

# 基于企业战略视角的传统媒体系统性变革路径研究

李胜阳

(河北报业传媒集团有限公司,河北 石家庄 050000)

**摘要:**当前信息技术快速发展,媒体传播方式与渠道发生了根本性的改变,传统媒体生存空间被挤占,为适应生产力的发展和巩固主流媒体地位,传统媒体变革迫在眉睫。文章立足企业战略视角,与新兴媒体对比分析,提出了传统媒体在行业环境、产品能力、机制体制、人才储备方面存在的问题,进而提出系统性变革实施路径,以此推动传统媒体行业高质量发展。

**关键词:**企业战略;传统媒体;系统性变革;路径探究

中图分类号:G21

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0001-04

## Research on the systemic transformation path of traditional media from the perspective of enterprise strategy

Li Shengyang

(Hebei Newspaper Media Group Co., Ltd., Shijiazhuang, Hebei, 050000)

**Abstract:** With the rapid development of information technology, the ways and channels of media dissemination have undergone fundamental changes, and the survival space of traditional media has been squeezed. To adapt to the development of productive forces and consolidate the position of mainstream media, the transformation of traditional media is extremely urgent. This paper is based on the perspective of enterprise strategy and compares and analyzes with emerging media. It points out the problems that traditional media faces in terms of industry environment, product capabilities, mechanism and system, and talent reserves, then it proposes a systematic reform implementation path to promote the high-quality development of the traditional media industry.

**Key words:** enterprise strategy; traditional media; systemic transformation; path exploration

### 0 引言

企业战略是一项具有全局性、指导性的长远谋划,体现了企业的外部视角和内部认知,使企业在执行发展计划的同时,能根据不确定的内外部环境动态及时采取应对策略,从而超越竞争对手。广播电视、报纸杂志等传统媒体受新媒体强势冲击影响,遭遇严峻的生存危机。当前技术革新速度加快,业务升级迭代频繁。传统媒体行业只有通过以企业战略为框架自上而下、自内而外进行系统性变革探索,才能在宏观环境急速变化和市场竞争日趋激烈的环境下生存<sup>[1]</sup>。

### 1 研究意义

企业战略是各层级、各类型战略的统筹,是一个动态管理过程,包括战略分析、战略制定、战略实施、战略评价、战略调整等过程。企业战略明确了企业当前和未来将要进入的经营领域、企业的产品或服务以什么方式和市场结合,分析了企业在内外部市场的竞争优势以及达成企业上层与下层、总体与局部、局部之间、即期与远期方面规划和执行的协同性,可以为企业合理匹配资源,指导协同实施。企业可以通过大环境分析、五力模型、竞争性定位分析来确定传统媒体行业所处的外部宏观环境、行业环境

和经营环境,通过企业资源分析、能力分析、核心竞争力分析来了解企业内部的环境状况,通过分析适应性、可行性、可接受性等因素制定科学合理的系统性变革战略,科学构建组织系统、资源系统和管理系统确保战略实施,通过合理设置分解的战略目标、控制标准、业绩评价并制定管理层激励等手段进行战略控制和评价。在企业战略执行过程中对反馈的结果偏离或者为应对内外环境变化等不利因素进行战略调整,最终让企业达成可持续发展且具有前瞻性的目标。

## 2 传统媒体行业系统性变革的紧迫性

### 2.1 适应信息技术迅猛发展的必然要求

信息技术迅猛发展,推动经济社会由机器工业时代发展到信息时代、智能时代,媒体格局、传播方式都发生了深刻的变化。进入移动互联网时代,短视频、微信、微博、客户端等新媒体应用日益成为信息传播的主渠道、主平台,传统媒体受到巨大冲击,只有推动系统性变革,加快适应新技术新应用,才能牢牢占据舆论引导、思想引领、文化传承、服务人民的传播制高点。

### 2.2 适应生产力发展的必然趋势

以电视、广播、报纸为代表的传统媒体,曾是工业时代的主要传播渠道,它的传播受时空限制、介质单一、单向传播,主要以信息传递为目标。随着互联网的发展和生产力的跃升,媒体已经向数字化、智能化转变,高维媒体打破信息传播的时空限制,传播介质互联互通,传播内容更高效,满足全员共享互动,提供精准服务等功能,已经成为适应生产力发展的必然趋势。

### 2.3 巩固主流媒体地位的迫切需要

随着改革进入深水区,人口结构、利益关系不同导致大众思想意识日益多元化,主流与非主流观点并存,积极的和消极的同时涌现,人们思想交锋日益激烈,思想不统一,会导致意识形态方面出现很大风险隐患。随着互联网迅猛发展,为了博流量、创收益,部分信息发布者制作虚假消息、无底线制造噱头

等,互联网的开放性使其成为错误思潮扩散的高风险平台。传统媒体始终手握唱响主旋律、弘扬正能量的大旗,当前互联网成为意识形态斗争的主阵地、主战场、最前沿。传统媒体需要推进系统性变革,强化互联网思维,全面挺进互联网这一主战场,充分发挥主流媒体“定音鼓”“风向标”作用。

## 3 传统媒体系统性变革面临的问题

### 3.1 传统媒体行业萎缩,市场竞争加剧

从传统媒体行业的竞争态势来看,随着新媒体的快速发展,传统媒体行业规模已呈现萎缩趋势。行业内竞争日趋激烈,市场已陷入红海状态。部分企业因难以承受激烈的市场竞争而陆续退出。传统媒体产品已难以有效满足群众需求,而公众对个性化新闻资讯和精准服务的需求却在持续提升。新媒体产品已实现对传统媒体产品的全面替代,广告主对传统媒体的预算投入逐年缩减,导致行业收入和利润大幅下滑,部分企业甚至出现亏损。这一市场变化直接体现为多家报纸停刊及电视台栏目调整,若不加快战略转型,传统媒体将难以应对市场环境变化的冲击。

### 3.2 核心竞争力不足,客户需求得不到满足

传统媒体曾垄断信息传播渠道,是人们获取资讯的主要方式。报纸以纸质为载体,广电行业则依托广播和电视传播,即便在经济发展模式单一的时代,它们仍能保持稳定增长。然而,随着数字化、智能化的快速发展,信息获取渠道已从固定终端转向移动端。传统媒体曾经依赖的资源 and 能力,在新媒体赛道上逐渐失去竞争优势。如今,“无流量不媒体,无视频不传播”成为行业常态,缺乏流量的媒体如同无人问津的商铺,纵使内容优质也难以触达受众。当前已进入“人人皆主播、处处皆可播”的时代,新媒体产品内容新、更新快,而传统媒体的内容从制作到发布往往滞后,待其推出时,公众早已通过其他渠道获知信息。此外,越来越多的爆款内容诞生于新媒体平台,它们突破传统媒介的物理限制,对传统媒体的信息传播模式形成巨大冲击。

### 3.3 机制体制不健全,阻碍参与市场竞争

传统媒体行业的资源多属国有文化资产,报社、广播电视台等传统媒体平台由于体制机制不活,在契合市场需求和高效配置资源方面表现乏力。在推动媒体深度融合的过程中,仅对机构设置进行表面调整,未能建立适应全媒体生产传播的一体化组织架构。虽然搭建了客户端和传播矩阵平台,但仅以信息发布为终点,缺乏流量运营和用户需求响应能力。在技术应用方面存在贪大求新现象,造成资源浪费。在经营机制上,未能统筹政治效益和经济效益,缺乏资源整合共赢模式与探索,导致内生发展动力不足。

### 3.4 绩效考核体系不完善,优秀人才匮乏

人力资源是媒体行业的核心资源。传统媒体行业受体制机制制约,逐渐丧失原有竞争优势。由于经营状况不佳且激励机制不健全,未能建立以新媒体为导向的激励考核体系,导致“干多干少一个样”,员工改革创新意识和动力不足。多数从业者仍固守传统媒体思维,未能提升互联网思维和媒体融合相关技能。同时,传统媒体行业尚未构建适应新媒体传播体系的人才培养机制,在系统性培训和标杆企业的深度交流方面也存在不足。总体看,传统媒体行业正面临员工创新积极性不足和优秀人才短缺的双重挑战。

## 4 传统媒体系统性变革的路径

### 4.1 全媒布局战略转型

互联网传播技术、传播形态持续迭代升级,媒体格局和舆论态势都发生了显著变化。首先,聚焦一个战略目标,加快深度融合发展、提高媒体影响力和提高产业市场规模。对传统媒体而言,要积极推进移动优先策略,认真研究网络传播规律,吸纳新兴媒体的有效经验,在理念观念、内容技术、方法手段、体制机制、组织架构等方面进行创新,以深化改革推进深度融合,通过媒体转型提高受众黏性和受众数量,增强网络公信力和社会责任感,做好新时代党的新闻舆论工作。其次,坚持经济效益优先,加快经营转

型。传统媒体行业要积极谋划产业布局。做强主业集群,深耕“新闻+政务商务服务”,拓展重点产业集群,积极谋划新型业态集群<sup>[2]</sup>。文化事业和文化产业的发展同样重要,新闻宣传是使命,经营发展是生命。传统媒体行业经营管理体制僵化,实现系统性变革需要传统媒体行业优化经营体系,探索媒体经营新模式,合理配置经营资源,科学设置考核体系,实现权责利对等,制定人事管理、财务管理、经营管理等相关制度,推动“放管服”,完善监督体系,激发企业发展活力。传统媒体在采访报道中,可以接触到各类政务、商务、服务,获取信息的渠道很广,各类信息转化为商业价值需要以互联网思维进行筛选、提取、分析并创新性实施。比如跑线记者可以了解到各政务口的宣传策划、年度活动及大型采购等信息,以上信息往经营口推送就可能通过深挖政务市场获得经济效益。各采编岗位分别对接不同行业领域,通过对细分市场增长情况的分析,确定重点服务行业,并借助精准市场的细分研究,把握行业发展的红利。

### 4.2 科技赋能增强服务效果和产品力

传统媒体行业要以现代技术为支撑,运用系统性思维,纵深推进媒体融合。首先,打造自主可控的数智化媒体平台,该平台立足主业,以服务人民群众为根本、内容为先,拓展巩固用户阵地、做强传播阵地。其次,依托平台优势,打造综合性或者专业性突出的媒体矩阵,以流量提升为核心,以资源整合为抓手,持续扩大产业规模。再次,以多维视角推动产品与服务创新,重点关注:是否以用户价值创造为核心,是否实现内外部资源高效整合,是否优化生产与传播流程<sup>[3]</sup>。最后,依托技术优势,赋能会务活动、数智化建设、社会治理、文化生活等领域。凭借传统媒体的社会公信力优势,可重点拓展政务资源领域,包括:政务服务平台运维、意识形态监督平台建设、舆情监测系统开发,以及政府大型活动策划与会务执行等业务。

### 4.3 推进机制体制创新

传统媒体行业需要不断深化内部管理机制改革

来适应媒体深度融合、全媒体生产传播和事业发展需要。首先,健全组织架构。机构调整不是简单修补,而需系统性重构。要以构建高效的内容生产体系和传播链路为核心目标,实施柔性管理机制和动态调整策略。资源配置不应局限于机构当前能力,而应立足于整体战略目标需求,确保各机构围绕战略定位发挥最大效能。其次,突破传统媒体思维定式,构建新媒体创新发展模式。建设新媒体中心,通过融媒体内容产品与服务的生产流程再造,推进生产模式和生产内容创新。再次,加强资源共享。采编和经营机制设计要互联互通,实现“跨部门、跨专业、跨流程、跨地域”的组合,统筹策划、采编、摄影、视频、设计、运营等多重力量,支持团队内容生产和项目创新<sup>[4]</sup>。最后,个性化创新发展。如成立工作室,团队个性化发展方向明确、资源配置科学、市场需求把握准确且执行力强,有利于打造媒体垂直行业的各门类专属IP。如成立MCN机构,充分利用社会力量、各方资源,形成合力进行市场突围。需要注意的是,传统媒体行业在推进机制体制创新、释放活力的同时要严格管控好风险。

#### 4.4 以全媒体思维推进全员转型

首先,优化人才队伍结构。传统媒体员工普遍具备扎实的文史哲等人文学科基础,但在掌握融媒体平台趋势、追踪受众热点、创新内容形式及新媒体产品制作与推广等方面存在不足。为此,传统媒体企业应采取内外结合的方式构建适配融媒体发展的人才体系。对转型潜力员工:遴选融媒体思维强、转型意愿高的采编人员,通过定向培训、岗位轮换等方式提升其新媒体技能,逐步转型至新媒体岗位;②对专业型员工:深化其传统采编领域的专业优势,继续发挥在核心内容生产中的作用;③对年轻员工:重点加强新媒体实战训练,系统培养互联网思维和融媒体创作能力;④对紧缺人才:针对全媒体制作、跨平台传播及多终端运营等急需领域,通过市场化引进快速补强人才短板。其次,加强人才培训。强化理论学习,增强理想信念,坚持新闻舆论正确导向。持

续强化专业能力培训,推进员工掌握媒体融合应具备的各项技能,提高强项、补齐短板,提高员工媒体融合下的岗位胜任能力<sup>[5]</sup>。丰富培训方式方法,统筹线上线下资源,开展通识教育和专业培训;组织员工前往头部新媒体机构调研实训,学习先进经验;通过跨岗位实践锻炼,深化员工对全媒体生产流程的系统认知。最后,创新绩效考核。创新考核与奖励机制,健全考核体系。以新媒体业绩为导向,科学设置绩效评价指标。设置专项资金,建立人员能进能出、岗位能上能下、薪酬能增能减的竞争机制,激发员工干事创业、勇于担当的激情,为传统媒体系统性变革提供人才支撑。

## 5 结语

总之,随着新一代信息技术的发展,以微信、短视频等为代表的新媒体成为信息传播的主渠道、主平台。新媒体的快速发展对传统媒体产生巨大冲击,推动传统媒体系统性变革迫在眉睫。企业战略为传统媒体系统性变革提供方向指引,因此传统媒体要积极探索以企业战略为导向的系统性变革路径,巩固传统媒体的舆论主导地位,提高传统媒体市场竞争力。

## 参考文献:

- [1]巴珊.战略管理视域下的企业管理创新策略分析[J].中国市场,2024(30):86-89.
- [2]王旭升.媒体深度融合背景下传统期刊的转型之路[J].出版广角,2024(9):71-75.
- [3]张军兴.媒体深度融合视域下传统期刊转型发展研究[J].新闻研究,2021(12):8-12.
- [4]董珍桢,王铁玲,康连义.渠道、内容、受众:传统广电媒体营销模式转型之路[J].全媒体探索,2024(10):31-33.
- [5]朱正云.媒体融合背景下广电媒体向新媒体转型的路径分析[J].数字化传播,2024(6):34-37.

作者简介:李胜阳,男,河北石家庄人,硕士,会计师,河北报业传媒集团有限公司,研究方向:内部控制、企业风险管理。

# 建筑行业经济信息化管理关键技术应用研究

张志勇

(山东城市建设职业学院, 山东 济南 250103)

**摘要:**建筑行业作为国民经济的支柱,正经历数字化转型的关键时期,经济信息化管理成为提高竞争力与实现可持续发展的关键。文章分析数字化转型的驱动因素与行业现状,指出经济信息化管理在建筑行业数字化转型中的重要性,同时,分析经济信息化管理关键技术应用面临的挑战。为应对这些挑战,文章提出一系列针对性策略,旨在推动建筑行业经济信息化管理的深入发展,为行业在数字化时代高质量、可持续发展提供理论支持与实践指导。

**关键词:**建筑行业;数字化转型;经济信息化管理;关键技术

中图分类号:F416.9

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0005-04

## Research on the application of key technologies of economic information management in construction industry

Zhang Zhiyong

(Shandong Urban Construction Vocational College, Jinan, Shandong, 250103)

**Abstract:** As a pillar of the national economy, the construction industry is experiencing a critical period of digital transformation, and economic information management has become the key to enhance competitiveness and achieve sustainable development. This paper analyzes the background driving factors and industry status of digital transformation, and points out the importance of economic information management in the digital transformation of construction industry. At the same time, it analyzes the challenges faced by the application of the key technologies of economic information management. In order to deal with these challenges, this paper puts forward a series of targeted strategies. It aims to promote the in-depth development of economic information management in the construction industry, and provide theoretical support and practical guidance for the high-quality and sustainable development of the industry in the digital era.

**Key words:** construction industry; digital transformation; economic information management; key technology

## 0 引言

建筑行业作为国民经济的重要支柱,长期以来对经济发展起着关键作用。在当前全球经济一体化与科技飞速发展的大背景下,建筑行业正处于数字化转型的关键时期,市场竞争的加剧、技术创新的推动以及政策导向的引导,促使该行业寻求数字化转型之路。经济信息化管理作为数字化转型的重要内容,对建筑行业提高竞争力、实现可持续发展具有重要意义。

### 1 建筑行业数字化转型的背景与现状

#### 1.1 数字化转型的背景

建筑行业历经长期发展,当下正处于数字化转

型的关键节点,多种因素共同驱动着这一变革。

##### 1.1.1 市场环境的变化是重要驱动力

经济全球化促使建筑市场竞争加剧,企业为占据优势,需不断优化运营。传统建筑模式存在信息流通不畅、决策滞后等问题,难以满足当下快速变化的市场需求。数字化转型可通过构建高效信息系统,实现信息实时传递与共享,让企业及时响应市场变化,提高竞争力<sup>[1]</sup>。

##### 1.1.2 技术创新为转型提供有力支撑

大数据、云计算、人工智能等新兴技术蓬勃发展,为建筑行业带来新的可能性。大数据分析可辅助企业预测市场趋势、优化资源配置;云计算提供强

大的数据存储与处理能力,降低企业信息化成本;人工智能助力建筑设计智能化、施工自动化,提高行业整体效率。

### 1.1.3 政策导向推动建筑行业数字化转型

政府为推动产业升级、提高建筑质量,出台一系列鼓励数字化发展的政策。要求建筑企业采用信息化管理手段,提高项目透明度与监管效率。这些政策引导企业加大在数字化技术上的投入,加速转型进程。

## 1.2 行业数字化转型的现状分析

目前,建筑行业数字化转型已取得一定进展,但仍存在不均衡现象。在设计领域,部分大型企业已广泛应用建筑信息模型(BIM)技术。通过创建三维信息模型,整合建筑全生命周期信息,实现各参与方协同设计,减少设计冲突与变更。

施工环节中,一些头部企业借助物联网与传感器技术,实现对施工现场设备、人员的实时监控与管理。通过采集施工数据,优化施工流程,提高施工安全性与效率。项目管理方面,部分企业搭建信息化管理平台,实现了项目进度、成本、质量等的集中管理<sup>[2]</sup>。

## 2 经济信息化管理对建筑行业的作用

### 2.1 提高经济管理效率与准确性

传统经济管理模式下,建筑行业的数据处理工作往往依赖人工操作,烦琐且易出错。财务报表编制需人工收集、整理大量数据,耗时久,易因人为疏忽产生计算错误或数据遗漏。经济信息化管理引入自动化数据采集与处理系统,解决了这个问题。业务发生时,数据自动录入系统,减少人工干预,确保数据的准确性与及时性。财务软件能快速处理数据,生成报表,大幅缩短编制时间,提高经济管理效率。成本核算方面,信息化工具精准计算各项成本,自动分摊间接费用,避免人工核算误差,使成本数据更精确,为企业成本管理提供可靠依据。

### 2.2 优化资源配置与成本控制

建筑项目资源种类繁多,合理配置资源与控制成本是关键。经济信息化管理通过实时监控与数据分析,助力实现资源高效配置与成本有效控制。

借助信息化手段,可实时掌握资源动态,如材料库存、设备运行状态等。依据项目进度与需求预测,合理安排资源供应,避免资源闲置或短缺。采购环节,系统对比供应商价格与质量,优化采购方案,降低采购成本。成本控制上,设定成本预算与控制标准,实时监控成本变动<sup>[3]</sup>。一旦成本接近或超出预算,系统预警,管理人员及时调整策略,确保项目成本在可控范围内。

## 2.3 增强企业决策的科学性

建筑企业决策受多种因素影响,准确信息与科学分析是决策关键。经济信息化管理整合内外部数据,提供全面信息支持,辅助企业科学决策。

通过收集市场数据、行业动态及企业内部运营数据,建立数据分析模型。市场趋势分析助力企业把握商机,提前布局业务。内部数据分析评估项目绩效,找出优势与不足<sup>[4]</sup>。投资决策时,系统模拟不同投资方案,分析收益与风险,提供量化决策依据。项目规划阶段,参考历史项目数据与市场信息,制订合理预算与进度计划,提高项目成功率,推动企业科学发展。

## 3 建筑行业经济信息化管理关键技术应用面临的挑战

在建筑行业经济信息化管理进程中,关键技术的应用虽前景广阔,但也遭遇诸多困境。这些挑战不仅影响技术应用的深度与广度,还对行业的经济效率与可持续发展构成威胁。

### 3.1 技术应用中的规模不经济

建筑行业经济信息化管理关键技术的应用,如大数据分析、云计算平台搭建等,通常需要较高的初始投入。对于规模较小的建筑企业而言,由于业务量有限,难以通过大规模应用这些技术来分摊高昂的固定成本。即使是大型企业,若未能有效整合业务流程与技术应用,也可能出现技术应用的边际成本高于边际收益的情况,无法实现规模经济,限制技术在行业内的广泛推广。

### 3.2 信息不对称引发的逆向选择

在建筑经济信息化管理技术市场中,技术供应商与建筑企业之间存在信息不对称现象。供应商对

技术的性能、适用性等信息掌握更为充分,而企业往往难以全面了解技术方案、产品性能等细节问题。这使得企业在选择技术解决方案时面临困难,可能倾向于选择价格较低但质量和适用性欠佳的技术产品,导致市场上优质技术方案被挤出,出现逆向选择问题,阻碍行业技术水平的整体提高。

### 3.3 数据垄断与竞争扭曲

部分掌握大量建筑行业数据的企业或机构,可能利用数据优势形成垄断地位。这些数据垄断者通过限制数据共享、抬高数据使用价格等手段,阻碍其他企业获取关键数据,进而影响行业内的公平竞争<sup>[5]</sup>。同时,数据垄断还可能导致创新动力不足,新进入企业因缺乏数据支持难以开展有效的技术创新,不利于建筑经济信息化管理的多元化发展。

### 3.4 路径依赖与技术锁定

一旦建筑企业采用某一种经济信息化管理技术,在后续的发展过程中,由于转换成本较高(包括重新培训员工、更换系统硬件和软件等成本),企业可能会对该技术产生路径依赖。即使出现更先进、更具经济效益的替代技术,企业也可能因转换成本过高而继续使用原有技术,从而陷入技术锁定,错失技术升级带来的潜在经济收益。

## 4 建筑行业经济信息化管理关键技术应用挑战下的应对策略

面对上述挑战,建筑行业亟须探寻有效的应对策略,以突破困境,推动经济信息化管理关键技术的合理应用与发展,提高行业整体竞争力。

### 4.1 促进技术共享与规模应用

在建筑行业,政府或行业协会应充分发挥主导作用,全面整合建筑企业分散的技术需求与资源。通过联合采购,汇聚众多企业的技术采购需求,形成规模效应,提高集中议价能力,从供应商处获取更优惠的价格与服务条款,直接降低单个企业技术采购成本<sup>[6]</sup>。同时,共建技术基础设施,如联合搭建云计算平台、数据中心等,避免企业各自为政重复建设,减少资源浪费与建设成本。

另外,还应积极鼓励企业间开展技术合作与交流。企业可定期举办技术研讨会、经验分享会,分享

在技术应用过程中的实践经验、创新思路及解决问题的方法。通过这种方式,企业间相互学习借鉴,不仅能提高技术应用的整体效率,还能在更大范围内实现规模经济。为进一步激励企业参与技术共享,政府可针对积极参与的企业,给予财政补贴,直接减轻企业经济负担,或提供税收优惠,降低企业运营成本,推动行业技术共享生态的良性发展。

### 4.2 完善信息披露与质量认证

首先,应明确要求技术供应商详尽披露技术产品多方面信息。性能指标方面,需涵盖数据处理速度、系统稳定性等量化指标,让建筑企业能精准衡量技术效能<sup>[7]</sup>。适用范围上,要清晰界定适用于何种规模、类型的建筑项目,避免企业错误选用。同时,提供真实、可追溯的成功案例,包括项目背景、应用效果等,帮助企业直观感受技术实际成效。

其次,应成立独立的第三方技术质量认证机构。该机构应具备专业的技术团队与科学的评估体系,从技术创新性、安全性、兼容性等多维度全面评估和认证市场上的经济信息化管理技术。通过严格审核,为建筑企业出具客观、准确的认证报告,成为企业技术选择的可靠参考。此外,相关部门应加大对虚假宣传等不正当竞争行为的查处力度,提高违法成本,净化市场环境,确保建筑企业能在公平、透明的市场中选择优质技术,推动行业健康发展。

### 4.3 打破数据垄断与促进竞争

首先,加速相关法律法规的制定与完善,对数据的收集、存储、使用以及共享等各环节进行详细规范。明确数据权属界定,防止企业通过不正当手段过度囤积数据,从根源上遏制数据垄断<sup>[8]</sup>。

其次,大力推动公共数据资源的开放共享,搭建统一的数据开放平台,整合各类与建筑行业相关的公共数据,如城市规划数据、建筑标准数据等。通过标准化的数据接口,降低企业获取数据的技术门槛与经济成本,让中小建筑企业也能平等获取关键数据资源,激发市场活力。

再次,鼓励企业积极投身技术创新,加大对数据采集与分析技术研发的投入。支持企业探索利用物联网、区块链等新兴技术,开发具有自主知识产权的

数据采集设备与分析算法,摆脱对特定数据垄断者的依赖,增强企业自身的数据掌控能力。

最后,加大反垄断执法力度。组建专业的执法队伍,运用大数据监测等先进手段,实时监控市场数据动态,及时发现并查处垄断数据的行为。对违规企业施以高额罚款、限制市场准入等严厉处罚,以此维护公平有序的市场竞争环境,保障建筑行业经济信息化管理的健康发展。

#### 4.4 降低转换成本与鼓励创新

首先,企业在挑选经济信息化管理技术时,要有长远眼光。可扩展性强的技术能随业务增长灵活升级,兼容性佳的技术可与其他系统高效对接,减少因技术更新换代或业务拓展需重新选型的成本。选择能兼容多种数据格式、可与不同业务模块集成的软件,为未来发展留足空间。

其次,政府和行业协会在助力企业降低转换成本上发挥关键作用。设立专项基金,依据企业技术升级和转换的实际需求与项目规模,给予相应资金支持。如对采用新兴数字化技术替代老旧系统的企业,补贴部分购置与实施费用,减轻企业资金压力。

最后,鼓励高校和科研机构针对建筑经济信息化管理开展前沿技术研究,如研发更智能的成本预测模型、更高效的数据加密技术等。通过产学研合作,将科研成果快速转化为企业可用的技术方案,为企业提供多元技术选择。同时,举办创新竞赛、学术研讨会等活动,激发创新思维,打破企业技术锁定,推动建筑经济信息化管理技术不断革新,提高行业整体竞争力。

## 5 结语

在当前复杂多变的市场与技术环境下,建筑行

业数字化转型势在必行。经济信息化管理凭借其优势,成为行业发展的关键。尽管关键技术应用面临诸多挑战,但通过各方共同努力,有望克服困难,实现建筑行业经济信息化管理的深入发展,推动行业在数字化时代迈向新高度,为行业可持续发展奠定坚实基础。未来,应持续推进经济信息化管理,突破技术应用瓶颈,促进建筑行业在数字化浪潮中实现高质量、可持续发展。

## 参考文献:

- [1]李文奇.信息化技术成为提高建筑工程经济管理水平的关键因素[J].中国商界,2024(7):114-115.
- [2]贺园成.数字化转型背景下建筑企业财务管理模式的优化[J].大陆桥视野,2024(7):126-128.
- [3]黄冬华.基于知识图谱的建筑企业数字化转型研究现状与趋势分析[J].建筑设计管理,2024,41(11):37-46.
- [4]闫建林.建筑行业财务数字化转型的现状与趋势分析[J].中国科技投资,2024(25):124-126.
- [5]张舒平,刘可定,姜安民.融入 BIM 技术的建设工程管理专业群课程体系研究[J].砖瓦,2022(10):179-181.
- [6]周柯,高峰玲,倪国栋,等.建筑企业数字化转型的障碍因素研究:以江苏省为例[J].工程管理学报,2024,38(6):136-142.
- [7]郑智元.信息化技术在装配式建筑风险管理中的应用[J].设备管理与维修,2021(20):13-14.
- [8]李文奇.信息化技术成为提高建筑工程经济管理水平的关键因素[J].中国商界,2024(7):114-115.

**作者简介:**张志勇,男,山东滨州人,硕士,山东城市建设职业学院讲师,研究方向:大数据财务管理、建筑经济信息化管理。

# 基于资源优化配置的国有企业降本增效机制研究

邢亚利

[陕西延长石油(集团)有限责任公司定边采油厂,陕西 榆林 719000]

**摘要:**文章以成本控制与资源优化配置为核心,分析国有企业在降本增效过程中的瓶颈与实践路径,结合政策导向与企业运营实际,阐述了成本管控的重要性,并提出了以资源整合、流程优化和管理机制创新为主的解决方案。研究强调,通过明确目标、优化配置和强化实时监控,国有企业可在提高资源利用效率的同时增强竞争力,从而实现可持续发展的战略目标。

**关键词:**资源优化配置;国企;降本增效

中图分类号:F276

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0009-04

## Research on the mechanisms for cost reduction and efficiency enhancement in state-owned enterprises based on resource optimization allocation

Xing Yali

[Dingbian Oil Production Plant, Shaanxi Yanchang Petroleum( Group) Co., Ltd., Yulin, Shaanxi, 719000]

**Abstract:** This article takes cost control and optimal allocation of resources as the core, analyzes the bottlenecks and practical paths of state-owned enterprises in the process of cost reduction and efficiency improvement, combines policy guidance and the actual operation of enterprises, expounds the importance of cost control, and proposes solutions mainly based on resource integration, process optimization and management mechanism innovation. The research emphasizes that by clarifying goals, optimizing allocation and strengthening real-time monitoring, state-owned enterprises can enhance their competitiveness while improving resource utilization efficiency, thereby achieving the strategic goal of sustainable development.

**Key words:** resource optimization allocation; state-owned enterprises; cost reduction and efficiency enhancement

### 0 引言

根据《关于做好2024年降成本重点工作的通知》(发改办运行〔2024〕428号),政府明确提出要通过推动成本优化来减轻企业负担,促进经济高质量发展<sup>[1]</sup>。这一政策意在激励企业在保持稳健经营的同时,通过技术创新、流程优化等手段提高生产效率,降低运营成本。成本管理不仅是企业战略决策的关键环节,也是提高竞争力、保障可持续发展的重要途径。本文通过分析当前企业成本管理的瓶颈与挑战,旨在为企业提供更加科学、合理的成本控制策略,并通过实践案例探讨如何在政策导向下优化资源配置、提高运营效率,从而在严峻的市场环境中获得竞争优势。

### 1 资源优化配置的内涵

资源优化配置是指在市场经济条件下,通过市场机制的作用,合理调配有限资源,实现资源的高效利用和经济效益最大化。具体而言,资源优化配置依托自由竞争和“理性经济人”的选择,通过供需双方的互动,自动调节资源的分布,从而在各类生产要素之间实现最优配置,提高资源产出和价值<sup>[2]</sup>。资源优化配置的标准主要是看资源使用是否提高了生产效率和经济效益。包括优化企业内部人、财、物、科技、信息等资源的使用和安排,以及社会范围内人、财、物等资源配置的优化。在经济学中,资源的优化配置需遵循效率、公平和稳定等基本原则。效率指资源配置达到帕累托最优状态,即任何改变都

无法让一方受益而不损害另一方。公平涉及收入和财富的合理分配,常通过劳伦兹曲线和基尼系数等指标衡量。稳定要求宏观经济平稳运行,包括物价稳定、充分就业、经济增长和国际收支平衡等方面。

## 2 国有企业降本增效的意义

### 2.1 提高资源利用效率、降低成本

提高资源利用效率和降低成本在国有企业降本增效的过程中具有重要意义。首先,提高资源利用效率有助于优化企业的整体运营效能。通过合理配置和充分利用各类资源,能够减少浪费和冗余,从而在确保生产连续性的同时,降低生产环节中的无效支出<sup>[3]</sup>。其次,降低成本对增强国有企业的财务稳健性具有积极作用。通过精细化的成本控制,企业能够实现资源的高效调配,减少不必要的开支,提高资金利用效率。降低成本使得企业能够在资金有限的情况下,保持生产和运营的稳定性,确保长期财务健康。此外,成本降低有助于提高企业的运营灵活性。在面对市场变化和外部环境的不确定性时,通过精确的成本管理,企业能够有效应对风险,避免过高的固定成本给企业带来较大的财务压力。合理的成本结构使得企业在经济波动中具备更大的调整空间。

### 2.2 优化管理机制推动内部改革

优化管理机制是推动国有企业降本增效的关键环节,可有效推动企业内部改革<sup>[4]</sup>。第一,提高决策的效率和灵活性。优化管理机制能够简化决策层级,缩短信息流动路径,使企业能够更快速地响应市场变化和内部需求。通过减少不必要的层级审批和优化沟通流程,企业能够及时调整战略和运营计划。第二,增强部门间的协作与协调。通过优化管理机制,能够明确各部门的职责与权限,推动跨部门合作。减少管理上的重叠和信息壁垒,有助于实现资源的有效配置和信息的共享。这种改善部门间协作的机制,有助于形成合力,增强组织执行力,确保各项工作顺利推进,减少资源浪费和重复劳动。第三,推动创新和持续改革。高效的管理机制能够为企业提供更加灵活的工作环境,激发员工的创造性和积极性。优化管理流程和组织架构,减少不必要的制度束缚,企业能够更好地推动内部创新,持续改进管

理模式和业务流程。

### 2.3 增强市场竞争力与推动可持续发展

国有企业降本增效不仅是短期成本控制的需要,更是推动长期可持续发展的关键因素。通过降本增效,企业能够在多个维度增强市场竞争力和推动可持续发展<sup>[5]</sup>。其一,提高企业适应市场变化的能力。有效的成本控制和资源调配使企业具备更强的市场适应性,能够及时调整产品结构和运营策略,以应对外部环境的变化,确保企业在激烈的市场竞争中稳步前行。其二,优化企业的生态和供应链合作。通过加强采购、生产、物流等环节的成本管理,企业能够与供应商建立更紧密的合作伙伴关系,提高整个供应链的协同效能。其三,提高企业的社会责任和公众形象。资源的合理配置和节约使用,国有企业能够减少能源消耗和废弃物排放,促进环境保护和可持续发展。符合社会期望的可持续发展战略有助于赢得更广泛的社会支持,为企业的长期发展打下坚实的社会基础。

## 3 基于资源优化配置的国企降本增效机制

### 3.1 明确降本增效目标与资源配置方向

在国有企业的降本增效过程中,明确降本增效的战略目标,结合价格机制、供求机制和竞争机制,优化资源配置策略,确保资源高效流动,助力企业降本增效。首先,国有企业需设定清晰、可量化的降本增效目标。此类目标应该基于企业现有的经营状况,结合行业趋势和市场需求来制定。具体目标应包括但不限于降低生产成本、提高资金使用效率以及优化资源配置。例如,企业可设定目标:减少生产成本 5%,提高生产效率 10%,降低行政管理费用 8%等。以上目标不仅要求短期内显著降低成本,还应注重长远发展,如提高设备利用率、节约能源、降低采购成本等方面。此外,企业的降本增效目标应当是全方位的,涵盖技术创新、产品优化、运营流程精简等多个层面。通过设定具体的工作目标和关键绩效指标(KPI),企业可更清晰地了解各项工作进展从而确保工作能够按照计划逐步推进并完成。国有企业应从以下几个方面进行资源配置,以确保降本增效的目标能够顺利达成。①优先保障核心业务

和关键领域的资源投入。企业应根据自身的战略目标,将有限资源优先配置到核心业务和关键领域。例如,技术研发、生产自动化和能源管理等领域,应获得更多的资金、技术和人力支持,以推动长远发展并降低生产成本。②精细化管理生产环节。企业需对生产环节进行精细化管理,优化生产流程和资源调配,减少浪费。通过引入智能化设备、自动化生产线,提高生产效率,从而降低单位产品的生产成本。③强化供应链协同与优化。优化采购与供应链管理,通过与核心供应商的合作,减少中间环节和降低物流成本,确保资源的及时供应与高效流动。企业可通过信息系统对供应链进行实时监控,优化库存管理,减少资金占用。

3.2 制定科学的资源优化配置方案

结合企业的市场定位和需求,制定切实可行的资源配置方案,确保各项资源得到高效利用、提高企业整体效益。企业应根据市场需求、经营状况以及资源的实际使用情况,制定切实可行的资源优化配

置方案(表1)。具体应着重在人力、物力、财力等资源的合理配置与管理。其一,人力资源配置。企业应根据各个部门和项目的实际需求,精简冗余岗位,优化员工结构,确保人才资源合理分配。其二,物力资源配置。物力资源包括生产设备、厂房、原材料等,企业应确保这些资源的最大利用率。通过优化生产流程、提高设备自动化水平和定期维护设备,可减少资源浪费,提高物力资源的使用效率。其三,财力资源配置。财力资源应集中投入关键项目中,合理制定资金预算,避免低效或无效的投资。企业还应优化资金流动和控制成本支出,以保证资金的高效使用。其四,信息资源配置。信息资源是现代企业运营的重要支撑,企业应充分利用信息技术提升管理效率和决策科学性。通过构建高效的信息管理系统,整合企业内外部数据资源,打破信息孤岛,实现信息的快速传递和共享,为企业决策提供准确依据。同时,加强信息安全防护,确保企业数据的安全性和完整性,避免信息泄露或丢失给企业带来损失。

表1 资源优化配置方案

| 资源类型 | 具体措施                          | 关键实施方案                          |
|------|-------------------------------|---------------------------------|
| 人力资源 | 精简组织结构,优化岗位设置,提高员工素质          | 1.根据业务需求和部门职能调整岗位设置             |
|      |                               | 2.制订年度培训计划,提高员工技能,特别是在关键技术和管理岗位 |
|      |                               | 3.建立绩效考核体系,激励员工高效工作             |
| 物力资源 | 提高生产设备的自动化与智能化,优化生产线布局,减少资源浪费 | 1.定期对设备进行检查和维护,确保设备的高效运转        |
|      |                               | 2.加强库存管理,避免产品积压与原材料过剩           |
|      |                               | 3.通过智能生产管理系统优化生产流程,提高设备利用率      |
| 财力资源 | 优化资金流动,精准预算管理,杜绝无效投资          | 1.制定详细的年度财务预算,明确资金的使用方向         |
|      |                               | 2.精确预测资金需求,确保关键项目优先获得资金支持       |
|      |                               | 3.通过财务监控系统对资金使用进行实时监督,避免资金浪费    |
| 信息资源 | 提高信息化水平,确保数据的实时更新和精准共享        | 1.引入现代化的ERP系统,推动信息流的集成和共享       |
|      |                               | 2.通过大数据分析优化资源配置决策               |
|      |                               | 3.强化跨部门协作与信息共享,确保资源配置的实时调整      |

通过上述方案,国有企业可确保人力、物力、财力等资源得到科学配置和最大化利用,从而提高整体效益,降低成本。企业应定期评估资源配置方案的执行效果,结合市场需求变化和内部运营反馈,及时进行调整优化,以确保企业的降本增效目标得以顺利实现。

3.3 强化资源配置过程的实时监控与调整

为确保资源优化配置方案能够适应市场波动并发挥最大效益,国有企业需建立灵活的资源配置监

控系统,结合供求关系和竞争环境的变化,动态调整资源配置,以适应市场波动,提高资源利用的效率和效果。第一,构建智能化资源监控平台。国有企业应通过集成企业资源规划(ERP)系统、供应链管理(SCM)系统和生产执行系统(MES)等信息化工具,构建一个全面、实时的资源监控平台。以上系统可收集并整合生产、资金、库存等关键资源数据,确保企业管理层能够在任何时刻了解资源配置的实际情况。例如,ERP系统可以追踪资金流动,SCM系统

优化供应链流程, MES 系统精确调度生产环节, 从而为企业提供全方位的资源配置支持。第二, 大数据分析 with 动态调整。基于大数据分析, 企业可实时监控市场需求波动、生产能力、供应链状态等关键指标, 利用人工智能 (AI) 技术进行需求预测和资源调度。通过对历史数据的分析, 企业能够准确预见市场变化带来的资源需求波动。例如, 若 AI 预测某一产品的市场需求上升, 企业可调整生产计划、采购策略或库存配置, 避免因资源不足或过剩而影响生产或销售。这一数据驱动的决策机制可提高资源配置的灵活性与精准度。第三, 跨部门协作与资源调度。企业应组建跨部门的资源调度小组, 定期评估资源配置效果。该小组由财务、生产、供应链等部门负责人组成, 负责协调资源的调整与优化。在市场变化或运营需求变化时, 调度小组能够及时作出决策, 确保资源优先支持关键部门或项目。并且这一小组通过月度或季度的运营评估, 确保资源配置的全局协调性, 避免出现资源分配不均或滞后的问题。

### 3.4 将资源优化贯穿企业各层级管理

将资源优化配置贯穿于企业从战略规划到日常运营的每一环节, 通过管理机制的优化推动资源的合理配置, 提高企业的整体运营效率。其一, 生产部门应根据订单和生产需求, 合理调配生产资源。首先, 生产部门需要优化生产计划, 避免过多库存和生产积压, 减少无效资源占用。其次, 生产过程中要加强人员与设备的匹配, 确保人力资源与生产需求相匹配。生产部门还应定期开展设备维护和升级, 延长设备使用寿命, 减少设备故障对生产的影响。其二, 采购部门在资源优化中的核心任务是确保供应链的流畅和采购成本的降低。采购部门应建立稳定的供应商合作关系, 定期评估供应商的质量和服务水平。利用现代信息技术 (如电子采购平台和供应链管理系统), 优化采购流程, 减少冗余环节和中间商, 直接从核心供应商处采购以降低采购成本。同时, 采购部门应对库存进行精细化管理, 根据需求和市场波动及时调整采购策略, 避免库存过多占用资金。其三, 财务部门要确保资金的合理分配和成本的控制。首先, 要根据公司的战略和运营计划合理

划分预算, 重点保障战略性项目和高效能资源的资金需求。其次, 财务部门应通过精确的成本核算, 监控每个项目和业务单元的资金使用情况, 发现资源浪费及时调整。其四, 信息技术部门要实时数据支持与技术保障。信息技术部门在资源优化中起到支撑作用, 确保各部门可通过信息平台实时获得资源使用数据。信息技术部门需要搭建一个集中的资源管理信息系统 (如 ERP 系统、数据分析平台等), 确保各部门数据共享与资源流动的透明化。同时, 信息技术 (IT) 部门还需保证系统的高效运作和安全性, 确保信息传递畅通无阻。

## 4 结语

综上所述, 资源优化配置与降本增效是国有企业提高核心竞争力和实现高质量发展的关键路径, 对产业升级与经济转型具有重要现实意义。在全球化与不确定性加剧的背景下, 优化资源配置不仅是企业提高运营效率的有效手段, 更为政策制定者完善宏观调控和产业政策提供了实践依据。未来, 企业应充分利用数字化和智能化技术, 构建动态高效的资源管理体系, 将降本增效与绿色发展、社会责任有机融合。

## 参考文献:

- [1] 国家发展改革委办公厅等关于做好 2024 年降成本重点工作的通知 [EB/OL]. (2024-05-13) [2024-12-06]. [https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202405/content\\_6953179.htm](https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202405/content_6953179.htm).
- [2] 杨欣艳. 国有企业深化改革与经济效益提高的路径探究 [J]. 市场周刊, 2024, 37 (29): 21-24.
- [3] 严梨琴. 推进降本增效促进国有企业健康持续发展 [J]. 投资与创业, 2024, 35 (8): 22-24.
- [4] 徐美丽. 经济发展新形势下国企降本增效的具体对策 [J]. 中国总会计师, 2023 (2): 120-122.
- [5] 孙婷. 如何让国企“降本增效”改革真正落地 [J]. 中国外资, 2021 (16): 80-81.

**作者简介:** 邢亚利, 女, 陕西靖边人, 经济师, 陕西延长石油 (集团) 有限责任公司定边采油厂, 研究方向: 全面预算管理。

# 新质生产力视域下专利预审机制优化策略探讨

韩 笑

(陕西省知识产权保护中心,陕西 西安 710000)

**摘 要:**在新质生产力发展进程中,高质量专利发挥着极为重要的推动作用。为此,各地知识产权保护中心应积极响应国家的战略部署,以支撑和引领产业创新发展为己任,紧密围绕促进专利高效转化的目标,深入剖析当前专利预审面临的困境,着力构建一套完善且高效的专利预审机制,旨在加快推进知识产权保护中心专利预审提质增效,为创新主体打造更加便利、高效的专利预审平台,从而为培育发展新质生产力营造良好环境,助力区域经济迅速发展。

**关键词:**新质生产力;专利预审;对策

中图分类号:G306.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0013-04

## Discussion on countermeasures of patent pre-examination mechanism under the perspective of new quality productive forces

Han Xiao

(Shaanxi Intellectual Property Protection Center, Xi'an, Shaanxi, 710000)

**Abstract:** In the development process of new quality productive forces, high-quality patents play a crucial role in driving progress. To this end, intellectual property protection centers across the regions should actively respond to the strategic deployment of the country, take it as their responsibility to support and lead industrial innovation and development, closely focus on the goal of facilitating efficient patent transformation, thoroughly analyze the current difficulties faced in patent pre-examination, and strive to establish a complete and efficient patent pre-examination mechanism. The aim is to accelerate the improvement of quality and efficiency in patent pre-examination by intellectual property protection centers, create a more convenient and efficient patent pre-examination platform for innovation entities, thereby fostering a favorable environment for developing new quality productive forces, and contributing to the rapid development of regional economies.

**Key words:** new quality productive forces; patent pre-examination; countermeasures

### 0 引言

对于创新主体而言,科技成果转化是科技创新的最后一环,科技创新的成败很大程度上取决于科技成果的顺利转化。为了实现这一目标,就需要取得专利,确保科技成果上升为法定权利,让其转化运用提质增效,并从无形资源转变成有形资产。近年来,我国积极践行创新驱动发展战略,新质生产力得以稳步发展,企业与科研机构等创新主体在创新研发方面展现强劲势头,大量创新成果不断涌现,成为推动经济发展的全新动力源。在此背景下,创新主体对知识产权保护的需求与日俱增,知识产权保护

中心专利预审部门需充分发挥自身的职能作用,对创新主体的专利申请、专利确权请求及专利权评价报告请求进行预审,并通过构建完善的制度和机制推动专利快审,为专利授权按下“快进键”。在此基础上,专利预审将进一步聚焦于国家最前沿、最迫切的领域,诸如新一代信息技术行业、新能源、生物医药、高端装备制造等产业<sup>[1]</sup>,为这些产业提供有力的服务支持,从而促进产业整体质量、效益和核心竞争力的提高,推动国家经济实现高质量发展。

### 1 新质生产力对专利的需求

新质生产力的发展离不开科技创新的支撑,而

专利作为推动科技成果向现实生产力实现高效转化的有效保障,也能够为创新主体提供法律与经济上的保护,增强其核心竞争力和可持续发展能力。对此,在新质生产力视域下,对专利提出了新的需求。

### 1.1 高质量

专利是最有价值的知识产权之一,具有极高的市场价值。高质量的专利能够在法律层面上有效保护创新成果,确保创新主体在激烈的市场竞争中占据优势地位。在新质生产力领域,技术创新往往伴随着较高的风险性和复杂性,需要专利能够准确、全面地保护创新技术的核心要点和关键环节,有效防止侵权模仿行为,从而确保创新主体可以回收研发成本且获得应有的经济利益。可以说,高质量专利在新质生产力领域发挥着不可替代的作用,既能够推动技术革命性突破,还能够促进产业升级迭代,为新质生产力提供源源不断的动力。

### 1.2 前瞻性

专利具有时间性和地域性的特点,并会对专利权人的独占权产生一定的限制。因此,创新主体要想获得更大化的经济效益和社会效益,就需在专利布局上下足功夫,力求获得最大限度的专利独占权。在具体实践中,创新主体应树立前瞻性的理念,根据产业发展的实际需求与未来趋势,提前做好专利布局规划,力求尽早取得核心自主知识产权。而用好专利快速预审,将会成为做好专利布局的大助力,不仅缩短专利审查周期,降低专利申请时间成本,还能够布局上占得先机,从而确保自身技术创新在市场上的领先地位。

### 1.3 快速审查和授权

在新质生产力领域,技术更新换代的速度极快,新产品和新技术的市场生命周期显著缩短。所以,对创新型企业、科研机构、个人创新者而言,需要专利能够在尽可能短的时间内获得授权,这有助于其更快地获得专利权利的保护,及时将创新成果推向市场,抢占市场先机,从而最大限度提高技术创新的综合价值<sup>[2]</sup>。而相较于普通专利审查通道,创新主体选择专利快速预审通道,不仅可以大幅缩短授权周期,还可以显著提高授权率,目前各地知识产权保护中心专利预审案件授权率普遍达到 90% 以上。

## 2 知识产权保护中心专利预审面临的困境

### 2.1 预审管理制度不够健全

近年来,我国各地知识产权保护中心专利预审部门迅速发展,预审案件数量逐渐攀升,但针对专利预审工作效率和质量保证方面的制度建设相对滞后,主要表现在以下两个方面:

#### 2.1.1 预审服务额度管理有待优化

在专利预审中,部分专利预审部门的额度分配和调整有待优化,根本原因是缺乏对不同领域创新活跃度与专利申请需求方面存在差异的全面考量,致使新兴产业和中小企业得不到便捷、高效地预审服务。同时,由于对市场变化监测不及时,难以捕捉产业政策调整、技术革新带来的专利申请量波动,使得创新成果保护进程延缓,从而不利于激发创新主体的创新热情<sup>[3]</sup>。

#### 2.1.2 备案主体分类分级管理不够合理

不同备案主体在创新能力、专利产出规模及质量上存在显著差异。为了更好地支持地方优势产业创新发展,提高专利预审质效,应加强对备案主体分类分级管理,按照专利预审管理相关要求和规范,择优提交高质量、高价值专利预审请求,从而营造良好的知识产权创新环境。然而,就现实情况来看,部分专利预审部门在备案主体分类分级管理上有待改进,存在主体特征界定不清,难以对不同备案主体的创新实力与专利需求特征进行精准反映,这就影响到专利预审质量。

### 2.2 创新主体自主申请专利预审能力不足

在新质生产力发展背景下,专利预审对加速创新成果转化起到积极作用。然而,当前创新主体在自主申请专利预审方面存在能力不足的问题,很大程度上制约了专利预审机制的高效运行和创新价值的充分发挥。在信息获取与认知层面上,大多数创新主体缺乏有效的信息收集渠道,难以全面、正确地认识针对专利预审的国家政策法规、流程规范以及所能带来的经济价值,其往往侧重于技术研发,缺乏对知识产权保护的前期规划,没有及时了解专利预审这一加速预审、维权、确权的有效途径,致使专利申请错过最佳时机,或是因不熟悉专利预审申请流程,而在实际操作中遭遇重重困难。在技术与专业

知识层面,专利预审对申请案件撰写质量有严格的要求,既要创新成果的技术特征和创新点进行精准阐述,还需符合国家相关法规制度规范。然而,创新主体虽然精通新技术,但是缺乏专利申请案件撰写与申请的经验,很难将复杂的技术成果转化成高质量的专利申请案件,这就降低了专利申请预审通过率<sup>[4]</sup>。

### 2.3 代理机构服务水平有待提高

专利代理机构在专利挖掘与申请中的工作不仅是将技术交底书转化为专利申请文本而且需要与申请人深入沟通,挖掘创新点,全面检索,进而选择恰当的专利类型、权利要求项数及保护范围。尤其是在专利预审环节,若想实现快速审查和授权,就需对答复时限、专利申请案件质量、代理机构人员能力进行严格控制。通常情况下,每个专利申请案件的预审时间仅7个工作日,加之各地知识产权保护中心陆续放开案件量限制,力求实现应收尽收,这就增加了专利预审部门的工作压力,面对这一背景,专利代理机构服务水平直接关系到专利申请案件质量,然而很多地区都存在专利代理机构服务水平不高的问题,表现为案件撰写能力有待提高、形式问题有待改进、答复审查意见能力不足等,从而影响专利申请预审通过率及专利授权率<sup>[5]</sup>。

## 3 完善知识产权保护中心专利预审机制的具体措施

### 3.1 建立健全预审管理制度

#### 3.1.1 建立健全预审服务额度管理制度

不同创新主体在专利申请需求上差异显著,诸如新一轮信息技术领域的创新节奏快、专利需求旺盛,让其在关键研发阶段及时获得专利预审服务,加速专利布局,能够更加有效保护这类创新主体的创新成果,创造更大化效益。因此,需加强备案主体专利预审服务额度管理,即根据不同备案主体的实际需求 and 创新能力,对预审服务额度进行科学合理的分配,可采用“基础额度+增量额度”的模式。基础额度根据备案主体的历史申请量和授权量确定,增量额度则根据备案主体的创新能力、研发投入等因素加以动态调整,诸如国家级专精特新“小巨人”企业、省级专精特新企业等政府扶持企业,以及科技创

新能力突出的企业,可申请增加预审额度,这种方式能够贯穿企业创新全流程,从研发方向引导到专利成果转化,激励其不断加大研发投入攻克关键技术,提高专利申请质量,从而提高企业创新实力和市场竞争力,为新质生产力发展提供强劲动力<sup>[6]</sup>。

#### 3.1.2 建立健全备案主体分类分级管理制度

分类分级管理是提高专利预审质量的关键所在。对分级标准的制定,需充分考虑备案主体的单位性质、经营特点、行业属性特点、诚信记录、创新能力、预审请求质量、成果转化运用情况、综合服务水平等多个要素,据此对备案主体加以量化评价和分级管理,实现预审资源的科学配置。在预审环节,经评定属于A级备案主体,可结合具体情况适当减少检查,并在快速预审、快速维权、快速确权中提供定制化专项服务;对B级备案主体,提供正常专利预审服务;对C级备案主体,需暂缓其专利预审服务,加强基础规范审查与指导,以提高其专利质量。这种方式能够提高备案主体对提高专利质量的重视程度,为了获得更多的预审资源,将持续强化内部创新研发管理与专利筛选机制,促使研发团队更加严谨对待创新成果专利化过程,从源头上减少低质量专利申请。

### 3.2 强化培训服务,提高创新主体自主申请专利预审能力

为进一步提高区域内创新创造水平,更好地服务于新一代信息技术、新能源、高端装备制造等重点产业,助力创新主体实现自主、高效完成专利快速申请授权,知识产权保护中心应定期组织本地相关企业进行专业、系统培训。首先,对现有的资源进行有效整合,搭建统一的专利预审信息服务平台,涉及国家政策解读、专利预审流程指南、案例分析等内容,并通过微信公众号等多种渠道进行推广,确保创新主体能够快速、全面地获取专利预审信息。同时,定期举办线上线下的专利知识讲座、研讨会和宣传活动,安排知识产权保护中心专家深入产业园区等创新主体聚集区域,为其详细讲解专利预审的重要性和操作方法,提高创新主体对专利预审的认知水平和重视程度。此外,根据创新主体的特征、规模和技术领域进行分类,提供针对性地培训方案,在传授专

利预审理论知识与操作技巧的同时,加强对其实践操作的训练和指导,通过模拟专利申请文件的撰写、审查资料提交、预审答辩等环节,不断提高创新主体的专利预审申请能力<sup>[7]</sup>。

### 3.3 加强业务指导,提高代理机构服务水平

为切实提高专利预审通过率及专利授权率,知识产权保护中心专利预审部门需采取一系列措施以提高代理机构服务水平。首先,加强对专利代理机构的业务指导,通过定期或不定期的培训活动,普及专利预审知识、申请流程和审查要点,从而有效提高专利代理机构的专利案件撰写水平和申请能力。其次,在专利案件预审环节,知识产权保护中心工作人员可通过电话、邮箱、短信等渠道,加强与专利代理机构的沟通交流,针对可授权内容、保护边界的确定等问题,提供合理、可行的意见,从而助力专利代理机构提高专利案件质量。此外,知识产权保护中心专利预审部门应定期公布专利代理机构的专利申请预审通过率和授权率,以此作为激励手段,鼓励其对拟提交的专利案件质量进行形式自检和初步检索,从源头上避免出现案件撰写质量差、案件抄袭或拼凑现有技术等问题,进而提高预审通过率和授权率。为了进一步提高代理机构服务水平,知识产权保护中心可结合代理机构的实际需求,持续加强靠前服务,借助先进的技术手段,搭建区域性知识产权运营服务平台,通过提供“一站式”“网上办”等服务窗口,减少专利预审办事环节,从而以高标准服务促进代理机构高质量发展,为区域培育发展新质生产力提供必要支撑<sup>[8]</sup>。

## 4 结语

总而言之,专利预审机制在推动新质生产力培

育和发展中扮演着重要角色。知识产权保护中心专利预审部门需深刻洞察新质生产力对专利保护的迫切需求,并全面审视自身存在的不足,采取必要的措施来提高专利预审服务水平,加速创新成果的商业化进程,以期为新质生产力的形成提供有力支持。在未来,新质生产力将呈现出更加多样化、复杂化的发展趋势。为适应这一变化,专利预审机制也需与时俱进,通过持续优化审查流程、提高审查效率与质量,为我国经济高质量发展注入强大动力,推动我国加快知识产权强国建设。

## 参考文献:

- [1]刘连政,程秀才,傅启国,等.我国专利预审机制的现状与思考[J].中国科技产业,2021(12):38-42.
- [2]程秀才.专利申请预审机制现状探讨及建议[J].科技和产业,2022,22(6):50-54.
- [3]任小明,李刚,王凌宇,等.快速预审机制对创新主体的影响研究[J].河南科技,2023,42(12):121-124.
- [4]徐蕊.知识产权保护中心专利预审特点及流程析研[J].区域治理,2023(27):14-16.
- [5]夏丽,傅启国,刘宇,等.专利申请预审质量问题及完善对策研究[J].高科技与产业化,2023,29(10):44-49.
- [6]赵耀.浅析专利预审机制存在的问题及对策建议[J].市场监督管理,2022(15):82-83.
- [7]郑少金,刘西西,周小燕.我国知识产权保护中心服务高价值专利培育的体制机制探索[J].中国发明与专利,2023,20(Z1):4-7.
- [8]邵金,薛静,郝海清.提高专利预审质量和效率的几点思考[J].中文信息,2023(11):279-280.

作者简介:韩笑,女,山东淄博人,硕士,经济师,陕西省知识产权保护中心,研究方向:专利快速预审。

# 物资供应精益管理在造船企业工程项目中的应用探究

郁 艳

(武昌船舶重工集团有限公司,湖北 武汉 430064)

**摘 要:**在造船企业工程项目中,物资供应管理是影响项目进度、质量和成本的关键环节。精益管理理念以减少资源浪费、优化流程为核心,对物资供应精细化管理起到显著的促进作用。基于此,文章首先阐述了物资精益管理在造船企业工程项目中应用的重要性,其次对造船企业工程项目物资管理中存在的主要问题进行分析,最后就如何发挥物资供应精益管理在造船企业工程项目中的应用优势,提出一系列对策建议,旨在为同类型工作提供一定借鉴与参考,推动造船企业健康可持续发展。

**关键词:**造船企业;物资供应;精益管理;信息化

中图分类号:F252.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0017-04

## Exploration of application of lean management of material supply in engineering projects of shipbuilding enterprises

Yu Yan

(Wuchang Shipbuilding Heavy Industry Group Co., Ltd., Wuhan, Hubei, 430064)

**Abstract:**In shipbuilding engineering projects, material supply management is a key link that affects project progress, quality, and cost. The lean management concept focuses on reducing resource waste and optimizing processes, which has a significant promoting effect on the refined management of material supply. Based on this, this article first elaborates on the importance of applying lean material management in engineering projects of shipbuilding enterprises. Secondly, analyze the main problems in material management of engineering projects in shipbuilding enterprises. Finally, a series of countermeasures and suggestions are proposed on how to leverage the advantages of lean material supply management in engineering projects of shipbuilding enterprises, aiming to provide certain reference and guidance for similar work and promote the healthy and sustainable development of shipbuilding enterprises.

**Key words:**shipbuilding enterprises; material supply; lean management; informatization

### 0 引言

造船工程项目具有周期长、规模大、复杂性高等特点,对物资供应管理提出了严苛要求。物资供应管理不仅是保障工程项目顺利实施的前提,也是控制成本、提高效益的关键。然而,随着市场竞争日趋激烈,传统的物资管理模式逐渐暴露出诸多弊端,在一定程度上对项目质量及经济效益造成不良影响。精益管理作为现代企业管理的重要理念,通过优化资源配置和减少浪费,为造船企业物资供应提供了有效思路。由此可见,深入探讨物资供应精益管理在造船企业工程项目的应用,具有较强的现实意义。

### 1 造船企业工程项目物资精益管理的重要性

在造船企业工程项目中,物资供应管理贯穿于项目建设的整个生命周期,是保障项目顺利实施的重要环节。物资供应的及时性与准确性,对工程进度的控制、施工质量的保障及成本合理分配具有直接性影响。尤其在当前竞争激烈的造船行业,造船企业需借助精益化的物资管理,实现资源的高效利用,提高项目整体效益。物资精益管理在造船企业工程项目中的应用,不但能够实现物资采购、存储与使用环节的全流程优化,还能显著解决因物资供应

不当造成的工期延误、资金浪费等不良问题。同时,精益管理能够帮助企业加强供应链管理,提高供应商选择的科学性与合作的稳定性,保障关键物资的及时供应<sup>[1]</sup>。对造船企业来说,工程项目的复杂性与周期性,要求物资管理能够具备更高的精准性,而精益管理正是实现该目标的有效手段。由此可见,推行物资精益管理,不仅是提高项目管理水平的必要举措,也是推动造船企业可持续发展的重要保障。

## 2 造船企业工程项目物资管理中存在的主要问题

### 2.1 物资精益管理认知不足

在工程项目管理中,部分造船企业管理层对精益管理的理念理解不深,未能充分认识到物资精益管理对控制成本、提高效率的重要性。物资管理工作被简单地视为满足工期需求的基础性环节,忽视了其中蕴含的优化空间。部分企业在管理理念上仍停留于传统模式,缺乏对精益管理核心思想的系统性应用,导致物资管理工作流于形式,缺乏精细化、科学化的管理手段。在实际工作中,造船企业对物资供应链的研究也不够深入,未能将精益管理与工程实际需求相结合。此外,由于精益管理意识薄弱,造船企业在物资管控过程中容易忽略成本控制的细节,资源浪费、效率低下问题频发,不但对物资管理水平造成了影响,也制约了造船企业工程项目效益。

### 2.2 物资采购管理较为分散

在造船企业工程项目中,部分企业实行项目自主采购模式,各项目独立进行物资采购,缺乏统筹规划,导致无法形成规模化采购优势。同一类型的物资由于分散采购,采购价格难以统一,长期以来形成价格差异,增加了企业整体采购成本。部分项目资金不足或付款不及时,采购议价能力不足,导致供货价格相对较高,严重影响了企业的经济效益。此外,由于采购管理分散,各项目之间缺乏有效的协调与监督机制,重复采购、资源浪费等问题时有发生,提高了管理成本<sup>[2]</sup>。

### 2.3 物资管理信息化水平偏低

部分企业仍然依赖传统的手工记录与分散式管

理方法,缺乏统一的数字化信息管理平台,导致物资数据的收集、处理和传递效率低下。信息化系统的不健全,使企业在物资需求预测、库存管理及采购计划编制等方面,无法实现科学化和精准化,进而出现数据更新滞后、信息不对称等问题。此外,信息化工具的缺失,使物资流转的实时监控与动态调配能力不足,导致资源配置效率降低,增加了项目实施过程中物资浪费与重复采购的风险。同时,部分企业的技术人员对信息化管理系统的操作能力有限,加之基础设施投入不足,使信息化应用局限性问题的严峻。

### 2.4 物资库存管理缺少精益管理经验

部分造船企业在库存管理中缺乏系统性的规划与科学化的管理方法,导致库存结构不合理、物资积压严重等问题频繁发生。部分企业未能对工程项目的物资需求进行精准预测,库存管理的随意性较强,导致部分物资长期闲置,占用大量资金,增加了企业的财务负担<sup>[3]</sup>。同时,部分紧缺物资无法及时补充,而低效库存却占据了大量仓储资源,影响了整体物资供应的灵活性。由于缺少精益管理经验,企业在库存管理过程中无法实现对库存数量、质量和流向的精确把控,物资盘点和损耗控制也存在不足,导致管理漏洞频发。

### 2.5 物资领用发放环节控制薄弱

部分造船企业在物资领用时缺乏严格的审批和登记制度,导致物资出库流程不规范,实际领用数量与登记记录不符的情况时有发生。部分项目在发放物资时,未能明确使用去向及责任归属,造成物资分配不合理和使用效率低下的问题。由于监管机制不完善,物资发放环节存在随意领用和浪费的现象,尤其是高价值物资的流失风险较大。部分企业未对领用物资的使用情况进行有效跟踪,领用后未及时核查剩余物资的状况,导致库存信息不准确,为后续物资补充计划造成影响。

### 2.6 物资精益管理制度体系不完善

部分企业在物资管理方面缺乏系统化、规范化的制度保障,现有管理制度停留在基础层面,无法满

足项目复杂多变的物资需求。部分造船企业未能针对精益管理的核心理念制定具体的实施细则,导致管理目标不明确,执行过程中缺乏方向性与指导性。同时,部分未完善的制度体系,使物资管理工作中频繁出现操作随意、标准不统一问题,加之不同部门协调不畅,均会在一定程度影响物资管理整体效率。部分企业在制度建立过程中重视程度不足,未能结合企业实际情况进行科学设计,制度在执行中往往缺乏约束力。

### 3 提高造船企业工程项目物资精益管理的有效对策

#### 3.1 提高物资精益管理意识

造船企业应借助定期组织培训、会议宣讲和案例分析等方式,将精益管理理念融入员工的日常工作中,尤其针对物资采购、存储、使用等关键岗位的人员,需加大责任、成本意识的强化力度。造船企业管理层应率先践行精益管理理念,通过规范的管理行为与科学决策机制,带动全员营造重视物资管理的良好工作氛围。在造船企业内部建立物资管理宣传机制,借助内部刊物、标语及信息平台等形式开展宣传工作,持续传播精益管理的核心理念,提高员工参与管理优化的积极性。结合造船企业物资种类繁多、需求复杂的特点,开展精益管理意识实践活动,例如定期开展“最佳物资管理案例”评选活动,通过实际案例展示精益管理的价值,增强员工的直观感受。造船企业还应借助绩效考核机制,将物资管理成效与部门、个人的绩效相关联,激励员工主动参与管理优化<sup>[4]</sup>。

#### 3.2 构建精益管理制度体系

造船企业应根据工程项目的实际需求,建立从需求计划、采购管理、供应商评价、库存控制到领用发放的全流程制度框架,保障不同环节均能够有明确的操作规范。制度的设计应以精益管理理念为核心,重点关注减少浪费、优化资源配置、提高工作效率,推动管理体系向精细化方向发展。针对采购环节,制定详细的采购计划审批制度与供应商准入机制,提高采购效率<sup>[5]</sup>。针对库存管理,完善库存盘

点、储备控制和动态调整等制度,保障库存水平与项目需求相符。强化制度执行的监督与考核,采用定期检查、专项审计和绩效评价等方式,保障制度严格执行。结合造船企业的实际生产情况,动态调整管理制度的适用范围及执行细则,使其更加贴合实际需求。

#### 3.3 统筹规划项目采购方案

造船企业应提前制定科学的采购方案,将工程项目的总体需求分解到每个生产阶段,精准掌握各类物资的需求量、需求时间及质量要求,确保采购计划与工程进度无缝衔接。针对重要材料采购,可实行集中的采购模式,通过整合需求实现规模效应,争取更优惠的采购价格,减少分散采购带来的重复成本。同时,造船企业还应建立完善的供应商管理体系,优选合作稳定、信誉良好的供应商,形成长期合作机制,避免成本波动。造船企业应不断加强与供应商之间的协同,通过信息共享和供应链优化,保障采购物资的价格透明和供应及时<sup>[6]</sup>。对小批量、种类繁杂的零星物资采购,可借助互联网平台实现现货直供,缩短采购周期,降低管理成本。采购方案的制定需综合考虑物资市场价格波动、资金回款周期和库存压力等因素,合理分配采购时间与批次,提高资金使用效率,避免资源浪费。

#### 3.4 推行物资信息化精益管理

造船企业应建立覆盖全流程的物资信息化管理系统,将物资的需求计划、采购、运输、入库、领用、结算等环节纳入统一平台,实现数据的实时更新与动态可视化管理。通过系统对物资需求进行精确分析与预测,确保采购计划能够与工程进度高度匹配,避免物资供应不足或过量储备。应用条码、射频识别等自动识别技术对物资进行标识、跟踪,提高物资入库、盘点和出库的效率。针对不同类别的物资,系统应设定相应的库存预警机制,根据库存数据及时调整补货计划。同时,造船企业还应推行电子化招标与采购模式,通过信息化平台实现供应商资源共享、价格透明化和采购流程规范化,从源头降低采购成本。加强数据分析能力建设,定期对物资使用及库存数据进行分

析,为优化物资管理策略提供科学依据。

### 3.5 严格控制现场物资库存

造船企业应根据施工计划与生产需求,制定详细的物资储备方案,保证物资到货时间与项目节点相匹配,避免因过量储备占用场地资源或物资短缺影响生产进度。对不同类型的物资,造船企业应推行分级管理模式,将重点放在高价值物资和关键性设备上,优化库存结构,减少管理中的随意性,并建立库存预警机制,实时监控库存动态,结合工程需求调整采购与调拨计划,将库存水平控制在安全、合理的范围内。同时,造船企业需持续优化现场物资布局 and 存储方式,合理划分仓储区域,提高空间利用率,降低因堆放不当造成的损耗,定期组织库存盘点与核查,清理长期滞留或积压的物资,及时调整库存策略,减少资源浪费。通过强化管理流程和严格执行相关制度,造船企业能够有效降低库存成本,提高物资周转效率,为工程项目的顺利推进提供保障。

### 3.6 加强物资领用发放环节的管控

加强物资领用发放环节控制需要结合造船企业工程项目的特点,保障物资使用的高效性与规范性,避免资源浪费。造船企业应建立完善的物资领用制度,明确领用流程与岗位责任,严格执行“先进先发、易损先发、有效期短先发”的原则,从管理源头减少物资积压与不必要损耗<sup>[7]</sup>。针对关键设备与重要材料,应设置专门的发放记录台账,详细跟踪物资流转及使用情况,提高各环节的透明度及可控性。为提高物资使用的精准性,造船企业应根据生产计划和施工需求制定限额领用制度,合理核定领用数量,避免过量领用对库存和资金造成压力。此外,企业还应将领用责任落实到具体人员,采取责任划分和签字确认机制,保障物资发放与使用环节的责任清晰。结合造船项目物资种类多、需求复杂的特点,造船企业可借助动态监督的方法,将发放数据予以

精准记录及共享,同时定期对物资领用情况进行盘点分析,优化发放策略,及时调整管理流程,有效减少浪费,降低物资成本,提高资源利用率,为造船企业工程项目的顺利实施提供良好保障。

## 4 结语

综上所述,物资供应精益管理在造船企业工程项目中的有效应用,不仅有助于更好地满足工程项目中的物资供应需求,还可以强化对工程项目中物资成本的控制,在不断提高资源利用率的同时保障工程项目顺利推进。造船企业在未来的经营发展中,还要围绕物资供应的精益化管理目标,合理运用先进的管理理念和技术方法,不断提高工程项目的物资供应管理水平,进而持续提高企业本身的市场竞争水平与经济效益。

## 参考文献:

- [1] 刘晨.物资供应精益管理在煤炭企业工程项目的应  
用[J].中国煤炭工业,2024(5):40-41.
- [2] 林松.西北油田物资采购业财融合对供应链管理的影响  
分析[J].科技经济市场,2024(3):82-84.
- [3] 殷玥.优化完善铁路物资供应链精益管理的实践与思  
考[J].铁路采购与物流,2023,18(6):36-39.
- [4] 岳鹏.精益化管理理念在国有煤炭企业物资供应管理中  
的应用[J].现代工业经济和信息化,2022,12(9):  
186-187.
- [5] 靳道上.国际工程项目物资设备海运的控制管理分  
析[J].消费导刊,2024(24):97-100.
- [6] 王金.船舶行业供应链中的物流与信息流集成优化研  
究[J].中国战略新兴产业,2024(32):177-179.
- [7] 唐忠玲.基于供应链快速响应的A公司物流库存管理问  
题研究[D].昆明:云南财经大学,2023.

**作者简介:**郁艳,女,湖北武汉人,硕士,经济师,武昌船舶重工集团有限公司,研究方向:企业管理、采购管理。

# 新时代背景下行政事业单位国有资产管理的对策探讨

傅 强

(安徽省江南产业集中区管委会,安徽 池州 247100)

**摘 要:**近年来,我国行政事业单位持续强化国有资产管理,在资产盘点、处置以及日常管理等方面取得了一定成效。然而随着时代的进步和单位改革的深化,原有的国有资产管理模式逐渐暴露出诸多问题,影响到国有资产保值增值。对此,深入研究这些问题,并制定针对性的解决策略,有助于更加规范、高效地管理国有资产。文章阐述行政事业单位国有资产管理中的具体问题,并提出行之有效的应对策略,为单位完善国有资产管理提供借鉴。

**关键词:**国有资产;行政事业单位;管理现状;对策

中图分类号:F123.7

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0021-04

## Discussion on countermeasures for the state-owned assets management of administrative institutions in the new era

Fu Qiang

(Anhui Jiangnan Industrial Concentration Zone Management Committee, Chizhou, Anhui, 247100)

**Abstract:** In recent years, China's administrative institutions have continued to strengthen the management of state-owned assets, and have made certain achievements in asset inventory, disposal and daily management. However, with the progress of the times and the deepening of unit reform, the original state-owned assets management mode has gradually exposed many problems, which affect the preservation and appreciation of state-owned assets. In this regard, it is particularly important to study these problems deeply and formulate targeted solutions, which helps to manage state-owned assets in a more standardized and efficient way. By explaining the specific problems in the management of state-owned assets in administrative institutions and putting forward effective coping strategies, it provides reference for the unit to improve the management of state-owned assets.

**Key words:** state-owned assets; administrative institutions; management status; countermeasures

### 0 引言

近年来,我国资产管理制度建设日益完善,随着市场经济的深入发展,行政事业单位面临更为复杂的内外部环境,对其国有资产管理提出了全新的要求。强调通过规范、高效的管理手段,实现对国有资产的合理配置,确保这些资产的安全完整,避免资产的不当损耗与流失,提高资产的使用效益,从而促使单位更好地履行职能,建设节约型机关,满足公众对公共服务日益增长的需求。在此背景下,行政事业单位应高度重视国有资产管理,深入分析自身实际工作开展情况及存在问题,围绕新时代发展要

求和单位发展目标,采取科学、先进的管理理念和方法,力求达到国有资产管理提质增效的目的,从而确保行政事业单位高效高质运行。

### 1 行政事业单位国有资产管理的现状

#### 1.1 资产清查盘点实现常态化

在行政事业单位中,固定资产清查盘点已成为一项常态化工作,可快速掌握单位内部的资产变动情况,保证资产的高效使用。从清查频率来看,不同区域的行政事业单位均按照自身实际情况,针对不同资产的特征进行定期的全面清查或是不定期的专项清查,由单位内部财务部门或是专门设置的资产

管理部门负责,遵循“见物点物、不重不漏、逐一盘查”的原则,选择“核对一件、记录一件”的方式,对国有资产进行全面摸底,细致梳理核对资产的名称、数量、使用人、使用部门等各项信息<sup>[1]</sup>。在资产盘点环节,行政事业单位普遍采用动态监管方式,针对账实不符、原有固定资产与使用人登记遗漏、新增资产没有及时入账等发生变化的信息,在短时间内进行补充修正。

### 1.2 固定资产购置审批实现多方位管控

在固定资产购置过程中,目前行政事业单位通过明确资产的实际使用需求及使用人员,确保购置的资产与工作职能相匹配;依据单位的人员规模、业务量等因素,合理确定资产购置数量,避免盲目购置造成资产闲置浪费;预算单价和预算总额更是严格把控,要求按照相关规定及单位预算安排进行申报与审批,同时明确购置原因及其用途,确保每一笔购置支出都合理合规<sup>[2]</sup>。针对固定资产划转,单位始终坚持“盘活存量、严控增量”的原则,不可借单位改革之机违规更新和处置资产,资产购置计划需契合单位正常履职、事业发展需求<sup>[3]</sup>。

### 1.3 资产管理与预算管理融合取得初步成效

在新时期,要求行政事业单位积极推进资产管理与预算管理的充分结合,遵循“保障需要、节能环保及节俭实用”的原则,严格控制各类资产的配备,做好资产会计核算工作,确保账账相符,账实相符<sup>[4]</sup>,以降低行政成本,践行“保障需要、节能环保及节俭实用”的政策要求,真正建设节约型机关。经过数年的实践,各地区行政事业单位在这一方面取得了一定成效,通过优化在用资产管理、实施集中运营管理、开展资产出租出借等方式,有效盘活了国有资产,从而促进资产使用效益的大幅度提高。

### 1.4 资产管理信息系统建设备受重视

随着信息技术的迅速发展和广泛应用,各地区行政事业单位日益重视利用信息化手段管理国有资产,加快建设和运用资产管理信息系统,可以利用该系统对国有资产的购置时间、使用部门等基础信息进行及时、详细记录,实现从“资产入口”到“资产出口”每个环节的实时跟踪和监管<sup>[5]</sup>。

## 2 新时代背景下国有资产管理中的具体问题

### 2.1 资产清查盘点管理有待完善

在实践中,不少行政事业单位面临诸多问题,包括固定资产购入、调用及更新等形成资产入账不及时,严重情况下出现未入账。对报废、变卖、毁损、转让的固定资产,没有进行账务处理,这就影响到国有资产存量的真实性。在清查过程中发现,部分资产因使用人变动频繁、管理台账更新不及时,而导致资产记录与实际使用状况存在较大差异,增加了后续盘点和管理工作的难度。

### 2.2 固定资产购置审批管控不严

在固定资产购置的实际操作中,部分行政事业单位存在未严格按照相关规定进行固定资产购置,甚至存在自行采购的行为。针对不合规的购置行为,尽管我国出台并实施了一系列法律法规及制度要求,但在具体执行过程中,依然存在监管不严的情况,有的单位擅自对固定资产进行采购、处置,未按要求进行评估,这些行为没有及时发现和纠正,增加了国有资产流失风险<sup>[6]</sup>。

### 2.3 资产管理与预算管理的结合有待加强

行政事业单位在推进资产管理与预算管理融合过程中,普遍存在以下问题:一是对二者协同管理的意识不足,在实际工作中往往将预算管理与资产管理割裂开展;二是未能将融合理念贯穿于日常决策环节,导致预算编制缺乏充分的资产信息支撑,造成资产预算目标与实际需求脱节,最终影响资产的合理配置与使用效益。部分单位因制度不完善、职责划分不清,致使资产预算管理存在交叉重复和随意性问题,降低了管理科学性,影响了国有资产管理成效。

### 2.4 资产管理信息系统有待优化

在资产管理信息系统建设过程中,不少行政事业单位更侧重于信息的采集和利用,对信息录入与更新不够重视,导致数据差错率较高,从而引发账实不符等问题。同时,不同行政事业单位使用的软件标准存在较大差异,各自为政的现象较为突出,存在数据无法对接、更新不及时等问题,影响了资产信息

的准确性和时效性,从而导致相关管理者难以掌握完整、正确的资产数据,难以实现对资产的科学、动态管理。

### 3 加强行政事业单位国有资产管理的有效对策

#### 3.1 完善固定资产清查盘点机制

##### 3.1.1 优化清查盘点计划

在固定资产清查盘点环节,行政事业单位首先需持续优化清查盘点计划的制订,根据资产规模和业务特点,明确清查的范围、时间节点以及具体步骤等,将清查工作分阶段、分区域有序推进,以避免一次性清查带来的工作压力过大和可能出现的疏漏。更为关键的是,要充分考虑到不同类型资产的特性,尤其是针对大型设备、贵重仪器等重点资产,应制定更细致的清查流程。

##### 3.1.2 加强人员教育培训

为了进一步提高清查盘点的准确性与专业性,单位应加强对相关人员的培训,通过案例分析、专业培训等形式,使其充分掌握各类资产的清查盘点要求、操作规范,了解最新的资产管理政策法规和制度要求,从而保障其能够准确核对资产信息,并对清查中发现的问题进行妥善处理<sup>[7]</sup>。

##### 3.1.3 创新盘点方法

在传统的抽样盘点法和实地盘点法的基础上,单位可引入先进的盘点方法和技术手段,包括射频识别等现代信息技术,以实现各类资产的智能化识别与统计,不仅能够提高盘点效率,还能够减少人工操作的误差。

##### 3.1.4 建立长效清查盘点机制

单位要建立长效的固定资产清查盘点机制,确保该项工作成为日常化、规范化的管理活动。这包括定期进行全面清查,并穿插不定期的专项清查,以便迅速获取资产变化的最新信息,基于清查盘点所得结果,以严谨的态度进行分析和处理,若存在账实不符的问题,应深入追查原因,追究相关人员责任或及时调整账目。针对清查过程中发现的任何管理上的薄弱环节,应提出切实可行的改进建议,并确保这些建议得以切实执行,以此确保资产清查盘点机制

能够持续有效,从而保障国有资产的安全、完整以及高效利用。

#### 3.2 优化固定资产购置审批规范

##### 3.2.1 明确购置原因及其用途

在固定资产采购审批流程中,申请部门或个人需详尽说明采购资产的必要性,即如何助力职能履行与业务开展,并对预期使用模式和效益开展评估。针对关键设备的购置,要求明确设备的使用目的、应用场景,以此评估采购的合理性,防止因盲目跟风或追求高标准而进行不必要的购置行为<sup>[8]</sup>。

##### 3.2.2 严格细化内部调拨审批流程

实践中,除了明确基本要素外,还应明确对调拨资产估值、后续使用监管等环节的要求。在资产调拨前,可委托具备专业资质的人员或者权威的外部机构,运用科学合理的评估方法和标准,对拟调拨的资产进行全面、精准的价值评估,实现资产的等价交换和合理调配,避免价值评估不准确而导致国有资产流失或不合理分配等问题。调配后,需定期追踪资产在新部门的实际使用状况,确保其持续发挥效用,避免出现资产闲置或管理不善的问题。

##### 3.2.3 重视违规购置行为的监管

在资产购置环节,若出现未按照单位集中采购流程执行,私自进行采购的行为,或者采用化整为零的手段拆分项目,进而规避相应采购标准来购置资产的行为,单位需责令涉事部门或人员迅速进行整改,纠正其错误行为,并依据单位内部的处罚机制,对违规者实施经济上的处罚,让其为自身的不当行为付出代价。而对那些情节严重、性质恶劣,对单位利益造成重大损害的违规行为,单位应严厉惩处,从而形成威胁,避免同类事件再次发生。

#### 3.3 深化资产管理与预算管理融合

##### 3.3.1 完善资产配置标准与预算编制

资产管理人员应当对行政事业单位中各类国有资产进行合理分类,包括:办公设备、通信设备等,并有效核对现有资产数目,为预算编制提供准确的基础数据。在此基础上,建立健全资产管理责任制度,督促相关人员严格按照资产配置标准开展各项管理工作,确保资产购置的合理性和必要性。在预算编

制过程中,充分考虑资产购置、使用、处置等各个环节,确保预算编制的准确性和科学性。同时,将资产损益管理纳入预算管理范畴,及时处理资产清查、盘点过程中的损益问题。

### 3.3.2 有效衔接资产管理与预算执行

为了保证国有资产管理相关人员能够及时掌握资产信息和预算数据,单位可积极引入信息化手段,实现资产管理与预算管理系统的无缝对接,确保资产信息能够实时、准确地反映到预算数据中。在资产配置过程中,充分利用预算管理系统的功能,对资产配置进行智能化、精细化管理。通过预算编制、资金支付、会计核算等环节,实现资产配置的全程监控和动态调整。同时,通过强化预算执行监督和检查,督促相关人员在资产购置、使用等环节严格遵循预算要求,防范资金使用不合理、不合规现象<sup>[9]</sup>。

## 3.4 优化资产管理信息化系统

### 3.4.1 建立完善的信息录入与更新机制

在信息化背景下,行政事业单位可根据国有资产管理需求,构建信息化管理平台,再基于该平台构建完善的信息录入与更新机制,明确要求各部门、各岗位在录入资产信息时,需完整、准确填写资产的型号、规格、使用人、使用部门、管理人等一系列信息。与此同时,需强化数据更新责任,明确资产使用部门和管理部门在数据更新中的职责分工,建立定期核对和更新制度,当资产发生变动时,使用部门需按规定及时将变动信息上报给管理部门,由相关管理人员在信息系统中进行及时更新,确保账实始终相符。为了提高信息录入的准确性,单位可设立数据更新审核岗位,对更新的数据进行严格审核,避免错误信息录入。

### 3.4.2 建设资产管理软件标准化

为了保证资产管理软件在行政事业单位有效发挥作用,事业单位应联合相关部门与科技企业,制定区域统一的资产管理软件标准规范,明确数据格式、功能模块等技术要求,确保系统兼容性与互操作性;基于统一标准建立资产管理数据共享平台,实现跨部门、跨单位的资产数据高效流转;加强部门间协同

配合,形成“标准统一、平台共享、动态监管”的管理体系,为国有资产管理提供数字化支撑<sup>[10]</sup>。

## 4 结语

总而言之,针对新时代背景下国有资产管理的挑战和新要求,行政事业单位应提高对这项工作的重视程度,明确自身的职能,结合自身管理现状和存在问题,采取一系列措施来提高国有资产管理水平和效果。在未来,为了适应新时期发展要求,促进行政事业单位有效履行职能、提高公共服务质量,应持续优化国有资产管理体制,切实保证资产的安全、高效使用,取得最大的经济效益。

## 参考文献:

- [1]宋蒙蒙,娄冉,房玉兰.新形势下行政事业单位国有资产管理现状审视与思考[J].行政事业资产与财务,2024(1):9-12.
- [2]朱绍信.基层行政事业单位国有资产管理的思考[J].中国经贸,2024(10):147-149.
- [3]潘晓琳.行政事业单位国有资产管理的现状与对策[J].中国经贸,2024(18):27-29.
- [4]邢明霞.关于加强行政事业单位国有资产管理的思考[J].品牌研究,2024(20):70-72.
- [5]姬蓉蓉,杨朝涵.浅谈行政事业单位国有资产管理[J].山西财税,2024(9):53-55.
- [6]李海琪.强化新时代行政事业单位国有资产管理路径研究[J].经济管理,2024(10):114-117.
- [7]尚红芳.探析行政事业单位规范管理国有资产[J].商业观察,2024,10(21):73-76.
- [8]咎碧艳.加强行政事业单位国有资产管理能力的思考与建议[J].经济管理,2024(11):65-68.
- [9]肖钗.行政事业单位国有资产强化管理的思考[J].质量与市场,2024(4):20-22.
- [10]孙海艳.探析行政事业单位如何做好国有资产管理工作[J].市场周刊,2024,37(9):29-32.

作者简介:傅强,男,安徽池州人,会计师,安徽省江南产业集中区管委会,研究方向:资产管理、政府投资。

# 新租赁准则对金融租赁公司的影响及应对策略探究

汤 燕

(苏银金融租赁股份有限公司,江苏 南京 210018)

**摘 要:**新租赁准则的实施对金融租赁行业产生了深远影响。文章从金融租赁公司出租人的角度出发,深入剖析新租赁准则的核心变化,探讨其在会计核算、财报披露、税务管理和拓客营销等方面带来的挑战与机遇。最后,从优化业务模式、加强系统建设、提高人员专业能力等方面提出金融租赁公司的应对策略,以帮助金融租赁公司更好地适应新租赁准则,实现稳健发展。

**关键词:**新租赁准则;金融租赁公司;财务影响;应对策略

中图分类号:F721.9

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0025-04

## Exploration of the impact of the new lease standards on financial leasing companies and the coping strategies

Tang Yan

(Suyin Financial Leasing Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu, 210018)

**Abstract:** The implementation of the new lease standards has had a profound impact on the financial leasing industry. This paper, from the perspective of lessors in financial leasing companies, provides an in-depth analysis of the core changes brought by the new lease standards and explores the challenges and opportunities they present in areas such as accounting treatment, financial reporting disclosure, tax management and customer acquisition marketing. Finally, it proposes response strategies for financial leasing companies, including optimizing business models, strengthening system construction, and enhancing professional capabilities, to help them better adapt to the new lease standards and achieve steady development.

**Key words:** new lease standards; financial leasing companies; financial impact; response strategies

### 0 引言

随着经济全球化和金融市场的不断发展,租赁业务在企业融资和资产管理中扮演着越来越重要的角色。国际会计准则理事会(IASB)于2016年发布了《国际财务报告准则第16号——租赁》(IFRS 16),为了提高租赁会计信息的质量和可比性,中华人民共和国财政部于2018年12月修订发布了《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)。新租赁准则旨在提高租赁业务会计信息的透明度和可比性,更准确地反映企业的财务状况和经营成果。金融租赁公司作为租赁市场的重要参与者,其业务模式和财务状况受到新租赁准则的显著影响。深入研究新租赁准则对金融租赁公司的影响及应对策略,不仅有助于金融租赁公司更好地理解 and 执行新租赁准则,降低准则转换成本,还能为其优化业务流程、提高风险管理水平提供理论支持,具

有重要的理论与实践意义。

### 1 新租赁准则的主要变化

#### 1.1 完善租赁定义与识别

新租赁准则对租赁的定义加以完善,清晰界定租赁行为:在特定期间内,基于合同约定,出租人将资产使用权让渡给承租人,以换取相应对价的行为。在租赁识别方面,新租赁准则引入了“控制”的概念,即承租人在租赁期内有权主导已识别资产的使用并获得几乎全部经济利益。同时,新租赁准则还增加了租赁分拆和合并的规定,要求企业在合同包含多项单独租赁或非租赁部分时,应合理进行拆分和核算;对基于同一商业目的订立的合同,若构成一揽子交易,应进行合并处理。

#### 1.2 统一承租人会计处理模型

原租赁准则下,融资租赁和经营租赁对承租人而言属于两种性质的业务活动,融资租赁实质上是

融资活动,而经营租赁则为采购租赁服务,继而两种业务会计处理方式截然不同。融资租赁业务相关的债务计入资产负债表,而经营租赁通常体现在利润表的费用中,相关资产和负债则在表外披露。新租赁准则不再区分融资租赁和经营租赁,在租赁期开始日,承租人应当对所有租赁确认使用权资产和租赁负债,除了简化处理的两类:短期租赁(租赁期不超过12个月)和低价值资产租赁。

### 1.3 调整售后租回交易会计处理

新租赁准则针对售后租回交易的会计处理作出了系统性调整,并实现了与收入准则的有机衔接。具体而言,企业在进行售后租回交易的会计处理时,首要步骤是依据收入准则的相关规定,判断售后租回交易中的资产转让是否构成销售。若该资产转让判定为销售行为,从承租人视角,应基于原资产账面价值中与租回所获使用权相关的部分,对售后租回形成的使用权资产进行精确计量,且仅针对转让至出租人的权利确认相应的利得或损失;从出租人角度,则需依照采购资产的相关规则开展会计处理。若经判断该资产转让不属于销售范畴,承租人需继续对被转让资产予以确认,同时相应确认一项金融负债;出租人则应确认一项金融资产,以准确反映交易实质<sup>[1]</sup>。

### 1.4 增加披露要求

新租赁准则显著增加了租赁相关信息的披露要求。承租人需要披露租赁负债的到期期限分析、使用权资产的期初余额、本期增加和减少情况、折旧方法和累计折旧等信息;出租人需要披露融资租赁和经营租赁的相关信息,包括租赁投资净额的调节、未折现租赁收款额的到期期限分析等。这些披露要求致力于全方位、深层次地向财务报表使用者呈现租赁信息,助力其透彻洞察企业租赁业务在财务层面产生的影响,精准把握与之相关的风险态势。

## 2 新租赁准则对金融租赁公司(出租人角度)的影响

### 2.1 对会计核算的影响

#### 2.1.1 租赁分类更加注重交易实质

新租赁准则下,租赁分类仍分为融资租赁和经营租赁,但判断标准更加注重交易的实质而非形式。旧准则更多基于合同条款中的所有权转移、租赁期占资产使用寿命的比例等较为单一的量化指标。而

新租赁准则要求出租人综合考虑租赁资产的性质、承租人对资产的使用方式、租赁期结束时资产的剩余价值等多方面因素,更全面地评估租赁的经济实质,以确定租赁类型。

#### 2.1.2 融资租赁业务资产负债确认变化

在新租赁准则下,融资租赁业务资产确认方式发生了转变。以往是在租赁资产公允价值与最低租赁收款额现值两者中取较低值,如今则是依据租赁投资净额来进行初始计量。租赁投资净额的计算,是将未担保余值与租赁期开始日尚未收到的租赁收款额,按照租赁内含利率折现后的现值相加得出。负债方面,确认的租赁负债需考虑货币时间价值,按照实际利率法进行后续计量。这使得融资租赁业务在资产负债表上的确认更加准确地反映了其经济实质。

#### 2.1.3 租赁资产估值与减值评估难度增加

新租赁准则下,租赁资产的估值需要考虑更多因素,如租赁内含利率的确定、未担保余值的估计等,这些因素的不确定性增加了租赁资产估值的难度。同时,减值评估也变得更加复杂,准则要求出租人应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定,以预期信用损失为基础,对租赁应收款进行减值会计处理。金融租赁公司需要建立更完善的信用风险评估模型,准确预测承租人的违约概率和违约损失率,这对公司的风险管理能力提出了更高要求。

### 2.2 对财务列报的影响

#### 2.2.1 资产负债表

对融资租赁业务,新租赁准则下应收融资租赁款的计量和列报方式的变化,会使资产的账面价值和结构发生改变。对经营租赁业务,若租赁资产的使用权在一定程度上受到限制,可能需要对资产进行重新分类和列报,影响资产结构。

#### 2.2.2 利润表

融资租赁业务的收入确认方式发生变化,新租赁准则要求按照实际利率法计算利息收入;对经营租赁业务,需要在租赁期内按照系统合理的方法进行确认,这些都可能会导致各期利润的波动。此外,新租赁准则下可能会产生一些与租赁相关的费用,如初始直接费用的处理等,也会对利润表产生影响。

### 2.2.3 现金流量表

新租赁准则对金融租赁公司现金流量表的分类和列报也有影响。例如,融资租赁的初始直接费用在旧准则下可能计入投资活动现金流出,而新租赁准则下可能作为租赁投资净额的一部分,在收到租赁款时作为经营活动现金流入的抵减项,影响经营活动和投资活动现金流量的列报金额。这可能会影响投资者和债权人对金融租赁公司现金流量状况的理解和分析。

### 2.2.4 新增披露信息的解读与分析

新租赁准则要求金融租赁公司新增披露多项信息,如租赁业务的风险管理情况,包括信用风险、市场风险、流动性风险等方面的信息;租赁资产的剩余使用寿命、未折现租赁收款额的到期期限分析等。这些新增披露信息有助于投资者更全面地了解公司租赁业务的风险状况和未来现金流情况。例如,通过披露租赁资产的剩余使用寿命,投资者可以了解公司租赁资产的老化程度和潜在的更新需求;未折现租赁收款额的到期期限分析则能帮助投资者评估公司未来的现金流入情况和偿债能力。然而,对金融租赁公司来说,收集和整理这些信息需要投入更多的人力、物力和时间成本,并且需要具备专业的风险管理和数据分析能力<sup>[2]</sup>。

## 2.3 对税务管理的影响

新租赁准则下会计核算的变化导致税会差异进一步加大。在融资租赁中,在利息收入的确认与税法上可能存在差异,需要进行纳税调整。经营租赁中,租金收入确认方法的变化也可能与税法规定不一致,增加了税务处理的复杂性和纳税调整的工作量。

## 2.4 对业务拓展的影响

### 2.4.1 客户需求变化

新租赁准则正式实施后,承租人的经营租赁资产需纳入资产负债表,这一变革会致使资产负债表的结构发生变动,进而对企业资产负债率等关键财务指标产生影响。一些企业可能会重新评估其租赁和购买决策,他们更加关注租赁成本的经济实质,不仅仅考虑租赁金额,还会综合考虑租赁期内的总成本,包括利息支出、折旧费用等对财务报表的影响。对那些注重资产负债率等财务指标的企业,可能会更倾向于购买资产而非租赁,这在一定程度上会减

少租赁业务的潜在需求。然而,对一些处于快速发展阶段、资金相对紧张的企业,租赁仍然具有融资便利、表外融资(短期租赁和低价值资产租赁)等优势,金融租赁公司可以针对这类客户需求,制定更具针对性的租赁产品和服务方案。

### 2.4.2 业务模式调整压力

随着新租赁准则的实施,客户需求呈现出多样化和个性化的趋势,金融租赁公司需要调整业务模式。例如,一些大型企业可能更注重租赁业务的灵活性和定制化,希望能够根据自身的财务状况和经营需求,制定个性化的租赁方案,如采用售后回租与经营租赁相结合的方式,既满足资金需求,又优化财务报表。而一些小型企业可能更关注租赁成本的降低和手续的简便性。此外,一些新兴行业,如科技、新能源等,由于其资产更新换代快、技术含量高的特点,对租赁资产的技术支持和更新服务有更高的要求。同时,金融租赁公司可能需要加大对短期租赁和低价值资产租赁业务的拓展力度,因为这类业务在会计处理上相对简单,对承租人财务报表影响较小,可能会受到部分客户的青睐。

## 3 金融租赁公司的应对策略

### 3.1 优化财务管理策略

#### 3.1.1 合理调整资产负债结构

在资产方面,优化租赁资产配置,分散投资风险,避免过度集中于某一行业或某类资产。增加优质租赁资产的占比,提高资产的流动性和盈利能力。在负债方面,合理安排债务融资规模和期限结构,降低资金成本和偿债风险。通过发行长期债券、引入战略投资者等方式,优化负债结构,确保公司有足够的资金支持租赁业务的发展。

#### 3.1.2 深化税务筹划谋略

结合新租赁准则,充分利用税收优惠政策进行税务筹划。在租赁合同签订环节,合理设计合同条款,优化租金支付方式和租赁期限,以降低税务成本。对符合条件的绿色租赁业务,积极申请税收减免;在融资租赁业务中,合理制定折旧政策,以优化税务效益。同时,确保税务筹划的合规性,避免因过度筹划引发税务风险。

### 3.2 加强风险管理建设

#### 3.2.1 加强信用风险管理

金融租赁公司应根据新租赁准则的要求,构建

全面且动态的风险管理体系,利用先进技术搭建风险评估模型,实时监测租赁业务风险。加强信用风险管理,深入评估承租人信用状况,合理设置风险预警指标,及时调整风险管理策略。对租赁资产进行定期压力测试,评估不同市场情景下的风险承受能力,提前制定应对预案,提高公司风险抵御能力。

### 3.2.2 提高税务合规管理水平

建立健全税务管理制度,明确税务处理流程和责任分工,确保税务申报的准确性和及时性。建立税会差异台账,详细记录融资租赁和经营租赁业务中会计处理与税务处理的差异,包括折旧计提、利息确认、租金收入确认等方面的差异。同时,加强内部审计和税务风险管理,定期对税务处理进行自查自纠,防范税务违规行为的发生。积极主动与税务机关建立紧密沟通桥梁,实时跟进税收政策动态,避免政策解读失误而引发税务风险。

## 3.3 创新拓客营销模式

### 3.3.1 加强市场调研,优化营销策略

深入了解客户需求,制定个性化的营销策略,通过线上线下相结合的方式,提高营销效果。利用大数据分析技术,精准定位潜在客户,提供针对性的租赁解决方案。加强客户关系管理,提高客户满意度和忠诚度,通过客户口碑拓展业务。

### 3.3.2 丰富业务模式,拓展市场空间

积极探索多元化的租赁业务模式,除了传统的融资租赁和经营租赁业务外,开展杠杆租赁、转租赁、联合租赁等创新业务。拓展租赁业务的行业领域,关注新兴产业的发展机遇,如医疗设备租赁、高端装备租赁等。深化与产业链上下游企业的协同合作,搭建起互联互通的租赁生态体系,促进资源的高效流通与共享,推动各方在合作中实现互利共赢,持续开拓广阔的市场版图。

## 3.4 加强信息系统建设

为了满足新租赁准则下复杂的财务核算和信息披露要求,金融租赁公司需要加强信息系统建设。升级现有租赁业务管理系统,使其能够准确地进行租赁识别、分拆、计量和核算,自动生成符合新租赁准则要求的财务报表和披露信息。同时,通过系统建设实现对租赁业务全流程的监控和管理,提高业务运营效率和风险管理水平。例如,利用大数据和人工智能技术,对租赁业务数据进行分析和挖掘,为业务决策提

供支持,及时发现潜在风险并采取相应措施<sup>[3]</sup>。

## 3.5 提高人员专业能力

新租赁准则的实施对金融租赁公司的财务、业务和风险管理等人员的专业能力提出了更高的要求。公司应加强对员工的培训,通过内部培训、外部专家讲座、参加行业研讨会等方式,帮助员工深入理解新租赁准则的内容和要求,掌握新的会计处理方法和业务操作流程。同时,鼓励员工不断学习和更新知识,提高自身综合素质,以适应公司业务发展和准则变化的需要。此外,还可以积极引入在租赁业务领域经验丰富且精通新租赁准则知识的专业精英,进一步优化人才结构,充实人才储备,通过提高团队整体实力,全方位增强公司在市场中的综合竞争力。

## 4 结语

新租赁准则的实施给金融租赁公司带来了全方位的影响,包括业务拓展、财务核算列报和风险管理等。影响带来了一定的挑战,但也为金融租赁公司提供了创新和发展的机遇。金融租赁公司应积极应对新租赁准则的变化,通过优化业务模式、加强系统建设、提高人员专业能力和完善风险管理体系等措施,充分发挥租赁业务的优势,提高自身竞争力,实现可持续发展。同时,监管部门也应关注新租赁准则对金融租赁行业的影响,适时出台相关政策和指导意见,促进金融租赁行业的健康稳定发展。在未来的发展中,金融租赁公司还需密切关注会计准则的变化和市场动态,不断调整经营策略,以适应日益复杂的经济环境和监管要求。此外,随着数字化技术在金融领域的广泛应用,研究如何利用大数据、人工智能等技术优化金融租赁公司在新租赁准则下的业务流程和风险管理,也具有重要的现实意义。

## 参考文献:

- [1] 王志东,曹爽,李馨璇,等.金融租赁支持绿色低碳转型的现状 & 路径[J].金融纵横,2024(11):45-51.
- [2] 马文博.补齐政策短板推动金融租赁行业高质量发展[N].中国商报,2024-10-17(3).
- [3] 甘文静.“双碳”目标背景下绿色租赁运作模式及绩效研究[D].贵阳:贵州财经大学,2024.

作者简介:汤燕,女,江苏南通人,会计师,苏银金融租赁股份有限公司,研究方向:财税。

# 承包商“全生命周期”HSE 管理模式的实践探索

薛惠芳<sup>1</sup>, 朱立<sup>2</sup>

(1. 山东省国实管道天然气有限公司, 山东 济南 250101;

2. 国家石油天然气管网集团有限公司山东分公司宁阳作业区, 山东 泰安 271600)

**摘要:**“全生命周期”HSE 管理模式能够强化健康、安全与环境控制, 确保目标落实。文章探讨其构建原则、实施流程及关键技术, 优化管理精准度。结合承包商实践, 梳理各阶段 HSE 管理要点, 并针对衔接难、执行弱、智能化应用等挑战提出对策, 以提高管理协同性和执行力, 为行业标准化与智能化发展提供参考。

**关键词:**“全生命周期”; HSE 管理; 承包商; 风险评估

中图分类号: F721.9

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)20-0029-04

## Exploration and practice of the “Life Cycle” HSE management model for contractors

Xue Huifang<sup>1</sup>, Zhu Li<sup>2</sup>

(1. Shandong Guoshi Pipeline Natural Gas Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250101;

2. Ningyang Operation Area, Shandong Branch of National Petroleum and Natural Gas Pipeline Network Group Co., Ltd., Tai'an, Shandong, 271600)

**Abstract:** “Life Cycle” HSE management model can strengthen health, safety, and environmental control to ensure the implementation of goals. This article explores its construction principles, implementation processes, and key technologies to optimize management accuracy. Based on the practice of contractors, summarize the key points of HSE management in each stage, and propose countermeasures for challenges such as difficult connection, weak execution, and intelligent application, in order to enhance management synergy and execution, and provide reference for the development of industry standardization and intelligence.

**Key words:** “Life Cycle”; HSE management; contractor; risk assessment

## 0 引言

随着工程项目规模扩大和复杂性增加, 承包商面临的健康、安全与环境(HSE)管理挑战日益严峻。传统 HSE 管理模式局限于单一阶段, 易造成管理断层, 影响项目安全性和环保效益。全生命周期 HSE 管理模式涵盖项目立项、设计、施工、运营及关闭全流程, 强化风险控制, 提高可持续发展水平并强化社会责任履行。加强 HSE 管理有助于提高安全与环保标准, 减少事故, 降低成本, 推动行业发展。因此, 研究其构建与实施对工程管理和行业安全至关重要。

## 1 全生命周期 HSE 管理模式的构建与实施

### 1.1 构建与实施原则

全生命周期 HSE 管理模式的构建需立足于项目不同阶段的特点, 统筹规划健康、安全与环境要素, 将 HSE 管理系统性嵌入项目从立项、设计、施工、运营到关闭的全过程。在构建过程中, 重点是识别各阶段可能面临的 HSE 风险, 并制定差异化的应对策略。例如, 设计阶段需优先识别设计缺陷可能引发的施工安全隐患与环境污染风险, 而施工阶段则重在管理高风险作业和减少对外部环境的干扰。管理体系的结构应具备灵活性和前瞻性, 能随着项

目进展和外部环境变化进行调整与优化。

在实施层面,应遵循三个核心原则。首先是风险导向原则,要求在各阶段实施有针对性的风险预控措施,确保资源优先配置于关键风险点。其次是持续改进原则,强调通过定期评估和动态调整管理策略,确保 HSE 管理体系能够与最新法规、技术及环境条件同步更新。此外,还要遵循集成化管理原则,强调跨部门、跨阶段的信息整合与协同作业,依托数字平台促进数据共享和流程对接,避免管理断层与盲区,全面提升整体 HSE 执行力与管理效能。

## 1.2 实施流程

全生命周期 HSE 管理包括明确的步骤和重点环节。立项阶段的核心在于开展全面的风险识别与评估,通过分析项目特性、施工环境和潜在威胁,为制定科学的管理方案提供依据。设计阶段则围绕 HSE 集成设计展开,确保方案在健康、安全与环境方面符合要求,同时通过计算机辅助设计(CAD)与风险模拟工具优化施工工艺与环保措施<sup>[1]</sup>。在施工阶段,HSE 管理的关键环节是执行与监督,现场应部署智能监控系统,通过传感器和视频监控实现对环境与安全隐患的实时检测和处理。运营与维护阶段的重点是设备和环境的长期监控,通过智能传感器与远程监控技术采集数据,并对风险进行动态评估与控制,确保运行的稳定性和安全性。项目关闭阶段需要完成 HSE 管理的总结和评估,通过分析管理过程中的亮点与不足,制定针对性的改进方案,同时检查各环节目标是否全面实现,为未来项目积累宝贵经验。

## 2 关键技术 with 工具

### 2.1 HSE 风险评估与管理工具

在全生命周期 HSE 管理中,风险评估是核心环节。项目各阶段的潜在风险需要通过科学工具进行识别与量化。在立项和设计阶段,常用的风险评估工具包括风险矩阵、事件树分析(ETA)和故障树分析(FTA)。这些工具通过评估不同情境下风险的概率与后果,帮助项目团队制定有效的风险应对策略。随着技术的发展,人工智能(AI)和大数据分析逐渐应用于风险评估<sup>[2]</sup>。通过对历史数据的深入分析,

AI 可以高效识别高风险区域,提供更精准的风险预测,从而提高决策的科学性和管理的有效性。

### 2.2 事故预防、应急响应与绿色施工技术

事故预防是 HSE 管理的核心,依托先进技术可有效降低风险。施工现场通过气体传感器、温湿度传感器和视频监控系统,实现环境与设备状态的实时检测,及时发现隐患。物联网技术使这些设备可全天候监控,并实时上传数据至管理平台,分析异常情况并触发报警,确保隐患在事故发生前得到处置,从而降低事故发生率。然而,事故预防不仅依赖设备,还需精准的风险评估与严格的管理措施,以确保各环节处于有效控制之中。事故发生时,应急响应技术至关重要,包括自动报警、应急指挥与资源调度系统,自动报警系统可在事故瞬间通知相关人员,应急指挥系统整合现场数据,辅助快速决策,资源调度系统借助移动通信设备,确保救援团队精准调度资源,最大限度减少损失。此外,绿色施工技术可降低环境污染,提高资源利用效率<sup>[3]</sup>。通过环保材料、节能设备和低排放技术,施工废气、废水和固体废弃物得到有效控制,确保符合环保标准,同时优化施工工艺,减少能源消耗和建筑废料。绿色施工符合法规要求,提高企业社会责任形象,推动 HSE 管理的可持续发展。

### 2.3 数据分析与信息化平台在 HSE 管理中的作用

数据分析与信息化平台在全生命周期 HSE 管理中发挥着关键作用。随着大数据、物联网和云计算技术的不断进步,HSE 管理的精准性和效率得到了显著提高。信息平台通过数据采集与实时监控,全面整合各类风险信息,为管理层提供科学的决策支持。在设计阶段,仿真和建模技术能够提前预判健康、安全与环境风险,优化设计方案,提高安全性与可行性。施工阶段,信息化平台实时监控现场环境数据与设备状态,迅速识别安全隐患,并通过数据分析预测潜在风险,提前采取预防措施。各阶段的 HSE 管理信息可在系统中无缝对接,确保部门协作顺畅,减少管理盲区,提高整体协调性。数据分析的引入使 HSE 管理更加科学精准,提高应对突发风险

的能力,同时,历史数据的积累与趋势分析不仅可为当前项目提供参考,也能优化后续项目管理,推动 HSE 管理水平的持续提高。

### 3 各阶段的管理要点

#### 3.1 项目立项至设计阶段的 HSE 管理

在立项至设计阶段,HSE 管理的重点是风险识别与控制。承包商需根据项目规模、地点、工艺等进行初步 HSE 风险评估,建立风险清单和控制方案。通过分析历史项目数据,评估可能的安全事故、健康危害及环境影响,并制定防范措施。除数据分析外,还应结合三维建模和数值模拟等技术,对潜在安全隐患进行预警。设计阶段要求 HSE 管理融入决策过程,确保方案考虑健康与安全风险,降低施工风险。在实践中,需优化施工工艺,选用环保材料,减少粉尘、噪声、废气等污染,提高绿色施工水平<sup>[4]</sup>。CAD 和建筑信息建模(BIM)可用于风险仿真和优化,确保项目设计符合健康、安全和环保标准。

#### 3.2 采购、施工与运行维护阶段的 HSE 管理

进入项目的采购与施工阶段,HSE 管理转向执行与监督,确保 HSE 要求的实际落地。这一阶段的核心是确保所有采购的设备、材料符合安全与环保标准,同时加强供应链 HSE 管理,要求供应商在提供产品和服务时遵循 HSE 合规要求,并定期开展审核与培训。采购阶段应对供应商的 HSE 资质进行严格审核,并建立长期的 HSE 绩效考核机制,以确保供应链的安全性及可持续性。在施工过程中,应依托智能化安全监控系统,对施工现场的安全状况进行实时监测,并通过传感器、视频监控、AI 分析等技术手段对潜在风险进行识别与预警。项目进入运营维护阶段后,HSE 管理则侧重于长期监控和持续改进。通过智能化监控平台,结合数字孪生技术和物联网感知设备,对设备运行状态、环境排放、员工健康状况等进行全天候监控,确保项目的长期稳定运行。

#### 3.3 项目关闭阶段的 HSE 评估与持续改进

项目的关闭阶段是 HSE 管理的重要环节,其核心任务是对整个生命周期的 HSE 管理工作进行系统评估和总结,明确管理的成效和存在的不足,并为未来项目优化 HSE 管理模式提供指导。承包商需

要全面评估项目的健康、安全与环境管理目标是否达到预期,识别可能存在的未充分识别的风险,并评估所采取的预防措施是否有效。在这一过程中,不仅要收集施工安全事故、环境污染控制、健康防护等方面的数据,还需开展员工和利益相关方的反馈调查,获取第一手的 HSE 管理改进建议。此外,项目关闭阶段还涉及对环境影响的评估,重点审查施工过程中排放的污染物是否得到有效治理,水土保持措施是否达标,以及生态恢复工作的完成情况<sup>[5]</sup>。基于这些评估结果,承包商应编制 HSE 管理总结报告,列出成功经验、主要挑战及改进措施,并在后续项目中推广。

### 4 挑战与解决对策

#### 4.1 跨阶段 HSE 管理衔接难点与协同机制构建

全生命周期 HSE 管理涉及立项、设计、施工、运营和关闭等多个阶段,由于各阶段的管理目标、责任主体和执行团队不同,信息不对称、管理衔接断层等问题较为突出。设计阶段可能未充分考虑施工安全风险,导致施工过程中必须进行调整,而运营阶段的 HSE 管理又可能忽略施工阶段的遗留问题,增加安全隐患。为解决跨阶段 HSE 管理衔接的问题,需要构建协同管理机制,确保各阶段的信息共享和责任交接。建立统一的 HSE 管理数据库,整合风险评估、施工安全措施、环境监测数据,并在项目的各个阶段保持动态更新。此外,建立跨部门 HSE 管理协调小组,确保设计、施工和运营团队的有效沟通,使 HSE 管理标准在整个项目周期内保持一致性。

#### 4.2 HSE 管理执行难的原因分析与改进措施

HSE 管理执行力不足是项目现场管理中常见的问题,主要表现在安全规章制度落实不到位、现场管理松散、员工安全意识薄弱等方面。部分承包商虽然制定了完善的 HSE 管理制度,但在实际执行过程中,监督机制缺乏、管理层重视程度不够,导致 HSE 管理要求停留在文件层面,未能有效落地。此外,施工现场的人员流动性,使得部分员工缺乏系统的安全培训,增加了安全管理的难度。为解决这一问题,需要从制度优化和管理强化两方面入手。一

方面,建立严格的 HSE 考核机制,将 HSE 绩效与项目管理团队的绩效考核挂钩,加大执行力度;另一方面,加强现场安全监管,通过智能监控、移动巡检等技术手段,实时跟踪安全管理执行情况,确保 HSE 管理体系能够真正落地实施。同时,深入推进安全文化建设,增强全员安全意识,使 HSE 管理成为施工现场的基本行为准则,而非单纯的监管要求。

#### 4.3 智能化技术在 HSE 管理中的应用瓶颈与突破路径

智能化技术的应用能够提高 HSE 管理的精准度和效率,但在实际推广过程中,仍面临诸多挑战,包括高成本投入、数据整合难度大、管理人员技术能力不足等问题。部分企业由于资金限制,难以全面部署智能监测系统,仅在部分关键环节试点,HSE 数据难以覆盖整个施工现场。同时,不同系统之间的数据标准不统一,导致信息孤立,难以实现全局化管理。此外,传统 HSE 管理人员对智能化系统的应用能力较弱,缺乏对大数据分析、物联网监测等技术的理解,影响了智能化 HSE 管理体系的落地。针对这些问题,可以采取分阶段推进的策略,优先在高风险区域部署智能监测系统,如危险作业区、高空作业区等,提高关键环节的安全管理水平。对数据整合问题,可采用云平台与物联网结合的方式,实现多源数据的统一管理,提高数据共享效率。与此同时,加强 HSE 管理团队的数字化技能培训,提高管理者对智能化工具的认知和应用能力,为 HSE 管理的智能化升级奠定基础。

#### 4.4 法规标准变化对 HSE 管理的影响及应对策略

随着 HSE 管理法规的不断更新,承包商面临更加严格的合规要求。环保法规日益趋严,要求施工企业减少污染排放、优化废弃物处理,同时,安全管理标准的提高也促使企业加强风险评估、完善应急响应措施,并确保施工人员接受全面的安全培训。此外,国际化项目的增多,使得承包商需应对不同国家和地区的 HSE 法规,增加了合规管理的复杂性。面对法规变化,承包商需建立动态法规跟踪机制,定期更新 HSE 管理体系,确保符合最新标准。信息化

手段,如法规数据库和智能合规管理系统,可用于实时获取政策更新并调整管理流程,同时,加强与监管部门和行业协会的沟通,提前了解政策趋势,确保管理措施始终符合最新要求。此外,引入第三方 HSE 审计机构,对现行体系进行评估,制定改进措施,有助于降低合规风险并提高企业竞争力。通过不断优化 HSE 管理,企业不仅能满足法规要求,还能增强可持续发展能力,在行业中保持领先地位。

## 5 结语

全生命周期 HSE 管理模式以系统化、全阶段的方式提高项目的安全性、环保性和健康保障,解决传统管理模式中跨阶段风险管控不足的问题,为工程项目的可持续发展提供科学路径。在安全和环保要求不断提高的背景下,这一模式在建筑、基础设施等行业的应用前景更加广阔。未来,结合物联网、大数据和人工智能等技术,将显著提高风险评估的精准性和管理效率,进一步降低事故率并优化资源利用率。同时,随着技术进步和管理理念革新,HSE 管理不仅能实现项目高效运转,还将创造更多社会和环境价值,推动行业建立更高的安全与环保标准。

## 参考文献:

- [1] 成陕兵,于森,李晓旭.创新“全生命周期”管理模式推进承包商 HSE 管理[J].现代职业安全,2024(6):72-74.
- [2] 王正清.HSE 管理体系在石油企业安全管理中的实施[J].石化技术,2024,31(1):128-130.
- [3] 雷正,吴小龙,唐浩瑞,等.深水井筒作业 HSE 一体化管理模式构建和应用[J].中国石油和化工标准与质量,2023,43(19):23-25,28.
- [4] 朱正国,朱二树.基于 HSE 管理体系的系统性实践与应用[J].化工管理,2023(S1):81-86.
- [5] 王学文,江维,何磊.承包商 HSE 管理体系研究:以油气管道行业为例[J].安全,2023,44(6):15-20,105.

**作者简介:**薛惠芳,女,辽宁抚顺人,工程师,山东省国实管道天然气有限公司,研究方向:承包商管理、工程项目管理;  
朱立,男,河北霸州人,工程师,国家石油天然气管网集团有限公司山东分公司宁阳作业区,研究方向:承包商管理、工程项目管理。

# 数智经济时代工程造价管理数字化转型路径探索

王小丽

(甘肃建投建设有限公司,甘肃 兰州 730030)

**摘要:**数智经济深度发展背景下,工程造价管理数字化转型已成为行业变革的重要趋势,对推进工程造价管理全面发展具有重要意义。文章首先分析了工程造价管理数字化转型的时代价值,进而总结了工程造价管理数字化转型面临的现实挑战,最后结合数智经济的发展状况和行业具体情况,提出一些工程造价管理数字化转型的具体路径,希望为行业可持续发展起到有利作用。

**关键词:**数智经济;工程造价管理;数字化转型;技术融合

中图分类号:TU723.31

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0033-04

## Exploration on digital transformation path of project cost management in the digital intelligence economy era

Wang Xiaoli

(Gansu Construction Investment Construction Co., Ltd., Lanzhou, Gansu, 730030)

**Abstract:** Under the background of the deep development of digital intelligence economy, the digital transformation of project cost management has become an important trend of industry reform, which is of great significance to promote the comprehensive development of project cost management. This paper first analyzes the era value of the digital transformation of project cost management, and then summarizes the practical challenges faced by the digital transformation of project cost management. Finally, combined with the development of digital intelligence economy and the specific situation of the industry, this paper puts forward some specific paths for the digital transformation of project cost management, hoping to bring benefits to the sustainable development of the industry.

**Key words:** digital intelligence economy; project cost management; digital transformation; technology convergence

### 0 引言

数智经济是以数字化、智能化技术为核心驱动力的经济发展阶段,其特征是通过大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术的深度融合与创新应用,推动经济的全面数字化和智能化转型。在数智经济时代,数字化技术正深刻改变着传统工程造价管理的模式与生态,为行业数字化发展带来了前所未有的机遇。国家“十四五”规划中明确提出,要加快发展数字经济,推动数字经济与实体经济深度融合。工程造价管理作为建筑产业的重要组成部分,其数字化转型不仅是推动建筑产业数字化发展的重要方式,也是技术升级的必然要求。《住房和城乡

建设部等部门关于推动智能建造与建筑工业化协同发展的指导意见》等文件明确了工程造价管理数字化转型的重要性,并强调通过运用云计算、大数据等技术提高工程管理的效率与精准度。随着各项文件和政策的支持,我国工程造价管理行业对数字化技术的应用逐步深入,显著提高了工程造价管理的效率和水平。但数字技术的全面推广也面临技术融合与深度应用不足、数据标准化与共享机制缺失、人才结构与能力存在短板、政策法规与标准体系滞后等挑战。因此,结合其行业发展状况提出相应的策略,有助于促进行业数字化转型的深入推进,进而助力建筑产业生态的升级与重构。

## 1 数智经济时代工程造价管理数字化转型的时代价值

### 1.1 提高造价管理的效率与精度

随着新一代信息技术的快速发展,人与人、人与物之间的交往方式发生了深刻变化,呈现出在线化、网络化的交互链接模式。而数据作为新型交互模式的重要载体,在社会发展中扮演着至关重要的角色。数据具有融合性和自生长性特征,可以维持融合升级与迭代创新,且具有记忆性、寻址性、溯源性等特性,成为各领域价值创造和服务创新的重要来源<sup>[1]</sup>。在工程造价管理领域,随着数字技术的引入,突破了工程管理在需求分类、数据获取、数据统计等方面的瓶颈,依托数据信息实现对造价管理需求的精准感知、精准测量、精准聚类,促进造价工作的动态管理,进而大幅提高管理效率与精度。如依托物联网、云计算、BIM(建筑信息模型)等技术构建全生命周期数据平台,能够实现材料价格实时更新、工程量自动计算、变更签证智能审核等,促进传统造价管理效率和精度的全面提高。

### 1.2 重塑行业决策模式与价值创造

工程造价管理数字化转型,能够依托各种数字技术重构造价管理的模式和流程,使造价管理不再仅仅是一项成本控制工作,而是一项综合性的管理活动,促进行业决策模式和价值创造水平的提高。首先,依托智能决策支持系统,造价管理人员可以从全局分析企业面临的造价影响因素,决策过程不再受限于单方面的数据,从而使造价管理更加准确和高效,大幅降低决策风险。其次,依托数字化平台,能够推动上下游企业共享信息,实现多主体深度交互,从而帮助造价管理人员优化造价管理工作,并以造价管理为基础强化各主体的信任与支持,提高产业链整体的经济效益。总之,在数字技术的驱动下,造价管理人员从“成本核算员”升级为“价值分析师”,其工作范围得到扩充,风险管控、方案优化等被纳入日常工作流程,进而为行业创造更大的价值。

### 1.3 重构建筑产业生态格局

工程造价管理数字化转型,能够通过技术赋能

与流程优化,重构建筑产业生态格局。其核心是通过数据要素驱动产业链协同,依托人工智能、区块链、大数据等技术打破传统建筑产业的信息孤岛,建立全产业链有机联动的数字生态体系<sup>[2]</sup>。在数字技术的赋能下,造价管理人员将施工、采购、设计、运维等多环节数据全面贯通,形成动态反馈机制,承包商、建材供应商、咨询机构等借助统一的数据平台进行实时交互,促进产业链从线性串联走向多元协同。其中人工智能的深度运用,能够推动风险预警、造价预测等从经验判断走向智能分析,倒逼建筑企业进行深度数字化转型,重塑行业竞争要素。区块链技术则依托智能合约、不可篡改等特性构建可信数据闭环,重构供应链金融、工程结算等业务流程,催生数字征信、智能合约等新型服务模式,推动建筑产业向标准化、透明化方向发展。随着生态重构的深入推进,产业价值分配逻辑也发生了根本变化,数字技术融合度、数据资源利用水平等成为建筑企业的核心竞争力,推动建筑产业不断向数字驱动型生态演进,全要素生产率显著提高。

## 2 数智经济时代工程造价管理数字化转型的现实挑战

### 2.1 技术融合与深度应用不足

尽管目前工程造价管理领域已经引入诸多数字化技术,如大数据、云计算等,促进了造价管理数字化转型。但技术融合与应用深度仍存在不足,许多技术停留在表面和单点应用状态,缺乏贯穿全项目周期的集成平台,导致数字化管理的效能不高。如难以将施工、设计、结算等环节的数据进行统一管理和分析,数据在各环节之间无法得到有效流通,存在信息孤岛效应;部分数字化技术的应用与造价管理实际需求脱节,尚未真正解决业务痛点;造价管理者对智能工具的运用局限于数据展示和处理层面,缺乏深入的分析与预测等。

### 2.2 数据标准化与共享机制缺失

工程造价管理作为一项综合性、系统化工作,涉及多个主体和环节,只有对各主体、各环节相关数据进行标准化处理和全面共享,才能最大限度提高工

程造价管理的准确性<sup>[3]</sup>。然而,由于各主体之间的数据格式、标准等不统一,且缺乏完善的数据标准化和共享机制,导致数据信息难以得到有效整合与处理,影响了造价管理数字化转型的深入推进。同时,数据标准化管理和共享机制缺失,还会导致相关主体数据治理能力薄弱,增加数据管理风险。

### 2.3 人才结构与能力存在短板

数智经济时代的工程造价管理数字化转型,对造价管理人员提出了更高的要求,不仅需要具备技术应用能力,熟练运用各类数字化技术,深度挖掘工程造价管理中海量数据的价值,更需具备跨领域的分析处理能力和创新能力。然而,当前行业人才结构与能力却存在明显短板。根据住房和城乡建设部2024年的调查,同时掌握造价专业知识和SQL(结构化查询语言)、Python(计算机编程语言)等数字技术的复合型造价人员占比不足10%。同时,根据教育部2024年专业建设评估结果,约有68%的高等院校未开设智能造价相关的课程,这进一步加剧了我国复合型工程造价管理人员短缺的困境。

### 2.4 政策法规与标准体系滞后

当前,我国与工程造价管理数字化转型相关的政策法规相对较少,且现有法规多为原则性规定,缺乏具体的实施细则和操作指南,导致工程造价管理行业数字化转型面临各种问题。部分法规主要适用于传统的工程造价管理活动,对基于BIM技术的5D造价管理以及数字化造价管理等新兴领域缺乏明确规定。同时,行业标准化体系尚不健全,如各地《建设工程造价管理条例》对造价管理中BIM技术的应用缺乏统一标准,且现有内容未涵盖人工智能(AI)审价、区块链存证等场景的法律效力认定,这导致造价管理数字化转型面临一系列法律问题。

## 3 数智经济时代工程造价管理数字化转型的路径探索

### 3.1 构建全生命周期智能管理平台,促进技术融合与创新

数智经济时代,要想实现工程造价管理数字化转型,就需要强化技术融合与创新。可以根据造价

管理工作的实际内容,开发“BIM+区块链+AI”全生命周期智能造价管理平台,通过多种技术融合提高造价管理的精度和效率,并促进全过程造价管理工作的规范开展<sup>[4]</sup>。在该平台中,BIM技术的核心在于自动计算工程量、智能审核变更签证、实时更新材料价格等,帮助造价工程师更准确地掌握各类造价信息,并通过智能计算节省工作量,实现造价管理的动态化、及时化。区块链技术的核心在于利用智能合约构建可信的数据环境,推动各主体之间相互信任和支持。AI算法的核心在于进行方案比选和风险预警,通过算法和算力精准对比各类造价管理方案的优劣势,并通过智能造价预测、异常检验等发现相关风险,为造价管理者发送风险预警提示。

### 3.2 制定统一的数据标准与格式,促进数据高度共享

首先,可以根据国内造价管理行业的具体状况,参考国际通用IFC(工业基础类)标准制定规范的造价管理数据标准与格式。在制定过程中,应充分考虑BIM技术以及其他数字化技术在造价领域的运用,确保各类数据都可以实现自由流动。其次,在产业链内部构建数据共享平台,运用数据分析、数据挖掘等各类智能技术整合造价信息,提高平台数据的全面性和规范性,促进关联数据信息无缝衔接。同时,在平台中嵌入数据开放接口,鼓励关联主体进入平台进行数据共享和运用。最后,合理设定数据开放权限,并做好数据信息的分级分类管理,避免数据信息泄露和遭遇安全威胁。如根据相关主体的主要工作内容进行权限设定,允许其在规定权限内进行数据调用或共享;将造价管理相关数据分类为机械设备数据、工程量数据、人工成本数据等,对每一类数据进行针对性管理,明确其格式、计量单位等,并规定数据命名规则、统一编码。

### 3.3 构建“双螺旋”人才培养模式,重塑人才发展梯队

数智经济时代,促进工程造价管理数字化转型,离不开高端人才做支撑。为此,应构建“双螺旋”人才培养模式,重塑人才梯队。一方面,要强化工程造

价管理人员专业知识和技能培育,帮助其更好地应对行业发展变化。另一方面,要重视对其开展管理能力培育,使之提高复合能力,成为带动行业数字化转型的重要成员。具体而言,第一,重视数字技能培训。定期组织造价管理人员参加 AI 算法、大数据技术等专题培训,通过系统化学习使其深入掌握数字技术的核心应用,并主动用于工作中,从而提高造价管理的专业水平。第二,将 BIM 建模师以及造价数据分析师等纳入国家职业资格目录,并完善继续教育学分制度,引导造价管理人员主动加强职业技能学习,紧跟行业变化提高综合能力<sup>[5]</sup>。第三,开展管理能力培育。在培训专业技能和专业知识的同时,还要引导造价管理人员学习一些管理知识,逐步成长为企业高端复合型人才。如鼓励其利用业余时间学习经济管理、工程管理等知识,并多给予其参与复杂项目的机会,使之在大量锻炼中增强团队管理能力。

### 3.4 健全数字造价治理框架,完善政策法规与标准

健全数字造价治理框架,完善政策法规与相关标准,是促进工程造价管理行业数字化转型的制度保障。第一,构建多层次数字造价治理体系。国家层面做好顶层设计,明确数字造价治理的战略方向;行业层面由行业协会牵头制定完善的行业标准,如数据交换标准、BIM 模型标准等,依托标准引领,促进行业数字化转型规范化<sup>[6]</sup>;企业层面构建内部数字治理机制,通过规范化造价数据管理工作,提高造价管理能力。第二,加快完善相关的政策法规,为工程造价管理数字化转型提供政策支持和保障。如修订《建设工程造价管理条例》,结合行业新技术和新工具等,对部分内容进行调整,使之发挥指导性作用。也可以出台专门的《数字化工程造价管理条例》,在其中列示工程造价管理的数字化技术标准、数字管理规范等,并发布一些操作指南或实施细则,便于相关主体及时根据条例开展造价管理工作。第三,做好政策执行和监管。构建行业数字化转型方面的监管机制,由专业人员负责工程造价管理数字

化监管活动,一旦发现有关企业违反规定标准,应及时对其进行批评教育,并按照损失大小进行处罚。同时,行业协会应牵头制定行业自律规范,引导相关企业主动完善工程造价管理流程,促进行业高质量数字化转型。还可以在全国建立工程造价管理数字化发展示范区,由示范区企业率先推行数字化造价管理技术或流程等,形成能推广的经验和模式,进而逐步带动全国工程造价管理行业数字化转型。

## 4 结语

数智经济时代,工程造价管理数字化转型是生产关系适应生产力变革的必然选择。通过深入推动工程造价管理数字化转型,能够有效提高造价管理的效率和准确性,促进资源优化配置及项目精细化管理。但在享受数字化转型带来便利的同时,也必须认识到其所面临的现实挑战。未来应持续加强造价管理技术培训与教育,提高从业者的数字化素养,并构建完善的数据标准与格式,做好政策法规建设,为行业的智慧化、可持续发展做好基础保障。

## 参考文献:

- [1] 张红标,谢亚旗.智能建造对工程造价管理的升质升值效应:从数据造价到数字造价[J].工程造价管理,2024,35(5):17-22.
- [2] 孙春华,卜庆晗,林述涛.公路工程造价管理数字化成熟度评价方法与应用[J].公路交通科技,2023,40(S2):95-101.
- [3] 李志龙.智能建造技术在工程造价管理中的设计与实现[J].福建电脑,2023,39(6):77-81.
- [4] 施秀凤.智能建造模式下建筑工程造价管理影响因素分析[J].江西建材,2023(5):445-447.
- [5] 刘泳奇,吴环宇,陈珂.智能建造技术在工程造价管理中的应用研究综述[J].建筑经济,2022,43(S1):245-252.
- [6] 黄徐斌.工程造价咨询企业数字化发展转型初探[J].建筑经济,2022,43(S1):94-96.

作者简介:王小丽,女,甘肃泾川人,工程师,甘肃建投建设有限公司,研究方向:工程造价管理。

# 企业战略转型背景下组织机构优化的路径与策略研究

朱崇雯

(青岛兰石重型机械设备有限公司, 山东 青岛 266000)

**摘要:**文章聚焦企业战略转型期的组织机构优化命题,系统剖析其对企业适应市场变迁、实现可持续发展及驱动创新的核心价值,同时指出当前普遍存在的法人治理机制待完善、组织体系僵化、权责划分模糊等现实痛点。在此基础上,提出以优化法人治理结构、重塑组织设置、实施板块化专业化运营为核心的优化路径,并强调信息技术赋能与制度创新的关键作用,研究旨在为企业战略转型提供可操作的实践指引,助力其在复杂环境中实现组织效能与核心竞争力的同步提升。

**关键词:**企业战略;组织机构;结构优化;企业管理

中图分类号:F272

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0037-04

## Research on the path and strategy of organizational structure optimization under the background of enterprise strategic transformation

Zhu Chongwen

(Qingdao Lanshi Heavy Machinery Equipment Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266000)

**Abstract:** This article focuses on the optimization of organizational structure during the strategic transformation period of enterprises, systematically analyzing its core values for enterprises to adapt to market changes, achieve sustainable development, and drive innovation. At the same time, it points out the current common pain points such as the need to improve corporate governance mechanisms, rigid organizational systems, and unclear division of rights and responsibilities. On this basis, an optimization path centered on optimizing corporate governance structure, reshaping organizational structure, and implementing segmented and specialized operations is proposed, emphasizing the key role of information technology empowerment and institutional innovation. The research aims to provide practical guidance for enterprise strategic transformation, and help them achieve synchronous improvement of organizational efficiency and core competitiveness in complex environments.

**Key words:** enterprise strategy; organizational structure; structural optimization; enterprise management

## 0 引言

随着全球经济环境的不断变化,企业战略转型已成为企业持续发展和增强竞争力的关键路径。在这一背景下,组织机构优化作为战略转型的重要支撑,对提高企业运营效率、适应市场变化具有重要意义。然而,如何有效实施组织机构优化,以确保战略转型的成功,是当前企业面临的重要课题。为此,企业需积极探索企业战略转型背景下组织机构优化的路径与策略,通过分析企业战略转型对组织机构的影响及存在的问题,提出针对性的优化路径和策略,才可以为企业实践提供有益的参考<sup>[1]</sup>。

## 1 组织机构优化的意义

### 1.1 适应市场变迁的必然举措

企业组织机构的科学优化,是应对市场环境持续变动、增强企业竞争力的关键策略。面对日益激烈的市场竞争,企业必须通过调整组织结构,减少决策层级,提高决策效率,才能迅速响应市场动态、及时捕捉发展机遇。提高运营效率不仅能降低运营成本,还能提高服务质量,赢得客户的信任和支持,提高企业在行业内的竞争地位。此外,通过优化组织机构,建立跨部门协作机制,加强资源共享与信息流通,不仅有助于解决企业内部存在的问题,还能激发

创新活力和团队协作精神,进一步提高企业的整体竞争力。

### 1.2 实现经济效益与可持续发展的双赢

企业组织机构的优化,有助于减少冗余流程,大幅消减人力与管理成本。通过提高运营效率,优化生产与维护流程的精准度,降低资源、能源消耗及制造成本,这些措施不仅能直接增加企业利润,更能为可持续发展奠定坚实基础。同时,组织机构的调整使企业运营更加高效,也促使企业更加注重社会责任与可持续发展。企业能够积极参与社会公益活动,回馈社会,展现企业责任感与可持续发展能力,赢得公众的信任与尊重,为企业的长远发展奠定良好社会基础。

### 1.3 驱动变革与创新的关键因素

企业内部机构的合理配置,对推动企业改革与创新具有积极作用。在快速变化的竞争环境中,企业必须具备快速应变与持续创新的能力。通过内部机构的重组,可以打破原有行业界限,促进跨领域合作,激发员工的创造性思维能力。此外,优化后的组织机构能够对企业内部资源进行更灵活的调配,为创新活动提供有力支持。这种变革与创新能力,不仅能够帮助企业应对市场变化,还能为企业开辟新的增长空间,推动企业持续发展<sup>[2]</sup>。

## 2 组织机构优化的问题

### 2.1 法人治理机制待强化

企业在构建健全的法人治理机制方面存在短板,尚未确立依法治理、规范运营的管理理念。部分企业股权结构单一,决策流程不规范,股东会决议流于形式,董事会与管理层人员重叠,独立董事及外部董事作用微弱。同时,对经理层授权不足,任期制与目标责任制实施不力。部分上市公司监事会的监督作用未能充分发挥,导致高管行为可能损害公司长远利益。

### 2.2 组织体系僵化

企业战略转型往往伴随着市场环境和业务领域的深刻变迁,但既有的组织体系却因长期固化而难以灵活调整以适应新环境。这种僵化现象导致企业在面对市场波动时反应迟钝,难以准确捕捉新兴市场的动态变化及客户需求,进而可能错失重要的战

略机遇期。同时,组织体系的僵化还限制了内部创新与协作的效率,削弱了企业构建灵活高效运营模式的能力,从而影响了企业的市场竞争力和持续发展潜力。

### 2.3 权责划分不明导致决策效率受阻

在战略转型过程中,企业需对各部门及岗位的权责进行重新划分。然而,由于历史遗留问题和利益格局的影响,权责划分不明晰的情况时有发生。这不仅使得决策流程变得冗长复杂,降低了决策效率,还可能引发内部纷争与矛盾,破坏团队协作氛围。权责划分不明还可能导致责任推卸与执行不力,进一步削弱了企业的执行力与竞争力,严重制约了企业战略转型的顺利推进<sup>[3]</sup>。

## 3 组织机构优化的路径与策略

### 3.1 优化法人治理结构

在企业战略转型的背景下,构建高效且完善的法人治理结构是组织机构优化的核心。为此,需从以下几个维度进行深入探索与实践:

第一,构建全方位的公司治理体系。清晰界定党组织在决策、执行、监督等关键环节中的权责边界,凸显党委的核心领导地位。通过落实重大决策的前置审议程序,营造党委、董事会、经理层之间相互尊重、彼此信任、协同支持的决策氛围,实现党的领导与现代企业高效管理的深度融合。

第二,增设专业委员会以增强决策效能。企业应设立包括战略、提名、薪酬、审计等在内的多个专业委员会,作为党委和董事会的得力助手,确保其决策事项符合法律法规要求,同时提高公司治理的透明度和规范性。借助专业委员会的专业建议,进一步优化决策流程,提高决策质量。

第三,调整董事会与管理层构成以强化独立性。针对董事会与管理层人事关系紧密的现状,适当提高外部董事和独立董事的比例,引入市场化选聘机制,并实施严格的合同化考核。将考核结果与董事及高管的薪酬、任期等挂钩,以此激发其履职积极性,提高决策水平。增强董事会的独立性和专业性,为企业战略转型提供有力支持。

第四,强化监督体系以防范风险。监事会应充分发挥其监督职能,不仅对企业的财务、业务及经营

活动进行全面审计监督,还应加强对董事和经理层履职情况的监督。通过建立健全的监督机制,确保企业各项决策和运营活动合法合规,有效防范潜在风险。这一措施有助于提高企业的风险管理能力,保障战略转型的顺利实施<sup>[4]</sup>。

### 3.2 重塑组织机构设置

第一,划分前后端组织。一是界定前后端组织职能。在前端组织中,根据市场细分原则设立不同的客户部门,如国际事业部专注于国际市场的开拓与发展,创新事业部面向所在行业,致力于为该领域提供专业解决方案,而传统事业部则致力于满足传统市场的需求。这种基于客户细分策略使企业能够根据不同客户群体制定差异化的营销策略,从而更精准地满足市场需求。这一做法深刻体现了“以客户为中心”和“柔性化”的转型理念,其优势在于能够快速适应市场变化,提供个性化的客户服务。二是后端组织强化服务支撑功能。后端组织中,建立用户响应中心,作为前端与后端之间的桥梁,确保业务流程的顺畅进行。同时,根据工作需要和业务流程需求,设立专门的网络操作与维修支持业务单元。这种组织机构设计充分展现业务重组中的“过程导向”和“后端服务市场”理念,有助于解决传统网络运营、维护和建设中的管理粗放问题,构建信息流畅、响应速度快、服务效率高、保障有力的通信网络运行支持系统。三是其他职能组织。除了前端和后端组织外,计划财务、人事等功能模块也需根据“服务支持与价值创造”的理念进行优化。这些功能模块在制定企业发展目标、资金利用、预算管理、人才队伍建设等方面发挥着重要作用,为企业的可持续发展创造有利条件。同时,这些功能模块还需加强对分公司的管理,推动集团企业母、子公司一体化建设,使企业成为整体效率最优的“整合型组织”。

第二,优化人员组织机构。在企业战略转型的重要节点,人才布局与组织结构之间的紧密衔接是保障转型成效的核心所在。人才优化的内涵远超过简单的人才招募和培养,其是与组织机构优化的进程紧密相连,彼此促进的。首先,企业需拓宽人才选拔渠道、完善人才培养体系,吸纳和培育与战略转型

相契合的跨领域人才。该类人才不仅精通专业技能,更深刻领悟并践行企业的新文化和新战略,成为组织机构优化进程中的关键驱动力。他们能够在岗位上发挥创新思维,促进业务流程的革新和组织效能的提高,从而助力组织机构的全面优化。其次,人才配置的优化对组织结构的调整具有显著的导向效应。借助合理的激励机制,将人才精准配置到关键岗位,不仅解决了人力资源的合理配置难题,还促进了组织机构内部职能的精准划分和权责的明确界定。这种以人才为中心的组织调整策略,有助于构建更为高效、灵活的组织架构,为战略转型提供强有力的支撑。再次,提高员工综合素养和技术水平,既是满足当前岗位需求的关键,也是适应未来组织机构变革的重要基石。随着战略转型的不断深入,组织机构将持续进行调整和优化,对员工的能力和素质提出更高要求。通过持续的教育和培训,企业能够打造出一支具备高度适应性和创新能力的人才队伍,为组织机构的持续优化不断提供人才。最后,构建科学、合理的人才选拔与管理机制,是实现组织机构优化的重要制度基石。通过改革劳动人事分配制度,打破传统束缚,建立公平、公正、透明的选拔体系,能够激发员工的积极性和创造力,推动人才的合理流动和高效配置。这种制度的构建,不仅有助于营造尊重人才、重用人才的良好氛围,还能推动组织机构向更加开放、包容、高效的方向迈进<sup>[5]</sup>。

### 3.3 实施板块化、专业化运营

在企业面临战略转型的关键阶段,强化板块化与专业化运营模式成为推动组织机构深度优化的重要手段。

第一,科学划分与整合业务领域,实现板块化与专业化布局。企业需对涉足的行业领域进行细致分类,确立核心业务与非核心业务,并依据地域特征,实施板块化与专业化经营策略。对核心业务,可采取事业部管理模式,赋予各事业部更大的自主权,以促进其专业化发展。以某企业为例,其将核心业务板块进行整合,成立独立的事业部,并采用公司化运营模式,专注于市场营销、技术研发与资本运作。同时,对金融等辅助业务,企业可利用核心业务产生的资金流优势,设立专业化的金融子公司,以提高资金

利用效率并降低资金成本。此外,企业还将物业、保安、宾馆、物流等服务业进行整合重组,构建综合性的经营服务支持平台,提供全方位的专业化物流服务,为企业的持续发展提供坚实支撑。对长期亏损的辅助业务,如商业、旅游、地产等,企业应及时进行业务转型或剥离,以控制成本并提高整体盈利水平<sup>[6]</sup>。

第二,企业应采用小总部大行业的管理模式,明确总部作为战略制定、资本运作、协同管理、风险控制的核心地位,将子公司定位为利润中心,下属生产单位作为成本控制中心,构建三层管理体系。针对不同子公司的产权结构与经营特点,采取差异化的控制方式,并建立完善的控制体系。随后,企业需细化对重点目标、关键岗位、重大项目及关键措施的管理与控制,通过加强内部财务管理、战略规划与执行、人力资源管理等关键职能的审核与监督,确保控制目标的实现。对非核心业务的子公司,企业应关注其投资收益与战略协同效应,对财务指标与战略指标进行综合考核<sup>[7]</sup>。在这个过程中,企业需通过构建评价体系加强对子公司的管理与控制,明确区分利润中心与成本中心,并根据企业实际情况对考核指标、权重及计分标准进行差异化调整与优化,实施分类评估与等级划分,并严格考核评估结果的应用<sup>[8]</sup>。

#### 4 结语

综上所述,企业在推进战略转型与组织机构优化的实践中,组织机构作为企业的“骨架”,确保了企业的稳定运行。然而,受限于研究范围与深度,当

前研究对不同行业、不同发展阶段企业间的差异性分析尚显不充分,对新科技背景下企业组织机构变革的探讨也有待深入。因此,未来的研究应进一步拓宽视野,加大探索力度与创新力度,以期为企业提供更精准的指导,助力企业新的时代背景下加快转型步伐,以应对市场竞争的挑战,实现新的跨越式发展。

#### 参考文献:

- [1] 丰慧,蒙世仟,张可,等.项目制治理模式下水利勘察设计企业组织结构研究[J].水利经济,2024,42(6):91-98.
- [2] 王丽燕.人力资源管理模式及其选择因素分析[J].中国产经,2024(21):179-181.
- [3] 乌力吉图,董曼玉.企业组织能力、信息结构与知识创造:特斯拉的创新动力源[J].财会月刊,2024,45(22):96-102.
- [4] 叶亮.建筑工程财务管理中的税收筹划与风险管理[J].财讯,2024(19):13-15.
- [5] 戚聿东,徐凯歌.技术革命、生产方式变革与企业组织结构调整[J].管理世界,2024,40(10):1-15,35.
- [6] 龚军.基于企业组织形式选择的纳税筹划[J].纳税,2024,18(24):19-21.
- [7] 谢雅萍,程继儒,陈睿君.新能源汽车企业组织韧性的内涵结构与指标测量[J].太原理工大学学报(社会科学版),2024,42(4):110-120.
- [8] 王语.数字化对制造企业组织结构与人力资源配置的影响[J].造纸信息,2024(7):126-127.

作者简介:朱崇雯,女,山东青岛人,经济师,青岛兰石重型机械设备有限公司,研究方向:工商管理。

# 财政税收制度创新对中小企业的扶持作用探讨

李家骏

(山东省医疗器械和药品包装检验研究院,山东 济南 250014)

**摘要:**文章首先深入剖析了财政税收与经济发展之间密切且复杂的联系,强调了财政税收政策在调节经济运行、优化资源配置等方面的重要作用。随后,文章详细阐述了在新时代背景下,财政税收制度创新如何为中小企业提供更具吸引力的投资支持,通过减轻税负、优化税收结构等措施,激发中小企业的创新活力和市场竞争能力。同时,财政税收制度创新还致力于营造良好的企业发展环境,促进公平竞争,助力中小企业实现资源的有效转化和高效利用。在此基础上,文章紧密结合当前经济形势,提出了具有针对性和前瞻性的财政税收制度创新对策建议,旨在更好地促进中小企业的健康发展,为整体经济的稳步增长注入新的动力。

**关键词:**财政税收制度;中小企业扶持;市场经济;管理制度

中图分类号:F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0041-04

## Exploring the role of fiscal and tax system innovation in supporting small and medium-sized enterprises

Li Jiajiao

(Shandong Medical Device and Drug Packaging Inspection Research Institute, Jinan, Shandong, 250014)

**Abstract:** This article first deeply analyzes the close and complex relationship between fiscal revenue and economic development, emphasizing the important role of fiscal revenue policies in regulating economic operations and optimizing resource allocation. Subsequently, the article elaborates on how fiscal and tax system innovation can provide more attractive investment opportunities for small and medium-sized enterprises in the new era, and stimulate their innovation vitality and market competitiveness through measures such as reducing tax burden and optimizing tax structure. At the same time, the innovation of the fiscal and tax system also aims to create a good environment for enterprise development, promote fair competition, and help small and medium-sized enterprises achieve effective transformation and efficient utilization of resources. On this basis, the article closely integrates the current economic situation and proposes targeted and forward-looking suggestions for fiscal and tax system innovation, aiming to better promote the healthy development of small and medium-sized enterprises and inject new impetus into the steady growth of the overall economy.

**Key words:** fiscal and tax system; support for small and medium-sized enterprises; market economy; management system

## 0 引言

中小企业作为市场经济的重要组成部分,在促进经济增长、增加就业和维护社会稳定等方面发挥着重要作用。然而,中小企业普遍面临资金短缺、融资难等问题,限制了其健康发展。财政税收制度作为宏观经济调控的重要手段,对中小企业的扶持作用日益凸显。

## 1 财政税收和经济发展之间的联系分析

### 1.1 充分发挥财政税收优势,引领经济高质量发展

金融税收作为国家宏观经济调控的重要政策工具,在推动经济结构转型升级和实现高质量发展方面发挥着关键杠杆作用。一方面,财政税收政策的引导作用在支持高新技术产业、绿色能源、现代服务

业等领域发展尤为显著,通过优化税收结构、调整税率、实施税收优惠等措施,可有效降低企业经营成本,增强市场主体竞争力。比如,为企业创新创造活力,促进经济结构绿色转型,对研发投入予以税收减免、对环保项目给予财政补贴等。另一方面,为适应不断变化的经济形势,财政税收政策的制定需要与市场经济发展的全局紧密结合,灵活调整。例如,在经济下行阶段,政府可采取增加公共投资、推行减税降费等一系列举措,有效缓解经济下行压力,稳定市场预期;而当经济出现过热态势时,为保障经济平稳且健康地发展,则可以通过调整税收政策、强化财政调控等手段,遏制经济泡沫的产生<sup>[1]</sup>。这种以市场为导向的宏观调控策略,既拓展了经济发展的空间,又为市场经济的持续繁荣筑牢了坚实基础。

### 1.2 警惕财政税收加剧市场竞争风险

财政税收政策虽然对经济发展起着重要的推动作用,但若运用不当,不仅阻碍市场经济的健康发展,还可能产生负面效应。市场竞争是市场经济的本质特征,但过度竞争会造成资源浪费,导致企业难以生存,甚至会出现行业性危机,这是市场经济的本质特征。财税政策所具有的开放性特征,意味着任何一项政策的出台,对市场的影响都是广泛的,也是深远的。因此,在制定财税政策时,要确保政策在不破坏市场秩序的情况下,既有利于激发市场活力,又能够充分考虑其产生的市场效应。

## 2 财政税收制度创新对中小企业投资吸引力的增强作用

### 2.1 增强中小企业投资吸引力的财政税收制度创新举措

从发展特点剖析,中小企业普遍存在资金匮乏、自身实力羸弱的问题。这种局限性,让中小企业在竞争异常激烈的市场中常常处于下风。中小企业如何在艰难处境中求得生存、于重重挑战中实现发展,已成为亟待解决的关键问题。在后续的发展过程中,中小企业要想逐步扩大市场影响力,提升竞争力,就必须扩展自身的投资规模,加大投资力度。这不仅能够增强企业的经济实力,还能为企业带来更

多的发展机遇<sup>[2]</sup>。然而,在实际经营中,中小企业融资困难,使其投资能力受到明显的限制。所以中小企业要抓住财税改革机遇,用足用好政策红利,为企业发展注入新动力。中小企业应当主动适应政策调整,统筹国内国际两个市场,协调内部外部两种资源,系统性提升引资能力。

### 2.2 为中小企业提供良好的发展条件

在未来的发展进程中,若想逐步拓展市场影响力、提升自身竞争力,中小企业就必须进一步加大投资。这不仅能增强企业的经济实力,还能为企业创造更多发展机遇,然而这却是当下中小企业面临的一大挑战。在实际运营中,中小企业受融资难、融资贵等问题掣肘,投资能力受到一定程度的限制。鉴于此,中小企业应充分利用政策红利,激发自身发展活力,同时密切留意财政税收体制的动态变化。

当前,我国政府正通过构建“财政资金直达+税收杠杆调节”的立体化政策体系,为中小企业发展注入强劲动能。在财政支持层面,各级财政部门创新资金投放机制,设立专项发展基金形成精准滴灌效应。针对科技型中小企业研发周期长、资金需求密集的特点,专项资金采用“前引导+后补助”的组合模式,既保障企业初期设备购置、技术引进等硬性投入,又通过里程碑式考核兑现后续奖励,有效降低创新风险。以某人工智能初创企业为例,其获得的1500万元专项资金中,60%定向用于购置GPU计算集群,30%支持顶尖算法工程师团队建设,剩余10%作为知识产权申报储备金,这种精细化配置使企业研发效率提升40%,核心专利申请量同比增长200%。在税收优惠政策设计上,政府构建起“普惠性减税+结构性优惠”的双轮驱动机制<sup>[3]</sup>。通过实施“三减两免”组合政策(减按15%征收企业所得税、减半征收“六税两费”、减免研发费用加计扣除比例提升至100%,对重点领域企业免征3年所得税、免征特定技术转让增值税),形成政策叠加效应。例如,对研发活动给予税收减免,可以鼓励企业增加研发投入,推动新技术、新工艺的研发与应用,从而提高产品和服务的附加值,增强市场竞争力。

同时,对于符合环保标准或高新技术标准的企业,实施更为优惠的税收政策,能促进绿色经济的发展和高新技术产业的崛起,为经济结构的优化和可持续发展奠定基础。财政补贴作为政府税收政策的重要补充,对于特定行业或群体的扶持作用显著。通过对农业、小微企业、新兴产业等关键领域的财政补贴,可以有效降低这些行业或群体的运营成本,增强其抵御市场风险的能力,保障其稳定发展。这种有针对性的补贴政策,不仅能够促进经济多元化发展,还能带动就业,增加居民收入,进一步激发市场活力。

### 2.3 实现中小企业资源的转化

在中小企业持续发展的征程中,如何以科学、合理的方式挖掘并运用当地各类资源,实现资源的最优配置,始终是相关从业者与政策制定者亟待攻克的核心课题。这不仅关乎中小企业自身的兴衰成败,更对整个社会资源利用效率的提升具有深远影响。中小企业作为经济体系中充满活力与创造力的群体,其资源应用与配置水平直接影响到社会资源的整体效能。若中小企业能够高效地整合与利用资源,社会资源便能得到更充分的发挥,从而创造更大的经济价值与社会效益;反之,若中小企业在资源配置上存在缺陷,不仅会导致自身发展受阻,还会造成社会资源的闲置与浪费。在此过程中,财税政策的科学性与精细化程度成为关键变量。科学、精细的财税政策能够精准引导中小企业资源流向,优化其资源配置结构,进而提升社会资源的整体使用效率,为经济的稳健发展注入强大动力。在市场经济发展过程中,由于市场环境复杂多变,各种不可控因素层出不穷,容易造成资源浪费问题,这些问题在极端情况下甚至可能阻碍经济健康发展。因此,必须通过精准施策、优化服务,把财税政策作为激发中小企业发展活力的重要依托性资源。比如,政府可以引导企业合理利用资源,提高生产效率,通过制定鼓励中小企业技术创新、产业升级的税收优惠政策等<sup>[4]</sup>。同时,还可以支持中小企业扩大生产规模,通过财政补贴、贷款贴息等手段增强市场竞争力,实现深度开

发、高效利用资源。

## 3 新形势下财政税收制度创新的策略建议

### 3.1 有效应对融资难题

近年来,我国经济正处于转型关键期,中小企业融资需求呈现多样化、复杂化特征。传统理财产品在当前市场环境下已显现明显局限性。金融机构需深入开展市场调研,精准把握中小企业融资需求和社会经济发展趋势,以此为基础创新设计更具适配性的融资产品。这些新产品既要具有灵活性高、成本低等优势,又要能够在新兴领域、技术创新等方面支持中小企业投资,促进中小企业转型升级。同时,政府部门和金融机构要加大扶持力度,通过设立专门基金、提供风险补偿等手段,为中小企业融资创新提供强有力的经济支持。确保中小企业融资创新的顺利进行,满足中小企业持续发展的现实需要,还要结合现有的金融体制、社会保障体系,优化和完善不足之处。

现有的资本市场亟须进行全面的发展与深化。需要从多层次、多维度出发,综合考虑市场结构、投资者需求以及企业特性,结合股权投资这一灵活高效的方式,逐步解决中小企业在传统发展阶段普遍面临的杠杆依赖程度较高的问题。在开展供给侧结构性改革的过程中,政府应逐步放权,赋予市场更多自主权,同时针对其中的细节问题进行深入剖析和再次优化调整。通过完善市场发展机制,扫除原有的制度配置障碍,为中小企业提供更加公平、透明、高效的发展环境,从而充分激发中小企业的发展活力,推动其实现更高质量、可持续的发展<sup>[5]</sup>。同时,还要加强对中小企业的财务监督和指导,保证资金合理使用,促进企业经营效益的提高。

### 3.2 优化税收管理制度

财政税收工作的顺利开展,在很大程度上依赖于财政税收政策的科学性和合理性。财政税收政策不仅是国家宏观经济调控的重要工具,更是促进中小企业健康发展的关键所在。在开展具体的税收工作时,严格遵循国家相关法律法规和税收制度是铁律。每一项税收工作的开展,都应如同精密仪器般,

严格按照既定的规定和标准精准落实。从税收的申报、征收,到稽查、管理等各个环节,都要做到有法可依、有章可循。这种严谨的工作态度和规范的操作流程,不仅是对法律尊严的维护,更是对税收工作公正性和权威性的有力捍卫。公正、权威的税收工作,能够为整个行业的发展营造一个公平、透明、可预期的良好环境。在良好环境中,中小企业无须担忧因不公平的税收待遇而遭受损失,更无须为政策的不确定性而忧心忡忡。它们可以将更多的精力和资源投入生产经营、技术创新和市场拓展中,专注于提升自身的核心竞争力。同时,公平的税收环境也有利于激发市场的活力,促进资源的优化配置,推动行业形成良性竞争、协同发展的良好局面,为经济的可持续发展注入源源不断的动力。

### 3.3 完善金融担保制度

中小企业在银行融资决策中需审慎评估风险敞口。鉴于其经营发展的不确定性特征,高杠杆融资可能引发债务可持续性风险。为破解这一困境,相关部门需着力完善金融担保制度,确保中小企业能够从中受益。首先,政府部门应强化中小企业的信用体系建设,将信用评级与金融担保机制紧密结合。通过全面、客观的信用评估,为信用状况良好的企业开辟更多的融资渠道和机会。政府可以依托现有的信用信息共享平台,整合工商、税务、司法等多部门信息,构建一套完善的中小企业信用评价体系。在此基础上,将信用评级结果作为金融机构提供贷款、担保等金融服务的重要依据,使信用优良的企业能够享受到更为优惠的融资条件和更高效的审批流程。为确保信用评级的公正与准确,专业的评审机构需定期对中小企业的信用等级进行复审。评审机构应具备丰富的行业经验和专业知识,能够依据科学的评估方法和标准,对企业的经营状况、财务状况、履约记录等多维度信息进行综合分析,从而科学

划分信用等级,提高评级的精确度。其次,政府还可以从财政资金中划拨专项资金,作为扶持中小企业的资金池。这部分资金不仅可以用于直接补贴企业的融资成本,还可以作为风险补偿金,鼓励金融机构和担保机构加大对中小企业的支持力度。通过引入第三方担保机构,政府可以利用这些资金引导社会资本流向中小企业,降低其因缺乏抵押物或担保而面临的融资门槛和成本。

## 4 结语

综上所述,在财政税收政策深度变革的时代背景下,中小企业面临着前所未有的机遇与挑战,因此,需要紧密结合国家经济发展的整体形势,灵活而精准地变动和调整自身的未来规划。未来,随着市场经济的不断发展和完善,财政税收制度创新将继续为中小企业提供更多支持和保障,推动其实现更高质量的发展。政府应持续关注中小企业的需求和发展趋势,不断完善财政税收制度,为中小企业的健康持续发展创造更加有利的条件。

## 参考文献:

- [1] 李馥珊. 财政税收制度创新对中小企业扶持作用探讨[J]. 时代经贸, 2024, 21(5): 131-133.
- [2] 刘伟. 财政税收制度创新对中小企业的扶持作用探讨[J]. 中国市场, 2023(19): 57-60.
- [3] 刘海叶. 财政税收制度创新对中小企业的扶持作用研究[J]. 中国产经, 2023(2): 42-44.
- [4] 马志东. 探讨财政税收制度创新对中小企业的扶持作用[J]. 全国流通经济, 2022(21): 153-155.
- [5] 韩宇. 财政税收制度创新对中小企业的扶持作用[J]. 现代商业, 2022(7): 187-189.

**作者简介:**李家曦,女,山东济南人,经济师,山东省医疗器械和药品包装检验研究院职员,研究方向:财政税收。

# 新发展背景下国有企业创新融资模式研究

尹茂秦

(延安南沟门水利枢纽工程有限责任公司,陕西 延安 716000)

**摘要:**在新发展背景下,随着我国市场环境的不断变化和国有企业需求的日益增长,传统融资模式逐渐显现出一定的局限性。对此,国有企业应系统剖析自身的改革发展需求,既要充分认识新形势下创新融资模式的必要性,又要客观分析现有融资模式的不足,进而探索更加科学、先进的融资模式,采取针对性措施,充分发挥新型融资模式的优势价值,不仅可以有效提高企业经济效益和核心竞争力,更为可持续发展提供坚实的金融保障。

**关键词:**新背景;国有企业;融资模式;创新策略

中图分类号:F276.1

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0045-04

## Research on the innovative financing mode of state-owned enterprises under the new background

Yin Maoqin

(Yan'an Nangoumen Water Conservancy Project Co., Ltd., Yan'an, Shaanxi, 716000)

**Abstract:** Under the background of new development, the continuous change of China's market environment and the demand growth of state-owned enterprises, the traditional financing mode gradually presents certain limitations. In this regard, state-owned enterprises should systematically analyze their own reform and development needs. They should not only fully recognize the necessity of innovating financing models under the new situation, but also objectively analyze the deficiencies of the existing financing models, and then explore more scientific and advanced financing models, take targeted measures, and give full play to the advantages and values of the new financing models. It can not only effectively enhance the economic benefits and core competitiveness of enterprises, but also provide a solid financial guarantee for sustainable development.

**Key words:** new background; state-owned enterprise; financing mode; innovation strategy

### 0 引言

资金是企业开展经济活动的基础保障,也是维持稳定企业运营的核心驱动力。国有企业要确保资金充足、稳定,并能及时满足经济活动的融资需求,就必须提升自身的融资能力。然而,随着国际经济格局的深度调整,全球金融市场波动加剧,增加了国有企业融资的不确定性风险;同时国内经济步入新常态,产业结构加速转型升级,推动着国有企业转型升级,对资金的需求量也显著增加。面对如此形势,国有企业传统的融资模式已不再适配,难以满足企业快速发展的资金需求,很大程度上制约了企业做大做强。为此,国有企业需积极探索创新融资模式的现实意义,寻求多元化的融资方式,并从制度、人

才等方面入手,完善相关保障机制,以提高融资管理水平,实现自身综合效益的最大化,助力企业高质量、可持续发展。

### 1 国有企业改革对融资模式的影响

#### 1.1 改革背景

近几年,我国陆续出台和实施了一系列政策和文件,指导国有企业开展改革工作,维护国家和社会稳定,推动国民经济的迅速发展。在这些政策文件中,强调通过投资融资、资本整合及产业培育等多种方式,促进产业聚集与创新发展,打造更加科学、合理的国有资本布局结构;要求国有企业重视隐性债务的管控,合理使用各类融资工具,以降低债务风险;要求国有企业深化国有资本投资改革,以实现

自身的持续经营与长期发展。在此背景下,国有企业改革迈入深化提高的关键阶段,不仅需要加大科研投入,合理布局新兴技术领域,致力于在关键核心技术上取得突破,塑造全新的竞争优势,还需依托于国有经济布局优化和结构调整,推动产业的转型升级。为了实现上述目标,国有企业依赖于财政拨款、银行贷款的传统融资模式已难以提供充足、稳定的资金,需要积极推进融资模式创新,保障国有企业改革落地。

## 1.2 融资面临的机遇

面对国有企业的改革发展需求,国家颁布了多项政策方针,为国有企业创新融资模式提供了有力支持。相关文件中明确指出要在优化国有企业融资结构、提高融资效率的同时,降低融资成本。通过设立专项基金,为国有企业的新技术研发、新产业扩张,提供一定的资金支持。尤其是针对绿色产业领域,国有企业发行绿色债券可以获得政府补贴和贴息,可以帮助企业降低发债成本,使得更多的资金流向绿色项目,加速国有企业绿色转型。同时,我国资本市场日益成熟,进一步完善了多层次资本市场体系,为国有企业开辟了新的融资通道;加上债券市场的迅速发展,信息披露、信用评级等制度的不断完善,国有企业债券融资品种日益丰富。企业可根据自身成本承受能力和资金使用周期,灵活选择适配的债券类型,从而优化债务结构,突破对银行贷款的过度依赖。此外,随着金融科技迅速发展,区块链、大数据等创新技术与融资领域的深度融合,赋能国有企业盘活产业链资金流,增强整体竞争力。

## 2 新形势下国有企业创新融资模式的重要性

### 2.1 有利于企业稳定运转

在传统融资模式下,国有企业往往对银行贷款的依赖程度较高,一旦银行信贷政策收紧,企业资金链极易断裂。若国有企业正处于产业升级关键期,银行贷款审批延迟,将会导致新项目无法按时启动,并因资金不足而导致原有生产线停止运转,无法按时交付订单,最终致使企业经营陷入困境。创新融资模式为企业提供多元资金保障,缓解资金压力,确保生产运营的连贯性。特别是在新兴产业领域,国有企业涉足新能源产品研发生产,初期投入大、回报

周期长,银行贷款难以满足资金需求,通过引入创新融资模式,则能在关键时刻注入资金,助力企业突破技术瓶颈,抢占市场先机,维持企业发展活力,实现良性循环<sup>[1]</sup>。

### 2.2 有利于实现资金高效利用

传统融资模式下,国有企业资金使用灵活性不足。银行贷款常附带严格资金用途限定,国有企业很难根据市场变化情况灵活调整融资方式,进而阻碍了企业的发展。创新融资模式打破这些局限性,企业可依自身发展需求与市场变化趋势,对资金进行精准配置,融资渠道也更加多元化,包括供应链金融、资产证券化等。其中,供应链金融创新模式成效显著,国有企业借助自身信用,整合上下游中小企业信息,为其提供融资担保或开展应收账款融资等业务,有利于全产业链效率提高,大幅加快企业的市场响应速度,资金在产业链顺畅流转,显著提高价值创造能力。资产证券化通过将企业流动性较差的资产转化为可交易的证券,增强了资产的流动性,从而实现资源的优化配置。

### 2.3 有助于优化企业治理体系

在创新融资模式下,既强调资金筹集本身,更加关注新投资者与新股东的引入,以优化国有企业治理体系,创造更大的价值。传统融资模式下,国有企业普遍存在治理结构不合理、信息透明度偏低等问题,这就影响到企业的融资能力。通过融资创新,如战略投资者计划、实施员工持股计划等,有利于企业引入更多的投资者和股东,构建多元化的股权结构,从而完善治理体系。为实现上述目标,国有企业需加强内部监督和风险管控,提高信息披露质量与透明度,有利于增强市场信任度,有效规避信息不对称风险<sup>[2]</sup>。

## 3 传统融资模式存在的弊端

### 3.1 融资方式单一,限制了资金筹集

长期以来,国有企业过于依赖银行贷款、发行股票债券等传统融资渠道,方式较为单一。在银行贷款方面,部分国有企业常因规模庞大、资产结构复杂,银行在放贷时为管控风险,倾向于提供短期流动资金贷款,与企业长期项目投资、产业升级所需资金的期限错配严重。尽管债券市场发展迅速,但国有企业债券发行仍面临多重制约:①受信用评级、行业

政策限制,发行额度、利率往往不尽理想;②投资者对国企债券的偏好受宏观经济波动影响,市场不稳定时发行困难重重。这些因素共同制约了企业的资金筹集效率,使其难以及时把握市场竞争机遇<sup>[3]</sup>。

### 3.2 融资成本大,缺乏发展动力

以银行贷款为主导的融资模式,是推高国有企业融资成本的关键因素之一。具体而言,尽管银行对国有企业的贷款利率较民营企业更具优势,但出于风险控制考量,往往附加多项条件,如要求缴存高比例保证金、强制购买理财或保险产品等,增加了企业的综合融资成本。此外,为满足银行还贷条件,企业不得不保持较高的流动性储备,导致资金利用率显著降低。这种双重制约不仅限制了企业在新产品研发和市场拓展方面的投入,更使其陷入“高融资成本—低发展效能”的恶性循环。

### 3.3 风险防控工作存在不足

在传统融资模式下,国有企业风险防控体系存在明显缺陷:在融资成本风险评估方面,过于重视贷款利率,忽视手续费、担保费等隐性成本及利率波动风险;在资金紧张时被动接受高成本融资方案,从而大大增加了后期偿债压力。在债务偿还风险方面,部分国有企业过度举债扩张,大幅提高了资产负债率,一旦市场遇冷、经营不善,无法及时回笼资金,这就容易引发偿债危机。有的国有企业在探寻新融资模式时,未能精准研判政策变动、合作方信用等方面的风险,从而导致后期资金损失严重<sup>[4]</sup>。

## 4 创新融资模式分析

### 4.1 绿色融资工具

随着产业结构的转型升级,绿色融资工具逐渐受到各行业的广泛关注。其中,绿色债券以其独特优势得到迅速发展,其遵循专款专用原则,针对环境污染治理、生态环境保护、清洁能源开发等绿色项目,可获得资金专项支持,从而助力企业绿色转型发展,拓宽企业融资渠道的同时,降低融资成本。绿色信贷作为绿色融资工具之一,金融机构可依据国家相关规定和要求,对申请节能环保项目贷款的国有企业,提供延长贷款期限、优惠利率等支持,以促使企业淘汰落后产能,引入先进的工艺设备,在足够的资金支持下保障环保指标达标,通过降低能耗来减少生产成本,从而显著提高企业的经济效益和环境效益<sup>[5]</sup>。

### 4.2 数字化融资与金融科技融资

如今,金融科技的快速发展为国有企业开辟了更为便捷高效的资金获取渠道。数字化融资作为新兴模式依托数字技术与互联网平台实现资金募集,通过建立企业与投资者的直接对接平台,显著降低交易成本,大幅提升融资效率。更为关键的是,在数字化融资模式下,企业不再需要通过传统中介机构与资金方进行联系,这就很大程度上缩短融资周期,实现对资金的灵活配置。金融科技主要通过区块链、人工智能等创新技术持续优化金融服务。①区块链技术凭借其去中心化、不可篡改的特性,有效确保融资信息的真实性与可靠性,解决了传统融资中的信用缺失和信息不对称问题;②大数据技术赋能企业精准评估投资机会,并科学测算融资需求,从而实现资金的优化配置和高效利用<sup>[6]</sup>。

### 4.3 互联网金融与国有企业融资的融合

互联网金融模式为国有企业融资提供了新动能。P2P网贷凭借其平台化运作和便捷高效的特点,曾成为国有企业的重要融资补充渠道。特别是部分中小型国有企业及地方特色产业国企,通过合规P2P平台发布闲置资产处置和短期项目融资需求,有效吸纳社会闲置资金,及时填补资金缺口,保障项目顺利实施。但在具体实践中受到多方面因素的影响,P2P网贷在合规性、风险管控方面面临极大挑战,国有企业需要谨慎对待。众筹模式则开启创新思路,部分国有企业凭借自身的产品优势,通过众筹平台向目标人群、潜在投资者筹集资金,参与者以小额资金换取回报,企业既获得启动资金,又提前锁定潜在客户,依据众筹反馈优化产品研发方向,实现创作与市场需求紧密对接,赋予项目生命力,为国有企业融资开辟互动式、市场化新路径,助力国企创新发展。

### 4.4 4REITs

REITs(Real Estate Investment Trusts,房地产投资信托基金)作为创新融资工具,既能加快推进市场建设,提高服务实体经济能力,还能够为国有企业盘活不动产资产提供有效途径。尤其是对负债率较高的国有企业,可以选择REITs,实现对存量资产的盘活,从而保值增值,防范债务风险,优化国有资本布局,降低企业负债水平,助力国有企业高质量发展。

展。在具体实践中,国有企业可将已有的不动产资产打包,如保障性住房、物流仓储设施等,成立REITs项目,然后委托专业管理机构运营,向社会投资者发行受益凭证募集资金,可以快速回笼大量资金用于新产品研发、新设备升级等,缓解企业发展资金缺口大的压力,并能够提高资产收益<sup>[7]</sup>。

## 5 促进国有企业融资创新性发展的有效策略

### 5.1 加强内部管理

首先,建立完善的财务管理流程,通过全面、科学的预算管理,帮助国有企业对自身发展所需的资金进行精准预判,恰当安排资金流向,有效避免资金闲置或短缺。在具体实践中,国有企业应充分考虑年度经营方案、项目进度安排、行业发展态势等,制定详尽的预算方案,实现每一笔资金的精准分配,并借助先进的财务管理软件,密切监控资金收支情况,结合实际需求进行动态调整,保证资金的合理利用。其次,提高风险管理水平,国有企业在融资创新过程中,需构建科学、全面的风险评估体系,从政策、市场、信用等多个维度出发,采用专家论证、数据分析等手段,深入剖析项目的盈利能力、现金流状况及偿债能力,提前发现潜在风险点,制定多元融资等风险应对策略,以保障企业融资安全。最后,优化企业治理结构,确保融资决策的及时性与可行性,即在创新融资决策过程中,企业需清晰界定股东会、董事会、管理层等各方的职责权限,构建相互制衡、协同高效的决策机制,并设立独立董事,为创新融资决策提供多元视角与可行性建议,进而有效缩短融资决策周期,帮助企业及时响应市场,抓住发展机遇,推动战略布局落地<sup>[8]</sup>。

### 5.2 加强人才培养与引进

推动国有企业融资创新性发展,加强人才培养与引进是重要举措之一。在如今复杂多变的融资环境中,国有企业融资创新对具备专业知识、创新思维的优秀人才有着极大的需求。对此,国有企业需要完善内部人才培养体系,定期组织融资人员进行系

统、专业的培训,使之能够及时掌握最新的金融政策方针,熟练应用创新金融工具,并精通传统金融理论和实务。同时,国有企业可加大外部人才引进力度,针对绿色金融、互联网金融等领域,可面向社会招聘优秀人才,以推动企业在这些领域取得突破性进展,为新项目开展筹集大量低成本资金。

## 6 结语

总而言之,面对经济转型和高质量发展需求,国有企业亟须探索更加多元、科学的创新融资模式,以解决传统融资模式存在的不足,降低企业融资成本,为企业发展筹集更多资金,助力企业长久发展。随着科技的发展和经济结构的深度调整,国有企业创新融资模式势在必行,需紧密跟踪融资领域前沿趋势深化发展,探索新融资模式与国有企业融资融合点,从而持续创新融资模式,提高企业的资源配置能力,有效应对内外部环境变化,加速实现转型升级。

## 参考文献:

- [1]许文彬.深化改革背景下国有企业创新融资模式[J].现代企业,2024(11):124-126.
- [2]周燕.国有企业创新融资模式的路径探讨[J].企业改革与管理,2024(10):86-88.
- [3]李瑛.国有企业投融资管理创新模式探讨[J].中国总会计师,2024(5):41-43.
- [4]周胜锋.国有企业多元化融资模式的创新优化[J].上海企业,2024(5):22-24.
- [5]周晓莹.国有企业融资策略及融资模式创新[J].新金融世界,2024,23(5):125-126,129.
- [6]陈佳慧.国有资本投资公司的投融资模式创新实践[J].国际商务财会,2024(20):52-55.
- [7]李苏.国有企业融资方式管理创新探讨[J].财会学习,2024(27):143-145.
- [8]相洋.创新融资模式解决民营企业融资难:以A企业为例[J].商业故事,2024(9):59-61.

作者简介:尹茂秦,女,陕西延安人,延安南沟门水利枢纽工程有限责任公司,研究方向:会计核算及融资。

# 经济新常态下房地产融资风险研究

张 健

(西安市保障房建设管理有限公司,陕西 西安 710000)

**摘 要:**房地产企业是典型的资金密集型企业,其经营与发展需要大量资金的支持,融资是房地产企业发展中不可或缺的重点环节,这也导致房地产企业更易出现融资风险。房地产企业出现融资风险的诱因较多,包括政策、企业管理等,一旦出现融资风险,将会给企业造成极大的负面影响。文章总结了经济新常态下房地产融资面临的风险以及风险的具体成因,提出了房地产融资风险的防范措施,希望能够为房地产企业共性问题的解决提供一定的参考。

**关键词:**经济新常态;房地产企业;融资风险;防范

中图分类号:F299.233.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0049-04

## Research on real estate financing risks under the new economic normal

Zhang Jian

(Xi'an Affordable Housing Construction Management Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000)

**Abstract:** Real estate enterprises are typical capital intensive enterprises, and their operation and development require a large amount of financial support. Financing is an indispensable key link in the development of real estate enterprises, which also makes them more prone to financing risks. There are many factors that can lead to financing risks for real estate enterprises, including policies, corporate management, etc. Once financing risks arise, they will have a significant negative impact on the enterprise. The article summarizes the risks and specific causes of real estate financing under the new economic normal, and proposes preventive measures for real estate financing risks, hoping to provide some reference for solving common problems in real estate enterprises.

**Key words:** new economic normal; real estate enterprises; financing risks; prevention

## 0 引言

进入了经济新常态之后,我国的经济结构发生了显著变化,GDP增长也从以往的要素驱动、投资驱动转化为创新驱动,在这一背景下,房地产企业债务违约事件频发,其融资风险持续攀升。房地产行业具有一定的特殊性,对资金的需求量较大,其融资模式多种多样,且各有优点和不足,适用范围也有差别,探索经济新常态下房地产融资风险以及解决对策对促进房地产行业的稳步发展具有重要意义。

## 1 经济新常态下房地产融资面临的风险

企业的融资风险是指在融集资金的过程中面临的不确定性和不利情况,使得企业的正常营运出现问题,导致资不抵债的情况,甚至会导致企业面临破产的局面。在经济新常态背景下,国家调整了宏观

经济政策,房地产面临的融资风险也与日俱增,在开发、建设、经营的各个环节都会出现融资风险。总体来看,房地产融资面临的风险包括以下几种类型。

### 1.1 内控型风险

所谓内控型融资风险,是房地产企业内部管理不畅或者业务流程不规范导致的风险。首先,在开发前期,由于合作主体无经营资格导致合同无效。当前,我国实施的是建设工程审批登记备案制度,在房地产动工之前必须经过相关部门审核,如果未通过审核就强制开发,就会带来各类风险。其次,在开发建设阶段,有的企业为了加快进度、降低成本,将中标工程层层转发,违法分包,这也会引起融资风险。再次,在销售环节,部分开发商为吸引消费者,采用了虚假宣传及过度营销的方式,存在法律合

规风险,加之当前国家对房地产销售企业广告的审核力度不强,不少房地产企业频频触及广告法底线,给房地产销售带来负面影响,影响企业声誉,不利于资金的回笼,更诱发融资风险。

### 1.2 政策性风险

政策型风险即国家宏观经济政策带来的房地产融资风险。近几年来,国家严格实施“房住不炒”政策,加大了对房地产市场的调控力度,颁布了一系列的法律法规,这也给房地产企业的融资带来新压力。比如,各地限购限贷政策的实施导致一些有意愿的购房者失去购房资格,这种情形使房地产企业的资金回笼大受影响,也会增加购房者的购房压力,影响房地产市场交易量,导致企业前期融资无法及时回笼,造成拖欠工程款、难以支付银行贷款等一系列风险。

### 1.3 融资结构性风险

在房地产企业的经营管理中,融资是一项重点内容。经济新常态下,融资模式已经转化为现代市场经济体制下的金融资源配置模式,尽管我国房地产已经经历了多年的发展,但是融资体系还不健全。加之国家政策方面缺乏计划规定,致使房地产企业缺乏多元化的融资渠道,信托、基金、债券、股票等融资方式发展较慢。在步入经济新常态之后,房地产企业的融资工作举步维艰,由于融资渠道狭窄,严重影响着房地产企业的谈判溢价能力,致使其融资成本过高,偿债风险偏大,很容易引发融资风险<sup>[1]</sup>。

### 1.4 资产负债风险

当前,我国宏观经济增速已经逐步放缓,经济周期持续探底,经济发展表现出了严峻的下行压力,房地产行业面临的竞争也更加激烈,房地产企业盈利水平持续降低,在国家的宏观调控政策下,房价处于平衡状态,消费者长期观望,房地产企业的利润降低,无法及时回笼资金,大量房地产企业出现了财务风险。另外,消费者对住房品质要求也在日益提高,房地产企业在开发项目时需要投入更多的资金,单一凭借自有资金远远不够,必须引入外源性资金,但是外源性资金的进入又会增加房地产企业的资产负债率,让企业面临较高的资产负债风险。

## 2 经济新常态下房地产融资风险的主要原因

### 2.1 融资政策造成的风险

房地产行业本身是一个资金投入较大的行业,在开发、招标、销售的各个环节都需要大量资金,而国家金融政策的变化会直接影响房地产企业,在党的十九大之后,国家坚持贯彻落实“房住不炒”方针,银行放贷政策持续收紧,央行多次上调存款准备金率,这使得房地产企业面临高昂的融资成本,一些中小型房地产企业不堪重负,面临破产重组困局<sup>[2]</sup>。在经济新常态背景下,房地产行业持续降温,国家各类调控政策的出台,对房地产行业融资风险的影响迅速显现。

### 2.2 融资增长带来的风险

房地产行业属于资金密集型行业,有着高收益、高投入、高风险特点,行业的健康发展,需要有充沛的资金支持。一些大型房企的实践显示,在高峰时,企业每个月在工程建设、土地购置、设备人员工资的投资上甚至达到了十几亿元。从房地产的开发周期来看,其融资主要集中在三个环节:一是投地融资,开发商会通过合作开发、股权融资等方式来进行融资;二是施工融资,一般是通过信托、贷款等方式进行;三是销售融资,通过预售制方式销售房屋,以提前回笼资金。上述每个环节都隐藏着较大的流动性风险,为了融资模式持续进行,房地产企业必须不断循环往复,任何环节出现问题,都会影响整体的资金安全,给企业带来巨大的经营风险。

### 2.3 多元融资方式引发的风险

在进入经济新常态之后,房地产企业的融资方式变得多元化。从内源性融资来看,部分房地产企业尝试将内部资金转化为投资资金,这类融资方式风险极高,如果企业内部资金周转不灵,就会给其经营发展带来巨大困难。从外源性融资来看,主要有银行贷款、发行房地产信托、企业债券等形式,其中,银行贷款是房地产企业获取融资的主要渠道,但是如果某个环节发生问题,就会引发“多米诺骨牌效应”,造成系统性风险<sup>[3]</sup>。

### 2.4 企业负债率诱发的风险

房地产企业属于典型的负债经营方式,当前,绝

大多数房地产企业负债率都较高,其原因主要是由于融资方式单一、融资渠道受阻、土地供应紧张。一旦资金链断裂,就会引发信贷危机,甚至导致企业破产。

### 3 经济新常态下房地产融资风险的应对措施

#### 3.1 关注政策风险,提高防御能力

##### 3.1.1 设置政策跟踪机制

政府政策对房地产行业的融资具有较大影响,因此,对房地产企业而言,首要关注的就是政策带来的风险,需要建立政策跟踪与反馈机制,提高对政策的敏感性。首先,要关注居民信贷政策的变化,包括但不局限于个人按揭贷款条件、限购政策、授信门槛、限售政策等方面的更新。其次,关注金融机构政策,包括金融机构风控约束条件、金融机构信贷政策的调整、企业授信条件、融资类风控约束条件的变化。最后,企业还需要关注整个房地产二级市场宏观调控政策的变化,密切关注租赁市场、二级市场的政策调控,熟悉各类省级、国家级权威信息,建立翔实的政策信息网络,保障能够及时获取相关信息,提高对政策的敏感度,以从源头上降低由于政策信息差产生的融资风险。

##### 3.1.2 建立政策风险防范机制

首先是提高系统性风险抵御能力,以政策为导向,了解政策风险发生的基本情况,针对不同指标进行详细分析,建立囊括通货膨胀、投资指标、GDP等指标在内的分析体系。其次,考虑到指标的波动性,风险也会出现动态变化的特点,因此,房地产企业还需要捕捉风险变化,根据风险情况及时调整防范机制。另外,除了要有防控机制之外,还要制订好风险预案,以便根据政策变化迅速采取风险防范措施。

##### 3.1.3 推行政策预测机制

房地产企业应注重对政策的预测,明确政策变化的大体趋势,提前做好风险应对方式,在预测时需要参考各类外部数据,尤其需要关注贴息贴现政策变化、按揭贷款利率变化,提高企业对政策变动的响应速度,将权益市场的变化也纳入预测范围内,使得预测工作变得更加精准。

#### 3.2 拓展融资渠道,降低融资风险

在新经济常态下,面对贷款政策收紧的现状,房地产企业通过单一渠道融资的方式会导致融资风险大大提高。因此,企业还需要降低对银行授信的依赖程度,如果对银行授信依赖过高,若银行抽贷,那么就会给房地产企业带来致命性打击。在当前实施“房住不炒”的政策背景下,商业银行针对房地产企业的授信一直处于调整中,商业银行更加趋于对经营稳健、资质等级高、综合实力强的龙头房地产企业提供扶持,这就导致房地产企业获取银行贷款出现了两极分化的现象<sup>[4]</sup>。为了解决这一困境,需要积极探索多元化融资方式,通过多种融资手段的并行来预防风险。针对大型上市房地产企业而言,其可以获取的融资渠道较多,但是大量的中小型房地产企业则很难从资本市场中获得融资,因此,可以探索通过设置基金、海外融资、房地产信托等新型方式来进行融资,其中,房地产信托作为一种新兴渠道,其投资形式灵活、收益稳定,能够起到良好的融资效果,有效降低融资风险。除此之外,还可以探索加强股权融资的方式,这种方式就是通过增发股票的方式来获取融资。此外,还可以考虑引入合作方,以此来优化资本结构。

#### 3.3 加快资金周转,控制融资成本

##### 3.3.1 加快资金周转

除了要减少对银行授信的依赖度之外,房地产企业还要重视对内部融资的把控,主动顺应新经济常态的发展特点,灵活配置业务,用好企业的闲置资金,在管理自有资金时既要关注资产价值,也要重视提高资产流动性。与其他行业企业相比,房地产企业的资金压力更大,销售回款速度慢,这是诱发融资风险的重要因素,但如果采用大幅降价的方式来加速销售,尽管具有一定的效果,但是却不利于房地产企业的稳步发展,并非长久之计。对此,为了提高融资能力,可以通过改善应收账款、处理滞重项目等方式处理,以便及时回笼资金。在房地产企业的发展中,滞重项目是对企业收益较小或者发展不利的项目,其对企业的资金流动性产生了严重影响,可以考虑出售这类项目,既能够获取资金回报,也能够帮助

企业抛弃不良资产,获取到新的利润增长点。关于如何处理滞重资产,应根据企业的实际情况来决定,如果项目质量较好,可以采用部分出售、部分转让股权的方式,如果项目质量较差,可以将其整体出售<sup>[5]</sup>。

另外,房地产企业还要控制好融资成本,在房地产企业的发展中,融资成本是需要关注的重中之重,企业需要建立科学的资金管理体系,做好内部因素的控制,提高企业自身的风险防范能力,不断改善融资结构和融资模式,从多角度强化成本控制,这将是房地产企业在经济新常态下走向高质量发展的必然举措。

### 3.3.2 提高信用水平

提高企业合规性可以有效帮助企业降低融资风险,房地产企业需要建立起完善的数据披露机制,将其贯穿到整个项目开发的过程中,完善信息披露机制,可以有效避免由于信息延迟、信息不对称造成的融资风险,有效提高企业风险控制水平。房地产企业还要不断提高自身的信用水平,这是从各类渠道获取稳定融资的关键所在。要提高企业信用水平,须从违约风险、偿债能力等方面来着手,通过维持较好的企业信誉、增加抵押品等方式能够帮助企业更好地获取融资,从而降低融资风险,使企业得以稳定发展。

### 3.4 管控财务风险,加强预警管控

房地产企业内部的财务数据也会影响企业的融资风险控制质量,因此,房地产企业需要对内部财务数据进行有效、及时管理。企业财务数据可以体现出房地产企业的现金流状况、长期偿债能力、短期偿债能力、资产健康状况等,也是反映企业融资风险的重要指标,企业管理者需要对财务风险有一个动态、整体的把握。财务管理者要利用数字化手段对会计数据做出精准、细致的分析,明确各类指标的异常变化,关注企业资产负债率的动态变化、企业现金流趋势以及资金运营情况,建立适合企业的融资风险预

警体系,提高对融资风险控制工作的响应程度。在此基础上还要做好内部财务监督工作,建立财务监督管理体制,设置对应的部门和岗位,要求相关部门定期考察财务数据真实与否,及时识别出异常数据,进行归纳整理,从而评估出影响企业融资情况的各类因素,企业的营销部门、市场部门、融资部门也需要积极参与到监督工作中,对财务数据状况进行综合化的评估和分析,保障监督的合规合理。

## 4 结语

房地产企业属于典型的资金密集型企业,其发展影响着上下游多条产业链,也关乎经济市场的稳定以及国家经济秩序。在经济新常态背景下,我国的经济增长模式发生了变化,政府也在强化对房地产市场的调控,房地产面临的融资风险问题也更大。引起房地产融资风险的因素较多,各个企业的情况不同,融资风险问题也各具差异,从企业角度而言,须从全局角度出发,充分做好企业发展过程中各个环节的融资风险分析,从制度、管理、人员等多方面把关,以此来降低融资风险,促进企业的有序发展。

## 参考文献:

- [1]李光春,李鹏飞.经济新常态下房地产融资风险与应对[J].江淮论坛,2022(3):48-53.
- [2]谭夏夏.经济新常态下房地产企业融资渠道研究[J].财经界,2018(12):32-33.
- [3]杜盛男.经济新常态下房地产企业融资模式探讨[J].合作经济与科技,2023(10):50-51.
- [4]金文杰.XC 城投集团房地产融资优化研究[D].苏州:苏州大学,2022.
- [5]张莉.新常态下房地产开发企业资金管理现状分析[J].品牌研究,2022(25):243-246.

**作者简介:**张健,男,山西大同人,硕士,会计师,西安市保障房建设管理有限公司,研究方向:审计理论与应用。

# 郑州市数字经济与实体经济融合发展研究

姬中平

(河南交通职业技术学院,河南 郑州 451460)

**摘要:**在数字技术重塑全球经济的背景下,郑州市作为国家中心城市,正加速推进数字经济与实体经济融合。文章分析其以新型基础设施、智能传感器产业集群、算力网络为支撑的发展成效,探讨融合进程中面临的结构性挑战。结果表明,融合本质是技术驱动的产业生态重构,郑州需依托“双循环”新发展格局,强化基础设施协同,优化生态与政策环境,借力制造业和交通枢纽优势,在工业互联网、元宇宙应用等领域培育特色标杆,探索超大城市数字化转型路径。通过数字技术对传统产业全链条赋能,郑州有望构建更具竞争力的经济形态,为中部高质量发展提供经验,实现经济结构升级与城市能级提升。

**关键词:**郑州市;数字经济;实体经济;融合发展

**中图分类号:**F49;F127

**文献标识码:**A

**文章编号:**1008-4428(2025)20-0053-05

**基金项目:**河南省科技厅 2025 年度软科学“河南省数字经济与实体经济融合发展实践路径研究”(项目编号:252400410195)。

## Research on the integrated development of digital economy and real economy in Zhengzhou City

Ji Zhongping

(Henan College of Transportation,Zhengzhou,Henan,451460)

**Abstract:**Against the backdrop of digital technologies reshaping the global economy,Zhengzhou,as a national central city,is accelerating the integration of the digital economy and the real economy.This paper analyzes its development achievements supported by new-type infrastructure,intelligent sensor industry clusters,and computing power networks,and discusses the structural challenges encountered in the integration process.The result shows that the integration essentially represents a technology-driven reconstruction of the industrial ecosystem.Zhengzhou needs to rely on the “double circulation” development pattern,strengthen infrastructure coordination,optimize the innovation ecosystem and policy environment,leverage its advantages in manufacturing and transportation hubs,cultivate characteristic benchmarks in areas such as industrial internet and metaverse applications,and explore digital transformation paths for super-large cities.Through the full-chain empowerment of traditional industries by digital technologies,Zhengzhou is expected to build a more competitive economic form,provide experience for high-quality development in Central China,and achieve economic restructuring and urban capacity upgrading.

**Key words:**Zhengzhou City;digital economy;real economy;integrated development

### 0 引言

在数字技术快速迭代的时代背景下,数字经济与实体经济的融合已成为推动区域经济高质量发展的核心动力。近年来,中共中央、国务院相继印发了《“十四五”数字经济发展规划》《数字中国建设整体布局规划》等文件,明确提出促进数字经济和实体经济深度融合,打造具有国际竞争力的数字产业集

群。郑州市作为国家中心城市,肩负着引领区域经济发展的重要使命。加速数字经济与实体经济融合,不仅是顺应全球经济发展趋势的必然选择,更是提升郑州市综合竞争力、实现经济转型升级的关键路径。深入研究郑州市数字经济和实体经济融合发展,对推动其建设成为具有国际影响力的现代化城市具有重要的现实意义。

1 数字经济发展环境

1.1 国际发展环境

当前,全球数字经济竞争进入白热化阶段,以“数据+计算能力+算法”为核心的技术竞争成为各国及地区策略重点。美国通过《国家人工智能倡议法案》等,持续加大在人工智能、量子计算等领域投入,巩固其技术领先地位;欧盟推出《欧洲数据战略》,致力于打造统一的数据市场,提升数字经济整体竞争力。中国信息通信研究院在 2024 全球数字经济大会主论坛上发布的《全球数字经济白皮书(2024 年)》显示,2023 年,美国、中国、德国、日本、韩国等 5 个国家数字经济总量超过 33 万亿美元,同比增长超 8%;数字经济占 GDP 比重为 60%,较 2019 年提升约 8 个百分点。2019—2023 年,美国、中国数字经济实现快速增长,德国、日本、韩国数字经济持续稳定发展。预计 2024—2025 年全球数字产业收入增速回升<sup>[1]</sup>。在此背景下,各国围绕智能制造、工业互联网等领域展开激烈角逐,积极争夺数字技术标准和经贸规则的主导权,以期在新一轮国际竞争中占据有利地位。

1.2 国内发展环境

我国高度重视数字经济发展,将其作为推动经济高质量发展的重要引擎。在政策层面,构建了从国家到地方的多层次政策支持体系,全面推进数字技术与实体经济深度融合。北京依托科技创新资源,重点发展人工智能、大数据产业,打造全球数字经济标杆城市;上海聚焦金融科技、工业互联网,推动数字技术在金融、制造业等领域的应用。在国家“东数西算”工程的推动下,宁夏、贵州等西部省份充分发挥能源和土地资源优势,建设大型数据中心集群,承担全国非实时性算力需求,实现了数字经济的差异化发展。各地区根据自身产业基础和资源禀赋,探索出各具特色的数字经济发展模式,形成了全国协同发展的良好态势。

1.3 河南省发展环境

河南省积极响应国家数字化转型战略,将数字经济作为推动产业升级的重要抓手。2023 年,河南省人民政府发布《河南省元宇宙产业发展行动计划

(2022—2025 年)》,从技术研发、场景应用、产业生态等方面全面布局元宇宙产业。在新型基础设施建设方面,河南省加速 5G 网络、工业互联网平台等建设,推动制造业智能化改造。例如,在汽车制造领域,通过引入工业互联网平台,实现生产设备的互联互通和数据实时共享,生产效率提升 20% 以上。同时,依托省级实验室和产业研究院,加强数字经济关键技术攻关,培育了一批具有竞争力的数字经济企业,为郑州市数字经济与实体经济融合发展提供了良好的产业基础和政策环境。

2 郑州市数字经济与实体经济融合发展现状

2.1 新型基础设施建设为融合筑牢根基

2.1.1 信息基础设施实现全面覆盖

郑州市在信息基础设施建设方面成果显著。2024 年 12 月,中华人民共和国工业和信息化部办公厅发布的《关于 2024 年度 5G 应用“扬帆”行动重点城市总结评估情况的通报》显示,郑州市 5G 网络接入流量占比 64.94%,位居全国第三;每万人拥有 5G 基站数 41.34 个,位居全国第六;5G 物联网终端连接数量 60.63 万个,位居全国第九<sup>[2]</sup>。(表 1)

表 1 2024 年度 5G 应用“扬帆”行动重点城市关键指标情况

| 序号 | 省份 | 5G 应用“扬帆”行动重点城市 | 5G 网络接入流量占比/% | 每万人拥有 5G 基站数/个 | 5G 物联网终端连接数量/万个 |
|----|----|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| 1  | 北京 | 北京              | 61.05         | 50.84          | 189.58          |
| 2  | 上海 | 上海              | 62.81         | 38.40          | 307.13          |
| 3  | 江苏 | 南京              | 60.78         | 43.04          | 28.06           |
| 4  | 江苏 | 苏州              | 62.53         | 41.20          | 59.76           |
| 5  | 江苏 | 无锡              | 63.99         | 36.92          | 23.80           |
| 6  | 浙江 | 杭州              | 68.52         | 62.77          | 24.46           |
| 7  | 浙江 | 宁波              | 66.38         | 36.48          | 10.99           |
| 8  | 安徽 | 合肥              | 61.44         | 42.39          | 37.50           |
| 9  | 山东 | 济南              | 62.26         | 30.13          | 267.49          |
| 10 | 山东 | 青岛              | 61.83         | 43.70          | 73.37           |
| 11 | 河南 | 郑州              | 64.94         | 41.34          | 60.63           |
| 12 | 湖北 | 武汉              | 63.48         | 32.78          | 131.86          |
| 13 | 广东 | 广州              | 63.08         | 36.98          | 181.78          |
| 14 | 广东 | 深圳              | 63.13         | 35.47          | 263.68          |
| 15 | 广东 | 东莞              | 60.01         | 32.15          | 60.38           |
| 16 | 广东 | 佛山              | 60.24         | 30.28          | 75.86           |

数据来源:《工业和信息化部办公厅关于 2024 年度 5G 应用“扬帆”行动重点城市总结评估情况的通报》(工信厅通信函〔2024〕458 号)。

郑州市是国家级互联网骨干直联点。《河南省通信管理局关于 2025 年第一季度电信服务质量的通告》显示,“2025 年一季度,郑州直联点网间互联网带宽扩容至 4600G,互联网网内时延居全国第一位、网间时延居全国第三位,网间时延、丢包率指标良好,疏通网间流量超过 180 万 T<sup>[3]</sup>”。高速、稳定的网络环境,促进了企业间数据高效传输,推动制造业企业实现远程协同设计、智能生产监控等应用,加速了实体经济数字化转型进程。

### 2.1.2 数字基础建设提供强大算力支撑

郑州市构建了多层次、多元化的数字基础建设体系。郑州市拥有中部地区一流的算力设施,数据中心 38 个,其中超大型数据中心 5 个<sup>[4]</sup>。2024 年,郑高新全域算力网一期投用,郑庆哈城市算力网与国家超算互联网互联互通,郑州人工智能计算中心揭牌成立,中国移动中部智算中心等项目加快推进,投用算力规模达到 8 200P<sup>[5]</sup>。目前,郑州高新区已建成国家超级计算郑州中心,联通、移动、电信三大数据中心也相继落地,为算力网建设提供了强有力支撑。同时,郑州市为科研机构、企业提供高性能计算服务,助力其开展复杂模拟仿真、大数据分析等工作,推动数字技术与实体经济在研发、生产等环节的深度融合。

## 2.2 数字产业化与实体经济融合成效初显

### 2.2.1 传感器产业赋能制造业升级

2023 中国民营经济发展论坛上,中国民营经济研究会、北京上奇产业研究院联合发布了《民营经济驱动产业集群高质量发展研究暨 2023 中国百强产业集群》报告,郑州智能传感器产业集群(45 位)、郑州汽车产业集群(60 位)、郑州现代食品与加工集群(67 位)入选百强产业集群榜单。2024 传感器大会发布的《2024 年传感器十大园区发展报告》显示,2024 年传感器十大园区排名中,郑州高新区位列全国第四、中部第一。郑州吸引了国内外顶尖传感器企业和科研团队入驻,推动了传感器技术创新与成果转化,在汽车制造领域,企业引入高精度传感器,实现生产设备状态实时监测和故障预警,降低了设备停机率;在食品加工行业,利用传感器对生产环境、产品质量进行精准监测,保障了产品品质和生产

安全,实现了数字技术与传统制造业的深度融合。

### 2.2.2 软件产业助力企业数字化转型

郑州市软件产业发展迅速,《郑州市软件产业高质量发展报告(2024)》显示,截至 2023 年,全市拥有软件产品著作权的软件企业 3 221 家,其中规模以上软件企业 439 家,软件业务超亿元企业 78 家。郑州市软件和信息技术服务业已形成西、中、东三个产业集群。西区有河南省国家大学科技园、天健湖大数据产业园等;中区有金水科教园区、河南科技园等;东区有中原科技城、白沙大数据产业园、鲲鹏软件小镇等软件园区。软件企业与制造业企业合作,开发工业软件,推动了工业设计、生产流程优化等领域的数字化转型。

### 2.2.3 人工智能产业推动实体经济智能化发展

2024 年 6 月,中国新一代人工智能发展战略研究院和南开大学中国式现代化研究院联合发布的《中国新一代人工智能科技产业区域竞争力评价指数(2024)》显示,郑州在中国人工智能科技产业城市竞争力评价指数排名中位居第二十四位<sup>[6]</sup>。郑州市积极筹建中原人工智能产业技术研究院,联合航空港区人工智能研究院等机构,开展人工智能关键技术研发。在交通领域,宇通拥有多元传感器融合感知、决策与规划、冗余与线控执行机构、车载超算平台及云控平台等自动驾驶核心技术,自动驾驶产品已在郑州、广州、南京等地开展示范运行。在医疗领域,郑大一附院大规模心电智能诊断数据库,可用于心脏疾病实时预警、人工智能分析及新型设备研发,实现了心脏病全周期健康管理;河南省儿童医院和阿帕斯联合部署了岐黄医疗大模型,完成了智能诊疗、饮食营养建议以及药物咨询等基础场景的建设<sup>[7]</sup>。人工智能技术的应用,推动了实体经济各领域生产效率的提高和服务模式的创新,加速了产业智能化升级。

### 2.2.4 元宇宙产业探索融合新场景

郑州市元宇宙产业初步形成以数字孪生、虚拟仿真为核心的生态体系。全力建设“中原智谷”,继续发挥中原龙子湖“智慧岛”创新创业策源地、创新发展新引擎作用,加快元宇宙产业发展核心区建设,

因地制宜打造一批元宇宙示范园区,围绕软件芯片、类脑计算等元宇宙核心领域,积极与前沿科研院所、重点实验室、龙头企业开展“产学研用”合作,培育一批本土元宇宙“独角兽”“单项冠军”“小巨人”企业<sup>[8]</sup>。在城市规划领域,利用元宇宙技术构建数字孪生城市,实现城市基础设施的可视化管理和智能决策;在文旅产业,开发虚拟旅游、沉浸式演艺等元宇宙应用,提升游客体验,推动文旅产业创新发展。元宇宙技术的应用,为数字经济与实体经济融合创造了新场景、新业态。

### 3 郑州市数字经济与实体经济融合发展存在的问题

#### 3.1 新基建融合支撑能力不足

一方面,基础设施空间布局失衡问题突出,部分区域网络覆盖密度不足、算力设施配置滞后,导致数字经济应用场景落地受限,城乡及产业园区间数字化发展差距显著。另一方面,项目储备与可持续性建设承压,受宏观经济环境及市场需求波动影响,新型基础设施项目谋划深度不足,增量项目规模有限;同时,部分在建项目面临融资渠道单一、配套要素保障不到位等困境,资金到位率与设施建设进度不匹配,进一步加剧了区域间新基建发展的非均衡性。无法及时满足实体经济发展的需求,削弱了新基建对数字经济与实体经济融合发展的支撑能力。

#### 3.2 平台经济融合带动作用有限

郑州市平台经济政策体系有待完善,针对跨境电商、共享经济等平台企业的税收优惠、人才激励等政策缺乏针对性。与杭州、深圳等城市相比,平台企业规模较小,缺乏具有全国影响力的龙头平台。例如,郑州市跨境电商平台交易规模不足杭州的 1/3,对上下游产业的带动作用较弱,难以形成数字经济与实体经济融合发展的强大生态。

#### 3.3 未来产业融合发展基础薄弱

郑州市未来产业政策配套不足,在元宇宙、量子信息等领域缺乏专项扶持政策,土地、资金等要素保障不到位,产业链上下游企业协同不足。以元宇宙产业为例,硬件设备制造、内容开发、应用服务等环节企业分散,尚未形成完整产业链。与一线城市相比,创新资源相对匮乏,高校和科研机构在前沿技术

研发方面投入不足,导致未来产业与实体经济融合缺乏技术支撑和创新动力。

#### 3.4 企业数字化转型融合动力不足

郑州市传统企业数字化转型面临高成本、高风险挑战。中小企业普遍存在资金短缺问题,数字化转型平均投入成本达 50 万元以上,超出多数中小企业承受能力。同时,郑州市数字人才匮乏的问题愈发显著,高校在数字人才培养上缺乏清晰的定位、明确的目标以及针对性的专业设置,其培养模式与企业实际需求之间存在较大差距<sup>[9]</sup>,导致企业缺乏既懂数字技术又懂行业业务的复合型人才,人才缺口大。此外,政府尚未建立有效的数字化转型推进机制,缺乏行业标杆案例推广和经验交流平台,企业对数字化转型路径不清晰,导致企业参与数字化转型的积极性不高,阻碍了数字经济与实体经济的深度融合。

### 4 郑州市数字经济与实体经济融合发展路径

#### 4.1 强化新基建协同,夯实融合基础

制定《郑州市新基建建设示范区发展规划(2021—2025 年)》,加大对农村及偏远地区 5G 网络、光纤宽带等建设投入力度,2025 年前实现农村 5G 网络覆盖率提升至 90%。设立新基建专项基金,通过政府引导、社会资本参与的方式,为数据中心、智算中心等项目提供融资支持。推动 5G、人工智能、大数据等技术在交通、能源等传统基础设施领域的应用,打造智能交通枢纽、智慧能源系统,实现新基建与传统基建协同发展,为数字经济与实体经济融合提供全方位基础设施保障。

#### 4.2 优化平台经济生态,增强融合动能

完善平台经济政策体系,出台《支持平台经济高质量发展若干措施》,对跨境电商、工业互联网等平台企业给予税收减免、租金补贴等政策支持。培育本土平台经济龙头企业,设立平台经济产业园区,为企业提供技术研发、人才培养、市场推广等一站式服务。推动平台企业与实体经济企业深度合作,鼓励 UU 跑腿、蜜雪冰城等企业利用平台优势整合上下游资源,打造数字化供应链,提高产业协同效率,增强平台经济对实体经济的带动作用。

### 4.3 培育未来产业集群,拓展融合空间

制定元宇宙、卫星应用、量子信息等未来产业专项发展规划,设立未来产业发展专项资金,每年投入10亿元支持技术研发和项目建设。建设未来产业创新园区,吸引国内外龙头企业、科研机构入驻,打造“产学研用”协同创新生态。在元宇宙领域,聚焦工业制造、文化旅游等重点场景,打造10个以上具有全国影响力的元宇宙应用示范项目;在量子信息领域,推动量子通信技术在金融、政务等领域试点应用,拓展数字经济与实体经济融合的新空间。

### 4.4 深化企业数字化转型,激发融合活力

实施“企业数字化转型赋能行动”,建立政府、高校、企业联合的数字化转型服务平台,为企业提供技术咨询、方案设计、人才培养等服务。设立数字化转型奖励基金,对成功转型的企业给予最高100万元奖励。推动行业龙头企业与中小企业开展数字化转型结对帮扶,推广海尔卡奥斯、树根互联等工业互联网平台应用经验,打造一批数字化转型标杆企业。加强数字化人才培养,支持郑州大学、河南工业大学等高校开设数字经济相关专业,培养复合型人才,激发企业数字化转型活力,促进数字经济与实体经济深度融合。

## 5 结语

郑州市在数字经济与实体经济融合发展中已取得一定成效,数字经济与实体经济融合发展是技术革命驱动的产业生态重构,郑州需要将其纳入“双循环”新发展格局,强化“硬基建”全域协同,优化政策、创新生态等“软环境”。未来,可依托制造业和交通枢纽优势,在工业互联网、元宇宙、智能网联汽车等领域打造特色标杆,探索数字化转型“郑州模

式”。通过深化数字技术全链条渗透,郑州有望突破传统产业瓶颈,构建以数字生产力为核心的经济形态,为中部高质量发展提供经验,实现从“要素驱动”向“数字驱动”的转变,在城市竞争中巩固优势。

### 参考文献:

- [1] 中国信息通信研究院.全球数字经济白皮书(2024年)[R].2024.
- [2] 中华人民共和国工业和信息化部办公厅.关于2024年度5G应用“扬帆”行动重点城市总结评估情况的通报[EB/OL].(2024-12-03).[https://www.miit.gov.cn/jgsj/txs/wjfb/art/2024/art\\_fb3f1340c224a99823d5a4ed641e064.html](https://www.miit.gov.cn/jgsj/txs/wjfb/art/2024/art_fb3f1340c224a99823d5a4ed641e064.html).
- [3] 河南省通信管理局.关于2025年第一季度电信服务质量的通告[EB/OL].(2025-05-13).[https://hca.miit.gov.cn/zwgk/dxgl/txfwjd/art/2025/art\\_238d36d28ce94d569e96893ce02167c6.html](https://hca.miit.gov.cn/zwgk/dxgl/txfwjd/art/2025/art_238d36d28ce94d569e96893ce02167c6.html).
- [4] 郑州市科学技术局.关于打造郑州算力之城的提案的答复[EB/OL].(2024-09-02).<https://public.zhengzhou.gov.cn/D1102X/8721477.jhtml>.
- [5] 刘地.这个“神算子”算力不一般[J].中国高新区,2024(12):69-71.
- [6] 李娜,陶然.“人工智能+”,郑州怎么“+”?[N].郑州日报,2025-02-20(2).
- [7] 宋歌.河南省人工智能产业发展现状及对策研究[J].河南科技,2024,51(20):140-145.
- [8] 尚思宁.河南省元宇宙产业布局发展的战略思考[J].现代工业经济和信息化,2024,14(4):239-241.
- [9] 薛凡瑾.推动郑州市数字经济与实体经济高质量融合发展研究[J].老字号品牌营销,2025(4):84-86.

**作者简介:**姬中平,男,河南安阳人,硕士,河南交通职业技术学院讲师,研究方向:数字经济、职业教育。

# 基于 STP 理论的安徽省服务业数智化转型策略探讨

梅 洁

(安徽城市管理职业学院,安徽 合肥 230001)

**摘 要:**随着信息技术的迅猛发展,数智化转型已成为企业提升竞争力、实现可持续发展的关键路径。安徽省作为中国中部的重要省份,其服务业在近年来取得了显著成就,但同时也面临转型升级的巨大压力。文章基于 STP(市场细分、目标市场选择、市场定位)理论,深入探讨了安徽省服务业数智化转型的策略。通过文献综述、现状分析等方法,揭示了 STP 理论在指导服务业数智化转型中的重要作用,并提出了针对性的转型策略。研究发现,明确的市场细分、精准的目标市场选择以及清晰的市场定位,有助于安徽省服务业企业在数智化转型过程中实现降本增效、提高服务质量,进而增强市场竞争力。

**关键词:**STP 理论;安徽省服务业;数智化转型;策略

中图分类号:F49;G206;F719.9

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0058-04

**基金项目:**2023 年度安徽省科研编制计划项目“数智化赋能安徽省服务业降本增效的实证研究”(项目批准号:2023AH051471;项目类别:科学研究项目—重点项目)。

## Discussion on strategies for the digital and intelligent transformation of the service industry in Anhui Province based on the STP theory

Mei Jie

(Anhui Vocational College of City Management, Hefei, Anhui, 230001)

**Abstract:**With the rapid development of information technology, digital and intelligent transformation has become a crucial path for enterprises to enhance their competitiveness and achieve sustainable development. As an important province in central China, Anhui has made remarkable achievements in its service industry in recent years. However, it also faces tremendous pressure for transformation and upgrading. Based on the STP (Segmentation, Targeting, Positioning) theory, this paper delves into the strategies for the digital and intelligent transformation of the service industry in Anhui Province. Through literature review, current situation analysis, and other methods, it reveals the significant role of the STP theory in guiding the digital and intelligent transformation of the service industry and proposes targeted transformation strategies. The research finds that clear market segmentation, precise target market selection, and distinct market positioning can help service enterprises in Anhui Province reduce costs and increase efficiency, improve service quality, and thus enhance their market competitiveness in the process of digital and intelligent transformation.

**Key words:**STP theory; service industry in Anhui Province; digital and intelligent transformation; strategies

### 0 引言

随着信息技术的快速发展,数智化转型已成为企业转型升级的重要方向。安徽省作为中国中部的重要省份,其服务业在近年来取得了显著成就,但同时也面临转型升级的巨大压力。为了应对挑战,安徽省服务业企业积极探索数智化转型的路径和策略。STP 理论作为市场营销学中的经典理论,为企业提供了明确市场细分、精准目标市场选择以及清晰市场定位的指导思路。本文旨在基于 STP 理论,

探讨安徽省服务业数智化转型的策略,为服务业企业的转型升级提供理论支持和实践指导。

### 1 文献综述

#### 1.1 STP 理论概述

STP 理论是市场营销学中的核心理论之一,由市场细分(Segmentation)、目标市场选择(Targeting)和市场定位(Positioning)三个部分组成。市场细分是指针对消费者需求和偏好不同将整个市场划分为若干个具有相似特征的消费者群体的过程;目标市

场选择是指企业根据自身资源和实力状况,可望为之提供服务的几个消费者群体,也是作为企业经营目标而开拓的特定市场;市场定位是指企业在目标市场中树立区别于竞争对手的强有力的、与众不同的个性与服务形象,以满足消费者的特定需求<sup>[1]</sup>。STP 理论为企业提供了明确市场方向、制订营销策略的重要依据。

## 1.2 数智化转型概述

企业通过数智化转型,充分利用大数据、云计算、人工智能等先进技术,可以对业务流程、管理模式和决策机制进行全面革新,是提高企业的运营效率、降低成本、优化资源配置、增强市场竞争力等方面的重要转型方向<sup>[2]</sup>。数智化转型具有以下特点:一是数据驱动。通过收集、分析和利用大数据,实现精准决策和智能化管理。二是智能化。利用人工智能等技术,实现自动化生产、智能化服务和个性化营销。三是平台化。构建开放、协同的平台生态,可以实现资源共享和协同创新。

## 1.3 STP 理论在数智化转型中的应用

STP 理论在数智化转型中具有重要应用价值。首先,市场细分有助于企业识别不同消费者群体的需求和偏好,为数智化转型提供精准的市场定位;其次,目标市场选择有助于企业根据自身资源和实力状况,选择合适的细分市场进行数智化转型,提高转型的针对性和有效性;最后,市场定位有助于企业在目标市场中树立独特的差异化的产品或服务形象,增强品牌影响力和市场竞争力。因此,将 STP 理论应用于数智化转型,有助于企业实现精准转型、提升转型效果。

# 2 安徽省服务业数智化转型现状

## 2.1 安徽省服务业发展概况

安徽省服务业近年来取得了显著成就。随着经济的快速发展和消费结构的升级,服务业已成为安徽省经济增长的重要支撑。安徽省服务业涵盖了餐饮、旅游、零售、金融、教育等多个领域,为居民提供了丰富的产品和服务。同时,安徽省服务业企业也在积极探索数智化转型的路径,以提高运营管理效率和市场竞争力。随着产业结构的不断优化和消费升级的加速推进,安徽省服务业呈现出以下特点。

### 2.1.1 服务业增加值占比持续提高

安徽省服务业增加值占 GDP 比重从 2015 年的 41.3% 跃升至 2022 年的 51.8%, 年均增长 1.5%, 2023 年上半年对经济增长贡献率达 63.7%。这种结构变迁既源于制造业服务化趋势,也得益于消费升级驱动的生活性服务业扩张。同时,“基础研究—技术转化—产业应用”全链条服务体系的构建也为安徽省省会城市科技服务业营收实现年均增长 21% 提供了助力。黄山、芜湖等城市文旅融合形成“皖南国际文化旅游示范区”等三大文旅板块,2022 年接待游客量突破 5.3 亿人次,综合收入达 6 100 亿元。安徽省地处长三角地区,近年来深度融入长三角一体化发展,与沪苏浙共建数字经济走廊,合肥、芜湖入选国家服务型制造示范城市。皖江城市带承接产业转移示范区吸引长三角服务业投资占比达 65%,形成“研发在沪苏、转化在安徽”的协同模式。服务业已成为安徽省经济增长的主要动力产业,成为经济增长的新引擎<sup>[3]</sup>。

### 2.1.2 服务业内部结构不断优化

伴随安徽省数字经济规模的不断增加,目前以科大讯飞为首的智能语音国家先进制造业集群已带动人工智能产业链企业超 500 家。芜湖数据中心集群被纳入国家“东数西算”工程,算力规模进入全国前十。现代服务业也处于快速发展阶段。生产性服务业领域的专业化进一步提升,工业设计服务覆盖 38 个重点行业,如合力叉车建立全球研发中心,服务型制造收入占比提升至 32%。供应链金融创新推出“徽银 e 链”平台,服务中小微企业超 12 万家。合肥国际陆港开行中欧班列突破 3 000 列,构建“通道+枢纽+网络”物流体系。跨境电商综试区带动 2022 年进出口额增长 45%,直播电商基地达 32 个。智慧养老服务平台覆盖 90% 以上街道,培育出“三孝口智慧康养”等新模式。量子保密通信在政务、金融领域商用落地,形成全国首个量子计算产业生态圈<sup>[4]</sup>。

### 2.1.3 服务业创新能力不断增强

技术创新引领行业变革,服务业创新能力不断增强。近年来,合肥综合性国家科学中心催生“量子+”科技服务集群,本源量子建成国内首个量子计算云平台,智能网联汽车测试里程突破 200 万公里。

大众安徽研发中心构建“软件定义汽车”新生态智能化成为汽车创新的主题。皖企主导制定服务业国家标准 48 项,国际标准 7 项。“黄山旅游”通过打造“数字景区大脑”实现服务业模式创新,客流预测准确率达 95%;“三只松鼠”构建“云工厂”模式,库存周转缩短至 30 天;华安证券推出“投行+投资+研究”生态化服务,科创债发行规模居行业前三。同时,自贸试验区实施跨境服务贸易负面清单制度,通过制度创新,落地全国首个“科创企业信用评级+知识产权质押”融资模式。开展服务业标准化试点 92 项,“皖美服务”品牌培育计划遴选标杆企业 150 家。设立 20 亿元服务业发展基金,构建“科技—产业—金融”良性循环体系<sup>[5]</sup>。

## 2.2 安徽省服务业数智化转型现状

安徽省服务业的发展折射出在数字化浪潮的推动下,安徽省服务业企业在积极探索数智化转型路径。通过数字技术与实体经济深度融合来重构产业形态,依托创新链与产业链的协同发展提升价值创造能力,借助制度创新与协同发展拓宽发展空间。目前取得了初步成效,不仅为中部崛起提供了实践样本,更为构建现代产业体系贡献了安徽智慧。具体成效体现在:其一,信息化基础设施建设不断完善。安徽省加强信息化基础设施建设,提升网络带宽和数据处理能力,为服务业数智化转型提供了有力支撑。其二,智能技术应用日益广泛。人工智能、大数据、云计算等先进技术在安徽省服务业中得到广泛应用,推动了业务流程优化、服务效率提高和成本降低。其三,数字化转型案例不断涌现。安徽省涌现出一批数字化转型成功案例,如智慧旅游、智慧物流、智慧金融、智慧康养等领域,为其他企业提供了可借鉴的经验。

## 2.3 安徽省服务业数智化转型存在的问题

### 2.3.1 需求分析不足,差异化优势不够显现

服务行业的差异化特征认知比较模糊,如传统餐饮企业简单套用零售智能化系统,导致库存管理模块与后厨供应链不匹配,部分景区智慧化改造过度依赖通用解决方案,没有针对性地解决特殊问题。安徽区域也存在市场割裂严重的问题,部分较发达城市都市圈的企业数字化渗透率较高而县域服务业仍停留在基础信息化阶段。小微服务业企业面临

“用不起、不会用”困境,农村电商服务站数字化工具单一,大部分站点仅具备基础功能,缺乏增值服务。

### 2.3.2 目标市场聚焦偏差,动态调整缺乏灵活性

政府补贴过度倾向营收规模大的企业,中小微企业获得感弱,大企业类似于“云工厂”的模式难以复制到中小企业。同时,社区养老服务需求激增,但现有智慧养老平台仍聚焦机构管理,居家照护模块开发滞后。新能源汽车服务需求爆发式增长,但充电桩运营商与保险、维修等服务业态数据尚未打通。另外,文旅景区数字化重营销轻体验。以上都体现出安徽省服务业数智化转型中战略聚焦存在一定偏差,需进一步动态调整。

### 2.3.3 价值主张模糊,竞争优势弱化

安徽全省 32 个电商直播基地,其中 80% 定位为“农特产品带货”模式,缺乏中药材等特色品类产品的差异化。金融服务数字化领域中过度聚焦支付环节,对绿色金融等特色产品的开发不足。量子计算企业的技术先进性强但商业场景落地不足,大部分应用场景为演示性项目。智慧景区的数智化主要体现在硬件建设,未能有效提升游客实际体验。

因此,安徽省服务业数智化转型亟须从“规模扩张”转向“精准深耕”,这样才能在长三角数字经济版图中确立独特竞争优势。

## 3 基于 STP 理论的安徽省服务业数智化精准转型对策

### 3.1 构建“精准画像+分层渗透”的立体化细分体系

通过充分市场调研,主要针对餐饮、文旅、养老等行业了解其数字化需求,同时搭建“多维评估模型”,在数字化基础、场景复杂度、投入产出比、人才储备、政策适配度五个层面量化制定转型优先级。成立“行业数智化联合实验室”,如联合大型快餐品牌或酒店等设立合肥餐饮智能供应链实验室,联合高科技企业设立黄山等景区的智慧文旅研究院,有针对性地开发行业专用解决方案<sup>[6]</sup>。

充分借助市场细分的工具,可将安徽省划定三大数智化发展带,分别是:合肥都市圈(聚焦“工业互联网+科技服务”)、皖南国际文旅带(聚焦智慧旅

游)、皖北振兴带(聚焦“农特产品品类+县域商业的数字化”)。同时,推行“小微企业数字伙伴帮扶计划”,规模企业需要在数智化转型中帮扶若干家小微商户开发低成本数字化工具或辅导其搭建流量池等。

### 3.2 实施“动态聚焦+生态协同”的精准目标战略

实施企业分层培育体系,将企业通过营收、营业范围等标准分为不同梯队,如领军企业、骨干企业、成长型企业和小微企业,不同梯队企业主攻不同数智化领域。领军企业重点攻关量子、金融风控等尖端领域;骨干企业主攻行业级的平台建设;成长型企业主攻数智化标准系统和定制模式;小微企业则主要集中在低成本低门槛等数字化工具。同时,针对不同梯队制定差异化补贴政策。针对差异化需求,搭建安徽省服务业数智化需求感知平台,通过接入不同电商平台的消费数据或银联支付数据等多个数据源,实时生成需求热力图,针对突发需求和特殊需求设立“场景快速响应基金”。针对文旅景区重营销轻体验的问题,重点开发旅游区块积分系统,打造“营销—体验—消费”全链条闭环式体系。

不同企业也需要基于资源和能力评估以及竞争对手分析和市场机会识别的结果制定相应的数智化转型策略。根据目标市场的特点和需求,选择合适的数智化转型路径和技术方案,实现精准转型和降本增效<sup>[7]</sup>。例如,零售企业可以根据目标市场的消费者特点和购买习惯,选择合适的数智化转型方案,如构建智能化仓储管理系统、开展线上销售等。

### 3.3 打造“技术赋能+价值跃迁”的差异化竞争定位

打造“一业一品”超级符号,针对量子、中药材、有色金属、文化旅游等领域培育数个全国性数智化IP,通过数智化品牌打造进一步建立品牌数智化认证标准。同时,在差异化价值主张的体现中,需要明确数智化赋能中的价值升级,从“功能价值”向“体验价值”跃升。如文旅景区融入知识体验、养老中心引入情感陪伴等,塑造独特的品牌形象和品牌文化,吸引更多消费者关注和选择。除通过技术创新提升消费者的服务体验,进一步注重个性化服务体

验:根据消费者的个性化需求,提供定制化的服务方案,增强消费者的满意度和忠诚度。安徽省服务业还需要通过精准卡位绘制长三角服务业数智化生态地图,以便明确安徽在量子通信、智能语音、乡村旅游数字化等多个不同领域的不可替代性。

## 4 结语

安徽省服务业数智化转型的困局本质体现在STP战略的协同失效、市场需求分析不足导致差异化优势不够显现、目标市场聚焦偏差导致战略僵化、市场定位模糊削弱竞争优势等方面。因此,应通过STP理论的系统性重构,进一步精准细分实现需求精准触达;通过动态锚定构建目标市场适配机制;通过技术赋能与价值跃迁形成差异化竞争定位,以期助力安徽省服务业数智化转型实现从“跟随者”到“领跑者”、从“单点突破”到“系统重构”、从“区域协同”到“生态主导”的战略目标。

## 参考文献:

- [1]王永贵.市场营销(第2版)[M].北京:中国人民大学出版社,2022.
- [2]夏杰长.“两步走”战略视角下中国服务业现代化的现实基础和推进策略[J].企业经济,2021,40(10):98-108,161.
- [3]数字经济加快发展,安徽如何布棋落子?[EB/OL].(2022-09-19).[https://thinktank.cnfin.com/zjgc-lb/detail/20220919/3710858\\_1.html](https://thinktank.cnfin.com/zjgc-lb/detail/20220919/3710858_1.html).
- [4]合肥市庐阳区探索智慧养老让服务更贴心[EB/OL].(2021-09-08).<http://mz.ah.gov.cn/xwzx/mtgz/120559361.html>.
- [5]《安徽省“十四五”服务业发展规划》提出,到2025年全省服务业增加值力争达到3.2万亿元——打造“皖美服务”品牌 提升生活服务品质[EB/OL].(2022-03-19).<https://www.ah.gov.cn/zwyw/jryw/554111701.html>.
- [6]夏杰长,肖宇.以服务创新推动服务业转型升级[J].北京工业大学学报(社会科学版),2019(5):61-71.
- [7]王智毓,杨濛濛,苗芊.数字技术促进服务业发展的影响机制与路径[J].科技中国,2024(5):51-55.

作者简介:梅洁,女,安徽明光人,硕士,安徽城市管理职业学院讲师,研究方向:工商管理。

# 新媒体时代服务营销创新策略研究

吕海宁

(河北工业职业技术大学宣钢分院,河北 张家口 075100)

**摘要:**随着互联网技术的飞速发展和新媒体平台的兴起,企业服务营销工作迎来新的机遇与挑战。营销环境发生巨大变化。现阶段,企业需要创新服务营销策略,打造新媒体营销平台,优化整合营销资源,以更好地满足消费者需求,提高服务营销水平。基于此,文章以新媒体时代为研究背景,重点分析企业服务营销创新策略,希望为相关企业的营销工作提供参考。

**关键词:**新媒体;服务营销;创新策略;顾客满意

中图分类号:F274

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0062-04

## Research on innovative strategies of service marketing in the new media era

Lyu Haining

(Xuangan Branch of Hebei Vocational University of Industry and Technology, Zhangjiakou, Hebei, 075100)

**Abstract:** With the rapid development of Internet technology and the rise of new media platforms, the service marketing work of enterprises has ushered in new opportunities and challenges. The marketing environment has undergone tremendous changes. At present, enterprises need to innovate service marketing strategies, build new media marketing platforms, and optimize and integrate marketing resources to better meet the needs of consumers and improve the level of service marketing. Based on this, taking the new media era as the research background, this paper focuses on analyzing the innovative strategies of enterprise service marketing, hoping to provide a reference for the marketing work of relevant enterprises.

**Key words:** new media; service marketing; innovative strategies; customer satisfaction

### 0 引言

新媒体时代的来临,对各行各业都产生深远影响,特别是对企业的营销活动。新媒体时代背景下,消费者获取信息的渠道增多,购物的时空限制被打破,消费习惯及消费理念发生变化,企业传统的服务营销策略难以适应市场需求。因此,企业需要分析服务营销存在的问题,创新服务营销策略,从而为消费者提供优质服务,提高消费者满意度与忠诚度,进而为企业创造更多的经济效益。

### 1 服务营销概述

#### 1.1 服务营销

在各行各业竞争激烈的今天,服务营销是实现企业差异化的重要途径,是以顾客为中心的价值传递。服务营销突出顾客体验,强调个性化服务,通过管理体验、优化流程和建立情感连接,将无形服务转化为可感知的价值,达成顾客满意与顾客忠诚,最终

实现营销绩效的改进和企业的长期发展<sup>[1]</sup>。

#### 1.2 顾客满意

顾客满意是一种感觉状态,由顾客的预期与对产品效用的实际感知决定。顾客的预期受到以往的购买经历、亲友的意见、营销人员和竞争者的宣传信息影响。如果顾客感知到的产品效用小于顾客的预期,顾客会感到不满意;如果顾客感知到的产品效用等于预期,顾客会感到满意;如果顾客感知到的产品效用超过预期,顾客会感到非常满意。

#### 1.3 顾客忠诚

顾客忠诚是企业长期盈利的重要驱动力。顾客忠诚随着顾客满意度的提高而提高,满意度越高,忠诚度越高。一般情况下,忠诚的顾客会重复购买企业的产品,由购买一种产品到购买多种产品,对产品价格的敏感度低,形成消费习惯,不会轻易受到竞争品类的影响。忠诚的顾客是企业免费的推销员,愿意将自己的购物体验分享给身边的亲友,带动亲友

一起消费,形成口碑营销。忠诚的顾客是企业利润的保障,是企业的宝贵财富。

#### 1.4 服务营销与顾客满意、顾客忠诚的关系

优质、暖心的服务最能打动人心,超出顾客期望的服务可以带来顾客的高满意度,顾客的满意度高自然会成为企业的忠诚顾客。餐饮行业的海底捞、零售行业的胖东来、电商领域的京东等诸多优秀的企业,服务营销都非常到位,在提供商品的同时,通过提供商品之外的关怀、理解、社会公益性质的帮助,在顾客心中树立了口碑,赢得了众多高满意度、高忠诚度的顾客。

### 2 新媒体时代服务营销的特点

#### 2.1 服务营销方式多样化

新媒体时代,信息传播速度加快,传播渠道增多,为企业服务营销提供了更多选择。企业可以借助微信、微博、抖音等新媒体平台,开展线上服务营销活动,打破传统服务营销时间及空间的限制,扩大营销范围,提高营销效果<sup>[2]</sup>。同时,企业还可以利用新媒体的互动性特点,加强与消费者的沟通与互动,了解消费者需求及反馈,及时调整服务营销策略,提高消费者满意度及忠诚度。

#### 2.2 服务营销内容丰富

新媒体环境下,信息传播的内容更加丰富多样,企业可以借助图片、短视频、直播、社交互动等多种形式,展示产品及服务的优势及特点,吸引消费者的注意力。同时,新媒体平台拥有强大的数据分析功能,企业可以通过分析顾客的浏览历史、兴趣爱好、消费行为等数据,精准定位目标客户群体,制订个性化的服务营销策略。此外,企业还可以借助新媒体的分享功能,鼓励消费者分享自己的消费体验及感受,形成口碑传播,提高品牌知名度。

#### 2.3 服务营销成本低

与传统的广告、促销等营销手段相比,新媒体营销具有成本低、效果好的优势。新媒体时代,企业可以利用新媒体平台的免费资源,自主发布信息,开展线上服务营销活动,无须支付高昂的广告费用。同时,企业还可以利用新媒体的精准营销特点,根据消费者的行为数据及偏好,进行精准推送,提高营销效果,降低营销成本。线上服务营销可以通过展示产品使用、保养、维修方法,普及健康知识、生活常识等

多种途径进行,提高顾客的让渡价值,增强顾客的体验价值。

### 3 新媒体时代服务营销存在的问题

#### 3.1 营销平台不完善

企业开展服务营销需要借助新媒体平台,但部分企业的新媒体营销平台不完善,存在功能单一、用户体验差等问题。例如,部分企业的官方网站或App设计不合理,操作复杂,内容散乱,导致客户流失;部分企业的微信公众号或微博账号内容更新不及时,缺乏互动性,难以吸引用户关注。

#### 3.2 营销人才短缺

企业开展服务营销需要专业的新媒体营销人才,但部分企业缺乏新媒体营销人才,导致服务营销工作难以顺利开展。这些企业缺乏对新媒体营销人才的培养及引进,导致新媒体营销工作缺乏专业性和创新性,不能为企业带来流量及宣传,无法吸引新客户,难以适应市场需求。

#### 3.3 风险防控不足

新媒体时代,信息传播速度快,范围广,但部分企业对新媒体营销的风险防控不足,容易引发负面舆论,影响企业的形象及声誉。例如,部分企业在处理消费者投诉时,缺乏及时有效的沟通,导致消费者不满情绪升级,引发负面舆论;部分企业在发布营销信息时,缺乏审核及把关,导致信息内容不当,引发争议。

#### 3.4 品牌形象维护难度大

新媒体的开放性和互动性使得顾客可以自由发表对企业的评价和看法。一旦企业出现服务问题或负面事件,负面信息会在新媒体平台上迅速传播,引起社会舆论,对企业的品牌形象造成严重影响。企业需要注重品牌形象的维护,及时处理顾客的投诉和负面评价,防止事态扩大化,加强品牌危机管理。

#### 3.5 一线服务人员缺乏服务意识

对顾客的服务是由一线服务人员提供的,一线服务人员缺乏服务意识,对工作的满意度低,缺乏主人翁意识,不能换位思考,在面对顾客的争议时,会造成很严重的后果。超市中,孩子打翻了酱油;饭店里,顾客在饭菜中发现了头发;银行柜台前,排着长队,却只有两个窗口……这些场景都很容易引起服务纠纷:一方面是企业的制度问题,另一方面是服务

人员自身的问题。在争议现场,服务人员能否给予理解,及时安抚顾客的情绪,想办法解决问题,都在考验企业的服务意识。

### 3.6 新媒体服务营销方式更新快

新媒体技术不断发展和更新,如大数据技术、短视频技术、人工智能、虚拟现实技术等。企业需要不断跟进和应用新的技术,以提高服务营销的效果。然而,技术的更新换代也带来了成本和技术门槛的问题,企业需要投入大量的资源进行技术研发和应用,这对一些中小企业来说是一个较大的挑战。

## 4 服务营销创新策略的具体实施

### 4.1 完善新媒体营销平台

新媒体时代,企业应通过市场调研了解顾客接触媒体的习惯,完善新媒体营销平台,提高用户体验及互动性。首先,企业需要优化官方网站或 App 的设计及功能,提高用户体验及操作便捷性。其次,企业需要加强对微信公众号或微博账号的运营管理,定期更新内容,提高互动性,吸引用户关注。最后,企业还可以借助抖音、快手等其他新媒体平台,开展短视频营销,提高品牌知名度及曝光率<sup>[3]</sup>。

### 4.2 引进新媒体营销人才

新媒体营销人才需要具备丰富的营销经验和专业知识,熟悉和掌握新媒体平台的运营规则和营销策略,能够精准把握顾客心理,通过创新的服务营销策略,将品牌信息巧妙融入各类新媒体平台,实现与顾客的深度互动。此外,新媒体营销人才还擅长使用数据分析工具,对营销效果进行实时监测与优化,确保每一分投入都能使价值最大化。企业还可以与高校及培训机构合作,共同培养新媒体营销人才,为企业发展提供人才保障。

### 4.3 加强新媒体营销风险防控

新媒体时代,企业需要加强新媒体营销风险防控,避免引发负面舆论,影响企业的形象及声誉。首先,企业需要建立健全的投诉处理机制,及时有效地处理顾客投诉,不能拖延、推卸责任,防止负面消息迅速扩散,要在第一时间有效解决顾客投诉,获得顾客认可,进而提高满意度。其次,企业需要加强对营销信息的审核及把关,确保信息内容合法合规,避免引发争议。最后,企业还需要加强对新媒体营销的监测及预警,及时发现并处理潜在风险,确保新媒体

营销工作的顺利开展。

### 4.4 打造优质品牌形象

新媒体时代,品牌形象对企业的发展至关重要。企业需要注重品牌形象的塑造及维护,提高品牌知名度及美誉度。首先,产品质量是营销的基础,是企业长久发展的基石,企业需要加强产品质量及服务质量的把控,提高产品及服务的质量水平。其次,企业可以通过新媒体平台加强品牌宣传及推广,提供有价值的信息,如行业资讯、产品知识、用户案例等<sup>[4]</sup>。通过提供有价值的内容和服务,企业能够吸引顾客的关注和认可,提高品牌知名度。最后,企业还需要加强与消费者的互动及沟通,通过点赞、评论、有奖问答等方式,了解消费者需求及反馈,及时调整产品及服务,维护品牌形象。

### 4.5 提高服务人员的满意度

客户的忠诚带来企业利润,客户满意度决定着客户忠诚度,企业提供的服务价值(服务过程和内容)决定客户满意度,企业内部员工的满意度和忠诚度决定了服务价值。也就是说,客户的忠诚度最终取决于员工的满意度(如图1所示)。由此可见,企业尤其是服务型企业应提高服务人员的满意度。海底捞为员工提供的公寓、薪酬激励、晋升空间,胖东来的休假制度、福利待遇、分红机制,都使员工获得了归属感和幸福感,满意度大大提高,在工作中极富主人翁精神,服务顾客时充满热情,给予顾客无微不至的关怀,最终使企业赢得市场,品牌影响力不断提高。

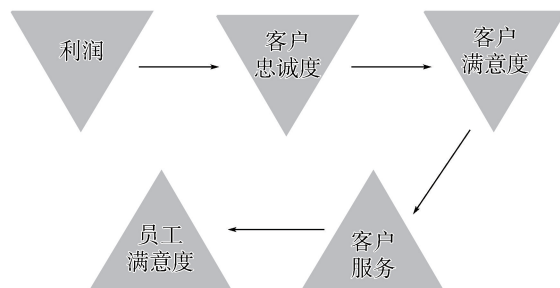


图1 服务价值链

### 4.6 创新新媒体服务营销方式

首先,企业可以借助新媒体平台开展线上服务营销活动,如直播带货、线上促销等,这些方式不受地域、时间的限制,有效扩大了受众的范围,能够吸引更多的顾客关注。其次,企业可以开展体验式营

销,让消费者亲身体验产品及服务的特点及优势,提高消费者的购买意愿。最后,企业还可以开展跨界合作,与其他品牌或企业进行合作,共同开展营销活动,扩大营销范围,提高营销效果。

#### 4.7 构建新媒体营销生态系统

首先,企业可以借助大数据技术,收集并分析顾客的行为数据及偏好,了解顾客的需求及特点,进行精准营销。其次,企业可以加强与新媒体平台的合作,利用抖音、小红书等流量媒体,精准推送产品信息,共享营销资源及经验,提高营销水平。最后,企业需要和产业链的上下游企业通力合作,互惠互利,形成健康的产业链条,优化营销资源配置,实现良性循环。

### 5 服务营销创新策略实施建议

#### 5.1 加强市场调研和分析

企业在实施服务营销创新策略时,需要加强市场调研和分析,深入了解顾客需求和市场趋势。服务产品是无形的、多变的,它不同于有形产品,可以批量生产,同一项服务,不同人的操作效果是不一样的。企业通过市场调研和分析,能够准确把握顾客的需求和偏好,只有接受服务的顾客才能提供真实的服务感受,提出有价值的意见,为制订创新的服务营销策略提供有力的依据。

#### 5.2 整合线上线下资源

新媒体营销不应局限于线上,而应线上线下相结合,形成全渠道营销体系。新媒体营销固然重要,线下的服务营销更是不可替代。线上不可触摸,不可形象化,线下可以亲自去体验、感受,消除疑虑,增强信任。服务产品因人而异,复杂多变,优秀的服务人员可以有针对性地解决各种顾客的问题,真实性强。通过线上线下活动的联动,如线上预约线下体验、线下活动线上直播等,实现用户流量的相互转化,提高营销效果<sup>[5]</sup>。

#### 5.3 注重团队协作和沟通

服务营销创新策略的实施需要企业各部门的协同合作和有效沟通。企业需要加强团队协作和沟通,确保各部门之间的信息共享和资源整合,提高服务营销创新策略的实施效率和效果。企业可以建立包含市场开发、产品研发、成本控制、客服代表的跨

职能团队,描绘可视化服务流程,印制成服务手册,各部门、各工作人员遇到顾客提出的问题都能给出解决方案,避免放大顾客的负面情绪。

#### 5.4 持续关注和评估

企业在实施服务营销创新策略后,需要持续关注和评估策略的效果和影响。顾客的期望和要求是不断变化的,不同的顾客群体对服务的要求也是不同的。企业应通过定期评估和分析,及时发现策略中的问题和不足,面对不同的顾客群体,有针对性地进行调整和优化,确保服务营销创新策略的持续有效性和竞争力。

### 6 结语

新媒体时代,企业服务营销面临诸多机遇。新媒体的发展拓展了市场空间,降低了营销成本,增强了客户互动,为精准营销提供了可能。企业要抓住发展机遇,在树立新媒体营销理念、完善新媒体营销平台、打造优质品牌形象、创新服务营销方式、构建新媒体营销生态系统等方面做出诸多改革。未来,随着新媒体技术的不断发展和创新,服务营销领域将不断涌现新的模式和方法。同时,人工智能、大数据等技术的应用也将进一步深化服务营销的创新。企业需要持续关注新媒体技术的发展趋势,及时调整服务营销策略,保持竞争优势。

#### 参考文献:

- [1]徐建伟.浅析服务营销提高企业竞争力的关键策略[J].营销界,2024(16):11-13.
- [2]邓文捷.新媒体营销思维下的零售业竞争力的提高策略探讨[J].上海商业,2024(6):68-70.
- [3]郭萌.互联网环境下新媒体营销的策略分析[J].商展经济,2024(17):177-180.
- [4]童洪志,彭湛礼.数智赋能快时尚品牌服务营销过程模型研究[J].四川轻化工大学学报(社会科学版),2025(1):28-38.
- [5]翟世阳.浅析新媒体时代市场营销模式的创新[J].现代商业研究,2024(9):125-127.

作者简介:吕海宁,女,河北涿州人,河北工业职业技术大学宣钢分院副教授,研究方向:市场营销。

# 数字经济视域下在线教育用户知识付费意愿研究

张 星,王 辉

(湖南中医药大学,湖南 长沙 410208)

**摘 要:**为了解在线教育用户知识付费意愿的影响因素,完善在线教育服务付费体系。文章基于 IS 成功模型,结合信任理论、感知价值理论,对在线教育用户付费意愿进行研究。研究发现,在线教育平台信息质量与在线教育服务质量正向影响用户感知价值,正向显著影响在线教育用户付费意愿。对此,加强对平台、内容的控制,能更好地提升在线教育用户的付费意愿。

**关键词:**信息系统成功模型;感知价值;付费意愿

中图分类号:G434;F724.6;F713.55

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0066-03

课题项目:湖南省教育厅重点课题(课题编号:22A0245)。

## Research on the willingness to pay for knowledge of online education users from the perspective of digital economy

Zhang Xing, Wang Hui

(Hunan University of Chinese Medicine, Changsha, Hunan, 410208)

**Abstract:** In order to understand the influencing factors of online education users' willingness to pay for knowledge, and to provide a basis for improving the payment system of mobile online education services. Based on the IS success model, combined with trust theory and perceived value theory, this paper studies the payment willingness of online education users. It is found that the information quality of online education platform and the quality of online education services positively affect the perceived value of users, and positively significantly affect the willingness of online education users to pay. In this regard, strengthening the control over the platform and content, it can better enhance the willingness of online education users to pay.

**Key words:** information system success model; perceived value; Willingness to pay

## 0 引言

“十四五”期间,数字经济逐步走上深化应用和规范发展之路,同时也融入了更多的产业。2024 年政府工作报告重点提到“大力推动数字经济的创新发展”<sup>[1]</sup>。相关数据显示,中国知识付费产业规模为1 126.5亿元,2025 年总规模有望达到 2 808.8 亿元<sup>[2]</sup>。当前,在线教育平台面临用户付费意愿不高、变现难度大、用户流失严重等问题。由此,本文从用户付费行为入手,以知识付费为切入点,探讨影响在线教育平台用户付费意愿的因素,旨在为在线教育平台推广和相关政策的制定提供理论依据。

## 1 研究模型与假设

### 1.1 感知价值

Zeithaml<sup>[3]</sup>指出感知价值是用户对其接触到的产品或服务所做出的整体评价。Sheth 等<sup>[4]</sup>指出,价

值消费模式由功能价值、社会价值、情绪价值、认知价值和情境价值组成。赵宇翔等<sup>[5]</sup>的实证研究表明,用户的感知价值与投入产出呈负相关。另外,方爱华等<sup>[6]</sup>证实,感知价值对用户的付费意愿具有显著的正向影响。

### 1.2 平台质量

根据 Mclean<sup>[7]</sup>提出的信息系统成功模式,在线教育平台质量包括信息质量、系统质量和服务质量。Teo 等<sup>[8]</sup>指出,在线教育的信息质量、系统质量和服务质量会对用户的付费意愿和满意度产生影响。Garrity 等<sup>[9]</sup>研究认为,在线教育平台可以提高用户的使用频率。将大数据、人工智能等技术引入在线教育,以为用户提供更加准确的知识服务,提升用户的使用体验。

#### 1.2.1 信息质量与感知价值

通常在线教育平台质量与用户需求相匹配时,

在线教育用户则认为平台提供的信息具有价值。叶风云和李君君<sup>[10]</sup>采用实证研究的方式,证实了平台质量对感知价值有重要的影响。本文提出以下假设:

H1:在线教育平台质量对感知价值有正向影响。

### 1.2.2 系统质量与感知价值

刘遗志和刘煜<sup>[11]</sup>通过对用户行为和消费意向的实证研究发现,技术质量对用户的感知价值有正向影响。平台系统质量服务过关,可以有效提高用户的使用期待和感知价值。本文提出以下假设:

H2:在线教育系统质量对感知价值有正向影响。

### 1.2.3 服务质量与感知价值

该研究采用 SERVQUAL 分析方法,在线教育背景下,大数据平台基于用户的浏览记录,为用户提供更为精准的匹配。张颖和朱庆华<sup>[12]</sup>发现在线教育服务质量正向影响感知价值。Chen 等<sup>[13]</sup>在研究中指出,高质量服务可以提高用户的感知价值。本文提出以下假设:

H3:在线教育服务质量对感知价值有正向影响。

### 1.3 感知价值与在线教育用户付费意愿

在线教育用户知识付费的意愿与用户个人偏好有紧密联系。Zeithaml<sup>[3]</sup>在感知价值的研究中认为感知价值越高,购买意愿就越强。在知识付费模式中,用户能够感知到价值,付费内容品质较高,则更愿意为在线教育平台付费。本文提出以下假设:

H4:感知价值对在线教育用户付费意愿有正向影响。

### 1.4 感知信任

目前,用户信任主要体现在服务质量方面。McNight 等<sup>[14]</sup>提出在线付费与感知信任呈线性相关。Pavlou<sup>[15]</sup>的研究显示,个体的行为决策是由动机决定的,动机越强,付费意愿越高。本文提出以下假设:

H5a:感知信任正向影响感知价值。

H5b:感知信任正向影响在线教育用户付费意愿。

利用 AMOS 23.0 对模型进行了分析,验证结果如表 1 所示,除了 H5b(感知信任→付费意愿)的路

径外, H1、H2、H3、H4、H5a 标准化路径系数分别为 0.164、0.203、0.244、0.910、0.459,呈现出显著性。

表 1 路径系数

| 路径关系    |   |     | Estimate | S.E.  | C.R.   | P     |
|---------|---|-----|----------|-------|--------|-------|
| H1:INFQ | → | PV  | 0.164    | 0.038 | 3.021  | 0.003 |
| H2:SYSQ | → | PV  | 0.203    | 0.032 | 3.701  | ***   |
| H3:SERQ | → | PV  | 0.244    | 0.048 | 4.336  | ***   |
| H4:PV   | → | INT | 0.910    | 0.148 | 7.514  | ***   |
| H5a:PT  | → | PV  | 0.459    | 0.048 | 6.969  | ***   |
| H5b:PT  | → | INT | -0.029   | 0.086 | -0.303 | 0.762 |

注:\*\*\*表示  $p < 0.001$ 。

## 2 讨论

如图 1 所示,感知价值的二阶因子能较好的反映一阶因子。质量价值为 0.795、社会价值为 0.772。由此可以看出,用户最关心的是付费内容主要是实际效用与社交认同。

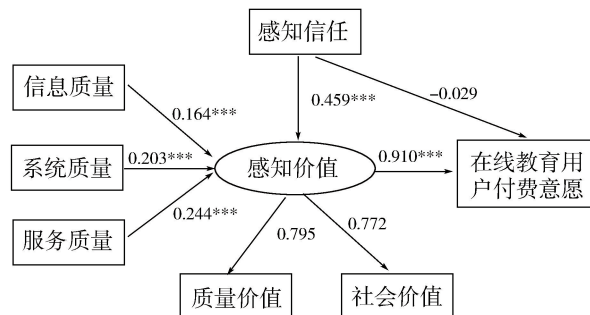


图 1 模型及标准化路径系数

用户付费意愿与感知价值之间的路径系数为 0.910,表明感知价值是影响付费意愿的重要因素。研究结果也表明,感知价值会对用户的付费意愿产生正向影响。当使用效果与预期一致,用户的付费意愿会得到强化。在线教育信息质量、系统质量到感知价值的路径系数分别为 0.164 和 0.203,说明网页设计、访问速度等因素与感知价值有直接关联。当信息越充足,用户对平台的信任越强,进而影响用户的付费意愿。

在线教育服务质量到感知价值的路径系数为 0.244,由于用户在使用过程中具有主观性,服务质量成为用户付费主观评价主要决策理由。因此,高质量资讯服务可以推动用户感知价值的构建。感知信任到感知价值的路径系数为 0.459,表明网站设计的优劣程度影响付费内容。由此,从用户的角度来看,当系统资讯充足时,平台能帮助用户建立信任,进而影响其付费意愿。

### 3 结语

为了提高在线教育服务的质量和效率,应进一步完善在线监督系统。一方面,政府要分析在线教育服务过程中产生的问题,制定相应的扶持政策、行业标准。另一方面,在法律的规范下,推动在线教育服务平台可持续发展,以提升用户的使用体验。

对平台运营商而言,在线付费平台和用户之间存在信息不对称,需要双方的信息交换提供有价值的服务,满足用户个人需求,加强对用户个人信息保护,进一步增强平台的用户黏性。

另外,要建立完善的知识内容评价系统和筛选机制,对第三方平台进行监督,确保在线教育的质量,为用户提供更多选择。同时,也要对服务市场进行细分,强化用户对在线教育平台的了解和信任,提高用户的付费意愿。

### 参考文献:

- [1] 政府工作报告[EB/OL].(2024-03-12).[https://www.gov.cn/yaowen/liebiao/202403/content\\_6939153.htm](https://www.gov.cn/yaowen/liebiao/202403/content_6939153.htm).
- [2] 中国互联网络信息中心.第52次《中国互联网络发展状况统计报告》[EB/OL].(2023-09-08)[2025-05-20].<https://www.cnnic.cn/NMediaFile/2023/0908/MAIN1694151810549M3LV0UWOAV.Pdf>.
- [3] ZEITHAML V A.Consumer perceptions of price, quality, and value: A means-end model and synthesis of evidence[J]. Journal of Marketing, 1988, 52(3): 2-22.
- [4] SHETH J N, NEWMAN B I, GROSS B L. Why we buy what we buy: A theory of consumption values[J]. Journal of Business Research, 1991, 22(2): 159-170.
- [5] 赵宇翔, 刘周颖, 宋士杰. 新一代知识问答平台中提问者付费意愿的影响因素探究[J]. 数据分析与知识发现, 2018(8): 16-30.
- [6] 方爱华, 陆朦朦, 刘坤锋. 虚拟社区用户知识付费意愿实证研究[J]. 图书情报工作, 2018(6): 105-115.
- [7] MCLEAN W. Measuring e-commerce success: Applying the DeLone; measuring the business value of information technology[J]. International Journal of Electronic Commerce, 2004, 9(1): 31-47.
- [8] TEO T S H, SRIVASTAVA S C, JIANG L. Trust and electronic government success: An empirical study[J]. Journal of Management Information Systems, 2008, 25(3): 99-131.
- [9] GARRITY E J, GLASSBERG B, KIM Y J, et al. An experimental investigation of web-based information systems success in the context of electronic commerce[J]. Decision Support Systems, 2005, 39(3): 485-503.
- [10] 叶风云, 李君君. 移动互联网用户学术搜索满意度实证研究[J]. 情报科学, 2018(10): 58-63.
- [11] 刘遗志, 刘煜. 消费者创新性对移动购物意愿的影响: 基于扩展的技术接受模型视角[J]. 中国流通经济, 2015(7): 102-108.
- [12] 张颖, 朱庆华. 付费知识问答社区中提问者的答主选择行为研究[J]. 情报理论与实践, 2018, 41(12): 21-26.
- [13] CHEN L, LI Y Q, LIU C H. How airline service quality determines the quantity of repurchase intention—mediate and moderate effects of brand quality and perceived value[J]. Journal of Air Transport Management, 2019, 75: 185-197.
- [14] MCKNIGHT D H, CHOUDHURY V, KACMAR C. The impact of initial consumer trust on intentions to transact with a Web site: A trust building model[J]. The Journal of Strategic Information Systems, 2002, 11(3): 297-323.
- [15] PAVLOU P A. Consumer acceptance of electronic commerce: integrating trust and risk with the technology acceptance model[J]. International Journal of Electronic Commerce, 2003, 7(3): 101-134.

**作者简介:**张星,女,河北石家庄人,湖南中医药大学硕士研究生,研究方向:教育经济管理;  
王辉,女,湖南桃江人,博士,湖南中医药大学讲师,研究方向:营销管理、医药经济与管理。

# 迷因营销对智能穿戴产品购买意愿的影响探究

李 晶

(天津外国语大学,天津 300204)

**摘 要:**随着智能穿戴设备市场竞争的加剧,传统营销模式面临同质化困境,以互联网迷因为载体的新兴营销手段逐渐成为品牌差异化突破口。基于迷因理论和对互联网迷因营销及智能穿戴产品领域文献的系统梳理,文章通过控制实验法,聚焦智能穿戴产品领域,比较含有迷因元素的广告文案与传统广告文案对消费者购买意愿的差异影响。结果表明,互联网迷因营销显著提高了消费者对智能穿戴产品的购买意愿。研究成果为智能穿戴产品品牌在数字营销环境中提升产品吸引力提供了理论依据与营销启示。

**关键词:**互联网迷因;迷因营销;穿戴产品;购买意愿

中图分类号:F713.55;F426.6

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0069-04

## Discussion on the impact of meme marketing on purchase intention of smart wearable products

Li Jing

(Tianjin Foreign Studies University, Tianjin, 300204)

**Abstract:** Amid intensifying competition in the smart wearable device market, traditional marketing models are facing the predicament of homogenization. Internet meme-based marketing emerges as a solution for brand differentiation. Grounded in meme theory and a systematic review of literature, this study uses a controlled experiment to compare the impact of meme-infused and traditional advertising on consumers' purchase intentions for smart wearable products. Results show that meme marketing significantly increases purchase intentions. This study offers theoretical support and marketing insights for brands to enhance product appeal in digital environments.

**Key words:** internet memes; meme marketing; wearable products; purchase intention

### 0 引言

随着互联网技术的迅猛发展,社交媒体已成为企业品牌营销的重要阵地。在年轻一代主导的网络环境中,迷因文化深刻影响着网民的日常交流和消费行为,这促使企业纷纷尝试借助流行梗进行品牌传播,以博得消费者好感并提升品牌形象。这种新兴的在线传播策略正逐渐成为营销领域的新宠。与此同时,5G 技术的广泛应用和可穿戴设备的普及使智能穿戴产品市场迎来新的增长点,各大科技品牌亟须在激烈竞争中寻找新的营销突破点,而迷因营销以其趣味性、共鸣感和强大的传播力,成为智能穿戴品牌争相试水的新风口。然而,国内学术界对迷

因营销的系统研究仍处于起步阶段,特别是缺乏对迷因营销在特定产品类别中的效果及作用机制的实证研究。深入研究迷因营销如何影响消费者对智能穿戴产品的购买意愿,不仅能填补理论空白,更能为企业在数字化时代制定有效的营销策略提供启示。

### 1 文献梳理与假设提出

#### 1.1 智能穿戴产品

穿戴产品(Wearable Device)是一种嵌入用户个人空间的电子计算产品,可以佩戴、携带或附着在身体上<sup>[1]</sup>。尽管学术界对智能穿戴设备尚未形成权威定义,但在网络时代背景下,智能穿戴产品主要包括智能手环、智能手表及 VR 眼镜等。可穿戴设备

凭借其智能性与便携性的完美结合,正成为电子消费市场的新增长点<sup>[2]</sup>。对可穿戴设备品牌而言,构建有效的营销策略具有重大意义。相关元分析表明,感知娱乐性与亚文化吸引力等因素会影响用户对可穿戴设备的态度与使用意愿<sup>[3]</sup>,这为文章的研究提供了重要启示。

### 1.2 “迷因”与“互联网迷因”

“memes”一词最早由理查德·道金斯提出,他认为“memes”是文化发展过程中具有复制能力的因子,其在复制过程中发生文化变异并广泛传播开来<sup>[4]</sup>,何自然和何雪林<sup>[5]</sup>将“memes”翻译成“模因”。而在与网络媒介相关的众多研究中,学者大多使用“迷因”来替代“模因”。苏珊·布莱克摩尔<sup>[6]</sup>则强调人类的意识和行为在很大程度上是由迷因所控制的,人类是迷因的“生存机器”。

随着互联网及大数据技术的发展,迷因逐渐扩展至互联网迷因(Internet Memes)。互联网迷因是指通过社交媒体平台快速传播并引发群体模仿行为的文化信息单位,其表现形式包括文字、图片、视频等多媒体内容,用户通过添加幽默化、戏谑性或讽刺性的二次创作内容,以增强原始信息的传播力与受众共鸣度<sup>[7]</sup>。本文对互联网迷因的定义参照于此。网络的虚拟性、交互性以及高自由度、低门槛等特征,为互联网迷因的大规模病毒式传播提供了沃土<sup>[8]</sup>。如今,互联网迷因已经演变成为一种社交货币,在圈层之间流通以获得自我呈现和社交满足认同感<sup>[9]</sup>。

### 1.3 互联网迷因在营销中的应用

迷因营销(Meme Marketing)是指品牌通过模仿或创作迷因,在多模态传播场景中向消费者传递具有情境化认知、情感及社会价值的内容,从而实现品牌信息说服与用户吸引的在线营销策略<sup>[10]</sup>。互联网迷因已在广告营销中成为一种口碑共享的方式<sup>[11]</sup>。而“梗”作为网络迷因的一种,其在国内营销领域受到了越来越多的关注。如在品牌营销实践方面,有研究通过相关运动品牌的典型案例,系统分析了企业如何通过“梗文化”构建年轻化品牌形象<sup>[12-13]</sup>。

### 1.4 互联网迷因营销与消费者行为

研究表明,迷因营销能够提高消费者的参与度,与实际广告相比,消费者对互联网迷因营销展现出了更浓厚的兴趣<sup>[14]</sup>;迷因还能影响消费者的态度、认知和行为意向<sup>[15]</sup>。通过分析消费者在迷因营销中的购买意向来洞察消费者行为,能为市场研究者提供有关消费趋势和偏好的宝贵见解<sup>[16]</sup>。购买意愿作为消费者行为意向的关键指标,反映了消费者对特定产品或服务的获取倾向。曹煜丽通过整理国内外学者的研究,总结出影响消费者购买意愿的因素主要有产品特点、消费者的个人特征和外部环境因素三个方面<sup>[17]</sup>。互联网模因作为外部环境因素之一,其互文性、混搭重构和幽默的特点使信息能够被广泛传播<sup>[18]</sup>。这类内容契合 Web2.0 时代用户生成内容(UGC)与消费者主导的传播范式,能有效提升网络营销策略的传播效率与用户参与度<sup>[19]</sup>,从而促进品牌与消费者之间的互动,最终对消费者的购买意向产生影响<sup>[20]</sup>。

基于上述梳理,文章提出以下假设:

H1:互联网迷因营销会显著影响消费者对智能穿戴产品的购买意愿。

## 2 研究设计

该研究采用控制实验法,探究互联网迷因营销对消费者购买智能穿戴产品意愿的影响。因互联网迷因类型复杂多样,为保证实验有效性与结果普适性,特选取传播广泛、认知度高的社交媒体平台流行热梗作为实验材料。筛选具有代表性的热梗,既能保证被试对实验材料的熟悉度,又能真实反映当前互联网迷因营销的实际效果,从而为研究结论提供更为可靠和有价值的依据。研究分两个阶段:前测阶段确认实验材料(广告文案)中的热梗能否被目标受众有效识别,这是实验有效性的关键前提;正式实验阶段通过随机分组,考察不同广告文案对消费者购买意愿的影响差异。整个实验过程均借助网络问卷平台完成。

### 2.1 前测

在前测阶段,招募 30 名被试,随机分为两组,每

组 15 人。一组接触含互联网热梗的广告文案,另一组接触信息量相当但不含热梗的常规广告文案。通过问卷调查,被试被要求回答是否能识别文案中的热梗元素及对文案的理解程度。结果显示,接触含热梗文案的被试能有效识别热梗元素,说明实验材料符合预设,可开展后续正式实验。

2.2 正式实验

正式实验阶段,从网络平台招募的 120 名被试被随机分为两组:实验组和对照组,每组 60 人。实验组接触含互联网热梗的广告文案,对照组接触不含热梗的常规文案,两组文案在产品信息量、文字长度和核心卖点上一致,唯一的差异在于是否融入了互联网热梗元素。实验过程中,被试首先阅读一段关于一款虚拟智能穿戴产品的广告文案,然后完成一份测量问卷。问卷用李克特 5 点量表测购买意愿和人口统计学特征,购买意愿题项参考了 Putrevu 和 Lord<sup>[21]</sup>以及 Coyle 和 Thorson<sup>[22]</sup>开发的成熟量表,具体包含“可能购买该产品”“推荐给亲友”“下次购买时,会考虑该产品”等。为保障数据效度,问卷中设置了注意力检测题项,用于确认被试在实验过程中是否认真作答,保证实验数据的有效。

2.2.1 数据收集

数据收集通过在线问卷平台完成。在正式实验阶段,向 120 名被试发放问卷,问卷回收率为 100%。经过数据筛查,最终获得 120 份有效问卷,有效回收率为 100%。样本特征方面,实验组与对照组的被试分布相对均衡。性别上,男女各占一半(实验组男性 48.3%、女性 51.7%;对照组类似)。年龄上,实验组以中青年为主,26~35 岁占 33.3%、36~45 岁占 26.7%、46~55 岁占 25.0%。学历上,实验组以高等教育为主,本科学历占 30.0%。对照组人口统计学特征与实验组可比,年龄集中在前三个年龄段(分别为 28.3%、26.7%和 21.7%),学历分布均匀。

2.2.2 样本分析

研究使用 SPSS 26.0 软件分析数据。信度分析显示,三个测量项目的克隆巴赫系数为 0.893,量表的内部一致性优秀。效度检验中,KMO 值为 0.749,巴特利特球形度检验达到显著水平( $\chi^2 = 206.581$ ,

$df=3, p<0.001$ ),确认量表结构效度良好,适合因子分析(表 1、表 2)。

表 1 信度检验

| 克隆巴赫 Alpha | 项数 |
|------------|----|
| 0.893      | 3  |

表 2 效度检验

| KMO 取样适切性量数 |                  | 0.749   |
|-------------|------------------|---------|
| 巴特利特球形度检验   | 近似卡方( $\chi^2$ ) | 206.581 |
|             | 自由度( $df$ )      | 3       |
|             | 显著性( $p$ )       | 0.000   |

接着,研究采用独立样本  $t$  检验比较实验组(接触含互联网迷因元素的广告文案)和对照组(接触传统广告文案)在购买意愿量表上的得分差异。结果显示,实验组被试的购买意愿( $M = 3.98, SD = 1.34$ )高于对照组( $M = 3.48, SD = 1.16$ ), $t = 2.162, p < 0.05$ ,结果支持假设 H1,即含迷因元素的广告文案能有效提升消费者对智能穿戴产品的购买意愿(表 3)。

表 3 购买意愿差异性检验

|      | 分组  | 样本量<br>( $N$ ) | 均值<br>( $M$ ) | 标准差<br>( $SD$ ) | $t$ 值 | $p$   |
|------|-----|----------------|---------------|-----------------|-------|-------|
| 购买意愿 | 实验组 | 60             | 3.98          | 1.34            | 2.162 | 0.033 |
|      | 对照组 | 60             | 3.48          | 1.16            |       |       |

3 结果与讨论

研究通过实验设计探讨了互联网迷因元素在智能穿戴产品广告中的应用效果。结果显示,融入迷因元素的广告文案相比传统文案能显著提升消费者购买意愿,结果支持了核心假设,即迷因营销对消费者购买意向有积极影响。这一结果与 Malodia 等<sup>[14]</sup>的研究一致,进一步证实了迷因元素作为创新营销手段的有效性。该研究丰富了迷因营销领域的实证案例,为理论构建提供了依据,也为智能穿戴品牌的营销实践提供了借鉴,有助于企业把握消费者心理,优化营销策略,赢得更多市场。未来,品牌应将迷因元素融入整合营销传播策略,多渠道协同应用,鼓励消费者参与迷因内容创作与传播,通过 UGC 策略放大其社交传播效应。

参考文献:

[1] KIM K J., SHIN D H. An acceptance model for smart

- watches; Implications for the adoption of future wearable technology[J]. Internet Research Electronic Networking Applications & Policy, 2015, 25(4): 527-541.
- [2] 焦慧芳, 何梅. 基于 ACSI 模型的可穿戴设备用户满意度研究: 以智能手表为例[J]. 商场现代化, 2021(19): 1-5.
- [3] 吴江, 曾敏讷, 刘福珍, 等. 基于元分析方法的可穿戴设备用户采纳行为研究[J]. 信息资源管理学报, 2017, 7(2): 5-13.
- [4] 理查德·道金斯. 自私的基因[M]. 卢允中, 等译. 北京: 中信出版社, 2012.
- [5] 何自然, 何雪林. 模因论与社会语用[J]. 现代外语, 2003, 26(2): 200-209.
- [6] 苏珊·布莱克摩尔. 迷米机器[M]. 高申春, 吴友军, 许波, 译. 长春: 吉林人民出版社, 2001.
- [7] MILTNER K M. Internet Memes [M]. The SAGE Handbook of Social Media. SAGE Publications Ltd, 2018.
- [8] 常青, 李微. 迷因理论视域下“挖啊挖”话题传播路径和效果研究[J]. 传媒论坛, 2024, 7(19): 17-19, 35.
- [9] 张翔宇. 迷因模仿下的短视频营销广告传播机制研究: 以抖音为例[J]. 采写编, 2023(7): 88-89.
- [10] RAZZAQ A, SHAO W, QUACH S. Towards an understanding of meme marketing: conceptualisation and empirical evidence[J]. Journal of Marketing Management, 2023, 39(7-8): 670-701.
- [11] 张嶂. 互联网迷因的流行病传播模型研究[D]. 天津: 天津科技大学, 2016.
- [12] 何天怡. 网络时代“梗”营销对品牌的影响: 以服装品牌“李宁”复兴为例[J]. 中华商标, 2022(2): 74-78.
- [13] 胡皓冲, 孙虹. 时尚品牌“梗”营销策略探析与实施路径研究: 以安踏为例[J]. 服装设计师, 2024(12): 120-125.
- [14] MALODIA S, DHIR A, BILGIHAN A, et al. Meme marketing: How can marketers drive better engagement using viral memes? [J]. Psychology & Marketing, 2022, 39(9): 1775-1801.
- [15] VASILE S, MOTOTO L, CHUCHU T. Using “memes” as a marketing communication tool in connecting with consumers within the age of digital connectivity [J]. International Review of Management and Marketing, 2021, 11(3): 30-35.
- [16] LING K C, CHAI L T, PIEW T H. The effects of shopping orientations, online trust and prior online purchase experience toward customers’ online purchase intention [J]. International Business Research, 2010, 3(3): 63.
- [17] 曹煜丽. 广告诉求对消费者购买意愿的影响研究[D]. 南京: 南京财经大学, 2019.
- [18] BRUBAKER P J, CHURCH S H, HANSEN J, et al. One does not simply meme about organizations: Exploring the content creation strategies of user-generated memes on Imgur [J]. Public Relations Review, 2018, 44(5): 741-751.
- [19] TENG H, LO C F, LEE H H. How do internet memes affect brand image? [J]. Online Information Review, 2022, 46(2): 304-318.
- [20] RATHI N. Impact of meme marketing on consumer purchase intention: Examining the mediating role of consumer engagement[J]. Innovative Marketing, 2024, 20(1): 1.
- [21] PUTREVU S, LORD K R. Comparative and non-comparative advertising: attitudinal effects under cognitive and affective involvement conditions [J]. Journal of Advertising, 1994, 23(2): 77-91.
- [22] COYLE J R, THORSON E. The effects of progressive levels of interactivity and vividness in web marketing sites [J]. Journal of Advertising, 2001, 30(3): 65-77.

作者简介: 李晶, 女, 河北邯郸人, 天津外国语大学硕士研究生, 研究方向: 国际商务英语。

# 数字经济背景下银行数据资源会计问题探究

单利钦

[星展银行(中国)有限公司杭州分行,浙江 杭州 310000]

**摘要:**文章以数字经济背景下银行数据资源的会计问题为核心议题,深入探讨了数据资源与数据资产的内涵以及数字经济时代银行数据资源的多样化分类。在此基础上,文章进一步剖析了银行在数据资源管理中所面临的会计问题,并据此针对性地提出了一系列解决措施,同时促进其在国际范围内的交流与融合,为银行业的数字化转型提供有力支撑,促进银行业的健康发展,推动数据资源会计的标准化与规范化进程。

**关键词:**数字经济;银行数据资源;会计问题

中图分类号:F830.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0073-04

## Research on accounting problems of bank data resources under the background of digital economy

Shan Liqin

[Hangzhou Branch of DBS Bank(China) Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000]

**Abstract:** This article focuses on the accounting problems of bank data resources in the context of the digital economy, delving into the conceptual definitions of data resources and data assets, as well as the diversified classification of bank data resources in the digital economy era. Building upon this foundation, the article further analyzes the accounting problems faced by banks in data resource management and accordingly proposes a series of targeted solutions, at the same time, promote its exchange and integration on an international scale, provide robust support for the digital transformation of the banking industry, foster its healthy development, and drive forward the standardization and normalization of data resource accounting.

**Key words:** digital economy; bank data resources; accounting problems

### 0 引言

传统会计体系主要聚焦于物质资产和金融资产的确认与计量,而对数据资源这一新型资产形态,其会计处理尚未形成统一标准和规范。数据资源的非物质性、易复制性、价值不确定性等特点,使得其会计确认、计量和报告面临诸多难题。这些问题关系到银行财务报表的准确性和透明度,更直接影响到银行的价值评估、市场定价和风险管理。因此,探究数字经济背景下的银行数据资源会计问题,对完善会计准则体系、提高银行信息披露质量、促进银行业数字化转型具有重要意义。

### 1 数据资源与数据资产概述

#### 1.1 数据资源

数据本身并不直接带来价值,其真正价值在于

如何运用数字技术将原始数据转化为有价值的信息。在企业中,有价值信息可以指导企业的生产、组织和运营决策,推动企业不断发展。这种以数据为基础的决策方式,也会反作用于数据收集和获取的优化,从而进一步推动企业数据积累和价值的提高。如果数据经过整理、加工、提炼和储存后达到一定规模,就成为一种宝贵的数据资源。从中不难发现,数据资源主要关注实物和数量的管理,是企业在数字经济时代不可或缺的资产<sup>[1]</sup>。

#### 1.2 数据资产

学术界对数据资产的理解存在不同的视角。从管理学领域来看,数据资产更多地被视为企业的一类战略资产,强调运用数据运营和管理,提高企业的经营效益和市场竞争力<sup>[2]</sup>。在会计学领域,数据资产被视为一种报表资产,其代表数据价值经过标准

化处理后的量化结果和财务体现。这一过程需要对数据进行多次提纯和筛选,所以,并非所有数据资源都能成为会计上的数据资产,只有满足特定条件的资源才能被确认。

## 2 银行数据资源的分类

### 2.1 基础性数据

基础型数据资产直接来源于银行内部各个业务系统,如客户管理系统(CRM)、核心银行系统、交易系统、中间业务系统以及资产负债管理系统等。这些系统在日常运营中会产生大量的原始交易记录、客户信息、账户余额、交易流水等,它们构成了银行最原始、最全面的数据集合。基础型数据资产的特点是未经加工,保留了数据的原始性和完整性。

### 2.2 服务型数据资产

服务型数据资产则是对基础型数据资产进行深度加工和挖掘后的成果。以 CRM 系统中的数据为例,原始的客户信息包括姓名、联系方式、开户日期等基本信息,而服务型数据资产则进一步包含客户的行为分析、偏好识别、信用评分等经过算法处理后的信息。这样的数据更加直观、易于理解,而且能够直接服务于银行的营销策略制订、客户服务优化等场景。

### 2.3 监管报送类数据

监管报送类数据是银行为满足外部监管要求而专门统计、加工并报送给监管机构的数据。随着金融监管的日益严格,银行需要定期向银保监会、人民银行等监管机构提交财务报告、风险指标、交易记录等各类数据,其准确性和及时性直接关系到银行的合规经营和信誉。

### 2.4 外部数据

外部数据是银行为了丰富自身数据资源、提高决策科学性而主动引入的。这些数据来源广泛,可以是宏观经济数据、行业分析报告,也可以是特殊定制数据、政府或上级部门的文件等。外部数据的引入能够帮助银行更好地把握市场趋势、识别潜在风险、优化产品设计,是银行实现数据驱动决策的重要支撑。

## 3 银行数据资源相关会计问题

### 3.1 数据资源资产化确认问题

数据资源的权属涉及所有权、使用权、经营权以

及个人数据权等多个方面,而在实际操作中,其权属的界定往往模糊不清,给企业判断是否“拥有或控制”某项数据资源带来极大难度和争议。在银行业,每天都会从政府、机构、企业和个人等方面收集大量原始数据,并根据业务需求,在银行内部的各机构、部门与系统中进行整理、加工和处理,最终生成衍生数据。但衍生数据的所有权归属问题却相当复杂,很难有一个清晰的界定。更为严重的是,一些数据资源会被多次交易,如此就使数据产权问题更为复杂<sup>[3]</sup>。

### 3.2 银行数据资源折旧与摊销会计处理问题

银行数据资源折旧与摊销会计处理问题的产生主要源于数据资源的独特性质及其在现代银行业务中的核心地位。数据资源是银行数字化转型的关键驱动力,具有非物质性、易复制性和价值时效性等特点,这使得传统的会计处理方法难以准确反映其真实价值变化。一方面,数据资源的非物质性意味着它们不存在物理损耗,因此传统的折旧概念并不适用。另一方面,数据资源的价值往往与其时效性紧密相关,随着时间的推移,数据的价值会迅速降低,这要求银行在会计处理上能够灵活应对价值的变化。

此外,当前银行在数据资源折旧与摊销会计处理上存在的问题主要表现为缺乏统一且明确的会计准则。由于数据资源的特殊性,现有的会计准则并未对其折旧与摊销提供具体的指导,导致银行在处理数据时面临诸多困境。比如银行难以准确估计数据资源的使用寿命和预期经济利益,使得摊销期限和摊销方法的确定变得复杂且主观。由于缺乏统一的会计处理标准,不同银行在数据资源折旧与摊销上的处理存在较大差异,这影响了会计信息的可比性,还误导报表使用者对数据资源价值的判断。

### 3.3 数据资源交易与转让的会计记录问题

银行数据资源交易与转让的会计记录规范问题主要源于数据资源这种新兴资产类型的复杂性和独特性。数据资源的价值往往与其使用方式、时效性、隐私保护程度以及法律法规的遵循情况紧密相关,这些因素使得数据资源的交易与转让过程变得复杂且充满挑战。数据资源的交易往往涉及多方参与,如数据提供者、数据处理者、数据使用者等,各方在

数据流转中的角色和权责界定不清晰,导致会计记录难以准确反映交易实质。此外,数据资源的价值评估方法尚未形成统一标准,交易价格的确定往往依赖于双方协商,缺乏客观性和透明度,如此就进一步增加了会计记录的难度。

数据资源交易与转让的会计记录不规范会导致银行财务报表的失真和误导性。一是不准确的会计记录无法真实反映银行数据资源的价值变化,从而影响报表使用者对银行财务状况和经营成果的判断。二是缺乏规范的会计记录导致银行在数据交易中的合规风险增加。三是不规范的会计记录损害银行的声誉和市场信任度,影响其与合作伙伴和客户的关系。

### 3.4 银行数据资源会计计量问题

在初始计量方面,根据财政部发布的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》,银行自行研发的数据资源只有在满足严格的资本化条件时才能被确认为数据资产。这一规定会导致银行数据资产的账面价值被低估,进而造成利润表的波动<sup>[4]</sup>。一方面,数据资源的价值往往难以精确量化,因为它不但取决于数据的数量和质量,还深受数据应用场景、分析技术及市场需求等多重因素的影响。这种价值的不确定性使得会计计量时难以找到一个统一且可靠的标准来准确评估数据资源的真实价值。另一方面,随着技术的不断进步和数据应用的不断深化,数据资源的价值迅速升值或贬值,这种快速的价值波动给会计计量带来了极大的挑战。同时不准确的会计计量也会扭曲银行财务报表的真实性,使得投资者、债权人等利益相关者难以基于报表信息做出正确决策。

## 4 银行数据资源会计问题解决策略

### 4.1 明确数据资源权属与资产化标准

为明确数据资源的权属,首先需要从法律层面出发,建立健全的数据权属法律体系,对数据资源的所有权、使用权、经营权等进行清晰界定,并明确各方在数据流转中的权利和义务。同时,应加强对个人数据权的保护,确保个人数据的合法收集、使用和共享,避免数据滥用和侵犯个人隐私<sup>[5]</sup>。

在明确数据权属的基础上,银行数据资源的资产化标准也亟待确立。一方面,应建立科学的数据

资产评估体系,综合考虑数据的数量、质量、应用场景、市场需求等因素,对数据资源的价值进行客观评估。另一方面,应明确数据资产的确认和计量标准,确保数据资源在财务报表中得到准确反映。这要求银行在数据资源的初始计量、后续计量以及处置等方面,遵循统一的会计准则和原则,确保会计信息的真实性和可比性。明确数据资源的权属与资产化标准,可以有效解决银行在数据资源管理中的权属争议和会计计量问题,还可以提高数据资源的价值,为银行的数字化转型和可持续发展提供有力支撑。

### 4.2 建立统一的数据资源折旧与摊销会计准则

建立统一的数据资源折旧与摊销会计准则,首先需要明确数据资源的使用寿命和预期经济利益。数据资源的使用寿命往往难以准确估计,因为其价值往往与其时效性紧密相关,随着时间的推移,数据的价值会迅速降低。因此,在制订会计准则时,应充分考虑数据资源的这一特性,允许银行根据数据的时效性、使用频率、市场需求等因素,合理估计数据资源的使用寿命。对预期经济利益的确定,也应考虑数据资源的潜在价值和未来收益,确保会计处理的合理性和准确性。

建立统一的数据资源折旧与摊销会计准则,还需要明确摊销期限和摊销方法。由于数据资源的特殊性,其摊销期限和摊销方法的选择应更加灵活和多样化。比如可以根据数据资源的使用寿命和预期经济利益,采用直线法、加速摊销法等多种摊销方法,以更好地反映数据资源的价值变化。当然,摊销期限的确定也应考虑数据的时效性,避免摊销期限过长导致会计信息失真。为确保会计处理的规范性和可比性,会计准则还应规定摊销信息的披露要求,要求银行在财务报表中充分披露数据资源的折旧与摊销情况,以便投资者和其他利益相关者了解数据资源的价值变化。

### 4.3 规范数据资源交易与转让的会计记录流程

第一,明确交易各方角色与权责。数据资源的交易往往涉及数据提供者、数据处理者、数据使用者等多方参与,各方在数据流转中的角色和权责界定不清晰,容易导致会计记录混乱。因此,应明确界定

各方在数据交易中的具体角色和权责,确保交易过程的透明度和可追溯性。银行作为数据资源的重要持有者,应建立健全的数据交易管理制度,明确数据交易的审批流程、合同条款、交付方式等,以确保交易的合法性和合规性。

第二,建立统一的数据资源价值评估体系。数据资源的价值往往难以精确量化,这增加了会计记录的难度。为了规范数据资源交易与转让的会计记录,应建立统一的数据资源价值评估体系。该体系应综合考虑数据的数量、质量、应用场景、市场需求等多个因素,采用科学的方法对数据进行价值评估,为数据交易提供合理的定价依据,确保交易价格的客观性和公正性。价值评估结果还可以作为会计记录的重要依据,提高会计信息的准确性和可比性。在规范数据资源交易与转让的会计记录流程中,应完善会计记录的具体步骤和要求,包括交易信息的记录、会计凭证的编制、会计账簿的登记等,确保每一步骤都符合会计准则和法规的要求。

#### 4.4 优化银行数据资源的会计计量方法与机制

一是要引入多元化计量属性,如公允价值、未来现金流现值等,以更全面地反映数据资源的潜在价值和未来收益。考虑到数据资源的时效性,应定期更新计量结果,确保会计信息的及时性和准确性。二是要构建动态计量模型。数据资源的价值往往随时间推移和技术进步而快速变化,因此构建动态计量模型对准确计量数据资源至关重要。动态计量模型应能够考虑数据资源的数量、质量、时效性、市场需求等多个维度,结合数据分析技术和市场趋势预测,对数据资源的价值进行动态评估。利用模型预测,可以及时发现数据资源价值的变化趋势,为银行的决策提供依据。三是要完善会计计量信息披露制

度。会计计量的准确性和透明度对维护市场公平和保护投资者利益具有重要意义。因此,应完善银行数据资源会计计量的信息披露制度,要求银行在财务报表中充分披露数据资源的计量方法、计量结果、价值变动情况等信息,增强市场透明度,降低信息不对称,帮助投资者和其他利益相关者更好地了解银行数据资源的价值状况和风险情况。

## 5 结语

随着数字经济的蓬勃发展,银行数据资源的会计问题日益凸显,其复杂性和独特性对传统的会计体系提出了严峻挑战。银行应该采取多种措施逐步解决这些问题,最终推动银行数据资源会计的标准化与规范化。未来,银行须进一步利用大数据、区块链等前沿技术提高会计处理的效率和准确性,为银行业的可持续发展奠定坚实基础。

## 参考文献:

- [1] 马殷春.数字经济背景下数据资产会计确认与计量问题研究[J].中国集体经济,2024(12):125-128.
- [2] 聂祥引.数字经济环境下会计档案管理问题与对策研究[J].丝路视野,2022(10):47-49.
- [3] 陈金勇,张高领,陈梦纯.数据资源会计之惑:信息生成机制研究[J].会计之友,2024(3):7-15.
- [4] 唐建纲.数字经济环境下会计档案管理存在问题及优化对策[J].西部财会,2022(1):24-28.
- [5] 杨红军.数字经济背景下企业会计的变革与创新[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2022(12):95-98.

作者简介:单利钦,女,浙江宁波人,会计师,星展银行(中国)有限公司杭州分行副行长,研究方向:银行管理、银行会计。

# 合并报表在上市公司财务风险信息披露中的作用分析

胡 静

(新疆中泰化学股份有限公司,新疆 乌鲁木齐 830000)

**摘 要:**文章系统阐述了合并报表的基本理论与编制流程,并深入剖析了其在揭示公司整体财务状况、评估潜在风险方面的独特价值。通过合并报表在实际应用中展现的信息整合与风险预警能力,为投资者提供透明的财务信息窗口。鉴于此,文章提出了优化合并报表编制与披露的策略,旨在进一步提高其准确性和时效性,从而助力上市公司有效管理财务风险,增强市场信任与投资者信心,为企业的可持续发展奠定坚实基础。

**关键词:**合并报表;财务风险;信息披露;上市公司;财务管理

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0077-04

## Analysis of the role of consolidated financial statements in disclosing financial risk information of listed companies

Hu Jing

(Xinjiang Zhongtai Chemical Co., Ltd., Urumqi, Xinjiang, 830000)

**Abstract:** This article systematically elaborates on the basic theory and preparation process of consolidated financial statements, and deeply analyzes their unique value in revealing the overall financial situation of a company and assessing potential risks. By consolidating financial statements and demonstrating information integration and risk warning capabilities in practical applications, it provide investors with a transparent financial information window. In view of this, this article proposes strategies to optimize the preparation and disclosure of consolidated financial statements, aiming to further improve their accuracy and timeliness, thereby assisting listed companies in effectively managing financial risks, enhancing market trust and investor confidence, and laying a solid foundation for the sustainable development of enterprises.

**Key words:** consolidated financial statements; financial risk; information disclosure; listed company; financial management

### 0 引言

在当今市场经济快速发展与全球化竞争日益激烈的背景下,上市公司所面临的财务风险呈现出前所未有的复杂性与多样性。为保障广大投资者的合法权益,维护资本市场的稳健运行,及时、准确且全面地披露财务风险信息已成为上市公司不可推卸的责任。合并报表作为上市公司财务管理的核心构成部分,其重要性在此过程中愈发凸显。它不仅是连接公司内部运营与外部投资者评估的桥梁,更是揭示公司整体财务状况、评估潜在风险的关键工具。文章旨在深入探讨合并报表在财务风险信息披露中的核心作用,分析其如何助力上市公司有效识

别、评估及应对各类财务风险,进而为提高公司财务管理水平、增强市场透明度与投资者信心提供有价值的参考与指导。

### 1 合并报表概述

#### 1.1 合并报表的特点

合并报表作为企业财务状况和经营成果的综合体现,具有全面性、真实性、准确性和合规性的显著特点。其全面性表现在,合并报表不仅涵盖了母公司及所有子公司的财务数据,还全面反映了企业内部交易与往来,为报表使用者提供了企业整体的财务概览。真实性方面,合并报表基于实际发生的交易和事项进行编制,确保了数据的真实可靠,无虚

假或误导性信息。准确性方面,通过精确的合并计算和调整,消除了内部交易的影响,使得报表数据能够准确反映企业的财务状况和经营成果<sup>[1]</sup>。合规性也是合并报表不可或缺的一部分,编制过程严格遵循国家会计准则和相关法律法规,确保了报表的合法性和规范性。

## 1.2 合并报表编制的关键要点

### 1.2.1 编制原则

合并报表编制的核心在于坚守四大原则,确保财务信息的精准与全面。其中,真实可靠原则为基石,要求报表数据必须真实、可靠,准确无误地反映企业财务状况;内容完整原则强调信息的全面性,要求合并报表涵盖所有纳入范围的企业信息,全面展现企业经营全貌;一体性原则将母子公司视为整体,通过消除内部交易影响,真实呈现企业运营状况;重要性原则聚焦关键,重点关注对企业有重大影响的事项,确保报表信息的决策相关性。四大原则相辅相成,共同构建了合并报表编制的严谨框架,保障财务信息的准确性与实用性。

### 1.2.2 编制前的准备工作

在编制合并报表前,关键准备工作至关重要。首先,须明确合并范围,依据企业的股权架构和实际控制关系,精确界定应纳入合并的子公司。其次,要全面收集资料,包括母公司与各子公司的个别财务报表、长期股权投资及关联交易记录等,确保信息完整无缺。最后,必须统一会计政策,确保母子公司采用一致的会计政策和估计,以消除差异,保障合并报表的一致性与可比性。

### 1.2.3 编制程序

在编制合并报表前,须进行一系列关键步骤以确保报表的准确性和完整性。首先,设置合并工作底稿,作为合并报表编制的基础框架。接着,录入数据,将母公司和各子公司的个别财务报表数据仔细录入合并工作底稿中。其次,进行数据加总,汇总所有录入的数据以形成初步合并结果。之后,编制调整分录,对需要调整的项目进行会计处理。同时,编制抵销分录,消除内部交易及往来款项的影响。最后,计算合并数额并填列报表,根据调整与抵销后的

数据,计算出合并后的各项数额,并正确填列至合并报表中,完成合并报表的编制工作。

### 1.2.4 注意事项

在编制合并报表时,须特别注意以下几点。首先,应准确识别并抵销内部交易,包括母公司与子公司、各子公司之间的交易,以避免重复计算或遗漏,确保报表的真实性和准确性。其次,要确保会计政策的一致性,母公司和各子公司须采用相同的会计政策和会计估计,从而保障合并报表的准确性和可比性。最后,应重点关注重要事项,如长期股权投资、资产减值、合并费用等,这些事项对企业财务状况和经营成果有重大影响,须仔细审查并妥善处理,以确保合并报表的全面性和可靠性。

### 1.2.5 法律与会计要求

合并报表编制需严格遵守法律与会计要求。首先,必须遵循《中华人民共和国公司法》《企业会计准则》等相关法律法规,确保编制过程的合法性和合规性。其次,母公司应准确判断对被投资单位的控制权,基于股权比例、董事会构成、决策权等因素,确定是否将其纳入合并范围,这是合并报表编制的基础。同时,应严格按照会计准则的规定编制报表,确保报表的准确性和可靠性,并密切关注会计准则的更新和变化,及时调整编制方法和程序,以适应不断变化的会计环境。

## 2 合并报表在财务风险信息披露中的作用

### 2.1 整合财务数据,提供全面财务信息

合并报表在财务风险信息披露中,通过将企业内部不同部门或子公司的财务数据进行整合,为管理层提供了一个全面、清晰的财务状况视图。合并报表不仅涵盖了资产、负债、所有者权益等静态财务指标,还包含了收入、费用和利润等动态财务信息,从而确保了管理层能够准确把握企业整体的财务健康状况。这种全面的财务信息披露,有助于管理者洞察企业内部的财务状况,及时发现潜在的财务风险点,如资产减值、负债过高或利润下滑等问题。同时,合并报表的准确性和可靠性也为管理者提供了决策依据,能够基于真实、完整的财务数据制订有效的风险管理策略,优化资源配置,提高企业的抗风险能力。

## 2.2 提高报表精确性,规避税收风险

合并报表作为企业财务风险管理的重要工具,通过严谨的编制流程,对内部各单位的财务数据进行深度审查与精确核对,有效保障了财务信息的真实性和准确性。这一过程的实施,不仅极大地提高了企业税收申报的准确性,避免了因数据模糊而可能引发的税收争议,还能够及时发现潜在的税务问题,通过合理的税务筹划与安排,有效降低税负,进而提高企业整体经济效益。

## 2.3 帮助了解财务状况,发现解决财务风险

合并报表作为企业财务信息披露提供了全面、综合的财务信息,使企业管理者能够洞察企业的整体财务状况。通过细致分析合并报表,管理者不仅能清晰把握企业的经营趋势和变化,为制订科学合理的经营策略提供有力依据,还能深刻揭示企业内部各实体间的财务关系,助力资源配置的优化与经营效率的提高。此外,合并报表在财务风险信息披露中发挥着至关重要的作用。它能够帮助企业及时发现潜在的财务风险点,通过对比不同时期的财务数据,快速识别异常变化,从而迅速采取措施予以解决。因此,合并报表不仅是企业管理者了解企业财务状况的重要窗口,更是其发现并解决财务风险、确保企业稳健发展的有力工具。

## 2.4 提高内部控制效率和精度

通过合并报表,企业能够实现对内部资源的全面、精准把控,有效避免重复统计与数据错误,从而优化资源配置,提高资源利用效率。合并报表的编制过程促使企业不断建立健全内部控制体系,强化财务管理流程,提高财务管理水平。在财务风险信息披露方面,合并报表的准确性和及时性为企业及时发现、评估并应对潜在风险提供了可靠依据。因此,合并报表不仅是企业财务信息披露的重要组成部分,更是其提高内部控制效率和精度、确保财务安全稳健运行的关键工具,对促进企业可持续发展具有重要意义。

## 2.5 反映企业整体经营情况

通过整合不同部门或子公司的财务数据,合并报表清晰地展示了企业在资产、负债、所有者权益、

收入、费用和利润等核心财务指标上的全貌。这一综合性的财务信息,为投资者和债权人提供了评估企业投资风险与信贷风险的坚实依据。投资者能够依据合并报表,深入分析企业的盈利能力、偿债能力和运营效率,从而做出更加明智的投资决策<sup>[2]</sup>。同时,债权人也能通过合并报表,准确判断企业的信用状况和偿债能力,有效管理信贷风险。

# 3 优化合并报表编制和披露的建议

## 3.1 完善会计准则和法律法规

面对市场经济的日新月异与企业需求的日趋多元化,相关部门须紧跟时代步伐,深化对会计准则及法律法规的研究与修订工作。这不仅要求准则制订者应具备敏锐的市场洞察力,能够准确把握经济动态与企业实践中的新情况、新问题,还应确保会计准则的灵活性与前瞻性,使其能够适时调整,以满足企业在合并报表编制过程中的实际需求。同时,准则的完善不应仅停留在纸面上,更需通过有效的宣传与培训机制,将最新的会计准则与法律法规精神传达至企业管理层与财务人员,可以从源头上保障合并报表编制的准确性、完整性与透明度,进而维护投资者与债权人的合法权益,促进资本市场的健康稳定发展。

## 3.2 加强内部控制和审计监督

为提高合并报表的准确性和合规性,企业必须加强内部控制与审计监督。首先,建立完善的内部控制体系是基础。企业应明确各岗位的职责和权限,形成相互制约、相互监督的工作机制,确保财务数据的生成、处理与报告均遵循严格的规范和流程。通过加强内部控制,可以有效防范财务舞弊、错误和遗漏,提高财务数据的可靠性和完整性。其次,在具体实施上,企业应加强对财务数据的审查和核对工作。这包括对原始凭证的审核、账簿的登记与核对、财务报表的编制与复核等各个环节。通过层层把关,确保每一笔数据都准确无误,为合并报表的编制提供坚实的基础。最后,企业还应加强对合并报表的审计监督力度。审计委员会作为企业内部的重要监督机构,应负责检查企业内部控制及合规情况,评估合并财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性,为企业的健

康发展和投资者的决策提供有力保障。

### 3.3 提高财务人员的专业素质

首先,企业应加强财务人员的培训和教育,提高其业务水平和合规意识,定期组织专业的财务培训,涵盖最新的会计准则、财务报表编制方法以及合规要求等内容。通过培训,使财务人员能够深入理解合并报表的编制原理,熟练掌握报表编制的软件工具,提高报表编制的效率和准确性。同时,培训还应注重培养财务人员的合规意识,使其在日常工作中能够严格遵守相关法律法规,确保报表披露的合规性。其次,企业应鼓励财务人员参加相关的职业资格考试和继续教育,不断提高其专业素养和职业能力。通过设立奖励机制、提供学习资源等方式,激发财务人员的学习积极性,形成持续学习的良好氛围。最后,除了专业知识和技能的培训,企业还应注重财务人员的实践锻炼,通过参与实际的合并报表编制项目,让财务人员在实践中不断积累经验,逐步提高解决问题的能力。

### 3.4 加强信息化建设

企业应大力加强信息化建设,以优化合并报表的编制和披露流程。通过引入先进、高效的财务管理软件和系统,实现财务数据的自动化处理与分析,从而大幅度提高报表编制的效率,并有效减少因人工操作导致的错误和重复劳动。这不仅能够确保数据的及时性和准确性,还能让财务人员将更多精力投入到更有价值的数据分析和决策支持工作中。通过加强信息化建设,企业可以进一步提高合并报表的编制质量,为管理层和投资者提供更加精准、可靠的财务信息。

### 3.5 提高信息披露质量与效率

首先,企业在编制与发布合并报表时,须紧密围绕投资者的核心信息需求及市场动态,确保合并报表的时效性与全面性。企业须建立健全高效的财务数据处理机制,确保所有相关子公司的财务数据能

够迅速、准确地汇总至母公司,以便及时编制出反映企业最新财务状况的合并报表。同时,报表内容应涵盖所有关键财务指标,包括但不限于资产、负债、收入、成本及现金流等,以全面展现企业的运营状况。其次,在报表编制过程中,企业应洞察投资者的关注点,如盈利能力、偿债能力及成长性指标等,确保这些信息在合并报表中得到清晰、直观的呈现。此外,对市场反应敏感的事项,如重大投资、并购活动或财务政策变更等,企业应及时在合并报表中予以披露,以减少信息不对称,增强市场信心。最后,企业应维护并优化官方网站、投资者关系平台等官方信息披露渠道,确保这些平台能够稳定、高效地发布合并报表及其他重要财务信息,利用现代科技手段,如邮件推送、社交媒体通知等,为投资者提供多样化的信息获取方式,提高信息的可达性和便捷性。

## 4 结语

合并报表在上市公司财务风险信息披露中具有不可或缺的作用,其优化编制与披露对企业的稳健发展和市场的稳定至关重要。合并报表通过整合财务数据,提供了企业全面的财务信息,不仅提高了报表的精确性,还有助于规避税收风险,使投资者和管理层能够更清晰地了解企业的财务状况。同时,合并报表在发现和解决企业整体经营情况等方面也发挥着重要作用,为企业的战略决策提供了有力支持,推动了企业的可持续发展。

## 参考文献:

- [1]陈端.现代企业财务风险管理及其规避措施分析[J].中国市场,2024(8):158-161.
- [2]朱爽.基于合并报表的企业财务风险管理研究[J].天津经济,2024(6):36-38.

作者简介:胡静,女,山东荣成人,会计师,新疆中泰化学股份有限公司,研究方向:合并报表管理。

# 数字化转型背景下企业财务信息化建设分析

陈云飞

(厦门旷时科技有限公司,福建 厦门 361022)

**摘要:**数字化转型背景下,财务信息化建设在提高企业管理水平方面发挥出了无可比拟的作用优势,同时也是提高企业竞争实力的重要途径。企业在大力推进财务信息化建设的过程中,不仅收获了前所未有的发展良机,同时也迎来了诸多亟待关注的挑战问题,传统财务处理方法已逐渐滞后于企业财务管理要求。因而,企业要务必顺应数字化转型发展趋势,对财务工作进行创新改进,通过加强企业财务信息化建设,推动企业实现可持续发展目标。据此,文章将围绕企业财务信息化建设展开分析论述,以期为企业发展保驾护航。

**关键词:**数字化转型;财务管理;财务信息化;战略规划

中图分类号:F270.7

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0081-04

## Analysis of enterprise financial informatization construction under the background of digital transformation

Chen Yunfei

(Xiamen Kuangshi Technology Co., Ltd., Xiamen, Fujian, 361022)

**Abstract:** Under the background of digital transformation, the construction of financial informatization plays an incomparable role in improving the management level of enterprises, and it is also an important way to enhance the competitiveness of enterprises. In the process of vigorously promoting the construction of financial informatization, enterprises not only harvest unprecedented opportunities for development, but also face many challenges that need to be solved urgently. Traditional financial treatment methods have gradually lagged behind the requirements of enterprise financial management. Therefore, enterprises must conform to the development trend of digital transformation and make innovations in financial work. By strengthening the construction of enterprise financial informatization, it can promote enterprises to achieve sustainable development goals. Accordingly, this paper will focus on the construction of enterprise financial information to analyze and discuss, in order to escort the development of enterprise management.

**Key words:** digital transformation; financial management; financial informatization; strategic planning

## 0 引言

数字化转型促使企业重新审视市场定位和发展方向,通过数据分析,企业能够更为准确地洞察市场趋势以及客户需求,并在此基础上把握好竞争对手动态,从而制订更加科学、合理的战略规划。数字化转型还推动了企业向数字化、智能化、服务化方向转型,为企业可持续发展奠定了坚实基础。传统的企业组织结构往往存在层级多、沟通效率低等问题。数字化转型为企业推进财务信息化建设创设了有利前提,有助于推动企业组织结构实现扁平化、网络

化、柔性化变革,进而提高企业组织架构的灵活性和响应速度。同时,财务信息化建设也促进了企业内部协同合作,既有助于打破各职能部门之间长期存在的信息壁垒,也有助于提高企业整体运营效率,帮助企业更好地应对来自外部市场的风险挑战。

## 1 企业财务信息化建设的重要意义

### 1.1 有利于降低财务管理成本

数字化转型背景下,财务信息化建设通过自动记账、自动对账、自动生成财务报表等自动化流程,极大程度上缩短了财务管理工作所耗费的时间成本

并降低了人工错误率<sup>[1]</sup>。管理自动化不仅提高了工作效率,也能够将财务人员从烦琐的日常工作中解放出来,使其专注于更具战略性的任务。此外,受限于传统的财务管理模式,企业经营运作所产生的财务数据往往分散于各职能部门或各分支机构,难以实现有效的整合管理与分析利用。财务信息化建设实现了对企业财务数据的集中管理,由此一来,财务数据能够被统一存储并结合企业管理需求对其加以处理分析,集中化的管理方式不仅提高了财务数据的准确性与一致性,同时也能够降低数据信息的维护和管理成本,有助于为企业决策提供更为可靠的数据支持。除此之外,财务信息化建设也为企业实时监控财务状况,包括现金流、应收账款、应付账款等关键指标创设了有利前提,通过监控上述指标,企业潜在的财务问题能够及时得到发现并解决,能够避免因资金短缺或过度占用而导致的成本增加。在此基础上,通过数据分析,企业能够更为精确地把控好运作发展所面临的资金需求,从而在优化资金配置的同时,进一步降低财务管理成本。

### 1.2 有利于提高财务管理成效

在当今竞争激烈的商业环境下,财务信息化建设已成为企业提高财务管理水平以及增强核心竞争力的关键手段。通过整合现代信息技术,企业财务管理工作能够逐步迈向智能化、高效化以及精细化发展进程。财务信息化建设在数据分析与挖掘技术的支持下,能够将海量财务数据转化为具有参考价值的决策信息,企业管理层可基于实时、准确的财务数据,制订出兼具可行性与科学性的战略决策。财务信息化建设通过数据可视化技术,能够将复杂的财务数据转化为直观清晰的图表报告,可视化展示方式能够帮助企业管理层以及相关管理人员快速理解财务数据,从而发现数据中蕴藏的规律趋势,进而避免管理层盲目决策而对企业发展造成的不利影响。决策支持力的提高对迫切需要寻求转型发展路径的企业而言,能够帮助企业更好地把握市场机遇,在直面挑战问题的同时,实现可持续发展。不仅如此,财务信息化建设通过整合企业各职能部门建立的信息系统,有助于实现各部门数据信息的无缝流转与实时共享,信息共享为部门之间协同合作奠定

了坚实基础,避免了信息孤岛和沟通障碍。企业可基于统一的财务信息平台,实现跨部门协作和资源整合,由此提高运营效率以及管理水平<sup>[2]</sup>。

### 1.3 有利于保障财务数据安全

企业在大力推进财务信息化建设的进程中,务必关注财务数据的安全性问题,财务数据不仅涉及企业核心机密,同时也关乎企业利润收益以及外部声誉,因此,保障财务数据安全是加强财务信息化建设的关键。通过采用多因素认证、生物识别技术等手段,财务信息系统能够准确识别并验证用户身份,从源头上把关,拦截未经授权的访问或风险入侵。在此基础上,企业应建立严格的访问权限管理机制,根据用户的工作职能分配不同的访问权限,确保只有授权用户才能访问或获取敏感财务数据。定期安全评估也是发现潜在安全风险的有效手段,企业通过漏洞扫描、渗透测试等方法定期对财务信息系统进行安全评估,能够及时发现系统存在的安全漏洞或薄弱环节,从而根据评估结果,及时制订并实施整改措施,提高财务信息系统的安全性。除此之外,员工作为企业数据安全的第一道防线,通过定期对员工进行数据安全培训,也有助于增强员工的安全意识与管理能力,培训内容应涉及数据安全的基本知识、常见安全威胁、防范措施以及应急响应流程等,以便员工能够了解数据安全的重要性,并掌握正确的数据处理和存储方法,避免因操作不当诱发的安全风险。

## 2 企业财务信息化建设问题

### 2.1 企业内部财务信息化意识不强

部分企业在推进财务信息化建设的过程中,缺乏长远的战略规划以及清晰的目标愿景,对财务信息化建设持观望态度,往往错误地将财务信息化建设视为技术升级工作或短期管理任务,而非企业推进战略转型或提高核心竞争力的关键举措。企业既害怕变革带来的不确定性,也担心信息化系统潜在的风险问题,保守的管理思维使得企业在推进财务信息化建设时缺乏主动性,缺乏战略认知也导致企业在财务信息化建设过程中缺少明确的目标方向,难以系统性地推进财务信息化建设工作<sup>[3]</sup>。受传统财务管理观念所影响,部分企业仍依赖于纸质单

据、手工记账等传统财务管理方式,对新技术的接受程度不高,多数管理人员认为传统方式更为可靠,对新技术存在抵触心理,传统观念带来的束缚影响,使得企业在推进财务信息化建设时面临较大的阻力。由此一来,部分企业在资金投入上显得犹豫不决,相较于推进财务信息化建设,企业更倾向于将资金投入其他看似更为紧急或更为直接的业务领域,资金投入比重不够导致企业在信息化基础设施建设或软件系统开发等方面存在短板,难以形成有效的信息化体系。

## 2.2 企业财务系统灵活性不强

企业财务系统灵活性不强,往往意味着企业所构建的财务信息系统难以快速适应业务需求或环境变化。在财务信息化建设过程中,企业需要不断地对财务信息系统进行优化升级,以适应新的财务管理模式和业务流程。财务信息化建设的最终目标是推进企业财务管理工作迈向数字化以及智能化发展进程。然而,如若财务系统灵活性不足,不仅会导致优化升级过程变得复杂耗时,也会影响到财务信息化建设的整体推进速度。例如,财务信息系统无法支持新的财务管理工具或管理方法,或无法同企业其他业务系统实现有效集成,因而限制了财务管理的全面性和协同性。除此之外,企业财务系统灵活性不强也使得企业在财务信息化建设过程中需要投入更多的资源成本,用以解决系统兼容性问题、数据迁移问题以及系统升级问题,不仅会增加企业财务负担,也会影响到企业财务信息化建设的整体效益。

## 2.3 缺乏财务信息化建设的专业型人才

财务管理信息化建设不仅需要先进的技术支持,也离不开兼具信息化素养与专业能力的财务管理人员。然而结合实际现状来看,部分企业过于依赖内部招聘,限制了外部优秀人才的进入,内部招聘虽然在一定程度上能够节约聘用成本,但往往难以引入具有创新意识与管理能力的专业化人才,导致企业人才结构单一,缺乏创新活力。对聘用的人才,多数企业未能构建起健全完善的人才培养机制,未定期组织财务管理人员参与学习培训,导致财务管理人员表现出了信息化素养偏低的问题。缺失能力素养的财务管理人员可能无法熟练掌握并应用

ERP系统、数据分析工具等现代财务管理软件,因而未能高效地对财务数据信息收集整理与分析解读,在削弱财务管理效率及准确性的同时,也无法为企业管理层制订管理决策打下坚实保障。财务管理信息化同企业业务流程重组优化紧密相连,如若财务管理人员未能树立起管理学习意识,对财务管理信息化相关的理论知识与技能工具缺乏应用了解,必然无法适应新的业务流程和管理模式,进而弱化了财务管理信息化的优势作用,阻碍企业财务管理工作的高效推进<sup>[4]</sup>。

## 3 企业财务信息化建设路径

### 3.1 增强企业信息化意识

随着信息技术发展进程的不断加快,信息化已经成为企业管理发展的必然趋势,推进财务信息化建设不仅能够提高企业运营效率,也有助于增强企业核心竞争力。因此,增强企业信息化意识,对企业长远发展而言至关重要。财务信息化建设能够优化企业运营流程,提高生产效率,降低运作成本以及提高综合竞争力。因此,企业必须深刻认识到推进财务信息化建设的重要性,将其作为支撑企业达成可持续发展目标的重要前提。为此,企业须制订明确的改革目标和计划方案,依据自身实际情况并结合战略决策,制订明确可行的财务管理信息化建设目标,以此为导向,企业须完善信息化改革计划,将财务管理信息化纳入企业整体战略规划中,通过制订具体可行的管理改革方案,确保财务管理信息化建设能够依照既定目标有序开展。此外,企业还应大力推进财务管理信息化建设同业务管理工作的深度融合,依据财务管理信息化要求,优化企业业务流程,通过流程梳理提高业务管理效率,用以彰显财务管理信息化的积极作用。不仅如此,企业还须加强内业内部宣传,向员工普及有关财务管理信息化相关的理论知识,确保企业各级员工均能积极配合参与财务管理信息化建设工作,为企业可持续发展目标的实现提供助力。

### 3.2 加快建设企业财务体系

首先,企业应推动财务管理理念变革,立足实际借鉴其他企业的财务信息化建设经验,在吸取教训的同时,建立与行业特点、愿景文化、战略规划、发展

阶段以及组织架构相适应的财务管理体系。在此基础上,企业应坚持守正创新,坚守财务管理的基本功能定位,同时顺应内外部环境变化,主动推进管理变革助力财务管理工作的转型升级。以此为前提,运用大数据、人工智能等较为前沿的新技术,在夯实财务信息化建设基础的同时,推进企业财务管理工作迈向数字化、智能化转型进程。其次,企业需要对财务决策流程进行优化,一方面要制订清晰明确的财务决策流程,明确各个财务管理环节的责任人和时间节点。另一方面,可利用信息化技术并引入财务管理软件和电子审批系统,支持决策流程自动化,减少不必要的审批环节和烦琐文件,简化财务管理流程,同时建立有效的沟通渠道,推进各部门之间的协同配合。最后,企业应加大资金投入用以完善数据平台建设,采用 ERP、财务共享服务中心等先进的财务管理软件或信息系统,根据业务需求,对财务系统模块进行划分,每个模块独立进行开发、测试以及维护,用以提高信息系统的灵活性与可扩展性,以此建立起更加完善、灵活的财务体系<sup>[5]</sup>。

### 3.3 强化优秀财务人才队伍建设

强化优秀财务人才队伍建设,对迫切需要实现转型以达成可持续发展目标的现代企业而言,是推动财务管理信息化建设的重要驱动力。首先,企业应组织定期的财务管理信息化培训课程,邀请行业专家举办讲座,拓宽财务人才的管理视野,以便其了解行业前沿动态。通过组织专业培训、技能竞赛等方式,提高财务人员的信息化素养以及信息技术应用能力。同时,通过模拟实际工作场景并对实际管理案例进行分析评估,提高财务人才解决实际问题的能力,引导财务人员在学习中提高发展。其次,企业有必要实施财务人员轮岗制度,为财务人员提供在不同岗位与部门之间轮岗的机会,鼓励财务人员参与并购重组、IPO 等企业重要项目,提高财务人员的实战能力,确保财务人员能够将所学习到的理论知识同管理实践联系起来,从而更加深入地

解应用信息化工具方法。最后,企业应设定可量化的考核评价指标,根据绩效考核结果,给予财务人员相应的奖励或惩罚,激励财务人才不断追求卓越,督促财务人员增强学习意识,在激发财务人员工作热情的同时,提高财务管理工作效率。不仅如此,企业还须为财务人才提供清晰的晋升通道和职业规划,有助于财务人员在日常工作中保持专注,将个人努力与企业目标相结合,从而更有效地实现个人价值。

## 4 结语

企业在拓宽发展规模并收获稳定利润的同时,其经营运作所产生的财务数据呈现出了增量发展态势,借助信息化技术则能够从海量数据中分析得出对企业发展最为有利的参考信息,作为企业管理层制订战略决策以及推进企业各项管理工作的重要依据。由此可见,企业务必将财务管理信息化建设同企业发展联系起来。因此,数字化转型背景下企业应大力推进财务管理信息化进程,将信息化转型视为优化配置企业资源、防范管理风险、控制运作成本以及保障企业稳定获利的保障,助力财务管理信息化建设稳步开展与平稳落地,进而助力企业壮大发展。

## 参考文献:

- [1]柯玲巧.新形势下企业财务管理信息化建设的途径探索[J].活力,2024,42(17):40-42.
- [2]裴水秀.企业财务信息化建设的问题研究[J].乡镇企业导报,2024(16):189-191.
- [3]李明茜.加强企业财务管理推进企业财务信息化建设的几点思考[J].乡镇企业导报,2024(15):93-95.
- [4]黄洪.财务信息化建设对企业财务内部控制优化的作用及策略[J].商业 2.0,2024(22):100-102.
- [5]何正明.人工智能时代中小企业财务信息化建设路径[J].今日财富,2024(22):80-82.

作者简介:陈云飞,女,湖南平江人,会计师,厦门旷时科技有限公司,研究方向:财务信息化建设、预算管理。

# 商誉减值会计处理研究

张军峰

(北京高能时代环境技术股份有限公司,北京 100095)

**摘要:**商誉减值作为企业合并会计处理的核心问题之一,近年来在资本市场频繁引发争议。文章以商誉减值的基本理论为基础,结合中国 A 股市场典型案例,分析商誉减值会计处理的关键环节、影响因素及其对企业和投资者的经济后果。研究发现,商誉减值测试中存在较多的主观因素、盈余管理动机明显等问题,建议通过完善会计准则、加强监管和提高信息披露透明度来提高商誉减值会计信息的可靠性。通过分析国际财务报告准则(IFRS)和中国会计准则中的商誉减值测试,结合实际案例,文章进一步阐述了商誉减值测试面临的挑战、未来发展方向和在集团合并及年报披露中的实际应用。

**关键词:**商誉减值;企业合并;资产减值;会计准则;财务报告

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0085-05

## Research on the accounting treatment of goodwill impairment

Zhang Junfeng

(Beijing GeoEnviron Engineering & Technology, Inc., Beijing, 100095)

**Abstract:** As one of the core issues in business combination accounting, goodwill impairment has frequently sparked controversies in the capital market in recent years. Based on the fundamental theories of goodwill impairment and combined with typical cases in China's A-share market, this paper analyzes the key processes, influencing factors, and economic consequences of goodwill impairment accounting treatment for enterprises and investors. The study finds that there are significant subjective factors in goodwill impairment testing and obvious earnings management motives. It proposes improving accounting standards, strengthening supervision, and enhancing transparency in information disclosure to enhance the reliability of goodwill impairment accounting information. By analyzing goodwill impairment testing under International Financial Reporting Standards (IFRS) and Chinese Accounting Standards, and integrating practical cases, this paper further elaborates on the challenges faced by goodwill impairment testing, future development directions, and its practical applications in group consolidations and annual report disclosures.

**Key words:** goodwill impairment; business combination; asset impairment; accounting standards; financial reporting

### 1 研究背景与意义

据东方财富网数据中心统计,截至 2023 年末,A 股 5 361 家上市公司中,2 615 家上市公司存在商誉,商誉合计约 1.226 万亿元,2023 年度 A 股市场上上市公司的商誉减值金额总计 628.41 亿元,2019—2023 年商誉减值情况如表 1 所示。

表 1 2019—2023 年商誉及商誉减值数据

| 年份       | 2019     | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |
|----------|----------|--------|--------|--------|--------|
| 商誉金额/万亿元 | 1.19     | 1.158  | 1.156  | 1.198  | 1.226  |
| 减值金额/亿元  | 1 130.53 | 739.79 | 500.19 | 573.14 | 628.41 |

巨额的商誉规模与商誉减值损失已成为高悬 A

股市场头顶的“达摩克斯之剑”<sup>[1]</sup>,因此,探究公司商誉减值的会计处理及年报披露标准不仅具有重要的理论价值,也可以为当前上市公司财务人员实务操作提供指引,规范的会计处理及透明的年度报告披露能让投资者更精准地预测企业未来的现金流和盈利能力,从而更准确地评估企业的内在价值,为投资决策提供更可靠的依据。当投资者相信市场中的信息是真实、准确和完整的,他们会更愿意参与市场交易。

已有研究认为,高溢价并购<sup>[2]</sup>和管理层盈余管

理动机<sup>[3]</sup>是导致商誉减值损失的主要原因,而加强内部控制<sup>[4]</sup>、严格执行审计程序、上市公司的规范化披露等措施可以有效抑制商誉泡沫。

2 商誉及商誉减值概述

2.1 商誉的本质

商誉是企业合并成本大于合并取得被购买方各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额,是企业所拥有或控制的、企业整体协同效应导致的、能为企业带来未来超额收益的不可辨认的无形经济资源。按照新颁布的企业会计准则,商誉属于企业无形的资产,不属于“无形资产”准则规范的范畴。假设 A 公司以 1 亿元收购 B 公司,B 公司可辨认净资产公允价值为 8 000 万元,则商誉初始确认 2 000 万元。若次年 B 公司所在市场萎缩,可收回金额(如使用价值)降至 7 000 万元,账面价值为 7 500 万元(含商誉),则减值损失为 500 万元,冲减商誉后商誉余额为 1 500 万元。

2.2 商誉减值的确认范围

当企业的经营状况发生变化,导致未来现金流预期下降时,可能会出现商誉减值。这意味着企业收购时所支付的溢价不再合理,需要从账面上减记这部分溢价。商誉减值测试是企业财务管理中的关键环节,不同会计准则和法律对其有具体要求。(表 2)

表 2 CAS 与 IFRS、US GAAP 对商誉后续处理差异对比

| 准则   | 中国 CAS     | 国际 IFRS    | 美国 US GAAP   |
|------|------------|------------|--------------|
| 后续处理 | 不摊销,年度减值测试 | 不摊销,年度减值测试 | 可选择摊销或减值测试   |
| 负商誉  | 直接计入当期损益   | 重新评估后计入损益  | 需重新评估,差额计入损益 |
| 减值转回 | 禁止转回       | 禁止转回       | 禁止转回         |

注: CAS: 中国企业会计准则; IFRS: 国际财务报告准则; US GAAP: 美国会计准则。

我国在《企业会计准则第 8 号——资产减值》中规定,企业的商誉减值测试集中在年底进行,需要对不包含商誉的资产组或资产组合做减值测试,若未发现减值情况,则应对商誉资产组或资产组合做减值测试<sup>[5]</sup>。

2.3 实务中存在减值迹象的判断

2.3.1 被收购企业业绩未达预期

实际盈利能力远低于并购时的预测,会使当初确认的商誉价值虚高,从而引发商誉减值。

2.3.2 行业及市场环境

行业竞争加剧、政策重大调整、技术快速革新等导致被收购企业所处市场环境恶化,影响其未来盈利能力时,要考虑商誉减值。

2.3.3 被收购企业内部因素

被收购企业核心团队重大变动,如关键管理人员离职、技术骨干流失;或者企业的商业模式、品牌形象等发生重大不利变化,影响企业经营能力和未来发展,也可能导致商誉减值。

3 商誉减值影响财务报表的准确性及披露的合规性

商誉减值对企业财务报表的影响是多方面且直接的,它会显著改变企业的资产、利润以及相关财务指标,进而影响公司管理层和投资者等相关方对企业财务状况和经营成果的判断。商誉减值会影响到净利润、总资产、净资产等财务指标,从而影响企业的盈利能力指标,如净资产收益率、总资产收益率等,还可能使企业面临亏损的局面,影响企业的市场形象和信誉。在企业经营中主要突出的影响如下: ①商誉减值会影响当年利润的达成,直接影响到管理层的考核,关系其自身绩效的达成;②关键财务指标的不理想会导致公司财务指标不符合某些项目投标资格,比如某些工程项目要求利润大于一定金额,总资产、净资产达到一定规模等硬性指标;③利润的大幅下滑会直接影响到银行融资等行为。

正因为商誉减值对公司影响巨大,监管机构需加强对上市公司商誉管理和商誉减值的监管,并制定明确的披露规则,企业需要在年报中详细披露商誉的相关信息,包括商誉的账面价值、减值准备、减值测试的方法和假设等。此外,还需要披露商誉减值测试中使用的关键参数和假设,以及减值测试的结果。

4 商誉减值测试的方法与企业的应对策略

4.1 商誉减值测试的方法

商誉减值测试主要包括定性测试和定量测试两

种方法。定性测试是企业先对商誉所属资产组或资产组组合的相关因素进行综合分析,判断是否存在减值迹象。这些因素涵盖宏观经济环境、行业发展趋势、市场竞争状况、企业经营策略调整以及管理层变动等多个方面。若定性测试表明存在减值迹象,

企业则需进行定量测试;若未发现明显减值迹象,企业可以选择不进行定量测试。定量测试的核心在于准确计算资产组或资产组组合的可收回金额,并将其与账面价值进行比较。主要手段通常是现金流量折现法(DCF)和市场法,差异如表3所示。

表3 商誉减值测试方法对比

| 方法           | 评估方式            | 优势                      | 劣势                    | 示例内容                                     |
|--------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|------------------------------------------|
| 现金流量折现法(DCF) | 预测企业未来现金流并折现至现值 | 精确评估企业的未来盈利潜力,适用于长期战略规划 | 依赖于假设,受管理层判断和市场波动影响较大 | 假设某企业未来五年年均现金流为500万元,折现率为10%,计算现值为2200万元 |
| 市场法          | 比较同行业内其他企业的市场价值 | 简单易行,适用于行业内足够数据的情况      | 可能无法准确反映企业的独特性和长期潜力   | 比较某公司与同行业其他公司的市值,得出该公司商誉的相对价值            |

4.2 商誉减值测试的难点

4.2.1 资产组或资产组组合的划分

业务复杂导致界限模糊:在多元化经营的企业中,各业务之间相互交叉、协同,很难清晰地划分出独立产生现金流的资产组。

管理架构与会计核算冲突:企业的管理架构和内部核算方式可能与资产组划分的要求不一致。企业可能按照区域、产品线或事业部等进行管理和核算,但从资产组划分的角度,需要基于现金流的独立性来划分,这就导致在实际操作中难以直接对应,需要进行大量的调整 and 判断。

此外,被并购标的公司在经营者自身新增投资及新增并购业务的情况下会出现资产交叉使用,增加了企业划分资产组的难度。

4.2.2 可收回金额的确定

公允价值计量难度大:对许多非上市的被收购企业或特殊行业的资产,市场不活跃,直接获取其公允价值比较困难。

估值技术复杂且主观性强:在缺乏活跃市场的情况下,需要运用估值技术来确定公允价值,如收益法、市场法等。但这些方法需要大量的假设和参数估计,不同的评估人员可能会因对市场情况、企业未来发展等因素的判断不同,而得出差异较大的公允价值结果。

未来现金流量预测不确定性高:宏观经济形势的变化、政策法规的调整等因素对企业未来现金流量影响巨大且难以准确预测。

折现率的选取:①风险调整难量化。折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率,需要考虑市场风险、行业风险、企业自身风险等多种因素。然而,这些风险因素的量化缺乏明确的标准和方法,不同的评估人员对风险的理解和判断不同,会导致折现率选取的差异。②市场利率波动影响。市场利率处于不断变化之中,在进行商誉减值测试时,如何选取合适的市场利率作为基础并进行合理调整是一个难题。而且不同期限的市场利率存在差异,长期资产的减值测试需要考虑长期的折现率,而长期市场利率的波动和不确定性更大。

4.2.3 协同效应价值难以确认

难以单独分离和计量:商誉的价值往往体现在收购后企业之间的协同效应上,如资源共享、成本降低、技术互补等。但这些协同效应很难从企业整体的经营成果中单独分离出来并进行准确计量,在商誉减值测试时,难以确定协同效应是否已经减弱或消失,以及对商誉价值的影响程度。

动态变化难把握:协同效应会随着企业经营环境、战略调整等因素发生动态变化。在不同的发展阶段,协同效应可能增强或减弱,要准确把握这种动态变化并在减值测试中合理体现,需要对企业的经营状况和未来发展有深入的了解和精准的判断,这在实际操作中具有很大的挑战性。

4.3 企业应对商誉减值的策略

4.3.1 培养财务人员的专业能力

在实务中,企业首先需要培养财务人员的专业

能力,建立商誉减值管理制度,根据业务复杂程度决定是否聘请第三方评估机构对相关资产组进行减值测试。同时制定详细的商誉管理制度及操作流程,方便财务人员学习、操作。

#### 4.3.2 完善商誉减值测试办法

我国会计准则规定商誉的后续计量采用减值测试法,但这种方法存在一定的主观性和可操纵性。企业可以考虑采用减值测试法与摊销法相结合的方式,对商誉进行更加合理的后续计量。在每年进行减值测试的基础上,按照一定的期限对商誉进行摊销,这样可以更及时地反映商誉的实际价值变化,避免财务报告数据的异常大幅波动。若测试的商誉资产组存在减值迹象,则根据测试结果计提减值准备,并相应调整摊销金额。通过这种方式,企业能够更加准确地反映商誉的价值,降低商誉减值风险对企业财务状况的影响。从监管层面来看,完善会计准则和加大监管力度是防范商誉减值风险的重要举措,对维护资本市场的稳定和投资者的利益具有关键作用。

#### 4.3.3 完善企业会计准则

完善会计准则是规范商誉减值会计处理的基础。我国现行的商誉减值准则在实际应用中存在一些不足之处,需要进一步优化。目前的商誉减值测试法主观性较强,企业在确定资产组或资产组组合、预测未来现金流量以及选择折现率等方面拥有较大的自由裁量权,这为企业操纵利润提供了空间。为了提高商誉减值会计处理的准确性和可靠性,可考虑引入摊销法与减值测试法相结合的方式。在每年进行减值测试的基础上,根据商誉的性质和预期受益期限,按照一定的比例进行摊销。这样可以使商誉的价值随着时间的推移逐步得到调整,减少因一次性大额减值对企业财务报表的冲击。同时,也能更及时地反映商誉的实际价值变化,避免企业过度高估商誉价值。

#### 4.3.4 明确商誉减值具体操作细则

明确商誉减值测试的具体操作细则也至关重要。监管部门应制定详细的指南,明确资产组或资产组组合的划分标准、未来现金流量预测的方法和

依据、折现率的选择原则等。在资产组划分方面,应规定企业根据业务的独立性、现金流的产生方式以及管理层的管理方式等因素进行合理划分,并要求企业在财务报表附注中详细披露资产组的划分依据和组成情况。在未来现金流量预测方面,要求企业基于合理的假设和充分的市场调研,结合行业发展趋势、市场竞争状况以及企业自身的经营计划等因素进行预测,并提供相关的证据和分析。在折现率选择方面,应明确规定折现率应反映资产组的风险特征,可参考同行业类似资产的投资回报率,并结合企业自身的风险溢价进行确定。通过明确这些操作细则,可以减少在减值测试过程中的主观性和随意性,提高商誉减值测试的准确性和可比性。

#### 4.3.5 加大监管力度

加大监管力度是确保商誉减值准则有效执行的关键。监管部门应加大监管力度,加强对并购交易的事前审核、事中监督和事后检查。在事前审核阶段,重点关注并购交易的合理性、估值的准确性以及对赌协议的合理性等方面。要求企业提供详细的并购方案、尽职调查报告、估值报告等资料,对并购交易的必要性、可行性以及潜在风险进行全面评估。对估值过高、对赌协议不合理的并购交易,应要求企业进行调整或补充说明。在事中监督阶段,密切关注并购交易的进展情况,及时发现并解决可能出现的问题。对并购过程中出现的信息披露不及时、不准确等问题,应及时进行督促整改。在事后检查阶段,对企业并购后的业绩承诺实现情况、商誉减值测试的执行情况等进行检查。对未完成业绩承诺且未合理计提商誉减值的企业,要进行重点关注和深入调查,若发现存在违规行为,要依法进行严肃处理。

#### 4.3.6 提高披露要求

提高对企业信息披露的要求也是加强监管的重要内容。监管部门应要求企业在财务报表中充分披露商誉的初始确认金额、后续计量方法、减值测试过程、关键假设和参数等信息。在披露商誉初始确认金额时,企业应详细说明并购交易的背景、支付对价的构成以及对被收购企业可辨认净资产公允价值的评估方法和结果。在披露后续计量方法时,应明确

说明采用的是减值测试法还是摊销法与减值测试法相结合的方式,以及选择该方法的原因。在披露减值测试过程时,应详细描述资产组或资产组组合的确定过程、未来现金流量预测的方法、依据及折现率的确定过程等。在披露关键假设和参数时,应说明这些假设和参数的合理性和敏感性分析结果。通过提高信息披露质量,能够使投资者更全面、准确地了解企业的商誉状况,加强对企业的监督和约束,降低投资者的信息不对称风险,从而更好地保护投资者的利益。

商誉减值测试的准确性直接影响财务报告的准确性。近年来,监管机构对年报披露相关的问询函也多次涉及商誉减值的内容,各企业财务机构则需要保留完整的测试底稿,且需要保证测试数据的连贯性。

证监会及交易所要求企业需在财务报表中充分披露与商誉及减值相关的信息,包括商誉的账面金额及分摊至各CGU(能够独立于其他资产或资产组产生现金流入的最小资产组合)的明细、减值测试的关键假设(如增长率、折现率)、可收回金额的计算方法(公允价值或使用价值)、当期确认的减值损失金额及原因。此外,上海证券交易所还需要单独上传《商誉减值测试报告》

## 5 结论与展望

商誉及减值政策的核心在于定期评估其价值是否被高估,以确保财务报表数据的真实可靠。实际

操作中需要依赖专业判断和可靠数据支持,并严格遵守会计准则的披露要求。企业应合理进行企业估值,重视被收购企业未来经营风险,将业绩承诺与支付方式相结合,并优化商誉后续计量方法,以降低商誉减值风险。监管层面应完善会计准则,明确商誉减值测试的具体操作细则,加大对企业并购活动的监管力度,提高企业信息披露要求。

## 参考文献:

- [1] 邓鸣茂,梅春.高溢价并购的达摩克斯之剑:商誉与股价崩盘风险[J].金融经济研究,2019,34(6):56-69.
- [2] GU F, LEV B. Overpriced shares, ill-advised acquisitions, and goodwill impairment[J]. The Accounting Review, 2011, 86(6):1995-2022.
- [3] RAMANNA K. The implications of unverifiable fair-value accounting: Evidence from the political economy of goodwill accounting[J]. Journal of Accounting and Economics, 2008, 45(2/3):253-281.
- [4] 张新民,卿琛,杨道广.内部控制与商誉泡沫的抑制:来自我国上市公司的经验证据[J].厦门大学学报(哲学社会科学版),2018(3):55-65.
- [5] 李梓怡.商誉减值测试方法及会计处理研究[J].全国流通经济,2021(23):148-150.

作者简介:张军峰,男,天津人,会计师,北京高能时代环境技术股份有限公司高级财务经理,研究方向:商誉减值、企业合并。

# AI 技术在管理会计中的应用研究

魏 星

(江苏省农垦农业发展股份有限公司,江苏 南京 210019)

**摘 要:**人工智能(AI)技术的迅猛发展正深刻影响着管理会计领域,有望解决管理会计体系正面临效率提升瓶颈和决策复杂度加剧的双重压力。AI 技术正在重塑管理会计的信息处理方式、决策支持体系以及价值实现途径,逐步形成管理会计的智能化发展路径。文章探讨了 AI 技术在管理会计中的具体应用场景,系统考察了其传统管理会计体系的革新效应及存在的问题,并据此提出了可行性建议,旨在助力企业实现管理会计智能化转型。

**关键词:**AI 技术;管理会计;实时分析;战略决策

中图分类号:F275;TP18

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0090-04

## Research on the application of AI technology in management accounting

Wei Xing

(Jiangsu Agricultural Reclamation and Development Corporation,Nanjing,Jiangsu,210019)

**Abstract:**The rapid development of artificial intelligence(AI) technology is profoundly affecting the field of management accounting, which is expected to solve the dual pressure of the management accounting system to improve efficiency and increase the complexity of decision-making.AI technology is reshaping the information processing methods,decision support systems,and value realization methods of management accounting,and gradually forming an intelligent development path for management accounting.This paper explores the specific application scenarios of AI technology in management accounting,systematically investigates its innovative effects and existing problems on the traditional management accounting system,and puts forward feasible suggestions accordingly,aiming to help enterprises realize the intelligent transformation of management accounting.

**Key words:**AI technology;management accounting;real-time analytics;strategic decision-making

## 0 引言

2024 年,中华人民共和国财政部发布了《关于全面深化管理会计应用的指导意见》,其中明确指出推动现代信息技术在管理会计中的应用。积极应用大数据、人工智能、云计算、物联网等新技术,推动管理会计从信息化向数字化、智能化转型,提升管理会计支持决策的能力<sup>[1]</sup>。人工智能(AI)凭借其卓越的数据处理效能和智能学习特性,为管理会计领域带来了变革契机。

## 1 传统管理会计体系概述

### 1.1 传统管理会计体系的数据支持

传统管理会计体系主要依托于事后记录的财务

信息(如资产负债表、利润表等),决策者据此做出的判断往往与实时市场状况脱节<sup>[2]</sup>。传统管理会计本质上属于回溯性研究范式,用既往数据推导未来趋势。在当今商业环境中,这种静态分析方法存在显著局限性,难以捕捉瞬息万变的市场变量,无法有效处理经营不确定性。

### 1.2 传统管理会计体系的衡量指标

传统管理会计体系将企业价值评估过度集中于可量化的财务维度,而低估了品牌声誉、客户满意度、员工士气等非财务因素的战略意义。传统管理会计存在以下固有缺陷:其依赖的历史财务数据具有明显的时滞效应,无法实时响应市场变化;同时,对非财务指标间的动态关联缺乏系统性的监测与评

估机制。这种价值衡量体系的片面性,导致企业决策者难以准确识别和培育真正的竞争优势来源。

### 1.3 传统管理会计体系的战略分析

传统管理会计表现出封闭性、短期导向及静态分析的固有特征,造成了战略思维的局限性<sup>[3]</sup>。

在空间层面,传统管理会计仅着眼于组织内部运营状况,依靠与历史数据的纵向对比进行决策判断,未能充分考量外部市场变化、同业竞争态势以及利益相关方需求。

在时间层面,传统管理会计表现出明显的短期化倾向。其预算编制通常以财年为基准,绩效评估则过度依赖投资回报率等短期财务指标,容易促使管理层为追求即期效益而损害企业长远发展潜力。

在方法论层面,传统管理会计的线性成本假设难以适应数字时代各要素间的复杂关联。这种孤立式的分析方法使得企业战略规划缺乏必要的逻辑关联,无法建立与时俱进的竞争力评估体系,无法有效整合非财务指标,难以构建反映实际商业生态的动态分析模型,最终可能导致战略决策偏离市场实际。

## 2 AI 对传统管理会计体系的影响

### 2.1 从“事后核算”到“实时预测”

AI 能够通过实时数据处理能力,整合物联网设备和社交平台监测等渠道的即时信息流,有效弥补传统历史数据的局限性<sup>[4]</sup>。借助数字孪生技术,AI 可精准复现实体价值链的全流程动态(涵盖原材料采购至资金回笼全过程),实现经营管理的精准管控。依托海量数据挖掘和智能算法建模,AI 可执行多维度情景模拟,通过企业资源计划(ERP)系统、商业智能(BI)工具实现财务与业务数据联动,精准定位核心影响因素,推动管理会计迈入“即时反馈”的新纪元。

### 2.2 非财务指标的量化革命

AI 能够整合各类非财务指标,将财务目标与客户关系、业务流程、组织发展等要素有机融合。借助 AI 的跨源数据融合和动态时序分析能力,企业得以建立全面的客户黏性、创新效率、人才发展等非财务指标量化体系,推动价值评估从“主观经验”向“智能算法”的根本转变。

从技术实现角度看,深度学习特征识别技术有效解决了非结构化数据处理难题。DeepSeek 的智能会计系统采用事件驱动模式每秒可处理数十万条多源数据,建立的动态模型包含近 30 个关键变量,清晰呈现了研发投入与客户维系等非财务指标间的量化关系。

在实践应用层面,AI 引领的量化变革重新定义了管理会计的价值评估体系。比如基于用户行为分析的 AI 模型能够预测客户全生命周期价值,显著提高风险预警精准度。AI 将管理会计从事后反馈工具,升级为集预测、分析、优化于一体的全流程智能决策系统。

### 2.3 战略决策的智能模拟

AI 技术在管理会计战略决策领域的模拟应用,正在引发战略制定方法的根本性变革。这种创新实践的核心在于建立数字化模拟环境,通过融合产业链信息、市场变化和企业运营数据,打造出高度仿真的交互式决策平台。首先,它能聚合包括国际政策变化、网络舆情和同业竞争数据在内的多元信息,建立完整的产业生态数字图谱,让决策者能够直观评估不同战略选择的远期效果。其次,运用概率模拟方法,对税率调整、国际局势变动等不确定性因素进行建模,绘制出多条可能的发展路径,并采用风险收益动态评估模型精确计算各方案的预期收益差值。

这种智能系统带来了三大突破:一是将传统阶段性战略评估升级为持续性动态优化;二是通过智能预警机制显著提升风险防控能力;三是借助历史情景再现功能,促进决策团队思维模式的数字化升级。管理会计实现了从静态数据分析到动态商业生态模拟的重要转型<sup>[5]</sup>,其技术基础来源于 AI 推演算法与自动化数据处理系统的深度融合。

## 3 AI 在管理会计中的应用场景与实践路径

### 3.1 核心应用场景实践

#### 3.1.1 智能预测与预算管理

AI 智能技术正以数据为核心驱动力,推动管理会计预测与预算体系的全面革新。基于机器学习算法,AI 系统能够整合宏观经济指标、行业发展动态及企业运营数据等多维信息,实现预算模型的动态

优化,显著提升财务预测的精准度<sup>[6]</sup>。

在预算管理全流程中, AI 技术展现出强大的智能化能力: 预算编制环节, 运用自然语言处理(NLP)技术解析业务需求<sup>[7]</sup>, 并基于历史支出规律自动生成多情景预算方案, 将传统耗时数周的编制工作缩短至数天; 预算执行过程中, 通过部署智能监测平台, 运用模式识别技术及时发现执行异常, 自动触发预警机制并提供修正方案, 有效控制预算偏离风险; 预算调整方面, 采用自适应学习算法, 持续跟踪市场环境变化和政策调整, 生成最优资源配置策略, 确保预算方案始终与经营环境同步。

### 3.1.2 风险管理与智能内控

在风险管理方面, 智能系统通过整合多元异构数据源, 建立实时更新的风险评估机制, 基于供应链交易网络和资金流动信息动态计算供应商信用评分, 及时发出风险警报, 并精准捕捉可疑交易行为。借助机器学习技术对过往审计数据和业务规则进行深度分析, AI 系统还能发现诸如合同条款矛盾等潜在风险点。

在智能内控领域, AI 实现了业务流程的自动化管理和合规监管的闭环运作。基于 AI 技术的机器人流程自动化(RPA)系统可对业务流程进行全链路监控。在合规管理方面, 运用自然语言处理技术对内控制度和政策法规进行智能解析, 实时检测业务操作是否符合规范要求, 有效阻断违规行为。AI 通过构建知识图谱将专家经验系统化, 形成动态更新的风险应对策略库, 在发现异常情况时自动启动合规检查流程并提供修正方案, 实现“风险识别—问题诊断—及时修正”的智能化管理闭环。

### 3.1.3 战略决策支持

AI 正在深刻重塑管理会计的战略决策模式, 通过数据整合与智能分析实现决策升级。具体而言, 在战略分析层面, AI 系统能够将传统的财务指标(包括净资产收益率、现金流量等)与市场数据(如消费者偏好、竞争对手策略等)进行深度关联, 建立动态的战略评估模型。在预算管理方面, 智能算法打破了传统预算编制的局限性, 运用机器学习技术对不同战略方案带来的财务结果进行仿真预测。系

统具备跨平台数据整合能力, 将分散的行业数据与宏观经济发展指标有机结合, 最终输出具有多维度的战略评估方案。

在数据整合维度, 实现了结构化财务数据与非结构化市场数据的协同分析; 在决策模拟维度, 通过算法模型实现了战略方案的动态评估; 在输出维度, 形成了包含多重要素分析的战略建议报告。这种智能化的决策支持体系显著提升了管理会计在复杂商业环境中的战略价值。

## 3.2 主要实践路径

大模型和生成式 AI 技术实现了管理会计的成功转型, 从数据处理和决策支持两个维度拓展了管理会计的实践路径。

在数据处理方面, 大模型凭借其强大的多源数据整合能力, 有效打破了传统财务系统中存在的数据壁垒, 通过结合机器人流程自动化和知识图谱技术, 实现了包括票据审核、协议审查等常规工作的高度自动化。

在决策支持方面, 大模型展现出显著的预测分析优势。企业可以借助动态模拟功能, 快速评估不同战略方案对财务状况的影响。特别是通过采用生成对抗网络(GAN)技术构建的预算模拟环境, 将战略评估周期从传统的季度维度大幅缩短至周级别。

## 4 AI 在管理会计运用中的潜在问题及对策

### 4.1 问题

#### 4.1.1 数据质量可能无法得到有效保证

AI 在管理会计中的应用效果与数据质量密切相关。AI 能够获取海量数据, 但数据的质量可能参差不齐。低质量数据可能引发连锁反应: 问题数据→成本核算异常→预算标准失准→资源分配失调, 最终影响战略目标的实现。

#### 4.1.2 管理会计对 AI 的过度依赖与责任界定

AI 在管理会计领域的深入应用显著提高了决策效率, 但随之产生的依赖性风险也日益凸显。当会计人员过度依赖智能系统时, 可能引发专业能力萎缩和决策责任不清的双重困境。特别是在涉及重大资产重组、长期股权投资评估等复杂业务场景时, AI 难以完全替代会计人员对会计政策的专业把握

和对交易实质的商业判断。更为棘手的是,算法的不透明性使得决策过程成为“黑箱操作”,一旦因数据质量或模型缺陷导致会计信息失真,往往难以准确界定责任主体<sup>[7]</sup>。

## 4.2 对策

### 4.2.1 加强数据质量管控

为解决数据质量参差不齐带来的风险,可以建立多层次的质量管控体系:采用智能清洗技术处理异常数据、通过系统协同增强数据完整性、利用算法优化减少数据偏差。同时,可结合分布式账本技术建立审计追踪机制,保障从业务源头到管理报表的全流程可信度。

首先,剔除存在误差的数据(如设备采集异常或人为输入错误),防止干扰成本动因分析,造成间接费用分配不合理;其次,保证数据的完整性,防止不完整数据降低模型识别业务周期特征的能力,致使预算系统无法准确判断库存需求,增加额外采购支出;最后,有效分散存储的业务数据,保证数据分析的匹配度。

### 4.2.2 建立多方协同机制

管理会计对 AI 的过度依赖与责任界定问题的复杂性在于决策链条涉及多方主体,如技术开发商、系统实施方和会计实务工作者等共同参与决策过程。

解决问题需要多管齐下:技术上,开发决策可视化工具,通过决策树回溯等方式提高模型透明度;法律上,构建分级追责机制,区分技术提供方的算法披露责任和使用方的专业复核责任;管理上,优化人机协作模式,在重大会计估计等关键环节设置人工干

预节点,将系统依赖程度纳入内控评价体系。只有通过技术创新、法律支持和管理优化的协同推进,才能确保 AI 在管理会计领域的健康应用。

## 5 结语

未来,AI 将不断革新管理会计体系,持续以价值创造为导向,实现技术创新与组织变革的良性互动。随着认知智能、元宇宙等前沿技术的发展,管理会计在 AI 的赋能下,将实现从事后反映向事前预测的华丽转变,最终成为企业智能化转型的战略支点。

## 参考文献:

- [1] 中华人民共和国财政部.关于全面深化管理会计应用的指导意见[EB/OL].(2024-12-23).[http://kjs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202412/t20241213\\_3949609.htm](http://kjs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202412/t20241213_3949609.htm).
- [2] 孔玉谦.大数据时代下的业财一体化研究[J].河北企业,2020(4):107-108.
- [3] 安国玉.构建财务业务一体化的管理会计模式[J].财会学习,2019(24):162-163.
- [4] 郭建丽.以数据为核心的人工智能在管理会计中的应用研究[J].商场现代化,2019(11):128-129.
- [5] BREWER P C.Redefining management accounting[J].Strategic Finance,2008;27-34.
- [6] 上海国家会计学院智能财务研究院.人工智能技术财务应用蓝皮书[R].上海:智能财务研究院,2022.
- [7] 陈亚盛.人工智能技术对管理会计研究的影响[J].管理会计研究,2020,3(3):14-17.

作者简介:魏星,男,江苏新沂人,硕士,中国注册会计师,江苏省农垦农业发展股份有限公司资产财务部业务经理。

# 房地产企业财务内控风险管理策略研究

原学功

(天地源股份有限公司,陕西 西安 710000)

**摘要:**在房地产市场日趋复杂多变的背景下,房地产企业既迎来了前所未有的发展机遇,也面临严峻的财务风险挑战。文章从内部控制视角切入,深度剖析房地产企业的各类财务风险及其根源,通过构建一套系统化的风险管理策略框架,旨在为房地产企业提供一套切实可行的风险管理指南,不仅强化其内部控制机制,还提高其应对市场不确定性的能力,从而确保企业稳健前行,持续增强经营稳定性和风险管理效能。

**关键词:**房地产行业;内部控制;财务风险管理

中图分类号:F299.233.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0094-04

## Research on enterprise financial internal control risk management strategies of the real estate enterprises

Yuan Xuegong

(Tande Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000)

**Abstract:** Against the backdrop of the increasingly complex and volatile real estate market, real estate enterprises are facing both unprecedented development opportunities and severe financial risk challenges. This paper approaches from the perspective of internal control and deeply analyzes the various financial risks and their root causes encountered by real estate enterprises, by constructing a systematic risk management strategy framework, it aims to provide a practical and feasible risk management guide for real estate enterprises, not only strengthening their internal control mechanisms, but also enhancing their ability to cope with market uncertainty, thereby ensuring the steady progress of the enterprise and continuously enhancing operational stability and risk management efficiency.

**Key words:** real estate industry; internal control; financial risk management

### 0 引言

房地产行业作为国民经济的支柱产业,其稳定发展对整体经济体系具有深远影响。然而,在当前复杂多变的市场环境中,房地产企业正面临前所未有的财务风险挑战。这些风险不仅源自政策调控的不确定性、市场竞争的加剧,还包括资金压力的增大等多重因素,它们相互交织,使得房地产企业的财务风险日益显著。为有效应对这些挑战,从内部控制角度出发,加强财务风险管理显得尤为重要。通过构建和完善内部控制体系,房地产企业能够确保财务信息的真实性和完整性,及时发现并化解潜在的财务风险,从而保障企业的稳健运营。此外,深入研

究房地产行业视角下的企业财务风险管理策略,不仅能提高房地产企业的风险管理能力和市场竞争力,更有助于推动整个行业的健康发展,为国民经济的稳定增长提供有力支撑。

### 1 研究目的

在房地产行业背景下,深度探索并构建一套科学、实用的基于内部控制的财务风险管理策略体系。鉴于房地产行业项目周期长、资金密集、政策敏感等特性,及其面临的多元化财务风险,本文致力于通过全面系统地分析,识别风险源头,评估风险影响,进而设计一套针对性的内部控制机制。此机制旨在强化房地产企业对财务风险的识别、评估、控制与监控

能力,确保企业财务活动的合规性、透明性与高效性。期望为房地产行业企业提供一套可操作、可复制的财务风险管理策略,助力企业在复杂多变的市场环境中稳健前行,有效应对各类财务风险,保障企业的持续健康发展与长期竞争优势,为房地产行业乃至整个国民经济的稳定增长贡献力量。

## 2 内部控制与财务风险管理的关系

房地产行业的内部控制与财务风险管理之间存在着密不可分的联系,它们共同构成了企业稳健运营的基石。内部控制作为财务风险管理的核心支撑,通过明确各部门和岗位的职责权限,规范业务流程,以及加强内部监督和审计,为企业的财务安全筑起了一道坚实的防线。在房地产项目的开发、销售、资金回笼等关键业务环节,严格实施内部控制措施,能够有效防范资金挪用、欺诈等风险事件的发生,确保企业资金的安全与完整。同时,财务风险管理也是内部控制不可或缺的组成部分。房地产行业面临市场波动、政策变化、信用风险等多重挑战,通过加强财务风险管理,企业能够及时识别并应对这些风险,从而保障经营稳定。在风险管理过程中,企业会对市场趋势进行深入分析,评估信用风险,制定风险应对策略。这些策略的实施不仅能够直接降低财务风险,还能够及时发现内部控制体系中的漏洞和不足,推动内控体系的不断完善和优化。

内部控制与财务风险管理在房地产行业相互依存、相互促进,形成了一种良性循环。加强内部控制能够降低财务风险的发生概率,提高企业财务的稳健性;而财务风险管理的深入推进,又能够推动内部控制体系的不断完善,提高企业的整体风险管理水平。这种紧密联动,使得房地产企业在复杂多变的市场环境中,能够保持稳健的运营态势,为企业的可持续发展提供有力保障。

## 3 房地产行业财务风险

### 3.1 行业风险

从宏观层面看,经济周期波动、政策环境变化及市场需求起伏等因素,会对房地产行业的融资条件和市场需求产生重大影响。特别是在当前经济结构

调整政策导向下,市场风险加剧,房地产企业需要高度警惕<sup>[1]</sup>。财务方面,项目开发周期长、资金投入大导致的资金链紧张问题尤为突出,过度举债更加剧了这一风险。此外,法律风险和技术风险也不容忽视,违规操作会引发法律诉讼,而技术革新则要求企业不断更新管理手段。

### 3.2 企业风险

房地产企业项目开发周期长、资金投入大,资金流动性风险尤为突出,一旦资金链断裂,企业将面临严重经营危机。同时,为筹集资金,企业常需要通过融资方式获取资金,过高的债务负担会引发偿债困境,甚至导致破产。市场波动风险也不容忽视,房地产市场的价格波动、政策调整及消费者需求变化均可能影响企业财务状况,尤其在市场下行期,销售困难和库存积压会加剧财务风险。此外,内部管理风险同样重要,内部控制制度的不完善、财务管理人员专业水平不足及企业风险文化建设缺失等,都可能引发财务舞弊、资金挪用等风险事件,损害企业财务健康。

### 3.3 风险因素归纳

#### 3.3.1 行业政策的频繁变动和调整

房地产行业深受宏观调控政策的影响,通过限购、限贷等措施直接调控市场需求,这些政策的出台往往迅速改变市场走向,影响房地产企业的销售进度和资金回笼速度<sup>[2]</sup>。同时,政策变动还可能导致项目营利性的预期变化,增加企业财务预测的不确定性。

#### 3.3.2 房地产项目特性风险

房地产项目开发过程中,诸如原材料价格上涨、劳动力成本增加等不可预见因素,都可能导致项目成本超出预算,严重影响企业的盈利预期和财务状况。此外,市场环境的变化和经济周期的波动,也对房地产项目产生了深远影响。

#### 3.3.3 企业内部管理风险

房地产企业在财务管理和内部控制方面的薄弱环节,如缺乏完善的风险管理机制、财务信息披露不透明及决策程序不规范等,构成了企业内部管理的主要风险。这些问题不仅可能导致企业无法及时识

别和应对财务风险,还可能因内部舞弊行为而蒙受重大损失。特别是在项目决策过程中,部分中小房地产企业过于依赖个人经验或主观判断,忽视了科学的数据支持和风险评估,往往导致投资决策失误,严重危及企业的财务健康。

#### 3.3.4 外部融资环境风险

当融资环境趋紧,房地产企业不仅面临资金筹措的困难,还需要应对融资成本上升的挑战,这无疑加剧了企业的财务风险。部分房地产企业因过度依赖银行贷款等单一融资渠道,缺乏融资渠道的多元化,导致在银行信贷政策收紧时,资金链极易出现断裂的风险。这种对单一融资渠道的依赖,限制了企业在融资环境变化时的应对能力。

### 4 基于内部控制的财务风险管理策略

#### 4.1 应对行业政策频繁变动和调整

面对行业政策的频繁变动,房地产企业必须构建一套高效、灵活的政策监测与响应机制,以有效应对政策变化带来的挑战,降低财务风险。

首先,企业应设立专业的政策研究团队,该团队须具备深厚的行业知识和政策分析能力,能够实时跟踪并深入分析国家及地方的政策动态,准确预测政策变化对企业运营的潜在影响。通过前瞻性的政策研究,企业能够提前做好准备,规避可能的风险点。

其次,企业应保持与政府部门的良好关系,有助于企业及时了解政策走向,获取政策支持先机。在应对政策变化时,企业的战略灵活性尤为重要。企业应根据政策调整的方向和力度,迅速调整自身的经营策略,如调整产品结构以适应市场需求变化,优化销售策略以提高市场竞争力。通过灵活的战略调整,企业能够在政策变化中找到新的发展机遇,降低政策风险对财务状况的负面影响。

最后,强化财务管理是应对政策变化的基础。企业应确保拥有充足的现金流,以应对政策变化带来的不确定性。

#### 4.2 应对房地产项目特性风险

针对房地产项目的特性风险,企业应实施全面且细致的风险管理策略,从项目立项到交付的每一

个环节都进行严密的风险监控,以确保项目的顺利进行和最终成功。在项目启动之初,企业必须进行详尽的市场调研和风险评估,这一步骤至关重要。通过深入分析市场需求、竞争态势以及潜在风险,企业可以确保项目的选址、定位以及产品规划与市场需求紧密相连,从而避免因市场判断失误而导致的项目失败。通过及时调整采购策略和施工计划,企业可以有效应对市场变化带来的成本波动,确保项目成本控制在合理范围内。同时,通过优化施工流程、提高施工效率,企业可以缩短建设周期,进而降低项目成本超支的风险。因此,企业应保持高度的市场敏感性,灵活调整销售策略,以应对市场波动带来的挑战。例如,在市场需求旺盛时,企业可以加快销售节奏,提高项目回款速度;而在市场低迷时,则可以通过调整价格策略、优化产品组合等方式,提高项目的市场竞争力。

#### 4.3 应对企业内部管理风险

##### 4.3.1 多维度降低内部管理风险

首先,建立健全财务管理制度,细化财务操作流程,确保每一步都严谨规范,同时提高财务信息披露的透明度,让财务数据在阳光下运行,从而有效保障其真实性和准确性,为企业的财务健康筑起第一道防线。其次,在此基础上,加强对财务人员的专业培训与职业道德教育,通过定期培训、实战演练等方式,不断提高其专业素养和职业操守,使他们成为企业资金安全的坚实守护者,有效防范财务舞弊、资金挪用等风险事件。再次,在决策层面,房地产企业应积极引入科学的数据分析和风险评估方法,以数据为驱动,替代传统的个人经验或主观判断,确保项目投资决策更加精准、稳健。通过构建数据分析模型,对市场动态、项目风险等进行全面评估,为企业的投资决策提供有力支持。最后,企业应积极培育风险意识,将风险管理理念融入企业文化的血脉之中,通过举办风险知识讲座、开展风险防控演练等活动,营造一种风险可控、积极向上的工作氛围。同时,注重提高员工的责任感和归属感,使他们能够主动参与到风险管理的各个环节,共同为企业的稳健发展贡献力量。综上所述,房地产企业降低内部管理风险

需要从多个方面综合施策,形成一套完整、系统的内部控制体系。通过不断完善财务管理制度、加强财务人员培训、优化决策机制以及深化企业文化建设等措施,企业能够有效提高风险管理能力,降低内部管理风险,为企业的长远发展奠定坚实基础。

#### 4.3.2 建立精细化预算管理体系

首先,构建全面的预算框架,将项目开发、销售、成本及现金流等关键环节纳入其中,确保预算与业务深度融合,提高预算的前瞻性和准确性。强化预算执行监控,特别是针对项目成本超支、销售回款滞后等风险点,建立预警机制,及时调整预算方案,降低财务风险。利用信息化手段提高预算管理效能,如采用专业的房地产预算管理软件,实现数据实时共享与分析,增强决策的精准性。其次,加强内外部沟通协作,及时获取市场动态和政策信息,确保预算管理与企业战略方向保持一致,有效抵御市场波动带来的内部管理风险,助力房地产企业稳健前行。

#### 4.4 外部融资环境风险的应对策略

面对外部融资环境风险,企业应积极采取多元化融资策略,以增强资金筹措的灵活性和稳定性。首先,加强与金融机构的紧密合作是关键。企业应着力建立良好的信用记录,通过诚信经营、按时还款等方式,提高自身在金融机构的信用评级,从而争取到更多的银行贷款支持,为企业的稳健发展提供坚实的资金后盾。在此基础上,企业还应积极探索股权融资、债券融资、信托融资等多种融资方式,以分散融资风险,降低对单一融资渠道的依赖,构建起多元化的融资结构。其次,优化融资结构,提高融资效率。企业应根据自身经营情况和市场变化,合理安排债务期限,避免债务集中到期导致的资金压力。同时,通过比较不同融资方式的成本,选择成本较低的融资方式,以降低融资成本。此外,企业还应加强资金管理,通过预算控制、资金调度等方式,提高资金使用效率,确保资金的安全和有效利用。在融资环境趋紧时,积极寻求合作伙伴,共同应对资金筹措

困难。企业可以通过与产业链上下游企业、行业协会等建立合作关系,共享资源,共同抵御融资风险。探索建立融资联盟或融资担保机制,通过互助担保、风险共担等方式,增强融资能力,缓解资金压力。最后,加强风险预警机制建设,确保企业资金链稳定。企业应建立健全风险预警体系,通过监测市场动态、分析财务数据等方式,及时发现潜在的融资风险。一旦发现风险苗头,应立即启动应急预案,采取相应措施进行化解,防止风险扩散和蔓延。同时,企业还应加强与金融机构、监管部门等的沟通协调,共同构建风险防范和化解的长效机制,确保企业资金链的稳定和安全。

综上所述,面对外部融资环境风险,企业应通过加强与金融机构的合作、探索多元化融资方式、优化融资结构、加强资金管理、寻求合作伙伴以及加强风险预警机制建设等措施,积极应对融资挑战,确保企业的稳健发展。

## 5 结论与展望

面对复杂多变的市场,房地产企业需要强化财务内控体系,通过精细化管理与策略优化,有效抵御财务风险,增强经营韧性与风险管理效能,为企业的长期稳定发展构建坚固防线。未来研究应进一步深化内部控制与财务风险管理的互动关系,探索更多创新的风险管理策略,为房地产行业持续健康发展提供更加精准、有力的理论与实践支撑。

#### 参考文献:

- [1] 罗述苹,蔡花艳,杨舒雯,等.房地产企业财务风险预警与防范:以GX集团为例[J].财务管理研究,2023(1):14-19.
- [2] 史晓云.房地产企业财务风险分析及预警研究[J].全国流通经济,2022(16):79-81.

**作者简介:**原学功,男,陕西蒲城人,硕士,会计师,天地源股份有限公司,研究方向:房地产行业内控管理。

# ESG 报告框架下企业内部控制评价研究

阳 澧

[北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)武汉分所,湖北 武汉 430000]

**摘 要:**文章基于可持续发展理念,探讨了企业在 ESG 报告框架下内部控制评价的现状与挑战,通过对部分成熟龙头企业和中小企业内部控制评价实践的对比分析,指出企业在 ESG 报告编制和内部控制建设中的显著差异,强调了内部控制在提高 ESG 报告质量和企业可持续发展能力中的重要作用,旨在为企业内部提供科学的指导,促进 ESG 内部控制评价的规范化和高效化。

**关键词:**ESG 报告;企业内部控制;评价研究

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0098-04

## Research on enterprise internal control evaluation under the framework of ESG reporting

Yang Li

[Wuhan Branch of China Famous CPA(Special General Partnership), Wuhan, Hubei, 430000]

**Abstract:**Based on the concept of sustainable development, this paper discusses the current situation and challenges of internal control evaluation in enterprises under the framework of ESG reporting. Through comparative analysis of internal control evaluation practices in some mature leading enterprises and small and medium-sized enterprises, it points out that enterprises have significant differences in ESG report preparation and internal control construction. It emphasizes the important role of internal control in improving the quality of ESG reports and the sustainable development ability of enterprises, aiming to provide scientific guidance for enterprises and promote the standardization and efficiency of ESG internal control evaluation.

**Key words:**ESG report; enterprise internal control; evaluation research

### 0 引言

随着可持续发展理念在全球范围内受到重视,企业环境、社会和治理(ESG)报告逐渐成为投资者和利益相关者评估企业绩效的重要工具。然而,ESG 报告编制和内部控制评价面临一系列挑战,如信息披露不充分、评价标准不统一、专业人才匮乏等。本文通过系统研究,提出具体的改进措施,旨在优化 ESG 报告框架下的内部控制评价体系,帮助企业更好地实现可持续发展目标。

### 1 企业内部控制重要性及 ESG 与内部控制的关系

#### 1.1 内部控制的重要性

首先,内部控制能够帮助企业识别和管理风险,确保业务活动的顺利进行,提高运营效率。其次,内

部控制是保障财务报告真实性和完整性的基础,有助于提高企业透明度,增强外部利益相关者的信任。此外,内部控制还能确保企业遵守法律法规,规避法律风险,维护企业的声誉和社会形象。最后,内部控制在推动企业实现可持续发展战略目标方面发挥着重要作用,尤其在 ESG 报告框架下,内部控制是确保 ESG 信息披露质量和诚信的关键机制。

#### 1.2 ESG 与内部控制之间的密切关系

首先,ESG 报告的编制和披露需要企业建立和完善内部控制体系,以确保报告内容的真实性和可靠性。内部控制通过系统的风险评估和管理,可以有效识别和应对 ESG 相关的各种风险,如环境风险、社会风险和治理风险,从而提高企业的可持续发展能力。其次,内部控制的信息与沟通功能在 ESG

报告中尤为重要,企业需要建立健全的信息系统,收集、整合并披露 ESG 数据,确保信息的透明度和一致性。此外,内部控制的监督机制有助于企业定期审查和评估其 ESG 表现,及时发现和纠正问题,持续改进 ESG 管理水平。最后,良好的内部控制体系还能提高企业对外部监管和社会监督的响应能力,增强利益相关者的信任和支持,为企业的长期发展创造有利条件。因此,ESG 与内部控制之间的关系是相辅相成的,内部控制是实现高质量 ESG 报告和可持续发展的基础保障<sup>[1]</sup>。

## 2 ESG 报告框架下企业内部控制评价的现状

当前,企业在 ESG 报告框架下实施内部控制评价的情况存在显著差异。部分龙头企业在内部控制评价方面表现出较高的成熟度和规范性,已经建立了较为完善的风险管理和内部控制体系,能够定期对环境、社会和治理三个维度进行系统性评估,并将评估结果纳入 ESG 报告中。这些企业通常采用 COSO、COBIT(信息技术治理)等国际内部控制框架,结合自身特点进行具体应用,确保信息披露的全面性和准确性。

然而,有些中小企业在内部控制评价方面仍面临诸多挑战。这些企业往往缺乏专门的内部控制评价部门和专业人才,内部控制体系不够完善,导致 ESG 相关数据的收集、整合和披露不够系统和准确。此外,一些企业对 ESG 内部控制评价的重要性认识不足,将其视为形式上的合规要求而非战略性的管理工具,导致评价过程流于表面,难以真正提高企业的可持续发展能力。总体而言,尽管各企业在内部控制评价方面取得了一定进展,但仍需要进一步加强内部控制体系建设和专业能力培养,以实现高质量的 ESG 报告和持续的改进<sup>[2]</sup>。

## 3 内部控制评价的主要挑战

### 3.1 法规与标准的不完善

企业在 ESG 报告框架下进行内部控制评价时,面临法规与标准不完善这一重要挑战。目前,国际上虽然有一些通用的 ESG 报告标准和框架,如全球报告倡议组织、可持续会计准则委员会和国际综合

报告理事会等,但这些标准在具体应用中仍存在较大差异,且缺乏统一的强制性法规支持。这使得企业在选择和应用内部控制评价标准时,面临较大的灵活性和不确定性,难以形成统一和规范的评价体系。此外,不同国家和地区的 ESG 法规发展水平不一,一些地区的法律法规相对滞后,无法为企业提供明确的指导和约束,导致内部控制评价缺乏有效的法律依据和外部监督。法规与标准的不完善还使得企业在进行跨国运营时,需要面对多样化的法规要求,增加了内部控制评价的复杂性和成本。因此,建立健全统一、明确的 ESG 法规与标准体系,是提高企业内部控制评价质量和效果的必要前提。

### 3.2 信息收集与处理的难题

在 ESG 报告框架下,企业内部控制评价过程中面临的信息收集与处理难题尤为突出。

首先,ESG 信息的来源广泛且多样,包括环境监测数据、社会影响评估、公司治理结构等,这些信息往往分散在不同的部门和系统中,且数据的质量和完整性参差不齐。信息的分散性和不一致性加大了信息整合的难度,导致内部控制评价结果的不准确和不全面。

其次,ESG 信息的收集和处理涉及多个利益相关方,如供应商、客户、社区、政府和社会组织等,这些利益相关方的信息披露标准和方式各不相同,企业需要花费大量时间和资源进行沟通与协调,以获取必要的信息。这一过程不仅耗时耗力,还容易因信息不对称而产生偏差<sup>[3]</sup>。

最后,ESG 信息的处理和分析也是一项复杂的任务。企业需要利用先进的信息技术手段,如大数据分析、人工智能和区块链等,来确保信息的真实性和可靠性。然而,一些企业在信息技术应用方面存在短板,缺乏必要的技术和人才支持,导致信息处理效率低下。同时,ESG 信息的动态性和时效性要求企业能够及时更新和调整评价体系,这需要企业在信息收集与处理过程中建立灵活的机制和流程。例如,环境方面的信息(如碳排放、水资源利用)可能随着企业的生产活动和技术进步而发生变化,企业需要定期进行数据更新和评估,以确保内部控制评价的时效性和有效性。

### 3.3 人才与技术的短缺

在 ESG 报告框架下,企业内部控制评价面临的重要挑战之一是人才与技术的短缺。首先,ESG 评价涉及环境科学、社会科学、法律、财务等多个领域的专业知识,需要具备跨学科背景的综合型人才。然而,目前市场上此类人才相对稀缺,企业难以招聘到既有专业知识又熟悉内部控制流程的合适人选。其次,ESG 信息的收集与处理需要先进的信息技术支持,如大数据分析、人工智能和区块链等。一些企业在这些技术领域的投入不足,缺乏必要的技术平台和工具,导致信息处理效率低下,评价结果的准确性和可靠性受到影响。此外,技术人员和管理人员之间存在技能和知识的差距,使得技术的应用和内部控制体系的融合难度增加。

## 4 ESG 报告框架下提高企业内部控制评价的建议

### 4.1 加强内部控制体系建设

在 ESG 报告框架下,企业内部控制体系建设的关键在于确保其全面性、系统性和有效性。首先,企业应建立健全 ESG 内部控制的组织架构,明确各层级和各部门的职责与权限,形成统一的协调机制。具体而言,可以设立专门的 ESG 管理委员会,由高级管理层直接领导,确保 ESG 内部控制工作的战略地位和执行力。其次,企业应制定详细的 ESG 内部控制政策和程序,涵盖环境、社会和治理三个维度,确保政策与程序的科学性和可操作性。例如,环境维度应包括碳排放管理、资源利用效率等具体指标;社会维度应涉及员工福利、供应链管理、社区关系等内容;治理维度则应涵盖公司治理结构、风险管理、合规性等。此外,企业还应定期进行内部控制的评估与审计,及时发现和纠正存在的问题,确保内部控制体系的持续改进。可以引入第三方专业机构进行独立评估,提高内部控制评价的客观性和公信力。最后,企业应加强内控制度的培训与宣传,提高全体员工对 ESG 内部控制重要性的认识,确保内部控制政策和程序的有效执行。通过这些措施,企业可以构建一个科学、规范、高效的内部控制体系,为 ESG 报告的编制和披露提供坚实保障<sup>[4]</sup>。

### 4.2 建立 ESG 报告内部审核机制

为确保 ESG 报告的准确性和可靠性,企业应建立科学有效的 ESG 报告内部审核机制。首先,企业应明确内部审核的职责和流程,设立专门的 ESG 内部审核团队,由具备相关专业知识和经验的人员组成。该团队应独立于 ESG 报告的编制部门,保证审核的客观性和公正性。内部审核团队需要定期对 ESG 数据的收集、处理和报告过程进行检查,确保数据的准确性和完整性。企业应制定详细的内部审核标准和程序,涵盖 ESG 报告的各个维度和具体指标。例如,环境维度的审核标准可以包括碳排放数据的准确性、能源消耗的记录完整性等;社会维度的审核标准可以涉及员工满意度调查的透明度、供应链社会责任的监督机制等;治理维度的审核标准则应包括公司治理结构的合规性、风险管理措施的有效性等。对这些标准和程序需要定期更新,以适应外部环境和内部管理的变化。企业应引入现代信息技术手段,如大数据分析和人工智能,提高内部审核的效率和精确度。通过自动化数据验证和异常检测,减少人为错误,提高审核的质量。同时,企业还应加强与外部审核机构的合作,进行联合审核,提高 ESG 报告的公信力和透明度。通过建立内部审核机制,企业不仅能够提高 ESG 报告的质量,还能在内部管理中发现和解决潜在问题,提高整体管理水平<sup>[5]</sup>。

### 4.3 制定明确的 ESG 报告标准

为提高 ESG 报告的质量和透明度,企业应制定明确、科学的 ESG 报告标准。首先,企业应参考国际上广泛认可的 ESG 报告标准和框架,如全球报告倡议组织、可持续发展会计准则委员会和国际综合报告委员会的标准,结合自身行业特点和战略目标,构建适合自身的 ESG 报告体系。这样可以确保报告的内容符合国际标准,具备较高的可比性和可信度。企业应明确各个 ESG 维度的具体指标和量化标准,确保报告的翔实性和可操作性。例如,环境维度可以包括温室气体排放量、能源消耗、水资源利用等指标;社会维度可以涵盖员工健康与安全、社区参与度、供应链社会责任等指标;治理维度则应包括公司治理结构、内部控制体系、风险管理等指标。应定

期更新这些指标,以反映最新的法规和行业标准。企业应建立 ESG 报告的审核与评估机制,确保报告内容的准确性和完整性。可以设立专门的审核团队,对报告数据进行独立审核,并定期进行内部和外部的绩效评估。评估结果应公开透明,接受利益相关者的监督,增强报告的公信力。通过制定明确的 ESG 报告标准,企业能够更好地展现其在环境、社会 and 治理方面的绩效,提高企业的社会形象和市场竞争力。

#### 4.4 推动内部控制相关法规的完善

为提高企业在 ESG 报告框架下的内部控制水平,应积极推动相关法规的完善。首先,企业应积极参与行业自律组织和标准制定机构的活动,倡导并推动建立健全 ESG 内部控制的标准和法规。通过参与这些组织的讨论和调查,企业可以更好地了解国际最佳实践和最新趋势,为法规的制定提供科学依据和实践经验。其次,企业应主动与监管机构沟通,提出在 ESG 内部控制方面存在的问题和改进建议。例如,可以建议监管机构加大对 ESG 数据披露的监管力度,明确数据收集、处理和报告的具体要求,提高报告的透明度和可信度。此外,企业还可以建议监管部门出台激励政策,鼓励企业在 ESG 内部控制方面进行创新和改进,例如通过税收优惠、融资便利等方式,为企业的可持续发展提供支持。最后,企业应通过内部研究和外部合作,开展 ESG 内部控制法规的研究和评估。可以设立专门的研究机构或课题组,对现有法规进行系统分析,评估其在实际应用中的效果和问题,为法规的完善提供学术支撑。通过这些措施,企业不仅能够提高自身的 ESG 内部控制水平,还能为行业的健康发展和法律法规的科学完善贡献力量。

## 5 结语

本文通过对 ESG 报告框架下企业内部控制评价的现状与挑战进行系统分析,揭示了内部控制在提高企业可持续发展能力中的关键作用。研究表明,内部控制不仅是确保 ESG 报告质量的基础,还能够有效促进企业环境、社会和治理风险的管理与应对。未来,随着可持续发展理念的进一步推广,企业需要在内部控制体系建设、信息收集与处理、专业人才培养和技术应用等方面持续创新和改进。同时,监管机构和行业组织应积极完善相关法规和标准,提供更加明确的指导和支持,以推动 ESG 内部控制评价的规范化和高效化,促进企业和社会的共同可持续发展,这有助于提高企业的市场竞争力和声誉。

### 参考文献:

- [1] 张华.数智化背景下公路企业内部控制转型升级研究:以 G 交通集团为例[J].财会通讯,2024(24):131-135.
- [2] 王保忠,杜雪.成败利钝:数字化转型与企业财务绩效:基于 ESG 表现与内部控制视角[J].河南科学,2024,42(12):1867-1876.
- [3] 王姗.数智时代企业内部控制体系构建策略[J].中国集体经济,2024(36):53-56.
- [4] 解向迪.物业企业会计内部控制的方法与运用[J].今日财富,2024(36):158-160.
- [5] 米柔.ESG 报告框架下企业内部控制评价研究[D].昆明:云南财经大学,2023.

**作者简介:**阳澧,女,湖南湘潭人,会计师,北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)武汉分所,研究方向:股权投资、内部控制、绩效评价、财务决策、财务分析。

## 数字经济背景下会计师事务所审计转型研究

孙 阳

[山东舜天信诚会计师事务所(特殊普通合伙),山东 济南 250014]

**摘 要:**文章探讨了数字经济背景下会计师事务所审计的转型。文章指出,审计转型在数字经济时代具有重要意义,能降低审计风险并提高审计效率。然而,转型面临审计人员技能不足、审计模式落后及审计过程复杂等挑战。为此,会计师事务所需要加强审计人才队伍建设、优化审计方式、强化审计数据管理、构建标准化行业数据体系,同时优化审计过程并转变审计模式,从而提高审计工作的质量和效率,以适应数字经济时代的发展需求。

**关键词:**数字经济;会计师;事务所;审计转型

中图分类号:F233;F239.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0102-04

## Research on the audit transformation of accounting firms under the background of digital economy

Sun Yang

[Shandong Santy Xincheng Accounting Firm(Special General Partnership),Jinan,Shandong,250014]

**Abstract:**This article explores the research on the audit transformation of accounting firms under the background of digital economy. The article points out that audit transformation is of great significance in the digital economy era,as it can reduce audit risks and improve audit efficiency.However,the transformation faces challenges such as insufficient skills of auditors,outdated audit models,and complex audit processes.To this end,accounting firms need to strengthen the construction of their audit talent team,optimize audit methods,enhance audit data management,establish a standardized industry data system,while optimizing the audit process and transforming audit models,so as to improve the quality and efficiency of audit work to meet the development needs of the digital economy era.

**Key words:**digital economy;accountant;firm;audit transformation

### 0 引言

数字经济时代,企业的数据量呈爆炸式增长,数据类型也愈发多样化。这些海量的数据为审计工作提供了丰富的信息来源,但同时也带来了数据处理和分析的难题。如何有效地利用这些数据,挖掘其中的价值,成为审计人员必须掌握的技能。此外,随着企业数字化转型的深入,企业的业务流程、管理模式、组织架构等方面发生了深刻变化,这对审计工作的范围、内容和方法都提出了新的要求。

### 1 数字经济背景下会计师事务所审计转型的意义

#### 1.1 降低审计风险发生的概率

会计师事务所面临日益复杂且多变的审计环境,传统的审计模式,特别是抽样审计,因其固有的

局限性,已难以满足当前对审计质量的高标准要求。抽样审计的样本选取往往基于有限的信息,导致潜在的错报风险被忽视,进而威胁到审计报告的准确性和公信力。因此,审计转型显得尤为重要。通过采用数字化审计技术,会计师事务所能够实现对数据信息的全面收集与深入分析,这种转变不仅拓宽了审计的视角,还增强了审计的穿透力。数字化审计技术能够从海量数据中精准识别异常和风险点,使得审计过程更加精细化、系统化,从而显著降低审计风险发生的概率<sup>[1]</sup>。此外,数字化技术的应用还促进了审计流程的标准化与自动化,减少了人为错误,为审计质量的提高提供了有力保障。

#### 1.2 提高审计效率

以往,审计工作受到时间和空间的严格限制,审计人员需要亲临现场进行资料收集与核查,这不仅

耗时费力,还难以保证审计的及时性。而今,随着区块链、智能分析等数字化技术的深度应用,会计师事务所已构建起审计数字化平台,实现全流程远程审计作业。这一转变打破了传统审计模式的束缚,使得审计人员能够跨越地域限制,高效收集并处理各类数据。通过审计数字化平台,审计人员可以实时获取被审计单位的生产与业务数据,进行实时监控与分析,从而及时发现潜在问题,并据此科学制定审计方案。这种以数据驱动的审计方式,不仅提高了审计的精准度,还极大地缩短了审计周期,提高了审计效率<sup>[2]</sup>。

## 2 数字经济背景下会计师事务所审计转型面临的挑战

### 2.1 审计人员方面

会计师事务所审计人员面临前所未有的转型压力。部分审计人员对数字化转型和审计创新的重视程度不足,他们仍沉浸在传统的审计模式中,难以适应新环境下对审计工作提出的新要求。这种保守的态度不仅阻碍了审计转型工作的有序开展,还导致审计质量和效率的提高受到制约。随着审计工作复杂性的日益增强,对审计人员的专业能力要求也在不断提高。然而,一些审计人员尚欠缺开展数字经济背景下审计工作的专业能力,如对数据信息的敏感度低、对信息技术的掌握程度不高等,他们在面对新型审计任务时显得力不从心,难以有效应对数字经济带来的挑战<sup>[3]</sup>。

### 2.2 审计模式方面

传统审计模式以现场审计为主,通过审查财务报表、凭证及相关记录,采用询问、检查、函证等方法获取证据和信息。然而,在数字经济时代,这种模式已难以满足审计工作的需求。现场审计需要耗费大量的时间和人力资源,导致审计效率低、成本高,且难以保证审计结果的及时性。非财务信息在审计中重要性的逐渐凸显,如人员变动、策略调整、合作对象变化等信息,这些信息虽然与财务数据无直接关系,但能够反映被审计单位的发展动态和潜在风险。然而,一些会计师事务所未能及时调整和优化审计模式,仍然沿用传统的审计方法和流程,导致无法充分利用信息技术快速收集和分析财务信息和非财务信息,难以确保审计结果的准确性和全面性。

### 2.3 审计过程方面

会计师事务所只有不断提高审计信息化水平,才能更好地应对经济环境变化,实现可持续发展。然而,一些会计师事务所在审计过程信息化方面仍存在明显不足。他们尚未建立审计智能化平台,无法利用大数据分析技术和可视化工具对审计数据进行高效处理和分析,导致审计工作效率低下,且难以发现潜在的审计风险。由于缺乏先进的审计技术和工具的支持,审计人员在审计过程中无法准确捕捉和评估被审计单位的经济活动和财务状况,从而影响到审计结果的准确性和可靠性。这些问题不仅限制了会计师事务所的审计能力,还对其声誉和业务发展产生不利影响<sup>[4]</sup>。

## 3 数字经济背景下会计师事务所审计转型要点

### 3.1 加强审计人才队伍建设

加强审计人才队伍建设已成为会计师事务所提高核心竞争力的关键所在。面对数字化转型的迫切需求,审计人员必须从根本上转变思维,主动拥抱变革,树立以数据驱动、技术赋能为核心的新审计理念。他们需要深刻认识到,数字化转型不仅是审计行业发展的必然趋势,更是应对日益复杂多变审计需求的必要手段。

审计人员应持续深耕专业知识,不断更新知识体系,积极学习大数据、人工智能等前沿信息技术,并致力于将其融入审计实践,提高信息技术应用能力,以适应审计工作的新要求。在深化专业学习的同时,审计人员还需要注重跨学科知识与技能的融合,灵活运用数字化工具,如数据分析软件、智能审计平台等,以提高审计工作的效率与质量。此外,审计人员应深入研究大数据时代审计工作的新变化,提高沟通与团队合作能力,确保在与客户沟通时能够准确把握需求,共同应对挑战,从而不断提高客户满意度<sup>[5]</sup>。在企业数字化转型进程中,审计人员需要重视数据安全和隐私保护,确保审计工作的合规性与可靠性,为企业的稳健发展保驾护航。

为进一步加强审计人才队伍建设,会计师事务所应实施积极的人才引进与培养策略。通过建立完善的招聘机制,吸引具备大数据专业知识、管理能力强的人才加入审计团队;制订详尽的培训规划,加大

对审计人员的培训力度,提高他们的专业素养与技术能力。同时,借助绩效考核机制,深入了解内部人员的工作表现与能力短板,并以此为依据制订更具针对性的培训与招聘策略,为审计人才队伍的长远发展奠定坚实基础。通过这些举措,会计师事务所将能够更好地应对数字经济时代的挑战,为审计行业的持续健康发展贡献力量<sup>[6]</sup>。

### 3.2 优化审计方式

优化审计方式已成为提高审计质量与效率的关键路径。审计人员须具备总体思维,深刻洞察被审计单位与其所处经济环境的内在联系,充分利用大数据技术,从海量数据中快速挖掘并整合相关信息,以全面、深入的视角开展审计工作。通过大数据技术,审计人员能够实现对数据的深度分析与趋势预测,揭示数据背后隐藏的异常情况,精准识别潜在的风险点或欺诈行为,从而有效降低审计失败的风险,增强审计的可靠性与准确性。在审计实践中,审计人员需要运用大数据技术,对历史数据与当前数据进行细致的比对分析,及时发现数据中的异常或偏差,这不仅能够揭示可能的欺诈行为和财务不规范操作,还能为被审计单位提供预警,助其降低潜在的财务损失<sup>[7]</sup>。例如,在审计过程中,审计人员可以综合运用销售数据、库存数据与财务报表等多维度数据,通过数据间的相互验证,识别出与实际情况不符的数据模式。若销售数据与库存数据间存在显著的不一致,则可能预示着被审计单位存在过账错误或财务误导行为,审计人员需要对此进行深入调查,以确保审计结果的公正性与准确性。此外,会计师事务所应充分利用大数据技术,对审计人员的级别、经验、专业能力及过往审计表现进行全面评估,结合人工智能与运筹学方法,科学组建审计团队,并制订高效的工作计划。通过大数据技术的精准匹配,确保每名审计人员都能在其擅长的领域发挥效能,实现团队资源的优化配置,降低审计成本,提高团队的整体工作效率。

### 3.3 加强审计数据管理

审计数据管理已成为会计师事务所提高审计效能与保障信息安全的关键环节。随着审计工具的持续创新,尤其是审计机器人与大数据分析工具的应用,会计师事务所得以显著提高信息采集与处理的

效率。这些先进工具能够智能化地完成数据的收集、清洗与分类,不仅大幅缩短了数据处理周期,还有效降低了人为错误的风险,极大地减轻了审计人员的工作负担。特别是在面对大规模数据集时,审计机器人的快速响应与高效处理能力尤为突出,使审计人员得以从烦琐的重复性任务中解脱出来,将更多精力聚焦于数据深度分析与风险评估等核心环节,从而提高了审计工作的整体质量。然而,审计数据的敏感性不容忽视,它关乎企业的核心利益与隐私安全。因此,会计师事务所必须建立健全的信息安全管理体系,确保数据在采集、处理、存储及传输过程中的安全性和完整性。具体而言,应强化数据访问控制,实施严格的权限管理,防止未经授权的访问与泄露;同时,采用加密技术保障数据传输过程中的安全,建立数据备份与恢复机制,以应对可能的数据损坏或丢失风险。此外,制订详尽的应急响应计划,定期组织信息安全演练,提高应对突发事件的能力,确保在数据安全事件发生时能够迅速响应,有效处置,从而全方位保障审计数据的安全与合规,为审计工作的顺利开展奠定坚实基础。

### 3.4 构建标准化行业数据体系

构建标准化行业数据体系对提高注册会计师审计工作的效率与质量具有至关重要的意义。为积极响应这一需求,中国注册会计师协会于2023年3月适时发布了包括《注册会计师审计数据规范公共基础》《注册会计师审计数据规范总账》《注册会计师审计数据规范销售》以及《注册会计师审计数据规范银行流水》等审计数据规范文件<sup>[8]</sup>。这一系列规范文件的出台,旨在满足注册会计师在审计实务中对数据采集、交换和分析的迫切需求,充分发挥数据作为生产要素在审计过程中的重要作用,进而推动审计工作的现代化与智能化进程。

会计师事务所作为审计行业的中坚力量,应当积极履行社会责任,深入贯彻落实上述规范文件的精神与要求。具体而言,会计师事务所应主动引导并协助被审计单位开展数据治理工作,推动其建立统一、规范的信息数据库,以提高数据资产的可用性、完整性和准确性。同时,在审计过程中,会计师事务所应严格按照数据规范的要求,对数据的收集、分析、处理等环节进行优化与标准化,确保审计数据

的真实性、可靠性和一致性。此外,通过实施标准化的数据管理体系,会计师事务所还能有效提高审计工作的效率与质量。标准化的数据格式与流程有助于减少审计过程中的重复劳动与人为错误,降低审计失败的风险。同时,标准化的数据体系也为审计工作的自动化与智能化提供了有力支撑,使得审计人员能够更加专注于数据分析与风险评估等核心环节,从而进一步提高审计工作的专业性与精准度。

### 3.5 优化审计过程

优化审计过程已成为会计师事务所提高竞争力的关键所在。为实现这一目标,会计师事务所应充分利用大数据分析技术,将其深度融入审计的全过程,构建多层次、立体化的审计分析平台。这一平台不仅能够促进技术部门与业务部门之间的紧密协作,还能有效缩短现场审计的时间成本,显著提高审计工作的整体效率。审计人员依托多层审计分析平台,可以从多角度对数据进行处理与分析,从而更准确地把握被审计单位的业务环境、运营状况及内部控制系统。在此过程中,技术部门的技术人员发挥着至关重要的作用,他们为审计人员提供强大的技术支持与定制化解决方案,以确保数据分析的精准度与实用性。同时,业务部门则负责将技术分析结果与实际审计需求紧密结合,以确保审计工作的针对性和有效性。会计师事务所还应积极探索云计算与区块链技术在审计过程中的应用。通过云计算平台,审计人员可以跨越地域限制,实现远程协作与资源共享,进一步提高团队的协作效率与响应速度。而区块链技术的不可篡改性则为审计证据的可靠性提供了有力保障,使得审计人员能够更加专注于数据分析与策略制定,减少在证据收集与验证方面的投入,从而进一步提高审计工作的质量与效率。

### 3.6 转变审计模式

大数据、云计算及人工智能等前沿科技正深刻改变着各行各业的面貌,审计领域亦不例外。为顺应变革,会计师事务所应当积极拥抱新技术,着手构建智能审计平台,实现审计模式的根本性转变。通过智能审计平台,审计人员能够即时获取并处理被审计单位的财务数据及外部相关信息,这一能力不

仅极大地拓宽了审计工作的视野,还使得审计人员对被审计单位的财务状况、运营动态及其所处的市场环境有了更为深入、全面的了解。在此基础上,审计人员能够敏锐地捕捉到潜在的异常信号与风险因素,及时采取相应措施,从而将审计工作的重心由传统的事后审计前移至事中审计乃至事前审计。

## 4 结语

综上所述,数字经济背景下会计师事务所审计转型是一项系统工程,需要审计人员、审计机构、政策法规等多方面的共同努力。通过审计转型,会计师事务所可以更好地适应数字经济时代的发展要求,提高审计工作的质量和效率,为企业和社会提供更加优质的审计服务。随着技术的不断进步和审计转型的深入推进,会计师事务所将焕发出新的生机与活力,从而为企业的健康发展和社会经济的繁荣稳定做出更大的贡献。

## 参考文献:

- [1]张俊瑞,董雯君,李静,等.数字经济时代注册会计师技术能力现状与提高对策研究:基于对注册会计师的问卷调查[J].中国注册会计师,2024(11):50-55,5.
- [2]杨俊杰.数字经济背景下会计师事务所审计转型研究[J].中国管理信息化,2024,27(21):68-71.
- [3]王在涛.刍议数字经济时代注册会计师审计[J].现代审计与会计,2024(8):41-42.
- [4]李姗姗.数字经济时代注册会计师审计面临的挑战与应对措施[J].今日财富,2024(17):101-103.
- [5]郑英.试析数字经济对注册会计师审计的影响[J].中国集体经济,2024(14):82-85.
- [6]俞明轩,温伟荣,肖柱红.数字经济时代会计师事务所品牌建设:机遇、挑战与策略[J].财会月刊,2024,45(5):96-101.
- [7]刘添.数字经济时代注册会计师影响与应对[J].现代审计与会计,2024(1):44-45.
- [8]马晨.数字经济对审计收费的影响:基于会计师事务所层面的研究[J].会计之友,2024(2):2-13.

作者简介:孙阳,男,山东滕州人,会计师,山东舜天信诚会计师事务所(特殊普通合伙),研究方向:财务管理。

# 风险识别专项审计助推铁路企业高质量发展探究

李进才

(中国铁路北京局集团有限公司审计部,北京 100038)

**摘要:**随着铁路市场化经营改革的不断推进,铁路企业面临的风险与挑战与日俱增,积极开展风险识别专项审计是防范化解经营风险、促进企业高质量发展的重要手段。文章通过剖析铁路企业风险识别专项审计面临的问题,并在此基础上提出提高风险识别专项审计工作的对策,最后阐述铁路企业通过开展风险识别专项审计工作取得的巨大成效,以此为铁路企业防范化解风险提供有力支撑。

**关键词:**风险识别;专项审计;审计效率;高质量发展;铁路企业

中图分类号:F239.45;F532.6

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0106-04

## Exploring the special audit of risk identification helps promote high-quality development of railway enterprises

Li Jincai

(Audit Department of China Railway Beijing Bureau Group Co., Ltd., Beijing, 100038)

**Abstract:** With the continuous advancement of railway market-oriented management reform, the risks and challenges faced by railway enterprises are increasing day by day. Actively carrying out special audit of risk identification is an important means to prevent and resolve operational risks and promote the high-quality development of enterprises. By analyzing the problems faced by the special audit of risk identification in railway enterprises, this paper puts forward the countermeasures to improve the special audit of risk identification, and finally expounds that railway enterprises have made great achievements by carrying out the special audit of risk identification, so as to provide strong support for railway enterprises to prevent and resolve risks.

**Key words:** risk identification; special audit; audit efficiency; high-quality development; railway enterprises

## 0 引言

风险识别专项审计是防范风险、化解风险、规范内部管理、提高经济决策科学化的重要手段。当前,全球经济背景复杂,铁路企业在经营发展过程中面临不确定风险因素日益增多,因此铁路企业要立足经济监督根本定位,聚焦铁路运输重点领域、关键生产环节、高风险业务,以及法人治理机制运行、运输市场化改革、物资设备采购、债权债务风险、资产管理、业务外包、零小工程等为重点环节,针对性地开展风险识别专项审计,层层传递审计压力,压实相关责任,规避经营风险、消除重大隐患,牢牢守住不发生系统性风险的底线,以此助力企业高质量发展<sup>[1]</sup>。

## 1 铁路企业风险识别专项审计面临的问题

### 1.1 内部审计人力资源不足,影响审计效率和质量

审计质量是内部审计工作的生命线,是提高内部审计权威性与影响力的重要基础。审计工作是一项复杂且专业性很强的工作,审计人员的人力资源配置、专业知识和业务能力以及审计工作经验都将直接影响审计质量。目前铁路企业内部审计面临人力资源不足问题,具体表现为:一是审计资源与审计质量不匹配。集团公司审计任务较重,每年基本要开展10轮以上的审计工作,在开展常规审计的同时,兼顾风险识别等专项审计工作;此外,国铁集团审计、集团公司纪委巡察还需要抽调大量审计人员,

审计人力资源捉襟见肘。二是内部审计人员知识结构不均衡。为了完成既定的年度审计任务,每轮审计开展的审计项目组多达 10 个。审计部门定员不足,每个审计小组只能安排 2 到 3 名内部审计人员,同时要聘请事务所人员进行协助。事务所人员年轻人较多,知识结构不均衡,经验不足,对铁路专业技术不熟悉,缺乏铁路相关专业知识,影响了审计质量。三是内部审计时间紧,人员工作任务艰巨。审计师在较短的时间内既要完成审计资料的分析和审查工作,对照审计线索深入现场获取审计证据、撰写工作底稿、与被审计单位交换意见等现场审计环节各项工作,还要撰写审计报告、整理档案等收尾工作,时间紧、任务重、人力资源稍显不足。四是审理复核力量不足。审理工作量大,审理人员不足,面对大量的审计报告,审理科难以有充足的时间对审计报告复核审理,有时还要兼职审计任务,以及领导交办的其他工作,无法达到审计报告的规范化、法治化的审理监督作用<sup>[2]</sup>。

### 1.2 审计信息资源不足,影响审计效率

审计信息是审计人员获取审计证据的重要来源,其真实性、可靠性、相关性直接影响和制约着审计效率,但是受制于信息资源的限制,导致审计效率不高:一是内部审计人员能够直接获取被审计单位的财务序时账、合同台账、招投标资料等信息,但是获取关联单位的财务、业务数据比较困难。关联单位不配合,或提供不真实的审计资料,审计人员无法进行核实。例如 A 单位将某工程发包 B 单位实施, B 单位又将该工程转包给 C 单位实施,审计人员很难获取 C 单位的人工、材料支出等重要财务数据,难以获取充足、有效的审计证据,导致难以查深查透,审计效率不高。二是工程造价信息来源有限,造成内部审计所依赖的数据较少。在工程建设方面,各工程建设单位使用的基本是工程造价软件,进行预算编制、验工计价。该软件是基于互联网、会员制收费软件,但是内部审计采用的专用局域网,无法与互联网进行互联互通,无法获取同期的市场造价信息,难以判定材料采购工程造价人、材、机等各方面预算、结算的合理性<sup>[3]</sup>。

### 1.3 同类审计问题屡查屡犯

通过对近三年审计问题清单对比,发现存在同类审计问题重复出现、屡查屡犯的情况。例如委外工程未据实验工计价,多结算工程款;房屋出租未按合同约定及时收取租金及代垫水电费,合同到期未续签合同,房屋被承租人无偿占用,承租人私搭乱盖等问题<sup>[4]</sup>。其主要原因是铁路部门缺乏对审计结果的重视程度,尤其是缺乏对审计结果所反映问题整改工作的持续监督,导致被审计部门并未及时整改审计所发现的问题。

### 1.4 审计与其他部门未形成监督合力

中铁集团公司各专业部门对下属单位业务进行日常管理时,由于各部门责任分工、掌握的信息来源不一样,工作方式也不一样,无法将各部门的信息整合在一起,未能发挥最大的监督合力。突出的现象是当审计部门开展审计工作过程中发现问题时,业务部门往往采取说情或唆使下属单位进行隐瞒欺骗审计人员,影响审计工作,这主要是由于内部审计部门未能与其他部门形成协同合作、齐抓共管的工作格局。

## 2 提高铁路企业风险识别专项审计工作的对策

### 2.1 加强教育,提高内部审计人员专业素养

打铁必须自身硬,为了更好地发挥内部审计人员的职能,集团要加强教育培训,提高内部审计人员的专业素养。审计部门必须把新时代党的思想路线建设融入日常审计工作的始终,严格落实国铁会议精神,促进审计人员进一步提高审计工作的政治站位,加强自身建设,以审计精神立身、以创新规范立业、以自身建设立信,切实增强审计工作的责任感、使命感;加强教育培训,通过举办各种技能培训活动,增强内部审计人员的专业技能,努力建设信念坚定、业务精通、作风务实、清正廉洁的高素质专业化审计队伍,推动铁路内部审计工作高质量发展。

### 2.2 建立基层单位审计资料信息库,提高审计工作效率

铁路内部审计一般以基层单位财务账簿、合同台账、委外工程、验工计价、招投标、“三重一大”等资料为突破口。企业年度会计决算结束后,内部审

计部门应及时收集上述资料,建立基层单位审计资料信息库。充分发挥审计资料数据库的优势,如在审前准备阶段,由专业部门对上述资料进行比对、筛选、统计、查询等会诊,搜集审计线索,圈定审计重点。在审计实施阶段,审计人员对照前期搜集的审计线索和审计重点直奔主题,逐项落实,以此提高内部审计工作效率<sup>[5]</sup>。

### 2.3 高质量推进风险识别专项审计全覆盖

由于集团公司基层单位较多,内部审计人员有限,基本按照两年一审的审计频率推进。审计覆盖面不足,审计周期过长,易出现审计盲区。为此,审计部门要配齐审计人员,壮大审计队伍,将运输企业 and 非运输企业实现每年审计全覆盖。通过增加审计频率,形成横向到边、纵向到底、审计全覆盖的工作态势,达到高质量审计的目的。在开展常规经营业绩审计的同时,围绕国铁集团重大决策部署、集团公司年度重点工作以及经营管理重点领域继续开展风险识别专项审计,确保上级各项决策一贯到底、落地见效。由事后审计变成跟踪审计,通过事前介入、事中监督,有效防止秋后算账、为时已晚的被动局面。

### 2.4 推进内部审计与社会中介机构监督贯通协同

由于中铁集团公司内部审计人力资源有限,获取信息资源受到制约,审计效率不高。为提高审计监督效能,中铁集团公司要积极推进内部审计与社会审计中介机构开展合作,推进内部审计与其他监督贯通协同,形成审计合力,最大限度地发挥审计威慑力。例如,针对工程建设项目单位基建工程较多、投资额度较大特征,中铁集团要将其作为重点审计风险点。但是,企业内部审计部门在建筑工程预算编制、审计方面人员比较紧缺,对此,企业要通过聘请社会中介机构,合理配置审计资源,既发挥内部审计人员知悉铁路行业法规的优势,又充分借助社会中介机构力量,以取得事半功倍的效果。

另外,还要加强审计问责,提高审计威慑力。对审计发现的问题,单位主要负责人要履职尽责,主动承担起审计整改的主体责任,严格落实审计整改要求,确保各项审计决定整改到位。一方面,集团公司要加大审计问题整改力度,对明知故犯、屡审屡犯问

题,要加强责任追究,提高审计威慑力。另一方面,审计部门要与纪检、财务、各业务主管部门协同联动,对未按时限和要求完成整改、多次督促仍然不改、弄虚作假应付整改的单位,严肃问责,绝不姑息,以较真碰硬的严肃态度提高审计监督成效。

## 3 铁路企业开展风险识别专项审计的成效

2023年以来,铁路企业审计部门为贯彻落实国铁集团、中铁集团公司重点领域风险防控工作要求,结合近年来内外部审计、巡视巡察、专项检查以及法律纠纷案件反映的共性问题 and 典型问题,中铁集团审计部研究制定了《重点领域风险识别审计指引》,在开展常规审计的同时,一并开展风险识别专项审计。审计人员在现场审计过程中结合被审计单位生产经营特点,抓关键风险点,对招投标管理、合同管理、物资管理、工程建设、经费支出等重点领域 and 关键环节风险防控的适当性、有效性进行审查和评价,强化风险识别与研判,客观揭示关键问题和突出矛盾,促进企业优化内部控制、堵塞管理漏洞、提高工作效率,防控经营管理风险,为集团公司高质量发展提供有力保障。

### 3.1 及时发现潜在问题,为企业高质量发展提供支撑

从审计结果看,招投标方面突出的风险隐患有以下方面:竞争性谈判、单一来源等非招标采购管理不规范,招投标、竞价等通过确定合作企业的方式流于形式,非招标采购问题尤其突出,企业利益受损风险较高,且在委托专业招标代理机构的情况下,该项风险仍然存在;合同管理方面突出风险隐患有以下方面:合同履约不到位,未按合同约定收回款项、办理结算等,企业利益面临损失风险;物资管理方面突出风险隐患有以下方面:报废物资管理不规范,退旧领新制度执行不到位、未按规定回收报废物资等;工程建设方面突出风险隐患有以下方面:关键环节管理弱化问题和廉政风险依然存在,特别是委外工程未据实验工计价、多结算工程款,未收取施工单位水电费<sup>[6]</sup>;资产出租方面突出风险隐患有以下方面:房屋出租管理方面,未足额收取费用或无偿提供他人使用,企业利益受损;经费支出方面主要是外购劳务时,支付劳务派遣管理费偏高;业务外包方面突出

风险隐患有以下方面:服务未按实际工作量结算或考核,多结算费用,或承包未按合同约定提供服务,仍结算费用,致企业利益受损;股权投资方面突出风险隐患有以下方面:对参股企业监管不到位,急于主张股东权利。

### 3.2 提高了规范管理意识,进一步防范重大风险

近些年,铁路企业虽然高度重视规范化经营管理工作,并从诸多方面强化监督,但是单位不规范行为引发的经营问题仍时有发生,相关潜在风险依然存在。铁路企业通过开展风险专项审计进一步提高了企业规范管理意识:一是对发现的风险防控弱点,提出具体防控措施,并以审计决定的方式下达被审计单位;二是持续加强风险防控宣传教育,增强了干部职工企业主人翁意识,维护了企业整体利益;三是加强了重大不规范问题的奖惩考核,对存在过失行为的,依据问题性质给予相应企业惩处,对典型性问题处理结果进行通报;对存在违纪违法行为的,依规移交纪委、司法处理。

### 3.3 抓实了风险防控基础工作,进一步防控重大风险

加强对招投标管理、合同管理、物资管理、工程建设等重点领域和关键环节潜在风险识别、评估、应对和监控,是一项长期的任务,不仅仅是随着企业改革发展出现业务流程重塑,还有随时间出现人员更迭、技术进步等原因进行业务流程调整。铁路企业通过开展风险识别专项审计工作显著提高了防范重大风险的能力:一是通过定期评估重点风险领域和关键环节的风险防控情况,以采取应对措施;二是重视委托招标代理工作,不能一包了之,更不能以委托中介机构招标行不法之举;三是加强了合同履约管理,监督约束合同方依法依规履约,防范侵犯企业正

当合同权益;四是重视废旧物资回收、处置管理,杜绝缺斤少两,防止“微腐败”;五是强化零小工程管理,工程完工时,认真履行验工计价职责,做到真检真验,防范企业利益损失;六是认真履行房产出租“平台化”管理,推进经营性房屋资产专门化、专业化经营,切实提高房产出租管理水平;七是提高参股企业管控水平,杜绝只投资不管理,提高投资后评估水平,做到参股投资常态化研判。

## 4 结语

总之,风险识别专项审计是防范风险、规范铁路企业经营管理的的重要举措。在竞争日益激烈的市场环境下,铁路企业面临的风险不断增加,鉴于此,铁路企业要聚焦主责主业,积极发挥风险识别专项审计监督保障作用,为新时代铁路企业高质量发展保驾护航。

## 参考文献:

- [1] 郝书辰.准确把握职能新定位切实推动新时期内部审计工作高质量发展[J].审计文摘,2024(3):130-134.
- [2] 杨明婷.浅谈新时代国有企业内部审计工作的创新与发展[J].商场现代化,2019(4):112-113.
- [3] 符钧.内部审计在企业财务风险的识别与应对中的运用[J].会计师,2023(24):83-85.
- [4] 尹皎.浅谈新形势下铁路内部审计应对风险挑战的实施路径[J].西部财会,2024(5):71-73.
- [5] 张鹏飞.铁路运输企业内部审计质量控制与效率提高路径研究[J].现代营销(上旬刊),2024(11):97-99.
- [6] 朱祥.发挥专项审计在资产经营开发中的积极作用:以铁路车站广告专项审计为例[J].环渤海经济瞭望,2021(5):173-174.

作者简介:李进才,男,河北石家庄人,会计师,中国铁路北京局集团有限公司审计部,研究方向:铁路审计。

# 制造业供应链管理中审计风险防范机制研究

丁永辉

(杭州锦环投资有限公司,浙江 杭州 310000)

**摘要:**全球化进程的加速使制造业供应链的管理面临更高的复杂性和动态性,这对审计实践提出了新的挑战。文章分析了供应链管理中审计风险的特征,剖析了其深层成因,并探讨了优化风险防控机制的有效路径。通过引入基于数据共享的平台化管理和智能化技术手段,旨在实现对供应链各环节的动态监控和信息透明化,进而提高审计效率和风险识别能力。文章还提出了强化内部控制、优化流程协同的策略,以增强企业对风险的抵御能力,助力制造业供应链实现更高效、更可持续的发展目标。

**关键词:**制造业;供应链管理;审计风险;风险防范;内部控制

中图分类号:F239.4;F425

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0110-04

## Research on audit risk prevention mechanisms in manufacturing industry supply chain management

Ding Yonghui

(Hangzhou Jinhuan Investment Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000)

**Abstract:** The acceleration of globalization has increased the complexity and dynamism of manufacturing supply chain management, presenting new challenges for audit practices. This paper examines the characteristics of audit risks in supply chain management, analyzes their underlying causes, and explores effective pathways for optimizing risk prevention mechanisms. By introducing platform-based management driven by data sharing and intelligent technologies, the paper aims to enable dynamic monitoring and transparency across supply chain operations, thereby enhancing audit efficiency and risk identification capabilities. The article also proposes strategies to strengthen internal controls and optimize process coordination to improve enterprises' resilience to risks, supporting the achievement of more efficient and sustainable development in manufacturing supply chains.

**Key words:** manufacturing industry; supply chain management; audit risk; risk prevention; internal control

### 0 引言

高效的供应链是企业竞争力的重要组成部分,而随着制造业全球化步伐的加快,供应链管理变得日益复杂。制造业供应链涉及众多环节,如原材料采购、生产过程、产品分销等,每一个环节都是风险的源头。这些风险不仅来自内部操作的不规范,还因外部市场和政策的变动而急剧增加。目前,虽然多数企业已建立了审计内控系统,但在实际操作中仍面临信息不透明、风险评估不足等问题。有效的风险管理不仅需要内部控制的强化,更需要利用现代信息技术提高风险识别和处理的实时性与准确性。深入分析制造业供应链中的审计风险,能探索

出更加科学和实用的制造业供应链管理风险防范机制。

### 1 制造业供应链的特点

制造业供应链以其复杂的结构和多节点的运作模式而独具特色,展现出高度的层次性、协同性以及信息、物流和资金流的交互性。其多层次结构涵盖从原材料供应商到最终产品分销的多个环节,各层级的供应商和分销商在供应链中发挥着不同作用,紧密联系和高效协作是保障整个流程顺畅运作的关键。供应链由采购、生产、仓储、物流和分销等多个节点构成,每个节点在供应链中都扮演着关键角色,需要精准协调以保障整体效率,企业的生产环节需

要与采购和物流无缝衔接,确保供货及时和生产计划的执行。

供应链的运行高度依赖信息流、物流和资金流的高效协同。信息流作为核心,涵盖订单处理、需求预测和库存控制等关键任务;物流则兼顾成本效益与时间效益,确保产品准时交付;资金流的稳定性则通过支付条款、信用控制和现金流管理为供应链提供重要支撑<sup>[1]</sup>。这些特点不仅决定了制造业供应链管理的复杂性,也对企业在每个环节中实施精细化管理、提高整体效率和协同性提出了更高要求。

## 2 制造业供应链管理中的主要审计风险及其成因

### 2.1 审计风险的主要表现形式

审计风险在制造业供应链管理中具有多种表现形式,主要包括财务风险、操作风险、合规风险以及外部风险,每种风险都直接影响到企业的运营安全与财务健康。

财务风险主要涉及账务处理中的错误或舞弊行为。在复杂的供应链系统中,由于交易频繁和多方参与,账务处理的透明度和准确性至关重要。错误的财务记录不仅会导致财务报表的不准确,还隐藏着严重的财务问题,如重大的资金流失或盗窃。此外,供应链中存在的舞弊行为,如虚报库存、伪造订单等,都会造成企业损失,增加财务风险。操作风险指的是供应链环节中流程不规范或管理不当引起的风险。在供应链的每个环节,从原材料采购、产品制造到成品的配送,任何一个环节的失误都会导致整个供应链的中断或效率低下。合规风险涉及违反法律法规或行业规范的风险。制造业企业在全球范围内运营时,必须遵守不同国家和地区的法律法规,包括劳动法、环保法、反垄断法等。任何违规行为不仅会导致罚款或法律诉讼,还会严重损害企业的品牌和市场地位。此外,行业规范的变化也需要持续关注,以避免因未能及时更新合规政策而造成的风险。外部风险来自宏观经济、市场环境或供应商行为的不确定性。经济衰退、市场需求下降或原材料价格波动都会对供应链造成冲击。供应商的不稳定行为,如违约或财务问题,也会对企业的生产和运营造成风险。

### 2.2 风险成因

第一,信息共享机制不健全。在供应链中,信息的及时共享对决策的准确性至关重要。缺乏有效的信息共享机制会导致信息孤岛现象,各个部门或供应链环节无法获得其他环节的实时信息,影响整体的响应速度和灵活性。

第二,内部控制制度的设计和执行存在缺陷。内部控制系统若设计不合理或执行不到位,无法有效监控和管理风险,就会给企业带来严重后果。缺乏有效的财务控制措施会导致资金被挪用或滥用;生产控制不严则会导致产品质量问题。

第三,供应链各环节间的协同不足。供应链的多个参与方如果不能有效协同工作,就会导致资源配置不合理、响应市场变化不够快等问题<sup>[2]</sup>。以采购部门为例,如果与生产部门协同不足,会导致原材料采购过多或过少,影响生产计划的执行和成本控制。

## 3 制造业供应链审计的现有防范机制

### 3.1 现行审计机制的核心内容

内部审计制度主要关注企业内部的交易过程和合规性。这种审计旨在通过监控和评估内部控制的有效性来保护企业资产,确保财务报告的准确性,并促进业务操作的合规性。内部审计团队定期检查会计和财务记录,评估公司的财务流程和内部控制系统,能帮助企业识别操作中的弱点和风险点。

外部审计监督是由独立的第三方审计师执行,主要对公司的财务数据和经营活动进行验证。这种审计提供了企业财务报告的独立性和客观性评价,能提高投资者和股东对企业财务状况的信任。外部审计师审查企业的账簿和财务记录,以确保它们符合会计标准和法规要求。风险评估程序是审计过程中的重要组成部分,涉及审计前的风险识别和预防性审查。风险评估能帮助审计团队确定审计的重点区域和潜在的高风险环节,优化审计资源的配置。通过这种方法,审计团队可以在问题发生前预防或减小其影响。

### 3.2 现有机制不足

尽管当前的审计机制能显著提高企业运营的透明度和数据可靠性,以及通过内部和外部审计帮助

企业建立严格的财务控制体系,增强投资者和市场的信心,但它们在响应市场和运营的动态变化方面常常显得不足。特别是在全球化和技术快速发展的背景下,传统的人工审计过程效率偏低,在处理复杂和自动化系统时缺乏必要的灵活性和速度。

随着信息技术的进步,特别是基于企业资源计划(ERP)系统的审计管理,企业能在一个集成平台上更高效地管理财务、供应链和客户关系,并通过自动追踪交易活动实时生成审计迹象和报告,但这些系统在处理现代供应链的复杂性方面仍有局限<sup>[3]</sup>。此外,尽管基于数据分析的风险预警模型可以通过大数据识别潜在的异常模式和风险信号,但这些模型在实际应用中仍面临挑战,特别是在准确预测供应商违约风险或财务舞弊行为时。这些限制需要通过持续的技术升级和方法创新来克服,以便更好地适应快速变化的市场需求和复杂的全球供应链环境。

## 4 制造业供应链审计风险防范机制优化路径

### 4.1 基于数据共享的透明化管理

构建供应链数据共享平台是提高供应链透明度和管理效率的首要步骤。这样的平台可以集中管理来自供应链各节点的关键数据,包括但不限于库存水平、物流状态、生产进度、质量控制信息以及市场需求预测。通过一个统一的平台,所有相关方包括原材料供应商、制造商、分销商和零售商,都能实时访问和更新信息,确保数据的一致性和实时性。

供应链数据共享平台的建立还有助于增强各方之间的信任。在一个透明的环境中,每个节点都能看到供应链上下游的动态,在必要时可以迅速调整自己的策略和操作,以应对突发的市场变化或供应问题。如果平台显示某个供应商面临延迟交货的情况,制造商可以及时调整生产计划或寻找替代供应商,尽量降低对生产的影响。

提高供应链节点间的信息交互效率也是数据共享策略的关键方面。通过优化信息流的处理方式和交换协议,可以显著减少信息传递的时间延迟和误差。采用先进的信息技术,如企业资源规划(ERP)系统、供应链管理(SCM)软件以及更先进的区块链

技术,能够实现节点间的无缝数据交流<sup>[4]</sup>。基于数据共享的透明化管理不仅能够强化供应链内部的协作和协调,还能有效地预防和降低审计风险,为制造业供应链带来更高的稳定性和效率。

### 4.2 智能化审计技术的深度应用

随着技术的进步,智能化审计技术已成为制造业供应链风险管理中的重要工具。这些技术主要包括区块链、人工智能和大数据分析,它们各自扮演着独特的角色,共同推动审计过程的现代化和自动化发展。

区块链技术在供应链管理中的应用主要体现在其提供的交易数据的可信存储和实时审计能力。区块链是一种分布式账本技术,能够安全地记录每一笔交易,并确保这些记录不可篡改、透明且易于追踪。在供应链审计中,区块链技术能够确保从原材料采购到产品交付的每个步骤都被准确记录,任何供应链成员都无法单方面改动这些记录。这种特性对预防舞弊行为、增强交易的透明度以及简化合规性检查非常有价值。区块链还可以用于追踪原材料的来源,确保所有的材料符合环保和社会责任标准。

人工智能(AI)技术的应用则主要集中在模式识别和异常数据检测。AI技术可以通过算法分析历史数据,学习正常的交易模式和行为,自动识别出与众不同的异常活动。这种能力使得AI成为防范内部舞弊和操作错误的有力工具。AI系统可以持续监控供应链数据,一旦发现异常行为,如非常规的订单大小或不寻常的支付时间点,系统即会自动报警,提醒管理层进行进一步的审查。这样的实时监控和响应机制极大地提高了审计的效率和效果。

大数据分析技术提供的是动态风险评估的支持。在庞大且复杂的供应链中,通过分析大量的数据集,大数据技术可以揭示出隐藏在表面之下的风险模式和趋势。大数据技术可以分析不同供应商的交货时间和质量控制记录,识别相关的供应链瓶颈或风险点<sup>[5]</sup>。

综合运用这些智能化审计技术,不仅可以提高审计工作的准确性和透明度,还能显著增强企业对供应链风险的控制能力,实现更为高效和安全的供应链管理。

### 4.3 强化内部控制与流程优化

在制造业的供应链管理中,强化内部控制和优化流程是至关重要的,它不仅能够减少操作中的误差,还能提高整个供应链的效率和安全性。

供应链的风险控制点设计是确保供应链安全运作的基础。每个供应链环节,即从原材料采购、生产、仓储到物流和销售,都应设立明确的风险控制点。原材料采购环节可以通过验证供应商的资质和历史表现来控制风险;生产环节的控制点则包括质量检测 and 合规审查;而在物流环节,则需要确保货物的运输和存储符合安全标准。通过在这些环节设置有效的控制点,可以及时识别和解决问题,防止风险的扩散<sup>[6]</sup>。

### 4.4 加强供应商管理与外部协同

在供应链管理中,需要加强供应商的管理。为了确保供应链的稳定性和可靠性,必须加强供应商管理和外部协同,这包括供应商资质审核与动态评估以及推动供应链合作伙伴之间的审计信息共享机制。

供应商资质审核与动态评估能确保供应链质量和稳定性。初始的资质审核能帮助企业筛选出符合其标准和需求的供应商,这一过程通常涉及对供应商的财务状况、生产能力、质量控制标准,以及历史表现的综合评估。通过这种方式,企业能够选择可靠的合作伙伴,减少因供应商问题引发的供应中断或质量问题。然而,仅进行初次审核是不够的,随着市场和技术的变化,供应商的状况也会发生变化。企业必须采取动态评估的方法,定期重新评估供应商的表现和能力,确保它们仍然满足企业的要求和标准。

推动供应链合作伙伴之间的审计信息共享机制,有助于增强整个供应链透明度和协同效率。通过建立一个共享的信息平台,供应链中的各个参与方可以实时访问关键的审计信息,如库存水平、生产进度、质量控制报告以及合规性文件等。这种信息共享不仅有助于各方更好地协调自己的生产和物流计划,还能在发现潜在问题时迅速采取协同行动<sup>[7]</sup>。通过信息共享平台,企业如果及时发现了原

材料存在质量问题,他们可以立即通知下游制造商,后者则可以及时调整生产计划或寻找替代材料,从而避免更大的损失。

这种协同机制还可以通过定期的联合审计和评估会议来进一步加强,这样不仅可以增进各方之间的信任,还能共同解决供应链中发现的问题和挑战。通过这些措施,企业能够构建一个更加紧密和高效的供应链网络,从而在竞争激烈的市场中保持优势。

## 5 结语

在制造业供应链的管理中,通过精心设计和实施的审计和控制机制,可以显著提高整个供应链的效率和安全性。技术的快速发展,特别是在信息共享、智能化技术应用及内部流程优化方面的进步,使得企业更好地强化了这些系统。通过持续地评估和优化这些机制,企业不仅能够降低运营风险,还能提高对市场变化的响应速度和灵活性。这种持续改进的态度和方法,有助于制造业供应链保持竞争力,促进企业的稳健发展。

## 参考文献:

- [1]邢宛玉.国有企业招标采购合规化管理及风险防范分析[J].中国集体经济,2024(30):69-72.
- [2]吴述超.风险导向下的供应链管理企业财务内部控制制度建设探讨[J].中国市场,2024(30):175-178.
- [3]李莹,陈丽娜,王梦婷.新形势下国有企业内部审计防范化解风险的创新与实践[J].经济责任审计,2024(9):59-64.
- [4]吴祥青.企业商业发展过程中的风险防范与控制管理[J].商场现代化,2024(20):112-115.
- [5]乐星星.企业内部控制与风险管理存在的问题与解决策略分析[J].中国集体经济,2024(24):25-28.
- [6]王红.宁波东力并购年富供应链审计风险研究[D].兰州:兰州财经大学,2024.
- [7]张鑫.区块链技术关注度与企业财务风险防范[D].济南:山东财经大学,2024.

作者简介:丁永辉,男,浙江杭州人,会计师,审计师,杭州锦环投资有限公司,研究方向:审计管理、企业内部控制。

# 基于熵权 TOPSIS 法新能源车企财务风险评价分析 ——以 S 公司为例

孟彦

(大同市统战事务中心,山西 大同 037004)

**摘要:**得益于广阔的国内市场和政策支持,新能源汽车行业得到迅速发展,然而,随着政策补贴的逐步退坡、行业竞争加剧以及技术升级成本提高,新能源汽车企业正面临更多经营和财务风险。文章基于熵权 TOPSIS 法,结合新能源汽车行业特性,从筹资风险、投资风险、营运风险和成长风险四个方面选取指标构建财务风险评价体系,对 S 公司 2019—2023 年的财务数据进行分析,得出影响 S 公司财务风险的关键因素,并据此提出优化建议,旨在优化 S 公司及新能源汽车行业财务风险管理。

**关键词:**熵权 TOPSIS 法;财务风险;新能源汽车

中图分类号:F426.471;F406.7

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0114-04

## Analysis of financial risk assessment of new energy vehicle enterprises based on entropy weight TOPSIS method —Taking S company as an example

Meng Yan

(United Front Affairs Center of Datong City, Datong, Shanxi, 037004)

**Abstract:** Thanks to the vast domestic market and policy support, the new energy vehicle industry has developed rapidly. However, with the gradual decline of policy subsidies, intensified industry competition and high costs of technology upgrades, new energy vehicle companies are facing more operational and financial risks. Based on the entropy weight TOPSIS method and combined with the characteristics of the new energy vehicle industry, this paper selects indicators from four aspects: financing risk, investment risk, operating risk and growth risk to construct a financial risk evaluation system, and analyzes the financial data of S company from 2019 to 2023. The key factors affecting the financial risk of S company are obtained, and optimization suggestions are put forward accordingly, aiming to provide a reference for the financial risk management of S company and the new energy vehicle industry.

**Key words:** entropy weight TOPSIS method; financial risk; new energy vehicle

## 0 引言

新能源汽车作为全球汽车产业转型的重要方向,近年来市场发展迅速。中国在政策支持、技术创新和基础设施建设方面处于领先地位,已成为全球规模较大的新能源汽车市场。然而,随着政策补贴退坡和市场竞争加剧,企业面临更高的成本压力和财务风险。行业快速扩张对企业的研发投入、成本控制和财务管理提出了更高要求。

S 公司作为行业重要参与者,近年来在技术研发和市场拓展上取得了一定成果,但财务风险问题日益凸显。科学评估其财务风险不仅有助于企业优

化财务管理,还能为行业提供参考。

熵权 TOPSIS 法是一种结合信息论熵和 TOPSIS 排序优势的定量评价工具,在风险管理中应用广泛,受到国内外学者的高度关注。因此,本文采用该方法对 S 公司 2019—2023 年的财务数据进行分析,系统评价其财务风险水平及变化特点,旨在为企业提高盈利能力、优化财务结构提供数据支持和科学建议。

## 1 熵权 TOPSIS 评价基本原理和步骤

### 1.1 熵权 TOPSIS 法基本原理

熵权 TOPSIS 法随着信息化技术的不断发展被

广泛地应用于各个领域,对财务风险与其结合的研究也越来越丰富。熵权 TOPSIS 法是一种结合熵权法和 TOPSIS 法的多指标综合评价方法,旨在通过熵权法客观确定指标权重,并利用 TOPSIS 法对评价对象进行排序,从而提高评价结果的科学性和客观性。熵权法通过计算指标的信息熵,反映各指标在评价体系中的重要性,信息熵越小,指标权重越高;TOPSIS 法则通过构造加权规范化矩阵,计算评价对象与正理想解和负理想解的欧式距离,并依据贴近度值对对象进行排序。熵权 TOPSIS 法的核心优势在于避免主观赋权的偏差,使评价结果更具客观性和公正性,其被广泛应用于财务风险评价、资源配置等领域<sup>[1]</sup>。具体到财务风险的各项指标评价中,某一指标与最优解之间的欧氏距离越大,则相对贴近度越小,财务风险就越大。

## 1.2 熵权 TOPSIS 法基本步骤

### 1.2.1 数据标准化处理

将原始数据矩阵  $X = [x_{ij}] (i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n)$  进行标准化,消除量纲差异,得到标准化矩阵  $R = [r_{ij}]$ 。标准化方法如下:

对正向指标:

$$r_{ij} = \frac{x_{ij} - \min(x_j)}{\max(x_j) - \min(x_j)} \quad (1)$$

对负向指标:

$$r_{ij} = \frac{\max(x_j) - x_{ij}}{\max(x_j) - \min(x_j)} \quad (2)$$

### 1.2.2 计算指标的信息熵

根据标准化矩阵  $R$ , 计算每个指标的概率分布  $p_{ij}$ :

$$p_{ij} = \frac{r_{ij}}{\sum_{i=1}^m r_{ij}}, (i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n) \quad (3)$$

然后计算每个指标的信息熵  $e_j$ :

$$e_j = -k \sum_{i=1}^m p_{ij} \ln(p_{ij}), \left( k = \frac{1}{\ln(m)} \right) \quad (4)$$

其中  $k$  是用于保证信息熵值的归一化系数。

### 1.2.3 计算熵权

根据信息熵  $e_j$  计算每个指标的权重  $w_j$ :

$$w_j = \frac{1 - e_j}{\sum_{j=1}^n (1 - e_j)}, (j = 1, 2, \dots, n) \quad (5)$$

### 1.2.4 构造加权规范化矩阵

利用权重  $w_j$  对标准化矩阵  $R$  进行加权,得到加权规范化矩阵  $Z = [z_{ij}]$ :

$$z_{ij} = w_j \cdot r_{ij}, (i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n) \quad (6)$$

### 1.2.5 确定正理想解和负理想解

正理想解(最优解)  $A^+$  和负理想解(最劣解)  $A^-$  定义为:

$$A^+ = \{z_1^+, z_2^+, \dots, z_n^+\}, z_j^+ = \max(z_{ij}) (j = 1, 2, \dots, n) \quad (7)$$

$$A^- = \{z_1^-, z_2^-, \dots, z_n^-\}, z_j^- = \min(z_{ij}) (j = 1, 2, \dots, n) \quad (8)$$

### 1.2.6 计算欧式距离

分别计算每个评价对象与正理想解和负理想解的欧式距离  $S_i^+$  和  $S_i^-$ :

$$S_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - z_j^+)^2}, (i = 1, 2, \dots, m) \quad (9)$$

$$S_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - z_j^-)^2}, (i = 1, 2, \dots, m) \quad (10)$$

### 1.2.7 计算贴近度并排序

根据欧式距离,计算每个评价对象的贴近度  $C_i$ :

$$C_i = \frac{S_i^-}{S_i^+ + S_i^-}, (i = 1, 2, \dots, m) \quad (11)$$

根据贴近度  $C_i$  值,从大到小对评价对象进行排序,贴近度越大,说明评价对象的综合表现越优。

## 2 S 公司基本情况介绍

S 公司创建于 1986 年,是一家以新能源汽车为核心业务的技术科技型汽车企业。现为 A 股上市公司,有员工 1.6 万,位列中国企业 500 强。集团业务涉及新能源汽车及核心三电等产品的研发、制造、销售及服务。2023 年研发人员 4 955,研发投入 44.38 亿元,该年度授权专利 5 709 件,增速排名自主整车企业第一。

## 3 S 公司财务风险评价

### 3.1 财务风险评价指标体系构建

财务指标的选取直接影响评价的结果,本文根据文献和 S 公司的特点,从筹资风险、营运风险、投资风险和成长风险等方面选取 16 个指标,评价近五年财务风险的变化,具体指标参考林曼春的研究<sup>[2]</sup>,如表 1 所示。

表 1 S 公司财务风险评价体系

| 指标类别 | 指标名称        | 指标性质 | 指标熵值    | 指标权重/% | 平均权重/% |
|------|-------------|------|---------|--------|--------|
| 筹资风险 | 流动比率 M1     | 正向   | 0.845 6 | 4.84   | 4.56   |
|      | 速动比率 M2     | 正向   | 0.852 7 | 4.62   |        |
|      | 资产负债率 M3    | 负向   | 0.855 2 | 4.54   |        |
|      | 权益乘数 M4     | 负向   | 0.865   | 4.23   |        |
| 营运风险 | 存货周转率 M5    | 正向   | 0.79    | 6.59   | 6.33   |
|      | 应收账款周转率 M6  | 正向   | 0.841 1 | 4.99   |        |
|      | 流动资产周转率 M7  | 正向   | 0.786 2 | 6.71   |        |
|      | 总资产周转率 M8   | 正向   | 0.775 5 | 7.04   |        |
| 投资风险 | 净资产收益率 M9   | 正向   | 0.757 1 | 7.62   | 7.76   |
|      | 总资产报酬率 M10  | 正向   | 0.776 3 | 7.02   |        |
|      | 投入资本回报率 M11 | 正向   | 0.773 9 | 7.09   |        |
|      | 总营业成本率 M12  | 负向   | 0.703 9 | 9.29   |        |
| 成长风险 | 净资产增长率 M13  | 正向   | 0.826 2 | 5.45   | 6.36   |
|      | 总资产增长率 M14  | 正向   | 0.821 9 | 5.59   |        |
|      | 净利润增长率 M15  | 正向   | 0.87    | 4.08   |        |
|      | 营业收入增长率 M16 | 正向   | 0.671 3 | 10.31  |        |

3.2 数据选取

结合财务风险评价指标体系,本文选取 2019—2023 年的财务数据进行分析(数据来源于东方财富 Choice 金融数据库),原始数据如表 2 所示。

表 2 2019—2023 年 S 公司财务指标原始数据

| 指标名称 | 2019 年 | 2020 年    | 2021 年 | 2022 年  | 2023 年 |
|------|--------|-----------|--------|---------|--------|
| M1   | 0.82   | 0.60      | 0.78   | 0.83    | 0.70   |
| M2   | 0.69   | 0.48      | 0.63   | 0.71    | 0.60   |
| M3   | 73.76  | 78.61     | 75.86  | 79.16   | 85.95  |
| M4   | 3.81   | 4.67      | 4.14   | 4.80    | 7.12   |
| M5   | 7.46   | 5.24      | 4.81   | 6.98    | 7.32   |
| M6   | 4.94   | 12.61     | 20.04  | 24.56   | 16.96  |
| M7   | 1.35   | 1.22      | 1.37   | 1.64    | 1.35   |
| M8   | 0.64   | 0.51      | 0.57   | 0.86    | 0.73   |
| M9   | 1.24   | -32.29    | -27.80 | -39.55  | -21.46 |
| M10  | 1.70   | -6.97     | -8.24  | -12.11  | -8.27  |
| M11  | 2.40   | -16.60    | -20.60 | -37.03  | -30.81 |
| M12  | 103.93 | 117.00    | 119.64 | 115.09  | 116.68 |
| M13  | 5.75   | -28.36    | 48.67  | 30.60   | -0.45  |
| M14  | 11.38  | -12.25    | 21.91  | 46.91   | 8.92   |
| M15  | -30.06 | -2 690.76 | -5.51  | -110.09 | 36.07  |
| M16  | -10.41 | -21.12    | 16.89  | 104.00  | 5.09   |

3.3 权重计算

运用公式(1)~(2),得到标准化矩阵,根据(3)~(5)熵的运算公式,可得各财务风险评价指标的权重(表 1)。指标权重大小反映其在财务风险评价中作用的强弱。在该公司的财务风险评价体系中的影响越大,越值得管理者重点关注<sup>[3]</sup>。从得到的权重来看,排在前四位的财务指标依次为营业收入增长率、总营业成本率、净资产收益率和投入资本回

报率。

3.4 风险测算

以 S 公司 2019—2023 年的 16 个财务指标数据为基础构建决策矩阵后,对各项数据进行同趋化、归一化处理,并赋予前文测算的各项指标权重后得到加权规范化矩阵,再根据式(7)和式(8)的法则得到各项指标的正负理想解。最后采用式(9)和式(10),计算得出 S 公司每年数值距正、负理想解的距离 $S_i^+$ 、 $S_i^-$ ,并依据式(11)计算出相对贴近度 $C_i$ 。如表 3 所示。

表 3 TOPSIS 评价计算结果

| 年份     | $S_i^+$ | $S_i^-$ | $C_i$ | 排序结果 |
|--------|---------|---------|-------|------|
| 2019 年 | 0.132   | 0.201   | 0.603 | 1    |
| 2020 年 | 0.223   | 0.068   | 0.235 | 5    |
| 2021 年 | 0.178   | 0.126   | 0.413 | 3    |
| 2022 年 | 0.145   | 0.196   | 0.575 | 2    |
| 2023 年 | 0.176   | 0.115   | 0.394 | 4    |

根据熵权 TOPSIS 法的原理, $C_i$ 数值(贴近度)越大,则该年份的财务风险越小,企业的财务状况越好。据此可以看出 2019—2023 年 S 公司财务风险的走势,如图 1 所示该公司的财务安全度曲线整体呈现出下降的趋势,且财务状况波动极大,尤其 2020 年大幅度下降,2020—2022 年财务风险趋势有一定的好转,2022 年到顶峰,但与 2019 年比还有差距,2023 年又迅速下降,因此 S 公司应当重视财务风险,加强预警。若不能及时进行风险识别并采取对应的风险控制措施,有很大可能会带来财务危机。

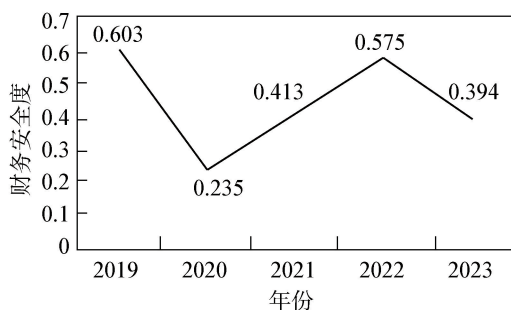


图1 S公司2019—2023年财务风险相对贴近度变化

### 3.5 模型结果验证

为了验证熵权 TOPSIS 模型对 S 公司财务风险评价的结果是否合理,对影响其财务风险的最大的四项指标呈现出的公司经营状况进行分析<sup>[4]</sup>,进而验证文中模型结果,具体财务指标如表 4 所示。

表 4 2019—2023 年 S 公司主要财务指标

| 项目        | 年份     |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
|           | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |
| 营业收入增长率/% | -10.41 | -21.12 | 16.89  | 104.00 | 5.09   |
| 总营业成本率/%  | 103.93 | 117.00 | 119.64 | 115.09 | 116.68 |
| 投入资本回报率/% | 2.40   | -16.60 | -20.60 | -37.03 | -30.81 |
| 净资产收益率/%  | 1.24   | -32.29 | -27.80 | -39.55 | -21.46 |

数据来源:东方财富 Choice 金融数据库。

2019 年,S 公司的财务风险最低,得益于稳定的经营状况和较好的成本管理,总营业成本率较低,盈利能力尚可,财务表现稳健。2020 年因新能源汽车补贴退坡和市场竞争加剧,营业收入下降显著,成本压力加大,盈利能力全面恶化,财务风险达到最高。2021 年营业收入有所回升,但成本率居高不下,盈利能力仍未恢复,风险依旧较高。2022 年营业收入大幅增长,但高成本和盈利亏损问题依然存在,财务风险有所缓解但仍存隐患。2023 年市场趋于稳定,收入增长放缓,盈利能力略有改善,但成本问题未解决,财务风险仍较高。整体来看,财务风险变化与行业政策和经营状况密切相关,模型评价结果与实际情况基本一致。

## 4 结论及建议

### 4.1 研究结论

第一,运用熵权 TOPSIS 法构建财务风险的评价体系,能够有效地识别企业在经营过程中存在的财务风险。

第二,研究得出在该公司的财务风险评价体系

中,影响较大的财务指标依次为营业收入增长率、总营业成本率、净资产收益率和投入资本回报率,这个指标值得管理者重点关注。

第三,通过对其近五年的财务风险评价得出,其财务风险从小到大的顺序为:2019 年<2022 年<2021 年<2023 年<2020 年。

### 4.2 优化建议

#### 4.2.1 提高盈利能力

S 公司在近五年中仅 2019 年净资产收益率为正数,显示企业盈利能力极其薄弱。为解决该问题,应优化成本管理。当前该公司成本率长期高于 100%,2021 年甚至达到 119.64%,说明该企业难以控制成本,应重点优化原材料采购、生产流程和管理费用。同时提高产品附加值,聚焦高端新能源汽车市场,增加产品的科技含量和增强市场溢价能力,从而提高盈利水平。此外,拓展多元化收入来源,通过新能源汽车相关服务(如电池租赁、售后维护、智能驾驶软件订阅等)拓宽收入渠道,提高整体收益能力<sup>[5]</sup>。

#### 4.2.2 稳定收入增长

S 公司近五年的营业收入增长率波动较大,收入的高波动性可能反映市场竞争力不足或销售策略不稳定。为此,S 公司应当增强市场竞争力,通过技术创新(如提高电池性能、续航里程)和产品差异化(如专注于特定用户群体)提高市场占有率,确保收入稳定增长。此外,加强市场拓展,大力开拓国际市场,特别是在对新能源汽车需求旺盛的区域(如欧洲、东南亚)寻求更多增长机会,降低对国内市场的过度依赖<sup>[6]</sup>。

#### 4.2.3 提高资本使用效率

投入资本回报率也是影响该公司的关键指标。为此,S 公司应审慎投资,在扩大资产规模时,应严格评估投资项目的收益率,避免低回报或无效投资。同时加强投后管理,对现有投资项目进行定期监控和绩效评估,及时止损低效或无效项目,提高资本利用效率<sup>[7]</sup>。此外,可以集中资源投入回报较高的技术研发和市场拓展领域,确保每一笔资本的投资回报率实现最大化。

#### 4.2.4 优化财务结构

从近五年该公司的净资产收益率与投入资本回

(下转第 130 页)

# 财务战略思维在企业财务管理中的应用研究

辛晓瑜

(三门峡市天鹅电力有限公司,河南 三门峡 472000)

**摘要:**为了探讨财务战略思维在企业财务管理中的应用价值,重点分析其在提高资源配置效率、优化财务决策质量和增强盈利能力方面的核心作用,文章通过深入剖析财务战略思维在资源配置、内部控制、预算管理和风险防控中的实践应用,揭示了其在推动企业资源优化、决策科学化以及增强竞争力方面的积极影响。尽管当前企业财务管理面临一定的挑战,但财务战略思维的引入能够提高资源利用效率,完善决策体系,推动管理的科学化和系统化,为企业的长期可持续发展提供强有力的支持。

**关键词:**财务战略思维;资源配置;财务决策

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0118-04

## Research on the application of financial strategic thinking in enterprise financial management

Xin Xiaoyu

(Sanmenxia Swan Power Co., Ltd., Sanmenxia, Henan, 472000)

**Abstract:** In order to explore the application value of financial strategic thinking in enterprise financial management, it focus on analyzing its core role in enhancing the efficiency of resource allocation, optimizing the quality of financial decision-making and strengthening profitability. Through in-depth analysis of the practical application of financial strategic thinking in resource allocation, internal control, budget management and risk prevention and control, it reveals its positive impact in promoting enterprise resource optimization, scientific decision-making and enhancing competitiveness. Although the current enterprise financial management faces certain challenges, the effective penetration of financial strategic thinking can improve the efficiency of resource utilization, improve the decision-making system, promote the scientific and systematic management, and provide strong support for the long-term sustainable development of enterprises.

**Key words:** financial strategic thinking; resource allocation; financial decision-making

### 0 引言

在全球化和市场竞争加剧的背景下,财务战略思维已成为企业提高核心竞争力和实现可持续发展的关键途径。财务管理不仅是对成本与收益的控制,更是一种战略性资源配置的过程,其核心在于通过科学的决策框架和风险管理,促进资源流向高效益业务,实现企业整体价值最大化。财务战略思维的融入使得企业在动态环境中具备前瞻性和灵活性,不仅提高了财务决策的精确度,还增强了企业抗风险能力,对推动管理优化和实现长远发展具有重要意义。

### 1 财务战略思维在企业财务管理中的应用价值

#### 1.1 提高资源配置效率

财务战略思维的有效应用能够显著提高企业资

源配置的效率,其价值体现在优化企业内部资源的整合与利用,确保资源投入与产出之间的良好匹配关系。通过财务战略思维的渗透,企业可以更精准地识别并优先分配有限的资源,减少资源浪费的可能,避免无效的重复投资<sup>[1]</sup>。财务战略思维能够通过系统化的财务分析,清晰识别出高效益与低效益业务板块之间的差异,进而引导资源向具有潜力的部门和项目倾斜,有助于企业内部形成良性的资源循环机制。此外,财务战略思维通过对资源配置的前瞻性判断,使企业在快速变化的市场环境中保持灵活性和敏捷性,从而提高整体竞争力。财务战略不仅注重眼前的财务收益,还兼顾未来的增长潜力,确保资源投入能支撑企业的可持续发展。在这种系统的思维引导下,企业能够将财务资源更有效地整合到战略性业务中,增强企业在市场中的抗风险能

力,提高财务决策的科学性与精准度。

### 1.2 优化财务决策质量

财务战略思维在优化财务决策质量方面的应用价值主要体现在决策的科学性与前瞻性上。通过战略性的财务思维,企业不仅关注财务数据的静态表现,还能够动态分析内外部环境的变化趋势,从而增强决策的准确性与可靠性。财务战略思维使企业在财务决策中能够进行更为全面的考量,不仅衡量当前财务状况,还结合未来的市场环境、行业动态及企业自身发展规划来判断各类决策的潜在影响。在这种思维的引导下,财务决策的制定更加立体化、多维化,企业能够在宏观战略层面与微观运营层面之间实现有效平衡,避免单一维度分析带来的决策偏差。此外,财务战略思维还推动企业对决策结果进行量化评估,使财务管理更加透明化与数据化,进一步提高了决策的可控性和可追溯性<sup>[2]</sup>。通过优化财务决策质量,企业不仅可以实现资源的优化配置,还能最大限度地降低经营风险,增强其在市场环境中的适应能力与竞争优势,从而为企业的长期稳健发展提供坚实的支持。

### 1.3 增强企业盈利能力

财务战略思维的有效融入对提高企业盈利能力具有促进作用。它通过对财务数据的深度分析与多维整合,使企业能够在细化的利润增长点上发掘潜力,为盈利模式提供更为系统的优化路径。在战略思维的引导下,企业可以精准识别高利润业务与产品线,聚焦资源支持核心利润源,确保收益最大化<sup>[3]</sup>。财务战略思维不仅限于短期利润的获取,更注重可持续的盈利结构,帮助企业打造能够长期创造价值的盈利体系。同时,战略性的财务管理可以提高资本使用效率,通过合理的资本配置和风险管理,优化企业资产结构,减少财务成本,从而提高整体利润率。此外,财务战略思维能够使企业在成本控制上更加精细化,通过合理的成本削减策略和流程优化,为利润空间提供更多可能性。

## 2 财务战略思维在企业财务管理中存在的问题

### 2.1 财务规划缺乏长期战略视角

在企业财务管理中,财务决策更偏向短期利益,忽视了对未来发展方向和资源配置的深层次考量。有的企业在进行财务规划时主要基于年度预算和短

期业绩指标,较少考虑五年甚至十年后的市场变化及其对企业财务状况的影响。这种倾向导致财务资源分配的短视化,难以形成支持企业可持续发展的财务保障机制。此外,财务规划过度关注眼前的成本控制和利润率指标,忽略了对未来增长潜力的投资,特别是在研发、技术创新和人才引进等方面<sup>[4]</sup>,部分企业还存在财务战略与企业整体战略脱节的现象,导致资源无法有效聚焦于企业的核心目标。同时,财务部门在规划中缺乏对行业趋势和经济周期的深度分析,对潜在风险缺少前瞻性评估,削弱了财务规划的灵活性和适应性。这种缺乏长远视角的财务规划思维,反映出企业财务管理在战略层面的局限性,不利于企业在快速变化的市场环境中保持竞争优势。

### 2.2 内部控制体系不够健全

企业财务管理中的内部控制体系不够健全,体现在对财务流程、权限管理、风险监控等环节的控制不到位,导致管理存在盲区和潜在的财务漏洞<sup>[5]</sup>。一些企业在内部控制上缺乏清晰的操作规范,导致资金流转、成本核算和预算执行等财务流程不够透明,难以保证每一环节的合规性。同时,权限管理制度的欠缺导致员工在执行财务操作时权限重叠或模糊,从而引发越权操作的风险。此外,企业在财务风险监控方面往往存在盲点,缺乏针对不同业务风险的专项监控机制,难以及时识别和预警潜在的财务风险。特别是对大额支出和资本性投资缺乏有效的前置审批机制,使得财务决策过程缺乏必要的制衡手段。部分企业还没有建立完善的内部审计机制,审计工作仅限于年度或半年度检查,缺乏动态、实时的监督,导致审计结果滞后于实际情况,难以及时发现问题。与此同时,信息化手段的应用不足,导致财务数据整合效率低下,无法对财务活动进行全面的监控和分析,影响了企业内部控制的有效性。

### 2.3 预算管理执行效果欠佳

企业在预算编制、分解和跟踪反馈等环节的不完善,导致预算难以在实际管理中发挥应有的控制作用。有的企业在编制预算时缺乏科学性和准确性,通常采用以往数据的简单叠加或同比增长模式,缺乏对市场变化和企业发展计划的全面考量。这种编制方法导致预算目标过于粗略,难以反映企业各项业务的真实需求和资源配置的优先级。此外,在

预算分解的过程中,部门间缺乏协同,企业往往难以合理分配资源,导致预算分配存在不平衡的现象,无法支撑关键业务的发展。在执行层面,企业缺乏有效的预算监控机制,对预算执行情况的跟踪不到位,导致实际支出与预算的偏差难以被及时发现和调整。部分企业甚至缺乏动态调整预算的意识,在市场环境发生变化时仍沿用原有预算,无法灵活应对市场的波动。预算执行中的反馈机制也存在不足,导致管理层难以根据实际执行情况对预算策略进行调整和优化。

#### 2.4 风险防控机制尚未完善

企业在财务管理中,风险防控机制的缺失或不完善表现出明显的薄弱环节,尤其在风险识别、评估和监控上存在较大局限。部分企业缺乏系统化的风险识别流程,通常依赖经验判断而非数据支持,使得财务风险的潜在因素难以全面覆盖,导致风险隐患在日常运营中累积。企业在风险评估上也往往缺少规范化的量化分析工具,缺乏对不同风险因素进行深度评估的能力,无法准确预测风险的可能性和严重程度。这种评估上的不足,使得财务管理的决策基础不足,影响到风险管理的全面性和科学性。此外,企业在风险监控上缺乏动态化机制,往往只是在问题出现或暴露后才开始应对,难以做到事前防范和事中控制。部分企业还缺少风险应对策略,尤其在市场波动较大或经济环境不确定性增加时,财务风险应对的滞后性更加明显。同时,风险防控职责的划分不清晰,不同部门之间缺乏有效的沟通和协作,导致风险管理难以形成合力,影响了整体防控效果。信息化手段的不足,如缺乏实时的数据反馈和分析手段,也导致企业在风险监测上的局限性。

### 3 财务战略思维在企业财务管理中的应用路径

#### 3.1 构建长期战略目标导向的财务规划

构建长期战略目标导向的财务规划需要企业在财务管理中融入前瞻性的战略意识,明确财务管理与企业发展方向的紧密关联。财务规划应基于企业的整体战略目标,结合未来市场环境和行业发展趋势,制订支持企业长期成长的财务路线图。通过定期开展市场调研与环境分析,企业能够识别行业发展中的潜在机会和风险,将这些因素融入财务规划中,确保其具备战略高度。制订财务规划时,应将资

源配置与优先级明确化,将有限的资金与资源集中于能够推动企业持续发展的关键业务或项目上。对资本性投资和新业务扩展的支持则要进行长期收益分析,确保资源投入与企业的长期利益相符。财务部门还需要加强与其他业务部门的沟通合作,使财务规划在执行中更具可操作性和一致性,从而避免资源浪费和重复投入。此外,企业应建立完善的财务数据分析和反馈机制,通过对历史数据和当前绩效的多维度分析,不断优化财务规划,提高决策的科学性。

#### 3.2 完善内部控制体系建设

完善内部控制体系建设需要企业从制度、流程、监督和技术等多个层面进行系统化优化,从而确保财务管理的规范性和有效性。企业应健全内控制度,明确各项财务活动的操作流程和审批权限,从根本上防范潜在的财务风险。应将重要财务事项的处理规范化,并将责任落实到人,确保每一环节都有专人负责,同时避免权限过度集中,以降低风险。在流程建设上,企业应引入流程化管理理念,将财务活动划分为不同模块,形成一套分工明确、层级清晰的内控制度。通过这一方式,能够实现业务流和财务流的高度一致,防止因信息不对称引发的管理漏洞。

监督机制的健全同样重要,企业应强化内部审计部门的职能,采用定期审查和专项审查相结合的方式,确保内部控制的执行不流于形式,并能够及时发现问题。信息技术的应用则可以显著提高内部控制的效率和透明度,企业可以利用财务管理系统和风险监控软件来实现对各项财务活动的实时监测。数据化手段使得管理者能够快速掌握企业的财务动态,便于及时进行调整和干预。此外,企业还应注重内控制度的动态优化,定期根据内外部环境的变化进行调整,以确保内部控制体系始终符合企业的发展需求。

#### 3.3 优化全面预算管理方案

优化全面预算管理方案要求企业建立科学合理的预算编制流程、精细化的预算执行机制和灵活的预算调整方式,以提高资源配置效率和财务控制能力。企业应构建以数据为驱动的预算编制流程,通过收集和分析历史数据、市场信息和行业趋势,确保预算编制具有前瞻性和准确性。预算编制过程中,各部门应从业务实际出发,结合公司的整体战略目

标,制订切实可行的预算方案,以保证预算目标和企业发展方向的一致性。

在预算执行阶段,需要建立实时监控和反馈机制,及时发现预算执行中的偏差,通过对每月或每季度的执行情况的分析,了解预算偏离的原因,确保预算执行能够反映实际运营情况。全面预算管理还需要设置灵活的动态调整机制,以应对外部市场变化和内部业务调整的需求。企业应定期对预算执行情况进行审核,对不可预见的因素进行评估并合理调整预算内容,增强预算的适应性和实用性。信息化手段的引入可以极大地提高预算管理的效率,借助先进的财务管理系统,企业能够实现预算管理的自动化和精细化,从而确保预算方案的实时监控与透明化。预算管理还需要加强与绩效考核的联动,通过将预算达成情况与部门绩效挂钩,激励各部门严格执行预算,为企业实现精益管理奠定基础。

### 3.4 建立健全风险预警机制

建立健全的风险预警机制是提高企业财务管理稳定性的重要路径,企业应从风险识别、评估、监测和反馈等多个方面进行系统化设计。企业应构建全面的风险识别体系,从外部宏观经济环境到内部运营细节,以确保潜在财务风险点无遗漏。通过数据分析和趋势预测工具,识别出影响企业财务健康的市场波动、政策变化或产业风险,从而提高风险识别的深度与准确性。企业还需要建立量化的风险评估体系,对识别出的风险进行分级分类,通过对风险发生概率和影响程度的综合分析,明确企业面临的主要风险类型,以便有针对性地设计预警标准和反应流程。

在风险监测方面,企业应实施动态监控措施,利用财务管理系统实时跟踪核心财务指标,如现金流、负债率和盈利水平等,以便在异常指标出现时能够快速识别潜在风险。完善的风险反馈机制同样不可

忽视,企业需要定期将风险监测情况汇报至管理层,在高风险预警出现时立即启动应急响应,确保决策的及时性。此外,信息技术手段的应用能够显著提高预警机制的效果,通过引入人工智能和大数据分析等工具,风险预警可以实现自动化和智能化,不仅提高了预警的准确性,还加快了对突发风险的响应速度。完善的风险预警机制为企业财务管理构建了一道稳固的“防火墙”,能够为企业在不确定性市场环境中提供持续稳定的财务支持。

## 4 结语

财务战略思维在企业财务管理中的重要性愈加突出,它不仅是资源配置、财务决策优化和盈利能力提高的关键工具,更是企业在快速变化的市场环境中保持竞争力和实现可持续发展的核心支撑。在未来的财务管理中,企业应着力于管理体系的数字化、决策的前瞻性、风险的智能化管控等方向,确保在动态市场中保持竞争力,以适应新时代的发展需求。

### 参考文献:

- [1]潘婷.核心竞争力视角下企业财务战略管理优化策略探析[J].中国集体经济,2024(25):153-156.
- [2]郭洪萍.基于财务战略思维优化企业财务管理的研究[J].财会学习,2024(22):7-9.
- [3]张佩妮.提高企业财务管理效率的六大途径[J].中国商界,2024(4):142-143.
- [4]陈玲君.运用财务战略思维优化企业财务管理的措施[J].现代企业,2024(4):30-32.
- [5]姜迎歌.财务战略规划在企业管理中的应用探讨[J].老字号品牌营销,2024(6):109-111.

作者简介:辛晓瑜,女,河南三门峡人,会计师,三门峡市天鹄电力有限公司,研究方向:财务管理、降本增效。

# 基于大数据分析的医疗机构药品供应链财务风险管理

张溢灏

[苏州大学附属第四医院(苏州市独墅湖医院),江苏 苏州 215000]

**摘要:**在医疗行业不断发展的背景下,医疗机构药品供应链的财务风险管理至关重要。面对采购、库存、配送及应收账款回收等环节的诸多风险,文章旨在探究大数据分析在优化该领域管理中的应用。通过构建数据治理体系和风险评估模型,推动财务流程智能化优化与供应链协同,研究发现大数据能为财务决策提供有力支持,从而提高医疗机构药品供应链财务风险管理水平,保障其财务稳定与运营安全。

**关键词:**医疗机构;药品供应链;财务风险管理;大数据分析

中图分类号:R197.322

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0122-04

## Financial risk management of pharmaceutical supply chain in medical institutions based on big data analysis

Zhang Yihao

[The Fourth Affiliated Hospital of Soochow University(Suzhou Dushu Lake Hospital), Suzhou, Jiangsu, 215000]

**Abstract:** In the context of the continuous development of the medical industry, the financial risk management of the pharmaceutical supply chain in medical institutions is very important. In the face of many risks in procurement, inventory, distribution and receivables recovery, this paper aims to explore the application of big data analysis in optimizing management in this field. Through the construction of data governance system and risk assessment model, to promote the intelligent optimization of financial process and the coordination of supply chain, the study found that big data can provide strong support for financial decision-making, and improve the financial risk management level of medical institutions' drug supply chain, and ensure their financial stability and operation safety.

**Key words:** medical institution; pharmaceutical supply chain; financial risk management; big data analysis

## 0 引言

医疗机构药品供应链的稳定运行直接关系到医疗服务质量与财务状况。在当前复杂多变的市场环境下,药品供应链各环节面临诸多财务风险,如采购价格波动、库存管理不善、配送延误及应收账款回收困难等。这些风险不仅影响医疗机构的资金流,还会对医疗服务的连续性和质量产生负面影响。传统的风险管理方法在应对这些复杂问题时逐渐显露出局限性。随着大数据技术的迅速发展,其强大的数据处理与分析能力为医疗机构药品供应链财务风险管理带来了新的机遇与解决方案。因此,深入研究大数据分析在该领域的应用具有重要的理论与现实意义。

## 1 医疗机构药品供应链财务风险类型

### 1.1 采购环节风险

药品市场受多种因素左右,如原材料供应状况、制药工艺革新以及宏观政策调控等,都会引发药品采购价格起伏不定。新药研发成本分摊、专利到期后仿制药冲击,常使价格在短时间内大幅波动。一些高价抗癌药,随着研发投入回收阶段变化与同类竞争品出现,价格曲线震荡明显。这对医疗机构采购预算冲击极大,资金分配易失衡,若按固定预算采购,高价期购入将加重成本负担,压缩利润空间,影响整体财务规划<sup>[1]</sup>。

部分供应商受自身经营不善、资金链断裂困扰,难按时足量供货。或是在利益驱使下,以次充好,提

供质量不达标的药品。一旦医疗机构与之签约,面临供应中断,临床用药及时性受阻,额外紧急采购成本飙升;药品质量问题更会引发医疗事故,后续赔偿、纠纷处理费用不菲,还会遭受监管部门处罚,声誉受损累及长期收益,财务状况急剧恶化。

### 1.2 库存管理风险

需求预测偏差是主因,医疗机构对疾病流行趋势误判、新药推广效果预估失准,导致药品储备远超实际需求。比如,某种慢性病治疗药物,因治疗指南更新,适用人群范围缩窄,旧库存大量积压。资金被无效占用,仓储成本逐月递增,药品过期报废又造成直接损失,资金流动性变差,偿债能力与再投资能力随之削弱。

库存监控与补货机制衔接不畅,信息滞后使库存低位预警失灵。当突发公共卫生事件或季节性疾病高发,常用药、急救药瞬间需求猛增,库存告罄。临床救治被迫中断,会危及患者生命安全,引发医患矛盾;医疗机构为应急,高价采购、加急运输,成本失控,打乱财务收支节奏,影响运营稳定性。

### 1.3 配送环节风险

物流配送企业运力调配不当、运输路线规划欠佳,遇上极端天气、交通管制等不可抗力,药品配送时间大幅延长。急救药品、冷链药品配送受阻,临床使用延误,会错失最佳救治时机,潜在医疗纠纷赔偿风险高。医疗机构资金回笼延迟,资金占用成本攀升,财务计划被打乱,运营效率大打折扣<sup>[2]</sup>。

药品在装卸、搬运、运输途中,因包装防护不足、操作违规,易出现破损、变形;冷链药品若温控失效,变质风险大增。损耗药品价值归零,责任界定复杂,若物流商推诿,医疗机构往往承担损失,增加成本支出,还会因供应不足影响医疗服务,间接造成经济损失。

### 1.4 应收账款回收风险

医保政策频繁调整细则,报销范围、比例变动,医疗机构与医保部门信息交互迟滞,结算申报材料审核缓慢。大量医保款项被搁置,资金回收周期漫长,财务资金缺口增大,运营资金周转困难,债务偿还压力陡增。

部分患者经济拮据无力支付,或恶意逃避缴费,

医疗费用拖欠累积。医疗机构催收手段有限,坏账逐年攀升,侵蚀经营利润,财务报表资产质量下滑,可支配资金减少,制约设备更新、人才引进等发展投入,财务风险隐患加剧。

## 2 大数据对医疗机构药品供应链财务风险管理的作用机制

### 2.1 精准财务数据采集与整合

大数据技术凭借其强大的数据抓取能力,能够从医疗机构药品供应链的多个环节,如药品采购系统、库存管理系统、销售终端等,全面收集财务相关数据。它打破了各部门之间的数据壁垒,将分散的数据整合为统一、标准化的格式。通过对采购订单数据、供应商发票数据、药品出入库数据的整合,确保财务数据的完整性与准确性,为后续的财务风险分析提供了坚实基础<sup>[3]</sup>。

### 2.2 高效风险识别与评估

利用先进的数据分析算法,大数据能够快速识别药品供应链中的财务风险因素。通过对历史采购价格数据的分析,能发现价格波动异常,从而识别出采购成本风险;对库存周转率数据的挖掘,可判断库存积压或短缺风险。同时,基于大数据构建的风险评估模型,能够综合考虑多个变量,对财务风险进行量化评估,精准确定风险等级,为风险管理决策提供科学依据。

### 2.3 实时动态风险预警

大数据支持下的财务风险管理系统可实时监控药品供应链的财务数据变化。设定风险预警阈值后,一旦数据指标触及阈值,系统立即发出预警信号。在药品库存资金占用过高时,及时预警提示调整库存策略;当采购付款周期出现异常延长时,提醒关注资金流风险,使医疗机构能够在风险萌芽阶段采取措施,避免风险扩大化。

### 2.4 优化决策辅助支持

借助大数据分析,医疗机构能够深入了解药品供应链的成本结构、资金流向等信息。通过对不同采购渠道成本效益的分析,辅助采购决策,选择最优供应商与采购方案;基于销售数据预测,合理安排库存,优化资金配置。大数据为财务风险管理决策提供了全面、深入的信息支持,有助于医疗机构制订更

科学、合理的管理策略。

### 3 基于大数据分析的医疗机构药品供应链财务风险管理策略

#### 3.1 建立全面且精准的数据治理体系

搭建一套全方位覆盖医疗机构药品供应链各环节的大数据采集系统。在药品采购阶段,不仅精准记录采购订单的价格、数量、供应商信息,还囊括采购合同条款、交付期限等关键数据。库存流转时,详细记录出入库时间、库存盘点数据,同时对库存存储环境数据,如实时采集温湿度变化,确保药品质量对财务成本的潜在影响也被纳入考量。延伸至销售终端,全面收集药品销售价格、销量、收款情况,以及患者用药反馈等信息,全方位确保财务数据无遗漏采集<sup>[4]</sup>。

为保证数据质量,制订严格的数据管控标准。采用先进的数据清洗技术,运用自然语言处理算法筛查文本数据中的逻辑错误,通过数据比对算法识别重复录入数据,利用数据完整性校验算法找出关键信息缺失的数据,并精准修正或删除。针对不同部门、不同业务系统所产生的数据,执行标准化流程。对财务系统和物流系统的数据,依据行业通用标准,统一数据格式,规范编码规则,梳理数据字典,确保来自不同源头的数据实现无缝对接与高效整合。

在此基础上,建立专门的数据仓库,运用分布式存储技术,如 Hadoop 分布式文件系统,对海量财务数据进行集中存储与管理。通过数据仓库的构建,为后续运用数据挖掘、机器学习等技术进行深度分析提供稳固的数据基础,确保数据的完整性、准确性和可用性,为医疗机构药品供应链财务风险管理筑牢根基。

#### 3.2 打造深度量化的风险评估模型

以大数据分析为依托,精心构建一套多维度的药品供应链财务风险评估指标体系。在采购价格波动风险维度,运用价格趋势分析算法,不仅关注不同时期采购价格的变动趋势,还深入探究价格波动与市场供需、政策调整、原材料价格变动等因素的关联,精准分析其对采购成本的影响程度。

针对库存成本变动风险,通过建立库存成本模型,综合考量库存持有成本,包括仓储租金、设备折

旧、资金占用利息等;缺货成本,即因缺货导致的医疗服务中断、客户流失等潜在损失;库存损耗成本,涵盖药品过期、损坏、变质等造成的损失。

在资金回笼周期风险方面,运用账款追踪算法,实时监测销售完成后资金回收的时间周期,深入分析账款逾期原因,如客户信用状况、结算流程问题等。

运用复杂的数学模型,如多元线性回归分析,挖掘多个风险因素之间的相互关系,通过时间序列分析预测风险因素的未来走势,并结合先进的统计方法,如蒙特卡洛模拟,对上述风险因素进行量化评估,将风险程度以具体数值的形式呈现。

利用机器学习算法,如神经网络算法,对海量历史数据进行深度学习训练,通过不断迭代优化风险评估模型的参数设置,使其能够精准捕捉数据中的潜在规律。借助实时数据更新机制,模型能够依据最新的财务数据,动态评估药品供应链的财务风险状况。一旦发现潜在风险的变化趋势,如采购价格突然大幅上涨、库存周转率明显下降等,及时发出预警信号,为风险管理决策提供有力支持<sup>[5]</sup>。

#### 3.3 推动财务流程的智能化优化

借助大数据技术的强大力量,对药品供应链财务流程展开全方位的梳理与深度优化。

在采购环节,利用数据挖掘技术深度剖析供应商的历史数据。通过聚类分析,将供应商按供货价格、交货准时率、产品质量等多维度指标进行分类,筛选出优质且性价比高的供应商。运用智能算法,结合库存水平、采购周期以及市场需求预测,自动生成精准的采购订单。同时,借助工作流自动化引擎,依据预设的审批规则,如金额阈值、供应商信用等级等,实现采购审批流程的自动化。这不仅能大幅缩短采购周期,还能通过优化采购决策,有效降低采购成本。

在库存管理方面,运用时间序列分析和机器学习算法,对药品的历史销售数据、季节因素、疾病流行趋势等进行综合考量。建立需求预测模型,精准预测药品需求。设定安全库存阈值时,充分考虑药品的供应周期、需求波动等因素。当库存水平接近安全库存阈值时,系统自动触发补货机制,联动采购

部门与供应商,及时调整库存管理策略,避免因库存积压导致资金占用过多,或因缺货造成医疗服务受影响的情况。

在财务结算环节,构建基于大数据的自动化结算系统。采用光学字符识别(OCR)技术快速提取采购发票、入库单、销售订单等各类财务凭证中的关键信息,通过数据匹配算法进行自动比对。利用区块链技术确保数据的不可篡改与可追溯性,实现账目的自动核对与结算。这极大地提高了结算效率与准确性,减少了人工操作带来的错误和风险,保障了财务流程的高效运转。

#### 3.4 促进供应链协同的大数据驱动

借助大数据平台,构建起医疗机构、药品供应商、物流企业等供应链各参与方之间实时、高效的信息交互桥梁。通过数据接口对接,实现各方财务数据、库存数据、生产进度、物流轨迹等信息的即时共享。利用数据融合技术,将来自不同源头的数据进行整合分析,精准匹配采购计划与供应商的供应能力。依据供应商的原材料库存、生产排班计划以及运输资源状况,结合医疗机构的历史用药需求和库存动态,制订科学合理的采购计划,避免因信息不对称导致的采购过量或供应不足等问题。

面对市场需求的突然变化,如某种疾病暴发引发特定药品需求激增,大数据平台能够实时捕捉到医疗机构的库存告急信息,并迅速将需求数据传递给供应商和物流企业。供应商据此灵活调整生产计划,优先安排紧缺药品的生产,调配原材料和人力。物流企业则借助大数据分析交通路况、配送资源,迅速优化配送方案,开辟绿色通道,确保药品及时送达。同时,各方基于大数据协同调整财务安排。医疗机构与供应商协商调整付款周期,缓解供应商资金压力;物流企业与各方共同优化资金分配,保障物流环节的资金周转。

通过大数据驱动的供应链协同机制,运用区块链技术确保数据的不可篡改和可追溯性,增强信息透明度。借助智能合约实现部分协同流程的自动化执行,提高协同作战能力,有效提高供应链的稳定性与抗风险能力,确保在复杂多变的市场环境下,医疗机构药品供应链的财务风险始终处于可控状态。

## 4 结语

大数据分析为医疗机构药品供应链财务风险管理提供了全面且有效的解决方案。通过大数据分析技术的应用,医疗机构能够更好地应对各个环节的风险。这不仅有助于提高财务风险管理水平,保障资金链的稳定,还能为医疗服务的持续开展提供坚实的财务基础。未来,随着大数据技术的不断革新,有望进一步挖掘其在医疗机构药品供应链财务管理中的潜力,拓展更多应用场景,助力医疗行业的稳健发展。

### 参考文献:

- [1] 杨梅芳.大数据分析在财务风险管理中的应用研究[J]. 中国集体经济,2024(35):165-168.
- [2] 周迪.大数据背景下企业会计财务管理风险控制策略[J].商场现代化,2025(2):154-157.
- [3] 陈俊花.大数据背景下企业财务风险管理与控制[J].活力,2024,42(24):106-108.
- [4] 余琼.大数据时代企业财务精细化管理[J].中国电子商务,2024(23):61-63.
- [5] 王雅琴.大数据技术的企业财务报表审计风险及防范措施[J].中国会展(中国会议),2024(24):193-195.

**作者简介:**张溢灏,男,江苏苏州人,助理统计师,苏州大学附属第四医院(苏州市独墅湖医院),研究方向:医疗机构财务管理。

## 税收法定原则下商业银行税务规划研究

徐 阳

(天津滨海农商行,天津 300000)

**摘 要:**近年来,我国税收制度的改革为商业银行的税务管理提供了新的机遇和挑战,尤其是在经济增长放缓、金融监管加严的背景下,商业银行需要有效地控制成本以维持竞争力。文章对税收法定原则的内涵进行了阐述,并分析了我国商业银行现行税收政策及其税负情况,重点关注增值税和企业所得税的变化,针对商业银行在税务规划中面临的挑战,提出了商业银行税务规划优化策略,旨在实现税务效益最大化。

**关键词:**税收法定原则;商业银行;税务规划

中图分类号:F830.33;F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0126-05

## Research on tax planning of commercial banks under the principle of statutory taxation

Xu Yang

(Tianjin Binhai Rural Commercial Bank, Tianjin, 300000)

**Abstract:** In recent years, the reform of China's tax system has presented new opportunities and challenges for the tax management of commercial banks. Against the backdrop of a slowing economy and stricter financial regulation, commercial banks need to effectively control costs to maintain their competitiveness. This paper first elaborates on the connotation of the principle of statutory taxation and analyzes the current tax policies and tax burden of commercial banks in China, with a focus on the changes in value-added tax and corporate income tax. Then, in response to the challenges faced by commercial banks in tax planning, it proposes optimization strategies for tax planning of commercial banks, aiming to maximize tax benefits.

**Key words:** principle of statutory taxation; commercial banks; tax planning

### 0 引言

近年来,中国的税收制度改革取得了显著成就,税种更加科学,结构优化,法律框架逐步完善,为经济发展提供了有力支持。特别是党的二十届三中全会通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》,明确提出要全面落实税收法定原则,强化对税收优惠政策的规范和重点领域的支持机制,这为税务规划提供了新的方向。当前国际政治经济形势复杂多变,国内经济转型与产业升级的双重压力,给商业银行带来了严峻挑战。

在这种背景下,商业银行需要通过有效的成本控制策略来维护自身竞争力<sup>[1]</sup>。税收是成本的重要组成部分,商业银行应以税收法定原则为指导,探索合法的税务规划策略,寻求降低税负的有效途径。

### 1 我国商业银行税收政策与税负分析

#### 1.1 我国商业银行现行税收项目整理

##### 1.1.1 增值税

我国的增值税政策自2016年全面推开“营改增”以来,对商业银行的税收管理和财务运作产生了深远的影响。增值税是对商品和劳务在流通过程

中产生的增值额征收的税种。根据现行政策,商业银行主要涉及的增值税征收内容如表 1 所示。

表 1 我国商业银行增值税课税范围

| 征税项目        | 税率/% | 具体说明                                                                                                                                                                          |
|-------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 销售货物        | 16   | 主要包括金银实物的销售,属于商业银行的兼营业务                                                                                                                                                       |
| 销售服务        | 6    | 主要涵盖金融服务的收入,包括贷款服务、直接收费金融服务及金融商品转让                                                                                                                                            |
| 贷款服务        | 6    | 涉及多种金融活动所获得的利息收入,如信用卡透支利息、融资融券利息等                                                                                                                                             |
| 直接收费金融服务    | 6    | 包括货币兑换、账户管理及其他收费服务                                                                                                                                                            |
| 金融商品转让      | 6    | 涉及外汇、有价证券等金融商品的转让                                                                                                                                                             |
| 税收优惠(免征增值税) | -    | 1. 利息收入:国家助学贷款;国债、地方政府债;人民银行对金融机构的贷款等;2. 被撤销金融机构以货物、不动产、无形资产、有价证券、票据等财产清偿债务;3. 金融同业往来利息收入;4. 为境外单位提供的金融服务;5. 金融机构贴现、转贴现利息收入;6. 小微企业及个体工商户小额贷款利息收入;7. 境外机构投资境内债券市场取得的债券利息收入;等等 |

如表 1 所示,主要征税项目包括销售货物和销售服务,其中销售货物税率为 16%,主要涉及金银实物的销售,属于商业银行的兼营业务;而销售服务的税率为 6%,涵盖贷款服务、直接收费金融服务及金融商品转让等金融活动。贷款服务主要指利息收入,如信用卡透支利息和融资融券利息等;直接收费金融服务则包括货币兑换、账户管理等收费项目;金融商品转让涉及外汇、有价证券等转让活动。此外,国家还对特定金融业务实施税收优惠政策,例如助学贷款利息、国债和地方政府债利息、金融同业往来利息收入,以及对境外单位或机构提供的金融服务免征增值税。这些政策既体现了税收法定原则下的规范性,也为商业银行税务规划提供了优化空间。

我国商业银行增值税的计算遵循一定的方法。一般纳税人在采用一般计税方法时,其应纳税额的计算为:当期应纳增值税额=当期销项税额-当期可抵扣的进项税额。通过这项政策,商业银行能够将一部分税负转嫁,减轻整体税收压力。

1.1.2 企业所得税

我国商业银行的企业所得税政策在 2017 年《中华人民共和国企业所得税法》的修订中进行了重要调整。根据该法,企业所得税的基本税率为 25%。商业银行的税收计算不仅涉及常规收入,还需考虑特定的扣除和优惠政策。在征税范围方面,商业银行的收入主要来源于利息收入、转让财产收益、股息红利等。此外,销售金银等实物的收入也包含在内。

金融机构在计算应纳税所得额时,涉农贷款的利息收入可减计,从而降低税负。扣除项目包括工资薪金、职工福利、社会保险费、利息费用、广告费、租赁费等。其中,商业银行可以计提的贷款损失准备金也在可扣除范围内,体现了其特有的财务结构。这与其他行业不同,商业银行在税务规划中可以更多地利用这些准备金。不可扣除项目则包括商业保险费、罚款和税款等,这些支出无法用于税前抵扣。贷款减值准备税前扣除需满足以下条件:一般贷款,银行计提的贷款损失准备金,可在税前扣除的贷款资产包括银行贷款、信用透支等具备贷款特征的风险资产,且按相关规定计算的余额扣除上年已税前扣除部分<sup>[2]</sup>。涉农和中小企业贷款,根据风险分类,关注类、次级类、可疑类和损失类贷款按特定比例(2%、25%、50%、100%)计提损失准备金,可在税前扣除,但涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策只能选择一种,不能两种政策同时适用。在税收优惠方面,银行向农户小额贷款的利息收入按 90% 计入应纳税所得额,取得的地方政府债券利息收入、国债利息收入等免征企业所得税。

1.1.3 其他税种

商业银行的其他税种包括城建税、印花税、土地增值税、房产税、车辆购置税和车船使用税等。这些税种对商业银行的财务管理与税务规划具有重要影响。

城建税是基于增值税和消费税的缴纳额进行征

收的。自营改增后,商业银行在缴纳增值税的基础上,按照一定比例缴纳城建税。与城建税紧密相关的还有教育费附加和地方教育费附加,前者的征收比例为 3%,后者为 2%。这两个费用的计算依据与城建税相同,实质上是对城建税的附加费用。印花税则是针对在境内签署的应税凭证征收的一种税。它的特点是税率相对较低,但违反规定时的处罚却很高。金融机构与小微企业签订的借款合同可免征印花税,这为银行提供了更多的灵活性。土地增值税方面,对企业改制、资产整合过程中涉及的土地增值税予以免征。房产税和土地使用税方面则规定:被撤销金融机构清算期间房地产免征房产税和土地使用税,21 家金融资产管理公司及分支机构处置不良资产免征房产税、4 家金融资产公司处置房地产等免征土地使用税(《财政部、国家税务总局关于中国信达资产管理股份有限公司等 4 家金融资产管理公司有关税收政策问题的通知》)。车辆购置税和车船使用税主要针对银行在购置车辆和持有车辆时征收,前者的税率为 10%,后者的税率由地方政府规定。此外,个人办理代扣代缴税款手续,按规定取得的扣缴手续费的所得暂免征收个人所得税。

1.2 我国商业银行税负

增值税负担是通过实际缴纳的增值税与银行的总收益之间的比值来衡量的。这一计算公式由经济政策研究专家尼古拉斯·R·拉迪提出,具体公式为:实际税负=[(税金及附加+增值税+所得税)/(税前利润+税金及附加+增值税)]×100%。

1.2.1 增值税税负

根据尼古拉斯·R·拉迪的计算方法,对 2019—2023 年间部分商业银行的增值税负担进行测算,如表 2 所示,工商银行的增值税负担从 2019 年的 19% 逐步上升至 2023 年的 23%。农业银行在同一时期的增值税负担也从 23% 增长至 26%。其他银行如中国银行和招商银行的增值税负担同样呈现上升趋势,分别显示出 25% 和 28% 的较高负担。

表 2 2019—2023 年部分商业银行实际增值税税收负担率

|      | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------|------|------|------|------|------|
| 工商银行 | 19%  | 21%  | 20%  | 20%  | 23%  |
| 农业银行 | 23%  | 22%  | 21%  | 22%  | 26%  |
| 中国银行 | 22%  | 25%  | 26%  | 24%  | 25%  |
| 建设银行 | 22%  | 23%  | 24%  | 25%  | 24%  |
| 交通银行 | 23%  | 25%  | 26%  | 26%  | 27%  |
| 招商银行 | 24%  | 24%  | 25%  | 26%  | 28%  |

这些数据表明,随着市场环境和政策调整的变化,我国商业银行在增值税方面的负担日益加重。“营改增”全面实施后,商业银行金融服务的增值税按 6% 的税率征收,但实际税负受到税基扩大和其他相关政策变化的综合影响。近年来,随着金融服务范围的扩大和业务复杂程度的提高,银行的增值税应税收入基数不断增加,从而带动税负率上升。

区域性经济环境和市场需求的差异性也影响税负水平。一些银行由于在经济活跃区域开展更多创新型金融服务,间接增加了其增值税应税收入。此外,金融市场波动导致的金融商品交易频率和规模的变化也直接影响增值税税基的增长。尽管国家为支持特定金融业务设立了增值税减免政策,例如助学贷款利息收入、国债及地方政府债利息收入等,但这些优惠政策多局限于政策性业务,对银行整体税负的缓解作用有限。

1.2.2 企业所得税税负

我国商业银行的所得税法定所得税率为 25%。然而,实际情况往往与法定税率有所偏差,许多银行的实际税负率普遍低于这一标准。这种现象的主要原因在于,银行配置了大量免税资产,例如国债和地方政府债券,这些资产在收益上不受所得税的影响,因此有效降低了整体税负<sup>[3]</sup>。

如表 3 所示,根据 2023 年各商业银行年报中的数据,主要商业银行的实际所得税负担呈现出明显的差异。例如,建设银行的实际所得税费增速为 -3.26%,实际税率为 14.62%;农业银行的实际所得税费则下降了 20.99%,实际税率仅为 12.23%。相较之下,工商银行和中国银行的实际税率分别为

13.47%和16.66%,显示出这些银行的所得税负担仍相对较高。

表 3 部分商业银行 2023 年报所得税情况

| 2023 年度所得税 | 建设银行  | 农业银行   | 工商银行  | 中国银行  |
|------------|-------|--------|-------|-------|
| 实际所得税费增速/% | -3.26 | -20.99 | 20    | 20    |
| 实际税率/%     | 14.62 | 12.23  | 13.47 | 16.66 |

以上数据表明,在税收政策和市场环境的作用下,尤其是在利率下降和经济复苏缓慢的背景下,银行逐渐倾向于增加免税资产的配置,以优化税务负担。尽管实际税率低于法定税率,但在应对税收政策变化、优化资产结构和提高税务规划水平方面,银行仍面临挑战。例如,免税资产的收益通常较低,过度配置影响整体盈利能力。此外,随着税务监管力度加大,商业银行需在合法合规的基础上创新税务规划方式,以平衡税负压力与经营收益之间的关系。

2 税收法定原则下优化商业银行税务规划的建议

在日益复杂的市场环境中,商业银行不仅需要提高税务管理的合法合规性,还需优化税务规划策略,以有效降低税负,增强市场竞争力。商业银行需要深入研究税收法定原则,结合银行业务的独特性,探索如何科学设计税务规划方案,以实现银行经济效益发展和国家税务征收的双赢目标。

2.1 完善纳税管理,依法税务规划

在税收法定原则的框架下,优化商业银行的税务规划,首要强调的是完善纳税管理,确保税务规划的合法合规性。所有的税务规划方案都必须严格遵循法律法规,任何规避税收责任的行为都可能导致法律风险。因此,商业银行在制定税务规划方案时,应当将遵循税法作为核心原则,确保每一项策略都在法律允许的范围内进行<sup>[4]</sup>。

随着税制的不断改革,特别是增值税制度的变化,商业银行需要及时更新其税务管理和规划策略。银行应加强对新税收政策的理解与应用,及时调整其业务流程和财务管理,以确保顺利适应新的税制要

求。建立一套科学的纳税管理体系,不仅能够提高税务合规性,还能在复杂的税收环境中寻找合规的节税机会,比如:银行可以通过合理的成本费用分摊、贷款损失准备金的计提等方式,最大化税前扣除,减少应税所得额,其中对一般贷款可在税前计提损失准备金,需符合《贷款风险分类指引》要求的贷款资产,包括贷款、透支、贴现、垫款等具有贷款特征的资产和涉农及小微企业贷款的规定;通过选择性业务转让方式、合理优化应税项目,充分利用进项税额抵扣,减少增值税负担;对涉及不动产的业务,合理利用免税或减税政策,比如适用于特定资产处置的优惠政策。此外,商业银行应加强与税务机关的沟通,建立良好的互动关系,以便获取最新的政策解读和指引。这有助于银行在合规的前提下,合理规划税务,提高资金使用效率,最终实现税负的合理控制。

2.2 充分利用税收优惠政策

在税收法定原则的指导下,商业银行应积极利用税收优惠政策,以降低税负并增强市场竞争力。银行在向农户、小微企业及个体工商户发放贷款时,可以享受到免征增值税的政策,这为银行的利息收入提供了重要的税收减免。同时,相关的贷款损失准备金可按风险分类进行税前扣除,从而进一步减轻所得税的负担。通过科学地进行贷款风险管理,银行不仅能够提高贷款质量,还能有效利用这项税收优惠。农村金融机构的收入可享受一定的税收减免,这为专注于农村市场的银行提供了良机。以农村商业银行为例,向农户、小微企业和个体工商户提供贷款服务时,其利息收入可享受免征增值税的优惠政策,有效减轻增值税负担;对涉农贷款的损失准备金按风险分类比例提取后,可以在企业所得税前扣除,进一步降低税负<sup>[5]</sup>。在当前经济环境下,发展农村金融业务不仅符合国家的政策导向,也能为银行带来可观的收益。同时,位于农村地区或改革试点区域的金融机构,能够享受更为优惠的税收政策,这有助于激励商业银行在这些地区的投资与布

局。为了更好地发挥税收优惠政策的作用,商业银行应加强对相关政策的研究和解读,及时掌握适用的优惠条款,并在业务运作中积极应用。

### 2.3 利用中间业务降低税负

存贷款业务是银行的核心业务,但随着市场利率的波动和房地产市场调控,银行面临存贷款利差收窄的压力。这种情况下,单纯依赖传统存贷款业务已难以维持健康的盈利水平。因此,银行应拓展中间业务,比如金融咨询、资产管理和支付结算等服务,这些业务不仅资金占用较低,还能够带来稳定的收入。中间业务的一个显著优势是其相关费用通常可以作为进项抵扣,降低银行的税负。与贷款业务相比,贷款相关的费用并不允许抵扣,而中间业务所产生的各项支出则能够有效抵消增值税。通过优化中间业务的税务规划,可以有效降低税收成本,提高整体利润和整体竞争力。

## 3 结语

税收法定原则为商业银行的税务规划提供了明确的法律框架和清晰的指导方向,是提高税务管理合法性与效率的根本保障。在当前经济全球化和金

融市场快速发展的背景下,商业银行不仅要应对复杂多变的外部环境,还需兼顾税务合规与盈利目标的双重要求。随着税制改革的不断深化和技术创新的持续推进,商业银行应进一步加强对税收法定原则的研究和理解,紧跟税收政策的变化趋势,建立更加科学、高效的税务规划机制。

### 参考文献:

- [1]陈京亚.落实税收法定原则的现实路径[J].理财周刊,2021(2):90.
- [2]马锦军,朱恭平.商业银行贷款损失与贴现利息收入纳税调整探讨[J].财务与会计,2023(18):59-60.
- [3]唐梅,赵媛媛,周宁.“营改增”对商业银行经营管理的影响[J].西南金融,2017(1):63-67.
- [4]龙飞,许芳.浅议农村商业银行贷款损失准备金的纳税调整[J].价值工程,2019,38(31):19-21.
- [5]金银凤.商业银行税务筹划思路探究[J].品牌研究,2023(5):197-200.

**作者简介:**徐阳,女,天津人,硕士,会计师,天津滨海农商行,研究方向:财税管理。

(上接第117页)

报率来看,其指标长期为负,表明企业财务结构不合理。因此,S公司应优化资产结构,减少低效资产的占比,盘活闲置资产,提高资产周转率。同时优化负债结构,降低短期负债占比,更多依靠长期低成本债务或股权融资,减小短期偿债压力<sup>[8]</sup>。此外,通过提高盈利水平和加强现金流管理,减少对外部融资的依赖。

### 参考文献:

- [1]CAULFIELD B.Measuring the equity impacts of government subsidies for electric vehicles[J].Energy,2022(248).
- [2]林曼春.轻资产传媒企业的财务风险研究[D].广州:广东外语外贸大学,2020.
- [3]李彬彬,王虹.类金融模式企业的财务风险:基于上汽集

团的案例分析[J].财会月刊,2022(20):124-132.

- [4]滕熙玉,李石新.基于熵权TOPSIS法的JK文化财务风险评价[J].湖南科技大学学报(自然科学版),2022,37(3):104-112.
- [5]李有华,李阳,栗立钟,等.基于财务报表的企业风险评价探析[J].财务与会计,2021(24):68-69.
- [6]宋经纶,张琪睿.新能源企业研发投入对可持续发展绩效影响研究:基于技术创新视角[J].经济问题,2023(12):123-129.
- [7]赵腾,杨世忠.熵权TOPSIS法在企业财务风险评价中的应用:以酒鬼酒公司为例[J].财会月刊,2019(3):9-16.
- [8]尹夏楠,鲍新中.基于熵权TOPSIS方法的高新技术企业财务风险评价:以生物制药行业为例[J].会计之友,2017(4):70-74.

**作者简介:**孟彦,女,山西大同人,会计师,大同市统战事务中心,研究方向:会计、财务管理。

# 基于税收理论的企业税务规划与财务管理优化探讨 ——以 A 公司为例

邢培青

(广州丰衡税务师事务所有限公司, 广东 广州 511356)

**摘要:** 税务规划与财务管理是企业经营管理的重要组成部分。立足税收理论视角, 探索企业税务规划与财务管理的内在联系, 对提高企业经营效益具有重要意义。文章研究表明, 税务规划显著影响企业财务指标与资金流向, 二者存在显著相关性。通过实证分析和案例研究, 验证了科学的税务规划对企业财务管理优化具有积极作用。结合理论分析与实践经验, 提出构建税务规划导向的财务管理体系、优化税务规划与资金管理机制、建立税务风险与财务风险协同防控机制等建议, 为企业实现税负优化与财务效益提高提供有益启示。

**关键词:** 税收理论; 财务管理优化; 风险协同防控; 财务决策体系

中图分类号: F810.42; F275

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)20-0131-04

## Discussion on enterprise tax planning and financial management optimization based on taxation theory

—Taking A company as an example

Xing Peiqing

(Guangzhou Fengheng Tax Agent Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 511356)

**Abstract:** Tax planning and financial management are essential components of corporate operations and management. From the perspective of taxation theory, exploring the intrinsic connection between corporate tax planning and financial management is of great significance for improving corporate operational efficiency. Research indicates that tax planning significantly affects corporate financial indicators and capital flows, demonstrating a strong correlation between the two. Through empirical analysis and case studies, it has been verified that scientific tax planning positively contributes to financial management optimization. Combining theoretical analysis with practical experience, this paper proposes recommendations such as establishing a tax-planning-oriented financial decision-making system, optimizing tax planning and capital management mechanisms, and building a coordinated risk prevention and control system. These suggestions aim to provide useful enlightenment for enterprises to achieve tax burden optimization and financial efficiency improvement.

**Key words:** taxation theory; financial management optimization; coordinated risk prevention and control; financial decision-making system

## 0 引言

税收作为国家调节经济的重要工具, 直接影响企业投融资决策与财务成果。企业在追求经营效益最大化的过程中, 必须深入研究税收理论, 充分把握税收政策对财务管理的影响。结合案例分析, 探讨税收理论视角下企业税务规划与财务管理优化路

径, 对提高企业治理水平、实现可持续发展具有重要的战略意义与实践价值。

## 1 税收理论视角下企业税务规划与财务管理的理论基础

税收理论视角下企业税务规划与财务管理的理论基础构成企业实现税负优化与财务效益提高的重

要支撑。现代税收理论强调税收中性、最优税制和税收转嫁等核心观点,为企业税务规划提供理论指引<sup>[1]</sup>。税收中性理论指出税收不应过度干扰企业经营决策,启示企业在税务规划中注重经济实质;最优税制理论强调税收效率与公平的平衡,指导企业在规划过程中权衡税负节省与合规成本;税收转嫁理论揭示税负在经济主体间转移规律,帮助企业把握规划空间。企业财务管理理论经历传统理财、价值管理到战略财务管理的演进,融合代理理论、信息不对称理论等现代管理思想,推动财务管理从资金管理转向价值创造。税收理论与财务管理理论的交叉融合产生显著耦合效应,体现在投融资决策、资本结构、股利政策等方面。税收政策影响企业现金流和财务成本,企业通过科学的税务规划能优化财务指标,实现整体效益最大化。

## 2 企业税务规划对财务管理绩效的影响

### 2.1 税务规划对企业财务指标的影响测度

企业税务规划通过多种路径影响财务指标表现。短期来看,合理运用税收优惠政策能直接提高企业盈利能力指标,如运用研发费用加计扣除政策提高净利率,通过固定资产加速折旧政策改善资金周转效率<sup>[2]</sup>。中期来看,税务规划显著影响企业偿债能力指标,通过优化债务结构、调整应纳税时间等方式,改善企业流动比率和资产负债率水平。长期来看,科学的税务规划能够改善企业发展能力指标,通过合理使用各项税收优惠政策促进营业收入增长,提高净资产收益率。财务指标间存在显著的联动效应,某一指标的改善往往能带动其他指标的优化,形成良性循环。企业应当建立健全税务规划评估体系,定期监测财务指标变化情况,确保税务规划效果持续优化,实现企业整体价值最大化。此外,企业还应重视税务规划对非财务指标的影响,包括品牌价值提高、市场竞争力增强等方面,通过全面的指标体系来评估税务规划的综合效果,为管理决策提供更全面的依据。

### 2.2 税务规划对企业资金管理的作用机制

税务规划能够引导企业资金在不同投资项目、融资渠道间进行合理配置,如利用地区税收差异政

策引导资金流向优惠地区,有效降低企业综合税负。在投融资决策中,企业通过税务规划优化资本结构,合理确定债务融资规模,充分利用税收盾牌效应改善融资成本。企业需要构建动态监控机制,实时跟踪资金流向变化,及时调整规划策略,持续提高资金使用效率和经营效益。同时,企业应充分考虑经济环境变化对税务规划的影响,建立应急资金调配预案,确保在税收政策调整时期维护企业资金链安全。企业还应建立科学的资金预算管理制度,结合税收政策和市场环境变化,定期开展资金使用效率评估,及时发现和解决资金运作中的问题。

### 2.3 企业税负与财务绩效的相关性分析

深入研究表明,企业税负与财务绩效之间存在显著相关性。通过对不同行业企业数据进行分析发现,有效税率的降低能够带来总资产报酬率、营业利润率等关键指标的提高。高新技术企业受益于研发费用加计扣除等优惠政策,其有效税率与净资产收益率呈现较强的负相关关系。这种相关性会受到企业规模、所处行业、经营状况等多重因素的影响,大型企业相关性普遍强于中小企业,盈利企业相关性强于亏损企业。企业应当深入研究所处行业的税负特点,制定差异化的税务规划方案,充分发挥税务规划对财务绩效的促进作用。同时还应注重构建科学的财务绩效评价体系,综合考虑税负水平、资金效率、经营效益等多维度指标,实现企业整体价值的持续提高。特别要注意的是,企业在追求税负优化的同时,也要平衡考虑合规成本和社会责任,建立长效的绩效评价机制,确保企业在合法合规的前提下实现可持续发展。

## 3 案例分析:A公司税务规划与财务管理优化实践

### 3.1 A公司税务规划现状与问题

A公司是一家专注于集成电路设计的高新技术企业。经研究发现,A公司的综合税负率明显高于同行业平均水平。通过深入调研发现,该公司存在多项税务规划问题:研发费用加计扣除应用不充分,大量符合条件的材料费用和设备折旧未纳入扣除范围,造成显著的税收优惠损失<sup>[3]</sup>。固定资产投资时

未考虑税收政策影响,未能充分享受加速折旧优惠;集团内部交易定价缺乏税务规划,未能合理利用不同地区税收政策差异;融资结构单一,过度依赖股权融资,未充分利用债务融资的税收盾牌效应。此外,企业财务部门与税务部门信息共享不足,税务规划与财务决策脱节,导致税负居高不下,影响企业经营效益。现有税务风险控制体系不完善,缺乏系统的税务规划评估机制。值得注意的是,这些问题在高新技术企业中具有一定普遍性,亟须通过系统性改革和创新性方案来优化税务管理体系,提高企业整体运营效率。特别是在当前科技创新驱动发展的背景下,高新技术企业对税收优惠政策的有效利用显得尤为重要,需要更加精细化的税务规划管理。

### 3.2 基于税收理论的规划方案设计

针对A公司问题,设计系统的税务规划方案。依据税收中性理论,重构研发费用加计扣除体系,将符合条件的材料费用、设备折旧等纳入扣除范围。基于最优税制理论,优化固定资产投资计划,对符合条件的研发设备采用加速折旧方法。结合税收转嫁理论,调整集团内部交易定价策略,合理分配利润至税收优惠地区。同时完善融资结构,适度增加债务融资比例,充分利用利息费用税前扣除政策。建立税务与财务协同决策机制,成立专门的税务规划小组,实现信息共享和决策协同。构建税务风险预警系统,设立关键风险指标,定期进行税务规划效果评估与风险评估。同时,方案设计特别强调了实施过程中的灵活性和适应性,建立定期评估和调整机制,确保方案能够随着政策环境和市场条件的变化及时优化调整。为确保方案实施的可行性和持续性,公司还专门组建了跨部门的项目推进小组,制定了详细的实施时间表和阶段性目标,建立了完善的考核激励机制。

### 3.3 财务管理优化效果评估

A公司实施税务规划方案后,财务管理效果显著提高。综合税负率明显下降,与行业平均水平基本持平。财务指标方面,经营活动现金流量净额实现显著增长,流动比率和净资产收益率均有所提高,资产负债率调整至合理区间。经营效益方面,税务成本的降低带来可观的净利润增长。税务风险管控

能力显著增强,建立起涵盖事前预警、事中监控、事后评估的全流程风险管理体系。财务部门与税务部门协作更加紧密,形成常态化沟通机制,税务规划与财务决策实现有效协同。企业整体管理水平得到提高,为实现可持续发展奠定坚实基础。通过这次全面的税务规划改革,A公司不仅在财务指标上取得了显著改善,更重要的是建立了一套可持续的税务规划体系,为长期发展提供了制度保障。此外,公司的税务规划经验已成为行业标杆,多次受邀进行经验分享,推动了整个行业税务管理水平的提高,体现了良好的示范效应。

## 4 基于税收理论的企业财务管理优化

### 4.1 构建税务规划导向的财务管理体系

构建税务规划导向的财务管理体系需要从组织架构、决策流程和评价机制三个维度展开。在组织架构方面,企业应当设立跨部门的税务规划委员会,由财务总监担任主任,税务、财务、法务等部门负责人共同参与,形成多元化决策团队<sup>[4]</sup>。在决策流程方面,需要考虑到税务的因素,并进行合理的规划和部署,以便尽可能地避免或降低税务风险。投资决策时充分考虑各地区税收优惠政策差异,选择最优投资区位;融资决策时测算不同融资方式的税收成本,合理利用债务融资的税收盾牌效应;股利分配时统筹考虑企业所得税和个人所得税影响。在评价机制方面,构建包含税负水平、规划效益、合规风险等指标的综合评价体系,将评价结果与绩效考核挂钩,确保税务规划效果落地。通过信息系统建设,实现税务数据与财务数据的实时共享,为科学决策提供数据支撑。此外,企业还应注重决策机制的持续优化与创新,定期组织税务规划专题培训,提高决策团队的专业能力,同时建立外部专家咨询机制,为重大决策提供专业支持。

### 4.2 优化企业税务规划与资金管理机制

优化企业税务规划与资金管理机制需要围绕资金筹集、资金运用和资金配置三个环节展开。在资金筹集方面,企业应当根据不同融资方式的税收影响设计最优融资组合,如合理利用公司债券、可转债

等债务工具降低综合融资成本,充分发挥利息支出的税收抵扣作用。在资金运用方面,科学安排纳税时点与资金支付进度,避免资金沉淀与临时性支付压力,对闲置资金进行税收规划,选择免税、减税类投资产品,实现资金效益最大化。在资金配置方面,基于各子公司税负水平差异,合理调配集团内部资金,通过转移定价、资金池等方式实现税负与资金效率的平衡。企业还需要建立动态监控机制,设置资金使用效率、资金周转率等关键指标,定期评估税务规划对资金管理效果的影响。

#### 4.3 建立税务风险与财务风险协同防控机制

企业税务风险与财务风险具有高度关联性,需要建立协同防控机制。在风险识别层面,构建涵盖税收政策风险、税务合规风险、税务稽查风险等多维度的风险识别体系,同时关注税务风险可能引发的财务风险传导效应<sup>[5]</sup>。制定科学的风险评估标准,对识别出的风险进行定性和定量分析,确定风险等级和优先处置顺序。建立风险预警指标体系,设置关键风险指标阈值,实现风险早期预警。在风险应对方面,制定差异化风险处置策略,针对高风险事项建立专项应对方案,确保风险可控。加强税务管理部门与财务管理部门的协同配合,建立信息共享机制和联动处置机制,提高风险防控效率。完善内部控制制度,明确各部门风险防控职责,形成全员参与的风险管理文化。定期开展风险评估与总结,持续优化风险防控体系。特别是在重大投融资决策、并购重组等事项中,要充分评估税务风险对财务状况的影响,制定完备的风险应对预案,确保企业稳健经营。此外,要重视新技术应用,利用大数据、人工智

能等技术手段提高风险监测的准确性和及时性,构建智能化风险防控体系。

## 5 结语

基于税收理论视角探讨企业税务规划与财务管理优化问题,揭示了二者的内在联系与互动机理。实证研究与案例分析表明,合理的税务规划能够显著改善企业财务指标,优化资金流向,提高经营效益。企业应当以税收理论为指导,构建税务规划导向的财务管理体系,优化税务规划与资金管理机制,建立风险协同防控体系。未来,企业需要持续加强税收政策研究,深化税务规划与财务管理融合,完善企业治理体系。在复杂多变的经济环境下,企业通过税务规划与财务管理的有效结合,必将增强市场竞争力,实现高质量可持续发展。

## 参考文献:

- [1] 蒋逸青.企业税务筹划风险及其防控策略分析[J].乡镇企业导报,2024(11):155-157.
- [2] 程琦珏.新经济形势下企业税务筹划风险与解决策略[J].中小企业管理与科技,2024(7):173-175.
- [3] 邵桂芳.税务筹划在财务管理中的重要作用及实施路径[J].广东经济,2024(6):25-27.
- [4] 潘夏.企业税务筹划中的合规风险管理策略[J].财会学习,2024(3):122-124.
- [5] 贾皓.税务筹划在企业财务管理中的运用[J].中国集体经济,2023(29):138-141.

作者简介:邢培青,男,广东潮州人,会计师,广州丰衡税务师事务所有限公司,研究方向:财务管理、审计、税审。

# 数字经济时代企业税务规划的智能化路径研究

邢瑞华

(濮阳市力瑞会计服务有限公司,河南 濮阳 457000)

**摘要:**在数字经济背景下,企业税务规划面临转型的迫切需求,智能化税务规划成为提高企业管理效能与竞争力的重要途径。文章探讨了数字技术在税务规划中的应用,分析了其如何助力企业在复杂的税收环境中优化管理,提高经济效益与合规性。文章研究表明,智能化税务规划能够促进财务管理的精准性和高效性,推动企业的可持续发展。在未来,随着技术的不断进步,税务规划的智能化将深刻改变企业管理模式,为企业应对日益复杂的市场环境提供强有力的支持。

**关键词:**数字经济;税务规划;智能化转型

中图分类号:F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0135-04

## Study on the intelligent path of enterprise tax planning in the digital economy era

Xing Ruihua

(Puyang Lirui Accounting Services Co., Ltd., Puyang, Henan, 457000)

**Abstract:** Under the background of digital economy, enterprise tax planning is facing the urgent need of transformation, and intelligent tax planning has become an important way to enhance the management effectiveness and competitiveness of enterprises. This paper discusses the application of digital technology in tax planning, and analyzes how it helps enterprises optimize their management in the complex tax environment, and enhance their economic efficiency and compliance. The study shows that intelligent tax planning can promote the accuracy and efficiency of financial management and promote the sustainable development of enterprises. In the future, with the continuous progress of technology, the intelligence of tax planning will profoundly change the enterprise management mode and provide strong support for enterprises to deal with the increasingly complex market environment.

**Key words:** digital economy; tax planning; intelligent transformation

### 0 引言

在信息技术与大数据驱动下,传统的税务管理模式难以满足动态化、复杂化的税收环境需求,税务规划的智能化转型已成为企业实现高效管理和合规发展的关键。智能化税务规划在提高企业经济效益、强化合规经营、增强竞争优势方面具有重要意义,对企业的管理体系、风险管控能力以及专业人才提出了更高的要求。针对当前税务规划中存在的难题,探讨数字经济背景下优化税务管理的路径,为推动企业实现高质量发展提供了新的理论支持和实践指引。

### 1 企业税务规划的概述

企业税务规划呈现出新的特征和发展趋势。税

务规划是指企业在遵守税收法律法规的前提下,通过科学设计经营活动,合理安排税收事务,以实现节税目标并提高财务管理效率。在数字经济环境中,信息技术的快速发展改变了传统的税务规划方式。企业在规划过程中不再仅仅依赖手工操作和经验判断,而是通过大数据分析、人工智能技术以及区块链等工具对财务数据进行深度挖掘和实时监控,从而实现更加精准、高效的税务管理<sup>[1]</sup>。

企业税务规划具有智能化、动态化和个性化的特征。智能化体现在通过技术手段优化规划决策过程,动态化表现为企业可根据实时变化的税收政策和市场环境迅速调整规划策略,个性化则基于不同企业的业务特点和税收需求设计专属的规划方案。

通过数字化技术,企业能够在合法合规的框架下最大限度地降低税务成本,避免潜在的税务风险,从而提高企业的经济效益和市场竞争能力。

## 2 数字经济下企业税务规划的重要性

### 2.1 提高企业经济效益

税务规划在提高企业经济效益方面具有重要意义,是企业实现成本优化和资源配置高效化的关键手段。通过科学合理的税务规划,企业能够在合法合规的前提下最大限度地降低税务成本,释放更多资金用于研发创新、市场拓展以及技术升级,从而增强盈利能力和市场竞争能力。税务规划可以帮助企业动态追踪税收政策的变化,还能通过合理安排经营活动,充分利用税收优惠政策和减免机制。例如,对享受研发费用加计扣除或高新技术企业税收优惠的企业,通过有效规划可以将政策红利最大化,从而减轻税务负担,提高资金使用效率<sup>[2]</sup>。同时,合理的税务规划能够优化企业的财务结构,提高资金的流动性与使用效率,为企业的生产经营提供稳定的资金支持。此外,税务规划对企业在资本市场中的表现也有深远影响。通过优化税务安排,企业的财务状况和盈利能力得到提高,从而增强其在投融资活动中的吸引力,为企业开拓更多融资渠道奠定基础,也为其长远发展提供强大的资金保障。为此,税务规划作为企业财务管理的重要组成部分,是提高企业经济效益、实现可持续发展的重要手段。

### 2.2 促进企业合规经营

税务规划在促进企业合规经营方面具有重要意义,是企业应对复杂税收环境、避免法律风险的核心手段。在当前数字经济迅速发展的背景下,税收政策呈现动态化、复杂化趋势,税务规划通过系统化、科学化的安排,帮助企业在合法合规的前提下优化经营活动,降低税务风险,确保企业健康稳定发展。科学的税务规划能够帮助企业深刻理解并有效应用税收政策,避免因政策误读或执行偏差导致的法律风险。税务合规可以保护企业免受行政处罚和经济损失,优化企业的内控机制,同时还能规范财务和税务数据管理。这种规范化的管理对提高企业整体运营效率具有深远影响,为企业赢得政府部门的信任

提供保障<sup>[3]</sup>。合规经营也是企业可持续发展的基石。通过合理的税务规划,企业能够建立透明的税务管理体系,有效规避虚报瞒报或其他违规行为,从而维护企业的社会形象和市场声誉。在市场竞争中,诚信合规的企业更容易获得合作伙伴和客户的青睐,进而为企业创造更多的商业机会。税务规划作为实现合规经营的重要工具,帮助企业实现合法纳税,增强了企业的抗风险能力和外部信誉,为企业实现长期稳健发展提供了坚实基础。

### 2.3 增强企业竞争优势

税务规划在增强企业竞争优势中起着关键作用。在市场竞争日益激烈的环境下,税务规划不仅是企业降低成本的有效手段,更是实现战略发展的重要抓手。通过合理合法的税务规划,企业能够优化税务支出结构,在合法合规的前提下最大限度地减少资金流失,从而获得成本上的竞争优势。将更多资源投入核心业务、技术创新和市场拓展中,从而增强其市场竞争力<sup>[4]</sup>。此外,税务规划还可以提高企业的运营效率和管理水平。在数字经济环境中,高效的税务规划使企业能够快速响应税收政策的变化,避免因税务问题导致的财务或法律风险,从而保障企业运营的持续性和稳定性。这种稳定性进一步增强了企业的抗风险能力,使其在复杂的市场环境中具备更强的韧性。更重要的是,税务规划对企业外部形象的提升也具有深远意义。合理的税务安排不仅体现了企业对政策的深刻理解和运用能力,也彰显了其合法经营、诚信纳税的责任意识,能够赢得合作伙伴、投资者和消费者的信任,从而在市场中占据更有利的位置。

## 3 数字经济下企业税务规划面临的困境

### 3.1 税务管理体系不完善

税务管理体系的不完善是当前企业在税务规划中面临的重要问题。首先,税务管理的制度框架尚不健全。部分企业缺乏系统化的税务管理制度,对税务规划的规范性、系统性认识不足,导致税务管理与企业整体经营战略脱节。这种局限性使企业在税收政策调整时难以及时做出应对,无法充分利用政策红利,甚至因疏漏而导致税务风险。其次,税务管

理的信息化水平较低。尽管数字经济为税务管理提供了新的技术工具,但部分企业在税务信息化建设上投入不足,导致数据收集、整合与分析能力较为薄弱。税务管理数据与财务、业务系统脱节,缺乏实时监控和预测能力,使得企业难以动态优化税务安排。最后,税务内控机制不完善。部分企业对税务管理缺乏全面监控和流程规范,责任分工不明确,导致税务风险难以被及时发现和处理。内控漏洞可能衍生税务违规行为或税务争议,增加了企业运营成本,对企业的声誉和财务稳定性造成负面影响。

### 3.2 税务风险管控手段落后

税务风险管控手段的落后是企业税务管理中普遍存在的关键问题,具体表现为以下三个方面:第一,税务风险识别能力不足。部分企业在面对复杂多变的税收政策环境时,缺乏科学的识别和评估工具,对政策变动的潜在影响无法及时感知和准确判断。这种滞后性常导致企业错过应享受的税收优惠政策或面临意外的税务风险。企业对税务风险的类型识别和优先级判定模糊,导致资源分配不合理,无法针对性地化解高风险领域的问题。第二,税务风险管控技术手段落后。尽管数字化技术在企业管理中得到广泛应用,但税务领域的技术应用相对滞后。部分企业依然依赖传统的人工核查方式,缺乏智能化、数据化的监控体系,导致税务数据分析能力不足。税务异常或违规行为往往无法在早期阶段被发现,增加了合规成本和纠正难度。第三,税务风险预警机制不健全。部分企业未能建立动态的税务风险预警系统,对可能出现的风险没有形成有效的事前控制、事中监测和事后应对机制。风险监控覆盖面有限,导致在税务争议或政策调整时措手不及,不仅增加了处理成本,还对企业的正常运营造成负面影响。

### 3.3 税务管理人才专业性不足

税务管理人才专业性不足是企业在税务规划和风险管控中面临的突出问题,具体表现在以下几个方面:第一,税务管理人员的综合能力不强。当前部分企业的税务管理岗位人员仅具备基础的税务知识,缺乏对复杂税收政策和最新法律法规的深刻理解。特别是在数字经济环境下,对跨境税收、数字经

济税收等新兴领域的政策变化敏感度不足,无法满足企业多元化税务管理需求。第二,数字化技能欠缺。随着税务管理的智能化发展,企业需要既懂税务又精通数字化工具的复合型人才。而目前许多企业的税务管理人员在大数据分析、人工智能应用和信息化系统操作方面经验不足,无法充分利用数字技术优化税务管理。这种技术能力的短板导致企业在税务规划中数据处理效率低下,风险识别和应对能力不足。第三,专业培训和职业发展机制不完善。一些企业在税务管理人才的培养和激励方面投入不足,缺乏系统的培训计划和职业发展路径,导致人才流失率较高。长此以往,企业内部税务专业团队难以形成稳定且高水平的核心力量,制约了企业税务管理能力的提高。

## 4 数字经济下企业税务规划的智能化优化路径

### 4.1 完善税务管理体系

完善税务管理体系是企业在数字经济背景下优化税务规划的重要路径。健全的税务管理体系能够提高企业的财务管理效率,有效降低税务风险,提高合规经营水平。

完善税务管理体系需要构建系统化的税务管理框架,明确各部门职责和 workflows。通过制定标准化的税务管理制度,企业可以实现税务工作从规划、执行到监督的全流程覆盖,确保每个环节的合规性和高效性。这种规范化管理能够避免职责交叉或漏洞,提高整体运营效率。数字技术的应用是完善税务管理体系的重要抓手。企业可以通过引入大数据、人工智能和区块链技术,建立智能化税务管理平台,实现税务数据的实时收集、分析与整合<sup>[5]</sup>。这种技术手段不仅提高了数据处理能力,还增强了企业对税务风险的动态监控和及时应对能力,推动管理的透明化和高效化。完善税务管理体系还需要加强与外部环境的互动,包括税务机关、行业协会和专业机构的协作。通过与这些机构保持密切联系,企业及时获取政策信息,提高政策解读和执行能力,从而更精准地进行税务规划。

### 4.2 创新纳税申报方法

创新纳税申报方法是适应数字经济发展、提高

企业税务管理效率的重要举措。针对传统纳税申报方法中效率低下、准确性不足的问题,企业可以从以下三个方面入手,推动纳税申报的创新:第一,引入数字化技术实现自动化申报。企业可以通过搭建智能税务管理平台,整合财务、业务和税务数据,利用大数据分析和人工智能技术自动生成申报表,减少人工录入和计算错误的可能性。这种自动化申报方式不仅提高了效率,还能确保数据的准确性和合规性。第二,采用区块链技术确保数据的真实性和透明性。区块链以其不可篡改和可追溯的特点,可以帮助企业在纳税申报过程中实现数据流转和交互的公开化。通过构建企业与税务机关之间的区块链连接,简化信息传递流程,降低税务审核的时间成本。第三,加强与税务机关的协同对接也是关键。企业可以通过电子税务局平台提交数字化申报材料,并利用在线交互工具与税务机关进行实时沟通,快速解决申报过程中出现的问题。动态关注税收政策变化,及时调整申报策略,确保申报的合法合规性。

#### 4.3 加强税务专业人才培养

加强税务专业人才培养是应对数字经济时代税务管理挑战的核心举措。为提高企业税务管理水平和应对复杂税务环境,企业应从以下四个方面入手,系统培养专业人才:第一,构建系统化的培训机制。企业需根据税务岗位需求设计针对性强的培训计划,包括税收政策解读、法律法规更新、税务风险控制及数字化工具应用等模块。通过定期开展专题讲座、案例分析和模拟实操训练,增强员工的政策敏感性和实践能力。第二,注重复合型人才的培养。数字经济时代对税务管理人员的要求不仅局限于传统税务知识,还需要掌握大数据、人工智能、区块链等技术。企业应开设信息化技能培训课程,帮助税务人员掌握智能税务管理平台的操作和数据分析技能,打造跨领域、综合性强的人才队伍。第三,建立

职业发展激励机制。通过提供清晰的职业发展路径和绩效激励机制,吸引并留住优秀人才。可以为员工提供税务相关的职业资格认证支持,如注册税务师、注册会计师等,提高其专业资质和职业竞争力。第四,加强与高校和专业机构的合作<sup>[6]</sup>。企业可以与财经类高校和税务研究机构建立合作关系,定向培养高素质的税务管理人才。邀请税务专家开展交流活动,拓宽员工的视野并拓展其专业深度。

## 5 结语

在数字经济的背景下,企业税务规划的智能化转型为企业提供了提高经济效益、保障合规经营和增强竞争优势的新机遇。通过技术手段的深度融合,税务管理的精准性与效率得到显著提高,推动了企业可持续发展的进程。未来,随着技术的不断进步和税务环境的变化,智能化税务规划将更加深入,成为企业核心竞争力的重要组成部分,进一步促进企业在复杂市场中的稳健发展。

## 参考文献:

- [1]金蕾.智能化视域下的企业税务风险管控探究[J].财会学习,2024(31):151-154.
- [2]郭一平.基于新业态环境的企业税收筹划发展方向及路径[J].商场现代化,2024(18):177-179.
- [3]郭悦.智能化背景下企业税务风险管控分析[J].老字号品牌营销,2024(3):100-102.
- [4]罗惠方.基于大数据技术的企业税收风险管控及筹划策略[J].纳税,2023,17(36):4-6.
- [5]倪丹女.制造业企业税务筹划工作中存在的风险问题分析[J].商业2.0,2023(33):83-85.
- [6]王月平.新时期背景下企业税务筹划与风控策略研究[J].财经界,2022(33):165-167.

作者简介:邢瑞华,女,河南濮阳人,会计师,税务师,濮阳市力瑞会计服务有限公司,研究方向:税务管理。

# 大型国企全面预算管理与资金集中管理融合研究

龚伟玲

(云南铜业矿产资源勘查开发有限公司, 云南 昆明 650200)

**摘要:**随着我国经济的快速发展以及国有企业改革的持续深化,大型国企面临更为复杂的市场环境与更高的管理要求。全面预算管理与资金集中管理作为企业财务管理的重要手段,对提高大型国企的运营效率、增强竞争力具有关键作用。文章指出了当前大型国企在全面预算管理与资金集中管理融合过程中存在的问题和不足,深入剖析了融合管理的相关策略,旨在为大型国企的管理实践提供有益启示。

**关键词:**大型国企;全面预算管理;资金集中管理;融合策略

中图分类号:F812.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0139-04

## Research on the integration of comprehensive budget management and centralized capital management in large state-owned enterprises

Gong Weiling

(Yunnan Copper Industry Mineral Resources Exploration and Development Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650200)

**Abstract:** With the rapid development of China's economy and the continuous deepening of the reform of state-owned enterprises, large state-owned enterprises are facing more complex market environment and higher management requirements. As an important means of financial management, comprehensive budget management and centralized fund management play a key role in improving the operational efficiency and enhancing the competitiveness of large state-owned enterprises. This paper points out the existing problems and shortcomings in the integration of comprehensive budget management and centralized fund management in large state-owned enterprises, and deeply analyzes the relevant strategies of integrated management, aiming to provide useful enlightenment for the management practice of large state-owned enterprises.

**Key words:** large state-owned enterprises; comprehensive budget management; centralized capital management; integration strategy

## 0 引言

大型国企作为国家经济发展的重要支柱,其管理效能和运营效率直接影响到国家经济的整体竞争力。随着市场竞争的加剧和经营环境的复杂多变,大型国企面临前所未有的挑战。为了应对这些挑战,大型国企需要不断探索和创新管理模式,以提高管理效能和增强市场竞争力。全面预算管理与资金集中管理作为企业管理的重要组成部分,其融合问题成为当前研究的热点。

## 1 全面预算管理与资金集中管理概述

### 1.1 全面预算管理

全面预算管理作为一种综合性的企业管理模

式,其核心在于对资源的合理配置和有效利用,通过对企业未来某一特定期间(通常不超过一年或一个经营周期)的全部生产、经营活动的财务计划进行预测和编制,形成预计损益表、预计现金流量表和预计资产负债表,以反映企业在未来一段时间的财务状况和经营成果。这一管理模式不仅有助于企业控制开支、预测现金流量和利润,还能通过预算监控发现潜在的风险和机遇,从而动态地调整战略规划,提高企业战略管理的应变能力。此外,全面预算管理还具备绩效考核的功能,通过建立对“成本中心”“利润中心”和“投资中心”的绩效考核体系,使整个企业的经营管理活动沿着预算管理轨道科学、合理

地进行。

## 1.2 资金集中管理

资金集中管理通过统一收入和支出、下拨备用金、成立结算中心、设置内部银行等多种手段,实现对企业资金的全面掌控和高效利用。

在大型国企中,资金集中管理尤为重要。一方面,大型国企通常拥有庞大的资金规模,不进行有效管理和利用,会导致资金闲置和浪费。国企通过资金集中管理,能够集中优势资金进行重点投资,提高资金的回报率。另一方面,国企面临复杂多变的外部经济环境,资金集中管理有助于企业灵活应对各种经济风险和挑战,确保企业资金的安全和稳定。

## 2 大型国企全面预算管理与资金集中管理相融合的价值

在大型国企的管理实践中,全面预算管理与资金集中管理作为两大核心管理工具,各自发挥着不可替代的作用。随着市场竞争的加剧和企业管理的深化,两者之间的融合已成为提高企业整体管理效能的关键所在。

一方面,全面预算管理与资金集中管理的融合体现在资源配置的优化上。在全面预算管理框架下,企业能基于战略目标对各项经营活动进行细致规划,并据此编制预算,确保资源的合理分配。资金集中管理则通过集中调配企业资金,实现资金的规模效应和协同效应。两者的融合,使企业在预算编制过程中能够充分考虑资金状况,确保预算的可行性和执行效果。同时,资金集中管理还能够为全面预算管理提供强有力的资金支持,确保预算目标的实现。如此,不仅可以提高资源的使用效率,还能避免资源的浪费和闲置,为企业的稳健发展提供有力保障。

另一方面,全面预算管理与资金集中管理的融合体现在增强企业的财务透明度和内部控制水平上。全面预算管理要求企业对各项经济活动进行详细的预算规划和执行跟踪,这使企业的财务状况变得更为清晰透明。而资金集中管理则通过统一的资金管理平台,实现对企业内部各部门或子公司资金流动的实时监控和全面掌控。企业通过加强内部控制,可以确保资金的合规使用,防止资金被滥用或挪

用,从而为企业提供更加稳健的财务基础,有助于企业在复杂多变的市场环境中保持持续稳健的发展<sup>[1]</sup>。

## 3 大型国企全面预算管理与资金集中管理融合存在的问题

### 3.1 预算编制与资金规划缺乏有效衔接

在预算编制过程中,大型国企往往侧重于设定年度或季度的总体财务目标,而不能充分考虑到资金流动的实际情况和流动性需求。资金规划则更多地关注短期的资金调度和风险控制,与预算编制的长期性和战略性目标缺乏有效对接。这种协同性的不足导致预算编制可能过于理想化,不能充分反映资金的实际状况,从而影响了预算的准确性和实用性。同时,资金规划也可能因缺乏预算的指导而显得过于保守,不能充分利用预算的灵活性和前瞻性来优化资金配置。

### 3.2 预算执行与资金监控存在信息不对称

在预算执行过程中,大型国企的各部门往往只关注自身的预算执行进度和结果,而忽视了与资金流动的关联。这种信息孤岛现象导致预算执行与资金监控之间缺乏有效的联动机制,难以及时发现和解决潜在的风险和问题。例如,某些部门可能因预算超支而面临资金短缺,而资金管理部门却未能及时获取这一信息并进行相应调整,从而加剧了资金紧张的状况<sup>[2]</sup>。

### 3.3 融合管理机制不完善,缺乏统一标准

一些大型国企在推进全面预算管理与资金集中管理融合的过程中,各部门或子公司在融合工作中往往各自为政,缺乏有效的协同机制,导致工作衔接不畅,效率低下。同时,由于缺乏统一的管理标准和规范,各部门在执行过程中存在较大的差异性和随意性,难以形成合力。这种机制的不完善不仅影响了融合工作的整体进度和效果,还可能导致资源的浪费和风险的增加。

### 3.4 信息系统建设滞后,难以满足融合需求

大型国企在推进全面预算管理与资金集中管理融合的过程中,现有的信息系统无法完全满足预算编制、执行、监控和资金调度等方面的需求。例如,信息系统的功能不够完善,无法提供全面、准确的数

据支持;数据共享机制不够健全,导致各部门之间的信息流通不畅;安全保障措施可能不够严密,存在数据泄露和篡改的风险。

#### 4 大型国企全面预算管理与资金集中管理融合的策略

##### 4.1 深化战略协同,构建预算编制与资金规划的无缝对接

在大型国企中,预算编制与资金规划的无缝对接是确保全面预算管理与资金集中管理深度融合的关键。这要求企业必须从战略高度出发,将预算编制与资金规划纳入同一框架内进行综合考虑,以实现两者之间的紧密协同。

企业需建立一套完善的预算编制体系,该体系不仅要紧密结合企业的年度经营目标,还需充分预测未来的市场环境变化、政策导向以及行业竞争态势。通过深入分析这些因素,企业能够制定出更具前瞻性和准确性的预算编制方案。同时,资金规划应紧密围绕预算编制展开,通过资金流动预测、风险评估等手段,为预算编制提供有力的资金支持。这要求资金规划不仅要考虑当前的资金需求,还要预测未来的资金流动情况,确保资金能够满足预算编制中的各项需求。

为实现这一目标,企业需强化跨部门间的沟通与协作。财务部门应主动与业务部门、投资部门等保持密切联系,深入了解各部门的资金需求和使用计划。通过定期召开跨部门协调会议、建立信息共享平台等方式,确保预算编制与资金规划在目标设定、时间节点、数据共享等方面实现无缝对接。此外,企业还应建立定期评估机制,对预算编制与资金规划的执行情况进行跟踪和评估。通过对比分析实际执行情况与预期目标的差异,及时发现并纠正偏差,确保两者在战略层面上的协同一致。这不仅有助于提高企业的财务管理水平,还能为企业的可持续发展提供有力保障。

##### 4.2 强化预算执行监控,建立资金流动与预算执行的联动机制

预算执行监控是确保全面预算管理与资金集中管理融合效果的关键环节。为实现预算执行与资金流动的紧密联动,企业需建立一套完善的预算执行

监控体系。该体系应包括预算执行情况跟踪、资金流动监控、风险评估与预警等多个方面,确保企业能够实时掌握预算执行情况、资金流动状况以及潜在的风险和问题。

在预算执行过程中,企业需引入预警机制,对预算执行进度、资金流动状况以及潜在风险进行实时监控和预警。当预算执行出现偏差或资金流动出现异常时,系统应自动触发预警信号,提醒相关部门及时采取措施进行调整。同时,企业还应建立预算执行与资金流动的联动机制,确保两者在数据共享、流程协同等方面实现无缝对接。通过这一机制,企业可实时掌握各部门的预算执行情况,并根据资金流动状况灵活调整资金调度和使用规则,确保各部门在预算执行过程中能够获得足够的资金支持<sup>[3]</sup>。

此外,企业还应建立预算执行与资金流动的绩效考核机制。将预算执行情况和资金流动效果纳入部门和个人绩效考核体系,通过绩效考核的激励和约束作用,推动各部门在预算执行和资金流动方面形成合力,共同提高企业的财务管理水平。

##### 4.3 完善融合管理机制,制定统一的管理标准和规范

在大型国企全面预算管理与资金集中管理融合的过程中,融合管理机制的不完善和缺乏统一标准的问题尤为突出。这不仅影响了融合工作的顺利推进,也增加了企业管理的复杂性和风险性。因此,完善融合管理机制,制定统一的管理标准和规范,成为大型国企亟待解决的问题。

首先,大型国企应明确各部门或子公司在融合工作中的职责和权限。通过明确职责和权限,可以确保各部门或子公司在融合工作中各司其职、各尽其责,避免工作重叠和推诿扯皮的现象。同时,也有助于营造协同作战、共同推进融合工作的良好氛围。

其次,构建融合管理的标准化流程是关键。大型国企应设计一套科学、高效的融合管理流程,确保各部门或子公司在融合工作中能够按照既定的流程进行操作。这一流程应涵盖预算编制、资金监控、绩效考核等关键环节,明确各环节的具体任务、责任人和时间节点。通过构建标准化流程,可以确保融合工作的有序推进,提高管理效率和质量。

此外,制定统一的管理标准和规范也是完善融合管理机制的重要一环。大型国企应制定涵盖预算编制、资金监控、绩效考核等方面的统一标准和规范,明确各项工作的具体要求和操作流程。通过制定统一标准和规范,可以确保各部门或子公司在融合工作中遵循相同的管理原则和方法,提高管理的规范性和科学性。同时,也有助于形成统一的管理文化和管理风格,增强企业的凝聚力和向心力。

#### 4.4 升级信息系统,构建全面预算管理与资金集中管理的智能平台

信息系统是支撑全面预算管理与资金集中管理融合的重要基础设施。为实现两者的深度融合,企业需升级现有的信息系统并引入先进的技术手段。具体而言,企业需建立一套完善的财务管理信息系统,该系统应包括预算编制、预算执行监控、资金流动管理、风险评估与预警等多个模块,实现数据的实时更新和共享。

在信息系统升级过程中,企业应注重数据的准确性和完整性。通过引入先进的数据采集和处理技术,如大数据分析、云计算等,提高数据处理的效率和准确性。同时,企业还应制订数据的安全防护措施,确保数据的保密性和完整性。通过数据加密、权限控制等手段,防止数据泄露和篡改。

在智能平台建设方面,企业可引入人工智能技术,如机器学习、深度学习等,对财务数据进行智能化处理和分析。通过构建数据模型,实现对市场趋势、行业动态、企业内部运营情况的实时监控和分析,为预算编制和资金流动管理提供精准的数据支持。同时,企业还可利用人工智能技术建立智能预警系统,对预算执行进度、资金流动状况以及潜在风险进行实时监控和预警,提高风险管理的效率和准

确性<sup>[4]</sup>。

大型国企通过升级信息系统和构建智能平台,可实现全面预算管理与资金集中管理的深度融合和有效实施。这不仅有助于提高企业的财务管理水平,还能有效降低资金风险,提高企业的运营效率。同时,智能平台的引入还可以为企业带来更加便捷、高效的财务管理体验,提高企业的核心竞争力。

## 5 结语

综上所述,在经济全球化和市场竞争日益激烈的大背景下,大型国企全面预算管理与资金集中管理的融合是顺应时代发展的必然选择。尽管现阶段在融合过程中面临诸多挑战,但随着企业管理理念的不断更新、管理制度的持续完善以及信息化技术的深度应用,定能实现二者的深度融合。这将助力大型国企在复杂多变的市场环境中开拓出更为广阔的发展空间,引领大型国企迈向高质量发展的崭新征程。

## 参考文献:

- [1]李艳红.大型国企全面预算管理与资金集中管理的结合[J].今日财富(中国知识产权),2022(11):118-120.
- [2]潘鸿.国企全面预算管理与资金集中管理有效融合策略[J].财会学习,2021(21):69-71.
- [3]王俊伟.大型国企全面预算管理与资金集中管理融合研究[J].中国总会计师,2021(3):118-119.
- [4]胥建民.浅析大型国企全面预算管理与资金集中管理结合[J].商讯,2020(35):174-175.

**作者简介:**龚伟玲,女,云南玉溪人,会计师,云南铜业矿产资源勘查开发有限公司,研究方向:资金管理、债务结构优化、融资。

# 全面深化改革背景下国有企业审计策略研究

苏爱萍

(河南省安阳市公路事业发展中心,河南 安阳 455000)

**摘要:**随着全面深化改革工作的不断推进,国有企业在经营发展中面临更多的挑战和困难,更需要通过审计工作及时发现经营发展中存在的问题,不断优化完善内部控制体系,做出更加合理科学的战略决策,推动自身的健康发展。因此,文章对全面深化改革工作中国有企业审计工作发生的变化以及审计工作的现状进行了深入分析,并提出一系列策略,以促进国有企业审计工作质量的提高,为国有企业的高质量发展做出贡献。

**关键词:**全面深化改革;国有企业审计工作;变化;现状;加强策略

中图分类号:F239.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0143-04

## Research on audit strategies for state-owned enterprises under the background of comprehensive deepening reform

Su Aiping

(Road Development Center of Anyang City, Henan Province, Anyang, Henan, 455000)

**Abstract:** With the continuous advancement of comprehensive deepening reform, state-owned enterprises are facing more challenges and difficulties in their operation and development. It is even more important to promptly identify issues through auditing, continuously optimize and improve the internal control system, formulate more reasonable and scientific strategic decisions, and promote healthy development. Therefore, this paper conducts an in-depth analysis of the changes in China's enterprise auditing work and the current status of auditing work amidst the comprehensive deepening reform, and put forward a series of strategies to promote the improvement of the audit quality of state-owned enterprises and contribute to the high-quality development of state-owned enterprises.

**Key words:** comprehensive deepening reform; auditing of state-owned enterprises; changes; current status; strengthening strategies

### 0 引言

在全面深化改革这一历史性进程中,国有企业作为国民经济的坚实支撑,其运营效率、资产管理质量及合规性,关乎企业自身的生存与发展,更直接影响着国家经济的稳定大局与长远发展。审计工作作为国有企业内部管理和外部监督体系中的关键环节,其对国企的发展有着极其重要的作用。

《关于深化国有企业改革的指导意见》中明确指出,要加强国有企业内部审计监督,防范经营风险,维护国有资本安全。因此,国有企业需要充分认识到审计监督工作的重要性,将审计监督与国有企

业的各项工作进行有机结合,充分发挥审计监督作用。但受全面深化改革影响,审计监督工作也出现了新的变化和要求,国有企业需要根据新的变化和要求,不断调整和优化审计工作的策略,用高质量的审计工作保障国有企业的高质量发展。

### 1 全面深化改革背景下的国有企业审计工作的重要性

#### 1.1 促进国有企业健康发展

在全面深化改革进程中,市场环境日益复杂多变,企业面临诸多机遇与挑战。审计工作犹如企业的“体检仪”,通过对国有企业财务收支、经营活动、

内部控制等多方面的审查,能够精准地发现企业运营过程中存在的问题,如财务数据不实、资金使用效率低下、违规经营等,及时纠正经营中的偏差,降低运营风险,确保国有企业健康发展<sup>[1]</sup>。

### 1.2 提高治理效能

健全的企业治理结构是国有企业实现可持续发展的基石。通过审计工作对企业内部控制体系的全面评估与监督,能够发现制度设计与执行过程中的缺陷与漏洞,比如决策程序的规范性、制度执行是否有效、权力制衡机制是否落实等,从而为内部控制制度的优化完善提供依据参考,不断优化管理流程,提高改革决策的科学性和透明度,进而增强国有企业在市场经济中的应变能力和竞争优势,提高整体治理效能。

### 1.3 服务国家宏观调控

国有企业作为国家经济政策的重要执行者,其经营活动与国家宏观经济目标紧密相连。通过审计能够清楚得到企业在贯彻国家政策过程中的实际情况,为国家制定和调整经济政策提供参考依据,合理配置资源,及时发现政策执行过程中的梗阻与偏差,从而推动经济结构优化升级,实现宏观经济的稳定协调发展。

## 2 全面深化改革背景下国有企业审计工作出现的变化

### 2.1 审计范围不断扩大

传统的国有企业审计主要聚焦于财务审计,重点审查企业财务报表的真实性与合规性。然而,随着全面深化改革的推进,国有企业面临的经营环境和管理要求发生了深刻变化。根据《中华人民共和国审计法》及其实施条例的最新修订,国有企业审计已不再局限于传统的财务审计,而是向管理审计、绩效审计、风险审计等多维度拓展<sup>[2]</sup>,实现对国有企业经营管理的全方位、深层次监督。这种全方位的审计覆盖,使国有企业审计能够更全面、深入地了解企业经营管理的全貌,为企业提供更具针对性和前瞻性的审计建议。

### 2.2 审计方式持续创新

随着信息技术的不断发展,传统审计方式已难以满足国有企业复杂多变的经营管理需求。因此,积极推动审计方式的创新,成为提高审计效能的关键。大数据、云计算、人工智能等现代信息技术手段被广泛应用于审计实践中,不仅极大地提高了审计的效率和准确性,还使得审计监督能够覆盖到企业经营管理的每一个角落。通过构建智能化的审计平台,审计机关能够实时获取、处理和分析海量数据,快速识别潜在风险和问题,实现审计监督的全链条、全方位覆盖。

### 2.3 审计计划科学性增强

在全面深化改革背景下,企业需要根据经营环境的变化,及时调整审计计划,增强其应变能力和风险识别功能。此外,审计计划的制定应注重合理配置审计资源,从组织风险和管理需求等多方面考虑,确保审计工作的独立性和有效性。

### 2.4 审计结果应用强化

审计结果的应用是审计工作价值的最终体现,在全面深化改革背景下,审计结果作为国有企业考核、任免领导干部的重要依据,通过建立健全的审计整改机制,对审计发现的问题进行逐一梳理、分类施策,确保问题得到根本解决。同时,将审计结果与国有企业负责人的绩效挂钩,提高其对企业管理和风险控制的高度重视,形成有效的闭环管理,提高了审计工作的权威性和影响力,也促进了国有企业治理结构的完善和管理水平的提高。

## 3 国有企业审计工作的现状及问题

当前,国有企业审计工作在全面深化改革的大背景下虽取得了一定进展,但仍面临一系列挑战与问题。第一,审计范围覆盖面不足,尽管审计内容有所扩展,但不少企业的内部审计仍局限于财务领域,对非财务领域的审计关注不够,影响了审计的全面性和有效性。第二,审计技术和方法的落后,许多企业尚未充分利用大数据、云计算等现代信息技术手段,依然依赖传统审计方式,导致审计效率低下,难

以深入挖掘潜在风险。第三,审计人员素质参差不齐,部分审计人员专业知识匮乏,实践经验不足,难以应对日益复杂的审计任务<sup>[3]</sup>。第四,审计整改落实不到位,审计成果应用不足,审计发现的问题往往不能得到及时有效的整改,审计建议也不能被充分采纳,削弱了审计工作的价值和意义。针对上述问题,必须进一步深化审计改革,积极探索有效的改进策略和优化措施,不断提高国有企业审计工作水平和质量,促进国有企业的高质量发展。

## 4 全面深化改革背景下加强国有企业审计工作的策略

### 4.1 优化审计组织结构,完善审计工作制度

首先,企业应从优化内部审计的组织结构入手,建立集中化的审计中心,负责统筹规划整个集团的审计工作,包括制定统一的审计标准、流程和风险评估框架等,这样可以确保集团内审计工作的一致性和规范性。建立审计委员会直接领导下的审计部门,审计委员会成员应由企业董事会成员、独立董事以及外部专家等组成,增强审计部门在企业组织架构中的地位 and 权威性。其次,完善审计工作制度,制定明确的审计章程、审计准则和审计程序,规范审计人员的行为和审计工作流程。加强审计质量控制制度建设,建立严格的审计项目审核、复核机制,确保审计工作的规范性、准确性和公正性。此外,建立审计人员职业道德规范和监督机制,加强对审计人员的职业道德教育和培训,激励审计人员不断提高自身素质,提高审计工作的质量。

### 4.2 拓展审计范围,提高审计的全面性

国有企业内部审计应打破传统财务审计的局限,将审计范围全面拓展到企业的各个领域。

第一,在财务审计基础上,加强对企业风险管理的审计,深入评估企业面临的各类风险,包括市场风险、信用风险、操作风险、战略风险等,审查企业风险识别、评估和应对机制的有效性,提出针对性的风险防范建议。

第二,强化内部控制审计,对企业内部控制制度

的设计合理性与执行有效性进行全面审查,涵盖财务会计、采购、生产、销售、人力资源等各个业务环节,及时发现内部控制缺陷并督促整改。

第三,投资决策作为影响国有企业长远发展的关键因素,也应成为审计的重点。在审计中,应关注企业投资决策的科学性、合规性和效益性,审查投资项目的可行性研究报告、风险评估报告等文件,确保投资决策符合企业战略目标和国家产业政策。同时,还应对投资项目的实施情况进行跟踪审计,及时发现并纠正投资过程中的问题,保障国有资产的安全和增值<sup>[4]</sup>。通过拓展审计范围,实现对国有企业经营管理全方位、全过程的审计监督,全面评估企业的运营风险,及时发现潜在的管理漏洞和风险隐患,为企业的健康发展提供全面、有效的审计保障。

### 4.3 创新审计技术和方法,推动审计工作信息化建设

面对信息技术的快速发展,国有企业内部审计必须积极探索和创新审计技术与方法,大力推动审计工作信息化建设。首先,构建企业级的审计信息系统,实现与企业财务系统、业务系统、管理系统等各类信息系统的无缝对接与数据共享。通过数据采集接口,实时获取企业的各类数据,并运用数据清洗、转换、存储等技术手段,建立审计数据仓库。其次,利用大数据分析技术,对审计数据仓库中的海量数据进行深度挖掘与分析。采用数据挖掘算法、机器学习模型等技术工具,发现数据中的异常模式、趋势变化、关联关系等,精准定位审计疑点和风险点。例如,通过对企业采购数据的分析,发现可能存在的供应商舞弊行为;对销售数据的分析,识别潜在的收入操纵风险<sup>[5]</sup>。再者,应用人工智能技术辅助审计工作,如利用智能审计机器人实现部分重复性审计任务的自动化处理,提高审计效率。同时,利用自然语言处理技术对企业的合同文本、会议纪要、邮件等非结构化数据进行分析,拓宽审计线索来源。此外,还可以借助云计算技术,实现审计资源的弹性分配与共享,提高审计计算能力和存储能力,不断推动审计工作信息化建设,提高国有企业审计工作的效率、

质量和效果,适应全面深化改革背景下对国有企业审计的新要求。

#### 4.4 提高审计人员素质,构建高素质审计团队

国有企业应高度重视审计人员素质的提高,着力构建一支高素质的审计团队。首先,加强审计人员的专业知识培训。定期组织审计人员参加财务会计、审计学、企业管理、风险管理、信息技术等多学科的培训课程和学术讲座,拓宽审计人员的知识面,使其具备扎实的专业理论基础。其次,注重审计人员实践能力的培养。通过开展审计项目实践、案例分析、模拟审计等活动,让审计人员在实践中积累经验,提高其分析问题、解决问题的能力。建立审计人员轮岗制度,使审计人员有机会接触企业不同业务领域的审计工作,熟悉企业的整体运营情况,培养其综合审计能力。此外,还需要加强审计人员的职业道德教育。定期开展职业道德培训和廉政教育活动,强化审计人员的职业道德意识和廉洁自律意识。

#### 4.5 强化审计整改落实,做好审计成果应用

国有企业应建立健全审计整改落实机制,确保审计发现的问题得到有效整改,充分发挥审计成果的应用价值。在具体工作中,需要明确审计整改的责任主体,将审计发现的每一个问题逐一分解落实到具体部门和个人,签订整改责任书,明确整改目标、整改措施、整改期限等要求。同时,加强对审计整改过程的跟踪与监督,建立审计整改台账,定期对整改情况进行检查和核实,及时掌握整改工作进展情况<sup>[6]</sup>。将审计结果与企业的绩效考核、干部任免、管理决策等紧密结合起来,对整改不力的部门和个人,及时进行通报批评,并采取相应的惩戒措施,如与绩效考核挂钩、追究领导责任等,确保整改工作按时、按质完成,做好审计成果应用。最后,建立审计整改长效机制。针对审计发现的共性问题和制度

缺陷,企业应深入分析原因,从制度层面进行完善和优化,建立健全相关管理制度和内部控制制度,防止类似问题再次发生。此外,还需要加强企业内部各部门之间的沟通与协作,形成审计整改工作合力。

## 5 结语

综上所述,在全面深化改革的背景下,国有企业的审计工作出现了积极的变化,这些变化有助于提高审计工作的整体水平,促进企业健康稳定发展。国有企业内部审计工作有助于发现和解决内部存在的问题与隐患。通过对国有企业各个环节的审查和监督,审计人员能够及时察觉并纠正运营中的漏洞和错误,保障企业正常有序运转。同时,针对当前审计工作中存在的问题,应该制定针对性的措施和策略,并持续关注审计工作的发展动态,结合新的形势要求和发展变化,不断改进审计工作体系,提高审计工作质量,为国有企业高质量发展保驾护航。

## 参考文献:

- [1] 胥金明.新常态下完善国有企业审计监督的策略研究[J].市场瞭望,2024(19):100-102.
- [2] 商妍妍.国有企业内部审计存在的问题及对策探讨[J].中国产经,2024(18):67-69.
- [3] 卞朝爽.国有企业内部审计体系优化研究[J].中国市场,2024(26):161-164.
- [4] 虞红华.新常态下国有企业审计监督方法的完善研究[J].市场周刊,2024,37(26):132-135.
- [5] 吕美芳.国有企业审计工作存在的常见问题与对策[J].上海商业,2024(8):80-82.
- [6] 黄娜.全面深化改革背景下对国有企业内部审计工作的思考[J].商讯,2024(13):108-111.

作者简介:苏爱萍,女,河南安阳人,副高级审计师,河南省安阳市公路事业发展中心审监科科长,研究方向:审计。

# 合同生命周期管理合规性审查机制设计与实施探讨

张剑锋

(国网江苏省电力有限公司连云港供电分公司,江苏 连云港 222000)

**摘要:**在复杂多变的商业环境中,合同作为企业交易与合作的重要纽带,其合规性对保障企业权益至关重要。合同生命周期管理涵盖了从起草到归档的全过程,而合规性审查作为核心环节,旨在确保合同内容符合法律法规、行业标准及企业内部政策。文章详细阐述了合规性审查的流程、实施策略以及关键控制点等方面。通过构建健全的合规性审查机制,企业能够有效防范法律风险,提高合同管理效率,确保合法合规运营,为企业可持续发展奠定坚实基础。

**关键词:**合同生命周期管理;合规性审查;机制设计;实施策略

中图分类号:D913.6

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0147-04

## Discussion on design and implementation of compliance review mechanism for contract lifecycle management

Zhang Jianfeng

(Lianyungang Power Supply Branch of State Grid Jiangsu Electric Power Co.,Ltd.,Lianyungang,Jiangsu,222000)

**Abstract:**In the complex and ever-changing business environment,contracts serve as a crucial link for enterprises transactions and collaborations,with their compliance being vital to safeguarding corporate rights and interests.Contract lifecycle management encompasses the entire process from drafting to archiving,with compliance review as its core component,aimed at ensuring that contract contents align with laws,regulations,industry standards,and internal policies of the enterprise.The article elaborates on the procedures,implementation strategies,and key control points of compliance reviews.By establishing a robust compliance review mechanism,enterprises can effectively mitigate legal risks,enhance contract management efficiency,ensure lawful and compliant operations,and lay a solid foundation for sustainable development of enterprises.

**Key words:**contract lifecycle management;compliance review;mechanism design;implementation strategy

## 0 引言

在当今复杂多变的商业环境中,合同作为连接企业内外部交易与合作的重要纽带,其合法性和合规性对保障企业权益、规避法律风险、维护市场秩序具有至关重要的作用。随着企业规模的扩大和业务范围的拓展,合同数量激增,合同类型也日益多样化,这对合同管理工作提出了更高要求。合同生命周期管理,作为一种全面、系统的合同管理方法,涵盖了从合同起草、谈判、审批、签署、履行、结算到最终的归档和处置的全过程,成为现代企业管理不可或缺的一部分。

合规性审查作为合同生命周期管理的核心环节,旨在确保合同内容符合相关法律法规、行业标准及企业内部政策的要求,是防范合同风险、提高合同管理效率的关键。然而,在实践中,许多企业面临合规性审查标准不统一、审查流程烦琐、审查责任不明确等问题,导致合规性审查工作难以有效开展,甚至成为合同管理的瓶颈。

## 1 合同生命周期管理概述

### 1.1 合同生命周期管理的重要性

合同生命周期管理涉及合同的起草、谈判、审批、签署、履行、结算以及最终的归档和处置等环节。

合同生命周期管理的重要性在于它能够帮助企业确保合同内容的准确性、合规性,以及合同条款的有效执行,从而保护企业的合法权益,减少因合同管理不当而引发的纠纷和损失。在竞争激烈和法规严格的商业环境中,有效的合同生命周期管理成为企业风险管理、合规运营和战略实现的关键支撑。

### 1.2 合同生命周期管理的阶段划分

合同生命周期管理涵盖从起草到归档的七大关键阶段。首先,起草阶段明确合同核心内容,确保条款清晰准确。接着,谈判阶段双方磋商条款细节,平衡利益并确保合法性。审批阶段则通过企业内部多部门审核,降低潜在风险。签署阶段标志着合同生效,需确保签署过程合法有效。进入履行阶段,双方按条款履行义务,需密切监控并及时处理问题。结算阶段应确保金额准确、流程合规,避免纠纷。最后,归档与处置阶段对合同文件进行保存,便于查询审计,并按规定妥善处置不再需要的文件。各阶段紧密相连,共同构成合同生命周期管理的完整框架,确保合同从制定到执行再到结束的全过程合法、合规、高效,有效保障企业权益,降低法律风险<sup>[1]</sup>。

### 1.3 合同生命周期管理在现代企业管理中的作用

合同生命周期管理不仅能够提高企业合同管理的效率和准确性,降低合同管理成本,还能有效防范合同风险,保障企业合法权益。通过优化合同生命周期管理流程,企业能够更好地把握市场动态,灵活应对市场变化,提高市场竞争力。同时,合同生命周期管理也是企业合规运营的重要组成部分,有助于企业构建良好的合规文化,提高企业形象和信誉。因此,加强合同生命周期管理对提高企业整体管理水平、实现可持续发展具有重要意义。

## 2 合规性审查的理论基础

### 2.1 合同管理现状及问题

在当前企业运营中,合同管理作为连接内外部资源、规范双方权利义务的关键环节,其重要性不言而喻。然而,当前的合同管理却面临诸多挑战与问题。一方面,合同管理流程往往缺乏系统性和规范性。从合同起草、谈判、审批、签署、履行、结算到最

终的归档和处置,各阶段之间衔接不紧密,容易出现信息断层和流程延误。特别是合规性审查环节,往往被视为形式流程,缺乏深入细致的审查,导致合同中存在潜在的法律风险和合规隐患。另一方面,合同管理缺乏有效的信息技术支持。传统的手工管理方式难以应对大量合同的快速处理需求,合同信息散落各处,难以形成统一、准确的管理视图。这不仅降低了合同管理的效率,也增加了合同遗失、篡改等风险。此外,合同管理人员的专业素养和合规意识也是影响合同管理效果的重要因素。部分管理人员对法律法规理解不深,对合同条款的合规性审查不够严谨,容易引发法律纠纷和合规风险<sup>[2]</sup>。这些问题的存在,严重影响了合同管理的有效性和企业的稳健运营。因此,设计并实施一套完善的合同生命周期管理中的合规性审查机制显得尤为重要。

### 2.2 合规性审查的重要性

合规性审查,作为企业管理中的一项关键活动,这一审查机制不仅关乎合同的法律效力与执行力,更是企业防控法律风险、维护自身声誉、促进可持续发展的基石。合规性审查的重要性在于,它能够帮助企业识别并规避潜在的违法违规风险,防止因合同不合规而导致的经济损失、法律诉讼甚至刑事责任,从而保障企业运营的安全与稳定。同时,合规性审查也是提高企业竞争力、增强投资者信心、促进国际合作与交流的重要因素。

### 2.3 合规性审查的法律与政策依据

合规性审查的法律与政策依据广泛而深入,主要包括国家法律法规、行业监管政策、国际标准与惯例等多个层面。国家法律法规是合规性审查最直接、最权威的依据,如《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国公司法》等,它们为合同的订立、履行、变更和终止提供了明确的法律框架和规则。行业监管政策则根据特定行业的特性,对合同内容、格式、审批流程等提出具体要求,以确保行业秩序和公平竞争。此外,随着全球化的深入发展,国际标准与惯例如《联合国国际货物销售合同公约》等,也为跨国合同的合规性审查提供了重要参考。这些法律与政策依据共同构成了合规性审查的坚实基础,确保

审查工作的合法性和有效性。

## 2.4 合规性审查在合同生命周期管理中的位置与作用

在合同生命周期管理中,合规性审查占据着举足轻重的地位,它贯穿于合同从起草到归档的每一个环节。在合同起草阶段,合规性审查能够确保合同条款的合法性与合规性,避免后续因条款问题引发的纠纷。在谈判与审批阶段,合规性审查是必经环节,它帮助企业识别并修正可能存在的合规风险,确保合同内容符合企业政策和法律法规要求。在合同履行阶段,合规性审查则侧重于监控合同执行过程中的合规情况,及时发现并纠正违规行为,保障合同目的的实现。最后,在合同归档与处置阶段,合规性审查仍不可或缺,它确保合同文档的合规性,为未来的法律查询和审计提供可靠依据。总之,合规性审查在合同生命周期管理中发挥着保驾护航的作用,是企业合同管理不可或缺的重要组成部分。

## 3 合规性审查机制的设计原则、流程设计与责任分工

### 3.1 设计原则

合规性审查机制的设计需遵循一系列核心原则,以确保其高效、全面且可持续地运行。首先,法律合规性原则是基础,要求审查机制必须严格依据国家法律法规、行业规范及企业内部政策进行,确保合同的合法性与合规性。其次,效率与效果并重原则强调在保障审查质量的同时,也要注重审查流程的简洁与高效,避免冗长的审查周期影响业务进度。再次,风险导向原则意味着审查机制应重点关注高风险领域和关键环节,如合同条款的合法性、交易对手的信誉等,以实现资源的有效配置。此外,透明与可追溯原则要求审查过程公开透明,审查结果可追溯,便于后续审计与问题追踪。最后,持续改进原则强调审查机制应是一个动态优化的过程,需根据法律法规变化、企业业务发展及审查实践中发现的问题进行不断调整与完善<sup>[3]</sup>。

### 3.2 流程设计

合规性审查机制的流程设计是确保审查工作有序进行的关键。一般而言,该流程可划分为以下几

个阶段:首先,合同提交与初步筛选阶段,由合同起草部门或业务部门将合同提交至合规性审查部门,审查部门对合同进行初步筛选,确定审查重点与优先级。接着,详细审查阶段,审查人员依据法律法规、企业内部政策及行业标准,对合同条款进行逐一审查,识别并记录潜在的合规风险点。其次,反馈与修改阶段,审查部门将审查意见反馈给合同起草部门,双方就审查中发现的问题进行沟通与讨论,必要时对合同条款进行修改。此后,复审与批准阶段,修改后的合同需经过审查部门的复审,确保所有合规问题得到有效解决后,方可进入审批流程。最后,归档与监控阶段,审批通过的合同需按照企业规定进行归档保存,并纳入合规性监控体系,以便后续跟踪与审计。

### 3.3 责任分工

合规性审查机制的有效运行离不开明确的责任分工。通常,合同起草部门或业务部门负责合同的初步起草与提交,需确保合同内容的真实性与完整性,并积极配合审查部门的审查工作。合规性审查部门是审查机制的核心,负责组织实施合规性审查,包括制定审查标准、执行审查流程、出具审查意见等。法务部门在必要时提供专业的法律支持,协助审查部门解决复杂的法律问题。管理层则负责审批重大合同,确保合同决策符合企业战略与合规要求。审计部门则定期对合规性审查机制的运行情况进行审计,评估其有效性与效率,并提出改进建议。此外,信息技术部门也扮演着重要角色,其负责提供技术支持,如建立合同管理系统、维护审查数据库等,以提高审查工作的自动化与智能化水平。通过明确的责任分工与协作机制,合规性审查机制得以高效、有序地运行,为企业的合规运营提供有力保障。

## 4 合规性审查机制的实施

### 4.1 实施前的准备工作

在实施合规性审查机制之前,充分的准备工作是确保机制顺利运行并取得预期效果的基础。首先,需要组建专业的合规审查中心,成员应涵盖法律、财务、业务等多领域专家,以确保审查的全面性和专业性。团队组建后,应组织专业培训,提高团队

成员对法律法规、行业标准及企业内部政策的理解与把握能力,同时强化其审查技巧与风险识别能力。其次,需制定详细的审查流程与标准,明确各阶段的任务、责任人与时间节点,以及审查的具体内容与标准,为审查工作提供清晰的指导。此外,还应建立合同管理系统,实现合同的电子化管理与跟踪,提高审查效率与准确性。同时,加强与外部法律顾问的沟通与合作,为复杂或特殊合同的审查提供外部支持。最后,通过内部宣传与培训,提高全体员工对合规性审查重要性的认识,营造良好的合规文化氛围,为后续机制的实施奠定坚实基础<sup>[4]</sup>。

#### 4.2 实施过程中的关键控制点

在合规性审查机制的实施过程中,把握关键控制点是确保审查质量与效率的关键。首先,合同提交与初步筛选阶段,应确保所有合同均按要求提交至审查系统,并通过自动化或人工方式快速筛选出高风险或重点合同,优先进行审查。其次,在详细审查阶段,审查人员需严格按照审查标准,对合同条款进行逐一核查,特别关注法律合规性、财务合理性、业务可行性等方面,同时做好审查记录,便于后续跟踪与审计。在反馈与修改阶段,应确保审查意见能够及时、准确地反馈给合同起草部门,并督促其按要求进行修改,同时建立有效的沟通机制,解决审查中可能出现的分歧。在复审与批准阶段,需对修改后的合同进行再次审查,确保所有合规问题得到有效解决,并严格按照审批流程进行批准。最后,在归档与监控阶段,应确保合同文档的完整性与准确性,同时建立合同监控机制,定期对合同履行情况进行检查,及时发现并处理合规风险。

#### 4.3 实施效果的评估与改进

合规性审查机制实施后,对其效果进行定期评估与改进是确保机制持续优化与提高的重要途径。首先,应建立评估指标体系,包括审查效率、审查质量、合规风险发生率、员工满意度等多个维度,通过定量与定性相结合的方式,全面评估机制的运行效果。其次,定期组织评估,可由内部审计部门或外部专业机构进行,确保评估的客观性与公正性。根据

评估结果,识别存在的问题与不足,如审查流程烦琐、审查标准不统一、员工合规意识不强等,并制定改进措施,如优化审查流程、细化审查标准、加强合规培训等。同时,鼓励员工提出改进建议,激发其参与合规性审查的积极性与创造力<sup>[5]</sup>。最后,跟踪改进效果,确保改进措施得到有效实施,并根据实际情况进行动态调整,形成合规性审查机制的持续改进循环,不断提高企业的合规管理水平与风险防范能力。

## 5 结语

在复杂多变的商业环境中,合同作为企业交易与合作的核心,其合规性审查对保障企业权益至关重要。合同生命周期管理涵盖了合同从起草到归档的全过程,而合规性审查作为其中的关键环节,能够有效防范法律风险,提高合同管理效率。通过构建健全的合规性审查机制,企业能够确保合同内容的合法性与合规性。同时,明确的责任分工、高效的流程设计以及实施前后的充分准备与持续改进,共同构成了合规性审查机制的有效保障。因此,加强合同生命周期管理中的合规性审查机制设计与实施,是企业实现合规运营、促进可持续发展的必由之路。

## 参考文献:

- [1] 蔡张妍. 合规视域下合同管理主要风险及应对策略[J]. 现代商贸工业, 2024, 45(19): 188-190.
- [2] 武晨. 电子商务视域下饲料企业跨境电商贸易合同合规性与风险防范探究[J]. 中国饲料, 2024(6): 97-100.
- [3] 左缅甸. 涉外合同法律合规审查的必要性[J]. 法制博览, 2023(32): 78-80.
- [4] 杨蛟龙. 从审计视角浅谈工程建设合同的合规性管理[J]. 质量与市场, 2021(9): 31-33.
- [5] 刘健. 合同管理的合规化路径[J]. 法制博览, 2021(6): 148-149.

**作者简介:** 张剑锋, 男, 江苏徐州人, 硕士, 经济师, 国网江苏省电力有限公司连云港供电分公司, 研究方向: 企业法制管理。

# 我国居住权制度实践问题的法律探讨

谢雨娇

(西安工程大学,陕西 西安 710699)

**摘要:**随着“居住权”这一新型用益物权的增设,中央经济工作会议提出的“加快建立多主体供应、多渠道保障、租购并举的住房制度”得到了贯彻落实,能够保障人民的基本居住需求。但是在实际的司法实践中仍有不少冲突之处。文章通过梳理居住权制度实施的困境,并结合我国的社会需求和实际情况,积极开展了思考和探索,对现有的居住权制度进行拓展、改进和完善,旨在保障人民群众基本生活权益、促进社会和谐稳定。

**关键词:**居住权;登记效力;抵押权

中图分类号:D923.2

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0151-04

## Discussion on practical issues of the right of habitation system in China

Xie Yujiao

(Xi'an Polytechnic University, Xi'an, Shaanxi, 710699)

**Abstract:** With the addition of the new usufruct right of “right of habitation”, the central economic work conference’s proposal of “speeding up the establishment of a housing system with multiple suppliers, multiple channels of guarantee and the coexistence of renting and purchasing” has been implemented, which can guarantee people’s basic housing needs. However, there are still many conflicts in the actual judicial practice. This article sorts out the difficulties in the implementation of the right of habitation system, and combines the social needs and actual situation of our country to actively carry out thinking and exploration, expand, improve and perfect the existing right of habitation system, aiming to protect the basic living rights and interests of the people and promote social harmony and stability.

**Key words:** right of habitation; registration effect; mortgage right

## 0 引言

居住权是用益物权的一种,指对他人所有的住房及其附属设施占有、使用的权利。《中华人民共和国民法典》(以下简称《民法典》)颁布后的一大重要特色,就是引入居住权制度并将其单独规定为一章,进一步扩大其适用范围,旨在解决人们的住房问题。最初,罗马法将居住权的适用范围仅局限在婚姻家庭领域,我国引入后,不仅在婚姻家庭领域中,只要符合法律规定,也可以以意定方式设立居住权,目的是满足人们生活居住的需要。我国居住权的设立方式主要有以下三种:以合同方式设立居住权、以遗嘱方式设立居住权、以生效的法律文书的方式确定居住权<sup>[1]</sup>。自《民法典》生效至今,由于法律条文规定得不够详细且多为意定方式设立的居住权,短

短几年时间就出现了法律适用问题,尤其是居住权登记的效力。本文通过梳理居住权的设立方式、生效方式,分析现存困境,以期找出解决方式。

## 1 我国设立居住权的主要困境

### 1.1 居住权登记漏洞

权利人取得居住权后,虽然可以对房屋进行占有、使用,但未登记过的居住权不足以对抗房屋所有权人的处分权。当房屋所有权人出卖该房屋,买受人在符合善意取得的条件时,可以依据善意取得制度,当符合法律规定的时候取得该房屋的所有权,那么居住权人的权利就会受到侵犯,此时将居住权进行登记就显得尤为重要。而在司法实践中,当以遗嘱方式设立居住权时,对居住权进行登记的任务落在了遗产管理人的身上。《民法典》对遗产管理人

作出了有关规定,即遗产管理人的概念、遗产管理人的责任,以及遗产管理人不履行遗嘱内容的法律后果等。居住权往往发生在婚姻家庭领域,此种情况在司法实践中较为常见,遗产管理人与居住权人有密切的利益关系,若遗产管理人怠于履行登记义务,居住权人就不能及时保护自己的利益,对抗他人的侵害。虽然居住权人通过遗嘱继承取得居住权,但未依法办理居住权登记,该权利不产生物权效力。我国法律对遗产管理人要对居住权登记负责的规定,还不够完善,因此这也是居住权制度在实施中的一大漏洞<sup>[2]</sup>。

### 1.2 居住权设立的认定复杂

理论上关于以遗嘱方式设立居住权的认定规则有以下理论学说:登记生效主义、登记宣示主义等。本文主张以遗嘱方式设立居住权的,适用登记宣示主义;以遗赠方式设立居住权的,适用登记生效主义;以法律文书确定居住权的,适用登记宣示主义<sup>[3]</sup>。

关于以遗赠方式设立居住权,《民法典》关于此项制度的规定,其摒弃了原《中华人民共和国物权法》(以下简称《物权法》)的做法,删除了受遗赠也能直接产生物权变动效力的规定。因此排除适用登记宣示的做法。根据《民法典》规定,若以遗嘱的方式设立居住权,参照适用第十四章的有关规定。第十四章规定了,以合同的方式设立居住权,自居住权完成登记时设立。而遗嘱分为遗赠和遗嘱,根据“参照适用”,参照合同方式设立居住权,适用登记设立主义,因此以遗赠方式设立居住权也参照以合同设立居住权的方式。此外,根据遗赠产生债权效力。得出以遗赠方式设立居住权适用登记设立主义,当事人不仅要有合法有效的遗赠协议,还要经过居住权登记后才能设立<sup>[4]</sup>。

关于以遗嘱的方式设立居住权,物权变动的效力依照遗嘱而产生,以及继承是物权发生变动的特殊原因,不属于一般的基于法律行为的物权变动,因此应当适用特殊的物权变动规定,自继承生效时,居住权设立,由于居住权是一项具有人身专属性的民事法律制度,因此不能转让与继承,登记仅起到公示的作用,不是处分的前提。

### 1.3 抵押权与居住权的顺位冲突

抵押权与居住权同为物权,属于他物权范畴,因此在同一个房屋上可以同时设立抵押权和居住权,抵押权的登记时间与居住权的登记对权利实现的顺位具有重要意义。首先,对一房屋之上,有以合同方式设立的居住权和已登记设立的抵押权,二者的实现权利的先后顺位根据权利登记的先后顺序。其次,对一房屋之上,有以遗赠方式设立的居住权和已登记设立的抵押权,二者的实现权利的先后顺位根据权利登记的先后顺序。再次,对一房屋之上,有以遗嘱的方式设立的居住权和已登记设立的抵押权,二者的实现权利的先后顺位根据遗嘱生效的时间和抵押权登记时间的先后顺序<sup>[5]</sup>。

而其冲突主要在于以下三方面:首先,若先设立抵押权,后设立居住权,要是抵押权人要实现抵押权,那么居住权人的利益将如何保护。其次,若先设立居住权,后设立抵押权,如何保护抵押权人的利益。最后,居住权一般设立在房屋状态处于正常情况下,若居住权设立在被查封、扣押的房屋上,那么居住权的实现与房屋查封、扣押的执行也会存在冲突。

## 2 居住权制度的完善建议

### 2.1 发挥遗产管理人在居住权登记环节的关键作用

《民法典》第一千一百四十五条至一千一百四十九条规定了遗产管理人的概念、范围、义务、责任。为了保护居住权人的权益,及时地对居住权进行登记,发挥遗产管理人的作用,有以下两方面建议:一是将居住权登记规定为遗产管理人的职责。对遗产管理人的职责,法律作出了六项规定,《民法典》第一千一百四十七条第(六)项规定:“实施与管理遗产有关的其他必要行为。”居住权作为一项新增的民事法律制度,经过几年的司法实践,产生的遗产管理人怠于履行登记义务的情形,因此可以由最高司法机关作出相应解释,将遗产管理人对居住的登记义务纳入遗产管理人的职责体系内,明确要求遗产管理人的登记义务。以此来保护遗嘱人和遗赠人的真实意愿以及居住权人的权益。二是认定遗产管理

人因故意或重大过失未进行居住权登记的情形。《民法典》第一千一百四十八条规定:“遗产管理人应当依法履行职责,因故意或者重大过失造成继承人、受遗赠人、债权人损害的,应当承担民事责任。”关键在于如何认定“故意或者重大过失”<sup>[6]</sup>。首先,“故意”是存心、有意识、明知不应或不这样做而做,因此当居住权人等利害关系人向遗产管理人提出居住权登记请求时,遗产管理人不予登记的应认定遗产管理人具有不履行职责的故意。其次,“重大过失”说明法律对遗产管理人一般过失,不予以处罚,也是由于遗产管理人有时由居民委员会、村民委员会等担任,本就是无偿协助,因此不宜过于苛责。若以有偿方式规定遗产管理人进行居住权登记的义务,属于遗产管理人可以依照约定取得报酬,此时就强化了遗产管理人进行居住权登记的行为,若遗产管理人进行居住权登记,则属于“故意或重大过失”,也应当承担民事责任。以此两种方式解决居住权登记问题,发挥遗产管理人的关键作用。

## 2.2 完善居住权的设立方式

第一,对《民法典》第二百三十条的建议。可以由司法机关根据有关规定和程序,出台新的司法解释,以解决因文字规定而产生的模糊性和不确定性,将《民法典》第二百三十条规定的,若因继承的方式取得物权,物权变动的效力自继承开始时产生。该规定中的“继承”一词做扩大解释,将其解释为包括继承和遗赠,出台新的司法解释,回到《物权法》时代的规定,认定遗赠与继承都能产生使物权变动的效力。以继承、遗赠方式设立居住权的,在继承、遗赠开始时设立居住权,不需要对居住权进行登记。对以此种方式发生的物权变动,一般登记为处分要件,但是由于居住权具有人身专属性,专属于居住权人,不得转让和继承,因此将居住权进行登记,仅起到公示的作用。

第二,对《民法典》第三百七十一条的建议。根据《民法典》第三百七十一条规定:“以遗嘱方式设立居住权的,参照适用本章的有关规定。”该条规定中的“参照”给予了法官相当的自由裁量权,也即意味着法官既可以参照适用本条的规定,也可以不参照适用本条的规定,没有统一的标准,法官根据案件

的个性与其内心的确信,来自由适用。这样的规定与第二百三十条相矛盾。若依照本章规定,则居住权自登记之日起生效。若依照第二百三十条规定,居住权自遗嘱生效之日起生效。两种居住权生效方式,居住权的生效时间不同,由此产生时间差,若遗产管理人利用这个时间做出损害居住权人利益的行为或与法官串通,就不能保护遗嘱人的意愿,不能保护居住权人的利益,达不到立法者引入居住权制度的目的。为解决立法用语的模糊性而提出两种解决方案:一是可以由最高司法机关发布相应的司法解释,以此来限制法官的自由裁量权,由最高司法机关对“参照适用本章的有关规定”进行统一的解释,以保障司法实践适用的一致性;二是对该条法律规定进行修改,明确规定以遗嘱方式设立居住权的居住权成立条件,不再用“参照适用”类似的模糊字句。

第三,其他立法建议。由于《民法典》实施的时间尚且短暂,而且居住权作为一项新的民事制度,还不够成熟,通过实践发现了一些亟待解决的问题,尤为突出的是居住权统一登记制度不够完善。由于没有共同的标准,各地方按照各地区实际情况进行规定。希望根据各地的施行状况,先行制定行政法规并划出试验区,若实验效果良好就将其纳入《民法典》之中,以完善居住权统一登记制度;若实验效果不好,则根据实际的实施状况予以调整。

## 2.3 消解抵押权与居住权的冲突

首先,当抵押权设立在先,居住权设立在后,如何保障双方的利益。由于抵押权属于不需要转移占有的担保物权,因此抵押物的所有人仍然可以占有、使用、收益、处分抵押物,其不需要征得抵押权人的同意,但是应当通知抵押权人,当抵押物所有人实施的行为,有证据证明其行为会损害抵押权人的权益时,抵押权人可以行使抵押权保全权。当抵押物所有人准备为他人设立居住权时,应当将有关情况告知抵押权人,若抵押权人认为抵押物所有人实施的行为会损害其自身权益,可以请求抵押人提前清偿债务,也可以请求提存,还可以请求提供其他担保方式。若抵押人仍继续损害抵押权人的抵押权,视为不履行抵押合同的义务,构成根本违约,抵押权人可以请求抵押人承担违约责任。

其次,居住权是对房屋进行占有与使用,而租赁权也是对房屋进行占有、使用,居住权与租赁权有相当大程度上的相似性。当租赁权与抵押权发生冲突时,有可以适用的“抵押不破租赁”的原则,可以参照租赁权,由最高司法机关出台相关的司法解释,规定“抵押不破居住权”规则,以解决该项冲突。因此,若先设立的居住权已经进行了登记,经过登记的物权具有公示、公信的效力,后设立的抵押权,应当推定抵押权人了解该情形,当转让或拍卖抵押物时,居住权人的居住权不受影响。对居住权设立在先,抵押权设立在后,居住权人仍然可以对其房屋进行占有、使用。

最后,若居住权设立在被查封、扣押的房屋上,此种情况多出现在权利人为了规避风险、逃避责任,保护其财产的情形。居住权登记的时间与房屋被查封、扣押的执行时间,若居住权登记在先则要保障居住权人的利益,其可以对抗房屋被查封、扣押的执行。若居住权登记在房屋被查封、扣押执行之后,则居住权登记不能对抗房屋被查封、扣押执行。根据房屋所有人的行为,若能证明房屋所有人有规避风险、逃避债务的目的,而为其房屋设立居住权或房屋所有人与居住权人恶意串通设立居住权,损害他人利益,此时的居住权登记不得对抗房屋被查封、扣押的执行<sup>[7]</sup>。

### 3 结语

综上所述,文章提出增设居住权制度的终极目标在于缓解房价高涨所带来的困境,满足房屋多元

化利用的需求,指引司法裁判的公正以及推进以房养老的社会现实。也为今后相关案件的审理提供了法律依据,有利于化解矛盾纠纷,但关于居住权的许多问题还需要进一步明确。继续完善居住权制度是一个需要不断探索实践的过程,解决居住权制度现存的实务问题,必将益国利民。

### 参考文献:

- [1] 申卫星.《民法典》居住权制度的体系展开[J].吉林大学社会科学学报,2021(3):51-61,233.
- [2] 马强.民法典居住权规定所涉实务问题之研究[J].法律适用,2022(5):114-121.
- [3] 屈然.论我国居住权的设立方式与登记效力[J].法学杂志,2020(12):90-99.
- [4] 汪洋.中国法上基于遗赠发生的物权变动:论《民法典》第230条对《物权法》第29条之修改[J].法学杂志,2020,41(9):62-75.
- [5] 高圣平,范佳慧.不动产上抵押权与利用权的冲突与协调[J].山东大学学报(哲学社会科学版),2020(6):57-70.
- [6] 吕翊,王权典.《民法典》居住权登记的体系解释与制度衔接[J].法治论坛,2021(3):13-33.
- [7] 骆小春,王维茗.民行交叉视域下居住权与抵押权的权利冲突与协调[J].中国矿业大学学报(社会科学版),2024,26(4):137-153.

作者简介:谢雨娇,女,河南洛阳人,西安工程大学硕士研究生,研究方向:民商法。

# “慢就业”背景下大学生就业困境与对策探讨

高壮壮

(陕西工业职业技术学院,陕西 咸阳 712000)

**摘要:**近几年,大学生就业已成为国家和社会广泛关注的问题。因受到教育结构、产业结构、就业结构等多方面影响,导致大学生的就业心理和就业观发生了改变,其在就业过程中也面临诸多挑战,使得该群体就业呈现“慢就业”现象。为此,需通过深入剖析大学生“慢就业”的困境及具体原因,从政府、高校、大学生、社会四个维度入手,探索合理、有效的应对措施,以提高大学生就业竞争力和满意度,促进社会经济稳定发展。

**关键词:**高校大学生;“慢就业”;就业困境;职业规划

中图分类号:F241.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0155-04

## Discussion on the employment dilemma and countermeasures of college students under the background of “slow employment”

Gao Zhuangzhuang

(Shaanxi Polytechnic Institute, Xianyang, Shaanxi, 712000)

**Abstract:** In recent years, the employment of college students has become a widespread concern of the country and the society. Due to the influence of educational structure, industrial structure, employment structure and other aspects, the employment psychology and employment concept of college students have changed, and they also face many challenges in the employment process, presenting “slow employment” phenomenon. Therefore, it is necessary to explore reasonable and effective measures by deeply analyzing the predicament of “slow employment” and the specific reasons, starting from the four dimensions of government, universities, college students and society, so as to improve the competitiveness and satisfaction of college students in employment and promote stable development of social economy.

**Key words:** college students; “slow employment”; employment dilemma; career planning

### 0 引言

随着我国经济步入高质量发展新阶段,推动产业结构不断变化,高校部分专业方向和课程内容已不适应新时代发展需求;同时,高等教育逐渐成为国家竞争力的核心要素之一,为了让更多的学生有机会接受高等教育,提高国民素质,增强国家竞争力,我国高校招生规模日益扩大,毕业生数量随之逐年增加,大学生面临严峻的就业形势。在此背景下,“慢就业”逐渐成为更多大学生的就业选择,该现象不仅影响到大学生的职业发展和生活质量,也很大程度上影响到社会的和谐稳定。因此,如何推动大学生实现高质量就业,解决就业困境就显得尤为重要。

### 1 “慢就业”的特征

“慢就业”在西方社会的概念中被称为“gap year”,是近年来逐渐兴起的社会现象。选择“慢就业”的年轻人,更注重个人的成长和生活质量,面对就业压力时心态相对从容,其在完成学业后,并不急于立即投身于职场,而是选择暂时休息、旅行、充电学习或进行社会实践等,以更加从容不迫的姿态规划自己的职业生涯。在快节奏的现代生活中,“慢就业”为年轻人提供了一个缓冲期,有机会深入思考自己的兴趣、优势、价值观及未来发展方向,此种做法不仅有助于其对自己的职业选择进行深入的自我探索,还能在一定程度上避免盲目就业所带来的职业困惑和不满。“慢就业”并不意味着逃避现实

或缺乏责任感,相反,它体现了年轻人对人生规划的重视和对未来职业道路的审慎考虑,不会为了就业而就业,而是通过沉淀和积累,更加清晰地定位自己的职业目标,并为之付出更坚定的努力,从而寻找到更理想的就业机会<sup>[1]</sup>。当然,“慢就业”也面临一定的挑战和争议。长时间的待业往往会让年轻人失去竞争力,影响其职业发展。但实际上,只要年轻人能够合理利用这段时间进行自我提高和规划,“慢就业”同样可以为他们的职业生涯带来积极的影响。可以说,“慢就业”是一种值得理解和尊重的职业选择,不仅给予了年轻人更多的时间和空间去探索自我、规划未来,还为其提供了更加多元的职业发展路径。在这个复杂多变的时代,“慢就业”或许能为年轻人带来更多的机遇。

## 2 “慢就业”面临的困境

### 2.1 就业市场压力大

随着高校毕业生的逐年增加,进一步加剧了就业市场的竞争激烈程度。选择“慢就业”的大学生在面对如此庞大的就业群体时,往往会面临更大的就业压力,既需要与其他应届生竞争有限的就业岗位,还需要与有一定工作经验的社会人士竞争,从而大大增加其就业难度。

### 2.2 职业规划迷茫

部分大学生在毕业后选择“慢就业”,更多是由于其对未来的职业规划感到迷茫。大学生对自己的兴趣、能力和职业方向缺乏清晰的认识,难以在就业市场上找到合适的工作,且这种迷茫状态往往会持续较长时间,甚至影响大学生的职业发展和生活质量。

### 2.3 社会期望与家庭压力

社会普遍期望大学生毕业后能够迅速融入职场,为社会发展做出贡献。然而,选择“慢就业”的大学生常常会面临来自社会和家庭的压力。从社会层面看,认为大学生缺乏责任感和进取心。从家庭层面看,担忧大学生的经济状况和未来前景,从而向其施加压力<sup>[2]</sup>。

### 2.4 经济压力与心理困扰

“慢就业”期间,大学生会面临一定的经济压力。根本原因在于:大学生尚未正式就业,经济来源

更多依赖父母,无法获得稳定的收入来源,致使其承受着较重的经济负担。与此同时,当大学生长期处于“慢就业”状态,会导致其产生心理困扰,这就不利于大学生的健康发展。

### 2.5 技能与市场需求不匹配

部分大学生在就业期间因未能及时更新自己的知识和技能,导致在就业市场上与市场需求不匹配。随着技术的不断进步和产业的转型升级,市场对人才的需求也随之发生变化<sup>[3]</sup>。若大学生未能紧跟市场趋势,提高自己的竞争力,那么将会增加其就业难度。

### 2.6 政策与制度限制

当前,国家和社会对大学生就业给予了高度重视和支持,但一些政策和制度限制仍对“慢就业”的大学生产生一定困扰。即有的用人单位在招聘时往往更倾向于有工作经验的应聘者,而对“慢就业”的大学生持谨慎态度。部分社会保障制度诸如医疗保险、养老保险等,也会因未正式就业而受到影响<sup>[4]</sup>。

## 3 “慢就业”现象形成的原因

### 3.1 大学生个人认知、能力不足导致的困境

在职业规划上,一些大学生在校期间未能及时参与实习,对职业规划缺乏清晰的认识,导致其毕业后难以迅速适应职场身份的转变,故而选择“慢就业”来寻找适合自己的职业方向。在就业观念上,当代大学生更加注重就业质量和内在精神感受,愿意花费更多时间来思考职业选择,也更加谨慎地挑选工作环境和职位,从而导致就业节奏放缓。在胜任力上,部分大学生虽然对职业有清晰期望,但受限于自身条件,客观上无法被认可和录用,这导致其陷入就业困境,被动进入长期待业的“慢就业”状态<sup>[5]</sup>。在内外认知上,因长期处于校园环境,大学生对外部职场环境的了解有限,对职业设想和就业市场的认知存在误差,加上大学生对自身职业兴趣、职业潜能等方面的认知相对片面,导致职业预期与实际情况产生矛盾,从而主观上拒绝就业<sup>[5]</sup>。

### 3.2 家庭期望、经济支持导致的困境

当前,许多家长期望子女毕业后能继续深造或备考公务员、事业单位等,对子女的就业期望较高,这种期望会导致大学生在就业市场上犹豫不决,选

择“慢就业”来逃避就业压力。家庭的经济状况和支持程度也会影响大学生的就业选择,一些家庭能够为子女提供经济支持,使得大学生在就业选择上更加从容不迫,倾向于“慢就业”<sup>[6]</sup>。

### 3.3 学校专业设置、就业指导不足导致的困境

从高校专业设置来看,普遍与市场需求存在脱节现象,导致大学生在完成学业后难以找到匹配的岗位,从而增加了大学生的就业难度,促使部分大学生选择“慢就业”来寻找更适合自己的职业机会。部分高校在就业指导方面也存在诸多不足,未能为大学生提供充分的职业规划、求职技巧和就业信息等方面的支持,这导致大学生在就业市场上缺乏竞争力,难以迅速找到合适的工作。

### 3.4 劳动力市场不确定性、社会观念变化导致的困境

近年来,劳动力市场不确定因素越来越突出,使得传统就业模式受到较大的挑战。即由于职场需求的变化、职业上升空间的不确定性等多方面因素,很大程度上阻碍了毕业生就业,增加了“慢就业”的风险。随着社会的不断发展,大学生对就业的观念也在发生变化,越来越多的大学生开始接受“慢就业”作为一种合理的职业选择,从而推动了“慢就业”现象的发展<sup>[7]</sup>。

## 4 提高高校大学生就业能力和满意度的有效路径

### 4.1 完善相关政策和服务体系

在政府层面上,需充分考虑高校大学生就业情况、“慢就业”现象等因素,有针对性地制定和实施积极的就业政策,包括提供税收减免、财政补贴等激励企业招聘毕业生,扩大就业规模,也可加大对自主创业的支持力度,为大学生提供创业指导、资金扶持和税收优惠政策,鼓励大学生通过创业实现就业<sup>[8]</sup>。通过建立健全大学生就业服务体系,包括就业信息服务平台、就业指导服务机构等,为大学生提供全面、准确的就业信息和指导服务,并加强就业市场的监测和分析,及时发布就业市场供需信息,帮助大学生更好地了解就业市场形势,做出合理的就业选择。为了提高大学生的职业技能和就业竞争力,需加大对职业教育和技能培训的投入,通过校企合

作、工学结合等方式,为大学生提供更多的实习实训机会,使其更好地适应市场需求。政府需重视维护大学生在就业过程中的合法权益,通过加强对用人单位的监管,消除就业歧视,保障大学生的平等就业权利,并建立健全就业投诉和维权机制,为大学生提供法律援助和维权服务<sup>[9]</sup>。

### 4.2 贴合市场需求,优化专业设置和强化就业指导

在“慢就业”背景下,高校应根据市场需求和产业发展趋势,优化专业设置和课程结构,提高人才培养的质量和适应性。通过加强与企业、行业的合作与交流,了解市场需求和人才发展趋势,及时调整专业设置和课程内容;加强对新兴领域和行业的关注和研究,培养适应未来产业发展需求的高素质人才。为了帮助大学生更好地就业,高校需建立健全就业指导和服务体系,为大学生提供职业规划、求职技巧、就业政策等方面的指导和服务;通过加强与用人单位的联系和合作,为大学生提供更多的实习和就业机会。通过积极推动创新创业教育,鼓励大学生自主创业,即开设创新创业课程、举办创新创业大赛等方式,提高大学生的创业热情 and 创新能力,并为大学生提供创业指导、资金扶持和创业孵化等服务,以提高其就业创业能力。通过加强对大学生的实践教学和实习实训环节的管理和指导,即高校应积极与企业合作,携手建立实习基地,深入推进校企合作项目等,从而为大学生提供更多的实践机会和岗位,帮助其更好地适应未来的就业环境<sup>[10]</sup>。

### 4.3 家庭转变观念,引导大学生形成正确的就业观

面对“慢就业”现象,家长应调整家庭期望,理性看待孩子的就业选择,尊重其个人意愿和职业理想,在关注孩子学业和就业的过程中,加强与其的平等沟通,了解孩子的真实想法,避免过度期望和施加压力。家庭经济支持是引发大学生“慢就业”的主要因素之一,因此家长应合理调整经济支持策略,引导孩子形成正确的就业态度,使之正确认识到独立自主是人生的必备素养,过度依赖家庭的做法不宜长期持续,鼓励其寻求经济支持与个人成长之间的平衡。在职业选择的重要节点上,家长应协助大学生对自身能力、

优劣势进行全面、客观的剖析,准确洞察市场需求的动态变化,从而形成契合实际的就业观念<sup>[11]</sup>。

#### 4.4 大学生提高自我认知和就业能力

作为大学生,面对严峻的就业形势时,应树立正确的就业观,理性看待就业市场形势和自身条件,不盲目追求高薪职位,而是根据自身兴趣和能力选择合适的就业岗位,并保持积极的心态和乐观的态度,以冷静、自信的状态来应对就业挑战。同时,大学生应注重提高自身就业竞争力,通过加强专业学习、参加实习实训等方式提高自身的专业技能和素质;在日常学习中,积极参加各种就业培训和指导活动,提高自己的求职技巧和就业能力,加强培养自己的沟通能力和团队协作能力等软技能,以适应市场需求的变化。并且,大学生应积极寻找就业机会,通过参加招聘会、投递简历等方式主动寻求就业岗位,学会利用网络平台和社交媒体等拓宽求职渠道和视野;在求职过程中要保持耐心和毅力,不断总结经验教训并调整自己的求职策略。此外,大学生应密切关注政策动态和市场变化,及时了解国家和地方出台的促进大学生就业的政策措施和就业市场的供需情况。通过关注行业动态和市场需求的变化来调整自己的职业规划和发展方向,并利用政策优势 and 市场需求来寻找适合自己的就业岗位和发展机会<sup>[12]</sup>。

## 5 结语

综上所述,大学生就业问题是一项复杂的系统工程,促进大学生就业既有利于带动相关产业发展,拉动经济增长,还有利于推动社会发展和大学生个体发展。对此,政府、高校、家庭及大学生个人需协同发力,努力破解现阶段日益严峻的大学生的就业困境。随着时代的不断发展,需持续剖析大学生“慢就业”成因,从政策、教育、家庭支持等多个维度

入手,为大学生提供合理、有效的帮助,以提高大学生就业能力,缓解“慢就业”现象。

## 参考文献:

- [1]丁美琪.大学生“慢就业”行为分析[J].合作经济与科技,2025(4):70-72.
- [2]岳昌君.高校毕业生就业观念:特点、变化与差异研究[J].中国青年研究,2023(5):5-13.
- [3]汤小雪.教育心理学视域下的大学生就业工作探析[J].知识文库,2024,40(21):135-138.
- [4]邱腾飞,董姝言.数字化时代大学生“慢就业”的影响因素[J].黑龙江科学,2024,15(21):93-95.
- [5]李刚.辅导员主体性视角下大学生慢就业、懒就业问题解决路径研究[J].科教文汇,2024(20):20-24.
- [6]肖红新.高校毕业生“慢就业”现象的成因分析及治理路径探索[J].发展研究,2023,40(11):66-71.
- [7]李春玲.风险与竞争加剧环境下大学生就业选择变化研究[J].中国青年社会科学,2023,42(5):19-29.
- [8]靳卫东,李淑玥,何丽.“慢就业”的职业损失:工资收入和工作职位[J].财经研究,2022,48(7):33-47.
- [9]王赛文.Z世代高职毕业生“慢就业”困境及对策[J].合作经济与科技,2024(17):64-66.
- [10]梁嘉欣,尚子力.大学生“慢就业”困境与对策研究[J].市场周刊,2024,37(34):183-186.
- [11]王以梁.大学生“慢就业”的现状、成因与应对策略[J].思想理论教育,2023(11):106-111.
- [12]张志坚,朱武.大学生“慢就业”现象论析:基于结构功能主义理论视角的阐释[J].高校辅导员,2023(5):71-76.

**作者简介:**高壮壮,男,河南濮阳人,硕士,陕西工业职业技术学院辅导员、助教,研究方向:思想政治教育、大学生就业指导。

# 新时期企业团队断层风险对人才梯队建设的影响研究

陈晓龄

(海口市城市建设投资集团有限公司,海南 海口 570311)

**摘要:**随着市场经济的快速发展以及个体需求的日益多样化,企业面临团队断层风险。这一风险导致企业核心竞争力的提高受限,影响了企业稳定运行。通过构建人才梯队,则可以缓解团队断层风险,确保企业人才队伍的稳定。文章在分析团队断层与人才梯队建设关系的基础上,剖析了企业团队断层的原因,梳理了人才梯队建设的原则,最后提出一些人才梯队建设的具体路径,以为企业解决团队断层风险,实现稳定发展提供帮助。

**关键词:**人才断层风险;人才梯队;核心竞争力

中图分类号:C962

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0159-04

## Research on the impact of the risk of enterprises team discontinuity on talent echelon construction in the new era

Chen Xiaoling

(Haikou Urban Construction Investment Group Co., Ltd., Haikou, Hainan, 570311)

**Abstract:** With the rapid development of the market economy and the increasing diversification of individual needs, enterprises are facing the risk of team discontinuity. This risk limits the improvement of the core competitiveness of the enterprise and affects its stable operation. By building a talent pool, the risk of team discontinuity can be alleviated and the stability of the enterprise's talent team can be ensured. On the basis of analyzing the relationship between team discontinuity and talent echelon construction, this article analyzes the reasons for team discontinuity in enterprises, sorts out the principles of talent echelon construction, and finally proposes some specific paths for talent echelon construction, providing assistance for enterprises to solve the risk of team discontinuity and achieve stable development.

**Key words:** talent discontinuity risk; talent echelon; core competitiveness

### 0 引言

“人”是组织发展的核心资源,做好“人”的管理,是组织可持续发展的重要工作。当前在市场竞争日益激烈的新时代下,越来越多的企业开始关注人员管理,并且不断完善和调整人力资源管理体系。但是由于新时期员工的个性化需求日益提高,对企业人力资源管理提出了很多新的要求,而部分企业人力资源管理体系仍存在问题,因而导致企业内部的人才流失,使企业面临团队断层的风险。该风险的存在对企业可持续发展带来了严重威胁,不利于企业核心竞争力的提高。通过加强人才梯队建设,可以解决企业团队断层风险,使企业有足够数量和质量的后备人才,以

应对严峻的市场竞争。因此,新时期企业应重视人才梯队建设,通过有效的途径提高人才梯度建设成效,为企业持续发展提供有力的保障。

### 1 企业团队断层与人才梯队建设的关系

企业团队断层与人才梯队建设之间存在作用与反作用关系,团队断层是人才梯队建设的主要动因,人才梯队建设是处理团队断层风险的重要途径,双方的作用关系如图1所示。

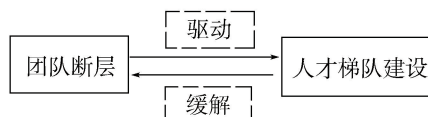


图1 团队断层与人才梯队建设的作用关系图

### 1.1 团队断层是人才梯队建设的主要动因

团队断层指组织在人才结构上出现的不连续或缺失现象,具体表现为关键岗位或领域的人才短缺,以及人才年龄、学历、技能等方面的结构失衡。而关键岗位人才短缺会导致企业运营风险增加,如在技术创新、管理创新等方面缺乏活力,进而影响企业的核心竞争力。通过开展人才梯队建设,则可以确保企业有足够数量和质量的后备人才,进而降低企业团队断层风险,实现稳定持续发展。从一定程度上来看,团队断层是企业人才梯队建设的动因,当企业出现团队断层时,意味着企业当前的人才结构已经无法满足自身的运营和发展需求,因此加强人才梯队建设具有较大的紧迫性。这启示企业积极开展人才梯队建设,通过加大人才投入、优化人才管理流程、完善人才管理机制等,确保人才队伍满足企业发展需要。

### 1.2 人才梯队建设是应对团队断层风险的重要途径

人才梯队建设旨在通过一系列活动,如关键岗位识别、岗位胜任模型建设、人才盘点、人才开发及鉴定、继任管理等,确保企业人才队伍稳定,以应对未来的人才需求<sup>[1]</sup>。其中关键岗位识别是人才梯队建设的第一步,也是至关重要的一步。其指的是对企业业务发展、战略目标实现以及组织稳定性具有重要影响的岗位进行识别,这些岗位通常涉及企业的关键技术、核心业务以及高级管理等,一旦出现人才短缺或流失,那么就会对企业带来重大影响,因而进行岗位识别尤为重要。在识别出关键岗位之后,建立岗位胜任模型,进行人才盘点和开发鉴定,并根据鉴定结果构建人才梯队。通过这一系列活动,企业能够系统地识别、选拔、培养和激励潜在人才,逐步构建起一个完善的人才梯队体系,从而有效应对人才断层问题。

## 2 企业团队断层的原因

### 2.1 人才招聘与储备机制不完善

人才招聘与人才储备是企业加强人才队伍建设的重要途径,也是应对团队断层风险的一个重要手段。然而,一些企业在人才招聘上缺乏详尽的分析,

未能设定完善的招聘与考核体系,导致所招聘过来的人员不符合企业发展需求,造成了资源的无效投入。如在招聘之前,未对现有的人才资源进行全面盘点和分析,没有做出准确的需求预测,在人才选拔过程中缺乏明确的政策指导等,不清楚企业目前最紧迫的人才缺口在哪里、未来哪些职位可能会出现人才短缺等问题,导致人员招聘不合理。而人才储备机制不完善,导致企业无法对各类关键人员进行科学储备,在岗位人员流失之后,不能及时进行替补,进而导致企业面临团队断层的风险。

### 2.2 人才选拔和晋升体系不合理

企业人才选拔和晋升体系不合理,会影响人才对企业的满意度和忠诚度,进而引起团队断层风险。如选拔标准不明确或主观性强,会导致一些优秀人才难以脱颖而出,而一些并不优秀的人才可能会被选拔出来,进而造成优秀人员的心理不平衡,一些人员会选择离职来表现对企业的不满,导致企业人才流失,形成断层风险。同时,晋升渠道不畅或晋升机会有限,也会引起团队断层。如企业所设置的晋升渠道过于单一,员工无法通过有效的晋升获得薪酬增长或职位提高等,进而对未来发展前景较为迷茫,产生离职心理,导致团队断层。

### 2.3 人才培养和激励机制不健全

第一,人才培养机制不合理。企业各岗位对人才的需求不尽相同,这要求在制订人才培养计划过程中应充分考虑各岗位的实际工作内容和人员的能力需求。但一些企业在人才培养过程中倾向于“大水漫灌”的方式,针对各岗位构建统一的培训体系,对人员开展集中性培训,这种方法无法兼顾各岗位人员的个体需求,导致人才培养效果不理想。同时,新时期随着企业的快速发展,员工个体学习需求也不断提高,他们希望通过长期学习提高深层胜任力,以应对愈加激烈的竞争,这需要企业制订人才培养的长期发展规划。然而一些企业由于缺乏战略思维,在人才培养过程中忽视员工长期发展的需求,导致人才培养阶段埋下了团队断层的隐患。第二,激励机制不完善。人才激励机制是激发人才主动性、创造性和积极性的重要制度,对人才提高工作效率

和质量具有重要影响,也是避免团队断层的有效手段<sup>[2]</sup>。但一些企业忽视人才激励,习惯于将重心放在人才早期培养上,缺乏后期的动态管理,未制定完善的激励机制。部分企业虽然制定了激励机制,但激励方法不够合理,缺乏物质激励与精神激励、团队激励与个人激励等的结合,也影响了员工对企业的忠诚度、认可度,进而造成团队断层风险。

### 3 企业人才梯队建设的原则

#### 3.1 供给保障原则

企业人才梯队建设的目的在于防范化解企业团队断层风险,使企业有充沛的人力资源支撑各项经济业务活动,以帮助企业应对激烈的市场竞争。这需要企业在建设人才梯队过程中,坚持供给保障原则,明确各岗位当前及未来的人才需求,精准定位需要培养的人才类型,同时构建人才储备库,将具备潜力的员工纳入其中,定期进行跟踪性培养,确保所培养的人才能够满足企业发展中的人才需求。

#### 3.2 战略融合原则

企业人才梯队建设应紧密围绕企业的业务需求和战略目标展开,确保人才梯队建设与企业发展方向一致。这需要企业及时根据自身的战略方向,明确所需要的人才类型、人才数量和人才质量等,并在此基础上开展人才梯队建设。同时,考虑到市场竞争的日益激烈,企业很可能会因为竞争对手动态、市场环境变化等调整战略规划,因此也应定期对人才梯队建设工作进行动态调整,使之更好地适应新的战略需求。如此能够确保人才梯队建设始终符合企业发展实际,使各岗位人才紧跟企业发展需求,提高工作成效,降低断层风险。

#### 3.3 分层分类原则

企业构建人才梯队应坚持分层分类原则,依据不同部门、不同岗位的工作内容以及关键作用等构建精细化、层级化的人才梯队,确保企业在任何一个发展阶段都能够有充足的人力资源。同时应依据人才的级别、专业领域以及成长需求等设计定制化的培训方案,使员工能够得到针对性培养,进而降低流失风险。这需要企业重视每一位人才的独特需求,

并根据其需求调整人才梯队建设的细节内容,合理设计培训计划。

#### 3.4 重点梯级培养原则

企业人才梯队通常分为多个层级,但要确保人才梯队建设满足企业高质量发展需求,就应做好重点梯级培养,这是防范化解企业团队断层风险的重要一步<sup>[3]</sup>。对此,企业需要根据关键岗位需求确定重点梯级培养对象,并从人力、财力、物力等多方面向该对象倾斜,以更加有效地促进企业人才的稳定与发展。

### 4 新时期企业团队断层视角下人才梯队建设的路径

#### 4.1 积蓄“人才池”:强化人才招聘与储备

团队断层视角下的人才梯队建设,应做好人才储备工作,搭建完善的人才储备机制。第一,企业应适当扩大招聘范围,结合各个岗位对人才的需求收集意向员工的工作经验、专业技能以及个人信息,并筛选合适的员工,建立多元化人才储备库。在此基础上运用先进的数据分析工具,深入挖掘和分析储备库中的信息,筛选出具有潜力的重点培育人才,将其列入企业重点培育对象。第二,适时开展关键岗位紧缺人才引进工作。部分企业因未构建人才储备库,导致企业面临关键岗位人才紧缺的问题。对此,应适时开展紧缺人才专项选聘工作,满足梯队建设需求,如通过社会招录、竞聘上岗、专项选聘等方式招录专业技术能力突出、综合素养高、可以满足企业发展需要的关键人才。也可以采用猎聘、临时选聘等补充性做法,缓解企业人才短缺压力,消除断层危机。

#### 4.2 铺设“成长路”:构建成长性岗位层级

晋升路径是否科学、合理,直接影响人才的满意度,关系企业团队断层风险。为提高人才对企业的满意度,使人才梯队建设更具有实效性,企业应为员工构成长性岗位层级,制订科学的岗位发展规划。首先,要细致分析各岗位的职责要求,建立有序的职位层级体系和晋升路径,明确转岗、晋升、轮岗等机会,使员工看到发展希望。其次,要打通职业晋升通道,确保能者上位,破除唯资历论、唯年龄论等旧思维,秉持能者居之新理念,不断激发敬业型人才、实

干型人才、潜力型人才的干事热情,在企业内部营造“百舸争流”的工作氛围<sup>[4]</sup>。最后,要将职位晋升与员工个体职业发展相结合,实现员工成长与企业发展同步化。这需要人力资源管理者在构建岗位晋升体系时充分考虑员工的个人职业发展需求,按照阶段性、成长性需求构建晋升体系,确保其满足员工不同阶段的职业发展规划。企业还可以针对每一位员工构建个人档案,明确职业发展轨迹,并运用数字技术对其职业发展过程进行监控和管理,提高职业发展规划与岗位晋升体系的匹配度和精准度,最大限度满足员工发展需求,降低断层风险。

#### 4.3 统筹“育才课”:量身定制人才培养计划

人才培养是人才梯队建设中的重要部分,也是缓解团队断层风险的有效路径。第一,企业要打破过去集中培训的思维,以岗位为单位量身定制人才培养计划,使每一位员工都可以通过培训真正有所收获,在更好地服务企业发展的同时实现自我专业成长。具体可以利用云计算和人工智能技术识别各岗位的核心工作技能,按照企业业务需求和员工发展需求制定个性化培训课程,并定期引导员工进行学习。第二,关注重要岗位人员的培训,通过系统化、长期化培训进一步提高员工能力,提高高级职称人员和重点人员在企业人才梯队中的占比。如重视对管理人员、技术人员、财务人员等的培训,重点提高他们的管理能力、新技术运用能力、科技创新能力等,帮助企业打造一支具有高专业水准、敬业精神和突出创新能力的人才队伍。第三,创新培训方法,满足员工新时代的需求。在培养方法的选择上,要多运用案例分析、场景营造、头脑风暴、项目管理等方法,以实际案例、真实项目引发员工的深入思考和辩论,帮助其将所学知识真正用于工作中。在培训课程上,要采用线上线下相结合的方式,为员工提供更多的选择空间,满足不同人员的个体学习需求。

#### 4.4 用好“激励政策”:持续完善人才激励机制

企业的活力来自企业内部每个人的创造性和积极性,因此企业要想留住人才,降低团队断层风险,就应当制定完善的人才激励机制。第一,制定弹性化人才激励机制。针对企业人才的个体需求差异,

制定一套既有针对性又有可行性的弹性化人才激励机制,使之通过激励不断提高工作动力。如针对销售岗位的储备人才,要结合其业绩状况和个体需求制定“可选择”的激励机制,根据不同的业绩层次和等级,设计宽带激励方案,在其达到某一业绩层次之后,给予其自主选择激励方案的权利。第二,善用多元化人才激励方式。在人才激励方式的选择上,要突破过去以单纯物质激励或精神激励为主的思想,打造物质与精神相结合的激励方式,在员工满足激励标准之后,既可以获得相关的物质激励,也可以得到企业表彰或相关荣誉,实现精神层面的满足。同时还要综合运用团队激励和个人激励相结合的方法,按照团队贡献设定激励方案,并突出员工个体成就,最大限度地提高员工的满意度。

## 5 结语

在激烈的市场竞争下,企业对人才管理更为重视,如何破解团队断层风险,也成为众多管理者关注的重要问题。通过构建人才梯队,能够帮助企业缓解团队断层风险,保障企业人才队伍的稳定。但人才梯队建设是一项相对复杂的工作,需要考虑各岗位人才需求特征以及员工个体职业发展要求等,因此在建设过程中需要企业投入更多的精力和资本。未来,随着企业对人才梯队建设关注度的日益提高,相信企业团队断层风险也将会得到更好的缓解。

## 参考文献:

- [1] 郑琦.人才梯队建设在企业人才培养中的实施策略[J].老字号品牌营销,2023(2):187-190.
- [2] 仇勇,高宇亭,田雅琳.团队断层视角下组织人才梯队建设的隐忧及领导者的补救之策[J].领导科学,2022(6):58-61.
- [3] 张健翎.单位人才梯队建设中的常见困局与创新思路[J].领导科学,2022(6):28-30.
- [4] 狄莎.人才梯队建设,开启企业人才培养新次元[J].人力资源,2021(22):6-7.

作者简介:陈晓龄,女,黎族,海南文昌人,人力资源管理师,海口市城市建设投资集团有限公司,研究方向:人力资源。

# 事业单位员工胜任素质应对人力资本贬值研究

李圆圆, 杨婷婷

(南通市物资储备和粮油质量监管中心, 江苏 南通 226000)

**摘要:** 随着市场经济的快速发展, 事业单位所面临的竞争也日益激烈。而员工的知识、技能和经验等胜任素质是单位竞争力的重要组成部分, 因此越来越多人开始关注员工的胜任素质, 以促进人力资本保值增值。文章进一步梳理了员工胜任素质影响人力资本贬值的主要逻辑, 对事业单位员工胜任素质培养中存在的问题进行总结, 并提出相关策略, 以帮助事业单位应对人力资本贬值风险。

**关键词:** 胜任素质; 人力资本贬值; 核心竞争力

中图分类号: F272.92

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)20-0163-04

## Research on public institution employees's competency in addressing human capital depreciation

Li Yuanyuan, Yang Tingting

(Nantong Material Reserve and Grain and Oil Quality Supervision Center, Nantong, Jiangsu, 226000)

**Abstract:** With the rapid development of the market economy, public institutions are facing increasingly fierce competition. The competence of employees, including knowledge, skills, and experience, is an important component of the core competitiveness of the organization. Therefore, more and more public institutions are paying attention to the competence of employees to promote the preservation and appreciation of human capital. The article clarifies the main logic of how employee competence affects the depreciation of human capital, summarizes the problems in the cultivation of competence among employees in public institutions, and proposes some effective strategies to help public institutions cope with the risk of human capital depreciation.

**Key words:** competence; human capital depreciation; core competitiveness

### 0 引言

近年来, 随着就业形势和经济环境的不断变化, 事业单位面临的竞争压力日益增大, 人力资本作为单位的核心资源, 其质量和价值直接影响单位的竞争力和可持续发展能力。而随着科学技术的进步、市场需求的不断变化以及组织结构的日益复杂, 事业单位人力资本面临贬值的风险, 这种贬值不仅会导致员工自身无法适应市场经济发展需求, 还会削弱单位的竞争力。因此如何有效管理和提高员工的胜任素质, 规避或应对人力资本贬值, 成为一个重要话题。为应对人力资本贬值风险, 首先就需要厘清

员工胜任素质与人力资本贬值的逻辑关系, 明确胜任素质培育的重要性, 然后梳理目前员工胜任素质培育中存在的不足, 进而制定针对性的改进策略。

### 1 员工胜任素质影响人力资本贬值的主要逻辑

胜任素质又被叫作胜任力, 20 世纪 70 年代由 McClelland 提出, 他认为胜任素质可以有效预测员工绩效, 是员工所拥有的能使其在岗位上取得出色业绩的潜在特征, 主要包括技能、知识、沟通以及其他相关要素<sup>[1]</sup>。在组织发展过程中, 员工的胜任素质较高, 通常代表其具备更高的工作效率、更强的创

新能力和更好的适应能力,能够更快速、更准确地完成工作任务,为组织发展带来创新思维和创新方法,因此其人力资本的贬值程度也越低。具体来看,员工胜任素质影响人力资本贬值的逻辑表现如下。

第一,通过良好的规划能力应对人力资本贬值。由于每一个人的时间和精力都是有限的,因而在快节奏的工作中,拥有良好的规划能力显得至关重要。拥有深层胜任素质的员工可以更好地管理自己的时间,合理制订工作与学习计划,明确未来的努力目标和工作方向,进而不断提高个人的学习水平,在工作中始终保持先进性和前瞻性,降低人力资本贬值程度。

第二,通过良好的沟通能力应对人力资本贬值。在当前日益复杂的新时代背景下,社会关系成为人们获取知识的重要途径,而良好的社会关系离不开良好的沟通能力。在员工的深层胜任素质中,沟通能力是尤为重要的一部分,其可以帮助员工进行知识传递,增强相互之间的信任,打消知识共享中产生的职业不安以及权利威胁等顾虑<sup>[2]</sup>。同时,在知识传递过程中,员工能够加速信息更新,使自身时刻保持领先地位,进而缓解人力资本贬值。

第三,通过良好的认知能力应对人力资本贬值。每一个人运用知识的能力往往是不一样的,即便两个知识储备相等的人员,由于其运用知识的能力不同,因此人力资本贬值程度也不完全相同。具备高胜任素质的员工往往有更好的认知能力,能够准确识别工作中的关键问题,评估潜在风险,并进行系统思考和判断,有效运用自身的知识制定科学的解决方案。而随着其解决问题的能力不断提高,自身的知识储备和工作经验会更为丰富,进而有助于缓解人力资本贬值。

第四,通过良好的适应能力应对人力资本贬值。员工的适应能力体现在多个方面,包括对新技术的快速掌握、对新市场的敏锐洞察、对新挑战的积极应对等,这种适应能力使他们能够迅速调整自己的知识和技能,以适应不断变化的工作环境和市场需求<sup>[3]</sup>。这种灵活性和应变能力使他们在职场中更

具竞争力,也降低了人力资本贬值的风险。

## 2 事业单位员工胜任素质培养中存在的问题

### 2.1 缺乏能提高深层胜任素质的培养计划

目前我国越来越多的事业单位开始关注员工的胜任素质,而且为了提高胜任素质,制订了相应的培训计划。但这些培训计划往往缺乏针对性,多是针对相关工作岗位的基本技能或通用技能制定培训标准、设定培训内容等,缺乏深层胜任素质方面的技能培训,这导致员工胜任素质提高处于“空转”状态,不仅占用了大量时间,还消耗了诸多资源,难以应对人力资本贬值危机。部分单位虽然已经开始意识到这一问题,并对培训计划进行了调整,但往往将关注点放在培训本身,忽视培训工作真正对员工能力带来的变化,不注重后期评估与动态管理等,使培训工作的开展失去了重点,取得的效果不理想。

### 2.2 尚未构建完善的激励机制

激励机制是组织执行的一套特定的管理方法和体系,目的在于引导、控制和管理员工行为,满足员工的需求。人力资本与个体不可分割,其受到个体的直接管理,即便是组织雇用了员工,但其仍无法直接控制人力资本,也不能对人力资本进行完整的计量、监督和管理<sup>[4]</sup>。在员工需求未得到满足时,其可以选择减少人力资本的投入和使用,不对其进行“维护或更新”,进而导致组织人力资本贬值。而组织通过对员工进行激励,则可以使之认识到人力资本维护与更新的重要性,并愿意主动提高人力资本投入,带动组织的高效发展。虽然当前我国很多事业单位已经开始认识到员工激励的重要性,但在激励方法的选择上却面临一些挑战,多数组织更倾向于采用提高薪酬、给予物质奖励等手段,忽视采用成本更低、效果更好的内部激励。还有一些组织尚未认识到不同员工的个体差异或需求差异,构建的激励机制过于标准或统一,难以对员工起到有效的吸引作用。

### 2.3 未能充分把控胜任素质培育节点

员工的胜任素质培育往往不能立竿见影,需要

长期投入、跟踪性管理和提前管理,但实践中事业单位对员工胜任素质的培育往往存在滞后性,通常在发现员工存在胜任素质欠缺之后才着手准备相关的培训工作,但此时往往为时已晚,在培训与提高之间存在间隔期,此期间很容易对单位发展或岗位发展造成损失。目前我国多数事业单位还缺乏一个能提前预测员工胜任素质的机制,无法及时对员工胜任素质状况进行跟踪或预测,这种现象的存在不利于员工胜任素质的超前管理,也不利于单位的长远发展。更进一步来看,市场经济环境下,事业单位面临的竞争压力和市场变化非常迅速,新的业务模式、技术趋势和客户需求不断涌现,要求其具备快速适应和变革的能力。然而,胜任素质培育的滞后性容易使单位难以跟上市场发展的步伐,从而面临竞争劣势,进而造成单位价值贬值。而从员工自身层面来看,胜任素质培育滞后,也不利于其能力提高,导致其无法跟上市场最新动态,进而加速人力资本贬值。

#### 2.4 缺乏良好的胜任素质培养环境

胜任素质的培育需要良好的环境做支撑,但事业单位对环境氛围这种“软建设”往往缺乏重视,更为关注制度建设、基础设施等“硬建设”。一些单位过于注重短期发展,而忽视了员工成长和胜任素质培育的长期价值,他们认为只要提供足够的培训 and 实践机会,员工就能够自动提高胜任素质,忽视了环境氛围对员工成长的重要影响。例如,在文化建设上忽视开放性文化的打造,在任务分配上不能主动给予员工更大的权利,不能积极引导员工进行尝试和创新。这种现象导致员工失去了深层胜任素质提高的动力,久而久之会导致其面临人力资本贬值风险,也影响了单位竞争力的提高。

### 3 培养员工胜任素质应对人力资本贬值的策略

#### 3.1 制订科学的培训计划,关注深层胜任素质

员工胜任素质不仅关乎其自身的职业发展,也关乎组织综合竞争力的提高。因此事业单位应针对各岗位员工制订科学的培训计划,关注深层胜任素

质,使之在有目的、有重点的长期学习中不断提高自身的胜任素质,更好地应对人力资本贬值风险。一是将单位员工分类分层,构建各有侧重的培训计划。应按照员工的岗位工作、能力状况以及职业发展需求等对其进行分类,针对每一个类型的员工构建包含规划能力、认知能力、沟通能力、创新能力等在内的培训计划,并选择符合其个性需求的培训方法。在这些培训计划中各有侧重点,分别对应本类别员工的能力欠缺,且通过多样化的培训方法起到强化、补充、促进作用。二是实施跟踪性评估。以季度为单位对员工参与培训的情况进行跟踪性评估,了解员工对培训内容的掌握情况、工作实际变化状况、沟通能力提高状况、创新能力状况等,形成具体的评估参数或量化标准,并将每一次评估结果进行对比,以发现员工的深层胜任素质提高情况,为下次开展培训活动提供参考依据。

#### 3.2 构建差异性激励机制,激发自我学习动力

良好的激励机制是促进员工提高胜任素质的重要手段。根据学者黄维德和柯迪<sup>[5]</sup>的实证研究结果,激励机制的引导作用是因人而异的,在人力资本贬值问题上,薪酬激励对那些低胜任素质的员工往往较为有效,而对高胜任素质的员工并无显著效果。这也就意味着传统的薪酬激励、物质奖励等并非对每一类员工都有效。因而,事业单位在构建激励机制过程中不能一概而论,要结合不同员工的需求构建差异性激励机制。针对胜任素质相对较低的员工,可以侧重于薪酬、发展以及其他物质激励措施,而针对胜任素质相对较高的员工,则应侧重于工作激励的运用,如引入精神型领导、发展型绩效考核等方式,同时结合具体状况采用不同的激励手段,以激发其深度的自我学习动力,有效应对人力资本贬值风险。此外,单位还可以结合员工实际状况引入情感激励、赞赏激励、榜样激励、成长激励等方法,在差异化、多样性的激励中,真正激发员工的学习动机,形成人力资本增值的坚实屏障。

#### 3.3 建立胜任力预警体系,增强培育的前瞻性

建立胜任力预警体系是组织管理中的一项重要

任务,旨在通过系统化的方法,及时发现或预测员工在胜任力上存在的问题或潜在风险,从而采取相应的干预措施,增强组织的整体效能,促进员工个人发展。在当今时代背景下,事业单位为更好地培养员工胜任素质,降低组织人力资本贬值风险,应构建完善的胜任力预警体系。首先,明确各岗位员工的胜任素质标准,包括知识、技能、沟通能力、创新能力等,并设定清晰的表格进行呈现,定期对这些标准进行审查和更新,确保其与组织发展保持一致。其次,设置预警指标,如学习态度指标、团队协作指标、创新性指标等,并将其嵌入员工能力考核、跟踪管理等系统,对每个预警指标设定明确的触发条件和阈值,一旦系统检测到指标低于预设标准,立即发出预警提示,并详细罗列原因,便于管理者进行处理。最后,针对不同的预警状况制定具体干预措施,如心理辅导、岗位调整、培训提高等,帮助员工真正提高胜任素质,解决潜在问题。需要注意的是,由于不同岗位员工的胜任力需求不同,因此在设定预警指标、制定干预措施时,应做好岗位分析,结合具体岗位工作内容和员工个体状况选择合理的指标和方法。

### 3.4 打造创新性工作环境,营造自主创新氛围

员工胜任素质的提高是一项复杂、多维且持续的工作,单靠开展培训、进行激励等并不够,还需要营造良好的环境氛围,提供具有挑战性的项目和任务等,使员工不断进行尝试和探索,以达到真正提高胜任素质的目的。第一,要营造一个开放、包容、尊重多样性的工作氛围,鼓励员工主动表达自身的意见和创意,同时引导其进行自主创新,勇于将自身的想法付诸实践。第二,为员工分配更具有挑战性的工作任务,激发其潜能和创造力,并适当对其赋权,使之能够独立完成工作,更好地实现能力提高。例如,可以结合员工的能力状况为其提供一些重要活动的管理、规划等工作,使之在原有工作内容的基础上进行更深层次的探索,实现工作能力的进一步提高。第三,鼓励员工多参与跨领域、跨部门的活动,

拓宽视野,丰富工作经验,积累更多胜任工作的能力。如鼓励办公室员工积极参与业务部活动,通过学习相关技术知识提高工作能力。第四,建立完善的知识管理系统,方便员工对知识进行存储、检索和分享等,同时多举办内部讲座、工作坊等活动,帮助员工进行交流沟通,以更好地丰富知识储备并提高深层胜任素质,降低人力资本贬值风险。

## 4 结语

员工胜任素质与人力资本贬值之间存在一定的动态关系,通过提高员工胜任素质,能够降低人力资本贬值风险,并促进事业单位竞争力的提高。因此,在当今时代背景下,事业单位应更为关注员工胜任素质等问题,通过构建完善的措施、强化员工培训等,不断提高员工胜任素质,以实现自身的可持续发展。未来,随着事业单位对员工胜任素质关注度的日益提高,单位人力资本价值也将会得到显著提高,进而实现单位的健康可持续发展。

## 参考文献:

- [1] MCCLELLAND D C. Testing for competence rather than intelligence[J]. American Psychologist, 1973, 28(1): 1-14.
- [2] 邢明强, 曹鹏. 中高层领导者胜任素质对组织绩效影响的元分析[J]. 河北经贸大学学报, 2022, 43(2): 59-71.
- [3] 李建春, 刘春朝. 基于“工业 4.0”的制造企业员工培训体系研究[J]. 职教论坛, 2018(8): 101-106.
- [4] 蔡鹏飞. 人力资本与社会资本的增值转换: 加拿大华人新移民的社会融入[J]. 中南民族大学学报(人文社会科学版), 2020, 40(2): 78-81.
- [5] 黄维德, 柯迪. 知识员工胜任素质与人力资本贬值关系研究[J]. 管理评论, 2020, 32(3): 190-202.

**作者简介:**李圆圆,女,江苏南通人,高级工程师,南通市物资储备和粮油质量监管中心,研究方向:人力资源管理;  
杨婷婷,女,江苏南通人,高级经济师,南通市物资储备和粮油质量监管中心,研究方向:人力资源管理。

# 战略导向下事业单位可持续人力资源管理探究

刘 超

(廊坊市交通运输综合行政执法支队,河北 廊坊 065000)

**摘 要:**新时期,传统的人力资源管理模式暴露出诸多问题,不利于事业单位应对复杂多变的市场环境。在此背景下,文章将人力资源管理和自身发展战略紧密结合,并深入剖析人力资源管理与战略管理之间的关系,以战略管理为导向,找出当前事业单位人力资源管理存在的不足,提出科学可行的优化策略,以实现人力资源与战略管理的协同推进,深挖人力资源的潜力和优势,为事业单位发展提供有力支撑。

**关键词:**战略管理;事业单位;可持续;人力资源

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0167-04

## Research on sustainable human resource management in public institutions under the strategic guidance

Liu Chao

(Langfang Transportation Comprehensive Administrative Law Enforcement Detachment, Langfang, Hebei, 065000)

**Abstract:** In the new era, the traditional human resource management mode has exposed many problems, which is not conducive to the public institutions to deal with the complex and changeable market environment. In the face of this background, the article will combine human resource management and their own development strategy, and further analyze the relationship between human resource management and strategic management, strategic management as the guidance, find out the current institutions of human resource management, put forward scientific and feasible optimization strategy, in order to realize the coordination of human resources and strategic management, dig the potential and advantages of human resources, provide strong support for institution development.

**Key words:** strategic management; public institution; sustainable; human resources

### 0 引言

随着事业单位改革的持续深入,现代组织管理的重要性日益凸显。人力资源管理和战略管理作为事业单位战略执行中必不可少的两个要素,在促进组织稳定持续发展中发挥着积极作用。面对复杂多变的市场竞争环境及持续调整的组织目标,科学管理人力资源、落实战略目标成为组织获得成功的关键。基于战略管理层面,人力资源被赋予了战略资产的极大价值,过硬的人力资源管理支持,可持续战略性人力资源管理,能够显著提高人力资源利用效率,锚定实际战略方向,从而提高组织服务成效。对此,事业单位需基于战略需求,积极探索合理、有效

的人力资源管理模式,通过对人才进行精准选拔、高效培养及恰当激励,持续增强员工的综合能力,从而帮助单位实现自身的发展目标,且始终保持强大的竞争优势。

### 1 战略管理与可持续人力资源管理之间的关系

#### 1.1 先组织战略规划,后进行人力资源管理

在事业单位的组织运行体系中,战略管理起着关键的引领作用,能够为单位的可持续发展明确方向、长期规划。在这一过程中,需要综合考虑宏观政策走向、市场竞争态势以及自身资源禀赋等多方面要素,精准分析且明确长远发展目标,从而进一步规

划实现目标的战略路径和整体布局。与之紧密关联的人力资源管理,则在这一环节扮演着至关重要的角色。当事业单位依据战略规划判定未来需加强对新兴业务领域的开拓时,人力资源部门需迅速做出反应,对新业务的特点、规模大小以及发展需求进行深入剖析,科学预估所需人才的专业、数量、技能等要素,进而制定出与之相匹配的人才聘用、培养及储备方案。倘若战略规划侧重于提高内部运营效率、改进服务流程,则人力资源管理就要聚焦于配置能够胜任这一岗位需求的优秀人才,并强化对现有员工的效能提高培训,以保障人力配置能够满足战略目标实现需求。需要强调的是,人力资源管理并不只是被动地执行战略要求,更多的是依赖自身专业优势,为战略管理提供诸如人才市场变化、内部员工潜能挖掘等关键信息反馈,以提高战略目标执行的前瞻性与可操作性<sup>[1]</sup>。

### 1.2 人力资源管理是企业战略落地的载体

在事业单位发展进程中,人力资源管理通过一系列精细化运作模式,成为推动战略顺利执行的关键力量。一是,精准细分战略目标,人力资源管理会将宏观战略细化至部门、岗位乃至员工个人层面,让每一个主体清楚知晓自身在组织整体战略布局中的定位与职责,保证所有任务执行、行动落实都紧扣战略方向,防止出现执行偏差。二是,优化团队组建,依据战略项目特性,人力资源部门有针对性地选拔人才,重点聚焦那些专业背景多元、技能互补且擅长协同合作之人,从而为战略实施提供有力支撑。三是,强化激励机制,在战略执行过程中,借助科学的绩效考核、合理的薪酬激励以及通畅的职业晋升通道,充分挖掘员工潜能,激发其内在动力,促使员工将个人发展与组织战略目标牢牢绑在一起,从而不断提高和完善自我<sup>[2]</sup>。

### 1.3 二者相互适配,协同共进

战略管理与人力资源管理并非静态、孤立的存在,二者实则是持续动态改进、交互影响的关系。对事业单位而言,面对复杂多变的外部环境,包括政策法规的更新、社会需求的变化等,需要灵活调整战略方向,以更好地应对新环境。在这一过程中,人力资

源管理需要敏锐捕捉战略调整需求,及时跟进适配性改革,以组织战略方向为出发点,快速优化人才结构,合理剔除冗余、低效岗位,积极匹配新业务开展与战略执行所需的优秀人才。同时,需要重塑人力资源管理机制,从人才结构、员工培训、绩效考评、员工激励等多个维度入手,促使各项人力资源管理与战略管理深度融合,充分激发员工投身战略管理当中的积极性,从而保障战略目标的顺利实现<sup>[3]</sup>。

## 2 新时期背景下事业单位人力资源管理的现存弊病

### 2.1 对人力资源管理战略重视缺失

在当前众多事业单位里,人力资源管理战略未得到应有的重视,其对组织长远发展的重要意义尚未被充分挖掘<sup>[4]</sup>。从理念认知维度来看,部分管理层依旧受传统人事管理观念的束缚,简单地把人力资源管理工作等同于人员招聘、考勤登记以及薪资发放等基础操作,仅仅聚焦于维持单位当下的日常运转,而未能站在战略视角,对人才进行全面统筹、深度挖掘以及科学调配,忽视了人力资源作为推动组织持续发展发挥的关键作用。从实际管理体系来看,人力资源管理部门通常处于较为边缘的位置。在单位重大决策环节,该部门缺乏足够的发言权,难以将人才发展规划与单位整体发展战略紧密结合,当事业单位遭遇愈发激烈的市场竞争、迅速的技术革新以及多变的社会需求时,不能提前布局、配置相匹配的优秀人才,这就致使组织发展活力欠缺,应变能力不足,难以实现可持续发展的战略目标<sup>[5]</sup>。

### 2.2 现代信息技术应用不够全面

就目前事业单位在人力资源管理范畴内对信息技术的运用情况来看,普遍存在显著的滞后问题。在培训与开发维度上,线上学习平台、智能辅导系统等创新技术的应用相对较少,且培训内容更新迟滞,培训模式单一无趣,难以契合员工个性化、多元化的学习诉求,无法有效调动员工的学习热情,这直接导致培训成效欠佳,员工专业素养的进阶缓慢,无法与岗位发展需求同频共振。从日常管理层面来看,人力资源信息系统的构建存在明显短板,员工信息呈分散存储状态,更新滞后,数据分析功能不足,难以

为上级管理者提供精准、即时的决策参考。这一困境影响了人力资源管理向精细化、科学化迈进的步伐,从而很大程度上阻碍了单位整体运营效率的提高<sup>[6]</sup>。

### 2.3 人力资源管理机制不够完善

在事业单位的运营管理中,首先,岗位设置的科学性有待提高,部分事业单位在岗位设置中,未开展严谨的岗位分析与评估工作,“因人设岗”成为常态,致使岗位职责界定不明晰,出现职责重叠或空白区域,从而容易造成工作流程的混乱与梗阻,员工间相互推卸责任,协同作业效率低下,大大降低整个组织运行效率。同时,岗位晋升路径缺乏透明度,传统的论资排辈观念根深蒂固,年轻且具潜力的员工晋升之路相对狭窄,工作积极性受到打击,人才流失风险增加<sup>[7]</sup>。其次,绩效考核机制不够合理,针对绩效考核指标的设计,存在定性指标泛滥、定量指标偏少等问题,难以精准、客观地量化员工工作绩效,使得绩效考核本应具备的激励与约束效力被削弱。最后,激励机制乏力,相较于其他企业中的同类岗位,部分事业单位的薪酬待遇在市场中缺乏竞争力,结构固化,缺少精神激励,这就难以提高员工的成就感、归属感与认同感,久而久之,员工动力匮乏,工作态度懈怠,从而阻碍了事业单位的创新活力与服务质量提高。

## 3 战略管理与可持续人力资源管理的协同策略

### 3.1 提高人力资源管理战略重视程度

在事业单位的发展进程中,全体员工对人力资源管理战略重要性的认知亟待提高,以突破传统人力资源管理的局限,实现人力资源管理 with 单位战略规划深度融合。为此,可采取组织专题培训、安排赴标杆单位实地考察学习等多种方式。通过这些途径,助力事业单位全体成员深刻认识到人力资源作为首要资源,于促进组织创新、提高服务效能等方面所具备的巨大能量,从而贯彻落实“人才强事”的战略理念。在重大决策会议期间,要保证人力资源部门深度且全程参与,精准找出战略推进时有关人才需求的关键问题,并协同制定行之有效的解决方案。

针对组织年度发展规划的指定年度,事业单位需同步将人力资源的引进、培养、激励与保留计划细化,明确不同发展阶段的关键指标与任务目标,把人力战略转化为具备可行性与可衡量性的具体行动方案,从而保障人力战略与组织战略协同发展,为事业单位的持续进步提供有力支撑<sup>[8]</sup>。

### 3.2 充分利用现代信息技术

在事业单位人事管理领域,现代信息技术的科学运用已然成为提高管理效率与水平的核心要素。首先,构建数字化员工档案管理体系,该体系促使人力资源信息管理迈向电子化、数字化,同时有力保障信息的安全性及保密性。通过引入先进加密技术、访问限制策略,有效防范数据遭受未经授权的访问或泄露风险;数字化档案系统具备高效的数据检索与分析功能,为决策制定提供坚实的数据支撑。其次,引入人力资源信息系统,推动人力资源管理朝自动化、智能化方向发展。此系统整合员工信息管理、薪酬福利核算、招聘选拔流程、员工培训体系以及绩效评估等多部门功能。依托这一统一平台,事业单位能够实时监控并灵活调控各类人力资源活动,切实提高工作效率与管理精准度。最后,人力资源管理实践中,通过深度融合大数据、人工智能等先进技术,人力资源部门能够对既往数据信息进行深度分析,合理预判员工流动趋势、工作表现以及培训需求倾向等,据此持续改进和优化人力资源管理策略,从而提高组织管理效能,助力战略目标的实现<sup>[9]</sup>。

### 3.3 健全人力资源管理机制

#### 3.3.1 基于战略的岗位优化与职业发展体系构建

在人力资源管理中,需依据事业单位战略目标与业务推进需求,采用先进的岗位分析手段,对既有岗位展开全面梳理与重新架构,充分明确各岗位的职责、胜任力要求、工作流程以及协作关联,有效避免因人员配置不合理而影响工作质效的问题,构建精简且高效、分工明确的岗位体系。与此同时,拓宽事业单位员工职业晋升通道,开发多元化进阶路径,摒弃论资排辈的管理模式,让具备才能、贡献突出的员工有更多的机会,并能够拥有清晰的职业成

长轨迹,从而最大限度地激发员工的创造活力<sup>[10]</sup>。

### 3.3.2 构建战略导向、量化考核的绩效评估机制

为了最大限度地发挥人力资源的优势作用,事业单位需构建以战略为指引、量化考核为关键的绩效考核体系,合理选取与战略目标紧密相连的关键绩效指标,同时兼顾工作质量、效率、创新等多元评价维度,坚持公平、公正的原则,对每一位员工的绩效进行客观、全面考评,从而帮助员工明确自身在实际工作中的不足和薄弱之处,为其提高自我效能感提供参考和指导。此外,事业单位可引入平衡计分卡,通过与单位运营战略紧密关联,按照不同岗位、员工特性,设计出契合事业单位人力资源管理需求的平衡计分卡评价模式。当针对以公共服务为主的岗位时,可侧重于评价员工的服务质量、群众满意度,从而提高绩效评价的合理性,精准激发员工的潜能,有效促进事业单位人力资源转型向着科学化、创新化的方向发展,全面赋能事业单位可持续发展<sup>[11]</sup>。

### 3.3.3 构建多元化的激励体系

针对激励制度的建立,事业单位应遵循战略管理与人力资源管理融合需求,完善激励制度,兼顾精神与物质双重激励,提高组织管理水平。在具体实践中,可采取工资、奖金、福利、荣誉、榜样等多元激励形式,借由绩效考核与晋升制度,助力员工维持积极努力的工作状态,秉持组织精神。久而久之,事业单位人力资源与战略管理将深度融合,业务稳步拓展,形成良好的组织文化氛围,人力资源管理趋于优化,综合竞争力持续提高<sup>[12]</sup>。

## 4 结语

在新时代背景下,战略管理与可持续人力资源管理的协同,对事业单位发展有着举足轻重的作用。传统人力资源管理模式已难适配,将人力资源管理提高至战略层级,与组织战略深度融合,帮助事业单位找准方向、整合资源、激发员工潜能,提高服务质

效与竞争力,迈向可持续发展。随着时代的不断进步,事业单位需要与时俱进,不断探索战略管理与人力资源管理的协同路径,为组织创新可持续发展提供更多的驱动力。

## 参考文献:

- [1]黄若冰,郑惠文.坚持战略人力资源管理思路 着力打造高质量学习型团队[J].东方企业文化,2024(6):140-142.
- [2]王碧波.河南省国有企业人力资源管理数字化转型战略研究[J].科技创新与生产力,2024,45(12):64-67.
- [3]唐毅.人力资源战略管理视域下事业单位人事管理的创新[J].今日财富,2024(34):119-121.
- [4]孙丽英.基于战略管理视角探析企业可持续人力资源管理[J].商讯,2024(21):191-194.
- [5]郭晓东.人力资源管理与战略管理研究[J].今日财富,2024(30):104-106.
- [6]廖祯严,董凯彬,黄慧琳,等.AI技术在人力资源战略管理中的应用研究[J].企业改革与管理,2024(17):72-74.
- [7]贺春芳.人力资源规划与战略管理:实现组织目标的关键因素[J].销售与管理,2024(26):42-44.
- [8]徐修乾.从现代人力资源战略管理角度解析事业单位人事管理[J].中国管理信息化,2024,27(6):121-123.
- [9]尹璐.战略性人力资源管理角度下的事业单位人事管理探讨[J].中文科技期刊数据库(文摘版)社会科学,2024(2):166-169.
- [10]虞翠娟.事业单位改革攻坚期背景下的战略性人力资源管理体系搭建应用研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(8):128-130.
- [11]李刚.新时期运输企业员工激励机制存在的问题及优化策略[J].营销界,2023(20):86-88.
- [12]伍建明.企业人力资源管理中员工激励机制实施策略:评《管理就是要做好员工激励》[J].科技管理研究,2023,43(16):255.

作者简介:刘超,女,河北永清人,经济师,廊坊市交通运输综合行政执法支队,研究方向:人力资源管理。

# 大数据时代民营企业人力资源与决策支持研究

杜 炬

(湖南省湘绣研究所有限公司,湖南 长沙 410001)

**摘 要:**在大数据时代,民营企业面临快速变化的市场环境和激烈的竞争。如何通过科学的人力资源管理和决策支持系统提高企业的综合竞争力,成为一个亟待解决的问题。文章研究基于大数据技术的应用,探讨了民营企业在人力资源管理中的数据驱动决策模型及其实施路径。研究结果表明,大数据不仅为企业提供了更精准的决策依据,也为人力资源管理的创新和发展提供了新的思路。

**关键词:**大数据;人力资源管理;预测模型;决策支持

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0171-04

## Research on human resources and decision support of private enterprises in the era of big data

Du Ju

(Hunan Xiangxiu Research Institute Co., Ltd., Changsha, Hunan, 410001)

**Abstract:** In the era of big data, private enterprises are facing a rapidly changing market environment and fierce competitive pressure. How to enhance the comprehensive competitiveness of enterprises through scientific human resource management and decision support systems has become an urgent problem to be solved. This study is based on the application of big data technology and explores the data-driven decision-making model and implementation path of private enterprises in human resource management. Research has shown that big data not only provides more accurate decision-making basis for enterprises, but also offers new ideas for the innovation and development of human resource management.

**Key words:** big data; human resource management; predictive model; decision support

### 0 引言

大数据时代,信息技术的飞速发展为企业管理提供了前所未有的机遇与挑战。尤其是在民营企业的人力资源管理领域,如何利用大数据技术有效进行人力资源预测与决策,成为提高企业竞争力的关键因素之一。大数据不仅能够从海量信息中提取出潜在的规律与趋势,还能帮助企业决策者更加精准地把握人力资源的需求与供给状况,提高决策效率和准确性。

近年来,随着人工智能、机器学习等技术的成熟,民营企业的人力资源管理逐渐向智能化、数字化转型。通过构建基于大数据的预测模型,企业能够预测人才需求的变化趋势,合理安排招聘、培训及员工流动等相关工作。此外,基于数据分析的决策支持系统,可以为企业提供实时、科学的决策依据,帮

助企业优化人力资源配置,降低人力成本,提高员工满意度和工作效率<sup>[1]</sup>。

然而,当前大数据在民营企业人力资源管理中的应用仍面临数据质量、数据整合与隐私保护等方面的挑战。因此,如何在保障数据安全的前提下,建立健全的数据分析体系,成为进一步研究的重点。

### 1 民营企业人力资源管理现状

#### 1.1 民营企业人力资源管理的特点

民营企业在人力资源管理方面,普遍表现出规模较小、灵活性强的特点。大部分民营企业的员工规模较小,管理层与员工之间的距离较近,管理决策通常由高层领导直接做出,灵活性较强。然而,这种灵活性也带来了一定的弊端:人力资源管理模式相对传统,依赖于管理者的经验和直觉,而缺乏科学的预测和数据支持。根据《中小企业发展报告(2023—2024)》,约 65%

的民营企业(尤其是中小规模企业)在人力资源管理决策中主要依赖管理者经验,而非系统化数据分析。此外,由于人员流动性较大,管理层在人才选拔、培训及激励等方面面临较大挑战。正如企业管理学者彼得·德鲁克所言:“管理就是通过数据和事实来作决策。”然而,在许多民营企业中,决策依然依赖个人经验,尚缺乏足够的数据支撑。

### 1.2 大数据技术对人力资源管理的影响

随着大数据技术的普及,民营企业的人力资源管理正在发生深刻变革。企业通过采集和分析海量的数据,可以更准确地进行人才需求预测、招聘选拔、员工绩效评估等工作。根据《2023 年全球人力资本趋势报告》,73%的企业正在使用数据分析技术优化招聘流程,其中采用预测分析的企业,招聘效率平均提升 35%。通过数据分析,企业能够提前预测员工的流动趋势,优化招聘计划和绩效考核体系,有效减少人力资源管理的盲目性和不确定性<sup>[2]</sup>。

此外,大数据还推动了人力资源管理的决策数据驱动化,帮助企业从传统的经验决策转向基于数据的决策。例如,利用数据分析工具,企业可以根据历史数据精确预测岗位需求、制订培训计划、优化员工激励方案,从而提高员工满意度和企业的整体效益。大数据的应用为企业决策提供了更强大的支持,推动了人力资源管理的现代化。

### 1.3 大数据应用在民营企业中的挑战与机遇

尽管大数据技术为民营企业人力资源管理提供了巨大的机遇,但在实际应用过程中,仍然面临诸多挑战。首先,数据质量与数据整合问题尤为突出。许多民营企业的数据来源分散,且质量参差不齐,导致数据整合困难,进而影响数据分析的准确性。中国电子信息产业发展研究院(CCID)发布的《2021 年中国大数据产业发展白皮书》指出,超过 76%的企业在数据应用过程中遇到数据质量问题,数据的清洗和标准化工作复杂且耗时。其次,技术实施的难度与成本也是民营企业面临的一大挑战。许多中小型民营企业由于技术人员短缺和资金有限,难以有效推动大数据技术的应用和落地。再者,随着数据应用的广泛开展,数据隐私与安全问题愈发凸显。企业必须遵守相关法律法规,保障员工个人信息不被滥用,避免数据泄露风险。根据《中华人民共和国个人信息保护法》规定,企业在收集和使用个人

数据时,必须确保数据处理的透明性和合法性,否则将面临法律风险。

## 2 当前民营企业人力资源管理面临的主要问题

### 2.1 人力资源预测的不准确性

民营企业在人力资源管理中,最突出的问题之一是预测不准确,尤其在人才流失预测和招聘效果衡量方面。很多民营企业高层管理者依赖直觉和经验判断,而忽视了数据分析的重要性。这种依赖直觉的决策方式容易导致预测的偏差,使得人力资源管理难以与企业发展需求相匹配。

《中国企业人力资源发展报告(2023 年)》显示,约 65%的民营企业在人力资源预测上存在较大偏差,尤其在员工离职率预测和岗位需求量预测方面,误差率达到 20% 以上。以某民营互联网公司为例,该公司在 2018 年面临员工流失率较高的情况,但因未能通过数据进行有效预测,导致招聘部门未能及时调整招聘策略,错失了多次吸引人才的机会。其人力资源部门也未能通过数据分析判断员工流失的根本原因,直到发生多次人才流失后,才意识到未提前做出准确预测。此时,招聘和培训工作成了“亡羊补牢”,对公司的发展造成了一定程度的影响<sup>[3]</sup>。

著名管理学家彼得·德鲁克曾言,“决策应该建立在事实的基础上,而不仅仅是经验和直觉”。在大数据时代,单纯依赖经验已不再适应复杂多变的市场环境,企业亟须提高人力资源预测的科学性和准确性。

### 2.2 决策支持系统的缺失

民营企业普遍缺乏有效的人力资源决策支持系统,许多企业仍依赖传统的手工方式进行人力资源管理,导致人力资源数据的收集、处理和分析效率低下。由于缺乏信息化手段,企业内部数据分散且存在信息孤岛问题,不同部门之间缺乏数据共享和协同。没有统一的平台进行数据的集成和分析,使得决策者无法实时获取全面、准确的员工信息,从而影响人力资源管理的科学性和精准性,进一步制约了企业在竞争中提高决策效率和人力资源优化配置的能力。

### 2.3 人力资源管理信息化程度低

小型民营企业在信息化建设上的投入普遍不

足,尤其在人力资源管理信息化方面,许多企业依然处于传统的手工管理模式。许多企业管理系统无法满足大数据的需求,限制了数据的深入挖掘与应用。

根据《2022年中国中小企业发展报告》,近60%的中小民营企业表示在人力资源管理方面,缺乏足够的资源进行信息化建设,导致管理效率低下。以国内某科技集团的小型子公司为例,尽管联想母公司已经全面实施信息化管理,但其子公司在早期阶段仍使用传统的纸质表格和手动操作管理员工档案和薪酬数据。这种低效的管理方式使得企业难以及时调整人力资源策略,也难以通过数据分析识别出人力资源管理中的潜在问题。直到企业规模扩大、人员增加后,才逐步推动了信息化建设,但此时已经错过了许多有效管理的机会<sup>[3]</sup>。

如同“信息化是企业发展的命脉”这一理念所强调,信息化程度低的民营企业面临管理手段滞后、决策效率低等一系列问题。因此,提高人力资源管理的信息化水平,已经成为这些企业追求高效管理的迫切需求。

#### 2.4 人才选拔与激励机制不完善

民营企业在人才选拔与激励机制方面的不足,往往导致人才的流失和整体竞争力的下降。因缺乏科学的能力评估体系,企业在选拔人才时往往依赖经验或主观判断,这不仅增加了招聘的风险,并且导致了很多人力资源较大的优秀人才未能被发现。此外,企业在激励机制方面普遍依赖传统的薪酬激励,忽视了员工的职业发展和个人需求,导致员工的工作动力和忠诚度下降。长此以往,企业难以形成稳定、高效的团队,影响其长期发展和创新能力。因此,建立科学合理的选拔体系和多元化的激励方式,才能有效提高员工的归属感与工作热情,降低人才流失率,为企业的可持续发展提供动力。

### 3 大数据支持下的民营企业人力资源管理优化措施

#### 3.1 人力资源模型的构建与应用

在大数据时代,民营企业可以通过建立基于大数据分析的预测模型来提高人才管理的科学性。通过分析员工流失数据、招聘数据等,结合机器学习和深度学习等技术,企业能够预测员工离职率以及未来的用人需求。例如,国内某科技公司在其人力资源管理中,利用大数据建立了员工流失预测模型,并

与招聘数据结合,进行人才需求的动态调整。华为通过分析员工离职的原因,结合岗位历史招聘数据,能够较为准确地预测未来某个岗位的需求情况。2019年,华为通过此预测模型减少了员工流失率10%以上,优化了招聘计划和培训计划,使得人才配置更加精准高效。大数据的运用提高了企业人力资源管理的预见性,为企业的长期发展提供了可靠的数据支持。

#### 3.2 建立智能决策支持系统

智能决策支持系统在民营企业的人力资源管理中发挥着越来越重要的作用。通过对大量员工数据的收集与分析,系统可以提供关键的决策依据,帮助管理层更准确地识别人才需求、优化人力资源配置、提高员工绩效等。智能决策支持系统通过集成先进的数据挖掘和机器学习技术,不仅能够实时跟踪员工的工作表现和职业发展,还能从历史数据中提取出有价值的趋势和模式,预测企业未来在人才管理方面的需求变化。

例如,系统能够分析员工流动率、绩效评估结果、培训需求等数据,帮助管理者识别高潜力员工并进行个性化培养。同时,系统还能够为招聘和人员调配提供智能化建议,确保企业在人力资源的配置上更加高效合理,避免人力浪费或短缺的情况发生<sup>[4]</sup>。

更重要的是,智能决策支持系统能够消除人工决策中的偏差,提高决策的透明度和公正性,增强员工的信任感,从而提高整体管理效能。通过系统的引导和优化,民营企业能够实现更科学、更精准的人力资源管理,提高企业的整体竞争力。

#### 3.3 数据驱动的人才选拔与绩效评估

数据驱动的人才选拔与绩效评估是现代企业管理中不可或缺的关键环节。通过利用大数据和人工智能技术,企业可以在人才招聘过程中更精准地筛选候选人,避免传统面试中出现的偏差和误判。数据驱动的招聘系统通常会综合考虑应聘者的学历、工作经历、技能匹配度、性格特点等多维度数据,从而帮助人力资源部门更科学地评估候选人的综合素质与潜力。此外,这类系统还能够分析历史招聘数据,识别哪些特征与高绩效员工高度相关,从而优化招聘策略,吸引到更多符合企业需求的人才。

在绩效评估方面,数据驱动的系统通过实时收

集员工的工作数据、项目进展、工作态度、团队合作等多维度信息,为企业提供更加客观、全面的评价依据。相比传统的绩效评估方法,数据驱动的系统能够消除人为偏差,保证评估结果的公正性。同时,它还能够帮助管理层识别员工的优势和发展空间,从而制订个性化的培训和激励计划,提高员工的工作动力与整体绩效。总的来说,数据驱动的人才选拔与绩效评估系统能够在提高决策精准度的同时,为企业的长期发展提供持续的支持。

### 3.4 推进人力资源信息化建设

在大数据和云计算技术的推动下,越来越多的中小型民营企业开始意识到人力资源信息化建设的重要性。传统的人力资源管理模式往往依赖人工操作和纸质文件,效率低下,且容易出错。而借助大数据和云计算技术,企业可以将大量员工信息和管理数据集成到一个智能化平台中,实现信息的实时更新和共享。

云计算提供了灵活的存储和计算能力,使得中小型民营企业可以根据自身的需求,选择合适的云服务,不必担心硬件设施和技术人员的投入。大数据则能帮助企业进行更加精准的决策,分析员工的绩效、发展潜力、离职风险等,进一步优化招聘、培训和薪酬管理等环节。例如,企业可以利用数据分析预测员工流失率,提前采取措施留住关键人才;或根据员工的历史表现,定制个性化的职业发展规划和培训方案。

通过信息化建设,中小型民营企业不仅能够提高人力资源管理的效率和精确度,还能在激烈的市场竞争中增强其灵活性和适应性,为企业的长期发展提供有力支持。

### 3.5 加强数据安全与隐私保护

随着大数据技术的广泛应用,企业在进行人力资源管理时,往往需要处理大量的员工信息和行为数据,这些数据包括个人身份信息、薪酬待遇、绩效考核、考勤记录等敏感内容。数据安全和隐私保护问题因此显得尤为重要。一旦这些数据被泄露或滥用,会导致员工的个人隐私受到侵犯,甚至影响企业的声誉与合规性<sup>[5]</sup>。因此,企业必须加强对员工数

据的保护,采取多层次的安全防护措施,确保数据的安全存储与传输。

企业应严格按照相关法律法规,如《中华人民共和国个人信息保护法》和《中华人民共和国数据安全法》,建立健全的数据安全管理制度,并确保所有员工都能理解并遵守相应的数据保护政策。为了确保敏感数据的安全,企业可采用数据加密、身份认证和访问控制等技术手段,以防止数据泄露或遭受非法访问。定期开展数据安全培训和安全演练,不仅能增强员工的安全意识,还能帮助他们在面对潜在安全威胁时及时做出反应,有效降低风险。与第三方服务提供商签订严格的数据保护协议,也有助于确保外包方遵守数据安全标准,从而减少外部风险对企业数据安全的影响。

## 4 结语

随着大数据和人工智能技术的迅速发展,民营企业的人力资源管理正面临前所未有的转型机遇。大数据技术可以帮助企业从海量的员工数据中提取有价值的信息,深入分析员工的工作表现、离职倾向、技能需求等,从而为决策提供更加科学的依据。而人工智能的应用则使得招聘、培训、绩效评估等环节更加高效精准。这些技术的融合不仅提高了人力资源管理的精度,也推动了企业管理理念的创新。

## 参考文献:

- [1] 葛洪雨,尚海燕.大数据时代企业人力资源管理模式构建研究[J].现代商贸工业,2024(23):148-150.
- [2] 陆谊.大数据背景下企业人力资源管理模式创新研究[J].商场现代化,2024(23):99-101.
- [3] 张龙.大数据时代企业人力资源管理策略研究[J].经济师,2024(11):269-270,279.
- [4] 柴源.基于大数据的企业人力资源管理创新策略[J].智慧中国,2024(10):85-86.
- [5] 刘凯.大数据时代企业人力资源管理的问题与策略[J].商场现代化,2024(22):101-103.

作者简介:杜炬,女,湖南永顺人,高级经济师(副高),湖南省湘绣研究所有限公司,研究方向:人力资源。

# 企业人力资源管理对提高组织经济效益的作用研究

## ——基于 A 企业的实证研究

王 光

(河北省价格监测服务中心,河北 石家庄 050000)

**摘 要:**在人力资源管理对企业经济效益提高的关键作用下,文章探讨了招聘、培训、绩效管理和员工福利等环节的优化对企业效益的影响。通过案例分析、行业对比及回归分析,研究揭示了各项人力资源投入与经济效益之间的紧密关系。结果表明,招聘效率、培训投入和绩效激励机制的优化显著提高了企业生产力并推动了经济效益增长。文章的研究不仅为企业在市场竞争中优化人力资源管理提供了实践指导,也为学术研究提供了新的视角。

**关键词:**企业人力资源管理;组织经济效益;生产力提高;绩效管理

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0175-04

## Research on the role of corporate human resource management in enhancing organizational economic performance

### —An empirical study based on enterprise A

Wang Guang

(Hebei Province Price Monitoring Service Center, Shijiazhuang, Hebei, 050000)

**Abstract:**In the context of human resource management playing a key role in enhancing enterprise economic performance, this paper explores the impact of optimizing recruitment, training, performance management, and employee benefits on corporate efficiency. Through case studies, industry comparisons, and regression analysis, the research reveals the close relationship between human resource investments and economic benefits. The results indicate that optimizing recruitment efficiency, training investment, and performance incentive mechanisms significantly boosts productivity and drives economic growth. This paper not only provides practical guidance for enterprises to optimize human resource management in the competitive market, but also offers new perspectives for academic research.

**Key words:**enterprise human resource management; organizational economic performance; productivity improvement; performance management

## 0 引言

在人力资本日益主导企业核心竞争力的当下,如何通过优化人力资源管理提高经济效益已成为关键议题。人力资源管理不仅是企业运营的基础支持系统,更是推动经济效益增长的核心动力。招聘、培训、绩效管理和员工福利等环节的优化,能够显著提高员工能力和岗位匹配度,降低运营成本,从而推动生产率和整体绩效的提高。随着技术的发展,许多企业,尤其是在制造业领域,开始应用人工智能、动

态评估系统和虚拟现实技术,以提高招聘和培训效率,并确保员工技能与岗位需求高度匹配。同时,合理的绩效管理和激励机制能够激发员工潜力,全面的福利和组织文化则增强员工忠诚度,为企业的长期经济效益积累提供保障。然而,不同企业在实际人力资源管理策略上的差异较大,其对经济效益的影响也有所不同。因此,本文旨在通过案例分析、行业对比和回归分析,探讨人力资源管理实践如何提高经济效益,尤其以制造业企业为例,为企业优化管

理提供理论支持和实际指导。

## 1 企业人力资源管理实践对经济效益的影响

人力资源管理作为一种现代管理理念,指的是企业在发展战略的指导下,通过对人力这一特殊资源进行有效开发、合理配置、充分利用和科学管理,以提高工作满意度、激发潜能、实现可持续发展的一种管理模式。企业的人力资源管理实践涵盖员工职业生命周期的多个关键环节,从招聘与培训到绩效管理 and 文化建设,全面渗透到企业的运行过程中。这些实践不仅直接影响员工的能力和工作效率提高,还对企业整体的运营效益和经济回报起到决定性作用。

### 1.1 招聘与选拔对经济效益的推动作用

招聘与选拔是企业获取高质量人力资本的首要环节,也是企业经济效益提高的基础。通过科学的人才评估工具,行为面试、心理测评以及背景调查等,企业能够更加精准地识别和筛选与岗位匹配度高的候选人。这样的匹配能够降低试用期淘汰率和招聘失败所带来的隐性成本,同时也避免了因人员不适配而造成的工作效率低下问题。在招聘渠道的选择上,企业通过优化招聘策略,能够有效节约资源并提高招聘效率。通过内部推荐的方式,不仅可以利用现有员工的人脉资源,还能减少外部招聘的广告和猎头费用。而对关键岗位,企业采用猎头服务或主动搜索的方式,可以在短时间内找到符合要求的紧缺人才,确保企业关键业务的顺利开展。此外,数字化招聘工具的应用进一步提高了招聘的效率和质量。人工智能招聘系统可以快速筛选简历,分析候选人与岗位需求的匹配度,减少人力资源部门的重复性工作。这种高效的招聘流程能够显著减少人力资源浪费,提高岗位适配度,为企业经济效益的增长奠定坚实的基础。

### 1.2 培训与发展对经济效益的促进作用

培训与发展是提高员工技能水平、优化工作效率的重要手段,同时也是增强企业核心竞争力的关键所在<sup>[1]</sup>。通过系统化的培训计划,企业可以针对岗位需求,设计符合员工个体发展的培训内容,确保

员工能力与岗位要求高度匹配。在制造行业中,企业通过技术技能培训,不仅显著减少了生产操作中的失误,还降低了设备维护成本,从而提高了整体生产效率。在服务行业中,加强客户服务技能的培训,则有效提高了客户满意度,促进了业务转化率的增长。职业发展规划是培训与发展的重要组成部分,其作用不仅体现在短期内员工技能的提高,更在于增强员工的职业稳定性和对企业的忠诚度。当企业为员工提供清晰的职业发展路径时,员工能够更加积极地投入工作,从而降低流失率和招聘替代成本。近年来,越来越多的企业采用数字化学习平台和虚拟现实技术,为员工提供更灵活、高效的培训体验。通过在线课程和模拟训练,企业不仅能够减少传统线下培训的场地和时间成本,还能确保培训内容与实际工作场景高度贴合。

### 1.3 绩效管理与激励机制对经济效益的作用

绩效管理是企业目标管理的重要工具,其核心在于通过明确的绩效目标和科学的评估标准,激发员工的工作热情与潜力。在实践中,企业通过定期的绩效评估,能够及时识别员工的优点与不足,并为员工提供有针对性的改进建议。在研发型企业中,通过绩效评估发现员工的创新能力短板后,可以为其安排专项技能培训,从而提高产品研发效率。激励机制是绩效管理的重要延伸,直接关系到员工工作积极性的调动。合理的激励措施既包括物质激励(如奖金、加薪、晋升机会),也包括精神激励(如表彰、荣誉称号和工作认可)。研究发现,物质激励能有效提高短期工作效率,而精神激励则能够增强员工的长期忠诚度和团队凝聚力。一些企业推行基于团队绩效的激励机制,通过目标的团队达成,分配奖金和其他奖励。这种方法不仅能提高团队协作效率,还能显著推动企业整体经济效益的增长。合理的绩效管理和激励机制能够确保员工始终处于高水平的工作状态,从而为企业实现业绩增长提供有力保障。

### 1.4 员工福利与组织文化对经济效益的间接影响

员工福利和组织文化作为企业软实力的体现,

对经济效益的间接影响不可忽视。良好的福利待遇能够显著增强员工的幸福感和归属感,从而降低人员流失率,减少招聘和培训的重复投入<sup>[2]</sup>。为员工提供全面的健康保险计划和弹性工作安排,可以有效改善员工的工作生活平衡,吸引并留住高质量人才。组织文化对企业内部的团队凝聚力 and 创新能力具有深远影响。一个以关怀员工、注重价值实现为核心的组织文化,能够营造出积极向上的工作氛围,激发员工的创造力与工作热情。在创新型企业中,通过塑造以包容、协作为核心的文化环境,员工可以更加自由地提出创意和解决方案,从而推动企业实现产品创新和市场竞争力的提高。此外,福利政策与组织文化建设的优化能够形成良性循环,为企业的持续发展奠定稳定的人力资源基础,并通过间接影响进一步提高经济效益。

2 实证与数据分析

为了更深入地探讨人力资源管理实践对企业经济效益的具体影响,本部分将通过案例分析、行业对比以及数据分析,提供详细的实证依据和分析结果。通过对相关数据的收集与分析,可以更清晰地看到各项人力资源管理实践如何推动企业经济效益的提高。

2.1 案例概况

本文选取了知名制造业企业 A 作为案例。A 企业在近年来的人力资源管理实践中进行了全面优化,涵盖招聘与选拔、培训与发展、绩效管理及员工福利等多个关键环节。通过引入人工智能技术,该企业显著提高了招聘效率,同时利用动态能力评估模型精准匹配培训需求,增强了员工的岗位适配性与技能水平。在绩效管理方面,企业通过构建多维度绩效评价体系和分层激励机制,进一步激发了员工的工作积极性与创造力<sup>[3]</sup>。此外,全面的员工福利计划与健康支持服务提高了员工的幸福感和忠诚度,有效降低了流失率。这些综合措施显著推动了企业运营效率的提高,为其经济效益增长提供了强有力的支撑,也为行业提供了可借鉴的实践经验。

2.2 行业对比分析

为了验证案例企业在人力资源管理实践中的普

遍适用性和优化经验价值,本文对比了同行业其他三家企业,从招聘效率、培训投入、绩效激励、员工流失率和经济效益增长五个维度展开分析,评估案例企业在人力资源管理中的优势及其对经济效益的推动作用。案例企业在招聘中采用人工智能系统,通过自然语言处理技术快速筛选简历,结合视频面试分析模块评估候选人与岗位的匹配度,显著提高了效率并降低了成本。在培训方面,基于动态能力评估和虚拟现实技术设计定制化课程,通过模拟工作场景提高了员工技能水平,同时减少了培训资源浪费和操作失误。绩效激励结合多维度评估和分层奖励机制,有效激发了员工积极性,显著提高了生产率。具体见表 1。

表 1 行业对比分析表——人力资源管理投入与经济效益对比

| 企业   | 招聘效率<br>提高/% | 培训投<br>入/万元 | 绩效激励<br>投入/万元 | 员工流<br>失率/% | 经济效<br>益增长/% |
|------|--------------|-------------|---------------|-------------|--------------|
| 案例企业 | 30           | 300         | 500           | 8           | 18           |
| 企业 A | 20           | 250         | 400           | 12          | 12           |
| 企业 B | 25           | 280         | 450           | 10          | 15           |
| 企业 C | 15           | 200         | 350           | 18          | 10           |

数据来源:源于案例企业及同行业三家企业的人力资源部门、行业访谈与问卷调查,以及行业报告和第三方研究机构的相关研究。

由表 1 可知,案例企业在人力资源管理实践中显著优于同行,通过技术与策略的结合推动了管理效率与经济效益的提高。人工智能招聘系统提高了岗位匹配度和招聘效率,缩短招聘周期,招聘效率提高 30%,显著优于同行。培训方面,结合动态能力评估和虚拟现实技术,案例企业实现了定制化技能培训,减少资源浪费,生产率增长 12%。绩效激励通过多维度评估和分层奖励激发员工积极性,经济效益增长达到 18%,领先同行。同时,通过完善的福利体系将流失率控制在 8%,远低于企业 C 的 18%,确保了团队的稳定性与长期发展。案例企业的实践为行业优化提供了有效参考<sup>[4]</sup>。

2.3 数据分析

为了量化评估人力资源管理实践对企业经济效益的具体影响,本文通过回归分析方法探讨了招聘优化、培训与发展、绩效激励和员工福利四大实践的

投资增长比例与经济效益和生产率增长的关系。分析基于实际数据构建模型,揭示了投入与效益之间的线性关系。回归分析采用以下线性模型:

$$y=\beta_0+\beta_1x+\varepsilon \tag{1}$$

式中, $y$  代表经济效益增长比例, $x$  代表人力资源管理实践的投资增长比例, $\beta_0$ 代表截距, $\beta_1$ 代表回归系数, $\varepsilon$  代表随机误差。通过最小二乘法(OLS)拟合数据,回归方程为:

$$y=-1.88+1.03x \tag{2}$$

模型的  $R^2=0.953$ ,表明投资增长与经济效益增长之间具有显著的线性正相关关系,拟合效果良好。具体的回归分析结果见表 2。

表 2 回归分析结果——人力资源管理实践与经济效益

| 人力资源管理实践 | 投资增长比例/% | 经济效益增长比例/% | 生产率提高/% |
|----------|----------|------------|---------|
| 招聘优化     | 10       | 8          | 6       |
| 培训与发展    | 15       | 15         | 12      |
| 绩效激励     | 20       | 18         | 14      |
| 员工福利     | 12       | 10         | 8       |

数据来源:源于企业内部人力资源部门、同行业访谈与问卷调查,以及行业报告和第三方研究机构。

由表 2 数据可知,不同人力资源管理实践的投资增长对经济效益和生产率均有显著贡献。招聘优化每增加 10%的投资,经济效益增长 8%,生产率提高 6%,主要通过精准匹配和降低招聘成本实现。培训与发展每增加 15%的投入,经济效益和生产率分别增长 15%和 12%,体现了定制化技能培训的长期价值<sup>[5]</sup>。绩效激励的投入回报率较高,每增加 20%的投资,经济效益和生产率分别提高 18%和 14%,多维度激励有效激发了员工潜力。员工福利投入每增长 12%,经济效益增长 10%,生产率提高 8%,通过降低流失率和增强员工满意度为企业发展提供支持。

3 结语

本文研究表明,人力资源管理在推动企业经济效益提高中发挥着至关重要的作用。通过科学优化人力资源管理的各个环节,企业能够有效提高员工生产力、优化资源配置,并实现经济效益的持续增长。数字化技术的快速发展为人力资源管理带来了新的机遇,使得企业能够更加精准、高效地进行管理决策。企业的人力资源管理不仅直接影响其经营效益,还决定了其在市场竞争中的长远发展。未来,随着技术和管理理念的创新,企业人力资源管理将进一步精细化和智能化。企业应持续优化人力资源管理策略,以提高整体运营效率和长期经济效益,进而在市场竞争中占据有利位置。

参考文献:

[1] 孙柳苑,廖海生,林丹洋.人力资源管理对提高企业经济效益的整合模型研究[J].太原城市职业技术学院学报,2024(7):41-43.

[2] 卢超.人力资源管理优化与企业经济效益的协同提高研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(10):106-109.

[3] 高晓艳.企业会计管理在提高企业经济效益中的作用研究[J].当代会计,2024(10):145-147.

[4] 张峰.探析人力资源管理在提高国有企业效益中的作用[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(7):86-89.

[5] 常芮嘉.人力资源管理工作对国企经济效益的影响研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(9):168-171.

作者简介:王光,男,安徽阜阳人,经济师,河北省价格监测服务中心,研究方向:人力资源管理、价格经济。

# 新形势下事业单位人力资源管理优化策略探究

宋维花

(莒南县妇幼保健计划生育服务中心,山东 临沂 276600)

**摘要:**人力资源管理是事业单位运营的核心环节,其效能直接影响单位的可持续发展和竞争力。当今形势下,事业单位通过科学的人力资源管理,可以激发员工的积极性和创造力,提高整体工作效率。优化人力资源管理有助于构建公平公正的组织文化,增强员工的归属感和满意度,从而降低人才流失率。基于此,文章论述了事业单位优化管理的重要性,分析实际管理现状及问题,结合时代发展需求,阐述了构建科学的人才选拔体系、完善员工激励机制、加强培训与职业发展规划等优化策略,旨在提高人力资源管理水平,促进事业单位可持续发展。

**关键词:**新形势;事业单位;人力资源管理;优化

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0179-04

## Research on optimization strategies for human resource management in public institutions under the new situation

Song Weihua

(Runan County Women and Children Health and Family Planning Service Center, Linyi, Shandong, 276600)

**Abstract:** Human resource management (hereinafter referred to as HRM) is the core link in the operation of public institutions, and its effectiveness directly affects the sustainable development and competitiveness of the unit. Under the current circumstances, public institutions can stimulate employees' initiative and creativity and improve overall work efficiency through scientific HRM. Optimizing HRM can help build a fair and just organizational culture, enhance employees' sense of belonging and satisfaction, and thus reduce the turnover rate. Based on this, the article discusses the importance of optimizing HRM in public institutions, analyzes the actual management status and problems, and combines the demand for development in the era to elaborate on the optimization strategies of building a scientific talent selection system, improving the incentive mechanism, strengthening training and career development planning, aiming to improve the level of HRM and promote the sustainable development of public institutions.

**Key words:** new situation; public institutions; human resources management; optimization

## 0 引言

在当前的社会经济环境中,事业单位作为公共服务的重要提供者,承担着重要的社会责任和使命。然而,随着市场环境的快速变化和信息技术不断进步,事业单位的人力资源管理(以下简称“人资管理”)面临很大挑战。传统的人资管理模式往往注重行政控制和规章制度,忽视了员工的参与和动力激发,导致管理效率低下,人才流失严重。因此,优化事业单位人资管理,提高管理效能,成为当前亟待

解决的问题。

## 1 事业单位人资管理优化的重要性

### 1.1 有利于提高组织效能与工作效率

事业单位作为国家公共服务的重要载体,其效能直接关系社会服务的质量和效率。新形势下,事业单位积极优化人资管理,通过科学合理的岗位设置、人员配置和 workflow 设计,可以显著提高组织内部的运作效率<sup>[1]</sup>。科学的人资规划能够确保每个岗位都有合适的人才担任,减少人力资源浪费和冗

余,同时促进员工间的协同合作,形成高效的工作团队,不仅能够提高日常工作的处理速度,而且能够在应对突发事件和重大项目时表现出更高的应对能力和执行效率。

### 1.2 有利于激发员工潜能与创造力

人资管理的核心在于“以人为本”,通过优化人资管理策略,可以更好地激发员工的内在潜能。在实际优化中,事业单位建立健全的激励机制,如绩效考核、奖励制度、职业发展路径等,能够激励员工积极投入工作,主动地追求卓越。同时,事业单位能够提供多样化的培训和发展机会,帮助员工不断提高自我,增强创新能力。当员工感受到组织的关怀和支持时,他们会更加忠诚于组织,愿意为组织的发展贡献自己的智慧和力量<sup>[2]</sup>。

### 1.3 有利于推动组织可持续发展

人资管理优化是推动事业单位可持续发展的重要保障,事业单位通过合理的人资配置和激励机制,能够确保自身拥有稳定的人才队伍和源源不断的发展动力。同时,注重员工的职业发展和长期规划,能够增强员工对组织的归属感,有效降低人才流失率。在这一情况下,事业单位能够在长期的发展过程中保持稳定的运营和持续的创新力,为社会提供更加优质高效的公共服务。

## 2 事业单位人资管理现状及问题

### 2.1 人才选拔机制不科学

当前,部分事业单位在人才选拔机制上存在一定的滞后性。首先,一些单位固守传统的论资排辈观念,导致年轻有为的人才难以脱颖而出。在选拔过程中,过分强调学历、资历等硬性条件,而忽视了应聘者的实际能力、专业素养等。其次,招聘流程缺乏规范性和透明度,往往受人为因素的影响,使得公平竞争的原则难以得到有效贯彻。最后,岗位分析不够深入,能力测评体系不够完善,使得选拔出的人才可能与岗位实际需求存在偏差,难以充分发挥其应有的作用,进而影响了工作效率<sup>[3]</sup>。

### 2.2 激励机制不完善

新形势下,一些事业单位的激励机制面临不够

完善的问题。一方面,激励手段相对单一,以薪资、资金等物质激励为主,且激励力度有限,难以满足员工多样化的需求;另一方面,部分单位的薪酬体系缺乏灵活性和公平性,未能充分体现员工的工作价值、贡献,以及市场薪酬水平,导致员工对薪酬的满意度不高。在非物质激励方面,如职业晋升通道、荣誉表彰制度等存在不足,员工的职业发展路径不清晰,晋升机会有限,荣誉表彰的公正性和及时性难以保证,这些在不同程度上影响了员工的工作积极性和创造性。

### 2.3 培训体系不健全

培训是提高员工专业技能和综合素质的重要途径,但当前一些事业单位的培训体系显得不健全。首先,培训内容缺乏针对性和实用性,往往与实际工作需求和职业发展规划脱节,难以真正提高员工的能力水平。其次,培训方式较为传统和单一,以集中授课为主,缺乏多样化的培训手段,如实践操作、案例分析、在线学习等,导致培训效果不佳。最后,培训资源有限,缺乏专业的培训师资队伍和完善的培训设施,难以满足员工的培训需求,从而制约了员工个人成长和事业单位整体能力的提高<sup>[4]</sup>。

### 2.4 人资管理信息化水平不高

在信息化快速发展的今天,部分事业单位的人资管理仍停留在传统的纸质档案管理阶段,信息化水平偏低。其中,一些单位的人力资源信息系统不够完善,数据更新不及时,信息共享困难,导致管理效率难以提高。其次,由于缺乏科学的人力资源数据分析工具和方法,一些单位难以对人力资源进行有效的动态管理和科学分析,无法为决策提供准确的数据支持。此外,信息化建设的滞后制约了事业单位在人才选拔、绩效考核、培训发展等方面的创新发展,使得人资管理难以适应新时代的要求。

## 3 新形势下事业单位人资管理优化策略

### 3.1 构建科学的人才选拔体系

在新形势下,事业单位要想构建科学的人才选拔体系,首先需要设定和完善岗位信息、所需要储备的人才数量以及如何为人才规划自身发展路线等政策性内容。这一过程中,事业单位应深入开展岗位

分析工作,通过细致调研和实地考察,明确各岗位的具体工作职责、工作内容、工作流程,以及完成这些工作所需的知识、技能和能力要求。基于此,确保选拔出的人才与岗位需求高度匹配。其次,事业单位需要创新招聘方式与渠道,不断拓宽人才来源,提高招聘效率。除了传统的公开招聘和校园招聘,事业单位可以积极探索内部推荐、猎头招聘等多元化招聘方式<sup>[5]</sup>。这些方式不仅能够丰富人才库,还能提高招聘的针对性和有效性。同时,事业单位应充分利用互联网招聘平台、社交媒体等新兴渠道,广泛发布招聘信息,扩大招聘的覆盖面。最后,在招聘过程中,事业单位应积极引入先进的人才测评技术,更为全面客观地评估应聘人员的综合素质。这些技术可以包括心理测评、能力测试、面试评价中心等。通过运用这些技术,事业单位可以更加深入地了解应聘人员的性格特征、能力水平、潜在素质等方面,从而确保选拔出最适合岗位的人才。由此可知,事业单位通过完善岗位分析与任职资格体系并且创新招聘方式与渠道,可以构建起科学的人才选拔体系,为单位的持续发展奠定坚实的人才基础。

### 3.2 完善员工激励机制

在事业单位人资管理中,完善激励机制是激发员工潜能、提高工作动力的关键。通过优化薪酬体系和强化非物质激励,事业单位可以构建起全面而有效的激励机制,为员工的成长和事业单位的发展注入源源不断的动力。一方面,注重优化薪酬体系。事业单位应当建立公平合理、具有竞争力的薪酬体系,这一体系需要综合考虑岗位价值、工作绩效,以及市场行情等多重因素,确保员工的薪酬水平能够真实反映其贡献与价值。通过实行绩效薪酬制度,事业单位将员工的薪酬与其工作业绩紧密挂钩,不仅能够激发员工的工作积极性,还能促进事业单位整体绩效的提高。同时,完善薪酬福利结构至关重要,事业单位应增加福利的多样性和灵活性,如提供定期的健康体检、充足的带薪休假、员工培训补贴等,这些措施能够有效提高员工的满意度和忠诚度,进而增强事业单位的凝聚力。另一方面,在激励员工的过程中,事业单位需要设立各类荣誉奖项,通过

对表现优秀的员工进行表彰和奖励,显著增强他们的荣誉感和成就感,进而激发更大的工作热情。同时,事业单位应为其提供丰富的培训与学习机会,鼓励员工不断自我提高和发展,满足他们日益增长的成长需求<sup>[6]</sup>。除此之外,事业单位需要营造良好的工作氛围和团队文化,加强领导与员工之间的沟通与交流,建立开放、包容、互助的团队氛围,让员工感受到家的温暖,从而增强他们的归属感和凝聚力。

### 3.3 加强培训与职业发展规划

在事业单位人资管理中,加强培训与职业发展规划是提高员工能力、促进个人成长与单位发展的关键。具体而言,事业单位可以从以下几点着手:其一,制订个性化的培训计划,将其视为培训工作的起点。事业单位应当深入了解每位员工的职业需求、职业发展阶段以及个人能力状况,以此为基础,量身定制培训计划。培训内容应全面而深入,涵盖专业技能、管理能力、综合素质等多个维度,确保培训既具有针对性又具备实用性。例如,针对新入职员工,事业单位应重点开展入职培训,帮助他们迅速融入团队,熟悉工作环境和岗位要求;而对业务骨干,事业单位应提供更为高级的管理培训和专业技术培训,进一步提高他们的综合能力和创新能力,为事业单位的持续发展储备人才。其二,为了增强培训效果,事业单位需要丰富培训方式与资源。事业单位应采用多样化的培训方式,将线上与线下培训模式有机结合,充分利用网络学习平台、移动学习终端等现代化手段,让培训更加便捷、高效。同时,事业单位应引入案例教学、模拟演练、行动学习等实践教学方法,通过模拟真实场景,解决实际问题,提高培训的趣味性和实效性,使员工在参与中学习和成长。此外,加强培训师队伍建设是提高培训质量的关键。事业单位应邀请行业专家、高校教授、企业高管等担任兼职培训师,引入外部智慧;注重内部培训师的培养,打造一支既懂业务又擅长教学的专业培训团队;加大培训资源投入,建设完善的培训设施和培训教材库,为培训工作提供坚实的物质保障。其三,在加强培训的同时,建立职业发展规划体系至关重要。事业单位应帮助员工明确自己的职业目标和发

展路径,引导他们根据个人兴趣、能力和单位需求制订切实可行的职业发展规划。根据员工的职业发展规划,事业单位应为其提供相应的培训、晋升、轮岗等机会,助力员工实现职业成长<sup>[7]</sup>。同时,建立员工职业发展档案,对员工的职业发展过程进行跟踪和评估,及时发现并调整职业发展规划中的偏差,确保其与员工的实际情况和单位的发展需求保持高度一致。通过加强培训与职业发展规划,事业单位不仅能够提高员工的综合素质和业务能力,还能激发员工的内在动力,为单位的创新发展奠定坚实的人才基础。

### 3.4 提高人资管理信息化水平

随着信息技术的飞速发展,提高人资管理信息化水平已成为事业单位提高管理效率、优化资源配置的必然选择。新形势下,事业单位需要实施科学有效的措施,持续提高自身的管理信息化水平,在享受信息化带来的便利和高效的同时,确保人力资源信息的安全与稳定。首先,建设功能完善的人力资源信息系统。事业单位应加大对人资管理信息化建设的投入,构建涵盖人事档案管理、招聘管理、培训管理、绩效管理、薪酬管理等各个模块的综合信息系统。这一系统不仅能够实现人力资源信息的集中存储和共享,还能确保信息的动态更新,及时反映员工状态的变化和单位人事的调整。通过信息系统的应用,事业单位可以提高人资管理的工作效率和准确性,为管理层提供及时、全面、准确的数据支持,助力决策更加科学合理。其次,注重数据信息安全。在推进人资管理信息化的过程中,数据安全与隐私保护不容忽视。事业单位应当建立健全数据安全管理制度,明确数据安全管理的责任和义务,确保每一项数据操作都有章可循、有据可依。同时,事业单位需要加强信息系统的安全防护,例如通过设置用户权限、实施数据加密、建立备份恢复机制等技术手段,有效防止人力资源信息的泄露和被非法篡改,保障信息的完整性和安全性。此外,事业单位需要加强员工的信息安全意识教育,定期组织信息安全培训,

提高员工对信息安全的认识和重视程度,规范员工的信息操作行为,从源头上减少信息安全风险。

## 4 结语

综上所述,新形势下事业单位人资管理面临诸多挑战,但同时迎来了新的发展机遇。在实际管理优化过程中,事业单位通过构建科学的人才选拔体系、完善员工激励机制、加强培训与职业发展规划以及提高人资管理信息化水平等,可以有效提高人资管理的质量和效率,吸引、培养和留住优秀人才,为事业单位的可持续发展提供坚实的人力资源保障。需要注意的是,新形势下,事业单位应充分认识到人资管理的重要性,积极适应时代发展要求,不断探索和创新人资管理模式,从而在激烈的市场竞争中立于不败之地。在未来的发展中,事业单位需要持续关注人资管理领域的新趋势和新动态,不断优化人资管理策略,为推动社会公共事业的发展做出更大的贡献。

## 参考文献:

- [1]杨岸泽.新经济环境下事业单位人力资源管理创新策略分析[J].环渤海经济瞭望,2024(11):23-26.
- [2]许梁嫣.论优化事业单位人力资源管理策略[J].国际公关,2024(20):86-88.
- [3]向娟.新形势下事业单位如何建立健全战略性人力资源管理体系[J].商讯,2024(20):183-186.
- [4]欧阳棋.浅析事业单位人力资源管理存在的问题及对策[J].中国科技投资,2024(24):149-151.
- [5]邹立鹏.事业单位人力资源管理发展的思考[J].投资与合作,2024(8):193-195.
- [6]叶焱玲.事业单位人力资源管理的要点思考[J].市场周刊,2024,37(24):171-174.
- [7]李超.事业单位人力资源管理的挑战与策略[J].国际公关,2024(15):115-117.

**作者简介:**宋维花,女,山东临沂人,经济师(人力资源管理),莒南县妇幼保健计划生育服务中心,研究方向:人力资源。

# 探究非货币激励措施对企业技术型员工的影响

陈新园<sup>1</sup>, 兰树鹏<sup>2</sup>, 李 岩<sup>3</sup>

(1. 河北移动廊坊分公司, 河北 廊坊 065000; 2. 河北移动邯郸分公司, 河北 邯郸 056000;

3. 河北移动网络部, 河北 石家庄 050000)

**摘要:**近几年,通信企业为稳定队伍,提升员工的工作满意度,着力于优化业务部门专业技术人员的非货币激励措施。文章深入探讨了非货币激励措施对技术型员工工作满意度及留存率的影响,同时基于影响,提出了提高技术型员工工作满意度及留存率的策略,涉及技术成长与领导能力发展、创新贡献的认可与奖励,以及技术社区的构建与维护等方面。

**关键词:**非货币激励;技术型员工;工作满意度;留存率

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0183-04

## Exploring the impact of non-monetary incentives on technical employees in enterprises

Chen Xinyuan<sup>1</sup>, Lan Shupeng<sup>2</sup>, Li Yan<sup>3</sup>

(1. Hebei Mobile Langfang Branch, Langfang, Hebei, 065000;

2. Hebei Mobile Handan Branch, Handan, Hebei, 056000; 3. Hebei Mobile Network Department, Shijiazhuang, Hebei, 050000)

**Abstract:** In recent years, communication enterprises have been focusing on optimizing non-monetary incentive measures for professional and technical personnel in business departments to stabilize their teams and enhance employees' job satisfaction. This paper delves into the impact of non-monetary incentives on the job satisfaction and retention rate of technical employees. Based on this impact, it proposes strategies to improve the job satisfaction and retention rate of technical employees, covering aspects such as technical growth and leadership development, recognition and rewards for innovation contributions, as well as the construction and maintenance of technical communities.

**Key words:** non-monetary incentives; technical employees; job satisfaction; retention rate

### 0 引言

在当今迅速变化的科技行业中,技术型员工是企业创新和竞争力的核心。随着市场对技术人才的需求不断增长,企业面临如何吸引并留住这些关键人才的挑战。传统的货币激励虽然有效,但研究和实践表明,非货币激励措施在提高员工的工作满意度和留存率方面发挥着日益重要的作用。这些措施更加注重满足员工的内在需求,如职业成长、认可感和社会归属感,对那些寻求精神满足和职业发展的技术型员工尤为关键。因此,本文旨在深入分析非货币激励措施如何影响技术型员工的工作满意度及

留存率,并为企业提供在人力资源管理上的策略建议。

### 1 非货币激励措施的理论基础

非货币激励措施,作为现代企业人力资源管理中的一个重要组成部分,其理论基础主要来源于几种关键的心理和管理理论。这些理论不仅提供了非货币激励实施的理论支持,也为其应用提供了指导性的框架。

Herzberg 的激励-保健理论将工作因素分为两大类:激励因素和保健因素。激励因素(如工作本身的挑战性、承认、职业发展)直接影响员工的满意

度和动力,而保健因素(如薪酬、工作条件、公司政策和管理)则主要影响员工的满意度。非货币激励措施,如职业发展机会、工作环境的优化、管理的透明度和公正性,目的在于通过增加激励因素,提高员工的工作满意度和留存率。

自我决定理论认为,人的行为动机可以分为内在动机和外在动机。内在动机源自个体对其行为感到自我满足或自我实现,而非来自外部奖励。非货币激励,例如工作自主性的提高、有意义的工作内容以及对个人成长的支持,正是激发员工内在动机的关键方式。这种措施通过满足员工的自主性、胜任感和归属感,促使员工从内心出发,自发地提高工作表现和忠诚度。

期望理论强调个体行为是由对结果的期望和该结果所带来的价值驱动的。在非货币激励中,如角色清晰度、工作目标的明确性和实现个人职业目标的可能性,都能有效地增加员工对工作成果的期望值。员工如果认为自己的努力能够导致更好的职业发展,他们就有可能在工作中投入更多的热情和努力。

## 2 技术型员工工作满意度和留存率的概述

### 2.1 工作满意度

比较流行和广泛使用的是美国著名人力资源管理公司 Monster 提出的六条价值标准:成功、独立、认同、支持、工作条件、人际关系。技术型员工的工作满意度可以定义为员工对其工作环境、工作内容、工作条件、职业发展机会以及工作所得到的非物质与物质回报的整体感受和评价<sup>[1]</sup>。

评价技术型员工的工作满意度涉及多个维度,通过分析表 1 所示的维度,企业可以更准确地评估技术型员工的工作满意度,并针对发现的不足,制定相应的改进措施。

表 1 工作满意度的多维度评价标准

| 评价维度 | 考量因素                             |
|------|----------------------------------|
| 工作性质 | 任务的挑战性、创新性和符合个人技术专长              |
| 工作条件 | 物理环境、工具和资源的适宜性,包括技术设备和软件的现代性与功能性 |
| 管理风格 | 上级的支持性、公正性及其在目标设定和反馈中的角色         |

续表

| 评价维度  | 考量因素                              |
|-------|-----------------------------------|
| 发展机会  | 职业晋升的途径、学习新技术的机会以及专业成长的支持         |
| 团队与合作 | 同事间的交流、团队协作精神及共同目标的明确性            |
| 认可与奖励 | 工作成就的认可方式、频率及公正性,包括非物质形式的表彰如赞扬和奖项 |
| 工作安全  | 职位的稳定性和预见性,避免过度的工作不确定性            |

### 2.2 留存率

技术型员工留存率不仅反映了企业对技术人才的保留能力,也是衡量企业人力资源战略成功与否的关键指数。

技术型员工留存率对企业发展的重要性体现在以下几个方面:一是创新驱动。技术型员工是企业创新的核心资源,他们的专业技能与深厚的行业经验是推动产品开发、服务创新及工艺改进的重要动力。留存率高的企业往往能更快地将这些创新转化为市场竞争优势,从而在技术密集型行业中占据领先地位。二是知识积累。长期合作的技术团队能够积累丰富的默会知识,这种难以言传的知识对技术问题的快速解决及新员工的培训至关重要<sup>[2]</sup>。留存率高意味着这些宝贵的知识可以在组织内部得到持续的传承与发展。三是经济效益。替换一名离职的技术员工通常需要高昂的成本,包括招聘费用、培训费用,以及因新员工磨合期而导致的生产效率损失。较高的留存率可以减少这些直接和间接成本,提高企业的经济效益和财务稳定性。四是团队稳定性。技术团队的稳定性对维持持续的项目进度和质量标准至关重要,频繁的人员更迭会打断工作流程,影响团队协作和士气。因此,高留存率有助于保持团队的协同作用和工作连贯性。

## 3 非货币激励措施对技术型员工工作满意度及留存率的影响

### 3.1 非货币激励措施对技术型员工工作满意度的影响

对技术型员工而言,非货币激励措施对其工作满意度的影响是一个多阶段、互连的过程,涉及个体心理需求的满足、职业成长的促进以及职业身份的确认。

### 3.1.1 初始影响:激发个体内在动机

非货币激励措施首先影响技术型员工的内在动机。例如,提供专业发展机会(如参加高级培训、重点项目)使员工感受到个人技能和知识的增长,满足了他们的自我实现需求。此外,项目自主权和决策参与感可以满足员工的自主性需求,使他们感觉自己对工作 and 结果有更多的控制权,这种感觉直接增强了工作的吸引力和价值感。

### 3.1.2 中间过程:增强工作相关的正面情感

随着内在动机的激发,技术型员工在日常工作中体验到更多的成就感和参与感。比如,通过承担更具挑战性的项目任务,员工能够在解决复杂问题时感受到成就感,这种经历会转化为对工作的满意度。同时,团队内部的知识分享和协作项目也会增强员工的归属感和团队合作的满意度。

### 3.1.3 长远影响:提高职业满意度和忠诚度

内在动机的持续激发和正面工作情感的累积最终影响技术型员工的整体职业满意度<sup>[3]</sup>。满意度的提高不仅体现在日常工作的愉悦感上,还表现在对企业的忠诚度和长期承诺上。员工因为感受到企业对其职业发展的支持和认可,更可能长期留在企业中,降低跳槽的可能性。

### 3.1.4 反馈循环:促进企业和个人的共同发展

工作满意度的提高不仅使员工个人受益,还通过其高效的工作表现反馈给企业,促进企业的技术创新和市场竞争力的提升。忠诚且满意的员工更可能推动新技术的应用和工作流程的优化,这些改进再次增强员工的职业成就感,形成一个正向的循环。

## 3.2 非货币激励措施对技术型员工留存率的影响

对技术型员工而言,非货币激励措施对留存率的影响是一个复杂的心理和行为动态过程,涉及多个阶段的人力资源管理和员工心理状态的变化。

### 3.2.1 长期职业预期与留存意向的形成

在通过非货币激励措施确认了自我价值和职业成就后,员工对未来的职业预期会更加明确。这些预期不仅包括职业上的进一步发展,也涉及与当前企业的长期合作前景。员工开始将个人的长期职业

规划与企业的发展目标相结合,考虑如何在当前组织中实现其职业的最大潜能。这一过程中,企业提供的持续非货币激励成为员工考量是否长期留在公司的关键因素。

### 3.2.2 组织承诺与职业稳定性的加强

经历了个人价值的确认和职业预期的明确后,员工对企业的承诺进一步加强。这种承诺不仅基于对当前职位的满意,更基于对企业文化、发展方向和潜在职业机会的认同。随着这种认同的深化,员工的留存意愿自然增强,他们更倾向于在当前企业中寻求职业的持续发展,而非寻求外部机会。

## 4 提高技术型员工工作满意度及留存率的非货币激励措施

在技术行业中,技术型员工的工作满意度和留存率是企业持续创新和维持竞争力的关键。非货币激励措施需要精心设计,以满足这些员工的独特需求和职业期望,从而促进他们的长期承诺和职业发展。

### 4.1 技术成长与领导能力发展

技术型员工通常具有对技术深入钻研和掌握新技能的强烈需求。因此,促进这一群体的技术成长与领导能力发展是提高他们工作满意度和留存率的关键。有效的非货币激励措施应着重于为技术型员工提供系统化的职业成长路径和实际的领导机会<sup>[4]</sup>。企业应为技术型员工设计明确的职业成长路径,包括提供定期的职业规划和个人发展计划。这一过程中,员工可以根据自己的兴趣和职业目标设定短期和长期的职业发展标准,企业则提供必要的资源和支持,如项目管理培训、领导力培训等。同时,建立一对一的导师制度,让经验丰富的高级技术人员与新晋技术员工或有潜力的中层技术管理者配对。导师的角色不仅是传授技术知识,更包括提供职业指导和领导力训练,帮助他们成长为未来的技术领导者。再者,定期提供领导新项目的机会,特别是跨部门或创新性项目。这样的实践机会可以帮助技术型员工在真实环境中测试和提高自己的领导能力和团队管理技巧,同时也提高了他们对职业发展和个人成就的满意度。

## 4.2 创新贡献的认可与奖励

对技术型员工而言,他们的创新贡献往往是他们职业身份的重要组成部分。因此,确保这些贡献得到公正的认可和适当的奖励是保持员工满意度和忠诚度的关键。企业应建立一个公开的平台,让技术员工展示他们的创新项目和技术成果。这可以是技术部门内部的展示,也可以是企业内部的新闻信息稿,让全公司甚至行业内外都能看到他们的工作成果。对表现出色的创新项目和个人,企业应通过非金钱奖励形式表彰其贡献,如颁发创新成果奖、提供更多的研发资源或赋予更高的项目决策权。这种认可不仅能激励员工继续进行技术创新,也增强了他们的职业满意度。并且将员工的创新贡献作为其职业档案的一部分,用于评估其职业发展和晋升。这种做法能够确保员工知道,他们的努力和创新的被企业所认可和重视的。

## 4.3 技术专区的构建与维护

技术专区不仅是技术分享和学习的平台,更是促进员工之间交流、协作与创新的重要环境<sup>[5]</sup>。通过参与专区活动,技术型员工可以感受到自己是技术进步和创新过程中的一部分,从而增强对企业的归属感和忠诚度。创建跨部门的技术项目团队,鼓励不同背景的技术人员协作解决企业面临的复杂问题或开发新产品,这种跨学科的合作不仅能激发创新思维,还能帮助员工拓宽技术视野和人际网络,团队成员在项目中的成功合作可以显著提高其对组织的忠诚度和满意度。此外,为技术专区的活跃成员提供成为管理者的机会,如成为活动的发起人、技术的负责人或技术导师。这种领导角色不仅赋予了员工更大的责任和认同感,也是对其专业能力和对社区贡献的认可。担任领导角色的员工通常会展现更高的工作积极性和满意度,同时这也强化了他们的职业发展和在企业中的地位。

## 5 结语

通过本文的分析,可以看到非货币激励措施对提高技术型员工的工作满意度和留存率具有显著的正面影响。从技术挑战与创新机会的提供,再到技术专区的建设与维护,这些措施共同构建了一个支持技术型员工职业和个人发展的工作环境。未来,随着工作环境的不断演变和员工需求的多样化,非货币激励措施将更具灵活性和创新性。企业应持续探索和优化这些措施,以适应不同员工的期望和动机变化。此外,更多的实证研究将有助于揭示不同类型和规模的企业在实施非货币激励措施时的最佳实践和策略,从而使这些措施在全球范围内得到更有效的应用。

## 参考文献:

- [1] 吴友军,付艳红.技术型员工工作压力对离职倾向影响研究[J].经营与管理,2023(9):134-143.
- [2] 林菁华.A公司技术型人才流失问题及对策研究[J].商讯,2022(4):175-178.
- [3] 杨海兰,孙伊迪,王硕.CEO个人激励机制与CSR关系研究:基于A股上市公司的实证分析[J].会计之友,2020(15):83-90.
- [4] 黄顺春,凌金云.基于扎根理论的企业非货币性薪酬激励路径[J].中国流通经济,2023,37(10):90-102.
- [5] 李旭.企业技术型员工的非物质激励策略:基于心理契约的视角[J].中小企业管理与科技,2024(2):103-105.

**作者简介:**陈新园,男,河南临颖人,经济师,河北移动廊坊分公司,研究方向:人力资源;  
 兰树鹏,男,河北涉县人,硕士,经济师,河北移动邯郸分公司,研究方向:人力资源;  
 李岩,男,河北新乐人,河北移动网络部工程师,研究方向:通信工程。

# 企业岗位管理优化与人力资源效能提高的关系研究

张 帆

[ 新天海上风电(秦皇岛)有限公司,河北 秦皇岛 066003 ]

**摘 要:**在当今竞争白热化的商业格局下,企业面临瞬息万变的 market 环境与日益激烈的同行角逐,优化内部管理、挖掘自身潜力成为破局关键。文章深入阐述企业岗位管理的关键要素,细致分析影响人力资源效能的诸多因素,并提出针对性强的实践策略。以为企业管理者提供科学的理论依据和实用的操作指南,助力企业实现人力资源的高效配置,达成可持续发展的美好愿景,从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。

**关键词:**企业岗位管理;人力资源效能;岗位动态调整;培训发展体系;岗位绩效管理

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)20-0187-04

## Research on the relationship between optimization of enterprise position management and the improvement of human resource efficiency

Zhang Fan

[ China Suntien Offshore Wind Power(Qinhuangdao) Co., Ltd., Qinhuangdao, Hebei, 066003 ]

**Abstract:** In today's competitive business landscape, enterprises are facing the rapidly changing market environment and increasingly fierce competition among peers, optimizing internal management and tapping their own potential has become the key to break the situation. This paper expounds the key factors of position management in enterprises, analyzes the factors that affect the effectiveness of human resources in detail, and puts forward some practical strategies. It is expected to provide scientific theoretical basis and practical operating guidelines for enterprise managers, help enterprises to achieve efficient allocation of human resources, achieve a better vision of sustainable development, and thus stand out in the fierce market competition.

**Key words:** enterprise position management; human resource efficiency; position dynamic adjustment; training and development system; position performance management

## 0 引言

在当今竞争激烈的商业环境中,企业发展面临诸多挑战,如何优化内部管理、提高竞争力成为关键。企业岗位管理作为组织运行的基石,与人力资源效能紧密相连。合理的岗位管理能够精准配置人力资源,充分挖掘员工潜能,进而提高整体效能,对企业生存与发展作用重大。过往研究虽在相关领域有所涉猎,但未形成系统全面且贴合当下企业需求的理论与实践框架。因此本文的研究具有创新性的意义。

## 1 企业岗位管理的关键要素

### 1.1 科学的岗位设计

岗位设计需紧密贴合企业战略目标与业务流程,精心搭建岗位架构。全面剖析业务流程,梳理出各环节所需岗位,明确核心职责,避免职能交叉与职责空白。要对企业整体运作有清晰认知,从宏观战略着眼,微观工序入手,确保每个岗位成为企业高效运转的坚实基础单元;还要充分考虑未来业务的拓展与变化,预留岗位弹性空间,使岗位架构具备动态适应性,以应对市场的瞬息万变<sup>[1]</sup>。

### 1.2 精准的岗位说明

岗位说明书详细界定工作内容、任职资格、工作权限等关键信息。在工作内容上,清晰罗列日常、周期性及特殊任务,让员工对工作内容一目了然;任职资格方面,明确学历、专业技能、工作经验等硬性要求,为人才选拔提供精准标尺;工作权限范畴,规定决策、操作、资源调配等权限,避免权力滥用或责任推诿。严谨规范的岗位说明书,不仅能助力高效招聘,更能引导员工快速了解工作全貌,规划职业发展路径。同时,随着企业发展与业务调整,岗位说明书应及时更新,确保其准确性与实用性。

### 1.3 适配的胜任力模型

依据岗位特性,深度挖掘区分绩效高低员工的关键能力要素。不同岗位胜任力需求差异显著,技术岗注重技术深度与创新思维,管理岗强调领导能力与决策素养,生产岗侧重生产效率与质量管控能力。基于这些要素构建模型,能精准选拔人才,开展针对性培训,提高岗位绩效产出。并且,定期对胜任力模型进行评估与优化,使其与行业发展趋势和企业战略方向保持一致。

### 1.4 合理的岗位评估

岗位评估考量工作强度、责任风险、技能要求等核心维度,评定岗位价值。科学衡量岗位对企业的贡献度,确保薪酬福利与之匹配,保障内部公平性。员工依据岗位价值获得相应回报,能激发内在动力,稳定人才队伍。在评估过程中,要采用科学合理的评估方法,广泛收集员工意见,确保评估结果客观公正。同时,根据企业发展战略和市场行情,适时调整岗位评估标准,使岗位价值与企业需求紧密结合<sup>[2]</sup>。

## 2 影响人力资源效能的因素

### 2.1 组织架构合理性

组织架构决定人员配置与沟通流向。扁平架构层级少,信息传递快,决策周期短,利于员工快速响应市场变化,发挥主观能动性;层级繁复架构易现指令延误、沟通不畅弊端,降低工作效率。且部门划分需契合业务流程,避免职能割裂,保障各环节协同,

使人力资源在流畅组织体系内高效调配,释放效能。

### 2.2 人才选拔精准度

精准人才选拔是效能基石。招聘环节若偏离岗位需求,引入胜任力不足人员,后续培训成本高且难达岗位绩效期望;契合岗位胜任力模型选人,新员工入职即可较快上手,缩短适应期,迅速为企业创造价值。这需招聘流程严谨,综合运用测评工具,精准甄别候选人知识、技能、素养,保障人岗适配起点。

### 2.3 培训与发展体系完备性

完备培训体系持续提高员工能力。新员工入职培训助其融入企业、了解岗位;在职培训依业务发展、岗位进阶需求,针对性更新知识技能,如技术迭代下的软件培训、管理晋升所需领导力培育。发展路径规划明晰,员工明晰成长方向,激发内驱力,为企业长期效力的同时,持续升级个人产出,提高人力资源整体效能<sup>[3]</sup>。

### 2.4 激励机制有效性

有效激励机制直接关联员工积极性。薪酬福利公平且具竞争力,依岗位价值、绩效成果合理分配,员工才有动力追求卓越;荣誉表彰、晋升机会等精神激励,满足员工成就感需求,促其挖掘潜能,从被动执行转向主动创新,全面激活人力资源潜能,提高企业效益。

## 3 岗位管理优化与人力资源效能提高的协同作用机制

### 3.1 岗位匹配与人员效能发挥

精准的岗位匹配是激发人员效能的关键起点。合理的岗位设计依据企业业务流程与战略目标细分任务模块,为员工安置提供精准坐标。当员工技能、知识、兴趣与岗位要求高度契合,其工作投入度显著提高。一方面,员工能迅速理解工作内容与流程,上手快,减少磨合损耗;另一方面,适配岗位让员工自信施展才能,挖掘潜能,主动探索创新工作方法,工作质量与效率双提高。例如,技术研发岗位匹配专业精深、创新思维活跃人才,他们凭借专业优势攻克技术难题,加速产品迭代,以高效产出为企业赢得市场先机,实现岗位价值最大化,人力资源投入产出比

随之攀升。

### 3.2 岗位发展与员工职业成长

岗位发展规划为员工铺就职业成长通途,与人力资源效能提高相辅相成。动态岗位管理下,岗位随企业发展、市场变迁拓展升级,为员工创造晋升空间与多元发展路径。横向拓展如跨部门项目合作,让员工接触多领域知识技能,拓宽视野,培养综合素养,成为复合型人才,为企业灵活应对多变业务需求储备力量;纵向晋升让员工沿专业或管理路线进阶,激励其持续学习新知识、提高领导力,为更高层级岗位匹配更强能力员工,员工为巩固地位、追求成就奋进,企业收获高素质管理与专业骨干,人力资源结构优化,效能稳步上扬。

### 3.3 岗位协同与组织绩效提高

岗位协同打破部门壁垒,整合企业资源,铸就卓越组织绩效。在复杂业务流程中,各岗位相互关联、依存,如生产、销售、售后岗位紧密配合。生产精准把控质量、按时交付,为销售提供优质产品;销售洞察市场、精准推广,拓展客源,为生产输入需求指令;售后及时响应客户反馈,帮助生产改进、销售维护客户关系。高效岗位协同减少内耗,流程顺畅,信息共享及时,决策执行迅速,整体组织运转灵活高效,产品服务 quality 升级,客户满意度提高,市场份额扩大,企业经济效益与社会效益双丰收,彰显人力资源凝聚协同产生的巨大效能<sup>[4]</sup>。协同机制促使岗位群形成有机整体,支撑企业战略落地,驱动持续发展。

## 4 企业岗位管理优化与人力资源效能提高的策略

### 4.1 岗位动态调整机制:适配变革,激活人力潜能

在当前动态变化的商业环境中,岗位动态调整机制对企业灵活应对变化、激发内部活力起着关键作用。企业受技术革新与市场波动影响,业务范围不断拓展或收缩,内部流程持续优化重组。这促使岗位架构需摆脱固定模式,构建敏锐精准的监测评估体系,深入分析内外部环境,实时察觉岗位需求的细微改变<sup>[5]</sup>。

从宏观角度看,依据企业战略转型与业务拓展规划,慎重识别核心增长领域,果断设立新的岗位序列。例如在智能科技快速发展时,精准捕捉大数据分析、人工智能算法研发的发展机遇,及时创设相关岗位,吸引高端技术人才,为企业在科技领域占据优势提供人力保障;同时,果断淘汰那些因时代发展而失去价值的传统、低效岗位,防止人力与资源的浪费,确保核心力量集中于创造关键价值的岗位。

深入到微观层面,依据流程优化结果精细调整各岗位任务范围。持续参照岗位胜任力模型,使其随行业进步、企业发展动态更新。尤为重要的是引入轮岗制度,依据员工工作经历与潜能评估结果,为员工定制横向轮岗计划。员工借此突破单一岗位限制,在不同职能领域积累知识与技能,构建复合型能力结构,拓宽个人职业发展路径,企业也能组建一支具备多元能力、创新活力的人才队伍,为持续发展提供动力,在复杂多变的市场竞争中稳步前行<sup>[6]</sup>。此外,岗位动态调整还需关注组织架构的适配性。当新增或调整岗位后,要审视整个组织架构是否依然保持高效沟通与协作。避免因岗位变动引发部门隔阂或权责不清,确保信息流通顺畅,决策执行有力,让岗位调整真正成为企业发展的助推器。

### 4.2 岗位培训与发展体系构建:助力人才成长,提高人力效能

构建岗位培训与发展体系,是提高企业人力资源整体效能的核心任务。

新员工入职时,开展全面深入的入职培训至关重要。培训内容涵盖企业文化核心要点、详细的规章制度解读以及基础业务知识传授,帮助新员工快速融入企业环境,明确岗位的职责权限与操作流程,尽快完成角色转变,缩短适应期,从职场新人成长为合格员工<sup>[7]</sup>。

随着员工职业发展,在职培训体系应依据岗位层级差异精细分层,并结合岗位需求分类实施。初级岗位侧重于基础技能强化,包括熟练掌握基础工具使用方法以及严格遵循操作流程,筑牢专业基础;中级岗位聚焦专业深化与跨领域知识融合,鼓励员工突破专

业局限,学习关联领域前沿知识,成长为业务骨干;高级岗位着重战略眼光培养与卓越领导力塑造,助力精英人才具备宏观决策能力,引领企业开拓进取。

为了让培训体系更具成效,企业可与外部专业培训机构合作,引入前沿课程与培训方法。同时,搭建线上线下结合的学习平台,整合丰富优质学习资源,以适应员工个性化学习节奏。在发展体系中规划多元晋升渠道,员工依据自身特长与职业期望,自主选择专业深入发展或管理晋升路径,并匹配相应培训方案,激发员工自我提高的内在动力,以人才成长推动企业效能提高,助力企业迈向更高水平。

还应建立培训效果跟踪机制,通过定期考核、员工反馈等方式,评估培训内容与方式的有效性,及时调整优化,确保培训投入产出比达到最优。

#### 4.3 岗位绩效管理创新:精准评估,挖掘员工潜能

岗位绩效管理创新是挖掘员工潜能、提高企业产出效益的重要手段。传统绩效管理模式因局限于单一业务指标考核,难以全面反映岗位价值,迫切需要改革创新。

新的绩效指标体系应具备多元维度,在确保基本业务指标完成的基础上,纳入团队协作效果、创新成果产出、客户满意度提高等方面。就生产岗而言,考核内容不能仅局限于产品的生产数量,跟踪产品一次合格率的提高情况,以此衡量产品质量把控能力,全面展现岗位创造的价值<sup>[8]</sup>。

运用先进量化分析工具与科学评估算法,保障绩效评定过程精确客观,排除主观判断干扰。关键在于重塑绩效反馈环节,改变自上而下的单向批评模式,构建平等交流、双向沟通的平台。管理者与员工共同回顾绩效周期内的优劣表现,深入剖析问题根源,协同制定针对性改进措施。

配套建立弹性激励机制,绩效奖金依据绩效等级梯度增加,拉大差距,激发员工竞争意识;设立荣誉奖励、特殊晋升途径表彰卓越绩效员工,满足其精神追求;对绩效待提高员工提供辅导与帮助,而非单纯批评惩罚,营造全员积极进取、追求卓越的氛围,

推动每位员工向高绩效目标迈进,实现岗位与员工协同发展,助力企业高效前行。

进一步地,企业可将绩效结果与员工职业发展规划紧密相连,表现优异的员工在晋升、培训机会分配上享有优先权,让绩效管理成为员工成长的有力支撑,持续提高人力资源效能。

## 5 结语

企业岗位管理优化与人力资源效能提高是一项复杂且系统的工程。本文研究所提出的策略,经实践检验与理论论证,具有切实可行性。期望企业管理者能够重视这一系列策略,持续推动企业人力资源管理革新,实现企业长期繁荣与员工个人成长的双赢局面,为行业发展注入源源不断的活力。

## 参考文献:

- [1] 卞凌云,徐丽,刘琳琳,等.岗位导向型工作分析在病房护理岗位优化设计中的应用研究[J].当代护士(上旬刊),2017(1):168-169.
- [2] 杨群.新时期加强企业人力资源绩效管理的措施和策略探讨[J].企业改革与管理,2022(11):55-57.
- [3] 温清尧.构建基于平衡计分卡的国有矿山企业人力资源管理效能评价体系探索[J].中国金属通报,2024(5):155-157.
- [4] 刘月涵,霍浩彬.构建全面的数字化人力资源管理平台:从传统管理向综合赋能与高效服务的转变[J].建筑设计管理,2024,41(8):59-65.
- [5] 谭宇晴.新时期石油销售企业岗位优化实践探析:以A石油销售企业为例[J].企业改革与管理,2022(21):95-96.
- [6] 李伟,孙茂.高效激活人员效能 助力企业高质量发展:关于城燃公司人员效能情况的调研报告[J].中国产经,2024(8):62-64.
- [7] 何献华,杨文华,袁成薇.新时代企业岗位管理体系的构建研究:评《企业岗位管理》[J].领导科学,2023(5):157.
- [8] 丁华,徐文学,肖春景,等.破解企业人力资源管理难题的创新与实践[J].中国石油企业,2020(4):49-54.

作者简介:张帆,女,天津人,经济师,新天海上风电(秦皇岛)有限公司人力资源专员,研究方向:人力资源。