

数字经济发展背景下企业数字化转型优化研究

于武巧,陶应虎

(金陵科技学院,江苏 南京 211169)

摘要:随着数字经济的快速发展,数字化转型已经成为企业提高竞争力的重要战略,而成功的数字化转型需要企业从战略高度出发,系统性地推进各项变革,并在技术应用、人才培养、组织管理等多个维度协同发力。文章阐述了数字化的含义、数字化转型对企业的重要意义,分析了当前企业在数字化转型过程中面临的主要问题,并提出有针对性的解决方案和建议,旨在加深对企业数字化转型这一复杂过程的理解,为企业制定和实施数字化战略提供启示。

关键词:数字化转型;组织变革;数字经济;数字人才

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0001-04

基金项目:江苏高校哲学社会科学研究项目“江苏省企业品牌策略创新及典型案例研究”(项目编号:2023SJYB0580);江苏省社科基金青年项目“新发展格局下江苏省农业转型发展路径研究”(项目编号:231YC006)。

Research on enterprise digital transformation and optimization under the background of digital economy development

Yu Wuqiao, Tao Yinghu

(Jinling Institute of Technology, Nanjing, Jiangsu, 211169)

Abstract: With the rapid development of the digital economy, digital transformation has become an important strategy for enterprises to improve their competitiveness, and successful digital transformation requires enterprises to start from a strategic height, systematically promote various changes, and make concerted efforts in multiple dimensions such as technology application, talent training and organizational management. This paper expounds the meaning of digitalization and the significance of digital transformation to enterprises, analyzes the main problems faced by enterprises in the process of digital transformation, and puts forward targeted solutions and suggestions, aiming at deepening the understanding of the complex process of enterprise digital transformation and providing inspiration guidance for enterprises to formulate and implement digital strategies.

Key words: digital transformation; organizational change; digital economy; digital talent

0 引言

21世纪以来,数字经济已成为推动全球经济增长的重要引擎。中国作为全球重要经济体,正积极推进数字经济的发展,2021年我国数字化规模达到46万亿元,2022年增至50.2万亿元,占国内生产总值的41.5%。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》(以下简称“‘十四五’规划纲要”)等也为企业数字化转型提供了良好的支持和广阔的市场^[1]。

对企业而言,成功的数字化转型对绩效产生积极的促进作用。但数字化转型不仅仅是技术层面的变革,而是涉及企业战略、组织结构、业务流程以及企业文化等多方面的深刻变革,在这个过程中,有些企业存在一些问题,转型绩效不尽如人意。因此,提

出能使企业有效实施数字化转型的对策具有重要的理论意义和实践价值。

1 企业数字化转型的含义

1.1 数字经济对企业的影响

1996年,唐·泰普斯科特在《数字经济:网络智能时代的前景与风险》一书中首次提出了数字经济的概念。此后,在各国政策的积极推动下,数字经济开始广泛应用于教育、医疗、交通运输和政府部门等诸多领域^[2]。2016年,中国在G20峰会上提出数字经济的关键因素,包括其数字化的生产方式、媒介,以及如何通过信息化、智能化最大限度地完善经济体系、提升经济效益,其认为数字经济是通信时代下诸多主体与产业融合的成果^[3]。数字经济打破了传统产业的局限性,使得跨界融合成为常态,增加了

企业发展的新机遇与挑战。中小企业可以借助数字平台参与全球竞争,但大型企业则会面临来自全球范围内的更多潜在竞争者。在这种情况下,企业需要重新规划其全球化战略,利用数字技术整合资源,提升国际竞争力。数字经济对企业的组织结构和人才需求也造成一定的影响,单一专业知识人才可能存在效率低下的问题,面临市场的淘汰。现有人才必须掌握一定数字技术和工具,才能为企业更好的服务,所以企业要调整人才战略,培养或引进具备数字技能的人才。

1.2 企业数字化转型含义

国内外众多学者对企业数字化转型有自己的视角和解释,Vossen^[4]认为数字化转型主要是转变客户体验、转变运营模式以及转变商业模式。Verhoef等^[5]认为企业数字化转型就是通过读取、收集、运用有价值的数据,为企业做出正确判断、动态调整策略、提前布局规划,及时提供精准、全面、有效参考。仇瑞和徐婉渔^[6]强调数字化转型目标是打破传统模式,满足多样化、个性化的消费者需求,拓宽销售渠道。俞枫^[7]指出,数字化转型是通过整合数据和业务流程,推进企业业务流程数字化改造,创新打造商业价值模式。数字化转型是企业为了适应数字经济时代的要求,利用数字技术重塑业务模式、重构运营流程、重新定义客户价值的全方位改革。数字化转型要求企业以数字思维重新审视自身的发展目标、核心能力和竞争策略,构建面向未来的数字化企业形态。在技术层面,数字化转型是指企业为提高效率,将大数据、人工智能、云计算等新兴技术应用在数据收集、分析等方面,目前常见的就是企业财务共享中心的建设。在财务层面,数字化转型不仅仅是指自身财务流程的自动化转型,还要求企业在进行投资时将更多资源配置到数字技术和能力建设上,在管理时利用实时数据分析和预测性建模,实现更精准的财务预测和风险管理,甚至数字化转型的成功与否也反映在财务上,包括收入增长、成本优化、利润率提升等方面。数字化转型是一个持续的而非一蹴而就的过程,它需要企业在战略层面做出长期规划,系统性地推进各项措施。同时,数字化转型也是一个因企业而异的过程,不存在标准模式,企业需要根据自身的行业特点、发展阶段和核心能力,制定符合自身实际的数字化转型路径。

2 企业数字化转型的意义

企业数字化转型已成为推动企业发展、提升行

业地位的关键因素,企业管理者必须高度重视并积极推进。

2.1 企业在数字时代保持竞争力的必然选择

随着数字技术的普及和消费者行为的变化,传统的商业模式和运营方式正面临巨大挑战,有的企业运用先制造后销售的模式,这会造成存货滞销的情况。数字化转型可以在生产上提高响应速度,实现订货销售模式,从而适应市场的变化。

2.2 为企业价值创造提供新的途径

通过数字技术,企业可以深入洞察客户需求,提供个性化的产品和服务,从而创造更高的客户价值。

2.3 帮助企业发掘新的商业机会

企业可以通过开发数据驱动的增值服务,或者构建基于平台的商业生态系统,甚至是迅速打破地理限制,促成国际合作。这些新的价值创造方式不仅能够提升企业的盈利能力,还能够增强其在市场中的不可替代性。

2.4 企业实现内部管理升级的有效手段

通过引入先进的数字工具和管理方法,企业可以显著提高运营效率,降低运营成本。例如,利用人工智能和大数据分析优化供应链管理,或者通过云计算和物联网技术实现生产过程的智能化控制。

2.5 有利于企业培养创新能力和增强组织凝聚力

企业在数字化转型过程中需要打破传统的思维模式,鼓励跨部门协作和创新,增强企业韧性。

2.6 有助于推动社会的可持续发展

企业的数字化转型可以推动产业升级和经济结构的优化,促进新业态的发展,也可以提高资源配置效率,推动社会可持续发展,对整个社会的经济发展具有重要意义。

3 企业数字化转型动因及模式分析

3.1 动因分析

3.1.1 外部动因

①政治环境。国家政策对企业数字化转型起到了重要的推动作用。“十四五”规划纲要明确提出加快数字化发展,这为企业的数字化转型提供了政策指引。许多企业积极响应国家号召,将数字化转型作为战略重点,例如推出云平台来规范管理体系等。同时,一些行业龙头还积极参与数字化标准制定,这不仅推动了行业发展,也为公司自身的数字化转型提供了方向指引。

②经济因素。随着经济从传统工业经济向数字经济转型,企业普遍认识到数字化转型是把握新一轮发展机遇的关键。许多企业积极布局新兴产业和数字化领域,致力于成为产业创新变革的推动者和数字化转型的赋能者。

③社会因素。从社会发展的角度来看,当前数字经济时代深刻影响着企业的运营模式和价值体系^[8]。在这一时代背景下,许多企业发现原有的业务模式显露出不适应性,已无法完全满足提升发展质量、服务国家战略和民生需求的更高价值追求。通过实施数字化转型,企业可以重构价值体系,推动业务与技术的深度融合,实现协同创新。

④技术因素。新兴技术的快速发展为企业的内部数字化转型提供了有力支撑。企业积极将人工智能、大数据、云计算等技术应用于内部管理和运营。例如,一些软件服务提供商开发各种智能系统和解决方案,大幅提升了客户服务效率和满意度。许多企业还利用自身技术优势,开发面向不同行业和领域的综合业务解决方案,服务于各级政府部门、企业和社会公众。

3.1.2 内部动因

①业务转型需求。面对市场环境的变化,许多企业发现现有模式已难以支撑长远发展,甚至面临退出竞争市场的风险,急需通过数字化转型来优化业务模式。企业普遍开始采用各种业务过程管理系统,对业务过程内容进行全面管理,实现内容资源的全生命周期管理,从而支持业务转型。

②竞争力提升需求。在日益激烈的市场竞争中,大多企业意识到只有通过全面的数字化转型,才能增强竞争优势。在管理层面,企业选择引进智能化的企业管理系统,如东软的慧鼎数据治理系统、慧鼎高管洞察系统等。在运营层面,一些企业选择运用区域链应用平台,大幅提升了运营效率。

③绩效改善需求。东软集团总裁盖龙佳认为数字化转型的背后是对效率极致的追求。通过数字化转型,企业可以优化内部流程,提高效率,节省开发人力成本。许多企业也引进了绩效管理体系,将绩效管理业务变革方案体系化、规范化、集成化、电子化,规范了整个企业内的绩效管理行为。

3.2 模式分析

企业,尤其是领军企业的数字化转型不仅是自身发展的需要,更是引领行业变革的探索,他们的转

型模式具有借鉴意义。

3.2.1 管理数字化

企业管理数字化转型主要体现在全局战略经营智脑的构建上,其能够实时感知企业的经营活动,设定指标阈值预警,同时,还能针对线上的数字化干预进行追溯,评估企业行动的有效性并推动改善,从而形成完整的闭环管理体系。在数据治理方面,许多企业采用了“标本兼顾”的策略,建立了自上而下的指标管理和自下而上的数据治理体系,通过以用促建的方式实现企业级指标贯穿整个数据治理体系。通过此方法,企业能够从战略目标、资产管理、经营投入强度、人力财力审核机制、内控和风险管理等多个维度,直观地指导核心数据资产的识别和管理。

3.2.2 运营数字化

在运营方面,很多企业改变了传统的“建治用”模式,转而采用“用治建”的新思路,以小步快跑的方式推进转型,避免了传统方式中常见的项目周期长、金额大、落地效果不佳的问题。数据是数字经济时代的关键生产要素,企业在数据运营中应非常注重数据的收集、分析和应用,通过建立企业级的数据中台,以实现数据的统一管理和共享,为各业务部门提供数据支持,提高决策的科学性和效率。另外,要注重运营过程的持续优化,通过建立数字化的运营监控体系,实时跟踪各项运营指标,及时发现和解决问题。同时,借助人工智能和机器学习技术,不断提升企业运营预测的准确性,为企业的精细化管理提供更有有力支撑。

3.2.3 生产数字化

大多数企业在生产数字化方面的转型主要体现在业务创新数字产线的构建上。为了适应个性化、小批量生产的市场需求,企业可以建设高度灵活的柔性生产线,这些生产线能够快速切换产品型号,满足多样化的市场需求。例如,服装制造商可以实现生产线的快速重配置,以应对不同季节和流行趋势的变化。企业可以通过数字化手段实现供应链的可视化和优化,包括原材料采购、库存管理和物流配送等环节。例如,零售企业可以利用人工智能算法优化库存水平,减少库存积压,同时确保货架的充足供应。

4 企业数字化转型中存在的问题

4.1 财务增长能力不足

有些企业在数字化转型过程中面临财务增长能

力不足的问题。数字化转型通常需要大量的前期投入,包括技术基础设施的升级、人才引进和培养、新业务模式的探索等,这些投入在短期内可能无法产生明显的财务回报,导致企业面临财务压力。同时,传统业务可能因转型而受到影响,进一步加大了财务增长的困难,所以一些企业会犹豫不决,难以获得持续的资金支持。

4.2 内部管理能力不足

数字化转型不仅是技术的升级,更是管理模式的变革。有些企业的管理者习惯在舒适区管理,缺乏必要的数字化思维和技能,短时间难以转变,无法有效领导和推动转型,导致企业内部管理能力难以适应数字化时代的需求。企业传统的层级管理模式也无法支持跨部门协作、数据驱动决策、敏捷管理等新型管理方法的实施。

4.3 转型压力及市场竞争力不足

部分企业转型方向的选择不当,未能准确把握市场需求和技术趋势,或者也可能是因为转型速度跟不上市场变化,导致企业在竞争中处于落后地位。还有一些企业过于关注技术升级而忽视了商业模式创新,难以在市场中形成新的竞争优势。

4.4 外界形象受损

数字化转型过程中数据安全问题至关重要。一些数据泄露事件可能会引起利益相关者对企业的信任,或者在转型过程中未能及时沟通解决售后问题,也会导致企业形象受损。

5 企业数字化转型的对策与建议

5.1 提升财务管理与盈利能力

企业应在进行数字化转型的同时加强财务管理,制订合理的投资计划,平衡短期投入和长期回报。企业也需进行深入的成本分析,制订分阶段的转型计划,合理分配资金,实现盈利增长和增强企业抗风险能力,为后续加大研发资金投入进行深入数字化转型留有更大空间。

5.2 重视数字化人才,强化内部管理能力

数字化人才因其专业的技术能力和对业务需求的理解,可以减少企业数字化转型中出现的管理问题,因此,企业应该高度重视数字化人才的培养和引进。一方面,建立完善的数字化人才培养体系,对现有员工进行系统的数字化思维及技能培训;另一方面,建立数字化人才引进激励机制,吸引行业内顶尖的数字化人才。

5.3 理解转型内涵,明确转型路径与市场定位

企业在推进数字化转型时,首要任务是明确数字化转型的真正内涵。数字化转型不等同于传统的信息化,管理者需要清晰地辨别两者的差异。企业要基于自身的优势和市场需求,找准差异化竞争优势,明确数字化转型的方向和目标,制定清晰的转型路径,包括短期、中期和长期目标,以及每个阶段的关键举措;还要持续关注行业趋势和技术发展,及时调整转型策略^[9]。

5.4 建立数字化转型绩效评估体系,重塑品牌形象

企业需要加强信息安全和数据保护,以及建立科学的数字化转型绩效评估体系。通过定期评估及披露相关指标,管理者可以清晰了解数字化转型对企业各方面的影响,及时发现并解决问题;利益相关者可以看到转型进展和取得的成果,有利于企业积极塑造形象,增强市场竞争力。

参考文献:

- [1] 钱盈裕,杨瑞春,王坚.数字经济背景下江苏省产业转型升级优化策略研究[J].商业经济,2024(7):70-73.
- [2] 陈林,张玺文.制造业数字化转型升级的机理研究[J].暨南学报(哲学社会科学版),2023,45(3):99-110.
- [3] 杨雨帆.制造业企业数字化转型的路径和绩效研究[D].苏州:苏州大学,2022.
- [4] VOSSEN. Digitization and disruptive innovation [M]. Berlin:Springer International,2017:223-247.
- [5] VERHOEF P C, BROEKHUIZEN T, BART Y, et al. Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda [J]. Journal of Business Research, 2021, 122 (1): 889-901.
- [6] 仇瑞,徐婉渔.人力资源数字化转型的破局之道[J].人民论坛,2019(22):116-117.
- [7] 俞枫.推进全面数字化转型 铸就高质量发展新引擎[J].中国金融电脑,2022(2):24-26.
- [8] 许淑琴.国有企业数字化转型动因、路径及绩效研究[D].厦门:集美大学,2024.
- [9] 陶雅,陶应虎.江苏“隐形冠军”企业发展对策思考[J].市场周刊,2022,35(1):31-33,56.

作者简介:于武巧,女,江苏南通人,金陵科技学院硕士研究生,研究方向:财务管理;
陶应虎,男,江苏盐城人,博士,金陵科技学院教授,研究方向:财务管理、技术经济管理。

县域农业企业数字化转型的风险识别与治理机制

贺婷婷,余莉娜

(长沙师范学院经济管理学院,湖南 长沙 410100)

摘要:随着数字经济的飞速发展,顺利推进我国农业企业数字化转型成为决定其未来发展和促进农业产业升级的关键因素。文章深入剖析了县域农业企业数字化转型现状,梳理其数字化转型进程所面临之困局,基于此精准识别县域农业企业数字化转型关键风险并构建其针对性风险治理机制,为更有效认知和治理县域农业企业数字化转型风险,助推我国农业企业顺利推进数字化转型战略和实现高质量发展提供有益支持。

关键词:县域农业企业;数字化转型;风险识别;风险治理

中图分类号:F49;F323

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0005-04

基金项目:2024年国家级大学生创新创业训练计划项目“县域农业企业数字化转型项目的风险爆点与科学治理”(项目编号:S202413806003)。

Risk identification and governance mechanism for digital transformation of county agricultural enterprises

He Tingting, Yu Lina

(School of Economics and Management, Changsha Normal University, Changsha, Hunan, 410100)

Abstract: With the rapid development of digital economy, the digital transformation of agricultural enterprises in our country has become the key factor to determine its future development and promote the upgrading of agricultural industry. This paper deeply analyzes the status quo of the country level agricultural enterprises' digital transformation, and sorts out the difficulties that the country level agricultural enterprises face in the process of digital transformation, based on this, the key risks of country level agricultural enterprises' digital transformation can be accurately identified and the corresponding risk management mechanism can be constructed, so as to better understand and manage the risks of country level agricultural enterprises' digital transformation, to promote Chinese agricultural enterprises to smoothly promote the digital transformation strategy and achieve high-quality development to provide useful support.

Key words: county agricultural enterprises; digital transformation; risk identification; risk management

0 引言

当前,我国正值由农业大国向农业强国迈进的关键时期,农业是国民经济基础产业,农业企业量大面广,多措并举推动农业企业科学高效开展数字化转型,对我国国民经济高质量发展至关重要^[1]。2019年以来,相关方面发布的《数字乡村发展战略纲要》《数字农业农村发展规划(2019—2025年)》

《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》等文件都强调大力推进农业企业数字化转型进程,但大多数农业企业的数字化转型仍处于起步阶段,区域间农业企业数字化发展存在不平衡不充分的状况,数字化赋能农业企业高质量发展的广度和深度有待拓展^[2]。在县域地区,农业企业生产经营方面数字化融合度较低,导致了县域农业企业在转

型过程中效率低、效果不佳,进而在安全化生产、精准化生产、可持续生产等农业高质量发展的关键环节面临明显的数字化转型风险,而这些转型风险则进一步降低了其数字化转型效率^[3]。因此,探索识别县域农业企业数字化转型风险及构建其数字化转型风险治理机制具有重要的理论和实践价值。

1 县域农业企业数字化转型的现状与困局

1.1 县域农业企业数字化转型基础设施不完善

基础设施是县域农业企业数字化转型的根基,也是推动县域农业企业数字化转型的前提条件。目前,县域地区仍存在制约农业企业数字化发展的瓶颈因素,如地理位置偏僻、网络基站分布不均匀、网络信号不稳定、网络传输速度缓慢等,这不仅降低了县域农业企业获取和传递信息的效率,还使农业生产数字化技术的应用场景受到了限制。此外,农业数字化基础设施在降低农业生产成本、提高农业生产效益以及面对自然灾害等多个方面都起着不可或缺的作用,但这些设备通常具有购买维护成本双高的特点,因此县域农业企业普遍面临数字化设备短缺问题,包括缺少智能农机和传感器等基础设备。

1.2 县域农业企业数字化素养欠缺

农业从业者数字化素养不足已经成为制约我国农业数字化转型的重要因素。县域农业企业数字化转型推进过程中,基层农业从业者普遍存在数字化素养不高的问题。一是县域教育水平和质量相对不高。在数字技术领域,县域农业企业员工的知识储备明显不足,导致其无法深入理解并灵活运用农业相关数字技术。二是县域农业企业数字技术渗透、数字化应用不足。员工对数字设备的认识和培训不足,使得他们对数字化农业机械与数字化农业信息系统感到无从下手,难以最大化地利用相关工具和信息开展农业活动。

1.3 县域农业企业数字化转型缺少资金支持

县域农业企业在数字化转型过程中,需要大规模的财务支持,用于农业数字化设备的采购与更新、数据模型的建构与运营、农业基层员工的引入与培训、农产品供应链与网络平台的搭建等,而由于县域

农业企业抵押物缺乏、信用等级低、外部不确定性等多种因素,其在融资方面存在融资渠道不畅通、融资能力差等困难,这不利于县域农业企业实现在基础设施建设和硬件配置方面的资金需求^[4]。

1.4 县域农业企业数字化转型技术人才缺乏

农业数字化技术应用具有高复杂度和强专业化特点,农业企业数字化转型需要大量通晓农业科学、信息技术、数据分析等多个专业领域的、跨学科背景的专业技术人才加以支撑。而县域专业技术人才普遍涌入城市,导致县域农业企业中精通农业数字化转型的专业技术人员非常稀缺。同时,县域原有的专业技能培训与教育结构已经无法满足日益更新的数字技术需求,这将导致县域农业企业员工与新兴农业数字技术脱节,进一步加剧了县域农业企业在数字化转型方面的人才短缺问题。

2 县域农业企业数字化转型风险识别

2.1 战略决策风险

第一,战略规划风险。县域农业企业想要成功地进行数字化转型,关键在于制定详尽且长远的数字化策略规划。县域农业企业高层管理者是企业战略规划的制定者,是县域农业企业数字化转型的掌舵人。而现阶段,县域教育水平相对落后,县域农业企业管理者对数字化转型的了解不足,难以确立清晰的策略方向、详尽长远的数字化转型战略,以及有效的规划落地保障措施,这将导致数字化转型效果不明显,甚至转型失败。

第二,政策感知风险。近年来,相继出台不少有关农业企业数字化转型的政策,例如,江苏省常州市2022年出台了《常州市制造业企业智能化改造和数字化转型专项贷款贴息奖励实施细则(试行)》;湖北随县2022年出台了《关于加快推进农业产业化高质量发展若干意见的通知》等,而县域受网络覆盖率低、信息化差等因素影响,信息传递受阻,一旦县域农业企业对政策的了解不及时不充分,就极有可能拿不到相关政策补贴,赶不上政策的“顺风车”,使得数字化转型的努力付诸东流。

2.2 资金管理风险

第一,融资风险。近年来,基于国家利好政策,农业企业有所发展,但对一些县域农业企业而言,其

在数字化基础设施、数字化人才、数字化技术等要素储备上仍处于较大劣势,亟须大量前期投入进行弥补,而对县域农业企业数字化转型这样一个有高不确定性的过程而言,银行金融体系可能无法提供充足、有力的外部资金支持。融资约束之下,多数县域农业企业为实现数字化转型被迫抬高融资成本、缩短融资期限等,这很可能导致企业形成“融资约束—转型困难—融资约束提升”的恶性循环。

第二,投资风险。县域农业企业生产过程中所需数字化场景颇多,如云台监控、温湿度监测、土壤探测等,每个场景所牵涉的软硬件集成各不相同。县域农业企业想要实现先进管理和高水平数字化,需要投入大量的资金购买各种设备,这将导致农产品成本极高。而农业行业进入壁垒低,农产品售卖环节价格无法大幅提升,且农产品受天气等不确定因素影响极大,产量无法得到保障,增值效应和增质效应都无法让农产品价值上涨抵消其高额成本。投入与收益的严重不匹配可能导致县域农业企业资金链断裂,并致使数字化转型效果不佳。

2.3 人力资源风险

第一,数字化人才供给风险。确保足够的数字化人才是支持企业进行数字化转型的关键。现阶段,我国城乡发展仍存在不平衡现象,县域在工作机遇、工资待遇等方面不足,从而引进外部数字技术人才的成果往往不明显。农业数字化相关知识在县域地区的推广和应用受到了数字技术人才缺乏的制约,给县域农业企业数字化转型带来了一定风险。

第二,员工对数字化的排斥风险。县域人口老龄化较为严重,县域农业企业员工平均年龄较大,基层员工在数字化技能和数字化思维方面可能无法满足企业数字化转型的标准。一方面,他们思维固化,认为数字化转型可能会对他们的持续发展构成威胁;另一方面,他们安于现状,出于排他心理可能不太愿意参与数字化转型项目的执行,这将大大降低县域农业企业数字化转型效率。

2.4 数据安全风险

县域农业企业在数字技术的应用过程中,会形成大量的数据资料,如农作物种植、农地规划、农产

品参数、客户信息、农产品生产计划等生产运营数据,这些数据资料是推动县域农业企业数字化发展的关键因素,存在被窃取、滥用和贩卖的风险。一方面,县域农业企业管理者安全意识不足,导致农业数据容易在传输和存储过程中泄露。另一方面,由于县域法律普及不足,县域农业企业在信息保护技术方面存在不足,使得县域农业企业在数据收集、数据整合、数据存储和数据分析等方面面临一定的风险。

3 县域农业企业数字化转型风险治理机制

3.1 完善县域农业企业数字化转型管理体系

一是企业内部成立政策研究小组。正确理解并充分利用每一条县域农业企业适用政策,通过数字金融、财政补贴、税收优惠等相关条款获取更多资金支持,克服融资约束,降低数字化转型成本。二是制定县域农业企业数字化转型战略规划。县域农业企业在进行数字化转型时,不应盲目行动,而应有明确的目标和计划,县域农业企业应根据自身所处环境的资源特性,因地制宜地制定战略方案,明确各个阶段的目标、实施步骤、关键技术和保障措施等,确定农业数字化转型推进的时间表和路线图。三是积极开展政策宣传和培训活动。通过会议、培训、内部刊物等方式,自上而下地向农业企业全体员工传达数字化转型的重要性和必要性,提高县域农业企业员工对数字技术和数字思维的认知,使其更加主动地融入县域农业企业数字化转型过程中。

3.2 建设县域企业数字化转型基础设施

一是加速县域在道路、水电、沟渠等农业生产加工基础设施设施上的现代化进程,为县域农业企业数字化转型提供坚实的物理基础。二是加大县域5G网络、物联网、人工智能等先进信息技术设备的建设力度,增强县域农业企业的数字化互联能力,为农业数字技术的实际运用提供坚实的网络基础。三是县域农业企业应加强与信息终端、电商、物流等平台的合作,积极招商引资,以便整合农业、气象、市场等多方面的信息资源,解决农产品“最初一公里”和“最后一公里”的问题。

3.3 优化县域数字化人才培养和引进体系

一是加大县域农业企业数字技术专业人才引进

力度。一方面通过家乡情怀与政策支持吸引当地数字技术人才回归家乡,服务农业行业;另一方面加强校企合作,拓展人才引进渠道,吸引外来数字技术人才,并为其提供稳定的薪资保障,创造一个数字技术专才“引得来”并“留得住”的企业氛围。二是积极组织县域农业企业的员工前往数字化农业示范园区进行实地参观学习,为其提供可效仿的农业企业数字化转型成功案例,培养员工的数字化思维及能力,增强其对县域农业企业数字化转型的信心。三是明确员工激励机制。打消县域农业从业者转型即被辞退的顾虑,并为员工提供项目奖金、晋升机会以及其他福利待遇,激励员工积极地参与到数字化转型活动中。

3.4 构建县域农业企业数据安全保障机制

一是确保县域农业企业数据物理安全,对机房和设备进行妥善的维护和管理,加强密码使用、监测检测和应急演练等一系列保障措施,确保数据的及时备份和存档,对重要的数据,还应进行刻录光盘或创建纸质版档案。二是完善县域农业企业网络管理体系,加强管理与技术防范相结合,确保网络安全得到适当的保护,防止无授权的工作人员错误或篡改关键信息,并确保所有数据都是可追溯、可随机抽查和可对比的,避免人为错误。三是县域农业企业各个部门应定期组织数字信息安全的培训活动,以提高县域农业企业员工对农业数字信息安全的感知力,确保县域农业企业信息安全的稳定性和保密性。

4 结论与展望

县域农业企业数字化转型虽面临重重挑战,但通过精准识别风险并构建完善的治理机制,仍具有广阔的发展前景。在未来,随着技术的不断进步与

政策的持续优化,县域农业企业应积极顺应数字化潮流,持续优化自身的管理与运营模式。一方面,企业自身要强化风险意识,密切关注内外部环境变化,动态调整风险治理策略,确保数字化转型的平稳推进;另一方面,政府、高校、科研机构等应加强合作,形成合力。政府可进一步加大对县域农业数字化转型的政策扶持与资金投入,完善相关法律法规,营造良好的转型环境;高校与科研机构则应积极开展针对性的科研与培训项目,为县域农业企业培养更多专业人才,提供更先进的技术支持与智力保障。相信在多方共同努力下,县域农业企业数字化转型必将取得显著成效,有力推动农业产业升级与乡村振兴战略的实施,在我国农业现代化进程中发挥更为重要的作用,为实现农业强国目标奠定坚实基础。

参考文献:

- [1] 王志刚,胡宁宁,项猛.资源与能力视角下农业企业数字化转型研究:基于110家农业企业数字化转型的经验分析[J].经济与管理研究,2024,45(5):78-95.
- [2] 曾神星.乡村振兴背景下农业企业的数字化转型研究[J].中国市场,2024(15):187-190.
- [3] 罗伟,苏志华,韩会庆.数字技术赋能小农户融入农业高质量发展的困境与优化路径研究[J].当代农村财经,2024(7):54-57.
- [4] 饶媛媛,郝汉.我国涉农企业数字化转型面临的困境及对策研究[J].山西农经,2023(22):148-150.

作者简介:贺婷婷,女,湖南衡阳人,长沙师范学院经济管理学院学生,研究方向:财务管理;

余莉娜,女,湖南长沙人,长沙师范学院经济管理学院讲师,研究方向:会计理论与实务。

创业孵化基地的数字化融合发展路径研究

苏 红

(无锡市新吴区劳动保障管理中心,江苏 无锡 214000)

摘要:文章旨在分析当今数字化转型对创业孵化基地提出的新挑战,研究如何构建“基本服务+增值服务”的多层次、全方位“融合式”服务体系。通过对创业孵化基地基本服务功能的阐述,浅析数字化赋能背景下基地建设运行所面临的困难和瓶颈,从而提出了创业孵化基地在产教融合、产城融合、政企融合、数实融合方面的数字化转型发展新路径。

关键词:数字经济;创业孵化;创业服务;融合

中图分类号:F272;F49

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0009-04

Research on development path of digital integration for entrepreneurial incubation bases

Su Hong

(Wuxi Xinwu District Labor and Social Security Management Center, Wuxi, Jiangsu, 214000)

Abstract:The article aims to analyze the new challenges that digital transformation poses to entrepreneurial incubation bases and study how to build a multi-level and all-round “integrated” service system of “basic services + value-added services”.By explaining the basic service functions of entrepreneurial incubation bases,the article briefly analyzes the difficulties and bottlenecks faced by the bases in their construction and operation under the background of digital empowerment, and then proposes new development paths for entrepreneurial incubation bases in the areas of education-industry integration,urban-industry integration,government-enterprise integration,and digital-real integration.

Key words:digital economy;entrepreneurial incubation;entrepreneurial service;fusion

0 引言

当前,以数字科技为代表的新一轮科技革命和产业革命方兴未艾,在数字科技成熟、产业转化的同时,不断有新的颠覆性科技创新涌现出来,展现了催生新产品、新模式、新业态的巨大潜力^[1]。在这个以数字经济为核心的区域经济增长新时代,以更开阔的视野去审视和发掘数字经济中的创新优势,用数字化来催生创业孵化基地的新活力,成为各类创业孵化基地创新发展的新动能。

1 创业孵化基地的本质与现状

1.1 创业孵化基地的内涵和外延

创业孵化基地是一种专门为创业创新者提供孵化、支持和辅导的载体,以培育创业主体和完善创业服务为工作重点,以促进创业带动就业为根本目的,通过提供场地、资源、技术、人脉等服务,帮助创业者

快速构建自己的企业或项目,促进其成长和发展;主要作用是帮助创业者快速积累经验、获取资源、拓展市场,同时提供法律、财务、技术、人力资源等全方位的支持,帮助企业实现从初创到规范的转型。

1.2 创业孵化基地的服务功能

1.2.1 核心服务

在项目开发方面,为孵化对象确定创业项目、开展市场调研、制订创业计划、组建创业团队等方面提供服务和帮助;在项目对接方面,为孵化对象搭建对接平台,助其引资、引智、引才;在项目形象设计方面,在各类线上线下平台为孵化对象提供战略指导、广告策划、市场营销、项目推广等服务。

1.2.2 成长服务

提供专业化创业指导,根据项目需求匹配创业培训、经营管理指导、创业项目推介和创业信息咨询等各类促成成长帮扶措施;搭建创业融资对接平台,为

孵化对象提供风险投资、融资对接以及融资担保服务;积极对接本地人力资源市场,为孵化对象提供岗位发布、人才招聘等就业服务。

1.2.3 保障服务

一方面是场地保障,制定入驻相关优惠政策,为符合条件的孵化对象提供低成本的生产经营场地、基本办公条件和后勤保障服务。另一方面是打造低成本、高质量的特色化事务代理服务平台,协助孵化对象办理企业登记注册、财务代账、融资担保、专利申请、法律维权等专业事项。

1.3 建设运营的现状 & 瓶颈

1.3.1 管理机制不够健全

现阶段,人社部门更注重创建时各基地展示的软硬件配套及孵化成功率等成效,对基地常规运营中出现的问题把握不足。需要人社部门坚持正向激励与反向约束相结合,改“一评定终身”为“定期评估”,从常态推动向长期驱动转变;更需要引入数字化管理手段以提高基地的管理效率和创新能力,促使创业载体“蓄水池”活起来。

1.3.2 各方力量不够协调

目前,与创业孵化基地各类业务相关的政府部门未能形成合力,社会资本参与创业孵化基地建设的效能也不够高,一定程度上阻碍了基地的健康有序发展。要建设数字化信息互享共用平台,发挥资源配置的最大效能,加强政府部门和创业孵化基地之间的创业信息交流。

1.3.3 服务资源不够集成

各创业孵化基地需定期并且长期保持与各类创业服务资源的对接,从方方面面为创业项目提供“店小二”式的便利服务。但就现状来看,不少基地更注重视觉效果好、宣传作用大的活动,对各类服务资源的集成度不够,未充分利用数字化技术打造集成的服务平台。“保姆式”服务体系还未真正形成,尚未打通人才服务的“最后一公里”^[2]。

1.3.4 创业活动不够丰富

目前,一些创业孵化基地的活动都以政策宣讲为主,在形式上缺少生动有效的表达,也难以从活动中发现潜在的优质创业项目。因此,应鼓励创业孵化基地自主组织或者承办创业大赛、创业故事汇、创业者交流沙龙、银企对接会等创新创业活动,发现并跟踪服务好具有潜力的创业项目,为创业者提供展示自我的交流平台。

2 数字化对创业及创业孵化基地的影响

2.1 数字化的主要特征

数字化是信息技术发展的高级阶段,是数字经济的主要驱动力。数字转型是当今社会各个行业都需要面对的崭新台阶,其既有效拓宽了经济发展的广度,又促进经济可持续发展的深度,同时还持续推动着传统产业的转型升级,促进了传统产业和数字技术的深度融合。

2.1.1 信息化的创新驱动和引领

基于新一代信息技术深度渗透在各行各业,传统产业在不断更迭的数字化转型过程中积累了海量的数据,数据在交汇和共享时得到了进一步的萃取和凝练,引领传统行业变得更加智能。加之5G等信息化技术将大量的数字创新主体进行有效的对接,使技术创新和数字服务深度交融,加倍释放了经济社会发展的新动能。

2.1.2 开放式的优化重组和融合

随着数据的开放与共享,传统产业正在不断实现着产能、质量和效率的更优化配置,形成了具有国际竞争力的数字产业集群,集群中价值链上的各类企业乃至跨行业、跨价值链的不同企业之前加强了跨界合作,从而实现了资源配置的重组和优化。数字经济创造出新的商业模式和创业过程,重塑了传统创业结构和创业生态系统,推动了创业数字化、智能化转型发展^[3]。

2.1.3 普惠型的共建共享和协作

信息化的广泛应用,使企业和社会组织正在朝着去中心化和集体协作的方向发展。随处可见的数字化基础设施建设,各种云服务的大数据模式,各类电子商务、金融、娱乐等信息服务平台,使得普罗大众参与经济活动的方式更加多元化和便捷化,不断推动着数字经济出现“人人参与、共建共享”的普惠格局,推动城市服务向着更加智能、便捷、高效的方向发展。

2.2 数字化带来的新挑战

2.2.1 完善数字基础设施建设

目前,各创业孵化基地重点引入的创业项目在云计算、物联网等产业领域发展速度较快,但以区块链、人工智能等为代表的新型高端领域,在竞争力、影响力、创新力等方面依然较为薄弱。各创业孵化基地网络基础设施和信息化建设程度不同,数据来源及质量也存在不确定性和风险,政府、园区和企业之间的信

息孤岛依然存在,制约着数字化转型的实施。

2.2.2 健全数字化管理模式

数字化转型需要一套适合数字化管理的模式,这一模式要根据详细的转型路线图来指导实施,更要考虑孵化基地内部需求以及外部行业和市场变化来制定具体的战略和行动方案,是一个长期的、逐步推行的过程。虽然各创业孵化基地在数字化建设和运营管理上相继落地并加速推进,但协同发展的数字经济产业生态体系尚未建立。

2.2.3 深化数字经济融合应用

数字技术与不同行业融合的速度与方式存在较大差异,仍需探寻其底层融合路径与机制。首先,融合不够全面,数字技术在不同产业、行业的创业孵化基地的覆盖不均衡。其次,融合不够深入,数字技术尚未形成对创业孵化基地入驻项目产品全生命周期和产业链的深度赋能。很多创业项目和孵化基地只是在数字经济发展背景下简单应用数字技术,对数据的挖掘和利用远远跟不上数据爆发式增长的态势。

2.2.4 优化数字营商环境

从数字政府视角出发,“数字政务”领域尚有提升空间,在政务数据资源体系建设、政务新媒体建设、政府网上服务提升等方面有待优化,需要进一步为创业孵化基地和入驻项目完善政务数据共享平台和公共信用信息平台的对接机制,归集整合、开发共享公共信用信息,提供供应链融资、贸易融资、直接融资等支持。

3 创业孵化基地的发展新路径

3.1 加强数字化融合教育,提升产教融合质量

3.1.1 实施数字双创育人模式

积极打造培养数字产业人才的摇篮,有效推动各类主体深度参与高校创业课程专业设置、人才培养规格定位、课程教学资源开发等工作。坚持双师型教学队伍建设、校外创业导师队伍建设,加强数字技能提升、数字素养培训,使之成为创新创业人才培养的推动者和实践者。同时,将人工智能、大数据、云计算等新一代信息技术融入课程开发和教学实践中,创新打造智慧教室、云课堂,建立更加灵活开放的数字化创新创业育人生态。

3.1.2 搭建产业人才生态体系

各创业孵化基地联合高校共同搭建产业人才生态体系,提炼人才画像及需求,培育具有产业服务能

力的学生人才资源池。深入实施创新驱动及人才发展战略,把科技创新、产业集聚、资本运作、项目孵化、成果转化等功能集成起来,促进创新各要素先“聚合”再“聚变”,使创新驱动和人才发展这两个轮子协同高速旋转起来、快起来,推动教育链、人才链与产业链、创新链深度融合。

3.1.3 探索长效融合机制建设

一方面,探索供需对接长效机制。基于大数据和云计算等技术,开展行业发展、人才供需和技术供需精准分析与预测,匹配创业孵化基地的产业需求和高校创业供给,促进产教供需高效对接。另一方面,探索科研创新长效机制。利用产教融合平台开展智能数据分析,协同攻克企业生产一线面临的生产性和技术性难题,提升产教融合的针对性和有效性。

3.2 推进数字化转型支撑,积蓄产城融合动能

3.2.1 坚持“科创+产业”协同发展

坚持以城促产、以产兴城,聚焦大数据产业,抢占数字经济蓝海,围绕产业、人才、生活、生态“四个协同”,瞄准新兴产业,设立开放式、国际化高端研发机构,加快集聚全球创新资源,构建协同创新平台和机制。全面推进产业谋划和落地,赋能城市发展,从而不断做优做强基地产业生态,提升平台发展能级,奋力实现传统创业园区向数字创业孵化基地的华丽蜕变,加快形成“科学园+技术园+产业园+生活园”的产城融合发展模式。

3.2.2 培育智慧数字应用场景

培育贯穿全生命服务周期的智慧数字应用场景,为入驻项目提供人力资源、商务交流、配套设施等优质服务支持,让接地功能更丰富、特点更鲜明,针对创客、初创企业、科技型小企业及高新技术企业等不同阶段企业的特点和需求,形成资源高度协同、功能高度融合、服务高度支撑的创业创新平台,实现从单一到多元到互联的“平台蝶变”、从落地到增效到双赢的“项目蝶变”、从增量到谋变到求质的“产业蝶变”。

3.2.3 健全科技成果转化机制

围绕“源头供给—转移转化—产业育成”创新链条,构建线上一张网、线下创新服务体系,建设一批联合共享实验室、新型高端研发机构,为科技成果转化服务,积极发展未来场景实验室、新型研发机构等新型孵化组织,推动更具颠覆性的技术创新和产

业爆发,育成一批新业态创新企业。推动大数据从“存起来”到“跑起来”再到“用起来”,以创业式创新破解科技成果转化难题。

3.3 激发数字化服务能级,发挥政企融合力

3.3.1 建立新型的政企关系

坚持“政府引导、园区搭台、企业创新”的市场化思路,促进效率和质量提升,通过“互联网+产品+服务”的新型经营模式,围绕决策指挥、招商企服、工程建设、产业赋能、资管物业和行政办公六大应用场景,建设智慧园区数字底座,培养立体感知、互联互通、共享协同与智能预警能力,进一步提升园区的管理和服务水平,全力促进区域数字产业的发展壮大。在创新性引导下,企业要适当引入“破坏式创新”,提高对数字化转型的主观能动性^[4]。

3.3.2 打造强大的资源链接

政府和创业孵化基地应针对不同创业阶段的特点和需求,提供个性化的资源链接。为初孵企业提供证照办理、创业指导、政策对接、法律咨询等基础性综合服务,为高成长企业提供仪器设备和专业技术服务,快速实现创业项目小试、中试、产业化,规避“技术踩雷、重复投资”,为高端企业提供标准化厂房、研发平台、科技成果展示中心,帮助企业与一流高校院所开展技术合作、引进高端人才、开拓市场。

3.3.3 构建智能的服务机制

基于“法治化、国际化、便利化”的营商环境高标准,不断推动服务机制的创新和优化,形成广泛、便捷、智能的一体化服务体系,持续增强创新环境吸引力。针对企业进驻、发展过程中遇到的具体问题,打造线上线下联动服务模式,进一步完善企业诉求流转机制、全员走访制等工作机制,重点做好企业“派单—处置—反馈”流程闭环打造,努力构建完善的合作、联动、协调机制,全力激发各类创业孵化基地的创新生态生长力。

3.4 聚焦数字化技术赋能,催生数实融合业态

3.4.1 夯实数字产业化的根基,突破关键共性技术

准确把握数字化和智能化方向,利用数字化新技术对传统产业进行多方位、全链条的改造,有效发挥数字信息技术对创业孵化基地发展的叠加、放大和倍增作用。打破信息孤岛,优化跨界合作和创新发展环境,促进跨行业、跨领域、跨区域的数据互联互通。强化自主创新和开放创新,提高创新资源整

合、创新成果商业化能力,实施一批关键核心技术攻关项目,强化专利保护,促进成果共享,加快数字领域共性技术研发,推动数字经济“脱虚向实”。

3.4.2 畅通产业数字化的堵点,创新数字技术应用场景

充分发挥各类创业数据和丰富应用场景的优势,不断促进实体经济与数字技术的深度融合。数字技术应用成本高、适配难度大、成效不确定是阻碍产业数字化的关键堵点,解决这些问题需要深入研究并着力提高数字技术适配性。构建全要素全链条数字经济生态圈,推动数据要素集聚,创新数字技术应用场景。同时,也要降低数字化转型成本,支持各创业孵化基地的大型企业引领推广数字技术、中小企业深化应用,实现融通发展。

3.4.3 统筹数字化发展和安全,完善数字经济治理体系

聚焦数据资源开发、数据安全、数据知识产权保护与数字经济领域反垄断等,进一步改进和提升数据监管的技术和手段,把数据监管和治理贯穿基地入驻项目的创新、投资、生产、经营全过程。加大市场监管力度,保障公平公正的市场竞争秩序,数据资源的应用需结合市场运行进行,要不断推进其市场化进程^[5]。同时,加强数字经济安全防控机制和风险预警的建设,实现战略资源、核心技术、重要产业等数据的安全可控,促进数实深度融合不断取得新进展、新成效。

参考文献:

- [1] 李晓华.“十四五”时期数字经济发展趋势、问题与政策建议[J].人民论坛,2021(1):12-15.
- [2] 李翔宇.“产业链+人才链”深度融合赋能园区“二次创业”路径研究:以江都区为例[J].产业创新研究,2024(5):19-21.
- [3] 姜扬.数字经济如何促进创业发展:基于宏观和微观的双重视角[J].经济管理,2024(4):66-79.
- [4] 俞园园,许诺.创业导向、动态能力与企业数字化转型[J].南京审计大学学报,2024(4):43-52.
- [5] 陈曦.数字经济背景下数字技术创新驱动创业的实践路径[J].绥化学院学报,2023(12):21-23.

作者简介:苏红,女,江苏无锡人,硕士,高级人力资源师,无锡市新吴区劳动保障管理中心就业服务科科长,研究方向:大学生就业创业、社区公共就业创业服务等。

广州市智慧居家养老服务需求及对策研究

吕凤亚

(广州城市职业学院,广东 广州 440111)

摘要:文章探讨了广州市智慧居家养老服务的需求与对策,旨在通过综合分析,提出促进该领域发展的策略。研究指出,当前广州市智慧居家养老服务在智能穿戴设备、远程健康监测、智能家居等方面取得了一定成绩,但仍面临服务供给不足、技术接受度不高、隐私安全顾虑等挑战。在此基础上,文章建议加强技术创新与应用,建立健全政策与制度,增强公众意识,推动广州市智慧居家养老服务的全面发展,提高老年人的生活质量与幸福感。

关键词:智慧居家养老服务;服务模式;公众意识;对策研究

中图分类号:C913.6

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0013-05

基金项目:广州市哲学社会科学“十四五”规划2023年度课题“广州市智慧居家养老服务需求研究”(项目编号:2023GZGJ91)。

Study on the demand and countermeasures of smart home-based elderly care services in Guangzhou

Lyu Fengya

(Guangzhou City Polytechnic, Guangzhou, Guangdong, 440111)

Abstract: This article examines the demand for and countermeasures pertaining to smart home-based elderly care services in Guangzhou, with the objective of advancing the sector through comprehensive analysis. The study points out that while Guangzhou has made some achievements in areas such as smart wearable devices, remote health monitoring, and smart home systems, challenges persist, including inadequate service provision, low technology adoption rates, and concerns over privacy and data security. On this basis, the paper advocates for enhanced technology innovation and application, establishment of robust policies and regulations, and elevation of public awareness, promoting the comprehensive development of smart home-based elderly care services in Guangzhou, thereby enhancing the quality of life and happiness of its senior population.

Key words: smart home-based elderly care services; service models; public awareness; countermeasure research

1 广州市智慧居家养老服务现状

1.1 服务设施与技术应用情况

在广州市,智慧居家养老服务设施和技术应用展现出了显著的多元化发展趋势,旨在通过高科技手段改善老年人的生活质量,确保他们的健康安全,同时减轻家庭和社会的照护负担。第一,智能穿戴设备。广泛应用于老年人群体,这些设备能够实时监测心率、血压、睡眠质量等生理指标,并通过无线方式将数据传输给家人或医疗机构,实现早期的健康预警和及时干预。第二,定位追踪器。为患有认

知障碍的老年人设计,帮助家属随时掌握其位置,预防走失风险。第三,远程健康监测系统。安装在家中的智能终端,可进行日常健康检查,如血糖、血氧饱和度测量,数据自动上传至云端,医生可远程查看并提供咨询或调整治疗方案^[1]。第四,智能家居环境。如智能音箱、智能灯光、智能门锁等,通过语音指令控制,降低老年人操作难度,提高居住便利性和安全性。总体而言,广州市智慧居家养老服务正朝着更加个性化、智能化、网络化的方向发展,通过综合运用现代信息技术,有效应对了人口老龄化带来

的挑战,提升了养老服务的效率与质量。

1.2 广州市智慧居家养老服务存在的问题

在广州市智慧居家养老服务的快速发展中,尽管取得了显著成就,但仍面临一些亟待解决的问题,这些问题可能阻碍服务的进一步普及和效能提升。

第一,服务供给不足。一是资源分配不均。智慧养老服务在城市中心区域与郊区、农村之间存在较大差异,偏远地区因基础设施不足、资金投入有限,难以享受到同等水平的服务。二是专业人才短缺。智慧养老涉及医疗、信息技术、社会工作等多个领域,而具备跨学科知识的专业人才相对稀缺,影响了服务的深度和广度。三是定制化服务缺乏。老年人群体需求多样,但市场上提供的智慧养老服务往往较为标准化,难以满足每位老人的个性化需求。

第二,技术接受度低。其一,数字鸿沟。部分老年人对新技术的接受能力较弱,存在操作困难、使用恐惧等问题,限制了智慧养老产品的实际应用。其二,教育与培训不足。针对老年人的数字技能教育培训,缺乏简便易学的操作指南和持续的使用辅导。其三,传统观念影响。部分老年人更倾向于传统的面对面服务,对智能化服务持保留态度^[2]。

第三,隐私安全顾虑。数据安全风险:个人健康数据、生活习惯等敏感信息在传输、存储过程中存在被非法获取、滥用的风险,引发老年人及家属的担忧。信任缺失:由于过往数据泄露事件,部分老年人对科技公司的数据处理能力缺乏信心,担心个人隐私得不到有效保护。

第四,标准与监管滞后。行业标准缺失:智慧养老行业缺乏统一的服务标准和评价体系,导致服务质量参差不齐,消费者权益难以得到有效保障。监管机制不完善:面对快速发展的智慧养老服务,现有的监管体系尚未完全适应,对新兴业态的规范和监管力度有待加大。

第五,经济负担。成本问题:高质量的智慧养老服务及设备往往价格不菲,对经济条件有限的老年人及其家庭来说,可能构成经济负担。

2 广州市智慧居家养老服务需求分析

广州市智慧居家养老服务需求分析是确保服务

质量与效率的关键步骤。这一过程涉及对老年人生活全方位的细节关注,从基本的生活照料到复杂的医疗健康需求,从情感社交到个性化娱乐偏好。通过利用数据分析和智能技术,服务提供者能够洞察老年人日常生活中的点滴需求,进而提供更为精确和个性化的智慧养老服务。这种服务不仅能够提升老年人的生活质量和满意度,也能够有效预防和减少潜在的健康风险,为老年人打造一个更加舒适、安心的居家养老环境。

2.1 基本生活辅助需求

第一,饮食管理方面,广州市智慧居家养老服务需要满足老年人智能化餐饮的需求。这包括自动烹饪设备、营养配餐建议系统和食物配送服务,以确保他们能够获得营养均衡的饮食。

第二,家务协助方面,智能家居系统发挥着重要作用,如智能扫地机器人、智能洗衣机等,有助于减轻老年人在家务上的负担,使他们能更轻松地应对日常生活。

第三,移动辅助设备也是至关重要的,例如智能助行器、电动轮椅等,能够帮助行动不便的老年人提高独立生活能力,增强他们的行动自主性。通过这些生活辅助设备和服务的整合,能够为老年人提供一个更加安全、便捷和舒适的居家养老环境,提高他们的幸福感。

2.2 健康管理及监测需求

第一,远程健康监测。在广州市智慧居家养老服务体系中,远程健康监测是基础且关键的一环。服务需涵盖全天候的心率、血压及血糖监测设备,这些设备不仅要有高度的精确性,还需易于操作,以方便老年人的使用。更为重要的是,这些监测设备需要连接到一个稳定的信息系统,一旦检测到数据异常,系统能即时反馈,确保老年人的健康问题得到迅速的关注和处理。

第二,个性化健康管理计划。个性化的健康管理计划同样不可或缺。通过对收集的健康数据进行深入分析,养老服务提供者可以根据每位老人的具体健康状况,制订个性化的运动计划,并提供饮食建议和用药提醒。这种定制化服务不仅能帮助老年人

维持健康的生活方式,还能及时发现并干预潜在的健康问题。

第三,紧急响应系统。紧急响应系统是保障老年人安全的重要措施。养老服务应包含一键呼救功能,老年人在遇到突发情况时,可以通过这一功能迅速联系到社区医疗服务中心或紧急救援机构,确保在第一时间得到有效的援助。这一系统的设计与实施,需确保其反应速度快、操作简便,能在危急时刻真正起到救命的作用。

2.3 社交互动与情感慰藉需求

第一,虚拟社交平台。为老年人设计一款简单易用的社交软件,可以帮助他们更好地与家人保持联系,并与其他老年人进行交流。这款软件可以提供语音、视频通话功能,以及文字聊天、图片分享等互动方式,让老年人在熟悉的环境中轻松地与他人沟通。

第二,陪伴机器人。具备对话、娱乐、情感交流功能的智能机器人,可以成为老年人生活中的好伙伴。这些机器人可以根据老年人的喜好和需求,提供个性化的服务,如播放音乐、讲故事、提醒吃药等。同时,它们还可以通过语音识别和自然语言处理技术,与老年人进行真实的对话,帮助他们排解孤独感^[3]。

第三,提供在线学习课程和兴趣小组,让老年人在家中就能参与到各种学习和社交活动中。这些课程可以涵盖养生保健、文化艺术、科技知识等多个领域,满足老年人多样化的学习需求。而兴趣小组则可以让老年人结识志同道合的朋友,共同探讨兴趣爱好,增进彼此的了解和友谊。

2.4 安全与环境适应需求

第一,智能家居安全系统。为了确保老年人的住宅安全,智慧养老服务需要整合烟雾报警、入侵检测、智能门锁等设备,形成一个全面的安全防护网络。这些设备能够监测住宅内部的异常情况并实时报警,从而保障老年人的安全。同时,智能门锁可以为老年人提供更为便捷的出入方式,避免因忘记带钥匙而带来的困扰。

第二,环境适应性改造。考虑到老年人身体状

况的特殊性,对他们的住宅进行无障碍改造是至关重要的。这包括安装扶手、防滑地板、坐式淋浴间等设施,以防范老年人在家中发生意外的风险。此外,还可以通过调整家具布局、增加照明等方式,使住宅更好地满足老年人的生活需求。

第三,位置追踪与防走失设备。对记忆力减退的老年人来说,外出时走失的风险较大。因此,为他们配备位置追踪与防走失设备是非常必要的。这些设备可以通过全球定位系统,实时追踪老年人的位置信息,一旦发现异常情况,可以立即采取措施,防止老年人走失。

2.5 精神健康与心理支持需求

第一,为了及时发现并应对老年人可能出现的心理问题,智慧养老服务需利用智能设备定期检测老年人的情绪状态,采用高级的数据分析技术来评估他们的心理健康状况。一旦发现异常,应立即提供专业的心理咨询服务和适时的心理疏导,帮助老年人处理孤独、焦虑和抑郁等情绪。

第二,生命回顾服务。借助人工智能技术,可以创建个性化的数字回忆录,允许老年人重温生命中的美好时光,从而强化他们的自我认同感和情感寄托。通过声像并茂的交互界面,老年人能方便地回顾旧照片、视频和重要人生事件,这也有助于传承个人故事给年轻一代。

第三,宗教与文化活动。考虑到老年人可能有特定的宗教信仰或对传统文化有着深厚的情感,智慧养老服务应提供线上宗教仪式和文化活动的直播服务。这能让那些身体不便或独居的老年人感受到社会的温暖和文化的联结,从而满足他们精神层面的需求,提升生活的幸福感和满足感。

2.6 个性化与定制服务

第一,需求评估机制。为了确保服务能够真正契合老年人的实际需求,智慧养老服务需要建立一个定期进行的个性化需求评估机制。通过专业的评估团队,深入了解老年人的身体状况、兴趣爱好、生活习惯等信息,从而制定出更加符合他们期望的服务方案。这种评估不仅在服务初期进行,而且要定期重新评估,以适应老年人需求的变化。

第二,持续反馈与优化。服务的优化是一个不断进步的过程,需要建立有效的反馈机制,让老年人及其家属能够轻松地提出服务使用中的意见和建议。通过这些反馈,服务提供者可以及时了解服务的实际效果和使用体验,进而不断调整和优化服务方案。此外,还可以利用大数据分析等技术手段,从整体上分析服务的使用数据,找出改进的方向,提升服务质量。

3 广州市智慧居家养老服务需求分析对策与建议实施路径

3.1 加强技术创新与应用

技术创新与应用是推动广州市智慧居家养老服务发展的核心动力。为了更好地服务于老年人群体,以下是一些促进智能技术在居家养老服务中创新应用的策略,旨在通过人工智能辅助护理、大数据健康分析等前沿技术,提升服务的智能化、个性化水平。

第一,人工智能辅助护理与健康管理。广州市相关部门可开发能够执行日常护理任务(如翻身、喂食、清洁)的机器人,减轻护理人员的负担,同时确保老年人得到及时、专业的照顾。并且,可利用人工智能技术分析老年人的语音、面部表情,识别情绪波动,提供适时的情感交流和心理疏导建议。此外,还可制订个性化健康干预计划。广州市智慧居家养老服务建设过程中,可结合人工智能算法分析个体健康数据,定制化推荐运动、饮食和医疗干预方案,促进健康管理和疾病预防。

第二,大数据健康分析与预测。广州市智慧居家养老服务建设需要建立统一的数据接口和标准,整合来自可穿戴设备、家用医疗设备的健康数据,形成全面的健康档案。同时,可建立疾病风险预测模型。利用大数据分析技术,识别潜在健康风险因素,提前预警慢性病、跌倒等高风险事件,实现早发现、早干预。此外,可根据大数据分析结果,匹配最合适的医疗资源和服务,如远程专家会诊、个性化药物治疗方案。

第三,物联网技术的深度融入。其一,智能家居互联。广州市智慧居家养老服务建设可通过物联网技术,实现家中各类智能设备的互联互通,根据老年人习惯和需求自动调节家居环境,提高生活便利性

和安全性。其二,远程监控与紧急响应。利用物联网传感器监测家中环境安全(如火灾、燃气泄漏),并通过智能设备实现即时报警和快速响应。

第四,5G与边缘计算的应用。高速数据传输:5G技术提供高速、低延迟的网络连接,使得高清视频通话、远程医疗等应用成为可能,改善医患交互体验。边缘计算优化:在靠近用户端部署边缘计算节点,处理大量健康数据,减少数据传输延迟,提高服务响应速度和隐私保护能力。

第五,用户界面与交互设计。其一,适老化设计。广州市智慧居家养老服务建设可针对老年人的视力、听力下降等特点,设计大字体、高对比度、语音交互友好的用户界面,确保技术产品易于上手^[4]。其二,家庭成员参与平台。广州市智慧居家养老服务建设可开发家庭共享平台,让子女或其他家庭成员能够远程监控老人的健康状况、参与服务选择和调整,增进家庭间的情感联结。

3.2 强化政策与制度建设

为了促进广州市智慧居家养老服务的健康发展,政府在政策与制度建设方面扮演着至关重要的角色。政府部门应强化政策与制度建设,通过财政支持、税收优惠、法律保障等措施,为智慧养老创造良好的外部环境。

第一,资金补助与激励措施。其一,设立专项基金。广州市政府可设立智慧养老产业发展专项基金,用于支持研发创新、市场推广、人才培养等关键环节,特别是对初创企业和非营利组织给予重点支持。其二,设立补贴政策。广州市智慧居家养老服务建设过程中可为使用智慧养老服务的老年人或家庭提供直接补贴,尤其是低收入、高龄、失能老人群体,减轻其经济负担。其三,开设政府采购与示范项目。政府通过公开招标,采购优质的智慧养老服务和产品,用于公共养老设施或作为示范项目,带动市场发展^[5]。

第二,税收优惠政策。一方面,企业税收减免。对广州市智慧居家养老服务建设过程中从事智慧养老服务的研发企业、运营机构给予所得税减免、增值税优惠等,鼓励企业加大研发投入,扩大服务规模。另一方面,个人所得税优惠。广州市建设智慧居家

养老服务中可为购买智慧养老产品和服务的家庭提供税收抵扣,激励家庭投资于智慧养老解决方案。

第三,数据安全与隐私保护法规。其一,立法先行。制定和完善智慧养老领域的数据保护法律,明确数据采集、处理、存储、传输的规范,确保老年人个人信息的安全。其二,监管框架。建立智慧养老数据监管机制,包括数据分类管理、安全审查、应急响应等,加强对服务商的数据安全监管。其三,公众教育。广州市智慧居家养老服务建设可开展数据安全与隐私保护的公众教育活动,增强老年人及其家庭的数据保护意识,明确其权利与义务。

3.3 增强公众意识

提升公众对智慧养老的认知与接纳,是促进智慧居家养老服务普及的关键。这要求从多个维度出发,采取一系列有针对性的措施,包括但不限于老年人的数字技能培训、家庭成员的支持与引导,以及社会整体的宣传教育。

第一,老年人数字技能培训。其一,定制化培训课程。广州市智慧居家养老服务建设可设计符合老年人学习特点的数字技能课程,如简化操作流程、使用大字体界面、重复练习等,确保培训内容实用且易于理解。其二,线上线下结合。利用社区中心、老年大学等线下场所,结合线上平台(如视频教程、直播教学)进行教学,提供灵活的学习方式。其三,志愿服务支持。组织大学生志愿者、社区工作者等为老年人提供一对一辅导,帮助解决学习过程中的具体问题,增强学习信心。其四,持续跟进与反馈。定期回访,评估培训效果,根据老年人的反馈调整培训内容和方法,确保学习成果得以巩固和提升。

第二,家庭成员的支持与引导。其一,建立家庭培训工作坊。广州市可举办面向家庭成员的培训活动,教授并协助老年人正确使用智能设备,通过智慧养老平台关注和管理老年人的健康状况。其二,建立家庭互动平台。广州市政府可建立家庭成员间共享的智慧养老应用,促进家人之间的沟通与协作,共同参与老年人的日常照护和健康管理。其三,提升情感与心理支持。教育家庭成员理解老年人对新科技的接受程度和心理需求,鼓励耐心引导,避免技术使用成为家庭矛盾的来源。

第三,社会整体宣传与教育。其一,加强媒体宣传。广州市智慧居家养老服务建设利用电视、广播、报纸、互联网等多种媒介,普及智慧养老的概念、优势和成功案例,改变公众对养老的传统认知。其二,公共讲座与展览。广州市政府可以在公共场所、社区举办智慧养老主题讲座、体验展览,让公众直观感受智慧养老产品的便利与安全。其三,加强政策宣传。加大对政府支持政策的宣传力度,如补贴政策、税收优惠等,增加民众对智慧养老政策的了解和信任。其四,成功案例分享。广州市智慧居家养老服务在建设过程中可广泛收集并分享智慧养老的正面案例,包括改善生活质量、预防疾病、紧急救援等实例,增强说服力。

4 结论与展望

总体而言,智慧居家养老服务作为应对人口老龄化挑战的重要途径,正逐步展现出其巨大的潜力与价值。通过技术创新与应用、政策与制度的不断完善、公众意识的有效增强,广州市乃至全国的智慧养老事业正朝着更加智慧化、个性化、人性化的方向迈进。未来的智慧居家养老服务不仅仅是技术的堆砌,更是对老年人尊严、自由和幸福生活的深刻尊重与全面支持,目的是共创一个更加温馨、和谐、智慧的老年友好型社会。

参考文献:

- [1] 孙长智,赵艳蕊,武长奥.智慧居家养老服务用户使用意愿影响因素研究[J].长春师范大学学报,2024,43(3):54-63.
- [2] 龙玉其.智慧居家养老服务协同治理的逻辑机理与实践路径[J].行政管理改革,2023(7):50-58.
- [3] 谈笑.基于物联网技术的智慧养老服务探析[J].科技资讯,2023,21(15):249-252.
- [4] 刘和山,董雪,范志君,等.智慧居家养老服务系统设计研究[J].包装工程,2020,41(8):36-42.
- [5] 文荣强.运用大数据构建智慧居家养老服务模式[J].重庆文理学院学报(社会科学版),2019,38(3):42-50.

作者简介:吕凤亚,女,河北保定人,硕士,广州城市职业学院副教授,研究方向:公共管理、高职教育。

社会工作视域下农村老年人数字鸿沟介入策略

张 雯

(青岛科技大学,山东 青岛 266061)

摘要:随着智能科技的迅速普及与演进,现代社会的生活面貌正经历着深刻的变革,文章通过剖析智能设备在农村老年人群中的普及现状,进而拓展分析这一科技工具在促进数字化消费行为、重构社会交往网络以及改善健康状况等方面的多维度效应。通过研究,在社会工作方面找到介入农村老年人数字鸿沟的有效策略,在接入沟、使用沟和知识沟三个层面提出具体可行的社会工作建议,缩小数字鸿沟、促进农村老年人更好地融入数字时代。

关键词:数字鸿沟;社会工作;老年人

中图分类号:C916;D699.6;G206

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0018-04

Intervention strategies of digital divide for rural elderly from the perspective of social work

Zhang Luan

(Qingdao University of Science & Technology, Qingdao, Shandong, 266061)

Abstract: With the rapid popularization and evolution of smart technology, the face of modern society is undergoing profound changes. This paper aims to analyze the current situation of the popularization of smartphones among rural elderly people and their usage patterns, and then expands the analysis of the multidimensional effects of this technological tool in promoting digital consumption behavior, reshaping social interaction networks, and improving health conditions. Through the study, effective strategies for intervention in the digital divide among rural elderly people are found in the field of social work, and specific and feasible social work suggestions are put forward from the three levels of access gap, usage gap, and knowledge gap, narrow the digital gap, promote the rural elderly better into the digital era.

Key words: digital divide; social work; elderly people

0 引言

随着科技的发展,数字化已成为现代社会的显著特征之一。然而,随之而来的数字鸿沟问题也逐渐显露出来,老年群体,尤其是农村老年人,成为受影响最大的人群。由于农村老年人的生活环境、生活方式、教育程度以及信息获取渠道与年轻人存在较大差异,他们对科技的接受度普遍较低,这使得他们在数字领域的参与度不足,影响了他们的生活质量和社会参与度^[1]。

社会工作作为一种以服务社会为宗旨的专业,其对帮助农村老年人弥合数字鸿沟具有不可替代的作用。本文从社会工作的视域出发,探讨介入农村老年人数字鸿沟问题的策略,以期促进农村老年人更好地融入数字社会,提升他们的城市生活状态和满意度。

1 智能设备对农村老年人生活的影响研究

1.1 数字化消费的形式

回望我国移动支付的发展历程,其萌芽期可追溯至1999年,而真正进入爆发式增长阶段则是在2011年前后。中国银联发布的《2020移动支付安全大调查报告》显示,高达98%的受访民众将移动支付视为日常最常用的支付方式。然而,这一数字化进程的广泛覆盖在惠及广大农村居民群体的同时,也凸显了农村老年人在适应并融入数字化消费环境中所面临的显著障碍与挑战,这已成为当前推动普惠金融发展、增强数字包容性过程中一个亟待关注和解决的关键议题^[2]。

移动支付作为一种依托移动客户端(如智能手机、平板电脑等便携式电子设备)实现的电子货币交易方式,通过高效整合互联网、智能终端与金融机

构,构建了一个创新的支付生态系统。移动支付对老年人的影响体现在各个方面。首先,生活便利性显著提升^[3]。移动支付技术使农村老年人能够跨越时空限制,轻松完成各类交易活动。利用智能手机等智能设备,实现随时随地支付,覆盖了从日常购物、公共事业缴费到医疗健康支付的广泛场景,极大地提升了生活效率与舒适度。其次,资金安全保障的强化也是不容忽视的方面。通过引入密码、生物识别(如指纹、面部识别)等多重安全验证手段,为移动支付平台构筑了坚固的安全防线,有效减少了老年人面临的现金遗失、盗窃及假币等风险,让资金保管与使用更加安心。再次,移动支付增强了农村老年人的经济自主性与管理能力。它赋予了老年人即时查看账户动态、交易历史的能力,使其对自身财务状况有更为清晰的认知与掌控。同时,养老金、各类补贴等资金的电子化发放与接收,也极大减轻了老年人的领取负担,提升了他们的经济独立性与生活质量。最后,从更宏观的层面来看,移动支付的普及对推动农村金融服务的发展具有重要意义。它打破了传统金融服务的地理与时间限制,提升了农村地区的金融普惠水平,更为农村经济的繁荣与发展注入了新的活力与动力。

1.2 丰富社会交往

老年群体的社会交往是一个多维度且错综复杂的议题,它深刻关联着老年人的心理状态、生理变化以及社会角色的转型。随着岁月的流逝,农村老年群体逐渐从职业与家庭的核心角色中淡出,这一过程往往伴随着孤独感与失落感的加剧。在此背景下,利用现代智能技术促进社交互动,成为老年人缓解孤独情绪、增进社会联系的关键途径^[3]。

首先,智能设备为农村老年人开辟了更为广阔的社交空间。随着信息技术的发展,智能手机、平板电脑等智能终端在农村地区普及使用,为老年人搭建起了一座连接家庭与社会的桥梁。通过微信、抖音等平台,老年人能够跨越物理界限,与子女、亲友保持紧密的联系,分享日常生活的点滴,从而有效拓宽了他们的社交网络。视频通话与语音聊天的便捷性,更是让老年人即便身处异地,也能享受到“面对面”交流的温馨与亲近,极大地强化了情感纽带。其次,智能设备作为信息获取的窗口,使老年人能够轻松获取新闻资讯、健康养生、生活百科等丰富内容,为他们增添了更多社交话题,促进了交流互动的

深入,缓解了农村老年人的孤独感,为老年人构建了一个更加开放、包容、充满活力的社交环境。

2 社会工作介入农村老年人数字鸿沟弥合方向与建议

2.1 提高接入水平

2.1.1 加强基础设施建设

鉴于农村地区在信息基础设施建设上的滞后现状,政府与社会各界应携手加大投入力度,首要任务是提升互联网在农村的普及率与访问速度,并采取降低网络服务的经济门槛,以保障农村老年人能够无障碍地接入互联网。为此,社会工作者需积极充当桥梁角色,加强与政府及电信运营商的沟通协调,共同推动农村网络基础设施的升级与优化,确保老年人能够享受到稳定、高速的网络连接,进而加速网络在农村的广泛覆盖。政府层面,应制定并实施一系列扶持政策与激励措施,为农村信息基础设施建设提供必要的资金支持和政策引导,特别是针对经济条件有限的老年群体,可考虑设立专项补贴或免费网络服务计划,以减轻其经济负担,促进其数字融入。

在此过程中,社会工作者应发挥重要作用,不仅需协助老年人了解并申请相关政策补贴与优惠服务,还需提供必要的数字技能培训和心理辅导,帮助他们克服技术恐惧,提升信息素养,从而更好地利用互联网资源改善生活质量、提升自我价值。通过政府、社会与老年人自身的共同努力,可以有效缩小农村老年人在数字领域的知识与技能差距,推动其全面融入并受益于数字时代。

2.1.2 增强认知与意识

为了提升农村老年人对数字技术价值的认识与接受度,需充分利用多元化传播媒介,如社区公告板、广播系统、电视平台以及新兴社交媒体等,全方位、多角度地宣传数字技术的重要性与便捷性^[4]。社会工作者应发挥桥梁作用,策划并举办一系列专题教育活动,如讲座、研讨会等,诚邀行业专家与技术骨干作为主讲嘉宾,深入浅出地阐述数字技术的基础理论、实践应用及未来趋势,以此激发老年群体的学习兴趣与探索欲。

在活动中,社会工作者应注重展示数字技术改善老年生活的实际案例,特别是聚焦于在线医疗服务、远程教育培训、电子支付系统等与老年人日常生活紧密相关的应用场景,通过生动具体的实例,直观

展现数字技术如何为老年人提供便利、解决难题,从而增强其对数字技术的认同感与接纳度。此外,鼓励并分享同龄人成功运用数字技术的经验故事,形成正向激励效应,进一步促进农村老年人群体内部的数字技能学习与交流,共同融入更加智慧、便捷的生活中。

2.1.3 政策倡导与资源整合

社会工作者应担当起倡导者的角色,积极向政府及其相关部门汇报农村老年人在数字接入方面所面临的鸿沟挑战,并基于深入调研与分析,提出切实可行的政策建议,以推动政府制定并出台一系列旨在促进农村老年人融入数字社会的政策措施。同时,社会工作者需密切关注这些政策的具体实施情况,确保政策真正惠及广大农村老年群体,缩小数字鸿沟。

为有效推进农村老年人数字鸿沟的弥合工作,还需构建一个包含政府、企业、社区、家庭等多方参与的协同机制。这一机制旨在整合各方资源,形成强大合力,提升农村老年人的数字素养与技能水平。在此过程中,社会工作者应充分发挥其桥梁与纽带作用,促进不同主体之间的有效沟通与深度合作,推动资源共享与优势互补,确保各项举措能够精准对接农村老年人的实际需求,助力其跨越数字障碍,共享数字时代的红利^[5]。

2.2 增强使用技能

2.2.1 技能培训与普及

在服务实践中,社会工作者应规划并实施一系列定期的数字素养提升课程,这些课程需紧密贴合农村老年人的特征与个性化需求,设计内容力求简明扼要、易于理解,涵盖智能手机基础操作技巧、常用应用程序使用指南以及网络安全防护知识等关键领域。为增强教学的灵活性与适应性,课程实施应采纳多元化的教学模式,如面对面互动式讲授、直观易懂的视频教程以及个性化远程辅导等,旨在让老年人能够依据自身学习习惯与偏好,灵活选择适合自身的学习方式^[6]。

在技能培训过程中,社会工作者需秉持高度的同理心与耐心,积极促进与老年人的互动交流,不仅传授知识与技能,更重视倾听他们的疑问与困惑,及时给予清晰明了的解答与指导,助力老年人克服学习障碍,树立学习信心。此外,建立健全的反馈收集机制至关重要,通过定期收集并分析老年人的学习

体验反馈、心得分享及改进建议,社会工作者能够不断优化课程结构与教学方法,确保培训内容与形式更加贴近农村老年人群体的实际需求,持续提升培训效果与质量。

2.2.2 促进代际互动与家庭支持

提倡在家庭中实施“数字反哺”文化,即鼓励年轻一代成员主动承担起教授老年人使用数字技术的责任,以此作为促进家庭内部代际沟通、深化情感纽带的契机,助力老年人跨越数字时代的鸿沟。社会工作者可策划并实施“家庭数字融合”系列活动与讲座,旨在提升年轻家庭成员对数字反哺价值的认识,并提供具体的指导策略与资源支持,确保这一过程的顺利进行。

同时,在社区维度上,应积极推动建立数字互助社群或志愿者网络,鼓励老年人之间形成互助学习的良好风尚,通过经验交流、技能分享等形式,共同构建一个积极向上、互帮互助的数字学习环境。社会工作者在此过程中可扮演关键角色,协助组建这些互助小组,提供必要的组织架构设计、教育资源整合以及持续的技术与心理支持,确保社区数字互助机制的有效运行与持续优化,最终促进整个社区老年人群体的数字素养全面提升^[7]。

2.2.3 建立支持网络

社会工作者在农村社区应积极促进老年人数字技能互助网络的构建,营造一个相互学习、共同进步的良好环境。互助小组定期举办交流研讨会,为成员提供平台,以分享各自在学习数字技术过程中的心得体会与宝贵经验,从而加深彼此间的理解与合作,促进学习共同体的形成。

此外,社会工作者还可以主导组建一支志愿服务力量,扩大服务范围,为农村老年人提供更加全面、及时的数字技能辅导与咨询服务^[8]。志愿者不仅定期深入老年人家庭,开展一对一或小组形式的辅导,精准对接其个性化需求与面临的挑战,还通过主动走访,深入了解老年人的实际困难与期望,为他们量身定制解决方案,确保数字接入过程的顺畅无阻。这一举措不仅能增强社区内部的凝聚力,也能发挥社会工作者在推动数字包容性发展中的关键作用。

2.3 提升知识运用能力

2.3.1 拓宽获取信息渠道

为了促进农村地区的数字包容性,首要任务是

强化互联网基础设施建设,通过提升网络覆盖率和带宽速率,确保老年人能够顺畅地接入互联网。具体而言,可在社区中心、村委会等老年人频繁活动的公共场所广泛布设免费 Wi-Fi 接入点,为他们提供免费、便捷的上网服务。同时,针对农村老年人的特殊需求,应积极开发并推广定制化的信息服务平台,如专为老年人设计的移动应用程序、微信公众号等,这些平台应集新闻资讯、健康养生、日常生活服务于一体,内容丰富多样,便于老年人获取所需信息。此外,还应鼓励广播、电视等传统媒体,增加面向老年人的专题节目,特别是关于数字技能普及、政策解读等内容,以拓宽老年人信息获取的渠道,满足其多样化的信息需求。

在社区层面,社会工作者可以协助建立老年人之间的互助体系,鼓励他们相互分享数字资源、交流使用经验,形成积极向上的学习氛围。同时,为了进一步提升服务水平,可在社区内设立专门的信息咨询服务站点或开通热线电话,由专业人员为老年人提供一对一咨询与解答服务,及时解决他们在使用互联网及数字产品过程中遇到的各种问题,确保他们能够更加顺畅地享受数字生活带来的便利。

2.3.2 提高社会参与度

为了增强老年人的社会参与感与归属感,需定期策划并举办一系列适宜其参与的社区活动,如数字技能竞赛、健康知识讲座及文化娱乐活动等,旨在丰富老年人的精神文化生活,同时提升其社会融入度。通过各类活动,引导老年人紧跟社会步伐,关注时事动态,积极参与公共议题讨论,培养其社会责任感与主人翁精神^[9]。

政府及社会各界应积极响应,出台一系列支持性政策与措施,如设立学习补贴、表彰优秀学员等激励机制,以鼓励老年人积极学习数字技能并广泛参与社会活动。同时,加强宣传引导工作,提升公众对老年人学习数字技能重要性的认识,营造全社会支持、尊重老年人学习新知的良好氛围,共同推动老年人群体的数字素养提升与社会融入。

3 结语

数字化时代背景下,智能设备与互联网已成为

现代社会不可或缺的一部分,然而,对农村老年人而言,由于生活环境、教育背景及身心状况的限制,他们与数字社会的融合面临巨大挑战,在数字技术的接入、使用、知识掌握及权利维护等方面均存在显著障碍。这些障碍不仅源于老年人自身的身心状况和学习能力的下滑,还受到家庭、社区及市场环境等多方面因素的影响。因此,要有效弥合农村老年人的数字鸿沟,必须采取综合性的介入策略。未来,社会工作应继续强化以人为本、以社区为基础的服务理念,不断拓展数字服务内容,提高农村老年人的数字技能水平。同时,社会各界也应加强对农村老年人数字融入问题的关注和支持,共同推动数字社会的包容性发展,让每一位老年人都能享受到数字化带来的便利和福祉。

参考文献:

- [1]刘馨蔚.数字乡村战略下农村老年群体数字鸿沟问题研究[J].辽宁农业职业技术学院学报,2023,25(5):27-31.
- [2]黄晨熹.老年数字鸿沟的现状、挑战及对策[J].人民论坛,2020(29):126-128.
- [3]郑嘉璠.数字鸿沟视角下智能手机对农村老年人生活影响研究[D].北京:北京建筑大学,2021.
- [4]李析哲,王晓艳,翟海芸,等.智能化时代下老年群体数字鸿沟问题及相应对策分析:以智能手机为例[J].中国市场,2024(2):195-198.
- [5]罗鑫悦.社会工作弥合老年群体数字鸿沟的路径[J].青岛职业技术学院学报,2022,35(2):6-10.
- [6]唐娅秋,常进锋.弥合老漂族数字鸿沟的社区支持研究[J].长沙民政职业技术学院学报,2022,29(2):12-16.
- [7]王震.农村老年人数字化生活适应与支持对策研究[D].无锡:江南大学,2021.
- [8]何铨,张湘笛.老年人数字鸿沟的影响因素及社会融合策略[J].浙江工业大学学报(社会科学版),2017,16(4):437-441.
- [9]潘小飞.社会工作视域下农村留守老人跨越数字鸿沟的社会支持研究[D].哈尔滨:黑龙江大学,2023.

作者简介:张雯,女,山东济宁人,青岛科技大学硕士研究生,研究方向:社会工作。

人口老龄化背景下对三权养老模式的创新与探索

许林贵,潘凯伦,林 芬

(赣南医科大学,江西 赣州 341000)

摘要:为缓解老龄化带来的压力,探索三权养老模式,该模式充分利用大学资源,为老年人提供深层次的精神服务,构建大学积极投身养老、助老、爱老的良好模式。文章探讨老年人对三权养老模式参与意愿及其主要影响因素,为养老资源的合理分配提供参考依据。结果表明,老年人对三权养老模式的参与意愿较高,该养老模式市场需求较大,具备推广价值和可行性。

关键词:老年人;三权养老;参与意愿

中图分类号:F323

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0022-06

基金项目:江西省大学生创新创业训练计划项目“关于‘三权’模式新型养老模式参与意愿的影响因素研究——以赣州市为例”(项目编号:S202310413038);赣南医学院党建研究项目“党建引领构建医学院校健康文化教育体系”(项目编号:GYDJKT.QN-2022008)。

Innovation and exploration of the three-rights pension model in the context of population aging

Xu Lingui, Pan Kailun, Lin Fen

(Gannan Medical University, Ganzhou, Jiangxi, 341000)

Abstract: In order to alleviate the pressure brought by aging, this paper explores the three-rights pension model. This model makes full use of university resources, provides in-depth spiritual services for the elderly, and builds a good model for universities to actively participate in elderly care, help the elderly, and care for the elderly. This article explores the elderly's willingness to participate in the three-rights pension model and its main influencing factors, providing a reference for the reasonable allocation of pension resources. According to the research results, it is found that the elderly are more willing to participate in the three-rights pension model. This pension model has great market demand and has promotion value and feasibility.

Key words: elderly people; three-rights pension; willingness to participate

0 引言

全世界老龄人口正在迅速增长,老龄化问题已成为全球关注的热点。根据联合国对人口老龄化社会的标准,当一个国家或地区的60岁及其以上人口超过10%或者65岁及其以上人口超过7%,就意味着这个国家或地区已经进入老龄化社会。人口老龄化已成为全球的趋势^[1]。中国同样面临老龄化的问题,给社会带来了巨大的压力^[2]。根据《2022中国卫生健康统计年鉴》,截至2021年,中国65岁

及以上老年人口占总人口比重达到14.2%。预计到2050年,中国老年人口将达到3.93亿,占全球老人比重26.2%^[3]。然而,我国正面临养老服务产品供给不足、养老服务人力资源短缺、服务主体参与积极性不高、社会资本投入积极性差等问题,且个人经济收入水平的影响也导致了社会养老服务的有效供给不足^[4]。

江西省赣州市是江西省面积最大的设区市,截至2022年末,65周岁及以上老年人口达108.46万,

占全市总人口的 12.07%, 养老问题日益突显, 老龄化工作任务也日趋繁重^[5]。

为缓解我国老龄化压力, 本次研究的养老模式为一种新型养老模式——三权模式(即居住权、学习权、共享权), 该模式是以“老年公寓”为主体充分利用大学资源, 依托老年大学, 探索大学服务老年群体的新模式。该模式与董峰^[6]、刘艺娴^[7]、王媛等^[8]研究的养教结合养老模式具有相似之处, 而三权养老模式更注重老年人在安全舒适的居住环境下, 去追求高质量的晚年生活。三权养老模式旨在为老人提供深层次的精神服务, 形成投身养老、助老、爱老的模式, 让老年人老有所养、老有所乐、老有所学、老有所教。本次研究采用分层随机抽样调查并分析江西省赣州市老年人对三权养老模式参与意愿及影响因素, 为科学合理规划和配置养老资源提供参考。

1 对象与方法

1.1 调查对象

于 2024 年 1 月至 2 月选取江西省赣州市老年人为研究对象。纳入标准: ①年龄 ≥ 60 岁; ②本人及其照护者(包括家属、保姆等)能正常交流; ③知情同意, 自愿参与本研究。排除标准: ①阿尔茨海默病; ②不愿意参与本研究者。

1.2 抽样方法

采用分层随机抽样方法, 选取赣州市 4 个社区进行问卷调查。本次研究为现场面对面调查, 现场发放问卷。

1.3 调查内容

参考研究现状, 根据研究目的自行设计调查问卷, 考虑到研究对象可能从未听说过三权养老模式, 或对三权养老模式理解存在偏差, 在填写调查问卷前, 调查员应先详细介绍三权养老模式, 以便真实、准确地了解研究对象对问卷的真实想法。问卷分三个部分: 第一部分为对三权养老模式的介绍; 第二部分包括研究对象的基本情况, 如年龄、性别、受教育

程度、婚姻、居住情况、月收入等基本信息; 第三部分是自变量测量部分, 采用 Likert 5 级量表进行设计。主要由个人因素、家庭因素和社会因素三个层面的 21 个题目, 以及一个参与意愿因变量组成。经检验, 该问卷的总 Cronbach's α 系数为 0.738, KMO 值为 0.725, 问卷的信效度良好。

1.4 质量控制

调查人员在开展调查前进行基本知识培训。在进行调查前, 调查员充分告知被调查者研究目的和问卷调查的注意事项, 并取得其同意。调查结束后, 进行数据的逻辑校验。采用 Epidata 3.1 软件编制数据库, 并对数据进行双份录入。在数据统计分析阶段, 使用标准的数据统计分析软件和正确的统计方法。

1.5 统计学方法

数据采用 SPSS 22.0 统计软件进行分析, 计数资料以构成比(%)表示, 并开展描述性分析与 χ^2 检验, 确保数据分析的科学性与准确性, 为研究结果提供可靠依据, 同时采用二分类 Logistic 回归分析老年人对三权养老模式参与意愿的影响因素, 并对有显著影响的影响因素进行交互作用分析。检验水准 $\alpha = 0.05$, $p < 0.05$ 为差异有统计学意义。

2 结果

2.1 研究对象的基本情况

共发放调查问卷 247 份, 有效问卷 225 份, 回收率为 91.09%, 其中男性 115 人(51.1%), 女性 110 人(48.9%); 城镇老年人 134 人(59.6%), 农村老年人 91 人(40.4%); 在年龄上, 60~69 岁 121 人(53.8%), 70~79 岁 86 人(38.2%), ≥ 80 岁 18 人(8%); 在受教育程度上, 小学及以下 90 人(40%), 初中 64 人(28.4%), 中专和高中 41 人(18.2%), 大专及以上 30 人(13.3%)。

2.2 老年人个性特征、个人因素的城乡差异分析

结果显示, 城镇老年人 134 人(59.6%), 农村老

年人 91 人 (40.4%)。赣州市城镇和农村老年人在受教育程度 ($\chi^2 = 26.921, p < 0.001$)、月收入 ($\chi^2 = 29.076, p < 0.001$)、养老观念 ($\chi^2 = 21.066, p < 0.001$)、身体状况 ($\chi^2 = 10.730, p = 0.030$)、社交需求 ($\chi^2 = 11.459, p = 0.022$) 等方面的差异均有统计学意义。

2.3 个性特征与参与意愿单因素分析

赣州市老年人对三权养老模式的参与意愿在受教育程度 ($\chi^2 = 14.412, p = 0.002$) 和月收入 ($\chi^2 = 15.156, p = 0.004$) 等方面的差异均有统计学意义,而在性别 ($p = 0.412$)、年龄 ($p = 0.207$)、婚姻 ($p = 0.342$) 等方面的差异均无统计学意义。从受教育程度上看,初中学历、中专或高中学历和大专以上学历的老年人参与意愿分别达到 78.1%、82.9% 和 94.3%,其中大专以上学历的参与意愿比例最大 ($\chi^2 = 14.412, p < 0.05$)。从月收入情况上看,月收入达到 2 000 元以下、2 001 ~ 3 000 元、3 001 ~ 4 000 元、4 001 ~ 5 000 元和 5 000 元以上的老年人参与意愿分别为 72.7%、69.0%、73.3%、100% 和 94.7%,其中月收入在 4 001 ~ 5 000 元的老年人参与意愿最高 ($\chi^2 = 15.156, p < 0.05$),见表 1。

表 1 个性特征与老人三权养老参与意愿单因素分析

(n = 225)

相关变量	变量分布	人数	三权养老选择意愿/%		χ^2	p
			愿意	不愿意		
受教育程度	小学及以下	90	67.8	32.2	14.412	0.002
	初中	64	78.1	21.9		
	中专/高中	41	82.9	17.7		
	大专及以上	30	94.3	5.7		
月收入	2 000 元以下	132	72.7	27.3	15.156	0.004
	2 001 ~ 3 000 元	29	69.0	31.0		
	3 001 ~ 4 000 元	15	73.3	26.7		
	4 001 ~ 5 000 元	30	100	0		
	5 000 元以上	19	94.7	5.3		

2.4 养老意愿的多因素 Logistic 回归分析结果

以是否愿意参加三权养老模式为因变量 (不愿意 = 0, 愿意 = 1), 通过前期单因素分析, 剔除个性特征中不显著的控制变量, 将相关影响因素作为自变量, 进行 Logistic 回归分析。结果显示个人因素层

面, 助人意愿情况 ($OR = 2.142, p < 0.05$) 和闲暇时间 ($OR = 0.609, p < 0.05$) 对三权养老参与意愿有显著影响, 两者均在 5% 水平上显著。其中, 助人意愿对三权养老参与意愿有显著正向影响, 闲暇时间对三权养老模式参与意愿有显著负向影响。家庭状况层面, 子女参与程度 ($OR = 0.696, p < 0.1$) 和家人支持 ($OR = 4.372, p < 0.01$) 对三权养老模式参与意愿有显著影响, 两者分别在 10% 和 1% 水平上显著。其中子女参与程度对三权养老意愿有显著负向影响。家人支持对三权养老模式参与意愿有显著正向影响。社会因素层面, 社区信任程度 ($OR = 0.438, p < 0.1$) 对三权养老参与意愿有显著影响, 且这种影响为负相关关系。本研究中二元 Logistic 回归 Hosmer-Lemeshow 检验的 χ^2 值为 6.936 ($p = 0.544$) (表 3), 综合结果显示该模型的拟合优度比较理想, 回归模型预测正确率为 85.8% (表 4)。

表 2 三权养老参与意愿的多因素 Logistic 回归结果

影响因素	B	SE	Wald χ^2	OR	95% CI	p	
个人因素	助人意愿	0.108	0.391	3.789	2.142	0.995 ~ 4.612	0.047
	闲暇时间	-0.066	0.238	4.340	0.609	0.382 ~ 0.971	0.037
家庭因素	子女参与程度	-0.040	0.200	3.291	0.696	0.470 ~ 1.030	0.070
	家人是否支持	0.196	0.286	26.674	4.372	2.498 ~ 7.654	0.000
社会因素	社区信任程度	-0.073	0.397	4.314	0.438	0.201 ~ 0.955	0.038

表 3 Hosmer-Lemeshow 拟合度检验

变量	数值
χ^2	6.936
自由度	8
p 值	0.544

表 4 二元 Logistic 回归预测准确率

参与意愿	预测值		预测准确率 /%
	愿意	不愿意	
愿意	166	9	54.0
不愿意	23	27	94.9
合计			85.8

2.5 Logistic 回归亚组交互效应分析

将多因素 Logistic 回归分析中对参与意愿有显著影响的助人意愿、闲暇时间、子女参与程度、家人是否

支持、社区信任程度和受教育程度六个影响因素进行 Logistic 回归亚组交互效应分析。其中助人意愿与受教育程度、家人支持与受教育程度交互作用较为明显。随着受教育程度的提高,比较情愿助人的老年人愿意参加三权养老模式的概率较非常不情愿助人的老年人明显增加(图 1)。随着受教育程度的提高,家人比较支持的老年人愿意参加三权模式的概率比家人比较反对的老年人明显增加(图 2)。

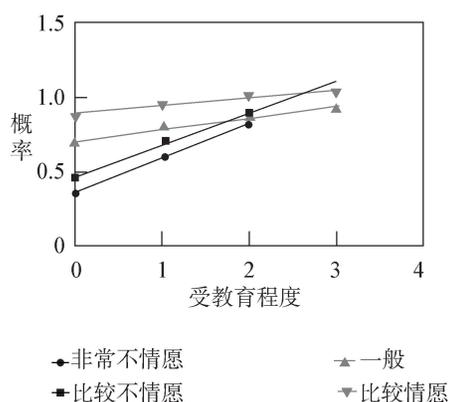


图 1 助人意愿与受教育程度交互图

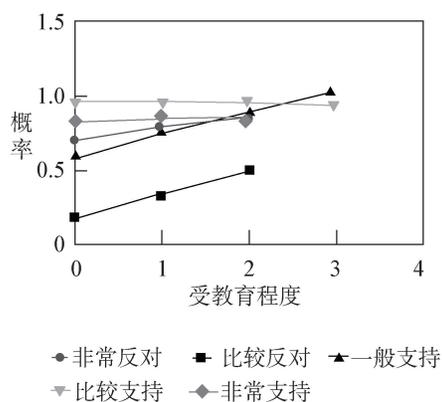


图 2 家人支持与受教育程度交互图

2.6 三权养老模式相关因素分析

表 5 显示,赣州市老年人对三权养老模式的参与意愿在模式定价($\chi^2 = 19.562, p < 0.05$)、与大学生共同生活($\chi^2 = 75.442, p < 0.001$)、哪个项目感兴趣($\chi^2 = 67.724, p < 0.001$)等方面的差异均有统计学意义。从模式定价上看,选择 1 000~2 000 元的老年人中愿意参加三权养老模式占比高达 91.8%;愿意与大学生共同生活的老年人中愿意参与三权养老模

式的占比为 89.1%;对老年公寓最感兴趣的老年人中有 61.1%的愿意参与三权养老模式。

表 5 三权养老模式相关因素分析

相关变量	三权养老选择意愿/%		χ^2	p	
	愿意	不愿意			
模式定价	1 000 元以下	69.8	30.2	19.562	0.001
	1 000~2 000 元	91.8	8.2		
	2 001~3 000 元	62.5	37.5		
	3 001~4 000 元	100	0.0		
	5 000 元以上	0.0	100		
与大学生共同生活	愿意	89.1	28.0	75.442	0.000
	不愿意	10.9	72.0		
哪个项目感兴趣	老年公寓	61.1	12.0	67.724	0.000
	志愿活动	21.7	20.0		
	老年课堂	11.4	18.0		
	微信公众号	1.1	2.0		
	与大学生共同生活	2.3	14.0		
	都不感兴趣	2.3	34.0		

3 讨论

2022 年 2 月,国务院印发了《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》,其中指出要支持建设专业化、规模化、医养结合能力突出的养老机构,完善社区养老服务设施配套,健全基本养老服务体系,引领全行业规范健康发展^[9]。三权养老模式正是基于该规划提出,充分利用高校资源,依托老年大学,探索大学服务老年群体的新型养老模式。通过对江西省赣州市老年人进行三权养老模式参与意愿及其影响因素开展问卷调查,结果表明赣州市老年人三权养老模式参与意愿较高。在当前人口老龄化大背景下,我国养老形势日趋严峻,尽管相较于存在时间较长、开展范围较广的居家养老、社区养老模式,三权养老模式的知名度和普及度相对较弱,但参与意愿仍然超过半数,这表明,三权养老模式有其推广价值。三权养老模式不仅拥有社区养老模式的基础设施,还能满足老年人老有所养、老有所学、老有所乐的内在需求,通过老年课堂学习身体的养护知识,提高身体生理机能,塑造良好的身体资本。同时,通过三权养老模式学习、交流,还可增进老年人彼此的信任、情感,形成良好的心理资本。

在赣州市老年人城乡差异分析中,城镇老年人的受教育程度和月收入,以及对新事物的接受程度高于农村老年人。由于农村老年人家庭经济压力大于城镇老年人,会优先考虑较低成本的养老服务,这与马琦峰等^[10]的研究结果相似。农村老年人在养儿防老观念的认同程度上高于城镇老年人,更倾向于居家养老,这与刘露露等^[11]的研究结果一致。

在个性特征与参与意愿单因素分析中发现,受教育程度对老年人选择三权养老模式的意愿有显著影响。尽管高学历人群在老年群体中占比较小,但从参与意愿的角度来看,高学历人群更愿意参与三权养老模式,这与豆璨和张桦^[12]的研究结果一致。分析原因,受教育程度越高的老年人,更易接受新的观念,不再拘泥于传统的养老模式,对晚年的生活安排更具有自主性和多元化,比较倾向于精神文化生活丰富的养老模式,对新型养老模式的接受程度较高。经济条件也是影响老年人选择参与三权养老模式的重要因素之一,月收入 $\leq 5\ 000$ 元的人群范围内,大致呈现月收入越高,愿意参与三权养老模式的人越多的趋势,这与何景波等^[13]的研究结果一致。究其原因,当老年人的收入水平达到一定层次后,经济方面依赖子女较少,更愿意选择服务较好的养老模式来度过晚年。故在三权养老模式的价格上应尽量在大部分老年人可接受范围内定价,以便让更多的老年人享受三权养老模式的服务。

多因素 Logistic 回归结果显示,个人行为认知层面,助人意愿对三权养老参与意愿有显著正向影响,这与李晓钰等^[14]的研究结果一致。助人意愿越高,意味着老年人越能从助人行为中获得幸福感与满足感,这与三权养老模式中的“寸草心志愿活动”的创建理念完美契合。闲暇时间对三权养老模式参与意愿有显著负向影响,这与巩世乐等^[15]的研究结果相似。当闲暇时间越少时,老年人越渴望得到更多的自由,享受生活。大学为三权养老模式提供了物质基础,包括场所、设施和技术等各种公共基础服务,为参与三

权养老模式的老年人提供了良好的生活环境。

家庭状况层面,子女参与程度对三权养老意愿有显著负向影响,这与余意和原彰^[16]的研究结果相似。子女参与程度主要指老年人与子女交流和交往的情况,双方关系越和谐,意味着晚辈对长辈的照料和陪护也越细心、越贴心,更加贴合中华文化中“养儿防老”的传统理念,可以有效保障老人居家养老的生活品质^[17],在此背景下,三权养老参与意愿自然较低。家人支持对三权养老模式参与意愿有显著正向影响,这与杨心悦和许兴龙^[18]的研究结果相似。当家人无法提供充分的照顾时,会希望老人享受更好的养老服务,因此老年人也越愿意参与三权养老模式。

社会因素层面,社区信任程度对三权养老参与意愿有显著影响,并且这种影响为负相关关系,这与廖欢^[17]的研究结果相似。当居民对社区有较高的信任度时,社区的各项工作更易于开展,老年人也更愿意居住在他们自己信任的小区,因此他们对参与三权养老模式的意愿自然较低。

在交互作用分析中,随着受教育程度的提高,比较情愿助人的老年人愿意参加三权养老模式的概率较非常不情愿助人的老年人明显增加。分析其原因,比较情愿助人的老年人更渴望获得社会认可,更重视三权养老模式子项目中的志愿活动,并愿意为社会做有意义的事情;随着受教育程度的提高,家人比较支持的老年人愿意参加三权模式的概率比家人比较反对的老年人明显增加。在本次调查访谈中,有相当一部分老年人需要照顾孙辈。而受教育程度较高的老年人更向往自由的生活,当家人支持老年人参与三权养老模式时,老年人更加放心地参与其中。

三权养老模式相关因素分析中,模式定价对三权养老模式参与意愿有显著影响,其中三权养老模式定价在1 000~2 000元最能吸引老年人参加三权养老模式,选择1 000~2 000元的老年人中愿意参

加三权养老模式占比达 91.8%。故只有在老年人的可接受价格范围内,才能促使更多感兴趣的老年人参与该模式。“与大学生共同生活”对三权养老模式参与意愿有显著影响,大部分老年人是非常愿意和大学生共同生活的,愿意与大学生共同生活的老年人中愿意参与三权养老模式的比例为 89.1%,大学生作为文化程度较高的群体,对待老年人较为友好,较易获得老年人的好感。“哪个项目最感兴趣”对三权养老模式参与意愿有显著影响,在对老年公寓感兴趣的老年人中,61.1%愿意参与三权养老模式。老年公寓作为三权养老模式的主体,不仅注重房间设计的安全性,还提高了老年人的居住舒适度,因此深受老年人的喜爱。

综上所述,三权养老模式为老年人提供了深层次的精神服务,其市场需求大,有推广的价值和可行性。该模式目前仍处于探索阶段,在推进过程中,应根据不同时期的实际情况做出相应的调整,并持续探索和优化三权养老模式。

参考文献:

- [1] 和明杰. 中国与世界人口老龄化进程及展望对比研究[J]. 老龄科学研究, 2023, 11(12): 36-51.
- [2] 刘厚莲. 世界和中国人口老龄化发展态势[J]. 老龄科学研究, 2021, 9(12): 1-16.
- [3] 任泽平. 中国老龄化报告[J]. 发展研究, 2023, 40(2): 22-30.
- [4] 王小龙. 融合式养老模式研究[J]. 老龄科学研究, 2022, 10(8): 14-27.
- [5] 赖卫国. 江西赣州: 改善老龄健康服务 实现全面健康支持[J]. 中国卫生, 2024(5): 91-93.
- [6] 董峰. 社区老年教育养教结合模式研究[J]. 山东开放大学学报, 2024(2): 31-33.
- [7] 刘艺娴. “非遗+文化+养老”实践研究: 以姑苏区“养教联动”基地为例[J]. 湖北开放大学学报, 2024, 44(2): 18-22.
- [8] 王媛, 杨明光, 马晓斐. “养教结合”老年教育模式的可为、难为与应为[J]. 成人教育, 2022, 42(5): 12-18.
- [9] 国务院. 关于印发“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划的通知[J]. 自然资源通讯, 2022(4): 13-27.
- [10] 马琦峰, 陈鹤, 杜鹏. 城乡老年人居家养老服务购买意愿及其影响因素分解[J]. 社会保障研究, 2024(2): 26-38.
- [11] 刘露露, 刘美克, 张盈盈, 等. 山东省城乡老年人养老意愿差异分析[J]. 中国老年学杂志, 2019, 39(15): 3791-3794.
- [12] 豆璨, 张焯. 大理市老年人养老意愿的实证调查及影响因素研究[J]. 江苏卫生事业管理, 2023, 34(7): 1005-1008.
- [13] 何景波, 姚依松, 江菱, 等. 中国老年人居家养老意愿及相关因素分析: 一项全国横断面研究[J]. 军事护理, 2024, 41(4): 41-45.
- [14] 李晓钰, 李含伟, 刘芳. 老漂族“时间银行”互助养老参与意愿研究: 以上海市松江区“老漂族驿站”老漂族为例[J]. 老龄科学研究, 2023, 11(2): 39-49.
- [15] 巩世乐, 杨永兵, 雷国庆, 等. 农村互助养老模式参与意愿及其影响因素分析: 以江西省分宜县为例[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(21): 116-118.
- [16] 余意, 原彰. 广东省城市老年人互助养老参与意愿及影响因素的研究[J]. 卫生软科学, 2024, 38(3): 35-39.
- [17] 廖欢. 农村老年人互助养老的参与意愿研究: 基于长沙、岳阳、常德三地的实证调查[J]. 开发研究, 2023(5): 152-160.
- [18] 杨心悦, 许兴龙. 镇江市老年人养老意愿及其影响因素分析[J]. 南京医科大学学报(社会科学版), 2024, 24(1): 54-59.

作者简介: 许林贵, 男, 海南儋州人, 赣南医科大学学生, 研究方向: 预防医学;
潘凯伦, 男, 江西宜春人, 赣南医科大学硕士研究生, 研究方向: 公共卫生;
林芬(通信作者), 女, 江西上饶人, 硕士, 赣南医科大学讲师, 研究方向: 公共卫生。

企业数字化转型对商业信用融资行为的影响

张 洵

(浙江省一建建设集团有限公司,浙江 杭州 310012)

摘要:数字化转型可以推进企业数据收集与分析,并可以为企业提升商业信用提供数字化工具和交易平台。为推进企业数字化转型,提升企业的商业信用水平,需要对企业数字化转型与商业信用融资行为的影响机制进行深入探究。文章在分析企业数字化转型与商业信用之间关系的基础上,对企业数字化转型对商业信用融资行为的影响进行深入探究,并立足政府、企业、供应商三个角度,提出推进企业数字化转型优化商业信用融资行为的路径,以期为企业商业信用融资、数字化转型等提供借鉴。

关键词:企业单位;数字化转型;商业信用融资

中图分类号:F275;F832.51;F49

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0028-04

The impact of enterprise digital transformation on commercial credit financing behavior

Zhang Xun

(Zhejiang Provincial Yijian Construction Group Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310012)

Abstract: Digital transformation can promote enterprise data collection and analysis, and provide digital tools and trading platforms for enterprises to enhance their commercial credit. To promote the digital transformation of enterprises and enhance their commercial credit level, it is necessary to conduct in-depth exploration of the impact mechanism between enterprise digital transformation and commercial credit financing behavior. Based on the analysis of the relationship between enterprise digital transformation and commercial credit, this article conducts an in-depth exploration of the impact of enterprise digital transformation on commercial credit financing behavior, and proposes a path to promote enterprise digital transformation and optimize commercial credit financing behavior from the perspectives of government, enterprises, and suppliers, in order to provide reference for enterprise commercial credit financing, digital transformation, etc.

Key words: enterprise unit; digital transformation; commercial credit financing

0 引言

企业在经营发展过程中,为了获取资金支持,往往会通过相关方式向银行贷款,但是企业想要获得银行信贷需要经过多个环节审批,并且存在较多的条件限制,导致银行信贷难以满足企业的融资需求。商业信用融资是指基于企业之间信任所形成的关系型融资,商业信用融资供给方会根据企业经营治理状况对企业商业信用风险进行判断,从而为企业提供所需要的资金。商业信用融资属于非正式的融资方式,在企业融资中应用较为广泛,成为企业短期融资的主要来源。随着数字技术在企业经营管理中的

广泛应用,企业逐渐向数字化的方向发展,数字化转型发展正影响着企业的经营发展活动,也可能会对商业信用融资行为产生影响,导致企业无法获取经营发展过程中所需要的融资。基于此,本文对企业数字化转型与商业信用融资行为的影响机制进行了探讨。

1 企业数字化转型与商业信用之间的关系

当前,我国正处于数字经济蓬勃发展的阶段,无论是从政策引导还是企业实践的角度来看,数据都发挥着重要的作用,数据已经成为企业生产的核心要素。数字技术的应用,能够为企业信息化发展奠

定基础,发挥信息的经济效应。相关研究显示,企业数字化转型与商业信用之间存在显著的正相关关系。企业会计信息质量、企业声誉、经营风险等都会对企业商业信用产生影响。同时,企业供应链关系、社会责任表现也会对企业商业信用产生一定影响^[1]。企业经营发展过程中的商业信用很大程度上取决于企业数据和信息获取能力,商业信用融资供给者需要结合企业的经营发展信息判断企业商业信用,分析为企业提供融资的风险程度,最终决定是否给企业提供融资。

1.1 数据驱动的商业信用评估

数字化转型使企业能够收集和分析大量数据,包括销售数据、供应链数据、客户数据等。这些数据可以用于商业信用评估,帮助金融机构和供应商更准确地评估企业的信用状况和风险水平。数字化转型可以提供更多数据来源和更全面的信息,从而提高商业信用评估的准确性和可靠性。

1.2 提升商业信用的数字化工具

数字化转型为企业提供了各种工具和平台,用于管理和优化商业信用。例如,企业可以利用数字化的财务管理系统来实时跟踪和管理财务状况,提高财务透明度和准确性。此外,数字化的供应链管理系统可以帮助企业更好地管理供应商关系,优化供应链流程,提高供应链的可靠性和效率。这些数字化工具可以帮助企业建立更好的商业信用,提升合作伙伴的信任度。

1.3 数字化的商业信用交易平台

数字化转型促进了商业信用交易的数字化和自动化。通过数字化的交易平台,企业可以更方便地与供应商和客户进行交互和交易,实现更快速、高效的交易过程。这些数字化平台可以提供更多商业信用信息和评级,帮助企业更好地评估合作伙伴的信用状况,减少交易风险。

综上所述,企业数字化转型可以提供更多的数据和工具,帮助企业更好地管理和提升商业信用。数字化转型为商业信用评估、信用管理和信用交易提供了更多的机会和便利,促进了商业信用的发展

和提升^[2]。

2 企业数字化转型对商业信用融资行为的影响

第一,企业数字化转型能够有效增强企业商业信用融资效果。企业数字化程度越高,所获取的商业信用融资越多。同时,企业数字化转型能够提高企业实力,加快内部外部信息传递速度,使商业信用融资供应商企业可以快速获得企业信息,加快商业信用融资进程。数字化转型避免了传统商业信用融资过程中的信息不对称情况,能够提高企业自身价值创造能力,还可以降低商业信用融资过程中存在的违约风险,提高企业商业信用融资的有效性。

第二,数字化转型能够有效缓解企业内部外部信息不对称的问题,可将企业信息传递给供应商和自身客户,使企业获得更多的正面期待,为商业信用融资奠定基础。通过数字化转型能够提高企业价值创造能力,增强企业实力的同时,在企业的商业信用融资中获取更大的话语权。数字化转型还有助于降低企业融资过程中的风险,提高企业的信用度,从而增强供应商为企业提供更多融资的可能性。

第三,企业数字化转型会对融资程度产生约束性,并且市场竞争地位处于偏低的状态,供应商高度集中的企业,商业信用融资所发挥的作用也更加明显^[3]。如果企业为融资约束力较强的企业,并且面临较为严峻的外部形势,这类企业要更加重视数字化技术的赋能作用,借助数字技术对企业全流程进行改造,在提高企业创造价值的过程中,要注重改善企业信息环境,让企业获得更多商业信用;如果企业在市场中地位较低,会导致企业难以从银行中获得融资支持,借助数字化转型可缓解企业信息存在的不对称情况,在提高企业自身实力的同时,让企业获得更多商业信用融资;如果企业存在供应商高度集中的情况,会过于依赖供应商,这会导致供应商出现坐地起价的情况,针对这种情况,数字化转型能够拓展供应商渠道,企业在商业信用融资的过程中能够获得更大话语权,也可进一步提高自身的商业信用度。

第四,数字化转型有助于企业实时收集和分析财务、运营和市场数据,使金融机构和投资者能够更准确地评估企业的信用状况,从而提升融资能力。同时,数字化工具能够帮助企业记录和维护信用历史,形成信用档案,为企业未来的融资提供良好的基础,增强企业的信用;通过自动化财务和融资流程,能减少人工干预和错误,提高效率,降低企业在融资过程中的时间和人力成本。另外,数字化转型有助于企业实时监控财务状况和市场变化,通过数据分析及时识别潜在风险;使企业能够实时跟踪现金流和应收账款,优化流动性管理,确保企业在经营过程中资金链的健康。

3 推进企业数字化转型优化商业信用融资行为的路径

3.1 政府角度

政府部门要以健康发展数字经济作为积极条件,这有助于企业加快实现全要素数字化转型。政府部门要遵循全新的发展理念,把握好数字经济发展机遇,重视加强数字基础设施,为企业数字化转型提供支撑,有序推进地区数字基础设施转型升级,加快数字经济和实体产业的深度融合,推动地区数字经济发展,为企业实现全要素数字化转型奠定良好的基础,并充分发挥数字技术赋能的作用。企业数字化转型需要较长的时间,企业所需要投入的成本也较高,政府部门要对有需求的企业给予政策倾斜,减少企业数字化转型中成本投入,加快企业数字化转型。对存在数字化转型困难的中小企业,政府部门要加强与第三方机构的合作,为企业提供成本投入较少的数字化转型方案,促进企业形成数字化思维。政府部门还要完善相关法律法规,并加强对市场的监督管理。基于数据是企业生产的全新要素,政府部门应制定有关的法律法规,防范企业数字化转型过程中的违法行为。同时,要加强对企业数据的保护,加大市场监督管理力度,提高企业相关信息的安全性^[4]。

3.2 企业角度

企业经营发展过程中要顺应数字化转型浪潮,

加快数字化转型进程,从而推进企业全要素数字化转型。企业应结合自身经营发展模式加强对数字化技术的应用,提升企业的核心竞争力。企业经营发展过程中应抓住数字化转型发展机遇,逐步推进企业数字化发展进程。数字化转型对企业技术、资金、人力资源等方面提出了更高的要求,企业应结合自身实际情况制定合适的数字化转型策略,保证数字化转型符合企业实际情况,避免盲目投入资金、人力后无法取得预期成果。企业在实施数字化战略的过程中,应结合自身实际情况,引入合适的数字技术、设备等,实现数字赋能,推动企业可持续发展,这样才能够促进企业实现全要素数字化转型目标。此外,企业想要实现全要素数字化转型,还要加大对数字技术人才的引进力度;企业内部可以建立相关部门,制定合适的数字化制度,并加强对数字技术人才的培养,如定期开展数字化技术培训、组建数字技术人才队伍等,为企业数字化转型提供支持。

数字化转型应落实在企业的各个方面,减少企业信息不对称性的同时,降低风险,提升企业创造价值的的能力,为企业争取更多的商业信用融资机会。数字化转型不仅能够企业获取更多的商业信用融资,还能够对企业信用结构进行优化,降低企业供应链中的风险。企业应充分利用数字技术,实现对企业经营管理赋能。借助数字平台的信息传递功能,加强企业内部外部信息沟通交流,有效解决企业存在的信息不对称问题,也可降低商业信用融资中的违约风险,能够进一步增强供应商自信心。同时,也能够提高企业自身价值创造能力,增强企业的综合实力,使企业在融资谈判当中获得更多先机,借助商业信用融资弥补资金缺口,为企业赢得更多的商业信用融资机会,助力企业实现高质量发展。传统企业经营发展过程中,企业对资金需求量较大,并且获取银行贷款的难度较高,导致企业缺少充足的资金支撑,难以在市场当中占据主要地位,而商业信用融资可以替代银行信贷,可帮助企业应对发展困境,为企业高质量发展奠定良好的基础^[5]。

企业的数字化转型,有助于其降低成本,提高工

作效率,推动企业向着高质量的方向发展。企业正面预期不仅能够提高商业信用融资方对企业的信任度,还能提高企业的商业价值,让企业在激烈的市场中占据一席之地。同时,也能够提高企业股票流动性。股票流动性提高可提高企业资金周转率,降低企业商业信用融资的违约风险,让商业信用融资者愿意为企业提供资金,进一步提高企业的商业信用。企业数字化转型还能够让企业迅速认识到社会问题,调动企业履行社会责任的意愿,促进企业创新发展,增强企业社会责任感,提高企业的信用水平。

3.3 供应商角度

商业信用融资供应商企业要将数字技术作为抓手,不断拓展自身信息收集渠道,帮助企业做好信用风险防范工作。供应商可对企业市场占有率、企业发展战略等进行分析,便于供应商精准评估企业的经营发展状况,确定企业的履约能力,并结合企业实际情况做出合适的信用融资策略。供应商可以借助数字技术构建动态化的监控机制,对应收账款发放和回款情况进行动态监测,为供应商商业信用融资决策提供支持,在保证为企业提供融资的基础上,避免自身经济利益的损失。供应商还应该对企业商业信用融资金额进行规划,如果供应商盲目信任企业,会提高商业信用融资风险。如果商业信用融资金额较高,会导致供应商面临较高的违约风险,增加企业收账成本的同时,还会增加坏账,给供应商企业带来损失。因此,供应商与企业合作时,要借助数字技术对企业实际情况进行详细分析,评估商业信用融资风险,科学规划融资交易量,随着合作的不断深入,

可适当对融资交易量进行调整,降低供应商融资风险。

4 结束语

综上所述,企业数字化转型发展会对商业信用融资产生积极的影响,企业通过数字化转型能提升商业信用融资水平和商业信用度。基于数字化转型,企业能够吸引更多的商业信用融资,为经营发展提供支持,促进企业持续发展。未来,企业应借助先进的信息技术,深化数字化转型,以提升商业信用融资水平,为自身的可持续发展提供助力。

参考文献:

- [1]张记元,赵博思.企业数字化转型如何赋能商业信用融资:基于信息效率与信息治理[J].贵州财经大学学报,2024(2):71-80.
- [2]舒伟,陈颖.数字化转型与企业商业信用融资行为研究[J].会计研究,2024(1):79-93.
- [3]涂俊,刘永民.基于数字化转型的装备制造企业供应链集中度与企业创新绩效关系研究[J].创新科技,2023,23(12):60-77.
- [4]夏芸,夏鹏佳,林子昂.数字化转型与商业信用融资:以中国A股上市公司为例[J].工业技术经济,2023,42(7):30-39.
- [5]娄祝坤,高丽蕊.数字化转型与供应链商业信用融资[J].上海大学学报(自然科学版),2023,29(3):386-406.

作者简介:张洵,女,浙江杭州人,经济师,浙江省一建建设集团有限公司,研究方向:企业管理、财务管理。

基于 ESG 理念的企业投融资管理研究

吴逸敏

(浙江嘉澳环保科技股份有限公司,浙江 桐乡 314500)

摘要:在当今全球化的商业环境中,企业投融资管理不再仅仅关注财务回报,而是越来越多地融入环境、社会和治理(ESG)理念。这种转变不仅是对企业社会责任的响应,更是对长期可持续发展的追求。基于此,文章以企业投融资管理为基础,对 ESG 投融资进行概述,对 ESG 理念下企业投融资管理现状进行剖析,对 ESG 理念下企业投融资管理的优化策略进行深入研究,以促进企业投融资管理工作健康稳定发展。

关键词:ESG 理念;企业投融资管理;现状;优化策略

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0032-04

Research on enterprise investment and financing management based on ESG concept

Wu Yimin

(Zhejiang Jiaao Enprotech stock Co.,Ltd.,Tongxiang,Zhejiang,314500)

Abstract:In today's globalized business environment,corporate investment and financing management is no longer solely focused on financial returns,but increasingly incorporates environmental,social,and governance(ESG)concepts.This transformation is not only a response to corporate social responsibility,but also a pursuit of long-term sustainable development.Based on this,this paper will provide an overview of ESG investment and financing management based on enterprise investment and financing management,analyze the current situation of enterprise investment and financing management under the ESG concept,conduct in-depth research on optimization strategies for enterprise investment and financing management under the ESG concept,to promote the healthy and stable development of enterprise investment and financing management work.

Key words:ESG concept;enterprise investment and financing management;present situation;optimization strategy

0 引言

企业资本运作通常通过投资与融资两种途径进行;融资主要是为企业获得现金流量,为企业不断发展注入新鲜血液;通过投资可以找到企业发展的新方向,同时帮助企业拓展新的发展空间。企业的融资和融资能力在很大程度上关系到其未来的发展,它的投资和融资管理已被提升到了财务战略的高度,对企业价值创造及最终实现具有一定影响。当前,我国经济持续快速增长,与此同时,环境污染问题也成为经济发展中重要的部分。低碳经济概念的提出,为我国现阶段经济发展指明了新的方向。“双碳”背景下,如何有效地借助现有的发展资源,

实现低碳经济的稳定发展是企业需要重点研究的课题。ESG 背景下,企业投融资管理工作的开展也将成为引领全社会投资和融资活动向更加绿色、低碳、可持续发展方向转变的有效抓手。因此,文章分析 ESG 理念下企业在进行投融资管理工作中存在的不足,并以此为基点提出针对性的优化策略是企业掌握自身资金流向主动权的关键部分。

1 ESG 投融资概述

1.1 ESG 投融资的内涵

ESG 是英文 Environmental(环境)、Social(社会)和 Governance(公司治理)的缩写,是一种关注企业环境、社会、治理绩效而非财务绩效的投资理念

和企业评价标准。它强调投资者在进行投资决策时,不仅要关注传统的财务指标,还要充分考虑企业在环境保护、社会责任履行以及公司治理方面的表现。在融资方面,企业也需要向投资者展示其在 ESG 方面的积极举措和成果,以吸引更多的资金支持^[1]。环境因素涵盖了企业对自然资源的利用、污染排放控制、应对气候变化等方面的表现。例如,企业是否采取了节能减排措施、推广可再生能源的使用、积极参与生态保护项目等。社会因素则关注企业在员工权益保护、消费者权益维护、社区发展等方面的贡献。包括提供安全健康的工作环境、公平的薪酬待遇、积极参与公益活动等。公司治理因素涉及企业的内部管理结构、决策机制、信息披露透明度以及对股东权益的保护等。

1.2 ESG 投融资的重要意义

1.2.1 推动可持续发展

ESG 投融资有助于引导资金流向那些具有良好环境、社会和公司治理表现的企业,从而推动经济的可持续发展。通过支持环保产业和可持续项目的发展,ESG 投融资可以促进资源的合理利用、减少环境污染、缓解气候变化等全球性问题的解决。同时,它也可以激励企业更加注重社会责任的履行,为社会创造更多的价值。

1.2.2 降低投资风险

考虑 ESG 因素可以帮助投资者更好地评估企业的长期风险和价值。那些在环境、社会和公司治理方面表现不佳的企业,面临更高的法律风险、声誉风险和运营风险。例如,环境污染事件导致企业面临巨额罚款和诉讼,社会责任缺失引发消费者抵制和员工流失等问题。而注重 ESG 表现的企业通常具有更稳定的经营业绩和更强的抗风险能力,从而为投资者带来更可靠的回报。

1.2.3 满足投资者需求

随着社会对可持续发展关注度的不断提高,越来越多的投资者开始关注 ESG 因素。机构投资者、养老基金、主权财富基金等大型投资者纷纷将 ESG 纳入投资决策框架,以实现长期的投资目标和社会责任。此外,个人投资者也越来越倾向于选择具有良好 ESG 表现的投资产品,以满足自身的价值观和

投资需求。

1.3 ESG 投融资的发展现状

在投资方面,ESG 投资策略不断丰富和完善。包括负面筛选、正面筛选、可持续主题投资、影响力投资等多种策略。负面筛选是指排除那些在环境、社会或公司治理方面存在严重问题的企业;正面筛选则是选择那些在 ESG 方面表现优秀的企业进行投资;可持续主题投资聚焦于特定的可持续发展领域,如清洁能源、水资源管理、可持续农业等;影响力投资则旨在通过投资产生积极的社会和环境影响^[2]。

在融资方面,企业也越来越重视 ESG 表现对融资成本和融资渠道的影响。一些企业通过发布 ESG 报告、制定可持续发展战略等方式,向投资者展示其在 ESG 方面的努力和成果,以获得更低的融资成本和更广泛的融资渠道。同时,金融机构也在不断创新融资产品和服务,推出绿色债券、社会债券、可持续发展债券等 ESG 相关的融资工具,以满足企业和投资者的需求^[3]。

2 ESG 理念下企业投融资管理现状

2.1 投融资决策困境

第一,ESG 信息的不透明性和标准的不统一是企业面临的首要问题。由于缺乏全球统一的 ESG 报告标准,企业在披露相关信息时往往存在较大的主观性和选择性,这使得投资者难以准确评估企业的 ESG 表现。此外,ESG 数据的收集和处理成本较高,对许多中小企业而言,这无疑增加了其财务负担。

第二,ESG 投资往往与短期财务回报存在冲突。追求高 ESG 评分的投资项目意味着更高的初始投资成本和更长的回报周期,这与追求快速财务回报的投资者利益相悖。因此,企业在选择投资项目时,需要在追求 ESG 目标和满足投资者财务期望之间找到平衡点。

第三,ESG 理念的实施需要企业内部文化和管理体系的全面变革。这包括建立健全的 ESG 管理体系、培养员工的 ESG 意识,以及调整企业战略和运营模式。这一过程不仅耗时耗力,还易遭遇来自内部和外部的阻力,如员工的不理解、合作伙伴的抵触等。

2.2 内外融资困境

第一,内部融资困境。例如,在金融信贷危机日益严重的情况下,资本市场的流动性将不断减少,一些经营管理不善的公司将会遭受巨大的打击。在这样的背景下,企业在进行投资和融资的过程中会遇到一些法律法规、财务政策等方面的限制,同时也会产生一些管理风险。但在对外投资、融资的同时也会面对来自银行的各种风险。如果选择了吸收直接投资或者股权融资等方式,那么在获得了外部资金之后仍有发生被兼并的风险。因此,企业在对外融资时面临的主要问题就是如何减少资金成本,避免运营风险。

第二,外部融资困境。企业内生性融资具有独创性、自主性、低成本和高风险的特点。相较于外源融资,内源融资能够有效地缓解公司内部信息不对称,减少融资成本,提升企业的剩余控制权。然而,企业的内部筹资能力与成长程度却受制于公司的获利能力、净资产规模以及对未来收益的期望。所以,我国大多数私营企业采取保留利润并对其进行增资的方式,内部资金短缺,外部融资困难依然是企业的难点。

3 ESG 理念下企业投融资管理的优化策略

3.1 构建碳资产融资环境

ESG 理念下利用碳金融市场不仅可以提高企业对碳资产的管理水平,还为企业带来了新的动力。因此,企业为有效构建碳资产融资环境,需要采取以下策略:对企业碳资产进行抵押;对碳信贷、碳债券等各种衍生产品进行研究,对碳资产的多种金融服务进行探索,对碳资产的租赁和融资进行探索;建立公司碳汇资金管理系统,实现对碳汇额度的有效管理,实现对资产的活化,在企业生态建设过程中释放“碳流动性”,实现经营理念的转变;建立和完善碳交易市场,提供透明的价格信号和流动性,增强碳资产的吸引力;投资于碳排放计量和报告技术,提高数据的准确性和透明度,增强市场的信任度。

3.2 利用多元化融资渠道

ESG 不仅关注企业的财务表现,还强调企业在环境保护、社会责任和公司治理方面的表现。在这种背景下,企业需要探索和利用多元化的融资渠道,

以支持其 ESG 目标的实现。

第一,企业可以通过绿色债券市场融资。绿色债券是专门用于资助环境友好项目的债券,如可再生能源、节能减排和清洁交通等。通过发行绿色债券,企业不仅能筹集资金,还能向市场展示其对环境保护的承诺,增强投资者的信任。

第二,企业可以考虑通过社会责任投资(SRI)基金或 ESG 指数基金来吸引投资。这些基金专门投资于那些在 ESG 方面表现良好的公司。企业如果能在 ESG 方面取得优异成绩,就能更容易地吸引这些基金的投资,从而获得资金支持。

第三,企业可以通过与银行和其他金融机构合作,获取 ESG 相关的贷款。许多银行现在提供绿色贷款或可持续发展挂钩贷款,这些贷款的利率通常与企业的 ESG 表现挂钩。企业如果能在 ESG 方面持续改进,就能享受更低的贷款利率,从而降低融资成本。

第四,企业可以通过股权融资的方式,吸引重视 ESG 的投资者。在公开市场上,越来越多的投资者开始关注企业的 ESG 表现,愿意为在 ESG 方面表现出色的企业支付更高的股价。因此,企业如果能有效地展示其在 ESG 方面的努力和成果,就能吸引更多的股权投资者。

总之,在 ESG 理念的指导下,企业需要积极探索和利用多元化的融资渠道。通过绿色债券、社会责任投资基金、ESG 相关贷款和股权融资等方式,企业不仅能筹集到实现可持续发展所需的资金,还能提升其在投资者和公众中的形象,实现可持续发展^[4]。

4 ESG 理念下企业投融资管理的建议

4.1 提升 ESG 信息披露质量

2022 年 4 月,中国证监会发布了《上市公司投资者关系管理工作指引》(以下简称《指引》),进一步规范上市公司投资者关系管理工作。《指引》要求,上市公司应当按照中国证监会、证券交易所的规定积极召开投资者说明会,向投资者介绍情况、回答问题、听取建议。投资者说明会包括业绩说明会、现金分红说明会、重大事项说明会等情形。一般情况

下董事长或者总经理应当出席投资者说明会,不能出席的应当公开说明原因。此外,《指引》还对上市公司信息披露的内容、形式和指标体系等做出了具体规定。信息披露是 ESG 评价的重要基础,因此提高上市公司 ESG 信息披露质量对加强 ESG 投资有着十分重要的意义^[5]。提高 ESG 信息披露质量应从以下几个方面入手:一是增强 ESG 信息披露的规范性;二是提高 ESG 信息披露的可读性;三是强化 ESG 信息披露的透明度;四是注重 ESG 信息的真实性和可靠性。

4.2 充分发挥行业协会等第三方机构的作用

ESG 评级、ESG 报告是市场对企业 ESG 表现的直接反映,同时也是对企业 ESG 风险、ESG 信息披露有效性的评价,具有一定的专业性和权威性。企业应当充分发挥第三方机构的作用,建立完善的 ESG 报告体系,将自身在环境、社会和治理方面所面临的风险、机遇和挑战等内容充分披露。行业协会、第三方机构可以从多个角度对企业进行全面评估,比如通过分析企业与其上下游供应商、客户、投资者等利益相关方之间的关系,评估企业在环境保护、社会责任方面的表现,并对其进行排名,为投资者提供投资参考。同时,第三方机构还可以将企业在环境保护、社会责任方面所面临的风险、机遇和挑战等内容披露给政府监管机构,以促进整个市场更加规范有序的发展。

4.3 关注多元化 ESG 评价

在市场经济的竞争之下企业需要具有更强大的抗风险能力,比如资金体量和生产规模。在投资决策时一定要进行详细的市场调查和分析,注意 ESG 的评估指标和等级标准,以此为基准开展多元化的 ESG 评价,有效地控制投资风险,减轻资金压力。ESG 评价指标体系可以借助国际和国内比较有影响力的 ESG 评价机构的评价体系构建,包括 SCI、FT-SERussell、Sustainalytics、DowJones、ThomsonReuters

以及华证、商道融绿、社会价值投资联盟、万得等专业 ESG 评价机构。此外,与 ESG 相关的投行及风控机构保持不间断的交流和學習,投融资管理之前对其项目进行可行性分析,明确投融资方式,实现创新共赢、技术共享;还要不断完善企业的内部管理以及控制体系,防止投资风险。

5 结语

综上所述,ESG 投融资强调企业在环境、社会和治理方面的表现,这有助于企业降低财务风险、提高竞争力和实现可持续发展。企业应通过多元化融资渠道,如绿色债券、社会责任投资基金等,支持 ESG 目标。同时,提升 ESG 信息披露质量和利用第三方机构评估,这有助于增强投资者信任和市场规范。企业还需关注多元化 ESG 评价,以有效控制投资风险,实现可持续发展。

参考文献:

- [1]陈晓珊,刘洪铎.投资者关注影响上市公司 ESG 表现吗:来自网络搜索量的经验证据[J].中南财经政法大学学报,2023(2):15-27.
- [2]温刚,许明珠,原遵华,等.推动 ESG 理念融入企业税务治理更好发挥绿色税制引导促进作用[J].中国财政,2023(2):67-69.
- [3]谢诗蕾,周波兰.ESG 绩效、投资者关注与企业信息披露质量:基于年报文本挖掘的分析[J].中国注册会计师,2022(10):54-61.
- [4]王翌秋,谢萌.ESG 信息披露对企业融资成本的影响:基于中国 A 股上市公司的经验证据[J].南开经济研究,2022(11):75-94.
- [5]郑元桢,王卓涵,蔡懿,等.“双碳”新格局下企业绿色技术创新对其 ESG 绩效的影响及其路径研究[J].技术经济,2023,42(3):64-77.

作者简介:吴逸敏,男,上海人,会计师,浙江嘉澳环保科技有限公司,研究方向:企业管理。

互联网金融背景下的小额贷款公司风险分析

杨世敏

(阿坝州净土阿坝农业投资发展有限责任公司,四川 马尔康 624011)

摘要:相关法规强调了地方金融监管机构的责任,要求其对小额贷款公司进行严格的现场与非现场监管,以及对高风险行为的及时处置,这些措施共同构成了对小额贷款行业风险防控的全面框架。在这一监管环境中,小额贷款公司需不断完善内部控制体系,强化风险识别评估及应对能力,确保在快速变化的市场中保持竞争力。基于此,文章旨在通过分析互联网金融下的小额贷款公司风险,并提出降低风险的措施,为金融行业提供启示。

关键词:互联网金融;小额贷款公司;风险分析

中图分类号:F832

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0036-04

Risk analysis of small loan companies under the background of internet finance

Yang Shimin

(Aba Prefecture Pure Land Aba Agricultural Investment and Development Co.,Ltd.,Barkam,Sichuan,624011)

Abstract:The regulations emphasize the responsibilities of local financial regulatory agencies,requiring them to carry out strict on-site and off-site supervision of microfinance companies,and timely disposal of high-risk behaviors.These measures together constitute a comprehensive framework for risk prevention and control of the microfinance industry.In this regulatory environment,small loan companies need to constantly improve their internal control system,strengthen risk identification,assessment and response capabilities,and ensure competitiveness in the rapidly changing market.Based on this,this paper aims to analyze the risk of microfinance companies under the Internet finance,and put forward measures to reduce the risk,provide inspiration for the financial industry.

Key words:internet finance;small loan company;risk analysis

0 引言

互联网技术的普及改变了传统金融服务的模式,使小额贷款公司能够以更低的成本、更高的效率服务个人以及中小企业客户。这种新型金融模式能够利用线上渠道实现资金的快速流动,满足了市场对资金灵活性的要求。与此同时,互联网金融的特性也带来了数据隐私泄露、身份认证欺诈、信用风险扩散等新的风险因素。这些风险的增加,要求小额贷款公司在业务运营中建立更加完善的风险管理体系,以确保在激烈的市场竞争中保持稳健的发展态势。

1 小额贷款公司风险分析

1.1 单户贷款上限与资金流失的危机

在小额贷款公司运营中,单户贷款上限的设定直接影响资金的分散性,高额贷款虽然能带来较

大的利润,但也使公司面临较大的资金流失风险。资金过于集中于单个借款人或少数客户,削弱了小额贷款的普惠性,并增加了违约风险。一旦高额客户发生逾期或违约行为,公司将面临较大的现金流压力。而低额度贷款虽然分散了风险,但相对保守的贷款限额可能导致市场份额缩小,影响公司的盈利能力。这种资金的流失风险不仅存在于贷款发放阶段,回收过程中同样不可忽视。当高额贷款的违约率提高时,公司的资金回笼速度变慢,现金流短缺的危机随之加剧^[1]。

1.2 关联方借贷与风险暴露的挑战

关联方借贷因涉及股东、管理层等与公司有特殊关系的借款方,可能导致资金的不合理分配,甚至隐性利益输送。这种关系会导致贷款审批过程中的不公性,影响公司的独立性与风险控制能力。关

关联方借贷通常涉及较大金额,若借款人发生信用问题,公司的财务健康将面临严重威胁。互联网金融环境下,关联方借贷的风险更为复杂,信息不透明以及利益勾连使风险识别变得困难。关联方结合数字化手段绕过传统的监控机制,增加了公司对借款人的风险评估难度,一旦关联方无法按时偿还借款,公司将面临大额资产损失,甚至引发流动性危机。

1.3 催收合规与债务回收的均衡

随着借贷门槛降低,逾期还款以及违约的风险日益增大,如何利用合法途径进行催收,成为公司面临的一大挑战。不当的催收行为会引发法律纠纷,还会损害公司的品牌形象与市场声誉。与此同时,公司也必须确保债务回收的及时性,以维护自身的资金流动性。催收过程中的强度与合规性之间存在天然的张力,过于强调合规可能导致催收效率低下,无法及时回收欠款,而忽视合规则可能面临法律以及舆论的双重风险。在互联网金融环境下催收的合规要求更为严格,稍有不慎便可能引发大规模的负面舆论。

1.4 网络安全与客户信任的考验

网络安全问题是小额贷款公司在互联网金融环境下面临的重大挑战。在网络攻击和数据泄露的情况下,公司运营可能会遭受严重打击;而黑客攻击、恶意软件等威胁会导致客户敏感信息的泄露,进而引发客户对公司信任度的急剧下降。一旦客户数据未能得到有效保护,客户流失率将显著提高,直接影响公司的市场声誉和业务稳定性。更为严重的是,网络安全问题还可能引发法律监管风险,若公司未能按照国家法律法规妥善管理和保护客户信息,不仅会受到严厉的监管处罚,还可能面临高额罚款,甚至丧失经营资质。由此,网络安全隐患不仅关乎公司的运营安全,还关系到法律合规性以及客户关系的长远维护,任何失误都可能导致难以弥补的信誉损失。

2 小额贷款公司降低风险的方法

2.1 精细信贷审查:构建专业的信贷资格审核体系

小额贷款公司必须严格审查借款人的收入水平、资产状况、债务负担等因素,确保贷款额度与借款人的实际还款能力相匹配^[2]。精细化的信贷审

查要求公司建立科学的评估标准,避免仅凭客户申请表面信息做出决策。应引入多维度数据分析技术,结合借款人的历史信用记录、银行流水等信息,构建完善的审核机制,以确保借款用途的合法性及贷款金额的合理性。

网络贷款虽然方便快捷,但也带来了更多潜在的风险,如在数据不透明、缺乏面对面交流的情况下,风险更加难以把控。结合严格的多维度信贷审查体系,借款人申请时提交的各类信息,如银行流水、收入证明、征信记录等,能够被更加精细化地审查以及交叉验证。信贷审查体系的完善,能够帮助公司提前识别潜在的信用风险,避免发放超出借款人偿还能力的贷款。不断优化审核标准,小额贷款公司能够确保贷前审批的合规性,避免因借款人信息造假、隐瞒债务等问题引发的资金风险。精细化的审查还有助于控制风险,提升客户对公司的信任度,形成良好的商业信誉,从而增强市场竞争力以及稳定性。在这一过程中,小额贷款公司通过对政策文件中的贷款用途、借款上限等合规要求,进一步强化审查的严谨性,能有效控制信贷集中度及关联方借贷带来的风险。

2.2 地域业务界限:确立严格的区域经营指导原则

作为地方金融组织,小额贷款公司需严格遵守省级地方金融管理机构的审批以及监管规定,明确经营区域,不得随意跨省区市开展业务^[3]。这种区域经营限制有助于公司更好地管控本地市场的信用风险,降低跨区域经营带来的管理复杂性。借助设定严格的区域界限,小额贷款公司能够集中资源在本地市场,减少因跨区域操作导致的政策差异、市场规则冲突等问题。同时,区域界限的设定能够确保公司在合规的前提下,依托本地的经济发展水平、客户信用状况等进行精准的风险评估,从而降低潜在的违约风险。

虽然跨区域经营为网络小额贷款公司提供了更多市场机会,但监管层面对其审批条件较为严格。小额贷款公司若想扩展到新的区域,需经省级地方金融管理机构的批准,且必须具备完善的风险防控体系。在跨区域业务中,网络小额贷款公司必须遵

循所在地的法律法规,避免因跨区域操作带来的政策合规问题。同时,网络平台在跨区域业务中的风险管理能力尤为重要,必须利用数据系统以及信息化手段,确保借款人在不同区域的信用风险得到有效评估。在区域经济差异较大的情况下,跨区域经营需依托精密的市场分析以及合规体系,确保贷款发放的安全性,避免因经济状况以及法律环境的差异导致的不良贷款风险(表1)。

表1 确立严格区域经营指导原则

要素	要求	目的
审批条件	需省级地方金融管理机构批准,具备完善的风险防控体系	确保公司合规性及风险控制能力
法律法规遵循	遵循所在地法律法规,避免跨区操作的政策合规问题	防止因跨区域政策差异导致的违规操作
风险管理	利用数据系统与信息化手段,评估不同区域的信用风险	降低因区域经济与法律差异导致的不良贷款风险

2.3 贷款用途监控:实施贷款资金使用跟踪管理

对贷款资金的流向若不加以严格监控,可能被借款人用于高风险领域或非法活动,从而增加违约的可能性。借助对贷款用途实施持续的跟踪管理,能够及时发现贷款资金的异常使用情况,避免资金流入股票、期货等金融衍生品市场或进行股本权益性投资等违反政策规定的用途。贷款用途监控的关键在于建立系统化的管理机制,确保资金使用符合政策法规的要求,并根据借款合同进行全程跟踪。

由于互联网贷款的远程操作特性,借款人能够更加便捷地隐瞒实际资金用途,增加了公司监控的难度。凭借有效的资金跟踪系统,贷款发放后,借款人的资金流向能够得到实时记录,并与合同中约定的用途进行比对。一旦发现资金被用于政策限制的高风险领域,监控系统能够及时发出警告,要求借款人提供资金使用证明,确保资金的合法合规性。在生产经营类贷款中,借款人的经营状况以及资金使用效率也是监控的重点。对大额贷款,特别是在网络小额贷款中用于生产经营的贷款,监控借款企业的资金流动性至关重要。如果企业因经营不善或资金挪用导致贷款资金未能按照原计划使用,公司将面临严重的信贷风险以及资产损失。因此,贷款资

金使用的跟踪管理既是对公司资金安全的保障,也是对政策合规性的一种严格执行,结合完善的监控体系,小额贷款公司能够在复杂的市场环境中有效控制贷款风险,确保贷款资金的安全性与可追溯性。

2.4 网络风险管理:建立小贷专用网络风险防控

由于小额贷款公司大量依赖互联网平台进行业务操作,网络攻击、数据泄露、系统故障等网络风险随之而来,建立专门的网络风险防控体系是保障公司安全运营的关键^[4]。这种体系不仅需要增强网络平台的技术防护能力,还需要不断完善的数据加密、入侵检测、应急处理机制等手段,以确保系统在受到网络攻击时具备较强的抵御恢复能力。此外,网络风险管理还涉及对客户信息的安全保护,尤其是在数据使用和存储过程中,必须遵守国家法律法规,以确保客户信息的安全性。

构建高效的信息化管理平台,有助于小额贷款公司在贷款申请、审核、发放和回收的每一个环节中,实时监测潜在的网络风险。例如,借助防火墙和入侵检测系统,公司的网络平台能够自动识别恶意攻击并采取相应措施,确保数据安全。同时,数据加密技术的应用能确保客户信息的保密性,避免因网络漏洞导致的客户敏感信息的泄露。在贷款逾期管理中,通过网络平台的实时监控,公司能够对风险信息进行提前预警防范,确保贷款业务的安全性。应急处理机制的建立同样至关重要,一旦发生系统故障或网络攻击,公司能够迅速启动应急预案,确保业务运营不中断并最大限度降低损失。在网络小额贷款业务中,平台的数据积累和分析能力对风险管理尤为重要,这有助于公司有效识别并控制跨区域业务带来的风险。

2.5 规范逾期催收:设计合法有效催收流程模式

在逾期贷款催收行为中,合规性是首要原则,一旦超出法律规定,不但会引发法律诉讼和监管处罚,还可能导致公司声誉受损,严重削弱市场竞争力。因此,小额贷款公司需要制定一套严格的、符合法律规定的催收流程,确保在维护债权的同时不侵犯借款人的合法权益。这一流程应包括,催收的方式、时

机、频率等多个方面,并且确保每一步操作都在法律框架内进行。凭借合规的催收流程设计,小额贷款公司能够最大限度地保障债务回收的合法性,同时避免潜在的法律纠纷及其声誉损害。

小额贷款公司在催收时,不得使用任何形式的暴力、威胁或骚扰行为,应利用合法的电话通知、书面催告等方式。在催收过程中,借款人的个人隐私必须得到保护,任何涉及借款人个人信息的传递和公开都必须严格遵循相关法律规定,避免侵权行为。催收的时间频率也应合理安排,不能以高频次催收或在不当的时间段进行催收,避免对借款人的正常生活造成干扰。为了保证催收的效果,贷款公司应在合同中明确逾期责任和违约金计算方式,使借款人在贷款初期就清楚了解逾期产生的后果。借助规范的催收模式,贷款公司能够提高回款率,并在合规的前提下保持良好的客户关系。另外,在网络小额贷款业务中,催收的全流程管理更加依赖于技术手段的支持,利用系统化的催收流程设计,能够有效避免人为操作中的不当行为,实现高效且合法的债务回收。同时,小额贷款公司应对第三方催收机构进行严格审查,确保合作的催收机构具有合法资质,并且不存在任何暴力催收等行为,避免因外包催收引发的法律风险。

2.6 贷后管理优化:强化小贷公司内部控制系统

内部控制系统能够帮助公司监控贷款资金的使用情况,并对借款人的偿还能力进行动态评估,确保对风险的早期识别防范。完善的内部控制流程,有助于公司在贷款发放后及时跟踪资金流向,定期审查借款人的财务状况和经营表现。内部控制系统的优化还包括数据共享与分析机制的建设,这有助于各部门及时获取客户风险信息,确保贷后管理的连贯性。与此同时,健全的内部控制系统能够防止内部操作风险,确保各项贷后管理措施的准确实施,减少人为失误或内部欺诈行为的发生。

在实际操作中,优化贷后管理的内部控制系统往往依赖于高效的信息化平台和自动化工具的支持。引入先进的管理系统,有助于小额贷款公司在

贷后管理中实时监测贷款资金的流动情况,并自动生成借款人的财务报告,以便及时发现潜在风险。内部控制系统能够有效规范贷后风险预警机制,确保在借款人经营状况恶化或出现逾期迹象时,系统能够迅速向管理层发出警示,并启动相应的风险控制措施。贷后管理中,客户还款记录的系统化追踪分析,能够帮助公司准确评估借款人未来的还款能力,避免资金损失的进一步扩大。内部控制系统还可以通过多层次的风险审核机制,将贷后管理与前端信贷审查紧密结合,确保从贷款发放到回收的全流程风险控制。对网络小额贷款业务而言,内部控制系统的优化尤为关键,平台必须具备强大的数据处理能力以及风险监测功能,以应对不同区域、不同客户群体的风险差异,确保贷后的精准化管理。

3 结语

综上所述,互联网金融的快速发展为小额贷款公司带来了前所未有的机遇与挑战,如何在复杂的市场环境中保持稳健经营,已成为相关公司亟待解决的问题。结合精细化的信贷审查、严格的区域经营指导、有效的贷款用途监控,以及健全的网络风险防控和贷后管理优化,小额贷款公司能够在有效规避风险的同时,提升其运营效率和市场竞争力。这种与时俱进的风险管理策略,是企业自我保护的必然选择,更是应对市场变革与法律合规需求的重要保障。

参考文献:

- [1]李永昊,李志永,张茂伦.小微企业互联网金融融资模式研究[J].科技经济市场,2021(12):1-3.
- [2]王欢.互联网金融支持背景下的中小企业融资问题探究[J].中国市场,2021(32):50-51.
- [3]黄毓颖.互联网金融下网络小额贷款发展优化对策[J].现代企业,2021(10):107-108.
- [4]邹博阳.试论互联网金融背景下的小额信贷发展[J].财经界,2020(29):87,89.

作者简介:杨世敏,女,四川新津人,会计师,阿坝州净土阿坝农业投资发展有限责任公司财务总监。

数字金融对中小企业融资效率的影响研究

姜露丹

(北京银行股份有限公司杭州分行,浙江 杭州 310016)

摘要:数字金融的快速发展正在重塑金融行业,为中小企业融资带来了新的机遇。通过大数据、云计算、人工智能等技术的应用,数字金融不仅提高了融资效率,降低了成本,还拓宽了融资渠道。技术的进步使得金融机构能够更准确地评估企业信用和风险,从而提供更合理的贷款条件。同时,数字金融还推动了监管科技的发展,提高了金融行业的合规性和风险管理能力,为中小企业快速融资提供了参考,推动了中小企业的良好发展。

关键词:数字金融;中小企业;融资效率

中图分类号:F49;F832;F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0040-04

Research on the impact of digital finance on the financing efficiency of small and medium-sized enterprises

Jiang Ludan

(Hangzhou Regional Branch of Bank of Beijing Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310016)

Abstract: The rapid development of digital finance is reshaping the financial industry, bringing new opportunities for small and medium-sized enterprises to raise capital. Through the application of big data, cloud computing, artificial intelligence and other technologies, digital finance not only improves financing efficiency, reduces costs, but also broadens financing channels. Advances in technology have allowed financial institutions to more accurately assess corporate credit and risk, thereby offering more reasonable lending terms. At the same time, digital finance has also promoted the development of regulatory technology and improved the compliance and risk management capabilities of the financial industry. It provides a reference for the rapid financing of small and medium-sized enterprises, and then promotes the good development of small and medium-sized enterprises.

Key words: digital finance; small and medium-sized enterprises; financing efficiency

0 引言

随着数字技术的发展,数字金融作为一种新兴的金融业态,正在全球范围内引发深刻的变革。数字金融致力于服务更广泛的用户群体,体现了其用户基础的多样性。尽管金融的本质未因数字技术而改变,但数字金融确实改变了传统金融的运行方式和风险特征,金融交易的“脱媒化”现象日益显现。数字金融并非仅限于新型科技企业提供的解决方案,传统金融机构也在通过技术手段不断提升服务质量,这种金融与科技的深度融合正在推动金融服

务的持续创新与优化。

1 数字金融的发展历程

近年来,数字金融快速发展,主要受到数字技术进步的推动,尤其是在中国。相关统计显示,2023年中国数据生产总量已超32ZB,总算力规模排在全球第二^[1]。在这一背景下,金融领域如何有效应用技术成为重要议题。

在银行业务方面,客户与银行的关系正在加速重塑,服务渠道变得更加多元化,尤其是虚拟服务渠道的快速发展。以花旗银行和澳大利亚联邦银行为

代表的国际银行,积极采用敏捷开发模式,推动“双速 IT”的金融科技开发战略,这一模式能够将产品创新上市时间缩短 40%~60%,同时开发错误率减少 60%^[2]。这种转变使得传统银行能够更好地适应市场变化并提高服务效率。

数字金融的另一大趋势是监管科技的崛起。监管科技不仅是金融科技的应用延伸,也是数字金融的重要探索领域,这为行业的合规性和风险管理提供了新的工具和思路。根据北京大学的研究,数字金融是过去 20 年中国金融体系最重要的创新之一。在移动支付、在线投资理财、科技借贷、手机银行及场景化金融服务等领域,中国已处于全球领先地位。展望未来,数字金融的发展将呈现几个趋势,其中跨境数字金融和中国金融科技企业的国际化将是重要方向,因为许多国家的数字金融渗透率仍然较低,这为中国企业提供了广阔的市场机会^[3]。

2 数字金融的技术基础

传统融资方式高度依赖人工审核和决策,这一过程不仅极为耗时费力,而且容易受到人为因素的干扰,出现各种误差。相比之下,现代技术的引入彻底颠覆了融资流程,实现了高度的自动化与智能化。大数据技术就像是一位洞察一切的智者,通过对海量数据进行深度分析与挖掘,为金融机构绘制出全面而精准的客户画像。它可以从客户的消费行为、社交关系、信用记录等多维度信息入手,如同拿着一把精密的尺子,准确地评估客户信用、风险和投资机会。如此一来,金融机构在进行融资决策时便有了可靠的依据,极大地优化了决策流程。

区块链技术则为融资活动注入了全新的安全元素和透明度。在资产管理和交易中,区块链的分布式账本技术如同坚固的堡垒,确保交易记录的不可篡改和可追溯性。这不仅显著降低了中介成本,还大幅提升了交易的安全性及效率。每一笔交易都被清晰地记录在区块链上,仿佛一本公开透明的账本,让参与各方都能放心地进行交易。同时,智能投顾和供应链金融等新兴服务领域的诞生,正是得益于

数字金融技术的强力推进。这些新兴领域进一步拓展了融资服务的受众范围,让更多企业和个人能够享受到便捷高效的金融服务。

人工智能在数字金融中也发挥着至关重要的作用。它犹如一位聪明的谋士,通过机器学习算法对大量数据进行分析,精准地预测市场趋势和客户需求。为金融机构提供更具针对性的投资建议和风险管理策略,帮助金融机构在复杂多变的市场环境中做出明智的决策。此外,人工智能还可以实现智能客服,如同一位贴心的助手,为客户提供 24 小时不间断的服务。无论何时何地,客户都能得到及时的回应和解答,极大地提高了客户满意度。

3 数字金融对中小企业融资效率的影响

3.1 融资渠道的多元化

数字金融的兴起为中小企业开辟了多元化的融资渠道,深刻改变了其融资环境和资金获取方式。银行业借助大数据、云计算以及人工智能等技术,推出了一系列线上信贷产品,这些产品不仅简化了融资流程,更提高了资金的可获得性。以“科创贷”为例,它针对中小企业常常面临的流动资金短缺问题,通过智能化的信用评估和风险控制机制,实现了快速审批和放款,有效缓解了企业的资金压力^[4]。

数字人民币及其相关智能合约技术的引入,为供应链金融和小微企业服务带来了新的发展机遇。通过智能合约,供应链中的各方可以更加透明、高效地管理资金流和信息流,降低了融资成本和风险。对小微企业而言,这意味着其能够更加便捷地获得资金支持,进而促进业务的快速发展。

这些创新的融资渠道不仅展现了数字金融在解决中小企业融资难题上的巨大潜力,更体现了金融科技如何推动金融服务的升级与变革。通过这些具体而深入的细节,可以看到数字金融正在为中小企业的成长和发展注入强大的动力。

3.2 融资成本的降低

数字金融的崛起,为中小企业融资带来了极大变革,尤其是在降低融资成本方面。传统的融资模

式下,中小企业常常面临复杂烦琐的手续和高昂的利率,这无疑增加了企业的财务负担,限制了其发展潜力。然而,数字金融的引入,有助于中小企业通过技术手段对信贷审批流程进行全面优化,降低融资成本。

数字金融借助大数据分析和风险评估模型,实现了对中小企业信用状况的精准评估。这使得金融机构能够更全面地了解企业的真实运营状况和偿债能力,进而提供更为合理的贷款条件和利率。相较于传统模式,这种方式不仅简化了融资流程,还使得企业在融资过程中能够享受到更为优惠的利率,从而降低了资金成本。

例如,在数字金融的推动下,银行开始综合评价客户的全方位信用和风险状况,而非仅仅依赖于传统的抵押物或担保。通过深度挖掘企业的经营数据、交易记录以及市场前景等信息,银行能够为企业提供量身定制的融资方案,并在风险可控的前提下,给予更具竞争力的贷款条件。这不仅提升了融资效率,更在实质上减轻了企业的财务压力,为其持续健康发展提供了有力支持。

3.3 融资审批的快速化

数字金融的迅速发展,显著提升了中小企业融资审批的效率,实现了信贷审批的快速化。通过自动化技术的深入应用,数字金融极大地缩短了贷款申请的审批时间,为中小企业提供了更好的融资服务。

在传统银行体系中,信贷审批流程烦琐且耗时,往往导致企业急需资金时却面临漫长的等待期。然而,数字金融的引入改变了这一现状。数字化转型后的金融机构,借助先进的数据分析技术和自动化审批系统,能够在极短的时间内完成对贷款申请的审核与决策。这不仅大幅提高了资金的使用效率,还使得中小企业能够在关键时刻迅速获得所需资金,从而抓住市场机遇,推动业务发展。

根据最新公布的数据,科技型中小企业的获贷率已从14%显著提升至47%^[5]。这一数据不仅彰显了数字金融在快速响应市场需求方面的巨大优势,更反映了数字金融对促进中小企业发展、推动经济创新的

重要作用。通过实现融资审批的快速化,数字金融为中小企业打开了一扇通往更高效、更便捷融资服务的大门,有力地支持了企业的成长与壮大。

4 数字金融在中小企业融资中的挑战与对策

4.1 面临的主要挑战

4.1.1 缺乏信用背书

中小企业普遍缺乏有效的信用记录和信用背书,这使得金融机构在放贷时面临较高的不确定性。信用信息的缺失导致银行和其他金融机构对中小企业的信任度降低,从而影响其融资意愿。尽管近年来信用信息共享有所改善,但是仍然存在与企业生产经营密切相关的信用信息未能实现全面共享的问题,这进一步加剧了信用背书的不足^[6]。

4.1.2 信息不对称

信息不对称是中小企业融资难的根本原因之一。金融服务的风险成本高,主要源于金融机构难以全面掌握产业链的真实情况及潜在风险。传统金融服务在信息获取和处理能力上存在短板,导致对中小企业的信贷审批变得更加谨慎。尽管数字化转型和大数据技术的应用正在缓解这一问题,但仍需进一步提高信息共享的效率和透明度。

4.1.3 高风险偏好

中小企业通常被视为高风险借款者,金融机构的高风险偏好使得它们在贷款审批时更加谨慎。由于中小企业的经营模式和财务状况复杂,金融机构往往对其风险评估较高,从而提高了融资门槛。这直接导致中小企业融资成本上升,进一步加剧了其融资难题。

4.2 应对策略

4.2.1 加强信用背书:中小企业融资的新路径

在中小企业融资的诸多难题中,信用背书问题显得尤为重要。信用背书,作为衡量企业信誉与偿债能力的一个重要指标,直接关系到金融机构对企业的贷款意愿。为了解决这一问题,建立健全的信用信息共享机制势在必行。这一机制的建立,将有

助于金融机构更为全面地洞察企业的信用脉络,进而做出更为精准的信贷决策。

各级融资信用服务平台应坚守公益性原则,积极向接入的金融机构提供基础性信用信息服务。这不仅能够降低信用信息的获取门槛,还可以增强金融机构对企业的信任度,从而为中小企业拓宽融资渠道。更为重要的是,商业银行需进一步强化与全国融资信用服务平台的数据交互,以此为基础,创新信贷产品,更精准地满足中小企业多元化的金融需求^[7]。

4.2.2 提高信息对称性:打破中小企业融资壁垒

信息不对称,这一在中小企业融资过程中普遍存在的问题,已成为制约其融资活动的一大瓶颈。这种不对称性不仅导致了贷款的可得性降低,还使得信用贷款在整体融资中的占比偏低。为了打破这一壁垒,提升信息的透明度与共享性成为关键。

实现这一目标,需要政府与金融机构之间的紧密协作。政府应推动信用信息的公开与共享,为金融机构提供更为详尽的企业信用数据;同时,金融机构也应主动加强与政府部门的沟通,确保所获取的信用信息准确无误。通过双向的努力,建立起一个长效机制,以逐步缓解中小企业融资的困境。此外,鼓励银行在信贷审批过程中,更多地依赖于企业的信用信息,而非过度看重传统的抵押物,也是提升信息对称性、优化融资环境的重要举措。

4.2.3 降低风险偏好:为中小企业融资创造更多可能

金融机构在面对中小企业融资申请时,往往表现出较高的风险偏好。这种偏好不仅限制了中小企业的融资机会,还在一定程度上推高了融资成本。为了改变这一现状,金融机构需要从多个维度出发,全面优化自身的风险评估体系。

首先,金融机构应加深对中小企业的了解,通过实地考察、与企业管理层交流等方式,更为准确地把握企业的经营状况与发展前景^[8]。其次,实施更为灵活的信贷政策也是降低高风险偏好的有效途径。这包括但不限于调整贷款期限、优化还款方式以及

提供个性化的融资解决方案等。最后,通过引入先进的数据分析工具,金融机构可以对中小企业的信用风险进行更为精准的评估。这些措施共同作用下,不仅有助于减少金融机构对中小企业的融资限制,还能为中小企业创造更为公平的融资环境。

5 结语

数字金融的迅速发展为中小企业融资带来了新的机遇和挑战。相关方面应进一步完善数字金融体系,加强信用信息共享机制建设,提高信息对称性,降低风险偏好,为中小企业融资创造更加良好的环境,助力中小企业实现可持续发展。

参考文献:

- [1] 张晓会. 数字金融创新对中小企业融资成本的影响研究[J]. 金融文坛, 2024(1): 4-6.
- [2] 朱宁, 邬宝仪, 于之倩. 数字普惠金融对我国中小企业融资效率影响研究: 基于网络 DEA 的实证分析[J]. 创新, 2023, 17(5): 60-72.
- [3] 黄静, 张金昌, 潘艺. 数字金融对中小企业财务风险的影响及机制研究: 基于新三板制造业企业数据[J]. 技术经济与管理研究, 2023(6): 60-65.
- [4] 王港, 林德发. 数字普惠金融促进中小企业创新研究: 基于中小企业板数据的实证检验[J]. 现代营销(下旬刊), 2023(4): 10-13.
- [5] 宋晓玲, 王婉濛, 王光远. 数字普惠金融能否为中小企业创新提供动能: 来自新三板挂牌企业的经验证据[J]. 投资研究, 2023, 42(1): 120-137.
- [6] 彭亚倩, 刁节文. 数字普惠金融对京津冀科技型中小企业融资效率影响研究[J]. 中国物价, 2022(12): 61-64.
- [7] 吴玉锦. 数字金融对中小企业债务融资成本的影响: 基于中小板数据的实证研究[J]. 科技与金融, 2022(12): 97-103, 111.
- [8] 卜亚, 刘姝雨. 数字普惠金融对中小企业融资约束的影响研究: 动态效应、异质性特征与机制识别[J]. 经济论坛, 2022(7): 125-138.

作者简介: 姜露丹, 女, 浙江富阳人, 经济师, 北京银行股份有限公司杭州分行, 研究方向: 金融。

中小银行票据业务的发展现状与风控对策研究

张松平

(江苏长江商业银行股份有限公司,江苏 靖江 214500)

摘要:票据业务是我国中小银行的重要业务,涵盖商业汇票的承兑、贴现、转贴现与再贴现业务等^①。票据业务的经营情况和风险管理水平,对商业银行的资产负债结构、流动性状况和合规表现有极大影响。文章将着重研究我国中小银行票据业务的发展现状、风险防控面临的主要问题与挑战,并就具体应对措施以及注意事项进行讨论。

关键词:中小银行;票据业务;发展现状;风控对策

中图分类号:F832.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0044-04

Research on the development status and risk control strategies of small and medium-sized bank bill business

Zhang Songping

(Jiangsu Changjiang Commercial Bank, Jingjiang, Jiangsu, 214500)

Abstract: Bill business is an important business for small and medium-sized banks in China, covering acceptance, discounting, rediscounting, and rediscounting of commercial bills. The operational situation and risk management level of bill business have a significant impact on the asset liability structure, liquidity status, and compliance performance of commercial banks. This article will focus on the current development status of China's small and medium-sized bank bill business, the main problems and challenges faced in risk prevention and control, and discuss specific response measures and precautions.

Key words: small and medium-sized banks; bill business; development present situation; risk control strategies

0 引言

近年来,我国的中小银行坚持金融服务实体经济导向,将更好满足中小微企业票据服务需求作为出发点,根据地方经济和区域市场的特点,深入践行差异化的票据业务经营策略,有力拓展票据业务市场,推动票据客户群体下沉,努力改善广大中小微企业票据开立、贴现、结算和使用环境,提高了票据业务的服务便利度与客户触达率。与此同时,当前国内外经济金融形势及票据市场环境发生了重大变化,在票据新规出台、票交所改革持续深入的背景下,对中小银行票据业务经营模式变革升级和风控管控的有效性提出了更高要求^[1]。第一,中小银行亟须加大科技投入,加快信息系统建设进度,提高对

客户的智能化服务水平,切实增强票据业务助力区域实体经济发展的质效;第二,中小银行要加强风险管控,优化及完善票据业务管理和内部控制制度,有效补强风险防控的机制和手段,着力推动票据业务实现高质量发展与高水平安全的良性互动。对地方中小商业银行来说,由于业务种类相较于国有大型银行简单,票据业务规模在整体资产业务中所占的比重相对较大,做好风险管控显得尤为重要。当前一些地方中小商业银行在票据业务风险管理机制建设方面仍然存在不足,相关风险隐患较大^[2]。为此,本文将深入分析中小银行票据业务的发展现状,探讨地方中小商业银行在票据业务风险管理方面面临的问题和挑战,进而提出有效的对策建议。

^①《中华人民共和国票据法》,1996年1月1日实施。

1 中小银行票据业务的发展现状

中小银行作为服务地方经济发展的主力军,主要服务对象为中小微企业、个体工商户和三农群体。票据业务是中小银行的传统业务,多年来,在区域客户积累、业务办理模式、资金渠道建设等方面形成了自身独特优势^[3]。近年来,中小银行积极贯彻落实中央金融工作会议提出的建设金融强国的要求,推动票据业务的增量扩面,有效支撑了民营经济、普惠小微、先进制造、绿色转型等重点领域的发展。2023年,我国签发票据的中小微企业 21.30 万家,占全部签发票据企业家数的 93.10%,中小微企业票据签发发生额 20.70 万亿元,占全部票据签发额的 65.90%。办理票据贴现业务的中小微企业 32.00 万家,占全部票据贴现企业家数的 96.50%,中小微企业票据贴现发生额 17.50 万亿元,占全部贴现发生额的 73.60%^[4]。中小银行持续提升客户票据融资服务便利性,高度重视企业票据权益的保护工作,落实票据市场信用约束和信息披露机制。中小银行在持续做好票据承兑、票据贴现等传统业务的同时,创新产品服务、优化业务流程,整合支付结算、融资增信、风险规避等票据业务功能,为企业提供一揽子的票据综合服务,并开发票业务线上受理渠道,扩大客户服务的覆盖面,有效适应了中小微企业资金需求“短、频、急”的特点。当前,在各地、各部门大力发展新质生产力、多措并举促进服务消费高质量发展、深入推进乡村振兴战略的背景下,中小银行票据业务的发展必将推动社会融资成本降低、资金流通效率提升发挥更积极的作用。

2 风险管控面临的问题与挑战

2.1 票据业务可持续经营能力不足

部分中小银行经营理念不审慎、发展模式较为粗放,业务经营的精细化程度缺失,客群积累薄弱,票据业务的可持续发展能力亟待提升。相当一部分中小银行的票据经营部门存在短期业绩冲动,与“社会中介”合作办理票据业务的现象依然存在,基础客群拓展不力,没有真正擦亮中小银行服务区域经济发展的票据业务特色品牌,核心竞争力欠缺。

2.2 票据业务内控管理机制不完善

个别中小银行票据业务领域的内控机制亟待健

全,业务管理不规范、风险防控不到位、检查监督不全面,存在一定的信用风险和合规风险隐患。业务制度是商业银行经营管理的基础,商业银行只有建立健全票据业务经营管理制度体系,才能够有效防控相关风险。从实际情况来看,一些地方中小商业银行对制度建设的重视不足,制度建设的整体效能偏低,制度增删更新节奏无法适应当前监管要求和外部市场形势的变化。票据业务风险管理方面,有的地方中小商业银行的承兑业务制度、贴现业务制度、转贴现业务制度、授信管理制度、业务推动和考核制度等方面都需要进一步健全完善。一些中小银行的票据业务授信“三查”要求落实不力,没有对客户贸易背景的真实性、融资需求的合理性做出客观评价,具体业务办理环节对交易背景佐证材料的收集与审核要求不明确、不严谨,对票据资金流向的监控流于形式。

2.3 票据业务领域案件防控形势严峻

部分中小银行员工行为管理不到位,票据领域的案件以及舆情事件时有发生,案件风险防控尚未形成工作合力。中小银行个别票据业务人员甘愿被不法分子利用,与“票据中介”“资金掮客”内外勾结、沆瀣一气,伙同社会不法人员办理票据业务、资金过桥,甚至肆意占用银行信贷资源进行牟利,对商业银行信贷资产安全和票据市场正常秩序构成了极大威胁。

2.4 流动性风险与市场风险管理能力薄弱

部分中小银行的流动性风险和市场风险管理水平有待提高。个别中小银行头寸管理能力不足,票据承兑规模偏大,过分依赖票据业务吸收存款,未能通过票据业务的有效开展和摆布,实现资产负债结构动态平衡的目标。中小银行预测、监控、应对市场风险的针对性、前瞻性不足,利率管理体系不完善,票据业务操作时机把握不精准,难以形成长期可持续发展的盈利^[5]。

3 中小银行票据业务风控对策与建议

3.1 强化合规经营意识,夯实票据业务高质量发展基础

第一,中小银行应当树立内控优先、审慎经营的发展理念,正确处理业务发展与风险防范、短期利益

与长远发展的关系,科学制定业务发展目标,不得通过票据业务虚增存贷款、以贷转存、以票吸存。第二,中小银行应继续积极开展票据业务,进一步巩固传统优势。票据业务作为银行调剂头寸的有效工具,在提升流动性、促进资产负债结构健康等方面有着不可替代的作用。中小银行要发挥自身资源禀赋,深耕当地市场,深入拓展票据客源,紧紧围绕各类企业票据融资中的痛点和难点,真正践行普惠金融要求,探索向自然人、个体工商户等非法人组织提供票据金融服务的有效途径,确保票据业务的健康可持续发展。中小银行要立足服务实体经济的定位,厘清票据业务经营思路,认真研究区域票据市场客户分布特点,围绕地区特色产业的上下游开展营销,潜心拓展终端客户,踏踏实实做好所在地区有真实票据业务需求企业客户的积累工作。通过找准目标客户定位,积极开展同业合作,拓展票源,发掘与自身经营定位相匹配的客户,有效增强自身票据业务差异化经营的能力和核心竞争力。第三,严把票据客户准入关,创新授信准入模式,通过优化完善系统功能、采集运用外部大数据,实现对客户主体资格的自动化审核,有效拦截问题客户。要把票据贴现资金流向监控做实做细,认真分析资金流向的合法合理性,强化资金流向预警工作,切实增强对“票据中介”“资金掮客”的主动识别能力,严防不法企业或个人骗取银行信贷资金。第四,引导分支机构切实将票据承兑、票据贴现等所谓“低风险”业务纳入风险管控范畴,坚决杜绝以“经营机构只负责营销”等理由放弃承担风控责任^[6]。

3.2 加强票据业务授信管理和风险防控机制建设

第一,中小银行要进一步建立健全票据业务的内控制度和操作流程,将票据业务纳入统一授信管理,夯实授信“三查”管理基础。中小银行应当对照《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》,梳理监管政策最新变化,修订完善票据业务相关管理制度,严格落实交易背景核查、信息披露等管理要求,加强对银票签发余额和保证金余额占存款总额比例的监控。中小银行应按照《商业银行授信工作尽职指引》的要求,充分收集客户资料,防止票据业务不当

授信、超额授信,确保票据授信符合企业的经营范围、授信额度与企业的经营规模相称。授信调查要全面了解授信客户的真实需求,严格落实尽职调查规定,确保各环节动作真实、完备、有效。授信审查要对票据业务交易背景真实性、授信需求合理性等做出客观评价。要做好授信后检查,密切关注票据授信客户主体资格、业务经营状况是否出现异常,监控票据授信资金流向及使用情况。第二,要强化业务流程管控。中小银行要高度关注票据业务的案件隐患,针对银票承兑业务及贴现业务的特点,严格落实强化授信交易背景和调查审查、强化业务授权审批管理、强化异地票据客户管理、强化业务办理阶段佐证资料收集等四个“强化”要求。要坚决防止办理无真实交易背景、无业务逻辑性、异地客户、申请人和交易对手的注册地或经营地址相同的票据业务,从严审慎办理申请人和交易对手同为贸易公司的银承签发和贴现业务。要做实业务办理阶段的贸易背景审查,通过升级系统功能、调用内外部数据,对客户所提供发票的真伪、发票要素与贴现票据信息的匹配性进行自动校验,确保票据业务的合规性。第三,中小银行亟须切实加强对票据业务领域的检查监督。业务管理条线、风险合规条线、审计监督条线要在各司其职的基础上,强化工作协同,提高内部审计和监督检查的覆盖率与频度,充分发挥“三道防线”合力,对票据业务实现全方位、多层面、无死角的检查,重点抓好贸易背景真实性、保证金来源合规性的核查,有效查处与中介合作办理业务、票据业务交易背景不真实等违规行为,深入挖掘票据业务领域管理机制、操作流程及实际执行中存在的问题,跟踪督促整改措施的落实。

3.3 加强员工行为管理,遏制违法违规现象

中小银行要持续夯实员工行为管理基础,切实做好案件风险防控工作,有效推动《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》等监管政策落实落细。第一,中小银行要梳理完善员工行为管理制度体系,在《员工行为准则》等相关禁止性规定中,明令员工不得与“票据中介”“资金掮客”合作办理业务,切实防止内外勾结作案。第二,中小银行要结合入职培训、企业文化宣贯,全面加强廉洁文化理念、

合规文化理念教育,有效强化全员的守法合规意识。第三,定期组织开展廉洁从业和案防合规警示教育,特别是开展票据承兑、票据贴现等低风险业务专题警示教育,进一步增强警示教育的针对性和及时性。第四,稽核审计部门要加大针对员工异常行为的排查力度,重点排查票据业务等关键岗位人员资金借贷、经商办企业、涉诉涉案和社会关系往来等情况,严肃查处领导干部强令、指使、暗示、授意下属越权、违规办理票据业务等情形,对有章不循、违规操作等行为要加大问责力度,从严追究操作经办、业务监督人员和机构管理人员的责任。

3.4 加强统筹,做好票据业务的流动性和市场风险管理

第一,合理确定银票签发、贴现规模,将票据业务增速控制在合理范围内,确保流动性安全。中小银行应当建立票据业务等低风险业务经营指标定期监测机制,指定专人专岗对低风险授信业务经营数据、指标情况进行持续监测,如发现指标超标,须及时通知经营机构暂停业务受理,确保月末保证金类存款余额、银票余额、银票贴现余额,以及保存比、票贷比等指标均控制在合理范围内。第二,健全利率管理体系建设。中小银行需持续提升票据市场投研能力,精准研判利率走势,开展分时段监测,适时调整策略,有效防范票据利率风险。中小银行要加强对票据市场行情波动的前瞻性研究,有针对性地开展票据业务经营,准确高效地把握票据贴现以及转贴现等具体业务的办理时机和规模,拓宽业务渠道、提高议价能力,确保票据业务操作的盈利水平,增强票据业务商业化可持续经营能力。第三,中小银行要参与做好票据市场信用体系建设。对照票交所工作指引,完善票据信息披露机制,按规定披露银行承兑汇票相关信息,强化对承兑人的信用约束机制,督

促企业树立和培育信用评级理念,助力提升票据市场整体信用环境和市场透明度。

4 结语

综上所述,中小银行要顺应票据市场形态和监管政策的最新变化,推动票据业务的又好又快发展,积极发挥票据作用,有效优化风险防控的机制和手段,着力推动票据业务实现高质量发展与高水平安全的良性互动^[7]。本文聚焦地方中小商业银行,分析我国中小银行票据业务的发展现状,探讨中小银行在票据业务风险管理方面存在的不足,并对应提出票据业务风险管理机制优化完善的建议,以助力地方中小商业银行的票据业务风险防控。

参考文献:

- [1] 宋汉光.构建全国统一的票据交易市场[J].中国金融,2018(1):37-39.
- [2] 周文婷.票据市场的评价体系、现状分析与改革路径[J].金融理论与实践,2019(8):34-40.
- [3] 肖小和.中国票据市场研究[M].上海:上海财经大学出版社,2019.
- [4] 2023年金融市场运行情况[EB/OL].(2024-01-30).https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202401/content_6929047.htm.
- [5] 吴煦瞳,刘晶.商业银行的票据管理风险防控研究:以吉林省为例[J].吉林金融研究,2022(2):20-23.
- [6] 李骥.票据市场呈现的新特点及中小银行应对建议[J].中国集体经济,2023(23):109-112.
- [7] 单红磊.经济新常态下地方性中小农商银行票据业务风险防控探析[J].国际商务财会,2022(9):76-78,83.

作者简介:张松平,男,江苏靖江人,经济师,江苏长江商业银行股份有限公司,研究方向:中小银行的经营管理与风险防控。

基于供应链视角的物流管理应用分析

王悦

(陕西省物流集团有限责任公司,陕西 西安 710075)

摘要:经济全球化背景下,企业面临的市场竞争日益激烈,这对物流企业经营发展提出了全新要求。在此基础上,物流企业要深入挖掘供应链管理工作的优势,依托供应链管理提升企业核心竞争力,推动物流企业持续健康发展。鉴于此,文章分析了供应链视角下物流企业的管理特征、物流应用管理工作存在的突出问题,提出了对策。

关键词:现代物流;制造业企业;供应链管理

中图分类号:F274;F252

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0048-04

Analysis of Logistics management application based on supply chain perspective

Wang Yue

(Shaanxi Logistics Group Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710075)

Abstract: Under the background of economic globalization, enterprises are facing increasingly fierce market competition, which puts forward new requirements for the operation and development of Logistics enterprises. On this basis, Logistics enterprises need to deeply explore the advantages of supply chain management, rely on supply chain management models to enhance their core competitiveness, and promote the sustainable and healthy development of Logistics enterprises. In view of this, the article analyzes the Logistics management characteristics and problems in Logistics application management under the background of the supply chain, and proposes corresponding solutions.

Key words: modern Logistics; manufacturing enterprises; supply chain management

0 引言

企业实施供应链管理工作的过程中,非常容易受物流因素影响。物流作为企业产品运输、货物交付的重要环节,对企业发展至关重要。面对不断变化的内外部市场发展形势,物流企业要深入挖掘供应链管理工作的价值,将信息化技术和供应链管理工作有机融合,帮助企业占据更多市场份额的同时提高企业核心竞争力。由此可见,基于供应链视角对企业物流管理应用工作展开分析具有一定的现实意义。

1 物流管理概述

物流管理一般是指在物流原料、半成品、产品等生产运输过程中,根据实际流通规律,通过科学系统的方式方法,对物流活动进行计划、组织、指挥、协

调、控制和监督,汇聚各项资源要素,形成禀赋效应,以降低物流成本,增加经济利润及运营效益,提升企业核心竞争力。随着经济持续发展,物流管理开始具备信息处理功能,可满足用户多元化需求。物流管理对企业发展具有重要意义,是企业日常工作的组成内容之一。

2 供应链视角下企业物流管理特征

基于供应链视角对企业的物流管理应用特征进行研究发现,在传统的物流管理模式,参与物流管理的各方均和相关上下游企业开展信息交互工作。但是在供应链管理模式下,可实现不同市场参与者信息共享和交互。企业的信息传输模式由单一的线性传播模式向网络状传播模式发展。信息传输模式变化如图1所示,市场参与者均可以结合自身需求

获取对应信息数据,为物流企业合理配置内部资源创造了良好条件。

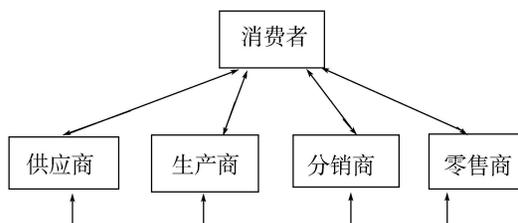


图1 供应链信息分享流程

综合来看,供应链视角下的企业物流管理具有以下典型特征:

2.1 信息沟通网络化发展

信息技术迅速发展的今天,处于供应链上游和下游的企业可直接借助化工具传输信息,这不仅彻底打破了信息交互壁垒,也有效提高了信息传输质量和效率。物流企业也可以直接利用信息传输平台获取供应链上下游的库存情况、货运状况以及订单状态等信息数据,为物流企业实现供应链动态化管理奠定坚实基础。此外,在信息沟通网络化态势下,可以显著提升物流管理工作的透明度和公开性。物流企业可借助网络信息技术及时追溯物流流程,确保物流活动安全合规^[1]。透明化的物流信息可以为客户及时获取物流信息提供便利,对推动物流企业发展具有一定的价值。

2.2 生产经营集约化发展

供应链视角下,企业物流管理工作还具有典型的生产经营集约化发展特征。在供应链模式下,可以帮助物流企业合理利用内部资源,实现对有限物流资源的集中统一管理,避免物流资源被浪费。物流企业可通过集中仓储、集中运输和配送等方式压缩运营成本。物流企业在集约化生产管理模式,可以践行统一的运营标准,最大限度提升企业物流活动质效,进而持续提升物流企业的核心竞争力,帮助物流企业挖掘新的经济增长点。

3 供应链视角下物流企业在物流应用管理环节存在的突出问题

3.1 物流管理基础稍显薄弱

供应链视角下,部分物流企业不重视供应链物流基础建设工作。具体问题如下:首先,个别物流企

业管理人员不够重视物流管理工作。物流企业长期受传统管理观念桎梏,不重视同供应链上下游企业展开合作。这不仅会对物流企业合理利用内部资源产生影响,也不利于企业提升市场竞争力。其次,少数物流企业在日常经营管理环节,存在过分看重成本、服务水平一般的问题。虽然重视成本控制工作可以帮助企业获取更多收益,但是不利于物流企业长期发展,严重的甚至会导致物流企业市场萎缩。最后,部分物流企业没有将先进技术和物流管理工作有机融合,缺乏创新意识和风险意识。

3.2 高效率物流供应链共享模式有待完善

目前,虽然多数物流企业拥有自有或者租赁仓储物流设施,但是在物流信息化建设上还存在问题。少数物流企业管理层没有意识到信息技术对物流产业变革的重要影响,对物流信息化建设投入力度不足^[2],导致企业在产品仓储、配送以及运输等环节依然存在信息衔接不畅、沟通滞后等问题,影响了物流管理效率。

3.3 物流尖端人才匮乏

对比沿海城市的物流企业,西部地区的物流企业发展相对缓慢,西北地区的物流企业管理经验也相对欠缺。通过分析物流尖端人才分布情况可知,目前国内多数高学历且富有工作经验的物流专业人才集中在二、三线沿海城市。西北地区的物流尖端人才短缺,多数物流企业只能采取委外方式吸引人才,但是没有取得显著效果,反而增加了物流企业的人力成本。因此做好自身物流人才培养和梯队建设是企业增强核心竞争力和动力的重要途径。

3.4 绿色环保意识淡薄

新形势下,物流企业基于供应链视角开展物流管理工作的过程中,要融入绿色环保理念。但是结合多数物流企业的管理现状来看,物流企业管理层的绿色环保意识淡薄,企业管理层过分关注眼前的经济利益,只关注利润增长点,忽视了从供应链上下游入手做好生态环境保护工作。此外,我国有关物流供应链上下游的环保管理制度需进一步规范完善。企业违法违规成本较低,一定程度上阻碍了物流企业的持续发展^[3]。

4 供应链视角下提升企业物流管理应用水平的有效措施

4.1 强化物流供应链基础建设

在供应链视角下,企业物流管理水平的提升离不开物流供应链基础建设。这一环节是物流企业管理的基石,对提高整体运营效率、降低成本、增强市场竞争力具有至关重要的作用。加强物流供应链基础建设,具体措施如下:

4.1.1 从硬件设施入手

物流企业应投入必要的资源,对仓库、配送中心、运输工具等进行现代化改造和升级,引入先进的物流设备和技术,如自动化分拣系统、智能仓储管理系统等,以提高物流作业的效率 and 准确性。

4.1.2 加强软件建设

企业应建立完善的信息系统,实现对物流数据的实时采集、传输、分析和共享,为物流管理提供有力的数据支持。为强化物流供应链基础建设,充分发挥信息网络化的优势,物流企业应积极构建以技术为驱动的现代化物流体系,通过利用大数据、云计算和物联网等先进技术,实现物流信息的实时共享和透明化管理,提高物流效率和响应速度。同时,企业需依托信息化,优化供应链布局,实现资源的高效配置和动态管理,减少不必要的环节和浪费,提高供应链的响应速度和灵活性。

4.2 打造区域龙头物流企业,增强自身综合实力

在竞争激烈的物流市场中,打造区域龙头物流企业并增强自身综合实力是实现区域物流产业可持续发展的关键。作为供应链核心,企业可与供应商、客户、第三方物流服务商等建立紧密的合作关系,实现资源共享、优势互补,共同提升物流供应链的竞争力和稳定性。物流企业应充分利用自身在产业集群中的优势,积极融入国家物流枢纽、骨干冷链物流基地、省级示范物流园区等基础设施建设。同时,结合“一带一路”经济带的发展机遇,加强与周边地区的合作,构建覆盖省、市、县乃至全国的高效物流供应链网络,助力区域物流产业高质量发展,促进多产业、多领域协同融合发展。为实现这一目标,企业可

以采取以下具体措施:

一是明确战略定位,聚焦核心业务。物流企业应深入分析自身优势与劣势,明确在物流市场中的定位,并集中资源发展核心业务,形成特色化、差异化的服务。物流企业可发挥自身的规模优势,吸引新业态加入物流企业,为物流企业发展注入新的活力和动力,借此来扩大企业经营规模,进而增强企业综合实力。二是加强技术创新与智能化升级。物流企业应积极引入先进的物流技术和设备,如物联网、大数据、人工智能等,提升物流作业的自动化和智能化水平,提高运营效率和服务质量。三是拓展服务网络,提升覆盖范围。通过建设或合作共建物流节点、优化配送路线、加强与其他物流企业的合作等方式,拓展服务网络,扩大物流服务的覆盖范围和提升响应速度。同时,要注重品牌建设与市场营销。物流企业应积极塑造良好的品牌形象,提升品牌知名度和美誉度,同时加大市场营销力度,拓展市场份额,提高客户满意度和忠诚度。

4.3 培养尖端物流人才,为企业发展奠定智力支撑

近年来,随着直播经济等产业发展,物流业也得以创新发展。供应链管理视角下,物流企业要投入大量的时间、人力和物力做好尖端物流人才培养和引进工作,为企业发展奠定坚实的人力基础。

一是物流企业可以和区域内高校展开合作,坚持将理论与实践相结合,实现校企人员双向流动。一方面,企业内部可设置和供应链管理有关的物流人才培训班,采用学校走基层的方式,夯实人员理论基础。另一方面,物流企业可安排内部讲师进驻学校担任兼职讲师,向物流专业学生讲解供应链管理的实践应用。既为企业储备潜在物流人才,也促进现有团队人员能力的提升。同时,政府部门也可鼓励社会团体做好供应链物流管理职业培训活动,为促进区域内供应链物流产业转型升级发展奠定坚实的基础。

二是开发建设供应链管理产学研基地。供应链视角下的物流管理应用工作离不开尖端人才和行业专家的帮助。物流企业可投入资金开发建设供应链管理产学研基地,聘请供应链专家、市场营销专

家、物流管理专业人才进驻基地。可采取案例分析、市场调研以及技术研发等模式,为企业开发供应链物流管理相关技术实践提供支撑,与企业内部人员一同研发智慧物流产品,实现效率更优、服务更好、成本更小、质量更过硬的供应链管理体系。与此同时,物流企业要积极同沿海经济相对发达地区展开交流,通过物流管理知识和人才共享为企业发展注入动力。

同时,为持续提升物流企业的市场竞争力和创新能力,物流企业不仅要从外部入手吸引人才,还要从内部着手培养人才。物流企业可以从集团内部选拔出一批具有丰富物流管理经验且学历较高的人才,组建物流供应链小组。根据企业物流管理需求定期面向内部人才开展培训。物流企业可以安排专业讲师定期向物流供应链小组成员讲解最新的物流产业发展动态、物流仓储案例和配送案例,借此来提升内部人员的综合素质^[4]。为了激发内部人才参与培训的积极性和主动性,物流企业可以对薪酬待遇机制进行创新,针对能够主动参与物流供应链平台建设且取得良好成果的内部人员,可给予奖金或股权激励。在人员职称评审和岗位晋升时,可予以优先考虑。采用这样的薪酬待遇激励模式,可以更好地挖掘内部员工的创造力,为物流企业创新管理模式提供契机。

4.4 打造生态环保物流供应链,助推生产经营集约化

在供应链视角下,物流企业不仅要追求经济效益,更要担负起社会责任,致力于构建绿色、生态的物流供应链系统。

一是从供应链上下游入手,实施生产经营集约化策略。通过优化配送网络、减少配送包装、简化配送流程等措施,降低能源消耗和物流成本,提高整体运营效率。这种集约化的经营方式不仅有助于企业降低成本、提高竞争力,还能有效降低对环境的负面影响。二是积极与地方光伏风电企业开展合作,将可再生能源引入物流仓储环节。通过利用光伏能和风能进行发电,减少对传统能源的依赖,降低物流活

动对环境的负面影响。这种合作不仅有助于物流企业实现绿色转型,还能推动地方可再生能源产业的发展。三是在供应链管理模式下,物流企业应大力推广绿色节能环保技术。通过采用先进的物流设备和技术,如低排放的运输工具、绿色仓储设施等,降低物流供应对自然环境的负面影响。同时,通过智能化手段优化物流作业流程,提高资源利用效率,实现生产经营的集约化和绿色化。四是物流企业应将打造生态环保供应链纳入战略管理目标中。通过制定环保政策、加强员工培训、推广环保理念等方式,将环保责任落实到每一个环节和每一个员工身上。同时,积极与相关上下游产业链上的企业合作,共同推动生态环保物流供应链的建设和发展,实现物流产业的可持续发展和生产经营的集约化。

5 结语

综上所述,本文基于供应链视角对物流企业管理优化的研究,揭示了供应链管理在物流企业发展中的重要意义和核心地位,针对物流企业供应链管理中存在的突出问题,提出优化措施。在市场竞争加剧和技术迭代的背景下,从供应链层面审视物流管理将成为企业持续发展的重要动力和保障。因此,物流企业要不断将新产业、新技术及新能源和物流管理工作有机融合,助力区域物流的可持续高质量发展,以应对日趋激烈的市场竞争。

参考文献:

- [1] 庄雪艳. 电子商务环境下企业物流与供应链管理的创新模式研究[J]. 中国储运, 2024(7): 200-201.
- [2] 常艳霞. 供应链模式下的企业物流管理优化策略[J]. 铁路采购与物流, 2024, 19(6): 57-59.
- [3] 王凤红. 数字化时代的智慧物流与供应链管理变革[J]. 物流科技, 2024, 47(12): 140-142, 146.
- [4] 李敏. 浅析数字化时代的智慧物流与供应链管理变革[J]. 中国物流与采购, 2024(11): 182-183.

作者简介:王悦,女,陕西西安人,硕士,经济师,陕西省物流集团有限责任公司,研究方向:材料学。

江苏省制造业竞争力评估体系与优化路径研究

包也, 茆正平

(宿迁学院, 江苏 宿迁 223800)

摘要:党的二十大报告提出,制造业作为国民经济发展的重点和实体经济的内核,要不断向智能化、绿色化、高端化方向发展,这体现制造业提升核心竞争力的重要性。江苏省作为制造大省,在经济基础、技术创新、交通运输等方面具有多重优势。文章在多维竞争力视角下,科学分析江苏省制造业竞争力的影响因素和评估方法,对提升江苏省制造业竞争力具有指导意义。

关键词:江苏省制造业;影响因素;评估体系;优化路径

中图分类号:F426.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0052-04

基金项目:2022年江苏高校哲学社会科学研究项目“绿色税制背景下江苏省制造业多维竞争力模式研究”(项目编号:2022SJYB2397)。

Research on evaluation system and optimization path of manufacturing competitiveness in Jiangsu Province

Bao Ye, Mao Zhengping

(Suqian University, Suqian, Jiangsu, 223800)

Abstract:The report of the 20th National Congress of the Communist Party of China proposed that the manufacturing industry, as the focus of national economic development and the core of the real economy, should continuously develop towards intelligence, greenness, and high-end direction, which reflects the importance of enhancing the core competitiveness of the manufacturing industry. As a major manufacturing province, Jiangsu Province has multiple advantages in terms of economic foundation, technological innovation, and transportation. From the perspective of multidimensional competitiveness, scientific analysis of the influencing factors and evaluation methods of Jiangsu Province's manufacturing competitiveness has guiding significance for enhancing Jiangsu Province's manufacturing competitiveness.

Key words:manufacturing industry in Jiangsu Province; influencing factors; system of assessment; optimization path

0 引言

世界银行数据显示,早在2010年,中国制造业规模就已经处于世界首位,2022年我国制造业增加值已占全球制造业总值接近30%。作为制造业大国,我国制造业增速长期保持领先,但在制造业的利润率、品牌、创新方面依然暂时落后于德国、日本等国家。当前国际形势风云变幻,为了保证经济的稳定发展,需要坚定不移地将重心放在制造业,打造具有强大核心竞争力的制造业体系以满足国民要求并应对国际危机。江苏省作为经济大省,其制造业的繁荣为经济增长提供了强大推力,经济发展环境向好又为制造业提供了有利条件。根据国民经济数

据,2022年底江苏省制造业增加值达到4.5万亿元,占全国的生产总值比重3.72%。江苏省制造业基础雄厚,拥有超过30种制造业大类、610种制造业小类,在光电、化工等领域位于全国前列,并且保持高速发展。但目前制造业发展面临瓶颈,仍然未解决创新不足等问题,需要结合高质量发展,采取优化路径,从多方面提升制造业竞争力^[1]。

目前针对制造业竞争力的研究聚焦于对竞争力体系的评估和改进,以及制造业竞争力的影响因素。有学者从基础研究出发分析高技术制造业竞争力的影响因素,发现基础研究带来的竞争力提升存在条件性:经济发展与技术投资^[2]。制造业高技术竞争

力受到产业扩张和创新投入的影响,直接体现在技术专利的数量上^[3]。相关产业和辅助产业的发展会给制造业竞争力产生正向影响,其中商务服务、金融服务等生产性服务促进制造业竞争力的提升^[4]。在制造业竞争力体系上,学者大多选择经济指标中产业结构^[5-6]、市场规模与占有率^[7-8]与环境指标中绿色发展、环境竞争力^[9-10]等几个方面评估。文章围绕江苏省制造业竞争力的影响因素和体系构建探讨江苏省制造业竞争力的现状、存在问题和优化路径,以期提升江苏省制造业竞争力提供科学决策参考。

1 江苏省制造业竞争力影响因素

1.1 理论基础

产业竞争力理论最早由亚当·斯密在《国富论》中提出,形成产业竞争力“绝对优势理论”,说明产业竞争力形成于生产指定产品绝对有利的条件。大卫·李嘉图在此基础上发展出了“比较优势理论”,认为不同的产品由于生产技术和其他因素的相对差别,从而使不同的产品具有比较优势,为获得比较利益,分工和贸易成为可能^[9]。迈克尔·波特经过对不同国家的多个产业国际竞争的比较研究后认为,特定产业是否具有国际竞争力,取决于四个主要因素和两个辅助因素,形成了著名的“钻石模型”^[11],一个国家的经济、社会、法律环境决定并影响产业竞争力,其中影响较大、较直接的因素包括以下六个:①生产要素;②需求条件;③相关及辅助产业的状况;④经营战略、结构与同业竞争;⑤机会;⑥政府行为。其中前四个为关键因素,后两个为辅助因素。

1.2 江苏省制造业竞争力影响因素分析

根据波特的“钻石”模型,影响江苏省制造业竞争力的因素主要包括生产要素、需求条件、相关及辅助产业的状况、经营战略结构与同业竞争。

1.2.1 生产要素

在“钻石”模型中,要素可归为人力资源、物质资源、知识资源和资本资源等。江苏省长期对人力资本、物质资本的积累和投资产生了稳定的发展资源,并且专门领域的科学技术、特殊的基础设施、特

定领域的专业人才形成更高效率和高质量的生产要素,对提升制造业的竞争力起到重要的促进作用。

1.2.2 需求条件

波特认为国内需求是影响产业竞争力的重要因素,国内需求的重要性是国际需求所取代不了的。而且需求对产业竞争力最重要的影响是通过买方的结构和性质实现的。如果一地区的买方需求领先于其他地区,则该地区的产业就能获得竞争优势,因为区域内领先需求使企业先意识到更大范围内需求的到来,并及时开发出新产品满足这些需求,从而促进产业升级^[12]。江苏整体经济水平较高,带来了较大的需求,给生产企业施加压力,促使其在产品质量、性能和服务等方面建立起高标准,进而外化为制造业的竞争力提升。

1.2.3 相关及辅助产业的状况

有竞争力的几种相关产业往往同时在一个较小范围内产生。支持性产业和相关产业对某一特定产业的促进作用主要表现在能够促进产业创新,相关产业的成功扩张也带动了产业融合。一个地区的产业要想获得持久的竞争优势,就必须依靠在地区内具有比较竞争力的支持性产业和相关产业。江苏省具有先进制造业集群和高新产业基础,并且第一产业、交通运输业、其他生产服务业实力雄厚,这为制造业的蓬勃发展提供了稳定的发展动力。

1.2.4 经营战略、结构与同业竞争

区域内政策更迭会迫使企业不断更新经营战略,改进经营结构,提高生产效率,形成与之相适应的战略结构以取得持久、独特的优势地位。此外,激烈的区域内同业竞争还会迫使企业扩展市场参与更大范围的竞争。因此,江苏省制造业中区域竞争较为激烈的产业,尤其是参与国内市场和国际市场多重竞争的企业会更加成熟,具有比较竞争力,并且更容易在大范围的国际竞争中获得优势。

2 江苏省制造业竞争力体系构建与评估

根据前文对影响因素的分析以及结合大量学者的研究,文章主要从产业规模竞争力、市场发展竞争力、环境保护竞争力和技术创新竞争力四个维度来构建江苏省制造业竞争力评估体系(表1)。

表 1 江苏省制造业竞争力体系构建指标

一级指标	二级指标	核算方法
产业规模竞争力	产业结构优化程度	产业高级化水平和合理化水平
	产业盈利能力	制造业净利润和利润率
	生产规模	总产值和产值增速
	生产效率	投入产出指数和全要素生产率
市场发展竞争力	市场占有率	产值国内市场和国际市场占比
	市场发展潜力	产品质量指数和品牌价值
	贸易竞争力	贸易竞争力指数 TC
	比较优势	显示性比较优势指数 RCA
环境保护竞争力	能源消耗	能源消费总量
	污染排放	废水废气污染排放量
	污染治理	工业污染治理完成投资
技术创新竞争力	创新投入	研发资金投入
	创新产出	有效发明专利数
	创新潜力	中高级人才占比

2.1 产业规模竞争力

产业规模竞争力是衡量产业结构优化程度、产业盈利能力、生产规模和生产效率等竞争力。结构优化程度能够直接反映产业结构的合理化和高级化程度,考察产业的劳动人口分配和产业彼此关联协调水平。产业盈利能力能够通过收入反映行业生产的最终情况,是直接体现产业经营情况的经济指标。生产规模是产业核心竞争力之一,总产值代表制造业的整体规模,细分的资产总量、净资产额等指标可以衡量制造业企业的规模化程度。生产效率则与资源利用率相关,通过效率的测度反映生产要素对产出的贡献率。

江苏省制造业产值目前保持高速增长,2023年制造业增加值达到4.66万亿,占地区生产总值比重36.3%。通过构建“1650”发展体系,制造业结构趋向高级化、智能化。产业盈利能力稳定上升,2024年第一季度江苏近700家企业实现营业收入7836.47亿元,制造业企业贡献率超过70%。^①2023年江苏省制造业的投入产出效率测算接近0.8,全要素生产率提升。总体来看,江苏省制造业在产业规模竞争力上具有较高竞争力水平,盈利能力、产值、生产规模、生产效率和结构高级化程度都保持稳步增长。

2.2 市场发展竞争力

市场发展竞争力包括了市场占有率、市场发展

潜力、贸易竞争力和比较优势。市场占有率是衡量产业在市场所占核心份额的重要指标,直接体现出制造业的市场竞争力。市场发展潜力和经济环境相关,向好的市场潜力会使产业规模获得较快增长的趋势。贸易竞争力和比较优势都可以衡量产业的出口竞争力,表明制造业在国际市场的竞争优劣。

江苏省制造业占据全国制造业12.5%左右的比率,是“中国制造”的重要组成。截至2022年,国际市场上,江苏省制造业也稳定占据3.5%左右的市场,在全球的制造业版图中具有不可或缺的地位。作为制造业门类丰富的省份,江苏省制造业高质量发展指数连续3年全国第一^②,市场发展潜力巨大。根据进出口数据测算发现,江苏省制造业显示性比较优势指数长期稳定在1.3以上(大于1说明产业具有较强出口竞争力;大于2.5说明产业具有极强出口竞争力),并且贸易竞争力指数稳步上升至0.4左右(该指数在-1~1,越接近于1则表示竞争力越大),表明江苏省制造业具有较强的贸易竞争力。

2.3 环境保护竞争力

近年来环境保护成为产业发展备受关注的方向。制造业高投入、高污染和高能耗是限制高质量发展的主要因素。环境保护主要衡量方式是能源消耗、污染排放量和污染治理。其中能源消耗和产业规模密不可分,而污染排放和污染治理则体现了产业对环境的保护程度和重视程度,一般用有害气体等污染物排放量和产业污染治理投资作为测算标准。

江苏省制造业规模庞大,整体能源消耗量也较大。电气机械和器材制造业、汽车制造业等呈现快速增长态势,其能源消耗也随之增加。特别是电气机械和器材制造业,其用电量增速和增量在制造业中均名列前茅。江苏省目前针对铸造、印染等重污染行业进行了专项治理,推广使用废气治理设施和集中处理工业废水,并辅助环境监测、环境执法和排污许可的政策减少制造业的环境污染。但总体看,

^①数据来源于江苏省人民政府官网。

^②数据来源于新浪财经。

环境保护竞争力依然较弱,江苏省制造业整体高质量发展在东部省份中排名中位,制造业绿色发展依然是未来的努力目标。

2.4 技术创新竞争力

创新是提升产业核心竞争力的重要因素。技术创新保证了产业转型升级和效率的不断提升。根据学者的研究,技术创新竞争力通常考察创新投入与创新产出。研发资金大量投入反映了制造业对技术创新的重视,有效发明专利数则可以反映技术创新转化为生产能力的水平。此外,中高级人才占比也体现了制造业中技术创新潜力的高低。

江苏省制造业在多个领域取得了技术突破,如高端装备、新能源、新材料、生物医药等,并且在不断推出新产品,以满足市场需求。为了更好地实现技术创新,江苏省出台了一系列政策措施,支持企业加大研发投入,提升自主创新能力,研发资金投入超过了全国平均水平,还通过人才引进和“千人计划”“双创计划”等人才工程吸引中高级人才入驻制造业发展。但研发经费在销售收入中的比重还较低,并且制造业高新产品的收入不高,总体看创新驱动动力不足,对技术提升的投入还需要进一步增加。

3 江苏省制造业竞争力提升的优化路径

3.1 实施低碳发展,注重绿色金融

江苏省制造业需要注重节能降耗和清洁生产,推动实施低碳化改造升级,加强环境监测和排污治理,重点关注污染性行业的绿色转型,持续深入实施绿色制造工程,推广绿色设计、绿色生产、绿色包装、绿色销售等一系列管理模式。

同时要关注绿色金融的应用。绿色金融作为一种金融战略在保障绿色发展方面扮演着极其关键的角色。2012年印发的《绿色信贷指引》就指出要求银行以绿色信贷为抓手,积极调整信贷结构,有效防范社会和信贷风险,更好地服务实体经济,促进经济绿色升级转型。绿色信贷、绿色税制等应用引导资金进入绿色产业,提升制造业整体环境保护水平。

3.2 融合数字经济,推动技术创新

江苏省推动制造业继续向高端化、智能化、绿色

化方向发展,提升产品附加值和市场竞争力,加大科技创新投入,鼓励企业加大研发投入,加强与高校、科研院所的合作,构建产学研深度融合的创新体系。同时,加大人才培养和引进力度,构建多层次、多类型的人才培养体系,完善人才引进政策,吸引更多国内外优秀人才来江苏创新创业。

此外,江苏省仍须发掘数字经济发展的潜力和空间,加大数字经济发展的投资力度。在数字经济平台下构建制造业现代化发展体系,促进工业互联网、大数据、人工智能等先进技术在制造业的深度融合应用,推动制造业生产模式和组织方式变革。通过实施“智改数转”行动,提升制造业生产效率和管理水平,降低运营成本,让制造业产品生产销售更智能,进出口贸易更稳定。

3.3 聚焦新兴产业,促进战略转型

江苏省制造业中高新产业在全国拥有向好的发展条件,具备较高的发展潜力。江苏省应当聚焦新一代的战略性新兴产业如生物医药、信息技术、绿色能源、新材料等,促进产业的转型,培育具有较强品牌效应和国际竞争力的产业群,发挥龙头企业的领导作用。与此同时要积极参与全球产业链、供应链重构和分工合作,加强与“一带一路”沿线国家和地区的经贸合作,推动制造业产业部分转型,提升产业链供应链的现代化水平。

参考文献:

- [1]刘进,崔敏丝.无锡市先进制造业企业竞争力提升路径研究:基于模糊集定性比较分析[J].经营与管理,2023(8):186-192.
- [2]杜传忠,孙兴隆.基础研究对我国高技术制造业竞争力提升的影响机制和效应分析[J].经济纵横,2022(9):64-76.
- [3]马银戌,贾亚美.我国高技术制造业竞争力及影响因素研究:基于BP-DEMATEL模型[J].河北经贸大学学报(综合版),2021,21(3):71-81.
- [4]王旭娜,谭清美.生产性服务嵌入对制造业竞争力提升的实证研究:基于中国区域城市的空间计量分析[J].科技管理研究,2021,41(5):135-143.

(下转第170页)

浙江省城市宜居度评价研究

黄 烁

(福州大学,福建 福州 350108)

摘 要:随着城市化不断发展,如何建设宜居城市,已成为越来越重要的研究方向。文章以浙江省 11 个地级市为研究对象,选取综合经济、社会民生、空气质量和环境绿化等 4 个维度的 8 项指标数据,构建浙江省城市宜居度综合评价指标体系,运用因子分析和聚类分析方法对浙江省 11 个地级市的宜居度情况进行分析,根据各城市的实际情况提出针对性的建议,为城市未来的发展提供思路和规划,协助政府进行相关的经济决策。

关键词:宜居度;评价指标体系;因子分析;聚类分析

中图分类号:F299.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0056-05

Study on evaluation of city livability in Zhejiang Province

Huang Shuo

(Fuzhou University, Fuzhou, Fujian, 350108)

Abstract: With the continuous development of urbanization, how to build livable cities has become an increasingly important research direction. Taking 11 prefecture-level cities in Zhejiang Province as the research object, 8 index data from 4 dimensions including comprehensive economy, social livelihood, air quality and environmental greening were selected to construct a comprehensive evaluation index system of urban livability in Zhejiang Province. Factor analysis and cluster analysis were used to analyze the urban livability of 11 prefecture-level cities in Zhejiang Province. According to the actual situation of each city, specific suggestions are put forward to provide ideas and planning for the future development of the city, and assist the government to make relevant economic decisions.

Key words: livability; evaluation index system; factor analysis; cluster analysis

0 引言

自改革开放以来,我国人民生活水平日益提高,但因高速发展而带来的城市问题也日渐凸显,大气污染、资源短缺、交通拥堵等城市问题已成为阻碍我国城市可持续发展的瓶颈因素。如何在城市发展的同时,保障人民的生活水平,保持良好的市容风貌,是我国大部分城市需要攻克的难题。在以生态文明建设为主题的时代背景下,通过建设宜居城市,实现人民对美好生活的向往和愿景,营造人与自然和谐共处的城市典范,是最普惠的民生福祉,也是推进我国城市绿色发展的必然要求。

“宜居城市”是我国在 2015 年中央城市工作会

议上提出的重大战略规划,并在反复研讨后将其纳入城市建设中,作为未来城市发展的目标^[1]。党的二十大报告强调,要努力打造“宜居、韧性、智慧”的城市,宜居城市建设的重要性不言而喻。文章通过整理城市宜居度发展情况的相关理论研究,对浙江省 11 个地级市的宜居度水平进行综合评价研究,为浙江省宜居城市的进一步建设提供理论意义和相关建议。

1 文献综述

1.1 宜居城市理论发展

宜居城市的概念最早于国外提出,我国对宜居城市理论的概念界定不一。吴良镛教授等于 1993

年第一次提出要建立“人居环境科学”,为我国宜居城市的发展打开先机^[2]。周志田等提出,城市的建设应把“生产者”“消费者”和“分解者”形成一个有机的整体,才能使城市的发展在生态系统中更好地得到运转^[3]。2005年,北京将建设“宜居城市”确定为城市发展的四大目标之一,作为我国的首都,同时也是经济发展水平较高的国际大都市,北京市率先开启我国宜居城市建设的先导^[4]。李丽萍等则将宜居城市定义为经济、社会、文化、环境协调发展,能够满足居民物质和精神生活需求的城市,拓宽了宜居城市的相关定义^[5]。赵琳对宜居城市理论进行了补充,认为宜居不仅包括居住空间上的舒适,更应涵盖适宜就业、出行、教育、医疗等多方面的标准^[6]。

1.2 宜居城市研究现状

宜居城市的研究已成为诸多学者关注的领域。文耀荣等以广东省城市为研究对象,应用 TOPSIS 分析法构建城市宜居性评价指标体系,并提出延续传承城市历史文脉和提升产业科技创新能力的对策^[7]。董维等采用 AHP 分析法,对河南省的城市进行宜居程度分析,结果发现河南省城市宜居度的建设有一定成效,但仍存在着环境治理力度不够的污染问题^[8]。潘理虎等以深圳市福田区 10 个街道的实际数据为基础,结合 Repast 仿真平台和地理信息系统建立基于多智能体的城市安全宜居度仿真模型,模拟福田区未来 20 年城市安全发展的演变过程,以此对城市发展做

出规划建议^[9]。黄霖涛等通过 GIS 分析的手段,运用地理分析软件进行建模,对指标体系内的各项因子打分,发现山东省莱芜区的宜居性空间分布整体呈现由中心向外围逐渐降低的现状^[10]。

2 数据来源与指标选取

2.1 数据来源

文章数据来源于《浙江统计年鉴 2022》以及浙江省各地级市的《2022 统计年鉴》,选取浙江省 11 个地级市的相关数据。

2.2 指标选取

为综合考虑数据的科学性,从综合经济、社会民生、空气质量、环境绿化 4 个维度中选取 8 个指标构建浙江省城市宜居度综合评价指标体系。一座宜居城市必须具备一定的经济基础,良好的经济实力有助于提高人民的生活质量和水平,选取综合经济指标反映城市的经济实力水平。城市的生活饮用水、电、气等是体现民生福祉的重要方面,是人民生活的重要保障,选用社会民生指标来反映人们的社会保障和民生情况。城市中良好的空气质量是提升居民幸福感和宜居感的重要因素,对人民生活有着至关重要的影响,选用空气质量指标来反映人民居住环境的空气适宜程度。绿化建设、高效的排污能力等也是人民生活中必不可少的一环,选用人均公园绿地面积作为反映人民生活宜居程度的另一项指标(见表 1)。

表 1 浙江省城市宜居度综合评价指标体系

目标	一级指标	二级指标	变量	指标方向
浙江省城市宜居度评价指标体系	综合经济	地区生产总值/亿元	X_1	正向指标
		人均 GDP/元	X_2	正向指标
		居民可支配收入/元	X_3	正向指标
	社会民生	城镇化率/%	X_4	正向指标
		每户移动电话拥有数/部	X_5	正向指标
	空气质量	可吸入细颗粒物(PM2.5)年平均浓度/微克/立方米	X_6	负向指标
		空气质量优良天数比例/%	X_7	正向指标
	环境绿化	人均公园绿地面积/平方米/人	X_8	正向指标

3 实证分析

3.1 因子分析

在进行因子分析之前,对所选数据进行标准化处理,以消除不同量纲和数量级造成的影响。运用

SPSS 软件对数据进行因子分析,得出旋转后前 3 个公因子的累计方差贡献率达到 90.519%,认为前 3 个公因子包含了所选指标的大部分信息,能够较好地反映原始变量,可以作为原始变量的代表(见表 2)。

表 2 特征值与累积方差贡献率

成分	初始特征值			提取载荷平方和			旋转载荷平方和		
	总计	方差百分比	累积 %	总计	方差百分比	累积 %	总计	方差百分比	累积 %
1	4.373	54.662	54.662	4.373	54.662	54.662	3.937	49.211	49.211
2	1.583	19.793	74.455	1.583	19.793	74.455	1.66	20.755	69.966
3	1.285	16.064	90.519	1.285	16.064	90.519	1.644	20.553	90.519
4	0.365	4.561	95.08						
5	0.198	2.471	97.551						
6	0.09	1.128	98.679						
7	0.073	0.91	99.589						
8	0.033	0.411	100						

由于提取后的因子其实际意义不明显,为了更好地解释各因子的含义,通过最大方差法进行正交变换,得到旋转后的因子载荷矩阵。

表 3 旋转后的因子载荷矩阵

指标	F_1	F_2	F_3
地区生产总值/亿元	0.888	-0.232	-0.216
人均 GDP/元	0.762	0.052	0.559
居民可支配收入/元	0.924	-0.089	0.202
城镇化率/%	0.96	-0.069	0.07
可吸入细颗粒物(PM2.5)年平均浓度/微克/立方米	-0.111	0.905	0.284
人均公园绿地面积/平方米/人	0.041	0.006	0.981
空气质量优良天数比例/%	-0.228	0.836	-0.433
每户移动电话拥有数/部	0.852	-0.271	0.093

根据表 3 对 3 个公因子进行命名。如表格所示,公因子 F_1 反映了地区生产总值、人均 GDP、居民可支配收入、城镇化率和每户移动电话拥有数等变量,代表了城市建设中的社会经济等因素,能够反映人民生活中的经济状况、生活条件等方面,所以将第 1 个因子解释为社会经济因子。公因子 F_2 在可吸入细颗粒物(PM2.5)年平均浓度、空气质量优良天数比例等变量上有较高的载荷,反映了城市的空气质量情况,因此将因子 F_2 命名为空气质量因子。公因子 F_3 在人均公园绿地面积变量上的载荷较高,将因子 F_3 命名为城市绿化因子。再由旋转后的因子载荷矩阵求出因子得分系数矩阵(见表 4),进而

得到因子的表达式(1)。

表 4 因子得分系数阵

指标	F_1	F_2	F_3
地区生产总值/亿元	0.263	-0.017	-0.24
人均 GDP/元	0.174	0.13	0.274
居民可支配收入/元	0.245	0.071	0.025
城镇化率/%	0.275	0.094	-0.067
可吸入细颗粒物(PM2.5)年平均浓度/微克/立方米	0.067	0.586	0.17
人均公园绿地面积/平方米/人	-0.104	-0.022	0.638
空气质量优良天数比例/%	0.107	0.546	-0.285
每户移动电话拥有数/部	0.209	-0.059	-0.032

$$F = \frac{\lambda_1}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3} F_1 + \frac{\lambda_2}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3} F_2 + \frac{\lambda_3}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3} F_3 \quad (1)$$

$$= 0.544F_1 + 0.229F_2 + 0.227F_3$$

根据因子得分系数矩阵计算综合得分,即各因子方差贡献率占总方差贡献率的百分比为各因子得分的加权数,求出浙江省各地级市城市宜居度的综合得分,并根据综合得分绘制浙江省各地级市城市宜居度综合得分情况图(见表 5)。

表 5 各因子得分及综合得分表

城市	排名	综合得分	F_1	F_2	F_3
舟山	1	0.98	0.17	1.82	2.06
宁波	2	0.91	1.44	0.80	-0.23
杭州	3	0.69	1.70	-1.15	0.13
温州	4	0.04	0.38	0.67	-1.42
绍兴	5	0.04	0.09	-0.25	0.18
嘉兴	6	-0.08	0.29	-0.85	-0.19

续表

城市	排名	综合得分	F_1	F_2	F_3
台州	7	-0.13	-0.26	0.70	-0.67
湖州	8	-0.33	-0.62	-1.44	1.49
金华	9	-0.47	-0.30	-0.67	-0.69
丽水	10	-0.73	-1.31	0.63	-0.69
衢州	11	-0.92	-1.58	-0.27	0.02

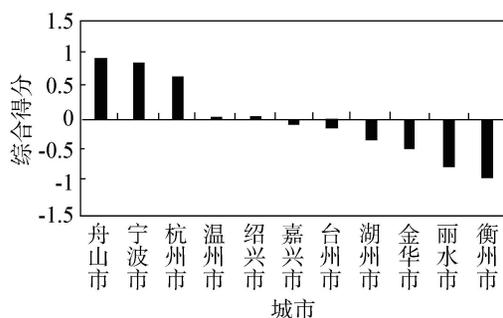


图1 浙江省各地级市宜居度综合得分

3.2 聚类分析

为进一步对各地级市的城市宜居度情况进行研究,文章在因子分析方法的基础上,以各地级市的综合得分为变量,运用R软件进行聚类分析,将以上城市分成3类,为后文根据不同宜居度类别的城市提出针对性建议奠定基础。

表6 浙江省各地级市聚类分析结果

类别	城市	个数
较好	宁波、舟山、杭州	3
一般	温州、绍兴、嘉兴、台州	4
较差	湖州、金华、衢州、丽水	4

在聚类分析中,根据因子分析法的综合得分将11个地级市的城市宜居度分为3类(见表6)。城市宜居度较好的城市包括宁波、舟山、杭州;温州、绍兴、嘉兴、台州的城市宜居度较为一般;湖州、金华、衢州、丽水的城市宜居度水平位于全省平均水平之下。

3.3 综合分析

根据因子分析和聚类分析的结果,对浙江省城市宜居度水平进行综合分析。整体而言,浙江省11个地级市的城市宜居度地区发展较不均衡,两极分化明显。城市宜居度排名前3位的城市分别是舟山、宁波和杭州,且综合得分均大于0,位于全省平均水平之上,城市宜居度水平较高,其中舟山市位居

首列。金华、丽水和衢州的综合得分较低,表明这几所城市的城市宜居度位于全省的中下游水平。舟山是我国第一个以海洋经济为主题的国家战略层面新区,作为群岛城市,拥有优美环境和自然景观,人民生活的幸福指数得到较大提升,且宁波-舟山港是世界吞吐量最大的港口,得益于通商口岸的便利,舟山未来的城市发展前景较为广阔。杭州和宁波作为长江三角洲城市群中心城市,拥有充足丰富的资源倾斜,在城市建设方面拥有较强的领先优势。

社会经济层面,杭州和宁波的排名位于前列,经济实力是城市宜居度的重要组成部分,为城市发展提供了经济基础和先行驱动力。空气质量层面和城市绿化方面,舟山遥遥领先,表明舟山市的生态环境水平较为良好。杭州的综合得分虽然位于前列,但空气质量因子的得分情况不容乐观。近年来,随着城市的发展,工业化水平的提高,大气污染、城市热岛效应已逐渐成为阻碍城市发展的“城市病”。长此以往,必将进一步影响城市宜居度,因此,经济发展的同时更应注重生态环保的修复和建设,促进人与自然和谐共生。

4 结论与展望

4.1 研究结论

城市的可持续发展一直是近年来国内外学者研究的热门话题,而城市宜居度水平逐渐成为城市可持续发展研究的突破口。文章选用因子分析和聚类分析法分别对浙江省11个地级市的城市宜居度进行评价研究,并总结分析结果。

其一,浙江省各地级市的城市发展实力呈现明显的两极分化,地理位置的不同、资源的倾斜和分布存在显著差异,导致各地级市之间城市的发展较不均衡。

其二,沿海城市的宜居度水平普遍高于内陆城市。城市宜居度水平较高的城市,大部分地理位置临海,有利于进行对外出口等经济层面的发展和交流,且地势相对平坦,气候条件也更加适宜,对比于

内陆地区,临海城市在自然条件上具有领先优势。

其三,经济水平所包含的指标是主导城市宜居发展水平的主要因素,生态环境包含的指标重要性紧随其后,如空气质量、环境绿化等,同样具有较高的分析意义,表明经济水平和生态环境是宜居城市建设的重点方向。

4.2 研究展望

根据各地级市因子分析后的城市宜居度综合得分,利用聚类分析将各市的宜居度水平划分为较好、一般、较差3个层级,并根据发展现状分别提出未来发展思路的建议和展望。

4.2.1 城市宜居度较好的城市

城市的经济实力是城市发展的先行驱动力。但经济水平并不是宜居城市的全部,若一味地注重经济发展而忽视生态环境的建设,将对城市未来的可持续发展造成不利的影 响。因此,具有良好经济基础的省域更应注重“绿色城市”的建设,在城市绿化和空气净化等方面下功夫,将城市绿色发展作为城市生态发展中的重要一环,书写城市高质量发展的答卷,不断提高人民群众的幸福感。

4.2.2 城市宜居度一般的城市

大多数城市的宜居程度较为一般,它们的经济实力在全省中既不占优势,也缺乏在发展过程中对自然环境和生态治理的保护。在今后的城市建设中,这些城市应当对所拥有的资源、环境情况进行评估,定时进行城市体检,同时借鉴城市宜居度较好的城市发展经验,学会利用地区的自然优势发展城市绿色经济。对历史悠久的文化名城,更应特别注重保护和修缮原有的历史文化古迹,使它们不在城市的发展变迁中失去原有的风貌。对具备发展旅游生态条件的地区,应加强基础设施的建设,为旅游资源的开发创造条件。

4.2.3 城市宜居度较差的城市

对城市宜居度较差的城市而言,大部分城市的经济发展水平位于全省中下游位置,经济发展较为落后。因此在今后的发展中,城市宜居度较落后的城市应先注重地区经济水平的发展,以经济发展拉动居民生活水平的提高,通过数字化提升城市的运行效能,为居民提供更多的就业机会,推进城市智慧化转型发展。

参考文献:

- [1] 张文忠.宜居城市建设的核心框架[J].地理研究,2016,35(2):205-213.
- [2] 金吾伦.吴良镛人居环境科学理论和实践[J].工程研究-跨科学视野中的工程,2009,1(2):201-205.
- [3] 周志田,王海燕,杨多贵.中国适宜人居城市研究与评价[J].中国人口·资源与环境,2004(1):29-32.
- [4] 顾文选,罗亚蒙.宜居城市科学评价标准[J].北京规划建设,2007(1):7-10.
- [5] 李丽萍,郭宝华.关于宜居城市的理论探讨[J].城市发展研究,2006(2):76-80.
- [6] 赵琳.宜居城市建设的理论与实践[J].山西师大学报(社会科学版),2013,40(S2):96-97.
- [7] 文耀荣,赖庆奎,许忠俊.基于TOPSIS模型下广东省城市宜居性水平测度与综合评价[J].广东开放大学学报,2022,31(1):98-104,112.
- [8] 董维,张可云.基于AHP法的河南省生态宜居城市建设研究[J].林业经济,2016,38(4):65-69,83.
- [9] 潘理虎,杨芬玉,芦飞平,等.街道视角的多智能体城市安全宜居度建模[J].应用科学学报,2022,40(1):47-60.
- [10] 黄霖涛.基于GIS的宜居城市评价研究:以济南市莱芜区为例[J].城市住宅,2021,28(5):46-48.

作者简介:黄烁,女,福建漳州人,福州大学硕士研究生,研究方向:经济与金融统计。

新质生产力赋能海安市经济高质量发展路径研究

陈茅勋

(中共海安市委党校,江苏 南通 226600)

摘要:发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点,海安市想要实现经济高质量发展,就必须加快培育新质生产力。文章通过分析海安市在物流、产业、科创和人才等方面的优势,同时指出其面临高等教育资源不足、创新能力有限和高端人才吸引力不足等挑战,提出加快推动体制机制一体化、促进传统产业转型、培育新兴产业、完善科技创新体系,并健全人才引进用全链条等措施,因地制宜发展有海安特色和发展潜力的新质生产力。

关键词:新质生产力;高质量发展;县域经济

中图分类号:F426.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0061-04

Research on the path of high-quality economic development of Hai'an City empowered by new quality productive forces

Chen Maoxun

(Party School of CPC Hai'an Municipal Committee, Nantong, Jiangsu, 226600)

Abstract: The development of new quality productive forces is the inherent requirement and important focus for promoting high-quality development. Towards the new journey, if Hai'an City wants to realize high-quality economic development, it must accelerate the cultivation of new quality productive forces. This paper analyzes the advantages of Hai'an City in Logistics, industry, science and innovation, and talents, while pointing out that it faces challenges such as insufficient higher education resources, limited innovation capacity, and insufficient attraction of high-end talents. To cope with the challenges, the paper proposes to accelerate the integration of institutional mechanisms, promote the transformation of traditional industries, cultivate new industries, improve the system of science and technology innovation, and improve the whole chain of attracting, educating, and utilizing talents, so as to develop the new quality productive forces with the characteristics and development potential of Hai'an according to the local conditions.

Key words: new quality productive forces; high-quality development; county economy

1 海安市发展新质生产力具备的优势条件

1.1 综合物流枢纽优势

一是战略区位优势。海安市位于江苏省中南部,地处南通、泰州、盐城三市交界处,为三市辐射余波的重叠区。同时,海安是长三角北翼重要的战略枢纽,这一区域是中国经济最活跃、最发达的地区之一,作为长三角经济区的重要节点城市,海安在区域产业分工和合作中具有重要地位,能够深度参与长三角地区的经济合作,共享发展成果。二是交通枢纽优势。海安市拥有便捷的交通网络,盐通高铁、宁启铁路、新长铁路、海洋铁路等四条重要铁路线路在海安交汇,海安火车站集车务段和编组站功能于一体,是江苏仅有的两个二级编组站之一。启扬高速、沈海高速及多条国道省道构成了“四纵三横一联”的公路骨干网。连申线、通扬线等高等级航道在海

安交汇,沟通了长江和淮河两大水系。三是物流服务优势。海安拥有广泛的物流网络,涵盖公路、铁路、水运等多种运输方式,铁路运输能力尤为突出,近年来货物到发量年均增速超35%。同时,海安的多式联运发展迅速,通过“公转铁”等方式有效降本增效,还搭建了铁水联运出口通道,提升物流效率。海安还拥有凤山港这一南通市唯一的千吨级内河集装箱码头,海安商贸物流产业园作为南通唯一一家国家级示范物流园区,能够满足大规模货物的存储、分拣和配送需求,是区域物流的重要枢纽。

1.2 制造产业基础优势

一是实体经济较为发达。海安市始终坚持“工业立市、产业强市”战略,一二三产齐头并进,产业结构持续优化,目前已形成了以“稻米和禽蛋”为主导的第一产业,以制造业和建筑业为支柱的第二产

业,以商贸物流等现代服务业为核心的第三产业,三产结构比为 5.8:54.6:39.6,其充分证明实体经济的强劲实力和多元化发展。二是制造业占据“半壁江山”,2023 年,海安市制造业增加值占 GDP 比重高达 46.2%,工业税收占全部税收的比重也超过了 50%,拥有百亿级企业 3 家、50 亿元以上企业 8 家,创成国家级制造业单项冠军示范企业 8 家,专精特新小巨人企业 20 家,国家队总数 28 家,数量位列南通第一。作为中国茧丝绸之乡、中国禽蛋之乡、中国建筑之乡以及中国装备制造之乡,海安市已经成功培育出了一批具有较强竞争力的产业集群。三是积极推进数字化转型。海安市正在加快推进数实融合,统筹实施智能化改造、数字化转型、网络化连接“三大行动”,推动制造业全流程数字化智能化转型升级,打造海安市经济社会发展新动能。

1.3 科创氛围优势

一是企业主体强化。近年来,海安市紧紧围绕“枢纽海安、科创新城”战略定位,坚定不移推进科技强市战略。通过不断强化企业创新主体地位,建立完善培育机制和明确成长路径,支持龙头企业发挥其专业优势,如中国天楹、铁锚科技等龙头企业通过产学研合作,前瞻性掌握相关领域关键核心技术,已形成未来产业布局。同时,鼓励中小企业在细分领域深耕细作、不断创新,加速建设“单项冠军、专精特新”双名城。二是科技合作紧密。海安市主动融入长三角创新一体化,与上海全球科创中心、苏南国家自主创新示范区等加强科技合作,与省产业技术研究院、南京大学、江南大学等开展全面战略合作,成功建成了多个科创载体和技术转移转化基地。三是精准驱动创新。在科创管理上,海安构建了“大科创”管理格局,由书记、市长亲自挂帅,通过“全域作战”策略打造科技强市。同时,围绕国家级产业基地和示范基地,设立了“定制化”的集群科创办和专家咨询委员会,提升了科技创新的针对性和实效性。在这一系列策略和行动的推动下,海安已成功招引了一批科技含量高、成长性好的科创人才项目,形成了极具潜力的创新项目梯队,为海安的科技创新和未来发展注入了强大的动力。

1.4 人才集聚优势

一是广纳天下英才。海安市大力实施“海安英才计划”等人才工程、出台“人才强市 30 条”,近年来,先后引进国家级人才 79 人、高层次创新创业人

才 1200 余人。同时,得益于高质量的基础教育,海安市一向盛产“学霸”,人才、乡贤遍布全国,每年为家乡输送了大批理工科人才,并且在中秋举办乡贤大会,以乡情为纽带,整合境内外乡贤企业家资源,凝聚起推动家乡发展的合力,助力海安的经济腾飞。二是筑牢科研平台。海安市坐拥有 5 家国家级研发平台、3 家省级重点实验室和院士工作站,以及 150 多家省级研发平台。目前,海安市知名高校和研究机构共同成立了 10 家产业研究院,极大地推动了产学研的融合。科技项目的各项指标已位居全省前列,展现出强大的创新驱动动力。此外,海安还建立了“海归创新创业基地”,通过吸引国际高层次人才回国创业,进一步增强了本地的技术创新和人才储备。三是注重职业教育。海安还注重基础人才培养,依托南通理工学院、黑龙江工商学院两所高校,以及海安中专和海陵技校两所职校,海安市致力于培养高素质、高技能的劳动力。通过紧密结合本地产业发展需求,培育了大量能够适应现代工业发展的技能型人才,为本地企业提供了稳定的劳动力支持,成为推动海安经济持续发展的重要力量。

2 海安市发展新质生产力存在的问题

2.1 科创能力有待提升

一是高等教育资源的匮乏。海安境内目前仅有两所民办本科高校,受限于县域因素,这一数字明显偏低。高等教育是培养创新型人才、推动科技创新的重要基地,其数量的不足直接限制了海安在科技创新方面的人才储备和研发能力。二是科研机构的短板。海安目前拥有十所偏企业服务型的产业研究院,然而,这些机构更多地侧重于应用研究和技术服务,而在基础研究和前沿技术探索方面则显得差强人意。同时,海安缺乏大院大所大校的支持,这使得在重大科技项目攻关和高端人才培养方面存在明显短板。三是重点实验室的稀缺。重点实验室作为科技创新的重要平台,对推动原创性、颠覆性、引领性技术的研发具有关键作用。然而,在海安,这样的资源却相对匮乏,这无疑增加了“从 0 到 1”的突破难度。

2.2 人才吸引力略显不足

一是城市能级限制。海安作为县级城市,其影响力和资源相对有限,这使得在吸引高端顶尖人才时面临较大的困难。这些人才更倾向于选择具有更高国际影响力和更丰富资源的城市,从而能够获得

更广阔的发展空间和机会。二是人才流失严重。考虑到高端顶尖人才对大城市积分、子女教育等因素的需求,即使是本土龙头企业,往往也将科研机构设置在北京、上海等大城市,这种做法虽然有助于企业利用大城市的资源,但同时也导致了海安本地科创人才的流失。三是吸引力有待提升。尽管海安已经实施了一系列人才政策,但部分政策缺乏针对高端顶尖人才的特定吸引力。同时,面对高端人才对生活品质的丰富需求,海安在城市配套设施如医疗服务、教育资源和文化娱乐设施方面依旧有较大提升空间。

2.3 科创支撑有待增强

一是全周期服务欠缺。相较于大城市完善的科技创新全周期服务,从种子基金到私募股权投资基金等各阶段都有相应的金融资源支持。海安在这方面的服务存在欠缺,无法覆盖科技创新的全过程,导致许多有潜力的项目因资金或服务不足而难以实施。二是专业团队缺乏。大城市汇聚了众多专业的投资团队,他们具备丰富的行业经验和敏锐的市场洞察力。相比之下,海安缺乏这样的专业团队,导致科技创新项目的评估和选择受到限制,不仅影响了资金的使用效率,也制约了科技创新的深度和广度。三是科创氛围略显不足。尽管海安与知名高校和科研院所有所合作,但产学研的深度融合和成果转化机制仍需进一步完善,城市的科技创新氛围不足。为此,海安仍需加强政策引导、优化创新环境,并积极推动产学研深度融合。

3 海安市发展新质生产力的实践路径

3.1 构建一体化协同发展格局

一是高起点推进体制机制一体化。加强顶层设计与改革,确保政策与措施的协调一致,具体包括明确发展目标、优化资源配置,以及制定符合地方实际的实施方案。此外,海安市还需深化与长三角城市的合作,聚焦在产业转型、科技创新等重点领域,通过优势互补,实现区域协调发展。并且,海安市要着力解决生产关系滞后问题,优化生产要素的配置,推动要素的有效流动,提高资源的使用效率,激发市场活力^[3]。二是高水平推进产业发展一体化。首先,在产业规划层面,应借鉴长三角一体化发展的成功经验,加强周边区域的制度规则与重大政策的协调配合。海安市各板块需结合自身坚实的产业基础和发展潜力,实施错位发展战略,避免无序竞争,探索

出适合自身的发展模式和路径。其次,在市级层面则要加强统筹协调,确保各板块之间的产业发展各具特色,又能相互补充,共同构建一个多元化的产业生态体系。三是高质量推进科创体系一体化。科创平台的构建是推动海安市高质量发展的关键。虽然南通市本级缺少大院大所,但通过与周边高校及研究机构的紧密合作,已经取得了一定的成效。在此基础上,海安市可探索在宏观层面对各县市区的科研平台进行统筹,构建一种更加高效的公共科研服务机制,不仅能提升各县市区科研平台的服务能力,使其更好地服务于南通发展的大局,还能放大整体效应,推动科研创新与产业创新的深度融合。

3.2 加快建设现代化产业体系

一是加快传统产业转型升级。加强数字技术应用,推动数字经济与实体经济深度融合,加速传统制造业数字化转型,提升生产效率和产品质量^[4]。例如,海安伊顿的智能化数字生产线项目展示了工业“4.0”解决方案的成功应用,通过引入自动化、智能化设备,该项目不仅优化了生产流程,还显著降低了运营成本,推动了企业在工业数字化领域的迈进。此外,推动绿色低碳发展,加大新材料等领域的投入,促进循环经济,例如朗肯 ORC 低温电站项目,利用磁悬浮技术将低温废热转化为电能,实现节能降碳。二是培育壮大新兴产业。海安在产业布局中,应重点培育和壮大新兴产业,特别是智能制造和新材料领域,聚焦产业特色,充分发挥现有产业的优势。例如,海安鑫缘茧丝绸集团利用丝绸产业优势,拓展高端丝绸市场,打造国际品牌。同时,重点关注新能源、新材料和新一代信息技术,借鉴深圳、合肥等城市的发展策略,依托海安本土企业在新能源领域取得突破,尤其是在可再生能源的开发与应用上,进一步实现能源结构的优化升级。三是加快布局未来产业。推动制造业的高端化、智能化和绿色化转型是实现企业持续增长的关键。海安应提前规划,布局新兴技术产业,通过与国内外高校及科研机构的合作,积极开发具有前瞻性的技术领域,例如第三代半导体技术,这一领域不仅在 5G 通信、光电转换等方面拥有广泛应用前景,还能为海安的工业体系注入新的活力。同时,海安可以探索量子信息技术的应用,抢占全球科技创新的制高点。此外,结合本地丰富的医疗资源,海安还可以发展基因检测服务,提升精准医疗的水平,为市民提供更优质的医疗保

障服务。

3.3 打造高水平科技创新体系

一是强化企业创新主体培育。建立健全梯度培育机制,激发各类企业的创新活力。尤其是龙头企业,作为行业的领军者,应当勇于承担更多责任,带动整个产业链的发展。海安应当鼓励这些企业进一步完善内部创新孵化机制,通过资源整合和技术合作,推动重大技术难题的突破。例如,铁锚科技通过拿出近三成的净利润,与中国科学院上海硅酸盐研究院共同开发大尺寸透明陶瓷项目,成功获批省级企业重点实验室。通过政策引导和典型示范,海安可以进一步加大对龙头企业创新能力的支持,形成上下游企业协同创新的良好氛围。二是提高研发投入水平。为了鼓励更多企业加大研发投入,政府应当积极利用财政资金杠杆作用,通过设立专项资金或研发补贴等形式,直接支持企业的创新活动。海安还可以通过提供税收优惠政策,特别是在基础研究和长期研发项目上,减轻企业的资金负担,降低其研发成本,从而提升企业的研发积极性。此外,政府在鼓励企业增加研发投入的同时,也应创造更多机会促进企业间的技术交流与合作,组织研发成果的展示和交流活动,推动跨行业的技术合作,形成企业间的良性竞争与资源共享。通过政策扶持与市场激励相结合,海安可以逐步形成自主创新的良性循环,提升整体研发能力。三是提升创新平台能级。聚焦新能源、智能制造、半导体等战略性新兴产业,打造高水平的技术创新平台。依托本地高校和科研院所,海安可以通过建立“研究院+运营公司+基金”的新型模式,整合科研和市场资源,推动科研成果的转化和应用。在新能源领域,海安可以探索建立技术创新联盟,聚集相关领域的技术研发力量,形成集中攻关的技术研发模式。而在半导体和智能制造领域,则可以通过设立专门的产业基金,吸引优质企业入驻,进一步提升产业链的整体竞争力。

3.4 健全人才“引育留用”全链条

一是刚柔并济“引才”。绘制海安市高端人才图谱,围绕产业链进行布局,明确各行业所需的人才类型和数量,从而有针对性地引进所需的专业人才。同时,利用乡贤大会和商业协会等平台,积极招引关键技术人才,发挥本地人脉资源的优势。创新招引方式,可以灵活采用顾问指导和项目委托等模式,例

如引入“星期天工程师”,在周末为企业提供专业指导,从而打通一条“科技创新在外地、转化生产在家乡”的绿色引才通道。二是因地制宜“育才”。动态调整高校和高职院校的学科设置,使其与重点产业紧密结合,确保培养的人才能迅速适应市场需求。注重培养市场所需的高层次应用型人才,通过实践教学和项目驱动模式,让学生在真实环境中锻炼能力,提升竞争力。实施“校企双聘”制度,促进人才双向流动。鼓励企业聘请高校教师兼职,增强学生的实践能力,为企业提供更多的人才选择,进一步增强产学研协同创新的内生动力^[5]。三是千方百计“留才”。海安要营造良好的工作环境,打造创新友好的企业氛围,为人才提供施展才华的广阔空间,增强职业发展的吸引力。同时,建立“一站式”服务平台,提供从生活到职业的全方位支持,包括医疗、教育、社会保障等,让人才感受到便利和关怀。健全保障体系,推出有竞争力的创业支持和住房政策,帮助人才扎根发展。解决人才的实际问题,通过了解需求,提供个性化服务,提升他们的获得感和归属感,从而实现人才的长期留驻。四是人尽其才“用才”。改革科技人才评价制度,突出人才能力价值导向,要确保每一位人才都能在海安找到最适合自己的位置,并充分发挥其价值。同时,加强与南通中创区在产业链、创新链方面的联动合作,充分利用南通这一宝贵资源,将在海安落户不了的高端人才引进中创区,推动研发在中创区、转化生产在海安,实现携手共赢,共同为南通发展新质生产力作贡献。

参考文献:

- [1] 赵勇进,王建波,张海伦,等.以新质生产力构建发展新优势[N].南通日报,2023-12-22(A01).
- [2] 丁亚鹏,杨惠平,钱鹏.“科创强区”向科技创新要新质生产力[N].新华日报,2024-01-07(001).
- [3] 朱长兵,陆晨.新质生产力驱动区域协调发展的机理、困境与路径[J].经济界,2024(5):51-60.
- [4] 高帆.“新质生产力”的提出逻辑、多维内涵及时代意义[J].政治经济学评论,2023,14(6):127-145.
- [5] 翁智兵,田苗.新质生产力背景下高职教育面临的挑战与实践路径[J].教育与职业,2024(18):102-106.

作者简介:陈茅勋,男,江苏南通人,硕士,中共海安市委党校助理讲师,研究方向:新质生产力、高质量发展、数字经济。

基于绿色低碳背景下林业经济发展初探

谭新艳¹,周娟¹,申文辉^{1,2,3}

(1. 广西壮族自治区林业科学研究院,广西 南宁 530002;

2. 桂林兴安漓江源森林生态系统广西野外科学观测研究站,广西 桂林 541316;

3. 广西漓江源森林生态系统国家定位观测研究站,广西 桂林 541316)

摘要:发展绿色低碳经济已是全球共识,林业是我国绿色低碳经济时代的重要选择。文章以绿色低碳经济发展背景下的林业为研究对象,阐述了绿色低碳背景下发展林业经济的生态价值、经济价值和社会价值,并在此基础上,从林业科技创新、林业产业绿色转型、优质林业人才培养、林业政策引导和林区基础设施建设五个方面提出绿色低碳背景下发展林业经济的思路,旨在为林业经济高质量发展提供理论指导和实践参考。

关键词:林业;绿色低碳;林业经济

中图分类号:F124.5;F326.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0065-04

基金项目:广西林业科技推广示范项目(科学研究与技术攻关类)“广西典型森林康养功能研究与示范——以六万大山国家森林康养基地为例”(项目编号:桂林科研[2022]第15号);广西科技基地和人才专项“桂林兴安漓江源森林生态系统广西野外科学观测研究站(科研能力建设)”(项目编号:桂科22-035-130-02)。

Preliminary exploration of forestry economic development based on green and low-carbon background

Tan Xinyan¹,Zhou Juan¹,Shen Wenhui^{1,2,3}

(1. Guangxi Zhuang Autonomous Region Forestry Science Research Institute,Nanning,Guangxi,530002;

2. Guilin Xing'an Lijiangyuan Forest Ecosystem Observation and Research Station of Guangxi,Guilin,Guangxi,541316;

Guangxi Lijiangyuan Forest Ecosystem Research Station,Guilin,Guangxi,541316)

Abstract:Developing a green and low-carbon economy has become a global consensus,and forestry is an important choice for China in the era of green and low-carbon economy.This article takes forestry under the background of green and low-carbon economic development as the research object,expounds the ecological value,economic value,and social value of developing forestry economy under the background of green and low-carbon,and on this basis,proposes ideas for developing forestry economy under the background of green and low-carbon from five aspects:forestry technology innovation,forestry industry green transformation,high-quality forestry talent cultivation,forestry policy guidance,and forest area infrastructure construction.The aim is to provide theoretical guidance and practical reference for the high-quality development of forestry economy.

Key words:forestry;green and low-carbon;forestry economy

0 引言

2024年7月,党的二十届三中全会明确提出健全绿色低碳发展机制。绿色低碳是新质生产力的内在要求,也是绿色新质生产力发展的重要保障。林业是重要的可再生资源,林业产业是天然的绿色低碳产业,林业经济是绿色低碳经济建设的主体,对促

进低碳转型意义深远。在绿色低碳经济背景下,与时俱进,坚定不移走绿色发展之路,推进降碳、减污、扩绿、增长,推动绿色低碳发展不断取得新进展,是新时代林业建设的关键。

1 发展林业经济的价值

在绿色低碳经济发展背景下,着力发展碳汇林

业,提升林业经济发展质量,保障林业经济健康发展,具有至关重要的现实意义和作用。在实践过程中,应深入全面地把握林业经济的价值,推动社会经济持续发展。

1.1 生态价值

众所周知,森林具有涵养水源、净化空气、保护物种、固碳释氧等多种生态功能。森林蕴藏着丰富的碳资源,在制氧固碳、减缓温室效应方面,以及调节地方气候环境有着重要作用,为绿色低碳经济提供良好的生态环境。绿色低碳经济发展模式是以科技创新为核心,通过绿色科技创新的推动,促进数字经济和实体经济的融合,不仅能够推动传统林业产业结构的优化升级,实现绿色化发展,还能培育绿色生产力,势必不断突破林业经济发展与生态保护的技术瓶颈,从而获得生态保护和经济发展双赢的绿色低碳经济发展模式。可见,绿色低碳经济发展模式与林业关系密切,需要充分挖掘林业生态优势,提升森林生态系统的服务质量和生态效益,加强森林碳汇能力,以增加林业产业的生态价值。

1.2 经济价值

森林是重要的资源库、能源库和最大的绿色经济体,也是重要的战略资源,可以提供木材产品、木本粮油、林副产品、生物质能源和化工医药资源等多种绿色健康的林产品,和人民群众日常生活息息相关,与国家经济建设密切相关,积极发展绿色林业经济不仅能够缓解当前面临的资源能源短缺,还能通过林业产业结构调整,促进林业生产持续发展,进而壮大绿色产业,创造绿色经济。在绿色低碳经济发展背景下,通过借助物联网、大数据、云计算、人工智能等新技术、新工艺提高林业生产要素利用率,优化原料组成,对传统林业产业改造升级,推动林业、产品结构和质量升级,以实现林业产出的高质量、低能耗,提升林业生产效率和经营管理效率,促进林业资源循环利用,林业经济可持续增长。绿色低碳经济发展模式是在坚持发挥林业资源基础优势的同时,通过数据等其他新型生产要素在林业生产领域深度融合,促使传统要素升级,驱动林业产业向着科学化、合理化和全面化方向发展,实现林业经济发展向低耗能、低成本、高科技、高效益的高质量发展方式

转型升级,进而推动林业经济持续发展,挖掘林业经济的潜在经济价值,拓展林业经济发展空间,拉动林业经济增长。

1.3 社会价值

绿色低碳经济发展模式强调科技发展创新、治理体系创新、体制机制创新,以实现社会经济发展和碳达峰碳中和齐头并进。随着绿色林业经济的发展,数字技术在林业中的应用更加普及。同时,通过网络获取数据要素报酬逐渐成为可能,林业资源可以通过发展林业新兴产业延伸林产品产业链,提升林业资源的利用率,创造更多就业岗位,缓解社会就业压力,为地方经济发展提供新模式,诸如发展林下药材、林下食用菌、林下畜禽养殖、森林水果、森林蔬菜、森林饮料、森林调料、森林康养、林业旅游、林业碳汇等。这些新兴绿色特色产业能为社会提供全方位就业渠道,不仅能提升林地和森林空间利用率,拓展低碳经济空间,还能促进林业经济发展,提高林农收入,提升林农生活水平,为林农营造更高品质的生活环境,增强林农的幸福感,为地方创造出更多的经济效益,提高林业产业的社会效益和公共福利,进而不断推动社会经济可持续发展。

2 基于绿色低碳经济背景下发展林业经济的思考

绿色低碳经济模式包含循环经济、低碳经济和生态经济^[1]。林业发展前景广阔,坚定走绿色林业发展道路,坚持林业经济发展与生态建设相协调的原则,通过林业科技创新,推进林业现代化、绿色化和智能化发展,充分发挥林业资源的优势,实现林业产业蓬勃发展,推动林业经济可持续发展。

2.1 林业科技创新是发展林业经济的核心动力

一是要加强林业科技创新支撑体系建设。加大林业科技投入,尤其是关键核心技术的研发,加快突破森林智慧培育、森林资源高效利用、绿色制造和多功能经营等关键技术,加快育种创新,着力培育适应本地气候,且生态功能和经济效益兼备的综合效益好的优质树种和苗木,大力推进工艺技术的研发和推广,实现林产品精深加工,大力发展智慧林业、生态林业、循环林业和林业特色产业。二是推动林业

数字化和智能化发展。加大林业科技创新资金投入力度,创新林业补贴方式,积极推广林业保险,形成多元化的财政补贴体系,引导社会资本流向林业科技创新,持续用数字技术武装劳动者,升级劳动资料,促进信息工程等前沿领域与林业的结合。三是推进现代林业产业专业园区建设。根据林产资源及流通状况,优化配置林业试验站等创新平台,创建林业产业加工专业园区,通过引进和扶持精深加工龙头企业,建立健全协调联动机制,将林产品的培育推广、储运保鲜和加工流通等纳入统一规范管理,提高林产品就地就近加工率,增加林产品技术含量,进而提升产品档次和附加值,促进林产品绿色升级。四是深入实施林业科技特派员制度,规范林业科技特派员管理。只有科技下乡、人才下沉,大力推广新品种、推行新技术,多措施多途径为林农提供技术指导服务,才能走出一条科技赋能的夯基固本之路。

2.2 林业产业绿色转型是发展林业经济的强劲动能

一是要大力培育战略新兴产业,构建林业绿色产业体系。绿色低碳经济衍生绿色产业,林业是公认的绿色经济可持续发展的支柱型产业,可充分利用森林景观和环境资源的优势,规范发展林下绿色种养,优化林产品生产布局和品种结构,建设特色鲜明的优势产业带,如发展现代林下果园、林下菜园、林下花园和林下专业养殖基地等复合经营模式,并结合森林徒步、林地野餐、林下烧烤、林下野炊和林下露营等绿色林业生态体验活动,推动林业与农业、旅游、文化、休闲和康养等相关产业深度融合,允许林农以林地森林资源或景观资源参股,以及提供相关配套服务,以提高森林资源多样化利用率,推动林业特色产业多元化发展。二是要打造林业经济龙头品牌,拓展林产品销售渠道。发展林业经济,培育林业产品龙头品牌是必经之路。为保证产品质量,提升林产品的市场竞争力,政府应加强对土地、资金、人力资源等要素的科学配置,优先保障具有成熟产品生产链的林业龙头企业的发展需求。在建设龙头品牌时,要应用绿色设施,采取绿色生产方式,严格进行林业经济产品安全检测等工作,确保林业经济产品在生产、加工直到销售的整个过程中,遵循绿色

管理质量标准。产品的销售和推广同样也应体现其绿色属性。通过绿色产品认证,可以提升品牌形象、增加销量和市场份额,同时也有助于深化消费者对品牌的印象,获得行业内外广泛认可,从而提升品牌的社会责任感和公众形象。

2.3 优质林业人才是发展林业经济的基础支撑

一是要营造有利于林业人才发展的环境,落实奖励激励机制,并为其提供良好的生活环境。同时要将科研成果转化应用,建立高效的林业技术推广体系,确保新技术快速广泛应用。二是要加大林业人才培育力度,落实林业人才培养模式。人才培养至关重要,要构建林业人才培养体系。可根据实际需要采取差异化绿色培养模式^[2]。如对林农可定期规划培训课程和不定期的林业知识更新培训,提供实用的林业最新关键技术授课和现场指导,以解决林农在经营中面临的技术难题,实现其向技能型劳动者转变。对青年技术人员,要注重培育专业化和现代化的实际操作技能和应对问题的能力。尤其要根据当地林业经济发展需求,积极培育乡土林业人才,提升林业经营林农的科技素养。三要落实林业人才引进机制。以人才引进为前提,完善薪酬管理制度,吸引优秀林业紧缺人才,同时积极推进人才走出去,学习有利于林业发展的先进技术。通过搭建交流合作平台,采取多种方式如跨学科合作、专家授课、交流座谈,积极促进林业技术人才的经验交流,实现资源互享信息互通,集聚更多高层次林业人才和专业林业团队,为现代林业高质量发展提供人才支撑。

2.4 林业政策引导是发展林业经济的根本保障

一是要加强林业宣传引导,倡导绿色低碳环保的生活方式,充分利用世界环境日、世界湿地日和植树节等活动,开展林业碳汇等知识的普及,调动公众共同参与保护森林资源的积极性,并落实到发展绿色林业的行动中来。二是科学编制林业经济发展规划。发展规划要注重推广林业经济循环,提高森林资源利用水平,要注意结合当地综合规划的发展目标,细化林业经济发展的内容。将林业经济组织、企

业与林农有效连接起来,形成绿色林业经济产业链,打造地区林业特色,提高林草产业的生态、经济、社会和文化效益,实现林业经济效益的最大化。三是要完善林业政策支持,加强对林业产业发展的引导和调控。良好的政策可以促进林业生产力的发展,维护林农的利益,助推林业经济发展。政府应制定并完善相关政策,并通过各种政策重点解决林业产业中的资金不足、融资难、科技应用和信息化推广不足、林业基础设施建设落后等问题,对林业经济进行引导,促进各地的林业资源转化为生产资本,为林业发展提供利好,减轻林业生产负担。

2.5 林区基础设施建设是发展林业经济的必要条件

一是要提升林区基础设施建设。要完善林地的道路、电力供应、污水处理、网络覆盖和信息传递等基础设施建设。加强林业数字化基础设施建设,投入更多资金与资源为林业经济产业发展提供充分的硬件设施支撑,加快建设智能化信息服务的服务站点和设施,不断提升林区基础设施和公共服务的科学化、数字化和智能化水平,借助互联网等技术整合林业数据,建立林业数据库,促进林业生产的数字化^[3]。二是要适时更新林业生产设备与生态服务设施,改变营林设施与林业生产设施落后的局面。不断拓展基础设施建设空间,提升林区的内生动力。可分阶段指定基础设施建设任务,根据林区需求引导林业投资预算。同时可试点建设高质量的公共基础设施精品工程,作为招商引资和招才引智的出发点和落脚点,推动林业高质量发展,为林区经济社会发展注入新活力。

3 结语

林业资源是绿色低碳经济发展的重要生态基础和物质基础,已成为发展绿色低碳经济的重要组成部分。在绿色低碳经济时代背景下,要实现林业的持续健康发展,应充分发挥林业经济价值,将绿色低碳理念贯彻到林业经济发展的具体实践中。在绿色低碳理念指导下,坚信林业产业能够实现经济效益和生态效益的双赢,向着合理化进程发展,形成新的发展动力,从而推动林业经济发展。

参考文献:

- [1] 唐倩. 发展绿色经济的价值与制度分析[J]. 政法论丛, 2004, 6(23): 65-69.
- [2] 袁宝龙, 张壬. 新质生产力赋能中国林业高质量发展: 理论逻辑、现实困境与实践进路[J]. 世界林业研究, 2024(4): 3-10
- [3] 刘志彪, 凌永辉, 孙瑞东. 传统产业改造: 发展新质生产力的重点选择策略——兼论对农业现代化的启示[J]. 农业经济问题, 2024(4): 47-57.

作者简介: 谭新艳, 女, 湖南攸县人, 硕士, 高级会计师, 广西壮族自治区林业科学研究院, 研究方向: 财务、林业经济管理;

周娟(通信作者), 女, 湖南双峰人, 硕士, 经济师, 广西壮族自治区林业科学研究院, 研究方向: 林业经济管理;

申文辉, 男, 湖南安乡人, 博士, 教授级高级工程师, 广西壮族自治区林业科学研究院, 桂林兴安漓江源森林生态系统广西野外科学观测研究站, 广西漓江源森林生态系统国家定位观测研究站, 研究方向: 森林生态、林业碳汇。

数字普惠金融对农业农村现代化的影响研究

荆士琦

(青海民族大学,青海 西宁 810007)

摘要:随着数字技术的发展,数字普惠金融在推动农业农村现代化中发挥了重要作用。文章基于2011—2021年全国237个地级市数据,构建指标体系测度农业农村现代化水平,采用北京大学数字普惠金融指数探讨其对农业农村现代化的影响。研究表明,数字普惠金融显著促进了农业农村现代化,稳健性检验证明结论稳固,进一步分析显示就业结构升级在这一影响中发挥了积极的调节作用,为政策制定和实践提供了理论依据与实证支持。

关键词:数字普惠金融;农业农村现代化;调节效应

中图分类号:F327

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0069-04

基金项目:青海民族大学研究生创新项目(项目编号:65M2024003)。

Research on the impact of digital finance on agriculture and rural modernization

Jing Shiqi

(Qinghai Minzu University, Xining, Qinghai, 810007)

Abstract: With the development of digital technology, digital inclusive finance has played a significant role in promoting the modernization of agriculture and rural areas. Based on data from 237 prefecture-level cities across China from 2011 to 2021, this paper constructs an index system to measure the level of agricultural and rural modernization, using the Peking University Digital Inclusive Finance Index to explore its impact on agricultural and rural modernization. The results show that digital inclusive finance significantly promotes agricultural and rural modernization, with robustness tests confirming the stability of the findings. Further analysis reveals that employment structure upgrading plays a positive moderating role in this relationship, providing important theoretical and empirical support for policy formulation and practice.

Key words: digital inclusive finance; agriculture and rural modernization; moderating effect

0 引言

在中国经济发展和转型背景下,农业农村现代化成为国家战略核心。党的二十大报告强调,加快农业农村现代化,提高农业竞争力和农村生活水平。数字金融技术因其提升金融服务效率和覆盖范围的潜力,被视为这一进程的关键驱动力。中央与地方政府出台多项政策,推动数字金融基础设施建设。然而,推广数字普惠金融面临多重挑战,如农村数字基础设施不足、农民数字素养和金融理解能力有限。二十大报告提出加强农村数字化建设、提升农民素养、优化监管框架等策略,旨在通过科技创

新推动农业和农村的根本转变。

1 文献综述

数字普惠金融作为数字技术与普惠金融的结合,是我国包容性金融体系的重要组成部分,为农业农村现代化提供了支持。其“普惠性”特征有效缓解了金融排斥,克服传统金融服务的时空限制,支持各阶层的生产经营活动,缩小收入差距,合理分配财富^[1]。李明亮等认为,数字金融提升农业经济韧性,并通过数字鸿沟和传统金融竞争发挥调节作用。因此,应加强数字基础设施建设,提高农户金融素养和技能,深化传统金融改革,因地制宜促进数字普惠

金融赋能农业经济^[2]。

2 研究假设

农业农村现代化面临资金、信息和风险管理等问题,数字金融在这些方面提供了有效支持。传统金融体系中,农村地区常遇融资难、融资贵的困境,限制了农业和农村经济的发展。数字金融通过互联网和移动支付等技术,提供了更灵活便捷的融资方式,促进农业农村现代化。随着信息技术的发展,电子商务和大数据分析等数字金融工具深入应用于农业生产和经营,加速了现代化进程,提升了农业农村的竞争力。

据此,提出假设 1:数字金融对农业农村现代化产生直接的促进作用。

随着数字普惠金融的发展,农村就业结构从低附加值农业向高附加值产业转移,提升了农村经济效率并推动农业农村现代化。随着就业结构的优化升级,数字普惠金融的效能得以更加充分地展现,通过促进就业的多元化和现代化,加速了农村地区的经济转型和发展,这进一步增强了数字普惠金融对农业农村现代化的推动作用。

据此,提出假设 2:就业结构升级对数字普惠金融推动农业农村现代化发展起到正向调节作用。

3 实证分析

3.1 数据来源、模型设定与变量选取

文章选取了 2011—2021 年全国 237 个地级市的面板数据作为研究对象,其中核心解释变量数字普惠金融总指数来自北京大学数字金融研究中心,所有统计数据均来自 EPS 全球统计数据库、2011—2021 年的《中国统计年鉴》《中国城市统计年鉴》《中国农村统计年鉴》,以及各省市的统计年鉴和相关公报。文章采用双向固定效应模型进行了实证研究。部分缺失数据采用插值法补全,最终样本共包含 2 609 个观测值。

为了研究数字普惠金融对农业高质量发展的影响,文章建立了以下计量模型:

$$XDH_{i,t} = \alpha + \beta dif_{i,t} + \gamma \sum contr_{i,t} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{i,t}$$

式中, $XDH_{i,t}$ 表示*i*省*t*年农业农村现代化发展水平, $dif_{i,t}$ 为*i*省*t*年的数字普惠金融指数, $contr_{i,t}$ 表示控制变量, μ_i 和 λ_t 分别代表个体固定效应和时间固定效应, $\varepsilon_{i,t}$ 表示随机扰动项。

文章参考钱佰慧^[3]、覃诚等^[4]、辛岭^[5]、徐雪等^[6]及国务院发展研究中心农村经济研究部课题组^[7]的研究成果,并在考虑指标有效性和数据可得性的前提下,构建了农业农村现代化评价指标体系(见表 1)。

表 1 农业农村现代化评价指标体系

系统层	一级指标层	二级指标层	指标性质
A. 农业现代化	A1. 农业产业现代化	A11. 畜牧业产值占农业总产值的比重/%	+
		A12. 农林牧渔服务业产值占比/%	+
		A13. 规模以上农产品加工企业主营业务收入/亿元	+
	A2. 农业生产现代化	A21. 人均农业机械总动力/千瓦	+
A3. 农业经营现代化	A31. 农业劳动生产率/元/人	+	
B. 农村现代化	B1. 农村基础设施现代化	B11. 安全饮用水普及率/%	+
		B12. 开通互联网宽带业务的行政村比重/%	+
		B13. 农村每千人拥有卫生技术人员数/人	+
	B2. 农村公共服务现代化	B21. 对生活污水进行处理的行政村占比/%	+
		B22. 乡村文化站数量/个	+
	B3. 农村治理现代化	B31. 已编制村庄规划的行政村占比/%	+
B32. 已开展村庄整治的行政村占比/%		+	
C. 农民现代化	C1. 农民生活现代化	C11. 每百户汽车拥有量/辆	+
	C2. 农民素质现代化	C21. 农村居民平均受教育年限/年	+
		C22. 农村居民教育文化娱乐支出占比/%	+
	C3. 农村居民收支水准现代化	C31. 农村居民人均可支配收入/元/人	+
C32. 农村居民人均消费支出/元/人		+	

北京大学数字普惠金融指数通过评估数字金融服务的广度、深度,以及数字化程度,建立了一个全面的评价体系。研究基于科学性、动态性、典型性和系统性原则,采用“北京大学数字普惠金融指数”衡量中国数字普惠金融发展水平,并作为核心解释变量。

为排除影响农业农村现代化发展的其他因素,文章进一步引入其他控制变量:①财政投资力度(gf);②对外开放程度(open);③金融发展程度(fin);④产业结构(is);⑤经济发展水平(eco)。

3.2 基准回归

如表2所示,数字普惠金融(dif)的回归结果为0.0726,且在1%水平上显著,数字普惠金融指数与农业农村现代化水平之间存在显著的正相关性。随着数字普惠金融的不断发展,金融服务的准入门槛得以降低,农村地区的金融服务覆盖范围逐渐扩大,推动了农村经济的增长,进而显著提升了农业农村的现代化水平,据此验证假设1正确。

表2 基准回归果

变量	(1)XDH	(2)XDH
dif	0.0713*** (6.7845)	0.0726*** (6.7758)
open		-0.0038 (-0.5475)
fin		0.0012 (0.8436)
is		-0.0323* (-1.7775)
eco		-0.0044 (-0.9819)
gf		-0.0028*** (-5.0901)
Constant	0.2560*** (44.0046)	0.3228*** (6.7905)
个体固定效应	YES	YES
时间固定效应	YES	YES
Observations	2607	2607
R ²	0.8221	0.8246

括号里表示t值,***、**、*表示在1%、5%和10%的显著性水平下显著。下同。

3.3 调节效应

数字普惠金融主要通过发挥就业结构升级效应作用于农业农村现代化发展。文章采用调节效应模型检验数字普惠金融影响农业农村现代化发展的就

业结构升级机制,模型设定如下。

$$XDH_{i,t} = \alpha + \beta dif_{i,t} + \theta (dif \times eu) + \gamma \sum contr_{i,t} + \mu i + \lambda t + \varepsilon_{i,t}$$

其中,eu为调节变量,即就业结构升级,控制变量与式(1)相同,借鉴谭词等^[8]的方法,就业结构升级(eu)选取第二产业就业人员与第三产业就业人员总数除以第一产业就业人员数衡量。

表3 调节效应

变量	(1)XDH	(2)XDH	(3)XDH
dif	0.0726*** (6.7758)	0.0719*** (6.7071)	0.0583*** (5.3061)
eu		0.0001** (2.1488)	-0.0010*** (-4.4144)
dif×eu			0.0004*** (5.0181)
open	-0.0038 (-0.5475)	-0.0031 (-0.4417)	-0.0002 (-0.0358)
fin	0.0012 (0.8436)	0.0012 (0.8842)	0.0017 (1.1959)
is	-0.0323* (-1.7775)	-0.0307* (-1.6893)	-0.0237 (-1.3047)
eco	-0.0044 (-0.9819)	-0.0043 (-0.9738)	-0.0012 (-0.2571)
gf	-0.0028*** (-5.0901)	-0.0028*** (-5.1087)	-0.0026*** (-4.8026)
Constant	0.3228*** (6.7905)	0.3217*** (6.7724)	0.2931*** (6.1586)
个体固定效应	YES	YES	YES
时间固定效应	YES	YES	YES
Observations	2607	2607	2607
R ²	0.8246	0.8249	0.8268

文章引入就业结构升级(eu)作为调节变量,构建数字普惠金融与就业结构升级的交乘项(dif×eu)进行回归检验,如表3所示,结果表明回归系数为0.0004,且在1%水平下显著,证明随着就业结构的优化,数字普惠金融对农业农村现代化的促进效果显著增强。数字普惠金融的发展不仅直接推动了农业农村的现代化进程,而且在就业结构更加合理的地区,其正面影响会更为显著,从而验证假设2正确。

3.4 稳健性检验

文章通过替换核心解释变量对基准回归结果进行稳健性检验,选取数字普惠金融的覆盖深度、广度和数字化程度衡量农业农村现代化,并作为核心变量进行回归。回归系数在1%水平上显著为正,表

明数字普惠金融对农业农村现代化的影响与前述分析一致,核心结论稳健可靠。

3.5 异质性分析

文章在考虑区域差异影响时,将数据按是否为长江经济带划分。结果显示,数字普惠金融对农业农村现代化的正向影响在长江经济带更为显著。原因在于,长江经济带经济发达,金融基础设施完善,推动了数字普惠金融的快速应用。此外,该区域在政策支持和市场化改革方面领先,市场机制成熟,能够更有效地将数字普惠金融与农业农村现代化结合。

4 结论与政策建议

4.1 研究结论

文章梳理了近年关于数字普惠金融与农业农村现代化的相关文献,分析了数字普惠金融对农业农村现代化的影响及就业结构升级的调节作用。基于2011—2021年全国237个地级市数据的实证研究,发现数字普惠金融显著推动了农业农村现代化,且结论在稳健性检验后仍成立。同时,就业结构升级进一步增强了数字金融的推动作用,且在长江经济带地区,数字普惠金融对农业农村现代化的推动效果更为显著。

4.2 对策与建议

为充分发挥数字普惠金融在推动农业农村现代化中的作用,首先应加快农村数字基础设施建设,特别是在偏远地区,应优先发展信息通信技术,确保农村居民便捷接入数字金融服务。其次,要注重提升农民的数字金融素养,政府通过培训和教育推广,提高农村居民对数字金融产品的认知和使用能力,从而更有效地支持农业农村现代化的发展,进一步完善农村金融服务体系,扩大数字金融产品的种类和覆盖范围,以满足不同层次农村居民的金融需求。

同时加强金融监管,防范潜在风险,确保数字金融服务的安全性和可持续性。此外,促进农村就业结构优化,通过政策引导和激励措施,推动农村劳动力向第二、三产业转移,提高农村经济的整体生产效率。最后,深化市场化改革,加快市场化进程,增强市场机制的灵活性和有效性,为数字金融的发展营造更加有利的市场环境,进一步发挥其在农业农村现代化中的关键作用。

参考文献:

- [1] 薛启航,王慧敏,魏建.数字金融促进共同富裕实现的机制与路径研究[J].学习与探索,2022,321(4):139-147.
- [2] 李明亮,李锦,孔荣,等.数字金融赋能农业经济韧性:基于数字鸿沟与传统金融竞争的调节效应[J].农业现代化研究,2024(3):466-476.
- [3] 钱佰慧,陈思霖,徐洋,等.农村现代化水平评价指标体系构建与测度分析[J].农业经济与管理,2021,70(6):39-49.
- [4] 覃诚,汪宝,陈典,等.中国分地区农业农村现代化发展水平评价[J].中国农业资源与区划,2022,43(4):173-182.
- [5] 辛岭,郝汉.我国农业现代化发展水平评价方法研究[J].农业现代化研究,2022,43(5):747-758.
- [6] 徐雪,王永瑜.中国乡村振兴水平测度、区域差异分解及动态演进[J].数量经济技术经济研究,2022,39(5):64-83.
- [7] 叶兴庆,程郁,赵俊超,等.新发展阶段农业农村现代化的内涵特征和评价体系[J].改革,2021(9):1-15.
- [8] 谭词,杨军,孙嘉泽.数字乡村背景下农村电子商务如何提高农业劳动生产率:基于电子商务进农村综合示范县的准自然实验[J].世界农业,2022(8):77-89.

作者简介:荆士琦,女,黑龙江北安人,青海民族大学硕士研究生,研究方向:金融市场。

战略性新兴产业与民间创业投资对接研究

——以宁波市为例

刘俊杰, 豆琪琪, 母世丽

(宁波财经学院工商管理学院, 浙江 宁波 315175)

摘要: 文章探讨了宁波战略性新兴产业与民间创业投资的对接模式, 分析了民间创业投资从独立发展走向互动融合、从制度约束走向政策引导的发展历程。总结宁波创业投资在资金募集、投资服务和资本退出等方面的多元化演进, 强调了政府引导在促进民间资本进入战略性新兴产业中的作用。通过案例和政策分析, 文章揭示了宁波创业投资生态系统的构建过程。

关键词: 战略性新兴产业; 民间创业投资; 政府引导

中图分类号: F275

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)04-0073-05

基金项目: 教育部人文社会科学研究一般项目(项目编号: 19YJC630009); 浙江省高校重大人文社科项目攻关计划(项目编号: 2021QN015); 2025年浙江省社会科学界联合会研究课题(项目编号: 2025N063); 2024年国家级大学生创新创业训练计划(项目编号: 202413001020); 2024年浙江省大学生科技创新活动计划(项目编号: 2024R427A003)阶段性研究成果。

Study on the docking of strategic emerging industries and private venture capital —Taking Ningbo City as an example

Liu Junjie, Dou Qiqi, Mu Shili

(School of Business Administration, Ningbo University of Finance & Economics, Ningbo, Zhejiang, 315175)

Abstract: This paper explores the alignment models between Ningbo strategic emerging industries and private venture capital. It analyzes the development trajectory of private venture capital from independent operation to interactive integration, and from institutional constraints to policy guidance. The study summarizes the diversified evolution of Ningbo venture capital in fundraising, investment services, and capital exit. It emphasizes the role of government guidance in facilitating the entry of private capital into strategic emerging industries. Through case studies and policy analysis, the paper reveals the construction process of Ningbo venture capital ecosystem.

Key words: strategic emerging industries; private venture capital; government guidance

0 引言

自20世纪90年代起,我国地方性创业投资开始起步,宁波作为民营资本充沛的沿海城市,其创业投资的发展历程是我国创业投资行业发展的一个缩影。从早期国有资金主导到民间资本崛起,宁波创业投资在政策引导下实现了从独立到融合、从约束到引导的转变。资金募集方式不断创新,从公司制到有限合伙制,再到个人资本的广泛参与,资金来源日益多元化。投资服务向专业化迈进,依托平台引导,提供多元化增值服务。资本退出渠道亦不断拓展,从单一回购到上市、并购等多路径,形成了更加

灵活高效的退出机制。

1 民间创业投资的走向

1.1 从独立发展走向互动融合

1991年,国内条件相对成熟的高新技术产业开发区开始允许设立创业(风险)投资基金或创办风险投资公司。同一时期,国家科委、财政部和中国工商银行联合发起成立了“科技风险开发事业中心”^[1]。1998年政协1号提案之后,地方省市纷纷组建科技风险投资机构,出现大量官办、官营的地方国有创投公司。宁波是民营资本充沛、股权投资相对活跃的沿海城市之一。但是,宁波真正意义上的

创业投资机构发展较晚,以 2005 年宁波东元创业投资有限公司成立为起点。此后随着政策环境的日渐改善,宁波先后成立了宁波北远创业投资中心、宁波创业加速器投资有限公司、宁波杉杉创业投资有限公司等一批知名创业投资机构^[2]。2008 年,宁波市成为首批私募股权投资基金试点城市,私募股权投资(创业投资)开始在宁波集聚发展。但从整体上看,由于资本退出渠道的匮乏,这一时期宁波创业(股权)投资的资金来源仍以国有资金为主,民间创业投资活动仍不够活跃,而且这一时期的股权投资资金主要活跃于房地产、债券市场或股票市场,对新兴产业或高科技产业的金融支持并不明显,实际上有些偏离了真正意义上的创业(风险)投资活动。

随着国际金融危机爆发以及虚拟经济泡沫的破灭,2010 年以来西方国家开始实施“工业再造”工程,新一轮产业技术革命悄然兴起。为抢占新一轮产业科技革命制高点,2010 年我国发布了《国务院关于加快培育和发展战略性新兴产业的决定》,决定大力发展具有战略性意义的新材料、新能源、生物医药等七大类新兴产业^[3]。此后,宁波市政府也紧密跟进,出台了本地战略性新兴产业发展目录,颁布了《中共宁波市委关于强化创新驱动加快经济转型发展的决定》等一系列政策文件,引导民间创业(股权)资本介入战略性新兴产业,大力推进多层次地方资本市场建设,加快本地企业对接“新三板”市场和地方股权交易中心,拓宽创业投资退出渠道,积极培育天使投资、VC 和 PE 等多种形式的民间创业(股权)投资主体,缓解战略性新兴产业的中长期融资需求。宁波市于 2017 年印发的《关于推进战略性新兴产业倍增发展的实施意见》明确了战略性新兴产业发展的目标和方向,打造战略性新兴产业生态系统,推动了战略性新兴产业规上工业增加值、产值和企业数量等主要指标实现倍增发展。

1.2 从制度约束走向政策引导

我国民间投资历来受到诸多法律制度的约束,民间股权资本进入高新技术产业或战略性新兴产业也存在各种形式的“玻璃门”或“弹簧门”。但从改革开放以来的经济体制改革和政策引导方向看,我

国创业(风险)投资的资金来源总体上呈现“国退民进”趋势,国有财政资金占比逐年下降,民间资金占比逐年上升。

《外商投资创业投资企业管理规定》《创业投资企业管理暂行办法》《中华人民共和国公司登记管理条例》《关于促进创业投资企业发展有关税收政策的通知》《科技型中小企业创业投资引导基金管理暂行办法》等政策文件,为我国民间创业投资机构发展提供了法律保障。2007 年修订颁布《中华人民共和国合伙企业法》(以下简称《合伙企业法》),使得有限合伙制在我国有了法律依据,极大地增强了民间资金介入创业投资行业的积极性。2008 年国务院允许社保基金、券商资金和保险资金投资于私募股权投资基金(包括创业投资),进一步扩大了民间创业投资的资金来源。2016 年提出了《国务院关于促进创业投资持续健康发展的若干意见》,为我国创业投资行业的持续健康发展提供了有力的政策支持和制度保障。随着各项政策措施的逐步落地和实施,我国创业投资行业有望迎来更加广阔的发展空间和机遇。

为了支持更多民间资金进入创业事业,我国各省市涌现了很多地方性创业投资引导基金,以“四两拨千斤”的财政扶持方式,推动民间资本介入战略性新兴产业。比如 2022 年 5 月,浙江省全面启动并设立了 5 只总规模超 20 亿元的战略性新兴产业专项引导基金。这些引导基金通过“灵活参股”“联合投资”及“风险补偿”等多元化手段,深度融入并强化浙江省的创业投资生态体系,激发了本地创业投资活力,促进了产业的转型升级。宁波市政府也陆续出台《关于推进战略性新兴产业倍增发展的实施意见》(甬政办发[2017]75 号)《宁波市关于进一步扩需求强动能提质效推动经济高质量发展若干政策》(宁波市 2024 年“8+4”经济政策)等相关政策,鼓励民间资本通过多种途径介入战略性新兴产业。私人资本进入战略性新兴产业的政策门槛也在不断降低,为宁波日益增长的民间资金寻求新的投资渠道提供了便利。

2 宁波创业投资的多元化演进

2005 年以来,宁波创业投资机构数量日益增

多,在民间资金募集、投资服务和资本退出等核心环节,与战略性新兴产业初步形成对接发展态势,对接模式也开始呈现明显的变化趋势。

2.1 从公司制走向有限合伙制

宁波民间资本大规模转化为创业投资的时间是在2008年以后。2005年到2008年之间,由于我国法律制度的约束,宁波创业投资企业(基金)设立以有限责任公司形式为主,这种组织形式较难解决高运营成本、高代理成本和弱激励机制问题,很大程度上阻碍了民营资本介入创业投资行业的积极性^[2]。2007年国家修订颁布《合伙企业法》后,宁波市人民政府在2008年出台了《关于印发〈鼓励股权投资企业发展的若干意见〉的通知》(甬金办〔2008〕9号),明确提出公司制和合伙制两类创业投资企业的设立形式,特别对有限合伙制的组建规则和税收政策进行了明确规定,成为国内首批出台“有限合伙制”地方规章的城市之一。

2.2 从机构资本走向个人资本

从创业投资募集资金的所有人角度看,宁波早期民间创业资金的来源以企业或机构法人为主。2007年出台的《宁波市人民政府关于促进宁波创业投资发展的意见》(甬政发〔2007〕131号),提出要建立“民营资本”为主体的创业投资体系,鼓励民营企业、证券公司、保险公司、外资和民间资本设立创业投资企业,扩大资金来源^[4]。2010年颁布的《宁波市人民政府关于进一步鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》(甬政发〔2010〕75号)提出要全民创业,加大城镇居民的创业投资扶持力度。2012年印发的《宁波市人民政府关于加快天使投资发展的若干意见(暂行)》(甬政发〔2012〕115号)进一步提出鼓励和引导民营企业、富有工商界人士等自然人组建天使投资机构,开展天使投资活动,扶持战略性新兴产业领域的创新型初创企业成长。此后,宁波开始尝试“股权众筹”方式开展天使资金募集活动,这种筹资特点是将分散个人小额资金汇集起来,使得个人投资者出资门槛大大降低。

2.3 资金募集组织化

从宁波创业投资的发展历史看,早期推动力量

主要是地方政府,创业投资的募集资金来源也以国有财政资金为主。近十年来,随着创业投资募集组织形式的创新发展,宁波民间创业资金也开始呈现规模化增长态势,资金来源整体上呈现“国退民进”趋势。以2024年1月为例,宁波辖区共有登记私募基金管理人666家,管理基金5367只,管理基金规模(净资产)达到7349.02亿元。

3 宁波投资服务专业化

3.1 从自营模式走向专业委托模式

宁波民营资本通过创业(股权)投资形式介入战略性新兴产业主要有以下四种方式:

第一种形式是民营企业直接设立战略性新兴产业领域的子公司。这种形式在20世纪90年代就开始兴起。宁波一些传统制造业领域的民营企业,经过前期十几年的改革开放和原始资本积累,具有了一定的资金实力;后来借助技术升级改造或商业模式创新等途径,设立战略性新兴产业领域的子公司,将原有的技术产品划归到新公司,事实上实现了民间资本从传统产业领域向战略性新兴产业的转移。

第二种形式是民营企业通过控股(参股)或战略联盟等形式,介入战略性新兴产业。宁波雅戈尔、均胜集团等龙头企业,通过控股(参股)或直接出资收购战略性新兴产业领域的子公司或研究机构,实现传统民营资本向战略性新兴产业领域投资资本的转化。

第三种形式是民营企业或私人投资者通过独立组建或参股创业投资企业(基金)的形式,介入战略性新兴产业。通过将民营资金委托给专业团队或基金管理者进行投资运作,投向战略性新兴产业,是真正意义上的创业(风险)投资活动。

第四种形式是民营企业或富有投资人士对战略性新兴产业领域的新创企业开展天使投资,包括各类非正式、分散化的个人天使投资行为以及组织化、正规化的天使投资机构活动。

从以上四种介入形式来看,宁波的民营创业投资活动从一开始的非专业化投资模式逐渐走向专业化投资服务模式。第一种民营企业直接投资形式以及第二种民营企业自身开展的股权投资活动实际上

是非专业化股权投资模式。这类股权投资活动多以小范围私募形式募集资金,主要出资人往往同时扮演了投资决策人身份,投资决策人大多从传统产业转化而来,缺乏新兴行业技术背景或从业经历,投资管理程序不太规范,投资决策主观随意性较大,投资风险控制相对薄弱;这些专业化投资模式不仅拥有更丰富的行业知识和经验,还能通过规范的投资管理流程和风险控制机制,更有效地识别和支持具有潜力的战略性新兴产业项目,从而促进了民营资本向新兴产业的有序和高效转移。

3.2 从“一对一”走向“平台引导型”投资服务

早期宁波创业投资机构对风险企业的投资,主要采用“一对一”项目搜寻方式,主要通过创业投资经理的项目跟踪调查和筛选推荐获得信息源。2008

年全球金融危机爆发后,为了更好地引导民间创业资本与战略性新兴产业的对接,国家出台了一系列政策鼓励中介服务载体(平台)的发展。随后宁波市涌现一系列对接服务平台,包括政策性引导基金、新兴产业(研发)园区、科技孵化基地、天使投资俱乐部、金融投资广场、新材料科技城等。近年来,随着政策环境的日益优化,宁波创业投资机构不仅在资金募集上实现了从机构资本到个人资本活跃的转变,还在投资服务上迈向了专业化,从自营模式逐渐过渡到专业委托模式,并形成了“平台引导型”投资服务模式。

不同的平台在引导创业投资服务中各有特色,具体见表1。

表1 平台引导型投资服务模式

服务平台	成立时间	运行模式
科技人才银行	2014	创业创新人才库+人才银行+风险投资机构+资产管理机构
宁波天使投资引导基金	2016	天使投资+孵化器+创业导师+为初创企业提供资金、场地和创业指导服务
宁波产业创新服务综合体	2017	产业集聚+创新服务+投融资对接+打造一站式产业创新服务平台
宁波前湾新区创新创业服务中心	2018	前沿科技孵化+风险投资+产学研合作
宁波智能制造产业投资基金	2019	政府与社会资本合作+专注于智能制造领域的股权投资
宁波生物医药产业创新服务中心	2020	生物医药项目孵化+投资+产业链整合
宁波数字经济创新产业园	2021	数字经济企业孵化+风险投资+创新资源集聚
宁波绿色能源产业投资基金	2022	绿色能源项目投资+政策扶持+金融支持

资料来源:根据平台官方网站和宁波日报等网络报道资料整理而得。

3.3 从单一资本服务走向多元化增值服务

民间创业投资介入宁波战略性新兴产业过程中,从原来的单一融资服务为主开始转向非资本增值服务。早期宁波创业投资企业在项目选择和设计上缺乏远见,项目投资阶段集中在成长(扩张)期,而对初创期投资阶段的投资比例偏低,尤其是种子期投资更少。为了提高市场竞争力,宁波创业投资机构开始积极拓展社会资本资源,增加对被投资企业的非资本增值服务^[2]。

4 宁波资本退出渠道多元化

4.1 从回购退出走向多元化退出

在宁波创业投资领域,资本退出渠道逐渐从传统的股权回购退出模式向更加丰富的退出路径拓展。上市退出渠道作为重要的资本增值途径,其占比显著增长,并且这一趋势正由主板、中小板和创业

板市场向更加灵活和包容的“新三板”及“新四板”市场转移,为中小企业提供了更加多元化的融资和退出选择。

4.2 从政策引导激励走向市场环境治理

宁波市政府对创投资本退出的引导激励,从原来的上市退出政策激励为主,开始转向完善外部市场环境的综合性治理,完善投融资运行机制,加强多元化退出渠道建设。

2011年宁波市出台的《关于加快推进宁波企业上市的若干意见》(甬政办[2011]135号),实行财政专项奖励和税收返还等形式,鼓励本地企业通过境内外并购或买壳上市、兼并重组以及进入全国中小企业股份代办报价转让系统(新三板)挂牌交易。2012年出台的《宁波市人民政府关于加快天使投资发展的若干意见(暂行)》(甬政发[2012]115号)提出,拓宽天使投资退出渠道,积极推进“新三板”试

点,支持天使投资扶持的创新型初创企业优先进入股份代办转让系统挂牌交易。引导基金退出后将退出后的净收益按一定比例共同投资天使投资机构(个人)。2018年,中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局联合发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》,该文件对资管产品向下投资,即对资管产品再投资资管产品的层数做出了限制,这有助于引导资管机构更加审慎地管理风险,同时也为创业投资提供了更加灵活的资金来源渠道。当破产或发生清算时,引导基金按出资比例承担相应损失。在拓展天使投资的退出渠道中,鼓励市创投引导基金通过阶段参股等形式扶持天使投资机构发展;经过天使投资支持、成长性较好的创新型初创企业,可以优先推荐给宁波市创投引导基金,获得科技信贷、科技担保等科技金融支持^[5]。对培育成功的初创期企业,再经过市创投引导基金的推荐,更容易获得创业(风险)投资机构的二次股权投资,从而形成天使投资机构和创业(风险)投资机构之间的联动合作,为天使投资顺利退出初创期战略性新兴产业提供了渠道保障。

5 结语

随着全球经济结构的不断调整 and 我国创新驱动发展战略的深入实施,战略性新兴产业作为未来经济发展的重要引擎,其高技术含量、高成长潜力和高附加值的特性日益凸显^[6]。而民间创业投资作为资本市场的重要组成部分,以其灵活性强、市场敏感度高的优势,为战略性新兴产业提供了必要的金融

支持。宁波作为民营资本充沛的沿海城市,是民间资本与政府引导政策相结合的典范,其战略性新兴产业与民间创业投资的对接模式探索,不仅为区域经济发展注入了新的动力,也为我国其他地区提供了可借鉴的经验和启示。未来,随着政策环境的不断优化和市场机制的逐步完善,相信宁波乃至全国的创业投资与战略性新兴产业之间的对接将更加紧密、高效,共同推动我国经济的高质量发展。

参考文献:

- [1] 兰梦妮.风险投资简介及其在我国的发展[J].消费导刊, 2009(10):76.
- [2] 赵振宇,王斐俊.宁波民营创业投资发展瓶颈分析[J].宁波经济(三江论坛),2013(3):24-27.
- [3] 赵永新,余建斌,蒋建科.十年创新 中国智慧[N].人民日报,2012-07-24.
- [4] 宁波市人民政府.宁波市人民政府关于促进宁波创业投资发展的意见[A].2008(14)(甬政发[2007]131号).
- [5] 宁波市人民政府.宁波市人民政府关于加快天使投资发展的若干意见(暂行)[A].2012(甬政发[2012]115号).
- [6] 陈虹,胡善贵.新质生产力视角下战略性新兴产业发展水平测度与区域差异研究[J].科技进步与对策,2024(23):63-73.

作者简介:刘俊杰,男,安徽太和人,宁波财经学院工商管理学院学生;

豆琪琪,女,浙江湖州人,宁波财经学院工商管理学院学生;

母世丽,女,贵州遵义人,宁波财经学院工商管理学院学生。

长三角一体化背景下文化与科技的融合创新探究

汪 飞

(中共怀宁县委党校,安徽 安庆 246100)

摘要:文化科技创新是文化事业、文化产业数字化的大趋势和关键,探索文化和科技融合的有效机制,加快发展新型文化业态,形成更多新的文化产业增长点。在长三角一体化的背景下,从提高科技赋能文化产业的核心竞争力、加快传统文化业态转型升级、促进“文化+科技”新兴产业形式的创造等方面阐述文化与科技融合创新的价值,而长三角地区的政策、产业链、人才链、资金链等因素成为制约区域文化与科技融合的关键因素,最终从推动科技创新政策体系落地、强化人才和资金要素投入、打造长三角特色区域文化科技产业集群等方面促进区域文化科技融合发展。

关键词:长三角;文化;科技;融合创新

中图分类号:F124.3;F127

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0078-04

Research on culture and science and technology integration under the background of Yangtze River Delta integration

Wang Fei

(Party School of CPC Huining County Committee, Anqing, Anhui, 246100)

Abstract: Cultural science and technology innovation is the general trend and key to the digitalization of cultural undertakings and cultural industries. Exploring effective mechanisms for the integration of culture and technology, accelerate the development of new forms of cultural business and create more new growth areas for the cultural industry. Based on the background of Yangtze River Delta integration, it expounds the value of the integration and innovation of culture and science and technology from the aspects of improving the core competitiveness of the cultural industry enabled by science and technology, accelerating the transformation and upgrading of traditional cultural formats, and promoting the creation of new industrial forms of “culture + science and technology”. The policy, industrial chain, talent chain, capital chain and other factors in the Yangtze River Delta have become the key factors restricting the integration of regional culture and science and technology. Finally, it will promote the integrated development of regional culture and science and technology from the aspects of promoting the landing of the scientific and technological innovation policy system, strengthening the investment of talents and capital elements, and building the characteristic regional cultural and technological industrial clusters of the Yangtze River Delta.

Key words: Yangtze River Delta; culture; science and technology; fusion innovation

0 引言

文化与科技融合创新是发展新质生产力的重要路径,对推进中国式现代化、建设中华民族现代文明具有十分重要的意义。长三角地区是我国重要的科技创新中心之一,汇集了众多高等院校、科研机构和创新企业,科技人才密集,科研成果丰硕。同时长三

角地区拥有悠久的历史文化和丰富的文化遗产,是现代文化产业发展的前沿阵地,文化市场活跃,文化消费需求旺盛。丰富的科技资源为文化与科技融合提供了强大的技术支撑和创新动力,深厚的文化底蕴又为文化与科技融合提供了丰富的素材和内容,而活跃的文化市场则为融合创新成果的应用和推广提供了广阔的空间。探索长三角一体化下文化和科

技融合的有效机制,能够加快发展新型文化业态,形成更多新的文化产业增长点。

1 文献综述

针对文化与科技融合的探索,学界早有研究,国外学者聚焦于分析文化和科技的关系及科学技术对文化产业的作用方面。如 Jeffcutt 和 Pratt 认为,文化和科技之间是一种相互促进关系^[1]; Berman 和 Hagan 通过研究发现,科学技术能够促进文化产业的创新和增长^[2]。国内学者的研究多在文化科技融合的内涵及意义、融合影响因素、融合模式、实现路径和融合水平测度方面。如在融合内涵及意义方面,贾淑品认为双方能够互相成就,科技创新能够解决文化强国建设中面临的文化影响力不足、文化发展不平衡等问题^[3];在融合影响因素方面,杨睿博和刘伟认为产业跨界增长、各级政府系统性政策支持、新兴市场需求等方面内生驱动文化科技融合发展^[4];在融合模式方面,钱明辉等将聚类结果分别命名为资源数字化型、流程赋能型、呈现富化型、传播优化型、复合强化型 5 种文化科技融合模式^[5];在文化科技融合水平测度方面,苏卉和康文婧基于 2014—2018 年相关数据,采用熵值法和耦合协调度模型,对陕西省文化科技融合水平进行定量测度并分析影响文化科技融合的因素^[6]。

梳理相关文献可知,目前多数研究文化与科技融合创新是由相互联系、互相影响的若干要素形成的复杂系统,且对二者间的关系有了一定程度的认识,但总体上看:其一,关于文化与科技融合的研究多以理论层面的分析为主;其二,研究主要基于定性方法,定量研究不多,虽有一些学者对文化与科技融合创新的影响因素进行分析,但相关变量的选择过于单一,解释程度不高;其三,较少深入分析文化与科技融合创新的交互联系。

2 长三角一体化下文化与科技融合创新现状与存在问题

2.1 文化与科技融合创新的价值

2.1.1 提高科技赋能文化产业的核心竞争力

科技融入能为文化产业带来新的创意、形式和内容,激发创新活力,创造出更具吸引力和竞争力的

文化产品和服务,推动文化产业创新发展。同时科技赋能文化产业能够推动其与其他相关产业深度融合,形成协同发展的良好态势,创造新的经济增长点。

2.1.2 加快传统文化业态转型升级

借助大数据分析传统文化业态能更好地了解市场需求和消费者偏好,从而实现精准营销和个性化服务。还可以根据用户的兴趣和行为数据,定制文化产品和服务,提高用户的满意度和参与度。另外,人工智能技术用于文化内容的创作和生成,为传统文化的创新发展提供了新的思路和方法。智能推荐系统也能够将合适的传统文化内容推送给感兴趣的用户,提高文化资源的利用率。

2.1.3 促进“文化+科技”新兴产业形式的创造

首先,在数字内容产业领域,融合创新催生了数字动漫、数字影视、数字游戏等新兴业态。其次,虚拟现实和增强现实技术推动了虚拟文化旅游产业的兴起。最后,在文化金融领域,基于区块链技术的数字版权认证、数字资产交易等创新模式,为文化产业的融资和产权保护提供了新的解决方案。

2.2 文化与科技融合创新中存在的问题

2.2.1 政策支撑存在滞后性和不连续性

一是政策制定存在延迟性。文化与科技融合是一个新兴且快速发展的领域,新技术、新业态、新模式不断涌现,然而政策制定需要一系列的调研、论证和决策过程,导致政策出台时,相关产业已经发展到了新的阶段,政策无法及时有效地引导和规范产业发展。二是不同地区政策缺乏协同。长三角地区各省市在文化与科技融合发展方面的政策存在差异,缺乏有效的协同和衔接,导致企业在跨区域发展时面临政策不一致的问题,增加了运营成本和风险,也影响了区域一体化发展的进程。另外,由于政府换届、部门职能调整等原因,政策在执行过程中出现中断或改变,影响了政策的稳定性和可预期性,降低了政策的执行效果。

2.2.2 产业链弊端明显

一是缺乏协同合作机制。长三角区域的文化和科技领域企业合作不足,各自为政,未形成有效的产

业协同,同时产业链各环节的利益分配机制不完善,导致部分环节积极性不高,影响产业链的顺畅运行,如文化与科技融合的创新成果容易被侵权,知识产权保护力度不够使得企业创新动力受损,不愿意投入更多资源进行创新和产业链拓展,导致产业链循环受阻。二是产品和服务创新不足。企业创新能力普遍较弱,缺乏对新技术、新模式的探索和应用,导致多数文化与科技融合的产品和服务缺乏创新性,形式和内容大同小异,缺乏独特的创意和亮点,难以吸引消费者的关注和兴趣,市场竞争力不强。三是产业融合深度不够。文化与科技的融合多停留于表面,缺乏深度融合,简单地将科技手段应用于文化产品的传播和推广,而在文化内容创作、生产流程优化等方面的融合不够深入,未能充分发挥科技对文化产业的提升作用。

2.2.3 人才链支撑作用不明显

一是人才激励机制不健全。一方面,薪酬待遇缺乏竞争力,与一些发达地区或热门行业相比,长三角地区文化与科技融合领域的整体薪酬水平不高,对高端人才和创新型人才的吸引力不足;另一方面,职业发展空间受限,部分企业缺乏完善的人才晋升机制和职业发展规划,人才在企业内部的成长空间有限。二是培养能力不足。对能够引领文化与科技融合发展的高端人才,本地培养能力有待提升,缺乏具有国际影响力的科研平台和学术团队,难以培养出具有创新能力和国际视野的高端人才,在一定程度上制约了产业的高端化发展。三是合作平台缺乏。缺乏有效的产学研合作平台,企业与高校、科研机构之间的合作不够紧密。这使得人才的科研成果难以转化为实际的产业应用,企业也无法借助高校和科研机构的智力资源解决技术难题和创新发展问题,影响了人才链对产业发展的支撑作用。

2.2.4 资金链供应不足

一是政府投入有限。长三角地区地方政府虽重视文化与科技融合,但受财政预算总量及分配结构影响,投入相关领域的资金相对有限。另外,部分地区出台的扶持政策缺乏对文化与科技融合关键环节

的精准聚焦,资金投放较为分散,资金使用效益不高。二是社会资本参与度不高。文化与科技融合项目具有前期投入大、回报周期长、市场不确定性高等特点,社会资本担心投资难以获得预期回报,导致社会资本不敢轻易进入。三是融资困难。文化与科技融合企业缺乏足够的固定资产作为抵押物,难以满足银行传统的贷款要求。同时,银行对这类企业的信用评估体系不够完善,贷款审批较为严格,导致企业获得银行贷款的难度较大。另外,对文化与科技融合企业来说,通过上市、发行债券等方式在资本市场融资的门槛较高,难以获得资本融资。

3 长三角一体化下文化与科技融合创新的对策建议

3.1 推动科技创新政策体系化布局和系统性落实

一是加强统筹协调。建立长三角地区文化与科技创新政策协调小组,负责统筹规划和协调推进科技创新政策的制定与实施,定期召开会议,共同研究解决政策协同中出现的问题。二是统一规划与布局。联合制定长三角一体化科技创新发展规划,确保政策体系化布局的方向一致性。同时,依据各地产业基础和优势,进行差异化定位,实现区域内的互补与协同发展^[7]。三是完善政策体系。构建涵盖财政支持、税收优惠、金融服务、人才流动、知识产权保护等全方位的政策框架,并加大对基础研究、前沿技术研发的投入。

3.2 文化产业与科技创新双轮驱动,打造长三角特色区域文化科技产业集群

一是推动科技创新。支持企业与高校、科研机构合作,建立产学研协同创新机制,加强文化科技领域核心技术攻关,并搭建文化科技成果转化平台,加速科技成果在文化产业中的应用和推广,同时促进资源共享,推动科技基础设施、大型科研仪器设备等资源的共享共用,提高资源利用效率。二是培育龙头企业。选择一批有潜力的文化科技企业,给予重点扶持,帮助其做大做强,发挥引领带动作用;鼓励

龙头企业通过并购、重组等方式整合产业链资源,提升产业集中度和竞争力。三是打造特色品牌。深入挖掘长三角地区独特的文化资源,将其与现代科技相结合,打造具有地域特色的文化科技产品和服务品牌,同时加强品牌宣传和推广,提高长三角文化科技产业集群的知名度和影响力。

3.3 围绕产业链和创新链发展需求,前瞻性、全局性部署建设人才链

一是优化人才培养体系。推动高校、职业院校与企业合作,建立产学研联合培养机制,根据产业需求调整课程设置和教学内容。同时,鼓励企业开展内部培训和继续教育,提升员工的专业技能和创新能力。二是促进人才流动与共享。建立健全人才流动机制,鼓励人才在产业链和创新链的不同环节、不同企业之间合理流动。推动人才共享平台建设,通过兼职、项目合作等方式实现人才资源的高效利用。三是完善人才评价与激励机制。建立以创新能力、业绩贡献为导向的人才评价体系,破除唯学历、唯职称、唯论文等倾向。设立多样化的人才激励措施,如奖金、股权、荣誉称号等,充分激发人才的创新创造活力。还要打造宽容失败、鼓励创新的社会氛围,为人才提供宽松的创新环境。

3.4 强化资金投入对文化与科技融合创新的支撑作用

一是加大政府财政投入。设立文化与科技融合创新专项基金,加大对文化科技基础设施建设的投入。对文化与科技融合的企业和项目,根据其创新程度、社会效益等给予不同程度的补贴。二是引导社会资本投入。建立政府引导基金,通过与社会资本合作的方式,设立文化科技投资基金,吸引更多社

会资金进入该领域。出台税收优惠政策,鼓励企业、个人和机构对文化与科技融合项目进行投资。三是完善金融服务体系。鼓励金融机构创新金融产品和服务,为文化与科技融合企业提供知识产权质押贷款、信用贷款等融资方式。建立文化与科技融合企业的信用评价体系,降低金融机构的风险评估成本,提高融资效率。四是支持企业上市融资。加强对文化与科技融合企业的上市辅导,帮助企业规范治理结构,满足上市条件,并对成功上市的企业给予一定的奖励和补贴,提高企业上市的积极性。

参考文献:

- [1] JEFFCUTT P, PRATT A C. Managing creativity in the cultural industries [J]. Creativity and Innovation Management, 2002(4): 225-233.
- [2] BERMAN S J, HAGAN J. How technology-driven business strategy can spur innovation and growth [J]. Strategy & Leadership, 2006(2): 28-34.
- [3] 贾淑品. 科技创新赋能社会主义文化强国建设[J]. 甘肃社会科学, 2024(1): 42-52.
- [4] 杨睿博, 刘伟. 粤港澳大湾区文化科技融合发展动因与路径分析[J]. 科技管理研究, 2020(20): 29-35.
- [5] 钱明辉, 郭佳璐, 匡月晴, 等. 我国文化科技融合模式: 聚类、特征与价值[J]. 学术探究, 2022(4): 153-160.
- [6] 苏卉, 康文婧. 陕西省文化科技融合水平测度研究: 基于耦合协调度模型[J]. 经营与管理, 2022(3): 180-186.
- [7] 约瑟夫·熊彼特. 经济发展理论[M]. 何畏, 易家祥, 译. 北京: 商务印书馆, 1990: 69.

作者简介: 汪飞, 男, 安徽芜湖人, 中共怀宁县委党校助理讲师, 研究方向: 经济管理。

数字经济赋能传统产业转型升级的模式研究

张 麟

(江苏省烟草公司常州市公司,江苏 常州 213000)

摘 要:随着全球科技的飞速发展和我国数字经济规模的不断扩大,数字经济已成为经济转型升级的重要力量。文章聚焦数字经济赋能传统产业转型升级的模式研究,旨在探讨数字经济在推动传统产业转型升级过程中的关键作用与路径,倡导技术创新引领、产业融合及资源优化策略,为政策制定与企业实践献策。分析结果表明,数字经济通过技术创新、模式与管理革新,助力传统产业迈向高端、智能与绿色。

关键词:数字经济;传统产业;转型升级

中图分类号:F272

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0082-04

Research on the model of transformation and upgrading of traditional industries enabled by digital economy

Zhang Lin

(Jiangsu Tobacco Company Changzhou Branch, Changzhou, Jiangsu, 213000)

Abstract: With the rapid development of global technology and the continuous expansion of China's digital economy, the digital economy has become an important force for economic transformation and upgrading. This article focuses on the research of the model of digital economy empowering the transformation and upgrading of traditional industries, aiming to explore the key role and path of digital economy in promoting the upgrading of traditional industries, advocates for technological innovation leadership, industrial integration, and resource optimization strategies, providing suggestions for policy formulation and enterprise practice. Analysis shows that the digital economy, through technological innovation, model and management innovation, helps traditional industries move towards high-end, intelligent and green.

Key words: digital economy; traditional industries; transformation and upgrading

0 引言

随着全球科技的飞速发展,数字经济已成为推动全球经济转型升级的重要力量,其影响力和竞争力日益凸显。2023年12月召开的中央经济工作会议,全面总结了当年的经济工作,会议深刻分析了当前经济形势,明确提出了未来一年经济工作的总体要求和重点任务。会议强调,要坚持稳中求进、以进促稳的基本路径,以科技创新引领现代化产业体系建设,特别指出要“大力推进新型工业化,发展数字经济,加快推动人工智能发展”。这一表述不仅彰显了数字经济在国家发展战略中的重要地位,也为传统产业转型升级提供了政策支撑和行动指南。

近年来,我国数字经济规模持续扩大,已成为经济发展的新引擎。根据中国互联网协会发布的数据,我国数字经济规模在2019年已达到35.8万亿元,占国内生产总值的比重超过三分之一。这表明数字经济已深度融入我国经济发展各个领域,对提升经济效率和促进产业转型升级发挥了重要作用。政府通过出台《关于加快数字经济高质量发展的实施意见》《关于加快新一代信息技术产业发展的实施意见》等政策措施,不断加大数字基础设施建设力度,加强数字人才培养和引进,加快数字产业发展,为数字经济与传统产业的深度融合创造了有利条件。在此背景下,本文旨在探讨数字经济赋能传

统产业转型升级的模式,深入分析数字经济的基本特征及其对传统产业的影响机制。

1 传统产业转型升级发展现状及面临的困境

1.1 传统产业转型升级的总体趋势

从国家政策层面来看,政府高度重视传统产业的转型升级,出台了一系列政策措施,旨在通过数字经济赋能,推动传统产业向高端化、智能化、绿色化方向发展。这些政策涵盖了技术创新、产业融合、资源配置等多个方面,为传统产业转型升级提供了有力的制度保障和政策支持^[1]。从传统产业自身来看,面对市场竞争的加剧和消费者需求的多样化,越来越多的企业开始意识到转型升级的紧迫性和重要性。它们纷纷加大研发投入,引进先进技术和管理经验,推动生产方式的变革和产品结构的优化。同时,这些企业还积极探索与数字经济融合的新路径,通过数字化、网络化、智能化等手段,提升生产效率、降低运营成本、增强市场竞争力^[2]。具体来说,传统产业转型升级的总体趋势表现为以下几个方面:一是技术创新成为转型升级的核心驱动力,企业不断加大研发投入,推动新技术、新工艺、新产品的不断涌现;二是产业融合成为转型升级的重要方向,传统产业与数字经济、互联网、人工智能等新兴产业的深度融合,催生了新的业态和模式;三是绿色发展成为转型升级的必然要求,企业积极响应国家环保政策,推动生产方式向绿色低碳转型;四是国际化成为转型升级的新趋势,企业积极参与国际竞争与合作,拓展海外市场,提升国际竞争力。

1.2 传统产业转型升级的主要成效

1.2.1 生产效率提升

传统产业通过引入数字化、智能化技术,实现了生产流程的自动化、智能化改造^[3]。这不仅大幅减少了人工操作环节,降低了人力成本,还显著提高了生产效率和产品质量。例如,智能制造系统的应用,使得生产线能够实时调整生产参数,优化生产流程,实现精准控制和高效生产。同时,物联网、大数据等技术的应用,使得企业能够实时监控生产状态,及时发

现并解决问题,进一步提升了生产效率和响应速度。

1.2.2 产品创新能力增强

数字经济为传统产业提供了丰富的创新资源和手段,促进了产品创新的不断涌现。企业利用云计算、人工智能等技术,进行产品设计和研发,能够快速响应市场变化,推出符合消费者需求的新产品^[4]。同时,数字平台上的用户反馈和数据分析,为企业提供了宝贵的市场信息,帮助企业精准定位市场需求,优化产品功能,提升用户体验。这种基于数据的创新模式,使得传统产业的产品创新能力得到了显著增强。

1.2.3 产业链协同优化

数字经济还促进了产业链上下游企业之间的协同合作,推动了产业链的优化升级。通过构建数字化平台,企业能够实现供应链信息的实时共享和透明化,提高供应链的响应速度和协同效率^[5]。同时,数字技术的应用还使得企业能够更精准地预测市场需求,合理安排生产计划,减少库存积压和浪费。这种基于数字化的协同模式,不仅降低了企业的运营成本,还增强了整个产业链的竞争力。此外,数字经济还促进了跨界融合和生态构建,为传统产业带来了更多的合作机会和发展空间。

1.3 传统产业转型升级面临的挑战

1.3.1 技术层面的困境

技术层面的困境是传统产业转型升级的首要难题。随着科技的飞速发展,新技术、新工艺、新材料层出不穷,要求传统产业不断更新设备、改进工艺以适应市场变化和消费者需求。然而,许多传统产业在技术创新方面存在明显短板,技术更新速度滞后于市场需求。同时,技术人才的短缺也是制约传统产业转型升级的重要因素。现有技术团队难以迅速掌握新技术,而市场上具备相关技能的人才又供不应求,这种技术与人才之间的不匹配现象严重阻碍了传统产业转型升级的进程。

1.3.2 市场层面的困境

市场层面的困境则主要体现在市场需求变化和市场竞争压力两个方面。随着消费者需求的日益多

样化和个性化,传统产业面临市场需求快速变化的挑战。新产品、新服务的市场推广需要时间和资金的投入,且成功与否存在很大不确定性。此外,传统产业在转型升级过程中往往需要重新定位市场,面对来自国内外竞争对手的激烈竞争。市场份额的争夺、品牌影响力的提升以及市场渠道的拓展等问题都需要传统产业付出巨大努力。

1.3.3 制度层面的困境

制度层面的困境则主要体现在政策环境的不完善和产业协同发展的不足两个方面。虽然政府出台了一系列支持传统产业转型升级的政策措施,但在政策落实和执行过程中仍存在诸多问题和挑战。例如,一些地方政府的政策支持力度有限,难以满足企业转型升级的实际需求;政策执行不到位、政策变动频繁等问题也给企业带来了额外的经营风险和不确定性。此外,产业协同发展的不足也是制约传统产业转型升级的重要因素。传统产业的转型升级往往需要与其他相关产业进行深度融合和协同发展,但产业链上下游企业之间的信息不对称、利益分配不均等问题,导致产业协同发展的难度加大。这种协同发展的不足不仅影响了传统产业的转型升级进程,也制约了整个产业链的健康发展。

2 数字经济赋能传统产业转型升级的对策

2.1 技术创新驱动策略

2.1.1 加强核心技术研发与应用

在数字经济赋能传统产业转型升级的过程中,核心技术犹如引擎,驱动着整个转型过程的加速前行。因此,首要任务是加大对核心技术的研发投入,构建一个由政府引导、企业为主体、高校与科研机构深度参与的创新生态系统。这一系统应聚焦于云计算、大数据、人工智能、物联网等前沿技术领域,通过跨学科、跨行业的协同创新,力求在关键技术上取得重大突破。同时,注重技术成果的转化与应用,鼓励企业将自主研发的核心技术融入生产实践,通过技术改造和升级,实现生产流程的智能化、自动化,从而显著提升传统产业的生产效率、产品质量及市场竞争力。此外,还应加强知识产权保护,为技术创新

提供坚实的法律保障,激发全社会的创新活力。

2.1.2 推动数字化基础设施建设

数字化基础设施作为传统产业数字化转型的基石,其建设和完善对赋能传统产业转型升级具有不可估量的价值。为此,需加快构建覆盖广泛、技术先进、安全可靠的新一代信息通信网络,确保数据传输的高效与安全。同时,加大对数据中心、云计算中心、大数据平台等新型基础设施的投资力度,为传统产业提供强大的数据处理、存储和分析能力,助力企业精准洞察市场趋势,优化资源配置。此外,还应积极推广工业互联网、物联网等新型网络技术在传统产业中的应用,推动生产设备、生产过程和供应链的全面数字化、网络化和智能化改造。这不仅有助于提升生产效率和灵活性,还能促进供应链上下游企业的紧密协作,形成更加高效、协同的产业生态。通过这一系列举措,为传统产业转型升级奠定坚实的信息化基础,加速其向数字经济时代的跨越。

2.2 产业融合创新策略

2.2.1 深化数字经济与实体经济融合

在数字经济赋能传统产业转型升级的过程中,深化两者融合是核心策略之一。这不仅意味着将云计算、大数据、人工智能等数字技术作为工具,简单嵌入传统产业的各个环节,而是要实现技术与产业的深度融合,重塑产业价值链。具体而言,传统产业需从底层架构开始,进行全方位的数字化转型,包括但不限于生产流程的智能化改造、管理模式的数字化升级以及营销渠道的数据化拓展。通过构建基于大数据的决策支持系统,企业能够实时分析市场动态,精准预测消费趋势,从而快速调整生产计划和市场策略,提高运营效率和市场响应速度。此外,数字经济企业与传统产业企业应建立更加紧密的战略合作关系,共同探索数据驱动的新商业模式,如共享经济、个性化定制等,实现资源共享、优势互补,共同开拓新的市场蓝海。

2.2.2 强化跨界合作与生态构建

跨界合作是推动产业融合创新的关键环节。传统产业应勇于打破行业界限,积极寻求与数字经济、

互联网、文化创意等领域的合作机会,通过跨界融合,激发新的增长点。这种合作不仅限于技术层面的交流,更包括市场、用户、品牌等多维度的资源整合。通过跨界合作,传统产业可以引入外部创新资源,加速技术创新和产品迭代,同时拓宽市场渠道,提升品牌影响力。此外,构建开放合作的产业生态体系至关重要。政府应发挥引导作用,搭建产业合作平台,促进产学研用深度融合,为传统产业转型升级提供全方位支持。同时,鼓励企业间建立产业联盟,通过共享资源、共担风险、协同创新,形成互利共赢的产业生态,共同推动传统产业的转型升级和高质量发展。

2.3 优化资源配置策略

2.3.1 强化政策引导与精准施策

在推动数字经济赋能传统产业转型升级的过程中,政府作为资源配置的重要推手,需进一步优化政策设计,确保政策导向的精准性与有效性。首先,应建立健全转型升级的政策体系,包括但不限于税收优惠、财政补贴、低息贷款等多元化支持措施,以减轻企业转型升级的财务负担,降低其风险。其次,政府应深入调研传统产业的具体需求与痛点,实施“一企一策”或“一行一策”的定制化政策,确保政策红利能够精准对接企业需求,促进资源的高效配置。此外,还应建立健全政策执行与监督机制,确保政策落实到位,防止政策空转或偏离初衷。同时,政府应加强与企业的沟通交流,及时收集反馈意见,动态调整优化政策内容,形成政策制定、执行、评估、调整的闭环管理机制。

2.3.2 深化数字经济人才战略

数字经济人才的培养与引进是驱动传统产业转型升级的关键。面对当前数字经济领域人才短缺的状况,需从培养、引进、使用、评价等多个环节入手,构建全方位、多层次的人才发展体系。在人才培养方面,应加大对高等教育和职业教育中数字经济相关专业的投入,加强与行业企业的合作,推动产教融合、校企合作,培养具有创新能力和实践经验的复合

型人才。同时,鼓励企业开展内部培训,提升员工数字技能水平。在人才引进方面,应完善人才引进政策,提供具有竞争力的薪酬待遇、工作条件和生活保障,吸引国内外优秀人才。

3 结论与展望

数字经济正深刻重塑传统产业的格局,其技术创新、模式革新与管理优化为传统产业转型升级提供了强大的驱动力。它不仅加速了传统产业向高端化、智能化、绿色化的迈进,还显著提升了生产效率与创新能力,促进了产业链协同,为高质量发展奠定了坚实基础。展望未来,随着科技不断跃升与数字技术持续创新,数字经济与传统产业的融合将更加紧密,产业升级的深度与广度将不断拓展。

在此过程中,政府与企业需携手并进,优化政策环境,强化基础设施建设,深化人才培养与引进,共筑数字经济赋能产业升级的坚实桥梁。随着各方合作的深化与创新模式的不断涌现,数字经济与传统产业的深度融合将开启经济高质量发展的新篇章,为社会的全面进步贡献卓越力量。

参考文献:

- [1]吉林,王莉.数字经济、产业结构升级与城镇居民消费升级:基于省级面板数据的检验[J].商业经济研究,2024(16):57-60.
- [2]马晓君,宋嫣琦,于渊博,等.产业数字化如何走“实”向“深”?——数字要素全产业链溢出的内在逻辑与测算实践[J].统计研究,2024(7):29-47.
- [3]周密,郭佳宏,王威华.新质生产力导向下数字产业赋能现代化产业体系研究:基于补点、建链、固网三位一体的视角[J].管理世界,2024(7):1-26.
- [4]黄鑫昊,李迪.数字经济、科技创新与产业结构优化升级[J].经济纵横,2024(5):120-128.
- [5]霍红,王悦.数字经济赋能东北产业转型升级问题研究[J].税务与经济,2024(2):68-76.

作者简介:张麟,男,江苏常州人,硕士,统计师、经济师,江苏省烟草公司常州市公司,研究方向:经济、统计。

游艇产业发展及监管研究

王 晶

(杭州市交通运输行政执法队,浙江 杭州 310004)

摘要: 游艇产业作为高端休闲娱乐的代表,正逐渐成为全球旅游业的重要组成部分。基于此,文章分析游艇产业的发展背景,探讨游艇产业的发展趋势,分析游艇产业快速发展中存在的监管问题,如营运问题、检验问题、税收问题、停泊问题,提出加强游艇产业监管的政策建议。经过实践证明,通过加强监管和政策引导,有利于促进游艇产业的健康发展,实现经济效益和环境效益的双赢。

关键词: 游艇;产业发展;共享经济;安全监管

中图分类号:F503;F59

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0086-04

Research on yacht industry development and supervision

Wang Jing

(Hangzhou Transportation Administration Supervision Team, Hangzhou, Zhejiang, 310004)

Abstract: As a representative of high-end leisure and entertainment, yacht industry is gradually becoming an important part of global tourism. Based on this, this paper analyzes the development background of yacht industry, discusses the development trend of yacht industry, analyzes the supervision problems existing in the rapid development of yacht industry, such as operation problems, inspection problems, tax problems and berthing problems, and puts forward policy suggestions to strengthen the supervision of yacht industry. Practice has proved that strengthening supervision and policy guidance is conducive to promoting the healthy development of yacht industry and achieving a win-win situation of economic and environmental benefits.

Key words: yacht; industrial development; sharing economy; safety supervision

0 引言

随着全球经济不断发展,人们生活水平持续提高,游艇产业成为常见的高端休闲娱乐方式,并逐渐成为全球旅游业的新亮点。游艇不仅代表着一种奢华、个性的生活方式,更是海洋经济发展的重要组成部分,而游艇产业快速发展也带来了一系列的监管问题,如何平衡产业发展与环境保护、安全管理之间的关系,成为当前亟待解决的问题。游艇产业发展局限于游艇设计制造,涉及游艇销售、租赁、维修保养、码头建设与管理、旅游服务等环节,这些环节的协同发展,为游艇产业提供了广阔的市场空间。同时,游艇产业发展也带动了相关产业链,如高端旅游业、海洋装备制造业、海洋文化传播等,对促进区域经济发展和就业具有重要意义。游艇产业的快速发

展也伴随着各种挑战,首先,游艇活动对海洋环境影响具有重要作用,不当的游艇使用很容易破坏海洋生态;其次,游艇安全问题也是重要的监管内容,包括游艇设计安全、操作安全、紧急救援等方面。因此,对游艇产业的发展进行深入研究,探讨科学的监管策略,对促进游艇产业可持续发展具有重要意义。

1 游艇产业发展中存在的问题

1.1 营运问题

近年来,游艇产业营运问题逐渐凸显,成为制约行业健康发展的瓶颈。《游艇安全管理规定》第四十二条法律空白导致游艇营运在实际操作中缺乏明确的规范,无形中增加了行业的不确定性。目前,杭州市正在积极探索游艇营运的新模式,如以游艇俱乐部形式托管,并已发布游艇俱乐部备案管理工作

程序,试图填补这一政策空白,推动游艇营运的规范化发展。同时,部分游艇非法揽客从事水上观光活动,该现象随着水上游客人数的激增,这些非法营运的游艇缺乏有效的监管,严重扰乱了市场秩序,甚至威胁到游客的安全,无形中增加了监管部门的执法难度。要从根本上解决问题,需要政府加大立法和执法力度,建立更为健全的监管体系。另外,部分游艇非法从事涉渔活动,该问题涉及多个管理部门,职责划分不清,导致监管缺失。涉渔活动非法性不仅破坏了海洋生态平衡,也对正规渔业造成冲击。因此,明确管理职责,加强跨部门协作,是解决这一问题的关键^[1]。

1.2 检验问题

普通船舶和渔船在设计时需遵循严格的安全标准,才能确保在恶劣海况下的稳定性和安全性。相比之下,游艇由于其定位为休闲娱乐用途,在结构强度、设备配置等方面有所妥协,从而增加了水上航行的安全风险。在杭州地区,出现了游艇作为休闲渔船用途的现象,渔民隐瞒船舶的真实用途,通过游艇登记,扰乱了正常的登记秩序。由于检验机构未能正确识别船舶的真实用途,导致本应按照渔船标准检验的船舶得以登记为游艇,这为水上安全埋下了安全隐患。因此,相关部门应加强对游艇建造和检验标准的制定与执行,严格管理船舶登记,确保每一艘游艇都能达到安全标准,为游艇产业的健康发展提供坚实保障。

1.3 税收问题

第一,进口税费过于高昂。除海南省外,我国对游艇征收较高,包括进口关税、增值税、消费税,这些税费相互叠加,大幅度增加了游艇的进口成本,进而影响到游艇的市场价格和消费者的购买意愿。尽管如此,由于我国每年游艇增量相对较少,税收的总量实际上相对较小,无法形成有效的财政收入。第二,车船税征收难题。部分税务机关未能委托海事管理机构代征游艇车船税,导致游艇偷逃车船税的现象较为普遍。这种税收漏洞降低了国家的税收收入,变相鼓励冒用游艇的行为,严重破坏了市场竞争环境的公平性。第三,非营运游艇的税收困境。不营运和非法营运的游艇因无法带来直接的税收贡献,

使得部分地区在推动游艇产业发展时的积极性不高,这种税收上的“无利可图”导致地方政府在政策支持和服务配套上缺乏动力,进而影响到整个游艇产业的良性发展。

1.4 停泊问题

随着游艇数量不断增加,停泊问题逐渐凸显,成为制约游艇产业发展的重要因素。目前,杭州水域的专用游艇码头数量相对有限,无法满足日益增长的游艇停泊需求,很多游艇爱好者在寻找合适的停泊地点时面临困难,严重影响到游艇的使用效率,限制了游艇产业的进一步发展。且现有游艇码头在地理分布均衡性上有待提升,部分地区的游艇码头过于集中,而其他地区则相对缺乏,这种不合理分布让很多游艇习惯性地停泊在更近的渔港内,占用大量渔业资源,严重影响了渔港的正常运作。另外,游艇泊位的收费普遍较高,年停泊费通常在数万元至十几万元之间,过于高昂的停泊费用给普通游艇爱好者带来了较大的经济负担,也限制了游艇的全面普及,游艇市场规模无法全面扩大。

2 游艇产业发展形势

2.1 产业结构

游艇产业链通常分为上游、中游、下游三个部分。上游有游艇设计、原材料供应、零部件制造;中游涉及游艇的制造和组装;下游则包括游艇销售、租赁、维护保养、旅游服务。海南省2020年财政报告显示,截至2022年底,海南省游艇产业规模达到5亿元,具体到产业链各部分,上游占比为3.97%,中游占比高达68.94%,下游占比为27.09%。该数据表明,中游游艇制造是海南游艇产业的核心部分,而下游服务环节也占据相当的比例。在企业数量方面,海南省共有相关企业200余家,这些企业涵盖从设计、制造到销售、服务的全产业链,年接待出海游客达到50万人次,显示出游艇旅游市场的巨大潜力。尽管海南游艇产业呈现良好的发展势头,但也面临各种挑战,游艇产业的上游部分相对薄弱,影响到中游制造效率。随着市场竞争持续加剧,如何提升服务质量,吸引更多的消费者,是下游企业需要重点考虑的问题。此外,政策环境、环保要求、安全标

准等因素也将对游艇产业的发展产生重要影响,相关企业要共同努力,通过制定合理的政策,加强行业监管、推动技术创新等措施,促进游艇产业的持续健康发展。

2.2 产业发展矛盾

游艇产业快速发展的同时,也面临着各种矛盾。随着游艇市场逐渐火热,越来越多的企业和个人投资游艇,游艇数量持续激增,而监管机构在人员配备、技术手段、管理经验等方面尚未完全跟上产业发展的步伐,监管能力相对滞后,这种不平衡使得游艇在航行安全、环境保护、市场秩序维护等方面存在严重的安全隐患,亟须加强监管体系的建设。同时,游艇消费服务需求客观存在与对游艇租赁乃至营运的审慎态度之间存在矛盾。一方面,随着人们生活水平的提高,对高品质休闲娱乐的需求日益增长,游艇作为一种高端的消费方式,其市场需求潜力巨大;另一方面,由于游艇租赁和营运涉及较高的资金投入、复杂的运营管理、严格的安全规范,相关企业在进入该市场时持审慎态度,担心风险过大,在一定程度上限制游艇租赁的活跃度,影响产业的进一步发展^[2]。

2.3 发展趋势

随着消费者需求多样化,进一步细分游艇市场,从豪华游艇到家庭休闲游艇,进一步丰富各类产品。豪华游艇将继续吸引高端市场,而家庭休闲游艇则注重实用性和舒适性,满足普通家庭的休闲娱乐需求。针对特定用途的游艇,如钓鱼游艇、潜水游艇等,也将逐渐成为市场的新宠。而应用环保节能技术成为游艇产业发展的重要方向,出现电动游艇、太阳能游艇等新型游艇,有效减少环境污染,降低运营成本,提高能效。而应用智能化技术能提升游艇的操控性,如自动驾驶系统、智能导航系统等。游艇服务将更加专业化、个性化,定制游艇旅行服务将根据客户的需求提供专属的旅行方案,包括航线规划、活动安排等。游艇保养和维修服务具有较强的专业性,提供定期检查、紧急维修等一站式服务;游艇租赁、游艇俱乐部等新型服务模式也将逐渐兴起,为消费者提供更加多样化的选择^[3]。

游艇安全性是行业发展的基础,未来监管机构

将更加重视游艇的安全性能,从设计、制造到运营每个环节都将受到严格的监管。游艇设计必须符合国际安全标准,确保结构强度、稳定性、耐波性等关键性能指标满足要求。制造商要遵循严格的生产流程和质量控制标准,确保每一艘游艇都能达到安全标准。运营企业定期检查游艇,确保其在良好的工作状态。同时,对游艇操作人员进行专业培训,提高其应急处理能力。随着环保意识的增强,游艇产业也面临减少环境影响的挑战。未来,将会有各种环保法规出台,限制游艇的排放,推广绿色游艇,通过立法限制游艇的废气、废水和噪声排放,减少对海洋环境的污染,鼓励使用新能源、新材料和新技术,如电动游艇、太阳能游艇等,减少对化石燃料的依赖,降低碳排放,建立和完善游艇行业的标准体系,规范市场秩序^[4]。

3 游艇产业监管措施

3.1 全面整合码头资源,增加泊位供给

当前,《游艇安全管理规定》第二十六条强制要求游艇俱乐部具有相应的游艇安全停泊水域,该规定在一定程度上限制了游艇俱乐部的灵活性。因此,建议修订此条款,不再强制要求游艇俱乐部具有相应的游艇安全停泊水域,以便地方能将游艇俱乐部与码头经营者分离,有助于提高资源配置效率,促进游艇产业的多元化发展。为了全面整合码头资源,建议鼓励地方通过建立码头经营公司、联合运营体等方式进行统筹协调,实现码头资源的统一管理,提高泊位的使用效率,减少资源浪费,有助于提升服务质量,为游艇爱好者提供便捷安全的服务。同时,游艇陆地干仓存放是科学的监管手段,利用推广游艇陆地干仓存放,减少游艇在水域中的停泊时间,降低水域管理的复杂性,降低其管理成本。且陆地干仓存放还能有效防止游艇被盗或损坏,提高游艇的安全性^[5]。

3.2 明确规定,规范实施

为了规范游艇的营运活动,游艇在办理完相关手续后,将不再简单地登记为游艇,而是根据其用途,重新登记为客船、小艇、休闲渔船等可营运船舶,旨在明确游艇的营运性质,确保其在提供服务时符

合相应的安全标准^[6]。如果游艇主要用于载客游览,将被登记为客船,要满足更高的安全标准,包括救生设备、消防设施、航行安全等方面。对尺寸较小的游艇,登记为小艇,小艇监管相对灵活,但仍需遵守基本的安全规定。如果游艇兼有渔业休闲功能,则被登记为休闲渔船,这类船舶除了要满足游艇的安全标准,还要遵守渔业相关的法律法规。对那些希望保持游艇原有类型,继续从事营业性运输的游艇,也要办理好相关手续,确保其营运活动合法合规。游艇所有者必须向相关海事管理部门提交申请,提供必要的文件和证明,如船舶所有权证明、营运计划、安全检查报告等。即使游艇保持原有类型,其在营运过程中也应遵守严格的安全监管规定,如定期的安全检查、船员资质审核、应急预案的制定等。游艇在从事营业性运输时,应遵守国家和地方的相关法律法规,包括船舶登记、税收、环境保护等方面。通过上述措施的实施,规范游艇产业的营运活动,保障公众的安全,促进游艇产业的健康发展,监管机构将继续加强对游艇产业的监督管理,让各项规定得到严格执行^[7]。

3.3 统筹游艇、观光艇、休闲渔船管理

首先,建议逐步提高游艇的检验标准。制定严格的技术规范和安全标准,确保游艇的设计、建造和维护都能达到国际先进水平,全面推广标准船型,鼓励游艇制造商生产符合统一标准的船只,有助于提升产品质量,简化检验流程,降低管理成本。还要全面落实游艇车船税的征缴工作,增强税收政策的公平性,建立健全的税收征管机制,防止其他类型船舶通过不正当手段骗取游艇登记,维护游艇市场的正常秩序。其次,建议统筹考虑游艇、观光艇和休闲渔船的检验标准。这三类船舶虽然用途不同,但在安全管理上有共同点,通过制定统一的技术标准和检验流程,实现资源共享,提高监管效率,有助于提升整个行业的安全水平,减少事故发生的可能性。最

后,建议明确三类船舶变更船舶登记的审批途径和船员互转的考试发证途径。通过建立清晰的管理流程,提高船舶和船员管理的规范性,提高管理效率,为三类船舶的协同规范整治创造有利条件^[8]。

4 结语

综上所述,随着经济的增长和人民生活水平的提高,游艇不再仅仅是富豪阶层的专属,它逐渐走入更广泛的视野,成为人们新兴的生活方式和休闲选择。然而,游艇产业的快速发展也带来各种监管问题,如何平衡产业发展与安全监管,成为业界和政府共同关注的焦点。只有通过政府、企业和社会界的共同努力,才能确保游艇产业可持续发展,为人们提供丰富多彩的海洋休闲生活。

参考文献:

- [1] 康亮亮.沿海 24 米以下游艇海事安全监管研究[J].中国海事,2022(8):35-37.
- [2] 喻琳玲,邓春.海南自贸港建设中游艇业发展问题研究[J].全国流通经济,2023(8):136-139.
- [3] 廖民生,张丽,汤韵嫣.国际视角下海南游艇旅游目的地的动力、困境与突破对策探析[J].海洋经济,2024(1):23-32.
- [4] 赵博.大连游艇安全管理问题与对策研究:以大连游艇越境事件为例[D].大连:大连理工大学,2023.
- [5] 李巍.游艇海上突发事件应急搜救的问题与对策研究[J].理论观察,2020(4):112-114.
- [6] 许岩松.游艇安全监管与自甘风险的适用:兼评《游艇安全管理规定》的修订[J].世界海运,2024(2):31-34.
- [7] 许国强.东营市游艇海事安全监管研究[D].济南:山东师范大学,2023.
- [8] 秦鹏,王秀月,巴和超.游艇超过核定乘员航行法律适用问题研究[J].中国海事,2024(3):47-49.

作者简介:王晶,女,浙江杭州人,硕士,经济师,杭州市交通运输行政执法队,研究方向:水运经济管理。

互联网金融背景下大学生超前消费行为分析

杨静,李伟,风艳

(宣城职业技术学院信息与财经学院,安徽 宣城 242000)

摘要:网络信贷业务满足了大学生的消费需求,同时也产生了超前消费行为。为引导大学生合理、适度消费,文章立足互联网金融背景,采取在线问卷调查方式,对当代大学生超前消费情况展开调查,分析其消费水平、经济来源、消费结构及消费方向,结合调查结果分析大学生消费现状和超前消费的主要原因,并提出抑制大学生超前消费的可行性对策。旨在引导大学生端正价值观、实现理性消费,为大学生健康成长与良性发展提供可靠保障。

关键词:互联网金融;大学生;超前消费;良性发展

中图分类号:G412

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0090-05

基金项目:2022年度安徽省高校哲学社会科学研究重点项目“互联网金融背景下大学生超前消费行为实证研究”(项目编号:2022AH052775)。

Analysis of college students' advanced consumption behavior under the background of internet finance

Yang Jing, Li Wei, Feng Yan

(College of Information and Finance, Xuancheng Vocational & Technical College, Xuancheng, Anhui, 242000)

Abstract: Online credit business meets the consumption demand of college students, but also produces advanced consumption behavior. In order to guide college students to consume reasonably and moderately, based on the background of Internet finance, this paper adopts online questionnaire survey to investigate the advanced consumption of contemporary college students, analyze their consumption level, economic source, consumption structure and consumption direction, combined with the survey results to analyze the consumption status of college students and the main reasons for advanced consumption, and put forward feasible countermeasures to control college students' advanced consumption. It aims to guide college students to correct their values, realize rational consumption, and provide reliable guarantee for the healthy growth and benign development of college students.

Key words: internet finance; college students; advanced consumption; benign development

0 引言

在当前消费信贷业务与互联网逐步融合的背景下,催生了多种网络信贷业务,各个网络信贷平台会根据个人信用情况,给予不同的信用额度,无须支付现金,可直接用此额度进行消费。大学生是思维活跃、新事物接纳能力较强的群体,其对网络信贷业务的接受率较高,许多大学生参与了超前消费,预支生活费偿还借贷金额。然而一些超前消费的大学生自

身还款能力不足,会产生较大的还款压力,甚至会因还款不及时而影响其个人征信。因此,文章结合大学生消费现状探寻可行性的超前消费抑制对策。

1 互联网金融的发展及特点

1.1 互联网金融的发展

互联网金融是以传统的金融机构及新时代所诞生的互联网企业为主体,由这些机构采用互联网技术、现代信息技术、通信技术等在网上开展投融

资、在线支付、信息中介服务等金融业务的过程。此模式的诞生过程较为漫长,以第三方支付为基础,诞生了互联网支付,然后出现了商业银行的网上银行,在此基础上逐步衍生出了支付宝、微信支付、京东支付等新型移动支付模式,最后又诞生了线上借贷及理财等业务,可在线完成投资与融资过程,此种新兴的投融资模式,便是当前的互联网金融模式。

1.2 互联网金融模式的基本特征

1.2.1 准入门槛不高

互联网金融的诞生,推动了金融服务转型,降低了服务准入门槛,所有用户不再需要抵押物,只要有身份证便可快捷办理信用卡,进而获得一定的信贷资金。在此背景下,诞生了一些以P2P业务为主的借贷网站,这些网站以银行身份进行资源配置,将原本银行较高的借贷门槛大幅降低,尤其是针对大学生开展的网贷业务,为大学生低成本、快捷性获取金融借款提供了便利,为大学生超前消费创造了条件。

1.2.2 服务方便快捷

互联网金融是在互联网的支持下在线完成借款、还款等一系列操作,可以快捷分配资源,能够促进资金被高效利用,不再受传统借贷模式的限制,有借款需求的人员无须到银行等指定场所办理业务,而是可不受时间和空间的限制,在有网络的地点,便可以随时在线申请网络借贷业务,可为用户提供24小时×7天的不间断金融服务,可以弥补传统金融服务耗时费力的弊端,可以极大地提升金融服务的便利性。

1.2.3 安全风险较大

在互联网金融逐渐兴起的时代背景下,互联网金融相关法律、规范的建立还不完全,也未出台细致、标准的行业规章制度,因而互联网金融运行过程中存在一定的安全风险,可能会出现网络金融犯罪现象。同时,互联网金融是依托网络、利用现代信息技术开展的在线金融服务,一些不法分子会运用先进的技术手段,对互联网金融平台上存储的用户信息、账号密码进行盗取,同时还可能在网络上发布一

些钓鱼网站,若用户未能有效分辨,可能会掉入恶意欺诈贷款等陷阱之中,为用户带来较大的经济损失。

2 互联网金融背景下大学生超前消费调查

2.1 调查对象与调查方法

采取线上问卷调查法,利用互联网平台面向在校大学生在线发放调查问卷。调查问卷共设置五方面的内容:一是大学生经济来源途径,二是大学生消费心理状况,三是大学生的消费动机,四是大学生消费频率,五是大学生消费结构。通过这些内容,全面了解新时代大学生超前消费的情况,并分析大学生超前消费的诱发原因及解决对策。在线调查共发放500份问卷,其中回收的有效问卷为486份,有效问卷参与群体中,男生与女生人数分别是253人与233人,学生分布于不同大学学段,大一、大二、大三学生数占比分别是27%、36%与37%,且参与调查的学生来自多个省份的不同学校,其中,一、二线城市学生占比为55%,而三、四线城市学生占比为37%,分布于其他城市的学生占比为8%。

2.2 调查结果数据分析

2.2.1 大学生消费水平及经济来源

调查发现,每月消费额度介于1000~1500元之间的大学生占比为53%,介于1500~2000元之间的大学生占比为27%,高于2000元、低于1000元的大学生占比分别为10%左右。同时,大学生的经济来源相对单一,主要有三个途径:一是由父母提供生活费,这是因为处于大学阶段的学生以学习为主,没有其他稳定的收入途径,只能依靠父母资助,用于支付生活与学习的必要消费。二是国家助学贷款,一些贫困大学生办理了助学贷款,由国家为其提供一部分生活学习费用,可为其家庭经济负担起到一定的缓解作用。三是大学生兼职收入,部分学生会通过当家教、利用业余时间做服务生等途径赚取生活费。这三个经济来源的学生数占比依次为58%、18%与24%。

2.2.2 大学生消费结构及超前消费方向

在调查过程中,发现互联网金融模式下的在线

支付、分期付款等新业务对大学生的消费方式产生了一定影响。参与调查的大学生中,85%左右均采用过分期付款形式进行消费,并且,不同性别的大学生超前消费方向有所不同。而对超前消费接受度方向,表示可以接受、支持、不支持、无所谓的学生数占比分别是63%、14%、19%与4%。其中,接受超前消费的大学生当中,男生的超前消费主要集中在购买大牌运动类及电子类产品方面,而女生则以购买大牌服饰及化妆品为主,其次用于生活费、餐饮费支出。统计超前消费金额占比发现,衣物消费比例为18%,而饮食消费、生活用品消费占比分别为22%与17%,而交通通信、日常交际、社交用品、学习用品以及娱乐旅游方面的消费占比分别是8%、8%、7%、7%与13%。总体来看,大学生超前消费主要集中于服饰、餐饮、生活用品三个领域。

3 新时代大学生的消费现状解析

3.1 消费渠道广泛,以网上消费为主

当今时代互联网快速发展与普及应用,诞生了大量在线购物平台,为大学生消费提供了便利的途径。信息时代的来临,加快了信息传播的速度,为各类产品的宣传推广提供了丰富的路径,各大生产经营厂家可以利用官网、微信公众号、微博以及抖音短视频等多个平台宣传推介新产品,可以借助大数据分析功能,面向大学生精准推荐产品,从而对大学生的消费产生刺激,吸引大学生在各个网络渠道上下单消费^[1]。在此背景下,大学生的消费量逐步增加,并且消费途径以淘宝、京东、拼多多以及抖音商城等网上消费为主。

3.2 经济来源较窄,消费能力有限

大学生是尚未实现经济独立的群体,其在高中毕业后初入大学学习,刚刚开始独立生活,并不能自主开发经济来源,其生活学习中产生的费用主要依靠家人提供的生活费进行支付。虽然一些学生在大学期间可以通过勤工俭学的方式获得一定酬劳,然而由于大学阶段需要以学业为主,勤工俭学的大学生只能利用周末、假期时间从事家教、服务生等工

作,工作时间相对较短,所获薪酬并不高,并且赚取的酬劳主要用于补贴日常生活,因而其消费能力十分有限,无法依靠自己的能力购买价格高昂的电子产品或奢侈品。

3.3 消费意识超前,消费欲望偏高

社会经济高速发展的背景下,互联网、现代信息技术对大学生的生活产生了一定冲击,多元化的网络文化对大学生的消费意识带来了不利影响。互联网上存在的享乐主义思想、及时行乐观念,导致大学生的消费观念发生了变化,部分大学生受到这些思想蛊惑,采用超出自身经济能力的方式生活,会消费大量金钱购买性价比不高或是高端享受型的奢侈品,然而面对过高的消费欲望,大学生并不具备对等的消费能力,一些大学生萌生了网络借贷满足消费的思想,这会导致大学生消费观念异变,从而形成不良的消费习惯。

4 互联网金融背景下大学生超前消费的主要原因

4.1 心智发展不成熟,缺乏消费预算

大学生在心智发展上处于一个过渡阶段,其心智发展还未完全成熟,并没有形成正确的价值观与消费观,从依赖家庭到逐渐独立,面对经济管理和消费决策时可能会遇到一些挑战。大学生生活是许多学生首次独立管理自己的生活费用,在进入大学以前,家庭教育更多是将提升考核成绩作为重心,忽视了大学生理念意识的培养,未能针对性地为大学生灌输理财知识,因而许多大学生自身的理财能力欠佳。同时,学校教师未对各学阶学生展开理财教育,因而大学生自身缺乏预算规划的观念,在生活费不足的情况下,便可能采取网络借贷的方式超前消费,进而满足其生活需求。

4.2 盲目追求时尚新潮,容易冲动消费

互联网金融背景下,网络成为引领时尚、主导潮流的新场域,许多人会利用微信朋友圈、微博等新媒体平台展示自我的时尚潮流观念,彰显其生活品位的高端性、生活方式的优越性。在频繁接触此类内

容后,一些大学生产生了追逐时尚与新潮的思想,再加上明星带货的示范效应,更易激发大学生冲动消费行为,形成购买潮流新品不控制消费上限的怪象,如一些女大学生盲目购买大牌包及化妆品,男大学生则热衷于收集限量版球鞋等。在不加以节制的消费下,此类大学生消费资金不足时便会产生预支消费、下月偿还的思想,显而易见,在无节制冲动消费之下,消费欲望会随之逐步攀升,下月生活费将难以填补预支金额,只能进行以贷养贷,从而会造成严重的后果^[2]。

4.3 人情消费需求过高,消费负担加重

大学生学习之余与同学交往的过程中,也会产生“人情消费”。大学属于缩小版的社会,大学生之间会相互请客、赠送生日礼物,产生一些除生活、学习必需品以外的消费项目。大学生活中,学校会组织各种社团,学生也会结伴出游,在社团活动参与或外出游玩的过程中,必然会产生消费,若是参与频率过高,大学生将会出现生活费不足的现象。一些学生社交范围较广、朋友众多,经常参加聚会,在餐饮、娱乐方面的支出成本相对较高,面临的人情消费需求更高。此外,大学生恋爱后消费也会增加,如看电影、送花等“情感消费”,一些大学生会因为消费负担过重而不得不采用网络借贷的方式弥补自身资金的不足,产生超前消费现象。

4.4 网络环境监控不足,网络信贷泛滥

互联网金融背景下,一些互联网金融机构大力发展校园网贷业务,以吸引大学生参与网络借贷为目的,在网络上大肆宣传,将学生群体作为业务发展的主要目标,但在宣传中未明确指出高额的借贷利息,致使一些大学生被误导办理了网络借贷业务^[3]。同时,政府部门对网络借贷的监督监管不够严格与全面,尚未构建完善的网络环境监控系统及出台网络信贷管理机制,没有针对大学生制定完善的信贷保护机制,致使一些大学生对互联网信贷机制的了解有所不足,无法有效阻隔接收不良信息的通道。此外,网络借贷征信体系的构建也不完善,面

向大学生宣传个人征信的渠道不足,致使一些大学生盲目开通网络借贷业务,落入超前消费陷阱,若无法及时偿还借款,将会影响个人征信,从而对其未来发展产生不利影响。

5 互联网金融背景下大学生超前消费现象应对的可行性对策

5.1 培育正确消费观,形成理财意识

端正大学生的消费行为,首先要端正大学生的消费观念,引导其形成良好的理财观,能够在消费前提前做好消费规划,进而逐步养成良好的消费习惯,通过精心规划、科学预算,合理分配资金,有效控制自身的消费欲望。其次,大学生还应综合家庭经济状况、消费承受能力进行消费,除了生活、学习方面的必需品,要尽可能减少非必要的支出,需要在科学制定消费规划后有效执行与落实,避免出现过度消费、超前消费的现象。在此过程中,家长要发挥引导作用,在日常生活中将合理消费的理念传递给子女,引导其正确认识理财的重要性,在家庭生活支出时,可以让子女参与其中,让其掌握部分资金管理权,在生活中培养其正确消费、计划消费的意识。最后,家长要让子女了解自身工作状况,帮助其认识到家庭积蓄的不易,家长要发挥自身表率作用,不盲目崇拜金钱、不随意浪费金钱,以身作则引导孩子形成正确的消费观与价值观。

5.2 加强沟通交流,引导子女理性消费

为防止大学生超前消费,大学生家长要在日常生活中做好与子女之间的沟通交流,通过及时、有效的沟通分析子女的消费动机,掌握其消费习惯,然后结合具体的消费内容,心平气和地与子女展开消费必要性的民主探讨与分析,让孩子发表自身看法,立足多个视角,采用辩证分析的形式,明确消费需求、分析消费目的,从而引导子女形成理性思维,清晰认识自身的消费行为,并形成理性消费的习惯。与此同时,家长可在沟通交流的过程中将基础性的理财知识、财务管理理念教授给孩子,分享自己日常生活中的消费经验及资金管理经验,增强子女对理性消

费的认知,明确超前消费的危害,可以立足需求实际的层面进行分析与思考,拒绝冲动消费与盲目消费。

5.3 开设消费教育课程,减轻人情消费压力

为了防止人情消费压力过大导致大学生超前消费,学校要发挥引导教育作用,在开设经济学理论课程的基础上,增设消费教育公共课程,为学生提供更多的消费、理财知识学习途径,进而帮助学生正确区分必要性、非必要性社交消费,从而减少人际交往中不必要的消费支出,引导学生采用正确的方式与同学、朋友进行交往,避免大学生因资金不足而参与网络借贷。与此同时,高校还可以加强针对大学生的思想道德教育,可在思想政治教育过程中,在网络上筛选适合的素材融入其中,或是通过案例分析的形式,帮助大学生了解超前消费的弊端,分析网络借贷对大学生产生的危害,引导大学生形成不轻易开始超前消费的意识^[4]。此外,高校还可以组织多元化的活动,如召开消费行为探讨会、组织以理性消费为主题的辩论会等,通过活动促进大学生消费观、人生观、价值观的科学发展,从而减少非必要的人情消费支出。

5.4 发挥政府监管作用,加强网络信贷监控管理

有效防范大学生超前消费现象,除了从大学生自身入手,还需要发挥政府部门的监督管理职能,对网络环境进行严格的监控与有效的管理,防范不良互联网金融机构对大学生进行超前消费诱导。首先,需要构建完善的网络监控系统,重点检查各大金融机构推出的网上校园贷业务,一旦发现违规宣传行为,应立即给予严惩。其次,需要制定完善的网络信贷管理机制,完善网贷相关法律,并面向大学生开展互联网信贷机制宣传活动,加深大学生对网络借贷的了解,明确超前消费对自身消费习惯所带来的不利影响。最后,相关部门还要对网络信贷的征信

体系进行完善,引导大学生正视个人征信的价值,从而谨慎对待网络信贷,非必要不进行超前消费,避免因自身偿还能力不足而留下不良的信用记录。

6 结语

互联网时代背景下,网络购物悄然兴起,改变了大学生的消费观念与消费习惯,同时也带来了一定的消费陷阱,若是大学生不加以辨识,就会产生盲目消费、冲动消费、过度消费现象。同时,网络信贷的兴起,促进了大学生超前消费意识的形成,这对大学生消费习惯的培养产生了不利影响,在一定程度上会引起大学生当前消费观念和价值观的扭曲。为有效抑制大学生的超前消费行为,大学生要端正消费观念、形成理性消费意识,同时需要家长、学校和政府多方发力,引导大学生树立正确的消费观念,帮助大学生逐步发展成为新时代合格的理性消费者。

参考文献:

- [1]孔琳含.互联网金融背景下大学生超前消费调查现状分析:以开封高校为例[J].商场现代化,2023(9):1-3.
- [2]龙赣媛,蒋宏成,占扬,等.互联网金融背景下在校大学生超前消费调查及思考[J].现代商贸工业,2020(30):86-88.
- [3]周梦圆,王姿燕.互联网金融背景下大学生消费结构变动的影响因素分析[J].中国中小企业,2020(9):207-208.
- [4]张媛.互联网金融背景下大学生消费观教育研究[D].西安:西安建筑科技大学,2018.

作者简介:杨静,女,安徽淮南人,硕士,宣城职业技术学院信息与财经学院讲师,研究方向:会计、财务管理;
李伟,男,安徽阜阳人,硕士,宣城职业技术学院信息与财经学院讲师,研究方向:财税、教育教学;
凤艳,女,安徽泾县人,硕士,高级会计师,宣城职业技术学院信息与财经学院教授、讲师,研究方向:会计理论与方法。

大数据视角下企业国际贸易高质量发展研究

袁丽丹

(郑州工业应用技术学院,河南 濮阳 451100)

摘要:信息技术飞速发展,大数据已成为推动全球经济增长的核心动力,深刻影响着企业国际贸易的运作模式与成效。本文聚焦于大数据如何赋能企业国际贸易的高质量发展,揭示了大数据在拓宽国际市场边界、精细化供应链管理、深化客户关系维护以及强化贸易风险管理等方面的显著成效。分析大数据技术的实际应用案例与影响机制,将为我国企业在数据驱动的新时代中探索并实践国际贸易高质量发展提供有效路径,进而提升企业竞争力,促进国际贸易的繁荣与可持续发展。

关键词:大数据;国际贸易;高质量发展

中图分类号:F740

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0095-04

Research on the high-quality development of enterprise international trade from the perspective of big data

Yuan Lidan

(Zhengzhou University of Industrial Technology, Puyang, Henan, 451100)

Abstract: With the rapid development of information technology, big data has emerged as a pivotal force driving global economic growth, profoundly influencing the operational modes and effectiveness of enterprises' international trade. This paper focuses on how big data empowers the high-quality development of enterprises' international trade, revealing its remarkable achievements in expanding international market boundaries, refining supply chain management, deepening customer relationship maintenance, and strengthening trade risk management. Analyzing the practical application cases and influence mechanism of big data technology will provide an effective path for Chinese enterprises to explore and practice the high-quality development of international trade in the new data-driven era, thus enhancing the competitiveness of enterprises and promoting the prosperity and sustainable development of international trade.

Key words: big data; international trade; high-quality development

0 引言

在全球经济版图中,大数据技术正以前所未有的力量重塑国际贸易生态。数据洪流与分析技术的飞跃,将大数据推至企业国际贸易高质量发展的核心位置。面对贸易保护主义加剧、技术创新竞速及供应链深刻变革的挑战,中国企业亟须解锁大数据的潜力,以创新驱动国际贸易的转型升级。如何精准运用大数据洞察市场趋势、优化资源配置、强化风险管理,成为企业跨越障碍、实现高质量发展的关键课题。因此,探索大数据在国际贸易中的深度应用

策略,对中国企业而言,既是挑战也是机遇。

1 大数据视角下企业国际贸易高质量发展现状

在经济全球化的推动下,大数据技术在国际贸易中的应用日益广泛,对企业经营活动的各个环节产生了深远影响^[1],在企业国际贸易高质量发展中发挥着重要作用。传统国际贸易过程中,企业通常需要花费大量的时间和精力进行市场调研、客户沟通、合同签订等工作。而大数据技术的应用极大地简化了国际贸易流程,从生产、销售到物流分销等各

个环节都得到了显著改善。

1.1 拓展国际贸易市场

大数据为企业拓展国际贸易市场提供了有力支持。大数据能够通过分析海量市场信息和消费者行为,深入了解不同国家和地区的市场需求、消费习惯、政策法规等关键信息,为企业提供更精准的市场预测。这种预测能力有助于企业有效地识别市场需求变化,抓住贸易机会^[2]。大数据可以优化产品设计,通过对消费者反馈和市场趋势的分析,企业能更快速地调整产品,以满足国际市场需求,提高产品竞争力。除此之外,大数据分析能够通过分析用户画像和行为数据,帮助企业制订更加精准的营销计划,进而帮助企业建立全球化的营销网络,实现跨境电商等新型贸易方式的快速发展。这不仅拓宽了企业的销售渠道,还提高了品牌知名度和国际竞争力。

1.2 优化供应链管理

优化供应链管理是大数据在国际贸易中的主要应用领域。企业通过大数据能够实时监控供应链的各个环节,提高供应链各环节的运作效率,减少库存积压,降低供应链断裂的风险,甚至可以预测和预防潜在的风险和障碍,提升物流效率和供需匹配度。供应链的透明度和效率大幅提升,企业能够更迅速地应对市场变化和突发事件,大大降低了运营成本^[3],有利于企业在国际市场中进行高质量发展。

1.3 管理客户关系

在客户关系管理领域,大数据正扮演着不可或缺的角色。透过对大数据的深入分析,企业能洞察国际客户的消费历史及偏好趋向,进而提供量身定制的服务与产品推荐,增强国际客户的满意度与忠诚度。此外,企业可借由剖析海外社交媒体与其他网络信息源,实现市场反馈与顾客意见的即时收集,为产品迭代升级与服务优化奠定坚实基础。

1.4 提升国际贸易风险管控能力

在应对国际贸易领域的风险控制层面,大数据技术彰显了其独特价值。通过大数据技术,企业可以借由全面监测并深入剖析全球范围内的政治动

态、经济趋势及法律环境,预判国际贸易中可能出现的风险,从而及早制定风险防控规划与应对方略。这种具有预见性的管理模式,使得企业在国际市场的运作中更加稳固从容。

2 大数据视角下企业国际贸易高质量发展存在的问题

尽管大数据技术在我国企业国际贸易中得到了广泛应用,但总体来看,我国企业在大数据技术的应用上仍处于初级阶段,大数据技术在企业国际贸易中的应用存在一系列问题,对我国企业在国际贸易中的高质量发展构成了严重威胁。近年来,我国企业面临的反补贴、反倾销等贸易救济案件日益增多,其中涉及大数据技术的案件比例也逐渐上升。

2.1 数据收集、处理和分析方面存在问题

随着大数据在企业国际贸易中的广泛应用,企业面临的管理挑战日益显现。数据质量问题成为管理难题之一。此外,大数据在数量上的迅速增加导致数据存储和处理能力的需求急剧上升,传统的管理方法也难以应对大规模数据的实时处理和分析需求。

从数据收集来看,跨国界的数据采集面临复杂的数据源、异构数据格式和多样化的数据类型。企业需要整合来自不同国家和地区的市场数据、用户行为数据和物流数据,但这一过程可能受到数据质量、数据完整性和数据实时性等因素的制约。

在数据处理方面,大数据技术要求对海量数据进行高效存储与处理,传统的数据库和数据仓库技术已难以满足需求。分布式计算和云计算技术虽然提供了解决方案,但对企业的硬件设施、网络环境和计算能力提出了更高的要求。大数据处理还需要复杂的算法和模型,如机器学习和深度学习,以挖掘数据中的价值,但这些模型的开发和优化需要大量的研发投入和技术支持。

在数据分析过程中,企业需要将处理后的数据转化为实际的商业决策。这要求大数据分析结果具备高度的精确性和可靠性,但实际操作中,数据噪声

和数据偏差可能影响分析结果的准确性。数据可视化技术虽然可帮助决策者更直观地理解数据,但其实施需要熟练掌握多种可视化工具和技术。除技术原因外,部分企业对大数据技术的认知不足,未能将其融入企业的战略规划和日常运营中。

2.2 数据安全与隐私保护风险

尽管大数据技术为企业的运营提供了显著便利,但是它同时也引发了关于数据安全及个人隐私保护的重大关切。特别是在国际贸易情境下,企业往往需要频繁地搜集与分析包含客户信息、交易记录等在内的大量敏感资料。在此背景下,我国企业在国际贸易中的数据安全体系与隐私保护机制暴露出不少薄弱环节。一旦这些敏感信息遭受非法侵入或不当利用,企业不仅可能蒙受巨大的财产损失,其商业信誉也会受到不可估量的影响。此外,鉴于全球范围内数据隐私保护法律法规的多样性和复杂性,企业在涉足国际市场时,必须审慎应对合规性这一棘手议题。因此,如何在数据的采集、存储、处理及分析全链条中,有效确保数据的安全属性与用户隐私权益,成为企业管理领域的一项紧迫挑战。

2.3 数据孤岛与数据管理问题

在国际贸易中,数据孤岛和数据壁垒现象普遍存在。一方面,不同国家和地区之间的信息系统往往存在壁垒和差异,导致数据难以实现互联互通和共享利用。这造成了信息孤岛现象的出现,限制了大数据技术在国际贸易中的广泛应用。企业难以获取全面和准确的市场信息,影响了决策的科学性和准确性。另一方面,大部分企业内部尚未建立一致性、标准化、规范化的数据管理流程,不同部门和业务单元之间的国际贸易数据不能有效共享和整合,导致数据重复、冗余和资源浪费。这不仅增加了管理成本,还限制了数据的最大价值的发挥,导致许多企业在面对大数据带来的机遇时显得力不从心,难以充分发挥其潜力。

2.4 技术水平和人才储备相对不足

大数据技术的广泛应用和深入渗透,对企业的技术门槛和专业人才支持提出了更高的要求。尽管我国在大数据领域取得了一定的进展,但与发达国

家相比,我国企业在大数据技术的研发和应用方面仍存在显著差距。这一差距主要体现在技术水平和人才储备的相对不足上。具体而言,我国企业在高级数据分析、算法开发、数据挖掘以及大数据处理平台的建设和维护等方面,与先进水平相比仍有不小的差距。大数据领域的高端人才,尤其是既懂技术又懂业务的复合型人才,仍然相对匮乏,这制约了企业在国际贸易中的高质量发展^[4]。许多企业缺乏数据科学家、数据工程师等专业的数据分析人才和技术支持,以至于无法充分挖掘和利用大数据的价值,这是企业需要长期解决的问题。此外,高质量数据分析人才的高薪要求和流动性也使得管理更加复杂。

3 大数据视角下企业国际贸易高质量发展策略

3.1 建立完善的大数据收集、处理和分析体系

在大数据环境下,企业应建立完善的大数据收集、处理和分析体系,以更有效地利用大数据资源,应对国际贸易中的复杂挑战,实现可持续高质量发展。

在数据收集方面,企业应建立健全的数据治理框架,通过合理的数据分类和标准化的数据存储策略,确保数据质量和一致性,有效实现数据的组织和管理。另外,企业可选择构建或引入集中式的数据集成系统,以实现数据的统一保管与治理,从而增强数据获取及存储的效能。

为了增强数据处理效能,企业应当投入高效率的硬件设施及软硬件融合解决策略,以保障数据处理流程的顺畅与高效。同时,采纳诸如大数据处理平台及分布式计算模式等前沿数据处理技术,是确保大量数据能够得到迅速且高效处理的关键举措。

为了增强数据分析效能,企业应当积极融合前沿的数据处理技术及算法,如机器学习、人工智能及预测分析等,旨在强化面对大量数据时的处理与剖析能力,从而使企业能从繁复的数据资源中发掘有价值的信息,为制定决策奠定坚实的理论基础,推动实现更高质量的发展。此外,构建以数据为核心驱动力的决策体系至关重要,这要求企业通过实行数

据治理策略与提升数据质量管理水平,来确保信息的精确度与可信度,为企业的战略部署及日常运营管理提供强有力的数据支持。

3.2 加强数据安全与隐私保护

针对数据安全与隐私保护问题,企业需要加强数据安全管理和隐私保护。首先,可以建立健全的数据安全管理制度和流程,确保数据的安全可控,全面覆盖数据生命周期的各个环节,包括数据的收集、存储、处理、传输和销毁。其次,可以采用先进的数据加密和防护技术,防止数据泄露和非法利用。企业必须建立健全的数据安全策略,包括数据加密、访问控制和安全审计,以保障数据在收集、存储、传输和处理过程中的安全性。定期进行数据安全评估和漏洞检测,及时发现和修复安全隐患,确保数据的完整性与机密性。此外,企业还应增强员工的安全意识,提高全员对数据安全和隐私保护的重视程度和防范能力。最后,可以加强与政府、行业协会等合作,共同推动数据安全与隐私保护工作的开展^[5]。

3.3 加强跨国数据合作,优化数据管理

为了解决信息孤岛问题,我国企业应积极构建国际贸易大数据平台。通过整合各方资源和信息,实现数据的互联互通和共享利用。一方面,政府应加强对国际贸易大数据平台的规划、建设和管理,推动各方共同参与,加强跨国数据交流与合作,促进信息交换和资源共享,这有助于企业在国际贸易中获取更全面和准确的市场信息,还可以提高供应链透明度和协调效率,降低贸易风险;另一方面,企业也应积极参与国际贸易大数据平台的建设和运营工作,共同推动大数据技术在国际贸易中的广泛应用和深入发展。企业需与国际标准接轨,确保数据互通性和兼容性,从而充分利用全球数据资源,提高市场响应速度和决策的准确性,推动国际贸易的可持续发展。

为解决企业内部数据管理问题:首先,企业需制定统一的数据管理标准,确立企业内部通用的数据定义和处理流程;其次,鼓励跨部门协作,通过技术培训提升员工的数据管理能力,并培养数据驱动的企业文化;最后,将数据管理纳入企业战略规划,明确目标和资源分配,以提高数据管理效率,减少资源

浪费,并在大数据时代中充分发挥企业潜力。

3.4 提升自身技术水平,培养引进专业人才

技术能力提升是企业实现国际贸易高质量发展的关键。为了实现这一目标,企业应不断加大技术研发和应用力度,提升自身的技术实力和市场竞争力。同时,加强国际合作和交流,引进国外先进的技术和管理经验,提升我国企业的整体实力。此外,应推动政府、企业和学术界之间的合作,形成产学研一体化的创新体系,促进大数据技术的研发和应用。

4 结语

本文立足于大数据视角,深刻剖析了企业国际贸易高质量发展的现状与挑战,指出数据收集、处理、应用及安全隐私等多维度问题。针对此,提出了一系列前瞻性的战略举措,旨在构建高效的数据管理体系,强化数据安全屏障,并促进大数据技术的深度应用与人才培育。这些策略不仅为企业应对国际贸易复杂环境提供了有力支撑,也为政府引导行业健康发展指明了方向。展望未来,随着大数据技术的持续演进,其在国际贸易各业务环节的深度融合与创新应用将成为研究新热点。通过不断探索与实践,大数据将更加精准地服务于国际贸易高质量发展,推动企业在新一轮全球化浪潮中乘风破浪,开创国际贸易新篇章。

参考文献:

- [1] 庞孟瑶.经济全球化背景下大数据对企业国际贸易的影响[J].营销界(农贸与市场),2020(35):195-196.
- [2] 周丽梅.经济全球化背景下大数据对企业国际贸易的影响分析[J].现代营销(上),2019(8):43.
- [3] 逯楠楠.经济全球化环境下大数据对企业国际贸易的影响[J].商业观察,2021(32):32-34.
- [4] 刘京华.经济全球化背景下大数据对企业国际贸易的影响:评《贸易大数据及应用》[J].国际贸易,2022(2):97.
- [5] 艾佳龙.当议经济全球化环境下大数据对企业国际贸易的影响[J].商业 2.0(经济管理),2021(4):117-118.

作者简介:袁丽丹,女,河南濮阳人,硕士,初级会计师,郑州工业应用技术学院,研究方向:数字经济、国际贸易。

“天赋河套”区域公用品牌存在问题及对策

邓石亮,郭海清

(内蒙古农业大学职业技术学院,内蒙古 包头 014000)

摘要:随着农业供给侧结构性改革的深入推进和乡村振兴战略的全面实施,农产品区域公用品牌在促进农业现代化、激活乡村经济活力方面的作用日益显著,成为推动农村经济转型升级、实现农民增收致富的重要引擎。各地政府、农业企业及农民合作社等多元主体都在积极打造具有地方特色和市场竞争力的农产品区域公用品牌。“天赋河套”作为巴彦淖尔市的农产品区域公用品牌,凭借政府、企业等多方联动,品牌建设已初见成效,然而随着市场环境的变化,品牌也面临新的挑战和问题。文章从“天赋河套”的品牌运营、品牌价值和品牌建设三个方面概述其发展现状,剖析了其目前面临的关键问题,并提出针对性的对策建议。

关键词:农产品;品牌发展;问题;对策

中图分类号:F327

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0099-04

The problems and countermeasures of the public brand in the “Tianfu Hetao” region

Deng Shiliang, Guo Haiqing

(Vocational and Technical College, Inner Mongolia Agricultural University, Baotou, Inner Mongolia, 014000)

Abstract: With the in-depth advancement of the structural reform on the agricultural supply side and the comprehensive implementation of the rural revitalization strategy, the role of regional public brands of agricultural products in promoting agricultural modernization and activating rural economic vitality has become increasingly prominent, serving as a vital engine for driving the transformation and upgrading of the rural economy and enabling farmers to increase their income and achieve prosperity. Governments, agricultural enterprises, farmer cooperatives, and other diverse entities across the country are actively building regional public brands of agricultural products with local characteristics and market competitiveness. “Tianfu Hetao”, as the regional public brand of agricultural products in Bayannur City, has achieved initial success in brand building through the joint efforts of the government, enterprises, and other parties. However, as the market environment evolves, the brand also faces new challenges and issues. This paper outlines the current development status of “Tianfu Hetao” from three aspects: brand operation, brand value, and brand building. It analyzes the key problems currently faced by the brand and proposes targeted countermeasures and suggestions.

Key words: agricultural products; brand development; problem; countermeasure

0 引言

近年来,中央一号文件多次提到农产品区域公用品牌,强调了其在促进农业现代化、品牌化以及推动乡村振兴中的作用。2017年中央一号文件中明确提出了“推进农产品商标注册便利化,强化品牌保护”。随后的几年里,文件持续强调了加强农产

品区域公用品牌建设的重要性,并在2023年的文件中特别提出支持脱贫地区打造区域公用品牌。

经过这些年来的快速发展,区域公用品牌农产品的总量由2012年的1445个增加至2022年的3912个,十年复合增长率为10.47%。但是从价值方面来看,区域公用品牌农产品价值超过200亿元

的占比 10%，超过 500 亿元的仅为 4%^[1]。由此可见，数量虽多但能在市场上脱颖而出的品牌却不多。

为贯彻中央一号文件精神 and 河套灌区农业的高质量发展，2018 年 5 月巴彦淖尔市政府举全市之力，委托内蒙古巴彦绿业实业有限公司编制了《巴彦淖尔农产品区域公用品牌战略规划》，打造出农产品区域公用品牌“天赋河套”。“天赋河套”一诞生就崭露头角，成立还不到一年就获当年中国区域农业形象品牌影响力第二名。

虽然“天赋河套”品牌在建设之初就做好了比较完善的工作，但是经过了六年的发展，内外部环境不断地变化，在运营中各种问题开始暴露，新的挑战和机遇也在不断地发生。

1 “天赋河套”发展现状

1.1 品牌运营

“天赋河套”农产品区域公用品牌实行集政府、品牌运营企业、龙头生产企业以及生产主体于一体的四方联动的运作模式，这一模式确保政府、品牌运营企业、龙头生产企业以及生产主体能够携手合作，共同推动“天赋河套”品牌的建设与发展。政府层面成立有巴彦淖尔市绿色产业统筹发展办公室和国有独资企业巴彦绿业公司，统筹和负责市场化运营“天赋河套”品牌。《巴彦淖尔农产品区域公用品牌战略规划》是品牌的战略规划，确定了品牌核心价值为“唯一、独特、卓越”；营销上依据《“天赋河套”公用品牌发展战略项目策划方案》，确定了市场营销、质量保险理赔、数字化智能品控等项目的方向；在制度上有《关于推进“天赋河套”品牌建设的实施方案》《“天赋河套”农产品区域公用品牌管理办法》《巴彦淖尔市农畜产品品牌建设奖励办法（2018—2020 年）》章程，对准入、监督、奖励、退出机制做了明确规定，并打造有 11.5 万平方米“天赋河套”总部基地，是全国首个农业产业 CBD 中心，为品牌的建设保驾护航。

1.2 品牌价值

目前“天赋河套”的品牌价值已达 297.98 亿元，品牌授权的产品都在不同程度上获得了溢价和更多

的销售额，整体溢价达 30% 以上，销售额突破 4 亿元品牌影响力指数 900 以上，品牌强度 800。获评 2024 年中国品牌区域农业品牌调研示范基地。

巴彦淖尔市，位于北纬 40°，是农作物种植的黄金纬度带，拥有亚洲首屈一指的自流灌区，其耕地面积达到 73.33 万公顷，草原面积达到 527.73 万公顷。巴彦淖尔市凭借其得天独厚的资源条件和努力，成功构筑起涵盖粮食、葵油、瓜果、乳肉制品、牧草料、药材以及酿酒等领域的十大主导产业，共拥有 7 个中国驰名商标、68 个自治区著名商标和 131 个知名商标。优秀的资源禀赋和高质量的特色品牌成为“天赋河套”的价值源泉。

“天赋河套”品牌建设两次被写入内蒙古自治区政府工作报告，巴彦淖尔市政府成立了专门的工作小组和业务部门来运营“天赋河套”。巴彦淖尔市政府将在“十四五”期间全面提升“天赋河套”品牌影响力，力争到 2025 年品牌价值达到 400 亿元。政府支持让“天赋河套”未来的潜力不可估量。

1.3 品牌建设

到目前为止，巴彦淖尔市已成功构建了一个占地达 8 500 平方米的 CNAS 国家级标准化实验室，该实验室获得了 158 项 CNAS 认可项目，并具备了全面检验 691 个不同参数的能力。同时，为进一步强化质量管理与标准制定，当地还设立了占地 600 平方米的中国标准化研究院与巴彦淖尔市“天赋河套”联合质量管理中心，中心携手发布了“天赋河套”品牌团体标准白皮书，其中涵盖了 38 个品类共计 94 项次的详细标准。

在农产品质量与安全保障方面，巴彦淖尔市健全了农产品质量追溯体系，并创新性地开发了“天赋河套”品牌服务管理平台。该平台依托严格的农产品生产标准和质量监管体系，结合“物联网监控+关键生产数据+生产记录档案”的综合管理方式，实现了“按产贴码、一箱一码、一品一码”的全程可溯源机制，确保了“天赋河套”品牌产品的每一份都能追溯源头。

2 存在问题

“天赋河套”品牌与其他区域公用品牌不同的

是,它是全国首创用一个品牌统领不同门类的农产品。这种创新的尝试无疑为农产品品牌建设带来了新的思路,但也因其独特性而面临诸多来自不同方面的问题。

2.1 品牌定位泛化

品牌定位泛化是指品牌在市场上的表现和认知超越了其原本的目标群体或产品类别,形成了一种广泛而模糊的品牌形象。这种策略可能导致品牌同质化,使得品牌的竞争力下滑。“天赋河套”品牌核心价值为“唯一、独特、卓越”,而在品牌实际运作中,并未能高效地将品牌的核心价值传达给消费者,在一些授权的产品当中并未能体现出品牌的核心价值,被授权的产品要能凸显这三个特性才能给消费者留下深刻的印象,而在一些被授权的产品中,同质化的现象依然存在。

2.2 品牌建设的合力不足

农产品区域公用品牌搭便车行为在品牌建设中的一种常见的情形,部分生产者或企业在利益的驱使下利用品牌的公共物品属性,未经授权或超出授权范围使用该品牌,从而获得不正当利益。部分大型企业认为自身品牌的影响力较高,不需要借助“天赋河套”,故在品牌保护方面缺乏主动性,更倾向于将资源和精力投入自己品牌的建设和发展上。另外,分散的农户和中小企业则普遍缺乏对“天赋河套”品牌的维护意识。他们未能充分认识到品牌背后所蕴含的信誉、质量承诺及市场影响力,使其在品牌策划、宣传推广、质量控制等关键环节上存在短视的行为^[2]。

2.3 当地农牧企业产业化发展水平不足

目前“天赋河套”所授权的产品以初级农产品居多,主要因为巴彦淖尔市的农畜产品销售现状还停留于初级产品,该产品往往缺乏深度加工和精细化的处理,从而限制了它们的附加值增长。具体来说,尽管农业总产值数据不错,但与农产品加工产值相比,两者的比例却远不及全国的平均水平,反映出当地在农产品加工和增值方面的不足。这就对“天赋河套”品牌冲击市场高端形成了“天花板”。

2.4 品牌文化不深入

在如今的市场大环境下,市场营销作为提升品

牌知名度的关键策略,其重要性不言而喻。其中,讲好品牌故事更是成为连接消费者与品牌情感的纽带,对塑造品牌形象、增强品牌认同感起着至关重要的作用。“天赋河套”其名字本身就蕴含深厚的文化内涵,与河套地区丰富的历史、文化和自然资源紧密相连。然而,目前品牌文化与河套文化之间尚未建立起紧密的联系,缺乏一座将两者紧密相连的“桥梁”。这意味着“天赋河套”品牌尚未能充分挖掘和传承河套文化的优秀底蕴,将其融入品牌故事之中,使消费者在接触品牌时能够深刻感受到河套文化的魅力。

3 对策建议

3.1 凝聚品牌建设合力,实现价值共创

区域公用品牌建设能够赋能企业品牌建设,同时企业品牌建设又可以反哺区域公用品牌,两者是共生的关系。因此两者在价值上可以实现共创,而构建强有力的政府与市场“双强引擎”是加强农产品区域公用品牌建设的关键。政府“强引擎”主要是对农产品区域公用品牌建设的组织领导、统筹规划和政策支持精准扶持、品牌传播和监督维护等方面;市场“强引擎”主要体现在龙头企业家和龙头企业的能力要强^[3]。①为确保“天赋河套”品牌产品的卓越品质,政府要严格执行其生产标准,致力于提升优势特色产品的整体质量。②为了抓住发展机遇,政府和企业要共同创新思路,采取包括强强联合、股份合作以及融资上市等多元化的策略,扩大企业规模,并引导优势特色农牧业产业蓬勃发展,从而带动农牧民实现持续增收和共同富裕。③为了保持企业的竞争力和发展活力,企业要发扬改革创新精神,积极引进高端人才、先进技术和管理模式,以现代化的理念来管理和运营企业^[4]。

3.2 明确品牌定位,坚持市场导向

农产品公用品牌初创期应找准市场定位,突出产品特色,培育差异化竞争优势,“天赋河套”的定位在于高端,核心价值在于“唯一,独特,卓越”。一是要用“河套文化”锚定“唯一”价值,河套地区拥有悠久的历史和丰富的文化底蕴,包括独特的自然风光、传统的手工艺、民俗风情等。通过这些元素

融入品牌故事中,为消费者展现一个立体、生动的品牌形象,让他们感受到品牌的独特魅力和文化价值。运用创新的营销手段来传播品牌故事。例如,利用社交媒体平台,通过短视频、直播等形式,向消费者展示河套地区的自然风光、人文景观和特色产品,让消费者在轻松愉快的氛围中了解品牌故事。同时,可以邀请当地的文化名人、手艺人、美食家等作为品牌代言人,通过他们的亲身经历和感受,向消费者传递品牌的真诚和热情。

二要以特色农产品凸显“独特”价值。这些特色农产品具有独特的市场竞争力。它们不仅口感独特、品质优良,而且往往蕴含丰富的文化内涵和历史传承。这种独特的文化和历史背景,使得这些农产品在市场上具有更高的辨识度和吸引力,能够为“天赋河套”品牌带来更多的关注度和市场份额。如五原黄柿子、磴口华莱士等,要从最具特色的农产品入手,打开市场突破口。

三要以严苛的标准保障“卓越”价值。为了确保农产品质量的高标准、严要求,政府相关部门计划构建一套严于国家标准的质量标准体系。要结合巴彦淖尔市独特的地理、气候和资源优势,融入地方特色。同时,也要充分考虑巴彦淖尔市农业生产的实际情况,确保标准的可行性和实用性。

3.3 推动农牧企业进一步发展,保证高端农产品的创新和供给

要有效利用金融、财税、土地等政策手段推动农牧业企业进一步发展,从而增强“天赋河套”优质农畜产品的资源支撑力,这是“天赋河套”品牌高端化的关键。一要强化政策扶持与引导:利用金融政策,如优惠贷款、贷款担保、贷款贴息等手段,支持龙头企业、合作社、家庭农场等新型农业经营主体进行资本扩张和产业升级^[5]。财税政策上,通过减税降费、财政补贴、奖励机制等方式,激励这些经营主体扩大生产规模,提高经营效益。在土地政策上,加快土地经营权流转步伐,支持企业通过土地租赁、合作经营等方式集中连片发展农牧业,提高土地资源的集约利用水平。二要推动农牧业规模化、集约化、专业化、标准化和现代化建设:聚焦粮油、肉乳绒、果

蔬、蒙(中)药材、籽类炒货、酿造加工、民族特色优势特色产业,通过政策引导和市场机制,推动这些产业向规模化、集约化方向发展。三要推动农牧业企业延长产业链:鼓励农牧业企业向产业链上下游延伸,发展农产品加工、仓储物流、品牌营销等多元化业务。通过技术创新和产业升级,提高产品附加值和市场竞争力,推动产业链向高端迈进。推动一二三产业融合发展,加强农业与工业、服务业的深度融合,形成产业互动、优势互补的发展格局。

4 结语

本文通过对“天赋河套”区域公用品牌的发展现状、存在问题及对策进行了全面而深入的分析,旨在为该品牌的持续健康发展提供理论支持和实践指导,同时也为其他地区的农产品区域公用品牌建设提供了有益的借鉴和参考。未来,随着乡村振兴战略的深入实施和消费者对高品质农产品需求的不断增加,“天赋河套”品牌将迎来更多的发展机遇和挑战,同时也将成为推动巴彦淖尔市农业高质量发展的重要力量。

参考文献:

- [1]王小璟,万怡,邱欢.我国区域公用品牌基本状况分析[J].宏观质量研究,2023(2):12-23.
- [2]支奕欢.巴彦淖尔市“天赋河套”农产品区域公用品牌建设研究[D].呼和浩特:内蒙古农业大学,2020.
- [3]张懿,秦银燕,王领飞,等.加强农产品区域公用品牌建设的政府与市场“双强引擎”研究[J].财经论丛,2022(3):90-101.
- [4]吴红霞,周菲,张登,等.内蒙古巴彦淖尔市“天赋河套”农产品区域公用品牌建设研究[J].内蒙古科技与经济,2020(17):7-10,161.
- [5]高芸,赵芝俊,张鸾,等.农产品区域公用品牌创建与维护机制研究:新西兰麦卢卡蜂蜜案例的经验与启示[J].世界农业,2023(12):43-54.

作者简介:邓石亮,男,湖南郴州人,内蒙古农业大学职业技术学院硕士研究生,研究方向:农产品品牌;
郭海清(通信作者),男,内蒙古乌兰察布人,硕士,内蒙古农业大学职业技术学院教授,研究方向:畜牧业经济。

ISMAS 模型助力农产品品牌电商直播营销

吴 涵

(江苏商贸职业学院,江苏 南通 226011)

摘 要:在我国,农村地区经济发展面临农产品销售受阻等一系列问题,使得农村发展受到极大影响。而随着电商直播的蓬勃发展,它作为一种新兴的销售模式,为农产品品牌营销带来新的活力与生机,不仅打破了传统农产品销售模式的局限,也赋予了乡村振兴新动能与新能源。对此,通过分析农产品品牌电商直播营销的现实意义,围绕 ISMAS 模型,提出电商直播营销策略改进措施,从而有效振兴农业。

关键词: ISMAS 模型;农产品;电商直播;营销策略

中图分类号:F327

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0103-04

ISMAS model helps live marketing of agricultural products brand e-commerce

Wu Han

(Jiangsu Vocational College of Business, Nantong, Jiangsu, 226011)

Abstract: In our country, the economic development in rural areas is faced with a series of problems such as hindered sales of agricultural products, which has greatly affected rural development. With the vigorous development of e-commerce live broadcast, as an emerging sales model, it brings new vitality and vitality to agricultural product brand marketing. It not only breaks the limitations of the traditional agricultural product sales model, but also gives new momentum and new energy to rural revitalization. In this regard, by analyzing the practical significance of e-commerce live broadcast marketing for agricultural product brands, and focusing on the ISMAS model, propose measures to improve e-commerce live broadcast marketing strategies, so as to effectively revitalize agriculture.

Key words: ISMAS model; agricultural products; e-commerce live broadcast; marketing strategy

0 引言

随着数字技术的迅速发展,电商直播应运而生,改变了消费者的消费习惯,各行业的销售模式也随之发生着巨大改变。农产品品牌电商直播营销作为一种全新的销售模式,如今备受大众关注和喜爱,诸多电商机构和网红都将农产品作为主要带货品类,凭借自身的知名度和影响力,通过特殊的电商直播带货模式,让农产品成为“俏货”。然而,随着电商直播营销模式的迅速崛起,农产品品牌营销正处于一个高度竞争的市场环境中,需要创新性地探索更加科学、可行的数字营销策略,并结合自身特点,走出具有自身特色的品牌营销发展之路。ISMAS 模型

作为一种新型的数字营销策略,为农产品品牌电商直播营销提供了全新的思路和方法,帮助其在电商直播市场中找到独特的位置,进而实现可持续的市场增长。

1 农产品品牌电商直播营销现实意义

农产品品牌指的是在农产品上,农业企业或农户使用特别的标记或名称,以对不同的产品种类和来源进行区分,便于消费者理解产品的特点和价值,并有助于提升农产品的附加值和市场竞争力。电商直播主要是以直播的方式将产品介绍给消费者,并通过互动分享、直播体验等方式,实现产品销售^[1]。数据显示,2019 年是网络直播的第一年,全国

范围内的直播销售额达到4 338亿元;2023年,中国直播电商行业的整体交易规模突破了4.9万亿元,同比增长了35.2%^[2]。可见,电商直播能够对我国的消费市场进行有效的活化,也显著提升了产品的转化率。

从农产品品牌电商直播营销进程来看,2020年发生了一件标志性事件,受大环境影响,湖北部分农产品出现滞销情况,给本地农业生产与农民生活带来较大的影响,为解决这一问题,央视新闻新媒体通过客户端、微博和淘宝等平台,以直播的方式开展了“谢谢你为湖北拼单”的公益活动,直播仅2小时就吸引了上千万网友在线观看,在这场直播中,湖北农产品销售额达到了4 014万元^[3]。自此,各地政府都提高了对农产品电商直播发展的重视程度,陆续颁布了一系列的政策方针,为农产品品牌电商直播营销发展提供强有力的支持和保障,旨在卖出农村的优质农产品,为农户带来更多的收入,搞活乡村经济。与此同时,虽然电商直播为农产品销售带来了极大的助力,但也面临更为复杂、激烈的电商直播营销竞争,为了获得理想的农产品销售额,就需要不断优化和改进营销策略。

2 创新电商直播营销策略 打造优质农产品品牌

ISMAS模型是一种基于传统理论模型AIDMA和AISAS提出的一种全新营销模式^[4],它坚持以用户受众为中心的传播法则,摆脱了单向营销和线性传播的运行模式,有机融合了消费者心理活动和实际行动两个阶段,实现了从认知到行为的无缝衔接,是对营销领域的一次深刻创新与变革。在农产品品牌电商直播营销中,可以围绕ISMAS模型中的Interest(兴趣)、Search(搜索)、Mouth(口碑)、Action(行动)、Share(分享)五个角度,针对性地制定营销策略,以激发消费者对农产品的兴趣,引导其进一步搜索和了解农产品,并基于对质量的满意度,产生口碑传播与实际购买行为,最终促进消费者进行品牌分享,从而全面提升农产品品牌电商直播营销水平,

获得理想的传播与销售效果^[5]。

2.1 Interest(兴趣):塑造特色化营销内容,激发消费者兴趣

“兴趣”是ISMAS模式的第一个维度。在当今这个信息碎片化的时代,“内容为王”的呼声越来越高,优质的内容成为获取流量不可或缺的“制胜法宝”,也是留下用户、完成营销转化的关键。因此,品牌营销需要以消费者的兴趣为出发点,打造特色化营销内容,以激发消费者的好奇心。在农产品品牌电商直播营销过程中,首先需要找准品牌定位,根据农产品本身以及目标消费者的特性,打造有特色的农产品品牌,既要满足消费者对农产品的基本需求,还要对其产生吸引力,占领消费者心智,从而让消费者在面对该品类的产品时,能够第一个想到该品牌农产品。做好品牌定位后,应当注重品牌背后的故事,尤其是在品牌塑造初期,既要让消费者认同产品本身,更关键的是认同产品背后的故事蕴含的价值与情绪,这就能够增强其对产品的认同感与忠诚度^[6]。农产品背后往往都拥有非常多的历史故事,在开展电商直播营销时,主播可以用平实和诗意的语言向观众娓娓讲述产品背后的故事,让消费者了解农产品独特的历史内涵、地域文化等,打造极具趣味性的电商直播间,充分展现农产品浓厚的文化底蕴,提升农产品品牌形象,获得更高的品牌溢价。

2.2 Search(搜索):利用互联网优势,积极回应消费者搜索需求

在ISMAS模式下,当消费者对营销内容感兴趣后,营销者需要通过合理的手段来引导消费者,使其主动搜索询问相关产品。在网络环境下,信息搜索具有成本低、信息冗杂等特点,消费者往往需要花费大量的时间才能搜索到符合自我期待的信息,这就影响到其对品牌的印象。因此,在农产品品牌电商直播营销过程中,应当重点运营电商直播平台,提升消费者主动搜索农产品品牌的频率,其中关注页面是电商直播营销流量的关键手段之一,若平台用户取消关注,那么关注栏里就不会出现账号推送内容,

依据平台推送算法规则,农产品平台电商直播间推送给取关用户的概率大大降低,进而影响到后续营销效果^[7]。为改变这一情况,农产品品牌需要从公共关系角度出发,加强对软营销文案的推广,提高电商直播的内容质量,向消费者树立一个良好的品牌形象,或是在电商直播间开设小游戏模块,加强农产品品牌与消费者之间的互动,形成良好的公共关系,从而有效提升搜索量^[8]。为了进一步优化消费者参与互动,农产品品牌需要深入洞察年轻一代网络用户的媒介使用需求,合理选择电商直播渠道,紧贴抖音、淘宝、快手等渠道属性,将品牌 and 产品信息因地制宜地投放到这些平台,以便利消费者搜索电商直播间。抖音以短视频为主要内容载体,内容丰富多样,具有较强的渠道沉浸能力,用户在刷短视频的过程中容易产生消费欲望,对此,农产品品牌可以开通官方抖音账号,以风格化和娱乐化的短视频传递产品和品牌信息,从而更好地激发消费者内心情感,并做出点赞、关注、转发等行为,最终有利于提升平台推送直播间的频率。

2.3 Mouth(口碑):做好品牌背书,提升农产品口碑

口碑是 ISMAS 模式的核心之一,它在消费者决策与品牌营销活动中发挥着至关重要的作用。从本质上讲,口碑就是让消费者为品牌代言,消费者的推荐就是品牌最好的背书,而良好的口碑源自优质的产品与服务。因此,对农产品品牌电商直播营销活动而言,应当在农产品体验上赢得消费者的信任与忠诚,方可实现优质口碑的持续转化,提高农产品销售量。首先,需要制定严格的农产品筛选标准,电商直播平台应当加强与农业生产者的合作,构建农产品供应链,严格审查农产品的产地、种植方式与食品安全等多方面因素,只有符合规范的农产品才可以进入电商直播平台销售^[9]。其次,为了增强消费者对农产品品质的信任,农产品品牌电商直播平台可以与第三方机构合作,引入绿色认证、有机认证等机制,以增加农产品的可信度与权威性。最后,农产品在运输途中容易受到温度、外力等因素影响,导致产

品变质,若变质后的农产品送到消费者手中,将会影响到农产品品牌在消费者心中的形象。对此,需要构建冷链物流系统,增设快递网点,以减少农产品在运输过程中的损耗,提高消费者的购物体验^[10]。

2.4 Action(行动):运用新型营销手段,提高销售变现能力

行动是品牌营销活动的直接目标,指的是消费者发生的实际购买行为。这一阶段是产品实现销售目标与盈利的关键。基于这一理念,在开展农产品品牌电商直播营销过程中,应当积极运用新型营销手段,以吸引更多的消费者进入电商直播间。从直播内容形式来讲,应当转变传统以产品展示与介绍为主的电商直播方式,将一些互动环节添加到电商直播当中,包括游戏互动、抽奖活动以及问答环节等,有助于增加直播的趣味性,吸引更多观众参与,从而提升电商直播的互动频率并增加观看时长,有效调动消费者的购买欲望。结合马斯洛需求层次理论,如今人们的物质生活条件显著改善,已经不再满足于吃、喝的基本需求,而是追求更高层次的精神需求^[11]。对此,可以采用情感营销策略,通过对直播内容进行故事化与情感化处理,即在直播售卖农产品时,主播可以讲述农产品背后的故事、农村的美丽风景、农村人种植农产品的辛苦等,通过质朴的故事描述赋予农产品更深层次的精神价值,引发消费者产生情感共鸣,与主播产生情感联结,从而更好地刺激消费者购买农产品。现阶段,虚拟现实技术在电商直播中得到广泛应用,能够让观众以身临其境的方式参与直播活动,通过将该技术应用到农产品品牌电商直播中,能够赋予直播活动更多的趣味性与创意性,即在虚拟现实技术的支持下,在直播间向观众 360 度无死角地展示农产品生长环境、采摘过程及农田风光,使消费者更加真实地感受农产品的原产地和生长环境,从而增强他们对农产品的认知与信赖,促进农产品品牌的建设与产品销售。

2.5 Share(分享):讲好品牌故事,促进消费者主动分享

分享指的是在购买产品后,消费者可能会通过

口碑传播、社交媒体等方式,向他人分享自己的感受,这是一种主动行为,有利于扩大品牌影响力,为品牌带来更多客户。基于此,在农产品品牌电商直播营销中,可以迎合消费者社交属性,打造特质鲜明的主播个人“IP”。在互联网环境下,个人“IP”具有高辨识度、高流量以及高话题度的特点,能够立足于圈层与消费者进行高效互动,为消费者提供符合其需求的内容^[12]。就目前情况来看,每个农产品品牌电商直播间都配有一名或是多名主播,可将其看作品牌代言人,为了提升农产品品牌电商直播的影响力,可以选择与品牌调性、目标受众相一致的明星和网红作为主播,邀请其做农产品品牌的专场直播。同时,也可以孵化农民“网红”,其不仅具备丰富的专业知识与实践经验,还可以与消费者建立深厚的情感联系,通过加强对农民“网红”的培训,帮助其塑造契合品牌调性的个人形象,提升其直播技能,成为具有个人魅力和本土特色的农民“网红”,然后通过微信、抖音等平台对农民“网红”进行广泛宣传与推广,从而提高其知名度与影响力,引导消费者对农产品品牌形成记忆点,促使消费者自发分享农民“网红”,并吸引更多潜在消费者进入电商直播间,实现社媒裂变式传播。

3 结语

在数字乡村战略背景下,我国出台了一系列的政策文件,明确提出深入实施“互联网+”农产品出村进城工程,大力发展数字商务振兴农业。因此,各地区积极响应,大力推进农产品品牌电商直播营销活动,旨在促进农民增收,赋能乡村经济高质量发展。为实现这一愿景,构建高效、合理的农产品品牌电商直播营销策略显得尤为关键,需要以 ISMAS 模型为理论基础,从兴趣、搜索、口碑、行动与分享五个层面出发,创新性地制定农产品品牌电商直播营销内容和方式,以塑造独具特色的农产品品牌,拓展农

产品价值增值空间,提升农产品销售额。

参考文献:

- [1]王懿霏,周琼.基于 SICAS 模型的诸暨珍珠产业电商直播营销现状和策略优化分析:以 HD 商场为例[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(1):9-12.
- [2]杨健,洪青祥.基于 ISMAS 模型的好利来品牌营销策略研究[J].新闻研究导刊,2023(1):230-233.
- [3]余索.基于 ISMAS 模型的贵州城市品牌传播策略探究:以六盘水为例[J].新闻研究导刊,2021(21):78-80.
- [4]赵翔宇.SICAS 模型下“三农”品牌直播电商营销策略升级优化研究[J].市场周刊,2024(7):79-82,159.
- [5]程镛,章萍.直播电商提升农产品区域品牌竞争力路径研究[J].全国流通经济,2023(23):25-28.
- [6]郑屹立.电商直播模式助力南充市农产品营销能力提升策略研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(4):146-149.
- [7]蒙菊花,李良,李辉.农产品电商直播营销发展现状、现实困境与优化策略[J].商业经济研究,2024(11):126-129.
- [8]王柳杰.电商直播背景下农产品品牌营销策略研究:以偃师银条为例[J].山西农经,2024(1):195-197,205.
- [9]胡明洋,夏洪旺.基于 5A 模型的农产品直播电商数字营销策略研究:以东方甄选为例[J].现代农业科技,2024(9):194-196,202.
- [10]姚雨婷,张仕军,朱吉庆,等.特色农产品电商直播情境下消费者购买意愿影响因素与作用机理[J].商业经济研究,2024(12):81-84.
- [11]李颖,曾丽雯,赵莊晓,等.农产品直播电商刺激消费者购买意愿的影响机制研究[J].商展经济,2024(2):24-27.
- [12]魏辉.新媒体时代农产品电商直播高质量发展策略研究[J].当代农村财经,2024(4):52-56.

作者简介:吴涵,女,江苏南通人,江苏商贸职业学院助教,研究方向:电子商务。

意见领袖对消费者品牌信任的影响研究

韦 良

(柳州工学院,广西 柳州 545616)

摘要:随着电商经济的蓬勃发展,引导消费者在多样化商品中享受体验感,已成为当前企业的重要目标。文章从意见领袖对消费者购买意愿的重要意义出发,梳理了意见领袖通过心理距离增进客户黏性等相关研究,进而从功能性、娱乐性和社交互动性内容角度提出意见领袖与消费者品牌信任之间的研究假设。文章得出结论,意见领袖能够左右消费者对品牌的信任,并且这种影响是通过缩短消费者对品牌的心理距离从而提高消费者的品牌信任实现的。

关键词:意见领袖;心理距离;品牌信任

中图分类号:F713.55

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0107-04

Study on the influence of opinion leaders on consumers' brand trust

Wei Liang

(Liuzhou Institute of Technology, Liuzhou, Guangxi, 545616)

Abstract: With the vigorous development of the e-commerce economy, guiding consumers to enjoy the experience in a variety of products has become an important goal for current businesses. Starting from the significant role of opinion leaders in consumers' willingness to purchase, this paper reviews the related research on how opinion leaders enhance customer stickiness through psychological distance, and then proposes research hypotheses on the relationship between opinion leaders and consumers' brand trust from the perspectives of functional, entertainment and social interactive content. The paper concludes that opinion leaders can influence consumers' brand trust, and this influence is achieved by reducing psychic distance to the brand, thereby increasing consumers' brand trust.

Key words: opinion leaders; psychic distance; brand trust

0 引言

2020年7月30日,中共中央政治局提出“加快形成以国内大循环为主体,国内国际双循环相互促进的新发展格局”,简称“双循环”。以此为背景,促进国内消费能力、增进品牌塑造质量成为当前企业发展的战略目标。《2023年中国电商市场研究报告》显示,中国三线以下城市已经成为电商交易的重要战场,8.5亿的用户已经构成网络购物的主力军。消费者在琳琅满目的产品中选择自身属意的意向商品,除了切身体验,更重要的来自意见领袖的引导和影响。就商业活动而言,具有权威或者消费品引导能力的意见领袖不仅在产品外观和性能方面具备了普通消费者未能熟知的优势,还在产品特性推广与特色营销方面具有不可替代的作用。基于上述

原因,普通消费者选择更趋于形成“羊群心理”,在未能知悉产品的真实情况下,相信且易于受到意见领袖的诱导。同时,个体行为选择具有经验性和前置惯性,即先前的喜好、感受都制约了消费者对相关品牌的依赖性。意见领袖要提高消费者对特定品牌的信任程度,通过加固消费者信念和提高其信任程度实现对特定品牌的影响,以促进企业成功实施其营销战略、推动品牌建设。

1 文献综述

1.1 关于意见领袖的研究

研究者发现,意见领袖作为富有权威、优先话语权的专业人士,因为学识广博、熟识专业领域的各项规则和产品、服务的内涵品质,其选择备受消费群体的推崇^[1]。真正的意见领袖应该能够发表建议,并

通过传播促成消费者形成消费决策和消费习惯。部分研究者从以下四个方面设计意见领袖指标测量依据^[2]:其一,与消费者具有相似的消费偏好,属于共同消费群体;其二,在产品认知和相关领域方面具有公认专家地位;其三,具有广泛的社交关系;其四,熟练和便利地使用各种网络媒介,同时能自由发表意见。

1.2 关于心理距离的研究

意见领袖的作用在于实现他们和普通消费者之间降低差异化、增加认同感,这种路径与心理距离的研究相关。以人们对相关事件和产品看法的差异作为可解释的心理表征,由此衍生出解释水平理论,该理论以时间作为聚焦要素,将人们归纳出事件普遍共性、反映出事件内涵的解释水平称之为高水平解释,而将只是具体化、表征化的反映称之为低水平解释,上述理论为建立心理距离衡量体系提供依据^[3]。为此,研究者从时间距离、空间距离、社会距离以及假设性四个维度进行度量。其中,时间距离表达了以现在为基准的时间差距,空间距离指地理位置的远近,社交距离则表现为社交关系以自身为参照物的距离差异,假设性是衡量距离的前提条件和限制依据^[4]。

1.3 意见领袖对品牌黏性效应的影响

信任作为意见领袖和消费者之间的纽带,对品牌形成黏性效应具有重要的影响作用。研究者认为,这种黏性效应的形成取决于意见领袖和消费者之间的信任程度^[5]。研究者观测到,消费者对已消费的能够形成共鸣的品牌具有一定的依赖性。消费者对意见领袖权威的认可是信任感不断增强直至形成对品牌的长期依赖的依据^[6]。意见领袖的作用在于强化消费者对品牌品质、履行承诺能力的正面期待。意见领袖通过对品牌的详细了解,对消费者选择加以指导。在意见领袖的引导下,消费者可以通过自身尝试,形成对品牌的认可度和信任度。随着自我感知印象的加深,产品品牌的信任度将不断提升。

2 理论分析与研究假设

2.1 消费者追逐品牌的羊群效应是意见领袖发挥主导效应的基础依据

随着市场多样化趋势日益显著,仅通过消费者自我感受提升品牌优势,增强消费者品牌依赖性,已难以为继。意见领袖的引导是人们展现从众心理、体现羊群效应的重要根源。其一,产品的功能性是否能够完全得以展示,是否符合消费者心理预期,品牌产品的基础功能的说服力和意见领袖的讲解表达能力将至关重要。其二,通过娱乐性内容,消费者对品牌产品的外观、精神消费体验的满足程度有所提高,增进对品牌的信赖。其三,意见领袖利用羊群效应加强消费者之间品牌产品的传播效应,通过消费者体验分享,增强了个体消费者对特定产品的跟随、认同感受,对品牌产品客户黏度的力度渗透形成了几何倍增的效果。依据上述分析,本文提出以下假设:

H1:意见领袖提供的功能性内容正向影响消费者品牌信任;

H2:意见领袖提供的娱乐性内容正向影响消费者品牌信任;

H3:意见领袖提供的社交互动性内容正向影响消费者品牌信任。

2.2 缩小消费者与意见领袖之间的心理距离取决于消费者满足感

在一定场景下,消费者是否选择相应品牌取决于消费者与意见领袖之间的信任程度,以心理预期信任感的参照点为距离分析的基准点,能够精准区分意见领袖和消费者之间达成一致意见的可能性。由此推断出,心理距离在意见领袖和消费者品牌信任之间具有中介效应。

和前述内容相对应,减少意见领袖与消费者之间距离感的工作包含三个方面:其一,让消费者充分获取品牌商品基本功能信息,能够增强消费者对品牌的观察,提高对品牌的信任感受程度。其二,娱乐性满足感的塑造不仅取决于意见领袖自身对品牌的解说

和推广,还需通过消费者在接受意见领袖推荐时,对自身情感和愉悦感的认同和体会。其三,社交互动性内容是意见领袖以品牌产品的特性、优势和消费者之间建立起的反馈机制,这能在心理距离逐渐接近的情形下,延展消费者对品牌产品的长期稳定交易和维护机制。依据上述分析,提出以下假设:

H4:意见领袖提供的功能性内容能够借助缩短消费者对品牌的心理距离,提高消费者的品牌信任;

H5:意见领袖提供的娱乐性内容能够借助缩短消费者对品牌的心理距离,提高消费者的品牌信任;

H6:意见领袖提供的社交互动性内容能够借助缩短消费者对品牌的心理距离,提高消费者的品牌信任。

3 数据分析与讨论

本研究的调查对象为在互联网有过品牌体验的我国普通网络民众。问卷借助 Credamo 见数网站发放,共收回问卷 243 份,通过筛除作答时间过长(超过 10 分钟)和过短(短于 1 分钟)等问卷,最终收集到 204 份,问卷有效率为 83.95%。

3.1 样本描述性分析

本研究被调查者中男性占 47.06%,女性占 52.94%,基本符合网民中的男女比例;年龄在 26~35 岁的被调查者占比最高,达到 59.8%,其次为 19~25 岁,占比 32.84%。被调查者学历绝大多数都是本科及以上学历,占比达 93.63%,受教育程度较高,较好地保证了对本问卷的理解及最终的数据结果。

3.2 问卷信度分析

本研究的问卷量表部分主要包括意见领袖、心理距离以及品牌信任三个部分,采用 Cronbach's α 系数对量表信度进行分析。由表 1 可知,三份量表的 Cronbach's α 系数均大于 0.7,说明总体信度较好,可靠性较高。

本研究采用 KMO 和 Bartlett 球形检验进行效度分析。由表 1 结果可知,三份量表的 KMO 值均大于 0.7,且 Bartlett 球形检验值为显著较大,表明该量表

均适合做因子分析,效度较好。

表 1 意见领袖量表信度分析结果

变量	Cronbach's α 系数	KMO 值	Bartlett 球形检验	
			近似卡方	显著性
意见领袖提供的内容	0.787	0.797	441.997	0.000
心理距离	0.811	0.828	375.425	0.000
品牌信任	0.715	0.725	202.576	0.000

3.3 相关性检验

本研究将自变量与因变量数据进行中心化处理、相关性分析后发现,意见领袖提供的各项内容之间存在显著相关关系,且均与品牌信任呈显著正相关;其次,意见领袖的三维度内容与心理距离呈显著负相关,而心理距离与品牌信任存在显著负相关关系^①。

3.4 回归分析

此部分以检验意见领袖提供的三个维度内容与品牌信任之间假设关系为基准模型,检验假设 H1~H3;以检验意见领袖提供的三个维度内容通过缩短消费者对品牌的心理距离从而提高品牌信任之间关系为中介效应检验模型,即中介效应检验模型检验假设 H4~H6。

3.4.1 基准假设模型检验

分别以功能性内容、娱乐性内容以及社交互动性内容为自变量,品牌信任为因变量进行模型检验。由表 2 数据可知,功能性内容对品牌信任具有显著正向影响($\beta = 0.544, p < 0.001$),说明意见领袖提供的有关产品和品牌的高质量、有决策价值的内容确实能提升品牌信任,H1 成立;娱乐性内容对品牌信任有显著正向影响($\beta = 0.345, p < 0.001$),说明意见领袖所展示的有趣、好玩的内容对消费者形成品牌信任有一定作用,H2 成立;社交互动性内容对品牌信任有显著正向影响($\beta = 0.340, p < 0.001$),说明意见领袖以及其活动中给消费者带来的人际互动感、信息交流对提升品牌信任有一定作用,H3 成立。至此,本文的基准假设均成立。

^①因版面篇幅限制,相关性检验表格留存备查。

表 2 基准假设模型检验

假设	β	R^2	检验结果
H1 功能性内容→品牌信任	0.544***	0.245	接受
H2 娱乐性内容→品牌信任	0.345***	0.207	接受
H3 社交互动性内容→品牌信任	0.340***	0.288	接受

注：*** 表示显著性水平为 0.001。

3.4.2 中介效应模型检验

心理距离的中介效应通过表 3 呈现的 6 个模型进行检验。由检验结果可知,心理距离在意见领袖

表 3 中介效应模型检验

	H4		H5		H6	
	功能性内容	心理距离	娱乐性内容	心理距离	社交互动性内容	心理距离
心理距离	-0.558***		-0.553***		-0.528***	
品牌信任	0.256***	-0.517***	0.023 ^{n.s}	-0.582***	0.048 ^{n.s}	-0.554***

注：*** 表示显著性水平为 0.001;n.s 表示在 0.05 水平下不显著。

4 结论与启示

4.1 结论

其一,意见领袖通过品牌产品的功能性内容、娱乐性内容和社交互动性内容影响消费者品牌信任程度。其中,功能性内容是消费者品牌信任的基础,其显著性更强。原因在于,产品性能和品质才是消费者购买和依赖品牌的基础,品牌产品只有具备了强大的功能性内容,才能有效增强消费者品牌信任。但娱乐性内容和社交互动性内容影响消费者品牌信任程度相对偏弱。这是由于娱乐性内容属于品牌信任中的附加品质的叠加,社交互动性内容是意见领袖将个人对品牌的理解以羊群效应引起消费者的普遍认同和支持,是一种锦上添花的作用。

其二,心理距离的缩短确实使意见领袖提高了消费者对品牌的信任。实证结果显示,娱乐性内容和社交互动性内容起到了完全中介效应。原因在于,这两项能够显著增强人们的交流意愿,并通过彼此对品牌体验的分享和探讨,缩短彼此心理距离,多种交流方式如直播、短视频、社区等,更加深入地将意见领袖的品牌体会、品牌理念嵌入消费者情感互动和情绪融合中,加大了意见领袖的指引作用。互联网购物过程中产品的可接触性降低,而通过其他方式降低消费者对品牌的主观距离感知,亲近的感觉能让消费者感觉品牌会为消费者的利益着想,从而更愿意付出对品牌的信赖感。

4.2 启示

首先,消费者在购物过程中首要感知的是产品性能和功效的适用性,消弭品牌的信息盲点,增加客

三个维度上都呈显著中介效应,并且心理距离的系数均为负数,即呈负向影响,H4~H6 均成立。但值得注意的是,以功能性内容和心理距离作为自变量的模型中自变量系数都显著,即心理距离在功能性内容和品牌信任之间呈部分中介效应;而其他两个维度的检验中,娱乐性内容和社交互动性内容系数不显著,这表明心理距离在娱乐性内容以及社交互动性内容影响品牌信任的路径中都分别起到了完全中介作用。

户在体验方面的舒适程度,切实实现客户功能性要求、无缝对接式的满足将成为意见领袖未来大展身手的目标,也是稳固消费者品牌信任的重要桥梁。

其次,为了增强意见领袖的权威性,提升其声誉,品牌产品应主动培养和培训宣传自身产品的意见领袖,并通过建立与意见领袖实时反馈的机制,形成意见领袖与消费者之间信息无障碍沟通,加深消费者和品牌之间的黏性,构建品牌与消费者之间的长期信任。

参考文献:

[1]马宁,刘怡君.舆论领袖传播影响力的阶段式建模分析[J].中国管理科学,2020(3):52-58.
 [2]江成,申洁,朱建明.“回音室”效应下社交媒体不实信息传播的意见领袖群组识别与分析研究[J].管理评论,2024(3):132-145.
 [3]王丽荣.心理距离对网购决策的影响研究[D].北京:中国农业大学,2014.
 [4]王文如,陈荣,黄靓.弄“优”成拙:从社会心理距离视角探究受惠方对特殊优待的满意度[J].南开管理评论,2024(4):4-15.
 [5]魏思敏,张宪华,张祯,等.基于复杂网络的虚拟品牌社区意见领袖识别研究:以魅族 Flyme 社区为例[J].山东大学学报(理学版),2018(11):26-34.
 [6]沈蕾,何佳婧.平台品牌价值共创:概念框架与研究展望[J].经济管理,2018(7):193-208.

作者简介:韦良,女,广西柳州人,硕士,助理会计师,柳州工学院。

新形势下高校预算绩效管理实践探究

张 燕¹,姚玉涵¹,隋树杰²

(1. 山东水利职业学院,山东 日照 276826;

2. 日照山太飞机工程股份有限公司,山东 日照 276800)

摘要:高校预算绩效管理是提升财政资金使用效益、推动高校内涵式发展的关键举措。通过有效的预算绩效管理,高校能够确保财政资源得到最优配置,并通过精细化的预算编制和科学的目标设定,促进内部管理的改进与资源的合理运用。文章在分析高校预算绩效管理重要性的基础上,剖析了当前高校预算绩效管理面临的主要挑战,针对性地提出了基于PDCA循环理念构建高校预算绩效管理体系,旨在提升高校预算管理的效率与效果。

关键词:高校;预算绩效管理;PDCA循环;实践探究

中图分类号:G475

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0111-04

课题项目:山东省教育会计学会课题“新形势下高校预算绩效管理实践探究”(项目编号:sdjk2024-YB129)。

Study on the practice of university budget performance management under the new situation

Zhang Yan¹, Yao Yuhuan¹, Sui Shujie²

(1. Shandong Water Conservancy Vocational College, Rizhao, Shandong, 276826;

2. Rizhao Shantai Aircraft Engineering Co., Ltd., Rizhao, Shandong, 276800)

Abstract: Performance management of university budget is a key measure to improve the efficiency of financial fund utilization and promote the connotative development of universities. Through effective budget performance management, universities can ensure optimal allocation of financial resources and promote internal management improvement and rational use of resources through refined budget preparation and scientific goal setting. On the basis of analyzing the importance of budget performance management in universities, this article analyzes the main challenges currently faced by budget performance management in universities, and puts forward the construction of the budget performance management system in universities based on the PDCA cycle, aiming to improve the efficiency and effectiveness of university budget management.

Key words: university; budget performance management; PDCA cycle; practical inquiry

0 引言

加强高校预算绩效管理,提高教育资源配置效率和使用效益,是贯彻落实党中央、国务院决策部署的重要抓手,对推动高校深化改革、实现内涵式发展至关重要。新时代,高等教育发展面临新形势新任务新要求,传统的预算管理、资源配置模式已难以适应高校高质量发展需要,深入推进高校预算绩效管理迫在眉睫,高校如何聚焦重点领域、突出关键环节、创新管理机制,推动预算绩效管理向纵深发展,

是一个值得深入探讨的重要命题。

1 加强高校预算绩效管理的重要意义

近年来,国家不断加大对高等教育的投入力度,高校获得的财政性教育经费大幅增长。当前高等教育正处于内涵式高质量发展的关键时期,高校面临提高人才培养质量、增强科技创新能力、服务经济社会发展的紧迫任务,必须深化教育领域综合改革,完善高校治理体系,提高办学质量和效益。加强预算绩效管理,充分发挥预算的引导和约束作用,优化资

源配置,提高财政资金使用效益,更好地服务国家重大战略部署,满足人民群众对高质量教育的需求,是高校推进治理体系和治理能力现代化的重要抓手和有力保障。当前国家深入推进全面预算绩效管理改革,将绩效理念贯穿预算管理全过程,推进预算和绩效管理一体化,对高校预算绩效管理也提出了更高要求。加快构建全方位、全过程、全覆盖的预算绩效管理体系,是高校深化财政体制改革、提高资金配置效率和使用效益的关键举措,也是落实中央关于坚持和完善中国特色社会主义教育制度、全面贯彻党的教育方针的必然要求。

2 新形势下高校预算绩效管理面临的挑战

2.1 预算编制与执行的精细化水平有待提升

当前高校预算编制与执行还存在较大提升空间,难以适应新形势下提高财政资金绩效的要求,预算编制的科学性、精细化水平有待提高,受传统预算管理理念影响,高校预算编制往往简单套用上年基数,增量预算缺乏必要测算论证,存在重分配轻管理、重数量轻绩效的倾向,预算与财力不匹配、与事业发展不适应的矛盾较为突出。预算编制缺乏全局统筹谋划,项目预算、部门预算、学校总预算的有机衔接不够,难以形成合力;编制环节缺乏多元参与,部门职能、项目负责人、一线教师参与不够,在技术方法上,多数高校尚未完全实现预算编制的信息化、智能化,大数据分析、科学测算等现代预算编制方法运用不足^[1]。

2.2 预算绩效目标设置不够科学合理

科学合理的预算绩效目标是预算绩效管理的出发点和落脚点,但从高校实际来看,在预算绩效目标设置上还存在诸多不足。预算绩效目标与学校发展战略目标的衔接还不够紧密。一是高校在制定预算绩效目标时,没有很好地体现学校“十四五”规划确定的发展目标和改革任务,存在预算项目绩效目标与学校中长期目标“两张皮”的现象。二是高校在设置项目绩效目标时,对项目实施的社会效益、长远影响估计不足,偏重于短期投入和产出指标的考核,对教学、科研、管理等关键领域的深层次矛盾反映不

够,难以客观反映财政资金的实际绩效。

2.3 预算绩效监控体系不够完善

当前不少高校的预算绩效监控体系还不够完善,监控的整体性、及时性、有效性有待提高。从监控的整体性来看,部分高校对预算绩效监控重视不够,监控工作随意性较大,缺乏健全的工作机制,预算绩效监控的制度化、常态化程度不高,针对学校整体层面的预算执行情况分析评估不够,难以全面把握预算执行的总体情况。从监控的及时性来看,高校普遍存在预算绩效监控滞后的问题,一些高校的预算绩效监控还主要局限在财务报销等事后控制环节,忽视了事前、事中环节的动态监控,同时监控的信息化、智能化水平有待提升。预算绩效监控需要基础数据的及时采集和分析利用,但多数高校的预算信息系统、大数据平台等还不够健全,数据归集共享不够,数据分析运用能力不强,影响了监控的时效性。从监控的有效性来看,高校预算绩效监控的广度和深度有待拓展。对财政资金、国有资产管理等重点领域和关键环节的监督检查不够深入,发现问题的能力有待加强,监控发现的问题整改落实不到位,影响了监控工作的成效。

3 基于 PDCA 循环理念构建高校预算绩效管理体系

3.1 Plan(计划):优化预算编制与目标设置

3.1.1 深化预算编制改革,提高预算精细化水平

高校要树立全面预算理念,将部门预算、项目预算、学校总预算统筹考虑,强化预算的前瞻性、战略性和可持续性,要改革完善预算编制方法,坚持“零基预算”理念,根据事业发展规划合理测算项目成本,科学提出预算需求,杜绝简单套用上年预算基数的做法,要统筹考虑财力可能,兼顾当期需要和长远发展,科学合理地确定预算规模。要加大重点项目预算保障力度,根据学校发展需要和绩效目标,在人才培养、科学研究、学科建设等关键领域集中资源、重点投入,提高财政资金使用绩效,要探索实施项目预算,将项目预算作为预算安排的基本单位,细化预算编制,明确项目预算的基本支出和项目支出,强化

预算约束。

3.1.2 科学设置预算绩效目标,突出关键性指标

高校要坚持目标导向,科学合理地设置预算绩效目标,充分发挥绩效目标的引领和督促作用,在绩效目标设置上,要注重与学校“十四五”事业发展规划相衔接,将学校总体目标细化分解到年度预算绩效目标中,确保预算绩效目标与学校整体发展目标同向同行。要坚持问题导向,针对事业发展的薄弱环节、群众反映强烈的热点难点问题,有针对性地设置绩效目标,发挥绩效目标在破解发展难题中的关键作用,要科学选择核心评价指标,对预算绩效目标实现程度起决定性作用的关键性指标优先选择,避免指标设置过于烦琐,确保绩效目标可考核、可评价、可问责。

3.2 Do(执行):强化预算执行动态监控

3.2.1 建立健全预算执行监控机制

预算一旦批准下达,监控预算执行就成为预算绩效管理的关键,高校要建立健全预算执行监控工作机制,将预算执行情况作为常态化监管的重点内容。加强组织领导,成立以主要领导任组长的预算执行监控领导小组,统筹推进全校预算执行监督工作。完善工作机制,制定预算执行监控工作方案,明确职责分工、监控重点、工作流程、报告反馈等,确保监控工作有序推进,定期召开预算执行分析会,通报预算执行进度,研究解决突出问题。明确监控的重点领域和关键环节,聚焦重大项目、重点领域,加强预算执行实施、绩效目标实现的全过程动态监控,突出人才培养、科研创新、学科建设等办学核心领域,加强专项资金预算执行、绩效目标完成等情况监督^[2]。

3.2.2 加强预算执行过程管理,严控预算执行风险

强化预算执行全过程管理和风险防控,是确保预算绩效目标顺利实现的重要保障,高校要进一步细化预算执行管理流程,加强预算编制、审核、下达、拨款、使用等环节的规范管理,杜绝先支后审、无预算开支等行为。要严格预算执行进度管理,加快预

算下达和资金拨付进度,严控结余结转规模,提高预算执行的均衡性、时效性,要从严控制预算调剂事项,严把调剂政策口径关,从严审核调剂事由,严肃调剂程序,确保调剂事项限定在预算批复范围内。

3.2.3 灵活运用预算调整机制,提高预算执行效率

预算调整是落实预算管理弹性原则,确保预算执行顺应事业发展需求的重要手段,高校要建立规范有序、简便易行的预算动态调整机制,在不突破预算总盘子的前提下,围绕中心工作统筹盘活存量、用好增量,及时调整预算,保障重点领域支出需要。明确调整的适用情形、审批权限和流程,制定预算调整实施细则,规范因机构改革、重大政策和项目调整等导致预算执行出现较大变化的调整行为,明确校内和上级财政部门预算调整权限,做到依法依规、公开透明。简化预算调整流程,提高效率,充分运用网络、大数据等信息化手段,建设预算调整管理系统,简化操作流程,实现线上填报、线上审核、即时反馈,压缩预算调整时限。

3.3 Check(检查):深化预算绩效评价与结果应用

3.3.1 丰富预算绩效评价维度,突出评价的针对性

科学评价是推动高校预算绩效管理改革向纵深发展的根本举措,高校要紧扣中心工作,突出办学特色,针对不同层次、不同类型的预算项目开展具有针对性和差异性的绩效评价。构建全方位、多层次的绩效评价指标体系,引入财务评价、过程评价、效益评价等多维度指标,加强预算资金配置、使用管理、产出绩效等方面的全过程评价,对不同层次的财政项目,分别从投入、过程、产出、效果等维度设计指标,增强评价的全面性、系统性,对学校整体预算开展综合绩效评价,对重点领域和重大项目开展专项绩效评价。科学界定和细化共性指标内涵,围绕立德树人、人才培养、科学研究等中心工作,优选具有通用性、普适性的共性指标,增强评价的横向可比性,在共性指标基础上,结合不同学科特点和项目类型,细化特色指标,彰显高校评价的针对性^[3]。

3.3.2 创新预算绩效评价方式,提升评价的专业性

加强绩效评价组织实施,创新评价方式方法,提高评价质量和公信力,是做好预算绩效管理的应有之义。加强评价组织领导,成立由校领导任组长,财务、审计、纪检等部门参与的绩效评价工作领导小组,加强评价工作的统筹协调,制订年度绩效评价工作计划,明确评价对象、评价重点、进度安排等,确保评价工作落到实处。创新评价组织实施方式,根据预算项目实施情况,科学确定评价的时间、方式和频次,综合运用部门自评、第三方评价、专家评审等多种评价方式,提高评价的客观性和专业性,加强与上级教育、财政部门的工作衔接,积极争取纳入省级以上重点绩效评价范围。拓展评价信息来源渠道,通过案卷审核、数据分析、实地核查、行政事业单位资产管理系统数据比对等方式,全面核实评价数据来源,广泛听取服务对象、利益相关方以及社会公众意见建议,提高评价信息的全面性、准确性。

3.4 Act(处置):建立预算绩效反馈改进机制

3.4.1 及时反馈预算绩效管理薄弱环节

预算绩效管理是一项系统工程,需要及时发现,分析原因,反馈整改,形成闭环管理,高校要建立健全预算绩效反馈机制,加强对预算绩效目标实现程度、预算执行进度等重点内容的动态监控,对预算绩效运行中存在的突出问题开展全方位“体检”。要通过综合分析财务报告、绩效报告、项目评价、审计报告、巡视巡察等监督检查发现的问题,查找预算绩效管理的短板和不足,如在绩效目标设置上针对性不够、项目实施进度严重滞后、资金下达不及时、绩效评价流于形式等。要采取召开座谈会、发放调查问卷等方式,广泛听取一线教学科研人员、学生等服务对象对预算资金使用管理的意见和建议,客观分析研判可能影响预算绩效目标实现、制约资金使用绩效的各种因素,对梳理出的各类问题,要及时形成预算绩效反馈报告,明确反馈对象、反馈重点,增强预算绩效反馈的针对性和有效性。

3.4.2 有针对性地制定整改措施

针对预算绩效反馈中发现的突出问题和薄弱环节,

有针对性地研究制定务实管用的整改措施,是提高预算绩效管理整体成效的关键环节。高校要成立以分管校领导为组长的预算绩效管理问题整改工作领导小组,加强整改工作的组织领导,要建立预算绩效反馈问题整改台账,实行“一单一策”清单式管理,明确整改责任单位和责任人、整改时限、整改目标,加强对重点项目、重点领域整改落实情况的督办检查,确保整改工作做到件件有着落、事事有回音。针对预算绩效反馈的共性问题,要从健全制度机制入手,修订完善预算编制、执行、决算等管理制度,进一步规范预算运行秩序,针对项目管理中存在的问题,如论证不充分、绩效目标不明确、实施进度缓慢等,要强化项目全过程绩效管理,严格项目准入,优化绩效目标,加快项目实施进度。

4 结语

实施全面预算绩效管理是提升国家治理效能的重要举措。新形势下,高校要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,树立绩效理念,聚焦突出问题,在关键环节持续用力,提升财政资金使用效益,为高质量发展提供保障。未来,高校预算绩效管理改革还大有可为,需要继续探索完善,不断提升管理水平,更好地服务国家发展大局。

参考文献:

- [1]徐文婕.新形势下工会预算绩效管理的实践与探索[J].财会学习,2023(23):70-72.
- [2]孟永丽.高校实施全面预算绩效管理的实践探究[J].财经界,2022(9):26-28.
- [3]赖静.高校全面预算绩效管理实施探究[J].赢未来,2022(18):75-77.

作者简介:张燕,女,山东诸城人,硕士,山东水利职业学院副教授,研究方向:预算及绩效管理;

姚玉涵,女,山东日照人,会计师,山东水利职业学院,研究方向:财务会计;

隋树杰,男,山东诸城人,会计师、经济师,日照山太飞机工程股份有限公司,研究方向:财务会计。

数字经济下煤炭企业财务数字化转型路径

李星璇

(山西省财政税务专科学校,山西 太原 030024)

摘要:数字经济下,对企业财务创新发展提出新要求。煤炭企业作为推动社会经济发展的重要组成部分,逐步实现财务数字化转型对助力煤炭企业快速发展具有重要意义。由此,文章概述了煤炭企业财务数字化转型的重要性,并基于煤炭企业在转型过程中存在的相关问题,从不同角度分析提出数字经济下煤炭企业财务数字化转型的策略,希望对推进煤炭企业财务数字化转型有一定帮助。

关键词:煤炭企业;数字化;企业财务

中图分类号:F407.21

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0115-04

课题项目:2023年度山西省高等学校科技创新计划项目“数字经济下山西省煤炭企业财务数字化转型研究”(项目编号:2023W283)。

Financial digital transformation path of coal enterprises under the digital economy

Li Xingxuan

(Shanxi Finance & Taxation College, Taiyuan, Shanxi, 030024)

Abstract: Under the digital economy, new requirements have been put forward for the innovative development of enterprise finance. As an important component of promoting social and economic development, coal enterprises' gradual realization of financial digital transformation is of great significance in assisting the rapid development of coal enterprises. Therefore, this article outlines the importance of financial digital transformation in coal enterprises, and based on the relevant problems that coal enterprises face in the transformation process, analyzes and proposes strategies for financial digital transformation in coal enterprises under the digital economy from different perspectives, hoping to provide some help in promoting financial digital transformation in coal enterprises.

Key words: coal enterprises; digitization; corporate finance

0 引言

煤炭行业作为典型的采掘业,其核心在于对自然资源的开采与利用,需要深入地下或地表进行大规模的基础设施构建,伴随高额的资金投入。此外,煤炭企业在生产规划与执行时,必须充分考虑资源的自然分布状况,并力争实现资源的高效回收与利用。基于行业特性,煤炭企业必须致力于优化内部的财务管理体系,促进其财务数字化转型,力求在资金筹措、成本控制、风险评估及长期战略规划等方面具备更高的专业性和前瞻性,确保企业在资源有限、环境复杂的市场环境中稳健前行。

1 煤炭企业财务数字化转型的重要意义

1.1 降低运营成本,提高运营效率

在当前数字化转型的浪潮中,大数据技术的应用正深刻重塑着煤炭企业财务管理的面貌,这不仅是一场技术革新,更是思维模式的全面升级,通过技术赋能,优化企业内部沟通机制,实现信息流的无缝对接。具体而言,大数据技术的应用最大限度地打破了企业内部的沟通壁垒,使得财务信息能迅速、准确地在企业内部进行传递,有效削减了不必要的沟通成本,进一步释放了人力资源,降低运营成本,提高运营效率。

1.2 有效实现业财融合

财务数字化也体现在构建集自动化与智能化于一体的财务管理系统,实现数据录入的自动化、核对的智能化以及报表生成的即时化。一方面,借助大数据的采集、深度剖析与有效应用,企业能够更加精准地了解其财务状况,及时捕捉市场中的潜在风险与机遇,利用数据做出更科学、高效的业务决策或财务决策,以及更广泛、精准的战略部署^[1];另一方面,企业的业务部门能够结合财务数据,更加合理地规划产品成本结构、优化生产流程、提高生产效率、加强成本管控,增强产品的成本竞争力。同时,企业通过数字化平台能够实时监控财务状况和业务运营情况,通过设置预警机制及时干预和解决潜在的问题,降低经营风险,有效实现业务财务的深度融合。

1.3 提升企业管理水平

财务数字化推动了财务管理的全面融合与升级。它打破了传统财务管理中各环节间的信息孤岛,促进了数据的无缝流通与共享,使得财务决策能够综合考虑企业运营的各个方面,增强了决策的全面性与整体性。此外,它能够与供应链管理、人力资源管理等其他关键管理领域的技术深度融合,形成协同效应,共同推动企业管理水平的整体提升。

2 煤炭企业数字化转型中存在的问题

2.1 企业转型意识淡薄

煤炭行业通过开采煤炭资源获取显著的经济效益,导致管理层可能更聚焦于业务拓展,而对财务管理的重视程度相对不足。财务数字化转型是一个多维度、深层次的综合性项目,它不仅触及企业核心理念的重塑,还涵盖了运营流程、资金流动管理以及生产组织结构的深刻变革,它依赖于从企业的管理层到业务层以及财务人员都要正确认识其重要性。然而在实际工作中,财务数字化转型并不受到传统经营模式和核算过程的影响,反而需要企业职工学习更多数字化技能,增加了员工的工作与学习压力,使得部分员工出现抵触心理,说一套做一套,思想缺乏与时俱进意识对企业的发展带来了很大的制约,使得许多煤炭企业面临专业人才短缺的困境,这限制了它们在财务数字化转型过程中主动寻求创

新、实施高效管理模式的步伐。

2.2 财务数字化存在运营风险

财务数字化意味着企业会将实时更新的信息数据经过精密的数据处理流程后转化为高价值的信息资产。然而,这一转换过程无形中加剧了财务信息的曝光风险,若财务信息不慎泄露,企业将面临前所未有的安全威胁。互联网是一把双刃剑,虽然大数据、云计算等极大地提高了企业的运营效率,但其开放性和兼容性却会不可避免地带来这样的挑战。煤炭企业需要在复杂的信息中辨别真伪,防范虚假信息给企业带来危害;同时,还需时刻警惕网络攻击,特别是黑客入侵有可能导致的数据被盗风险^[2]。与此同时,财务数字化的推进促进了跨部门协作,这自然提高了数据泄露的概率,增加了内部造假数据的风险。除此之外,技术层面的不稳定性亦不容忽视,例如系统突发故障、数据丢失或更新滞后等问题,都有可能悄然累积成危及企业安全运营的重大隐患。因此,煤炭企业保障其财务数字化转型时必须充分考量并有效应对这些潜在危机。

2.3 企业财务管理模式落后

当前,我国煤炭企业普遍面临管理层次多、部门间相互割裂的问题,这严重阻碍了关键财务信息的流通。企业往往将更多精力投入生产及业务拓展,而忽视了财务管理的优化与创新。然而,传统的财务管理模式之下,信息流通不畅,资金结算、投融资管理等核心职能分散,财务工作压力较大,人为失误风险较高,难以满足高效的管理需求^[3]。这不仅削弱了企业的响应速度,也增加了运营风险。因此,在财务数字化转型过程中,煤炭企业必须积极改革现有财务管理模式,构建科学合理的财务集中管理模式,以提升财务管理效率与效果,确保企业能够灵活应对市场变化,实现可持续发展。

3 煤炭企业财务数字化转型策略

3.1 树立数字化财会管理理念,增强财务数字化转型意识

数字经济的浪潮要求煤炭企业必须彻底摒弃传统的财务管理理念,树立起财务数字化管理的新理念。首先,企业高层需深刻认识到,数字化转型不仅

是技术层面的更新换代,更是管理理念的根本性变革,应当将其视为推动企业财务管理现代化、智能化的核心驱动力。通过制定明确的数字化战略,确立财务数字化转型的优先级与目标,为企业内部的每一位成员树立起数字化转型的标杆与方向。其次,财务部门作为数字化转型的前沿阵地,必须率先垂范,成为数字化理念的传播者与实践者。可以通过培训、交流等方式,普及数字化知识,提高全体员工的数字化素养,让“数据说话、数据决策”成为企业文化的一部分。最后,财务数字化不仅仅是财务部门的工作,与业务、技术等多个部门紧密相连。因此,各部门应共同探索数字化解决方案,以应对复杂多变的市场环境与企业需求。当数字化理念深入人心,每个员工都能在日常工作中自然而然地运用数字化工具与方法时,企业才能真正实现质的飞跃。

3.2 优化财务组织架构,满足数字化转型需求

煤炭企业的财务数字化转型是一个全方位的战略转变过程。企业管理层需确立清晰、具有前瞻性的战略发展目标,并将之与业务实际需求紧密结合,在此基础上创新财会管理模式^[4]。具体而言,煤炭企业要明确财务人员的职能定位与责任划分,促进财务团队的专业化分工,构建一套科学合理的财务组织架构,该架构不仅能够实现财务数据的快速共享与高效利用,打破部门间的信息壁垒,促进企业内部信息的流通与协作,同时能有效支撑事前预测、事中控制与事后反馈的完整财会管理流程,显著提升了财会管理的效果。这一系统工程,在财务、管理和人力资源等多个维度进行深刻变革与优化,能够顺利推进数字化转型进程,提升企业的核心竞争力和市场适应能力。

3.3 加强资源整合,深化业财融合

在煤炭企业财务数字化转型的过程中,深化业务与财务的融合已成为提升管理效能、优化决策支持、增强市场竞争力的核心路径。为此需要采取一系列专业措施,具体而言:一是要统一数据标准,强化数据治理。鉴于业务与财务部门间数据孤岛现象普遍,首要任务是建立统一的数据标准与口径。这要求企业从战略高度出发,制定跨部门的数据管理

规范,确保业务数据与财务数据在采集、处理、分析等环节的一致性。通过实施数据治理策略,减小数据整合难度,提升数据质量,为后续的业财融合奠定坚实基础。二是构建一体化平台,实现模块对接。在数字化转型下,企业应构建集业务与财务于一体的数字化管理平台。该平台需实现业务模块与财务模块的深度对接,确保数据流的顺畅无阻。通过综合化管理,提升数据处理的实时性与准确性,进而增强财会管理工作的效能与响应速度。三是推动管理模式创新,深化业财融合。利用信息平台,实现财务对供产销全链条资金的实时监控与分析,使财务成为业务决策的坚实后盾,同时业务数据也为财务分析提供丰富的数据素材;实施精细化营销管理,对营销费用进行多维度划分与管理,利用信息技术优化营销投放策略,提升营销效率与效果^[5]。通过客户盈利分析与回款监控,实现财务对营销活动的全面支持;同时也要加强财务对生产、物流、研发等供应链环节的渗透,利用企业资源计划等先进系统提升供应链整体管理效率。通过成本分析与市场预测,协同采购部门优化供应商管理,利用信息技术提升物流效率,有效控制成本,促进业财深度融合。

3.4 增强风险管控能力,完善内部控制体系

随着煤炭企业规模的扩大,内部管控能力减弱,特别是财务数据与生产状况的滞后反馈,直接影响企业战略的有效实施。同时,煤炭行业的市场价格波动性大,若未能实时捕捉外部行业信息,企业将面临显著的财务风险。为此,构建一套全面的风险预警系统极为重要,具体举措如下:一是构建风险预警系统。基于煤炭行业的独特性设定财务风险指标体系,自动检索企业内部及外部行业数据,设定预警阈值,一旦指标触发,立即启动警报机制。二是摒弃传统内部控制模式,构建适应现代企业管理需求的内部控制体系,建立以相互制衡为原则的财务管理监督机制,明确各岗位职责,防止权力集中与滥用。利用大数据平台提升操作的透明度与可追溯性,减少徇私舞弊现象。三是强化内部审计与监督。注重审计人员综合能力的培养,包括审计技能、财务知识、计算机操作及数据分析能力。增强审计人员的责任意识,加强与财务部门的协同工作。制定详尽的财

务责任制度,覆盖可能的风险点,提升风险防范的精细化水平。利用信息化手段提升财务数据的安全性与保密性,防范数据泄露风险。同时依托大数据技术,建立实时监控机制,对财务工作的每个环节进行细致监管。定期检修财务信息化系统,确保稳定运行。设置专门技术部门处理软件问题,将风险防范措施细化至每位员工,形成全员参与的风险管理文化。

3.5 跨领域融合,培养复合型人才

为了适应数字化转型需求,需要构建一支强大的财务团队。首先,深化财务人才培养体系改革,增加培训的频次和广度,确保财务人员精通财务会计、经济学与管理学等基础知识,还要融入计算机技术、统计分析、信息系统操作、风险管理与行政管理等多领域内容,旨在培养具备跨领域能力的复合型人才。通过系统的培训,着重提升财务人员的财务管理、信息处理与数据分析能力,为企业的数字化转型奠定坚实的人才基础。其次,通过轮岗制度激发财务团队的活力与潜能。这一制度鼓励财务人员深入业务一线,体验不同岗位的工作内容,实现从后台支持到前端参与的角色转变^[6]。轮岗制度不仅有助于财务人员全面了解企业运营流程,挖掘个人及团队的潜力,还能在企业内部营造积极向上的竞争与合作氛围,提升员工的责任感与综合素养。针对煤炭这一特殊领域,还需要特别关注技术与管理人员的专业能力提升。通过定期轮岗、持续技能培训和职业素养教育,确保团队能够紧跟行业发展趋势,保持竞争力。同时,建立科学合理的激励机制,激发员工的

工作热情与积极性,引导他们不断优化工作理念与方法,以应对行业变革带来的挑战。

4 结语

在当前数字经济的背景下,企业要想实现可持续发展,必须加快推动数字化建设。财务数字化转型有助于增强煤炭企业竞争力,助力其实现高质量发展,这不仅是顺应时代潮流的必然选择,更是煤炭企业实现自我超越、持续繁荣的关键路径。面对数字化时代的机遇与挑战,煤炭企业应主动拥抱变化,深入挖掘自身潜力,将大数据技术的力量转化为推动企业发展的强大引擎,确保企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

参考文献:

- [1]郝伊莎.大数据环境下煤炭企业财务信息化的发展对策[J].煤炭经济研究,2022(12):49-53.
- [2]马妍.煤炭企业在信息化背景下的财务管理创新[J].内蒙古煤炭经济,2023(12):97-99.
- [3]刘晓楠.新形势下煤炭企业推进业财融合实施途径探究[J].中国产经,2023(13):149-151.
- [4]李月霞.数智化背景下企业财务管理职能的转型探讨[J].内蒙古煤炭经济,2023(18):79-81.
- [5]郝晴.数字经济时代煤炭企业财会管理数字化转型探究[J].内蒙古煤炭经济,2023(20):103-105.
- [6]郭越乐.分析大数据环境下煤炭企业财务信息化的发展对策[J].内蒙古煤炭经济,2023(16):79-81.

作者简介:李星璇,女,山西晋中人,硕士,山西省财政税务专科学校助教,研究方向:会计理论、经济管理。

信用风险管理在应收账款控制中的重要性及优化措施

杨文卿

(苏州高新产业新城建设发展有限公司,江苏 苏州 215000)

摘要:随着企业业务的不断扩展,应收账款作为企业资产的重要组成部分,其管理难度也在逐步增加。信用风险管理作为应收账款控制中的核心环节,对防范企业财务风险具有重要作用。文章通过分析信用风险管理在应收账款控制中的具体作用,探讨了应收账款管理中常见的挑战,并提出了提升信用风险管理的相关建议,以期为企业优化应收账款管理提供有益启示。

关键词:信用风险管理;应收账款;信用评估;信用政策;财务管理

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0119-04

The importance and optimization measures of credit risk management in accounts receivable control

Yang Wenqing

(Suzhou High-tech Industrial New City Construction and Development Co., Ltd., Suzhou, Jiangsu, 215000)

Abstract: With the continuous expansion of enterprise business, accounts receivable as an important part of enterprise assets, its management difficulty is also gradually increasing. As the core link in the accounts receivable control, the credit risk management plays an important role in preventing the financial risks of enterprises. By analyzing the specific role of credit risk management in accounts receivable control, this paper discusses the common challenges in accounts receivable management, and puts forward relevant suggestions to improving credit risk management, in order to provide reference for enterprises to optimize accounts receivable management.

Key words: credit risk management; accounts receivable; credit evaluation; credit policy; financial management

0 引言

应收账款的有效管理直接影响企业的现金流以及企业在现代经营活动中的财务稳定。作为应收账款控制的关键工具,信用风险管理可以帮助企业减少不良债务的发生风险,防止企业应收账款增长过快,保证企业财务健康。本文旨在通过对常见管理挑战的分析,以及对提升信用风险管理的建议,探讨信用风险管理在应收账款控制中的重要性。

1 信用风险管理在应收账款控制中的作用

1.1 通过信用评估降低不良债务发生的概率

信用评价是企业对客户的资信状况进行综合分析判断后,再决定授信额度和期限的过程。企业通

过信用评价,可以对客户的财务报表、现金流、信用记录、经营状况、外部经济环境等多维度数据进行系统分析,从而对客户的还款能力、信用风险等进行判断。这一过程不仅可以通过风险定价机制,为不同客户制定差异化的信贷政策,同时也可以帮助企业识别高风险客户,降低潜在违约风险。对信用评价结果不佳的客户,企业为了降低不良债务发生的概率,可以选择缩短付款期限、要求更苛刻的付款条件或者降低授信额度等方式。对资信状况良好的客户,企业可以适当放宽信贷条件,促进业务增长。因此,有效防范和减少不良债务的重要手段——信用评价,在应收账款控制中扮演了第一道防线的角色^[1]。

1.2 借助信用政策防止应收账款过度增长

信贷政策是通过规范管理控制应收账款增长,针对企业销售过程设定的信贷条件和付款要求。信用期限、优惠条件、逾期未缴纳罚款措施等应纳入完善的信用政策。企业通过制定和执行严格的信贷政策,防止应收账款无序膨胀,有效地控制了销售环节的信贷风险。合理的信贷政策既有利于提高客户的支付热情,又可以增进企业与客户之间的信任。同时,企业可以缩短应收账款周转时间,通过提供现金折扣等激励措施,鼓励客户早付早还。此外,企业还可以在优化客户付款纪律、降低逾期付款比例的信用政策中,对逾期付款的罚款和违约处理措施做出明确规定。有效地落实信贷政策,也可以帮助企业建立和维系客户之间的良好关系^[2]。使得企业可以在维护自身利益的同时,保持与客户的长期合作关系,通过对客户资信状况的持续监控和政策的动态调整。这种建立在信贷管理基础上的战略性控制,在一定程度上增强了客户忠诚度和满意度,同时降低了应收账款过快增长的风险。

1.3 借助信用监控提高应收账款管理效率

信用监控是对合同执行过程中已授信客户进行持续跟踪和风险评估的过程,是应收账款管理中不可缺少的一环。信用监控的目标是通过实时监控客户的财务状况、还款记录、市场变化,避免应收账款管理的累积,及时发现潜在的信用风险并采取应对措施。企业通过信用监测,及时发现客户有无资金周转困难或其他影响还款的情形,可以动态掌握客户的经营状况和还款能力。当某个客户的财务报表显示经营收入大幅下降或负债增加时,企业可以迅速采取降低授信额度、加快催收进度或对合同条款进行重新评估等措施,以降低潜在坏账的风险,企业可以根据监控数据,对有异常支付习惯的客户进行识别,提前采取提醒客户付款或通过法律手段维护自身权益等行动,此举既有效防止了应收账款的进一步恶化,又可以提高企业的资金管理效率,增强企业的安全性。

2 应收账款管理中的常见挑战

在现代企业经营过程中,客户违约风险增加、企业业务拓展带来的管理复杂性增加,以及经济环境变化带来的冲击,是应收账款管理中常见的挑战,这些挑战要求企业在应收账款管理过程中要有很高的敏锐性和灵活性。

2.1 客户违约风险增加

客户违约风险正逐渐成为企业应收账款管理的主要挑战之一,受到行业周期性波动、市场需求变化以及客户经营策略调整等因素的影响,企业经常会面临客户不同类型的信用风险,而这类风险并非仅仅来自客户自身的财务状况。在一些高风险行业,由于市场需求大幅下降,客户如果出现不能按时付款的情况,严重时甚至会产生坏账^[3],从而造成企业积压应收账款的情况。这些客户一旦出现违约,将直接导致企业的应收账款不能按期收回,从而对企业现金流造成影响,导致企业财务压力加大,甚至造成资金链断裂的危机。特别在经济下行周期或行业回落的情况下,企业面临的不良债务风险有增无减。此外,客户违约还会带来其他连锁反应,例如提高融资成本、损害企业与供货商的合作关系等,这些问题进一步削弱了企业的市场竞争力,对企业的长远发展造成影响。企业需要充分识别和评估客户在应收账款管理中的违约风险,采取严格的资信审查、及时的催收策略等适当的防范措施,以减少客户违约给企业带来的财务损失,保证财务的稳健。

2.2 业务扩展导致管理复杂

企业业务扩展通常伴随着应收账款管理难度的增加,当企业在新市场中扩展业务时,面对的是不同区域、不同文化背景的客户群体,这使得应收账款管理的复杂性大大提高。不同地区的信用政策、法律环境、支付习惯以及文化差异,都会影响客户的付款行为和企业的账款管理策略。一些地区不支持严格的催收行动,或支付习惯更倾向于延迟付款,这些都增加了企业管理账款的难度。同时,随着经济的发展、客户数量的增加以及业务种类的多样化,虽然给

企业带来了更多的收益机会,但也让企业的应收账款管理过程变得更为烦琐。企业既要应付更多的账单,跟进更多的客户,又要应付增加了工作量和应收账款管理风险的多样化付款条件和合同条款。此外,内部管理层级的增加以及各部门之间的协调配合,也随着企业规模的扩大而变得复杂起来。各部门沟通不畅,造成信息滞后,对账款的及时跟进造成影响。如果企业在拓展业务的过程中,对应收账款管理能力提升不到位,则导致企业管理效率下降、账款回收不及时、坏账风险加大等问题的发生。特别是企业在扩张速度过快的情况下,容易忽视对新客户的信用风险评估,进而增加应收账款的不确定性,对企业整体财务健康造成最终的影响。

2.3 经济环境影响管理难度

经济下滑、通胀、利率波动等宏观经济环境的不确定性将挑战企业的应收账款管理。第一,经济下滑因素。在经济下行周期中,企业客户普遍出现支付能力下降、违约风险加大、回款周期拉长等现象,使得企业应收账款管理难上加难,企业经营状况日益恶化。第二,周期性波动。对一些特定行业来说,如果客户的经营状况不乐观,现金流出现紧张,从而在行业进入低谷期的时候,造成付款延迟或者拖欠货款的情况发生,这一情况使得其在应收账款管理中面临的挑战尤为突出,同时企业本身也因市场需求减少、产品价格下降而面临经营压力。第三,国际市场影响。国际市场的经济波动也会对企业在全球化背景下的应收账款管理造成冲击。跨国企业的资金流和账款回收将受到汇率波动、国际贸易政策变动、关税调整等因素的影响^[4]。应收账款管理的复杂性和风险也因国家法律法规的不同、金融环境的不同和信用文化的差异而增加。企业需要密切关注经济环境的变化,适时调整应收账款的管理策略,才能应对这些挑战。

3 信用风险管理在应收账款控制中的优化措施

3.1 建立全面客户信用评估体系

一方面,通过对客户的财务报表进行详细分析,

企业可以评估其财务健康状况。企业可以通过分析客户的资产负债率、流动比率和现金流量等财务指标,识别出潜在的偿债风险。结合历史数据,企业可以建立预测模型,评估客户未来的还款能力,进而制定合理的信用政策。另一方面,企业可以利用大数据技术构建信用评分系统,将内部数据与外部数据相结合,对客户进行定量分析。通过对大量历史数据的回顾和分析,企业可以确定不同客户的信用风险水平,并对新客户进行信用评级。通过对过去五年内客户的付款历史进行数据挖掘,企业可以发现某类客户群体的平均逾期率高达15%,这为未来的信用政策制定提供了明确的风险信号。通过这样的信用评估体系,企业能够更好地预测客户的还款行为,降低应收账款的风险暴露。

3.2 优化信用政策与合同管理

在企业经过全面信用评价的基础上,为了保障应收账款的安全,企业需要对信用政策与合同管理进行进一步的优化。企业应对客户的信用风险进行全面的分析,可设定分层的信用政策,即针对不同客户的信用评分情况来给予不同的付款条件和信用期限,如对信用评分较低的客户采取较为保守的付款方式,对信用评分较高的客户给予较为灵活的付款条件来激励业务合作。这种基于数据分析的差异化信用政策,既能对应收账款的增长进行有效的控制,又能促进客户的良性循环。通过这种方式,企业既能提高客户满意度,又能降低经营风险。在契约管理上,企业为了减少契约漏洞带来的财务风险,应加强契约条款的设计和执。具体来说,企业可以通过分析同行业近三年的合同执行情况,如果某一行业的客户在遭遇不景气时违约率高达20%以上,在新的合同签订中就需要加入更严格的付款条款以及违约金的措施。这种基于历史数据的契约条款优化,可以帮助企业更好地对未来业务中的信用风险进行管理。借助自动化合同管理系统的应用,与信用评分系统的联动,在提高合同管理效率的同时,也可以对合同执行情况进行实时监控。当客户信用评分发生重大变化时,系统可自动提醒管理层对合同

条款进行重新评估,以保证合同风险处于可控范围之内。

3.3 贷后管理与应收账款监控

企业可以通过数据分析技术进一步加强对这些环节的管理,贷后管理和应收账款监控是信用风险管理的最后一道防线。企业在贷后管理中要对客户的资信状况进行持续的监控,对违约的潜在风险要及时进行识别。企业可以通过技术实时分析客户的支付历史、财务状况和市场表现。当系统检测到某一客户的财务指标与其以往业绩有明显差异时,企业可提前采取缩短付款期限、加速催收或降低授信额度等措施,以降低产生坏账的风险,从而达到降低客户贷款风险的目的。此外,企业还可以通过深入分析应收账款的回收数据,对企业的回款策略进行优化。例如,企业可以对一年来所有逾期账款的回收情况进行分析,发现逾期30天后回收率明显下降的约占30%,企业可以根据这一情况对催收流程进行调整,将注意力集中在前30天的催收上,从而使总体回收率有所提高。资料分析也能帮助企业辨识哪一类客户或业务有更长的回款周期和更高的逾期风险,进而提供资料支持,以筛选后续客户及信贷决定。在应收账款的监控上,企业可以对客户的支付行为、应收账款的变动情况进行跟踪,通过实时的数据监控平台,对未来的回款情况进行预测,并在资金安排上进行提前布局。对应收账款周转率和坏账率的管理指标,企业也可以根据数据分析的结果进行优化。企业可以采取加大催收力度或调整信贷政策等措施,改善这一状况,如果某一类客户的应收账款

周转率持续低于行业平均水平,企业可以通过数据分析技术,在提高贷后管理效率、保证资金流安全稳定的同时,对应收账款进行更精准的监控。这种以数据为驱动的应收账款管理模式,为帮助企业在激烈的市场竞争中保持财务健康持续发展提供了坚实的技术支持,以更好地应对复杂的市场环境和多变的客户行为。

4 结语

信用风险管理在应收账款控制中至关重要,有效的管理能够降低不良债务风险,保障企业的财务健康和资金流动性。今后随着大数据、人工智能等技术的进一步发展,信用风险管理将在应收账款控制中发挥更为重要的作用,为企业的可持续发展提供更加有力的支持。

参考文献:

- [1]石妍.应收账款的风险控制与信用管理[J].财经界,2024(21):102-104.
- [2]易玲.CJ公司赊销信用风险管理研究[D].西安:西安石油大学,2020.
- [3]蒲海燕.公司应收账款管理与信用风险控制[J].财经界,2020(9):133-134.
- [4]牛静,王海东.基于客户信用管理视角的企业应收账款风险控制[J].中国管理信息化,2019(1):40-42.

作者简介:杨文卿,男,江苏苏州人,硕士,会计师,苏州高新产业新城建设发展有限公司财务经理,研究方向:财务管理、投融资并购。

新会计制度谨慎性原则在财务会计管理中的应用

王盼盼

(致同会计师事务所,北京 100000)

摘要:为深入探讨新会计制度下谨慎性原则的实际应用及其面临的挑战,文章分析了这一原则在财务管理中对信息可靠性与真实性的影响。研究表明,谨慎性原则在新会计制度中进一步提升了风险的控制,尤其在资产减值与财务信息披露中展现了关键作用。然而,实际操作中也暴露出信息滞后和专业判断不足的问题。通过强化审计监督和内部控制,有助于解决以上问题,确保企业财务信息的透明性与一致性,为未来的财务管理优化提供有力支撑。

关键词:谨慎性原则;新会计准则;财务会计管理;信息质量

中图分类号:F234.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0123-04

The application of prudence principle of the new accounting system in financial accounting management

Wang Panpan

(Grant Thornton Accounting Firm, Beijing, 100000)

Abstract:In order to explore the practical application of the principle of prudence and the challenges it faces under the new accounting system, the article analyzes the impact of this principle on the reliability and truthfulness of information in financial management. The study shows that the principle of prudence further enhances risk control in the new system, especially in asset impairment and financial information disclosure. However, the problems of lagging information and insufficient professional judgment are also revealed in practice. Strengthening audit supervision and internal control can help solve these problems, ensure the transparency and consistency of corporate financial information, and provide strong support for the optimization of financial management in the future.

Key words:prudence principle; new accounting standards; financial accounting management; information quality

0 引言

经济全球化和市场环境变化使会计信息质量的重要性日益显著,谨慎性原则作为会计基本原则之一,在确保财务信息的可靠性和相关性方面发挥着重要作用。近年来,我国会计制度经历重大改革,新会计准则对谨慎性原则的应用提出了新的要求和挑战。本文探讨新会计制度下谨慎性原则在财务会计管理中的应用,分析其核心要求的变化,并结合实际案例讨论其在具体业务中的运用,以及在应用过程中面临的问题与应对策略,为财务会计实务工作者提供理论指导。

1 谨慎性原则的核心要求

谨慎性原则在财务会计中的核心在于确保财务

信息的稳健性与真实性,防止因过于乐观的估计而导致信息失真^[1]。在资产减值方面,要求企业定期进行减值测试,并计提减值准备,以反映资产的实际可收回金额低于账面价值的状况,避免资产虚增。对或有负债的确认,需对潜在负债进行合理估计,并在财务报表中予以确认,即使这些负债最终可能不会发生,以保障财务信息的可靠性。在收入和费用确认过程中,必须确保交易已实质性完成,经济利益能够可靠计量,避免提前确认收入导致信息失真,同时在费用预提时充分考虑可能发生的支出,以确保费用与收入的合理匹配,从而准确反映企业的盈利能力。通过审慎地处理这些事项,谨慎性原则为企业提供了抵御市场波动和经济不确定性的财务保

障,维护了投资者和其他利益相关者的信任。

2 新会计制度下谨慎性原则的变化

2.1 新会计制度的主要变化

公允价值计量的引入,取代了传统的历史成本法,要求企业更加灵活地反映资产和负债的现行市场价值,但也增加了财务报表的波动性和不确定性,要求企业建立健全的内控机制,确保公允价值的准确计量与透明披露。收入确认原则的调整,要求收入的确认与合同义务履行进度相匹配,强调收入确认时的风险与收益评估,使财务报表更加真实地反映企业的经营状况。新会计制度对金融工具的会计处理提出了更为严格的要求,通过分类标准和减值模型的引入,企业需要根据金融资产的不同类别进行精细的计量与披露,以真实反映其风险与收益水平。

2.2 谨慎性原则在新会计制度中的表现

新会计制度下,谨慎性原则在财务会计中的应用呈现出更为复杂和深入的特征,其要求不仅限于对不确定性的保守估计,更强调在计量资产与负债时全面考虑市场波动及潜在风险^[2]。公允价值计量的推广对谨慎性原则提出了新的挑战,企业在进行资产减值和或有负债确认时,需结合历史数据与市场预期,确保减值准备的合理性与风险匹配度。金融工具减值模型的调整,要求企业通过预期信用损失模型进行更为细致的减值计量,需平衡现有数据与未来经济预测,防止高估资产价值导致信息失真。收入确认中,严格的时间点与金额确认规范进一步强化了谨慎性原则,要求企业在确认收入时必须确保风险合理转移,防止虚增收益,保障财务信息的真实性与保守性。对或有事项的披露要求亦得以加强,尤其是在面对高度不确定性的情况下,企业需审慎评估潜在损失,确保财务报表的充分披露与信息完整性。以上变化促使企业在财务报告中更加注重风险管理与控制体系的完善,进一步提升财务信息的稳健性与可信度。

3 谨慎性原则在财务会计管理中的具体应用

3.1 资产减值测试

资产减值测试通过识别和确认因市场变化、技

术进步或其他外部因素导致的资产价值永久性减少,进而通过计提减值准备反映资产的真实价值。谨慎性原则要求企业在进行减值测试时,不仅要考虑资产的历史成本和账面价值,更需结合当前市场状况和未来预期,确保减值准备的计提充分且合理。在评估固定资产或无形资产时,企业需对其未来的现金流量进行保守估计,并将估计值折现至当前,以确定资产的可收回金额。当可收回金额低于账面价值时,必须计提相应的减值准备。企业在估计未来现金流量时,应优先考虑市场需求下降、技术变革加速及竞争环境恶化等不利因素,以防止因乐观预期导致的估值偏高。在实际操作中,尤其是在市场信息不完全或波动性较大的情况下,准确估计未来现金流量成为企业的一大挑战,谨慎性原则指导企业在面对这些不确定性时,采取保守态度,优先考虑最坏情况。例如在世通公司的案例中,资产减值测试的谨慎性原则得到了典型的体现。世通通过滥用递延税款、坏账准备和预提费用冲销成本,隐瞒财务问题。尤其在收购 MCI 后,世通将 301 亿美元的商誉分 40 年摊销,利用会计准则的变化,通过大幅冲销商誉来掩盖并购带来的沉重负担。在 FASB 颁布的 142 号准则要求下,世通聘请安永会计师事务所对商誉进行评估,并计划确认一次性减值损失 150 亿至 200 亿美元。然而当会计丑闻曝光后,进一步的评估显示,账面价值超过 500 亿美元的商誉及其他无形资产已全部贬值,世通被迫全额计提减值准备。

3.2 或有负债和资产确认

在财务报表中,或有负债和资产的确认直接影响企业财务状况的真实反映,谨慎性原则要求企业对项目进行合理评估,确保财务信息的可靠性。广东南方财经全媒体集团(简称“南财”)的“资讯通”数据资产入表融资案例,展示了该原则在新兴资产领域的实际应用。南财通过系统梳理“资讯通”数据产品,结合财务分析,将符合资产定义的数据纳入报表,此过程中进行了严格的合规确权、定价和信息化建设,确保数据资产的合法性和价值合理性。通过广州数据交易所的数据资产登记,南财获得了广东省政务服务数据管理局的认可,并成功实现了数据资产的入表融资,不仅反映了数据资产在公司内

部的确认与认同,还在外部融资市场上得到了广泛认可,展示了企业在谨慎性原则指导下,将新型资产转化为实际经济资源的可行路径^[3]。与工商银行和广州数据交易所的合作,南财探索出了数据资产融资的有效模式,为其他企业提供了在新兴资产确认中严格遵循谨慎性原则的示范,确保财务报表真实反映企业经济状况和潜在收益。

3.3 收入和费用的确认

企业在确认收入时,必须基于可靠的证据,并确保收入的确认与实际履行的合同义务相符,避免提前确认未来的经济利益,从而防止夸大当期利润。收入的确认应严格遵循权责发生制,确保经济利益的流入几乎确定且金额可以可靠计量,特别是在处理长期合同或复杂交易时,企业应根据实际进展分期确认收入,而非一次性确认全部收入。在费用确认方面,谨慎性原则要求企业保持保守态度,及时确认费用并充分考虑可能的未来支出,避免低估费用以确保各期费用与相应收入合理匹配。该原则在费用确认中的应用,有效防止了企业通过低估费用来提升利润率的行为,确保了财务信息的真实性和可靠性。通过谨慎性原则的严格遵守,企业能够有效避免收益操纵,维护财务报表的真实性和完整性,同时提高财务信息的透明度,增强投资者和利益相关者对企业财务状况的信任。

4 谨慎性原则应用中的挑战和对策

4.1 应用中的常见问题

4.1.1 信息滞后导致财务决策不准确

谨慎性原则要求财务人员在面对不确定性时,以保守的态度估计未来可能发生的不利情况,然而信息滞后使财务人员无法及时获取市场动态、经济变化等关键数据,导致资产减值测试和负债确认中的评估出现偏差。例如,在市场环境波动剧烈的情况下,若未能及时更新市场价格或行业趋势的相关信息,企业会高估资产的可收回金额,导致减值准备不足,使财务报表中的资产价值失真,不仅会影响财务报表的准确性,还可能在未来需要进行大规模的财务调整,影响企业的财务稳定性。在或有负债的

确认中,信息滞后可能导致对潜在法律诉讼或合同义务的风险低估,使得负债不能充分反映企业面临的真实义务,进而增加财务和法律风险^[4]。

4.1.2 专业判断不足引发误判风险

财务管理中谨慎性原则的应用高度依赖于财务人员的专业判断,但由于财务人员的经验、知识储备和判断能力存在差异,处理复杂财务事项时容易出现误判风险。在确认或有负债等涉及高度不确定性的项目时,若财务人员未能全面评估潜在风险及其财务影响,可能导致负债低估,进而削弱财务报表的保守性和稳健性。这种低估在未来可能引发重大财务调整,影响企业的财务表现和市场信誉。专业判断的不足同样可能在减值测试、资产重估及复杂金融工具计量等关键领域引发估值错误,不能充分考虑市场波动和经济环境变化,不仅会导致资产和负债在财务报表中的反映失真,还会对企业的资本结构、风险管理及长期战略决策造成深远的负面影响。专业判断的不足,使谨慎性原则在实际应用中面临严峻挑战,财务报表难以充分反映企业的真实风险和财务状况,增加企业在不确定性环境中的经营风险,并削弱财务报告的透明度和可靠性。

4.1.3 财务信息的透明性和可比性受限

不同企业或同一企业在不同时间段内对谨慎性原则的执行力度可能存在差异,会导致财务报表的信息披露标准不一致。在资产减值认定、或有负债确认以及收入与费用配比等方面尤为明显,这种差异会造成同一财务事项在不同企业间的处理方式不一,影响财务信息的透明度。某些企业可能采用极为保守的估值方法,提前计提大额减值准备,降低未来财务风险;而其他企业则可能采取相对宽松的标准,以维持短期利润。即使在同一企业内部,因市场环境或管理政策的变化,对谨慎性原则的应用程度也可能调整,导致财务报表的连续性和一致性受损。不一致性降低了财务信息的可比性,使得利益相关者在分析和评估企业财务状况时面临更大的不确定性和风险,特别是在跨行业或跨区域的企业比较中,可能引发市场参与者对财务数据的质疑,增加了决策的不确定性和投资风险。

4.2 改进谨慎性原则应用的建议

4.2.1 加强审计监督,确保财务信息的真实性

通过内部审计和外部审计的多层次监督,企业可以有效应对财务信息透明性和可比性受限的挑战。内部审计在企业内部控制体系中发挥关键作用,通过持续监控和评估财务活动,确保谨慎性原则在财务报表中的一致应用,特别是在资产减值、或有负债确认及收入与费用匹配等关键领域,提升财务信息的可比性。外部审计则作为独立监督力量,通过客观审查程序验证财务报表的准确性和可靠性,重点审查谨慎性原则的应用情况,评估其对财务信息透明性和可比性的影响。外部审计报告通过披露审计意见,增强财务信息的透明度和公信力。有效的审计监督需要企业与审计机构的紧密合作,管理层需提供完整的财务数据和支持材料,确保审计师全面了解企业的财务状况。通过内部和外部审计的协同作用,企业能够在复杂的市场环境中保障财务信息的透明、准确和一致,增强市场参与者对企业的信任。

4.2.2 完善内部控制体系,提升财务判断能力

通过加强内部控制环境建设,企业能够明确管理层的职责和权限,确保财务人员在决策过程中得到充分支持和指导。定期的专业培训和教育计划能够提升财务人员处理复杂财务事项的能力,使其在资产减值、或有负债确认和金融工具计量等方面做出更加精准的判断。健全的风险管理机制和系统化的风险评估程序有助于识别和量化财务决策中的潜在风险,提高财务判断的科学性和准确性。内部审计部门的监督和反馈机制则确保财务判断过程的一致性和合规性,及时纠正可能的偏差。推动信息共享和跨部门协作,通过综合信息平台使财务人员及时获取市场动态和业务发展情况,有助于全面考虑内外部环境的变化,避免因信息滞后导致的判断失误。完善的内部控制体系不仅提升了财务判断的质量,也增强了财务报表的准确性和可靠性,确保企业在动态市场环境中的透明度和可信度。

4.2.3 制定高标准的财务信息披露政策,提高信息透明度

企业应制定并严格遵循高标准的财务信息披露

政策,在资产减值、或有负债和收入确认等关键领域提供详尽且透明的披露。在资产减值方面,详细说明减值测试的方法、关键假设和估值模型,能够帮助利益相关者深入理解资产价值变化的依据。在或有负债的披露中,全面阐述潜在负债的性质、发生概率和财务影响,促进投资者准确评估企业所面临的风险水平。对收入确认,明确具体的确认时点和方法,尤其是在涉及长期合同或复杂交易时,确保经营成果的真实反映。非财务信息的披露同样不可忽视,包含市场环境变化、技术进步和政策调整对财务状况的潜在影响,有助于提供全面的企业经营状况视图。在信息披露过程中,保持各报告期间的一致性和连贯性,减少财务报表的可比性问题,提高财务信息的可靠性和透明度。

5 结语

谨慎性原则在新会计制度下的应用不仅提升了财务信息的可靠性和真实性,还在资产减值、或有负债、收入确认等领域中发挥了重要作用。通过加强审计监督和完善内部控制,能够有效应对信息滞后和专业判断不足等问题,保障财务报告的透明性和可比性。在未来的发展中,应制定高标准的财务信息披露政策,推动企业在复杂的市场环境中保持财务稳健性和透明度,促使企业在全球化的财务管理变革中实现可持续发展。

参考文献:

- [1]孙月玲.财务管理对新会计制度谨慎性原则的应用分析[J].中国管理信息化,2017(2):30-31.
- [2]马利琴.新会计制度下谨慎性原则在财务会计管理中的应用探讨[J].环渤海经济瞭望,2021(11):81-83.
- [3]朱蕾.新企业会计准则对企业财务管理的影响及对策[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2023(1):175-178.
- [4]魏然.谨慎性原则在企业会计核算中的应用研究[J].中小企业管理与科技,2023(9):145-147.

作者简介:王盼盼,女,河北邢台人,硕士,致同会计师事务所,研究方向:财务管理。

基于风险导向的国企内控审计模式创新研究

赵飞飞

(南通汽运实业集团有限公司,江苏 南通 226001)

摘要:在当今复杂多变的经济环境下,传统国企内部控制审计模式的局限性日益显露,国有企业作为我国经济的重要支柱,其内部控制审计模式的创新与发展迫在眉睫。文章旨在研究基于风险导向的国企内部控制审计模式的创新,深度剖析国企内部控制审计模式创新的策略,以期帮助国有企业提高内部控制审计的质量与效能,为国有资产的安全与增值提供有力保障,助力国有企业在愈加激烈的市场竞争中稳健前行并实现可持续发展。

关键词:风险导向;国企;内控审计

中图分类号:F239.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0127-04

Research on the innovation of state-owned enterprises internal control audit model based on risk orientation

Zhao Feifei

(Nantong Automobile Transportation Group Co., Ltd., Nantong, Jiangsu, 226001)

Abstract: In today's complex and ever-changing economic environment, the limitations of the traditional internal control audit model of state-owned enterprises are increasingly evident. As an important pillar of China's economy, the innovation and development of the internal control audit model of state-owned enterprises is urgent. This article aims to study the innovation of risk oriented internal control audit models in state-owned enterprises, deeply analyze the strategies for innovating internal control audit models in state-owned enterprises, in order to help state-owned enterprises improve the quality and efficiency of internal control audits, provide strong guarantees for the safety and appreciation of state-owned assets, and assist state-owned enterprises in steadily advancing and achieving sustainable development in increasingly fierce market competition.

Key words: risk orientation; state-owned enterprise; internal control audit

0 引言

国有企业作为国民经济的中流砥柱,其稳定运营与发展对我国整个经济体系的稳健运行具有举足轻重的意义。在国有企业的发展进程中,内部控制审计无疑是保障国企健康发展的关键防线,其有效性与国企能否在竞争激烈的市场环境中站稳脚跟密切相关,更关乎国有资产能否实现保值增值这一核心目标。然而,当下的经济形势正经历着深刻的变革,市场环境呈现出前所未有的复杂性与多变性。全球化浪潮使得国内外市场竞争愈发激烈,各类新兴技术与商业模式不断涌现,同时政策法规也在持续更新调整^[1]。重重因素交织在一起,导致国有企业所面临的经营风险呈现出多样化、隐蔽化且快速化的特点,风险的广度与深度都在不断拓展。传统的内部控制审计模式往往侧重于对内部控制制度的

静态合规性审查,缺乏对动态风险环境的敏锐感知与适应性调整能力,在风险识别上不够精准全面,难以高效地聚焦于关键风险领域,无法及时且准确地揭示国有企业潜在的风险隐患,更难以提供具有战略性和针对性的风险应对策略。因此,为契合国有企业在新时代背景下的发展诉求,构建基于风险导向的内部控制审计新模式已然成为一种不可逆转的必然趋势,这将为国有企业的持续稳定发展注入强大动力,助力其从容应对各类风险挑战,确保国有资产的安全与增值,推动国有企业在可持续发展的道路上不断前进。

1 传统国企内控审计模式的局限性

随着全球信息技术的快速发展,国有企业传统内部控制审计模式暴露出诸多局限性。首先,内部控制审计重点不突出。传统的内部控制审计模式资源分配不合理,通常只重点关注制度的合规性检查,

忽视了对国有企业关键领域的风险识别与评估,容易遗漏企业或项目中潜在的重大风险隐患。其次,内部控制审计缺乏前瞻性。国有企业管理层往往只关注历史数据和已发生的业务,对国有企业未来面临的市场趋势或波动预测不足,无法及时为国有企业提供有效、准确的市场信息,不利于国有企业提前制定应对策略。再次,内部控制审计机制不合理。现有的机制不具备全面性,难以将内部控制审计工作应有的作用全部发挥出来,甚至造成人力、物力、财力成本支出大幅度增加,导致内部控制审计的质量下降,严重阻碍国有企业的发展^[2]。最后,与国有企业战略目标脱节。管理者未将内部控制审计与国有企业战略目标密切结合,审计工作的开展未能充分考虑国有企业战略实施过程中的制约因素,导致难以从战略高度评价内部控制审计的有效性,无法为国有企业战略决策提供有力支持。

2 风险导向下内控审计的内涵与优势

2.1 风险导向下内部控制审计内涵

风险导向审计是以风险评估为基础,将审计资源集中于国有企业高风险领域,通过对国有企业内外部风险的识别、评估和应对,如经营风险、财务风险、合规风险等各类风险,确定审计重点和范围,进而实施审计程序,以确保审计目标的实现。在风险导向理念灌输下,审计人员不仅需要审查内控制度的设计是否合理,更需要注重其运行是否有效,能否及时发现和应对风险。在审计过程中,依据风险高低分配审计资源,对高风险领域进行深入细致的测试和分析,以获取充分、科学的审计证据,进而提出改进建议,帮助国有企业优化内部控制审计体系,增强风险抵御能力,保障企业经营目标的实现和资产的安全完整,促进国有企业经济效益稳步增长。

2.2 风险导向下内部控制审计优势

首先,精准定位审计重点。凭借科学严谨的风险评估成果,精准锚定高风险关键环节,深入开展审计工作,这不仅提升了审计工作效率,确保每一份投入的审计资源都能产生最大价值,而且避免了无的放矢造成的资源闲置与浪费,让审计工作直击要害,精准有力,有效提高了审计质量和效果。其次,增强风险防范能力。通过对风险全面且系统的剖析与评估,能够清晰直观地洞察潜在的风险隐患,并及时提出切实可行的风险应对策略与建议,帮助国有企业抢占风险防控先机,有助于国有企业内部提前布局

风险防范措施,遏制风险萌芽,最大限度地减小风险对国有企业造成的影响,降低损失发生的可能性^[3],为国有企业平稳运营保驾护航。最后,与国有企业战略紧密结合。秉持从国有企业战略高度出发的理念,密切审视影响战略实施进程的风险要素,并以风险防控为切入点,深度融入国有企业战略布局,使内部控制审计更好地服务于国有企业战略,为国有企业战略的顺利推进奠定基础,有力推动国有企业朝着既定战略目标稳步迈进,实现内部控制审计与国有企业战略的同频共振,促进国有企业战略目标的实现,为国有企业战略决策提供屏障。

3 基于风险导向的国企内控审计模式创新策略

3.1 完善风险评估体系建设,筑牢国有企业发展根基

国企内部控制审计模式的创新离不开国有企业风险识别与评估体系的建设与完善^[4]。首先,全方位拓宽风险评估视野。国有企业风险评估须杜绝局限于财务领域,应将触角广泛延伸至市场、运营、战略以及法律等多个层面,通过多维度深入地识别各类潜在风险,精准把握国有企业在不同经营环节所面临的挑战与困难,进而为制定科学合理的应对策略奠定坚实基础。其次,精细、优化风险评估方法。摒弃单一的评估模式,积极建立定性定量紧密结合的多元化方法体系,国有企业应巧妙运用问卷调查和个人访谈等方式来获取丰富的主观信息,同时借助专业的数据分析工具挖掘客观数据背后的规律,并结合风险矩阵等工具进行系统整合,以历史数据为基石,通过严谨的统计分析,精确量化风险发生的概率以及可能引发的损失程度,从而为风险的优先级排序提供可靠依据,使国有企业能够有的放矢地分配资源和进行风险防控。最后,构建动态化风险长期监测机制。风险并非一成不变,因此国有企业需建立定期跟踪评估风险状况的常态化机制,及时、准确地更新风险信息库,依据风险的动态变化趋势,灵活调整审计工作计划与重点,确保审计资源始终精准聚焦于当下风险聚集的关键领域,为国有企业时刻保持敏锐洞察力和快速应变能力、实现可持续发展的长远目标提供技术支持。

3.2 规范内控审计流程,促进国有企业稳中进步

首先,审计计划阶段:精准规划,靶向发力。在

审计流程的起始环节,国有企业应以严谨的风险评估成果为基石精心擘画审计计划蓝图,明确审计的目标、界定清晰的范围、敲定合理的时间规划以及落实精准的人员分工,确保每个环节紧密相扣、责任到人。同时,对高风险业务领域和关键控制节点给予优先排序,将有限的审计资源进行合理倾斜,确保审计资源投入与风险程度相匹配,提升审计计划的精准性、可操作性及有效性,为后续审计工作的高效性提供可能。其次,审计实施阶段:深度审查,严控风险。引入风险导向审计理念,综合运用穿行、控制以及实质性测试等多元测试法,精准切入风险应对策略的针对性以及内部控制审计执行的实效性。当面对高风险环节时,国有企业需采取提高审计样本抽取量、拓展审计程序的深度与广度等举措,层层深入,挖掘潜藏的问题,从而获取更为扎实、可靠且极具说服力的审计证据,让风险无处遁形,保障审计结果经得起检验。最后,审计报告阶段:风险洞察,价值升华。审计报告作为审计成果的集中呈现报告,应着重凸显风险的揭示与剖析,翔实罗列内部控制审计工作存在的瑕疵,并基于专业视角提出切实可行的风险改进举措,为国有企业的风险防范提供操作指南。同时,对国有企业整体风险态势进行全面评估与反馈,以清晰的风险画像助力国有企业管理层在决策时能够精准施策,让审计报告真正成为国有企业发展航程中的“瞭望塔”与“指南针”,在风险浪潮中为国有企业提供决策支持,推动国有企业不断创新突破,实现高质量发展的长远目标,提升国有企业在复杂市场环境中的竞争力与抗风险能力。

3.3 加强先进技术应用,紧跟时代发展潮流

一方面,打造数字化审计中枢,搭建信息化平台。在信息技术飞速发展的时代,国有企业应积极投身于审计信息化平台的构建之中,借助大数据存储的海量数据与快速处理能力、云计算的资源灵活调配以及人工智能的智能分析,整合国有企业财务、业务以及管理等全方位资源,搭建一个数据汇聚与交互的信息平台。通过这一平台,企业相关数据得以集中管控并顺畅共享,有利于打通国有企业的“信息经络”。同时,运用大数据分析技术对庞大的数据集群进行深度挖掘,从烦琐复杂的数据海中精准揪出异常数据,有助于企业敏锐捕捉潜在风险,为风险评估工作提供了坚实的数据基石,让审计决策的制定更加游刃有余,开启数字化审计的崭新篇

章^[5]。另一方面,提高内控审计效能,推广软件工具的灵活运用。国有企业大力推动先进审计软件工具的应用是提升审计效率与质量的关键路径。现有的内控审计自动化软件,宛如一位不知疲倦的智能助手,不仅能够精准高效地自动完成数据核对、报表编制等机械重复的审计任务,将审计人员从烦琐的事务性工作中解放出来,而且能大幅削减人工操作可能产生的失误,显著提升工作效能。内控审计风险评估软件则如同一位睿智的风险洞察者,凭借其强大的算法和风险模型,可协助审计人员更为敏捷地识别、评估和剖析风险,让风险评估的精准度与效率实现质的飞跃。数据分析软件则是一把“数据解密利器”,助力审计人员深度解读数据背后的隐含信息,抽丝剥茧地揭示潜在问题,为审计工作注入了强大动力,推动了国有企业内控审计事业在科技赋能的轨道上加速前行。

3.4 扩大业务范围,开拓新兴业务审计领域

一是扩大国有企业业务范围。在业务领域方面,国有企业业务领域需紧密围绕既定的长期战略发展规划,积极主动地探寻拓展新的业务疆域,深度融入风险导向下国有企业内部控制审计模式的变革与发展进程中。同时国企内部控制审计团队需具备长远眼光,深入研究企业未来内部控制审计模式创新过程中的信息系统架构、数据流转路径以及安全防护机制等方面,并为企业提供专业、权威的内控审计服务,确保国有企业在风险导向理念下其业务范围扩展之路稳健顺畅。同时,对国有企业初次涉足的前沿业务板块和新兴领域,其内部控制审计应同步跟进,全面评估其业务模式、市场风险以及内部管控流程,助力企业在新赛道上安全起跑、加速前行,实现战略目标的精准落地。在部门协同方面,国有企业需保证跨部门项目的高效实施,加强内部控制审计与其他职能部门之间的紧密合作,携手开展跨部门项目,是推动国有企业整体效能提升的重要路径。在开展跨部门项目时,相关审计人员应充分发挥自身专业优势,从风险管控和流程优化的独特视角切入项目之中,深入分析项目进程中各环节的潜在风险点,并针对性地提出合理可行的应对策略。与此同时,其他部门如职能部门,则通过重新审视和优化采购流程、库存管理流程以及供应商评估流程等,消除流程中的烦琐环节和潜在漏洞,提升供应链的整体运营效率和抗风险能力,实现国有企业内部

各部门之间的高效协同配合与资源优化配置,提高国有企业的运营效率。

二是拓展国有企业新兴审计领域。其一,开创数据分析型内控审计新业务,积极引入深度学习、机器学习等技术,重塑国有企业内部控制审计的工作模式,开启数据分析型审计的新领域。借助神经网络数据信息数学模型,广泛收集企业内外部的海量数据,包括财务数据、业务运营数据、市场数据以及行业数据等,深度剖析数据背后隐藏的规律和变化,同时高效挖掘出可能存在的风险点和业务优化契机,为企业提供更具有前瞻性、精准性和决策价值的审计服务,使内控审计真正成为企业发展的“智慧导航仪”,引领国有企业在复杂的国内外市场环境中持续繁荣。其二,量身定制,打造个性化内控审计方案,坚持以客户为中心的服务理念,根据国有企业不同业务部门及内部管理的独特性和多样性需求,深入了解其各业务部门的业务流程、运营模式、风险偏好以及管理痛点,在此基础上,精心设计国有企业专属的个性化内控审计方案。对销售部门,计划重点关注销售渠道管理、客户信用风险以及销售合同执行情况等方面的审计;对研发部门,则聚焦于研发投入产出效率、知识产权保护以及项目进度管理等关键环节的审计监督。通过提高审计工作的针对性和有效性,确保内控审计服务能够精准对接各业务部门的实际需求,为国有企业的多样化业务发展提供坚实有力的保障,激励国有企业拓展新兴审计领域。

3.5 合理制定审计风险阈值,保障国有企业稳健运营

首先,精准明确阈值设定依据是基础。管理层需全方位考量国有企业的长、短期战略目标规划、实际经营状况、所处行业的风险特质以及严格的监管要求等关键要素。尤其是处于高风险行业领域的国有企业,其面临的风险态势更具高强度,与之对应的风险阈值设定应更为审慎与保守,必须切实符合企业的风险应对能力和长远发展诉求,确保阈值具有高度的针对性与合理性。其次,巧妙运用量化与定性相结合的科学方法。针对诸如财务报表错报风险等能够量化的风险类型,充分借助先进的统计模型和海量的企业数据来精确定具体数值;而对战略决策风险等难以量化的风险范畴,则通过权威专家的专业判断以及风险矩阵等定性评估手段来明确其风险程度以及范围^[6]。二者相辅相成,使得审计风

险阈值的设定更加科学、全面且贴合实际。最后,建立动态调整阈值的有效机制。鉴于企业内外部环境始终处于持续且无规律的动态变化之中,应定期或在重大事项发生(像企业重组、新法规政策出台等关键节点)之际,迅速组织开展对审计风险阈值的重新评估与适时调整工作。通过这种动态、及时的调整策略,确保风险阈值能够始终与国有企业的风险状况保持高度适配,进而有力推动内部控制审计工作高效开展,为未来国有企业的持续发展夯实基础,有利于国有企业避免风险管理过度或管理不足。

4 结语

在当今竞争不断加剧的市场格局下,国有企业在风险导向下进行内部控制审计模式创新势在必行,这是契合市场环境动态变化以及国有企业自身发展内在需求的关键之举。将风险导向理念与国有企业内部控制审计创新相融合,极大地提高了国有企业对各类风险因素的精准识别,优化了审计流程,显著提升了国企内控审计工作的效果、质量与效率。不仅有助于增强企业内部控制的效能,而且能全方位提升国有企业的抗风险能力,为国有企业在愈发激烈的市场竞争中纵深推进、可持续发展筑牢坚实的保障壁垒。展望未来,国有企业应坚定不移地持续探索并实践风险导向下内部控制审计模式的创新路径,进而从容应对经营环境中的重重挑战与各类风险变故,在时代浪潮中推动高质量发展落实落地、行稳致远。

参考文献:

- [1]朱丽萍.基于风险导向的公立医院内部控制审计研究:以S医院为例[J].财会学习,2024(26):144-146.
- [2]陈冬梅,邓昕,于春洋,等.风险导向内部控制审计在电网国有企业的实践应用:基于内控成熟度[J].中国内部审计,2021(3):53-57.
- [3]朱思恩,陆雪莲.以风险为导向健全审计管理助力公司内控体系建设[J].现代国有企业,2019(12):135-136.
- [4]张霞,高玉臣.风险导向型内部审计在财务公司内控体系的应用[J].中国银行业,2019(11):77-79.
- [5]张迪.基于风险导向的商业银行内部控制审计研究[D].南京:南京审计大学,2019.
- [6]王善右.风险导向审计在内部控制审计中的运用研究[J].农村经济与科技,2019,30(4):96,80.

作者简介:赵飞飞,女,江苏南通人,南通汽运实业集团有限公司纪检监察处(审计处)副处长,研究方向:国企内部审计。

论国有企业资本结构优化对财务稳定性的影响

张银萍

(山东省互联网传媒集团股份有限公司菏泽分公司, 山东 菏泽 274000)

摘要: 国有企业是国民经济发展的支柱, 系统推进国有企业资本结构优化, 对国有企业财务稳定性具有重要的影响。为进一步探索国有企业资本结构对财务稳定性的影响以及优化策略, 文章系统分析了国有企业资本结构优化对财务稳定性的影响机理, 梳理国有企业资本结构现状及存在的问题, 并从国有企业资本三大构成要素着手提出具体的策略, 以期对促进国有企业财务高质量发展提供有益帮助。

关键词: 国有企业; 资本结构; 财务稳定

中图分类号: F276.1

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)04-0131-04

On the impact of optimizing the capital structure of state-owned enterprises on financial stability

Zhang Yinping

(Heze Branch of Shandong Internet Media Group Co., Ltd., Heze, Shandong, 274000)

Abstract: State-owned enterprises are the backbone of national economic development, systematically promoting the optimization of capital structure of state-owned enterprises has a significant impact on their financial stability. To further explore the impact of state-owned enterprise capital structure on financial stability and optimization strategies, this article systematically analyzes the mechanism of the impact of state-owned enterprise capital structure optimization on financial stability, sorts out the current situation and existing problems of state-owned enterprise capital structure, and proposes specific strategies starting from the three major components of state-owned enterprise capital, in order to provide useful assistance in promoting high-quality financial development of state-owned enterprises.

Key words: state-owned enterprise; capital structure; financial stability

0 引言

2023年12月, 国务院国资委召开中央企业负责人会议, 回顾2023年国资央企工作成效, 并规划2024年改革任务, 强调“六个着力”策略。针对资本结构调整, 会议明确指出需强化国有企业资本结构优化, 确保国有企业财务运营的稳定性。具体而言, 财务稳定性是企业能够持续支付债务、保持良好运营且不受内外环境影响而发生财务危机的状态, 其关系着企业发展的可持续性。资本结构反映的是债务与股权的比例关系, 通过资本结构优化有助于提升财务运行的稳定性。基于此, 本文以国有企业资本结构优化与财务稳定性为主题展开论述, 旨在为国有企业高质量发展提供帮助。

1 国有企业资本结构优化对财务稳定性的影响机理

1.1 国有企业资本结构要素

国有企业资本结构是企业各种资本的价值构成及比例关系, 是企业一定时期筹资组合的结果, 其反映了企业的股权和债权结构, 主要由股权资本、债务资本以及自有资本等要素构成^[1]。一是股权资本, 主要是企业通过发行股票等方式所吸收的资金。股权资本是企业资本的重要组成部分, 它代表了企业的所有权结构, 影响着企业的内部治理结构。二是债务资本, 主要是企业通过发行债券、向银行借款等方式借入的资金。债务性融资是企业融资的重要方式之一, 可以帮助企业扩大生产规模、提高市场竞争

力,但同时也会增加企业的财务风险。三是自有资金,主要是指企业自身积累的资金,包括未分配利润、盈余公积等。自有资本是企业内部融资的重要来源,它反映了企业的盈利能力和自我积累能力。

1.2 资本结构优化对财务稳定性的影响机理

第一,通过降低财务风险促进财务稳定。资本结构优化可以帮助国有企业合理调控财务杠杆比例,减轻因高额利息和本金偿还带来的压力,从而促进财务运营更加稳健。同时,合理的资本结构离不开多元化的融资策略,这不仅能够丰富企业的资金来源,还可以通过吸纳多种投资者实现财务风险的分散与共担,增强国有企业的抗风险能力。第二,通过提升财务治理效率促进财务稳定。国有企业资本结构优化可以提高股权集中度,从而强化股东对管理层的监督,减少机会主义行为的发生,提升财务治理效率,进而保障企业财务运行的稳健^[2]。第三,通过快速响应市场变化促进财务稳定。面对复杂多变的市场环境和激烈的竞争态势,国有企业通过资本结构优化可以灵活调整融资策略,快速响应市场变化,这不仅有助于企业抓住市场机遇,还能够确保企业在经济周期波动和行业变革中保持财务稳健的态势。第四,通过增强融资能力促进财务稳定。合理的资本结构可以增加投资者对企业的信心,吸引更多资金的注入,以为企业经营管理提供充裕的资金保障,促进财务稳定。

2 国有企业资本结构现状及问题

2.1 国有企业的资本结构现状

2.1.1 股权资本规模不断扩大

随着国企改革不断深化,国有企业股权资本规模逐渐扩大,为财务管理创新以及财务稳定性发展提供了坚实保障。根据上海国有资本运营研究院发布的《地方国资上市公司 2023 年发展报告》,我国地方国资上市企业股权资本规模呈现逐步扩大的态势。第一,资产规模方面。2023 年末,地方国资上市企业数量为 1 008 家,占 A 股企业总量的 18.9%;其中总资产占 21.63%,净资产占 23.25%,营业收入占 25.32%,利润总额占 22.67%,净利润占 22.17%,总市值占 21.81%。第二,融资规模方面。2023 年

共有 71 家地方国资上市公司开展再融资,共融资 1 669 亿元,占 A 股上市公司的 22.4%。其中,58 家地方国资上市公司进行增发,融资 1 289 亿元,占 A 股上市公司的 22.26%;3 家地方国资上市公司开展配股,募资 134.14 亿元,占 A 股上市公司的 8.13%;11 家地方国资上市公司发行可转债,募资 245.85 亿元,占 A 股上市公司的 17.45%。第三,并购方面。2023 年共有 183 家地方国资上市公司完成并购,并购金额为 1 641 亿元,占 A 股上市公司的 28.7%。第四,股权激励方面。2023 年,共有 13 家地方国资背景的上市公司实施了员工持股计划,占地方国资上市公司总数的 1.29%,反映了地方国有企业在股权激励方面的投入不断增加。

2.1.2 资产负债率微幅增长

随着国有企业资产规模的扩大,其债务规模也随之扩大,这在一定程度上反映了国有企业在扩大生产、进行项目投资等方面的资金需求。为更为全面地分析国有企业债务规模演变情况,根据国家统计局以及国务院公布的数据,汇总得出下表 1 所示内容。

表 1 2020—2022 年国有企业资产负债演变趋势

年份	国有企业资产总额/万亿元	国有企业负债总额/万亿元	资产负债率/%
2020	268.5	171.5	63.9
2021	308.3	197.9	64.2
2022	339.5	218.6	64.4

根据表 1 统计数据可以看出,过去三年我国国有企业资产总额呈现稳步增长趋势,从 2020 年的 268.5 万亿元,增长到 2022 年的 339.5 万亿元,年增幅达 13%;与此同时,国有企业负债总额也呈现增长趋势,从 2020 年的 171.5 万亿元,增长到 2022 年的 218.6 万亿元,年增幅为 13.5%;资产负债率呈现微幅增长趋势,年增幅约为 0.3%,并保持在 64% 左右。

2.2 国有企业资本结构存在的问题

目前,我国国有企业资本结构面临的问题主要有如下几个方面:第一,资本结构较为单一。国有企业资本结构多由国有资本构成,多元资本要素有限,这种单一的资本结构容易影响企业融资的灵活性,增加了企业的财务管理风险^[3]。现阶段我国上市

公司的国有股及国有法人股占比通常高于 2/3, 体现出国有企业股权结构存在失衡。过高的国有股比例不仅会助长大股东的投机行为, 损害中小股东的利益, 也会在一定程度上影响企业的决策效率和经营绩效。第二, 存在负债率增长风险。关于国有企业负债率的合理范围, 一般为 40% 至 60% 之间。这一比例是评价国有企业负债率水平的综合指标, 同时也是衡量企业利用债权人资金进行经营活动能力的指标, 反映了债权人资产的安全程度^[4]。根据财政部官网对国有企业负债率的统计数据, 2020—2022 年我国国有企业负债率始终保持在 64% 左右的水平, 这在一定程度上增加了国有企业的偿债风险, 从而容易影响到企业财务管理的稳定性。第三, 自有资金有限。国有企业自有资本有限, 过度依赖外部融资渠道, 既加剧了财务风险, 也增加了其运营管理的复杂性。据中国证券网发布的数据, 国有企业的流动资金中, 自有部分仅占 7% 左右, 而固定资产的自有资金投入比例也仅维持在 18% 的水平。总之, 国有企业资本结构仍存在一些问题, 这不仅影响到了企业投资扩张和转型升级, 而且会影响企业盈利能力和发展潜力。

3 国有企业资本结构优化促进财务稳定的策略

3.1 优化资本结构, 拓展资金来源渠道

3.1.1 优化股权结构

第一, 积极开展内部存量调整。国有企业应重视内部存量调整, 通过债转股、国有股减持和出让等方式, 降低国有股的持股比例, 实现股权的分散, 规避国有股一股独大的现象。第二, 有效吸引外部资本。国有企业应大力发展机构投资者, 如基金、保险、养老金机构等, 允许并引导它们持股, 从而增加资本市场的活力, 帮助自身更好地优化资本结构, 推动财务稳定。

3.1.2 完善筹资结构体系

大力发展证券市场, 优化资本市场结构, 使国有企业成为真正独立的筹资主体。通过多元化的融资渠道, 降低对单一融资方式的依赖。第一, 深化证券市场改革。首先, 完善市场机制。加强证券市场基

础设施建设, 提高市场透明度, 强化信息披露制度, 保护投资者权益, 增强市场吸引力。其次, 推动注册制改革。逐步从核准制向注册制过渡, 简化上市流程, 缩短审核周期, 让更多符合条件的企业, 特别是国有企业, 能够更便捷地进行融资。最后, 丰富证券品种。除了传统的股票、债券, 还应大力发展可转债、资产证券化产品、衍生品等, 为国有企业提供多元化的融资工具。第二, 优化资本市场结构。首先, 构建多层次市场体系。完善主板、中小板、创业板、科创板以及新三板等市场板块, 形成错位发展、功能互补的市场格局, 满足不同发展阶段、不同规模国有企业的融资需求。其次, 推动债券市场发展。推动公司债券市场发展, 鼓励国有企业发行企业债、公司债、中期票据等, 降低融资成本, 丰富债券市场投资者结构。最后, 促进私募股权市场发展。鼓励私募股权基金、风险投资基金等参与国有企业改革和重组, 为国有企业提供长期稳定的资金支持。

3.2 合理控制负债比率, 提高资本利用率

国有企业需要合理安排债务期限结构, 避免债务集中到期, 降低偿债风险。同时还要有效调整资产和负债结构, 并想方设法增强自身的盈利能力。第一, 调整资产结构。首先, 出售非核心资产。国有企业可以通过出售非核心资产, 如低效或无效资产等, 以此提高企业资产的流动性和利用效率, 从而降低资产负债率。其次, 减少存货。国有企业应加强存货管理, 避免存货过度积压, 减少存货占用的资金, 从而提高资金周转率。最后, 盘活资产。通过资产证券化、租赁等方式盘活存量资产, 增加现金流入, 用于偿还债务或支持企业转型发展。第二, 调整负债结构。首先, 优化负债比例。对负债进行全方位管理, 避免债务集中到期导致的偿债压力, 确保企业有足够的资金来应对可能出现的财务风险。其次, 探索低成本的融资渠道, 如发行债券、申请银行贷款等, 以降低财务费用, 优化债务成本结构。最后, 积极实施债转股, 将部分债务转化为股权, 减轻企业债务负担。第三, 增强盈利能力。国有企业应持续深入拓展市场, 通过市场开发和营销创新, 增加企业收入来源。同时, 不断提升服务质量, 增强市场

竞争力,提升品牌价值和市场份额。此外,还要加强成本管理,降低运营管理成本,提高盈利能力,从而为企业负债率的调控提供坚实保障。

3.3 增加自有资金,规避财务风险

3.3.1 营造资本积累的良好环境

一方面,应继续加大国家科研项目对国有企业的支持力度,通过增强资本注入及持续推进减税降费政策,为国有企业释放更多发展空间,促进利润增长。尽管短期内,这一举措可能导致国家财政收入的暂时性缩减,但从长远视角来看,它无疑为国有企业构筑了更为坚实的成长基石,助力优化结构、强化竞争力,切实推动了国有企业效益的飞跃式增长。另一方面,伴随企业税后利润的增加,国有企业将拥有更强的自我资本积累能力,这不仅为企业的可持续发展提供了内生动力,也为国家实施国有经济战略性布局优化与结构调整创造了有利条件。通过一系列政策组合,国有经济的整体实力与全球影响力将得到进一步提升,其在国家经济发展中的引领地位也将更加稳固。

3.3.2 适当放宽盈余公积金提取比例

根据《中华人民共和国公司法》的规定,公司分配当年税后利润时,应当提取利润的10%列入公司法定公积金。当公司法定公积金累计额达到公司注册资本的50%以上时,可以不再提取。国有企业作为国有经济的重要组成部分,其盈余公积金的管理和使用要在遵循国家相关政策和法规的基础上适当放宽,同时鼓励企业依据其独特的经营战略规划与发展需求,遵循既有的企业治理框架,由股东大会作为最高决策机构,自主决定盈余公积的提取比例及额度。通过这种方式最大化地提升国有企业内部的资金流动性,确保企业拥有充足的资源来应对市场挑战、推动创新项目,并加速其成长步伐。此外,还应通过赋予股东会更大的决策权,推动国有企业资金配置效率的稳步提升。

3.3.3 深化改革增强融资能力

国有企业改革有利于增强企业的直接融资能力,对强化企业自有资本实力作用显著。比如,积极实施联合、兼并、重组及必要时的破产等策略,有效提升国有企业自有资本积累,从而增强企业市场竞争力。此外,深化国有企业改革,不仅可以规避财务管理风险,更确保其在复杂多变的市场环境中保持领先地位,实现持续健康发展。因为在改革过程中,国有企业会提高对财务风险防控的重视程度,不断加强内部控制和风险管理,完善财务风险防控制度,从而帮助企业及时发现潜在的财务风险,减少因风险事件导致的财务损失,确保财务安全。

4 结语

国有企业资本结构的优化能够合理控制财务杠杆比例,减少过高的债务负担,从而降低财务风险。同时,优化资本结构有助于增强企业的偿债能力,确保企业有足够的资金应对突发情况和偿债压力,维护财务稳定。总之,财务稳定受企业资本结构的影响,国有企业应强化资本结构优化,以为财务稳定性提供保障。

参考文献:

- [1]刘现伟,李红娟,石颖.优化国有资本布局的思路与策略[J].改革,2020(6):71-86.
- [2]李文.浅谈国有企业资本结构优化[J].国有资产管理,2021(10):30-35.
- [3]张强.国有企业融资管理问题及对策分析[J].全国流通经济,2023(11):89-92.
- [4]马婧.国有企业改革背景下国有资本投资运营公司的治理结构优化[J].中国市场,2022(3):77-78.

作者简介:张银萍,女,山东菏泽人,会计师,山东省互联网传媒集团股份有限公司菏泽分公司,研究方向:财务管理。

财政资金监管使用中的绩效评价体系建设

陈丽雯

(扬州市公路事业发展中心,江苏 扬州 225000)

摘要:文章探讨了财政资金监管使用中的绩效评价体系建设,旨在提高财政资金使用效率和透明度。财政资金的利用不仅关乎各项事务的处理效果,同时也影响到相关机构单位的社会公信力,而如何能够通过绩效评价体系,实现财政资金使用情况的全面监管,则是文章所研究的重要问题。文章先简述财政资金监管绩效评价的具体工作流程,之后基于当前财政资金管理中存在的问题,探讨绩效评价体系的构建途径。

关键词:财政资金;监管使用;绩效评价体系

中图分类号:F272.5

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0135-04

Construction of performance evaluation system in the supervision and use of financial funds

Chen Liwen

(Yangzhou Highway Development Center, Yangzhou, Jiangsu, 225000)

Abstract: This paper discusses the construction of performance evaluation system in the supervision and use of financial funds, aiming at improving the efficiency and transparency of the use of financial funds. The utilization of financial funds is not only related to the processing effect of various affairs, but also affects the social credibility of relevant institutions and units, and how to realize the comprehensive supervision of the use of financial funds through the performance evaluation system is an important issue studied in this paper. This paper first describes the specific work flow of financial fund supervision performance evaluation, and then discusses the way to build the performance evaluation system based on the existing problems in the current financial fund management.

Key words: financial funds; supervision and use; performance evaluation system

0 引言

财政资金监管与使用的有效性,直接关系到资源配置以及经济的稳定发展。然而,在实际运作中,资金分配不公、使用效率低下、监管力度不足等问题屡见不鲜,严重制约了财政资金应有作用的发挥。因此,构建一套科学、合理、高效的财政资金监管使用中的绩效评价体系显得尤为重要。绩效评价体系作为现代管理的重要手段,通过对财政资金使用的全过程进行客观、公正、全面的评估,可以及时发现和纠正资金使用中的偏差和问题,促进财政资金的规范、高效使用。同时,绩效评价体系还能够为决策者提供有价值的参考信息,帮助他们更好地把握财政资金的投入方向和重点,优化资源配置,提高财政政策的针对性和有效性。本文认为,当前财政资金

的监管绩效评价工作流程相对完善,但还是存在细节方面的问题,而如何能够发挥出监管绩效工作的实际作用,完善其工作体系,则是本文想要探讨的核心问题。

1 财政资金监管绩效评价的工作流程

1.1 绩效申报

财政资金监管绩效评价流程系统而复杂,涵盖了多个环节,并且环环相扣,形成了相对闭环的系统体系,以实现对财政资金使用的全过程监管和绩效评价,提高财政资金的使用效率和透明度^[1]。绩效申报环节是财政资金项目监管的起点,项目申请单位在提交项目申请时,明确并申报项目的绩效目标、预期成果及相应的评价指标,确保财政资金的使用能够具备明确的目标导向和可衡量的绩效标准,也

为后续的项目实施、监控、评价及问责提供坚实支撑。在绩效申报过程中,项目申请单位需深入调研项目背景、市场需求、技术可行性及社会效益等多方面因素,结合项目实际情况,科学合理地设定绩效目标,紧密围绕政府政策导向和公共利益需求,并且可量化、可达成。同时还需明确预期成果,包括项目完成后将带来的各方面效益,以及这些成果如何具体体现和衡量。

1.2 绩效目标批复

在申报上交之后,财务部门会依据相关政策法规以及项目实际情况,对项目申请单位提交的绩效目标进行全面、细致的审查,对符合要求的绩效目标进行正式批复,明确项目绩效目标的具体内容,以及量化指标、完成时限、评价标准等关键信息,并正式开始项目绩效管理工作的实施。项目申请单位需要根据批复的绩效目标开展工作,加强项目管理,优化资源配置,确保项目能够按时、按质、按量完成,并达到预期的经济效益、社会效益和环境效益。

1.3 项目实施

项目实施阶段是财政资金项目从规划到成果转化的核心过程,项目承担单位在获得绩效目标批复后,需严格按照项目计划、预算和绩效目标要求,推进项目各项工作。项目团队需制定详细的项目实施方案,明确各阶段的目标任务、时间节点和相关责任人,加强项目预算管理,确保资金使用的合规性和效益性,避免超支或浪费现象的发生。同时还需加强与相关部门和利益相关方的沟通协调,确保项目顺利实施并取得预期成果。通过定期组织项目会议、开展现场调研、加强信息交流等方式,及时了解项目进展情况和存在的问题,并采取相应的措施加以解决。此外,还应加强风险管理,制定应急预案,防范和应对项目实施过程中可能出现的各种风险和挑战,提高项目团队的应对能力和抗风险能力。

1.4 绩效跟踪

项目管理部门需基于相关机制,对项目进度、资金使用情况、产出成果和绩效目标实现情况等方面进行跟踪监测,定期收集项目数据和信息,对比分析实际执行情况与绩效目标的差距,评估项目进展是否符合预期,并据此调整项目计划和管理措施。同时,还需定期与项目承担单位沟通联系,及时了解项

目进展中的问题和困难,提供必要的指导和支持,确保项目顺利实施。

在绩效跟踪过程中,还需注重风险预警和应对。通过对项目执行过程中可能存在的风险进行识别和评估,制定相应的应对措施和预案,防范和化解潜在风险,确保项目安全可控。此外,还需加强对项目成果的跟踪评估,及时总结项目经验,提炼可复制、可推广的模式和做法,为类似项目的实施提供参考和借鉴。

1.5 绩效自我评价

绩效自我评价是项目完成后,项目承担单位对自身工作绩效进行全面、客观、深入的反思和总结的过程。项目团队需基于项目实施的实际情况,对照预设的绩效目标和评价指标体系,逐一评估项目各项工作的完成情况、成果产出及综合效益。项目团队应秉持实事求是、客观公正的原则,真实反映项目进展和成果,不夸大隐瞒。同时,深入分析项目执行过程中遇到的问题、挑战及成功经验,总结经验教训,提炼可复制、可推广的做法和模式,以全面审视自身工作绩效。

1.6 绩效再评价

绩效再评价是对已完成绩效自评的项目进行进一步审查与评估的过程,旨在验证自评结果的准确性,深入剖析项目绩效,提炼成功经验与教训,并为未来类似项目的决策与管理提供有力支持。在这一阶段,主要关注项目是否达到预期效果,并分析在项目执行过程中存在的各方面影响因素,通常会组建由独立专家、利益相关方及项目管理部门代表组成的评价小组,运用科学的评价方法和工具,对项目进行全面而细致的分析。评价小组会收集项目相关资料,包括自评报告、项目文档、数据记录等,并与项目团队进行深入的访谈交流,以获取第一手信息。

2 财政资金监管绩效评价中存在的问题

2.1 绩效评价指标设计不当

财政资金监管绩效评价的重要性不言而喻,是确保公共资源有效配置、提高财政资金使用效益的关键环节。通过监管绩效评价,能够客观反映财政资金使用的合规性、经济性和效益性,揭示存在的问题与不足,为上级决策提供科学依据。同时,绩效评价结果还能作为预算安排、政策调整及项目后续管

理的重要依据,促进财政资金的优化配置和高效利用。

绩效评价指标是开展绩效评价工作的重要因素,而在实际工作之中,由于缺乏相关人才资源以及管理机构,因此评价指标通常是由财务部门、业务部门等相关部门协商而得来的,主要是基于自身的主观经验,而并未得到科学论证,因此各个部门的绩效指标,会因为工作性质、职能界限等原因而存在或大或小的差异,难以进行彼此之间的借鉴与比较。并且,其中的部分指标也难以实现量化,存在较多的定性指标,参考价值较为有限,并且评价内容与标准也较为模糊,这对绩效评价工作而言也会带来一定的麻烦^[2]。

2.2 资金监管评价体系失衡

从当前来看,不同部门、不同项目在绩效评价过程中往往依据各自的理解和标准进行操作,并且,绩效评价方法的单一性和局限性也是不容忽视的问题。当前,大多数绩效评价工作仍采用专家打分、问卷调查等定性分析方法,主观性较强。这就导致评价结果难以横向比较和综合分析,使得评价工作的复杂性和难度较高,这也在一定程度上削弱了绩效评价的公正性和权威性。并且现行的绩效评价体系主要侧重于结果评价,主要考核资金使用是否达到了既定的预期标准,而忽略了在资金使用过程中存在的问题,更遑论探讨其问题的原因以及解决途径,进而对财政资金监管带来一定的隐患。并且,当前大部分的绩效评价项目缺乏绩效预估的环节,导致整个评价体系失衡,难以实现资金使用全过程的监管,进而造成财政资金浪费的情况。

2.3 绩效评价结果利用不足

绩效评价体系的构建是为了能够提升财政资金监管水平,优化资金的使用结构。但是就实际情况来看,评价结果并未能充分融入预算编制和决策过程,由于评价结果运用机制不健全、信息传递不畅等原因,绩效评价结果往往不能及时、全面地融入预算编制和决策过程,导致预算安排与实际绩效需求脱节,资金分配的科学性和合理性受到影响。一方面,相关责任人员未能对绩效评价工作予以重视,或者缺乏相关专业知识以及经验,导致绩效工作完全流于形式;而另一方面,绩效评价结果对预算编制仅仅

只有参考价值,并没有约束效果,虽然在新颁布的《中华人民共和国预算法》中,提出了各级预算应当参考有关支出的绩效评价进行编制的要求,但是因缺乏执行力度,导致在实际情况下绩效考核结果基本并无作用,完善丧失了考核价值^[3]。

2.4 绩效评价缺乏有效监管

当前大部分项目的绩效评价工作以单位自评的方式为主,而部分财政部门为了能够保障工作效率,通常会选取规模较大、影响范围较广,并且社会关注度高的项目来进行评价,无法保障评价内容的客观性与全面性。并且,绩效评价过程及其结果也未能通过官方渠道向社会进行公开,进而缺乏来自社会外部的监管,可能会出于利益的目的而擅自调整相关内容,这就导致绩效评价环节形同虚设,为财政资金的使用带来诸多风险。

3 构建财政资金监管使用绩效评价体系的相关策略

3.1 建立绩效评价指标模板数据库

针对绩效评价指标设计过于混乱的现状,本文认为财政系统应当进行统一规划,让各个部门能够得以相互联动,基于行业特点以及部门分类,建立相应的绩效评价指标模板数据库,进而为绩效评价指标的设计工作提供可靠依据,并确保绩效评价的可比性。

具体来说,财政部门应当基于公正性、客观性、科学性等原则,根据战略目标以及岗位特性,制定出可量化的绩效评价指标,客观反映出财政资金的具体使用情况及其成效,同时还需考虑政策文件、行业标准、历史数据等多方面因素,确保指标的合理性和科学性,能够根据不同项目的特点和需求进行调整和优化。随后则可以利用信息技术手段,建立绩效指标模板、数据录入、查询分析等功能的数据库系统,支持多用户同时操作,确保数据的实时更新和共享,并加强数据安全和隐私保护,防止数据泄露和非法使用。在这一过程中,应注重数据的收集、整理和分析工作。通过定期收集财政资金使用的相关数据,与绩效指标模板进行对比分析,评估资金使用的绩效水平。对发现的问题和不足,及时提出改进措施和建议,推动财政资金使用的持续改进和优化。此外,随着政策环境的变化和财政资金使用情况的

变化,绩效评价模板数据库也需要不断进行调整和完善。通过定期评估数据库的使用情况和效果,收集用户反馈意见,及时更新和优化数据库系统,确保其始终符合实际需求并发挥最大效用。

3.2 落实绩效评价体系事前预估

事前预估管理是为了能够从根本上优化资金使用结构,避免资金流向评估不达标的项目中,在项目或政策实施前,通过科学合理的评估方法,对项目的立项必要性、投入经济性、绩效目标合理性、实施方案可行性及筹资合规性等方面进行全面分析,旨在从源头上防范风险,优化资源配置。为此本文认为应当均衡设计绩效评价体系,适当增加绩效预估的比重,不仅要重视事后评价,同时也应当将其与事前评估进行联动,以确保绩效评价的全面性。事前绩效评估指标体系应基于财政资金的使用特点和政策导向,结合行业标准和历史经验,设计具有针对性、可衡量的绩效指标,并进行动态调整优化,确保其能够反映财政资金使用的新情况。为了能够保障事前预估的效率与精准度,可借助现代信息技术手段,建立财政资金事前预估信息化平台,实现数据的实时更新和共享。通过数据分析、挖掘和可视化展示等手段,为决策提供直观的信息支持。同时还应当将事前预估结果作为财政资金分配和项目立项的重要依据,确保资金优先投入效益高、可行性强的项目中,及时将预估结果和发现的问题反馈给相关部门和单位^[4]。

3.3 充分利用绩效评价结果

首先,应建立绩效评价结果反馈机制,确保绩效评价结果能够及时、准确地反馈至相关部门和单位,成为政策调整、资金分配和项目管理的重要依据,并通过公开透明的反馈渠道,增强绩效评价的公信力和影响力,促进评价结果的有效利用。其次,将绩效评价结果与预算安排、资金拨付、政策调整等紧密挂钩,形成刚性约束,花钱必问效,无效必问责。对绩效优秀的项目或政策,可给予更多的资金支持和政策倾斜。再次,对绩效不佳的,则要进行深入剖析,找出问题根源,采取针对性措施加以改进或调整,同时也需加强绩效评价结果的深度分析和挖掘。通过

数据挖掘、对比分析等方法,深入挖掘绩效评价结果背后的规律和趋势,为政策制定和决策提供更加精准、科学的依据。最后,推动绩效评价结果的信息公开和共享。加大绩效评价结果的信息公开力度,提高政府工作的透明度和公信力。

3.4 加强绩效评价工作监管

基于上述内容,本文认为还应当加强外部监督,审计部门应独立对财政资金的使用情况和绩效评价结果进行审计,重点关注评价过程的合规性、评价方法的科学性以及评价结果的客观性。同时也可引入第三方评估,委托具有专业资质和独立性的第三方机构对财政资金的使用绩效进行独立评估,可以有效避免内部评价的局限性和主观性,对财政资金的使用效果进行全面、深入的评估。

4 结语

综上所述,绩效评价是优化财政资金配置结构、确保资金使用效率的重要工作环节。本文认为,为了能够解决当前存在的制度问题,进一步完善其工作环节,当务之急应当是构建绩效评价模板数据库,并改善当前过于注重事后处理的工作模式,尽可能落实事前评估环节,以确保评估结果的全面性。同时还应当基于客观可靠的评估结果来对各项财务活动行为进行约束,必要时可让第三方评估机构予以辅助,以提升监管质效。

参考文献:

- [1] 杜琴芸.以绩效评价为核心加强财政资金监管的策略[J].产业与科技论坛,2021(5):206-207.
- [2] 梅金荣.事业单位财政资金监管现状和改善对策[J].中外企业家,2020(14):73-74.
- [3] 邓海涛.财政资金监管短板研究及对策[J].财政科学,2020(3):130-134.
- [4] 彭放放.以绩效评价为核心加强财政资金监管[J].时代金融,2019(18):109-110.

作者简介:陈丽雯,女,江苏扬州人,会计师,扬州市公路事业发展中心,研究方向:会计学。

论集团公司并购财务整合原则及可行路径

巩华容¹, 楚 昕²

(1. 河北省国有资产控股运营有限公司, 河北 石家庄 050000; 2. 河北省国有金融资本投资运营有限公司, 河北 石家庄 050000)

摘要:近年来, 市场经济的发展使各企业纷纷寻找扩张企业规模、增强企业竞争力的方式, 企业并购便属于企业拓展业务、扩张规模的优良选项, 在并购过程中, 并购双方财务整合效果会对并购后的企业财务管理水平乃至企业竞争力产生影响。为此, 文章阐述了集团公司并购财务整合的重要性, 以及集团公司并购财务整合的原则, 最后从多个角度提出集团公司并购财务整合的主要路径, 希望丰富该领域研究成果, 提高集团公司并购财务整合质量。

关键词:集团公司; 财务管理; 并购财务整合

中图分类号: F275

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)04-0139-04

On the principles feasible path of financial integration in mergers and acquisitions of group companies

Gong Huarong¹, Chu Xin²

(1. Hebei State-Owned Assets Holding Operation Co., Ltd., Shijiazhuang, Hebei, 050000;

2. Hebei State-Owned Financial Capital Investment and Operation Co., Ltd., Shijiazhuang, Hebei, 050000)

Abstract: In recent years, with the development of the market economy, enterprises have to look for ways to expand the scale of enterprises, improve the competitiveness of enterprises, corporate mergers and acquisitions belong to the business expansion, expansion of the scale of the excellent options, in the process of mergers and acquisitions, mergers and acquisitions of both sides of the financial integration of the effect of the level of financial management of enterprises after the merger and acquisition of enterprises and even the competitiveness of the enterprise has an impact. To this end, this paper describes the importance of financial integration of mergers and acquisitions of group companies, as well as the principle of financial integration of mergers and acquisitions of group companies, and finally puts forward the main path of financial integration of mergers and acquisitions of group companies from various perspectives in the hope of enriching the results of the research in this field, and improving the quality of financial integration of mergers and acquisitions of group companies.

Key words: group company; financial management; merger and acquisition financial integration

0 引言

在全球经济一体化浪潮下, 企业间竞争愈发激烈, 为扩张企业规模、强化企业竞争力, 企业除积累内部资源、正常提高业务营收水平以外, 也可利用并购扩展业务、扩大企业规模。但在并购过程中, 并购双方财务模式常存在较大差异, 针对如何开展财务整合进行探讨, 便具有较高的研究价值与实践意义。

1 企业并购与财务整合综述

1.1 企业并购动机

企业并购的动机较为多样, 其中包括以并购扩大企业规模, 从而降低单位成本, 提升盈利能力; 借助并购进入新市场或扩大现有市场份额, 迅速获取

市场资源; 获得目标公司的技术、品牌、专利等关键资源; 利用并购进行资产重组、改善财务结构, 或以税收优惠等手段提升财务表现; 进入新业务领域或新产业, 实施战略转型^[1]。

1.2 财务整合目标

财务整合的主要目标有四: 一是确保并购双方在财务报告中的会计政策、会计准则一致, 以便合并后的财务报表能够准确、可靠地反映企业的财务状况和经营成果; 二是整合现金流、银行账户、信用政策, 提升企业资金使用效率, 降低融资成本; 三是整合财务资源, 实现成本控制、资源共享, 达到规模经济效应, 释放并购协同效应; 四是优化税务支出, 合理利用税收优惠政策, 减轻整体税务负担^[2]。

2 集团公司并购财务整合的重要性

2.1 确保财务信息的准确性和一致性

并购涉及多个公司的财务数据整合,若不同公司之间的会计政策、财务报告格式、收入确认标准等存在差异,将导致合并后的财务信息失真,影响集团公司内部管理决策,甚至导致外部审计监管问题。财务整合能够确保财务信息一致,为集团公司的管理层和股东提供可靠的决策依据。

2.2 实现并购协同效应

协同效应是并购的核心动机,将两家公司或多家公司资源、能力进行整合,集团公司能够实现规模经济、降低运营成本、提升生产效率,如资金管理的整合可以优化现金流、改善资金调度,提升资金使用效率,降低资本成本;预算管理和成本控制的统一,可减少资源浪费,实现资源的最优配置。

2.3 强化企业融资能力

在并购过程中,集团公司通常需要进行大量的融资,涉及股权融资、债务融资等多种方式,财务整合在优化集团公司的资本结构和融资能力方面具有显著作用,集团公司可借助财务整合,更加高效地管理现金流,降低集团公司整体融资成本,并提升公司在资本市场上的信用评级,进一步增强公司的融资能力。同时,优化的资本结构使得集团在面临市场波动或金融风险时能够保持更高的稳定性,为集团公司可持续发展奠定坚实的财务基础^[3]。

2.4 强化财务风险管理水平

并购过程面临多类财务风险,有效的财务整合可帮助集团公司建立统一风险控制机制,提升对财务风险的识别、评估和管理能力。整合后的内部审计流程和控制制度能够帮助公司及时发现并解决潜在的财务问题,推动公司应对并购带来的复杂财务挑战。

2.5 提高税务合规性

并购通常涉及跨地区经营,并购后公司税务复杂性显著增加。做好财务整合可帮助集团公司优化税务结构,减少整体税务支出,同时财务整合还可以确保集团公司在各个地区的税务合规性,避免因税务问题导致法律风险。

2.6 提高管理效率

并购后对财务信息系统进行整合,可帮助集团公司实现财务数据集中管理、实时监控,提高管理层获取财务信息效率的同时,增强财务信息准确性;有

效的财务整合能够简化内部管理流程,减少跨部门、跨区域沟通成本,提升整个集团的运营效率。此外,统一的财务管理体系也能够为管理层提供更为全面、及时的财务数据支持,使公司在面对市场变化时能够迅速做出反应,制定更加精准的战略决策。

3 集团公司并购中财务整合的原则

3.1 统一性原则

集团公司在并购后,必须确保所有财务操作、报告和管理流程的一致性和协调性。这包括会计政策、财务报告格式以及内部控制机制的统一性。统一性原则的核心在于应用标准化财务管理体系,辅助集团公司准确反映整体财务状况,保障财务信息的可比性,避免因财务标准不一致而引发的企业经营、管理、财务、法律风险。

3.2 创新性原则

财务整合过程中,集团公司应以创新的方式应对整合中遇到的新挑战和复杂问题。并购往往涉及不同市场、不同业务领域和不同文化的融合,因此集团公司应遵循创新性原则,在整合过程中,不仅要坚持传统财务管理的规范性,还应积极探索应用新的财务工具、技术和方法,以适应不断变化的市场环境和公司发展的需求。财务整合不应在形式上完成合并,应在合并基础上积极开展创新,提升财务管理效果,为集团公司创造新的价值^[4]。

3.3 成本效益原则

财务整合过程中,集团公司应权衡整合的成本与预期的效益,确保整合方案的经济合理性。财务整合需要投入时间、人力、技术和资金资源,因此成本效益原则要求公司在制订整合计划时,应充分考虑整合必要性,评估潜在收益,实现合理配置资源配置、高效财务整合,进而实现成本最低化和效益最大化,为集团公司带来实质性经济回报。

4 集团公司并购财务整合的主要路径

4.1 财务目标整合

第一,统一财务战略目标。并购过程中,集团公司需要将原有各自独立的公司财务战略进行统一协调,并购前,双方公司在资金使用、资本配置、融资策略等方面存在差异,财务目标整合的前置条件,便是统一战略性决策,例如在资本配置方面,集团在并购后重新审视资本结构,确定资本密集型和增长型业务的优先次序,并调整资源分配,以实现整体财务稳定与可持续增长。

第二,协调财务运营目标。运营层面的财务目标整合主要体现在对现金流管理、成本控制、盈利模式等日常财务运营的统一,并购后,集团公司需要协调各个业务单元的财务运营目标。现金流管理方面,集团公司需要整合不同公司的资金管理体系,建立统一现金流调度机制;成本控制方面,集团公司需整合财务目标,统一各个业务单元的成本控制标准和考核机制;盈利模式方面,并购双方需制订共同的财务运营计划,以实现集团整体利润的最大化。

第三,统一财务绩效目标。绩效目标整合涵盖财务指标统一、绩效考核体系优化以及激励机制调整,在财务指标统一方面,集团公司需围绕净利润率、资产回报率、股东回报率,设定统一的财务绩效指标,以便在整个集团范围内进行有效的财务监控;绩效考核体系优化,指统一并购双方原有考核体系,使其符合集团整体财务目标;在激励机制调整方面,集团公司需要设计能够激励各业务单元、各企业员工共同努力,实现集团财务目标的激励机制,提升集团公司内部整体财务绩效。

4.2 制度体系整合

第一,统一财务管理制度。并购双方往往在预算管理、资金管理和成本管理方面存在差异,因此集团公司需统一预算编制和执行机制、整合资金管理流程、标准化成本控制制度,集团公司能够确保各业务单元在财务管理上的一致性,从而提高整体管理效率。

第二,整合内部控制与风险管理制度。在并购后的整合过程中,集团公司需要统一各子公司的内控流程以及风险管理制度,建立覆盖全集团的内控与风险管理框架。其中,内控流程涵盖采购审批、付款流程和合同管理等环节,风险管理体系涵盖财务风险、市场风险和运营风险的识别、评估和应对系统。

第三,整合审计制度。并购后,集团公司需要在内部审计和外部审计管理方面进行整合。一方面,统一内部审计制度,在集团范围内建立一致审计标准程序,保证财务操作的合规性;另一方面,统一外部审计,由集团公司协调并购双方的外部审计安排,选择统一审计机构,制定统一的审计标准以及审计报告要求。

第四,整合税务制度。由于部分并购情况下,并购双方位于不同的税收管辖区,各自的税务政策和

合规要求不同,集团公司必须对税务制度进行全面整合,统一税务策略、优化税务规划、协调税务申报流程,最优化税务成本,保持税务合规性;建立统一税务管理体系,有效控制税务风险,维护集团整体财务健康。

4.3 核算体系整合

第一,统一会计政策。会计政策是核算体系整合的核心部分,并购各方在收入确认、资产折旧、存货计价、坏账准备方面,常采用不同的会计政策,整合过程中,集团公司需要在关键会计政策上达成一致,并在整个集团范围内实施统一的会计政策,提升财务报表的透明性和可靠性。

第二,统一核算方法。并购双方在合并前采用的核算方法常因自身业务类型不同而有所差异,也常呈现成本法、权益法或公允价值法等多种核算方法结合应用的情况,核算方法的差异会影响财务报表编制合并,因此在整合过程中,集团公司需统一各子公司核算方法,保持各业务单元的财务数据在集团层面上的可比性。

第三,整合会计科目体系。并购双方在并购前均存在独立的会计科目,若会计科目体系不统一,则会导致整合后财务数据汇总分析困难。因此,集团公司需建立统一的会计科目体系,使各子公司的财务数据可以无缝地汇总到集团层面,支持集团的财务分析决策。在整合过程中,需要对某些会计科目进行重新分类或合并,以适应集团公司的整体管理需求。

第四,财务报表合并调整。由于各子公司不同的会计政策、核算方法和会计科目体系,财务报表的合并过程需要进行大量的调整。集团公司需要在合并过程中消除内部交易、统一会计政策的影响,并对不同核算方法的财务数据进行调整,以确保合并报表的准确性和一致性。此外,集团公司还需在合并过程中识别和处理商誉、非控股权益、外币报表折算等复杂事项,确保合并报表能够真实反映集团的整体财务状况和经营成果。

第五,整合财务系统、进行数据迁移。并购后,将并购双方企业资源计划系统、会计软件以及其他相关的财务管理工具整合为统一财务信息平台,确保各子公司能够在同一系统内进行财务数据的录入、处理和分析。

4.4 现金流内控整合

第一,现金流状况评估。详细分析并购双方运

营活动、投资活动和筹资活动的现金流情况,基于整合后的业务规模和计划,评估新的现金流需求。

第二,统一现金管理流程。并购双方在合并后采用统一的现金持有水平、现金流预测、资金调度机制管理流程,在整个集团范围内实现现金的最优配置,同时实施集中化的现金管理模式,建立现金池,将并购各方现金集中管理,提高资金使用效率,降低融资成本。

第三,整合资金调度与支付审批流程。优化集团内部资金的调度流程,建立清晰的资金调拨权限,同时统一支付审批制度,明确各级审批权限及流程,确保所有资金支付均经过授权审核。

第四,统一应收账款和应付账款管理。梳理并购双方的应收账款政策,建立统一信用政策和催收机制,减少坏账风险、加速现金回笼,同时统一应付账款周期和付款方式,利用集团议价能力获得更优付款条件,优化现金流^[5]。

第五,整合财务报表与预算管理,确保并购后的财务报表能够准确反映合并后的财务状况和现金流量,必要时调整报表结构和科目设置,并将并购双方的预算管理系统整合为统一系统,确保预算编制、执行、监控可反映整合后业务需求。

第六,整合风险管理与内部审计机制。并购后要识别评估流动性风险、汇率风险等现金流相关风险,制定相应风险管理策略,针对现金流内控整合中各个环节进行内部审计,定期审查资金流动合规性。

第七,现金流预测监控。整合后的企业需要建立动态现金流预测模型,实时反映业务运营和外部环境的变化,采用信息化手段对现金流进行实时监控,保障资金流动性。改善税务结构,减少税负压力,优化税后现金流,并在整合过程中,充分利用各地区和行业的税收优惠政策,最大化集团税后利润。

4.5 资产债务整合

全面评估并购目标固定资产、无形资产和流动资产,在合并报表中准确反映资产公允价值,在重估过程中处理溢价折价,并体现在商誉或其他资产科目中;全面梳理并购双方的所有债务,明确债务期限、掌握债务利率结构,制订合理偿债计划,对高成本债务以及结构不合理债务,应用协商或再融资方

式重组债务结构;整合并购双方的资产和负债,消除内部交易和债务的重复计算,正确计量、确认商誉,反映并购溢价合理性;优化应收账款和存货等流动性资产的管理,提高资产周转率,整合流动负债,协调应付账款和短期借款,优化付款周期和融资成本,提升流动性管理水平;识别剥离闲置设备、冗余房地产或非核心业务单位在内的非核心资产以及低效资产,获得更多的现金流动性,减少资产负债^[6];制定统一的债务管理政策,优化集团内部的债务成本结构,进行整合后债务谈判再融资,降低整体债务成本。

5 结语

综上所述,集团公司并购财务整合关乎企业财务管理、经营管理水平,也对企业未来发展具有重要影响。在并购过程中,企业必须遵循并购财务整合原则,从财务整合重点、难点出发,形成财务整体。未来,集团公司并购的财务整合将朝着系统化、精细化方向进一步发展,由此实现并购双方财务全线同步。

参考文献:

- [1] 柏茜.试论企业投资并购后财务整合存在的问题及完善措施[J].中国民商,2019(5):248.
- [2] 毛松英.企业并购后的财务整合[J].中国商论,2019(2):181-182.
- [3] 曹琛.试论国有企业并购后控股企业财务整合问题及对策[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2022(4):64-66.
- [4] 吴凤林.刍论企业并购重组的财务整合与管控[J].商讯,2023(3):41-44.
- [5] 严剑英.企业并购重组后的财务整合探析[J].大众商务,2022(22):7-9.
- [6] 刘茜.企业并购重组中的财务整合分析[J].品牌研究,2022(28):235-238.

作者简介:巩华容,女,河北衡水人,会计师,河北省国有资产控股运营有限公司会计主管,研究方向:财务管理、合并报表;

楚昕,女,河北邢台人,硕士,经济师,河北省国有金融资本投资运营有限公司,研究方向:财务管理。

智慧税务视域下企业税务风险管理的问题研究

张健明

(福建省兴岩建设集团有限公司,福建 漳州 363000)

摘要:在智慧税务的背景下,企业税务风险管理面临前所未有的挑战。随着税务管理逐步向数字化、智能化转型,企业在应对税务风险时不仅要面对日益复杂的税收政策和法规,还需适应智慧税务系统带来的新要求。文章首先介绍了我国智慧税务的建设概况,进而分析了智慧税务视域下企业的税务风险,并提出了智慧税务视域下企业税务风险管理策略,以期为企业构建高效、智能的税务风险管理体系提供一些有益的启示和参考。

关键词:智慧税务;企业;税务风险;管理

中图分类号:F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0143-04

Research on enterprise tax risk management under the perspective of smart taxation

Zhang Jianming

(Fujian Xingyan Construction Group Co.,Ltd.,Zhangzhou,Fujian,363000)

Abstract:In the context of smart taxation,enterprise tax risk management confronts unprecedented challenges.As tax administration gradually shifts towards digitization and intelligence,enterprises must not only confront increasingly complex tax policies and regulations when addressing tax risks but also adapt to the new requirements brought about by smart taxation systems.This paper first introduces the overview of smart taxation development in China,subsequently analyzes enterprise tax risks under the perspective of smart taxation,and proposes strategies for managing enterprise tax risks within this context.It aims to provide valuable insights and references for enterprises to establish efficient and intelligent tax risk management systems.

Key words:smart taxation;enterprise;tax risk;management

0 引言

2021年,中共中央办公厅和国务院办公厅发布的《关于进一步深化税收征管改革的意见》中提出,到2025年我国要基本建成功能强大的智慧税务体系^[1]。智慧税务是指通过大数据、人工智能、区块链等新兴技术的应用,实现税务管理的智能化、数据化和精准化,旨在提高税收征管效率、降低征税成本,并且增强税务治理的公平性和透明度。然而,在智慧税务背景下,企业也面临很多税务风险挑战。例如,智能技术的应用虽然提高了税务管理的效率,但也增加了企业在应对税务合规和政策变化时的复

杂性。在这种背景下,如何在智慧税务环境下有效管理税务风险,确保企业纳税的合规性与安全性,已成为企业财务管理的重要课题。

1 我国智慧税务建设概况

2015年,国家税务总局印发《“互联网+税务”行动计划》,该计划明确提出了推动智慧税务生态系统建立的目标,标志着我国智慧税务建设的正式启动。自此以后,智慧税务建设逐渐成为我国税务部门的核心工作之一。2018年,《深化党和国家机构改革方案》出台,国税、地税合并为国家税务总局,进一步推动了智慧税务的集中管理和高效运作。

2021年,中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于进一步深化税收征管改革的意见》,提出了“着力建设以服务纳税人缴费人为中心、以发票电子化改革为突破口、以税收大数据为驱动力的具有高集成功能、高安全性能、高应用效能的智慧税务”^[2]。2023年8月1日,金税四期工程正式上线,并在广东、山东、河南等部分城市进行试点。金税四期工程的实施,加快了我国智慧税务的建设步伐。具体表现为:一方面,税务系统实现了电子税务局的全面覆盖,纳税人通过线上平台可以完成包括申报、缴税、发票管理等在内的全流程业务操作,大大简化了税务流程,降低了办税成本;另一方面,税务机关通过整合和分析海量税务数据,建立了智能化的风险防控体系,对企业税务行为进行实时监控和预警,有效防范税收流失和税务违法行为。地方层面,我国各地方政府积极响应国家政策,因地制宜地推进智慧税务建设。例如,江苏省率先推出了“智慧云税务”平台,通过整合全省税务数据,利用大数据分析和人工智能技术实现了税务风险的精准识别和动态管理。上海市则通过建设“上海税务一网通”平台,实现了纳税人线上办理税务业务的全覆盖,大幅提升了办税效率。此外,广东省还积极探索区块链技术在税务中的应用,通过“区块链+发票”模式,有效解决了发票造假和虚开发票问题,为全国智慧税务建设提供了宝贵经验。

2 智慧税务视域下企业税务风险

2.1 税企信息不对称

尽管智慧税务通过数据化和智能化手段,极大地提升了税务管理的透明度和效率,但税企信息不对称的问题依然突出,成为企业纳税风险的主要来源。首先,企业在履行纳税义务时,需要根据复杂的税收法律法规进行纳税义务判断、税基计算、税目税率选择等操作。当前,现行税收政策法规体系尚未完全适应不断变化的经济环境,部分税务条款存在模糊性和不确定性,给企业的解读和执行带来困难。其次,税务机关与企业之间的沟通机制尚不健全,企

业难以及时、全面地获取税务政策的最新动态和具体执行标准^[3]。尤其在税收政策频繁调整的背景下,部分企业由于信息获取滞后或理解不到位,容易在税务处理上产生偏差,例如错误解读税收优惠政策,或在税基计算时遗漏关键要素,从而导致少缴、漏缴或错缴税款。最后,企业的内部税务管理能力参差不齐,部分中小企业由于缺乏专业的税务团队,难以准确把握智慧税务系统中反馈的数据和提示,进一步加剧了信息不对称带来的风险。

2.2 票证核算不同步

根据现行的税收管理规定,企业在确认收入的同时应同步开具发票,并依据发票金额计算并申报应缴税款。然而,由于企业内部管理机制的复杂性和操作流程的多样性,票证核算之间的不同步问题屡见不鲜。传统的企业纳税管理模式通常依赖手工操作,发票的开具、领用、管理等环节较为分散,且往往由多个部门分别负责,这导致发票与收入确认之间的衔接缺乏统一标准和自动化流程。尤其是在业务量大、部门多且分散的企业中,操作人员对发票管理规定理解不到位或操作不规范,导致发票开具与收入确认的时间节点出现偏差,甚至出现延迟开票或未开票的情况。这种票证核算的不同步不仅直接影响企业税务申报的准确性,还可能导致进项税额抵扣不全,从而增加企业的税负成本^[4]。此外,随着智慧税务系统的普及,税务机关对企业发票管理的透明度和数据同步性要求越来越高。智慧税务系统通过大数据和人工智能技术能够实时监控企业的票证流转和税务申报情况,一旦发现发票信息与申报数据不匹配或存在延迟,企业将面临被税务机关质询、审查甚至处罚的风险。

2.3 财税数据不同源

财务与税务作为企业财务管理的两大核心环节,两者数据的一致性直接关系到企业纳税管理的准确性和合规性。然而,一些企业在固定资产折旧、存货成本计价等财务处理环节所生成的数据,与税务申报所需的数据常常存在差异。这些差异不仅会

导致财务系统与税务系统之间的数据脱节,甚至在极端情况下会导致财务与税务信息出现明显偏差。智慧税务系统主要依赖于精准的数据流转和统一的管理标准,如果企业的财税系统在数据源头上存在不一致,智慧税务系统将难以有效整合和分析这些数据,导致企业的税务合规性面临挑战。例如,一些大型企业的固定资产折旧处理往往涉及多个部门和系统,如果这些系统之间的数据接口不完善,或各自采用不同的计价方法,最终的财务和税务数据就会出现偏差,进而影响所得税申报的准确性。

3 智慧税务视域下企业税务风险管理策略

3.1 加快建设税务管理标准体系

税企信息不对称所引发的纳税风险,往往源于企业在税务管理中缺乏系统化、标准化的纳税信息采集和处理机制,难以跟上政策法规的实时更新,导致税务决策失误。因此,企业必须在信息化管理系统中,构建涵盖税收政策、岗位职责、工作流程、税种税率以及涉税知识的综合管理标准体系。首先,企业需要在税务管理系统中设立一个集成的税收政策法规库和涉税知识库,该知识库必须具有智能化的检索功能和自动推送机制,以便企业员工能够及时获取和理解最新的税收政策变化。这不仅能够减小由于政策理解偏差而产生的税企信息差,还能确保企业在执行过程中遵循统一的标准,减少因政策信息不对称引发的合规风险。其次,企业在建立税务管理标准体系时,应将税收政策法规与具体业务流程和岗位职责紧密结合。通过将税收政策信息和执行标准分解至各个流程节点和具体岗位,企业能够确保每个环节都能准确执行政策规定,避免信息传递不畅导致的执行偏差。例如,在分税种的税务操作中,企业应制定详细的实操规范,确保税务人员在处理不同税种时有明确的操作指引^[5]。最后,企业还必须认识到税收政策法规是动态变化的,因此必须建立一套定期更新和动态完善的机制。通过在税务管理系统中引入实时监控和自动更新功能,企业可以根据自身内外部环境的变化,对系统中的政策

法规库和知识库进行定期的审查和更新,从而确保所有的税务管理操作都是基于最新的法规信息进行的。

3.2 实施数字化发票管理

在智慧税务背景下,企业要积极推动从传统手工模式向全量集约型发票管理的升级,构建一个高度兼容和可扩展的数字化发票管理平台。该平台应当涵盖所有票种,支持多种应用场景下的发票管理,从而确保销项和进项发票的全面覆盖与实时处理。首先,企业应当构建基于云架构的票、税、风险一体化管理平台,通过该平台将所有进销项发票集中管理,形成一个企业级的“发票池”。“发票池”不仅要包括传统纸质发票的数据,还要涵盖所有电子发票的信息。通过与税务部门的直连通道,企业可以实时获取和同步税务电子底账库的数据,将这些数据与企业内部的发票管理系统无缝对接,实现票证管理和税务核算的同步进行。其次,企业应当进一步推进票证核算的线上化和自动化,通过数字技术和管理工具的结合,将票证核算与发票过账、计划预算等前端业务紧密关联。具体来说,企业可以优化增值税发票的开具流程,确保发票的开具、红冲、签收、认证、转出等环节都能够在线上高效完成,并实现全过程的自动化管理。这一过程不仅可以提高发票管理的效率,还能降低因人工操作失误导致的风险。同时,在销项发票管理方面,企业应全面实施电子发票的开具和共享服务,确保所有销项发票信息都能够实时同步至税务管理平台,并与税务部门的底账数据进行比对和认证,从而最大限度地解决票证核算不一致问题。

3.3 建立“互联网+”的办税模式

为了解决财税数据不同源所带来的纳税风险,企业必须借助“互联网+”的创新办税模式,通过内外部多维度融合,确保财税数据的高度一致性与集成化管理。在对内管理中,企业应推动业务、财务与税务的一体化融合,这一过程不仅涉及涉税数据的智能采集和管理流程的优化,还需要依托数字化

管理系统和数据中台,对所有业务环节的涉税数据进行统一标准化处理。通过智能采集技术,企业能够实时获取和整合全业务流程中的涉税信息,从而建立一个涵盖所有财务和税务数据的全面涉税数据库^[6]。该数据库不仅能够实现数据的同路径采集,还能确保财税数据在各个业务环节中的深度融合,从而为企业的税务精益化管理奠定基础。在对外办税的过程中,企业必须进一步强化税务、企业与银行之间的互联互通,形成一个贯通的数字化办税生态系统。为此,企业应对现有的办税流程进行智能化改造,利用线上平台对办税业务进行分板块、分业务的重新构建,确保各类税种的信息能够在线上顺畅流转。在这一过程中,企业需要优化财务和税务数据的链路,确保端到端的办税业务流程能够无缝衔接,进而实现财税数据的同源化管理。此外,企业还应充分利用全税种计税模型和智能申报工具,通过自动化的税率匹配和税费计算,生成相应的计税凭证和纳税报表,确保税务申报数据的准确性与一致性。

3.4 构建智能化税务规划机制

随着企业税务管理日益复杂化,传统的人工税务规划方式已经难以应对现代企业的多元化、动态化税务需求。因此,企业必须建立一个高度智能化、协同性强的税务规划机制。首先,企业应积极利用人工智能、大数据分析、机器学习等前沿技术,构建一体化的智能税务规划平台。在该平台上,企业可以针对各类业务场景,包括基础设施建设、科技研发、绿色能源转型、资本运作等,制定详尽的税务规划清单。这些清单不仅要涵盖常规的税收优惠、减免政策,还应考虑各项政策的动态变化和适用性。其次,企业需要在税务管理系统中引入智能规划标

签,通过智能算法和数据模型将税务规划深度嵌入企业的日常业务流程中。这种智能化的规划机制不仅能够自动识别潜在的税务规划机会,还可以根据实时数据进行动态调整,确保规划方案的及时性和准确性。

4 结语

文章对智慧税务视域下企业税务风险及管理策略的研究,可为企业有效识别、评估和控制税务风险提供一些有益的指导和参考。未来,企业应当秉持前瞻性思维,将智慧税务作为推动企业内部管理升级、优化税务资源配置的重要契机。通过不断提升自身的税务管理能力,更好地把握税务政策动态,有效规避潜在风险,从而在激烈的市场竞争中占据有利的位置。

参考文献:

- [1]夏晨华,刘梅玲.智慧税务时代,A 财税合规系统助力企业自查风险[J].新理财,2024(Z1):94-96.
- [2]郭方圆.智慧税务背景下电力企业的纳税风险与防控[J].纳税,2023,17(34):13-15.
- [3]卢强.“互联网+”背景下电力企业智慧财务管理的税务风险管控[J].纳税,2023,17(30):13-15.
- [4]宁华.智慧税务背景下企业纳税风险与防控研究[J].财会学习,2023(21):134-136.
- [5]徐点超.智慧税务新征管模式下房地产企业税收风险的形成及防控措施[J].中国市场,2023(6):182-184.
- [6]李嘉亮.智慧税务提升企业风险管控税收治理能力[N].中国会计报,2022-07-01(014).

作者简介:张健明,男,福建龙岩人,会计师,福建省兴岩建设集团有限公司,研究方向:财会管理。

内部审计水平对企业价值的影响效应研究

李娜

(晋能控股煤业集团有限公司社会保险中心,山西 大同 037003)

摘要:内部审计工作具有提升企业内部管理工作质效、增强管理纪律的作用。为了进一步探究内部审计水平对企业价值的影响,文章以2010—2020年沪深A股上市企业为调查样本,基于企业治理角度提出内部审计水平对企业价值影响的四条假设,通过实证分析对两者之间的关系、影响程度进行验证,得出内部审计水平能够提升企业价值的结论,进而为我国企业高质量发展提供新思路。

关键词:内部审计水平;企业价值;影响效应;回归结果分析;效应检验

中图分类号:F239.45

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0147-04

Study on the influence effect of internal audit level on enterprise value

Li Na

(Jinneng Holding Coal Industry Group Co.,Ltd.,Social Insurance Center,Datong,Shanxi,037003)

Abstract:The internal audit work has the function of improving the quality and efficiency of the internal management work and enhancing the management discipline.In order to further explore the impact of internal audit level on enterprise value,this paper takes Shanghai-Shenzhen A-share listed enterprises from 2010—2020 as investigation samples and proposes four hypotheses on the impact of internal audit level on enterprise value from the perspective of corporate governance.Through the empirical analysis to verify the relationship between the two,the degree of influence,the conclusion that the internal audit level can enhance the enterprise value,and then provide new ideas for the high-quality development of Chinese enterprises.

Key words:internal audit level;enterprise value;influence effect;regression result analysis;effect test

0 引言

内部审计是企业治理的重要手段,高水平内部审计能够提升企业创造价值的能力。但是,国内依旧存在由于内部审计功能落实不足引发的违规披露案件,严重损害企业价值。因此,在新时代发展背景下,加大对内部审计水平与企业价值研究的力度,为后续制定针对性的内部审计制度、企业价值提升对策奠定基础。

1 研究假设

1.1 内部审计水平对企业价值的影响

基于内部审计对比评价分析功能,对企业财务报表中的信息进行全面的质量评价分析,及时纠正报告中的错误数据,降低企业财务管理风险^[1]。另外,企业内部审计具有监管监察的功能,通过内部审计减少企业内部违规行为,减轻管理层的监管压力,可将更多的精力放在生产经营中,进而为企业创造

价值。综合内部审计的作用,本次研究提出假设1:内部审计水平能够提升企业价值。

1.2 行业竞争程度的调节作用

行业竞争市场通过不断向企业传递经营压力,展现其监督约束作用。首先,行业竞争激烈程度越高,企业内部信息不对称的风险减弱,信息披露质量得到提高,代理问题发生频次降低^[2]。其次,行业市场中标尺竞争对企业高管产生约束作用,为了维护自身职业安全,高管将会减少做出损害企业价值的行为。虽然内部审计具有提升企业价值的作用,但是,内部审计的作用是有限的,在竞争高度激烈的行业中,内部审计提升企业价值的作用减弱。相反,竞争不激烈的行业中内部审计对企业价值的提升作用增强。因此,本次研究提出假设2:竞争高度激烈的行业中内部审计作用被弱化。

1.3 内部控制水平的调节作用

内部控制也是对企业开展监督管理的重要手

段,具有提升企业财会信息质量,提高企业价值的作用。内部控制与内部审计提高企业价值的路径相似,因此,内部控制调节作用与内部审计息息相关。现下企业内部控制与内部审计关系研究主要有两种:①认为内部审计与内部控制可作为替代机制,在高质量内部控制作用下,企业内部审计的工作空间有限,进而对提升企业价值的作用减弱^[3]。②认为企业内部审计是内部控制的一部分,内部审计评价监督是企业内部控制的重要手段,内部控制水平具有强化内部审计水平提升企业价值的效果。因此,本次研究提出假设 3:内部控制与内部审计为代替机制,企业内部控制水平提高,将会导致内部审计水平对提升企业效益的作用减弱;假设 4:内部控制与内部审计为互补机制,企业内部控制水平提高,内部审计水平对提升企业效益的作用得到增强。

2 内部审计水平对企业价值的影响效应研究设计

2.1 样本选择

为了验证上述假设,以 2010—2020 年沪深 A 股上市企业为研究样本,通过人工整理方式,收集上市企业财务报表、内控评价报告、内审制度等数据。同时,借助专业的数据处理软件对收集到的数据进行处理和分析,确保数据的准确性和可靠性。

2.2 变量定义

2.2.1 被解释变量

在研究内部审计水平对企业价值提升影响期间,以经济增加值率作为被解释变量,以其指标数据变化衡量对企业价值的影响。其中 EVA 为经济增加值率、EVA_T 为经济增加值额,经济增加值率计算公式可见式(1)。经济增加值能够直接反映企业创造的价值,因此,EVA 越高代表企业价值越高。

$$EVA = EVA_T \div \text{投入资本总额} \quad (1)$$

2.2.2 解释变量

内部审计水平为 IAQ, IAQ 水平高低与企业内部审计工作模式、职责范围、董事长是否参与审计工作有着直接关系,因此,在 IAQ 计算中,需要将影响因素设为变量,确保数值的权威性与代表性。

2.2.3 控制变量

公司规模:SIZE、偿债能力:LEV、净资产收益率:ROE、公司年龄:AGE、发展能力:GROWTH、第一

大股东持股比例:TOP1、机构持股比例:IVPER、年度效应:YEAR、行业效应:IND。

2.3 构建模型

为了更深入地研究内部审计水平和企业价值影响效应之间的关系,本文构建了一系列计量经济学模型,旨在量化和验证两者之间的动态联系。

$$EVA = \alpha_0 + \alpha_1 IAQ_{i,t} + \alpha_i Control_{i,t} + \sum YEAR + \sum IND + \varepsilon_{i,t} \quad (2)$$

$$EVA = \alpha_0 + \alpha_1 IAQ_{i,t} + \alpha_2 MOD_{i,t} + \alpha_3 MOD_{i,t} \times IAQ_{i,t} + \alpha_i Control_{i,t} + \sum YEAR + \sum IND + \varepsilon_{i,t} \quad (3)$$

式中为调节变量,包括 COMP(行业竞争程度)、ICI(内部控制水平)、SOE(企业性质),Control 为控制变量。

3 IAQ 对企业价值的影响效应实证分析

3.1 变量描述性统计

描述性统计分析提供了对数据集基本特性的第一手见解,计算 IAQ 对提升企业价值的变量进行计算,变量描述性统计详情如表 1 所示。其中样本企业 EVA 的最大值以及最小值分别为 0.27、-0.12,进而计算出 EVA 的均值为 0.04,表明该企业的 EVA 水平适中。而 IAQ 的最大值以及最小值分别为 1.39、0.29,中位数高于平均值,并且数据之间的波动幅度小,说明我国企业整体内部审计水平较高。

表 1 主要变量描述性统计

变量	平均值	标准差	最小值	中位数	最大值
EVA	0.04	0.06	-0.12	0.03	0.27
IAQ	1.04	0.28	0.29	1.10	1.39
COMP	0.06	0.09	0.01	0.02	0.46
ICI	689.66	108.85	0	695.62	942.32
SOE	0.42	0.49	0	0	1
SIZE	22.09	1.21	19.81	21.94	25.75
LEV	0.43	0.20	0.05	0.43	0.85
ROE	0.12	0.08	-0.13	0.11	0.36
GROWTH	0.20	0.33	-0.53	0.16	1.73
AGE	9.61	5.87	2	9	23
TOP1	0.37	0.15	0.09	0.36	0.75
IVPER	0.24	0.21	0	0.18	0.83

3.2 相关性分析

相关性分析是探索两个或多个变量间是否存在线性关系的有效手段。本文采用 Spearman 相关系数来衡量内部审计水平对企业价值影响的关系强度和方向^[5]。各变量 Spearman 相关系数如表 2 所示,从表 2 数据可以看出大多数变量之间存在显著的关联。

表 2 各变量 Spearman 相关系数统计

	EVA	IAQ	COMP	ICI	SOE	SIZE	LEV	ROE	GROWTHH	AGE	TOP1	IVPER
EVA	1											
IOQ	0.051***	1										
COMP	-0.025**	0.00200	1									
ICI	0.330***	-0.049***	0.031**	1								
SOE	0.00300	0.0180	0.121***	0.174***	1							
SIZE	0.108***	0.179***	0.097***	0.325***	0.287***	1						
LEV	-0.104***	0.033***	0.136***	0.103***	0.280***	0.485***	1					
ROE	0.824***	-0.00100	0.042***	0.419***	0.038***	0.139***	0.052***	1				
GROWTH	0.304***	-0.022*	0.054***	0.215***	-0.056***	0.050***	0.034***	0.351***	1			
AGE	0.027**	0.116***	0.048***	0.045***	0.369***	0.398***	0.387***	0.055***	-0.138***	1		
TOP1	0.071***	0.0150	0.071***	0.139***	0.214***	0.178***	0.062***	0.100***	-0.00400***	-0.055***	1	
IVPER	0.222***	0.073***	-0.026**	0.135***	0.061**	0.214***	0.025**	0.164***	0.118***	0.130***	-0.103***	1

注：***、**、* 分别代表显著性水平 0.01、0.05、0.1。

3.3 回归结果分析

对前文中提出的假设 1~4 进行回归计算,其结果如表 3 所示。在假设 1 回归结果中,当 $\alpha_1 = 5\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为正数,说明内部审计水平能够提升企业价值,代表假设 1 成立。在假设 2 回归结果中,当 $\alpha_1 = 1\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为正数, $\alpha_3 = 1\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为负数,说明高市场竞争的行业中,内部审计水平对企业价值的影响更为显著,代表假设 2 不成立。究其原因发现,处于高市场竞争的行业,企业为了实现长效发展的目标,往往会接受更高水平的监督工作,制定科学完善的内部审计机制,进而增强内部审计对企业价值的影响。在假设 3 和假设 4 回归结果中,当 $\alpha_1 = 5\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为正数, $\alpha_3 = 5\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为负数,说明内部控制水平越低,内部审计水平对提升企业价值的作用越明显,代表假设 3 成立。当 $\alpha_1 = 1\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为正数, $\alpha_3 = 1\%$ 时,内部审计水平的影响显著性为负数,企业内部控制水平提高,内部审计水平对提升企业效益的作用得到增强,代表假设 4 成立。

表 3 假设 1~4 回归结果

IAQ	假设 1	假设 2	假设 3	假设 4
	EVA	EVA	EVA	EVA
COMP	0.004** (0.018)	0.008*** (0.000)	0.042*** (0.031)	0.008*** (0.000)

续表

IAQ	假设 1	假设 2	假设 3	假设 4
	EVA	EVA	EVA	EVA
IAQ×COMP	—	0.051*** (0.001)	—	—
ICI	—	-0.053*** (0.000)	0.000 (0.121)	—
IAQ×ICI	—	—	-0.001** (0.046)	—
SOE	—	—	—	0.013*** (0.001)
IAQ×SOE	—	—	—	-0.011*** (0.001)
Observations	6518	6518	6518	6518
R ²	0.705	0.706	0.706	0.706
R ² _a	0.704	0.704	0.704	0.704
F	206.7	196.5	194.0	195.3

4 内部审计水平对企业价值的影响效应分析

4.1 中介效应检验

通过上述实证研究,表明内部审计可以借助提高企业财会质量、解决代理问题提升企业价值。为了进一步验证该结论的可靠性,对企业价值影响效应进行检验^[6]。本次中介效应检验借助 KZ 指数衡量企业财会信息质量,ADM 指数衡量代理问题,并将相关数据代入中介效应校验模型(4)~(6)中,进而得出 KZ、ADM 均为中介效应。

$$EVA_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 IAQ_{i,t} + \alpha_i Control_{i,t} + \sum YEAR + \sum IND + \varepsilon_{i,t} \quad (4)$$

$$KZ_{i,t} (ADM_{i,t}) = \alpha_0 + \alpha_2 IAQ_{i,t} + \alpha_i Control_{i,t} + \sum YEAR + \sum IND + \varepsilon_{i,t} \quad (5)$$

$$EVA_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 IAQ_{i,t} + \alpha_4 KZ_{i,t} (ADM_{i,t}) + \alpha_i Control_{i,t} + \sum YEAR + \sum IND + \varepsilon_{i,t} \quad (6)$$

4.2 内部审计水平与企业价值的分位数回归检验

为了了解内部审计水平对企业价值的分位数影响,积极对其展开分位数回归检验,选择多个分位点,将其代入式(7)中,得出真实的内部审计水平与企业价值的分位数。在本次研究中,内部审计对不同分位数下企业价值均产生提升影响,但是,数据表明企业价值提高后,内部审计水平的促进作用逐渐减弱,说明内部审计水平对提升企业价值的影响处

于递减趋势。

$$EVA_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 IAQ_{i,t} + \alpha_i Control_{i,t} + \varepsilon_{i,t} \quad (7)$$

4.3 内生性及稳健性检验

4.3.1 Heckman 两阶段回归

在内部审计水平对企业价值影响的研究中,其研究结论来自选择问题的影响较大,因此,需要对其开展 Heckman 两阶段回归检验。由于审计委员会独董人数(inde)、审计委员会人数(number)与企业 EVA 无关,但与 IAQ 有着必然联系,因此,将两者(inde, number)设为工具变量,进而得出回归结果如表 4 所示。从表 4 数据可以看出,数列(2)(4)在自选择问题后,内部审计水平对企业价值影响明显提升。

表 4 Heckman 和 PSM 回归结果

	(1) iaq_dummy	(2) EVA	(3) iaq_dummy	(4) EVA	(5) EVA
inde	0.212 *** (0.000)	—	—	—	—
number	—	—	0.102 *** (0.000)	—	—
IAQ	—	0.008 *** (0.002)	—	0.007 *** (0.004)	0.006 *** (0.002)
IMR	—	0.018 (0.148)	—	-0.026 * (0.099)	
Observations	9 370	9 370	10 017	10 017	18 475
PseudoR ²	0.049 8	—	0.048 2	—	—
chi2	625.27	4 306.52	643.71	4 764.38	—
R ² _a	—	—	—	—	0.432
F	—	—	—	—	74.34

4.3.2 倾向得分匹配

倾向得分匹配使用期间,将样本对象企业是否设置内部审计部门作为哑变量,并对本次研究的控制变量进行回归,进而得出具体的观测值,以观测值为载体,对企业设置内部审计部门与未设置内部审计部门的样本再次回归,其回归结果如表 4 中的列(5),数据显示 IAQ 为正数,说明倾向得分匹配后结论依旧成立^[7]。

4.3.3 重新定义内审水平

将内部审计中位数设定为 1.1,重新对变量 IAQ1 定义,将数值为 1.1 以上的样本赋值 1,1.1 以下的样本赋值 0。将模型(1)(4)中的 IAQ 替换成

IAQ1 进行回归,结果显示研究结论依旧有效。

4.3.4 改变衡量企业价值的变量

ROIC 是投入资本回报率,也是衡量企业价值的重要变量,在稳健性检验中,将模型(1)(4)中的 EVA 替换成 ROIC 进行回归,回归结果显示研究结论不变。

5 结语

综上所述,内部审计工作是企业重要的管理手段,开展高质量内部审计工作具有规范企业高管工作行为的作用,提高企业财会信息披露质量,降低企

(下转第 182 页)

信息化环境下企业内部审计建设的策略研究

高艳娟

(中国农业机械化科学研究院北京农机试验站,北京 102200)

摘要:随着大数据、云计算、人工智能等新兴技术的广泛应用,企业的运营模式和管理方式发生了深刻变革。在这样的背景下,企业内部审计作为保障企业健康发展的重要环节,面临前所未有的挑战和机遇。因此,探索信息化环境下企业内部审计建设的新策略具有重要的理论意义和实践价值。文章从企业内部审计信息化建设的必要性出发,明确内部审计信息化建设的基本原则,并提出具体的建设策略。期望能够为企业内部审计信息化建设提供一套可行的策略体系,助力企业实现高效、稳健的发展。

关键词:信息化;内部审计;建设策略

中图分类号:F239.45

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0151-04

Research on the strategy of internal audit construction in enterprises under the information environment

Gao Yanjuan

(Beijing Agricultural Machinery Test Station of Chinese Academy of Agricultural Mechanization Sciences, Beijing, 102200)

Abstract: With the widespread application of emerging technologies such as big data, cloud computing, and artificial intelligence, the operational models and management methods of enterprises have undergone profound changes. In this context, internal audit of enterprises, as an important link to ensure the healthy development of enterprises, faces unprecedented challenges and opportunities. Therefore, exploring new strategies for internal audit construction in enterprises under the information environment has important theoretical significance and practical value. The study will start from the necessity of internal audit informatization construction in enterprises, clarify the basic principles of internal audit informatization construction, and propose specific construction strategies. It is expected to provide a feasible strategic system for the informatization construction of internal audit in enterprises, and help them achieve efficient and steady development.

Key words: informatization; internal audit; construction strategy

0 引言

近年来,越来越多的企业开始重视内部审计的作用。然而,在实际操作过程中,部分企业在内部审计信息化建设方面仍面临诸多问题,如审计方式落后、信息孤岛现象严重、审计人员技能不足等。这些问题制约了内部审计效能的发挥,影响了其对企业战略目标的支持作用。在这一背景下,如何利用信息技术开展内部审计工作,提升审计质量和效果,成为企业管理层必须面对的重要课题。

1 企业内部审计信息化建设的必要性

1.1 响应国家信息化战略需求

随着信息技术的飞速发展和广泛应用,我国政

府开始重点关注信息化战略的实施。对企业而言,内部审计信息化不仅是响应国家号召的具体行动,也是实现可持续发展的内在需求。首先,通过构建内部审计信息化系统,企业能够更好地与政府部门的数据平台对接,提高数据报送的准确性和及时性,满足监管机构的要求^[1]。其次,国家层面的信息化战略强调了数据安全的重要性,内部审计信息化有助于建立完善的数据保护机制,防范信息安全风险。最后,借助大数据、云计算等技术手段,企业可以实现对业务流程的全面监控,提升审计工作的效率与质量,这与国家提倡的创新驱动发展战略相契合。

1.2 应对企业内部审计新挑战

近年来,企业面临的经营环境日益复杂多变,传

统的审计方法已难以满足现代企业管理的需求。一方面,企业规模不断扩大,业务模式不断创新,这对内部审计提出了更高的要求。另一方面,经济全球化背景下,跨国经营成为常态,如何有效地进行跨区域审计成为新的挑战。在此背景下,内部审计信息化建设显得尤为重要。通过运用先进的信息技术,如人工智能、区块链等,不仅可以实现对海量数据的快速处理与分析,还能够实现远程审计、实时监控等功能,从而更精准地识别风险点,提高审计工作的针对性和有效性。此外,信息化还能促进审计流程的标准化和自动化,减少人为因素的干扰,确保审计结果的客观公正。

1.3 减轻审计人员工作负担

传统的审计工作往往依赖人工完成大量的数据收集、整理和分析任务,这种劳动密集型的工作方式不仅效率低下,而且容易导致审计人员过度劳累,影响审计质量。内部审计信息化通过引入先进的信息技术手段,如大数据分析、人工智能等,可以有效解决这些问题。这些技术的应用使得自动化处理成为可能,从而大幅度降低人工审核的时间成本,让审计人员能够从繁重的数据收集与初步分析工作中解放出来,将更多精力投入更高层次的风险评估与控制建议上^[2]。此外,信息化平台还可以提供丰富的数据分析工具和支持决策的功能,帮助审计人员更加高效地完成审计报告的编制工作。

1.4 提升企业治理与风险管理水平

内部审计信息化建设对提升企业的整体治理和风险管理能力具有不可忽视的作用。在现代企业管理中,良好的公司治理是确保企业健康、稳定发展的基石,而有效的风险管理则是预防潜在威胁、保障业务连续性的关键。通过信息化手段,内部审计能够更加高效地收集、分析并传递有关内部控制状况的信息,为管理层提供及时准确的决策依据。此外,利用信息技术建立的综合审计信息系统可以实现对各项业务活动的全过程监督,帮助企业识别流程中的薄弱环节,促使企业不断完善内控制度。这不仅有助于增强企业的风险预警能力,还能够促进资源优化配置,提高运营效率。因此,内部审计信息化不仅是技术层面的进步,更是推动企业向现代化管理转型的重要力量,有利于构建更加透明、高效的治理体

系,从而为企业长远发展奠定坚实基础。

2 信息化环境下企业内部审计建设的原则

2.1 业务融合原则

在信息化环境下,企业内部审计建设必须遵循业务融合原则,即将内部审计工作与企业的日常业务活动紧密结合。这意味着内部审计不仅要关注财务数据的真实性和完整性,还要深入了解企业的业务流程、市场环境以及战略目标。具体来说,内部审计部门应当利用先进的信息技术工具,如大数据分析、人工智能等,对业务数据进行深度挖掘,揭示业务流程中的效率瓶颈和潜在问题。同时,内部审计人员需要加强与业务部门的沟通与协作,共同探讨解决方案,确保审计建议能够被有效采纳并实施,从而实现业务流程的持续优化。

2.2 独立性原则

独立性是保证内部审计工作质量和公信力的关键所在。在信息化环境下,企业应确保内部审计部门的组织结构、工作流程以及审计结果不受其他部门的影响,保持高度的专业独立性。这意味着内部审计部门应当直接向董事会或审计委员会汇报工作,而非管理层。此外,内部审计人员应当具备良好的职业道德和专业能力,不受个人利益驱使而偏离审计目标。为了维护独立性,内部审计部门还需定期接受外部专家的审查和评估,以确保其工作程序和标准符合行业最佳实践。通过强化独立性,内部审计能够在企业中扮演更加公正的角色,增强审计结果的可信度,为管理层提供有价值的决策支持。

2.3 实用性原则

内部审计建设应当坚持实用性原则,确保所采用的技术和方法能够切实解决企业的实际问题,而不是盲目追求技术先进性。这就要求内部审计部门在引入新技术时要充分考虑企业的具体情况和阶段,选择适合自身特点的信息化工具^[3]。此外,实用性原则还体现在内部审计过程中,即审计目标和范围应当紧密围绕企业的核心业务和关键风险点展开,确保审计结果能够为企业带来实际的价值。通过坚持实用性原则,内部审计可以在提高工作效率的同时,更好地服务于企业的战略目标。

2.4 增值性原则

内部审计不仅是一项合规性活动,更是一个创

造价值的过程。在信息化环境下,企业内部审计建设应秉持增值性原则,即通过内部审计工作为企业带来额外的价值。这意味着内部审计不仅要关注财务报表的准确性,更要着眼于提升企业的整体运营效率和风险管理水平。此外,内部审计还可以利用信息技术工具进行数据挖掘,为管理层提供有关市场趋势、竞争对手动态等方面的洞察,帮助企业制定更具前瞻性的战略规划。通过坚持增值性原则,内部审计将成为企业持续发展的强大动力。

3 信息化环境下企业内部审计建设的策略

3.1 转变审计理念,增强信息化认识

在信息化快速发展的今天,企业内部审计工作面临前所未有的挑战与机遇。为了适应变化,企业必须增强对信息化的认识,转变审计理念。首先,企业需要摒弃传统的审计理念,形成信息化审计思维。传统的审计方法侧重于事后检查和纸质文档审核,而在信息化环境中,数据的生成和流转更加迅速且复杂,这要求内部审计人员不仅要具备扎实的专业知识,还需要掌握数据分析技术和信息技术工具的应用。通过采用先进的数据分析技术,可以实现对海量数据的实时监控和分析,从而更早地发现潜在风险和异常情况,提升审计工作的前瞻性和有效性。其次,企业要加强宣传教育,增强全员的信息化审计意识。内部审计不仅是审计部门的责任,而且涉及企业的每一个环节和每一位员工。因此,企业应当定期组织培训活动,普及信息化审计的基本概念和技术手段,让所有员工认识到信息化审计的重要性及其对企业可持续发展的作用。此外,企业还应鼓励员工积极参与到信息化审计的工作中来,比如通过内部平台提供业务流程改进建议或是报告潜在的风险点。这样不仅能够增强员工的责任感和归属感,还能促进企业文化的建设和内部沟通的顺畅,最终形成全员参与、共同维护的良好审计环境。

3.2 构建审计信息化平台

在信息化环境下,企业内部审计建设的核心策略之一便是建立一个功能完备、高效便捷的内部审计信息化平台。这一平台应当集成数据采集、处理、分析及报告生成等多个环节,为内部审计工作提供全方位的支持。首先,平台需具备强大的数据整合能力,能够从企业各个业务系统中自动抓取和汇总

数据,确保审计数据的完整性和准确性。其次,平台应内置先进的数据分析工具,如数据挖掘、机器学习算法等,以便审计人员能够快速识别出潜在的风险点和异常情况。再次,考虑到内部审计工作的特殊性,该平台还应当具备高度的安全性和保密性,确保敏感信息得到妥善保护。为了充分发挥信息化平台的作用,企业还需要加强对审计人员的技术培训,使其掌握最新的信息技术应用技巧,从而更好地利用平台开展工作。同时,内部审计信息化平台的设计应注重用户体验、界面友好、操作简便,便于审计人员高效地执行日常任务。最后,平台还应具备良好的扩展性,能够随着企业业务的变化和技术的进步而不断升级和完善,以适应未来可能出现的新需求和新挑战。

3.3 完善平台管理功能

在信息化环境下,健全企业内部审计信息化平台的管理功能对提高审计效率、保证审计质量至关重要。这一过程需要从多个方面入手,确保平台能够有效地支持审计活动的各个环节。第一,要构建全面的数据管理机制,包括数据的收集、存储、处理和分析流程,确保所有审计相关的数据都能够被及时、准确地录入系统中。这不仅有助于提高审计工作的透明度,还能为企业决策提供可靠的数据支持。第二,平台应具备强大的风险评估与预警功能。通过集成先进的风险分析模型和预测算法,能够自动识别出潜在的风险领域,并及时发出预警信号,使审计人员能够在问题扩大之前采取措施进行干预。第三,为了增强内部审计工作的连贯性和一致性,平台需要提供标准化的工作流程指导,包括审计计划制订、现场审计实施、审计报告编制等一系列规范化的操作指南,以确保每一位审计人员都能按照统一的标准执行任务^[4]。第四,为了保证审计结果的有效性和可信度,平台需具备完善的审计证据管理和文档存档功能。这意味着所有的审计证据和相关文档都应在平台上得到妥善保存,并且能够方便地被检索和审查。第五,平台还支持多维度的审计报告生成,可以根据不同的需求自动生成符合标准的报告模板,提高审计报告的质量和制作效率。

3.4 整合审计与纪检信息系统

在信息化环境下,实现企业内部审计与纪检工

作的信息整合是提高监督效能、促进企业健康发展的关键策略之一。通过整合内部审计与纪检工作的信息资源,可以构建起一个高效协同的监督体系,确保企业的各项经营活动合法合规,有效预防和纠正违规行为。首先,内部审计部门与纪检监察部门之间应建立起信息共享机制。这包括但不限于设立统一的数据交换平台,使双方能够及时获取对方的工作成果和发现问题,从而避免重复劳动,提高工作效率。其次,两个部门还应加强沟通合作,共同参与重大项目的监督工作。通过联合开展专项审计或调查,可以更全面地评估企业的风险状况,及时发现并纠正潜在的违法违规行为。最后,为了确保信息整合的有效性,企业还应建立健全的信息反馈机制。这意味着不仅要确保信息能够顺畅地在内部审计与纪检部门之间流动,还要确保反馈渠道畅通无阻,发现的任何问题都能够得到及时的响应和处理。

3.5 培育信息化人才,提升团队能力

在信息化环境下,企业内部审计的效能和质量很大程度上取决于审计团队的能力水平。因此,培育信息化人才,提升团队能力成为企业内部审计建设的重要策略之一。首先,建立内部审计信息化核心团队是提升审计效能的关键步骤。这一团队应由具备丰富经验和深厚专业知识储备的成员组成,他们不仅需要熟悉审计领域的法律法规,还要精通信息技术应用。通过组建这样的核心团队,可以有效地整合内外部资源,制定符合企业实际情况的信息化审计策略,并推动其顺利实施。同时,核心团队还应负责制定详细的信息化审计流程和标准,确保审计工作的规范性和一致性。其次,举办培训班,提升审计人员的信息化技能对整个审计团队来说至关重要。随着信息技术的快速发展,审计人员需要不断更新自己的知识体系和技术能力。企业可以通过定期举办内部培训课程,邀请行业内的技术专家前来

授课,帮助审计人员掌握最新的审计技术和工具。再次,企业可以利用在线学习平台,为审计人员提供灵活的学习途径,使他们在不影响日常工作的情况下持续提升专业能力^[5]。最后,引进外部专家,加强合作交流也是提高审计团队整体水平的有效方式。通过与外部咨询机构或高校建立合作关系,不仅可以引入前沿的审计理念和技术,还能为企业内部审计团队提供宝贵的学习和发展机会。

4 结语

综上所述,有效的信息化内部审计体系建设不仅有助于提高企业的风险管理和内部控制水平,还能为企业创造更多的价值。然而信息化环境下企业内部审计建设并非一蹴而就的过程,是需要企业持续投入资源、不断优化调整的过程。未来,随着新技术的不断涌现和发展,企业需紧跟时代步伐,积极探索新的内部审计建设路径,以适应不断变化的市场需求和监管要求。

参考文献:

- [1] 乔俊,许萌君.国有企业内审工作标准化现状及标准体系的创新构建[J].中国标准化,2023(21):61-65.
- [2] 郭金忠,李墨馨,刘晓玲.董事网络位置与企业绿色创新研究:基于企业内外部环境和社会责任视角[J].商业经济研究,2023(15):155-160.
- [3] 邵帅.新时期企业内审工作面临的挑战与对策[J].中国集体经济,2023(13):38-41.
- [4] 王博雅.企业内、外部薪酬差距对创新绩效的影响研究[D].兰州:兰州交通大学,2023.
- [5] 钱洁.中小型企业内审内控建设策略探究[J].中国市场,2022(35):155-157.

作者简介:高艳娟,女,河南濮阳人,会计师,中国农业机械化科学研究院北京农机试验站,研究方向:企业审计。

平台经济劳动者权益保护的困境及进路

马志源

(青岛科技大学法学院, 山东 青岛 266100)

摘要:近年来,平台经济迅速发展,创造了大量就业机会。平台经济下的用具有用工灵活、工作模式多元化、组织方式多元化的特征。平台经济在促进创新创业和提升劳动者收入的同时,也面临劳动关系认定难、职业伤害保障缺失、维权途径缺乏等现实困境,因此,需要利用从属性来修正劳动关系认定模式、完善多层次的社会保障体系、为平台从业者组建行业性工会组织,促进平台经济的高质量发展。

关键词:平台经济;劳动者权益;法律保护;劳动关系

中图分类号:D912.5

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0155-04

The dilemma and approach of the protection of laborer rights and interests in platform economy

Ma Zhiyuan

(Law School of Qingdao University of Science and Technology, Qingdao, Shandong, 266100)

Abstract: In recent years, the platform economy has developed rapidly, creating a large number of job opportunities. The employment in platform economy has the characteristics of flexible employment, diversified working modes, and diverse organizational forms. While promoting innovation and entrepreneurship and raising the income of laborers, the platform economy also faces the real dilemmas of difficulty in labor relationship identification, lack of occupational injury protection, and lack of channels for laborer rights protection. Therefore, it is necessary to use subordination to correct the mode of labor relationship identification, improve the multi-level social security system, and establish industry-based trade union organizations for platform workers to promote the high-quality development of the platform economy.

Key words: platform economy; laborer rights and interests; law protection; labor relations

0 引言

近几年,随着平台经济迅速发展,平台用工规模不断扩大,并逐渐成为拉动中国经济增长的重要动力。数据显示,到2021年,全国共有超过两亿名的灵活就业人员,在这些灵活就业人员中,通过网络平台就业的占大多数。其中有700万名外卖小哥,394.8万名网约车司机,1000万名快递员。在平台经济背景下,灵活多样的劳动力形态对稳定就业、提高劳动者收入、促进经济发展具有重要意义。然而,在其发展的同时,也暴露出了许多不可回避的问题。目前,劳动关系认定存在争议、平台用工缺乏完善的保障措施,采取与普通劳动者相同的保护模式使得这类新型就业群体的合法权益无法得到充分保障,

另外,劳动者维权困难、平台企业逃避责任问题时有发生。如何保障平台经济下劳动者的基本权益,成为当前亟待解决的问题。因此,本文立足于我国平台经济发展现状,分析其存在的问题,进而为我国平台劳动者权益的保障提供借鉴。

1 平台经济劳动者就业的特点

1.1 用工较为灵活

首先,对平台劳动者来说,工作时间、地点和工作内容都比较有弹性。在平台经济中,劳动者能够自主地对工作的时长和场所进行选择,从而增强了平台劳动者对工作的时空掌控能力,使得人们能追求自由与个性化的生活。在工作内容上,目前平台经济的准入门槛相对来说不算高,对工人技术水平

的要求较低,通常不需要相应的职业技能证书或从业资格证书,成为很多人的第一份工作或者过渡时期的首选工作,他们可以按照自己的需要来挑选自己喜欢的工作。其次,对用工方即平台企业来说,可以有效地满足其对劳动力的灵活需求。在平台经济中,用工方能够按照自己的需要,对用工的要求、工作的内容进行动态调节,并且能够及时地对用工需求进行有效的分配。平台经济中信息的即时性、广泛性,大大提高了建立用工关系的效率。

1.2 工作模式多元化

平台用工的工作模式较为多元,主要分为两种形式,包括纯线上数字平台和“线上一线下一线”结合模式。线上数字平台主要是把工作分配到工人身上,既需要在线上匹配工作,也要在线上提供服务或者交付工作,如信息录入等较为单一和重复的工作就是这种模式。“线上一线下一线”结合模式是指平台企业在线上招聘、匹配和交易等,由劳动者线下提供服务或者交付工作,例如常见的网约车司机、外卖员。

1.3 组织方式多元化

传统劳动者的组织方式通常是受雇于固定的雇主,而平台经济劳动者有明显的“去雇主化”“多平台化”特征,产生了新型的“不完全劳动关系”。算法是该系统运作的基本前提,只有通过运算,才能将大量的信息进行运算和排列。在这种情况下,劳动者只是一个个的数据结点,其主体性被忽视。在此基础上,通过计算,平台将某些具体的工作任务发布到网络上,由劳动者来“抢单”。新型经济形态中,个体为获取更高的收入,通常会在多个平台上并行工作。这就导致了从业人员无清晰的“老板”,区别于以往的雇佣模式,给传统的劳动管理带来了新的挑战。

2 平台经济下劳动者权益保护的法律困境

2.1 劳动关系认定困难

劳动关系的认定作为界定纠纷是否为劳动纠纷的首要步骤,是劳动者劳动权益保障的逻辑起点。在传统的劳动关系框架下,构成要素或证据依据主要围绕从属性理论来构建。然而,在平台经济模式下,用以确认劳动关系的传统标准难以涵摄平台劳

动者相对平台企业的从属性。另外,在我国,学界多主张从属性包括人格从属性、经济从属性和组织从属性三个要件。在平台经济迅速发展的时代,劳动关系从属性的识别有着更多的干扰因素^[1]。首先,人格从属性弱化。在平台用工模式中,劳动者只是一个数据结点,其主体性被忽视,平台企业也不强求劳动者必须在一定时间一定地点做某项工作,只是对服务进行后续评价。其次,经济从属性减弱。在平台经济模式中,劳动者通常自己准备生产资料,无须依赖用人单位提供的生产资料。最后,组织从属性弱化。平台劳动者主要是通过线上方式与平台企业产生联系,与用人单位及其他员工联系较少,很难对用人企业产生归属感。

2.2 职业伤害保障缺失

平台经济劳动者工作风险性较高,但是其难以受工伤保险保护。从当前新经济形态下从业人员的就业形态来分析,这个行业最大的问题就是其工作的风险性。比如,外卖员为了快速完成派单任务,可能会一边骑车一边打电话,甚至出现超速和闯红灯等违章现象,受伤风险较高。然而,目前的职业伤害保障制度很难将平台从业者包括在内。《工伤保险条例》对职工的工伤保险制度进行了明确的界定,适用的前提是存在劳动关系。但是现阶段大部分新业态从业人员与平台都不存在劳动关系,在工作中受到的伤害很难得到赔偿。虽然也有一些平台为了分担员工的职业损害风险,给平台从业者投保了商业保险,但这种类型的商业保险一般都价格较贵,保额也比较低,通常是自愿投保,而且都是以团险或者雇主责任险为主要形式,只能覆盖到“非死即残”的意外险以及有免赔额的意外医疗险,没有第三方责任险,和工伤保险有很大的区别^[2]。

2.3 维权途径缺乏

在传统的劳资关系中,工人主要通过集体谈判等方式来保护自己最基本的权利。基于平台经济本身的特点,平台经济劳动者与平台企业之间并不全都是传统的劳动关系,且平台劳动者较为分散,并不像传统劳动者分布较为集中,方便进行组织。另外,平台企业通常在派单、支付、奖励和补贴的分配上占据了绝对优势,使得网络空间中的个体劳动者在遭

受损失时难以获得足够的发言权。在平台劳动者独立化、平台劳动者与平台企业地位不平等的现状下,个体声音难以获得响应,劳动者的独立、分散又使得集体协商开展困难,难以找到及时、高效地保护自身权利的方法。

3 我国平台经济下劳动者权益保护的 legal 路径

3.1 利用从属性来修正劳动关系认定模式

2021年7月16日,人社部等八部门共同印发《关于维护新就业形态劳动者劳动保障权益的指导意见》(以下简称“指导意见”),其中回答了平台用工关系属于何种关系;根据用工事实来确定,分为三种情形,即符合确立劳动关系情形的;不完全符合确立劳动关系情形但企业对劳动者进行劳动管理的;自主经营属于民事法律关系的。第一种是传统劳动关系,第二种属于“不完全劳动关系”,第三种属于民事法律关系。因此,需要讨论的特殊的平台用工关系只有第二种。我国劳动法规定的劳动关系包括各种形态,既包括普通形态的劳动关系,也包括特殊形态的劳动关系,比如劳务派遣、非全日制用工。通过对比“非全日制用工”和“不完全劳动关系”,可以看出二者高度类似:在非全日制用工关系中,当事人可以订立非书面的合同,任意一方都有权向另一方提出解除合同而无须支付赔偿金,薪资发放时间较短等。为避免法律冗杂,可对非全日制用工的规定进行一些变通,用来调整“不完全劳动关系”,不必用新法来进行调整。未来,如果要把“不完全劳动关系”纳入《中华人民共和国劳动法》,只需要在特别规定一章中增设一个章节即可。所以,新就业形态下的特殊用工关系仍然要遵循《中华人民共和国劳动法》中的一些基本原则和一些制度条款,比如在平等就业、劳动保护、劳动安全卫生等领域,享受与传统劳动者一样的权益。

关于劳动关系的认定模式,为了阐释平台经济中的劳动关系,在继承传统劳动法理论的基础上,我们需要回归从属性理论,以调整并优化适应平台经济特点的劳动关系认定模式。首先,是区分从属性的不同维度,具体包括人格从属性、经济从属性和组织从属性。在劳动关系认定过程中,这三种从属性

可作为关键判断标准和补充依据。它们的区分不仅有助于平台劳动者类型的细分,还能在标准难以全面覆盖时提供补充视角。其次,需明确这三种从属性在劳动关系认定中的相对重要性。在平台经济劳动关系中,简单区分从属性可能导致认知上的冲突。当三种从属性的认定结果不一致时,若法官未明确它们在劳动关系中的权重,可能会随意选择,从而导致对同一类型平台劳动关系的认定出现分歧。因此,明确三种从属性的权重是准确认定平台经济劳动关系的必要条件。最后,人格从属性作为从属性的核心,构成了平台劳动者与用人单位之间劳动关系正当性的基础。以人格从属性为主导的法律关系判断,符合劳动法倾斜保护劳动者的内在逻辑。

3.2 完善多层次的社会保障体系

新业态下的用工关系需要遵循《中华人民共和国劳动法》的法律原则和部分制度的规定,对不完全劳动关系这一特定情形,可以在工时、社会保险等方面进行一些特别规定。

关于平台经济从业人员社会保障权益的实现,是应该按照自身特征构建一个独立的保障体系,还是在现有的体制下实施与之相适应的政策和措施,学界与实践存在分歧。事实表明,同类的、并列的系统设置数量愈多,发生矛盾的可能性也就愈大。构建以现行社保制度为核心的多层级社保体系,是对平台劳动者进行职业保障的有效途径。如果重新建立一个专门调整平台经济劳动者的社会保障体系,与现有的各种体系并列,将难以进行协调。

针对平台经济劳动者的职业伤害保障,可以建立以现行社保制度为核心的多层级社保体系,合理分配政府、网约工与平台企业的责任。平台经济劳动者分为全职和兼职两种类型,可以将全职从业人员视为普通劳动者,并享受工伤保险;对兼职平台经济劳动者,优化工伤保险的认定标准,可以根据工作的事实状况对其进行合理的工伤认定。同时,建立“国家—平台公司—平台经济劳动者”的工伤保险赔偿体系^[3]。首先,由于职业伤害保险属于社会保险范畴,因此,应当以国家为主导,设立工伤保险基金,并承担相应的责任。其次,平台企业应该履行相应的社会义务。平台是社会的利益主体,必须

履行雇主的义务。其应当是职业伤害保险的主要支付单位,对防止平台公司滥用法律法规、加强对平台员工的管理,促进其员工的工作环境优化有着重要的现实意义。最后,由于平台经济劳动者相对独立,其与企业之间的从属联系不强,所以应该打破现有的工伤保险制度,让新业态从业者可以自己挑选平台,并由政府统筹账号,各平台代扣代缴保险金入该账号,以保障从业者权益^[4]。

3.3 为平台从业者组建行业性工会组织

平台经济深度发展,劳动力市场就业模式也随之改变,出现了工作场所虚拟化、用工灵活化、个体独立化、工作装备智能化等新特征,在促进就业的同时也导致传统的工会发展举步维艰。即使在平台企业中设立工会,也会因为用工的高度灵活化、分散性等特点,使得非劳动关系下的员工难以实现集体劳动权利。在平台雇佣过程中,劳资关系的强弱不平衡,工人缺乏足够的权利去表达自己的意见,而对平台所设定的规章制度,他们通常也只能被动地服从。作为平台劳动者的利益代言人,工会有义务也有能力去保护平台劳动者的权利。为此,需要推动行业性工会的建立,以保护平台从业人员的群体权益^[5]。行业性工会是同一个行业内的人员为保护自己的合法利益自发地组织成立的一种自治性组织。与企业工会相比,行业性工会更适合平台高度灵活性的特点,更容易将平台劳动者聚集在一起,形成劳动权利保障网络,保障从业人员的权利。行业性工会可以利用现代化的互联网技术,精简程序,倾听行业从业人员的权益要求,在工作时间和劳动强度等方面进行较为高效的谈判,从而达到整体的利益一致。将传统的工会组织和互联网有机地融合在

一起,通过互联网来为用户提供服务,听取从业者的利益诉求。另外,还可以利用“群体”的功能,以行业为单位与平台签订集体合同,使其能够更好地与“平台”开展“集体谈判”,确保其权利的落实。

4 结语

平台经济迅速发展,在拉动经济增长、促进就业的同时也给劳动者的权益保障带来了新问题。因此,需要利用从属性来修正劳动关系认定模式,区分从属性的不同维度,明确这三种从属性在劳动关系认定中的相对重要性,并将人格从属性作为从属性的核心;完善多层次的社会保障体系,合理分配政府、网约工与平台企业的责任;为平台劳动者组建行业性工会组织,将传统工会与互联网相结合,以行业为单位与平台签订集体合同,促进平台经济的高质量发展。

参考文献:

- [1] 李志强, 闫慧颖. 新业态从业者劳动权益保障的困境与出路[J]. 邵阳学院学报(社会科学版), 2024, 23(1): 36-44.
- [2] 朱涟莲, 潘敏. 完善平台经济从业者权益保障体系[J]. 宏观经济管理, 2023(3): 67-73.
- [3] 徐新鹏, 袁文全. 新就业形态下灵活就业群体劳动权益保障研究[J]. 中州学刊, 2023(1): 61-69.
- [4] 侯海军, 曾华林. 特殊劳动权的保护: 基于不完全劳动关系视域[J]. 深圳社会科学, 2024, 7(4): 79-89.
- [5] 梁栋. 平台经济下劳动力市场议价失衡的法治应对: 集体劳动权的桎梏冲破与适用扩张[J]. 北京理工大学学报(社会科学版), 2024, 26(5): 97-107.

作者简介: 马志源, 女, 山东济宁人, 青岛科技大学法学院硕士研究生, 研究方向: 劳动法。

第三方支付侵财犯罪的刑法定性研究

刘 炎

(佳木斯大学人文学院,黑龙江 佳木斯 154007)

摘要:第三方支付平台的普及带来了账户安全和财产犯罪新挑战,亟须法律规制和准确定性。为进一步明确第三方支付侵财犯罪的刑法定性,为法律实务提供指导,文章着重探讨了第三方支付平台的服务内容及其所涉及的法律关系,明确了涉及第三方支付的财产犯罪中各方法律关系主体及受到侵害的客体,并通过分析第三方支付中财产犯罪认定的争议核心,对第三方支付侵财案件的具体刑法定性进行总结,以期完善司法实践中的裁判标准,明确第三方支付侵财犯罪应以盗窃罪定性,保护用户财产安全。

关键词:第三方支付;侵财犯罪;刑法定性

中图分类号:D914.35

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0159-04

The qualitative study of criminal law on the crime of infringing property by third-party payment

Liu Yan

(College of Humanities, Jiamusi University, Jiamusi, Heilongjiang, 154007)

Abstract: The popularity of third-party payment platforms has brought new challenges to account security and property crimes, and there is an urgent need for legal regulation and accurate characterization. In order to further clarify the criminal law classification of third-party payment for property infringement crimes and provide guidance for legal practice, this article focuses on exploring the service content of third-party payment platforms and the legal relationships involved. It clarifies the legal relationship subjects and objects of infringement in property crimes involving third-party payments, and summarizes the specific criminal law classification of third-party payment for property infringement cases by analyzing the controversial core of property crime identification in third-party payments. The aim is to help improve the judgment standards in judicial practice, clarify that third-party payment for property infringement crimes should be classified as theft crimes, and protect user property safety.

Key words: third-party payment; crime of infringing property; qualitative of criminal law

0 引言

第三方支付平台以其便捷性和高效性迅速普及,成为日常生活和经济活动中的核心部分。例如,支付宝、微信支付等多样化的金融服务不仅简化了支付流程,提高了资金流动的效率,也带来了账户和资金安全的隐患,使得财产犯罪的形式和手段发生了显著变化。随着涉及第三方支付账户侵财犯罪案件数量的增加,如何有效规制此类犯罪、保护用户财产安全,以及如何准确界定犯罪性质、合理适用法律,成为法律实务界和理论界亟待解决的问题。本

文旨在通过深入分析其服务内容和法律关系,界定刑事被害人和被害法益、犯罪行为关键环节、讨论机器系统程序被骗等问题,进而对第三方支付在财产领域的犯罪定性。

1 第三方支付的服务内容及其所涉及的法律关系

犯罪表现为具体的行为,没有行为就不构成犯罪。不同行为的类型是区分财产犯罪的重要依据。第三方支付的服务内容限定了与第三方支付相关的财产犯罪行为的形式。深入理解第三方支付的服务

内容和参与第三方支付各方之间的权利义务关系,有助于明确涉及第三方支付财产犯罪中的各方法律关系主体及受到侵害的客体。

1.1 第三方支付平台的服务内容

第三方支付平台中,充值是指用户将资金从银行账户转移到第三方支付账户;提现反之,是指第三方支付账户内资金转回银行账户;资金转移也称转账,是指用户将资金转移到其他用户的第三方支付账户或银行账户。中介服务是指第三方支付平台暂时保管买家的付款,待买家确认收货后再释放资金给卖家,作为信托机构解决买卖双方的信任问题。以微信零钱为例,用户需要在微信平台注册账户并绑定银行卡,通过输入支付密码或采用指纹或面部识别完成授权。微信平台依据用户的授权与请求服务内容同银行进行交互,最终完成资金的转移。通过充值、提现、转账等服务,用户能够实现资金在个人银行账户与微信零钱间的便利流动。从服务内容角度看,第三方支付侵权案件涉及行为人、第三方支付服务使用者、第三方支付机构以及银行等多个法律关系主体。

1.2 第三方支付中的权利与责任关系

第三方支付运作活动中,用户通过注册账户并同意其服务条款,成为享受平台服务的权利人,平台成为提供服务的义务人。在这种关系中,第三方支付机构有义务保障用户的账户安全,提供稳定的支付服务,并在用户资金受到损失时,根据服务协议提供相应的赔偿;第三方支付机构与银行通过订立合作协议,明确双方在资金转移、结算和用户身份验证等方面的责任和义务。例如,淘宝用户选购商品后,可以选择使用第三方支付平台中的余额支付完成交易。

结合具体事例进行分析,本文总结第三方支付侵权案件中受侵害客体包括第三方支付账户余额和绑定银行账户资金两类^[1]。

2 第三方支付中财产犯罪认定的争议核心

在对涉及第三方支付平台财产侵权行为进行刑法定性时,学界普遍存在以下争议:一是第三方支付平台财产犯罪侵害的法益及其受害主体;二是犯罪行为的关键环节;三是机器或系统程序是否有可能

成为欺骗行为的受害者,这正是判断第三方支付侵权案件是否构成盗窃或诈骗罪的关键。

2.1 第三方支付平台财产犯罪侵害的法益及其主体

涉及第三方支付平台的侵权犯罪案件中,确定刑事被害人的身份和法益侵害的性质是判断犯罪行为的关键。犯罪的本质是刑法保护的法益遭到侵害,刑事被害人则是这一侵害的直接承受者。刑事被害人的认定与法益侵害的结果紧密相连,必须符合刑法规范的保护目的和具体犯罪的构成要件。

第三方支付平台涉及用户、支付平台和银行等多个主体,交易流程复杂。当账户余额或绑定的银行账户资金因犯罪行为而遭受损失时,第三方支付平台的用户便是刑事被害人。有学者认为,第三方支付机构作为平台提供者应该按比例承担过失责任,因而认为其应当成为受害主体。这些损失表面上体现为账户余额的减少或银行账户资金的变动,本质上减损了用户的财产性权利。例如,支付宝通过其安全保障规则和用户协议,为用户提供一定程度的补偿保障,实质上并不改变用户作为刑事被害人的地位。平台提供补偿后,用户在账户被冒用或盗用时所遭受的直接财产损失仍是犯罪行为的结果。

刑事被害人通常指因犯罪行为而直接遭受人身或财产损害的个人或实体。在第三方支付侵权犯罪中,用户作为第三方支付账户的持有者和法益侵害的直接承受者,是第三方支付侵权案件当然的刑事被害人。

2.2 犯罪行为的关键环节

案件中同时包含欺骗和盗窃因素时,不能简单地将其定性为诈骗罪或盗窃罪。盗窃罪和诈骗罪各自具有独特的行为结构和因果关系要求,最终的定性取决于犯罪行为的关键环节。

盗窃罪是指行为人违背被害人的意志,通过平和手段将他人占有的财物转移给自己占有,属于夺取型财产罪。诈骗罪是指行为人实施欺骗行为,导致被害人基于错误认识处分财产,行为人或第三人取得财产,被害人遭受财产损失,属于交付型财产罪。通常的诈骗案件中的受骗者同时也是受害者。在所谓的三角诈骗情形下,受骗者与受害者并非同

一人,且必须满足受骗者确实受到了欺骗的条件。不能仅因为行为中有欺骗成分或被害人遭受财产损失,就将其归类为诈骗罪。也不能因为行为人使用平和手段转移财产,就一律认定为盗窃罪。关键在于分析案件的行为构造,确定是否有人因被骗而产生错误认识,并基于这种错误认识处分财产。第三方支付账户或银行账户类似于电子保险箱,账户密码相当于钥匙。行为人虽然获得了保险箱的钥匙,但这并不意味着他们实际上已经取得了保险箱内的财物。只有当行为人使用钥匙打开保险箱并实际取走财物时,才构成了对财产的实际侵犯。同理,行为人即使获取了他人的第三方支付账户信息和密码,这也不等同于他们已经实际占有或取得了账户中的财物。只有当行为人使用这些账户信息和密码实际转移或使用账户中的资金时,才构成了对他人财产的实际侵犯。行为人使用这些信息进行消费或转账导致资金转移给用户以外之人时,才构成实际的财产损失。在财产转移发生之前,获取账户和密码的行为并不构成对财产的实际侵害,本质上属于犯罪的预备阶段。

最高人民法院指导案例 27 号明确指出,在处理同时涉及秘密窃取和欺骗手段的非法占有财物案件时,应当依据行为人主要使用的方法以及被害人是否具有财产处置的意识来区分盗窃与诈骗^[2]。如果被害人没有自愿交付财物,且诈骗行为仅仅是为了盗窃创造条件或提供掩护,而秘密窃取是实现非法占有的决定性手段,则应当将此类行为定性为盗窃罪。如果诈骗是决定性的手段,盗窃行为仅作为辅助手段,导致被害人基于错误认识而自愿交付财物,那么该行为应被认定为诈骗罪^[3]。

“盗骗交织”的第三方支付侵财犯罪的关键在于行为人是否实施了导致财产实际转移的关键行为。

2.3 机器或系统程序是否能够成为诈骗罪的受害者

机器、系统或程序是否能够成为诈骗罪的受骗对象是学界对第三方支付侵财案件定性的争议焦点。诈骗罪的成立核心在于受骗者因受骗而产生认识上的错误,并在此基础上进行了财产的处置。第

三方支付涉及自动化的电子操作引发了一个基础性问题:机器或系统是否能够被骗。

有些司法实践和理论认为机器可以被骗,例如 2008 年司法解释《最高人民法院关于拾得他人信用卡并在自动柜员机(ATM 机)上使用的行为如何定性问题的批复》阐明机器可以被骗;大陆法系的主流观点认为机器缺乏意识,无法产生认识错误,因而诈骗罪的受骗人只能是自然人。笔者认为,自动化的机器操作过程一旦脱离人的个别判断和控制,就不存在发生认识错误和被骗的问题。机器系统程序的设计和创造融入了人的意识,在操作流程中可以独立运行,不涉及人的直接参与。如果机器系统程序出现错误或被恶意利用,这并不是因为机器被骗,而是技术的问题或操作者的失误^[4]。

行为人利用机器系统程序侵犯财产且操作过程中不涉及人的个别判断和控制,不存在受骗人的认识错误或被骗的情况,则不应被定性为诈骗罪。相反,其更符合盗窃罪的特征,即在违背被害人意愿的情况下,通过非暴力手段非法转移财产。此类犯罪案件应当依据行为人的主要行为方式以及受害者对财产处置的意识来确定是盗窃还是诈骗。

3 第三方支付侵财案件的具体刑法定性

3.1 侵犯第三方支付账户余额

侵犯他人第三方支付账户余额的行为,关键在于理解第三方支付账户余额的本质属性及其操作流程。第三方支付账户中的余额实质上代表了客户预存的价值,货币资金实质上归属于客户,只是以支付服务提供商的名义存放在银行并由该机构进行管理。

主张将此类行为定性为诈骗罪的观点认为第三方支付机构是被骗的对象,基于错误认识处分了财产,构成了三角诈骗。这种观点忽略了机器、系统或程序无法像自然人一样产生认识错误或被骗的事实。第三方支付机构在用户输入正确的账户和密码后执行支付指令,这并不涉及人为的判断和控制,而是预设程序的自动化操作。实际上第三方支付机构并没有人被骗,也就不符合构成诈骗罪的行为要件。

基于上述对第三方支付账户余额性质的理解、操作流程的分析以及对盗窃罪和诈骗罪构成要件的

区分。非法侵占他人第三方支付账户中的资金应被认定为盗窃行为,而不是诈骗行为。

3.2 侵犯绑定银行账户资金

对他人第三方支付账户中绑定银行卡资金的侵犯行为是否构成诈骗犯罪,关键在于分析其是否满足诈骗罪的法律要件^[5]。此类行为通常不被视为诈骗犯罪,它们缺乏诈骗罪所需的关键环节,即欺骗行为和被害人基于错误认识而处分财产的事实。

第三方支付账户余额和与之关联的银行卡内资金虽然都表现为用户的资产,但在法律层面上它们有着明显的区别。用户通过授权第三方支付机构使用这些预付价值或银行卡内的资金来完成交易。如果行为人通过非法手段获取了用户的第三方支付账户信息,并使用这些信息进行了未经授权的交易,这种行为是否构成诈骗罪呢?答案是否定的^[6]。因为第三方支付平台的交易流程根据用户、支付平台、银行之间的授权协议确定。行为人使用正确的账户和密码进行交易时,支付平台和银行通常会将这些交易视为用户本人的行为,而不是基于错误认识而进行的交易。支付平台和银行也并没有因为行为人的欺骗行为而产生任何误解。它们仅仅是根据预先设定的程序和用户的授权来执行交易操作。因此,这种行为不能被定性为诈骗罪。

保护法益的不同决定侵权行为是否构成信用卡诈骗罪或盗窃罪。信用卡诈骗罪旨在保护信用卡管理秩序和金融机构的财产安全,而第三方支付账户涉及的法律关系和所保护的法益则有所区别。第三方支付平台更多作为中转站,行使资金流转和结算的职能,在法律上不被认为具有金融机构的资格。第三方支付平台作为非金融机构,其侵财犯罪并不具有侵害金融管理秩序的法益侵害事实,在犯罪构成的事实判断阶层就被否定^[7]。

综合上述分析,侵犯他人第三方支付账户所绑定的银行卡内资金的行为,缺少诈骗罪所必需的欺骗行为以及被害人基于错误认识而进行财产处分的

情况,不应被定性为诈骗犯罪或信用卡诈骗罪。这种行为更符合盗窃罪的特征,即行为人在被害人不知情的情况下,秘密转移财产。此类行为在刑法定性上应该认定为盗窃罪,以确保刑法的准确适用和对被害人财产权的充分保护。

4 结语

本文通过深入分析第三方支付平台的服务内容和法律关系,揭示了在界定盗窃罪与诈骗罪时的核心争议。研究发现,尽管第三方支付侵财犯罪可能涉及欺骗行为,但因缺乏受骗人的认识错误和财产的自愿处分,此类行为更符合盗窃罪的特征。最终得出结论,第三方支付侵财犯罪应以盗窃罪定性,而非诈骗罪或信用卡诈骗罪,为法律实务和司法裁判提供了明确的指导参考,并完善了裁判标准,充分保护了用户财产权益。

参考文献:

- [1] 张开骏.侵犯第三方支付账户余额及绑定银行账户资金的犯罪定性[J].上海法学研究,2021,5(1):358-382.
- [2] 刘宪权.新型支付方式下网络侵财犯罪性质认定的新思路[J].法学评论,2020,38(5):47-54.
- [3] 项谷,张菁,薛阿敏.盗骗抢手机案件司法认定的思路和重点[J].上海公安高等专科学校学报,2018,28(1):67-76.
- [4] 程喆.浅议中国第三方支付法律监管体系的建设[D].上海:复旦大学,2011.
- [5] 王国平.论新型支付方式下网络侵财犯罪行为的司法认定:以利用第三方支付平台取财为研究范例[J].政法学刊,2021,38(2):5-12.
- [6] 陈航.涉第三方支付侵财犯罪的定性问题研究[D].北京:中国人民公安大学,2021.
- [7] 陶旭红.利用第三方支付非法取财行为刑法定性研究[D].南昌:南昌大学,2021.

作者简介:刘炎,男,山东青岛人,佳木斯大学人文学院学生,研究方向:刑法学。

数字经济下直播带货虚假宣传的法律规制

余琪琪

(江西理工大学,江西 赣州 341000)

摘要:在数字经济推动下,直播带货行业飞速崛起,带来经济效益的同时也产生一系列违法违规问题,虚假宣传问题频发,对虚假宣传标准模糊,对直播带货主体定位不清晰,且科技的发展加大了监管难度,现有规定也未有明确指导。为此,需要进一步完善法律法规,明确直播带货主体身份责任,明确认定标准,厘清法律适用,善用数字技术加强监督管理,更好地对直播带货虚假宣传进行法律规制。

关键词:直播带货;虚假宣传;法律规制

中图分类号:D922.8

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0163-04

Legal regulation of false advertising in live streaming sales under the digital economy

Yu Qiqi

(Jiangxi University of Science and Technology, Ganzhou, Jiangxi, 341000)

Abstract: Driven by the digital economy, the live streaming sales industry has risen rapidly, bringing economic benefits and violating laws and regulations, and false propaganda is frequent. The standards for false propaganda are vague, the positioning of the subject of live streaming sales is not clear, and the development of science and technology has made it more difficult to supervise, and the existing regulations have no clear guidance. To this end, it is necessary to further improve laws and regulations, clarify the identity and responsibilities of live streaming entities, clarify the identification standards, clarify the application of law, make good use of digital technology to strengthen supervision and management, and better regulate the false publicity of live streaming sales.

Key words: live streaming sales; false publicity; legal regulation

0 引言

直播带货作为一种新型营销模式,在数字经济的推动下实现高速发展,展现出巨大能量。而在一片繁华之下,乱象也频频发生,虚假宣传问题严重,给广大消费者的合法权益造成巨大损害,也给良好的市场秩序带来损害。对此,有关部门出台了相关法律法规予以规制,但因法律法规间存在差异使其未能在具体实践中发挥有效作用。当前相关研究主要为直播带货整体层面法律问题研究,从大方向上研究法律监管规制,对虚假宣传方面研究较少。基于实践中直播带货虚假宣传行为的频发性和问题的严峻性,有必要对直播带货虚假宣传问题进行研究,探究如何有效规制虚假宣传,完善相关法律法规,更

好地规制直播带货行业,实现更大的社会经济效益。

1 直播带货虚假宣传行为的类型

直播带货时的虚假宣传根据相关法律规定可分四类:虚假宣传产品的性能质量,虚假宣传产品的销售状况、用户体验,虚假宣传主播的立场及体验,虚假宣传商业标识^[1]。

1.1 虚假宣传产品的性能质量

产品质量是销量王道,商家为了卖货、为了销量虚假宣传产品性能质量,包括对产品过度夸好、吹嘘它能治病、以次充好鱼目混珠及行业认证标准弄虚作假等等。而主播不客观和有所保留地比较产品质量功能,或者用带有歧义的语言有意引导,使消费者对产品产生错误认知。在此营销模式下消费者大多

在收到或使用产品时才发现,消费者维权则重点依靠售后服务。

1.2 虚假宣传产品的销售状况、用户体验

这类虚假宣传实际上是流量造假,通过购买水军虚增直播观看量、伪造交易量等刺激消费。商家通过这种方式获利,但因为不便监管,对比上一种虚假宣传更难被发现。

1.3 对主播自身立场和体验的虚假宣传

主播的口播和体验对消费者购物有强烈指引作用,尤其是知名专业主播,消费者听信其宣传购买欲高涨。并且有些主播与商家进行合作,存在利益关联,表面似客观比较后的筛选推荐,实际串通一气。无论是市场还是消费者都对这种信息隐瞒难以辨别。

1.4 虚假宣传包装、店铺名称等商业标识

直播带货中虚假宣传商品名称、店铺名等商业标识,消费者无须主播说明就自然对商业标识出现错误认知。这在实践中一般表现为冒充出名的商品标识,错误引导消费者认为二者有特定联系和销售抄袭他人设计创意、仿冒他人品牌的产品两种方式。而上述两种虚假宣传方式相比,后者更具隐蔽性,多是由被侵权主体发现并介入从而实现权利救济。

2 规制直播带货虚假宣传的必要性

集宣传销售为一体是直播带货的突出特点,这一特点使消费者深受主播宣传影响,因此,如果虚假宣传就会带来伤害。虚假宣传一方面危害产品、服务或商业活动自身,另一方面还使消费者被误导并且使其他经营者利益受损。出于市场经济活动原则的考量,主播和商家要诚实守信尽职尽责。直播带货给主播和商家带来了高额收益,主播就要真实宣传,商家也要兑现承诺,主播、商家和消费者遵守合同规定,使他人合法权益不受侵害,社会公正得以彰显。诚实信用原则要求诚信交易,通过虚假宣传来骗取消费者和市场的认可显而易见地与之相背离,因而有必要对此进行法律规制^[2]。

首先,公平公正诚实信用的市场竞争环境要求规制虚假宣传。虚假宣传是对商业道德、诚实信用的巨大冲击,这种不正当竞争需被法律规制。直播带货虚假宣传行为破坏了行业良好竞争秩序,危害

深远。其次,竞争者的发展需要规制虚假宣传。其他同行的交易机会和生存空间会被虚假宣传给破坏,甚至引起竞相效仿,给整个直播带货行业的生存带来沉痛打击,而它的发展环境也将遭受严重破坏。最后,虚假宣传的有效规制有利于保障消费者合法权益。广大的弱势消费者群体是直播带货虚假宣传最大的受害者,消费者的弱势地位是信息差和网络交易的局限性造成的,使其售后艰难,权益受损,合法诉求被驳。因此,需要保障消费者合法权益,才能促进直播带货行业稳健发展。

3 法律规制直播带货虚假宣传的障碍

3.1 直播带货虚假宣传主体定位不明

从我国《中华人民共和国广告法》对商业广告的定义和借鉴美国判例的相关标准综合判断,多数直播带货中的商业宣传同商业广告相符。直播带货的法律属性在学界和实践中存在争议,主要有以下两种分歧:直播带货是否为商业广告;是否适用《中华人民共和国广告法》^[3]。反对派认为直播带货属于促销手段而非商业广告;直播带货集宣传与销售为一体,主播做出承诺是要约而非要约邀请,因此不属于商业广告;直播带货更突出商品宣传,缺少品牌宣传效应,因此不属于广告;且《中华人民共和国广告法》中相关主体的架构不能很好支持和兼容直播带货模式,直播带货适用其规则体系存在障碍。

主播的法律定位因其处于直播带货模式,使广告主体既有功能错综复杂,不甚明了。所以主播的身份是广告代言人或是产品经营者还是广告发布者,在实践中难以分辨,妨碍消费者权益保护^[4]。在实际中各方主体的责任因其直播运营的方式差异而不同,消费者可根据具体情况向主播或经营者维权。不可否认主播具有多重身份,这在学界没有分歧,但主播在具体情况下构成商业广告代言人、广告发布者以及广告经营商的认定存在异议,这同《禁止网络不正当竞争行为规定(公开征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)和《网络反不正当竞争暂行规定》(以下简称《暂行规定》)中主要规制的对象略有出入。直播带货中的参与主体除了主播,还有经营者、直播平台、经纪机构等其他主体,对这些主体的责任并未明确规定。

3.2 直播带货虚假宣传认定标准不明

关于虚假或引人误解的商业宣传认定的结果要件的规定在《征求意见稿》和《暂行规定》第八、九条中较为模糊。虚假和引人误解二者应是并列选择关系,对虚假应作限缩解释,且法律修改也是为了突出引人误解。直播带货构成虚假或引人误解的商业宣传至少需要达到上述规定中所规定的使消费者或者相关公众误解的情形和关于扰乱市场竞争秩序的内容要求。现在的法律法规等对引人误解所指对象均为消费者或相关公众,比之前的标准更周全,但是,在扰乱竞争秩序的标准上,二者都没有明确具体的表述。而没有具体明确的认定扰乱竞争秩序标准则会造成在调整直播带货等新型创新活动时《中华人民共和国反不正当竞争法》的无序扩张适用^[5]。

3.3 直播带货虚假宣传相关法律不协调

直播带货参与主体多,并且主体的身份复杂多样重叠交织,其中牵涉利益广泛。直播带货模式发展的同时也存在许多问题,直播带货虚假宣传的判断辨别因网络技术的发展而增加阻力,负面影响更大。对此,针对不同监管对象的相关规范文件陆续由有关部门和行业出台,指引规制相关行业。而《中华人民共和国广告法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》是目前适用较多且较为有效的法律。虽然《征求意见稿》和《暂行规定》中对网络虚假宣传行为作了具体的阐述,但没有具体明确规定违法认定和适用范围。并且其对法律竞合或多个不同法律法规适用问题也没有具体规定,例如《中华人民共和国反不正当竞争法》的规定存在适用《中华人民共和国广告法》的规定进行处罚的情形。

3.4 直播带货虚假宣传监督治理手段不力

监管机构对直播带货的特征和违法手段的认识还不够,因为直播带货被法律规制的时间较短,并且网络技术的发展便于虚假宣传,使监管更困难。直播带货的监管目前仍然要以提升网络平台内部监管为主,外部监管一时之间还比较难以发挥作用,究其原因因为直播带货受众广,违法辨别意识薄弱。①直播带货虚假宣传的证据提取存在障碍,直播带货通常是主播口述和展示,无文字信息保存,也不一定有回放和录屏,因此虚假宣传的证据保存和提取由于

缺少数据储存而变得艰难。对此,需要多部门协同合作、结合多标准助力执法部门对直播中虚假宣传的认定,为其扫清障碍。②多样化的产品和差异化的标准也使得监管执法困难。政府购买第三方服务在禁止网络不正当竞争领域暂无相关配套规范,现有制度在面临相关纠纷时可能无法提供足够支撑。因此有必要提高相关机构的监管执法能力来完善对直播带货虚假宣传的法律规制。

4 直播带货虚假宣传法律规制的完善

4.1 明确直播带货主体身份及责任

要认定直播带货主体的身份以及更好地适用法律,就要明确直播带货的法律属性。直播带货中除极少数情形外,主播的介绍宣传都可认定为商业广告,对主播进行身份认定适用《中华人民共和国广告法》。而有关指导意见规定网络平台通过某些方式推荐直播活动的也可认定为广告,网络平台在存在虚假宣传时身份为广告发布者,需承担相应的责任。《暂行规定》虽然已经将平台经营者纳入管制中,但仍需进一步明确网络平台的责任范围。规定中对平台经营者行为限制作出具体规范,但对其监管义务无具体表述。

主播身份的确定需要具体情况具体分析。①在助营模式中,主播以个人名义为商家带货并且是通过自身知名度和粉丝量带货时,其身份可认定为广告代言人。如果主播以个人账号直播带货,此时其同时为广告代言人和广告发布者。如果主播在经营者账号直播,经营者为广告发布者,个人主播如果参与直播的具体内容则为广告经营者,而经营者是否为广告经营者则要分析其在直播内容中发挥的作用进行辨别。相应地,经纪机构的主播和经纪机构以同样方式确认。但还有一种情况主播也可被认定为广告代言人,就是主播是商家指定的且是比较有名的情况。而平台则需要承担相应的监管义务,因为其为商家提供了平台服务且同时收取了相应费用。②在自营模式中,经营商家需要承担相应责任,因为主播只是员工,带货只是职责本分,主播仅代表商家作为广告主和广告发布者,商家仍要承担相应法律后果。同样的,网络平台依然要承担监管义务,提供平台服务,若未提供引流推广服务,则监管义务需无差别承担。

4.2 明确认定标准

虚假宣传的认定标准在《征求意见稿》和《暂行规定》中应作严格解释,《中华人民共和国反不正当竞争法》的适用范围在直播带货中应得以明确,正确把握直播带货中虚假或引人误解的商业宣传行为,厘清两个主要适用法及其他法律的关系和适用范围及方式,避免扩张适用相互抵触。关于扰乱市场竞争秩序的标准《征求意见稿》和《暂行规定》都未作明确规定,那么关于其具体辨别标准的构建可以参考《中华人民共和国反不正当竞争法》等上位法和规定里的内容来实现。

4.3 厘清各法律法规的适用范围

《中华人民共和国广告法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》中的表述具有相似性,二者存在法条竞合。实践中适用《广告法》居多,但仅以《广告法》适用有失偏颇,《反不正当竞争法》也要发挥其作用。对它们的关系形成正确认知是非常必要的,它们存在法条竞合却各有认定标准和适用范围,在消费者保护和同行竞争者保护上发挥各自作用。同时为了在实践中明确地认识和适用,需要厘清各规定之间的关系,处理好各规定之间的法律效力和适用范围。虽然有相关文件整理疏通了直播营销中的违法适用相关法律问题,起到一定引导作用,但仍要加强解决法律法规与行业规范的连接过渡问题和法律文件碎片化问题^[6]。

4.4 用科技助力监督管理

监管部门的监督管理效力通过网络技术的发展得到了提升。网络技术的发展便于监管部门进行数据监测、识别追踪违法。网络平台的监测可以通过设定敏感词来加强监督主播直播带货产品宣传活动。监管部门在认定纠纷时可以依靠云存储对直播带货录播储存作为证据认定。当然应以各经营者直播带货的不同情况进行信息分类分级监管,毕竟实践中具

体情况不同、技术也有限。也可参照店铺评分对直播带货进行动态监测,进行信用评估,以便问题得到及时有效地应对。与此同时,监管部门的工作人员也要提高监管能力和执法水平,深入学习相关法律法规、政策文件。此外,还要加强行业自律诚信建设。这也需要多方主体携手共进,有效落实监管。

5 结语

直播带货对促进经济发展有重要作用,但虚假宣传乱象频发也给市场竞争秩序和消费者权益带来冲击,所以需要法律的监管。现有法律对其规制仍有不足,但随着越来越多的法律规章规范的出台,将会更清晰严格。同时,网络技术的发展也给监管以良好的技术支持。对直播带货行业,需要进一步完善立法并有效落实,促进行业良性发展,更好地维护公正和规范市场秩序。

参考文献:

- [1]刘雅婷,李楠.直播电商虚假宣传的法律规制[J].知识产权,2021(5):68-82.
- [2]丁国峰,蒋淼.我国网络直播带货虚假宣传的法律规制:兼评《禁止网络不正当竞争行为规定(公开征求意见稿)》[J].中国流通经济,2022,36(8):29-39.
- [3]刘双舟.关于网红“直播带货”法律属性的思考[J].中国市场监管研究,2020(5):21-23.
- [4]李佳伦.直播电商中的“带货网红”主体定位与法律责任[J].中国市场监管研究,2020(5):16-18.
- [5]孟雁北.直播带货中主播商业宣传行为的规制研究[J].人民论坛,2020(25):116-119.
- [6]杨铠先.短视频平台主播直播带货虚假宣传的法律责任及规制路径[J].武汉冶金管理干部学院学报,2024,34(1):46-50.

作者简介:余琪琪,女,江西上饶人,江西理工大学硕士研究生,研究方向:环境资源保护法。

我国女性劳动力参与率变化研究

马丽丽

(安徽科技学院人文学院,安徽 蚌埠 233100)

摘要:女性劳动力参与率是衡量女性在社会生产中地位的重要依据,关乎社会的进步和可持续发展。研究基于世界银行数据库统计数据,考察了我国女性劳动力参与率的变化规律。结果显示,我国女性劳动力参与率整体处于相对较高的水平,同时呈现出较为缓慢的下降趋势。女性劳动力参与率受到年龄、受教育程度、生育决策、家庭收入等多种因素的影响。国家可以通过制定有利于女性就业的政策、创造良好的就业环境等措施提高女性劳动力参与率。

关键词:女性;劳动力参与率;家庭层面;政策

中图分类号:C913

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0167-04

基金项目:安徽省教育厅重点项目“不同社会阶层再分配偏好的心理机制及干预对策研究”(项目编号:2022AH051614);安徽省高校优秀科研创新团队“安徽省经济高质量发展规律与实现路径研究团队”(项目编号:2022AH010089);安徽省质量工程项目“课程思政视域下混合式教学模式探索与实践——以《大学生心理健康教育》为例”(项目编号:2022jyxm350);安徽科技学院督导专题项目“专业认证背景下基于 OBE 理念的大学生心理健康教育课程教学改革探索与实践”(项目编号:DDZT2303)。

Research on the changes of female labor force participation rate in China

Ma Lili

(College of Humanities, Anhui Science and Technology University, Bengbu, Anhui, 233100)

Abstract: Female labor force participation rate is an important indicator to measure the status of women in social production, and it is related to the progress and sustainable development of society. Based on the World Bank database, this study examines the changes in the female labor force participation rate in China. The results show that the female labor force participation rate in China is at a relatively high level as a whole. However, it also presents a slow downward trend. It's mainly because the female labor force participation rate is affected by age, education level, fertility decision-making, family income and other factors. The government can improve female labor force participation rate by formulating policies conducive to women's employment, and creating a good employment environment.

Key words: female; labor force participation rate; family level; policy

0 引言

随着经济社会的发展,女性已然成为社会劳动力的重要组成部分。女性进入劳动力市场不仅能够增加家庭收入、提高生活质量,而且对国家经济、社会发展起着重要的推动作用。女性劳动力参与率是衡量女性劳动力的重要指标,反映着女性的社会地位尤其是在社会生产方面的地位。

1 概念界定

女性劳动力参与率指 15 岁以上(含 15 岁)的适龄女性劳动人口中,女性经济活动人口所占的比

例,通常用女性经济活动人口数÷女性劳动年龄人口数×100%来计算^[1]。这里的经济活动人口包括已参加工作的人口和失业正在找工作的人口,不包括免费工作者、家庭工作者还有学生。女性劳动力参与率是衡量女性在社会生产中地位的重要依据,不仅影响男女平等和社会稳定,也会关乎社会的进步和可持续发展。

女性劳动力参与率不仅受到社会经济发展态势等宏观经济政策和发展趋势的影响,还受到个人因素、家庭收入、生育情况等多种因素的影响制约。随着我国经济的转型、老龄化程度的日益加深以及国

家生育政策的调整,我国女性劳动力参与率呈现出缓慢的下降趋势,这必然会对我国的劳动力市场以及经济发展带来消极的影响。因此,考察我国女性劳动力参与率的变化规律,从家庭视角对相关影响因素进行分析,进而制定相应的政策,对改善女性就业、推动经济可持续发展、构建和谐社会具有重要的意义。

2 女性劳动力参与率的变化

2.1 中国女性劳动力总体状况

经济转型期,我国女性劳动力参与率整体处于相对较高的水平,同时也呈现出较为缓慢的下降趋势。世界银行数据库统计数据显示,2008年我国女性劳动力人口数为344 001 165,到2017年我国女性劳动力人口数降为343 429 277(表1)。2008年,女性劳动力参与率为70.657%,2017年则下降到了68.840%,10年间下降了1.817个百分点(图1)。

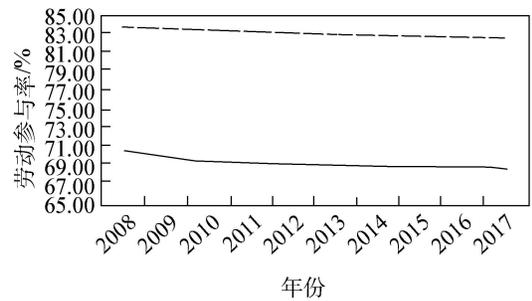
表1 我国女性劳动力参与率

年份	女性劳动力人口数/人	女性劳动力参与率/%	男性劳动力参与率/%
2008	344 001 165	70.657	83.745
2009	343 978 296	70.162	83.538
2010	343 272 353	69.636	83.295
2011	344 175 412	69.496	83.182
2012	344 748 105	69.386	83.09
2013	345 078 083	69.309	83
2014	345 131 869	69.228	82.928
2015	344 957 558	69.142	82.869
2016	344 488 089	69.040	82.812
2017	343 429 277	68.840	82.844

数据来源:世界银行数据库。

2.2 男女两性劳动力参与率的比较

我国男性劳动力参与率和女性劳动力参与率变化趋势一致,都处于下降趋势。男性劳动力参与率也从2008年的83.745%降为2017年的82.844%(表1)。但是,从男女两性劳动力参与率的对比来看,女性劳动力参与率明显比男性劳动力参与率要低一些,且女性劳动力参与率下降速度更快,明显高于男性劳动力参与率的下降速度(图1)。女性劳动力参与率比男性劳动力参与率有更大幅度的下降,这使得男女两性劳动力参与率之间的差距逐渐拉大。



— 女性劳动力参与率% -- 男性劳动力参与率%

图1 我国劳动力参与率变化趋势

2.3 女性劳动力参与率的跨国比较

我国劳动力参与率虽然有相对比较缓慢的下降趋势,但是仍然比世界女性劳动力参与率平均水平高出15个以上的百分比。即便与美国、日本等发达国家相比,我国女性劳动力参与率依然处于相对较高的水平(表2)。

表2 世界女性劳动力参与率

年份	世界	美国	日本	中国	新加坡	英国	澳大利亚	德国
2008	54.946	68.154	62.082	70.657	62.481	69.192	69.967	69.675
2009	54.603	67.808	62.838	70.162	62.095	69.299	70.121	70.371
2010	54.111	67.143	63.177	69.636	63.378	69.200	69.954	70.874
2011	53.922	66.565	63.189	69.496	64.044	69.454	70.422	71.989
2012	53.782	66.401	63.640	69.386	65.017	70.019	70.324	71.983
2013	53.801	66.025	65.139	69.309	65.416	70.672	70.394	72.700
2014	53.776	66.006	66.084	69.228	66.861	71.165	70.510	72.939
2015	53.777	65.865	66.848	69.142	68.298	71.559	71.236	73.091
2016	53.961	66.285	68.132	69.040	68.452	72.055	71.609	73.552
2017	53.864	66.191	68.417	68.840	68.647	72.222	71.784	73.759

数据来源:世界银行数据库。

世界女性劳动力参与率平均水平亦呈现下降趋势,世界银行数据库数据显示,世界女性劳动力参与率从2008年的54.946%降为2017年的53.864%,下降了1.082个百分点。而我国女性劳动力参与率则从2008年的70.657%下降到2017年的68.840%,下降了1.817个百分点。除美国外,日本、新加坡、英国、澳大利亚、德国等国家女性劳动力参与率均呈逐年上升趋势。2008年,这几个国家女性劳动力参与率水平均低于我国女性劳动力参与率,但到2017年英国、澳大利亚、德国等国家的女性劳动力参与率水平均高于我国。即便是女性参与率一直比较低的新加坡、日本也和我国基本持平(图2)。尽管我国女性劳动力参与率处于相对较高的水平,但总体呈持续下降趋势。

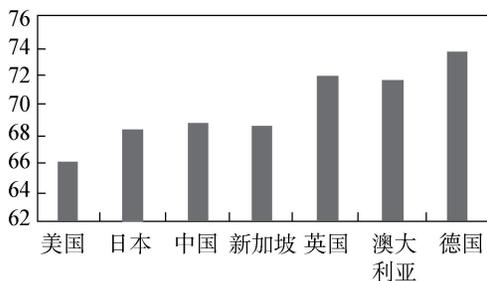


图2 2017年女性劳动力参与率比较

3 影响因素分析

女性劳动力参与率的变化受到很多因素的影响。除了经济发展水平等宏观因素外,女性个人因素、生育决策、家庭经济状况等家庭层面的原因也会在很大程度上影响女性劳动力参与率的大小。

3.1 个人因素

首先,女性受教育程度与劳动力供给之间呈正相关。文化程度越高的女性,参与市场劳动的可能性越高;而文化程度越低的女性,参与市场劳动的可能性也越低^[2]。这可能是由于受教育程度高的女性,自我实现的愿望强烈,所以她们迫切参与社会劳动实现自我价值,从而导致劳动力参与率升高。

其次,年龄也是影响女性劳动力参与率的重要因素。年龄越大的人,在激烈的工作竞争中越处于不利地位,更容易失去工作。离开原有的工作岗位后,再应聘获得新工作的机会大大降低,遭受更大的挫折。因而年龄越高,其劳动生产率就越低,这对女性劳动力的影响尤为显著。唐鑛和陈士芳^[3]研究发现,城镇已婚女性劳动供给与年龄之间呈显著负相关,总体说来,年龄越大的女性,参与市场劳动的时间就越短。但也有研究发现,已婚女性劳动力参与率会随着年龄的增加而增加,当达到一定年龄时则保持相对稳定的水平,而后再随着年龄的增加呈现出下降趋势^[4-5]。

3.2 生育决策

生育行为本身会增加一个家庭的生育成本,而由此所带来的时间成本、机会成本等则主要由女性承担,从而增加她们的工作—家庭冲突。Bowen和Finnegan^[6]研究发现,已婚女性劳动参与率与子女的数量之间呈负相关。子女数量越多的女性参与市场劳动的时间越少;子女数量越少的女性参与市场

劳动的时间越多。随着子女数量的增加,养育负担增重,直接导致女性逐渐离开劳动力市场。只有当孩子长到13岁左右时,生育决策对已婚女性劳动力供给的影响才会逐渐减弱,乃至消失^[7]。Hallberg和Klevmarken^[8]发现,父母双方在市场劳动和照顾孩子之间的选择是互相影响的。父母一方工作时间的增长会在一定程度上增加其伴侣陪伴孩子的时间。通常情况下,丈夫参与市场劳动时间较长,这使得妻子被动减少工作时间来照料孩子,从而导致女性劳动力参与率的降低。我国二孩政策实施以来,生育率的提高在很大程度上缩减了女性参与市场劳动的时间,降低了女性劳动力参与率。

3.3 家庭经济收入

劳动经济学一般理论认为,已婚女性劳动力供给会受到丈夫的工资收入水平等家庭经济状况的影响^[3]。由于女性平均薪资水平普遍低于男性,因而家庭分工中更多地呈现出男主外、女主内的传统模式。同时,当女性薪资低于男性时,女性会主动减少参与市场劳动的时间,增加参与家务劳动的时间。在夫妻双方收入和就业差距很大的情况下,女性则更可能选择退出劳动力市场,专门从事家庭生产劳动,以便实现家庭联合效用的最大化。男女两性在劳动力市场上的地位和薪资差距的扩大,使得我国女性会减缩参与市场劳动的时间,进而降低我国女性劳动力参与率。

姚先国和谭岚^[9]通过结构性数据分析发现,虽然女性劳动力参与率的下降与丈夫收入的提高紧密相关,但丈夫收入高并不能充分解释女性劳动力参与率的变化。已婚女性劳动力参与率下降最多的家庭并非丈夫收入增长最快的家庭,而且已婚女性劳动力参与率下降最快的时期也并非男性收入增长最迅速的时期。郭晓杰^[2]研究发现,随着时间的推移,已婚女性劳动力的供给决策受到配偶收入高低的影响也越来越小。

4 结语

合理的女性劳动力参与率对社会经济发展具有重要的促进作用。与其他国家相比,我国女性劳动力参与率较高。但不容忽视的是,近年来我国女性

劳动力参与率呈现逐年下降趋势。这势必会导致劳动力市场失衡,进而影响经济的增长和可持续发展。在分析我国女性劳动力参与率变化规律及其影响因素的基础上,制定有利于女性就业的政策,提高女性劳动力参与率,有着至关重要的作用。除了完善社会保障外,国家可以通过创新发展灵活就业形式、开展免费专业就业培训、完善生育保险制度、建设学前教育机构等形式,为女性创造更多更好的就业环境,使女性劳动力参与率保持在相对合理的范围内,努力构建和谐共融的劳动关系,促进和谐社会建设。

参考文献:

- [1] FALZONE J S. Labor force participation and educational attainment in the united states [J]. International Advances in Economic Research, 2017, 23(3): 321-332.
- [2] 郭晓杰. 中国已婚女性劳动力供给影响因素分析: 基于标准化系数研究方法 [J]. 人口与经济, 2012, 5(194): 47-51.
- [3] 唐镛, 陈士芳. 我国城镇已婚女性劳动供给影响因素实证研究 [J]. 经济问题探索, 2007(2): 107-111.
- [4] 吴瑞君. 农村已婚女性农转非就业状况及其模式探讨: 浙江省余姚市云楼乡调查分析 [J]. 中国人口科学, 1990(4): 61-64.
- [5] 孙磊, 张航空. 影响我国女性劳动参与状况因素研究: 基于微观数据的分析 [J]. 兰州学刊, 2010(5): 99-102.
- [6] BOWEN W G, FINEGAN T A. The economics of labor force participation [M]. Princeton: Princeton University Press, 1969.
- [7] ANGRIST J D, EVANS W N. Children and their parents' labor supply: Evidence from exogenous variation in family size [J]. American Economic Review. 1998, 88(3): 450-477.
- [8] HALLBERG D, KLEVMARKEN A. Time for children, a study of parent's time allocation [J]. Journal of Population Economics. 2003, 16(2): 205-226.
- [9] 姚先国, 谭岚. 家庭收入与中国城镇已婚妇女劳动参与决策分析 [J]. 经济研究, 2015(7): 18-27.
- [10] 赵春雨, 薛曼. 新发展理念下制造业竞争力评价指标体系构建 [J]. 经济师, 2023(5): 7-8.
- [11] 魏婷. 企业二次创业的时机选择对其国际竞争力的影响 [J]. 商业经济, 2010(10): 12-13, 117.
- [12] 彭靖里, 赵光洲, 朱明辉. 基于波特“钻石”模型的企业战略竞争情报研究 [J]. 现代情报, 2006(10): 205-207.

作者简介: 马丽丽, 女, 山东滕州人, 硕士, 安徽科技学院人文学院讲师, 研究方向: 心理学与社会治理。

作者简介: 包也, 女, 江苏宿迁人, 硕士, 宿迁学院讲师, 研究方向: 环境会计、信息披露;
 茆正平, 女, 江苏盐城人, 硕士, 宿迁学院讲师, 研究方向: 公司治理、成本管理。

(上接第 55 页)

- [5] 窦莹, 宋怡琪. 浙江制造业竞争力测评与提升路径 [J]. 时代经贸, 2023, 20(11): 182-185.
- [6] 葛晨冉. 安徽省先进制造业竞争力评价指标体系研究 [J]. 科技和产业, 2023, 23(17): 65-70.
- [7] 郑学党. 中国制造业价值竞争力评价及空间差异研究 [J]. 经济经纬, 2017, 34(3): 81-86.
- [8] 陈佳. 中国智能制造国际竞争力评价研究 [J]. 技术经济与管理研究, 2022(5): 118-122.
- [9] 李朋林, 薛竞男. 中国煤炭十大主产区产业竞争力评价 [J]. 西安科技大学学报, 2021, 41(1): 179-186.

新质生产力背景下产业工人队伍培训体系研究

张 聪, 王文思

(南昌理工学院, 江西 南昌 330044)

摘要:随着新质生产力的迅猛发展,以人工智能、大数据、云计算、物联网等为代表的新兴技术对全球产业格局与生产方式产生了深远的影响,对产业工人队伍的技能结构、知识体系和创新能力也提出了前所未有的挑战与要求。为应对这一变革,构建适应新质生产力背景下的产业工人队伍培训体系显得尤为重要。文章对当前产业工人队伍的技能现状、培训现状及面临的困境进行了全面调查与分析,并提出了相应的优化建议,以期为政府、企业及相关机构在推动完善产业工人队伍培训体系时提供借鉴与参考。

关键词:人力资源;培训体系;产业工人队伍;新质生产力

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0171-04

Research on the training system of industrial workers in the context of new qualitative productive forces

Zhang Cong, Wang Wensi

(Nanchang Institute of Technology, Nanchang, Jiangxi, 330044)

Abstract: With the rapid development of new qualitative productive forces, emerging technologies such as artificial intelligence, big data, cloud computing and the Internet of things have had a profound impact on the global industrial landscape and mode of production, it also puts forward unprecedented challenges and requirements to the skill structure, knowledge system and innovation ability of industrial workers. In order to cope with this change, it is very important to construct the training system of industrial workers under the background of new quality productive forces. This paper makes a comprehensive investigation and analysis on the current situation of skills, training and difficulties, and puts forward some suggestions for optimization. The purpose of this paper is to provide reference for the government, enterprises and related institutions to improve the training system for industrial workers.

Key words: human resources; training system; industrial workers; new quality productive forces

0 引言

随着科技的迅速发展和全球化的深入推进,新质生产力作为助力经济社会发展的新引擎,正逐步取代传统生产力模式,成为引领产业升级和经济发展的关键力量。新质生产力以科技创新为核心,以高科技、高效能、高质量为特征,不仅深刻改变了生产方式、产业结构,也对劳动者的技能水平和综合素质提出了更高的要求。产业工人队伍作为新质生产力的基石和创新驱动的中坚力量,其技能水平和创新能力直接影响到国家经济的竞争力和可持续发展

能力。因此,在新质生产力背景下,加强和完善产业工人队伍培训体系对推动经济社会高质量发展具有重要意义。

1 文献综述

2023年9月7日,习近平总书记在黑龙江主持召开新时代推动东北全面振兴座谈会,会上首次提出“新质生产力”,指明东北经济发展的关键在于“积极培育新能源、新材料、先进制造、电子信息等战略性新兴产业,积极培育未来产业,加快形成新质生产力,增强发展新动能^[1]”。从本质上看,新质生

产力是创新驱动而不是资本驱动的生产力;从价值上看,新质生产力是实现高质量发展的新动力;从生成上看,新质生产力是在新兴产业和未来产业发展中形成的生产力^[2]。

产业工人队伍作为新质生产力的核心力量,其技能水平和创新能力直接关系到产业的发展和竞争力^[3]。不同于传统的以简单重复劳动为主的普通工人,参与新质生产力的劳动者往往是能够充分利用现代技术、适应现代高端先进设备、具备知识快速迭代能力的新型人才^[4]。随着高质量发展的推进,面对新技术、新设备和新工艺,新生代产业工人为适应新环境必须持续性提升自身职业技能。关于产业工人队伍培训体系的研究,尉迟文珠^[5]提出应建立政府、企业组织、工会与院校合作共建的产业工人培训体系,培育高素质的产业工人队伍,提升产业工人的职业社会影响力。为加强产业工人队伍建设,要以思想政治建设为核心,发挥职业教育主阵地作用,构建技能培训体系,以提升产业工人技能素质^[6]。

当前,关于产业工人队伍培训体系的研究已经取得了丰硕成果,但仍缺乏对新质生产力特殊需求的深入分析和针对性解决方案。

2 新质生产力对产业工人队伍的影响分析

2.1 新质生产力对产业工人的技能要求不断提高

新质生产力强调科技创新和技术进步,这直接导致产业工人需要具备更高的技能水平。随着人工智能、大数据、云计算、物联网等技术的广泛应用,部分传统岗位已然被自动化和智能化设备而取代,但同时一些新的技术岗位应运而生。这些新岗位不仅需要产业工人掌握传统技能,还需具备数字技能、信息技术等新兴知识。因此,产业工人队伍必须不断学习新知识、新技能,掌握新技术、新工艺和新设备的使用能力,来适应当下的工作环境和岗位要求。

2.2 新质生产力助推岗位结构持续变化

在发展新质生产力的过程中,产业结构不断升级,传统产业与新兴产业相互融合,从而催生出许多新兴职业和岗位。这种变化导致产业工人队伍的岗位结构也在不断调整。其中一些传统岗位,特别是

技术含量低、重复性高的岗位在逐渐减少,甚至消失,随之而来的一些新兴产业和高端制造业的岗位在不断涌现,这些新兴岗位的出现对产业工人的技能水平和综合素质提出了更高的要求,但也为产业工人提供了更多的就业机会和发展空间。

2.3 新质生产力促使工作环境接续改善

在培育发展新质生产力的过程中,随着生产方式的变革,其工作环境也变得更加智能化、数字化和自动化。一方面,产业工人需要适应这种新的工作环境,学会使用新的生产设备和工具,掌握新的工作方法和流程;另一方面,随着工作环境的改善和生产效率的提高,产业工人的工作强度和压力也会得到一定程度的缓解。然而,这也要求产业工人队伍需要具备更强的适应能力和学习能力,来应对不断变化的工作环境。

2.4 新质生产力推动职业发展的路径逐步拓宽

随着新兴产业的崛起和传统产业的转型升级,产业工人有更多的机会在不同领域和岗位上展示自己的才能和实力,这也为产业工人提供了更广阔、更多元化的职业发展路径。同时随着职业技能培训体系的不断完善和职业技能认证制度的建立,产业工人可以通过不断学习和提升技能水平来获得更好的职业发展机会和待遇。

3 产业工人队伍培训体系存在的问题分析

3.1 培训体系系统性不强

系统的培训体系不仅是组织发展的重要支撑,也是产业工人成长和成功的基石。然而对产业工人队伍这个群体来说,由于其工作性质及企业的重视程度不足较难获得系统性的培训机会和资源,从而更多地依赖碎片化的培训来满足自身的学习需求。而碎片化的培训项目往往各自为政,缺乏统一的目标和规划,必然会导致培训内容重复或遗漏,也使得各个环节之间缺乏有效衔接和协同。同时面对新质生产力的发展,部分企业还没有意识到产业工人需要系统的培训来不断增强组织与个人的竞争力,所以安排的培训活动较为零散、不连贯,缺乏科学性和有效性,进而难以达到整体培训效果。另外,面对技

术变革的挑战,传统的培训模式往往难以适应新的需求,创新不足的培训模式也不易激发产业工人的学习兴趣和积极性,造成学员的参与度不高,整体学习氛围淡薄,从而限制了产业工人的发展潜力和职业竞争力。

3.2 技术人才与培训体系衔接不畅

新质生产力的发展需要大量高素质技术人才的支撑与保障。人力资源社会保障部数据显示,我国高技能人才仅占就业人口总量的7%,远低于40%~50%的水平,技能劳动者的求人倍率长期保持在2以上,技能型人才缺口高达2000万人^[3]。由此可知,目前我国产业工人队伍仍存在技能素质总体不高、技术工人总量不足等问题。当前培训体系与市场需求之间的衔接不畅造成了技术人才短缺,从而加剧了企业在面对技术变革时缺乏足够的人才储备和支撑力量,进而影响到企业的创新能力和竞争力。同时,随着科技的飞速发展,新技术、新工艺、新材料层出不穷,知识更新速度空前加快。然而当下的培训体系往往难以跟上技术迭代的速度,导致培训内容相对滞后于实际需求,由此便会使产业工人队伍难以掌握最新的生产技能和技术知识,从而影响生产效率和产品质量。再者,新质生产力的生产技术往往具有高度复杂性和跨学科性,要求产业工人必须面对更加复杂的工作环境和任务,需要产业工人具备多学科的知识 and 技能。然而,传统的培训体系往往侧重于单一技能或某一领域内的知识传授,难以满足跨学科融合的需求,无法提供足够的支持和指导,最终导致产业工人队伍在实际工作中往往会遇到较多难题。

3.3 企业文化和培训体系之间存在脱节

理念认知差异导致企业文化和培训体系之间存在脱节。企业文化往往反映了企业的核心价值观、经营理念和发展方向。然而,在新质生产力快速发展的过程中,如果企业文化理念滞后,未能及时更新,且仍停留在传统生产模式的理念上,就会导致与现代化、科技化、创新化的培训体系产生认知差异。培训体系应该根据市场变化、技术革新和产业升级的需求进行设计。而部分企业的培训体系超前于企

业文化的变革,那么就会出现“理念先行,文化滞后”的现象,进而导致培训体系难以在企业内部得到有效推广和实施。同时,在制定培训内容的过程中,若是培训设计者对企业文化的理解不够深入,或者过于追求技术性和实用性,也会导致培训内容与企业文化的融合度不高,加剧培训内容与企业文化相脱节。

4 产业工人队伍培训体系优化建议

4.1 加强培训体系的系统性

在新质生产力背景下,加强培训体系的系统性对确保培训效果的最大化、促进员工职业发展起着至关重要的作用。因此本文针对产业工人队伍培训体系系统性不强提出如下优化建议:首先,根据产业工人队伍的实际需求和发展趋势,建立完善的培训体系框架,明确培训目标、内容、方式和考核标准。在设计培训内容、方式、时间等方面进行科学合理安排,使各个培训活动能成为紧密的连续体,从而形成整体培训效果。其次,制定科学合理的评估标准和方法,对培训效果进行全面、客观的评估,从而了解培训带给产业工人和企业的实际价值。具体可通过问卷调查、访谈等方式收集学员对培训内容的反馈意见,及时了解学员的学习需求和期望。根据评估结果和学员反馈意见,对培训方案进行持续改进和优化,以此提高培训的质量和效果,确保培训体系的针对性和有效性,从而形成系统性培训体系。

4.2 搭建技术人才与培训体系的桥梁

在新质生产力背景下,搭建技术人才与培训体系的桥梁,可以有效助推产业工人个人技能成长、企业竞争力提升以及行业与社会科技进步。针对技术人才与培训体系衔接不畅,首先,必须紧跟技术发展趋势,及时更新培训内容。根据新质生产力的发展方向和产业升级的需求,明确产业工人培训的目标和重点,确保培训内容与实际需求相契合。同时,在培训中可以引入实际工作中的技术案例,帮助产业工人更好地理解技术原理和应用场景,提升实战能力。也可以增加跨学科培训,鼓励其掌握多种技能,以适应复杂多变的工作环境。其次,必须紧跟时代

发展变化,及时创新培训模式。可以推行企业新型学徒制,鼓励企业开展新型学徒制培训,通过师傅带徒弟的方式,加快技能传承和创新。可以利用互联网平台开展线上培训活动,为产业工人提供不受时空限制的学习方式。同时可以将虚拟现实(VR)与增强现实(AR)技术结合起来,为产业工人创建虚拟工作场景,打造全方位学习沉浸环境,从而增强学员培训效果。另外也可以根据学员的学习习惯和进度,为其定制个性化的学习路径,提供差异化的学习资源和支持。

4.3 推动企业文化和培训体系相融合

在新质生产力背景下,推动企业文化和培训体系相融合对助力企业可持续发展、增强产业工人的归属感具有重要意义。针对企业文化和培训体系之间存在脱节,本文提出如下建议:首先,积极构建与企业文化相契合的培训体系。将企业文化中的核心价值观、愿景和使命融入培训课程中,并确保培训理念、培训目标与企业价值观相一致,使产业工人在提升技能的同时,加深对企业文化的理解和认同。其次,努力实现企业文化与培训体系的有效融合。企业可以根据自身的发展需求和战略目标,制定符合企业文化特色的培训体系融合策略。为确保培训体系与企业文化的高度契合,可以通过部门之间的沟通和协作,形成合力从而推动融合工作的顺利开展,统筹协调企业文化与培训体系相融合。同时,在融合工作进行过程中,可以鼓励员工提出意见和建议,通过定期评估和反馈,及时发现问题和不足并加以改进,为融合工作的持续优化提供有力支持。

5 结语

新质生产力的发展需要产业工人队伍具备更高

的技能水平、创新能力和综合素质,通过加强和完善培训体系,可以确保产业工人掌握最新的技术知识和操作技能,满足新质生产力对高素质劳动力的需求。因此,为了提升培训效果并满足新质生产力对产业工人的要求,本文从多个维度入手对当前的培训体系进行了优化。然而面对复杂多变的环境,未来仍需不断地深入研究,来构建更加科学、高效和人性化的产业工人队伍培训体系,只有这样才能持续培养出一大批高素质技能人才,为新质生产力的发展和形成提供有力的人才保障。

参考文献:

- [1]人民日报.习近平主持召开新时代推动东北全面振兴座谈会强调:牢牢把握东北的重要使命,奋力谱写东北全面振兴新篇章[N].人民日报,2023-09-10(1).
- [2]万长松,徐志源,柴亚杰.新质生产力论[J].河南师范大学学报(哲学社会科学版),2024,51(2):1-6.
- [3]中华全国总工会第九次全国职工队伍状况调查领导小组办公室.第九次全国职工队伍状况调查[M].北京:中国工人出版社,2023.
- [4]刘晓.优化产业工人培训体系赋能新质生产力[J].职教论坛,2024(4):14-17.
- [5]尉迟文珠.新时期产业工人队伍建设研究综述及策略分析[J].天津电大学报,2021,25(4):34-38.
- [6]田从,单薇.沈阳市产业工人队伍建设的对策研究:兼谈职业教育在提升产业工人技能素质中的作用[J].辽宁高职学报,2023,25(4):9-14.

作者简介:张聪,女,河北邯郸人,硕士,南昌理工学院助教,研究方向:人力资源管理;

王文思,女,湖北天门人,硕士,南昌理工学院讲师,研究方向:人力资源管理。

就业市场变化对高校学生职业规划的影响分析

徐 露

(湖北交通职业技术学院,湖北 武汉 430202)

摘要:近年来,随着就业市场的快速变化,高校学生的职业规划面临新的挑战与机遇。技术革新和产业结构调整导致就业需求结构的变化,直接影响学生的职业选择和规划。就业市场的不确定性和竞争加剧,促使学生在职业规划中更加注重技能培养、灵活性以及多元化发展。与此同时,政府政策的引导、高校职业教育的优化以及市场动态的反馈,进一步推动了学生调整职业规划的方向。基于数据分析与实证研究,文章提出了适应市场变化的职业规划建议,以帮助高校学生更好地应对就业环境的复杂变化。

关键词:就业市场变化;高校学生;职业规划;产业结构调整;技能培养

中图分类号:C913.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0175-04

Analysis of the influence of job market changes on college students' career planning

Xu Lu

(Hubei Communications Technical College, Wuhan, Hubei, 430202)

Abstract: In recent years, with the rapid changes in the job market, college students' career planning is facing new challenges and opportunities. Technological innovation and industrial restructuring lead to changes in employment demand structure, which directly affect students' career choice and planning. The increasing uncertainty and competition in the job market has prompted students to focus more on skills development, flexibility and diversity in their career planning. At the same time, the guidance of government policies, the optimization of vocational education in colleges and universities and the feedback of market dynamics have further promoted the direction of students' adjustment of career planning. Based on data analysis and empirical research, this study puts forward some suggestions on career planning to adapt to market changes, so as to help college students better cope with the complex changes in the employment environment.

Key words: job market change; college students; career planning; industrial structure adjustment; skill development

0 引言

随着全球经济形势的变化和技术革新加快,就业市场发生了显著变革,新兴产业的崛起和产业结构的调整影响了企业对人才的需求。这对高校学生的职业规划提出了新的挑战,促使他们更加注重跨学科知识和灵活应对能力的培养。人工智能、大数据等技术的发展进一步加大了对创新型、复合型人才的需求,全球化进程也提升了对国际视野和多元文化能力的要求。高校教育体系需通过课程优化、实践教学等方式,帮助学生应对这些变化,提升就业

竞争力。

1 就业市场变化的现状分析

1.1 技术革新对就业需求的影响

随着技术的快速进步,特别是人工智能、自动化和大数据的广泛应用,就业市场的需求结构发生了深刻变化。大量低技能岗位逐渐被机器人和算法替代,制造业和服务业尤为显著。自动化技术虽然提高了生产效率,但减少了对基础性、重复性工作的依赖,企业对能够操作复杂系统、分析大数据并具备创新能力的高技能人才需求大幅增加。这一变化要求

学生在职业规划中更加关注技术进步,提升与新兴技术相关的技能。同时技术革新推动了信息技术、云计算、人工智能等新兴行业的快速发展,催生了大量新岗位,学生需具备扎实的技术基础才能在这些领域中找到理想的工作。

1.2 产业结构调整与人才需求变化

就业市场的深刻转型很大程度上源于产业结构的变化。全球经济逐渐从制造业主导过渡到服务业和知识经济主导,第三产业的比重不断上升,推动了金融、咨询、医疗保健等高附加值行业对高级服务人才需求的快速增长。未来对服务型人才的需求将继续增加,学生在职业规划中不仅需要扎实的专业知识,还要注重服务意识和实践能力的培养。同时,尽管传统制造业受到自动化和技术进步的冲击,但智能制造和高端制造的兴起为技术型人才创造了新的机会,学生需要密切关注这些变化,选择与新兴产业契合的专业方向。

1.3 政府政策与市场导向的作用

就业市场的变化不仅由技术进步和产业发展驱动,政府政策也发挥着关键作用。为应对技术进步的影响,许多国家出台了支持创新创业和产业升级的政策,既引导了高校人才培养方向,也为毕业生提供更多就业机会。在中国,“双创”政策为学生创造了广阔的创业空间,政府通过资金支持和平台建设鼓励自主创业^[1]。同时,国家加大了职业技能培训和校企合作的投入,推动绿色经济、智能制造等领域的发展。学生在职业规划中需紧跟国家战略,选择与政策导向相符的行业,以提高未来的竞争力。

2 高校学生应对就业市场变化的职业规划策略

2.1 技能提升与职业教育的融合

面对快速变化的就业市场,高校学生需重视技能提升,尤其是在技术进步和产业升级的背景下。高技能人才需求的增长要求学生具备扎实的专业基础和跨学科的综合能力。通过参与实习、实训项目及创新创业等实践活动,学生能够提升专业技能,同时培养沟通、团队协作和问题解决等软技能,这些能

力在就业市场中同样重要。高校也应紧跟市场需求,优化课程设置,提供与行业技术发展相匹配的课程,并通过校企合作让学生获得实践经验,从而帮助他们更好地适应工作岗位的需求,增强职业适应力。

2.2 多元化发展路径与灵活性规划

当前就业市场的复杂性要求学生在职业规划中具备灵活性和多元化思维,不应局限于单一领域,而是要具备跨行业发展的能力。随着技术进步和市场变化,职业跨界融合愈发普遍,“斜杠青年”的多技能优势备受认可。学生应具备适应不同环境和行业转型的能力,以应对未来的挑战。通过发展副业、兼职或学习新兴领域的知识,学生可以增强对不同行业的适应能力,并在不确定的市场中提高竞争力^[2]。在选择职业路径时,学生应注重长期规划,平衡个人兴趣、市场需求与职业前景,及时调整方向,抓住新兴行业的机会。

2.3 实践经验与市场需求相结合

在就业过程中,企业越来越重视学生的实践经验,单凭学术成绩和证书已不足以吸引用人单位。实习经历、项目经验和社会实践成为衡量学生能力的重要指标。因此,学生应注重积累实践经验,将理论知识应用到实际工作中。通过参与实习,学生能够深入了解行业运作和 workflow,明确自己的职业兴趣和发展方向。随着市场需求的变化,学生在职业规划中应密切关注行业动态,了解热门趋势。人工智能、云计算、绿色能源等领域人才需求激增,学生应提前做好准备,强化相关技能,以提高在新兴行业中的竞争力。

3 政策与高校教育的支持作用

3.1 政府政策对职业规划的引导

政府政策在高校学生职业规划中起着重要作用。随着经济结构调整和技术革新,国家不断出台政策,引导人才培养模式转型,实现就业市场供需平衡。这些政策为学生提供明确的职业选择方向,并给予他们更多支持。国家大力推进“双创”政策,通过税收优惠、创业基金等方式,鼓励学生创新创业,特别是在新兴产业和技术领域,创造更多实践机会。

同时政府推动职业技能培训、扩大研究生教育规模,并加大对毕业生的就业支持,如对5G、人工智能等新基建领域的支持,为学生带来了新的就业增长点。

3.2 高校职业教育课程的优化与改革

高校作为人才培养的核心,其教育体系的改革直接影响学生的职业规划。为了应对不断变化的就业市场,高校逐渐从传统的学术导向转向市场需求导向,打破了原有的教育模式。通过加强与企业的合作,促进产学研结合,高校能够为学生提供更加针对性的课程。如许多高校已经开设了人工智能、大数据、智能制造等新兴领域的专业课程,以满足市场对高素质技术人才的需求。此外,高校还提供跨学科课程,帮助学生具备多学科能力,从而为他们提供更多元的职业选择。

职业教育课程改革的另一个重点是强化实践教学。为让学生在毕业前就具备实践能力,高校与企业展开了多种合作形式,如联合办学、定制化培训项目以及实习机会等。这些实践教学项目不仅让学生了解行业的实际需求,还能帮助他们在实际工作中积累经验,提升职业适应性。通过这些改革,高校职业教育与就业市场更加紧密结合,有效提高了毕业生的就业竞争力和职业发展潜力。

3.3 校企合作与实践平台的搭建

校企合作已成为高校职业教育中的关键环节,为学生提供了大量实践机会和发展平台。通过与企业的深度合作,高校不仅为学生提供了实习机会,还让他们直接参与企业的研发和项目管理工作。许多高校通过建立合作基地、联合实验室等方式,与知名企业达成长期合作,使学生能够尽早接触实际工作环境,提升职业素养和就业能力^[3]。这种合作不仅让学生将理论知识应用于实践,还帮助他们建立职业网络,为未来的就业提供了有力支持。

企业的参与不仅帮助高校优化课程设置,还推动了教学内容的更新。随着行业技术的快速发展,企业为高校提供了最新的行业动态和技术信息,帮助高校根据市场需求调整教学方向。这种双向互动提升了高校教育的前瞻性,也增强了学生的实践能

力和创新思维,帮助他们更快适应职场需求。此外,校企合作项目还帮助学生更早地了解不同职业的要求,明确职业目标,减少未来职业发展的盲目性,提高职业规划的准确性和有效性。

4 数据分析与实证研究

4.1 就业市场变化对高校学生职业规划的影响实证数据分析

为了了解就业市场变化对高校学生职业规划的影响,近年来研究机构和高校进行了大量数据采集与分析。通过对毕业生就业数据、招聘岗位变化趋势及学生职业选择的研究,揭示了就业市场的动态变化如何影响学生决策。数据显示,新兴产业的快速发展显著改变了毕业生的就业选择。以人工智能、大数据、云计算为代表的高科技领域对人才需求不断增长,招聘企业对技术能力的要求也逐年提高。超过40%的工科毕业生选择进入信息技术、智能制造等行业,而传统制造业和建筑业的吸引力有所下降。

不同行业的就业稳定性和薪酬水平对学生的职业规划产生了重要影响。金融、医疗等高薪行业竞争激烈,吸引了许多学生将其作为优先选择,而具备更高就业稳定性的行业也备受关注,特别是在市场不确定性加剧的背景下,部分学生倾向于选择公务员或继续深造^[4]。疫情期间,考研和考公务员的学生比例明显增加,表明不确定性因素对职业规划产生了直接影响,学生希望通过提升学历或进入稳定的职业领域应对未来的就业风险。

4.2 全球化进程与跨国企业对人才的需求

就业市场的变化直接影响着高校学生的职业规划。随着技术进步和产业结构的调整,新兴领域的快速发展对人才的需求不断升级,不仅要求扎实的专业技能,还强调跨学科能力和创新思维的培养。理论上,随着信息技术、人工智能等领域的崛起,传统岗位逐渐被具有高技术含量的新兴岗位替代,这一趋势促使高校不断优化课程设置,并调整教育模式以适应市场的需求变化^[5]。同时,职业规划理论表明,高校学生需在学习过程中不断提升自身适应

能力,关注市场动态,选择能够与新兴产业发展相契合的职业方向,以提升未来的竞争力。

跨国公司和外资企业在金融、管理等领域的吸引力也较大。具备国际视野、语言能力和跨文化沟通能力的毕业生更容易在这些企业中找到工作。由于全球化进程的加快,很多学生在职业规划中更加注重国际化经验和相关能力的培养,以提升在这些高需求行业中的竞争力。

从图 1 可以看出,信息技术行业在 2023 年吸纳了 24% 的毕业生,是最具吸引力的行业。与此相对,金融、教育行业、制造业和民营企业的比例则相对较为平均,均在 7% 至 13% 之间。这反映了新兴产业对高技能人才的强劲需求,而传统行业的吸引力正在逐步减弱。

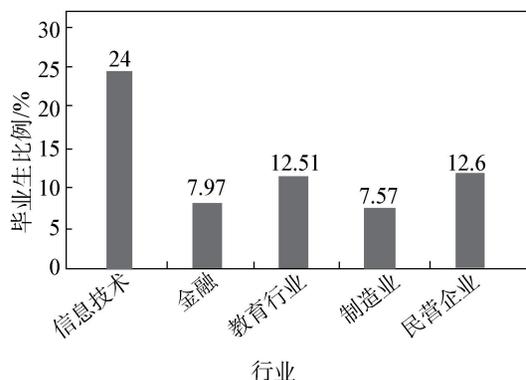


图 1 2023 年各行业高校毕业生就业比例

数据来源:搜狐网和搜狐教育网。

4.3 数据图表展示与分析结果

通过对上述数据的分析,清晰展示了市场变化对学生职业规划的影响,特别是在不同产业领域中的就业分布变化。通过图表(图 1)的呈现,可以直观看到信息技术领域的迅猛增长以及传统行业的相对收缩趋势。就业市场的变化促使学生在职业规划中更加重视技术的提升和对市场需求的敏锐把握,尤其是在信息技术和新兴产业中,具备前瞻性技能的学生更容易获得就业机会。

同时,薪酬和就业稳定性也是影响学生职业规划的重要因素。高薪行业如金融和信息技术领域,尽管竞争激烈,但因其较好的职业发展前景,仍然是大部分学生的首选。相比之下,制造业和公共部门由于增长空间有限,吸引力有所下降。

5 结语

就业市场的变化对高校学生的职业规划提出了新的要求,技术进步、新兴产业的崛起以及政策引导共同塑造了人才需求格局。信息技术、人工智能等领域的快速发展,使得高技能人才的需求上升,而传统行业的岗位吸引力逐渐下降。面对这种变化,学生需要在职业规划中提升技能、注重实践,并保持灵活应对市场变化的能力。与此同时,政府政策的引导和高校的教育改革也为学生就业提供了更多选择和支持。通过积累实践经验、提升跨学科能力,学生一定能够在未来更好地把握职业机会。

参考文献:

- [1]李思瑾.大学生就业与职业发展的影响要素探析[J].人力资源,2021(14):98-99.
- [2]卢丽华.现代职业教育背景下高职院校学生职业生涯规划的现状与发展路径[J].人才资源开发,2022(11):66-68.
- [3]刘梦鑫.新时代大学生职业规划能力培养路径研究[J].产业与科技论坛,2022,21(18):187-188.
- [4]孙艺萌.大学生职业规划与就业指导分析[J].人力资源开发,2022(20):74-76.
- [5]王朔,周悦.试谈职业生涯规划在大学生就业指导工作中的有效应用[J].中国科技经济新闻数据库 教育,2023(3):172-175.

作者简介:徐露,女,湖北天门人,硕士,湖北交通职业技术学院助教,研究方向:高等教育、学生管理等。

探析建筑企业绿色人力资源管理构建路径

谢基柱

(桂林理工大学,广西 桂林 541004)

摘要:文章围绕建筑企业绿色人力资源管理展开,旨在探讨如何通过系统化的管理策略推动企业的绿色转型与可持续发展。在碳达峰、碳中和政策背景下,建筑企业面临环保压力,存在一些管理上的问题。研究结果表明,实施科学的绿色人力资源管理不仅有助于提高企业的环境绩效,还能增强企业的市场竞争力和社会责任感。文章的研究为建筑企业推进绿色管理提供了理论支持与实践指导,对行业整体的绿色转型具有重要的参考价值。

关键词:绿色人力资源管理;绿色文化;建筑企业

中图分类号:F372.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0179-04

Exploring the path of building green human resource management in construction enterprises

Xie Jizhu

(Guilin University of Technology, Guilin, Guangxi, 541004)

Abstract: This paper focuses on green human resource management in construction enterprises, aiming to explore how systematic management strategies can promote green transformation and sustainable development. Under the carbon peak and carbon neutrality policy, construction enterprises are facing environmental pressures and encounter certain management challenges. The research findings indicate that implementing scientific green human resource management not only helps improve the environmental performance of enterprises but also enhances their market competitiveness and sense of social responsibility. This study provides theoretical support and practical guidance for construction enterprises to advance green management, offering valuable insights for the industry's overall green transition.

Key words: green human resource management; green culture; construction enterprises

1 研究背景

在当前全球环境问题日益严重的背景下,随着“绿水青山就是金山银山”理念的提出,为了贯彻落实2030年碳达峰,2060年碳中和目标部署要求,建筑企业作为能源消耗和碳排放的重点行业,在推动绿色发展和实现碳减排目标中发挥着重要作用。近年来,随着国家政策的不断出台,如《绿色建筑评价标准》和《“十四五”建筑节能与绿色建筑发展规划》等,建筑企业面临更高的绿色管理要求。绿色人力资源管理作为一种新兴的管理理念,逐渐受到建筑企业的重视,通过绿色人力资源管理,企业可以在招聘、培训、绩效管理和激励机制等全过程融入绿色理

念,从而增强员工的环保意识,引导全员参与到企业的绿色发展中。但建筑企业在实施绿色人力资源管理过程中也面临诸多挑战,如管理层和员工对绿色理念的接受程度、实施成本和技术支持不足等问题。因此,研究建筑企业绿色人力资源管理的构建路径,分析其现状、挑战与应对策略,对推动企业内部绿色文化的形成和整个建筑行业的绿色转型具有重要的理论意义和现实价值。

2 绿色人力资源管理概述

绿色人力资源管理是通过绿色培训开发、绿色参与授权、绿色绩效薪酬等各个管理模块之间的协调配合,促进组织内部和谐及资源充分利用,从而有

益于企业可持续发展,实现经济效益、社会效益和生态效益的协调统一^[1]。为了保障绿色人力资源管理顺利实施并取得成效,企业的首要任务是保证管理层在实施绿色人力资源管理方面达成共识,积极将环境管理引入企业管理系统,并与人力资源管理各职能模块相结合。

而倡导绿色理念的人力资源实践,需融入企业日常运营流程,并与员工个人价值观相契合。招聘过程可融入环境保护认知考量,以选择具备绿色意识与行为习惯的人才;培训与发展环节则注重提升员工对环保目标的理解与执行力,让节能减排、资源循环利用等具体措施得到持续推广;绩效评估与激励机制针对绿色绩效设定相应指标,让员工对自身行为的环境影响有更清晰的认识。内部沟通与文化建设能强化全员对环保责任的共同认知,逐步形成扎根组织的绿色文化氛围。借助系统化的人力资源管理策略,企业最终实现绿色管理与业绩增长的协同发展,也为在竞争市场中赢得更多社会认可与长期优势打下坚实基础。

3 绿色人力资源管理的必要性

绿色人力资源管理作为一种将环境可持续发展理念融入企业人力资源管理过程的创新管理方式,具有重要的研究意义。从企业可持续发展的角度来看,绿色人力资源管理是企业绿色转型的关键支撑。通过在招聘、培训、绩效管理等环节中引入绿色理念,以良好的绿色组织氛围帮助员工形成良好的人际关系,使员工认识到企业高层管理者对绿色行为的态度,当员工感知到相关的外部信息时,会更主动实施绿色行为^[2]。这种企业文化不仅有助于企业减少资源浪费和环境污染,还能增强企业在绿色经济中的竞争力以帮助企业更好地应对外部政策和市场环境的变化。

4 建筑企业绿色人力资源管理的现状分析

4.1 绿色管理战略缺乏系统性

当前,绿色行为局限于单一主体自发的绿色管理或绿色行政层面,企业和政府各自为政,未形成可行的内外协调的体系^[3]。部分建筑企业在绿色人

力资源管理方面缺乏系统性战略,尚未将绿色理念全面融入其人力资源管理体系中。一方面,企业对绿色管理的理解往往停留在表面,更多地集中于零散的环保活动和临时性措施,缺乏系统的战略规划和整体布局,这种缺乏系统性战略的现状导致企业在绿色人力资源管理的各个环节中无法形成合力,未能将绿色理念贯穿到招聘、培训、绩效管理和薪酬激励等多个领域。另一方面,管理层对绿色人力资源管理的重视程度不够,往往仅将其视为一种应对外部政策压力的手段,而非企业核心竞争力的组成部分。部分企业没有制定明确的绿色管理目标和实施计划,导致管理措施无法有效落地。

4.2 绿色管理实践中的执行力不足

在绿色人力资源管理的具体实施过程中,部分建筑企业面临执行力不足的问题。尽管一些企业在文件和制度层面已经开始关注绿色管理,但在实际操作中,绿色人力资源管理的措施和制度难以有效执行。一方面,企业内部各部门在绿色管理执行上缺乏协调和统一,往往出现政策与实际操作脱节的情况;另一方面,员工对绿色管理的认知和参与度不足,缺乏有效的激励机制来推动员工积极参与绿色管理实践,这种执行力不足的现象在中小型建筑企业中尤为突出。这些企业在推进绿色人力资源管理时,往往因资源有限、缺乏专业的绿色管理人才和技术支持、管理流程不健全而无法有效实施。

4.3 缺乏绿色管理的文化氛围

建筑企业在推进绿色人力资源管理过程中,还面临缺乏绿色文化氛围的挑战。企业文化是绿色人力资源管理得以有效实施的重要基础,然而,部分建筑企业绿色文化的建设尚未得到足够重视,企业内部缺乏倡导和传播绿色理念的氛围。另外,企业的绿色文化建设往往流于形式,缺乏深度和广度,企业在宣传绿色理念和实践绿色行为时,更多地依赖于短期的宣传活动,缺乏长期的文化培养和教育。员工在日常工作中,难以真正理解和认同绿色管理的价值,导致其在实际工作中难以自发地践行绿色行为。绿色文化氛围的缺乏使得绿色人力资源管理难以在企业内部扎根,管理效果不尽如人意。

5 绿色人力资源管理的具体路径和策略

5.1 构建系统性的绿色管理战略

5.1.1 制定明确的绿色人力资源管理目标和政策

绿色人力资源管理可以激发员工的环保热情,正向影响员工的绿色行为,还可以提升企业的整体形象、财务绩效与环保绩效^[4]。明确绿色人力资源管理的具体目标,将绿色管理作为企业整体发展战略的一部分,管理层应制定清晰的政策文件,确保每个环节都融入绿色理念。这些目标和政策需要与企业的长期发展目标和国家的环保法规相一致,确保企业在绿色转型中具有明确的方向和可操作性。

5.1.2 建立跨部门的绿色管理协调机制

健全绿色人力资源管理机制是确保绿色人力资源管理有效实施的关键,包括监测、评估和反馈机制及适当的政策和流程^[5]。为了确保绿色管理战略的有效实施,企业应建立一个跨部门的协调机制,形成由高层管理者主导的绿色管理委员会或工作小组,负责制定、监督和评估绿色管理战略的实施情况。这个机制能够确保各个部门在执行绿色管理政策时步调一致,避免政策与实践脱节。同时,企业还应定期召开绿色管理会议,及时交流和解决在执行过程中遇到的问题,确保绿色管理战略的有效推进。

5.2 推动人力资源管理流程的绿色转型

5.2.1 推动组织文化的绿色转型

组织文化凝聚着企业的价值观和精神信念,是人力资源管理科学化的重要保障和基本前提。建筑企业的组织文化是引领建筑企业发展的核心精神力量,可以引导和凝聚建筑企业员工,对员工的工作态度和行为具有重要的约束和激励作用^[6]。在推进绿色人力资源管理过程中,组织文化的绿色转型是至关重要的步骤,建筑企业需要通过加强企业文化建设,将绿色理念融入企业的核心价值观和日常运营。企业应通过领导层的示范效应,传递对绿色发展的重视与承诺,领导者在绿色管理中发挥的积极引导作用能有效增强员工的环保意识。同时,通过持续的文化传播与教育,让绿色发展成为企业内部共识,促使员工在日常工作和行为中自觉践行

绿色理念。

5.2.2 实施绿色招聘策略

在绿色人力资源管理中,招聘是落实绿色管理理念的第一道关卡。建筑企业在招聘过程中,应优先考虑那些对绿色建筑、环保技术和可持续发展有深入理解和实际经验的应聘者,招聘绿色低碳专业人才和符合企业发展需求的不同专业技能人员,最大限度实现人才供需平衡^[7],确保新员工能与企业的绿色发展目标保持一致。企业还应建立完善的绿色招聘流程,明确绿色岗位职责和要求,确保在招聘过程中始终贯彻绿色理念,通过对应聘者的严格筛选,建筑企业能够确保团队成员具备推动绿色管理实践所需的知识和技能,为企业绿色转型提供坚实的人才基础。

5.2.3 强化“绿色”培训与员工能力建设

“绿色”培训是人力资源管理中至关重要的干预措施,进行绿色发展方面的相关培训可以增强员工的环保观念,对员工的核心技能也可以起到促进作用^[8]。建筑企业应通过系统的绿色培训计划,提升员工在绿色管理和环保方面的专业知识和技能,与传统培训不同,绿色人力资源管理更加注重员工环境教育等方面的培训,包括环境法规、企业绿色文化的学习以及绿色战略方案的实施等。企业还可以通过互动式培训和实战演练等方式,加强员工对绿色技能的掌握和实践能力,定期评估培训效果并进行优化调整,确保培训内容和形式与时俱进,不断提高员工的绿色管理能力。

5.2.4 优化绿色绩效考核体系

绿色绩效考核作为绿色人力资源管理中的重要环节,对增强员工意识、激发员工绿色行为具有重要意义,可以支持企业绿色环保,提高企业绿色经济发展水平^[9]。绩效考核是检验绿色管理实施效果的重要手段,一方面,建筑企业应建立科学的绿色绩效考核体系,将绿色管理目标纳入员工绩效评估标准,考核内容应包括员工在工作中践行绿色管理的表现、对绿色项目的参与度和贡献度,以及节能减排目标的实现情况等,企业需要明确各项绿色绩效指标的量化标准,确保绩效评估过程的客观性和公平性。

另一方面,企业应制定与绿色绩效挂钩的激励机制,将绩效考核结果与员工的薪酬、晋升和奖励直接关联,激励员工在工作中更加积极主动地践行绿色管理理念。

6 结语

文章通过分析建筑企业在绿色人力资源管理中的现状与挑战,提出了相应的改进策略,旨在推动企业绿色管理的系统化和规范化,通过构建绿色文化、优化招聘培训、完善绩效考核等途径,提高企业的整体绿色管理能力。研究表明,绿色人力资源管理不仅是企业内部管理的创新,更是建筑行业应对环境挑战和实现可持续发展的重要战略选择。未来,随着绿色经济的持续发展,建筑企业应进一步深化绿色人力资源管理实践,确保全员参与,助力行业整体绿色转型,积极响应国家的碳达峰与碳中和目标,实现可持续发展。

参考文献:

[1] 赵云龙.绿色人力资源管理对员工绿色行为的影响研

究[J].中国市场,2024(3):95-98,114.

- [2] 姜忠辉,赵迪,孟朝月,等.绿色人力资源管理对绿色技术创新的影响:绿色动态能力与组织调节定向的中介及调节作用[J].科技进步与对策,2023,40(10):25-35.
- [3] 赵素芳,周文斌.我国绿色人力资源管理研究现状、实施障碍与研究展望[J].领导科学,2019(10):104-107.
- [4] 许丹金.制造企业绿色人力资源管理策略[J].浙江经济,2022(5):74-75.
- [5] 张雪菲,胡永铨.“双碳”目标下企业绿色人力资源管理[J].合作经济与科技,2023(20):130-132.
- [6] 谷红文.浅析建筑企业绿色人力资源管理创新[J].现代商业,2021(24):73-75.
- [7] 王虬烟,孙宁.电力企业加强绿色人力资源管理的对策建议[J].企业改革与管理,2022(24):99-101.
- [8] 吕金行.企业绿色人力资源管理实施障碍及对策研究[J].商讯,2021(17):133-135.
- [9] 郭欣.基于绿色经济的企业绿色人力资源管理对策研究[J].中国市场,2020(36):68-69.

作者简介:谢基柱,男,广西横州人,桂林理工大学硕士研究生,研究方向:人力资源管理。

(上接第150页)

业内部腐败事件发生概率,提升企业绩效。为了促进企业高质量发展,管理人员需重点关注内部审计工作,全面激发内部审计对企业价值的积极影响,增添企业发展活力。

参考文献:

- [1] 陈坤,王蕊蕊.政府会计制度改革与内部审计制度的匹配性分析[J].中国乡镇企业会计,2024(7):9-11.
- [2] 谢铨璞.绩效导向视角下国有企业内部审计转型研究:基于成都市某区国有企业的案例分析[J].财政监督,2024(12):101-104.
- [3] 王琳,王春子,李玉松.区域数字化水平、内部审计效率与

企业价值[J].财会通讯,2024(9):38-42.

- [4] 闫丽娟,唐少清,严鸿雁.内部审计水平对国有企业高质量发展的影响研究:基于北京市国有企业控股上市公司的经验证据[J].中国软科学,2024(S1):414-420.
- [5] 叶陈云,杨光,刘国超,等.内部审计水平对企业价值的影响效应研究[J].统计与决策,2023,39(18):184-188.
- [6] 崔超,李晓雯.内部审计能力对企业价值的影响及其门限效应[J].现代商贸工业,2021,42(27):82-84.
- [7] 吴春燕.内部审计水平对企业价值的影响研究:基于我国深交所上市公司的经验数据[J].中国市场,2015(51):65-67.

作者简介:李娜,女,山西大同人,会计师,晋能控股煤业集团有限公司社会保险中心,研究方向:会计。

高速公路人力资源精细化管理新途径

郑 丽

(河南交通投资集团有限公司南阳分公司,河南 南阳 473000)

摘要:在新时期,社会经济改革进程逐步加快,对高速公路人力资源管理工作开展提出了更高要求,需要企业结合人力资源管理目标任务,合理引入精细化管理理念,构建精细化的人力资源管理体系,促进人力资源管理改革创新。基于此,文章针对高速公路人力资源精细化管理的策略进行深入分析,旨在为高速公路人力资源管理创新改革提供参考依据。

关键词:高速公路;人力资源;精细化管理

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0183-04

New way of fine management of highway human resources

Zheng Li

(Nanyang Branch of Henan Communications Investment Group Co., Ltd., Nanyang, Henan, 473000)

Abstract: In the new period, the process of social and economic reform is gradually accelerated, and higher requirements are put forward for the human resource management of highway. It requires enterprises to combine the objectives and tasks of human resource management, reasonably introduce the concept of refined management, build a refined human resource management system, and promote the reform and innovation of human resource management. Based on this, this paper conducts in-depth analysis on the strategy of highway human resource fine management, aiming to provide reference for the innovation and reform of highway human resources management.

Key words: highway; human resources; fine management

0 引言

高速公路企业是以获取社会效益、经济效益、盈利为战略发展目标的经济实体,具有人员流动性比较大、员工数量比较多等特点,人力成本在企业整体运营成本当中占据比例较高。因此,为促进高速公路企业持续高效发展,进一步发挥企业社会服务功能,需要高度关注人力资源管理工作,不断加大人力资源精细化管理力度,提升人力资源管理精细化、现代化水平,全面发挥人力资源管理的功能作用,调整优化人员配置、人员结构,提高工作人员配置效率,适当降低人工成本,进一步提高企业岗位工作效率和质量,助力高速公路企业高质量发展。

1 高速公路企业人力资源精细化管理的重要性

1.1 有利于提高高速公路岗位工作效率

在高速公路企业经营运行过程中,深入推进人

力资源精细化管理控制工作,可以让企业各个部门、各个岗位员工精准掌握与把控自己的职责任务,明确自身工作要求,以及岗位竞争优势特点和问题,提升自身岗位竞争能力与交互能力。同时,借助精细化管理工作,调整优化绩效管理与培训管理模式,可以让员工清楚自己的岗位工作目标,把握自己未来发展方向以及发展趋势,在提升高速公路企业员工工作质量、工作业绩的基础上,促进企业员工长远发展^[1]。

1.2 有利于建设高素质工作队伍

高速公路企业比较特殊,在企业经营运行过程中,将会遇到许多问题与困境,对工作队伍整体能力有一定的要求,需要工作人员相互配合,及时解决问题,否则可能会对高速公路企业健康稳定发展产生影响,诱发一定的经济损失^[2]。而将精细化管理理念融入高速公路人力资源管理中,完善人力资

源管理组织体系,对企业内部员工进行精细化、系统化的培训教育、管理控制,一方面可以解决企业内部工作者知识结构不均衡、能力水平参差不齐的问题,提升企业工作人员整体专业素养,建设一支高水平的工作队伍。另一方面,利用精细化管理工作,在企业内部营造良好的人力资源管理氛围,可以让工作人员相互了解、相互帮助,协同化、一体化组织开展工作,为高速公路企业发展提供一定助力^[3]。

1.3 有利于促进企业持续发展

近年来,经济社会转型发展速度逐步加快,高速公路企业的竞争压力不断加大,对企业内部工作人员提出更加严格的要求,在这一背景下开展人力资源管理控制,建立有效、全面的人力资源管理机制,可以促进高速公路企业经营管理朝向产业化、结构化、科学化方向发展,助力企业朝向经济化与事业化有机整合的方向转变,进一步落实高速公路企业持续、长远发展目标。

2 高速公路人力资源精细化管理的策略

2.1 健全企业人力资源管理制度,促进管理工作精细化运作

为保证高速公路企业人力资源精细化管理任务能够进一步落实,提升企业人力资源管理规范化、精细化水平,需要不断完善与健全高速公路企业人力资源管理机制体系,调整优化企业组织结构、机制结构等,全面、深入实施人力资源管理控制体系。一是制定与设计人力资源管理规章制度,要求人力资源管理工作者严格按照企业发展需求、发展趋势,精准实施人力资源工作,让人力资源管理体系能够深层次、全方位落实^[4]。二是优化高速公路企业服务职能,需要明确人力资源管理部门与工作者的任务、职责,创设灵活、高效的工作协调机制,让相关工作者能够自主有效地开展人力资源管理工作,控制企业人力成本,为企业商业绩效提升打下坚实的基础。三是制定人力资源精细化监督管理机制和监督体系,设定针对性的人力资源监督小组,不定期、不定期针对高速公路企业工作质量、工作状态进行监督检查,及时发现并解决企业运行发展中存在的缺陷

和问题,全方位提升企业员工岗位工作水平^[5]。

2.2 调整企业内部结构,提高人力资源管理质量

要想进一步实现人力资源精细化管理目标,助力人力资源管理任务深入落实,企业需要不断调整内部结构、优化内部工作体系,助力人力资源管理目标的实现。一是需要改变高速公路企业现有的结构,创建简单化、直管式的人力资源管理结构,适当减少企业内部管理层级,裁掉多余工作岗位,合并工作内容重复、重叠的部门与岗位,避免企业出现重复工作情况。二是根据新时期高速公路发展机遇,优化企业内部工作组织体系,采取集中监控、集中内业等方式,消化、分流企业基层工作人员。还可以按照常开车道数、车流量对非管理工作、一线收费人员进行从紧定编,实现“减员提质”目标。三是需要适当减少企业内部岗位工作层级,可采取“主副站”工作模式,助力基层职工与管理人员进行直线式、系统性沟通交流,进一步降低交互成本、沟通费用。同时,还需要进一步提高企业内部工作者聘用标准,提高企业内部工作者整体素质^[6]。

2.3 建设人力资源管理信息系统,进行现代化管理

在新时期,现代信息技术与智能技术发展速度逐步加快,新型信息化、数字化人力资源管理系统快速推广与普及,其具有信息收集速度快、存储管理效率高、操作简单直观、可视直观等优势特点,可以实时收集整理企业工作人员信息数据,跟踪监测工作人员的工作表现和状态,为实现人力资源管理精细化、标准化目标提供信息数据支持,进一步提升人力资源管理成效^[7]。对此,高速公路企业可以结合发展需求,考量企业运行情况,综合分析企业内部人力资源管理的不足以及现存的问题困境,评估识别工作人员的管理能力,制定一个适应企业发展的人力资源管理信息系统。一是设计 E-HR 信息系统,设定完整健全的信息系统框架、信息系统板块,为后续深入实施人力资源管理提供助力。二是积极合理应用信息系统开展人力资源管理工作,组织引导人力

资源管理人员、专业技术工作者测试与调试信息系统,明确掌握信息系统的功能作用与核心板块,加深对信息系统的了解与认识。在这一基础上,鼓励人力资源管理工作者借助系统,电子化、信息化处理事务性工作。例如,可以将信息系统与指纹考勤机联合,实时监控检测、统计查询高速公路企业工作者的出勤情况,对企业工作人员加班、休班、补班及加班工资结算、存假等各种信息进行调查研究,并且利用信息系统预警识别功能,有效控制加班工资总额以及假期。三是人力资源信息系统比较特殊,在运行过程中极易出现各种问题,需要做好维护与管理工 作,由维护工作者随时随地评估与测量信息系统,优化信息系统功能结构,完善信息系统使用方向,创新信息系统使用板块,进一步提高信息系统使用整体质量,为人力资源管理工作的精细化组织开展作贡献。

2.4 健全人力资源培训体系,完善人才培训组织形式

培训教育是人力资源管理工作中最关键、最重要组成部分,也是调动企业工作人员工作积极性的关键举措。对此,高速公路企业在精细化开展人力资源管理工作中,需要提高对人力资源培训教育的重视程度,建设完整的人力资源培训教育体系。

首先,科学合理设定人力资源培训内容,需要结合企业人力资源建设与培训要求,根据企业发展趋势,引入人力资源培训教育内容。一是根据企业发展需求,规划设计培训内容,从高速公路发展使命、发展理念、长远发展方向、思想价值等几个层面进行培训,让企业工作者可以精准掌握企业经营管理要求、运行发展需求;二是结合企业员工发展需求,整合收集培训内容,从企业工作人员研发能力、业务能力、工作范围、市场定位、用户群体、战略发展、服务观念等多个层面开展培训活动,提高工作人员整体能力和综合素质。

其次,创新优化培训教育方法,有效的培训方法是进一步激发工作人员学习热情的重要举措,可以达到预期的培训效果。对此,在新时期,高速公路企

业需要遵循与时俱进的原则理念,根据时代发展需求,规划设定培训教育活动。一是情景模拟演绎活动。模仿与演示高速公路企业岗位工作场景、现实环境,让受教育者能够在一个真实的环境中学习知识、学习技能,借此加深受教育者对岗位工作的认识与了解,使其能够将培训活动中所学的知识技能运用到实际工作中,提高培训教育整体效率。二是案例学习活动。高速公路企业可以开发内部资源,包括企业内部真实的岗位工作案例,在培训课堂当中引导受教育者针对案例进行深层次剖析,明确掌握岗位工作重点,帮助工作人员更好地认识、了解企业,进一步提升高速公路企业培训的影响力、号召力与可信度,强化企业员工凝聚力,为企业顺利发展提供助力。

最后,组织开展新型培训活动,以计算机技术、信息化技术为导向,组织开展线上信息化培训活动、远程培训活动、虚拟现实培训活动、数字化辅助系统等,借此弥补传统常规培训活动的不足和缺陷,进一步提高高速公路人力资源培训质量水平。

2.5 健全绩效管理与薪酬管理体系,加大人才管理力度

在组织开展精细化管理的过程中,除了培训考核,高速公路企业还需要制定完善的绩效管理机制、薪酬管理控制机制,从绩效与福利待遇等层面对工作人员进行管理,提升工作人员岗位工作主观能动性以及工作有效性,真正实现“实干、多干”。

首先,健全绩效管理体系,需要设定针对性的绩效考核指标、绩效考核组织形式,需要从基层工作人员能力水平、工作环境、工作水平等层面对岗位工作者进行考核,精准掌握工作人员收费能力、业务处理能力、信息处理能力等专业能力素质,从业务熟练程度、工作纪律、工作精准度等进行具体、全面的绩效考核。同时,需要优化调整绩效考核组织模式,组织开展同事互评、上级领导评价、客户评价、自我评价等各种绩效考核评价模式,精准评价员工的表现和状态,保证绩效考核评价具有精准性、公平公正性、全面性等特点,能够反映企业工作人员真实的工作

状态、工作能力,为后续薪酬管理、福利待遇设置打下坚实的基础。

其次,健全完善薪酬管理控制机制,薪酬是促进工作人员高效、高质量完成工作的基础保障和动力,高速公路企业需要有机整合绩效考核与薪资评价判断标准,科学合理开展薪酬管理。一是开展分层薪酬激励活动,可以结合企业内部岗位工作内容与状态,提供各种不同的奖励,其中对重要性岗位、工作贡献度较高的岗位给予更高的薪酬;结合员工学历、技术技能、职级职称等设置薪酬,不可替代性越高给予的薪酬越高;若是岗位工作过于复杂,需要运用大量的专业技术、行业知识,则需要提供充足的薪酬奖励。二是增加福利项目,可以根据高速公路企业内部工作要求,设置多元化的福利项目,包括文化教育补助津贴、专项奖金、夜班补助奖金、住房补贴等,比如为受教育水平较高的工作人员提供文化教育津贴;为发表技术专利、发表论文的工作者提供一定的专利奖励,并将其融入绩效考核、岗位晋升当中。

3 结语

综上所述,在高速公路企业经营运行过程中,合理开展人力资源精细化管理工作,可以进一步激活人力资源潜力,提高人力资源使用质量,助力企业高质量、高水平发展,为企业长远、高效发展提供人力资源支持。需要对其进行重点关注,明确掌握精细化管理的价值与重要性。高速公路企业需要结合人

力资源管理需求,完善人力资源精细化管理机制体系与结构,调整人力资源管理组织模式,提升人力资源管理规范合理性,助力我国公路事业稳定、高质量、持续协调发展。

参考文献:

- [1]韩启顺.精细化管理在国有企业人力资源绩效考核管理中的应用[J].现代企业文化,2024(5):145-147.
- [2]曹军,田苗.精细化管理理念在国有企业人力资源管理中的应用研究:以X企业为例[J].环渤海经济瞭望,2023(5):102-104.
- [3]杨莹.精细化管理在国有企业人力资源绩效管理中的应用[J].人才资源开发,2023(9):85-87.
- [4]李耀辉.精细化人力资源管理对集团企业可持续发展的作用分析[J].现代企业文化,2023(13):116-119.
- [5]王宇平.解析以人为本理念下医院人力资源的精细化管理[J].经济管理文摘,2021(16):129-130.
- [6]张建业.国际工程项目人力资源属地化管理研究:以中土尼日利亚巴达格瑞高速公路项目和拉各斯轻轨项目为例[J].建筑经济,2021,42(5):13-16.
- [7]马盛红.大数据时代国有企业人力资源精细化管理模式的构建[J].领导科学,2020(20):95-97.

作者简介:郑丽,女,回族,河南南阳人,人力资源管理师,河南交通投资集团有限公司南阳分公司,研究方向:人力资源管理。

基于 KPI 和 360 度反馈的人力资源绩效评估优化策略

贺力夫

(湛江市城发生态环境投资有限公司,广东 湛江 524000)

摘要:绩效评估是现代企业管理中提升员工表现和组织发展的关键工具,KPI 和 360 度反馈是两种主要的评估方法。KPI 通过量化指标强调结果导向,而 360 度反馈提供多维度的评价视角。KPI 与 360 度反馈具有互补关系,KPI 与 360 度反馈的结合可以提升绩效评估的全面性和准确性,形成一个多维度的绩效评估框架,有助于员工的全面发展和组织的持续改善。从而助力企业实现高效绩效管理,从而更好地适应市场变化,促进员工与企业共同发展。

关键词:绩效评估;关键绩效指标(KPI);360 度反馈;优化策略;企业管理

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)04-0187-04

Human resource performance evaluation optimization strategy based on KPI and 360-degree feedback

He Lifu

(Zhanjiang Chengfa Ecological Environment Investment Co.,Ltd.,Zhanjiang,Guangdong,524000)

Abstract:Performance evaluation is a key tool to improve employee performance and organizational development in modern enterprise management.KPI and 360-degree feedback are the two main evaluation methods.KPI emphasizes results orientation through quantitative indicators, while 360-degree feedback provides a multi-dimensional evaluation perspective. KPI and 360-degree feedback are complementary.The combination of KPI and 360-degree feedback can improve the comprehensiveness and accuracy of performance evaluation and form a multidimensional performance evaluation framework,which is conducive to the comprehensive development of employees and the continuous improvement of the organization.This helps enterprises achieve efficient performance management,so as to better adapt to market changes and promote the common development of employees and enterprises.

Key words:performance evaluation;Key Performance Indicators(KPI);360 degree feedback;optimization strategy;enterprise management

0 引言

在现代企业管理中,绩效评估是提升员工表现和推动组织发展的关键工具。有效的绩效评估不仅能够帮助企业识别和奖励高绩效员工,还能提供反馈和发展机会,促进个人与组织的双向成长。关键绩效指标(KPI)和 360 度反馈是两种广泛应用的绩效评估方法。KPI 通过量化指标来评估员工和团队的表现,强调可测量性和结果导向,为企业提供清晰的绩效目标。360 度反馈是一种多维度的评估方法,通过收集来自同事、上级、下属及自我评价的反馈,全面呈现员工的工作表现。KPI 与 360 度反馈

各有优势,将两者有效结合能够提升绩效评估的全面性与准确性。本研究旨在探讨如何优化基于 KPI 和 360 度反馈的人力资源绩效评估策略,以帮助企业实现更高效的绩效管理。

1 人力资源绩效评估现状分析

1.1 当前企业绩效评估的普遍做法

在当今人力资源管理领域,绩效评估被视为提高组织效率与员工发展的重要工具。许多企业普遍采用 KPI 作为衡量员工表现的主要方式。KPI 通过量化目标和结果,使得绩效评估的过程更加透明和可操作。其设计通常围绕具体的业务目标,如销售

额、项目完成率和客户满意度等,这些指标不仅能够反映个人的工作成果,也能与组织整体战略相结合,形成对员工贡献的全面评估。360度反馈逐渐被视为一种有效的补充机制。该方法通过多角度的评估,整合同事、下属和上级的反馈,形成对员工表现的立体化认知^[1]。这种多维度的反馈方式不仅有助于识别员工的优势与短板,还促使员工在职业发展中获得更为全面的视角。许多企业通过定期的360度反馈,不仅增强员工的自我认知能力,还促进团队协作与沟通,进而营造整体工作氛围。

1.2 存在的问题与挑战

尽管KPI和360度反馈在企业绩效评估中发挥重要作用,但在实际应用中仍然存在诸多问题。一方面,单一KPI的应用常常导致评估偏向于结果导向,而忽视过程和行为的重要性。过于强调数字化的评估标准,使员工在追求短期业绩的过程中忽略创新和团队合作。这种单一维度的评估方式不仅限制员工的成长空间,也导致工作满意度下降,进而影响员工的长期绩效。

另一方面,360度反馈的实施同样面临挑战。虽然该方法能够提供全面的视角,但其有效性依赖于反馈的质量和参与度。许多企业在实施过程中,反馈的真实度和建设性受到质疑,特别是当反馈者之间存在权力关系或人际冲突时,影响反馈的客观性。此外,缺乏有效的沟通机制和后续的改进措施,常常导致360度反馈流于形式,无法真正为员工的发展提供支持。这些问题不仅影响绩效评估的准确性,也妨碍员工的职业发展与组织的持续改善。

2 KPI与360度反馈的互补关系与结合必要性

2.1 KPI与360度反馈的相互关系

KPI与360度反馈在企业绩效管理体系中扮演着互补的角色。KPI通过量化的方式为员工设定明确的目标,使得绩效评估具备清晰的方向和基准^[2]。然而,KPI往往局限于结果的评估,难以全面反映员工在工作过程中的行为表现和团队合作能力。在这一背景下,360度反馈提供多维度的评价视角,整合来自同事、下属和上级的多方意见,弥补KPI在行为评估上的不足。

数据的互补性体现在,KPI主要提供关于业绩的客观数据,360度反馈则重点关注过程和人际关系的质量。两者结合,可形成更为全面的绩效评估体系,能揭示员工在实现KPI目标过程中的态度和行为。员工在达成业绩目标的同时,若在团队合作、客户服务态度等方面存在问题,360度反馈能够及时发现这些潜在问题,为绩效改进提供有力依据。

评价维度的多样性也是二者结合的重要因素。KPI的单一性使其在某些情况下难以适应复杂的组织环境,而360度反馈则广泛涵盖沟通能力、合作精神和问题解决等软技能的评估。将这两种评估方式结合,可以构建一个多维度的绩效评估框架,使得员工的表现不仅限于业绩数字,还包括其在团队和组织文化中的价值。

2.2 结合的必要性 with 优势

结合KPI与360度反馈的必要性在于提升绩效评估的全面性。现代组织面临快速变化的市场环境,单一的评估方式往往无法适应新的挑战。绩效评估不仅要考虑业绩的达成,更需要关注员工的综合素质及其对团队的贡献。通过这种结合,组织能够更全面地了解员工的表现,进而制订更加精准的培训和发展计划。

增强反馈的客观性与准确性是另一大优势。KPI提供量化的基础数据,而360度反馈则能通过多方意见的交叉验证,提高评估结果的可信度^[3]。以数据为基础的绩效评估通常容易受到个人主观因素的影响,特别是在存在权力关系的情况下,反馈会出现偏差。将这两者结合后,能够在一定程度上避免主观偏见,使得评估结果更具科学性和公正性。

在实际应用中,结合KPI与360度反馈有助于形成一种持续改进的文化。员工不仅清楚自己的目标和期望,还能通过多维反馈了解自己在实现目标过程中的表现。这种互动不仅能够激励员工的自我提升,还能促进团队间的合作,形成积极的工作氛围。最终,通过这种结合,企业不仅能够实现绩效的提升,还能够培养出适应未来挑战的高素质人才。

3 KPI和360度反馈结合的优化策略

3.1 阐明目标与指标的针对性

在KPI与360度反馈结合的初期,组织应召集

各部门负责人及相关岗位代表进行深入研讨,明确每个 KPI 的具体目标及其与组织整体战略目标的关联。对特定岗位的 KPI,需明确关键因素,如定义标准、时间期限及预期收益等。同时,将其与 360 度反馈中的评价维度相对应,如客户沟通的有效性可从表达、倾听、问题解决等能力方面进行评价;响应速度可从客户反馈响应时间、内部团队协作反应速度等角度考量^[4]。

针对每个岗位,组织专业人力资源团队与业务部门合作,制定具有可操作性的 KPI。以销售岗位的“客户满意度评分”指标为例,确定具体满意度调查方式、评分等级标准及对应权重。在 360 度反馈中,设计详细评价标准和问题,如询问团队成员在与客户沟通中是否充分了解客户需求、能否及时提供解决方案、处理客户投诉的态度和方法是否得当等。通过明确目标和指标,员工能清晰了解工作重点,提高工作效率。员工可以依据明确的目标和指标,深入分析自身工作的关键环节和重点任务,进而制订切实可行的个人工作计划。将大目标分解为小目标,逐步实现,有助于员工保持积极的工作状态和明确的努力方向,不断提升自身工作绩效,为组织整体战略目标的实现贡献力量。

3.2 实施定期反馈与调整机制

可设定每季度进行一次 KPI 和 360 度反馈的综合评估。在每个季度初,明确评估时间节点和具体流程,确保员工了解工作进展与目标差距。如在第一周发送评估通知,提醒员工本季度重点 KPI 和反馈要点;第二周组织培训,帮助员工理解评估标准和反馈方法;第三周开始收集数据,包括 KPI 完成情况和 360 度反馈问卷回复;第四周进行数据分析和反馈会议准备。

组织可采用“反馈日”形式,鼓励员工集中分享和讨论反馈结果。在“反馈日”前,管理者提供反馈模板,涵盖必要评价维度,并附上示例和说明,以便员工更好地理解 and 参与反馈过程。在“反馈日”当天,分为小组讨论和全体会议两个环节。小组讨论中,员工以团队为单位,互相分享反馈结果,探讨改进方法和建议。通过团队成员之间的交流,可以激发新的思路和方法,共同促进个人和团队的成长。

全体会议上,管理者对整体反馈情况进行总结,表彰优秀员工,提出期望和要求。这不仅能够激励员工积极进取,还能为整个组织树立榜样和目标^[5]。

会议结束后,根据反馈结果,团队应共同制订改进计划,明确每位员工的责任和时间表。对 KPI 完成困难的员工,制订具体行动计划,如寻求上级指导、与同事合作解决问题、参加相关培训等;对 360 度反馈得分较低的维度,制订针对性提升计划,如参加沟通技巧培训、提高团队协作能力等。同时,设立监督机制,定期检查改进计划执行情况,确保反馈转化为实际行动。通过持续的监督和评估,可以及时发现问题并进行调整,保证改进计划的有效实施,从而不断提升员工的绩效和组织的整体竞争力。

3.3 建立积极的反馈文化

组织应致力于建立积极的反馈文化,使反馈成为日常工作的一部分。管理层可通过定期内部沟通会议,强调反馈的重要性,分享成功案例。如在每月部门会议上,安排专门时间用于反馈分享,邀请员工分享接受反馈后的进步和成长,或讲述给予他人反馈的成功经验。同时,管理层可通过案例分析,展示反馈对个人和团队绩效的积极影响,增强员工对反馈的认同感。这有助于在组织中营造一种开放、透明的沟通氛围,让员工敢于提出和接受反馈。

在实施过程中,建议领导者采取“反馈循环”方式,每次反馈后,鼓励员工提出对反馈过程的意见和建议。如在反馈会议结束后,发放反馈调查问卷,询问员工对反馈的及时性、准确性、建设性等方面的评价,以及对反馈方式和频率的建议。管理者根据员工反馈意见,及时调整反馈策略,提高反馈质量和效果。这样可以不断优化反馈机制,使其更加符合员工的需求和期望。

定期举办“反馈分享会”,让员工分享反馈经验和改进故事。可将分享会分为主题演讲、小组讨论和互动环节。在主题演讲环节,邀请反馈突出表现的员工分享经验和故事,激发其他员工学习热情;在小组讨论环节,员工以小组为单位,讨论反馈过程中遇到的问题和解决方案;在互动环节,设置问答和抽奖等活动,增加员工参与感和积极性。通过互动,提高反馈接受度,促进员工参与感,增强团队凝聚力。

此外,主题分享会还可以促进员工之间的交流与合作,共同提升绩效水平。

3.4 利用数据分析进行决策优化

组织可考虑使用专业绩效管理软件收集和分析 KPI 数据及 360 度反馈结果。在选择软件时,要考虑功能、易用性、数据安全性等因素。如软件应能自动收集 KPI 完成情况数据,同时方便发放和收集 360 度反馈问卷,并对反馈结果进行统计分析。这可以极大地提高数据处理的效率和准确性,为决策提供坚实的数据基础。

通过数据可视化工具,管理者可直观看到不同员工在各个维度上的表现趋势。如使用柱状图、折线图、饼图等可视化图表展示员工的 KPI 完成情况、360 度反馈得分等数据。通过交叉分析 KPI 达成率与 360 度反馈之间的关联,可识别出对绩效提升有显著影响的行为。如分析发现员工在团队合作方面的得分与 KPI 达成率呈正相关,组织可加强团队建设,提高员工团队合作能力,提升整体绩效水平。

为确保数据分析的准确性,组织应定期进行数据审核,确保数据的完整性和真实有效性。可设立专门数据审核小组,负责对收集到的数据进行检查和验证。同时,建立数据反馈机制,让员工对自己的数据进行确认和反馈,及时发现和纠正数据中的错误。通过数据驱动的决策,管理层能更加科学地制定人力资源管理策略,提高整体绩效水平。此外,持续的数据监测和分析可以帮助组织及时发现潜在问

题,调整策略,适应不断变化的市场环境和业务需求。

4 结语

在现代企业管理中,将 KPI 与 360 度反馈相结合是提升人力资源绩效评估有效性的重要途径。通过明确两者的互补关系、认识到结合的必要性,并实施具体的优化策略,企业能够建立更加全面、客观、科学的绩效评估体系。这不仅有助于提高员工的工作表现和满意度,促进个人与组织的共同成长,还能为企业在激烈的市场竞争中赢得优势,实现可持续发展。

参考文献:

- [1]顾秀梅,赵玉玲,朱铝芬.基于“KPI+360度”的高职院校教师绩效考核体系构建[J].科教文汇,2022(19):89-92.
- [2]梁晶晶.KPI+360度评估在高校行政管理人员考核中的应用研究:以北京某大学为例[J].经济师,2024(6):151-152.
- [3]杨培贤.绩效管理与薪酬管理中的问题及策略探究[J].今日财富,2023(22):131-133.
- [4]王湛.基于岗位胜任能力的企业 KPI 绩效管理体系建构策略分析[J].全国流通经济,2023(20):104-107.
- [5]周文静.KPI、BSC、OKR 等绩效考核方法的系统化集成应用研究[J].企业改革与管理,2023(18):14-16.

作者简介:贺力夫,男,湖南邵阳人,经济师、政工师,湛江市城发生态环境投资有限公司,研究方向:人力资源管理。