财政税务制度改革对企业财务管理的影响研究

包桂兰

（通辽职业学院，内蒙古　通辽　028000）

摘　要：财政税务制度改革作为国家经济体制改革的关键环节，涉及税制优化、税收征管升级及财政支出结构调整，既为企业财务管理带来机遇，也带来了挑战。改革影响企业财务决策、纳税规划、税务合规、内部管理及风险管理，如税率变动影响企业盈利与现金流，税收征管改革要求企业加强内部控制。为应对改革，企业应加强政策研究，构建专业研判机制；优化财务结构，动态平衡资源配置；完善风险管理体系，智能预警与预案储备；提升财务人员专业能力，打造高素质团队；加强信息化建设，数智化转型赋能，通过这些策略的实施，企业可顺应改革要求，从而实现可持续发展。

关键词：财政税务制度改革；企业财务管理；财务决策；纳税规划；税务合规

中图分类号：F275　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0001-04

课题项目：2024年通辽职业学院横向课题“内蒙古涵达通讯工程有限公司财务管理制度优化与创新研究”（课题编号：TZHKT2024009）。

Research on the influence of fiscal and tax system reform on enterprise financial management

Bao Guilan

(Tongliao Vocational College, Tongliao, Inner Mongolia, 028000)

Abstract: The reform of fiscal and taxation system is a key part of the national economic system reform, involves the tax system, tax collection and administration, and the adjustment of the fiscal expenditure structure, bringing both opportunities and challenges to enterprise financial management. Reform affects enterprises' financial decisions, tax planning, tax compliance, internal management and risk management. For instance, changes in tax rates impact enterprises' profits and cash flow. Tax collection and administration reform requires enterprises to strengthen internal control. To cope with the reform, enterprises should strengthen policy research and establish a professional judgment mechanism. Optimize the financial structure and dynamically balance the allocation of resources; Improve the risk management system, with intelligent early warning and contingency plan reserves; Enhance the professional capabilities of financial personnel and build a high-quality team; Strengthening information construction and empowering digital and intelligent transformation, through the implementation of these strategies, enterprises can adapt to the requirements of reform and thus achieve sustainable development.

Key words: reform of the fiscal and taxation system; enterprise financial management; financial decision-making; tax planning; tax compliance

0　引言

财政税务制度改革是国家经济体制改革的重要组成部分，其目的是对资源配置进行优化、促进经济结构调整并推动经济高质量迈进。近年来，我国财政税务制度改革不断深化，涉及如税制改革、税收征管体制改革、财政支出结构调整等多个层面，这些改革行动对企业财务管理产生了深远影响，既带来机遇，同时也面临诸多挑战。

1　财政税务制度改革的主要内容及背景

财政税务制度改革的核心内容涵盖税制改革、税收征管体制改革以及财政支出结构调整。在税制改革方面，我国逐步开展增值税、个人所得税、环境

保护税等方面的改革,目的是优化税收体系结构,减轻企业的负担,带动经济结构升级;税收征管体制改革强调以纳税人自主申报为基础,以信息化作为支撑根基,增强税收征管效率;而财政支出结构调整更留意对支出结构的优化,加大财政资金运用力度,扶持战略性新兴产业成长[1]。

2 财政税务制度改革对企业财务管理的影响

2.1 对企业财务决策的影响

财政税务制度改革直接影响企业的财务决策。一方面,税率变动加上税收优惠政策的出台会改变企业税负水平,由此改变企业的盈利效能和现金的流通,如增值税改革减轻了企业的增值税压力,企业能把节省的资金拿去扩大生产或者搞技术研发;另一方面,财政支出结构调整为企业带来新的投资契机,政府应加大对战略性新兴产业的扶持力度,推动企业调整投资着力点,扩大对新兴产业的投入体量。

2.2 对企业纳税规划的影响

财政税务制度改革为企业提供了更多纳税规划的空间。企业可通过合法税务规划方式,提升财务收益,如在税率下降的情形下,企业可合理地调整利润分配策略,把利润分配的时间往后延或往前提,从而降低纳税金额,企业还可依靠资产重组、合并收购等途径,改善企业架构,实现税收优惠。

2.3 对企业税务合规的影响

财政税务制度改革对企业税务合规提出更高的要求,税收政策变动会对税收的计算、申报和缴纳等环节产生影响,企业要及时掌握并适应新政策要求,如税收征管体制改革着重以纳税人自主申报为基础,企业要构建完善的内部控制机制,保证税务申报既准确又及时,企业还要强化对财务人员的培训,增强其对新政策的理解跟执行能力。

2.4 对企业内部管理的影响

财政税务制度改革驱动企业优化内部财务管理流程,企业需依据新税收政策对内部财务管理流程做出调整,保障相关业务准确且及时开展,如增值税改革要求企业对发票管理、进项税额抵扣等环节严加管控,财政支出结构的调整同样会对企业资金流动产生影响,企业需要对资金使用做合理规划,维持企业平稳运转[2]。

3 企业应对财政税务制度改革的策略

3.1 加强政策研究,构建专业研判机制

在财政税务制度不断变革的背景下,企业若想在复杂多变的政策环境中稳步迈进,须建立一套系统且专业的政策研究体系,并设立专门的政策研究部门,配备具备深厚财税知识和敏锐政策领悟能力的专业人员,通过收集最新的财税政策文件,深入剖析政策条款背后的逻辑与走向,如研究增值税留抵退税政策的调整对现金流造成何种影响,或是专项附加扣除范围扩大在企业人力成本方面的潜在优化空间。若企业自身资源有限,也可积极与高校、专业税务咨询机构展开合作,高校拥有丰富的学术资源以及前沿的理论研究成果,如财税领域国家级课题研究的论断;专业税务咨询机构积累了大量实务操作的经验,校企携手能够帮助企业搭建全面、精准的政策数据库[3]。同时借助自然语言处理等先进的文本挖掘技术,对大量政策文件进行语义分析以及关键词挑选,从中梳理出政策改变的脉络及趋势,为企业后续决策提供坚实的数据支撑。为了将政策研究成果真正转变为企业发展的推动力,企业应定期发布财税政策动态分析报告,内容涵盖对近期财税政策的深度解读,如针对研发费用加计扣除比例提高的政策,结合企业实际研发投入情况进行可抵扣金额测算;政策变化可能对企业产生的影响评估,包括对利润表、现金流量表具体科目造成的影响;以及合适的应对策略意见,如提前安排研发项目立项的具体时间,以贴合政策优惠周期,采用这种形式,为企业的业务决策提供清晰、明确的依据。此外,建立政策模拟推演机制至关重要,对可能影响企业经营的重大财税改革,提前开展压力测试,通过模拟不同政策情境下企业的经营状况和财务表现,如假设消费税征收环节后移对供应链成本的传导性影响,评估企业的承受力与潜在风险,发起跨部门政策研讨交流,邀请业务、财务、法务等多部门人员一同参与,采取沙盘推演的模式,依靠情景模拟及数据对照,保

证业务前端能及时知晓政策变动,并快速做出应对,把政策变动引起的不利影响降到最低。

3.2 优化财务结构,动态平衡资源配置

融资是企业发展的重要手段,在财税政策不断调整的背景下,企业应依照税收政策的变化,灵活调整股本结构,借助永续债利息税前扣除政策抓住创新混合融资模式的契机,并充分借助这一政策便利,合理规划永续债的发行规模及时长,优化自身的融资整体组合,在降低融资成本过程中,增强企业资金链的稳定性。就投资决策而言,企业应紧密契合国家产业政策导向[4]。以传统制造企业为例,在当前大力发展新能源产业的政策环境下,可考虑通过设立子公司或并购重组的方式涉足新能源领域,这一战略转型不仅能助力企业顺应产业升级趋势,更能通过享受企业所得税“三免三减半”等优惠政策,显著降低经营成本。企业在新赛道的探索中,既能减轻税负压力,又能开辟新的利润增长点,实现多元化发展,这种投资策略的调整,既符合国家战略布局,也为企业注入了可持续发展的新动能。资金管理同样是优化财务结构的核心环节,企业可通过建立现金池管理系统,实现对内部各部门、各分支机构资金的集中管控与统筹调配,这一系统能够有效整合分散在不同区域的闲置资金,减少资金沉淀,提升资金使用效率。同时,借助现金池系统的实时监控功能,企业可设置个性化的资金异常波动预警机制,一旦出现资金流动异常,系统将立即触发预警,便于财务人员及时介入,防范资金风险,通过智能化、精细化的资金管理,企业能够确保资金链的稳健运行,为战略发展提供坚实的资金保障。

3.3 完善风险管理体系,智能预警与预案储备

构建完善的财税风险预警指标体系,是企业防范风险的核心防线,企业需打破传统监测的框架束缚,将税负率、发票合规率等基础指标归入常态化监测的范围,同时契合自身业务特性,添加合同涉税条款合规率、关联交易定价合理性等特色监测范畴,采用系统化的指标格局,把采购、生产、销售等各环节的财税风险点一一锁定到位,确保经营活动的每个财税触点都处于可控状态。在指标体系搭建完成后,企业应逐步推进专业化风险预警模型的开发,依靠大数据技术的信息整合能力以及人工智能的智能分析优势,该模型能对企业财税数据开展深度解构与关联探究,采用机器学习算法,模型可自主把握财税数据间的内在规律,察觉异常波动的点滴线索[5]。以发票管理为例,模型可自动捕获虚开发票行为中开票时间不合常理、金额偏高、受票方资质存在疑问等典型特征,实现风险信号的智能判别与分级告警,预警系统按照风险严重程度,给业务部门、财务人员以及管理层发送不一样的预警信息,并明确处理时限,促使风险处置获得高效响应。为应对随时都可能爆发的财税风险,企业需建立动态更新的风险应对预案库,预案库应覆盖如税务稽查、政策变动、申报争议的各类典型风险场景,明确各部门在应对风险时的职责分工及协作次序,如在应对税务稽查阶段时,构建财务部统筹协调工作、法务部提供法律方面支持、业务部配合做好证据调取的协同机制,依靠权责分明的流程安排,杜绝风险处理中出现管理真空地带,企业应当定期开展税务健康筛查,邀请第三方专业机构开展独立审查,从客观角度去审视财税管理存在的漏洞,依托外部专业力量改良内部控制体系,将风险隐患扼杀在萌芽阶段。

3.4 提升财务人员专业能力,打造高素质团队

财务人员是企业财务管理的核心力量,其专业能力强弱直接关系到企业财务管理的成效与水平,为契合财政税务制度改革的要求,企业应实施分层分类的培训规划。对新入职员工群体,培训内容应偏向基础财税政策的学习与财务基础知识的掌握,采用“理论研读+模拟实操”的做法,协助新员工快速掌握企业的财税管理流程及规范;针对企业管理层而言,培训重点应聚焦到战略税务规划领域,招聘行业专家开展专题研讨,使其可以从企业战略发展的层面出发,合理规划企业的财税管理工作,为企业创造更大的价值。为激励财务人员持续提高自身专业水平,企业还应鼓励相关人员考取税务师、国际注册会计师等证书资质,并给予对应的考证补助及晋升方面的倾斜支持,充分调动财务人员的学习积极性,增强他们的专业素养和业务水平。此外,建立内

部案例共享平台同样是提升财务团队专业能力的有效路径,财务人员可以在平台上分享自己在实际工作中碰到的麻烦问题及解决办法,通过周期组织疑难问题研讨,借助线上与线下结合的途径,促进团队成员彼此的经验交流与知识共享;采用“师徒制+项目制”培养模式,由经验丰富的老员工带领新员工参与实际项目,在实践过程中传授经验和技法,助力新员工迅速成长,从而增强整个财务团队的政策运用能力与实际操作水平。

3.5 加强信息化建设,数智化转型赋能

在数字化浪潮席卷全球的当下,加强信息化建设已成为企业突破财务管理瓶颈、提升核心竞争力的必然选择。企业应当以业财税一体化系统建设作为核心,依靠搭建覆盖采购、生产、销售、财务、税务全流程的数字化平台,对各业务系统中分散的数据展开深度整合。确保业财税一体化系统能达成业务与财务环节的无间隙衔接,内置的智能对账模块能自动将业务单据跟财务凭证匹配到位,减少人工核对的成本;可视化经营分析看板实时呈现毛利率、现金流、税负率等关键指标,帮助管理层随时随地掌握企业运营全貌,为战略决策提供动态数据支撑。应用区块链技术能为企业财税管理筑牢安全防线,以电子发票管理为例,将发票信息存储到区块链之后,发票的开具、流转、报销这些环节均会生成不可篡改的时间戳记录,切实阻止虚假发票问题蔓延,结合大数据分析手段,企业可构建多角度的税务成本优化模型,通过分析不同区域、业务线税收优惠政策的适用范围,比较各类交易模式下的税负差异,量身定制税务规划方案,助力企业选择最优交易策略。机器学习技术为企业应对政策变动提供了前瞻性的工具,企业可依靠历史财税政策数据、宏观经济指标、行业发展动态等多维度的相关数据,组建政策变动预测模型,利用训练模型识别政策调整的关键驱动因素,实现对未来政策方向的预判。此外,智能预警系统可对政策变动对企业经营的影响进行实时监测,自动推送风险提示以及应对招法,协助企业在政策调整期保障财务平稳运行,推动企业财税管理从被动应对转变为主动布局,实现财务管理效能的全面提升。

4 结论

综上所述,财政税务制度的改革对企业财务管理有深远影响,既带来了有利机会,也带来转型挑战。一方面,税制优化、税收优惠政策释放的红利,以及财政支出结构调整催生的新兴投资机遇,为企业发展注入新动能;另一方面,政策频繁变动带来的财务风险加剧、税务合规要求升级等问题,也对企业管理能力形成严峻考验。企业若想在新政策环境中实现可持续发展,需构建系统性应对策略。企业要加强政策研究,构建专业研判机制;优化财务结构,动态平衡资源配置;完善风险管理体系,智能预警与预案储备;提升财务人员专业能力,打造高素质团队;加强信息化建设,数智化转型赋能。只有如此,才能在财税改革浪潮中主动作为,实现高质量发展。

参考文献:

[1]耿军锐.财政税务制度改革对企业财务管理的影响作用研究[J].商场现代化,2023(21):171-173.

[2]张永军.财政税务制度改革对企业财务管理的影响作用分析[J].新金融世界,2022(2):19-21.

[3]刘倩.财税制度改革对企业财务管理的影响[J].中国经贸,2024(11):85-87.

[4]魏鸿.财政税务制度改革对企业财务管理的影响作用分析[J].产业创新研究,2022(18):169-171.

[5]张晓丽.讨论财政税务制度改革对企业财务管理的影响[J].经济与社会发展研究,2024(3):160-162.

作者简介:包桂兰,女,蒙古族,内蒙古通辽人,通辽职业学院,研究方向:会计、实践教学。

事业单位经费预算管理优化路径研究
——基于效率提升与体系完善的双重视角

曹　川

（青海省大武公路段，青海　果洛　814099）

摘　要：事业单位作为公共服务的提供者，需要不断提升资金使用效益，确保有限的财政资金发挥最大的社会价值。经费预算管理作为资金管理的重要环节，直接影响资源配置效率。文章首先阐述了事业单位经费预算管理的定义，明确了事业单位经费预算管理的重要性，深刻剖析了经费预算管理中的问题，如经费预算管理体制不健全、经费预算管理意识不强等，最后制订了改进策略，包含了完善经费预算管理体系、增强经费预算管理意识等。

关键词：事业单位；经费预算管理；问题；优化策略

中图分类号：F810.6　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0005-04

Research on the optimized path of fund budget management in public institutions
—Based on the double angle of view of efficiency improvement and system improvement

Cao Chuan

(Dawu Highway Section, Qinghai Province, Guoluo, Qinghai, 814099)

Abstract: As providers of public services, public institutions must continuously improve fund utilization efficiency to maximize social benefits from limited fiscal resources. Budget management, as a crucial component of financial oversight, plays a vital role in enhancing fund efficiency. This paper first defines budget management in public institutions, clarifies its significance, and critically examines existing challenges such as an underdeveloped budget management system and insufficient awareness of budgetary practices. Finally, it proposes improvement strategies including optimizing the budget management framework and strengthening budget awareness.

Key words: public institutions; fund budget management; problems; optimization strategies

0　引言

当前，全球经济增长速度放缓，导致财政收入增长放缓，事业单位经费来源受到限制，同时社会老龄化问题推高公共服务需求，事业单位在提供公共服务方面压力显著增大，对经费的需求也相应增加。当前事业单位经费预算管理虽取得了一定的成效，但仍存在着一些不足，使得财政资金使用效率较低。因此，事业单位强化经费预算管理，可以将每笔经费都用于实处，提高经费使用效率，进而提高服务质量和水平。

1　事业单位经费预算管理的定义

事业单位经费预算管理是指事业单位根据国家财经政策、法律法规以及单位自身的职责、任务和事业发展计划，通过编制、审批、执行、调整、监督和评价经费预算的一系列管理活动，实现对单位各项经济活动的有效控制和资源优化配置的过程[1]。

2　事业单位经费预算管理的重要性

事业单位经费预算管理是确保单位稳定运行、资源高效配置、目标顺利实现以及财务透明与合规性的关键环节。以下是对其重要性的详细阐述：第一，确保财务稳定与可持续发展。合理的经费预算管理能够帮助事业单位预测和规划未来一定时期的资金需求与来源，有效避免因资金短缺或过剩而引发的财务危机，保障单位财务健康与可持续发展。

第二,优化资源配置。通过预算分配,事业单位可以明确各项工作、项目或活动的优先级,将有限的资源(如资金、人力、物力)投入最关键、最急需的领域,实现资源的最优配置和使用效益的最大化。第三,促进决策科学化。经费预算管理过程本身就是一种决策过程,它要求管理者在编制、审核、执行和评估预算时,充分考虑内外部环境变化、政策导向、单位战略等因素,使决策更加科学、合理、有据可依[2]。第四,提高工作绩效。预算目标的设定与考核,能够激励各部门和员工积极工作,努力完成或超越预算指标,从而提升单位整体的工作效率和绩效水平。第五,加强内部控制与风险管理。预算管理是内部控制体系的重要组成部分,通过严格的预算控制和监督机制,可以及时发现并纠正执行过程中的偏差和问题,降低财务风险和经营风险。

3 事业单位经费预算管理存在的问题

3.1 经费预算管理制度不健全,职责落实不到位

事业单位经费预算管理中,因缺少完善的管理制度,导致各岗位人员权限、职责不明晰,影响了经费使用效率及质量。具体分析如下:第一,制度制订滞后、制度执行不严。随着政策变化、业务发展和外部环境的变化,原本的经费预算管理制度可能未及时更新,导致制度与实际需求脱节,即便有完善的制度,若执行不力,也会形同虚设。第二,责任划分不清。在经费预算管理中,各部门和人员间责任划分不明确,这导致在出现问题时,无法及时找到责任人并进行处理,从而影响预算管理的整体效果。

3.2 经费预算管理意识不强,宣传教育缺失

事业单位经费预算管理中,还可能存在意识不强的现象,不能确保单位全员持有正确的认识,同时,内部宣传和教育不足,无法在内部营造较佳的工作氛围,影响了经费预算管理效率及质量的提升。具体分析如下:第一,预算管理意识淡薄。管理层对预算管理重视不够,未能将其纳入单位战略规划的重要组成部分,单位内部员工对预算管理的重要性认识不足,缺乏节约意识和成本控制意识。第二,忽视内部宣传和教育。由于有些单位内部宣传手段单一,主要通过会议、文件等传统方式传达预算管理信息,缺乏创新性和互动性,难以引起员工的兴趣和重视;预算管理相关的培训内容往往侧重于制度解读和流程操作,缺乏对预算管理理念、方法、技巧等方面的深入讲解,导致员工对预算管理的认识停留在表面;员工在预算管理中的参与度不高,认为预算管理是财务部门或管理层的事情,与自己关系不大,缺乏主动参与和协作的意识[3]。

3.3 经费预算编制规范性不足,预算编制质量较低

事业单位经费预算管理中,还可能存在经费预算编制不规范、预算编制质量较低等现象,使得各项活动开展效率较低。具体分析如下:第一,预算编制流程不规范。预算编制缺乏明确的指导文件和标准化流程,导致各部门在编制过程中随意性强,缺乏统一标准。预算编制时间仓促,未能给予足够的时间进行充分调研、论证和协商,影响预算的准确性和合理性。第二,预算编制依据不充分。预算编制时未充分考虑历史数据、项目需求、政策变化等因素,导致预算与实际需求脱节,缺乏对项目可行性的深入分析和评估,预算安排缺乏科学依据。第三,预算编制方法不科学。预算编制方法单一,未能根据项目的不同性质和特点采用合适的预算编制方法,预算编制过程中缺乏灵活性,难以应对突发情况和不确定性因素[4]。第四,预算编制参与度不高。预算编制工作主要由财务部门承担,其他部门参与度低,导致预算难以全面反映各部门的实际需求,缺乏有效的沟通和协调机制,预算编制过程中容易出现信息不对称和误解现象。

3.4 经费预算管理监督不力,执行效率较低

事业单位经费预算管理中,因监督力度不够,难以及时找出和解决经费预算执行中的问题,导致经费预算执行效率较低。具体分析如下:第一,监督机制不健全。事业单位内部缺乏独立有效的预算监督机构或部门,或者监督制度形同虚设,没有明确的监督职责、流程和处罚措施,导致监督工作无法有效开展。第二,执行过程监控缺失。预算执行过程中,缺乏对资金使用的实时监控和定期审计,资金流动情

况不透明,存在资金挪用、浪费等现象。同时,对预算执行进度的跟踪不及时,无法及时调整预算分配。第三,信息公开不足。事业单位在预算编制、执行和结果等方面的信息透明度不够,社会公众难以获取相关信息,无法对预算监督形成有效的外部压力。

3.5 经费预算绩效管理不到位,难以发挥激励作用

事业单位经费预算管理中,忽视了绩效管理的实施,不能发挥其激励作用,无法调动全员的积极性、主动性。具体分析如下:第一,绩效目标设定模糊或不明确。绩效目标设定时未能紧密结合事业单位的战略规划和实际工作需要,目标设定过于笼统、不可量化或脱离实际,难以作为绩效评价的依据。第二,绩效监控机制不健全。缺乏有效的预算执行监控和绩效跟踪机制,无法及时发现和纠正预算执行中的偏差和问题,导致绩效管理流于形式。第三,绩效评价体系不完善。评价指标体系设计不合理,过于侧重财务指标而忽视非财务指标,或评价方法单一、主观性强,难以全面、客观地反映预算执行的绩效情况。第四,激励与约束机制不到位。绩效评价结果未能与预算安排、资金分配、奖惩机制等有效挂钩,缺乏足够的激励和约束,难以调动员工的积极性和创造力。

4 事业单位经费预算管理的改进措施

4.1 完善经费预算管理制度,明确责任人

事业单位开展经费预算管理中,还应结合自身实际情况,制订完善的经费预算管理制度,明确岗位责任人,提升经费管理效率及质量。第一,制订或修订预算管理制度。根据事业单位的实际情况和国家相关政策法规,制订全面、细致、可操作性强的预算管理制度。制度应明确预算编制、审批、执行、调整、监督、评价等各个环节的具体要求和流程。第二,设立预算管理机构。成立专门的预算管理委员会或工作小组,负责统筹协调预算管理工作,包括预算编制的指导、审核、汇总及执行过程中的监督等。第三,明确岗位职责。将预算管理各项任务和责任细化到具体岗位和个人,明确各岗位在预算管理中的职责、权限和考核标准。确保每位员工都清楚自己的预算管理工作内容和责任。

4.2 做好宣传和培训,增强经费预算管理意识

事业单位应强化经费预算管理意识,主要通过宣传和培训,确保全员都高度重视这项工作,具体措施如下:第一,增强预算管理意识。事业单位的领导层应充分认识到经费预算管理的重要性,将其纳入单位战略规划的重要组成部分,并在日常管理中给予足够关注和支持。经费预算管理不仅是财务部门的工作,需全单位各部门的共同参与和协作,通过培训和宣传,让每位员工都了解经费预算管理的重要性,形成“人人讲预算,事事看预算”的良好氛围[5]。第二,加强内部宣传和教育。事业单位应定期开展经费预算管理培训,邀请专业讲师或内部专家授课,讲解最新的经费预算管理理论知识、实践经验和最新政策动态,提高员工的专业素养和实践能力。通过分享成功或失败案例,让员工从实际中学习和借鉴经验,加深对经费预算管理重要性的认识。

4.3 加强预算编制的规范性,提高经费预算编制质量

事业单位经费预算编制时,应结合自身实际情况,择优选取预算编制方法、优化预算编制流程等,确保全员都参与到这项工作中,提升经费预算编制质量。具体措施如下:第一,预算编制流程规范。制订详细的预算编制指南和标准化流程,明确预算编制的时间表、责任分工、审批流程等,提前启动预算编制工作,确保有足够的时间进行数据收集、分析、预测和讨论。第二,确保预算编制依据充分。加强数据收集和分析,确保预算编制有充分的数据支撑,对重大项目进行可行性研究和论证,确保预算安排合理、有效。第三,择优选择预算编制方法。引入多种预算编制方法,如零基预算、滚动预算等,根据项目的实际情况选择合适的预算编制方法,建立预算调整机制,允许在预算执行过程中根据实际情况进行必要的调整。第四,确保全员参与预算编制。提高预算编制的参与度,鼓励各部门积极参与预算编制工作,确保预算全面反映各部门的实际需求,建立跨部门沟通协调机制,加强财务部门与其他部门之间的沟通和协作。

4.4 加大预算执行的监控力度,提高经费使用效率

事业单位经费预算执行中,最为关键的是做好监控工作,杜绝一些不合规操作,提高经费使用效率,以确保经费使用的高效性、合规性和透明度:第一,完善预算管理制度。明确预算编制的原则、程序、方法及调整规定,确保预算编制科学合理,具有可操作性,设立跨部门或独立的预算审核小组,对预算申报进行严格审查,确保预算符合政策导向和工作实际。第二,建立健全预算执行监控体系。利用信息化手段,如财务管理软件、预算执行监控系统等,实现预算执行的实时监控和数据分析,要求各部门定期(如月度、季度)提交预算执行报告,详细分析预算执行情况,包括已完成项目、未完成项目、资金使用情况等。此外,设置预算执行偏离度预警指标,当实际支出偏离预算目标达到一定比例时,自动触发预警,及时采取措施纠正[6]。第三,加强内部审计与外部监督。设立内部审计部门,定期对经费使用情况进行审计,检查是否存在违规违纪行为,提出改进建议。适时聘请会计师事务所等第三方机构进行审计,提高审计的独立性和公信力。第四,强化责任追究与激励机制。将预算执行监督责任分解到具体岗位和个人,确保责任到人,对预算执行良好、管理规范的部门和个人给予表彰奖励;对违规使用资金、预算执行不力的,严肃追究责任,视情节轻重给予相应处罚。

4.5 强化经费预算绩效考核,展示激励作用

事业单位强化经费预算绩效考核并展示其激励作用,是一个系统性的过程,旨在提高资金使用效率,增强工作人员的责任感与积极性,推动组织目标的顺利实现。以下是一些关键步骤和实施策略:第一,明确绩效目标并量化指标。根据事业单位的战略规划和年度工作计划,设定具体、可量化、可实现的绩效目标,细化绩效指标,确保指标与绩效目标紧密相关,便于后续评价。第二,建立健全绩效监控机制。实施预算执行的定期监控和不定期抽查,确保预算执行按照计划进行,建立绩效跟踪系统,实时记录和分析预算执行的绩效情况,及时发现并纠正预算执行中的偏差和问题,确保绩效目标的顺利实现。第三,完善绩效评价体系。设计科学合理的绩效评价指标体系,兼顾财务指标和非财务指标,采用多种评价方法,如定性与定量相结合、自评与他评相结合等,确保评价的全面性和客观性,公开绩效评价结果,接受社会监督,提高评价的透明度和公信力。第四,强化激励与约束机制。将绩效评价结果与预算安排、资金分配紧密挂钩,对绩效优秀的项目或部门给予奖励和支持,对绩效不达标的项目或部门进行问责和整改,确保绩效管理的严肃性和有效性。建立健全员工的绩效考核和激励机制,将个人绩效与薪酬福利、职业发展等相结合,激发员工的积极性和创造力。

5 结论

综上所述,事业单位加强经费预算管理,可通过明确的经费使用目标和计划,合理分配有限的财政资源,有利于减少资金的浪费和滥用,确保每一分钱都用在刀刃上,从而提升财政资金的使用效率。在未来发展过程中,事业单位需要强化经费预算管理,制订一系列的策略和方法,从而防范财务风险、适应外部环境变化、增强单位的服务能力。

参考文献:

[1]张馨丹.事业单位经费预算管理探究——以教育经费为例[J].大众投资指南,2023(21):182-184.

[2]毛文彦.事业单位经费预算管理存在的问题及可行性建议[J].时代商家,2023(8):34-36.

[3]逄雪梅.预算管理一体化背景下事业单位科研项目经费管理对策研究[J].当代会计,2024(6):154-156.

[4]程伟娜."放管服"背景下科研事业单位科研经费预算管理探讨[J].中国农业会计,2024,34(2):15-17.

[5]赵冬琦."放管服"下科研经费预算管理及风险防控——基于科研事业单位[J].新会计,2023(7):60-62.

[6]邱从龙.加强事业单位科研项目经费预算管理的思考[J].财经界,2015(33):99,162.

作者简介:曹川,女,四川自贡人,青海省大武公路段,研究方向:预算管理。

“双碳”目标下煤炭企业精细化管理转型研究

冯　伟

（平顶山天安煤业股份有限公司十一矿，河南　平顶山　467000）

摘　要：新时期，在“双碳”战略与能源结构转型的背景下，我国煤炭企业发展面临巨大挑战。要想在市场竞争中脱颖而出，煤炭企业就必须实施精细化管理，以经济管理为基本导向，促进管理水平不断提高。精细化管理在给煤炭企业经营发展带来优势的同时也带来了一系列问题，如生产作业现场管理不到位、预算管理流程仍需完善等。文章将针对企业发展现状提出相应的优化策略，旨在推动煤炭企业高质量发展。

关键词：精细化管理；煤炭企业；高质量发展

中图分类号：F407.21　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0009-04

Study on the transformation of fine management of coal enterprises under the target of “double carbon”

Feng Wei

(Pingdingshan Tianan Coal Industry Co., Ltd. No.11 Coal Mine, Pingdingshan, Henan, 467000)

Abstract: In the new era, under the background of “double carbon” strategy and energy structure transformation, the development of China's coal enterprises is facing great challenges. In order to stand out in the market competition, coal enterprises must implement fine management, take economic management as the basic orientation, and promote the continuous improvement of management level. Refined management has brought advantages to the operation and development of coal enterprises, but also brought some problems, such as inadequate production site management, budget management still needs to be improved. This paper will put forward corresponding optimization strategies for the current development status of enterprises, aiming at promoting the high-quality development of coal enterprises.

Key words: fine management; coal enterprises; high-quality development

0　引言

在国民经济深入发展的背景下，煤炭企业作为一种能源生产企业，对我国经济建设和能源安全保障起到了规范作用。现代企业发展至今，采用了多种管理模式，精细化管理成为越来越多企业重视的手段。将精细化管理模式融入煤炭企业的所有经营环节中，取得了良好的运营成果，也积累了各个维度的宝贵经验。为了提升管理效能和工作成效，企业积极实施精细化管理模式，对具体工作需求进行精细化分工。但是，煤炭企业精细化管理也受到市场经济的冲击和挑战，企业需与时俱进，充分发挥精细化管理的全部价值，体现精细化管理的具体职能。文章深入探究精细化管理对煤炭企业发展的重要作用，指出当前煤炭企业实施精细化管理的不足之处，并提出对应策略。

1　精细化管理对煤炭企业的重要作用

1.1　提高企业工作效率

通过高效落实精细化管理模式，煤炭企业管理者在提高日常工作效率的同时，也能够深入了解企业生产经营流程，以此提高整体发展水平。精细化管理可以为企业管理者提供数据分析和实时监控视角，管理者借助这一视角，将有效降低企业的生产经营成本，大幅度提高内部资源利用效率，进而提升不同岗位员工的工作效率[1]。

1.2　减少企业成本投入

从精细化管理视角出发，煤炭企业管理者可以

运用成本核算和成本管理减少企业成本投入,在此过程中寻找企业主要成本的来源,通过优化成本管理、成本控制,实现降低成本投入的目标。企业管理者还可以优化供应链管理、降低库存率、提高企业设备利用率来降低企业生产成本,进一步增加利润收入。

1.3 增强工程的安全性

作为社会发展不可或缺的能源企业之一,煤炭企业承担着重大的时代发展转型任务,在面对新时代需求的过程中,企业也很容易受到多方面因素的干扰。而应用精细化管理模式有利于企业稳步迈向高质量发展。一般来说,传统管理模式不能兼顾企业生产对环境造成的影响,例如产生的环境污染等问题。有的煤炭企业甚至对生态系统造成了破坏,长时间开采煤矿资源,容易造成地下水资源发生改变,引起地表塌陷问题。煤炭企业在运用精细化管理模式的过程中,通过此方式能够明确各个主体的生产责任,在增强工程安全性的同时,也能保障企业的稳健运营。此外,煤炭企业在利用精细化管理模式的情况下,将大幅提升资源利用效率、提升煤炭资源回收率,减少对环境的污染。

1.4 保证决策的可行性

煤炭企业管理者通过数据分析和信息反馈,可获得精准可靠的决策支持。精细化管理是企业预测市场需求、进行产品定价、掌握供应链管理的有力手段,除此之外,精细化管理还可以帮助企业应对市场挑战、减少内外部风险,为管理者提供更好的决策依据。

2 煤炭企业精细化管理存在的不足

2.1 生产作业现场管理不到位

煤炭企业属于风险较高的生产行业,其生产行为具有一定的危险性。在日常管理中,企业管理者应确保生产作业现场的安全性,如果潜在的生产管理危险性没有得到解决,将危害煤炭企业的进一步发展。在科学技术不断更新的条件下,煤炭企业在生产环节引进一系列先进技术,但部分生产工人对新技术了解不够透彻,不能规范使用,为生产现场埋下了安全隐患。此外,当不同类型的生产设备使用流程出现矛盾时,就会引发设备之间的使用冲突;同时,煤矿的开采会产生大量的瓦斯气体,给生产作业现场带来安全隐患,因此现场必须加强通风措施,有效减少煤炭企业生产现场管理的安全隐患[2]。

2.2 预算管理流程仍需要完善

煤炭企业管理者通常制订年度资金预算管理方案,但是由于资金预算管理方案不具备强制约束力,所以在细化相关预算方案时,总是对重大的资金项目保留弹性空间,难以根据统筹原则约束资金管理。此外,部分煤炭企业管理者缺少合理、有计划地使用资金的理念,造成资金分配不合理、流动资金分配量不足,导致财务风险急剧增加。

2.3 财务核算管理仍有待加强

部分煤炭企业在具体实践工作中,仍存在核算管理不规范的情况,导致资源浪费、决策失误、信誉受损等风险事件发生的概率增大。具体表现为:一是核算管理理念滞后,部分煤炭企业的管理人员缺少现代化管理理念,导致财务管理的核心地位下降,比如,部分管理者过度追求短期经济效益,导致财务管理体系建设滞后,投资测算、风险评估等工作难以落实到位,无法为财务核算工作推进提供更加稳定的环境,容易引发经营风险;二是财务机构设置不合理,核算工作推进规划不科学,且核算人员的专业素养偏低,不能适应煤炭市场快速变化的情况,核算漏洞发生概率增大。

2.4 人力资源管理水平待提升

要想推进精细化管理离不开专业管理人员的支持,但是目前煤炭企业对人力资源的投入建设力度不足,企业全面管理机制缺失,精细化管理目标和实际工作存在一定的差距,在精细化管理无法取得预期成效时,企业管理潜力就无法被真正激发出来。同时,煤炭企业管理者和基层工作人员都需要具备精细化管理专业素养,才能在具体实践操作中按照精细化管理理念的指导,严格执行各自岗位工作。然而,部分煤炭企业的管理层对精细化管理理念的理解还不够透彻,存在一定的误解,无法将精细化理念与自身管理工作相结合;因缺少系统的培训工作,导致基层人员也未能熟练掌握业务操作流程,且对自身岗位精细化要求不清楚,无法做好协调配合工

作,更不具备在实践中分析与总结精细化问题的能力,甚至缺少责任感,导致各项工作缺乏凝聚力[3]。

2.5 信息技术的运用力度不足

在信息技术飞速发展的背景下,煤炭企业精细化管理将进入新的发展阶段,即加大信息化建设力度来提升企业经营管理效率。从目前发展情况来看,大部分煤炭企业的信息化建设力度仍有不足,有些企业仍采用人工方式实施精细化管理,企业管理者对信息资源建设投入的精力有限,忽视了信息化管理,进而降低了精细化管理的整体水平。在信息技术运用力度不足的条件下,煤炭企业的数据分析效率大大降低,对企业提高精细化管理水平造成了阻碍。此外,部分煤炭企业尚未建立完整的信息建设规划,长期和短期信息规划的缺失将导致信息化建设工作无法发挥出更大的价值。

3 煤炭企业借助精细化管理赋能高质量发展的策略

3.1 强化生产作业现场管理

在煤炭企业经营活动中,生产作业属于其核心业务,也是其经济来源之一,具有较大的危险性。加强现场管理,规范作业流程,是保障安全生产的重要举措之一。首先,明确作业流程与生产标准。煤炭企业的管理人员应设计流程简单、步骤清晰及兼顾操作习惯与设备的作业流程,保证生产的安全性与可操作性。其次,煤炭企业的生产管理人员应在现场工作之前勘察工作环境,审查生产资料、安全设备、员工作业情况,及时纠正违规行为,并追究相关管理人员的责任,以强化其安全生产意识,保证员工生命安全,促进煤炭企业可持续发展。

3.2 完善企业预算管理流程

煤炭企业财务人员在进行预算管理过程中,应根据每个项目重要性完善资金预算工作,保障资金预算管理可以发挥最大效用,确保分配的资金可以发挥其最大价值,提升企业经济效益[4]。具体而言,第一,煤炭企业应建立良好的沟通机制,保证财务人员充分了解企业各个项目的进展情况,帮助财务人员准确判断项目的实施价值,进而构建合理的资金规划。第二,财务人员需要统筹分析资金分配进度和投资效益回报,将投资报告提交给企业领导层,领导层仔细审核预算资金使用情况,控制业务的进展方向,助推煤炭企业高质量发展。第三,企业财务部门要合理分析各项目的资金使用情况,严格把控并监督资金使用进度、项目进展概况,通过逐个审批预算项目,将预算控制在掌握范围内,保证煤炭企业有足够的资金支持自身经营和发展。第四,扩大资金预算的覆盖内容,将企业现存资金全部纳入预算管理体系中,规避资金预算超支的风险,杜绝计划外投资;同时将银行职能和企业管理职能统一起来,加强货币统一资金收付。第五,强化成本预算管理,减少资金流失。煤炭企业需要全过程、全方位落实成本预算管理,加强对各项成本的控制,针对主要生产材料,可以从生产材料设计入手,改进设计工艺,用替代性材料开展生产活动,从源头上降低生产成本。

3.3 持续加强财务核算管理

煤炭企业在开展精细化管理工作时,需将财务管理作为其发展的重要内容。第一,更新财务核算理念。煤炭企业应在日常管理工作中,将财务核算管理与企业的战略布局、市场动态、行业趋势等联系在一起,积极引进更加先进的财务核算管理理念,并在该理念的指导下,科学规划财务核算工作。比如,将环境成本、资源消耗等非财务要素也并入核算体系,重新分析成本结构,扩大企业盈利空间的同时,做好环境保护工作。第二,优化财务结构设置。健全会计核算制度,规范财务核算数据采集、传输、处理流程,保证财务数据的真实性与完整性,避免核算结果片面化。同时,煤炭企业应紧跟核算管理环境变化,构建完善的核算管理体系,并明确各层级在财务核算工作中所担任的职责,强化其责任意识。比如,对煤炭开采技术、矿区设备采购等项目完成合理的区域分配,各部门工作人员互相协作,完成办公与施工领域的核算工作,在财务问题出现时,对应到具体的工作人员,保证财务工作的精准性,进而提高财务核算质量。

3.4 提高人力资源管理水平

在新时代背景下,打造精细化管理高素质人才队伍应与时代发展同步,不仅需要考虑精细化管理的工作内容和具体要求,还要掌握精细化管理的实

施方式和操作流程,这样才能彻底发挥高素质人才在精细化管理建设中的作用[5]。全面推进精细化管理,一方面要从企业管理者的角度出发加大投入,另一方面要根据基层员工的工作模式落实精细化管理理念。以精细化管理模式为导向,煤炭企业要加大人才引进力度,并且通过强化部门之间的联系,将精细化管理的要求和工作内容转化为人才引进的依据,确保招聘人才具备专业的精细化管理素养,让真正的专业人才进入煤炭企业工作。根据煤炭企业精细化管理的特性,企业还应设置专门的部门和岗位负责财务数据的利用和分析,通过培养企业员工的合作意识和协调能力,帮助企业更好地面对市场变化和挑战,同时营造和谐的工作氛围,助推企业高质量发展。此外,煤炭企业在开展培训工作时,应注意精细化管理理念的价值导向,建立全面的培训计划,由此提升人才培养的实际效果。

3.5 合理运用先进信息技术

大力推进信息化建设是煤炭企业实施精细化管理的重要保障之一,信息技术融入精细化管理模式中,能够确保企业信息管理水平得到提升。所以,煤炭企业在生产经营过程中,全方位落实精细化管理思想、结合信息技术和精细化管理模式是帮助企业实现高质量发展的有力途径之一。然而信息时代为煤炭企业带来发展机遇的同时,也向企业员工发起了诸多挑战。一方面,很多企业老员工对飞速发展的信息技术并不熟悉,影响企业精细化管理水平,因此,企业为了在市场经济发展中立足,必须加大对企业员工的培训力度,使其管理思想能与时代发展同步。并且信息技术一旦操作不当,可能会给企业造成不可避免的损失,所以煤炭企业还应该加强对信息管理人员的监督,促使其应用具体的规范操作流程开展信息管理工作,从而保证信息管理的安全性。另一方面,企业管理者要发挥数字信息的辅助作用,集中处理各类数据信息,借用人工智能和大数据技术完成数据监控,提高精细化管理的整体成效。为了保证信息化建设工作落到实处,在实施精细化管理模式中,企业管理者应利用信息技术搭建具有信息化特色的管理机制,全面提升企业的精细化管理水平。总之,精细化管理的信息化建设工作要建立信息化软件平台,同时要考虑到信息化建设的应用,确保精细化管理真正落到实处。

4 结论

总体而言,全方位推进精细化管理是推动煤炭企业实现高质量发展的关键,精细化管理作为一种高效、科学的管理方式,在优化企业内部管理的同时也能够提高煤炭企业的现代化发展水平。煤炭企业引进和落实精细化管理模式,有利于提高企业工作效率、降低成本投入,同时增加工程的安全性、保证决策的可行性。文章不仅分析了煤炭企业实施精细化管理的优势,还指出了当前企业开展精细化管理模式时存在的问题,例如生产作业现场管理不到位、预算管理流程有待完善等,最后针对性地提出实施精细化管理的对策,以期助推煤炭企业实现高质量发展。

参考文献:

[1]梁晶.精细化管理在煤炭企业管理中的应用研究[J].内蒙古煤炭经济,2024(3):90-92.

[2]汪小龙.精细化管理在国有煤炭企业管理中的应用探讨[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(5):189-192.

[3]龚攀.关于精细化管理在煤炭企业经济管理中的应用探析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(9):46-49.

[4]冷兵.煤炭企业精细化运营管理研究[J].中国管理信息化,2024,27(18):125-127.

[5]姚健.精细化管理在煤炭企业管理创新中的作用探讨[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(12):48-51.

作者简介:冯伟,女,河北石家庄人,平顶山天安煤业股份有限公司十一矿,研究方向:工商管理。

绿色技术创新型企业的发展路径选择

韩　啸,曾秀玉

(海南科技职业大学,海南　海口　571126)

摘　要:作为推动经济绿色转型的重要主体,绿色技术创新型企业的发展却受到融资渠道狭窄、市场开拓不足以及产学研协同不畅等多重因素的制约,这些瓶颈不仅限制了企业自身发展,也影响了绿色经济的整体增长。基于此,文章重点探讨了绿色技术创新型企业的发展路径优化问题。首先系统分析了这类企业的特征属性,然后深入研究了其面临的主要发展障碍,最后从拓宽融资渠道、加强市场营销能力建设、完善产学研协同创新机制等方面提出了具体的发展对策,以期助力企业突破发展困境,增强市场竞争力,最终实现经济效益与环境保护的双赢局面。

关键词:绿色技术创新;企业发展;路径选择

中图分类号:F272　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0013-04

The development path selection of green technology innovative enterprises

Han Xiao, Zeng Xiuyu

(Hainan Vocational University of Science and Technology, Haikou, Hainan, 571126)

Abstract: As an important driving force for promoting economic green transformation, the development of green technology innovative enterprises is constrained by multiple factors such as limited financing channels, insufficient market development, and poor collaboration between industry, academia, and research. These bottlenecks not only limit the development of enterprises themselves, but also affect the overall growth of the green economy. Based on this, this paper focuses on exploring the optimization of the development path of green technology innovative enterprises. Firstly, the characteristics and attributes of such enterprises were systematically analyzed, followed by an in-depth study of the main development obstacles they face. Finally, specific development strategies were proposed from the aspects of expanding financing channels, strengthening marketing capabilities, and improving the collaborative innovation mechanism between industry, academia, and research. Research aims to assist enterprises in breaking through development difficulties, enhancing market competitiveness, and ultimately achieving a win-win situation of economic benefits and environmental protection.

Key words: green technology innovation; enterprise development; path choice

0　引言

在全球生态环境不断劣化及资源紧张加剧的宏观形势下,绿色发展已成为世界经济发展的必然趋势。作为推动绿色发展的引擎力量,绿色技术革命正在重构传统产业格局,为经济可持续发展开辟新路径[1]。其中,绿色科技企业作为技术创新的实践主体,肩负着促进绿色成果产业化、带动行业绿色转型的重要使命。然而在实际发展过程中,绿色技术创新型企业面临诸多挑战。这些问题不仅阻碍了企业自身的成长壮大,也限制了绿色技术在更广泛领域的应用和推广,进而影响到全球绿色发展目标的实现[2]。因此,深入探究绿色技术创新型企业的发展路径,挖掘其突破困境的有效策略,具有重要的紧迫性和现实意义。文章将围绕绿色技术创新型企业发展过程中的特点、存在问题展开深入分析,并针对性地提出切实可行的发展路径,旨在为绿色技术创新型企业的长远发展提供理论支持和实践指导,助力全球绿色经济的稳健前行。

1 绿色技术创新型企业的特点

绿色技术创新型企业呈现出多维度的鲜明特质。于技术研发维度而言,此类企业将核心资源深度聚焦于绿色技术范畴,踊跃投入人力、物力与财力,展开前沿性探究。此类企业致力于持续探寻并开发能够降低环境影响、提升资源利用效率的新技术,从源头上削减污染与资源消耗,力求在绿色科技前沿领域占据一席之地[3]。在产品及服务层面,绿色技术创新型企业的产出具备突出的绿色特性。其产品设计与服务供给秉持绿色环保理念,注重可持续性发展,在整个生命周期内将对环境的负面影响降至最低,同时为客户创造长期价值。在企业运作层面,绿色技术创新型企业具有显著的外部经济性。其创新成果不仅为自身带来经济收益,还能产生广泛的社会效益,带动上下游产业一同朝着绿色化方向转型,推动行业技术进步,促进全社会资源的优化配置,为达成区域乃至全球的可持续发展目标贡献力量。

2 绿色技术创新型企业发展中存在的问题

2.1 融资渠道狭窄,资金获取困难

在绿色技术创新领域,企业普遍遭遇显著的融资困境,具体表现为资金来源渠道有限且资金获取难度较大。这类创新项目具有明显的资本密集型特征,从初期研发设备采购、科研团队人力成本支出到技术测试验证等各环节,均需要持续性的巨额资金投入[4]。在传统融资范畴内,银行贷款身为企业主要融资渠道之一,在面对绿色技术创新型企业时,鉴于风险管控考量,审批极为严苛。银行一般要求企业提供充分的抵押担保,然而此类企业多为轻资产运营模式,匮乏契合银行要求的固定资产抵押物,这致使其难以获取足额贷款。在资本市场中,上市融资针对企业的盈利状况、资产规模以及经营年限等设定了较高门槛,众多处于成长阶段的绿色技术创新型企业难以企及这些标准,无法借助发行股票来获取资金。风险投资机构虽具备一定的风险偏好,但其在投资决策时更趋向于投资那些回报周期短且风险相对较低的项目,对绿色技术创新项目的投资较为审慎,这进一步加剧了企业资金获取的难度,对绿色技术创新型企业的发展造成了严重制约。

2.2 市场认知度低,有效需求不足

在绿色技术创新的市场化进程中,企业普遍遭遇市场认知障碍与需求不足的双重挑战。虽然可持续发展理念已逐步普及,但社会公众对绿色创新产品的认知仍较为肤浅。由于专业知识匮乏,消费者在评估绿色技术产品的实际价值时存在明显困难,对其质量与效能持保留态度。此外,部分绿色产品的定价策略与传统消费模式存在偏差,在性价比考量下,消费者更倾向于选择价格更具优势的常规产品,显著削弱了绿色技术产品的市场竞争力。

在企业间的商业合作领域,绿色技术创新型企业的市场需求也未得到充分释放。部分传统企业受既有生产模式和思维定式的束缚,对绿色技术的潜在价值和长期效益认识不足。同时,采用绿色技术往往意味着需要对现有生产流程和设备进行改造升级,这不仅需要投入大量资金,还可能面临技术适配性等问题,使得传统企业在选择绿色技术时较为保守,缺乏主动采用的积极性,从而造成绿色技术创新型企业的市场空间受限,难以形成大规模的有效需求。

2.3 创新合作机制不完善,协同创新受阻

在绿色技术创新型企业的发展实践中,因协同创新机制的不健全,导致跨领域技术整合面临诸多障碍。作为一种涉及多学科交叉的技术创新范式,绿色技术研发需要构建产学研深度融合的创新网络[5]。然而,当前创新主体间的合作存在显著的异质性特征:企业主体以技术商业化应用为导向,注重研发成果的市场转化率和经济效益;高等院校则更关注学术成果的产出,包括高水平论文发表和科研项目获奖情况;科研院所则倾向于追求技术突破和项目完成质量,对产业化应用环节投入不足。这种目标导向的差异性导致创新主体间难以形成协同效应,增加了组织协调成本,降低了创新效率。此外,现行的合作模式缺乏标准化的运作流程和科学的风

险共担机制,当面临技术瓶颈或市场波动时,各主体在权责划分和风险应对方面容易产生分歧,这不仅制约了合作项目的顺利推进,更阻碍了绿色技术创新协同效应的充分发挥,最终对企业的创新发展产生负面影响。

3 绿色技术创新型企业的发展路径选择

3.1 构建多元化融资体系,拓宽资金来源渠道

绿色技术创新型企业要实现可持续发展,突破融资困境是关键,构建多元化融资体系、拓宽资金来源渠道势在必行。在传统融资途径范畴,企业需强化与金融机构的深度协作。金融机构作为资金融通的关键枢纽,对绿色技术创新型企业的扶持具有重大意义。企业应主动向银行等金融机构呈现自身绿色技术的发展潜力与应用前景,详尽阐释项目的技术优势、市场前景以及预期的经济与环境效益。与此同时,积极谋求政府部门于金融政策层面的支持,诸如绿色产业专项贷款贴息等政策。政府借助贴息,能够降低企业的贷款成本,减轻其还款压力,从而使企业在技术研发与项目建设进程中具备更为充裕的资金保障。另外,风险补偿政策可为金融机构分担部分贷款风险,增强金融机构对绿色技术创新型企业贷款的信心,激励其加大对这类企业的信贷投放力度。

除了传统融资方式,企业应积极探寻新型融资模式。知识产权质押融资作为一种能充分挖掘企业无形资产价值的有效手段,对绿色技术创新型企业而言,其通常持有大量如专利、商标等知识产权,通过将这些无形资产予以质押融资,可激活企业的“沉睡资产”。企业需强化对知识产权的管理与评估,精准量化知识产权价值,以此为质押融资提供可靠支撑。与此同时,金融机构应构建完备的知识产权质押评估体系与风险防控机制,保障知识产权质押融资业务的顺畅推进。引入产业投资基金亦是拓展资金来源的关键路径。产业投资基金集合了社会闲散资金,具备雄厚资金实力与丰富行业经验。企业在吸引产业投资基金时,需清晰展现自身核心竞争力、商业模式及发展战略,使投资基金洞察企业成长潜力与投资价值。产业投资基金不仅可以为企业提供资金支持,还能借助其专业投资团队与广泛行业资源,在企业技术研发方向、市场拓展策略等方面给予宝贵建议与指导,推动企业快速发展。

3.2 强化市场开拓与营销,激发市场需求潜力

依据各类市场主体的特性,拟定差异化营销策略具有关键意义。就消费者市场而言,品牌建设乃是吸引消费者的关键举措。企业应塑造具备鲜明绿色特质的品牌形象,将环保理念融入品牌文化之中,借助说好品牌故事、开展公益活动等途径传递给消费者,强化消费者对品牌的认同感与忠诚度。另外,要着重提升用户体验,为消费者提供便利的购买渠道、优质的售后服务以及个性化的产品解决方案。比如,依照消费者的不同需求与使用场景,提供定制化的绿色产品套餐,以满足消费者多样化的需求。

在产品推广策略中,企业需加大宣传力度,立体化地凸显绿色技术产品与服务的优势特性。这不仅需突出其环保属性,更要强调其在性能、品质以及长远成本效益等方面的显著优势。企业应通过多元化渠道展开宣传,包括线上运用社交媒体、行业门户网站、网络广告等手段实现广泛覆盖,以及线下通过举办产品发布会、参与行业展览、举办专题研讨会等形式,促进潜在客户对产品与服务的深入认知。此外,还需编制专业且针对性强的新型宣传材料,详尽阐释产品的技术机理、应用领域及用户体验,以便客户能够全面理解绿色技术产品与服务的价值所在。

针对企业级客户群体,实施差异化服务策略的关键在于构建个性化的技术服务体系。通过系统分析目标企业的运营模式、生产特点及发展瓶颈,依托自身在环保技术领域的专业积累,开发具有针对性的综合服务方案。在方案推介过程中,需着重阐释环保技术应用的双重价值:一方面体现在环境效益维度,包括污染物减排、能耗优化等指标;另一方面则表现为经济效益层面,如运营效率提升、成本结构优化及市场竞争力增强等效应。运用实证研究和量化分析手段,使客户能够清晰认知绿色技术的实际

应用效果。此外,还需构建长效合作机制,为客户提供全周期的技术保障和运营支持,确保环保技术方案的顺利落地与可持续发展目标的达成。

3.3 建立高效产学研合作机制,提升整体创新效能

绿色技术创新涉及多个学科和领域的交叉融合,仅靠企业自身的力量难以实现全面突破和高效创新,因此必须借助高校和科研机构的科研实力与人才资源。明晰各方定位与目标乃是合作得以开展的基石。企业身为技术创新的核心主体,在合作进程中应明确自身对技术产业化以及市场效益的追求。依据市场需求以及企业发展战略,提出具有针对性的技术创新导向与应用目标,引领合作研究朝着具备实际商业价值的方向迈进。高校与科研机构则应充分施展其在基础研究以及前沿技术探索领域的优势,为企业创新提供理论支撑与技术储备。在合作启动之前,各方须展开充分沟通,拟定详尽的合作协议,清晰界定各自的责任、权利与义务,保障合作过程能够有规可依。

完善知识产权归属和利益分配机制是保障合作持续进行的核心。在合作过程中,知识产权的归属和利益分配往往容易引发纠纷。为避免此类问题,应在合作之初就制订明确、合理的规则。根据各方在技术研发过程中的投入,包括人力、物力、资金以及技术贡献等因素,科学地确定知识产权的归属比例。在利益分配方面,除了直接的经济收益分配,还应考虑到技术成果对各方声誉和未来发展的潜在影响。例如,可以设立多样化的分配方式,对高校和科研机构,除了现金奖励,还可通过优先参与后续项目合作、共享技术成果用于学术研究等方式给予激励;对企业,则可通过获得独家或优先使用权等方式,保障其在市场竞争中的优势地位。

建立定期沟通和协调机制同样不可或缺。产学研各方在研究进度、技术难题、市场变化等方面可能存在信息不对称的情况,这会影响合作的效率和效果。通过建立定期的沟通会议、联合工作小组等方式,确保各方能够及时交流信息、协调工作。在遇到技术难题时,共同组织专家团队进行攻关;当市场需求发生变化时,及时调整研究方向和重点,保证研究成果能够契合市场实际需求,从而真正提升绿色技术创新型企业的整体创新效能,推动绿色技术的快速发展和广泛应用。

4 结论

研究表明,绿色技术创新型企业在发展进程中虽遭遇多重制约因素,但通过构建多层次融资渠道、优化市场营销策略、深化产学研协同创新等路径,能够有效克服发展瓶颈。这种突破不仅有助于增强企业核心竞争力,促进其可持续发展,更能加速绿色技术的产业化应用进程,推动产业结构向绿色化方向转型。从长远来看,在政策体系日益健全、市场环境持续改善的背景下,此类企业将在全球绿色经济格局中扮演更加重要的角色,为实现经济与生态环境的协调发展提供关键支撑,成为引领绿色革命的核心驱动力。

参考文献:

[1]李洁.乡村振兴背景下农村集体企业的可持续发展路径选择[J].中国集体经济,2024(35):1-4.

[2]袁青岭.设计企业创新发展的路径选择[J].投资与创业,2024,35(18):134-136.

[3]陈蕊,王宏伟.技术市场发展与制造业企业绿色技术创新——基于企业生命周期的视角[J].企业经济,2023,42(11):136-148.

[4]袁锦宇.论绿色技术创新助力企业高质量发展[J].中国市场,2023(18):75-78.

[5]林丽娜.基于创新驱动发展战略的国有企业改革与发展路径选择[J].企业改革与管理,2022(17):30-32.

作者简介:韩啸,男,黑龙江齐齐哈尔人,海南科技职业大学,研究方向:创新教育;

曾秀玉,女,广东韶关人,海南科技职业大学,研究方向:市场动态与企业运作模式。

数字化转型下集团公司资金管理模式研究

韩兆奇

（杭州国佑资产运营有限公司，浙江　杭州　310000）

摘　要：随着中国经济体系的改善，集团化企业快速发展，其资金调配和组织结构复杂。文章聚焦集团公司资金管理，介绍了统收统支、拨付备用金、资金结算中心、现金池、财务共享中心、司库管理、内部银行、财务公司这八种资金集中管理模式及其特点，通过分析对比，总结各资金集中管理模式的特点，为集团公司资金管理模式选择提供建议。

关键词：集团公司；资金使用效率；内部控制

中图分类号：F275　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0017-04

Research on capital management mode of group company under digital transformation

Han Zhaoqi

(Hangzhou Guoyou Asset Operation Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000)

Abstract: With the improvement of China's economic system and the rapid development of collectivized enterprises, their capital allocation and organizational structure is complex. This paper focuses on the group company fund management, introduces the unified collection, allocated cash, capital settlement center, cash pool, financial sharing center, treasurer management, internal Banks, financial companies the eight funds centralized management mode and its characteristics, and through the analysis of the mode, summarizes the characteristics of the capital centralized management mode, provide advice for the group company fund management mode selection.

Key words: group company; capital use efficiency; internal control

0　引言

集团公司组成成员结构较为复杂，分为母公司、子公司和投资公司等。其特点是有较多的资金需要调配，组织结构相对多样，各个成员单位之间保持独立性，且有多种业务类型和各式的组织结构。文章从资金集中管理的模式类别介绍以及各模式间的比较两方面展开描述、分析。

1　资金集中管理的模式介绍

1.1　统收统支模式

在统收统支模式的框架内，集团总部积极控制投资、融资、收入、支出等各项资金使用活动，并在很大程度上集中审查和决策资金管理的权力。

集团总部统一管理所有现金收支，财务部门设有内部账户，子公司和分支机构不单独开立银行账户。即便它们有自己的银行账户，现金控制权和资金收付活动仍由总部财务部门控制。

1.2　拨付备用金模式

拨付备用金模式是指集团总部一定期限内向各所属单位支付一定额度的备用金，保证其日常经营活动，资金支付后，各所属单位可以向集团公司要求补足备用金。在集团公司规定的范围内，各所属单位可以在其所得到的备用金额度内自由支配资金。

集团公司向其各所属单位支付的现金应设定固定金额，以在固定金额以内进行现金支付，保证公司生产经营的正常运行。集团总部提前设置了现金支出的金额大小，经过适当级别的管理部门进行审批后允许超出设定金额的现金支出。各所属单位产生的资本性支出必须由集团公司财务部门统一支付。在这种模式中，各所属单位不建立自己的财务部门，现金的收支由集团总部的财务部门统一控制。各所

属单位通过备用金账户对外支付,定期向集团财务部提交有效的付款流程审批表,经批准后由集团公司调拨备用金。

1.3 资金结算中心模式

资金结算中心是指在集团内设立的资金管理机构,通常是集团公司财务部下属的独立结算机构。资金结算中心模式主要作用在于,保证资金交易在集团各所属单位之间有序进行,各下属公司在集团内开立账户,从而加强集团对各下属公司的控制。

资金结算中心主要职能是将从各所属单位收到的资金集中转移到集团公司财务部门处置中心的银行账户,以便对各所属单位进行必要的中央控制和交易。集团公司有权管理账户并做出投资和融资决策。各成员公司有权选择金融机构合作并开立银行账户。大额资金由集团公司财务部门处置中心统一支付,资金的使用受到监督。集团总部设立处置中心,负责投资和融资以及管理各所属单位的收入和支出,各所属单位在结算中心留下的余额、成员公司之间的内部结算、向外部单位借款和还款统一由集团公司管理。

1.4 现金池模式

现金池模式是一种综合运用先进的网络信息服务平台和商业银行现金管理服务的资金管理模式,旨在让资金管理工作能够更加高效、便捷、安全。现阶段,通过商业银行现金池产品提供的转账、账户余额核算、会计、利息核算等服务,大型企业集团与各所属单位之间可以在不同区域统一管理资金。商业银行将集团及各所属公司开设的相应结算账户转移到现金池中,以便集团公司能够集中自动管理资金,提高资金的运营效率,实现增加公司利润额的目标。

1.5 财务共享中心模式

财务共享中心模式是一种创新的资金管理模式,结合了资金管理与互联网技术的优势,旨在实现各种远程操作、事中动态会计核算和在线结算。为了运行这种模式,公司需要成立一个新的结算中心,这个中心应当独立于原来的会计核算部门。

在财务共享中心模式下,公司能够对资金流动进行更高效、准确的监控,并且能够更好地管理和利用公司的资金资源。通过这种方式,财务共享中心模式不仅提高了公司的运营效率和资金使用效率,而且还为公司未来的发展提供了坚实的财务保障。

1.6 司库管理模式

目前市场上常见的司库管理模式是一种独立于集团财务系统的垂直管理模式,以集团信息系统管理平台为基础,打造可以全面整合资金管理机构,从而实现资金高效筹资管理目标的一种管理模式。司库管理是一种将公司资金管理与公司财务风险管理相结合的财务管理模式,可以提高集团管理的数字化、智能化水平,减少人员成本的同时兼顾资金运营效率。

1.7 内部银行模式

内部银行模式是一种将银行融资机制、处置系统、内部资金监控和信息反馈系统引入公司,成立一个资金集中管理的内部资金管理机构,实现类似银行与公司之间的结算关系的模型。内部银行负责集团内部资金借贷、集中管理和结算控制。

内部银行模式的主要特点是每个成员单位分别设立存款账户和信贷账户。实现“收支两条线”管理,实施统一的资金会计制度并全面监控资金使用过程。内部银行统一整个集团公司的外部融资活动。内部银行模式使得集团公司内部产生了一个拥有商业银行信贷和结算功能的财务部门,可以促进对集团内部资金流的监控,还可以实时监控资金,同时对集团公司内部资金流动进行监控,及时发现公司内部的问题,帮助集团解决资金管理问题,保证资金活动高效运营。

1.8 财务公司模式

财务公司模式是指成立一家管理集团公司全部资金并经中国银行业监督管理委员会批准的非银行金融机构。财务公司的核心职能是为集团提供融资服务,拓展融资渠道,支持资金流动,确保最佳资本结构,降低财务风险。它作为投资中心,统一对外投资决策,独立核算损益,以更谨慎有效的方式进行投资,同时更清晰地了解成员单位的运营和资金需求。

财务公司通常以子公司的形式成立,致力于为整个集团提供服务,并支持集团内部的各个子公司和分支机构的资金运作。其核心职责在于承担与融资和信贷相关的各项职能,即完成协调融资活动,提

供咨询服务等工作。通常,集团内金融公司的主要任务是为公司筹集资金和寻求融资投资渠道,还可以帮助公司规划投资计划,提高投资回报率[1]。

2 资金集中管理模式的分析对比

2.1 统收统支模式特点

在统收统支模式下,集团公司对资金拥有绝对控制权,是一种高度集权的管理方式。该模式的特点在于其允许资金高度集中,极大地确保了集团公司的预算管理得以有效实施,实现了资金支付的平衡,降低了各级子公司的资金积累,并优化了内部资金的分配。然而,这种模式导致每个子公司运营活动失去机动性,从而降低了开发资源和降低成本的动机。

2.2 拨付备用金模式特点

在拨付备用金模式下,集团公司将集团公司及各成员公司的支付进行统一批准并执行。各项资金活动安排在集团公司财务部的控制下,下属公司财务部没有了权限。

在这种模式下,集团公司对资金使用具有绝对控制权,这样他们就可以根据对成员单位的运营信息的理解和所有权来组织资金支付。若集团公司判断失误,对资金周转效率有不利影响,也无助于改善资金管理效率。

该模式降低了相关公司进行资金成本管理的动机,也降低了资金运营效率,违背了独立法人独立财务核算的原则。这种资金管理模式通常适用于管理高度集中并且对风险极度厌恶的公司[2]。

2.3 资金结算中心模式特点

资金结算中心是集团公司内部的一个独立职能部门,主要负责管理各成员单位的资金流动和外部融资事项。各成员单位在资金结算中心开设内部账户,通过这种方式,集团公司能够统一管理和调配集团内的资金资源,减少不必要的资金积压和浪费,提高资金使用效率。资金结算中心还能够对各成员公司的资金流动进行实时监控,及时发现和解决潜在的财务风险。支持集团公司筹集资金,使资金流动更加顺畅,降低资金成本,达到及时有效地降低资金风险的模式设计目的。

结算中心的缺点是,这种模式适用于融资能力较弱、投资方式不足、资金管理要求较低的集团公司[3]。

2.4 现金池模式特点

现金池模式下,公司的资金管理中心通过人工操作收集、分配和执行各种资金交易。尽管操作复杂且易错,现金池模式允许公司利用直连平台、网上银行和监控软件独立管理财务信息,减少手动操作,提高资金管理效率,并助力内部银行建设。与资金结算中心不同的是,现金池不转移资金所有权,减少了交易账户处理工作。

2.5 财务共享中心模式特点

财务共享中心模式旨在实现更广泛的独立服务目标,并进一步扩大管理范围。财务共享中心综合管理资金、贷款、融资等,服务集团整体和长远利益,提升管理效率和准确性,降低成本,确保信息透明和合规。

金融云平台通过直接获取原始数据,节省时间和成本,提升数据准确性。然而,财务共享中心存在应用局限性、高成本、信息技术和管理系统的障碍,以及沟通不畅可能增加财务风险等问题。财务共享中心使财务人员能独立管理交易,提高会计信息质量,缓解信息不对称现象,降低管理成本和资金运营成本[4]。

2.6 司库管理模式特点

司库管理模式包括对现金风险、外汇风险和流动性风险管理等多方面的控制。主要职责包括现金管理、投资融资以及风险控制,帮助财务人员独立分析公司运营,得出科学结论。司库系统提升了会计信息质量,缓解了信息不对称现象。司库管理模式适应经济变化和资金管理发展,但要求高水平的管理平台,适合有经验的企业实施。

2.7 内部银行模式特点

内部银行模式,作为结算中心模式的扩展,助力开展集团成员之间的结算、分配及融资业务。企业内部银行管理存款和信贷账户,替代外部银行的职能。它吸收未使用资金,调整资金盈缺,控制运作,建立存贷关系,风险限于集团内。这确保了资金充足,提升了资金使用效率和集团运作效率。

成员单位在内部银行开户,进行贷款融资,监控现金流,促进金融风险控制,有效利用内部资金,降低财务风险,减少企业不必要支出[5]。

2.8 财务公司模式特点

作为集团内部的独立法人,财务公司扮演着具有银行功能的内部资金结算机构的角色,旨在为集团及其成员单位提供结算、筹融资和投资方面的服务。

财务公司是经中国人民银行批准的独立法人,由集团公司控制,提供金融服务。它在双重监管下运作,旨在自动化管理资金,降低融资风险,提高效率,确保资金安全和稳定收益。其适合大型成熟集团,便于集中管理资金,实时监控资金流动,优化管理,降低成本,开展投资活动。然而,财务公司成立需监管部门同意,业务审批复杂,门槛高,导致运营成本增加。设立财务公司需满足特定条件,管理权集中可能影响子公司积极性,管理层决策失误可能带来巨大损失[6]。

3 结论

综上所述,各种资金管理模式均有其不同的特点及适用的集团公司类型,具体情况如下:

第一,统收统支模式与拨付备用金模式会将资金高度集中,若集团公司规模较大,子公司数量较多,选用统收统支模式与拨付备用金模式会对企业运营效率产生负面影响,仅对规模较小的集团公司的财务系统效率提升有促进作用。

第二,资金结算中心模式与现金池模式对子公司的闲置资金进行归集管理,对子公司的业务影响相较统收统支模式与拨付备用金模式更低,且实施成本相对财务共享中心模式、司库管理模式更低。适用于集团公司规模较大、子公司业务复杂程度不高的集团公司,并能够以较低的成本迅速开展对资金的集中管理工作。

第三,财务共享中心模式与司库管理模式依赖于高自动化、信息化的系统,对信息系统的建设投入较大,适用于发展较好,且已明确集团自身资金集中管理需求的公司。

第四,内部银行模式与财务公司模式适用于子公司数量多或各子公司业务复杂,实现归集难度高的集团公司,提供利率、授信金额等金融手段对子公司的资金进行管理。

总之,伴随着现代企业管理模式的发展,内部控制已逐渐延伸到整个集团的日常操作与执行过程中。无论选用何种资金管理模式,核心都是在于公司内制订的相关管理机制和职能部门的设立是否能够保证集团公司资金运作的顺畅和资金使用效率的提高。集团公司应根据自身实际情况,不断完善资金管理体系,加强人才培养,以提升企业财务管理水平,推动集团企业的可持续发展。

参考文献:

[1]沈海芳.财务共享中心模式下的资金管控研究[J].中国商论,2020(3):187-188.

[2]张庆龙,方汉林.数智化企业司库管理信息系统平台构建[J].财会月刊,2022(15):33-40.

[3]张琼英.探讨资金池管理模式下企业集团的资金集中管理[J].知识经济,2015(9):121-123.

[4]郑红,肖瑶,赵寒.财务共享模式下集团企业资金管理向司库管理体系转型研究[J].中国注册会计师,2023(2):91-94.

[5]周好.国有企业集团资金集中管理——“银企直联”模式下“收支两条线”应用[J].纳税,2018(26):146-147.

[6]周骏,黄嵩,张俊超.财务公司还是结算中心?——企业集团资金集中管理模式的角度[J].上海金融,2020(2):64-70.

作者简介:韩兆奇,男,浙江杭州人,杭州国佑资产运营有限公司,研究方向:财务管理。

县级医院全面预算管理与成本效益优化研究

黄　津

（嵊州市中医院，浙江　绍兴　312400）

摘　要：随着我国医疗改革的深入推进，县级医院面临资源有限、服务需求增长和管理效率提升等多重挑战。文章探讨了全面预算管理和成本效益优化的策略，研究分析了县级医院预算管理的现状与挑战，提出了优化资源配置、加强采购管理、提升设备使用效率等具体措施，并建议政府加大财政支持力度、完善政策法规、推动信息化建设。通过这些策略，县级医院可以在有限的资源下实现成本效益的最大化，提升服务质量和患者满意度，为患者提供更优质的医疗服务。

关键词：全面预算管理；成本效益优化；县级医院；资源配置

中图分类号：R197.322　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0021-04

Research on comprehensive budget management and cost benefit optimization of county level hospitals

Huang Jin

(Shengzhou Traditional Chinese Medicine Hospital, Shaoxing, Zhejiang, 312400)

Abstract: With the deepening of China's medical reform, county-level hospitals are facing multiple challenges such as limited resources, increasing service demand, and improving management efficiency. This paper explores strategies for comprehensive budget management and cost-effectiveness optimization, analyzes the current situation and challenges of budget management in county-level hospitals, proposes specific measures such as optimizing resource allocation, strengthening procurement management, and improving equipment utilization efficiency, and suggests that the government increase financial support, improve policies and regulations, and promote information technology construction. Through these strategies, county-level hospitals can maximize cost-effectiveness with limited resources, improve service quality and patient satisfaction, and provide better medical services for patients.

Key words: comprehensive budget management; cost benefit optimization; county level hospitals; resource allocation

0　引言

县级医院作为我国医疗服务体系的重要组成部分，承担着基层医疗服务、疾病预防和健康保障等职能。随着我国医疗改革的深入推进，县级医院面临资源有限、服务需求增长、管理效率提升等挑战。在此背景下，全面预算管理和成本效益优化成为提高县级医院管理效能的重要手段。全面预算管理通过对资源的科学规划和配置，能有效提升医院的运行效率；成本效益优化通过合理控制成本和提高资源使用效率，实现医院的可持续发展。因此，对县级医院全面预算管理与成本效益优化的研究，是提高县级医院管理水平和服务质量的重要理论和实践基础。

1　县级医院预算管理的现状

1.1　预算管理的含义和重要性

预算管理是指通过科学的预算编制、执行、监控和评估，合理配置资源，实现组织目标的一种管理方式。在医疗机构中，预算管理不仅是财务管理的重要组成部分，更是医院战略规划和资源配置的核心工具。预算管理能够使医院明确资金的来源和用途，优化资源配置，提高运营效率，为医院的可持续发展提供保障。对县级医院而言，预算管理不仅可以帮助医院合理配置资金，避免资源浪费，而且有助于医院明确发展目标，优化服务流程，为医院绩效评价提供依据，促进医院持续改进[1]。

1.2 县级医院预算管理的现状与挑战

虽然预算管理对县级医院有着重要意义,但是在实际操作中,县级医院的预算管理还存在许多问题和困难。

1.2.1 预算编制缺乏科学性

部分县级医院预算编制缺乏科学依据,预算指标的制订往往过于主观或经验化,难以反映医院的实际需求和发展目标。另外,在预算编制过程中缺少对历史数据的分析和对未来趋势的预测,导致预算的准确性、可行性较低。

1.2.2 预算执行的刚性不足

部分县级医院在预算执行过程中,预算约束力不强。由于预算缺乏刚性,医院在实际运行中容易出现超支或资金使用效率低下的现象,使预算管理流于形式。

1.2.3 预算管理信息化水平低

与大型综合性医院相比,县级医院的信息化建设相对滞后,预算管理信息化水平较低。大部分医院仍采用传统的手工记账、核算等办法,难以实现预算管理的实时监控和动态调整,影响了预算管理的成效。

1.2.4 预算管理与成本效益结合不够

部分县级医院在预算管理过程中,没有将成本效益分析纳入预算管理的全过程,造成预算管理与成本控制脱节。这种割裂状态使得医院难以达到资源配置的最优化和成本效益的最大化。

2 全面预算管理的理论基础

2.1 全面预算管理的概念与原则

全面预算管理是一种系统性的管理方法,它不仅仅是财务部门的工作,更是涉及医院各个部门的协同工作。其核心是把预算管理贯穿医院运营的各个环节,保证资源的合理配置和高效利用。

县级医院全面预算管理的原则包括全面性、科学性、效益性和动态性[2]。全面性原则要求医院将所有收支项目纳入预算管理,确保预算的完整性;科学性原则要求医院预算的编制要基于准确的数据分析和合理的预测模型,提高预算的准确性;效益性原则要求医院在预算执行过程中,注重成本控制和资源优化,实现最大的经济效益和社会效益;动态性原则要求医院在预算管理过程中,要根据内外部环境的变化,及时调整预算,以保持预算管理的灵活性和适应性。

2.2 全面预算管理的流程

预算管理流程通常包括预算编制、审批、执行、监控、评价五个核心环节。在编制预算阶段,县级医院要依据历史数据、预期目标以及资源状况,采用时间序列分析或回归分析等科学的预测方法,编制合理的收支预算。例如,某县级医院通过回归分析,发现门诊人次与医院收入呈显著正相关关系,同时据此预测下一年度门诊收入,并据此编制预算。预算审批是医院管理层及有关监管部门对预算方案进行审核,以确保预算的合理性、可行性。县级医院在预算执行过程中必须建立一套严格的财务控制体系,实时监控预算执行情况,对偏差进行及时的调整。监控手段可包括定期的财务报告和预算执行情况分析,例如采用挣值分析法(Earned Value Analysis, EVA)对项目进度和成本效率进行评价。预算评价阶段是对整个预算周期的总结和反思,通过实际结果与预算目标的对比,分析偏差原因,以便为下一年度的预算编制提供依据。通过以上流程与方法,全面预算管理可以有效地提高医院的运作效率,达到资源的优化配置和成本效益的最大化,以实现医院的可持续发展。

3 成本效益分析相关概述

3.1 成本效益分析的定义与重要性

成本效益分析是一种通过比较不同方案的成本、效益,选择最优方案的一种分析方法。在医院管理中,成本效益分析具有重要的作用,它不仅能够优化资源配置,还能够提升服务质量,并为决策提供科学依据。通过成本效益分析,医院可以在有限的预算内进行资源的最优配置,提高资源使用效率,从而满足患者的需求,提高整体服务质量[3]。另外,成本效益分析还可以为医院的决策提供科学依据,使管理层在面对各种方案时,做出比较明智的选择,保证医院的可持续发展。

3.2 成本效益分析的方法与工具

成本效益分析的方法有很多,常用的分析方法

有成本—收益分析、成本—效用分析、增量分析和敏感性分析。成本—收益分析是通过比较不同方案的总成本与总收益,选择收益与成本比最高的方案;成本—效用分析是既考虑成本,也考虑方案带来的效益或效果;增量分析是比较两个方案的差别,计算增量成本与增量效益,选择增量效益与增量成本比更高的方案;敏感性分析是评估不同变量变化对成本效益分析结果的影响,帮助医院识别关键变量,以便提高决策的稳健性。在实际操作中,医院可以利用Excel等电子表格软件、TreeAge等专业分析软件进行成本效益分析,以提升分析的准确性和效率。通过选择适宜的方法和工具,医院能更加科学地进行成本效益分析,为预算管理提供强有力的数据支撑,实现资源的最优化配置和成本效益的最大化。

3.3 成本效益分析的基本原理与应用

成本效益分析的基本原理是对项目或活动的成本和效益进行比较,确定其经济可行性。县级医院中的成本效益分析,可以用于医疗服务项目的决策、医疗资源配置的优化等方面[4]。例如,医院引进新技术、新设备时,可以通过成本效益分析,对比不同方案的成本、效益,选择最优方案。同时,成本效益分析还可以用于医院内部管理的改善,如人员配置、提高设备的利用率等。

4 县级医院成本控制策略

4.1 成本控制的理论基础

成本控制是医院财务管理的重要组成部分,成本控制的理论基础主要是成本动因理论、成本性态分析、全面成本管理和标杆管理。成本动因理论通过对成本的源头识别、分析,帮助医院了解成本构成,从而对症下药。成本性态分析将成本分为固定成本和变动成本,帮助医院预测成本变化和优化资源配置。全面成本管理强调全员参与与全过程管理,把成本控制贯穿医院运行的各个环节。此外,标杆管理还通过学习行业内优秀医院的经验,为县级医院提供改进的方向和方法,以便提升自身的成本控制水平。

4.2 县级医院成本控制的实践

县级医院在成本控制方面需要采取多种实践策略,以优化资源配置、提高效率、降低成本。医院可科学规划设备采购,避免闲置、过度采购;通过集中采购、招标采购,降低采购成本;通过优化设备使用流程,加强维护,提高设备的使用效率;通过优化人员配置,加强绩效管理,提高员工的工作效率;通过建立科学的成本核算体系,定期分析成本数据,发现问题及时改进。这些策略有利于县级医院在有限的资源条件下实现成本效益的最大化。

4.3 县级医院成本控制信息化管理

信息化管理是提高成本控制水平的重要手段。通过引入成本管理系统,医院可以实现精细化、动态化的成本管理。例如,通过系统对预算执行情况进行实时监控,并根据实际情况动态调整预算;通过整合财务、采购、设备管理等系统的数据,实现数据共享与分析,为决策提供支持;通过加强预算与成本的联动管理,保证成本控制的有效性。信息化管理提升了成本控制的效率,为医院可持续发展提供了有力保障。

4.4 成本控制的风险和应对措施

成本控制对医院的可持续发展有着重要意义,但在实施过程中也面临一些风险和挑战。数据不准确,导致成本分析结果偏差,影响了决策的科学性;管理阻力,影响成本控制的效果;过度控制,易忽视服务质量,导致患者满意度下降;外部环境变化,则对成本控制产生不确定性。针对这些风险,医院需要采取相应的应对措施,加强数据管理、增强员工成本意识、强化成本控制与服务质量的平衡、加强对外部环境的监测和分析,以确保成本控制的顺利实施。县级医院可以有效应对风险,做好成本控制,实现资源的最优配置和成本效益的最大化。

5 预算管理与成本效益优化的策略建议

5.1 优化县级医院预算管理的对策

为了提升县级医院的预算管理效能,建议从以下方面进行优化:县级医院预算编制应进一步增强科学性,采用滚动预算手段,结合历史数据分析、未来趋势预测,提高预算编制的准确性与可行性;提高预算执行刚性,建立严格的预算执行机制和审批流程,保障预算目标的有效落实;引入信息化手段,实

现预算管理的全流程信息化，实时监控预算执行情况，动态调整预算，提高管理的效率与灵活性；采用全面预算管理方法，确保预算编制的科学性和合理性，例如引入零基预算法可以使医院每项支出被重新评估，避免传统增量预算法中可能出现的浪费[5]。

5.2 县级医院成本效益优化的建议

5.2.1 加强成本控制与预算管理优化

成本控制与管理优化是县级医院成本效益优化的核心议题之一。县级医院是基层医疗服务的重要组成部分，因其资源有限，如何使资源在有限的预算内使用最大化，是提高医院整体运营效率的关键。医院可以通过精细化管理，对各项支出进行严格监控，降低成本。同时，利用电子病历系统、医院信息系统等现代信息技术，提高资源利用效率和减少医疗错误。在实际的运作中，县级医院要根据自身的特点制订合理的预算目标，通过定期的成本效益分析，评估各项预算执行的效果，及时调整管理策略，实现效益的最大化。

5.2.2 强化资源配置

资源配置是县级医院成本效益优化的关键。效益的提升要求医院不仅在财力上能够收支平衡，更重要的是在服务质量、患者满意度、医疗技术等方面取得进步。强化资源配置旨在更好地利用有限的医疗资源如资金、设备、人力等，以实现医院的整体效益最大化。比如，通过引进先进的医疗设备和信息技术，能够提高诊断的准确性、治疗的效率，进而提高医院的竞争力。根据波特的五力模型分析，县级医院面对激烈的医疗市场竞争时，必须通过优化资源配置，降低成本，提高服务质量和效率，以取得竞争优势。

5.3 县级医院全面预算管理与成本效益优化的政策建议

建议政府及有关部门为县级医院预算管理、成本效益优化提供财政支持，用于设备购置及信息化建设；完善政策法规，明确医院财务管理的权限、责任，为管理改革提供制度保障；推动信息化建设，提供技术支持和资金保障，为医院引进先进的信息化管理工具，提高管理效率。

5.4 预算管理与成本效益优化的实施路径

为保证策略有效实施，建议从以下几个方面入手：制订详细的实施计划，明确各阶段的目标和具体措施，如预算管理优化、成本效益提升、信息化建设等；分阶段推进实施，第一阶段重点推进信息化建设，第二阶段优化资源配置和采购管理，第三阶段加强成本核算与分析；加强培训和宣传，增强全体员工的预算管理意识和成本控制能力；建立评估和反馈机制，定期评估实施情况，发现问题并及时调整策略，持续改进管理效能。

6 结论

综上所述，文章为县级医院的全面预算管理及成本效益优化提供了理论支持和实践指导。县级医院通过优化资源配置、加强采购管理、提高设备使用效率、控制人力成本等具体措施，能在有限的资源下达到成本效益的最大化，提高医院的管理水平和服务质量，为患者提供更加优质的医疗服务。未来的研究可以进一步结合实证数据分析，探讨外部环境对预算管理与成本效益优化的影响，并提出更具针对性的策略，以支持县级医院的可持续发展，提升县级医院预算管理水平和成本效益。

参考文献：

[1]胡海燕.公立医院运营管理视角下采购预算管理对策研究[J].中国物流与采购，2025(6)：75-76.

[2]成燕云，林钦汉.公立医院全面预算管理存在的问题及对策研究[J].中国卫生产业，2025，22(4)：212-214，218.

[3]李雪辉，崔梦迪，潘悦华，等.公立医院一院多区财务管理策略探析[J].中国医院，2024，28(5)：13-16.

[4]王荣荣.公立医院全面预算管理的探索实践[J].大众投资指南，2024(6)：63-65.

[5]刘丹.公立医院项目支出预算绩效指标改善研究——以公立医院综合改革专项绩效为例[J].财政监督，2021(23)：46-49.

作者简介：黄津，男，浙江绍兴人，嵊州市中医院，研究方向：县级医院财务管理。

新周期下房地产资产管理的转型路径
——趋势演进、挑战突破与策略升级

江　楠

（广州安居资产经营有限公司，广东　广州　510000）

摘　要：文章聚焦房地产资产管理，阐述其在行业发展中的关键作用。开篇阐明在房地产市场结构性变革背景下，房地产资产管理对企业生存发展及市场规范化、可持续发展意义重大。接着从保障企业市场竞争力、规避企业运营风险、助力市场规范化发展三方面论述其必要性。同时，分析了市场从增量向存量转变、轻资产运营模式发展等五大发展趋势。指出当前面临大数据应用困境、智能与绿色技术落地阻碍、金融创新规则与认知短板等挑战。进而提出强化大数据应用、推进智能建筑与绿色建筑改造、运用金融创新工具等提升策略，旨在提升房地产资产管理水平，推动行业规范、高效、可持续发展。

关键词：房地产；资产；管理；趋势

中图分类号：F293.342　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0025-04

The transformation path of real estate asset management in the new cycle
—Trend evolution, challenge breakthrough and strategy upgrading

Jiang Nan

(Guangzhou Anju Group Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510000)

Abstract: This paper focuses on real estate asset management and expounds its key role in the development of the industry. Under the background of the real estate market reform, the real estate asset management is of great significance to the survival and development of enterprises and the standardization and sustainable development of the market. Then, the necessity is discussed from three aspects: ensuring the market competitiveness of enterprises, avoiding operational risks and facilitating the standardized development of the market. At the same time, this paper analyzes five development trends, such as the market transformation from incremental to stock and the development of asset-light operation mode. It is pointed out that the current challenges such as the difficulties of big data application, obstacles to the implementation of intelligent and green technology, financial innovation rules and cognition. Furthermore, it puts forward the improvement strategies such as strengthening the application of big data, promoting the transformation of smart buildings and green buildings, using financial innovation tools, aiming to improve the management level of real estate assets and promote the standardized, efficient and sustainable development of the industry.

Key words: real estate; assets; management; trend

0　引言

在房地产行业不断变革的当下，房地产资产管理已成为行业发展的关键议题。房地产市场历经多年发展，从高速增长步入深度调整阶段，面临诸多新挑战与新机遇。在此背景下，房地产资产管理的重要性愈发凸显。它不仅关乎企业自身的生存与发展，对整个市场的规范化、可持续发展也有着深远影响。同时，随着科技进步、金融创新以及社会观念的转变，房地产资产管理领域正呈现出一系列新的发展趋势，与此同时也存在一些亟须解决的现实问题。因此，深入探讨房地产资产管理的必要性、发展趋势、面临挑战及提升策略，对房地产企业乃至整个行业而言，都具有极其重要的现实意义。

1　房地产资产管理的必要性

1.1　保障企业市场竞争力

在存量经济主导的当下，房地产企业可以通过

资产管理实践提高自身的专业化水平和管理能力，增强企业的核心竞争力并积极构建穿越经济周期的结构性竞争优势。如房地产企业在项目开发过程中需投入大量资金，通过有效的资产管理，可以合理制订销售策略，加速房产的销售过程，从而实现资金的快速回笼；对经营的商业地产、长租公寓等物业，通过优化租赁管理（如精准的租户筛选、合理的租金调整机制等）能够确保稳定、可持续的租金收入；又如有效的物业维护、设施更新以及高质量的物业服务，能够为业主和租户提供良好的体验，为企业在市场中树立良好的品牌形象，增强品牌的美誉度和知名度。

1.2 规避企业运营风险

随着房地产市场需求和竞争格局不断变化，房地产资产管理对规避房地产企业运营风险至关重要。在市场波动方面，通过合理配置资产，能平衡不同物业类型和区域的风险。如在市场下行期，住宅和商业地产组合可相互缓冲，及时调整经营策略。在资金链上，有效管理资产可加速销售回款和稳定租金收入，确保资金流稳定。同时，科学的资产管理能够精准控制运营成本，避免资源浪费。在政策法规层面，它保障企业运营合法合规，减少法律风险。并且，通过对资产的动态监测和评估，能提前发现如资产贬值、设施老化等潜在风险，及时采取应对措施，如资产处置或升级改造，帮助房地产企业稳健运营。

1.3 助力市场规范化发展

首先，房地产资产管理能提升市场透明度，整合市场数据并及时预警异常，减少信息不对称。其次，可以通过用途调整等方式优化房地产的供给结构，同时通过市场推广等手段挖掘潜在需求，对市场供求关系提供平衡调整的作用，有助于优化资源配置，合理规划资产用途，避免资源浪费，引导资金合理流动，实现均衡配置。最后，能促进市场主体合规经营，加强企业内部管理监督，推动行业标准建立并促使企业遵守，在开发、运营等环节规范企业行为，提高服务质量，提升整个房地产市场的规范化水平。

2 房地产资产管理的发展趋势

2.1 市场从增量向存量转变

随着房地产市场的发展，增量空间逐渐收缩，存量市场的重要性日益凸显。大量的持有型资产如写字楼、购物中心、产业用房等为存量市场的发展提供了空间，但也带来了挑战，如写字楼租金持续回落、空置率上升，购物中心出现分化等。因此，优化存量物业的运营表现、发掘存量资产价值，成为房地产资产管理行业的关键方向。

2.2 轻资产运营模式发展

越来越多的房地产企业开始采用轻资产运营模式，将资产的所有权与经营权分离，通过输出管理、品牌和技术等，实现资产的增值和运营效率的提升。这种模式可以降低企业的资金压力和风险，提高资产的流动性和回报率。例如，一些企业通过与金融机构合作，成立房地产基金，以实现对房地产项目的投资和运营管理。

2.3 房地产投资信托基金市场不断发展

房地产投资信托基金（REITs）作为一种将房地产资产证券化的金融工具，近年来在我国发展迅速。REITs 可以为房地产资产管理行业提供新的融资渠道和退出机制，促进房地产市场的健康发展，目前中国 REITs 市场正在不断成熟。

2.4 数字化与智能化管理提升

利用大数据、人工智能、物联网等技术，房地产资产管理可以实现对物业的智能化监控、运营和管理，提高运营效率和服务质量，降低成本。例如，通过智能设备可以实时监测物业的能耗、设备运行状态等信息，实现能源的优化管理；利用大数据分析可以了解租户的需求和行为，提供个性化的服务[1]。

2.5 绿色可持续发展

随着环保意识的增强和政策的引导，绿色建筑和可持续发展成为房地产资产管理的重要趋势。房地产企业需要采用环保材料、节能技术和可再生能源等，降低建筑的能耗和碳排放，提高物业的环境性能和可持续性。同时，绿色建筑也可以提高物业的价值和竞争力，满足租户和投资者对环保和社会责任的要求。

3 当前房地产资产管理面临的挑战与问题

3.1 大数据应用：数据困境待破局

在瞬息万变的房地产市场，大数据应用能力是企业的核心竞争力，但行业仍普遍面临数据孤岛、分

析工具滞后及业务场景脱节等核心困境。因缺乏对历史交易、宏观经济数据的深度分析,企业难以预测房价走势、把握供需变化;又无法通过多维度数据洞察客户购房偏好,导致产品设计与市场需求脱节,影响销售与客户满意度。此外,数据孤岛问题突出,各环节因缺乏统一平台和工具,难以实现数据共享与流程优化,运营成本攀升、开发周期延长,严重削弱企业竞争优势。

3.2 智能与绿色:技术落地遇阻碍

部分企业不重视智能建筑技术集成,建筑的功能和使用体验受到限制,难以满足现代用户对便捷、舒适生活的需求,建筑在长期使用过程中将消耗大量能源,能源消耗与运营成本高。随着环保意识的增强和政策要求的提高,房地产行业需要承担更多的环保责任,不重视绿色建筑改造,将面临较大的环保压力,可能影响企业的社会形象和项目的审批。

3.3 金融创新:规则与认知短板

传统的房地产融资主要依赖银行贷款和债券发行,不重视金融创新工具的应用,会导致融资渠道单一,增加企业的融资风险。一旦银行信贷政策收紧或债券市场波动,企业的资金链就可能受到影响。大部分企业尚未有效使用金融创新工具如 REITs、资产证券化等,导致未能有效盘活存量资产,提高资金使用效率,风险管理能力将相对较弱。

4 房地产资产管理水平提升策略

4.1 强化大数据的应用

4.1.1 市场分析与预测

充分运用数字化手段取得并分析市场数据,利用信息技术搭建一个能够实时收集政策法规和市场数据的系统,收集和整合房地产市场的各类信息,如历史交易数据、房价走势、租金波动、周边配套设施建设、供求关系、人口流动、经济指标等情况。通过对这些数据的分析,企业能够深入了解市场动态和趋势,预测未来市场变化,为房地产资产的投资、开发、运营和销售决策提供依据。

4.1.2 资产估值与定价

准确的资产估值是房地产资产管理的关键。大数据可以提供丰富的可比数据,帮助资产管理团队构建更精确的估值模型。通过分析类似房产的交易价格、租金水平、地理位置、建筑特征等因素,结合市场趋势,对房地产资产进行合理估值和定价。这有助于在资产买卖、租赁等交易中实现最优价格,提高资产的经济效益。

4.1.3 租户管理与服务

大数据可以收集和分析租户的信息和行为数据,如租户的信用记录、租赁历史、消费偏好、需求特点、行为习惯等。通过对这些数据的分析,资产管理团队能够更好地了解租户需求,提供个性化的服务,提高租户满意度和忠诚度。例如,根据租户的消费偏好,提供针对性的增值服务,如社区商业推荐、生活服务定制等,增加租户对资产的依赖度和黏性。例如,对商业地产项目,若大数据显示某区域的租户对餐饮服务的需求较高,管理者可以针对性地引入受欢迎的餐饮品牌,从而提高租金收益和租户满意度。

4.2 智能建筑技术集成及绿色建筑改造

4.2.1 优化安全管理

安装智能安防系统,如面部识别、智能监控等设备。这些系统不仅可以提高建筑物的安全性,还能降低人工安保成本。例如,在公寓式住宅中,租户可以通过面部识别快速进入小区和单元楼,减少门禁卡丢失等带来的不便,同时物业管理人员可以通过智能监控系统远程查看公共区域的情况,及时发现异常。

4.2.2 节能减排,降低能耗

采用智能能源管理系统,对建筑物内的照明、空调等设备进行智能化控制。通过传感器监测室内的光照强度、温度和人员活动情况,自动调节照明和空调的开启和关闭,实现节能减排。这不仅有助于降低运营成本,还有利于房地产资产获得环保认证,提升资产的市场竞争力。

此外,对现有房地产资产进行绿色建筑改造,如增加隔热材料、安装高效的通风系统和节能设备等。这些改造措施可以降低能源消耗,减少运营成本。例如,对老旧写字楼进行外墙保温改造后,冬季室内取暖和夏季室内制冷所需的能源消耗可以显著降低。争取绿色建筑认证,如能源与环境设计先锋(LEED)认证,在一些地区还能享受税收优惠等政

策支持。

4.3 运用金融创新工具

4.3.1 房地产证券化

房地产证券化是将房地产资产转化为证券形式,在资本市场上进行交易,使投资者能够通过购买证券间接投资房地产。具体包括房地产抵押贷款债权的证券化以及房地产投资权益的证券化。其中,房地产抵押贷款债权的证券化是以一级市场上的抵押贷款组合为基础发行抵押贷款证券的结构性融资行为;房地产投资权益的证券化是以房地产投资信托为基础,将房地产直接投资转化为有价证券,使投资者与投资标的物之间的物权关系转变为拥有有价证券的债权关系[2]。房地产证券化可提高房地产资产的流动性,将房地产这一长期资产同市场的短期资金联系起来;分散房地产投资风险,使得整个房地产风险由更多的人来承担;构建良好的房地产产权运行机制。

4.3.2 房地产投资信托基金

REITs 是一种以发行收益凭证的方式汇集特定多数投资者的资金,由专门投资机构进行房地产投资经营管理,并将投资综合收益按比例分配给投资者的一种信托基金[3]。其主要特点为:

(1)收益稳定。通常有稳定的租金收入或其他房地产相关收益,按规定必须将 90% 的收入作为红利分配给投资者。

(2)流动性较高。可以在证券交易所上市交易,投资者能够方便地买卖基金份额。

(3)风险分散。通过投资多个房地产项目,分散了单一房地产项目的风险。

(4)专业管理。由专业的房地产投资管理团队进行运营和管理。

REITs 为中小投资者提供了参与房地产投资的机会,降低了投资门槛;提高了房地产市场的流动性,促进了房地产资源的优化配置;有助于房地产企业拓宽融资渠道,缓解资金压力。

4.3.3 可转换债券

可转换债券是一种可以在特定时间、按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券,其兼具债券和股票的特性,投资者在债券存续期间可以获得固定的利息收入,同时又拥有将债券转换为股票的权利[4]。对房地产企业来说,可转换债券可以降低融资成本,因为其利率通常低于普通债券;同时,在企业发展良好、股价上涨时,债券持有人可能会选择将债券转换为股票,从而增加企业的权益资本,优化资本结构。

5 结论

综上所述,房地产资产管理对房地产企业和市场发展意义重大,它是保障企业市场竞争力、规避运营风险、助力市场规范化发展的关键因素。在从增量向存量转变的市场趋势下,轻资产运营、REITs 发展、数字化智能化管理以及绿色可持续发展等成为行业发展的显著方向。然而,当前房地产资产管理在大数据应用、智能与绿色技术落地及金融创新等方面面临挑战。通过强化大数据应用、推进智能建筑技术集成与绿色建筑改造以及运用金融创新工具等提升策略,房地产企业有望提升资产管理水平,在复杂多变的市场环境中稳健发展,推动房地产行业朝着更加规范、高效、可持续的方向迈进。

参考文献:

[1]邵欢.国有投资性房地产数字化体系建设探析——以 W 集团公司为例[J].中国集体经济,2023(14):161-164.

[2]吴春元.房地产资产管理的估价服务及实践分享[C]//中国房地产估价师与房地产经纪人学会.有效适应估价需求变化——2022 中国房地产估价年会论文集,2022:370-376.

[3]卢道权.关于加强房地产企业资产管理的思考[J].销售与管理,2024(15):78-80.

[4]张涛.资产管理在房地产行业中的应用与优化[J].住宅与房地产,2024(4):205-207.

作者简介:江楠,女,广东广州人,广州安居资产经营有限公司,研究方向:房地产投资与开发、资产运营与管理。

“放管服”背景下高校科研经费管理问题浅析

焦沈芳

（华北电力大学，北京　102206）

摘　要：在“放管服”背景下，高校科研经费管理对保障科研工作顺利开展具有相当重要的意义。文章在清晰认知“放管服”改革内涵与目标的基础上，通过紧扣制度管理、预算管理、经费监督三个层面，展开更为深入的研究与分析，针对性提出一系列具体的应对策略，如完善管理制度体系、优化项目预算编制、加强经费监督与公开等，旨在为高校科研事业的健康发展奠定基础。

关键词：“放管服”；高校科研项目；经费管理

中图分类号：G475　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0029-04

In the context of “release, regulate, and serve,” a brief analysis of the issues in the management of scientific research funding in universities

Jiao Shenfang

(North China Electric Power University, Beijing, 102206)

Abstract: Against the backdrop of “release, regulate, and serve”, the management of scientific research funding in colleges and universities is of considerable significance to ensure the smooth progress of scientific research work. This article, based on a clear understanding of the connotation and goals of the “release, regulate, and serve” reform, delves into more in-depth research and analysis through closely focusing on three levels: institutional management, budget management, and funding supervision. It proposes a series of specific coping strategies, such as perfecting the management system, optimizing project budget preparation, and strengthening funding supervision and transparency, aiming to promote the healthy development of scientific research in colleges and universities.

Key words: “release, regulate, and serve”; university research projects; funds management

0　引言

“放管服”改革是我国实施创新驱动发展战略的重要举措，其“最后一公里”问题在高校中普遍存在，如何展开有效的处理，已成为新时期亟待解决的首要任务。基于此，应深入分析高校科研经费管理现存的问题，找准措施创新的切入点，通过持续推动“放管服”改革的演进，精准定位提升科研工作效率与质量的关键，进一步助推高校科研事业的蓬勃发展。

1　“放管服”改革的内涵与目标

“放管服”改革是政府职能转变的重要实践，其核心内涵为“简政放权、放管结合、优化服务”，旨在通过制度创新激发市场活力和社会创造力[1]。在高校科研经费管理领域，结合《关于进一步完善中央财政科研项目资金管理等政策的若干意见》《关于优化科研管理提升科研绩效若干措施的通知》《关于改革完善中央财政科研经费管理的若干意见》等文件的要求，“放管服”改革的内涵主要包括以下几个方面：第一，简政放权，释放科研自主性。这一改革可通过下放科研经费管理权限，赋予高校与科研人员更大的自主权，如允许团队根据需求灵活调配资金。第二，放管结合，平衡合规与效率。在赋权的同时强化监管，帮助高校明确经费使用责任主体，防范挪用或滥用风险，最终落实全流程透明化，进而有效保障合规性，提升资金运用效率。第三，优化服务，提升经费管理效能。强调从管理型向服务型转变，借助整合科研与财务系统，减轻科研人

员的行政负担。“放管服”改革的目标是激发科研创新活力,提升经费使用效益,实现科研生态的良性循环。综上所述,基于“放管服”改革背景下的高校科研经费管理实践,本质是通过权责重构与服务升级破解传统管理模式中的僵化问题,全面支撑国家创新驱动发展的战略目标。

2 对高校科研经费管理的积极影响

2.1 激发科研创新活力

高校科研经费管理审批环节往往过多、过细,科研人员需要把大量宝贵的时间和精力耗费在各类报表填写以及审批流程上。“放管服”政策通过简政放权,部分权限得以下放,如科研设备采购、差旅费报销标准内的部分权限等。这种方式让科研人员能够依据研究的实际需求灵活调配经费,不必再像从前那样事事等待上级审批。当科研团队面临紧急研究课题时,能够快速使用经费采购所需物资,第一时间开展实验,从烦琐的审批事务中解脱出来,更专注地投入科研创新工作中。

2.2 推动科研管理专业化与规范化

专业化、规范化的管理保障了科研经费的安全。例如,利用信息化手段搭建科研经费管理平台,实现经费支出的实时记录、分类统计和在线审核等功能。科研人员通过平台能够清楚知晓报销规范和流程,管理部门也能及时发现异常情况并进行处理。为保证每一笔钱都花得明白、合规,在放权的同时,“管”的要求使高校不断完善监管体系。具体而言,高校通过建立健全严格的财务机制等,对科研经费的使用全过程进行动态监督。这些制度的建立,从各个方面对科研经费的使用进行规范和约束,使得科研经费的使用有明确的标准。在此期间,还应建立健全严格的财务制度,能够规范科研经费的收支行为,确保经费的使用符合财务规定;而审计制度可以对科研经费的使用情况进行定期或不定期的审查,发现潜在的问题和风险;绩效评估机制则能够对科研经费的使用效益进行评估,促进科研人员合理使用经费,提高经费的使用效率。

3 “放管服”背景下高校科研经费管理现存问题

3.1 制度管理层面

“放管服”背景下高校科研经费管理在制度管理层面的问题,主要表现在管理制度体系的不健全,这可能会导致自主权与责任匹配失衡,易引发风险。部分高校尚未建立专门的科研经费管理制度,或与现行的“放管服”政策衔接不足。例如,结余经费由于缺乏统一的管理标准,资金可能会被长期挂账,甚至出现违规挪用的情况。此外,“放管服”赋予高校更多的预算调整权,但权责界定机制尚未完善,存在“一放就乱”的现象。比如仪器采购自主权下放后,由于缺少采购风险评估机制,部分高校甚至会产生重复购买、资产闲置等情况。

3.2 预算管理层面

在预算管理层面,高校科研经费管理现存的问题,通常表现为预算编制科学性不足、预算执行与绩效评价脱节等。科研人员普遍缺乏财务专业能力,对预算的编制更多地依赖经验进行估算,未充分结合项目的实际需求细化支出科目。比如测试费、设备费等关键支出项目,未留足弹性空间,这就导致执行期间出现频繁的超支现象。部分高校尚未建立预算动态机制,且科研团队无法及时应对研究方案变更等突发事件,存在被迫虚开支票填补缺口的现象[2]。另外,现行预算管理模式侧重过程合规,对结果导向重视程度较低,缺乏有效的绩效评价体系,甚至出现资金分配与科研产出关联度低的情况。

3.3 经费监督层面

高校在科研项目经费监督层面上,正面临内控薄弱、外部监管缺位的挑战。内部审计部门受限于人力与专业性,更多采用事后抽查的方式,难以快速发现异常的经费变动情况。例如,会议费、差旅费等高频支出多依赖于纸质凭证,极易产生虚假票据的问题。同时,外部监督机制的不完善,也会削弱经费监督的效力。政府部门的周期性专项检查覆盖面有限,多审查项目资金使用的合规性,对其产生的效益

高低较为忽视。

4 “放管服”背景下高校科研经费管理问题的应对策略

4.1 完善管理制度体系

在“放管服”改革持续深化的背景下,高校科研经费管理面临“放权”与“监管”的平衡难题。构建“放权有据、监管有度、服务有效”的新型管理制度体系,是破解这一矛盾的核心路径。完善的高校科研经费管理制度体系,既能保障科研经费的安全、高效使用,又可以充分释放科研人员的创新活力,为实现“放管服”改革的深层价值目标打下良好基础。

第一,优化顶层制度设计。通过健全从科研项目立项、预算编制、经费执行到结题审计的全流程管理制度体系,明确各个环节的权责边界。举例来说,面对横向课题与纵向课题的资金来源差异,需实施更为高效的分类管理,如横向课题要探索“包干制”,纵向课题要推行国库支付制度。例如,深入推进“包干制”的应用,需结合科研项目管理部门的最新要求,实时更新适用这一制度的试点范围。可把科研项目经费划分为设备费、业务费、管理费、劳务费、绩效支出五大类预算科目,将直接费用与间接费用整合在一起,缩短项目审批周期,让科研人员具有更大的经费使用自主权。此期间应依据相关文件修订高校科研经费管理细则,着重解决“放权”与“监管”的平衡问题[3]。比如在设备采购方面需设置便捷的绿色通道,允许“先采购后备案”,把审批的周期缩短到三个工作日内。另外,针对科研结题后存在的资金沉淀问题,需先设置两年的缓冲期用于后续研究。对超期未使用部分可转移到高校,再由其统筹调配,以免“突击花钱”现象。

第二,建立动态调控机制。每两年由科研人员、财务专家、审计部门组成的评估组,开展从合规性、激励性、便捷性三个维度的制度效能评估。评估结果需作为修订高校科研经费管理细则的依据。同时,还需设立“科研经费管理意见直通车”平台,借助构建政策反馈模块收集各个环节的痛点问题。随后可利用 48 小时响应机制,针对共性的需求变更启动制度修订程序,让科研经费的管理更加科学、合理。

4.2 优化项目预算编制

4.2.1 建立分级授权预算编制机制

要想有效提升高校科研项目经费管理的成效,应建立分级授权预算编制机制,赋予科研人员更高的经费使用自主权。一是分类赋予预算自主权。对基础研究项目,可参考相关文件内容,允许科研团队在总预算框架内自主调配直接费用的占据比例。举例来说,自然科学类科研项目可增设设备购置弹性区间等。二是构建“三阶段”预算编制体系。对预研阶段,需借助设立校级专家库,为科研团队提供更为高效的预算咨询服务。比如建立“预算导师制”,由财务专家根据历史数据建立不同学科领域的人/物/财消耗标准库,辅助科研人员编制科研设备采购预算方案,减少主观预测偏差。对申报阶段,可开发嵌入学科差异化标准参数(如理工科设备折旧率、文科调研差旅标准等)的智能预算模块,自动生成预算编制的建议区间值。对执行阶段,应开通“绿色通道”快速审批低于总预算 10% 的科目调整方案。

4.2.2 构建全流程协同审核机制

高校应构建全流程协同审核机制,以有效解决科研经费管理的预算编制难题。在该机制中需搭配落实“三方联审”制度,严格把控预算设计的偏差值符合项目整体效益提升标准。这期间科研人员需负责审核技术应用的必要性,财务人员要评估经费使用的合理性,而资产部门则要核查设备的存量与共享可行性,切实保障资金使用效益得到显著增多。举例来说,高校可在申报重大项目时启用联合评审会,将预算的偏差率控制在 5% 以内。同时,需推行负面清单管理,明确禁止把科研经费用在个人消费性支出领域[4]。此外,应将非负面清单内的预算科目进行备案处理,大幅缩短审核周期。

4.2.3 强化绩效导向的预算编制

在“放管服”改革背景下,高校科研经费管理需在简政放权与规范监管之间寻求平衡。结合高校自

身学科的特色,科学设立绩效目标,引入“零基预算+动态调整”机制。应根据科研项目类型差异化设计绩效指标,将社会效益、成果转化率、经费执行率等纳入考核体系。比如基础研究侧重学术影响力,应用研究则更加强调技术转化获取效益。需摒弃传统的基数编制法,以零基预算重新论证每笔科研经费支出的必要性,并依托实际需求动态调整预算科目。在此前提下,通过整合科研经费使用相关的数据,按照绩效奖惩制度实施精准的激励,将会充分激活科研创新活力,助推创新驱动发展战略落到实处。可对重大项目开展每半年一次的中期评估,对小型项目则采用“结果验收制”,把评估结果作为后续拨款的依据。例如,对预算执行率高、成果产出显著的项目团队,给予后续项目申报的优先权或经费配套达标奖励;反之,则要限制该团队未来两年经费的申请额度。

4.3 加强经费监督与提升使用透明度

加强监督与公开并非单纯限制科研人员的经费使用自主权,而是利用规范化、透明化手段保障“放管服”改革的可持续性。通过构建“全流程监督+阳光化公开+智能化防控”三位一体的监管体系,既能落实“放管服”改革赋予科研人员的自主权,又能有效防控经费滥用风险。未来,需进一步深度结合信息化技术提升监管效能,平衡“放权”与“控险”的关系。

第一,全流程监督:强化经费使用过程的监督效能。应先完善事前预算审核机制,利用跨部门联合评审制度重点评估科研项目预算的科学性与合规性,避免虚高预算或者重复采购。接着加强事中执行监控,通过定期开展中期检查,及时调整偏离项目,促使设备贡献率、经费执行进度同科研目标相互匹配。随后再借助深化事后审计实现结题审计的全覆盖,避免“一刀切”考核,激发科研创新性。

第二,阳光化公开:推动信息公开与透明度建设。应开发集成预算、支出以及资产数据的可视化平台,并引入区块链技术确保数据的不可篡改性。此过程中需建立分级信息公开机制,如校级层面要定期发布科研经费总量、项目资金分配以及使用效益报告,而项目层面则强调非涉密项目要在结题后公开经费明细,接收社会公众、同行监督。

第三,智能化防控:提升项目经费使用监管的精准性。可运用大数据分析技术建立科研行为画像,通过算法识别异常模式(如短期内密集报销差旅费等)实现智能预警。同时,需搭配应用智能报销系统,自动拦截超过标准的住宿费、违规礼品支出等,切实保障经费的高效、合规使用。这期间还应建立风险预警指标体系,科学设定经费执行偏差量、成果转化率、设备闲置率等核心指标,并按照红、黄、蓝三级预警,强化经费使用管控。此外,需对高风险的项目采用约谈整改制度,如预警超过三级且未整改的科研团队,将会被纳入信用黑名单。

5 结论

在“放管服”改革背景下,提升高校科研项目经费管理的质量,将会有效减少管理混乱、防范违规行为,进一步塑造良好的科研工作环境,为科研人员减负。因此,需通过完善管理制度体系,结合具体的高校类型与学科领域,明确放管边界,深入开展更具针对性的案例研究,着重提升项目预算编制的科学性,从而促使高校科研经费管理可以更好地适应新的形势和要求。

参考文献:

[1]张会琳,罗敬.深化科研“放管服”背景下的高校科研经费管理:以D大学的改革模式为例[J].电子科技大学学报(社科版),2024,26(6):106-112.

[2]刘雅琳.“放管服”背景下高校科研经费管理研究[J].天津科技,2024,51(9):4-7.

[3]陈佳佳.“放管服”背景下高校科研经费管理优化路径研究[J].行政事业资产与财务,2024(11):105-107.

[4]杨婷婷.“放管服”背景下高校科研经费管理改革实践研究——以N大学为例[J].会计师,2023(19):89-92.

作者简介:焦沈芳,女,山西晋中人,华北电力大学,研究方向:企业管理。

信息化技术在医院预算管理资金支出控制中的应用研究

李　健

（西安市第五医院财务部，陕西　西安　710003）

摘　要：面对传统预算管理方式中存在的预算编制不科学、执行监控滞后、调整流程不透明及信息孤岛等难题，信息化技术以其智能化、精准化、实时化的特点为医院预算管理提供了新的解决方案。运用大数据分析、自动化系统、线上审批机制及数据共享与集成等手段，信息化技术显著提升了预算编制的准确性与效率，加强了预算执行的实时监控与预警，优化了预算调整流程，并实现了医院内部各部门之间的数据共享与集成，这不仅有助于医院更好地控制资金支出，还为医院的可持续发展和稳健运营奠定了坚实基础。

关键词：信息化技术；医院；预算管理；资金支出；大数据

中图分类号：R197.322　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0033-04

Research on the application of information technology in the control of hospital budget management and fund expenditure

Li Jian

(Finance Department of Xi'an Fifth Hospital, Xi'an, Shaanxi, 710003)

Abstract: Facing the problems existing in the traditional budget management methods, such as unscientific budget preparation, lagging execution monitoring, opaque adjustment process and information islands, information technology, with its characteristics of intelligence, precision and real-time, provides a new solution for hospital budget management. By applying means such as big data analysis, automated systems, online approval mechanisms, and data sharing and integration, information technology has significantly enhanced the accuracy and efficiency of budget preparation, strengthened real-time monitoring and early warning of budget execution, optimized the budget adjustment process, and achieved data sharing and integration among various departments within the hospital. This not only helps the hospital better control fund expenditures, It has also laid a solid foundation for the sustainable development and stable operation of the hospital.

Key words: information technology; hospital; budget management; fund expenditure; big data

0　引言

传统预算管理方式往往依赖人工操作和历史数据，存在效率低下、易出错、监控滞后等问题，难以满足现代医院管理的需求。在此背景下，信息化技术的引入为医院预算管理带来了新的机遇。通过运用信息化技术，医院可以实现预算编制的智能化、执行监控的实时化、调整流程的透明化以及数据共享的集成化，从而提高预算管理的科学性和规范性，保障医院资金的有效使用和稳健发展。基于此，研究信息化技术在医院预算管理资金支出控制中的应用具有重要的现实意义。

1　信息化技术在预算管理中的应用潜力

1.1　提升预算编制的准确性与效率

传统预算编制依赖人工和历史数据，既耗时又易出错，而运用信息化技术能让预算编制更加智能化和精准化。借助大数据分析，医院能够全面把握财务和业务情况以及市场趋势变化，数据的支持使得预算编制更为科学、合理。同时，自动化系统的应用也能让预算草案的生成变得迅速高效，大大减轻了工作负担，提高了工作效率。

1.2　加强预算执行的实时监控与预警

传统的监控方式存在滞后问题，无法及时发现和纠正预算偏差，医院可以利用信息化技术将预算管理系统与医院的其他信息系统集成，如医院管理信息系统和财务系统，医院可以实时获取预算执行情况的数据[1]。同时，设置预算执行阈值，一旦超出这个范围，系统就会自动发出预警并进行拦截，及时发现并处理潜在问题，大大提高了预算执行的效

率和准确性,也让医院的管理更加科学、规范。

1.3 优化预算调整流程

传统调整流程烦琐不透明,易出现随意调整、缺乏约束等问题,信息化技术可以优化流程,提高透明度。其中,线上审批机制可确保调整申请严格审核并记录在案,方便审计与考核。医院构建线上预算调整系统后,预算调整申请需经过系统提交,经过相关部门审核和审批,保障调整的合理性和必要性[2]。同时,系统可自动记录调整过程,方便后续审计和考核,有助于增强预算的灵活性和适应性,提高预算管理水平,为医院的稳健发展提供有力支持。

1.4 实现数据共享与集成

在医院内部,各部门信息系统的不兼容和数据不共享导致了信息孤岛现象,影响了预算管理效果,利用信息化技术打破信息孤岛,实现数据共享和集成,将各部门的信息系统集成在一起,实现数据的实时交互和共享,为预算编制和执行提供准确的数据支持,使医院可以更好地进行预算管理,保障预算目标的顺利实现。

2 医院预算管理资金支出控制中存在的问题

2.1 预算编制缺乏数据支持

在医院资金支出控制中,预算编制是非常关键的环节,预算编制的科学性和准确性直接影响后续资金使用的合理性和有效性[3]。但目前,部分医院在预算编制方面存在不科学的问题,这些问题主要表现在缺乏数据支持上。医院在编制预算时,往往只依赖历史数据和经验判断,忽略了市场变化和业务发展趋势以及患者需求等动态因素,导致预算与实际支出偏差较大。同时,由于缺乏对科室和各部门业务活动的深入了解和分析,预算资金分配不合理,难以满足实际工作需求。此外,在预算编制过程中,需要收集大量的业务、财务和市场数据,但由于数据收集渠道有限、处理能力不足,很难获取全面准确的数据支持。

2.2 预算执行监控不力

预算执行监控对确保预算资金合理使用至关重要,但部分医院在这一环节存在问题,导致超支现象频发[4]。医院缺乏有效的监控机制和手段,虽然建立了监控体系,但由于监控指标不合理、监控不频繁、手段单一,难以及时发现和纠正预算执行中的偏差。一些科室和部门随意调整预算、超支使用资金,影响预算资金的合理使用。此外,医院缺乏严格的责任追究机制,对超支现象只是简单处理,未能严肃追究责任人责任,导致一些科室、部门对预算执行不够重视,加剧了超支现象的发生。同时,医院还缺乏与科室、部门的沟通协调,信息传递不畅、沟通不到位,难以了解各科室、部门的预算执行情况,无法及时纠正偏差。

2.3 预算调整缺乏刚性约束

预算管理中的预算调整是一个重要环节,但如果处理不当,随意性和缺乏约束可能导致预算管理失效[5]。医院在预算调整时,缺乏明确的调整标准和程序,导致科室和部门可以随意提出调整申请,严重影响预算管理的严肃性和权威性。同时,审核和批准机制不严格,使得不符合条件的调整申请也能通过审批,加剧了调整的随意性和不规范性。此外,医院在预算调整过程中与各科室、部门的沟通不足,导致难以及时了解调整需求和理由,无法有效评估调整的合理性和必要性。

2.4 信息孤岛现象严重

信息孤岛现象在医院内部各部门间普遍存在,主要是指信息系统相互独立、数据无法共享的问题,这一现象在医院的资金支出控制过程中尤为明显,给预算管理工作带来了诸多困难[6]。医院内部各部门的信息系统彼此隔离,缺乏有效数据接口和共享机制,导致在预算编制、执行和监控过程中各科室和部门难以获取全面准确的数据支持,只能依赖各自的信息系统进行数据处理和分析,不仅降低了效率和准确性,还容易导致数据不一致和重复劳动。此外,医院在数据共享方面缺乏明确的政策和制度保障,使得数据共享难以深入推进,各科室和部门存在数据泄露和滥用的顾虑,这种保守态度加剧了信息孤岛现象[7]。更糟糕的是,医院在数据共享上未统一数据标准和规范,各科室和部门采用的数据标准和规范不同,导致数据难以直接比较和分析,对预算管理人员来说是个巨大的挑战,降低了数据共享的实用性和价值。

3 信息化技术在医院预算管理资金支出控制中的应用策略

3.1 优化预算编制流程

医院应全面梳理现有流程,明确各科室和部门的职责与数据需求,结合医院实际支出,如药品、耗材采购及人员经费的占比和变化,制订预算编制模

板和指标体系(表1)。为了进一步提高效率,医院可以引入专业的预算编制软件,将复杂的预算编制流程简化,实现数字化、自动化处理,不仅能减少人工操作,还能确保数据的准确性和实时性[8]。此外,医院还需要定期评估预算编制结果,收集各科室和部门的反馈意见,第一时间发现存在的问题,根据实际情况进行调整优化。同时,对比预算编制结果和实际支出,分析差异原因,为后续的预算管理和资金控制提供参考依据。

表1 医院预算编制指标体系

指标类别	指标名称	指标说明
支出类别指标	药品采购支出占比	药品采购费用占总预算的比例
支出类别指标	耗材采购支出占比	耗材采购费用占总预算的比例
支出类别指标	人员经费支出占比	人员薪酬、福利等费用占总预算的比例
动态变化指标	药品采购支出增长率	与上一年度相比,药品采购支出的增长比例
动态变化指标	耗材采购支出增长率	与上一年度相比,耗材采购支出的增长比例
动态变化指标	人员经费支出增长率	与上一年度相比,人员经费支出的增长比例
科室职责指标	临床科室预算占比	临床科室预算占总预算的比例
科室职责指标	医技科室预算占比	医技科室预算占总预算的比例
科室职责指标	行政后勤科室预算占比	行政后勤科室预算占总预算的比例

3.2 强化预算执行监控

在实施预算执行监控时,医院首先要明确预算执行监控的目标和关键指标,结合医院的实际情况,特别是人员经费支出的变化,为预算执行设定合理的标准和预警线(表2)。其次,引入先进的预算执行监控软件或平台,实时收集并分析各科室、部门的预算执行数据,一旦发现超支行为或潜在风险,立即进行提示[9]。同时,定期召开会议或发布报告,与各科室、部门共享预算执行情况,及时发现问题并推动各科室、部门共同改进。对严重超支的科室或部门,必须采取严肃的处理措施,这不仅是为了维护预算的严肃性,更是为了保障医院的财务健康,促使各科室、部门更加谨慎地执行预算。

表2 医院预算执行标准与预警线

预算执行标准类别	标准名称	标准说明	预警线设定
总体预算标准	预算执行率	实际支出与预算总额的比例	当预算执行率偏离目标值±10%时触发预警
人员经费标准	人员经费支出占比	人员经费支出占总预算的比例	当人员经费支出占比超过预算设定值的5%时触发预警
人员经费标准	人员经费支出增长率	与上一年度相比,人员经费支出的增长比例	当人员经费支出增长率超过行业平均水平或医院历史增长率的15%时触发预警
药品采购标准	药品采购支出占比	药品采购支出占总预算的比例	当药品采购支出占比超过预算设定值的8%时触发预警
药品采购标准	药品采购支出增长率	与上一年度相比,药品采购支出的增长比例	当药品采购支出增长率超过行业平均水平或医院历史增长率的10%时触发预警
耗材采购标准	耗材采购支出占比	耗材采购支出占总预算的比例	当耗材采购支出占比超过预算设定值的7%时触发预警
耗材采购标准	耗材采购支出增长率	与上一年度相比,耗材采购支出的增长比例	当耗材采购支出增长率超过行业平均水平或医院历史增长率的12%时触发预警
科室预算标准	科室预算执行率	各科室实际支出与科室预算的比例	当科室预算执行率偏离科室预算目标值±12%时触发预警

除了上述措施,还可以利用信息化技术提高透明度和公开性,如建立预算执行监控平台,发布预算执行监控报告,向内部员工和外部利益相关者展示预算执行情况,接受社会监督,有助于增强医院的公信力和透明度,促进各科室、部门间的相互监督和协作。

3.3 规范预算调整流程

针对预算调整随意性大的问题,医院需要制订严格的申请和审批标准,可引入线上审批软件或平台,实现预算调整流程的数字化和自动化。具体来讲,可结合医院实际情况明确哪些情况下需要调整预算,并设定相应的审批流程。引入专业线上审批系统,实时接收各科室、部门的预算调整申请[10]。在该系统中设置多级审批权限和时限,保障申请得到及时、有效的审批。同时,建立预算调整历史档案,记录每次调整的原因、金额和审批情况,便于后续审计和考核。此外,医院在预算调整过程中还需加强监督和考核,定期评估和分析预算调整情况,发现存在的问题并进行改进,将预算调整与科室、部门绩效考核挂钩,激励其积极参与预算管理,提高整体水平。为规范预算调整流程,医院还要注重与各科室、部门的沟通和协作,了解各科室、部门的预算调整需求和意见,并进行相应调整。

3.4 实现数据共享与集成

首先应对医院现有系统进行详细审查,了解各系统所需的数据类型和共享方式。其次,选择适合的数据平台或方案来整合数据资源,并建立一个集中的数据存储中心,在此过程中必须重视数据的准确性和完整性,保障提供给各系统的数据是真实可靠的。接着,建立清晰的数据共享规范,明确各部门在数据共享中的责任和权利,并制订统一的数据格式标准、传输协议和接口规范,以确保数据在不同系统间能够顺畅流通。最后,加强培训并加大技术支持力度,使医院员工能够充分利用整合后的数据资源,提高医院的管理效率和医疗服务质量,为医院的长期发展奠定坚实基础。

此外,为优化数据处理和传输,医院可为各部门系统开发数据接口或插件,实现数据实时传输和共享。在保障信息安全的前提下打破信息孤岛,并建立严格的数据访问控制和加密机制,使数据不被泄露或滥用。同时,医院还要加强对数据共享过程的监督与考核,利用信息化技术提升数据分析和挖掘能力,并引入数据分析工具与算法深度挖掘共享数据,发现潜在业务规律与风险点,为预算管理提供科学的决策支持。

4 结论

在医院未来的发展中,信息化技术在医院预算管理资金支出控制中的应用将更加深入,医院预算管理将实现更加精准、高效、智能的管理模式。同时,医院也将不断加强信息化建设,优化预算管理流程,提高数据共享和集成水平,以适应不断变化的医疗环境和市场需求。此外,医院还应注重培养具备信息化素养的预算管理人才并加大技术支持力度,促使信息化技术在医院预算管理中得到有效应用和持续发展,为医院的预算管理工作创造更加美好的明天。

参考文献:

[1]赖丹.公立医院预算管理信息化体系与实施路径的研究[J].电脑知识与技术,2024(27):106-108.
[2]何晓娇.信息化建设助力公立医院预算管理[J].活力,2024,42(6):55-57.
[3]宁虹伶.基于内控体系下的公立医院预算管理探索[J].商讯,2024(3):155-158.
[4]江珊.加强公立医院预算管理与成本管理联系的思考[J].财会学习,2023(36):120-122.
[5]颜媛.基于COSO框架的公立医院内部控制建设的实践与思考——以F医院为例[J].会计师,2022(2):72-74.
[6]赖琪琪,关昶妍,熊谟花.浅谈公立医院科研经费管理现状与困境[J].当代会计,2021(14):176-177.
[7]暴丽红.基于信息化管理的医院全面预算管理优化研究[J].行政事业资产与财务,2021(14):36-37.
[8]王桂芝.运用信息化技术提升公立医院全面预算管理水平[J].中国产经,2021(2):175-176.
[9]袁学玲.基于内控角度探讨公立医院预算管理存在的问题和对策[J].时代经贸,2020(10):75-76.
[10]陈仪璐,李雪辉.运用信息化技术提升公立医院全面预算管理水平实践与探讨[J].中国医院,2019(12):64-66.

作者简介:李健,女,河南济源人,西安市第五医院财务部,研究方向:财务管理。

大数据背景下高校全面预算管理研究
——以 DeepSeek 为例

李婷婷,刘苏叶子

(兰州职业技术学院,甘肃　兰州　730070)

摘　要:高校全面预算管理是促进资源有效配置、增强资金使用效能、助力高校高质量前行的有力抓手,以 DeepSeek 为代表的生成式人工智能技术,凭借其强大的数据分析及先进的大语言处理模型,为高校全面预算管理给出了创新的思路和途径。文章分析 DeepSeek 与高校全面预算管理的契合状况,构建了基于 DeepSeek 的全面预算管理框架模型,并从数据治理、人机协同、组织变革、系统优化这四个方面,剖析了应用实施中的关键问题,以期为高校全面预算管理朝智能化转型提供参考借鉴。

关键词:生成式人工智能;高校全面预算管理;智能化转型

中图分类号:G475　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0037-04

基金项目:2024 年兰州职业技术学院院级科研项目"业财融合趋势下高职院校财务预算精细化管理研究——以兰州职业技术学院为例"(项目编号:2024XYXD-13)。

Research on comprehensive budget management in universities under the background of big data
—Taking DeepSeek as an example

Li Tingting, Liu Suyezi

(Lanzhou Vocational Technical College, Lanzhou, Gansu, 730070)

Abstract: Comprehensive budget management in universities is an important tool for optimizing resource allocation, improving the efficiency of fund utilization, and ensuring high-quality development of universities. Generative artificial intelligence technology represented by DeepSeek, relying on its powerful data analysis and processing capabilities as well as advanced large-scale language processing models, provides innovative ideas and paths for comprehensive budget management in universities. This paper explores the compatibility between DeepSeek and comprehensive budget management in universities, constructs a comprehensive budget management framework model based on DeepSeek, and analyzes key issues in application implementation from four aspects: data governance, human-machine collaboration, organizational change, and system optimization, in order to provide reference for the intelligent transformation of comprehensive budget management in universities.

Key words: generative artificial intelligence; comprehensive budget management in universities; intelligent transformation

0　引言

伴随高等教育事业的迅猛发展,高校普遍面临资金压力不断加大的难题,传统预算管理模式难以契合新形势下的管理要求,把人工智能技术用到高校全面预算管理当中,是促成财务管理数字化转型、提升高校预算治理水平的有效途径[1],依托 DeepSeek 强大的数据处理及自然语言理解能力,高校可更全面、系统地设定预算相关目标,对预算编制流程进行优化,进一步加强预算执行的监控与预警,深度挖掘预算数据,并实施多维度的剖析,打造科学实用的预算考核指标体系,借此提高高校全面预算管理水平以及资源配置效果,更有效地应对高等教育发展面临的挑战,文章着重探讨其和高校全面预算管理融合的潜在性,目的是利用大数据给高校预算管理赋能,做到对校内各部门、各院系的财务及非财务资源进行分配、考核与控制,以恰当组织和协调高校的教学、科研与管理事宜,实现既定的发展预期目标。

1 DeepSeek 与高校全面预算管理的契合性分析

DeepSeek 是一款智能对话系统,该系统把语言理解以及人工智能技术整合起来,按照交互进行时的上下文,精准掌握用户意图,结合内置的大规模知识库,给予恰当自然的回复。DeepSeek 在传统智能对话系统容易出现问题的领域取得了突破,诸如准确理解文本含义、生成图文资讯、多语言翻译和顺畅对话等方面,借助不停地自我学习以及强大的计算分析能力,可针对不同任务开展优化改进工作,持续改善模型的响应速度及精准度。

高校全面预算管理体系是高校用统筹规划实现资源最优配置的管理形式,该体系贯穿教学、科研、行政、后勤等活动相关经费规划、编制审批、执行管控与绩效评估全流程,不过在实际运行里,普遍有着预算编制僵化、执行滞后、资源配置失准以及战略协同不足等弊端,DeepSeek 智能系统的介入或许能为确解这些预算管理困局提供创新的解决方式。

就数据治理层面而言,DeepSeek 体现出强大的数据处理能力,通过与高校内部财务、教务以及科研管理等系统的数据库进行对接[2],DeepSeek 可实时把业务动态数据和财务指标整合到一起,智能绘就可视化的预算分析图谱,该功能可支持高校财务管理者实现资金流向的全程追溯,辅助动态配置资源并改进决策途径。

就人机协作维度,DeepSeek 凭借智能化预算对话系统,通过自然语言交互,与预算管理人员一同参与预算目标论证,制订预算规划,甚至实施预算模拟及预测,依靠它的自然语言生成能力,DeepSeek 可助力高校处理预算管理中的复杂难题,如优化科研经费的配置、预测教学资源的需求等,借此提高预算管理的效率跟精准度。

DeepSeek 可借助与机器人流程自动化(RPA)等技术的深度结合,给高校全面预算管理体系增添创新动力,RPA 技术借助模拟人工操作达成流程自动化,跟 DeepSeek 形成协同效能,在预算编制、执行等环节实现全流程智能运作,显著增强工作效率及数据精准程度[3]。

通过上面的分析可以看出,DeepSeek 在高校全面预算管理中运用的契合性十分显著,其显著的数据处理能力、智能化的交互成效以及和自动化技术的深度结合,为高校全面预算管理铺设了全新的技术轨道,有利于消除传统预算管理模式中的痛点,促进高校预算管理实现智能化转型。

2 基于 DeepSeek 的高校全面预算管理框架模型构建

为了充分挖掘 DeepSeek 在高校全面预算管理中的潜力,文章构建出一个包含数据层、算法层、应用层和展示层的四层框架模型,该模型试图借助 DeepSeek 的智能本领,实现对预算编制、执行监控、绩效评价和决策支持全流程的覆盖,助力高校预算管理实现数字化转型。

2.1 框架模型概述

该框架模型把 DeepSeek 嵌入高校预算管理系统作为核心,适应高校预算管理的实际需求,构建起一套智能化与动态化兼具的预算管理体系,模型的核心目标是借助数据驱动与智能决策,恰当分配资源,提升预算管理的效率及科学性。

2.2 框架模型分层设计

2.2.1 数据层

数据层作为框架的基础,把高校财务系统、教务系统、科研管理系统、资产管理系统等多个业务系统的数据整合起来,搭建高校全面预算管理的数据库,数据类型主要由结构化数据(如财务报表、预算执行数据)以及非结构化数据(如科研项目报告、教学计划文档)组成。

2.2.2 算法层

算法层是框架的核心,运用 DeepSeek 的智能化本领,搭建预算管理的各类算法模型,具体的算法模型涉及以下几个方面。

(1)预算编制模型:按照历史数据与预测算法,产生科学合理的预算谋划。

(2)执行监控模型:实时盯梢预算执行情况,识别出异常数据并做出预警。

(3)绩效评价模型:采用多维度数据进行分析,评估预算执行的成效,做出绩效报告。

(4)决策支持模型:贴合高校战略目标,给出预算调整、资源高效配置的优化意见。

2.2.3 应用层

应用层作为框架的功能实现层级,基于算法层

的模型进行具体的预算管理应用开发,具体包括以下几个方面。

(1)预算目标制订:依靠 DeepSeek 的机器学习模型,参照以往高校财务数据(历史收支、资产负债)、业务数据(教学、科研、招生)和外部数据(政策导向、区域经济)等,探究数据间的关联性,确定高校年度的预算目标。

(2)预算编制:采用 DeepSeek 优化算法,构建一个“院系—项目—科目”三级预算分配模型,依靠协同平台实现多部门线上编制工作,实时归集数据,智能系统自动检测预算里的冲突,且给出有效的调整建议。

(3)预算执行与监控:即时展现与透明呈现,智能合约跟自动化调控,采用区块链技术实现预算执行的智能合约管理,保证资金运用是合规的,自动化系统实时把控预算执行的进度,开启预警手段——风险示警与动态干预,基于 DeepSeek 开展的异常检测算法,找出预算执行中的潜在风险苗头,给予实时干预意见,帮助管理者迅速实施调整。

(4)预算分析与调整:①多维度数据研判,采用 DeepSeek 的自然语言处理技术,解析诸如会议纪要、政策文件的非结构化数据,添加预算分析的维度;②创建动态分析模型,实时审定预算执行的成效。

(5)预算考评:①智能绩效审查体系,构造包含经济性、效率性、效益性、可持续性的多维绩效指标体系,采用 DeepSeek 的数据分析技术进行综合评判,自动生成绩效报告,对管理者决策起到支持作用;②反馈跟优化机制,依靠考评得到的结果,智能系统生成改进提案,建立赏罚机制,带动各部门增强预算管理水平。

2.2.4 展示层

展示层是用户交互层面,运用可视化手段把预算管理结果展示给用户,具体包括以下几个维度。

(1)可视化图表:呈现预算编制、执行监控以及绩效评价的关键指标。

(2)智能交互界面:支持学校财务管理人员利用自然语言跟系统进行交互,获取跟预算管理相关的信息。

(3)预算多维度报告:完成预算执行报告、绩效分析报告与决策建议报告。

(4)预算指标分析:依靠数据可视化、智能分析与交互式展示,展示层可为高校管理者打造直观、动态、多维的预算指标分析视图,辅助其更深入地领会预算执行情况、发现问题并提升决策质量,具体要进行的指标分析有:收入项指标分析,诸如财政拨款、学费营收、科研经费、捐赠收入这类;支出类指标分析,诸如教学活动支出、科研活动支出、行政管理支出、基建活动支出等;涉及绩效的指标分析,诸如预算执行的比例情况、资金使用的效率高低、项目完成的具体比率、投入产出的相关比值等。

2.3 框架模型图

如图 1 所示是基于 DeepSeek 的高校全面预算管理框架模型的示意图。

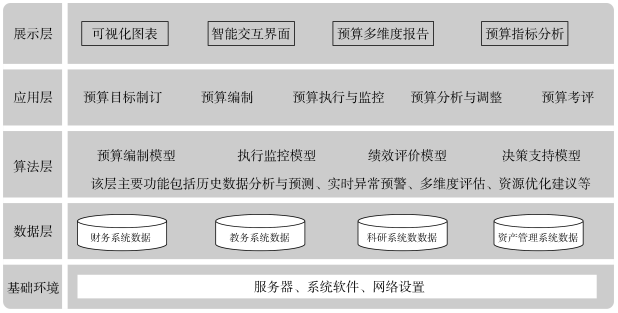

图 1 基于 DeepSeek 的高校全面预算管理框架模型

2.4 模型特点与优势

2.4.1 数据驱动

凭借多源数据整合跟深度分析,改善预算编制的科学性与精准化水平。

2.4.2 智能化决策

采用 DeepSeek 的生成能力及预测模式,实现动态预算的调整以及资源配置的优化。

2.4.3 全流程覆盖

囊括预算编制、执行监督、绩效评价和决策辅助的全流程管理。

2.4.4 用户友好

采用可视化界面与自然语言开展交互,降低操作门槛,提升预算编制人员的实际体验。

2.5 实施路径

2.5.1 数据整合与治理

构建高校全方面预算管理数据库,保障数据具备完整性、准确性与一致性。

2.5.2 模型开发与优化

以 DeepSeek 为基础开发高校预算管理算法模型,再按照实际需求持续优化。

2.5.3 系统部署与集成

把预算管理系统跟高校现有的信息系统进行无缝链接,保障数据顺利传输。

2.5.4 用户培训与推广

对高校的财务人员与管理者实施培训,提升他们掌控智能化工具的能力。

利用上述框架模型的构建与开展,高校可充分发挥 DeepSeek 在高校全面预算管理中的潜力,实现预算管理向智能化、精细化、科学化转变,为高校高质量发展提供坚强后盾。

3 应用实施中的关键问题

将 DeepSeek 应用于高校全面预算管理,存在以下几个问题。

3.1 数据治理

3.1.1 数据孤岛问题十分突出

高校财务、科研、教务、资产等系统的数据呈现分散态势,缺少统一规范,造成数据整合工作难度大,影响到预算编制的完整度与准确度。

3.1.2 非结构化数据处理能力欠佳

高校合同文本、会议纪要等非结构化数据没办法有效提取与利用,削弱了预算决策的全面性水平。

3.2 技术适配性

3.2.1 系统集成难度大

高校现有的财务系统(像用友、金蝶)版本太旧,跟 DeepSeek 接口的兼容效果不好,造成数据同步出现滞后。

3.2.2 实时响应能力有限

处于业务高峰时段,系统并发请求超负荷之际,响应延迟表现明显,降低了教职工的体验。

3.3 组织变革

以往工作惯性,部分二级学院依旧依靠手工方式填报预算,不愿采用智能工具,造成数据重复登记,工作效率欠佳。

3.4 安全合规风险

3.4.1 面临数据泄露的潜在隐患

未进行脱敏的学生助学金、科研经费等敏感数据可能遭误用[4],与《中华人民共和国个人信息保护法》相违背。

3.4.2 供应链风险

第三方运维人员也许会违规导出数据,造成数据泄露。

3.5 成本效益问题

3.5.1 投入产出周期长

智能系统得花 3~5 年时间才会显现效益,跟高校领导任期考核的惯常周期(2~3 年)不相符。

3.5.2 维护成本高

DeepSeek 模型更新每月都需消耗大量资源,年维护费用占系统总成本的比例偏大。

3.6 认知与接受度问题

3.6.1 决策者信任不足

多数校领导对 DeepSeek 模型生成的预算建议存怀疑态度,更倚重传统人工评估手段。

3.6.2 教职工数字鸿沟

处于 45 岁以上的科研项目负责人中,多数科研人员或拒绝用 DeepSeek 模型。

4 结论与展望

生成式人工智能技术 DeepSeek 为高校全面预算管理体系开辟了全新的创新路径,凭借其智能的数据处理及决策支持,有力增强预算编制精准度与执行效率,加速财务管理模式往数字化迈进。本研究构建起一个包含基础数据层、智能算法层、业务应用层以及可视化交互展示层的四维架构体系,系统阐述了该技术在高校全面预算管理中的实施路径以及应用实施中的关键问题,以期为后续相关研究起到抛砖引玉的功用。

参考文献:

[1]白文利.数字化时代云会计技术在企业全面预算管理中的作用与运用[J].中国电子商情,2025(1):121-123.

[2]丁争争,张莉,李甜.高校预算管理数字化转型实践路径研究[J].商业会计,2024(23):100-103.

[3]程平,陈锐.基于 ChatGPT 的全面预算管理研究[J].财会月刊,2023,44(18):60-64.

[4]李自钦.基金公司积极拥抱 DeepSeek 推动实现科技转型[N].金融时报,2025-02-20(4).

作者简介:李婷婷,女,甘肃庄浪人,兰州职业技术学院,研究方向:财务会计;

刘苏叶子,女,甘肃武威人,兰州职业技术学院,研究方向:财务会计。

DIP 改革背景下卫生院财务管理转型探讨

卢雪燕

（漳州市龙海区白水中心卫生院，福建　漳州　363103）

摘　要：随着医疗保障制度改革的不断深化，DIP 支付方式改革不断推进，以科学、合理的方式对病种分值进行核算，达到优化医保基金支出结构的目的。在 DIP 推行大潮下，卫生院迎来了巨大的变革机遇，对卫生院财务管理提出了更高的要求和期望。要想实现财务管理的相关目标，就需要从以往单纯财务管理模式走向全面、精益化的管理。文章对 DIP 支付方式下卫生院财务管理的转型问题和对策展开研究，以此促进 DIP 改革下财务管理能更好地服务于卫生院的发展。

关键词：DIP 改革；卫生院；财务管理；转型

中图分类号：R197.322　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0041-04

Discussion on the transformation of financial management in health centers under the background of DIP reform

Lu Xueyan

(Baishui Central Health Center, Longhai District, Zhangzhou City, Zhangzhou, Fujian, 363103)

Abstract: With the continuous deepening of medical security system reform and the continuous advancement of DIP payment method reform, the disease type scores are calculated in a scientific and reasonable way to achieve the purpose of optimizing the expenditure structure of medical insurance funds. Under the tide of DIP implementation, health centers have encountered huge opportunities for change, and higher requirements and expectations have been placed on the financial management of health centers. To achieve the relevant goals of financial management, it is necessary to shift from the previous simple financial management model to a comprehensive and lean management model. This paper studies the transformation issues and countermeasures of financial management in health centers under the DIP payment method, in order to promote better financial management services for the development of health centers under the DIP reform.

Key words: DIP reform; health center; financial management; transformation

0　引言

近年来我国医疗保障制度持续推进，DIP 得到大力推行。DIP 改革以合理区分支付方式为切入点，以科学核算病种分值为基础，在医疗保险领域对医保基金分配实行精准划分，能有效对医保基金使用情况进行监督，使各机构服务其自身功能定位的同时能兼顾经济合理性和公平性。基层卫生院服务面广、运行成本高，所以财务管理必须从基础开始着手进行全面升级，才能面对 DIP 带来的巨大变化。但是实际上很多卫生院依旧运用传统的方法来进行财务管理，很难跟上 DIP 改革的步伐。对此，文章从 DIP 支付方式的概念出发，分析了 DIP 支付方式下对卫生院财务管理的影响及现存问题，提出对策建议。

1　基本概念

1.1　DIP 支付方式的核心内涵

DIP 付费是预付费模式，是一种以疾病诊断和治疗为基本单元进行医疗费用支付的医保支付方式，也是我国开展医疗卫生体系改革的一项重要创新举措，旨在提升医保基金使用效率、优化医疗资源配置、解决过度诊疗问题。

1.2　DIP 改革对财务管理的影响

第一，改变卫生院的收入来源和结构。在传统支付模式下，卫生院收入主要是通过提供各种医疗

服务收费获取,包括检查费、化验费、手术费、药品等。但是在 DIP 模式下,卫生院不再单纯追求增加服务的数量,而是通过提高诊疗效率、降低病种成本,在保障医疗质量和安全的前提下提升自身收入水平,因此更加注重成本费用管理及资源配置,由此推进卫生院由“规模扩张”转向“质量提升”。

第二,要求卫生院加强成本管控。DIP 采用“打包支付”的方式,每个病种不管诊疗多长时间、花费多少医药费,都根据分值、点值、系数确定支付总额,倒逼卫生院进行成本控制,在有限的时间内对不同疾病调配和优化资源,提升自身诊疗效率。

2 DIP 改革背景下卫生院财务管理转型的问题

2.1 成本核算体系不完善

在 DIP 改革环境下,卫生院成本核算存在诸多问题,如传统成本核算大多以科室或项目为核算单位,没有考虑到病种分值差异,导致成本核算结果与实际支出相差甚远。DIP 支付方式要求卫生院在结算时,按照分值进行成本核算。现状是大多数卫生院仍采取简单、粗暴的成本核算方式,没有对不同病种和治疗方法分别进行细化核算,真实体现每一种病种实际消耗情况。

2.2 预算管理适应性不足

DIP 改革对卫生院预算管理工作提出了新的要求,但部分卫生院尚未完全适应预算编制、预算执行。如固定预算不能随着病种分值的变化进行动态调整,难以应对 DIP 方式下的不确定变化。在 DIP 模式下,病种分值由患者病情及治疗方案等多种因素共同影响,在某一时间内具体收入也可能与预算差异较大。部分卫生院在预算编制过程中,没有充分依靠数据支撑制订预算目标,偏离了实际状况,不利于合理配置资源以及发挥资金作用。

2.3 绩效评价机制不科学

DIP 改革注重服务质量和效益,要求卫生院建立科学合理、多劳多得的绩效评价制度,充分调动医护人员的工作积极性和主动性。但部分卫生院绩效考核模式依旧停留在传统模式,并没有充分考虑到病种分值、医疗成本、患者满意度等因素的影响。传统绩效考核侧重于工作量与收入增加,忽略了医疗服务质量,导致绩效考核结果和实际效果之间并不吻合。部分卫生院没有准确的数据作为依据,在制订绩效考核方案时比较笼统,导致考核评价结果不客观,不能达到真正激励的目标。

2.4 信息化建设水平较低

信息化建设是卫生院提高财务管理效率的重要途径,但是在 DIP 改革大背景下,部分卫生院信息化程度较低,投入信息化建设的资金有限,没有统一的数据管理平台,造成各项财务数据、病种分值、医保结算等数据难以衔接,增加了卫生院财务管理难度。同时,现有信息系统功能单一,对 DIP 付费方式精细化管理水平较低。部分系统只能记账,不能随时提供医疗费用开支情况。此外,部分卫生院开展信息化建设时缺少专业技术支撑,无力开发或维护信息化系统,且人员调动频繁,在一定程度上使得信息化建设面临较大限制。

2.5 财务人员专业能力欠缺

财务人员专业水平决定了卫生院财务管理工作是否能达到良好的效果。在 DIP 改革背景下,很多卫生院财务人员不符合相关要求,如不了解 DIP 支付方式,对病种分值核算、成本控制、预算管理等工作没有足够的了解,导致工作中不能够抓住财务管理重点。同时,部分财务人员对信息化操作及数据分析等领域专业知识掌握较少,不能很好地发挥现代信息技术的优势,难以有效提高财务管理工作水平。部分财务人员没有更多学习培训、继续教育的机会,理论知识更新较慢,财务知识结构不能满足 DIP 改革要求,影响了卫生院财务管理工作的科学化与规范化,并限制其进一步发展。

2.6 医保结算流程效率低下

医保结算流程速度快慢关系着卫生院能否早日收到款项、资金何时到位的问题。大部分实行 DIP 改革的卫生院没有建立起完整的内部管理机制,难以保障医保结算高效运转。如因结算数据录入延迟造成审核延迟、结算费用报销流程程序过长造成医保款迟迟不到账。同时,因医疗信息系统未与医保平台有效对接,导致医保结算后数据不能及时传输,增加了手工操作的工作量,降低结算效率。此外,在政策持续深化改革的背景下,结算标准不断更新,不

仅会加大卫生院财务管理难度,更加大了开展医疗服务的阻力。若不能及时对现有医保结算流程做出合理改进,可能出现资金周转困难等情况,影响卫生院自身发展。

3 DIP 改革背景下卫生院财务管理转型的策略

3.1 构建精细化成本核算体系

第一,建立全过程成本核算机制。传统成本核算方式难以准确反映出不同病种的实际支出,导致卫生院面临成本控制困难的压力。为此有必要形成系统、科学的成本核算体系,对不同类别病种进行成本核算,为卫生院的运营提供可靠的数据支持。全面分析诊疗、药品、耗材、设备等多维度的成本,并将成本信息分配到具体的病种,让卫生院清晰掌握不同病种的投入、产出,进而优化资源配置,提高管理效率。例如,DIP 模式下卫生院要根据病种的复杂度、治疗周期等因素合理配置医疗资源,避免资源浪费的问题,并通过精细化成本核算体系识别病种的具体情况,执行差异化、针对性的成本控制措施,达到优化管理流程、降低不必要耗费的目标。

第二,提升财务透明度和管理水平。卫生院要确保成本核算的准确性,避免因成本核算偏差导致的管理漏洞,建立精细化成本核算体系,准确掌握各项费用具体情况,并调整政策以提高资金使用率。同时,精细化成本核算有助于提高卫生院绩效考核水平,使卫生院管理层精确评估各部门实际运营表现,建立更加规范、高效的考核体系。

3.2 优化预算管理模式

第一,建立动态预算管理模式。在 DIP 背景下传统固定预算管理模式难以满足卫生院财务管理需求,而 DIP 按病种分值付费,要求卫生院根据病种分组配置医疗资源。传统的预算编制缺乏灵活性,不能适应病种结构和数量变化。因此,要优化预算管理模式,建立更加灵活高效的预算管理体系,促进卫生院财务管理顺利转型。动态预算管理模式能规避 DIP 管理带来的不确定性,根据病种结构变化及时调整预算,优化预算方案,确保卫生院能在不同病种之间配置资源。例如,某类病种的患者数量增加,应及时调整相关科室预算,保障医疗质量。

第二,提高预算编制的科学性。为确保预算和卫生院发展保持一致,卫生院不仅要关注短期收支平衡,更要关注长期发展目标,强调长期运营可持续性。因此,预算编制要关注业务规划、病种结构,避免盲目扩张或资源浪费的问题。通过定期对预算方案进行评估,发现偏差后及时予以控制[1]。

第三,建立预算预警机制。预算执行过程中借助信息化手段能提高预算执行的效率,提高预算编制的准确性。并且信息技术能帮助卫生院形成预警机制,当某项支出接近预算或超出预算时,系统自动发出警报,及时采取预算调整措施,降低风险发生的可能性。

3.3 完善绩效评价指标体系

第一,建立多维度的绩效评价体系。卫生院要完善绩效评价体系,适应改革的要求,避免过于侧重财务指标而忽略医疗质量和患者反馈等。因此,通过构建多维度的绩效评价体系,全面衡量卫生院实际成效。其中,医疗质量可以分析治愈率、并发症发生率、平均住院日等;运营效率可以分析存货周转率、平均治疗时间、药品与耗材使用率等;患者满意度可以通过问卷调查、收集反馈等方式获取患者的情况。

第二,充分关注成本与效益。DIP 模式下,卫生院要在控制成本的同时保障医疗质量。绩效评价体系重点关注病种成本结构、治疗成果等因素。通过比较不同病种的实际成本,评估卫生院在该病种中的管理效益,并根据患者的康复情况和满意度,判断卫生院是否提供了高质量的医疗服务,以此达到优化卫生院资源配置的目标。

3.4 推进财务管理信息化

第一,提升数据处理效率的准确性。DIP 背景下,卫生院成本管理面临新的挑战,因此要全面提高财务管理信息化水平,以此满足绩效管理需求。推进信息化建设有利于做到对各类信息的全面信息化采集与处理,提高信息管理效率[2]。例如,完善财务管理系统,实现数据的自动采集、分类、汇总,减少人工操作带来的误差,提高成本核算精确性,并支持多维度数据分析,按病种、科室、时间段等进行成本对比,准确掌握基本情况,为管理层的决策提供

支持。

第二,提高预算管理的科学性。在 DIP 模式下,卫生院要根据病种结构变化对预算进行动态调整,以信息系统及时跟进管理状态。一旦发现偏差及时进行分析,掌握财务管理工作中的问题后执行应对措施,提高管理前瞻性。

第三,以信息技术提升卫生院抗风险能力。卫生院要构建统一的数据平台,让各类信息实现透明、高效管理,减少信息不对称现象,保障财务数据安全、合规。同时,信息系统要具备预警功能,能对异常支出、超支情况等进行分析并及时予以解决,提高财务管理的稳健性。

3.5 加强财务人员专业培训

第一,促进财务人员理解 DIP 核心内容。DIP 要求卫生院对每个病种进行充分核算,并根据标准开展预算编制和绩效评估,因此对财务人员提出更高要求。培训时要关注病种成本、预算方法、医保制度规则、预算管理技巧等,帮助财务人员掌握财务管理模式要求,以提高其自身的实际工作能力。

第二,重视人员实践操作能力的提升。在 DIP 改革背景下,卫生院的财务人员要全面掌握数据分析、报表生成等方面的知识,让财务人员接受工作流程培训,以提高卫生院整体运营效率[3]。

第三,加强对财务人员合规意识的培养。DIP 对卫生院财务稳定性提出了更高要求,财务人员要对风险进行识别,确保卫生院的财务活动规范运行。在执行培训时,要全面关注财务风险防控、风险控制体系建设等方面内容。

3.6 优化医保结算管理流程

第一,加强与医保部门的信息对接。要实现各类信息的实时传输,要搭建统一的医保结算平台,将诊疗数据、病种信息等上传至医保结算平台,减少人工成本,提高结算准确性。并通过审核病种匹配情况、费用合理性等,达到加快资金回款速度、缩短审批时间、确保资金顺利回流的目标。

第二,完善医保结算机制。要明确各环节职责分工,提高医保结算规范性。设置专门的医保结算岗位,负责病种编码的准确性、费用清单的完整性、医保政策的合规性等方面的检查。同时,通过及时对数据进行核查,避免信息错误导致风险。

第三,加强与临床科室的合作。要确保数据完整、准确,临床医生在接诊过程中要按照医保规定填写病例,避免信息缺失、不合规操作等问题带来的影响。通过加强业务培训,减少因自身工作问题影响结算的准确性。

4 结论

DIP 改革是医疗保障制度改革的重要环节,也给卫生院带来财务管理工作上的问题与挑战。卫生院要及时转变财务管理模式来适应新形势下的新要求,对新支付方式和新的环境下的财务管理做出改变。然而,财务管理转型过程不可能一蹴而就,在实际工作中要不断探索尝试、调整修正。既要考虑医疗机构运作现实问题、患者就医问题和医务人员发展问题,更要着眼解决医疗卫生体制改革中存有的问题。卫生院要结合自身所具有的特点,发挥主观能动性,在现实中摸索前进,并积极创造有利条件推进财务管理转型。

参考文献:

[1]魏佳琦.DIP 付费下的公立医院财务管理转型研究[J].中国乡镇企业会计,2025(8):117-119.

[2]肖垚.医保支付改革背景下公立医院财务管理的策略探讨[J].区域治理,2025(2):219-221.

[3]潘月莉.探索 DIP 医保支付方式改革下公立医院财务管理转型路径[J].当代会计,2024(20):28-30.

作者简介:卢雪燕,女,福建漳州人,漳州市龙海区白水中心卫生院,研究方向:财务管理转型。

企业全面预算管理与资金集中管理的融合路径探讨

马　晨

（上海金陵电机股份有限公司，上海　201414）

摘　要：全面预算管理与资金集中管理都是企业增强财务管理成效的重要手段，积极探索二者的融合路径，充分发挥二者融合之后的作用，是企业现阶段着重考虑的问题之一。基于此，文章就全面预算管理与资金集中管理进行了阐述，同时对二者融合的任务、范围与原则进行了分析，结合企业全面预算管理与资金集中管理融合存在的问题，对二者的融合路径进行了探讨，以有效提高企业全面预算管理与资金集中管理融合水平，为企业实现高质量发展提供保障。

关键词：全面预算管理；资金集中管理；融合路径

中图分类号：F275　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0045-04

Exploration into the integration path of comprehensive budget management and centralized fund management in enterprises

Ma Chen

[GW Electric (Shanghai) Co., Ltd., Shanghai, 201414]

Abstract: Comprehensive budget management and centralized fund management are both important means for enterprises to strengthen the effectiveness of financial management. Actively exploring the integration path of the two and fully leveraging their role after integration is also one of the key issues that enterprises are currently considering. Based on this, this article elaborates on comprehensive budget management and centralized fund management, and analyzes the tasks, scope, and principles of their integration. Combining with the problems existing in the integration of comprehensive budget management and centralized fund management in enterprises, the integration path of the two is explored to effectively improve the integration level of comprehensive budget management and centralized fund management in enterprises, and provide guarantees for enterprises to achieve high-quality development.

Key words: comprehensive budget management; centralized management of funds; fusion path

0　引言

近年来，全面预算管理的重要性愈发凸显，财务预算与业务预算的有效融合，一定程度上完善了全面预算管理制度，极大地提高了企业的财务管理质效。但是，虽然全面预算管理在大部分企业中已广泛应用，应用过程中却仍然存在着一定的问题，企业全面预算管理水平总体上差强人意。而资金集中管理则是通过对下属分公司、项目银行账号等进行统一管理，提高企业资金集成水平，进而实现对资金的统一管理与使用。二者都是企业增强资金管理效果、提升财务管理水平的重要方式，二者融合，既能够对资金的收支行为进行刚性约束，又能够在源头上降低企业资金风险出现的概率。由此可见，积极探索企业全面预算管理与资金集中管理的融合路径，是切实发挥资金价值、提升企业市场竞争力的关键，也是企业现阶段战略发展的重要方向与目标。

1　全面预算管理与资金集中管理概述

1.1　全面预算管理

全面预算管理就是企业管理层以科学合理的预算方式，对企业各部门财务需求进行合理预测与分析，从而在为各部门提供必要的资金支撑的同时，防止资金流失与浪费。全面预算管理是企业提高资源配置成效、协调内部生产经营活动的关键，可以有效落实企业战略发展目标。

企业实施全面预算管理,既能够有效反映企业未来发展规划,同时还能对财务计划进行科学分析,进而结合企业未来发展目标与以往的历史数据,在战略目标引导下,合理预测企业各部门预算需求,帮助企业有效降低运行成本,提高经济效益[1]。现阶段而言,全面预算管理已在企业广泛应用,并起到了积极的促进作用,是企业增强内部控制成效的关键工具。

1.2 资金集中管理

资金集中管理是指企业通过整合所有资金,将其划归到企业总部,由总部对资金进行统一管理与使用。企业加强资金集中管理,既能够加强对资金流向与使用效果的全流程监管,又能够根据战略需求进行合理调配与使用,在有效提高企业资金使用效率的基础上,最大限度地发挥资金价值。目前来说,资金集中管理的方式以现金、收支两个层面为主。

资金集中管理要求企业必须遵循集中优势,立足于企业发展原则,对企业内部管理分类方式、优良资产管理等进行优化调整。资金集中管理的基础是设立统一的资金集中管理账户,进而对资金进行集中管理、记录与使用,企业所有的收支都必须在资金集中管理平台进行,不得在银行私自开设账户。资金集中管理还囊括了分户收支、预算管理等内容,企业与下属单位必须严格按照预算计划执行与落实,防止预算执行过程中出现调整与超支,进而影响资金集中管理成效[2]。资金集中管理的模式主要由报账中心、结算中心、内部银行、财务公司等模式构成。企业应结合自身规模、实际情况与需求,合理地选择资金集中管理模式,从而有效发挥资金集中管理效果。

2 企业全面预算管理与资金集中管理融合的任务、范围与原则

2.1 企业全面预算管理与资金集中管理融合任务

企业推动全面预算管理与资金集中管理相融合,就是将预算资金放入统一账户进行集成管理,形成单一账户、资金集中拨付的资金管理形式,进而最大限度地转变企业传统的资金分散管理模式,有效提高企业资金使用价值,并提高企业账户管理的规范性与有效性,加强资金使用全流程的监管,进而有效避免企业资金出现流失、浪费、挪用、滥用等行为,确保企业资金管理各环节工作合理合法合规。

2.2 企业全面预算管理与资金集中管理融合范围

企业实施全面预算管理,范围涉及了企业所有部门与下属单位,目的是实现资金全方位管理。而企业在推动全面预算管理与资金集中管理时,涉及的范围则是企业内部所有银行账户、下属分公司账户、项目账户等。

2.3 企业全面预算管理与资金集中管理融合原则

企业在实施全面预算管理与资金集中管理时,是为了将预算资金进行集中管理,并保证资金的使用性质、使用权、财务管理权、会计核算权等权利性质不发生改变。通常来说,在全面预算管理与资金集中管理融合时,需要遵循以下几项原则:第一,企业应当取消原有预算单位账户的资金归集功能,但是可以在一定程度上保留企业支付清算功能,从而为资金集中管理与支付工作的顺利开展奠定基础;第二,企业要严格对资金流向进行把控,并对各部门与下属分公司资金使用过程进行全流程监管,确保资金拨付到指定单位或账户,最大限度地避免企业预算资金出现拨付问题;第三,企业要加大对其他银行账户的审核力度,对有需要开立账户的项目或分公司,需要总公司进行严格的审核,并对其进行独立核算。

3 企业全面预算管理与资金集中管理融合存在的问题

3.1 企业缺乏对二者融合的重视

导致企业全面预算管理与资金集中管理融合效果不理想的主要问题是企业缺乏对二者融合的重视,将融合工作视作可有可无,未能有效认识到融合的重要价值。这就导致企业在实际的融合过程中,既缺乏健全完善的组织架构,又缺乏专业化团队的支撑与配合,全面预算管理与资金集中管理工作的开展陷入困境,最终影响二者的融合效果。在制度制订方面,企业未能结合二者实际融合需求,制订的

相关管理制度缺乏具体的融合标准与流程,全面预算管理与资金集中管理没有专人负责并执行,且缺乏必要的沟通交流,导致全面预算管理与资金集中管理融合工作受限,影响了二者融合的效率与效果。再加上企业对二者融合工作支撑不足,未能提供有效的资源,也在一定程度上影响了全面预算管理与资金集中管理的融合。

3.2 缺少健全的全面预算管理与资金管理机制

目前来看,企业全面预算管理与资金集中管理融合缺乏完善的管理机制。首先,企业的融合管理机制不合理,对预算编制以上一年度预算编制为主,未能结合企业发展趋势与实际需求进行编制,造成预算编制与企业经营管理相脱节,导致企业的预算编制计划科学性与可行性不足,难以发挥全面预算管理的作用,也无法为预算执行提供有价值的参考[3]。其次,全面预算管理工作的不科学,也会对资金集中管理造成影响,无法对资金进行集中管理,导致企业资金分散,资金风险隐患较为严重。最后,部分企业缺乏科学的资金集中管理制度,未能对资金使用与管理全流程进行科学规划,导致实际的资金审批流程不够严谨,随意性较大,资金使用与管理各环节不规范,影响了全面预算管理工作的开展。

3.3 预算管理体系不健全,资金集中管理水平落后

大部分企业因为受到传统资金管理模式的影响,全面预算管理与资金集中管理仍然存在着一定的问题,如预算管理体系不健全、资金集中管理水平低,进而对二者的融合造成阻碍。一方面,部分企业未能结合实际情况与需求,对全面预算管理的实施过程进行动态追踪监管,导致企业全面预算管理行为不规范,增加了资金集中管理难度。另一方面,部分企业资金集中管理水平低,大部分资金都分散在企业生产经营管理的各个环节,资金使用效率较低,无法发挥资金的使用效益,增加了资金风险隐患。

3.4 考核激励机制不够健全完善

健全完善的考核激励机制是企业实现全面预算管理与资金集中管理融合的重要保障。但是,就目前来看,受管理层理念影响,部分企业缺乏健全完善的考核激励机制。首先,部分企业考核侧重点存在问题,只重视纵向数据对比分析,对预算目标的执行效果过于忽视,导致部分企业为了提升业绩,对预算执行的刚性约束力过于忽视,预算超支与随意调整现象严重。其次,缺乏科学全面的考核指标。部分企业过于重视财务指标,对市场占有率、资金使用效率等非财务指标过于忽视,进而导致考核结果难以真实反映企业管理成效与市场竞争力。最后,企业缺乏健全的激励机制,难以有效激发员工参与全面预算管理与资金集中管理融合的积极性,影响了二者的融合效果。

4 企业全面预算管理与资金集中管理融合路径

4.1 树立正确的全面预算管理与资金集中管理融合意识

为了有效推动企业全面预算管理与资金集中管理的融合,更好地对预算资金进行集中管理,发挥预算资金价值,企业要树立正确的全面预算管理与资金集中管理融合意识。一方面,企业管理层要充分了解二者的融合价值,通过参加讲座、研讨会等活动,不断提升对二者融合重要性的认知,并将二者融合作为战略决策予以落实,在政策层面上给予关注,从而为企业全面预算管理与资金集中管理融合工作的开展营造良好的环境[4]。另一方面,企业要以二者融合为导向,对组织架构、经营管理机制、人力资源管理模式、制度建设等方面进行优化完善,构建科学高效的财务监管系统,及时发现二者融合过程中存在的问题,并制订合理的应对措施,以有效提高二者融合效果。

4.2 设置科学合理的全面预算管理与资金集中管理融合机制

企业要设置科学合理的全面预算管理与资金集中管理融合机制,以企业实际情况为基础,结合资金集中管理工作内容,对全面预算管理进行引导,从而实现企业资金集中管理、规划与使用,在现代化先进技术的帮助下,提升企业财务与资金管理水平。同时,企业要在现代化管理理论知识的导向下,以企业实际情况为参考,完善资金结算、凭证与存贷款功能,并与全面预算管理相结合,形成完善的预算管理

事前、事中与事后监管机制，不断提升全面预算管理实施质量。通过大数据、人工智能等技术，对全面预算管理实施情况进行监管与分析，在充分发挥预算管理监督作用的同时，确保资金集中管理成效。另外，企业分公司要在总部预算编制、审批程序的引导下，对资金收支计划进行上报，总部则需要对下属分公司预算执行情况进行监管，进而有效发现预算执行问题，通过预算预警机制，第一时间反馈至相关部门，并采取针对性的优化措施，在发挥预算执行刚性约束力的同时，最大限度地保证企业资金安全。

4.3 完善预算管理体系，提升资金集中管理水平

完善预算管理体系，提升资金集中管理水平，也是企业全面预算管理与资金集中管理融合的有效路径。为此，企业要采取综合性管理措施，最大限度地保证二者的有效融合。如企业应制订二者融合的标准与流程，优化预算管理机制的同时，重塑企业组织架构，并分层分级地落实预算管理，提升预算管理的可行性。第一，企业在编制预算计划的过程中，要以总公司总体发展目标为导向，各分公司独立完成预算编制，并上报总公司进行审批。预算编制内容包括资产负债、利润以及现金流量表，总部企业要对分公司上报的预算编制进行分析，并及时发现下属分公司经营管理存在的问题[5]。第二，企业要定期对预算编制与执行情况进行审核，在提高预算编制科学性与有效性的同时，确保预算执行的规范性，为预算资金集中管理提供保障，加快全面预算管理与资金集中管理融合速度。

4.4 制订科学健全的考核激励机制

制订科学健全的考核激励机制是企业推动全面预算管理与资金集中管理融合的重要保障。为此，企业要加强绩效考核激励机制的建设。第一，企业要设置预算管理岗位，对资金预算各环节进行有效监管，并确保预算编制、执行、评估等环节的科学严谨与规范，进而有效提升企业资金集中管理效果。第二，企业要制订科学的全面预算考核指标，重视财务与非财务指标的选择，确保考核结果真实反映企业经营现状与财务状况，并及时发现全面预算管理与资金集中管理融合存在的不足。第三，企业要制订科学的激励机制，以有效激发员工参与全面预算管理与资金集中管理融合的积极性。企业可以将奖金、薪资、晋升等作为激励措施，在保证考核过程公平公正的同时，结合员工个人需求，为其选择合理的激励内容，为积极推动企业全面预算管理与资金集中管理融合发展做出贡献。

5 结论

综上所述，企业全面预算管理与资金集中管理融合是企业新时期提高财务管理水平，确保资金使用科学、安全与有效的关键举措。为此，企业需要把握二者融合原则，在意识、管理机制、预算管理体系以及绩效考核等维度进行有效探索，为快速推进全面预算管理与资金集中管理融合工作奠定基础。未来，企业仍需要在现代化先进技术的帮助下，积极推动二者融合发展，并定期对二者的融合机制进行优化，以有效提升企业预算资金集中管理质效，最大限度地发挥资金价值，为企业稳定有序发展提供保障。

参考文献：

[1]孙虎.国有企业全面预算管理与资金集中管理的融合路径探究[J].商业文化，2025(12)：146-148.

[2]梁培元.建筑施工企业全面预算管理与资金集中管理融合策略研究[J].天津经济，2025(6)：53-55.

[3]孙浩.关于企业全面预算管理和资金集中管理融合路径分析[J].财讯，2024(19)：47-49.

[4]王蕊.企业全面预算管理与资金集中管理有效融合研究[J].活力，2024，42(6)：49-51.

[5]位莎莎.企业全面预算管理与资金集中管理结合策略探讨[J].现代营销，2023(34)：58-60.

作者简介：马晨，男，河南驻马店人，上海金陵电机股份有限公司，研究方向：预算管理。

国有企业财务共享模式下会计档案电子化管理探索研究

闵　莹

（国家能源集团国际工程咨询有限公司，北京　100007）

摘　要：在数字化时代背景下，国有企业财务共享模式的推广让会计档案电子化管理既迎来新机遇，又面临新挑战。文章聚焦探讨国有企业财务共享模式下会计档案电子化管理的可行途径，进而优化会计档案管理效率、维护信息安全，促进企业财务管理数字化发展。采用案例分析的方法，探析典型企业会计档案电子化管理的成功经验与问题。研究发现，实施会计档案电子化管理可明显提升档案管理的效益、降低成本，信息安全、法规合规等挑战也如影随形，有针对性地给出完善管理制度、加强技术保障、强化人员培训等一系列对策，为国有企业财务共享模式中的会计档案电子化管理提供了实践上的指导与理论上的支撑。

关键词：国有企业；财务共享模式；会计档案电子化管理；信息安全

中图分类号：F276.1　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0049-04

Research on the exploration of electronic management of accounting archives under financial sharing mode of state-owned enterprises

Min Ying

(China Energy Group International Engineering Consulting Co., Ltd., Beijing, 100007)

Abstract: In the digital age, the promotion of financial shared services in state-owned enterprises (SOEs) presents both new opportunities and challenges for the electronic management of accounting archives. This paper explores feasible approaches to electronic management of accounting archives under the financial shared services model, aiming to enhance the efficiency of accounting archive management, ensure information security, and promote the digital transformation of enterprise financial management. Using case studies, the study examines the successful experiences and challenges of electronic management of accounting archives in typical enterprises. The findings indicate that implementing electronic management of accounting archives can significantly improve management efficiency and reduce costs. However, challenges such as information security and regulatory compliance also arise. The study offers practical guidance and theoretical support for improving management systems, enhancing technical support, and strengthening personnel training, providing a comprehensive approach to electronic management of accounting archives in SOE financial shared services.

Key words: state-owned enterprises; financial sharing mode; accounting archives electronic management; information security

0　引言

面对数字化时代浪潮的趋势，国有企业正全面积极推动着财务共享模式的实施，为会计档案电子化管理赋予新机会且引发新挑战。会计档案电子化管理成为企业财务管理数字化转型关键节点，合理实施不仅会提高档案管理的效率、降低支出，也会在企业战略决策中发挥功效，国有企业在该领域面临诸多挑战，对发展进程形成制约。

1　国有企业财务共享模式与会计档案电子化管理概述

1.1　国有企业财务共享模式呈现出的特点及优势

国有企业采用的财务共享模式，是把企业分散在各个业务单元的财务业务集中到独立的财务共享中心去处理[1]。其特点着重体现在流程达到标准化、处理实行集中化和分工实现专业化，标准化的流程让不

同业务单元的财务业务依照统一的规则与标准执行，增强了财务处理的精确性与连贯性；集中化处理把企业财务资源予以整合，实现了规模经济态势，降低了运营成本；专业化的分工让财务人员得以聚焦特定业务领域，提升了工作效率与质量水平。财务共享模式可凭借提升财务管理的效率和质量展现优势，增强企业内部控制能力，为企业战略决策提供有力支持。

1.2 会计档案电子化管理的内涵与意义

会计档案电子化管理，是指利用信息技术将传统纸质会计档案转化为电子形式，以进行存储、管理和利用的流程，其内涵涉及会计档案数字化的采集、存储、检索、传输与销毁等流程[2]。会计档案实施电子化管理意义非凡，显著提高了档案在存储和检索方面的效率，助力企业迅速精准地拿到所需的会计数据；电子化档案方便长期留存与分享，降低了档案管理相关的成本及风险，会计档案电子化管理对企业财务数字化转型起到推动作用，增加企业的竞争底气。

1.3 会计档案电子化管理在财务共享模式下的影响

借助财务共享模式的实施，会计档案电子化管理有了良好契机。在财务共享模式的体系内，企业财务业务高度聚合集中，数据处理进一步规范标准化，助力会计档案的数字化采集与存储工作更为便利。基于强大的信息技术支撑，使财务共享中心为会计档案电子化管理筑牢了技术根基，会计档案电子化管理受财务共享模式影响，面临更高要求，如需要保证电子档案是真实、完整且安全的以及提升不同业务单元彼此的信息协同效能等。

2 国有企业财务共享模式下会计档案电子化管理问题

2.1 管理制度不完善

当前，部分国有企业会计档案电子化管理制度的健全性、系统性及完整性欠佳。在档案采集阶段，未明确界定采集的标准与范围，致使采集到的档案信息不齐全或有误差；在存储这一环节，缺乏对电子档案长期完好保存的有效招法，易造成数据面临丢失、损坏的不利局面；在实施档案利用阶段，在档案访问权限及审批流程上管理不严，存在信息泄露这一潜在威胁[3]。

2.2 技术保障不足

先进信息技术为会计档案电子化管理所依赖，可部分国有企业的技术保障情况欠佳。企业信息系统的安全状况不容乐观，易遭受黑客侵袭与病毒侵扰，引发电子档案数据被泄露或篡改现象；数据存储与管理技术未达前沿水准，不能契合大量会计档案长期存放及快速检索的需要。各业务单元的信息系统未实现有效集成，造成信息交互受阻，影响了会计档案电子化管理的实际效率。

2.3 人员素质参差不齐

会计档案电子化管理需要既熟知财务又精通信息技术的复合人才，然而当下国有企业财务与档案管理人员的信息技术水平大多欠佳，一些财务人员对会计档案电子化管理系统操作欠熟练，造成财务业务处理效率的下降；档案管理人员对电子档案的特性及管理要求认识不足，档案整理、存储及利用过程中存在不合规操作，企业对相关人员培训的重视程度欠佳，没有系统的培训计划及相关内容，造成人员素质有效提升面临困难。

2.4 法规遵循困难

会计档案电子化管理牵扯到一系列法律法规方面的问题，如电子档案的法律效力、真实性甄别等。我国现行相关法律法规尚不完善，部分国有企业在实施会计档案电子化管理时面临法规遵循障碍。就电子档案的签章和认证而言，缺少明确标准及规范，引发了对电子档案法律效力的质疑。各地区、各部门对会计档案电子化管理的要求存有差异，也给企业的合规管理带来了阻碍。

3 国有企业财务共享模式下会计档案电子化管理的案例分析

首批国有资本投资公司试点企业——国家开发投资集团，其业务规模扩张过程中，面临传统分散式财务管理引发的效率瓶颈、成本高攀和风险隐患等问题。2018 年，国投开始推进财务共享中心建设，把会计档案电子化当成核心模块，取得了相当显著的成效，也为行业奉上了宝贵的借鉴实例[4]。

就技术应用而言，借助光学字符识别（OCR）进

行智能识别,发票、合同等纸质单据识别准确率达98.5%;区块链存证让关键凭证具备防篡改能力,合乎合规规范;运用机器人流程自动化(RPA)处理对账、归档等重复事务,效率跃升70%,存储架构采用“本地与云端”的混合存储形式,实现了90%物理空间的节省。国投采用“1+N”实体跟虚拟搭配的架构,总部搭建起实体共享中心,分/子公司留存下虚拟节点,依靠统一平台达成“集中处理+属地协同”效果,减少人员实现物理集中的阻力。

面临技术领域的障碍,开发中间件平台带动接口成功率上升,打造数据清洗规则库以削减错误率。就制度存在的障碍而言,一起开展合规培训课程,引入司法鉴定中心以获取背书效力;为应对组织变革碰到的阻力,拟定转型的实施路径,迈入“双轨并行”过渡阶段。国投会计档案电子化管理案例为国有企业提供了“柔性共享”架构、“硬控制+软治理”与“数据资产化”路径三大范式,被纳入国资委典型案例范畴,且为国家标准的编订提供了实证的根基,拥有极高的行业借鉴价值。

4 国有企业财务共享模式下会计档案电子化管理的对策

4.1 完善管理制度

在国有企业财务共享模式运行阶段,完善会计档案电子化管理制度对保障管理工作顺利开展、实现管理目标起着关键作用。应构建全面而缜密的管理制度架构。该体系应覆盖会计档案电子化管理的各个步骤,自档案采集环节开始,清楚界定采集的标准,如采集内容、格式、来源等要素,保证所采集的档案信息契合企业财务管理要求;在资料整理阶段,设定统一的分类规则及编码办法,便于后续存储及检索事宜处理[5]。存储环节需明晰存储介质、存储的期限以及所采用的备份策略等,以保证档案数据安全及可恢复的属性;在档案利用环节应规范访问权限、审批流程以及利用的具体方式,防止档案信息被非法滥用;在销毁环节,需清晰界定销毁条件、流程及审批机制,保证档案在到销毁期限后可依规进行销毁,建立严密的档案质量审核举措。采集档案后第一时间开展审核,把不完整、不准确或未达要求的档案信息及时反馈,要求补充或校正,从起始处保障档案质量。

应进一步强化制度的执行监督,完善并建立制度执行及监督体系。明晰各部门及人员在会计档案电子化管理方面的职责,使各项工作均依照制度要求实现有序开展,提升对日常管理工作的检查监督强度。借助定期检查跟不定期抽查相搭配的形式,及时找出制度落实过程中的问题。定期对档案管理制度执行成效进行全面评估及考核,使考核结果跟相关人员的绩效相挂钩。面对违反制度的举动,应依照既定规定进行严肃处理,以此起到警戒作用,保障管理制度有效付诸实施,借此提升国有企业会计档案电子化管理的规范层级。

4.2 加强技术保障

在国有企业所采用的财务共享模式中,加强会计档案电子化管理的技术保障是达成档案信息安全、高效利用的核心策略。

国有企业应加大在信息技术方面的投入,踊跃引进先进的安全技术及设备,建设多阶梯的安全防护屏障。引入高性能规格的防火墙,严密监控并过滤进出企业网络的流量,阻止外部非法侵扰;设计入侵检测系统,实时对网络中的异常行为进行探查,一旦识别出潜在威胁,迅速发出警报并采取相关行动,对电子档案采用高强度加密处理。采用对称加密跟非对称加密组合的方式,保证档案数据于传输及存储的过程中,就算被截获也不易被破解,维持数据的保密与完整性能。

在国有企业财务共享模式对应的会计档案电子化管理范畴内,引入云存储、分布式存储等先进技术非常必要。海量会计档案长期的存储需求规模大,先进存储技术可给予充足的存放空间,更能提升数据读写的速度水平,实现便捷检索,进而实现工作高效运转。应搭建健全的数据备份及恢复机制,制订细致的备份计划,按一定周期做电子档案全量和增量备份,且把备份数据保存到异地安全的地点,守护数据的安全无恙,保证遭遇意外时可迅速恢复。

4.3 强化人员培训

推进人员综合培训,提升员工管理素养与才干,对管理工作得以顺利开展意义非凡。国有企业要制订兼具系统性与全面性的培训计划。会计档案电子

化管理牵扯多个岗位,不同岗位人员需求差别明显,着眼于一线实操人员,应重点针对一线人员培训会计档案电子化管理系统操作技能,如档案的录入、分类、检索与归档等具体流程环节,保证其能熟练、准确地对系统进行操作,增强工作成效。对管理人员这一群体,除系统操作这类工作,还得强化信息技术知识相关培训,让管理人员了解数据存储、安全防护、系统维护等方面的原理和做法,进而更妥善地实施统筹管理。法律法规培训必不可少,需使员工掌握会计档案电子化管理相关的法律法规,以《中华人民共和国电子签名法》《会计档案管理办法》等为例,使各项工作均合法合规开展。

采用多种形式的培训提高培训成效。线上培训凸显灵活便捷的特性,员工可按照自己的时间去安排学习,利用视频课程、在线测试等形式掌握知识。线下培训能赋予面对面沟通的机会,利于及时消除疑惑,开展案例分析可选取实际工作的典型案例,驱动员工分析问题、总结经验心得;实践操作使员工在模拟环境及实际工作中开展操作,巩固对知识的理解与使用,邀请行业专家及学者予以授课,可分享前沿管理理念与技术经验,延展员工的认知边界。

组建有效的激励模式,对在会计档案电子化管理工作中表现优秀的人员,实施表彰及奖励,如颁发荣誉证件、给予物质奖励或提供升职途径等,这可显著激发员工的学习动力,进而营造起积极的工作氛围,激励全体员工踊跃投身会计档案电子化管理工作的开展。

4.4 确保法规遵循

国有企业需组织与会计档案电子化管理工作相关的人员,包含财务人员、档案管理从业者、信息技术相关人员等,实施深入系统的法律法规学习安排。具体可定期组织专题培训、研讨会,聘请法律专家开展解读,让员工完整掌握与会计档案电子化管理紧密相关的法律法规。安排专门人员紧盯法规动态,形成法规更新跟踪体系,借助订阅官方渠道资讯、加入行业协会交流群等途径,及时获知法规的变化与最新要求,保证企业管理行为紧跟法律法规节奏,防止因法规更新出现管理漏洞或违规情形。

完善内部合规的管理体系。构建内部合规管理的健全体系,界定合规审查的流程及标准,进一步强化会计档案电子化管理工作合规审查。配备专门的合规审查岗位及部门,对档案的采集、整理、存储、利用及销毁环节进行严密把关。定期开展合规检查评估,制订周全的检查清单,采用自我排查、相互审查、专项检查等做法,快速发觉且矫正违规动作,保证企业管理行为在法律框架内运行。

5 结论

综上所述,国有企业于财务共享模式里推行会计档案电子化管理,是适应数字化时代发展的必然途径。依据案例分析可知,部分企业在会计档案电子化管理工作上取得一定成功经验,但仍存在着管理制度不完善、技术保障不足、人员素质参差不齐和法规遵循困难等情况。应对这些问题,可完善管理制度、加强技术保障、强化人员培训以及确保法规遵循。未来,伴随信息技术持续发展与法律法规渐趋完善,在国有企业财务共享模式下,会计档案电子化管理将迎来更广大的发展前景。企业可积极借鉴成功经验,不断展开探索与革新,带动会计档案电子化管理工作深入开展,支持企业在财务管理数字化转型及可持续发展道路上稳步前行。

参考文献:

[1]朱继恒.电子发票信息化管理的实例研究[J].中国管理信息化,2024,27(7):96-100.

[2]肖琼.数字化转型背景下GD集团财务信息化改善研究[D].广州:华南理工大学,2023.

[3]练盼盼.财务共享中心在国有企业中的应用[J].质量与市场,2023(5):55-57.

[4]郑冲.试析国企财务共享服务中心数字管控职能的发挥[J].财会学习,2021(34):55-56.

[5]李磊.财务共享中心的优化及风险应对研究[D].成都:四川大学,2021.

作者简介:闵莹,女,满族,辽宁阜新人,国家能源集团国际工程咨询有限公司,研究方向:财务信息化、税务管理。

新政府会计制度下事业单位固定资产核算与管理优化研究

宋晓帅

(平顶山市园林绿化中心,河南　平顶山　467000)

摘　要:近年来,随着我国社会的不断发展,事业单位在不断发展中也累积了越来越多的固定资产,要想有效管理好庞大的固定资产具有较大的难度,核算管理过程中的问题越来越显著,这也影响到了单位的后续发展。随着新政府会计制度的实施,强调对固定资产实施更加精细化的管理,这要求单位具有较高的能力,该制度的实施给核算管理工作带来了新变化,这就导致当前单位的核算管理工作中显现出诸多问题,需要解决现存的问题,对固定资产核算与管理进行优化。文章将简要对实施新政府会计制度的重要意义进行介绍,然后针对新制度下资产核算与管理工作发生的变化展开探讨,并分析单位固定资产核算管理中存在的问题,最后再提出一些新制度下资产核算与管理的优化措施。

关键词:事业单位;固定资产;新政府会计制度;核算与管理;优化

中图分类号:F276.1　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0053-04

Research on the optimization of institution fixed assets accounting and management under the new government accounting system

Song Xiaoshuai

(Pingdingshan City Landscaping Center, Pingdingshan, Henan, 467000)

Abstract: In recent years, with the continuous development of our society, public institutions have accumulated more and more fixed assets in the continuous development. It is difficult to effectively manage the huge fixed assets, and the problems in the accounting management process are becoming more and more obvious, which also affects the subsequent development of the unit. With the implementation of the new government accounting system, it emphasizes the implementation of more refined management of fixed assets, which requires the unit to have high ability. The implementation of the system has brought new changes to the accounting management, which leads to many problems in the current accounting management of the unit. It is necessary to solve the existing problems and optimize the accounting and management of fixed assets. This paper will briefly introduce the significance of the implementation of the new government accounting system, then discuss the changes in asset accounting and management under the new system, analyze the problems existing in the accounting and management of fixed assets, and finally put forward some optimization measures for asset accounting and management under the new system.

Key words: institution; fixed assets; new government accounting system; accounting and management; optimization

0　引言

随着我国财政体制改革的不断深化,新政府会计制度的正式实施标志着政府会计核算进入全新阶段。这一制度革新对事业单位固定资产核算与管理提出了系统性的重构要求:一方面强调权责发生制下的资产价值精准计量,另一方面注重通过全生命周期管理提升资产使用效能。固定资产作为事业单位履行公共服务职能的物质基础,其核算的规范性与管理的精细化程度直接关系到政府财务报告的信息质量和国有资产的安全完整。当前,在制度转型

过程中,部分事业单位面临诸多现实挑战,需要对新政府会计制度对固定资产核算的具体影响进行分析,并以管理实践中的问题为基础实施针对性的优化,从而提升事业单位财务管理现代化水平,提高公共资源的配置效率。

1 实施新政府会计制度的重要意义

实施新政府会计制度是我国财政管理体制改革的重要里程碑,具有多维度的深远意义。从会计核算层面看,制度首次引入了权责发生制,实现了财务会计与预算会计适度分离并相互衔接的核算模式,解决了传统收付实现制下资产负债反映不完整、成本费用核算模糊等问题,使政府财务报告能更真实地反映单位财务状况和运行成本,为决策提供精准的数据支撑。

2 新政府会计制度下事业单位固定资产核算与管理工作发生的变化

2.1 会计核算方式的变化

新政府会计制度的实施对事业单位资产核算管理提出了新的要求和规定,其中,会计核算方式受到影响产生了一定的变化。在核算模式上,原有制度下事业单位实施的是单一的收付实现制,新制度则需要适度分离预算会计与财务会计,同时要实现两部分的相互衔接。财务会计会通过权责发生制对固定资产的价值流动全流程进行关注,并通过累计折旧固定资产等科目,将资产的损耗程度、取得成本、账面价值等精准反映出来[1]。同时,预算会计以收付实现制为基础,在统计资金流向时,仅通过事业支出和行政支出等科目进行记录,这种模式改进了传统财务核算方式,能够将事业单位固定资产成本信息和使用状况更精确地反映出来。

2.2 固定资产标准及确认条件的变化

针对事业单位固定资产的标准,新政府会计制度提出了新的规定。转变主要是由原来的金额导向变为新制度下的价值管理。在设置的价值标准方面,对原制度中固定资产的单价标准进行了一定的调整,将专用设备单价调整至 1 500 元以上,将一般设备单价调整至 1 000 元以上,给予单位更大的自主权[2]。这种调整更加适应不同行业固定资产价值具有较大差异的情况,同时也避免了因物价变动导致标准滞后的问题。此外,新规定引入的资产标准能够将价值与规定标准不符但使用年限条件符合标准的物资确认为固定资产,但需要是同种的大批量的物资,改变了之前对低价值易耗品与固定资产界定模糊的情况。例如,医院的病床、学校的课桌椅等物资虽然具有较低的单位价值,但由于数量多、使用年限长,需要将其视作固定资产进行管理,从而提高了资产核算的全面性。在确认条件上,新制度在沿用原有制度核心条件的基础上,对确认依据实施了进一步细化,比如,针对调拨、捐赠途径获取的固定资产,要以凭据上的金额加上运输费以及税费等对其成本进行确定,如果出现没有凭据的情况,要以市场价格或评估价值为依据确定资产价值。

3 事业单位固定资产核算管理中存在的问题

3.1 预算编制

现阶段,事业单位在固定资产核算管理全流程中均存在一定的问题。在对事业单位资产实施全生命周期管理的过程中,预算编制阶段作为关键起点,该阶段工作的精准性和科学性将会直接对后续管理质量带来影响。然而,目前部分单位在该阶段的问题十分明显。首先,存在单位实际需求与预算编制脱节的问题。部分事业单位在进行预算编制时,主要是以往年的数据为依据进行编制,只在此基础上进行简单调整,没有根据自身现有资产存量、业务发展规划以及使用效率进行动态测算,所以存在不重视规划更注重采购的现象[3]。例如,存在一些科研单位盲目跟风,购置不需要的高端设备和仪器,却因自身缺乏配套的实验项目和技术人员,造成购置的设备长期闲置,导致了资金的浪费。其次,在单位内部也存在预算编制不合理的问题。在各部门编制预算时,为了获得更高的预算,在内部竞争到更多的资

源,部分部门会在自身预算需求的基础上进行增加,这就会造成预算编制不合理的问题。而财务部门在审核提交的预算需求时,也没有对部门真实需求情况进行仔细调查,从而无法准确识别出提交预算编制的夸大情况。

3.2 固定资产形成

在固定资产形成阶段,新政府会计制度虽然对事业单位通过不同途径取得资产的成本计量标准做出明确规定,但在实际执行中仍存在一些偏差。通过外部购置途径获得的固定资产,部分事业单位存在没有将安装调试费用、运输费用等计入成本的情况,在入账时仅按照购置的价格进行填写,造成该资产的实际价值高于入账价值。而通过集中采购途径获得的资产,在财务核算以及采购流程中可能出现问题,导致合同金额与发票金额不一致,则会造成单位资产的账务处理出现混乱情况。此外,在购置财产时,还存在部分事业单位没有按规定对设备进行市场询价和评估的情况,直接导致采购价格高于市场水平,造成计量的可靠性受到影响。

3.3 固定资产分类

固定资产实施精细化管理需以科学的资产分类为基础,然而现阶段事业单位在执行分类标准以及动态调整中仍存在一些问题:部分事业单位分类标准不统一,不符合新政府会计制度要求。新版会计制度主要将固定资产分为六大类,并允许事业单位与自身实际情况结合对分类进行细化,但依旧存在部分事业单位仍然在使用旧制度的分类标准,没有根据管理需求和资产的性质对分类体系进行更新。例如,依旧将信息化设备归类为通用设备,未设置信息化资产这一细化分类。这样将会影响到对固定资产的精准管理与统计工作。此外,还存在折旧计提与分类脱节的情况,新制度要求以资产分类为依据确定折旧年限和方法,但存在一些单位没有根据分类标准制定差异化折旧政策,依然是通过统一折旧率进行计提,导致资产实际损耗与折旧金额不符,成本核算结果不真实。

3.4 固定资产处置

事业单位在固定资产处置阶段中的报废处置和调配等环节存在一定的问题:在报废处置环节,部分事业单位存在报废过早的问题,对其原因进行分析,发现是为了更容易通过预算申报审查,部分部门会做出人为报废资产的行为,此时在审批途中如果没有及时监督到,就会导致资产被浪费。同时,调配环节也存在一定问题,内部资产调配不科学问题十分显著。归根结底还是因为内部部门的竞争,为了争取自身更大的利益,部分部门会对实际需求进行夸大,最终会影响到资源分配的合理性。缺乏资源的部门要想申请资产难度会更大,而高效优质的部门能够得到更多的资产调配,从而陷入恶性竞争循环中。

4 新政府会计制度下事业单位固定资产核算与管理的优化措施

4.1 严格确定资产总量,实施预算优化

为了提高单位固定资产管理工作的质量与效率,解决预算阶段存在的问题,对固定资产总规模进行确定十分重要,并以其为基础对资产规模进行实时更新,从而能够实时了解现有固定资产的价值和整体情况。可以建立专门的清查小组,小组成员要包括管理及财务人员,统计单位固定资产工作主要交由该小组负责,然后要做好定期的资产盘点工作,以折旧情况为基础来盘点短时间内单位所有的固定资产,同时要以新制度规定为基础制订相应的损益表。然后需要在每年年末都按该方式来记录和分析单位固定资产情况,安排专人负责跟踪固定资产状况并实施监督工作,编制更加公正、客观的固定资产损益表,从而能够清晰了解当前单位内部的需求以及现有的固定资产,编制出更加科学的预算报告,以免在预算编制环节出现问题。

4.2 建立健全固定资产管理机制

在以新制度为依据建立健全固定资产管理体系的过程中,需要重点注意以下几点:第一,明确区分非固定和固定资产,并对资产责任人进行确定。第

二,针对事业单位现有资产要加强管理,做好资产分类和统计工作。第三,要持续提高财务人员职业素养。单位在资产统计环节,暂时不需要对其实际应用进行分析,只需要根据新制度的要求对全部固定资产进行全面的统计和梳理,并编制对应的收益报表。然后需要结合这些信息并以折旧情况为依据,对资产进行深入分析,编制对应的报告,从而来保障单位资产管理的有效性,以免在管理过程中出现财产受损的情况[4]。在管理财务人员过程中,需要以单位实际需求为导向,并结合新制度要求对其展开培训,不但要教授其相关方面的专业知识,为确保财务人员严格落实自身职责,更要重视财务人员职业道德素养的培养,要建立常态化机制,定期组织对应的培训,由于固定资产管理体系在不断更新,所以需要通过培训来及时进行补充,为固定资产有效管理奠定良好的基础。

4.3 加强部门间监督与协同管理

为实现对固定资产核算与管理的优化,加强部门间监督与协同管理十分重要。针对当前事业单位内资产实际与台账数据不符的情况,需要实现管理人员与财务人员的协同沟通机制,这样才能够得到更加精准的数据信息内容,确保后续固定资产核算管理工作能够有序落实。这需要在处理完每月的资金账务问题后,仔细核查固定资产数据信息,加大部门之间的监督力度,对各环节工作进行仔细检查,从而能够及时发现管理过程中的问题,确保资产实物与台账相符。每一年的年底也需要对相关数据进行全面核查,不但下级单位要进行决算报表自查,还需要由上级单位对其资产数据进行检查,这样才能够更好地开展固定资产核算管理工作。

4.4 完善管理绩效考核制度

通过完善事业单位固定资产管理绩效考核制度,也能够促进资产核算管理工作的优化。首先,要划分好资产管理中各环节的责任,确保出现问题能够追究到对应的责任人。其次,要完善绩效考核指标,针对运营状态、管理状况、工作环境这三个方面进行考核。在运营状态方面,主要是对固定资产维修情况、使用寿命以及利用率进行考察;在管理状况方面,主要是对其使用是否合规、手续是否完备、预算是否合理等进行考察;在工作环境方面,主要是对管理工作中应用的信息技术水平、制度建设情况以及人员配置情况进行考核。最终通过针对各项指标进行科学评分来评估各部门的绩效结果,并以此为依据来分配单位内部的固定资产,从而能够有效督促各部门优化固定资产核算与管理工作。

5 结论

综上所述,为提高事业单位的固定资产核算与管理水平,需要严格依据新政府会计制度对管理工作进行优化,及时调整和改变偏差问题,以此来为事业单位的持续发展奠定良好的基础。

参考文献:

[1]李洪波.基于新政府会计制度的医院财务风险识别与防控机制构建[J].财经界,2025(16):120-122.

[2]吴婷婷.政府会计制度下事业单位加强财会监督路径研究[J].中国乡镇企业会计,2025(10):192-194.

[3]吴渝.卫生机构在新政府会计制度下的财务分析指标体系构建研究[J].行政事业资产与财务,2025(8):79-81.

[4]周室好.新《政府会计制度》下基层行政事业单位会计核算问题难点及对策[J].中国市场,2025(11):175-178.

作者简介:宋晓帅,女,河南平顶山人,平顶山市园林绿化中心,研究方向:固定资产核算与管理优化。

行政事业单位财政预算资金管理探析

陶　红

（武汉楚秀人力资源有限公司，湖北　武汉　430000）

摘　要：文章全面细致地阐述了行政事业单位财政预算资金管理的迫切性，剖析了行政事业单位预算绩效管理的特点及意义，强调目前财政预算资金管控过程中预算执行不力的种种问题，如财政人员对资金使用效益重视不足、资金预算管理工作考核未有效落实以及预算监督管理不力等问题。通过研究提出加大预算执行力度、提高对财政预算资金管理使用的重视程度、合理考核人员职能、提升人力资源管理水平以及严格预算监督、建立动态监控机制等对策，旨在为行政事业单位提升财政预算资金管理水平提供有益启示。

关键词：行政事业单位；财政预算；资金管理

中图分类号：F276.1　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0057-04

Analysis on the management of financial budget funds of administrative institutions

Tao Hong

(Wuhan Chuxiu Human Resources Co., Ltd., Wuhan, Hubei, 430000)

Abstract: This paper comprehensively and meticulously expounds the urgencyof financial budget management fund management in administrative institutions, analyzes the value and characteristics of budget effectiveness management of administrative institutions, and emphasizes the various problems of ineffective budget implementation in the process of financial budget fund control. Financial personnel pay insufficient attention to the efficiency of the use of funds, no effective implementation of the assessment of fund budget management, and ineffective budget supervision and management. By studying and putting forward countermeasures such as strengthening the budget implementation, strengthening the importance to the management and use of financial budget funds, reasonably assessing the functions of personnel to improve the level of human resource management, and establishing the dynamic monitoring mechanism of strict budget supervision, it aims to provide useful enlightenment for administrative institutions to improve the management level of financial budget funds.

Key words: administrative institutions; financial budget; fund management

0　引言

随着我国经济社会的持续发展，行政事业单位财政预算资金管理既面临前所未有的挑战，也迎来新的发展机遇。行政事业单位在履行职能和推进公共服务过程中，财政预算资金的保障功能极为关键。强化财政预算资金的管理对优化资金运用效率、保障团队顺畅运作、推动公共事业发展极为关键。文章系统分析在新发展阶段中财政资金管理的现状、存在的问题及应对措施，旨在为这些单位的财政管理活动提供理论依据及操作参考。

1　行政事业单位预算绩效管理的特点及意义

1.1　行政事业单位预算绩效管理的特点

行政事业单位的财政预算资金，绝大部分依赖于国家财政的划拨，目的在于向民众普及至关重要的社会福祉，致力于满足人民群众的基本生活需求。鉴于此，在资金运用成效的监管层面，该计划具有强烈的公共服务属性。这些非营利性组织运作的核心并非盈利，其在资金运用成效监管中的核心任务是优化资金投入的效率，保障公共资源的科学分配与高效运用。在实现预算成效管理的核心环节中，多

维数据的运用无疑扮演着至关重要的角色。这一特性贯穿于预算的编制、实施和监督等各个阶段,全面审视机构的运营效能、财政表现及社会效应等综合指标,并严格依据法律法规执行,以此作为保障预算实施成效的关键前提。它必须严格遵循国家的政策导向和财政管理体系,反映政府宏观调控的方向[1]。

1.2 行政事业单位预算绩效管理的意义

预算管理作为财政工作的中枢环节,在两大维度上发挥着至关重要的作用。第一,事业单位通过财政预算的管理,能够推动资源的系统化配置与质的提升。鉴于这些机构的主要资金来源是国家的财政资助,资金获取途径单一且数量有限,因此,这些部门必须加大预算执行的调控力度,以确保财政管理工作的精确高效。对资金的合理分配,能让行政事业单位的各项工作得到高效的开展,通过资金预算管理来保证事业单位的经济发展方向,为社会提供更高质量的公共服务。同时,行政事业单位如能正确执行财政预算计划,则可以有效地对财政资金进行配置和使用,从而提高各部门对资金的使用效率,减少财政资金的浪费。第二,通过推行对预算资金的绩效管理,大大提升了行政事业单位内部治理能力,并取得了显著的效果。行政事业单位会详细地罗列出下一年度工作计划,并且制订出相关的资金安排方案,行政部门和事业单位人员必须遵守工作纪律,确保财政资金的合理分配和高效调拨。实施过程中,如果相应的工作计划需要进行调整,从字面上来说,等于是对资金的流通进行了监督和指导,确保了资金按照调整后的工作计划合理调配,通过有效的信息收集、分析和传递过程,确保财政管理人员对资金流转实施严格监管,使得行政事业单位各项工作能够顺利开展,以此推动事业单位运营的绿色转型与长远发展。

2 行政事业单位财政预算资金管理工作中存在的问题

2.1 预算执行不到位,缺乏严谨性

首先,资金流转的余额偏高,没有及时进行清算。在新时代背景下,财政局在开展财政资金管理工作时,国库科室在处理财政往来资金的清算上显得不够及时,其涉及的余额数目也不小。一方面,涉及债券回收的专用账户管理,包含了跨部门账户间的交易和对财政投资项目资金的结算。然而,由于长期挂账的应收及应付账款问题,这些未结算的款项在财政审计中变成了棘手的遗留问题。另一方面,拍卖行的往来账款清算也存在延误的情况。其次,有将非财政性质的资金纳入预算收入范畴,并采用收入空转的手段虚增财政收入的情形。再次,依照不同预算资金进行的管理措施缺乏针对性,导致了违法乱纪的调库和资金混淆现象。最后,财政资金的专户管理缺乏必要的规范性[2]。

2.2 没有注重资金的使用效益

对行政事业单位财政预算资金的执行监管力度不足,导致资金分配存在不合理的问题,是提高预算资金使用效益的主要障碍。单位的财政日常监管未达标准化,仅仅做到对日常账目的简单核对。在核实财政资金的具体应用环节,因无法准确判断资金使用的准确性及其与单位整体利益的一致性,这凸显了资金运用效率低下的问题。另外,因行政事业单位自身管理体系不完善,考核评价机制和激励制度缺失,使得政府在分配和使用财政预算资金时,常常带有一定的主观倾向。鉴于监管体系的不完善,财政进出的监管与评估工作显得格外棘手。此外,因缺乏一套完善的财政资金使用准则,行政预算资金的管理变得更为复杂。这些单位在财政预算资金监管方面出现不足,核心问题源自对内部评价机制的理解模糊不清。评价标准存在缺陷,特别是对项目实施进程的监控与审核不足,对资金流向及使用效率等方面未给予充分关注,导致无法向财政预算的制订提供充足的操作经验和细致的数据支撑。虽然部分行政事业单位已构建起自身的考核机制,但这些机制尚不完善,在日常的行政管理工作中,落实整改措施时频繁遭遇难题及挑战。

2.3 没有有效落实资金预算管理工作的考核

为了充分激发行政与事业单位工作人员的潜能和创造力,确保其行为规范,制订一套细致严谨的奖惩条例和评价体系是至关重要的。这两项准则的构建与实施不仅能彰显员工的专业态度与工作成效,更担负着重要的监督职责。但是,现阶段我国一些

行政事业单位因为所制订的考核制度并不完善,因此,针对相关人员的财政预算控制与审核工作难以实现标准化和有效评估。与此同时,因为考核制度不完善,所以并不能将预算资金考核的实际情况反映出来,进而对行政事业单位的预算资金绩效考核造成严重阻碍。除此以外,在财政预算资金管理中缺少科学完善的管理制度,导致工作人员缺少资金管理的意识,并且在实际工作开展中也无法完全监督资金的使用,这就造成了资金预算管理及考核工作难以有效落实。

2.4 预算监督管理不力

行政事业单位在财政资金管理方面任务繁杂,资金交织复杂,涉及的领域广泛,工作负担沉重。这导致监管部门难以全面掌握事业单位的资金流向,监管往往只能浮于表面,难以深入执行,财政预算资金的监管存在明显的不足,从而使得资金被挪用、诈骗等违法现象时有发生。尽管近几年国家对审计监督的强化已取得了一定的成效,但监管力度依旧有待加大。部分事业单位内部监督体系不够健全,缺少高效的内部控制和审计监督体系。

例如,一些单位在资金管理过程中,存在职责不清、权限不明的问题,这种状况往往会导致经济秩序的紊乱。一些单位的内部审计工作流于形式,没有发挥应有的监督作用。其中,财政部门、审计部门和监察部门的外部监督职能没有得到很好的发挥。在实际工作中,由于各部门之间的协调配合不够紧密,监督力度不够,诸多行政机构与事业单位未能有效揭露并改正其财政预算资金管理上的缺陷。特别是在绩效考核方面缺乏完善的评价标准,考核难度大,未能充分发挥资金的价值[3]。

3 行政事业单位财政预算资金管理的对策

3.1 加大预算执行力度

首先,须对财政资金的账户进行定期的清算与核对。在监控财政资金流动的过程中,财政部门务必恪守严谨的资金分配原则,确保资金的准确发放与高效利用,保障资金的安全性及合规使用,为各项业务提供坚实的资金保障。特别是对超出预算的债务支出,财政局应通过审查借款合同、明晰债务关系、提升与上级部门的沟通效率等措施,以实现对债务支出情况的精确掌握;面对国家财政资金被借出而逾期未还的问题,监管机构应立即启动针对贷款机构的催款程序,明确还款期限及付款方式等关键信息。同时,财政监管部门应强化对资金流动性的审核,对预算单位违规收入的处罚要加大力度,并确保所有非税收收入及时上缴国库。其次,须完善资金使用的标准化流程。财政局在全市范围内开展财政资金管理工作时,必须结合实际情况,不断提升资本调控的水平。合理设定预算执行中的追加资金申请与审批程序,以最大限度地提升资金使用效率。在财政管理工作中,相关部门必须遵循“先立规,后拨款”的原则,着手构建全面的财政资金管理规划,并明确工作绩效的评估标准、资金的使用范围,确保每一笔资金都用在关键之处。

3.2 提高对财政预算资金管理使用的重视程度

在市场经济体系发展进程中,行政机关与事业单位若想在市场环境中更加有效地执行职能,关键在于强化财政资金的管控,提升认知水平、实现预算资金管理制度的整合与一致,完善预算资金的管理体系,确保各项机制的顺畅执行;同时,增强财政预算资金管理的宣传教育,使全员深刻理解财政预算资金管理的核心地位,推动财政资金预算管理的全面实施。首先,须构建完善的行政事业单位财政预算资金管理框架,确保各类财政收支活动得以高效实施。其次,强化预算管理规章,规范机构行为,保障廉洁自律的精准落实。我们必须深刻认识到构建坚实的政府及公共机构财政预算管理体系的重要性,敏捷洞察并应对可能的危机,针对特定难题拟定策略,以杜绝风险的产生[4]。同时,国家应颁布相关政策予以扶持,并且政府及公共机构必须营造一个卓越的资金管理环境。

3.3 合理考核人员职能,提升人力资源管理水平

在行政事业单位的常规管理活动中,精准布局与高效运用人力资本是发展中的关键任务。负责此任务的人力资源管理机构需依据单位的财政预算及资金管理实际情况,确立人才配置的总体策略,由点带面,构成专业化、标准化的财务人员队伍体系,借

此提升资金运用的效能。同时,需防范因人员配置不当而影响单位财政预算管理的正常进行。在实施人员布局管理工作中,行政事业单位应当积极与上级管理部门、预算编制委员会以及人力资源和社会保障监管部门进行沟通与合作,实时反馈本单位的人员配备情况。只有在得到上级部门和领导的首肯之后,方可持续执行人力资源布局的预定计划,进而促进行政事业单位人力资源管理品质的持续优化。将行政事业单位内部职务的设置纳入职能架构整体规划之中,评估各职务人员配置的标准,具体化职务职责,充分利用财政管理软件及大数据等前沿技术,确保职务配置的科学与合理,提升行政事业单位的管理效能。加大职工思想道德观教育及培训的力度,增强员工的工作技能、职业态度、道德观念以及责任感。邀请财政预算绩效管理领域的专家为其举办专题研讨会,向员工传授财政预算资金管理的实务经验,通过大数据、云计算等先进技术手段,发挥财务专业人员分配机制及制度的优点,推动财政预算指标分析质量的显著提高,保证行政事业单位在财政预算资金的监管及成效评价方面,依据精准的数据资料进行工作推进[5]。

3.4 严格预算监督,建立动态监控机制

提升对行政事业单位内部各部门财务预算支出的监管强度,定期对预算执行情况进行审核评估,每月对单位的财务收支进行细致审查,公布审查结果,并将其作为职员绩效评价和奖励的一部分。借助行政事业单位统一的财政管理信息系统,提升财政管理部门对预算执行情况的分析能力,迅速获取预算执行的最新信息,深入了解单位的资金流向和支付状况,有效防范资金滥用和虚假操作等违规行为,全力保障财政资金的合理高效利用和运行的稳定性。与此同时,优化预算支出成效审核机制,构建起全面的预算成效审核架构。在审查环节,必须严格对待所有违背预算执行规范的状况。对执行财政预算成绩显著进行表彰以资鼓励;对挥霍无度或大幅超出预算的行为,必须实施严厉的惩罚措施[6]。

4 结论

面对崭新的发展态势,行政事业单位和非营利机构的财政预算资金管控正面临史无前例的挑战与机遇。深化财政预算资金监管,对增强资金运用效率、确保机构顺畅运作、推动公共服务质量提高具有极其重要的作用。文章深入探讨在当前形势下,政府与非营利机构财政预算资金管控的具体状况。探讨了现阶段所面临的难题,并提出了切实可行的策略与建议。在日常操作中,行政事业单位需深刻理解财政预算资金管理的核心地位,持续加大预算执行力度、提高对资金运用的重视程度、构建专业人员配置体系、科学评估人员职责、严格实施预算监管,完善财政预算资金管理的制度架构,提升管理能力,为促进社会经济进步贡献更多力量。

参考文献:

[1]刘霞.行政事业单位财政资金绩效管理要点探析[J].中国农业会计,2024,34(12):69-71.

[2]杨丽萌.新常态下事业单位财政预算资金管理优化研究[J].财讯,2024(22):71-73.

[3]张慧玲.财政预算绩效管理问题的思考与探究[J].财会学习,2024(9):70-72.

[4]张洁.事业单位财政预算资金管理的问题及应对策略[J].大陆桥视野,2024(2):105-107.

[5]赵立辉.事业单位开展财政预算资金管理工作的建议探析[J].商讯,2023(24):168-171.

[6]彭庆敏.行政事业单位财政预算资金绩效管理的优化策略[J].会计师,2024(4):115-117.

作者简介:陶红,女,朝鲜族,湖北武汉人,武汉楚秀人力资源有限公司,研究方向:行政事业单位财务。

业财融合驱动下的事业单位财务管理转型路径研究
——基于实践应用的实证分析

吴建晓

（乐清市财政局，浙江　温州　325000）

摘　要：事业单位传统的财务管理模式弊端日渐突出，无法满足单位发展实际需求，亟须进行转型与升级。业财融合作为先进的财务管理理念，在事业单位财务管理转型中的实践应用显得尤为重要。基于此，文章首先阐述业财融合概念及其在事业单位财务管理转型中的重要性，其次分析业财融合在事业单位财务管理转型中的现状及面临的挑战，最后提出业财融合在事业单位财务管理转型中实践应用的策略。

关键词：业财融合；事业单位；财务管理转型；实践应用

中图分类号：F275　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0061-04

Research on the transformation path of financial management of public institutions driven by the integration of industry and finance
—Empirical analysis based on practical application

Wu Jianxiao

(Yueqing Finance Bureau, Wenzhou, Zhejiang, 325000)

Abstract: The disadvantages of the traditional financial management model of public institutions are becoming increasingly prominent, which can not meet the actual needs of the development of the unit, and it is urgent to transform and upgrade it. As an advanced financial management concept, the practical application background of financial integration in public institutions is particularly important. On the one hand, institutions should cope with the complex market environment and financial pressure, and integrate resources and allocate resources scientifically by implementing the integration of industry and finance; On the other hand, institutions should gradually improve their financial management level to meet the modern management requirements of the national governance system and governance capacity. Based on this, this paper introduces the concept of financial integration and its importance in the financial management transformation of public institutions, then analyzes the current situation and challenges of financial integration in public institutions, and finally puts forward practical application strategies of financial integration in public institutions.

Key words: integration of industry and finance; public institutions; financial management transformation; practical application

0　引言

随着全球经济一体化进程的加速，事业单位面临的市场竞争和内部管理压力显著增大。传统的财务管理模式多强调事后核算与报告，忽视业务与财务间的紧密联系，导致财务管理与业务活动间脱节。业财融合是一种创新的财务管理模式，其强调财务与业务的深度融合，核心目标在于打破事业单位传统财务管理与业务活动间的壁垒，通过积极整合各类资源，实现资源的科学配置和高效利用，从而帮助单位加快财务管理转型速度。对此，事业单位应正确认识业财融合的核心价值，制订系统化的财务管理转型策略，以提高财务管理效率及质量。

1 业财融合的概念及在事业单位财务管理转型中的重要性

业财融合主要是指财务管理与业务活动密切融合的新型管理模式,在事业单位中,业财融合表明财务部门既要重视数字的核算和报告,更要深层次了解并参与业务活动,与业务部门形成密切的合作关系。

业财融合在事业单位财务管理转型中的重要性如下:一是,事业单位通过将财务工作与业务工作密切融合,可实时掌握业务动态,快速获取财务数据,为制订各项决策提供支持,并且业财融合有利于促进财务信息共享和利用,避免信息孤岛,提高信息利用效率。二是,事业单位在业财融合模式下,可科学地配置资源,确保资源高效利用,这有利于提升单位运营效率,提高服务质量和水平[1]。

2 业财融合在事业单位财务管理转型中的现状及面临的挑战

财政部出台的《会计改革与发展"十四五"规划纲要》明确提出"推动财务与业务深度融合",为事业单位提供政策指引,并且不少单位普遍选取财务核算软件,逐步消除各部门间壁垒,实现信息互联共享,加快财务管理转型速度,提升财务管理效率及质量。

然而,部分事业单位在业财融合下财务管理转型过程中,还存在一些痛点和不足,详细分析如下。

2.1 财务流程需要优化,业务与财务信息难以融合

一方面,传统的财务流程较为烦琐,信息传递速度滞后、工作效率较低,各环节间衔接紧密度不足,财务数据不能及时、准确地反映业务活动真实情况,无法提升财务决策效率,显著增加了运营成本。另一方面,部分事业单位业务部门和财务部门间缺少沟通机制,信息孤岛现象加剧,业务部门多重视自身业务指标,忽视了与财务数据的关联;而财务部门更注重财务报表编制和分析,缺少对业务活动的了解,这种信息不对称加剧了业财融合的难度,使得财务管理转型效果不显著、不理想[2]。例如,F 事业单位作为地方财政管理核心部门,近年来积极推进财务管理数字化和业财协同改革,但在实际转型中,财务流程与业务活动的协同仍存在明显割裂,主要表现在:一是 F 事业单位财务流程冗余,业务需求响应滞后,单位报销流程烦琐,业务人员要线下填写单据并跨部门签字,财务审核依赖人工核对发票与台账,耗费时间较长,影响业务推进效率;二是 F 事业单位业务与财务系统存在数据孤岛现象,业务部门使用的"××市政府采购平台""专项资金管理系统"与财务部门的"财政一体化系统"无数据接口,采购合同信息、项目进度数据要手动录入,易产生信息泄露;同时,业务部门按项目编号分类数据,财务系统按预算科目分类,两者口径差异增加对账难度;三是 F 事业单位业财协同机制缺失,部门权责不清,业务部门更关注"资金是否花完",财务部门关注"票据是否合规",缺乏对资金使用效果的联合评估。

2.2 忽视预算管理,资金使用效率较低

一是部分事业单位制订预算时,多基于历史数据和经验完成预测,无法综合考量业务部门实际需求和市场变化,预算与实际支出偏差过大。二是部分事业单位预算执行不严格,业务部门在执行预算过程中,易出现超支或挪用资金状况,而财务部门无法实时监控和纠正,预算流于形式。三是部分事业单位预算评估机制不完善,缺少对预算执行效果的定期评估和反馈机制,难以客观、准确衡量资金使用效率和实际成效,无法结合评估结果灵活优化和调整预算。

2.3 信息化推进速度滞后,未能搭建业财一体化信息平台

一是部分事业单位内部信息化建设中,缺少统一的规划和标准,各部门间信息系统处于各自为政的状态,数据格式和标准不一致,加剧信息孤岛现象,无法快速传递这些信息和数据。二是部分事业单位推进信息化建设时,过于强调硬件设备采购和技术平台的构建,忽视了业务流程的优化,信息系统与业务实际需求相脱节,无法发挥其

应有效用。三是部分事业单位在信息化人才培养和引进方面投入不足,未能定期升级和优化系统功能,基层职工无法熟练操作这些系统,无法提升财务管理效率及质量。

2.4 人员能力转型不到位,缺乏复合型人才

部分单位受体制惯性、培训机制滞后等因素影响,人员能力转型不到位,缺乏复合型人才,具体表现在:一是部分事业单位现有财务人员对业务知识了解较为片面,无法从财务视角为业务部门提供一些高价值的建议和决策支持,面对一些复杂的业务场景时,多局限于数据记录和核算层面,无法深层次挖掘这些数据背后的业务逻辑和价值,制约财务管理的深度和广度。二是部分事业单位业务部门人员对财务管理相关知识掌握不全面,财务意识淡薄、风险管理能力不足,导致其在制订业务计划、执行中,忽视了财务成本和风险因素,业务决策与财务目标相脱节,显著增加单位财务风险和经营成本。

3 业财融合在事业单位财务管理转型中的实践应用

3.1 优化财务流程,实现业务与财务信息的融合

首先,事业单位全面梳理当前财务流程,快速识别其中瓶颈和低效环节,通过积极引进先进的财务管理软件和系统,如企业资源计划(ERP)系统,可确保财务数据自动化处理及分析,最大限度减少人工操作错误和延误。同时,事业单位通过这些系统,可实现业务数据与财务数据完美对接,业务部门、财务部门实时共享信息,打破信息孤岛。其次,事业单位应建立标准化、规范化的财务流程,保证各项财务活动的规范性和一致性,涵盖制订统一的财务核算规则、预算编制方法、成本控制策略等,业务部门开展业务活动时拥有清晰、明确的财务指导,以免出现盲目决策和资源浪费。例如,F 事业单位实现流程再造,推动财务节点嵌入业务全链条,尤其是报销与支付流程自动化,部署机器人流程自动化(RPA)自动抓取业务系统数据,与财务系统的预算额度、报销标准对比,实现“申请—审核—支付”全流程自动化;打通税务、财政、银行业务系统,建立全市统一的电子票据库,业务人员上传票据后,自动同步至财务系统生成凭证。同时,F 事业单位通过 API 接口或 ETL 工具,将政府采购平台、专项资金管理系统、资产管理系统等业务数据实时接入财政一体化系统,形成“业务—财务—资金”数据闭环。

3.2 强化预算管理,提高资金使用效率

首先,事业单位引进科学的预算编制方法,结合业务部门现实需求、市场变化,选取零基预算、滚动预算等方法,保证预算编制科学且准确,并且强化与历史数据对比分析,确定预算偏差的核心原因,为后续预算编制提供参考和依据[3]。其次,事业单位严格执行预算控制,建立完善、严格的预算执行和监督机制,业务部门申请资金时,要主动递交完整、详细的预算计划和用途说明,通过财务部门审核批准后可执行,在具体执行中财务部门定期追踪和分析监控预算执行情况,对超支或挪用资金行为及时纠正,保证预算更具严肃性和有效性。例如,F 事业单位在业财融合视角下加快财务管理转型中,强化预算管理、提升资金使用效率做法如下:其一,F 事业单位重构预算编制机制,实现业财深度协同,在预算编制之前,业务科室要递交《年度业务规划及资金需求清单》,明确项目目标、进度计划、成本测算依据;以三年为周期编制“业务—财务”联动预算,每年更新未来两年预测,在财政一体化系统内增设“滚动预算模块”,业务部门按照季度更新项目进度数据,系统自动生成下一年预算调整建议。其二,F 事业单位预算执行动态化,技术驱动精准调控,积极打通业务系统与预算模块数据接口,实时获取业务进度,自动触发资金拨付。其三,F 事业单位硬化绩效评价,倒逼资金提质增效,设计业务—财务双维度关键绩效指标(KPI),业务维度主要包含公共服务覆盖率、项目验收合格率、群众满意度;财务维度包含预算执行准确率、成本节约率、资金周转率等;同时,F 事业单位对预算绩效评价结果为优秀的项目,下年度预算额度上浮 10%~15%;连续两年评定等级为中或差的项目,预算核减 20%或暂停拨款。

3.3 推进信息化建设,搭建业财一体化信息平台

业财融合是事业单位未来财务管理转型的主要趋势,为实现这一目标,加快信息化建设脚步,建立业财一体化信息平台是重中之重,可真正打破各部门间信息壁垒,实现信息互联和共享。首先,事业单位引进最新的 ERP 系统,集成了财务管理、项目管理、采购管理等模块,实现数据统一管理和共享,各部门可实时查看、获取和应用财务数据、项目数据,以免信息不对称[4]。其次,事业单位积极开发移动办公 App,基层职工可快速完成数据录入、查询和审批,提升工作效率及质量。最后,事业单位主动与软件供应商达成合作,定期升级和维护系统,保证系统运行安全且稳定。例如,F 事业单位在具体操作过程中,坚持以业财一体化信息平台为核心,实现信息互联和共享,具体措施如下:其一,F 事业单位构建 1+3+N业财一体化架构,其中 1 个核心平台是搭建“××市财政业财一体化信息平台”,作为数据汇聚、流程协同、智能分析的中枢;3 层支撑体系数据层整合财政、业务、外部数据资源池,工具层部署 RPA、BI、区块链等数字化工具,应用层开发预算管理、支付监控等模块;N 个业务场景主要覆盖政府采购、专项资金、基建项目、民生补贴等核心业务领域。其二,F 事业单位系统互联,业务与财务流程无缝对接,在政府采购平台、基建项目管理系统中嵌入财务审核节点;在财务一体化系统中新增“业务进度看板”,实时展示项目验收率、资金拨付匹配度等融合指标。

3.4 推动人员能力转型,培育复合型人才

首先,事业单位应结合自身实际情况,设立“财务业务伙伴”岗位,在财务部门增设 FBP 岗位,选拔业务敏感度较高的财务人员常驻业务部门,全程参与业务规划、预算编制、绩效评价;同时,单位建立双向轮岗机制,财务人员每年需要在业务部门轮岗一两个月,业务骨干需要在财务部门学习基础核算与预算规则[5]。其次,事业单位应完善培训体系,积极开发业财融合专项课程,对财务人员而言,培训内容包含业务场景中财务管理、数字化工具应用等;对业务人员而言包含非财务经历财务管理、读懂财务报表等相关课程,逐步提升专业技能和素质。并且,事业单位还应推行“沙盘模拟+实战项目”训练,设计业财协同沙盘模拟,如模拟突发公共卫生事件中如何平衡医疗资源投入与资金约束,以实际项目作为练兵场,要求财务与业务团队联合制订预算与执行方案。

4 结论

综上所述,业财融合作为促进事业单位财务管理转型的核心策略,其实践应用优化了资源配置,还进一步提升了财务管理效率和效果,通过深层次融合业务与财务,事业单位能更好地适应市场环境,消除信息壁垒,实现信息互联和共享,实现可持续发展。展望未来,随着信息技术的不断进步和发展,业财融合在事业单位财务管理中的应用将更加广泛,通过长期探索和创新,事业单位财务管理将迈向更加高效、智能和协同的新阶段。

参考文献:

[1]张斌.实施业、财、审融合促进事业单位财务管理转型[J].财经界,2024(29):90-92.

[2]殷舒成.推进业财融合 助力事业单位财务管理转型发展[J].投资与创业,2024,35(20):97-99.

[3]陈伟萍.事业单位数字化财务管理中的业财融合探究[J].财务管理研究,2024(12):164-168.

[4]纪东宁,陈静辉.事业单位业财融合中存在的问题及应对举措[J].现代经济信息,2024,38(3):31-33.

[5]陈远香.探微基于业财融合下的事业单位财务管理转型[J].上海企业,2023(10):95-97.

作者简介:吴建晓,女,浙江温州人,乐清市财政局,研究方向:财务管理转型。

会计师事务所参与行政事业单位内部控制审计的实务要点研究

徐香艳

[佛山市瑞志会计师事务所(普通合伙),广东　佛山　528000]

摘　要:随着我国行政事业单位改革的不断推进,内部控制执行情况审计建设成为提高内部控制质量、优化资源配置的关键治理工具。作为第三方机构,会计师事务所在行政事业单位内控执行审计中扮演着重要角色。文章旨在探讨会计师事务所在实施审计时的政策依据、职责边界、审计重点以及具体实施程序,为事务所开展相关工作提供理论指导。

关键词:会计师事务所;行政事业单位;内控执行审计

中图分类号:F275　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0065-04

A study on the practical points of accounting firm participating in the internal control audit of administrative institutions

Xu Xiangyan

[Foshan Ruizhi Certified Public Accountants (General Partnership), Foshan, Guangdong, 528000]

Abstract: With the continuous advancement of the reform of administrative and public institutions in China, the construction of internal control execution audits has become an important way to improve the quality of internal control and optimize resource allocation. As a third-party institution, accounting firms play a significant role in the internal control execution audits of administrative and public institutions. This paper aims to explore the policy basis, scope of responsibilities, audit focus, and specific implementation procedures for accounting firms when conducting such audits, providing theoretical guidance for the firms to carry out related work.

Key words: accounting firms; administrative and public institutions; internal control execution audit

0　引言

随着我国治理能力现代化的推进,行政事业单位内控体系的组建已成为财政体制改革的重要组成部分。然而由于行政事业单位的特殊性质,内控体系在运行过程中面临一系列挑战,包括采购程序不规范、资产管理存在漏洞等突出问题。会计师事务所作为第三方独立机构,在行政事业单位内控执行情况的审计中发挥着重要作用:一方面,凭借其独立的地位以及专业能力,能对内控状态进行有效评估、检查;另一方面,会计师事务所能帮助单位识别潜在风险点及提出改进建议,进而执行具体的改进程序。因此有必要对会计师事务所在内控执行情况审计中的权责划分、工作原则等建立具体的管理体系,以提高审计质量和效率。

1　行政事业单位内控执行审计的政策要求

行政事业单位内控执行情况审计的法律基础源于《中华人民共和国会计法》《中华人民共和国审计法》《行政事业单位内部控制规范(试行)》以及财政部发布的相关政策文件。其中,《行政事业单位内部控制规范(试行)》系统明确了行政事业单位的内部控制目标、原则等要素,涵盖预算、收支、采购、资产、合同管理等关键业务领域。该规范强调监督与管理,要求单位积极开展自我监控,及时发现工作中的缺陷并予以控制。

行政事业单位内控执行情况审计指标旨在对单位各项内部控制进行合理评估,检验内控制度的设计是否合理以及执行是否有效。一是关注合法性,判断内控制度是否符合国家法律法规的相关要求;

二是关注合理性,分析内控制度是否符合单位实际情况及是否满足自身需求;三是关注完整性,分析内控制度是否能覆盖具体关键业务环节及是否存在遗漏;四是关注有效性,检查内控制度是否得到严格执行以及是否能有效防范风险;五是关注经济性,考察内控制度设计和执行是否符合经济效益原则、是否重视成本效益以及是否能控制不必要的支出,避免浪费。审计的范围包括预算管理、政府采购、资产购置与使用、建设项目管理、合同签订与履行。

2 会计师事务所参与审计的职责边界与工作原则

2.1 职责边界

会计师事务所在参与行政事业单位审计时必须严格界定职责边界,避免越权操作等问题。一是提高评估合理性。评估活动要尽可能客观,能对单位内部控制有效性进行科学、合理的评估。二是识别风险。会计师事务所运用专业化手段分析内部控制中存在的薄弱问题及可能产生的风险点,以此做到对风险的控制。三是落实整改标准。会计师事务所对各类问题提出切实可行的改进建议,确保各类建议能整改工作中的不足和问题。四是撰写报告。会计师事务所需要形成一系列审计报告,向委托方或监管部门汇报审计结果,让审计中的各类问题得到准确反馈。在此过程中,会计师事务所不得直接介入各项业务活动,必须遵守保密协议,妥善保管所获取的所有资料,并进行恰当的分析与管理。

2.2 工作原则

为保障审计工作质量和公信力,在实施审计时要遵循以下原则:一是客观公正原则。要以事实为依据,不受人为因素干扰,以客观、公正的态度评估内控执行情况。审计时要确保各类数据的客观性,不得主观臆断。并且管理层沟通时要按照公正原则,不偏袒任何一方,确保所给出的结论具有真实性、可靠性。二是风险导向原则。在实施内控执行情况审计时重点关注高风险领域,集中资源解决关键问题。并且审计人员要根据评估结果将现有审计资源集中在高风险领域,包括重大项目等领域。通过关注高风险领域的控制措施,有效发现和解决工作中的问题。同时要积极使用数据分析工具识别潜在风险点,提高审计效率。三是全面覆盖各类风险。在对各类风险进行分析时要关注显性风险及警惕潜在隐患,确保审计范围的完整性,确保审计能全面关注不同类别的风险,避免所带来的问题。并且在执行审计计划时应充分考虑单位自身实际情况,保障审计范围完整,避免遗漏重要领域。

3 会计师事务所参与行政事业单位的内控执行情况审计重点

3.1 预算管理内控执行有效性

预算管理构成了行政事业单位财务管理的核心,其内部控制的执行状况直接关系到资金管理的规范性。会计师事务所在实施预算的内控执行审计时要关注以下要点:一是关注预算编制的科学性,分析和审查预算编制是否基于历史数据进行预测,关注是否充分考虑单位实际需求和发展状态,对比预算情况与实际情况,评估预算编制是否合理。并合理分析过去几年预算执行数据,计算预算偏差,判断预算编制是否科学、合理。二是关注预算合规性,检查预算执行过程中是否存在资金超支、挪用等问题,并定期核对财务报表,邀请会计师事务所验证预算执行的真实性和工作中存在的问题。通过审查各类支出事项,核实其是否与预算安排相符。三是关注预算调整合理性,检查预算调整是否经过严格审批程序及是否符合规定及调整条件,分析预算调整的原因、频率,并开展可行性分析和检查,关注预算调整次数、频率和效率等方面要素。

3.2 政府采购流程合规性

政府采购是行政事业单位获得服务和资源的重要途径,其流程是否合规直接影响公共资源配置是否合理及是否落实社会公平竞争的原则。会计师事务所在实施政府采购审计流程时要关注以下要求:一是关注采购计划合理性,审查采购计划是否符合单位实际要求以及经过科学论证,对比采购计划是否符合实际情况,评估采购计划的合理性。例如,通过分析采购计划所存在的差异问题,判断采购计划中所存在的风险和不足并予以改进。二是关注采购方式合规性,要检查采购方式是否符合法律法规及经过严格的审批程序,检查财务风险等状态,并通过关注采购审批记录,分析采购是否符合要求。

3.3 资产管理内控落实情况

资产管理是行政事业单位内控中的重要组成部分,其中内控落实情况影响各类资产安全性、完整性。会计师事务所在对资产内控执行情况审计进行分析时要关注以下方面:一是检查资产台账准确性,检查资产台账是否全面反映了单位资产现状及是否存在遗漏等问题。并通过资产盘点、核对台账记录,验证台账信息是否真实、准确。同时通过抽取一定比例资产进行盘点,核对台账记录与实物是否一致。二是关注资产购置合规性,检查资产的购置是否经过严格审批以及是否符合政府采购规定。通过查阅购置合同、付款凭证,核实购置合规性。并通过核查购置合同及审批记录,确保购置程序合法。

3.4 建设项目管理规范性

建设项目管理作为行政事业单位管理的重要事项,其规范性是影响工程质量和投资效益的关键。会计师事务所在审计建设项目时要关注以下方面:一是关注项目立项的合规性,审查项目立项是否经过必要程序、是否符合预算要求,关注立项文件审核、审批记录,核实立项的科学性、合规性[1]。例如,通过核查立项文件的审批记录,确保立项程序具有合法性。二是关注招投标透明度,评估招投标过程是否公开、透明,关注是否存在暗箱操作,检查招标公告、评标文件以及透明度水平。三是关注工程施工的过程,及时发现单位是否严格按照图纸和规范的要求开展施工,监督单位是否严格履行自身工作职责。通过审视现场施工状况及监理日志,确认施工过程是否严格执行了监督程序,并分析施工质量和进度是否满足既定标准。四是关注验收的合理性。验收是否符合规定在很大程度上决定了验收水平,要通过核查验收报告,确保验收完整。例如,通过检查验收报告中的检测数据,确保验收结果可靠且合理。

3.5 合同管理风险防控

合同管理是行政事业单位内部控制的重点,其风险防控能力直接影响单位利益和声誉。会计师事务所在关注合同管理的风险时应关注以下要求:一是关注合同签订的合法性,检查合同签订是否经过必要审批程序、是否符合法律法规要求及查阅合同文本和审批记录。二是重视合同条款的合理性,审视合同条款是否公正、合理,确保其维护了单位的合法权益。并通过对比合同条款,验证条款合理性。三是关注合同履行状况。单位在合同履行过程中要严格执行各项标准,及时发现所存在的违规问题[2]。四是关注合同终止流程,检查合同终止时是否经过严格审批及进行账务处理,确保终止文件经过审批以及终止程序合法。

4 会计师事务所参与行政事业单位的内控执行情况审计程序

4.1 穿行测试验证制度执行一致性

穿行测试作为一种重要的审计程序,用于检查内部控制制度在实际操作中是否得到严格执行。会计师事务所在实施穿行测试时要关注以下要求:一是选取典型业务流程。通过选择具有代表性的业务流程,关注预算、政府采购、资产管理等方面的关键流程节点,合理确定具体的测试重点。二是模拟实际操作环境。在测试过程中模拟实际操作环境,保障测试结果真实性、合理性。例如,模拟测试预算编制活动,分析预算编制过程是否合法合规。三是关注操作步骤及结果的记录。在每次完成操作并得到结果时要进行详细记录,形成完整的测试记录。通过分析测试记录,评估测试流程合理性以及制度执行的一致性。例如,通过记录预算编制每个步骤,核对实操与制度规定是否存在差异。四是关注实际操作与制度之间的情况,将实际操作结果与制度进行对比。当存在差异等问题时,结合具体原因提出改进措施。

4.2 抽样检查关键控制点运行效果

抽样检查作为一种重要的审计程序,评估关键控制点运行效果。在实施抽样检查时要关注以下要求:一是确定关键控制点。通过识别内部控制中关键控制点,包括预算审计、采购验收、资产管理等,分析内部控制的有效性,并合理确定具体的审查重点。二是选择样本。要确保控制点得到有效分析,要选择适当的样本、适当的范围。通过统计、分析,确保样本具有代表性。三是实施抽样检查。对关键控制点进行详细检查,记录检查结果,并分析检查结果,评估控制点运行效果。例如,通过检查预算审批流

程中的样本,评估审批程序是否合规。四是总结检查结果。通过汇总检查结果,形成书面报告,结合报告内容提出改进建议,识别审批流程中的潜在漏洞,并强化审批监管,确保各项工作的及时优化。

4.3 数据分析发现异常业务线索

数据分析是一种先进的技术,主要是发现异常业务线索之后进行处理。一是关注数据来源的收集,要收集与内部控制相关的各类数据,包括财务数据、业务数据。通过对数据进行审核,确保各类数据真实、准确。二是建立数据分析模型,要根据控制结果建立数据分析模型,发现异常的业务数据之后,分析所存在的问题及具体建议。同时建立预算纠偏机制,纠正预算执行过程中的偏差[3]。三是利用数据分析工具。通过数据分析工具对所收集的数据进行分析,并识别潜在风险点。通过分析财务数据发现数据异常以及波动情况,合理确定是否存在违规行为之后及时予以处理。

4.4 现场观察确认实物管理状况

现场观察作为一种直观的管理方式,在现场观察时要关注以下要点:一是制订观察计划表。明确观察目标和范围,制订具体的观察计划。例如,通过合理规划观察路线,确保观察工作具有全面性、系统性之后制订资产观察计划,观察资产类别、区域以及问题。二是实施现场观察。按照观察计划实时查看实物管理情况,并通过拍摄、录像等方式,对观察结果进行记录。例如,通过实地查看资产情况,拍摄照片记录资产的状态。三是记录观察结果。要详细记录现场观察记录,形成数据报告。例如,通过分析观察记录,评估管理有效性,以及通过记录资产管理情况,分析资产管理是否符合要求。四是提出改进建议。根据实际观察结果进行总结,提出具体改进建议。例如,通过优化实物管理措施,提高管理水平,持续优化管理流程,保证资产安全。

4.5 访谈调查了解制度执行障碍

访谈调查用于了解制度执行过程中的问题。在实施访谈调查时要关注以下要求:一是合理确定访谈对象。要选择具有代表性的访谈对象,明确管理层、业务人员等方面的具体工作要求。并通过对访谈对象的角色和职责进行确定,合理确定访谈内容的要求,保障访谈内容具有全面性。二是设计访谈提纲。根据审计目标设计详细的访谈提纲,精准提问访谈对象,获取有价值的信息,了解工作流程中存在的问题。三是实施访谈调查。访谈调查是根据访谈提纲对相关人员进行访谈。借助访谈这一方式,在访谈结束之后发现工作中的问题和困难,及时分析访谈结果。通过对访谈结果进行汇总,分析工作中的问题,并提出解决方案,以此促进各项制度得到持续改进。例如,通过对访谈结果进行分析,发现工作方面的问题,加强各部门之间的沟通、协调,确保各类问题得到及时处理。

5 结论

行政事业单位内部控制执行审计是规范权力运行、防范廉政风险的重要保障机制。文章认为当前会计师事务所开展行政事业单位内控执行审计时,应重点关注预算管理内控执行有效性、政府采购流程合规性、资产管理内控落实情况、建设项目管理规范性以及合同管理风险防控等关键领域。针对这些审计重点,文章提出通过穿行测试验证制度执行一致性,运用抽样检查评估关键控制点运行效果,借助数据分析发现异常业务线索,开展现场观察确认实物管理状况,实施访谈调查了解制度执行障碍。未来,会计师事务所应持续优化审计方法,重点加强风险导向审计、大数据审计技术应用和审计成果运用,促进审计体系更加完善。

参考文献:

[1]郭修慧.审计视角下行政事业单位内部控制体系构建研究[J].中国经贸,2024(27):143-145.

[2]李敏.基于风险导向的事业单位内部控制审计研究[J].中国乡镇企业会计,2024(15):34-36.

[3]徐昕然.基于财务风险视角探讨行政事业单位内控审计路径[J].当代会计,2023(10):64-66.

作者简介:徐香艳,女,湖南株洲人,佛山市瑞志会计师事务所(普通合伙),研究方向:审计。

业财融合视角下证券公司全面预算管理优化研究

徐　扬

（东海证券股份有限公司，江苏　常州　213000）

摘　要：在市场竞争日益激烈的环境下，证券公司亟须构建全面预算管理体系，为市场竞争能力的提升提供支撑。实践证明，业财融合通过推动业务和财务的有机融合，能够提升基础数据质量、促进预算执行协同性、丰富预算分析维度。文章阐述了业财融合对全面预算管理的影响，梳理了证券公司全面预算管理存在的痛点，从加速推动业财部门协同、提高预算编制精准性、加强预算信息化建设等角度提出了对策，最后以A证券公司为案例，分析了预算管理优化背景和动因以及优化路径和成效。

关键词：业财融合；证券公司；全面预算管理

中图分类号：F810.6　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0069-04

Research on optimization of overall budget management of securities companys from the perspective of industry and finance integration

Xu Yang

(Donghai Securities Co., Ltd., Changzhou, Jiangsu, 213000)

Abstract: In the increasingly fierce market competition environment, securities companys urgently need to build a comprehensive budget management system to provide support for the promotion of market competitiveness. Practice has proved that by promoting the organic integration of business and finance, the integration of industry and finance can improve the quality of basic data, promote the coordination of budget execution, and enrich the dimensions of budget analysis. This paper expounds the impact of the integration of industry and finance on the overall budget management, sort out the pain points existing in the comprehensive budget management of securities companies, and puts forward countermeasures from the perspectives of accelerating the integration of industry and finance, improving the accuracy of budget preparation, and strengthening the construction of budget informatization. Finally, take A securities company as an example. The background and motivation of budget management optimization as well as the optimization path and effect are analyzed.

Key words: integration of industry and finance; securities companys; total budget management

0　引言

随着信息技术的高速发展和经营管理理念的更新，业财融合已经成为助力企业构建现代化经营管理制度的大势所趋。业财融合能够打通业务和财务壁垒，推动二者深度融合，提升全面预算管理效能。证券公司作为重要的市场主体，其业务类型较为丰富，涵盖了证券经纪、证券投资咨询、财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、资产管理等多个领域。然而诸多证券公司在全面预算管理中还存在业财协同程度不足、预算编制不精准、预算执行效率低、预算信息化建设滞后等问题。基于此，开展业财融合视角下证券公司全面预算管理优化研究具有十分重要的现实价值。

1　业财融合对全面预算管理的作用

1.1　数据基础更全面准确

业财融合能助力企业对业务数据和财务数据进行全面梳理和规范，对数据进行整合，统一数据口径。财务部门和业务部门的协同配合能够实现对数据的严格审核和验证，从而提升数据的真实性和准确性。同时，借助业财融合信息系统对数据的自动化处理分析，降低人为操作失误概率，进一步提升数据质量，这能为后续的预算管理提供有力的数据

支撑[1]。

1.2 执行过程协同性提升

业财融合有助于进一步明确业务部门和财务部门的岗位职责,构建职能相适、权责清晰的职责体系。通过建立跨部门的信息沟通机制,业财部门能够围绕预算管理协同编制预算方案,下达预算执行任务。当出现预算执行偏差时,业务部门能够及时上报偏差情况,并联合财务部门协同实施原因分析,共同制订应对策略,提升预算执行效率[2]。

1.3 预算分析维度更加丰富

业财融合有助于企业构建综合性更强的预算分析模型,比如绩效三棱柱模型,该模型能够从战略管理、流程优化、组织效率等多个维度分析预算管理绩效。这能助力企业更加全面地分析预算成果识别问题原因,为企业优化预算流程、推动预算管理效能提升提供支持[3]。

2 证券公司全面预算管理痛点

2.1 业财部门协同效果差

业财割裂降低了沟通效率,进而影响了全面预算管理成效。首先,业财部门的工作出发点并不完全一致。对业务部门而言,在预算管理中更加关注如何能够获取充足的资金保障,并在较短时间内完成业务任务,争取在关键绩效指标(KPI)考核中取得成绩,认为财务部门的干预会减少执行时间,因此存在一定抵触情绪。而财务部门则期望业务部门能够实事求是报送预算需求数据,监管业务部门预算执行情况,及时管控预算违规行为。其次,业财部门存在信息不对称情形。部分证券公司的组织架构并不合理,存在管理层次较多,管理幅度较小的情况,这会增加信息在纵向传递中出现歧义的概率,加剧双方的信息不对称情形。

2.2 预算编制不精准

一方面是因为预算编制流程不合理,针对收入预算,证券公司预算管理委员会会根据历史数据,结合公司战略形成预算指标任务数,如经纪业务净收入、产品业务收入和产品规模等,对一线业务部门的反馈信息考量不足,导致预算数据无法在上下级的双向沟通中得到科学修正。另一方面,采取的预算编制方法不科学。证券公司在编制收支预算时采用增量预算法,即在上年度草案的基础上按照一定比例调整数据,未能结合一线业务部门对股票交易量、佣金率、行业融资融券日均余额进行科学预测,导致预算草案受到主观经验的影响较大,准确性下降。

2.3 预算信息化水平低

功能强大的信息系统能为预算管理效能提供扎实的信息保障,然而证券公司预算信息化水平还存在提升空间。一是信息系统集成性不足。证券公司存在多个信息系统,比如证券交易系统、客户关系管理系统、财务管理信息系统等,但这些系统之间的技术标准和数据口径存在差异,难以实现兼容,需要管理人员实施数据转换,手工核对预算数据与业务数据,提高了数据处理失误的概率。二是系统功能不足。随着经济规模的扩大,证券公司面临数据海量化的特征,然而预算管理系统还缺乏对海量数据收集、处理和分析的能力,无法对预算执行情况进行实时深入分析,削弱了预算管理的有效性和前瞻性。

2.4 预算绩效考核制度不完善

一是预算考核指标不全面。证券公司设计的考核指标主要局限在财务指标层面,缺乏风险管理以及客户满意度等非财务指标的设计,这容易使公司滋生短视倾向,忽略客户关系管理、员工创新能力提升,影响公司长期竞争能力。同时,绩效指标设计不够均衡,针对经纪业务设置的指标较为全面精细,但对投行业务、自营业务等的指标设置不足。二是对绩效考核结果的应用不充分。预算绩效考核结果未能形成有效指导资源配置的工具,证券公司未能对考核结果进行分类,并在此基础上分配未来年度预算资金,无法发挥激励机制奖优罚劣的作用。

3 业财融合背景下证券公司全面预算管理对策

3.1 加速推动业财部门协同

一是建立跨部门信息沟通机制。证券公司应当构建业财之间的跨部门沟通机制,围绕预算管理定期召开沟通会议,就预算方案、预算执行和预算绩效等开展交流,确保财务部门能够基于业务运行的角度做出预算管理决策,业务部门则能理解并配合财

务部门的预算管理工作。同时,证券公司应从绩效考核入手构建跨部门的 KPI,比如客户满意度、流程处理时间以及预算执行偏差率等,引导业财部门树立共同目标。二是优化调整组织架构。证券公司可以根据业务类型或者客户类型成立若干个事业部,适当分权,赋予事业部控制、监督和业绩评价等功能。

3.2 提高预算编制精准性

一是优化预算编制流程。证券公司应当采取“二上二下”的预算编制流程。以收入预算为例,预算管理委员会根据战略目标确定初步预算指标,并下达至各责任部门;责任部门提出修改意见,上报至预算管理委员会;预算管理委员会对预算数据进行复核验证,将市场波动与公司经纪业务收入进行量化分析,发现市场股基交易量与经纪业务收入之间的关系,调整预算数据后再次下达至责任部门,重复上述流程直到预算草案通过。二是引入零基预算法。零基预算不考虑对往年历史数据的依赖,而是以零为基础编制预算。证券公司应当对各个预算项目的合理性与经济性进行评估,及时清理无效项目,确定各项预算项目费用标准,不仅仅依赖于在往年数据的基础上编制草案。

3.3 加强预算信息化建设

一是提升信息系统集成性。证券公司应当围绕实现业财融合目标,整合业务系统与财务系统,统一各系统的技术标准和数据定义,实现系统数据的互联互通,避免重复填报和数据不一致的问题。二是打造功能强大的预算管理信息系统。证券公司应深入事业部一线开展调研,在兼顾功能性和安全性需求的基础上构建预算信息系统,该系统应当具备预算编制、预算执行监督、预算绩效考核等功能模块,同时还能通过应用大数据技术实现对结构化数据、半结构化数据和非结构化数据的智能化收集、处理和分析。

3.4 完善预算绩效考核制度

一是设计全面的预算考核指标。证券公司可以引入平衡计分卡模式,分别从财务、客户、内部流程、学习与成长四个维度设计一级考核指标,并从四个维度设计二级、三级指标。同时,在确定绩效考核指标基础上,证券公司可以通过层次分析法以及权值因子法等确定指标权重,得出具体指标分值。二是加强对绩效考核结果的应用。证券公司应当根据绩效考核结果,动态调整责任部门未来年度预算资金分配。比如应将预算资金向绩效考核优秀的部门倾斜,并削减预算绩效不佳部门的资金等[4]。

4 证券公司实践案例分析

4.1 案例背景及改革动因

A 证券公司是一家具有全牌照的综合类证券公司,凭借其控股股东的强大背景和“三投协同”模式,在投行业务、投研实力和财富管理领域取得了显著进展。受国家政策变更、金融改革不断深化和企业合并之初的融合适应期等内外部环境影响,预算管理的不足和缺陷逐渐显现,给公司对未来活动的前瞻性管控带来了一定影响,因此实施预算管理改革成为公司共识,其改革动因主要包括:

第一,预算编制精准度亟待提升。2020—2023 年,A 证券公司在预算编制环节采用增量预算法,即母公司根据历史经验和发展需要设定增量任务下达至分子公司,缺乏对关键指标的预测,导致公司预算偏差率长期徘徊在 15% 的高位。

第二,预算执行效率低下。A 证券公司内部存在“重编制、轻执行”的现象,所应用的企业资源计划(ERP)系统仅具备预算编制和预算调整两个功能,且预算调整需要在办公自动化(OA)系统中层层审批,造成预算调整延搁。主要采取人工监控预算的方式,缺乏自动预警方式,导致预算任务很难高质量落实到位。

第三,考核倒逼作用发挥不足。A 证券公司设计的考核指标基本是以财务为主,且考核体系较为单一,主要依靠考核小组领导的主观判断确定结果。同时,在考核结束之后,未能追究相关科室责任,并督促在规定时间完成整改,导致考核流于形式。

4.2 优化路径

第一,引入零基预算编制法。A 证券公司评估了各项目的经济性与合理性,根据项目重要性进行排序;分析项目业务模式、成本构成和收入来源,评估项目可能的贡献程度;根据业务分析结果,确定各

项费用支出标准和限额;根据费用标准编制预算草案;管理部门对预算草案进行评审、调整和优化。

第二,畅通信息沟通机制。根据业务类型和管理职能,A 证券公司成立了多个事业部,各个事业部可以直接进行横向沟通,这种模式减小了管理幅度,提升了横向信息沟通效率。

第三,提升预算信息化水平及加大预算监控力度。A 证券公司完成了搭建全面预算管理系统,构建预算预测模型、制订成本标准规则,实现业务预算到财务收支预算、资产负债预算的自动推导,实现了事前预测、事中管控和事后分析的全流程管理。

第四,完善预算考核制度。在财务、客户、内部流程等层面分别设计了相应的二级指标。同时,将考核结果与奖惩措施相挂钩,调整责任人的绩效薪资系数和岗位晋升权重。(表 1)

表 1　A 证券公司预算绩效指标

财务	客户	内部流程	学习与成长
代理买卖业务净收入	客户资产规模	项目进度	员工持证率
融资融券业务净收入	新开客户交易笔数	合规与风险管理	协同系统建设成果
母公司利润贡献率	有效客户增长率	客户关系管理	员工培训投入
成本费用利润率	客户满意度	人均创收	员工离职率

4.3　实施成效

首先,预算编制精准度提升。通过引入零基预算编制方法,A 证券公司清理了 6 种预算项目,对各项费用预算进一步细化。同时,预算编制精准度有了较大提升,根据 2024 年预算分析报告,在 34 个预算项目中有近 30 个项目的预算偏差率控制在了 5% 以内。

其次,预算执行高效到位。2023 年全年预算执行率保持在 75% 左右,2024 年全面收入预算以及费用预算的执行率较高,预算报告显示,2024 年预算数据与公司战略保持一致,逐年递增,30 余个项目的预算执行率接近 80%,甚至有 5 个项目超额完成。

最后,预算管理主动性提升。A 证券公司应用德尔菲法确定各指标权重,成立了包括预算管理专家参与的联合考核小组,考核得分采用百分制,再利用考核得分目标对标设置多档考核等级,对分档设置的考核得分累进配置资源与激励薪酬。2024 年四大事业部最终考核结果确定之后,部门资金分配和责任人员奖惩落实到位,经过采访得知各责任部门责任意识进一步增强,执行力得到了提升。

5　结论

在复杂多变的市场环境下,证券公司通过加强全面预算管理,能实现对业务活动的事前规划、事中控制和事后评价全流程管控。而业财融合的深化则能增强基础数据准确性、推动预算执行各部门协同、丰富预算分析维度。然而对证券公司而言,业财融合视角下的全面预算管理是一项系统工程,不可能一蹴而就,需要各部门共同努力,打破壁垒,持续优化。文章从业财融合的视角,对证券公司全面预算管理进行了研究和案例分析,期望能为其他市场主体预算管理水平提升提供一定实践参考。

参考文献:

[1]郭晓鸽.基于信息化视角的证券公司财务预算管理优化路径研究[J].企业改革与管理,2025(3):117-119.

[2]邹音石.新形势下证券公司预算管理问题及改进途径分析[J].财会学习,2024(33):80-82.

[3]徐培建.证券公司通过预算控制支出的路径分析[J].活力,2024,42(17):139-141.

[4]杨昕.证券公司全面预算管理的若干问题[J].大众投资指南,2024(22):99-101.

作者简介:徐扬,女,甘肃张掖人,东海证券股份有限公司,研究方向:业财融合、预算管理。

数字经济背景下企业管理创新探究

薛晓青

(深圳市同和共进新能源科技有限公司,广东　深圳　518053)

摘　要:数字经济发展浪潮席卷全国,深刻地改变了各行各业的商业环境和运营体系。企业面临更加严峻的管理任务,以往管理模式难以适应数字经济的发展。因此,立足数字经济背景开展企业管理创新,对保障企业可持续发展、提升企业经济效益与社会效益具有重要意义。文章旨在分析数字经济背景下的企业管理创新可行性,通过罗列企业管理创新过程中会面临的挑战,有针对性地提出有助于企业管理创新的措施,以期增强企业数字化发展意识,提高经济效益,并最终构建现代化管理模式。

关键词:数字经济;企业;管理创新

中图分类号:F272　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0073-04

Exploration of enterprise management innovation under the background of digital economy

Xue Xiaoqing

(Shenzhen Tonghe Gongjin New Energy Technology Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518053)

Abstract: The wave of digital economy development has swept across the country, profoundly changing the business environment and operational systems of various industries. Enterprises are facing more severe management tasks, and previous management models are difficult to adapt to the development of the digital economy. Therefore, based on the background of the digital economy, carrying out enterprise management innovation is of great significance for ensuring the sustainable development of enterprises and improving their economic and social benefits. This article aims to analyze the innovation environment of enterprise management in the context of the digital economy. By listing the challenges that enterprises will face in the process of management innovation, targeted measures are proposed to enhance their awareness of digital development, improve economic efficiency, and ultimately construct a modern management model.

Key words: digital economy; enterprise; management innovation

0　引言

2022年,国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》(以下简称《规划》),明确提出以数据为关键要素,以数字技术与实体经济深度融合为主线,持续做强做优做大数字经济。在数字经济背景下,管理创新已成为企业实现高质量发展的关键举措之一。越来越多企业根据外部环境和自身情况积极探索管理创新并积极实施,管理效益显著提升。然而,当前企业管理模式与数字经济的发展需求仍然有一些差距,如何有效跟随数字经济发展进程开展企业管理创新成为亟待解决的问题。

1　数字经济背景下企业管理创新可行性

1.1　外部环境优良

创新引领、融合发展、数据赋能、系统推进是《规划》坚持落实的重要原则,也是产业数字化转型迈上新台阶的保障[1]。在《规划》全面落实的过程中,我国积极推动统一公平、竞争有序、成熟完备的数字经济现代市场体系构建,为企业管理创新提供了良好的外部环境,局部见表1。

表1　数字经济背景下企业管理创新的外部环境支持(局部)

编号	《规划》任务	对企业管理创新的支持
1	优化升级数字基础设施	初步建成企业数字化管理环境

续表

编号	《规划》任务	对企业管理创新的支持
2	充分发挥数据要素作用	加快数据要素流通，赋能企业管理中数据要素开发
3	大力推进产业数字化转型	培育企业管理创新生态
4	加快推动数字产业化	加快企业管理新业态新模式建成
5	着力强化数字经济安全体系	增强企业数字化管理安全水平

由表1可知，近期我国颁布的《规划》主要从优化升级数字基础设施、充分发挥数据要素作用、大力推进产业数字化转型、加快推动数字产业化、着力强化数字经济安全体系等几个方面支持企业管理创新。在此环境下，处于数字经济社会的各企业应当从数字化管理着手，全面创新管理模式。

1.2 技术快速发展

在数字经济背景下，人工智能、大数据、云计算、区块链等技术更新换代提速，形成较为成熟的技术体系，给数字经济背景下的企业管理创新提供了充足支持[2]。比如，大数据技术助力企业内部业务流程简化与生产决策优化，区块链技术助力企业内部管理数据追溯等。在新兴技术不断涌现的当下，企业可以积极应用新技术，突破管理创新的限制，实现管理模式与方法的持续迭代。

1.3 市场需求旺盛

在数字经济日益受到关注的大背景下，产业数字化转型加速，消费加快升级，催生海量市场机会，企业获得更大的管理创新空间[3]。在数字消费新动能不断聚集的过程中，企业管理创新受到消费资源集聚力、供应链优化组织力、数字经济与实体经济融合推动力的共同作用，创新潜力进一步释放，管理创新迈向快车道。

2 数字经济背景下企业管理创新挑战

2.1 组织利益冲突加剧

在当前条件下，企业管理活动仍然是以总经理为主导的分部门开展，相关的管理理念和管理模式更新与数字经济形态发展变化之间存在一定滞后性[4]。相较于传统的经济形态，数字经济涉及的利益相关者数量更大、种类更多，不仅存在直接利益相关者，而且存在跨领域、跨部门的间接利益相关者，不同人员诉求各异，利益冲突加剧，不仅无法实现主体利益的综合平衡，而且对管理创新造成了较大阻碍。

2.2 泛契约关系管理不合理

纵观数字经济背景下的企业管理体系，智能终端、办公自动化系统、视频软件等深度融入，在提高企业内部沟通效率的同时，推动组织与员工关系转向泛契约关系，由纯粹雇佣转为互利共生[5]。当前，企业泛契约关系覆盖面持续拓展，管理创新目标的实现、创新任务的完成不仅关乎内部正式员工，而且需要考虑外部劳动力市场的需求。传统管理创新模式未考虑外部劳动力市场，无法有效帮助企业管理层下达人力资源管理创新决策。

2.3 数据安全管理模式粗放化

数据安全和隐私保护问题是数字经济背景下企业管理创新面临的重要挑战。目前，企业数字化管理高度依赖数字资源，数据获取、数据分析、数据存储均涉及敏感信息，但因企业对数据使用安全的认识仍然处于起步阶段，有关数据安全和隐私保护的条例不明确，内容不详细，上下连贯响应不及时，影响数字经济背景下企业数据安全管理工作的精细化开展。

3 数字经济背景下企业管理创新措施

3.1 构建组织利益协同体系

组织利益协同是数字经济背景下企业管理创新的必然举措，也是企业积极统筹全局的关键。作为新的管理体系，组织利益的协同是帮助企业衡量直接主体利益与间接主体利益，联系多方绩效与企业财务报表，为企业管理组织转型决策提供支持。基于此，企业应聚焦管理过程中利益主体之间的有效协同、企业与各部门之间的有效协同、制度与技术之间的有效协同，构建多方协同体系，见图1。

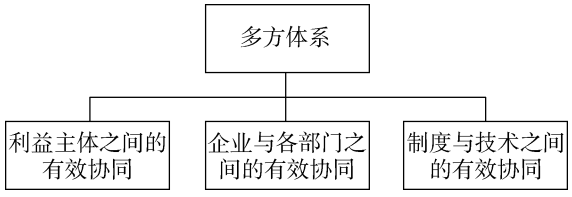

图1 数字经济背景下企业多方协同体系构建框架

由图1可知，数字经济背景下企业多方协同体系由利益主体之间的有效协同、企业与各部门之间

的有效协同、制度与技术之间的有效协同几个部分构成。

(1)利益主体之间的有效协同是指企业立足数字经济背景,以企业主营项目以及相关业务为对象,开展预测、规划与综合估算,包括不同主体之间的权利、责任、利益等,充分反映企业多主体之间的关系。

(2)企业与各部门之间的有效协同主要是以维护劳动主体权利为前提,由企业划分各部门职责,确保各部门协同作业,共同辅助企业总体效益提升。同时,从内部业务流程、财务、客户、学习和成长几个方面均衡各部门绩效,将绩效考核结果与各部门薪资联系到一起,充分发挥绩效管理的激励作用。

(3)制度与技术之间的有效协同需要企业面向整个生命周期,以数字经济规则为依据,综合利用访谈法、问卷调查法、实地考察法等科学方法开展调研,完成数字经济下管理制度的制订。在管理制度制订的基础上,企业应考虑各管理软件、管理硬件的相关性,有机结合计算机、服务器、传感器等管理硬件与集控系统、会计系统等管理软件,确保内部技术应用的合规性。

3.2 合理规划泛契约关系

合理规划泛契约关系是数字经济背景下企业管理创新的重点,也是难点,涉及企业生产经营中用工成本控制、数据驱动的人岗精准适配以及实时追踪绩效管理。为充分发挥泛契约关系在企业管理创新中的作用,企业应从大数据技术应用着手,由基于招聘信息的被动搜寻转化为以大数据技术为支撑的智能筛选,由周期性滞后考核转变为实时追踪与长期反馈,由统一标准化培训转变为个性化精准化培训,由固定静态的薪酬管理转变为个性化动态的薪酬管理,由被动得知员工离职转变为员工离职主动预测,确保泛契约关系的多维度维护,将用工成本控制在恰当的范围内,局部见表 2。

表 2 数字经济背景下企业泛契约关系规划维度及方法

维度	要点	现阶段创新思路	下一阶段创新
用工成本	互利共生	打破雇佣边界,签订三方协议或四方协议,降低用工成本	引入事业合伙人机制或人力资本合伙人机制,赋予知识型员工更多权利
人员招聘	人岗科学精准适配	引入大数据算法,根据岗位需求,自动筛选应聘者数据并匹配岗位	建设智能人才管理系统,应用智能化人才推荐功能,实现精准招聘
绩效考核	实时追踪与持续反馈	利用大数据技术、区块链技术追踪员工办公设施软件中大数据痕迹,开展实时绩效跟踪,持续纠偏	推出以 App 为载体的全新绩效管理系统,赋能近期、长期绩效考核
员工培训	个性化、精准化培训	根据 360 度个人评价报告、访谈记录、述职分析报告,形成员工个人综合评估报告,进行员工授课方案的私人定制	搭建在线学习平台,应用虚拟现实、人工智能等新技术分阶段开展培训推荐
薪酬管理	个性化、动态化管理	整合行业市场海量数据,对比外部市场薪资信息与企业薪资信息,精准调整员工薪酬	植入 AI 薪酬系统,实现基于外部信息与内部技能的薪酬决策可视化
离职管理	主动预测员工离职意向	收集员工信息,建立员工离职预测模型,提前识别具有潜在离职倾向的员工	大数据挖掘员工离职原因、影响因素及影响程度,在员工离职前采取调薪或调岗措施,降低损失

由表 2 可知,数字经济背景下,企业泛契约关系规划需要综合利用大数据技术、区块链技术等先进手段,对用工成本控制、人员招聘、薪酬管理、绩效考核、员工培训等环节进行创新,由被动、静态转变为主动、动态,确保泛契约关系的有效维护。比如,盒马鲜生开发利用共享用工平台,与多家企业共享超千名员工;再如,谷歌开发薪酬预测算法,捕捉薪资水平的跨区域变异,及时、灵活调整员工薪资水平,规避人才流失。

3.3 推进数据安全和隐私保护精益化

数据安全和隐私保护精益化是解决企业数据安全管理粗放化问题的有效举措,也是数字经济背景下企业可持续发展的保障。在管理创新过程中,企业应积极引入精益管理理念,以数据资源的精益化

管理为重点,追求管理过程中数据资源安全维护技术与隐私加密算法的高效利用,从根本上解决数字经济背景下管理数据安全问题。为实现数据安全和隐私保护精益化,企业应从全方位审视管理数据安全风险着手,根据安全风险特点、危害与诱因,制订针对性解决方案。

(1)数字经济背景下,黑客攻击涉及伪装成内部人员发送带有恶意链接的邮件、冒充技术专家诱导员工下载恶意软件、利用僵尸网络发送海量请求耗尽企业服务器带宽等。针对黑客攻击问题,企业可以从管理视角着手,构建专门的黑客攻击防控制度,明确访问控制、数据管理、安全审计、风险评估、应急响应规程,并定期开展网络安全培训,提高内部职工对黑客攻击的敏感度以及应对能力。

(2)病毒入侵是数字经济背景下企业安全管理的重点,可以划分为勒索病毒、感染型病毒、挖矿病毒等,通过内网文件共享或 U 盘传播。根据病毒类型,企业应制订专门的病毒入侵管理服务体系,包括定期更新病毒库、定期检查防病毒系统、定期培训反病毒策略等。

(3)隐私泄露是企业数据管理粗放化的主要表现之一,与内部失误、外部攻击有关。因此,在升级安全防火墙的前提下,面对数字经济背景下愈发复杂的数据使用场景,企业应建立个性化的数据保护责任制度,划定数据合规使用红线。同时,聚焦具体业务场景,引入第三方隐私数据安全管理模式,守牢数据安全底线。

(4)数据滥用问题是企业管理过程中的常见问题,涉及与企业经营相关的经营数据、产品信息、研究成果、企业概况等,与内部不当操作、第三方合作共享行为、物理设备丢失或被盗等具有较大关系。在传统数据管理的基础上,企业应深入分析现有系统,评估数据收集、数据存储、数据传输、数据公开、数据使用、数据加工等环节的滥用风险。根据评估结果,企业可以围绕数据全生命周期,定制防滥用体系,综合利用敏感数据访问控制、加密传输、权限保护、内容脱敏、信息溯源等新技术,预防数据滥用。

4 结论

综上所述,数字经济在现今时期企业管理创新中扮演着重要角色。同时,随着数字经济的发展,企业管理问题也持续涌现。文章探讨了数字经济背景下企业管理创新的可行性,强调了技术可行性。通过构建组织利益协同体系、合理规划泛契约关系、推进数据安全和隐私保护精益化,企业可以显著适应数字经济,增强管理能力,提高内部资源利用率。上述措施不仅有助于企业积极适应外部市场竞争环境和数字经济环境,而且可以为技术创新与管理创新的有机整合提供有效参考。未来,为了进一步适应数字经济的发展,企业应持续了解数字化管理策略,坚持不懈地创新人力资源管理手段,更好地把握新时代的机遇,迎接挑战,为数字经济发展做出贡献。

参考文献:

[1]袁红,甘紫藤,张苏娇."十四五"数字经济发展规划比较研究——基于不同梯度省级政策文本的分析[J].科技与经济,2023(4):96-100.

[2]陈炯亨,钱左一,季相龙.数字经济背景下区块链技术在温州市供应链金融中的应用研究[J].商场现代化,2025(8):129-131.

[3]李飞.数字新质生产力对零售业竞争力的影响——基于省际贸易成本的中介效应[J].商业经济研究,2025(7):15-19.

[4]刘虎.数字经济时代企业工商管理的改进措施分析[J].中国电子商情,2025(6):106-108.

[5]王广亮,王诗涵,杜娇.企业边界:劳动雇佣还是平台合作[J].社会科学战线,2022(9):113-119.

作者简介:薛晓青,女,山西霍州人,深圳市同和共进新能源科技有限公司,研究方向:工商管理。

公共服务定价成本监审规范化路径研究

杨　琳

（雅安市价格认证中心，四川　雅安　625000）

摘　要：文章围绕公共服务定价成本监审规范化路径展开。先界定公共服务、定价成本监审等核心概念，以成本效益、公共定价理论为依据，结合相关工作，分析监审流程、标准及执行状况。发现监审存在标准体系不完善、价格监测与成本调查联动不足、多部门协同审查机制不健全、公众参与度需提升等问题。据此，提出构建统一规范的监审标准体系、强化协同机制、完善多部门协作模式、拓宽公众参与渠道等策略，以提升监审的科学性、时效性、效能和透明度。

关键词：公共服务；定价成本监审；价格监测；成本调查

中图分类号：F275.3　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0077-04

Research on standardization path of cost supervision and examination ofpublic service pricing

Yang Lin

(Ya'an Price Certification Center, Ya'an, Sichuan, 625000)

Abstract: This paper focuses on the standardized path of cost supervision and audit for public service pricing. First, define the core concepts such as public services and pricing cost supervision and audit. Based on cost-benefit and public pricing theories, combined with relevant work, analyze the supervision and audit process, standards and implementation status. It was found that there were problems such as an imperfect standard system in supervision and auditing, insufficient linkage between price monitoring and cost investigation, an incomplete multi-departmental collaboration mechanism, and the need to enhance public participation. Based on this, strategies such as constructing a unified and standardized supervision and audit standard system, strengthening the collaborative mechanism, improving the multi-departmental collaboration model, and broadening the channels for public participation are proposed to enhance the scientificity, timeliness, efficiency and transparency of supervision and audit.

Key words: public services; pricing cost supervision and audit; price monitoring; cost investigation

0　引言

在公共服务领域，合理定价与民生福祉、社会公平紧密相关，定价成本监审作为价格管理关键环节，其规范化对提升资源配置效率、保障公众权益意义重大。当前，我国公共服务定价成本监审在流程和标准上有一定实践基础，但仍存在标准体系待整合、跨部门协同机制待优化、价格监测与成本调查衔接不紧密、公众参与度有待提升等问题。文章基于相关理论，结合监审实践，剖析现状与问题，从标准体系、协同机制、部门协作、公众参与等维度探寻规范化路径，为完善公共服务定价机制提供参考。

1　公共服务定价成本监审规范化的理论基础与现状

1.1　公共服务定价成本监审相关概念界定

公共服务作为政府主导或参与供给的社会必需品，涉及教育、医疗、交通、社会保障等多元领域，具备公益性、普惠性及非竞争性的显著特征。其定价机制不仅深刻影响社会公平正义的实现，更与公共资源配置效率紧密相关，核心在于统筹服务可持续供给与公众实际承受能力的动态平衡；定价成本监审作为政府价格管理的重要环节，是价格主管部门在制订或调整公共服务价格前，依法对经营者成本

开展调查、审核及核算的行政监督活动。这一机制通过法定程序剔除不合理成本要素,科学核定定价成本基数,为政府精准定价提供客观依据,助力构建既符合市场价值规律,又体现公共政策导向的价格形成体系,最终实现公共服务供给质量与社会福利的协同提升[1]。

1.2 公共服务定价成本监审的理论依据

1.2.1 成本效益理论

监审规范化理论框架以最小成本实现最大社会效益为核心,要求公共服务定价时通过成本审核剔除低效支出、优化资源配置,评估资金投入与产出匹配度,保障单位成本效益最大化。例如某省 2016 年输配电成本监审中,核减电网企业不合理费用 1 200 亿元,平均核减比例 14.5%。这一案例验证了成本效益理论在优化资源配置中的应用。

1.2.2 公共定价理论

监审规范化理论框架以实现社会效益与成本的优化平衡为核心,强调公共服务定价时应通过成本审核剔除低效支出、优化资源配置,评估资金投入产出匹配度,保障单位成本效益。该理论认为,公共服务定价需兼顾效率与公平,借助成本监审确定合理价格水平,避免因垄断定价或政府过度补贴造成资源浪费,为监审工作提供了明确的政策导向。

1.3 公共服务定价成本监审现状概述

当前,我国公共服务定价成本监审已构建起以价格监测、成本调查为核心环节,衔接审计监督机制的初步规范体系,推动监审流程向标准化、制度化方向发展。这一体系通过动态跟踪重要公共服务价格波动,建立常态化成本核算机制,为科学定价提供了基础数据支撑与决策参考框架。在实践推进中,监审工作逐步融入多维度管理体系。财政金融审计领域通过监督公共资金使用合规性与效益性,为成本监审提供财政数据支持;经济责任审计则通过强化责任约束机制,推动公共服务项目成本管控的规范化建设。两类审计监督与成本监审形成协同效应,构建起覆盖资金流向、责任落实的立体化监管网络。

信息化技术的深度应用成为监审效能提升的重要驱动力。通过数据整合与安全处理技术,实现价格监测、成本调查与审计数据的跨部门共享,形成动态化成本分析与预警机制。这种技术赋能的监审模式,有效提升了对公共服务领域价格异常波动的响应速度,为精准识别成本异动、优化资源配置提供了实时化数据支持,推动监审工作从传统经验驱动向数据智能驱动转型。整体来看,我国公共服务定价成本监审正从体系构建阶段向效能提升阶段迈进,通过制度完善与技术创新的双轮驱动,持续夯实公共服务领域价格治理的科学化基础[2]。

2 公共服务定价成本监审现存问题

2.1 监审标准体系不完善

我国公共服务定价成本监审标准体系存在显著缺陷,突出表现为全国性统一框架的缺失,导致监审标准呈现明显的分散化特征。在实践过程中,不同地区、不同公共服务领域执行的成本核算范围、分摊规则以及审核口径存在较大差异,尚未形成科学统一的规范体系。在成本监审关键指标的界定上,如固定资产折旧年限、人员薪酬分摊等核心因素,缺乏明确且统一的量化标准,在实际操作中更多依赖地方主管部门的自主判断,使得监审结果容易受到主观因素的干扰。这种标准不统一、执行不规范的现状,直接影响了公共服务定价的公平性与科学性,导致资源配置过程中难以形成合理有效的成本约束机制,进而对公共服务领域的资源配置效率产生不利影响,亟须通过构建全国统一的监审标准框架加以解决,某管理区对固定资产折旧年限、人员薪酬分摊等关键指标缺乏统一标准,导致核减费用达 578 万元。类似地,某省 2024 年核减城镇燃气企业不合理管网折旧费用超 14 亿元,反映出标准分散化问题。

2.2 价格监测与成本调查联动不足

价格监测与成本调查在数据衔接上存在显著短板,严重制约监审工作的时效性。价格监测主要围绕市场价格波动展开,侧重于收集相关数据,而成本调查聚焦于生产经营环节的成本核算,二者在数据整合与联动机制上存在明显断层。实际工作中,当价格监测察觉市场价格出现异常变动时,难以及时借助成本调查数据探寻成本变动的深层次原因;成本调查中发现的成本结构变化,也无法迅速传递到价格监测体系并形成预警反馈。这种数据孤立的状

况,使得监审部门在制订价格调整决策时,难以同时综合考虑市场价格信号与成本变动趋势,容易造成定价调整落后于市场实际情况,大幅降低了监审工作对市场变化的敏锐度和响应速度,亟须打破数据壁垒,构建高效的数据共享与联动机制。

2.3 多部门协同监审机制不健全

部门间职责分工不清晰、沟通协作低效,是当前监审工作的显著制约因素。公共服务定价成本监审涉及多个职能部门,但实际工作中,各部门间缺乏明确协同规则,职责边界模糊,导致数据共享存在壁垒,信息互通不畅。这种状况使得对相关公共服务项目难以形成全链条监管,在成本管控责任审查与成本合理性评估之间,也缺乏有效衔接,存在重复监审或监管空白风险。同时,部门间定期联席会议制度尚未普遍建立,跨部门联合监审的流程和机制不健全,面对复杂定价项目时,易出现推诿扯皮现象,致使监审周期延长、整体效能降低。打破部门壁垒,构建职责清晰、协同高效的工作机制,已成为提升监审工作效能的迫切需求[3]。

2.4 公众参与监审程度有待提升

公众参与渠道窄化与信息不对称,正成为监审工作透明度提升的显著制约。当前公共服务定价成本监审的信息披露体系存在结构性缺陷,公开内容的范围界定与深度阐释未能满足社会监督需求,导致公众对监审流程的完整性、成本核算的专业性及定价逻辑的合理性缺乏清晰认知。现有的参与机制在主体代表性和过程嵌入度上存在双重不足,多元利益相关方的意见输入渠道存在梗阻,参与环节多集中于结果告知阶段,对关键决策节点的实时监督机制普遍缺位。这种状况造成监审决策的社会共识基础薄弱,公众难以对成本构成的合理性进行有效评判,容易引发对定价公平性的质疑,进而削弱监审工作的民主合法性。构建覆盖信息披露、过程参与、监督反馈的全链条公众参与体系,已成为破解监审公信力困境之举。

3 公共服务定价成本监审规范化的解决策略

3.1 构建统一规范的监审标准体系

实现公共服务定价成本监审规范化,需以制订全国性统一的监审指标、方法和流程为基础,明确成本监审核心构成并构建涵盖成本核算范围、分摊规则、审核口径等方面的统一框架。在成本核算范围界定上,应清晰区分与公共服务直接相关的成本项目,剔除无实质关联费用,保障成本核算的准确性与合理性,尤其注重合理划分不同资金支持下公共服务项目的直接成本与间接成本,杜绝非必要支出纳入核算。统一成本分摊规则时,针对各类公共服务的特性制订科学方法,在多主体参与的服务项目中,依据各主体职责和贡献程度确定合理分摊比例,解决因规则差异导致的监审结果不一致问题。同时对固定资产折旧、人员薪酬分摊等关键指标制订全国统一的量化标准,缩小地方主管部门主观判断空间,增强不同地区、项目间监审结果的可比性。通过建立规范统一的监审标准体系,为公共服务定价提供科学一致的依据,提升监审工作的公平性、科学性,进而提高资源配置效率[4]。

3.2 强化价格监测与成本调查协同机制

强化价格监测与成本调查协同机制,需以数据共享平台建设为核心纽带。通过构建集成化信息系统,打破部门间数据壁垒,实现价格监测数据与成本调查信息的有机整合。平台开发中运用数据模糊化处理技术,在保护市场主体敏感信息的前提下,推动跨领域数据的安全流通与深度融合,为公共服务定价成本监审搭建实时交互的信息底座。

在指标体系建设层面,着重推进价格监测与成本调查的指标适配与动态联动。价格监测指标以市场价格波动为导向,强化与成本构成要素的关联性设计;成本调查指标则聚焦生产经营环节的成本结构,增强对市场价格信号的响应能力。依托数据共享平台,建立价格与成本的双向关联分析模型,实现异常价格波动时成本变动的快速追溯,以及成本结构变化时市场预警的即时传导。这种协同机制促使监审部门在价格调整决策中同步纳入市场动态与成本趋势双重维度,显著提升成本监审工作对市场变化的前瞻性研判能力和精准响应效率。

3.3 完善多部门协同监审工作机制

完善多部门协同监审工作机制,需以职责清晰界定为基础支撑。通过制订精细化职责分工体系,

明确各职能部门在公共服务定价成本监审中的核心权责,构建覆盖数据供给、过程监管、成本核算等全环节的责任链条。相关部门分别承担资金合规审查、监管效能评估、定价依据核算等专业职能,形成既独立履职又协同联动的工作格局,从制度层面消除职责交叉与监管盲区,为监审工作高效开展提供权责明晰的运行框架。

建立常态化跨部门协作机制是提升监审效能的关键路径。通过搭建定期信息互通平台,推动各部门实时共享监审数据、工作进展及风险研判,实现重大问题协同会商、难点事项联合攻关。针对复杂定价项目,组建跨领域联合工作团队,制订统一规范的监审流程标准,整合多维度监管资源与专业技术优势,构建从资金流向追踪到成本构成分析的全链条监管体系。这种立体化协同模式能够有效缩短信息传导周期,提升资源配置效率,形成分工有序、衔接紧密、运转高效的监审工作闭环,为公共服务定价的科学性、合理性提供坚实的机制保障[5]。

3.4 拓宽公众参与监审的途径与渠道

构建多维度公众参与平台是增强监审透明度的核心路径。通过整合线上线下资源,打造立体化信息交互空间:线上依托数字化平台建立动态信息公开系统,实时披露监审流程、成本构成要素及定价决策依据,设置智能互动模块实现公众咨询反馈的即时响应;线下构建常态化意见征集机制,确保不同群体诉求能够通过规范渠道有序表达。这种全场景参与架构打破信息壁垒,为公众深度参与监审工作提供制度化入口,从根本上保障社会各界对监审事务的知情权与参与权。

建立多元主体协同论证机制是提升监审公信力的关键支撑。在定价决策前,组建由行业专家、利益相关方代表构成的独立评估体系,对成本监审的专业性、合理性进行多视角论证,确保多元利益诉求在决策层得到充分考量。同步推进监审信息的全链条公开,将成本核算方法、数据来源、监管标准等关键环节纳入主动公开范畴,构建从信息发布到意见吸纳的闭环管理机制。通过强化公众监督与专业论证的有机结合,既提升监审工作的科学性,又增强社会各界对定价决策的认同感,为公共服务定价构建坚实的民意基础与信任纽带,某市 2024 年污水处理费调价中,通过政务平台征集公众意见 1 287 条,采纳率 65%。可结合专家论证与线上听证会,提升透明度。

4 结论

公共服务定价成本监审规范化对保障民生福祉与社会公平至关重要。当前监审工作面临标准体系不完善、价格监测与成本调查联动欠缺、部门协同效率低、公众参与度不高等问题。需构建统一规范的监审标准体系,强化协同机制,完善多部门协作,拓宽公众参与渠道,以此提升监审的科学性、时效性、效能与透明度。未来可探索数字化技术在监审中的应用,深化跨区域监审经验交流,为公共服务定价机制优化提供理论与实践支撑。

参考文献:

[1]姜妍.准公共服务成本分摊和价格形成机制探究[J].经济研究导刊,2020(19):92-93.

[2]夏和飞,栾建.市政公用事业成本规制标准建设路径探讨[J].财政监督,2022(8):50-52.

[3]吴楠,李宇琪,曾佳琪.价格认定工作发展历程和经验启示[J].中国物价,2022(9):79-81.

[4]唐铁军.关于公用事业价格与公益性服务价格的比较研究[J].价格理论与实践,2018(9):26-29.

[5]张皓.价格监管的国际经验及对我国的启示[J].中国物价,2022(11):95-98.

作者简介:杨琳,女,藏族,四川雅安人,雅安市价格认证中心,研究方向:工商管理。

国有企业会计信息对财务管理决策的影响研究

于　洋[1],孙汉正[2,3,4]

(1. 黄河水利职业技术大学金融与会计学院,河南　开封　475000;
2. 黄河水利职业技术大学土木与交通工程学院,河南　开封　475000;3. 河南大学,河南　开封　475000;
4. 河南交院工程技术集团有限公司,河南　郑州　450000)

摘　要:国有企业的财务管理一直是国有企业管理的核心组成,国有企业财务管理的核心在于会计工作,只有不断地提高并优化国有企业的财务管理能力,才能为国有企业的高效管理提供科学的数据保障。文章篇首部分介绍了会计信息的基本内涵及其重要性,继而分析会计信息分析对国有企业决策所造成的影响,之后提出相应的优化策略,以不断提高并优化国有企业的资源配置效率和决策质量,助力国有企业实现科学、高效、可持续化发展。

关键词:国有企业;会计信息;财务管理;决策

中图分类号:F275　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0081-04

Research on the impact of accounting information of state-owned enterprises on financial management decisions

Yu Yang[1], Sun Hanzheng[2,3,4]

(1. School of Finance and Accounting, Yellow River Conservancy Technical University, Kaifeng, Henan, 475000;
2. School of Civil Engineering and Transportation Engineering, Yellow River Conservancy Technical University, Kaifeng, Henan, 475000;
3. Henan University, Kaifeng, Henan, 475000; 4. Henan Jiaoyuan Engineering Technology Group Co., Ltd., Zhengzhou, Henan, 450000)

Abstract: Financial management in state-owned enterprises has always been at the core of state-owned enterprise management, and the core of financial management in state-owned enterprises in accounting work. Only by continuously improving and optimizing the financial management capabilities of state-owned enterprises can we provide scientific data protection for the efficient management of state-owned enterprises. This paper introduces the basic connotation and importance of accounting information at the beginning, and then analyzes the impact of accounting information analysis on the decision-making of-owned enterprises, and then proposes corresponding optimization strategies to continuously improve and optimize the resource allocation efficiency and decision-making quality of state-owned enterprises, and help state-owned to achieve scientific, efficient and sustainable development.

Key words: state-owned enterprises; accounting information; financial management; decision-making

0　引言

会计作为商业生产经营中所不可或缺的组成部分,会计信息是指财务会计部门利用财务报告、报表等方法将企业的经营状况和财务信息传递给股东、相关利益方,而会计信息则十分有效并及时反映在会计视角下的企业经营情况,其中涵盖企业经营业绩、现金流等企业重要信息。

在当今发展日益变化的时代背景下,国有企业

因其作为国家经济的命脉,在国家经济的占比中十分重要,相对传统以人工为主的会计信息处理方式,现在计算机技术背景下的会计信息系统在国有企业财务系统中应用广泛,其不仅极大地降低因主观因素所造成的问题,还可以有效地提升财务数据的准确性。现有的大数据背景下的会计信息在工程实际中应用广泛,且具有诸多无法取代的优势。文章将深入研究国有企业会计信息对管理决策的影响,以为提高国有企业的综合竞争力提供有益启示。

1 会计信息与国有企业决策的概述

1.1 会计信息

会计信息不仅仅反映出企业在过去、现在和将来的资金运行情况,更能很有效地预测未来公司的财务信息。对国有企业而言,会计信息在决策过程中占有至关重要的地位,其不仅仅是外部利益相关者(如股东、债权人、政府监管机构等)了解企业经济活动的窗口,而且还是企业内部的管理层进行决策管理的重要依据。

随着智能化、信息化技术的不断发展,传统意义上的企业会计工作已无法满足现代商业活动需求,现有的很多国有企业会计信息仅仅是浅显地将智能算法用于传统会计工作中来,没有完全发挥其深入的价值,且只在企业业务核算和账务处理方面进行实践。智能化背景下的会计系统其不仅仅可以实现财务数据的实时化采集,还可以确保其会计信息的准确性与实时性,这有助于国有企业管理者及时研判国有企业的经营成果,为决策提供可靠依据,继而帮助管理层制订出符合本单位的经营策略。

1.2 国有企业决策

国有企业作为国民经济稳定和发展的基石,其决策的正确与否,不仅决定了企业的经济效益,还将对社会、政治等方面产生深远的影响。当前很多企业特别是国有企业利用大数据技术提高会计信息的智能化、准确化水平,其通过大数据的采集、存储、处理和分析等一系列方法可以帮助国有企业管理层进行更好的、更精准的财务分析与决策,同时将大数据方法应用于会计信息中可以更好地在企业运营中进行分析,其在成本控制、预算管理、绩效评估等诸多方面优势明确。

但国有企业决策涉及的因素众多,包括市场环境、政策环境、技术环境等,这些因素相互交织、相互影响,使得决策过程变得复杂多变。国有企业决策往往具有长期性,因为企业的战略规划、投资决策等往往需要长时间的酝酿和实施。

2 会计信息对国有企业决策的影响

2.1 提高会计信息的准确性,杜绝“信息差”

会计信息作为企业经营活动的语言,对国有企业决策具有至关重要的影响。提高会计信息的准确性,杜绝“信息差”,是保障国有企业决策科学、合理的基础。准确的会计信息有助于国有企业更好地了解自身的财务状况和经营成果,发现自身的优势和不足,可以使得国有企业管理层特别是决策层更好地了解当前企业的财务、盈利、偿债等诸多信息,更加合理地制订经营策略,提升企业的竞争力和市场地位,从而吸引更多的投资资金流入企业。

2.2 实现数据分析预测,改善国有企业预决算管理

会计信息对国有企业决策的影响深远,特别是在实现数据分析预测和改进国有企业预决算管理方面,其作用尤为显著[1]。会计信息系统能够实时收集、整理和分析财务数据,为管理层提供实时的财务决策依据。会计信息系统能够实现数据的自动化处理和分析,减少人工干预和错误,提高决策效率。同时,通过数据分析,管理层可以更加全面地了解企业的运营情况,规避风险,提高决策质量。

会计信息系统可以提供丰富的数据支持,帮助管理层更加准确地编制预算。通过对历史数据的分析,管理层可以了解企业的成本结构、收入来源等关

键信息,从而制订出更加符合企业实际情况的预算方案。会计信息系统能够实时跟踪预算的执行情况,及时发现偏差和异常。管理层可以通过对预算执行情况的分析,了解各部门的运营效率和成本控制情况,从而采取相应的措施进行调整和优化[2]。

2.3 实现数据自动化处理,提高财务管理效率

会计信息在实现数据自动化处理和提高财务管理效率方面,其作用尤为突出。会计信息化通过引入计算机、网络等现代信息技术,实现了财务数据的自动化处理。数据自动化处理减少了人为干预,降低了因人为疏忽或错误导致的数据不准确的风险。

会计信息化促使国有企业对财务管理流程进行全面梳理和优化。通过引入标准化、流程化的财务制度,能够提高财务管理的效率和质量,同时这也有助于降低财务风险,保障企业的稳健运营,使得国有企业加强内部控制,防止舞弊和欺诈行为的发生。

2.4 及时预判风险,优化风险预警机制

会计信息是反映一个企业财务状况最为直接的关键信息。通过对这些数据的深入分析,管理层可以识别出企业可能面临的各种风险,会计信息提供的风险信息有助于管理层在制订决策时更加谨慎。同时会计信息系统的应用不仅可为企业的健康发展提供一定的安全阈值,还可为后期的防范措施提供一定的数据支撑。

3 会计信息在国有企业决策中所面临的挑战

3.1 会计信息准则适应性挑战

会计信息准则是规范会计行为、保证会计信息质量的重要依据,且会计准则的制订和修订过程是一个持久的过程,其反映了随着时间的推移国有企业经济环境的变化,其整个修订过程是复杂多变的。且不同国家与地区之间关于财务制度的要求又不甚统一,会计信息准则的适应性直接关系到企业能否准确反映自身的财务状况、经营成果和现金流量,为管理层提供科学、可靠的决策依据[3]。

3.2 会计信息数据处理准确性挑战

会计信息数据处理准确性是确保企业财务信息真实、可靠的基础。在国有企业决策中,管理层需要依据准确的会计信息来评估企业的财务状况、经营成果和现金流量,从而做出科学合理的决策[4]。传统的会计信息系统极易受外界不确定因素影响,影响会计信息的准确性。

3.3 会计信息数据安全性挑战

企业会计信息不仅仅是财务管理的核心,其安全性和私密性更是直接关系着企业的经济利益,特别是大型国有企业的财务信息数据泄露则会造成大量的国有资产流失,严重者则会危害国家安全。很多企业针对数据非法篡改进行了大量的针对性工作,其中,合理的财务数据备份与加密是应对数据失密的一个重要手段。然而,部分企业在数据安全备份中依旧存在一定的安全隐患,如备份频率不高、备份数据不完善等,加之因企业人员变动等诸多因素的出现,给财务数据的安全性管理带来了一定的困难。

3.4 会计信息协同性挑战

会计信息的协同性指的是企业内部各部门之间以及企业与外部相关方之间在会计信息处理、传递和利用方面的协调与配合。良好的会计信息协同性能够确保信息的及时、准确和完整传递,为企业的决策提供全面、可靠的依据。对国有企业而言,会计信息协同性更是直接关系到企业资源的优化配置、风险的有效控制和战略目标的实现[5]。

4 应用会计信息优化国有企业决策的实施策略

4.1 加强会计信息准则制订,优化专业人才建设

企业会计信息准则是国有企业绩效预决算的基础,其直接关系到企业财务状况的良性运营,因此,

需加强与其他国家或地区会计准则制订机构的合作,推动会计准则的等效互认,降低我国企业在海外上市的成本和风险[6]。优化会计专业教育课程设置,鼓励会计人员参加继续教育培训,不断更新专业知识;为高端会计人才提供优厚的薪酬待遇、良好的工作环境和广阔的发展空间,吸引他们加入国有企业。与国内外知名会计师事务所、高校和研究机构建立合作关系,共同培养高端会计人才。

4.2 提升会计信息数据处理能力,强化会计数据安全

在保证数据支撑准确性和全面性的同时,建议国有企业将会计信息与其他相关部门的数据进行集成化,实现有关数据的共享和资源互换,继而打破所谓的“信息孤岛”现象。结合目前最常用的人工智能技术,对本单位的财务会计数据进行深入挖掘,继而发现财务会计数据背后的发展趋势,开发智能报表、智能预警等应用,实现会计信息的自动化处理和实时分析,提高决策效率[7]。

4.3 健全会计信息管理机制,完善内控机制体制

国有企业财务部门应结合本单位的实际情况,通过构建集成化的会计信息系统,整合企业内部各部门的会计信息,实现数据的集中管理和共享。确保会计信息的标准化和规范化,制订统一的会计科目、报表格式和数据标准,提高信息的可比性和一致性。加大对会计信息的审核力度,对财务报表、会计凭证等进行严格审查,防止虚假信息的产生。引进高素质的会计人才,充实企业的会计队伍,提升整体的管理水平。

5 结论

综上所述,国有企业会计信息在财务管理决策中扮演着至关重要的角色。会计信息的准确性、完整性和及时性直接关乎财务管理决策的科学性和合理性。因此,国有企业应高度重视会计信息的管理和优化,确保会计信息的准确性和时效性,以优化财务管理决策过程,提高企业的经济效益和竞争力。

参考文献:

[1]仲晏晏.国有企业财务风险管理对会计信息质量的影响研究[J].财会学习,2023(17):88-90.

[2]宛晴.大客户地理邻近性与企业会计信息质量[D].北京:北京交通大学,2021.

[3]黄兰.国有企业财务决策分析现状和对策研究[J].商场现代化,2024(2):156-158.

[4]符祎卓.管理会计对国有企业决策支持与绩效评价的优化[J].中国电子商情,2025(1):100-102.

[5]彭祖亮.简述项目财务分析对国有企业投融资决策的影响[J].中外企业文化,2023(3):40-42.

[6]曹而辉.管理会计在国有企业运营管理中的决策应用案例分析[J].投资与创业,2023,34(24):64-66.

[7]孙齐齐.会计稳健性、管理者过度自信与企业决策[J].经济研究导刊,2022(27):21-23,87.

作者简介:于洋,女,河南周口人,黄河水利职业技术大学金融与会计学院,研究方向:会计信息管理与信息系统;

孙汉正(通信作者),男,河南开封人,黄河水利职业技术大学土木与交通工程学院,河南大学,河南交院工程技术集团有限公司,研究方向:多源融合。

事业单位财政预算管理与财会监督的实践与探索

赵宇扬

[中国气象局气象宣传与科普中心(中国气象报社),北京 100081]

摘 要:在现代公共管理的框架下,事业单位财政预算管理和财会监督扮演着至关重要的角色。随着国家治理体系和治理能力现代化进程的推进,如何有效提升事业单位的资金使用效率和财务透明度,成为社会各界关注的焦点。文章旨在探讨事业单位财政预算管理与财会监督的实践路径与策略,分析当前管理状况,提出优化措施。通过构建预算管理机制、强化财会监督体系建设、提升财务管理人员素质和信息化水平,以期实现财政资金高效利用与财会监督效能提升。

关键词:事业单位;财政预算;财会监督;管理实践

中图分类号:F276.1 **文献标识码**:A **文章编号**:1008-4428(2025)24-0085-04

Practice and exploration of financial budget management and accounting supervision in public institutions

Zhao Yuyang

[China Meteorological Administration Meteorological Propaganda and Science Popularization Center (China Meteorological News), Beijing, 100081]

Abstract: In the framework of modern public administration, financial budget management and accounting supervision in public institutions play a crucial role. With the advancement of the modernization process of the national governance system and governance capabilities, how to effectively enhance the efficiency of fund utilization and financial transparency of public institutions has become a focal point of societal attention. This article aims to explore the practical paths and strategies for financial budget management and accounting supervision in public institutions, analyze the current management status, and propose optimization measures. By strengthening budget management mechanisms, perfecting accounting supervision systems, and enhancing the capabilities of financial management personnel as well as the level of information technology construction, it is hoped to achieve efficient utilization of fiscal funds and enhancement of accounting supervision effectiveness.

Key words: public institutions; financial budget; accounting supervision; management practice

0 引言

事业单位作为国家公共服务体系的重要组成部分,其财政预算管理与财会监督工作对保障资金安全、提高资金使用效益具有重要意义。经济新常态背景下,如何优化财政预算管理,强化财会监督,成为事业单位面临的重要课题。文章将从实践出发,探讨事业单位在此方面的探索与尝试。

1 事业单位财政预算管理现状

1.1 预算管理机制不完善

当前,部分事业单位财政预算管理机制尚不完善,其预算编制过程缺乏科学性与前瞻性,往往导致预算方案与实际执行相互脱节,难以有效指导财政资金的分配与使用。在实际执行时频繁调整预算,不仅影响了预算的严肃性与权威性,也削弱了预算

管理对资金使用的约束作用。此外,预算绩效评价体系的缺失,使得资金使用效益难以得到客观、准确的衡量,无法为后续的预算管理提供有效的反馈与改进依据。这一系列问题的存在,无疑对事业单位财政预算管理水平的提升构成了严峻的挑战。

1.2 财会监督效能未充分发挥

财会监督作为确保财政资金合规使用的重要环节,在实际操作中却往往因监督手段单一、监督力度不足而难以发挥其显著作用。一方面,内部监督与外部审计之间的衔接不畅,导致监督信息无法及时、有效地共享,形成信息孤岛,严重影响监督效果;另一方面,因监督手段的局限性,财会监督往往难以全面覆盖财政资金使用的各个环节,存在监督盲区,使得一些违规行为得以逃避监管。这些问题的存在,不仅削弱了财会监督的职能,也对财政资金的合规使用构成了潜在的威胁[1]。

2 优化事业单位财政预算管理的策略

2.1 构建科学合理的预算管理机制

预算管理作为事业单位财务管理的核心环节,其科学性与合理性直接关系到资金使用的效率与效益。因此,构建一套科学合理的预算管理机制,对提升事业单位财务管理水平具有重要意义。

2.1.1 强化预算编制的科学性,奠定预算管理坚实基础

预算编制是预算管理的起点,其科学性、合理性直接关系到后续预算执行与绩效评价的有效性、准确性。事业单位应采用零基预算、滚动预算等编制方法,摒弃传统基数加增长的编制方式,确保预算编制能够更贴近实际需求,减少随意性调整。在编制过程中,应充分考虑内外部环境变化对预算执行的影响,合理预测收支规模与结构,确保预算编制的准确性和前瞻性。同时,通过建立健全预算编制的审核与审批机制,可以进一步提升预算编制的科学性和规范性,为后续的预算执行与绩效评价奠定坚实基础。

2.1.2 建立预算绩效评价体系,激励资金使用效率提升

预算绩效评价是预算管理的重要环节,通过将绩效评价结果与预算安排挂钩,可以激励事业单位各业务部门更加注重财政经费的使用效益。事业单位应建立科学合理的预算绩效评价体系,明确绩效评价的总体目标、衡量指标和评价方法,确保绩效评价工作的客观性和公正性。在绩效评价过程中,应注重定量分析与定性分析的有机结合,既关注资金使用的经济效益,也关注其社会效益和生态效益。同时,将绩效评价结果作为下一年度预算安排的重要依据,可以使事业单位各业务部门更加注重预算绩效评价结果的导向性,推动形成“花钱必问效、无效必问责”的绩效理念。

2.2 强化财会监督体系建设

财会监督体系是事业单位财务管理的重要组成部分,对保障资金安全、提高资金使用效益具有重要作用。因此,强化财会监督体系建设,是事业单位财务管理不可忽视的一环。

2.2.1 完善内部控制监督机制,奠定财会监督坚实基础

完善内部控制监督机制是财会监督体系建设的基石。事业单位应明确财会监督的职责与权限,确保监督工作的独立性和权威性。同时,建立健全内部控制制度,涵盖资金管理、预算管理、采购管理、合同管理、资产管理等各个环节,形成一套自我约束的良性循环机制。通过定期开展内部审计,及时发现财务管理中存在的问题,确保财会工作的规范性。此外,加强财会人员的业务培训和职业道德教育,提升其专业素养和监督能力,为内部监督机制的有效运行提供有力保障。

2.2.2 加强与外部审计合作,形成监督合力

外部审计事务所作为独立第三方机构,能够为事业单位财会监督提供客观、公正的评价。事业单位应积极加强与外部审计机构的合作,实现信息共

享和资源整合,增强监督合力,发挥管理效能。通过与外部审计机构定期开展财务收支审计、竣工决算审计等活动,可以共同发现和解决财务管理的薄弱环节和风险点。同时,通过借鉴外部审计机构的先进经验和做法,不断完善自身的财会监督体系,提升监督的专业性和有效性。

2.2.3 创新监督方式,提升监督精准度与覆盖面

随着信息技术的快速发展,大数据、云计算等现代信息技术手段为财会监督提供了新的工具和平台。事业单位应积极创新监督方式,运用现代信息技术手段提高监督的精准度与覆盖面。通过建立财会大数据平台,实现财务数据的实时采集、分析和预警,及时发现潜在的财务管理风险和问题。同时,利用云计算技术实现远程监督和移动监督,打破地域和时间限制,提升监督的灵活性和便捷性。

2.3 提升财务管理人员素质与信息化水平

财务管理人员作为事业单位财务管理的核心主体,其素质与信息化水平直接影响到财务管理的效能。因此,提升财务管理人员的综合能力与信息化水平,是事业单位财务管理不可忽视的重要任务。

2.3.1 加大培训力度,全面提升财务管理人员专业素养

财务管理人员的专业素养是保障财务管理工作顺利开展的基础。事业单位应加大对财务管理人员的培训力度,定期组织专业知识与技能培训,涵盖财务管理、税务规划等多个方面,确保财务管理人员能够全面掌握最新的财务管理知识和技能。同时,鼓励财务管理人员积极参加职称考试与继续教育,通过不断学习和实践,提升自身的专业素养和综合能力。此外,建立健全财务管理人员绩效考核机制,将培训成果与职业晋升、薪酬激励等挂钩,激发财务管理人员的学习积极性和工作热情。

2.3.2 推进信息化建设,实现财务数据高效管理

信息化建设是提升财务管理效率的重要手段。事业单位应积极推进财务管理信息化建设,结合事业单位实际管理需求研发预算管理一体化等相关软件,实现财务数据的电子化、网络化管理。通过信息化建设,大大提高财务数据的处理速度和准确性,减少人为错误和疏漏,提升财务管理工作的效能。同时,借助信息化手段,可以实现财务数据的实时监控和预警,及时发现并解决潜在的财务管理风险和问题,为事业单位的决策提供有力支持。

2.3.3 强化信息安全意识,确保财务数据安全性与保密性

随着信息化建设的深入推进,财务数据的安全性与保密性成为事业单位财务管理的重要关注点。事业单位应强化财务管理人员的财务数据安全意识,建立健全数据安全管理制度,明确财务数据管理和查询的权限。通过采用加密技术、访问控制等技术手段,确保财务数据在传输、存储和处理过程中的安全性和保密性。同时,定期开展信息安全培训和演练,提升财务管理人员应对信息安全事件的能力和水平,为事业单位的财务管理提供坚实保障[2]。

3 事业单位财会监督的实践探索

3.1 创新监督模式,实施全过程监督的深入探索

事业单位在财会监督的实践探索中,应致力于将监督活动深度融入预算管理的每一个环节,实现从预算编制的初步规划到执行过程的动态监控,再到绩效评价的终端反馈的全链条覆盖。这一全过程监督模式的构建,要求事业单位在预算管理流程中设立监督节点,确保每一步操作都在监督的视野之下进行。通过建立预算执行动态监控机制,事业单位能够对异常支出行为进行即时预警,迅速识别并纠正预算执行中的偏差,从而确保预算执行的合规

性与资金使用的有效性。此外,该模式还强调监督的连续性和系统性,要求监督活动不仅仅局限于某一特定环节,而是贯穿于预算管理的始终,形成监督的无缝衔接,以全面提升事业单位财政预算管理的科学性和规范性[3]。

3.2 强化内外协同,构建监督网络的策略与实践

在事业单位财会监督的实践中,强化内部监督与外部审计的协同配合,是构建全面监督网络的关键所在。内部监督应注重日常监督与专项监督的有机结合,通过建立健全内部控制制度,明确各岗位职责与权限,同时,外部审计作为独立第三方,其审计结果的客观性和公正性对改进预算管理具有重要的参考价值。事业单位应积极利用外部审计的发现,将其作为优化预算管理流程、提升资金使用效率的重要依据。在此基础上,通过信息技术手段的运用,实现内外监督信息的共享与互通,打破信息孤岛,提高监督效率,共同织就一张严密的监督网络[4]。

3.3 注重风险防控,完善内部控制的机制与路径

事业单位在财会监督的实践中,必须高度重视风险防控机制的建立与完善。这要求事业单位对财政资金使用过程中的潜在风险进行系统的识别、评估与监控,确保能够及时发现并应对可能影响资金安全和使用效率的各种风险因素。完善内部控制制度是风险防控的核心环节,它涵盖了岗位职责的明确划分。通过这些措施的实施,事业单位能够构建起一道坚实的防线,有效防范舞弊行为的发生,保障财政资金的安全与合规使用。同时,风险防控机制的完善还需要事业单位不断优化内部流程,提升管理效率,确保内部控制与风险管理的有机结合,为事业单位的稳健运行提供有力支撑。

3.4 推动绩效评价,提升资金效益的探索与实施

绩效评价作为财政预算管理的重要环节,对提升事业单位资金使用效益具有至关重要的作用。因此,事业单位在财会监督的实践中,应将绩效评价置于突出位置,建立科学合理的绩效评价体系。这要求事业单位首先要设定明确的绩效目标,确保绩效评价工作能够有的放矢,紧密围绕资金使用的实际效果展开。在此基础上,通过对预算执行结果进行量化评价,事业单位能够客观衡量资金使用的成效,为后续的预算管理提供有力的数据支持。同时,将绩效评价结果作为下一年度预算安排的重要依据,能够激励各部门更加注重资金使用的效率与效果,推动形成绩效导向的预算管理文化[5]。

4 结论

事业单位财政预算管理与财会监督的优化是一个系统工程,需要多方面的努力与探索。通过构建科学合理的预算管理机制、强化财会监督体系建设、提升财务管理人员素质与信息化水平,以及实践探索中的创新监督模式、强化内外协同、注重风险防控与推动绩效评价等措施,可以有效提升事业单位财政资金使用效益与财会监督效能。

参考文献:

[1]高春苗.财政预算视角下行政事业单位管理会计应用策略[J].西部财会,2024(7):22-24.

[2]胡洪杰.事业单位财政预算管理与绩效管理协同机制的构建[J].纳税,2024,18(16):67-69.

[3]杨柳.加强事业单位财政预算管理一体化建设的思考[J].经济师,2024(4):57-58.

[4]刘轶.新形势下加强财会监督工作的实践探讨[J].财政监督,2024(6):67-70.

[5]张丽.浅谈加强事业单位预算执行管理——基于动态监控视角[J].财政监督,2024(3):65-69.

作者简介:赵宇扬,女,北京人,中国气象局气象宣传与科普中心(中国气象报社),研究方向:财政预算管理与财会监督。

数智化视域下人工智能驱动公立医院高质量发展路径研究

田慧杰

（赤峰市医院，内蒙古　赤峰　024000）

摘　要：公立医院高质量发展是实现健康中国战略落地的核心载体，通过体系创新、技术创新、模式创新、管理创新，加快优质医疗资源扩容和区域均衡布局，公立医院发展方式从规模扩张转向提质增效，运行模式从粗放管理转向精细化管理，资源配置从注重物质要素转向更加注重人才技术要素。在取消药品/耗材加成背景下，医疗服务项目收入覆盖医院全部成本，亏损普遍。数智化信息系统建设，加入人工智能技术，实现人机交互，助力公立医院持续、快速、健康发展。

关键词：数智化；人工智能；公立医院；高质量发展

中图分类号：F272　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0089-03

Research on the path of high-quality development of public hospitals assisted by artificial intelligence from the perspective of digitalization and intelligence

Tian Huijie

(Chifeng Municipal Hospital, Chifeng, Inner Mongolia, 024000)

Abstract: The high-quality development of public hospitals is a concrete measure to achieve the Healthy China strategy. It involve strengthening system innovation, technological innovation, model innovation, and management innovation, accelerating the expansion of high-quality medical resources and their balanced distribution across regions. The development mode of public hospitals is shifting from scale expansion to quality improvement and efficiency enhancement, and the operation mode is transitioning from extensive management to refined management. Resource allocation is moving from a focus on material elements to a greater emphasis on talent and technological elements. Against the backdrop of the elimination of drug and medical device markups, the revenue from medical service items bears the full cost of the hospital, leading to widespread losses. The construction of digital and intelligent information systems, incorporating artificial intelligence technology, and achieving human-machine interaction, will facilitate the sustained, rapid, and healthy development of public hospitals.

Key words: digitalization and intelligence; artificial intelligence; public hospitals; high-quality development

0　引言

《关于推动公立医院高质量发展的意见》（国办发〔2021〕18号），要求公立医院在坚持党的领导和公益性的基础上，构建新体系、引领新趋势、提升新效能、激活新动力、建设新文化[1]。《卫生健康行业人工智能应用场景参考指引的通知》（国卫办规划函〔2024〕420号），下发涵盖医学影像、智能辅助诊断等84项人工智能在医疗行业的具体应用。

公立医院管理能力的提升，需人员配备和信息系统建设。医院信息系统（HIS）改造及维护，信息系统互联互通，信息数据在系统间推送、使用[2]。嵌入人工智能技术，增加人机交互，使信息化软件界面清晰、操作简单。

1　公立医院高质量发展影响因素

1.1　医保方面

公立医院服务对象中，基本医保参保患者占比超过80%。患者出院时，医院需先行结算医保统筹报销部分。垫付资金能否及时、足额回款，影响公立

医院现金流和盈亏。占医院40%收入的药品耗材取消加成,收支相抵,对医院无边际贡献。医院运行全部依靠医疗服务项目收入。医疗服务项目价格由医保局定价,定价是否公允影响到医疗服务质量和医院盈亏。

1.2 医疗服务质量方面

医疗服务质量是医院生存和发展的基础,治病救人是使命,更是责任。提高医疗服务质量,降低一类切口感染率、低风险死亡率,减少抗生素的使用,降低患者的平均住院天数和次均费用,提高患者治愈率。鼓励科研创新,发展新技术新项目,适宜技术研究及推广,促进公立医院高质量发展。

1.3 医院管理水平方面

做好医院预算、采购、合同、资产、成本等管理工作,为院领导决策提供依据。第一,预算管理。包括收入预算、支出预算、现金流量预算和报表预计。编制预算的基本标准是“以收定支”,不编制赤字预算。第二,采购管理。在公共服务平台或采用公开招标方式采购:①采购数量相对较多,便于与供应商进行议价;②货比三家,能够采购到物美价廉的商品;③采购相对比较集中,便于清廉医院建设。第三,合同管理。与供应商/客户签订具有法律效力的文件,合同经过归口管理部门、法务、财务审核后,按《中华人民共和国民法典》明确规定双方权利义务、违约责任、合同变更和终止及纠纷解决办法。对合同文书进行严格审核,尤其是对标的物单价、数量、金额、总金额、签字双方是否存在授权等风险点,保证合同合法合规。第四,资产管理。资产归口管理,按照资产名称、规格、单价、数量、金额、发票号、使用科室、管理科室、折旧年限/方法等计入资产明细账。对资产进行验收、计提折旧、维修保养、巡视、成本效益分析及报废管理。国有资产报废收入按规定上缴国库。第五,成本管理。成本管理包括科室成本、床日成本、诊次成本、项目成本及病种成本管理。成本管理是对医院运行情况和成本情况进行分析的基础。医院应当在财务核算过程中,将成本计入相应科室,科室花费直接计入,而间接的电、水、物业等不能直接计入的成本,按照科室人数、面积、工作量等分摊计入[3]。第六,财务分析。财务分析分为日常分析和专项分析。日常分析主要对医院的经济运行情况、成本进行分析;专项分析是对具体事项进行分析,如购入设备经济性分析、某科室运营状况分析、某项目成本分析、某科室亏损原因分析等。

1.4 人才方面

医疗服务质量、管理能力、信息化水平的提升及医保资金的管理都需要引进人才。从长期来看,人才因素是公立医院高质量发展的核心因素。

2 公立医院高质量发展面临的问题

公立医院为公益二类事业单位,财政仅负担部分人员经费,其余全部依靠医院自收自支解决。

2.1 医保方面

2.1.1 医保定价口径人员经费偏低

医保定价口径是《内蒙古统计年鉴》中公布的上年度卫生行业社会平均工资,工资不包括单位负担的五险两金。单位负担的五险两金约占职工工资的43.7%,医保定价口径中人员经费不包含这部分成本,导致医保定价成本偏低。

2.1.2 医保每日有效工作时间过长,摊薄了医疗成本

医保每日工作时长8小时,而医院实际工作时长为7小时,按照8小时分摊的医疗成本低于按照7小时分摊医疗成本1.79%,因此导致医保医疗项目定价偏低。

2.1.3 房屋折旧成本按照24小时进行分摊,降低了医保医疗服务项目定价水平

医院实际工作时长为7小时/日,房屋按24小时进行分摊,分摊到的医疗服务项目房屋折旧费较少,医疗服务定价降低。

医疗服务项目收入是医院有效收入,用于弥补医疗成本。2019年以来,公立医院亏损普遍,持续运营步履维艰。医疗服务项目客观、公正定价,医院才能生存。

2.2 医疗服务质量方面

首先,新技术新项目的开展。医院须新增设备、

人员,人员进修,增加医院负担。公立医院普遍亏损,新技术新项目的开展受到了制约。医保定价偏低和按 DIP 综合类病种结算,报销比例、金额低,阻碍新技术新项目开展。

其次,科研创新。科研须持续投入,周期长、成本高、效果微。科研创新需要人才支撑和实验室投入,增加医院负担。

2.3 管理水平有待提高

随着时代的发展,各行业改革应当聚焦高质量、高速度。对医院来说,如何结合时代需求进行管理水平提高也亟须思考。就当前来看,医院的管理预算与目标融合度不够,系统性风险管理不足,同时各部门衔接性也存在缝隙,因而偶尔会出现资产账目不符或者履责不明的情况。

2.4 人才培养亟待破题

医院人才培养人数、频次下降,阻碍了新技术新项目的工作开展。同时存在人员经费不断增加与每位职工创造医疗收入降低的矛盾;医院规模增大,人员增多但亏损无法弥补的矛盾。医院应关注人员培养成本和产生的效益是否合理。

3 解决措施

通过上面的分析可以看出,人工智能助力公立医院高质量发展过程中价值不容忽视,如何以数智化视角来思索管理改革是一项艰巨的任务。文章经过整理和分析,认为可以从如下几个方面着手:第一,加大财政投入,尤其在设备购置、人才培养、信息化建设和科研方面,降低公立医院运行压力。第二,强化医保定价管理,缩小医疗服务项目成本与医保定价的差距,使医院的医疗服务收费能够弥补医院成本。第三,强化医院管理工作。将绩效考核引入预算管理,建立预算管理项目库,按预算绩效分值分配预算额度。日常物资在政府集中采购平台购置,其余采用公开招标方式进行采购。医院应当建立采购专家库,采购论证过程中,抽调专家库专家、归口管理部门、审计、纪检、财务参与论证,降低违规风险。强化法务、采购、归口管理部门、财务对合同的拟定及审核工作,按合同条款付款。强化对资产的购置、验收、入库、折旧、盘点、报废工作。使资产账账相符、账实相符。归口管理部门切实履行职责,对资产使用科室、位置变更及时修改资产卡片信息。成本方面,财务核算过程中的科室成本数据填制准确,根据医院实际情况,分摊科室间接成本,形成科室全成本数据、诊次和床日成本。项目成本核算按照资源动因和作业动因进行分配成本;根据单病种医疗服务项目,计算病种成本。财务分析方面,着重对资产进行成本效益分析;定价偏低项目进行成本测算,并与医保局进行交涉,使医疗服务价格真正反映医护人员的服务价值。第四,注重人才引进,尤其是高端人才,发挥优势人才鲶鱼效应。还应重视对现有人员的培养,激发职工主观能动性,推动科研兴院。

4 结论

综上可以看出,新时代要求公立医院逐步走上高质量发展的道路,通过不断通过理念改观、技术革新、模式创新和执行创新迎接新挑战,实现规模扩张和质量提升同步进行。未来,随着时代的发展、政策环境的优化,公立医院必须迈出更加坚定的改革步伐,履行社会职责,赋能高质量发展。

参考文献:

[1]潘佳佳,王长青.基于 COSO 框架的公立医院医教研项目经费内部控制建设[J].中国卫生经济,2022,41(2):83-87.

[2]陆晓露,徐渊洪,程之红,等.信息不对称下公立医院信息公开模式的探讨[J].中国医院管理,2012,32(7):10-12.

[3]惠全红.基于作业成本法的 B 医院成本管理研究——以 ECT 室为例[J].卫生职业教育,2017,35(24):142-144.

作者简介:田慧杰,女,蒙古族,内蒙古赤峰人,赤峰市医院,研究方向:资产管理、合同管理、财务核算。

新质生产力赋能农业经济高质量发展的路径

黄筱梅

（广西百色农业学校，广西　百色　533000）

摘　要：发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。中央一号文件明确提出，“以科技创新引领先进生产要素集聚，因地制宜发展农业新质生产力”。这是面对新一轮科技革命和产业变革、着眼保障粮食安全和实现农业现代化做出的重大决策部署。文章在阐述新质生产力基本内涵的基础上，分析新质生产力赋能农业经济高质量发展的作用途径，指出当前新质生产力赋能农业经济高质量发展面临的困境，并提出需要建立完善农业经济体系，做好农业产业结构调整工作，加强农业技术推广管理，同时大力培养高素质农业人才。

关键词：新质生产力；农业经济；高质量发展

中图分类号：F323　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0092-04

New quality productive forces empowers the path of high-quality development of agricultural economy

Huang Xiaomei

(Guangxi Baise Agricultural School, Baise, Guangxi, 533000)

Abstract: Developing new quality productive forces is the internal requirement and important focus of promoting high quality development. Document No.1 of the Central Committee clearly stated that “leading the gathering of advanced production factors with scientific and technological innovation and developing new quality productive forces according to local conditions”. This is a major decision-making arrangement made in the face of a new round of scientific and technological revolution and industrial transformation, focusing on ensuring food security and realizing agricultural modernization. On the basis of expounding the basic connotation of new quality productive forces, this paper analyzes the ways in which new quality productive forces enables the high-quality development of agricultural economy, points out the difficulties faced by the current new quality productivity to enable the high-quality development of agricultural economy, and puts forward the need to establish and improve the agricultural economic system. Do a good job in the adjustment of agricultural industrial structure, strengthen the management of agricultural technology popularization, and at the same time vigorously cultivate high-quality agricultural talents.

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

0　引言

农业作为我国国民经济的基础性产业，是保障国家粮食安全的核心支柱，对维护社会安定团结有着战略意义。现如今，如何推动农业经济高质量发展已经是整个社会所关心的问题，而在技术红利时代以及产业变革的背景下，新质生产力应运而生。2023 年 9 月，习近平总书记在黑龙江考察调研时首次提出了“新质生产力”的概念，给中国农业经济发展指明了新的方向。利用科学技术及大数据资源，建立一种新质生产力模式，不同于以往的生产力发展途径，更加关注以科技创新为核心，融合各种先进的生产要素，具备高度的技

术性、高效性、优产性的现代生产力，有可能破除传统农业经济发展的桎梏，重新定义农业经济的格局。

1 新质生产力的基本内涵

新质生产力是符合新发展理念、以创新为主导的先进生产力质态，是摆脱传统经济增长方式与生产力发展路径的全新生产力形态。新质生产力以科技创新为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据、物联网、生物技术等前沿科技，具有高科技、高效能、高质量的显著特征。新质生产力不仅追求生产效率的大幅提升，更注重生产过程的绿色化、智能化以及对资源的高效循环利用。在农业领域，新质生产力意味着运用新技术、新模式推动农业生产方式变革，实现从传统农业向现代农业的转型升级。通过科技创新突破农业发展的瓶颈，提高农业生产的精准度、可持续性和竞争力，为农业经济高质量发展注入新动力，助力农业实现绿色、高效、智能发展，保障国家粮食安全与农业可持续发展[1]。

2 新质生产力赋能农业经济高质量发展的作用途径

2.1 政策保障新质生产力发展

政府通过出台一系列针对性政策，如设立农业科技创新专项资金，鼓励科研机构和企业开展农业新技术研发；给予采用新质生产力相关技术的农业企业税收减免、财政补贴等优惠，降低其应用成本；制订农业产业规划，引导资源向农业新质生产力项目倾斜。这些政策举措营造了良好的政策环境，激发了农业经营主体应用新质生产力的积极性，有力推动了农业领域的科技创新与产业升级，助力农业经济高质量发展[2]。

2.2 农业技术为经济发展提供支撑

农业技术为农业经济高质量发展提供了坚实支撑，是新质生产力赋能农业的核心因素。现代生物技术助力培育出抗逆性强、产量高且品质优的农作物新品种，有效提升农产品供给能力与质量。智能农业装备技术，像无人植保机、自动化灌溉系统等，实现精准作业，大幅提高农业生产效率，降低人力与资源成本。大数据与物联网技术构建起农业信息监测网络，实时掌握土壤、气象等数据，为精准种植、养殖提供科学依据，优化生产决策。此外，农产品加工与保鲜技术的创新，延长了农产品产业链，增加附加值。这些先进农业技术的应用，推动农业生产向智能化、精细化、高效化转变，有力促进农业经济高质量发展[3]。

3 新质生产力赋能农业经济高质量发展的困境

3.1 缺乏完善的农业经济发展体系

当前，我国农业经济发展体系存在短板，缺乏完善性。在市场层面，农产品市场信息传递不畅，农业生产者难以及时、准确地获取市场动态，导致生产决策盲目，农产品供需失衡现象时有发生，价格波动频繁，影响农民收益。流通环节冗长复杂，中间商层层加价，抬高了农产品最终售价，也压缩了生产者的利润空间。金融支持体系也不健全，农业事业单位与农户融资渠道狭窄，贷款门槛高、手续烦琐，资金短缺问题突出，难以满足农业新技术应用、产业升级等资金需求。此外，农业保险覆盖范围有限、保障程度低，无法有效分散农业生产风险，进一步制约了农业经济的稳定发展。

3.2 农业产业结构不够合理

当前农业产业结构中，传统农业仍占主导地位，新兴产业发展迟缓。种植业和养殖业占比过高，且部分地区农业经济过度聚焦于少数几种主要粮食作物，缺乏多元农产品种植布局。一些地区长期以水稻、大豆等作物为主，对高价值经济作物如精品水果、特色花卉等缺乏科学规划与引导。这既降低了土地利用效率，也难以借助产业互补抵御市场风险。此外，农业与工业、服务业融合困难重重。农业产业技术标准不统一，生产、加工、销售链条衔接不畅，农产品精深加工能力弱，压缩了产业利润空间。单一农业结构还造成对市场需求把握不准，基础设施和服务体系滞后，阻碍了电商直播、乡村旅游等融合业

态的发展。

3.3 农业技术创新不足

从技术层面来看,国内缺乏拥有自主知识产权的科技创新成果。在种源方面,很多蔬菜及部分谷物种子需要从国外引进,提高了农业生产成本,在全球竞争中的处境不够有利。在农用机械研发方面,先进农用机械核心部件受到国外技术的制约,行业集群水平有限,农用机械制造全自控设备过程复杂。同时,对农业研发经费投入不足且分布不均,阻碍农业经济发展。现有农业科技成果转化率较低,落后于发达国家,并且农户的理解力和接纳度有限,也使农业科技创新成果应用比较滞后[4]。

3.4 农业高素质人才建设有短板

当前,农业高素质人才短缺成为新质生产力赋能农业经济高质量发展的突出困境。一方面,农村人口外流现象严峻,人才引进困难重重。随着我国人口红利的消失,城市的第二、三产业得到极大发展,大批年轻劳动力流入城市,导致农村空心化程度加剧。加之乡村缺少能够将人们吸引过去的人才引进政策,其人才成长环境也不好,农村和城市相比,在经济效益、就业前景、公共服务和医疗卫生、教育等方面有着很大的差距,阻碍了高级人才发展农业经济。另一方面,农业人才的供应量过少,我国的农民普遍学历较低,对现代农业生产手段和技术、大型农机具的使用了解不多,这也制约了农业技术的发展和普及。同样,农业的智能化发展需要复合型人才,然而我国高校在培养高级复合型农业人才过程中,比较注重应试教育,而脱离了实践,造成人才供需失衡,使农业经济在应对外部变化时,灵活调整和创新转型能力不足。

4 新质生产力赋能农业经济高质量发展的路径

4.1 建立完善农业经济体系

在市场体系方面,要搭建高效的信息交互平台,利用大数据、云计算等技术实时汇聚农产品供需、价格等市场信息,并精准推送给农业生产者,减少信息不对称,引导其科学决策,稳定农产品市场供应与价格。同时,优化农产品流通环节,构建扁平化的流通网络,减少中间环节,鼓励发展产地直销、农超对接等模式,降低流通成本,让利给生产者和消费者。在金融体系方面,要拓宽农业事业单位与农户的融资渠道,创新金融产品,如开展农业供应链金融、农村土地经营权抵押贷款等业务,降低贷款门槛,简化审批流程,满足农业发展资金需求。完善农业保险制度,扩大保险覆盖范围,增加保险品种,提高保障额度,降低自然灾害和市场波动给农业生产带来的风险。此外,还需强化农业产业支撑体系,加强农业基础设施建设,改善农业生产条件;完善农业社会化服务体系,为农业生产提供全方位、多层次的服务,如农技推广、质量检测等,从而构建起健全、高效、可持续的农业经济体系。

4.2 做好农业产业结构调整

一方面,推动传统农业生产与数字技术融合发展,推动农业朝着数字化、智能化、绿色化方向发展。通过 5G 通信、卫星遥感、无人机、智能监测等技术,实时监测农田及畜牧区域的情况,精准把握农作物生长情况,实现精准灌溉施肥用药,科学预防自然灾害,远程操控和自动作业,降低劳动成本,提升工作效能和产品品质。运用数字技术优化资源配置,实现农业生产的绿色化发展,增强农业适应气候变化的能力。另一方面,做到因地制宜,培育新型生产要素,发展新型业态,在确保粮食自给的同时,依托各地的土地资源、气候环境、地域文化等资源禀赋,发展区域特色农业产业,打造区域性竞争力农业产业群。优化传统农业产业链条,打破区域界限,促进农业与第二、三产业深度融合,通过电商直播、乡村旅游等延长农业产业链条,提升农产品附加值。积极推进区域内农业产业分工协作,整合农产品产业链,实现资源共享,打造统一开放的新型农业市场[5]。

4.3 加快农业技术推广管理

一是优化调整农业科技创新的资源配置,构建高效的农业科技创新平台。政府要投入更多财政资

金进行农业科技的研究工作,持续重视人才培养以及硬件设备的完善,创建“产学研用”战略协作的创新合作平台。农业事业单位应加强与农业高等院校、科研院所间的战略协作。以我国农业实际状况为抓手,紧跟国外农业科技发展前沿,把科研重心放在农业生物科技、数字信息技术、智慧农业机具等关键技术上,专注解决种子培育、生物性新型肥料农药研发、现代农业高端机具设备的生产等问题,进一步提升我国农业科技生产水平。二是优化调整农业创新产品的推广模式,构建多方参与的农业科技推广体系。坚持市场导向,根据地域性农业经济发展现状,结合现代化农业高密度、精细化的特征,运用抖音、快手等新兴社交平台,搭建“线上+线下”融合推介的新型农业科技推广网络体系,系统性地向广大农民宣传农业新技术的优点及运用技巧。通过线上渠道了解农民对技术的需求情况与反馈信息,为提升科技人员技术水平及改良技术提供依据。农技推广做到对口精准、动态优化,促使农技推广提速提档,加快成果转化应用,提高农业产业经济风险抵抗能力,进而提高农业市场竞争能力。

4.4 培养高素质农业人才

其一,政府部门应制定相应政策吸引更多优秀人才回到农村,优化农村人口结构。地方政府要出台相关的鼓励农业的政策,加大农村基础设施建设投入力度和服务性公共服务支出力度,缩小城乡差异,促使进城务工人员和大学生也积极投身农业现代化工作中。建立农业创新园区,向农业技术创新性强、科技管理能力优秀的外来人才提供良好的工作和生活环境,包括资助资金、安置住房、儿童教育和医疗保障等,吸引更多人才到农村就业或者创业。其二,农业高等院校要顺应农业发展的潮流,与时俱进地编写教材内容,新增生物智能育种、农业生态环境恢复、智慧农业系统操作等内容,培养复合型农业人才。科学调整理论教学与实践训练之间的比例,利用社会实践等形式提高学生应对实际农业问题的能力。其三,要加大对乡村工作人员的技术培训力度,围绕新型作物以及技术发展方面展开,比如微生物技术、良种培植技术、环境资源保护及持续发展等,提高其专业技术水平,使其掌握最新的农业生产技术,为推动新质生产力发展打下良好的人才基础。

5 结论

随着乡村振兴政策的全面实施,我国越来越重视农业经济高质量发展,新质生产力为其提供了新的动力,不仅带动了农业生产领域的变革与创新,也为农村经济快速发展提供了强劲动力。现阶段,部分农村已经开始将数字技术融入农作物种植生产中去,有效促进了农业智能化水平的提升,保障了农产品的质量与产量。同时也应认识到,部分农村未充分发挥这种新质生产力的作用,因此,下一步工作要点在于政府、农业事业单位与研究部门共同发力,形成合力以推动农村新质生产力的进步,进而推动农业经济高质量发展进程,最终实现乡村全面振兴目标。

参考文献:

[1]于海超,于秀丽,曹海怡.新质生产力赋能农业高质量发展的理论逻辑、现实问题与路径[J].农业展望,2024,20(11):75-81.

[2]王晓.新质生产力赋能数字经济高质量发展的路径探究[J].现代商业研究,2024(22):5-7.

[3]平萍,尚好.新质生产力赋能经济高质量发展的影响路径——基于新质生产力统计测算[J].统计与管理,2024,39(11):108-119.

[4]程波辉,王书丽.新质生产力赋能民营经济高质量发展:逻辑机理、实践探索与实现路径[J].价格理论与实践,2024(10):21-26,78.

[5]孙瑾,曾德芳.新质生产力赋能农业科技期刊高质量发展的理论逻辑与实现路径[J].农村经济与科技,2024,35(21):275-278.

作者简介:黄筱梅,女,壮族,广西百色人,广西百色农业学校,研究方向:农业经济。

电网企业网格化服务体系探索与实践

林晓宇[1],黄立挺[1],王勇涛[1],杨桥桥[2]

(1. 国网温州文成县供电公司,浙江　温州　325000;2. 国网温州供电公司,浙江　温州　325000)

摘　要:国网温州供电公司落实国网公司“三网共建”部署,响应浙江电力“两监四微”建设,联合政府出台专项行动方案,试点“微网格”服务体系,将“微网格”服务体系融入村级便民服务中,推动了供电与政务服务共建共治。同时,借鉴绵阳、平凉供电公司经验,立足温州实际,在鹿城、文成开展试点,创新组织管理、权责划分、服务内容和考核激励机制,探索电力网格与基层治理网格融合路径,以期为乡村振兴贡献国网力量。基于此,文章进行了相关探究。

关键词:乡村振兴;“微网格”服务体系;基层治理

中图分类号:TM73;F426.61　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0096-04

Exploration and practice of grid-based service systems in power grid enterprises

Lin Xiaoyu[1], Huang Liting[1], Wang Yongtao[1], Yang Qiaoqiao[2]

(1. State Grid Wencheng County Wenzhou Power Supply Company, Wenzhou, Zhejiang, 325000;
2. State Grid Wenzhou Power Supply Company, Wenzhou, Zhejiang, 325000)

Abstract: State Grid Wenzhou Power Supply Company implements the State Grid Corporation's "Three-Network Co-construction" initiative, responds to Zhejiang Electric Power's "Dual Monitoring Systems and Four Micro-Mechanisms" framework, and collaborates with local government to formulate a special action plan. It pilots the "Micro-grid Service System," integrating it into village-level public services to precisely address community electricity demands and promote co-construction of power supply and administrative services. Drawing on experiences from Mianyang and Pingling power supply companies, Wenzhou launches pilots in Lucheng and Wencheng based on local conditions. Innovations include organizational management, responsibility delineation, service content, and incentive-based evaluation mechanisms, exploring pathways for integrating power grids with grassroots governance grids. This contributes State Grid's strength to rural revitalization. Based on this, the article conducts relevant research.

Key words: rural revitalization; "micro-grid" service system; grassroots governance

0　引言

随着乡村振兴战略的深入推进,电网企业作为农村基础设施和公共服务的重要支撑,面临着新的机遇与挑战。国网温州供电公司(以下简称“温州公司”)积极响应国家政策号召,紧扣“村网共建”主线,借鉴先进经验,结合本地实际,探索以网格化服务体系支撑乡村全面振兴的创新路径,形成“组织—权责—服务—绩效”四位一体管理赋能体系,推动电力服务与乡村治理深度融合,着力解决农村供电服务中的“急难愁盼”问题,为电网企业助力乡村振兴提供了可复制的实践经验。

1　实施背景

温州公司积极响应国家乡村振兴战略,锚定国网公司“三网共建”工作部署,围绕国网浙江电力“两监四微”建设要求,瞄准基层服务短板,以“村网共建”为主线,将电力服务深度融入乡村治理体系,以“管理网格化、服务精细化、体验极致化”为核心理念,创新新时代乡村电力服务模式,打造“微网格”乡村用电服务体系,探索供电与政务服务共建共治共享模式,实现用户服务“有距离”到“零距离”转变、“以抢代维”向“主动运维”转变,以及从“被动服务”向“主动服务”转变,切实改善农村用电办电

体验,为乡村振兴提供坚实电力支撑[1]。

2 主要做法

2.1 聚焦价值创造,问题导向明确管理创新总体思路

一是借鉴先进成果,提取“四位一体+管理赋能”的推广价值。创新引入全要素管理理念,将精益管理思想融入“微网格”服务体系建设专项工作,充分借鉴《供电企业精准支撑乡村振兴战略的村网共建模式构建》(国家电网企管 sgccqg-2023-35)既有成果中相关举措,以文成县及鹿城区作为先行试点,探索构建“组织—权责—服务—绩效”四位一体管理赋能体系。

二是工期倒排推进,建立“分步实施+重点突出”的推广机制。全面部署,成立专班制订方案,明确分工节点,广泛动员;阶段评估,对标找差距,优化推广路径;总结提炼典型案例与经验,形成可复制模式,持续巩固成果。

三是突出阵地建设,放大“市县联动+主动外向”的推广声量。以国网浙江电力“正能量 N 次方”网格化宣传引导工作为核心引领,组织开展微网格试点建设推进工作会等,以官方媒体报道和地方政府共建共享为升华载体,亮相发言、展示成果、分享经验、寻找差距,加大对外宣传包装力度,打造更多具有温州特色的“温州电力红十三”“电力背包客”等品牌。

2.2 强化统筹领导,全员联动协作保障网格顺畅运行

一是成立领导小组,构建“统筹管理+专业协同”的决策机制。成立“微网格”建设领导小组,由市公司主要领导任组长,统筹协调建设工作。明确网格员 10 项职责,梳理 27 项业务,优化 6 项流程,强化资源保障,推动网格化服务落地。建立监督考核机制,确保重点任务顺利实施。

二是下设工作小组,部署“层层压实+有序推进”的运转机制。领导小组下设工作小组,由市公司营销部主要负责人担任组长,市公司各专业部门相关管理人员及县公司各专业部门主要负责人作为成员。负责落实领导小组决策部署,保障体系建设各项工作有序推进。

三是同步信息共享,完善“全员参与+动态反馈”的协调机制。围绕建设任务,线上依托“i 国网”、微信网格群等载体,线下组织试点供电所全员定期开展集中办公、专项研讨等方式,建立重大决策会议制度、综合协调机制及跟踪督导制度,构建上下贯通、高效联动的沟通机制。

2.3 理顺职能边界,权责对等匹配激活网格节点能量

一是合理划分网格,铺就“村网共建+基层治理”的骨架脉络。以行政村为基本单元,综合考虑人员承载力、行政区域划分等因素,将相邻耦合度较高的行政村划为一个电力服务网格,确保电力网格划分结果与政府网格界面一致,依托试点区域 12 家供电所,覆盖 402 个行政村(社区),划分 88 个电力网格并相应配置网格员,形成“县公司—供电所—片区—网格”四级供电服务网络[2]。

二是创建服务机制,架设“四级联动+后台支撑”的神经中枢。设置“区县公司营销部—供电所所长—网格长—网格员”四级分级诉求响应闭环管理机制,以服务诉求扁平化管理手段切实打破条块分割,实现“力量聚合、重心下移、服务精准”。打造“网格员一口对外+综合团队协同服务”的专业化管理模式,创建网格长统筹管理、网格员对接协调政府资源、多专业部门协同支撑的“1+1+N”网格服务架构。

三是聚合多元力量,打造“紧密对接+资源共享”的肌肉群组。首先,强化政企合作。试点单位主动对接属地政府签订“村网共建”合作协议,按季度开展会商、推进、协调、联动工作,推动供电服务与村(社区)基层治理有机结合。其次,构建服务联盟。依托“浙里办”、水电气联办等数字平台,推动公共服务资源共融共通,并基于网格体系,将网格员匹配入辖区内的 180 个村(社区)网格群,建立公共服务“需求清单”。再次,坚持党建引领。试点县公司党委与乡镇党委联盟、供电所党支部与村支部联建、党员网格员与村电力联络员结对,划分“红色责任田”,完善客户关系管理体系。最后,依托“四进”载体(微信群、公示牌、工作圈、服务点),及时获取

客户需求,快速研判用电问题。

2.4 创新服务形式,线上线下融合增强网格客户体验

一是落实“双碳”目标,升级“网格赋能+电助振兴”的绿色服务。首先,推动乡村电气化发展。优化资源配置,实现一个网格员对应一个电气化村或电气化项目,依托武阳村“村网共建”电力便民服务点等载体,精准对接乡村产业项目需求,推动天湖农都农旅综合体项目等农业生产加工领域的电气化改造,实现“六个一”特色乡村产业全链条、全环节电气化升级[3]。其次,完善乡村充电设施建设。优化农村充电网络建设布局,打造“电等桩、桩等车,城区五分钟、村村有电充”服务网络,推广“网上国网”App 等线上报装渠道,开辟绿色通道,做好农村配电网规划与充电设施规划衔接,保障农村充电基础设施“应接尽接”。最后,助力和美乡村建设。对接政府属地网格,实施农房改造、管线序化、村道提升“三大行动”;支撑垃圾分类处理、污水处理、因地制宜改厕“三大革命”,保障乡村饮水工程电力接入,实现农村电网规划 100% 融入政府规划,100% 满足公共设施用电需求。

二是助力乡村共富,植入“机动灵活+志愿参与”的暖心服务。首先,打造电力先行山城样板。聚焦偏远山区人民群众用电难、生活不便等问题,挖掘网格内的服务资源和专业队伍,“以老带新”组建“背包修理队”45 支,推出“点单+接单”的上门式一条龙服务,按需拓展服务,打造山水间的“移动服务站”,消除山区电力服务盲区。其次,拓展志愿服务领域。组织“幸福派”志愿服务队“进网入格”,主动开展“五送”服务,并积极吸纳社会各界人士加入,深塑“电力海霞”“温州电力红十三”等特色品牌。最后,创建“共享电工”平台。为村里闲散人员及低收入群体免费提供电工课程活动,打造村内“共享电工”,累计帮助 168 人就业,就业率达 93.5%,实现“受助者助人,爱出者爱返”的良性循环。

三是云端智慧赋能,集成“一网通办+可视可感”的数智服务。首先,推动线上联办。整合优化关联性强的多项供电业务,推出 6 项联办服务,惠及 4 万多客户,办电时间缩短 50%。主动对接市场监督管理局,将“工商变更+电力更名”纳入浙江省企业信息变更“一件事”改革工作清单,实现“线上一网申请、材料一次提交”,材料精简 50%,环节流程压减 50%。其次,快速响应诉求。全力推进网格服务电话上线运行并规范管理,并自主研发基于“RPA(机器人流程自动化)+python”市级主动抢修工单自动派发系统,故障派单时长由原来高峰期平均 3 分钟缩短到 30 秒。最后,服务全链跟踪。建立全流程跟踪机制,提供“一条龙”服务,实现线上受理一次提交、材料一次收集、方案一次答复。联合打造“电安星”数字平台,上线浙政钉、浙里办,协助隐患排查,实现用户侧故障率降低 12.6%。

2.5 健全考核激励,培优育强并行锻造过硬网格队伍

一是分层分类推进,建设“高效专业+强基赋才”的网格队伍。首先,建设网格管理队伍。充分考量管理人员在营销、运检等领域的专业能力,探索实施竞争上岗机制。举办新任管理人员培训,全面提升综合管理能力。搭建专业管理问题“直通车”,促进经验共享与问题解决。其次,健全新进网格员培养机制。优化新进网格员培养流程,明确一线岗位工作年限,完善“师带徒”管理办法,建立师徒能力与业绩联动考核机制,通过系统培养和实战锻炼,为网格化服务注入新动力[4]。

二是补齐专业短板,锻炼“务实高效+一专多能”的一线尖兵。首先,全面梳理核心业务。明确核心业务范围,深入分析限制核心业务回归的瓶颈和障碍,制订 3 年回归计划,采取差异化、渐进式策略,巩固提升高频次业务,强化频次低业务指导培训。其次,开展核心业务培训。充分依托市县实训基地,开展核心技能培训及考评,定期组织开展技术技能“人人过关”,消除技能“盲区”,培养“技能型、复合型、创新型”网格服务队伍,职业技能高级工及以上人员比例达 43.2%。最后,强化创新能力建设。配套印发网格数字化人才培养方案,加强人工 RPA 技术、移动作业应用等数字化业务培训,加快人工智能在设备检测维护等领域的实效化应用,全面提升队伍数字素养。

三是绩效精益管理,巩固“能动善为+人岗相

适”的竞争动力。首先,细化网格绩效管理。制订网格精益化评价办法,设定电费回收率、线损管理等7个考核指标,跟踪分析指标完成情况,形成闭环管理。采取“正向激励+反向考核”机制,落实责任、指标、考核到网格的“三到网格”管理。强化网格员薪酬激励。向“一岗多能”网格员倾斜,建立“干好多得”机制,绩效差距达20%。采用“绩效+测评”“月度+年度”“实绩+满意度”相结合方式,实现“绩效定能级、能级定薪酬”。完善“责—权—利”对等机制,综合日常工作、问题解决、客户反馈等考评,激发网格员积极性。其次,畅通队伍骨干成才通道。建立“双师”型人才储备库,在供电所“一长三员”选聘上优先考虑优秀网格员。深化能级评定,设立八级能级发展通道,强化能级结果在薪酬分配中的应用。

3 核心成效

一是网格建设成效持续显现。依托“四级网格”服务体系,精准对接政府“未来乡村”规划,完成一鸣江南牧场等重大现代农业项目接电,创新构建新型电力系统“三极三纵”骨干网架布局,有效提升清洁能源消纳能力。实施13.8亿元农网改造工程,2024年农业用电量同比激增12.31%,净增电量达2 491万千瓦时,创历史新高;首创“八防”措施网格责任包干制,运用智能诊断技术完成变电站周边100余处隐患闭环整治,成功抵御“格美”“贝碧嘉”等台风侵袭。

二是服务效益质量明显提升。协同12个县(市、区)建立政企联动机制,建成100个电气化示范村及50个特色产业电气化项目,创新开发“小区充电全景三色图”数字化工具,完成130个小区地下车库充电设施改造,在“迎峰度夏e起节电”行动中引导15.1万居民参与需求响应,打造“网格+能效服务”体系高效接入瓯飞光伏等297万千瓦重大项目,装机总量位居全省首位。

三是乡村振兴品牌全面释放。深化“红十三爱心社”服务矩阵建设,其获评全国三八红旗集体,主导编制的《全电民宿建设标准》填补国内空白并获《中国标准化》权威刊载,构建“网格化+季节保供”服务体系,完成农业排灌设备特巡600余次,实现用电报装绿色通道100%办结率,成效获《人民日报》专题报道;创新运营海霞“电力爱心超市”,通过积分激励机制引导农户参与乡村治理与电能替代,打造全国首个数字化“电力爱心超市”样板,形成可复制推广的乡村振兴电力服务新模式。

4 结论

通过网格化服务体系的探索与实践,有效提升了乡村供电服务水平,推动了电力服务与乡村治理的深度融合。在“村网共建”的引领下,不仅解决了农村供电服务中的诸多难题,且为乡村绿色能源发展、共同富裕目标的实现提供了坚实保障。未来,温州公司将继续深化网格化服务体系建设,进一步优化服务模式,提升服务效能,为全面推进乡村振兴贡献更大力量。

参考文献:

[1]徐清,焦明宇,沈争.创新共建内涵助力乡村振兴[J].中国电力企业管理,2024(8):86-87.

[2]陆兴广.乡村振兴战略下基层“党建+网格”治理模式研究[D].昆明:云南大学,2022.

[3]陈伟,赵颖丽.“数字+网格”激发电力服务新动能[J].中国电力企业管理,2024(26):82-83.

[4]朱江.乡村振兴背景下数字化供电服务体系建设研究[J].中阿科技论坛(中英文),2022(1):68-71.

作者简介:林晓宇,男,浙江泰顺人,国网温州文成县供电公司,研究方向:电力市场营销、供电服务、高压与绝缘技术;

黄立挺,男,浙江温州人,国网温州文成县供电公司,研究方向:电力营销、人力资源管理;

王勇涛,男,甘肃平凉人,国网温州文成县供电公司,研究方向:电力营销;

杨桥桥,男,浙江温州人,国网温州供电公司,研究方向:农电管理。

基于文旅融合的 H 市夜间经济发展策略

屈晶晶

（杭州印象西湖文化发展有限公司，浙江　杭州　310000）

摘　要：夜间经济是拉动内需、促进消费的重要引擎，对繁荣都市生活、推动经济高质量发展具有重要意义。随着消费需求的不断升级，人们对高品质、多元化的夜间文旅消费需求日益增长。作为全域旅游示范区和国际文化名城，H 市发展夜间经济面临重要机遇，亟须创新发展理念，激发文旅消费潜力，推动夜间经济与文化旅游深度融合。文章以 H 市为例，分析了文旅融合视角下夜间经济发展的实践路径。

关键词：文旅融合；H 市；夜间经济

中图分类号：F592；F724；G122　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0100-04

Night economic development strategy of H City based on the integration of cultural tourism

Qu Jingjing

(Hangzhou Impression West Lake Culture Development Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000)

Abstract: Night economy is an important engine for stimulating domestic demand and promoting consumption, which is of great significance for prospering urban life and promoting high-quality economic development. With the continuous upgrading of consumer demand, people's demand for high-quality and diversified night travel consumption is increasing. As a global tourism demonstration area and an international cultural city, H city faces important opportunities to develop night economy, and it is urgent to innovate development concepts, stimulate the consumption potential of cultural tourism and promote the deep integration of night economy and cultural tourism. Taking H city as an example, this paper analyzes the practical path of night economy development from the perspective of the integration of literature and tourism.

Key words: integration of literature and tourism; H City; night economy

0　引言

新时代背景下，应完整准确全面贯彻新发展理念，坚持守正创新、提质增效、融合发展，统筹政府与市场、供给与需求、保护与开发、国内与国际、发展与安全，着力完善现代旅游业体系，加快建设旅游强国。作为文化旅游资源富集的城市，推动夜间经济发展是 H 市贯彻落实相关重要指示精神、做大做强文旅产业的重要途径。H 市夜间经济的发展应立足文旅融合，打造集文化体验、旅游观光、夜间娱乐为一体的现代夜间文旅产业体系，进一步彰显生活之城、文化之城、休闲之城的独特魅力，为 H 市美好生活注入更多活力。

1　H 市夜间经济发展现状

1.1　夜间消费业态单一

H 市夜间消费业态现以餐饮、酒吧、夜市等传统形式为主，缺乏文化、旅游、娱乐等多元化业态。一些商圈在夜间缺乏特色活动和体验项目，无法满足消费者多样化、个性化的消费需求。夜间消费场景相对单一，缺乏沉浸式、互动式的消费体验，难以吸引年轻消费群体。部分商圈夜间人流量较少，缺乏集聚效应，影响消费氛围。各类夜间消费业态分布不均衡，缺乏有效的联动和整合，难以形成合力。夜

间经济品牌塑造不足,缺乏整体营销和推广,影响城市夜间经济形象。整体而言,H 市夜间消费业态有待进一步丰富和创新,以满足消费升级需求,增强夜间经济活力。

1.2 文旅资源利用不足

H 市拥有丰富的文化旅游资源,但在夜间经济中的利用率不高。一些知名景区在夜间缺乏灯光秀、夜游等特色项目,无法延长游客停留时间和增加消费。此外,博物馆、美术馆等文化场馆夜间开放时间也有限,夜间文化活动较少,游客参与度低。非物质文化遗产(以下简称“非遗”)、戏曲等传统文化资源与夜间旅游的结合不够紧密,缺乏创新性的呈现方式和多样化的体验项目。运河等独具特色的水域风光在夜间的开发利用尚不充分,缺少如游船、喷泉等富有特色的旅游产品。各类文旅资源与商业综合体、特色街区等夜间消费载体联动不足,难以实现协同发展。总体来说,H 市文旅资源的数字化、智慧化水平有待提升,在夜间推广营销和互动体验方面存在短板[1]。

2 文旅融合对 H 市夜间经济的影响

2.1 增强夜间经济的吸引力和活力,带动经济发展

丰富多彩的文化旅游活动和体验项目,如灯光秀、文化演出、特色夜市等,能够吸引更多游客和消费者来到 H 市,延长他们的停留时间,增加夜间消费支出,拉动餐饮、住宿、购物、交通等相关行业的发展,促进文创、演艺等新兴业态的成长,为 H 市经济发展提供新的增长点;融合后的夜间旅游产品丰富多元,互动性和体验性更强,能满足不同人群的消费需求,尤其是年轻群体的个性化需求,提升 H 市对外地游客的吸引力,扩大地方消费市场;文旅融合还能盘活 H 市的文化、非遗等优质资源,助力文化产业发展,培育新的经济增长点。

2.2 促进产业结构的优化和升级,丰富夜间旅游形态

文旅融合推动 H 市夜间经济从传统的吃喝玩乐游向更高层次、更多元化的方向发展。通过创新文化演艺、主题氛围营造、智慧化服务等方式,增加文化、科技、创意等新兴要素在夜间旅游中的比重,促进夜间经济产业结构优化和升级,推动高质量发展。同时,文旅融合带动了夜间旅游业态创新,景区开发夜游项目、博物馆推出沉浸式体验、商圈打造不夜城等,极大丰富了 H 市的夜间旅游形态,培育出夜间历史文化游、工业旅游、体育旅游等新业态,延伸了夜间旅游产业链,提升了 H 市夜间旅游的吸引力和竞争力。

2.3 提升城市品牌形象和国际竞争力,增强城市文化软实力

文旅融合赋予 H 市夜间经济更加鲜明的文化特色和内涵,展现了 H 市深厚的历史文化底蕴和山水人文魅力,极大提升了 H 市的城市形象和品牌影响力,让 H 市的夜晚更加令人向往和难忘,吸引更多游客慕名前来,提升 H 市作为国际旅游目的地的美誉度和竞争力。别具一格的夜间文化旅游体验展现了 H 市的文化创新活力,彰显了 H 市的文化自信和国际视野,提升了 H 市的文化软实力,为 H 市参与国际竞争、提升国际影响力奠定了良好基础[2]。

3 基于文旅融合的 H 市夜间经济发展策略

3.1 打造特色夜游产品

3.1.1 开发主题夜游路线

第一,依托 H 市独特的文化资源,精心策划一系列主题鲜明、内容充实的夜游路线。这些路线将景区景点、文化场馆、特色街区等有机串联,同步开发夜游地图及导览系统,为游客提供全方位、便捷的夜游指引服务。第二,利用数字技术手段,开发沉浸式夜游体验项目,如虚拟现实(VR)夜游、历史人物互动等,让游客在夜游中感受 H 市的历史文化魅力。第三,联合旅行社、OTA(在线旅行社)等平台,推出精品夜游线路,开展主题营销活动,吸引更多游客参与夜间旅游消费。

3.1.2 丰富夜游体验形式

第一,推动博物馆、美术馆、非遗馆等场馆开放夜场,举办主题展览、互动活动等,让游客在参观中感受 H 市的人文魅力。第二,开发光影秀、沉浸式戏剧、实景演出等新颖的夜游演艺项目,利用声、光、电、全息等现代科技手段,打造独具特色的夜游演艺

体验。例如,在运河等水域推出夜游活动,涵盖夜游船、画舫酒吧、水上剧场等特色项目,营造出水城夜色的独特魅力。第三,开发工业旅游夜游项目,利用老厂房、工业遗址等,打造创意产业园区、loft 艺术区等,举办创意集市、音乐派对等活动,吸引年轻群体休闲娱乐。另外,在特色小镇、历史街区等开展夜间主题活动,如夜市集、创意市集、民宿体验等,展现地方特色文化[3]。

3.2 创新文化演艺活动

3.2.1 举办大型夜间文化节庆

第一,依托运河等特色资源,策划水上灯光秀、焰火晚会等大型夜间文化节庆活动,展现 H 市迷人夜色和人文内涵,营造热闹、喜庆的节日氛围,吸引市民及游客广泛参与。第二,举办夜间文化旅游节,集中展示 H 市的历史人文、非遗技艺、创意设计等特色文化资源,开展主题论坛、展览、互动体验等系列活动,打造极具吸引力的文化旅游 IP(文化符号)。

3.2.2 开展特色文艺演出

第一,挖掘 H 市特色文化资源,如越剧、丝竹等,创作一批反映 H 市历史文化、展现 H 市城市精神的原创节目,常态化开展夜间演出,让游客在欣赏艺术的同时,领略 H 市的文化魅力。第二,鼓励美术馆、博物馆等场馆开发互动式、沉浸式文艺演出项目,利用全息投影、VR 等前沿科技手段,打造独具特色的文化体验。

3.3 优化夜间消费环境

3.3.1 延长景区、商圈营业时间

H 市可重点引导景区和商圈延长夜间开放时间。以某景区为例,鼓励景区开发夜游线路和互动体验项目,如开设环湖夜游观光车、举办旗袍秀等文化演出、开放湖心亭等标志性景点供游客夜间参观等,为游客提供丰富的夜游体验。同时,制订专项扶持政策,对延长营业时间、开发夜间旅游项目的企业给予资金支持、税费减免、宣传推广等奖励,调动景区和商圈经营主体参与夜间经济的积极性。

3.3.2 完善夜间交通、照明等配套设施

重点完善当地景区等夜间经济集聚区的交通和照明设施。在重点商圈增设夜间旅游集散中心,提供停车、咨询、票务等一站式服务。优化夜间公交线路,开通夜游直通车,为游客深夜出行提供便利。在景区、商圈周边增设临时停车场,设置电子停车诱导屏,引导车辆有序停放。同时,制订夜间景观照明规划,对运河等重点区域实施灯光亮化提升工程,借助五彩斑斓的灯光彰显夜色魅力。在主要商业街装置互动式景观小品,营造梦幻、时尚的夜间景观氛围,提升市民游客的夜间消费体验[4]。

3.4 加强文旅资源整合

3.4.1 推动文化、旅游、商贸等部门协同

H 市可成立夜间经济发展领导小组,由分管市长牵头,文化、旅游、商务、公安、交通等部门参与,建立部门协同工作机制。领导小组要统筹全市夜间文旅资源,制订文旅融合发展的规划目标、重点任务和配套政策,协调解决跨部门、跨行业的管理服务问题。如文化和旅游部门可联合推出主题性夜游线路和演艺活动,商务部门负责促进夜间购物和餐饮消费,公安和交通部门保障夜间消费安全和出行便利等。

3.4.2 鼓励文旅企业与相关行业联动

H 市可引导旅行社、景区、酒店、餐饮、零售等企业开展跨界合作,延伸夜游消费链条,提升夜游消费品质。如旅行社可与博物馆、美术馆等合作,开发“博物馆奇妙夜”等夜游产品;景区可与非遗传承人合作,开发夜间文创市集、非遗体验项目;酒店可与高校联合举办创意设计大赛,开发文化主题客房。金融机构应创新消费信贷产品,为文旅企业跨界联动提供融资支持。同时,搭建文旅企业协同发展平台,定期举办文旅产业沙龙、项目路演等,促进文旅企业与相关行业的交流和合作。另外,加大对优质跨界文旅项目的政策扶持力度,在土地供给、税收优惠、人才引进等方面给予支持,以产业联动促进文旅融合,推动夜间经济提质升级。

3.5 强化夜间经济发展的政策支持

3.5.1 制订夜间经济发展专项规划

H 市应制定及完善夜间经济发展专项规划,明确夜间经济的发展定位、布局结构、重点任务和保障

措施。规划要充分衔接国土空间、文旅产业、交通出行等相关方面，促进多规合一、一张蓝图绘到底。聚焦重点区域，制订特色化发展策略和规划布局方案。明晰产业引导方向，重点发展夜游演艺、夜间餐饮、夜购娱乐、夜宿民宿等特色业态。在空间管控、市政配套、公共服务等方面制订针对性的规划指引。同时，建立年度评估考核机制，将考核结果与财政资金扶持挂钩，引导各区加大对夜间经济的政策支持和投入保障力度，营造良好的发展环境。

3.5.2　持续推出财税支持政策

设立文旅融合发展专项资金，加大对景区夜游、文创演艺、特色民宿、智慧旅游等优质项目的资金支持力度。对在消费场景打造、体验产品创新、数字化应用等方面成效突出的文旅企业，给予一定比例的税收返还或财政奖励。鼓励金融机构为文旅企业提供信贷支持，对符合条件的中小微文旅企业发放贷款给予贴息。完善夜间经济相关的税收优惠政策，对营业时间延长、设施设备升级改造、节能环保投入等给予税收减免或加计扣除。打通政银企对接渠道，用好文化、旅游产业投资基金，撬动更多社会资本投入夜间文旅项目。用活用足现有文旅发展、中小企业扶持等财税优惠政策，最大限度地减轻企业负担，为夜间经济发展注入更多活力。

3.5.3　简化夜间经济项目审批流程

全面清理和精简夜间经济相关审批事项，减少审批环节，缩短审批时限，推行“一件事一次办”。针对夜间文旅项目制订专项审批流程图，实行“一张图”审批模式，明确各部门审批职责，压减审批要件，提高审批效率。加大改革授权力度，下放一批夜间经济审批权限，由各区因地制宜开展先行先试。全面推行证照分离，实行“证照联办、多证合一”，为市场主体减负松绑。积极应用“互联网+政务服务”，推动更多夜间经济审批服务事项实现“掌上办理”，打造24小时不打烊的网上政务大厅。

4　结论

综上所述，新时代背景下，推动夜间经济高质量发展，必须坚持文旅深度融合的理念，从打造特色夜游产品、创新夜间文化演艺、优化夜间消费环境、整合文旅资源、强化政策支持等方面系统发力，不断激发新的消费增长点，丰富夜间经济业态。未来，随着新一轮科技革命和消费革命的深入推进，夜间经济与在线消费、智慧文旅、沉浸式体验等新业态新模式加速融合，必将迎来更大的发展空间。只有加快创新发展步伐，主动融入新发展格局，以高水平文旅融合推动高质量夜间经济发展，才能更好地满足人民群众美好生活需要，从而为建设现代化国际大都市增添强劲动力。

参考文献：

[1]冷南羲，孔子南，桑耘.文旅融合视域下大运河夜游产业定制化开发路径研究——以杭州市为例[J].常州工学院学报(社科版)，2023，41(4)：9-14.

[2]孙以栋，许晴.文旅融合，繁荣杭州夜间经济[J].杭州，2023(6)：24-27.

[3]石璞.文旅融合背景下公共图书馆的特色实践与思考——以杭州图书馆为例[J].河南图书馆学刊，2022，42(3)：7-9.

[4]赵迎芳.文旅融合背景下我国夜间经济高质量发展探析[J].山东社会科学，2022(2)：102-109.

作者简介：屈晶晶，女，江苏江阴人，杭州印象西湖文化发展有限公司，研究方向：旅游管理。

成品油市场营销战略优化研究
——基于石油企业可持续发展视角

吴斌第

（中国石化销售股份有限公司广东汕头石油分公司，广东　汕头　515000）

摘　要：随着经济发展水平的提高，居民生活质量得到显著改善，对汽车等非必需品的需求量呈现明显上升趋势，为石油企业带来更多发展机遇。如今，石油企业消费市场规模持续扩大，竞争日益激烈，出现成本与售价倒挂、供求失衡等矛盾，越发凸显出营销战略的重要性。基于此，文章首先阐述了石油企业加强市场营销工作的必要性，其次探讨了当前实践过程中的不足，并结合实际情况提出优化策略。

关键词：成品油；市场营销；石油企业

中图分类号：F426.22；F724　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0104-04

Study on optimization of oil product marketing strategy
—Based on the perspective of sustainable development of petroleum enterprises

Wu Bindi

(Sinopec Sales Co., Ltd. Guangdong Shantou Petroleum Branch, Shantou, Guangdong, 515000)

Abstract: With the continuous improvement of the level of economic development, the quality of life of residents has been significantly improved, and the demand for non-essential goods such as automobiles has shown a clear upward trend, bringing more development opportunities to oil companies. Nowadays, the scale of the consumer market of oil companies continues to expand, the competition is increasingly fierce. There are contradictions such as unequal costs and actual selling prices, and imbalance between supply and demand, which increasingly highlights the importance of marketing strategies. Based on this, this paper first expounds the reasons why petroleum enterprises do a good job in marketing, then discusses the shortcomings in the current practice process, and puts forward strengthening strategies based on the actual situation.

Key words: refined oil; marketing; petroleum enterprises

0　引言

石油作为一种重要的战略资源，被广泛运用于化工产业、能源供应、医药产品等领域。随着经济结构优化，石油企业经营管理方式也发生了重大变革，但与其他行业迅猛发展相比，成品油市场发展相对较慢，一定程度上削弱了企业竞争力，导致企业难以有效应对国际竞争，难以适应新时代要求。寻找更高效的营销模式，已经成为各石油企业亟待解决的现实课题。由此可见，文章研究成品油市场营销的不足以及强化方案，对石油企业创新发展具有极大的意义。

1　石油企业加强成品油市场营销的原因

1.1　行业同质化现象严重

一方面，石油企业的产品存在同质化现象。主要是产品的基础功能与标准趋同，成品油作为标准化工业品，其生产流程、技术指标均应按照国家强制

标准,不同企业的油品在硫含量、辛烷值等核心参数上差异小。以汽油为例,92#、95#等标号划分已形成统一市场认知,企业难以通过基础性能参数建立差异化优势。此外,“双碳”目标促使新能源车渗透率快速提升(2024 年超 35%),传统燃油需求增速放缓,企业被迫在存量市场中争夺份额,进一步压缩产品创新空间。另一方面,石油企业之间的竞争方式逐渐同质化。大部分石油企业战略步调基本保持一致,如聚焦资源、市场、国际化等方面,思考的经营策略大同小异。此外,因为长期以来固定的运营模式,各石油企业经营管理方式趋向一致,无论是投资重点还是服务形式,彼此之间都有良好默契。例如,当资源供大于求时,企业便借助压低价格来增加销量,而资源供不应求时,企业则停止向区外加油站提供资源,造成资源紧缺,不利于形成和谐有序的市场环境。

1.2 需求和产量趋于缓和

产量上,国内 2020 年处于低谷时期,炼厂开工率骤降,全年产量 3.30 亿吨,同比减少 8.13%;2021—2022 年复苏,经济回暖带动需求,炼油产能利用率回升至 75% 以上;2023—2024 年趋缓,新能源替代加速(2024 年新能源汽车渗透率超 35%),叠加炼油毛利下降(2024 年炼油利润降至 4.1 美元/桶),产量增速显著放缓。(表 1)

表 1 中国成品油产量年度数据(2020—2024 年)

年份	成品油产量/亿吨	数据来源与说明
2020	3.30	国家统计局数据显示,2020 年成品油产量同比下降 8.13%
2021	3.57	2021 年成品油产量回升至 3.57 亿吨,同比增长 7.9%
2022	3.85	根据国家能源局数据推算,2022 年成品油产量延续恢复性增长,增速约 7.8%
2023	3.99	2023 年成品油消费量达 3.99 亿吨,接近 2019 年水平,产量同步提升
2024	4.00	2024 年成品油需求预计为 4.0 亿吨,产量增速放缓至 0.3%,供需差扩大至 5 000 万吨

需求上,2020—2023 年呈 V 型复苏,2020 年需求骤降,2021 年随复工复产快速反弹,2023 年需求量不断上升,效益有所好转。2023 年汽油、柴油需求恢复显著,但煤油需求仍受国际航线恢复滞后影响。2024 年增速趋缓。成品油需求增速降至 0.3%,主要受新能源汽车渗透率超 35% 冲击,叠加经济结构转型(工业用油需求放缓)。(表 2)

表 2 中国成品油需求年度数据(2020—2024 年)

年份	成品油消费量/亿吨	同比增速/%	数据来源与说明
2020	2.90	−6.7	需求锐减
2021	3.20	+10.0	经济复苏带动需求回升
2022	3.50	+9.4	基于行业报告推算(无官方发布)
2023	3.99	+9.5	需求有所回升
2024	4.00	+0.3	达峰预期前增速显著放缓

中国石油集团经济技术研究院最新研究显示,我国成品油需求或将在 2025 年左右达峰,较此前预期提前 3~5 年,这一趋势预示着石油企业探寻新的成品油营销策略已经箭在弦上。

1.3 新能源增加经营压力

当前,绿色发展已经成为一个重要趋势,越来越多国家走向绿色产业道路,积极增加新能源技术投资,全球能源系统面临转型升级,风能、太阳能等清洁低碳能源占领市场高地,传统石油产业能源优势逐渐下降,增加石油企业运营压力[1]。此外,从新能源汽车销售额持续上涨可看出,如今人们的消费观念日益改变,公众的消费重心渐渐转移至清洁能源领域,石油企业未来不确定性更强。

1.4 国际油价大幅度波动

在全球经济复苏背景下,2022 年国际油价经历过山车行情,前期大幅度攀升,布伦特原油一度超过每桶 100 美元,第一季度均价 97.90 美元/桶,第二季度均价 111.98 美元/桶,后续开始高位盘整,油价整体下跌,但全年油价依然略高于 2021 年。2023 年,国际原油供给过剩、需求不足,油价比 2022 年下跌 17.4%,呈现出震荡下行的特点。由此可见,国际油价会受到地缘、产量等多种因素影响,近年来国际

油价处于大幅度波动状态,石油企业想要稳步运转,亟须思考更详尽的营销方案[2]。

1.5 线上营销逐渐占优势

当前,科学技术迅速发展,“互联网+”、人工智能、云计算等先进技术为各行各业带来便利,商家通过网络可以获取第一手价值资料,提高自身生产质量和效率,同时借助线上平台深层次了解消费者需求,打造精准营销计划,不断提升自身市场地位[3]。运用信息系统,企业能够扩大自身产品销售范围,同时线上支付、物流配送等服务也能带给顾客更好的购买体验,对企业而言一举多得,促使石油企业转变传统的单一线下营销模式,设计更具备竞争力的市场营销对策。

2 石油企业成品油市场营销的不足

2.1 缺少专业营销团队

第一,石油企业在岗员工的业务能力与岗位要求尚有一定差距,没有深入掌握成品油产品属性、市场行情等信息,致使工作过程出现各种各样的错误,如资源配置不合理、实际操作偏移目标等。在此基础上,员工难以精准把握消费者心理需求,营销方式死板,导致成品油销量不理想[4]。第二,营销团队的管理人综合素养仍需提高,管理者尚未跟上时代发展脚步,缺少了解先进营销渠道、方法,未发挥好引领带头作用。第三,石油企业忽视了持续强化员工能力,营销团队整体知识架构更新速度缓慢,对新技术和知识的陌生阻碍了石油企业的发展。

2.2 营销战略不够多元化

第一,受到短视影响,有的石油企业营销理念比较单一,内部产品类型依然坚持传统的成品油商品,缺乏重视开发清洁能源,不利于企业长足发展。第二,国家能源局对石油企业转型给予高度重视,出台《2024 年能源工作指导意见》等文件为其指引新的前进方向,要求石油企业重点关注能源结构优化,贯彻绿色低碳发展理念,但是部分石油企业对政策理解较为浅显,认为转型会影响原本的生产流程,不利于自身经济利益增长,因此并未及时参与改革,营销战略体系仍有较大进步空间。

2.3 传统营销模式需优化

第一,长期以来,石油企业逐渐形成固定的销售流程,一些石油企业尚未意识到信息化对自身产品销售的推动作用,对此投入不足,成品油市场营销缺少强大的技术支持,石油企业创新路途困难。与此同时,内部员工鲜少接触产品信息化营销手段,无法准确操作线上销售平台、小程序等智能销售端口,使得线上成品油销量较低。第二,成品油受众较为固定,石油企业想要增加销量,只能通过回头客形成的宣传圈吸引更多潜力客户,但是部分石油企业仍然依靠线下宣传方式,忽略了品牌建设,产品知名度较小,很难扩大销售范围,难以取得理想的宣导效果。第三,有的石油企业在处理客户投诉方面存在疏漏,相关人员以应付、推脱的态度面向顾客,投诉反馈问题得不到有效解决,降低了客户对企业的满意度,损害了企业声誉[5]。

3 石油企业强化成品油市场营销的策略

3.1 组建高素质的营销队伍

第一,企业要着重培养一批复合型专业人才,针对营销工作要求设计系统的培训课程,规定清晰的培训时间、内容、成员等,丰富员工的知识量。扩大员工学习范围,包括营销策略、沟通技巧、法律法规、信息化操作流程等,多层次丰富员工知识架构。第二,石油企业除了理论培训,还要重视培养员工实际业务能力,培训结束后及时组织电子、纸质问卷考核,检验员工学习成果,方便查漏补缺;通过实操演练锻炼员工问题解决能力,帮助他们提高信息工具熟练度,从而从容应对营销工作带来的挑战。第三,石油企业需适当抬高营销岗位的招聘门槛,全面评估分析求职者履历,涵盖工作经验、业务能力、专业知识基础等,力求找到匹配企业发展标准的人才,做到即招即用,为企业赢得更多利润。

3.2 围绕市场健全运营机制

石油企业作为国民经济的支柱产业,务必紧跟时代发展潮流,遵循《“十四五”规划》,科学规划成品油资源运用方式,为社会创造更大价值,同时采用绿色低碳的交通运输方式,主动承担起可持续发展职责。第一,石油企业应当积极响应国家号召,把新能源作为促进自身转型升级的新机遇,加强该方面的研究,建立与新能源研究有关的企业文化、制度

等,在合法合规的前提下探寻新技术、新装备、新产品,助力企业更好地适应新发展环境,实现长远运营。第二,石油企业应进一步完善沟通机制,与相关部门、第三方研发机构等保持密切联络,向研究机构反馈近段时间开发成果,并探讨更详尽的研究方案,全方位优化技术成效。第三,基于网络销售是企业保持市场竞争优势的强力举措,石油企业需深度研究成品油营销市场的线上模式,助推该项工作朝着智能化方向转型,借助网络平台找到更多潜在客户,挖掘销售潜力,助力营销团队高效率开展成品油售卖工作,增强产品销售稳定性。

3.3 结合环境调整产品价格

第一,石油企业应增强对外界的敏锐度,紧跟市场需求导向,将市场标准作为成品油定价的要素之一,同时考虑自身库存与利润,确立合理的成品油销售价格,确保成品油资源得到充分利用。第二,石油企业应制订灵活的价格调整机制,依据产品出厂价格变动、竞争对手标价等,整改自身定价策略,促进成品油产品在国内外市场顺畅流通。同时,企业调整价格时还要考量成品油品质、物流运输成本等要素,把握好产品与价格之间的性价比,维护企业良好声誉。第三,石油企业可考虑分阶段定价模式,强调资源市场化特点,时刻关注市场波动,适时调整定价参数,使得产品在竞争环境中展现更大优势,让企业维持良好的竞争力。

3.4 打造个性化差异化服务

第一,营销团队应定期开展抽样调研工作,先按照购买频率、购买数量、客户信誉值等将顾客分类,而后选择代表性客户询问对企业产品和服务的建议,增强客户群体的黏性,深层次了解消费者心理需求,有方向地设计营销方案。第二,石油企业可借助销售 ERP(企业资源计划)系统全方位收集客户信息,将所有顾客购买数据以及潜在客户资料全部由系统存储,减轻员工工作压力的同时,便于他们随时查询工作所需信息,精准定位客户需求,制订针对性营销策略。同时,运用人工智能技术,通过追踪客户社交网络动态、生活消费习惯等,构建系统的潜在客户框架,使企业洞察不同消费者群体需要,助推成品油营销方案质量提升。

3.5 持续树立良好品牌形象

第一,塑造良好形象是一个需要长期坚持、不断积累的过程,石油企业应当重视自身口碑,多参与社会公益活动、设立资助项目资金等,体现自身责任感、使命感,促使大批潜在客户认识自己,从而主动提高购买意愿,推动成品油市场营销取得良好成效。第二,石油企业需立足员工角度思考品牌建设,从内部着手打造正向积极的企业形象,借助团建活动、提高福利待遇等措施,为员工创造温暖友好的工作环境,对外展现良好企业形象,不仅能吸引更多高质量营销人才加入团队,还能获得众多消费者支持认可,促进成品油销量持续增加。

4 结论

在经济形势持续变化的大背景下,石油企业想要占据市场有利地位,务必思考更符合时代标准的销售策略,开展精准营销、智能化营销。相关人员应当立足宏观角度看待成品油销售,为此注入时代元素,全方位调研市场发展趋势,借助互联网精准分析客户需求,统筹战略布局,并直面践行过程中出现的漏洞,及时采取针对性填补措施,以打造良好的企业形象,获得相关部门和消费者支持,增强自身竞争优势,为石油企业长远稳定发展夯实基础。

参考文献:

[1]许茂林.探讨新时期如何提升石油企业营销管理水平[J].活力,2024,42(20):181-183.

[2]石少品.成品油销售数字营销策略优化问题与建议[J].中国石油企业,2024(4):82-85,136.

[3]张士刚.市场营销视角下成品油销售管理策略研究[J].商业文化,2024(20):140-142.

[4]晏婕.成品油零售个性化营销探索与思考[J].能源化工财经与管理,2024,3(3):56-59.

[5]于晓霏.大数据背景下的成品油市场营销策略[J].化工管理,2022(36):5-8.

作者简介:吴斌第,男,广东揭阳人,中国石化销售股份有限公司广东汕头石油分公司,研究方向:成品油市场营销。

商业银行内部控制与风险防范思考

陈春燕

(广东揭东农村商业银行股份有限公司,广东　揭阳　515500)

摘　要:在经济全球化背景下,商业银行面临愈发激烈的市场竞争与经营环境,各类风险层出不穷,需要积极应对与高效防范。作为金融体系的核心主体之一,商业银行在整个金融市场中扮演着重要角色。若商业银行管理上的缺失导致风险发生,就可能因此遭受损失乃至影响整个金融市场的稳定。由此,文章以商业银行内部控制的重要性等核心观点切入,探讨了商业银行内部控制的要素以应对风险,分析了现阶段商业银行内部控制面临的主要难点,并进一步提出了商业银行完善内部控制的执行策略。

关键词:商业银行;内部控制;风险防范

中图分类号:F830.42;F832.33　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0108-04

Thinking on the internal control and risk prevention of commercial banks

Chen Chunyan

(Guangdong Jiedong Rural Commercial Bank Co., Ltd., Jieyang, Guangdong, 515500)

Abstract: In the context of economic globalization, commercial banks are faced with increasingly fierce market competitionand business environment, and all kinds of risks emerge in an endless stream, which need to actively respond to them and effectively prevent them. As one of the core subjects of the financial system, commercial banks play an important role in the whole financial market. If commercial banks cause risks due to the lack of management, they may suffer losses and even affect the stability of the whole financial market. Therefore, this paper takes the importance of the internal control of commercial banks, discusses the key elements of the internal control of commercial banks to deal with risks, analyzes the main difficulties facing the internal control of commercial banks at the present stage, and further puts forward the implementation strategy of improving the internal control of commercial banks.

Key words: commercial bank; internal control; risk prevention

0　引言

随着我国经济社会的快速发展,金融体系改革持续深化,商业银行处于经营模式改革创新的关键时期,向着数智化、国际化的方向发展。作为金融市场中的重要主体,商业银行在国民经济发展中占据着重要地位,在新时代背景下拥有广阔的发展空间,同时亦面临巨大的压力与挑战。在激烈的市场竞争与经营环境不断波动下,商业银行亟待优化与完善运营管理体系、强化内部控制及风险防范能力、推进财务会计向管理会计转型,以及基于业财融合强化内部控制效能,有效防范各类风险,以保证自身的健康可持续发展。

1　相关概念界定

1.1　内部控制

内部控制是企业运营管理体系的重要组成部分,是指企业在内部实施一系列监督与规范活动,保证各项经营管理活动的合法合规、高效可控,旨在为企业的稳定经营与可持续发展奠定组织管理基础。企业的内部控制随着企业经营发展需求的变化而不断更新与完善,对企业内部控制理论的演变进行梳理与探究,可以从总体上了解企业内部控制体系的构建、运行及发展过程以及内部控制的结构框架、风险防范机制等,从而反映出企业运营管理水平及风险防范能力,为企业进一步强化内部管理效能提供有力依据。

1.2　商业银行内部控制

按照巴塞尔委员会的定义,商业银行的内部控制是指董事局、监事机构、经营高管以及财务内控部门共同筹划与实施的一系列管理活动,旨在确保企业财务报告的真实性与中立性,并保证企业的各项经营活动符合相关法律法规、行业标准及企业制度,

保障企业各项经济活动的安全可控,这强调了各方的参与。根据《商业银行内部控制指引》,商业银行必须将内部控制视为核心管理任务,通过推出和实施一系列规章政策来指导与开展内控操作,确保风险在业务流程的各个环节得到有效监控。中国人民银行对内控的界定主要着眼于风险管理的视角,这强调内部控制应覆盖商业银行运营管理的全过程。

1.3 商业银行加强内部控制的应用价值

商业银行作为支撑国家金融体系的核心力量,其稳健发展直接关系到国民经济与社会的发展。在当前金融市场日益呈现多样化与复杂性的背景下,商业银行面临内外诸多风险与挑战,因此加强和完善内部治理及风险控制策略至关重要。这种治理和控制不应仅限于制度与机制的简单叠加,更应当渗透到经营理念和企业文化的深处。一个完善的内部控制与风险管理体系,能够覆盖商业银行的各项业务环节,从战略规划到组织结构,从业务流程到绩效管理,确保每个环节都严格遵守法律法规和内部制度,从而有效防止违规操作和风险事故,及时洞察并调整隐藏的风险点,全面提升商业银行风险管理工作的效率与质量。

商业银行内部控制与风险防范的具体价值体现在如下几个方面:第一,有助于商业银行达成营业目标并增加经济收益。面临市场竞争的严峻挑战,商业银行须持续调整资源分配、提升运营效能、优化服务水准。健全的内部管理策略和风险控制手段能够确保决策的科学性和合理性,防止资源的不合理使用和错误的资本投入,进而实现营业目标,促进经济收益的增长。第二,有助于商业银行安全、稳定地经营发展。内部控制与风险防范在商业银行经营活动中扮演着关键角色。商业银行作为以货币运营为核心业务的企业,其运营本质含有较大风险。通过构建风险辨识、评估、监控和处置的体系,内部管理与风险防范能够及时揭示和处理潜在的风险点,推动银行在多变复杂的金融环境中稳健前行。第三,有助于构建健康与可持续的金融市场。建立健全的内部监管及风险防范机制是确保储户权益与金融市场稳健的关键。作为资金流转的核心节点,商业银行承担着保障储户资金不受侵害的重要职责。通过优化内部监管策略和风险防范措施,能够有效保护储户资金安全,捍卫储户的正当利益[1]。

2 基于风险防范的商业银行内部控制要素

2.1 内部控制环境

内部控制环境是影响商业银行内部监管流程的外部要素总和,商业银行高层管理的内部监管意识直接决定了监管成效。在常规状况下,商业银行内部监管氛围的组成要素涵盖贷款准则、职业行为规范、企业的基本价值观念、员工的工作积极性、管理决定的精准度、内部审核的水准、企业的管理模式、奖惩体系、资源的分配计划、人才的管理方针等环节。

2.2 风险识别与评估

银行业是一个复杂多变的领域,商业银行作为其中的重要主体,在金融市场中面临诸多风险与挑战,唯有精准把握风险,方能确保持续盈利能力。商业银行高层应将风险管理与预测置于重要地位,依据风险的变化实时调整内部控制决策与方案,动态化、高效化地控制风险。比如,根据银行的实际需求变化灵活修正内部控制的导向与目标,确保内控策略能够发挥有效作用。风险识别与评估是一项长期挑战,管理层需全面考量各类风险因素及其特性,迅速定位银行面临的主要风险触发点。商业银行的风险触发因素多种多样,如关键岗位人员的更替、核心业务流程的变更、内部管理规范的失控、信息系统处理的故障等。同时,经济周期的波动、国家政策的转变、不可预知的突发事件、行业竞争格局的演变以及信息技术的更新迭代等外部环境,也是影响风险的重要因素。

2.3 内部控制措施

在商业银行的高层针对风险进行评估的过程中,必须综合考虑实施风险管理措施需付出的成本与其带来的收益是否匹配,并据此制订与实施对应的策略,目的是确保风险处于可控的安全范围。风险管理是商业银行运营管理体系的重要组成部分,其渗透于银行各个部门、各岗位及各业务流程中,是内部控制的核心内容,成为内部控制的焦点。通常情况下,商业银行采取的风险控制手段包括职责明晰、分工恰当、流程优化、规范制订、内部审核以及会计处理等[2]。

3 当前商业银行内部控制方面的主要问题

3.1 内部控制环境有待完善

现阶段,商业银行的管理层已形成内控战略共

识,深入了解内部控制是一项重要的系统化工程,需要将各种制度与机制融会贯通。然而,商业银行的审计人员和高层在会计内控与实际操作的结合上仍需提升融合度。在银行的日常运营中,员工对监管政策变化的理解程度有待进一步提高。同时,商业银行不同岗位具有各自的特点,如果没有对这些特点进行充分理解与把握,则在风险管理的过程中就可能存在盲目性与随意性,这就不利于构建有效的内部控制环境。

3.2 岗位分配机制需要优化

虽然商业银行在构建会计内控体系时对各岗位权责进行了明确划分,然而岗位职责的细分程度仍然存在一定的不足,导致在人力资源配置上出现偏差。一部分胜任力不足的会计人员被分配到专业性、职业素养要求较高的岗位上,难以高效、准确地完成工作,更容易引发更多风险。例如,一些教育背景不达标、业务技能欠佳的员工被安置在关键岗位上,因业务能力有限,不能在岗位工作中获取较好的绩效,而高素质的工作人员则被分配到其他非专业岗位上,岗位错配使得内部控制工作的效能难以全面发挥。

3.3 风险分析和预测手段落后

伴随着全球经济一体化的深入,我国商业银行在全球化金融浪潮中面临愈发激烈的市场竞争。在此背景下,商业银行的风险防范水平与其经营策略成为提升核心竞争力的关键。商业银行应及时开展风险识别、评估、监测与控制,不断强化和完善风险管理机制,在不断提升市场竞争力的同时防范各类风险,保障自身利益。但客观而言,相较于国际上先进的金融风险管理模式,国内商业银行风险识别与评估的手段仍传统落后,对新兴金融产品的风险评估的深度与广度不足,未能覆盖各类风险要素,风险防范效果有限[3]。

4 商业银行加强内部控制的具体实施路径

4.1 创造良好的内部控制环境

首先,商业银行应持续优化企业治理的组织架构。逐步健全董事会、高级管理层、监事会和股东代表大会的运作模式及职能分配,实现决策、执行与监督环节间的良性互动,确保各部门权责清晰、独立运作。合理减少董事会成员与银行高层的兼职现象,确保董事会中拥有一定比例的独立董事,平衡监督权力,以便科学发挥监督职能,保障董事会对经营层的独立监管。同时,提升监事会的权威性和独立性,设立独立反馈渠道,使其能直接向监管机构反映情况,及时改进内控环节的不足之处,充分发挥监事会的监督作用。

其次,将内部控制文化全面融入银行文化建设中。第一,提升高层管理者的内部控制意识与操作能力。银行内部监管文化的质量,取决于高层管理团队对规章遵循的坚定信念和内部监管思想的执行力度,因此商业银行高层应提高对内部监管的理解及对制度与机制的认识,先行做出表率,承担起营造银行内部合规、稳固、严谨职业氛围的重任。第二,注重员工的培训、考核与激励,逐步增强员工的责任意识与内控敏感度。通过实施多元化的持久培训计划,提升员工的专业水平,确立内控意识。在员工的常规训练和长期学习过程中,必须包含风险管理知识、风险防范意识、职业道德以及紧急事件的处理方法等内容。同时,依托针对不同岗位的差异化绩效考核与相匹配的激励机制不断督促员工提升内部控制意识与能力。

4.2 加强岗位责任和职务分离

岗位不相容是内部控制活动必须遵循的基本原则,该原则旨在保障业务流程的安全、准确与高效。商业银行应根据业务特性和管理需求,科学设置岗位,明晰岗位权责,利用岗位间的相互制衡与监察机制规避潜在的内控风险。在岗位设置上,必须严格落实岗位不相容机制,将一切可能发生利益抵触或权力滥用的岗位明确分离。譬如,把业务执行与审批、资金收支与账务记录、资产保管与账务记载等核心职责独立出来,确保对各个业务环节之间有效地制约与平衡。与此同时,为确保业务高效、有序运营,商业银行的管理层需依据实际需求,科学设定岗位数量及其职能界限,杜绝岗位职能的交叉与职责的模糊不清。在岗位责任分配上,应细化分解各岗位的权力与责任,并对关键岗位独立性进行评估与改进,使员工对自身的工作内容、职责界限及应负责任有准确把握。另外,应建立健全责任追溯体系,对违反内控制度及玩忽职守的人员进行严肃处理,以增强员工的责任感和纪律性。此外,商业银行应构建高效的内部交流体系,确保信息在各部门和岗位

间顺畅流通。通过加强培训和沟通交流,提升员工对内控制度的理解,促进团队协作,从而确保商业银行内控任务的高效、稳定执行[4]。

4.3 加大风险监测和预警力度

首先,构建并优化风险防范警报系统。该系统包含全方位的风险警报指标、高效的信息搜集与分析架构以及专业的风险处理团队。风险警报指标涵盖了商业银行的众多业务领域及关键环节,包括但不限于信贷资产质量监控、资金流转情况、市场风险敞口大小、操作风险出现的可能性等;信息搜集与分析架构必须保障信息的即时性与精确度,以便收集和分析关键数据,保证风险预警的精准性;风险处理团队人员必须拥有过硬的理论知识和丰富的操作经验,能够熟练操作多种风险警报工具与技能,通过协同合作高效完成风险的识别、评估、控制与监控。

其次,在构建风险防范机制时,商业银行需重视其前瞻性和应急响应的水平。风险应急响应的核心是预先识别并监测潜在的风险点,迅速地发出警报,争取充足的反应时间以采取相应的处置措施。因此,商业银行的风险防范机制应当紧密追踪整体经济环境、法律法规、政策变动、客户信用、金融业务趋势等所有可能给商业银行带来风险的因素,并依此建立适宜的预警级别、触发机制、应急预案等。以市场风险管理为例,商业银行需要对国际金融市场动态、汇率变动和利率调整等因素对市场风险产生的具体影响进行深入分析,并据此设定预警阈值,构建数字化、智能化风险监测模型,当该模型监测到的数据触及预警阈值,系统将自动触发警报机制,提醒相关部门及人员立即采取相应的风险管理措施,将风险可能造成的损失降至最低。

最后,强化信息安全与风险智能化监控体系。随着金融科技的发展,信息技术在风险识别与管理环节的应用日益深入,我国各大商业银行得以依托大数据、云计算、人工智能、物联网等尖端科技,推动风险防范智能化水平的提升。例如,打造全方位的风险数据监控集成平台,确保数据存储的集中化、管理的统一化及处理的自动化;利用高级机器学习技术,对大量数据进行深度剖析,挖掘并识别隐匿的风险;通过自然语言处理技术,实时追踪互联网舆情及新闻媒体动态,洞察市场动态和舆论风向。此类信息技术的综合运用,能大幅提高商业银行在风险预警方面的精确度和响应速度,为风险的有效防控奠定了坚实基础[5]。

5 结论

商业银行的内部治理与风险防范是确保其持续稳健运营与高质量发展的关键。在复杂的市场形势下,商业银行必须持续优化内部治理结构,加强风险监控与预警机制的建设,实施精准的风险评价与处理措施。同时,注重对员工的素质培养及企业文化的塑造,提高全体员工的风险防范意识与业务水平,共同营造浓厚的风险管理氛围,从而在竞争激烈、充满挑战的金融市场稳步前行。

参考文献:

[1]姜玉姣.绩效评价在商业银行内部控制中的应用[J].投资与合作,2024(10):21-23.

[2]崔军.商业银行内部控制审计与全面风险管理的关系[J].投资与合作,2024(10):142-144.

[3]姜海燕.商业银行贷款业务内部控制缺陷及对策研究[J].市场周刊,2024,37(29):33-36.

[4]郑志坚.商业银行内部控制流程优化研究[J].乡镇企业导报,2024(16):105-107.

[5]彭双宁.大数据技术在商业银行中的应用[J].投资与合作,2024(8):23-25.

作者简介:陈春燕,女,广东揭阳人,广东揭东农村商业银行股份有限公司,研究方向:审计。

基于业财融合的医院内部控制优化策略研究

陈　思

（福建医科大学附属第一医院，福建　福州　350001）

摘　要：随着医疗体制改革的不断深化，医院亟须提升运营效能，业财融合是其实现运营效能提升的重要路径。现实中，医院内部控制体系在业务和财务协同时，面临信息共享不顺畅、管理机制落后等挑战。文章立足医院运营实际需求，系统剖析了业财融合实施过程中存在的核心矛盾，聚焦数据治理、人才结构、技术应用与绩效管理四大关键领域，提出具有实践价值的优化策略，能够促进医疗资源全流程追溯与精细化配置，推动内部控制从合规性监管向价值创造转型，为医疗机构在复杂政策环境下实现高质量发展提供管理支撑。

关键词：医院；业财融合；内部控制；优化路径

中图分类号：R197.322　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0112-04

Research on optimization strategies of hospital internal control based on the integration of business and finance

Chen Si

(The First Affiliated Hospital of Fujian Medical University, Fuzhou, Fujian, 350001)

Abstract: With the continuous deepening of the medical system reform, hospitals urgently need to improve operational efficiency, and the integration of business and finance is an important path for them to achieve the improvement of operational efficiency. In reality, when the internal control system of hospitals is coordinated in business and finance, it is confronted with practical challenges such as unsmooth information sharing and backward management mechanisms. Based on the actual operational needs of hospitals, this paper systematically analyzes the core contradictions existing in the implementation process of the integration of business and finance. Focusing on the four key areas of data governance, talent structure, technology application and performance management, it proposes optimization strategies with practical value, which can promote the full-process traceability and refined allocation of medical resources, and drive the transformation of internal control from compliance supervision to value creation. Provide management support for medical institutions to achieve high-quality development in a complex policy environment.

Key words: hospital; integration of business and finance; internal control; optimization path

0　引言

当前，在深化医疗体制改革和促进公立医院高质量发展的双重驱动下，医疗机构面临的核心命题是提升运营管理效能。随着医保支付方式的变革和财政补偿机制的调整，传统粗放型的管理模式已经适应不了精细化管控的需求。业财融合是连接医疗行为和价值创造的管理工具，理论上可通过数据贯通、流程再造促使风险防控前移。但是在实践中，因机制障碍、技术局限均未能取得有效突破。现有研究大多关注单一管理环节的技术改良，无法满足政策环境变革下内部控制体系转型升级的现实需求。在此背景下，研究业财融合落地困境的破解方法，通过管理工具创新、制度设计优化双向努力，推动内部控制从被动合规变为主动价值创造，这对增强医疗机构抗风险能力、提升公共服务效益具有重要的现实意义。

1　利用业财融合来优化医院内部控制的必要性

1.1　加强资源配置，避免资金错配

公立医院普遍存在资源分配粗放、资金使用效

率低的问题。由于业务部门和财务部门信息交互不通畅,设备采购、耗材储备等决策常靠经验判断,进而造成资源配置和临床需求脱节。例如,有的科室设备闲置,有的科室设备超负荷运转,这表明资金投放缺乏精准导向。而业财融合可将诊疗流程数据和财务预算执行信息整合起来,建立动态资源调配机制,使业务流和资金流实时映射,使得管理者能精准找出低效投入之处,将有限资金优先投放于急诊急救、重点学科等核心环节[1]。这种基于数据穿透的资源配置模式既能避免重复采购导致的资金沉淀,又能通过跨科室资源共享提高设备利用率,最终同步优化资金投放效益和医疗服务供给能力。

1.2 强化风险预警,防范运营风险

诊疗服务、物资管理、医保结算等都会产生贯穿于医疗机构全流程的运营风险。传统管理方式容易因风险识别滞后而扩大损失,而业财融合通过打通业务系统与财务系统的数据壁垒,能构建多维度风险预警体系。例如,在耗材管理环节,医嘱开具、实际使用与库存消耗数据一一进行对比,系统可以实现自动标记异常领用物资行为;从医保合规方面来说,前置财务审核规则就能实时筛查诊疗项目与收费标准是否匹配。把风险防控嵌入业务流程,违规收费、资产流失等问题在萌芽阶段就能被识别和干预,进一步通过建立跨部门协同机制,形成临床、财务、审计等岗位的联防联控合力,促使医院应对DRG(疾病诊断相关分组)支付改革等外部风险的能力得到显著提升。

1.3 加强成本管控,改善医疗质量

医院管理者长期被医疗成本控制与服务质量提升的平衡难题困扰。粗放式成本核算模式很难精确追踪单病种、单项目的资源消耗,容易出现“控成本损质量”或者“保质量弃效益”的极端状况。业财融合能细化成本归集维度,精准地把人员劳务、设备折旧、药品耗材等支出关联到具体诊疗活动,给成本分析提供微观视角[2]。这种精细化管控,既防止了“一刀切”式的成本压缩对医疗质量造成损害,又通过优化服务流程削减了非必要支出,让医院在保持合理成本时为患者提供了更高效、安全的医疗服务。

1.4 促进科学决策,响应政策变革

DRG 支付改革、带量采购等政策冲击下,医院亟须建立数据驱动的决策机制来应对挑战。由于传统决策所依赖的局部经验和静态报表难以捕捉政策影响和运营变量之间复杂的关联,而业财融合构建业务财务一体化分析平台,则能动态呈现政策调整对病种结构、收入构成、成本负荷的影响。基于实时数据的决策支持,医院能快速适应医保控费、耗材零加成等政策要求,也能前瞻性规划学科建设方向,在保障公益性的同时探索可持续发展路径,最终让政策合规和运营效益有机统一。

2 现阶段医院基于业财融合进行内部控制管理的困境

2.1 数据壁垒尚未打通,业财联动实效不足

医院内部控制系统当前普遍存在业务数据和财务数据割裂这一突出问题。由于历史建设路径存在差异,医疗业务系统与财务管理系统的数据标准和接口协议往往互相独立,使得诊疗活动、物资消耗等核心业务信息很难实时转化为财务核算所需的成本归集依据。例如,高值耗材临床使用记录和资产核销流程存在时间差而容易出现账实不符,且患者诊疗路径和收费项目匹配度缺乏动态校验会使医保结算存在风险,数据孤岛现象则让预算编制脱离临床实际需求,成本分析停留在科室层面导致难以追溯到病种或者诊疗环节。虽然部分医院试过人工台账补录数据,但信息传递链条太长,数据失真和滞后问题仍很突出,导致业财协同一直处在“形式上联动、实质上脱节”的局面,无法实现精准的资源配置和有效的风险防控。

2.2 系统功能滞后,智能分析工具应用薄弱

医院现有的信息系统功能设计大多着重于业务流程记录,对管理决策的支持能力有所欠缺,多数财务软件局限于凭证录入、报表生成等基础功能上,无法与临床数据对接以进行成本动因分析,更难以满足病种成本核算、DRG 盈亏预测等复杂的管理需求。例如,在耗材管控中,系统往往只能提供库存总量预警,不能按照手术排期、病种分布去预测耗材需求量。再如,在收入管理中,缺少医嘱开具和收费项目合规性的实时校验机制,这一技术短板让管理人员只能依靠手工统计和经验判断,不仅分析效率低下且容易因为信息碎片化出现决策偏差。同时,人

工智能、大数据技术在其他行业已经得到广泛应用，但是由于医院数据治理基础薄弱和复合型技术人才短缺，智能工具的应用大多仍处于试点阶段[3]，尚未形成全流程的决策支持能力。

2.3 绩效导向偏差，业财融合内生动力不足

医院现行绩效评价体系偏重医疗质量与业务量指标，而未足够关注运营效率，因此业务部门缺乏参与业财融合的积极性。临床科室大多将成本管控视为财务部门的专有职责，在设备申购、耗材选用等环节很少考虑资金使用效益。例如，部分医生倾向于选择高价耗材以降低手术风险却忽视病种成本，科室设备采购论证重点在技术参数而缺乏全生命周期成本收益分析。“重业务轻运营”的导向使业财融合措施落地时常常遭遇执行阻力，医院管理层对业财协同价值的认知大多停留在合规性层面而未提升到战略高度，加上缺乏配套激励机制与考核标准，进一步削弱了跨部门协同的内在驱动力。一旦业务扩张需求与成本控制目标发生冲突，临床部门往往优先选择前者，从而使业财融合沦为表面工程。

2.4 复合型人才短缺，业财协同机制缺位

医院现有人员队伍的专业能力和业财融合要求之间有明显的断层。因为财务人员大多把精力放在会计核算和报表编制上，对临床业务流程、医保政策规则理解不足，难以为科室提供有针对性的成本优化建议。而临床医护人员普遍缺少财务基础知识，没办法把诊疗行为和资源消耗关联起来认识，专业壁垒让业务和财务之间的对话常常陷入“语言不通”的状况。例如，在病种成本分析中，财务部门给出的分摊结果经常被临床质疑合理性，临床反馈的操作难点又不能转化成财务改进指标。在人才培养上，现有的培训体系按照职能条块分割来设计，既没有既懂临床又通财务的复合型课程，也缺少跨岗位轮岗实践安排，业财融合的进程一直受到“人才荒”的制约。

3 更好地利用业财融合优化医院内部控制的策略

3.1 构建穿透式数据治理体系

首先，建立起跨部门协作的组织保障机制。明确信息管理部门、财务部门和临床科室的数据治理职责分工，成立业财融合专项工作组，统筹制订数据采集、清洗与共享规则，以确保业务活动与财务核算流程对接。例如，某医院由医务部门牵头梳理诊疗路径关键节点，财务部门则同步标注成本归集要素，从而形成业务流与资金流的映射关系表。

其次，革新信息技术架构并打造数据管理平台。打破原有系统的数据孤岛局面，构建统一的数据仓库来实现医嘱执行、物资领用、收费结算等异构数据实时抽取和标准化存储，为后续分析提供高质量数据基础。

再次，统一数据标准体系。参照医疗行业规范修订内部数据字典以重点解决病案首页、收费项目和会计科目间的口径差异[4]。例如，某医院将高值耗材的临床使用编码和固定资产分类编码关联映射起来保证资产全生命周期数据的可追溯性。

最后，实施流程穿透设计。在采购申请、预算审批等关键环节嵌入数据校验规则，建立耗材申领和科室成本绑定的联动机制，使实际消耗量超过预算阈值时能够自动触发预警，形成“业务发生—数据采集—风险管控”的闭环管理。这种多层次的数据治理体系能提升信息流转效率，还能为精细化管理决策提供可靠依据。

3.2 打造智能型决策支持系统

首先，开发多维度预测模型来提升决策科学性。通过整合历史诊疗数据与财务运行指标来构建病种成本预测、医保结算偏差预警等算法模型，管理者借此预判 DRG 支付改革对科室运营的影响趋势。

其次，升级动态监测功能。将传统的事后统计转变成实时可视化监控。在门诊流量、手术室使用等场景部署物联网感知设备，并与财务成本数据结合生成运营热力图，直观呈现资源使用效率与成本分布的时空特征。

再次，引入医疗知识图谱技术。建立诊疗规范、收费标准与内部控制规则间的语义关联，当医生开具超适应证用药医嘱时，系统自动匹配医保拒付案例库进行风险提示，进而实现从经验决策到规则驱动的转变[5]。

最后，构建风险仿真推演模块。模拟政策调整或者突发公共卫生事件对医院收支结构的影响，设

置带量采购药品替换率、门诊量波动幅度等变量参数,以量化评估不同应对策略的财务可行性,为管理层提供预案储备。该智能系统的应用能缩短决策响应周期且通过数据洞察找出隐性管理漏洞。

3.3 建立战略导向的价值管理体系

首先,重构绩效考核指标体系。将业财融合目标归入科室评价维度,在传统医疗质量指标之上提高病种成本控制率、设备使用效益等运营指标的权重,让临床科室关注资源使用效率。例如,对开展成本优化项目的团队给予专项奖励,以形成质量效益都重视的价值导向。

其次,深化全面预算管控。构建从战略规划到科室执行的预算传导机制,用滚动预算法把学科建设目标分解为年度设备采购、科研经费等专项预算,并借助信息化手段对预算执行偏离度进行监控,及时调整资源配置策略。

再次,推动从经验判断到数据论证的决策机制转变。在大型设备购置、新技术引进等重大决策之前,强制提交基于成本效益分析的可行性报告,以便管理层根据财务测算结果对多个方案进行比选。

最后,重塑组织文化价值理念。通过典型案例宣传、管理沙龙等形式增强全员成本意识和协同思维。例如,某医院定期公布各病种成本构成分析报告,使医务人员理解诊疗行为对医院经济运行的影响,从而慢慢形成“临床提质”与“运营增效”并重的文化氛围。这种价值管理体系能有效调和短期运营压力和长期发展战略之间的矛盾。

3.4 实施立体化人才赋能工程

首先,重构知识培养体系。设计业财融合课程模块,以覆盖不同岗位的知识需求。给临床人员开设医疗经济学、医保政策解读这类通识课程,以培养其理解成本管控逻辑;对财务人员则增设临床路径、诊疗规范等业务培训来提升其业财对话能力

其次,创新岗位协同机制。通过试点设立业财专员岗位为科室运营助理。这些专员熟悉科室业务特点且掌握财务管理工具,能帮科主任分析病种盈亏数据并制订耗材使用优化方案,成为连接临床与管理之间的桥梁。

再次,推进岗位能力再造。建立复合型人才能力标准与认证体系,采用轮岗实践、项目制攻关等方式培养既能解读财务报表又能优化诊疗流程的跨界人才。例如,某医院安排财务骨干参与临床科室晨会,以追踪手术排期与耗材消耗的关联关系,提升业财协同意识。

最后,完善激励机制。将业财融合成效纳入晋升评价与绩效分配体系,提出有效成本优化方案的团队会得到物质奖励与荣誉表彰,同时建立容错机制,以鼓励创新探索。这种立体化赋能模式能够缓解人才结构性短缺问题。

4 结论

综上所述,本研究通过解析业财融合视角下医院内部控制体系的运行逻辑与实践困境,揭示了业务管理与财务管理协同不足对医疗资源使用效率、风险防控能力产生的深层制约。这些策略的协同推进,不仅能够增强医院抵御政策风险与市场波动的韧性,更能通过优化服务流程降低患者负担,实现社会效益与运营效率的良性互动。

参考文献:

[1]赵振虹.基于业财融合的医院会计管理模式创新与实践[J].中国乡镇企业会计,2025(7):25-27.

[2]罗素颖,韦维玲,林美玉,等.业财融合视域下医院内部控制的优化策略探究[J].中国管理信息化,2025,28(8):4-6.

[3]王乐,沈柳菁,丁小英,等.基于业财融合的公立医院智慧运营管理体系建设路径探索[J].中国医院管理,2025,45(4):78-81.

[4]林明丽.业财融合下医院财务精细化管理的优化策略[J].中国乡镇企业会计,2025(5):212-214.

[5]林志盛,苏小莉.业财融合背景下公立医院内部控制信息化体系建设与探索[J].中国总会计师,2024(12):180-183.

作者简介:陈思,女,福建闽侯人,福建医科大学附属第一医院,研究方向:会计。

高校食堂社会化改革中的财务内控体系构建
——以 N 大学的风险识别与优化实践为例

李　蕊

（内蒙古大学，内蒙古　呼和浩特　010021）

摘　要：随着我国高校后勤社会化改革的深入，大学食堂经营模式呈现出多元化发展趋势。社会资本的引入在带来发展机遇的同时，也对食堂运营管理提出了更高要求。N 大学立足实际，针对财务核算流程中的风险点和内部控制薄弱环节开展系统性改革，通过优化管理流程、完善制度建设，实现了食堂运营的精细化管理。在此基础上，学校构建了与“双一流”建设目标相适应的现代化后勤餐饮保障体系，不仅显著提升了管理效能，也为师生提供了更优质的餐饮服务。这一改革实践充分证明，建立健全规范化的内部控制机制是确保高校后勤社会化改革取得实效的重要保障。

关键词：高校食堂；财务核算；内部控制；风险点

中图分类号：G647　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0116-04

The construction of financial internal control system in the socialization reform of college canteen
—Taking the practice of risk identification and optimization of N university as an example

Li Rui

(Inner Mongolia University, Hohhot, Inner Mongolia, 010021)

Abstract: With the deepening of the socialization reform of university logistics, the operational models of university canteens have shown a trend of diversified development. While the introduction of social capital brings opportunities for growth, it also imposes higher demands on canteen operation and management. N University, grounded in practical needs, has undertaken systematic reforms targeting risk points in financial accounting processes and weaknesses in internal control. By optimizing management processes and improving institutional frameworks, the university has achieved refined management in canteen operations. Building on this foundation, the university has established a modern logistics and catering support system that aligns with the “Double First-Class” construction goals. This has not only significantly enhanced management efficiency but also provided higher-quality dining services for both faculty and students. This reform practice fully demonstrates that establishing and standardizing internal control mechanisms is a crucial guarantee for ensuring the effectiveness of the socialization reform of university logistics.

Key words: college canteen; financial accounting; internal control; risk points

0　引言

我国高校后勤社会化改革至今已 20 多个年头，随着改革的不断深化，高校食堂的经营模式也经历了变化。通过对部分代表性高校进行调研发现，多元化经营模式逐渐成为多数高校食堂的选择，归纳起来主要有学校自主经营的模式、食堂全部外包的模式、部分食堂外包的模式、食堂分档口外包的模式和食堂劳务外包的模式几大类[1]。在高校食堂的经营过程中，财务核算和内部控制方面存在诸多风险点，文章以 N 大学为例，对其在经营管理过程中存在的风险点进行分析，并提出相应的风险化解方案。

1 N大学食堂财务核算和内控方面存在的风险点

1.1 财务核算和财务管理方面

第一,会计核算无法按照自然月份完整记录当月的收支情况,报表信息质量不高。因ERP(企业资源计划)系统及核算系统功能相对落后,缺乏必要的数据衔接和互通,加之人员配置不足,存货出入库信息无法及时进行登记和汇总,各档口费用分摊等计算复杂,这些情况导致当月的财务相关信息往往滞后一个月甚至两个月登记入账。当年12月的部分款项,也因食堂整体经营状况不佳,出现亏损等,通常在第二年登记入账,这使得财务在为决策者提供各类相关信息时的及时性及准确度有所降低。

第二,存在多年未进行清理的往来款项。账龄在五年以上的应收款项,未测算收回的可能性;对坏账概率高的款项,存在未提取相应的坏账准备并按照相应往来款项管理办法进行核销的情况;还有部分往来款是在完成供应商货款结算后结余下来的,一直以往来款的形式存在,有些款项已超过十年,且极大概率不会有相关方来认领。

第三,票据的使用缺乏规范性。在与承包经营的档口商户结算时,使用收据作为入账凭证,因承包档口的经营者往往是个体户,开具规范的正规票据存在一定困难,因此未强制要求商户开具发票进行结算。

第四,食堂因经营管理的粗放化和随意性,出现常年亏损的情况。管理者未对食堂经营过程中的各项流程和人员的责任进行系统梳理,导致流程不畅、监管不严的问题频发。同时,在制订成本制度时对学校自营的餐厅主要考虑其“公益性”的属性,仅将食材计入营业成本中,水电燃气、人员工资社保等全部费用化处理,且自行规定了较低的毛利率范围,导致亏损进一步加大。人员工资等与经营状况相关度不高,导致节约成本、提高营业额的积极性不够,在连年亏损的情况下人员收入仍然保持稳定且有增长的趋势。近些年,原材料价格时有上涨,伙食成本增长,而受各种因素的制约,食堂菜品不能涨价,因未设立饭菜价格平抑基金,保证菜品价格稳定就会导致亏损的加剧[2]。

第五,对承包经营的档口需承担的公共摊销费用,不同楼层或餐厅标准不一,且同一档口不同时期亦有不同,没有一以贯之的执行合同或者相关制度,分摊缺乏科学依据,有时以其是否有盈利为标准,管理的随意性很强。对整体外包的餐厅,未能处理好管和放的关系,使其兼具“公益性”和“市场化”的功能,未能使其充分发挥市场机制的作用,同时也缺乏有效的监管手段,存在比较大的食品安全隐患。

第六,食材等原料的验收环节把关不够严格。部分原料并未进行出入库,而是直接进入厨房灶台,对送货的新鲜程度及损耗标准也未制订相应规则,往往以验收人员和监督人员主观评判为依据。某一菜品相应的原料用量消耗没有标准,存在原料浪费及菜品成本核算及定价不够精细的问题,忽视标准成本核算体系的建立是导致亏损的另一个重要原因[3]。

1.2 内部控制方面

1.2.1 岗位及薪酬管理

食堂在职在编的管理人员不足,管理任务较重,缺少管理相关章程和岗位职责等基本的内控制度关键程序,且现有合同和制度的实际执行效果不佳。人员结构不合理,流动性较大,缺少优秀的管理人才和专业技术人才。出于对食品安全的重视聘用大量监督员,但职责不够明确。虽然成立了价格监督小组,对蔬菜生鲜等食材定期到本地批发市场进行实地调研,来确定送货价格是否合理,但存在形式化的问题。各岗位薪酬制订的标准缺乏科学性,在食堂整体经营成本中,人员成本占比较大;缺乏绩效考核目标,薪酬标准以营业额为计提基数,成本控制不足,不利于调动人员的积极性。

1.2.2 预算管理

未进行收入、成本等预算方案的编制,对收入和成本没有相应的预测和核算,缺乏扩大收入的目标和手段;对成本和管理费用的控制也不够彻底,在学校每年给予一定补贴的情况下,仍然无法做到收支平衡、略有结余,存在寅吃卯粮的现象。

1.2.3 原料采购

按照食材等原料的品类,通过招投标程序分别

选取了几个商家作为供货商,日常各档口、餐厅按照所需与供货商进行联系供货。在一定时期入围者相对固定,这样的模式下,存在单次采购量较小时无供货商愿意供货、几家供应商合谋抬高价格的风险。

1.2.4 库存管理

食堂对蔬菜生鲜类食材直接上灶,不进行出入库的登记管理,这部分食材损耗往往比较大,且占菜品成本的比例也较大。这样粗放的管理,导致成本控制的失效且容易滋生腐败。仅对部分半成品及米面粮油类食材进行出入库登记,导致存货数据不全。食材的验收有时由身兼数职的报账员担任,缺乏对食材品质的了解,仅能对数量和单价进行核实,无法保证食材的新鲜优质。

1.2.5 资产管理

资产管理部门未对其单独进行资产卡片账的登记,存在与学校主账套混记的情况,计提的折旧也不作为年末填列财政报表的依据,而是以资产管理部门数据为准填报,与食堂账套中计提的数据并不一致。虽然合并报表中学校作为整体的固定资产数和折旧数没有问题,但食堂单独账套中固定资产数与财政报表中食堂固定资产数存在两张皮的现象。

1.2.6 签批流程

报销单中签字人员众多,看似互相牵制,但签批流程和耗时过长,且容易导致签批跟风走形式、责任划分不清的现象。具体而言,在涉及签批流时,混同了知情权和审批权,知情权只需要对资金支出等事项知情、知会即可,不需要签批,而审批权才是需要做出决策进行签批的。而签批流过长,导致报销单不能及时提交财务进行登记核算的现象,对财务核算的及时性造成一定影响。

1.2.7 食品安全

随高校后勤社会化的推进,食堂以档口和整体外包已经成为一种常见的经营模式。在这种模式下,学校方赋予其一定的食材等原材料采购的自主权,对其采购的管控程度有所降低,存在以次充好的风险。并且在食材使用和加工、原料保存方式和期限、食品添加剂使用、餐具清洗消毒等方面,如果不能实施有效监督,则会给违规的行为以可乘之机,存在食品安全的风险和被监管部门处罚的隐患[4]。

2 N大学食堂风险点的化解方案

2.1 明确服务师生的经营理念及微利运营的年度经济指标

对收入总额、成本总额、盈亏比例等总额目标及经营状况进行目标管理,有效实现降本增效。对收入总额,应通过提高学生就餐率、提升饭菜质量、丰富餐食风味、积极开展外卖配送等方式,让在外就餐或点外卖的学生回归学校食堂。对成本总额,应通过以下三个方面来进行控制:首先,优化采购方式,降低原材料成本,提高生鲜蔬果等耗用量的精准度,合理预计当餐就餐人数,提供相应的菜品量,减少食材浪费;其次,提升全员的节约意识,建设节约型高校;最后,应优化人员结构和薪酬标准,逐步控制人员成本,建立起有激励作用的薪酬机制,让食堂全员加入降本增效的目标中,以摆脱连年亏损的困局。

2.2 加强经营活动的内部控制

具体包括内部控制工作的组织机制建设、内部管理制度的完善、关键岗位工作人员的管理及其工作职责的明确、收入的管理、成本费用的管理、财务信息的编报、采购管理、资产管理、专项资金管理、合同管理等。梳理各项业务的流程,并且在实践中不断优化流程,将相关的制度和规则细化至流程中,形成更高效的工作合力。

2.3 规范核算票据和提高财务信息质量

财务票据作为食堂财务核算的重要凭证,应逐步进行规范。这些票据包括自制票据和外部票据,自制票据如出入库单等,应载明日期、品名、数量、单价和总价等信息,并由保管人和经手人签字;外部票据如采购发票,应使用真实有效的税务发票。通过完善信息系统,设计更合理的签批流程,缩短签批时间和相关数据人工的计算汇总过程,提高票据报销的时效性和准确性,逐步提升财务信息质量。

2.4 建立健全各餐厅和各商户管理制度和成本费用核算制度

制定间接成本费用在各餐厅、各经营组公平分摊的科学标准,为各餐厅和各经营组建立公平竞争

的管理环境和营业环境,促进食堂管理水平的提升。

2.5 建立签字制度,优化签批流程

建立日常和临时性大额支出共同决策签字制度。同时优化签批流程,在降低决策风险避免舞弊发生的前提下简化签批流,并且明确各流程各负责人的相应责任。

2.6 明确食堂各监督人员的岗位职责

建立监督情况定期公布制度和师生监督反馈渠道。监督情况的公布内容应包括食品安全检测结果、投诉处理等,让师生及时了解餐饮服务的真实情况;同时以各种形式积极听取师生意见和建议,不断改进和优化餐饮服务。

2.7 优化采购方式和程序

针对采购方式单一的问题,可以采用通过网络平台、网上询价等方式,降低采购成本,提升采购效率。采购流程上,改变现有的每个档口和餐厅分别向供货商下订单的状况,采取统一下订单采购、统一配送的方式,尽量减少和避免因单次采购量不足导致的供应商送货积极性不高的问题,同时降低配送费用,降低采购成本。

2.8 提升信息化水平

目前,食堂仍采用原始的填制手工报销单、手工登记财务账的方式,与现阶段各行业信息化程度有较大差距。对此,应采取信息化的手段,提高采购验收、出入库登记、成本管控、报销等业务环节的效率,捋顺各业务流程,将内控相关要求内嵌到业务流程中,将网上报销、线上签批等手段逐步纳入信息化管理过程中,提升签批和报销的效率。

2.9 加强食品安全管控

食品安全是高校食堂管理的核心任务,必须牢固树立防线意识,构建有效的监管制度体系。应对菜品的售价核算、食材的质量、加工过程、服务质量等环节进行监督,推动监管工作制度化。对违约违规的行为,应加大处罚力度,规范自营餐厅及外包餐厅的经营行为[5]。

3 结论

高校食堂的经营管理是一项复杂的系统工程,涉及财务核算管理、预算管理、采购管理、库存管理、资产管理、食品安全管理等多个环节,以及厨师、服务人员、管理人员、监督人员等多类人员。这种多流程、多角色的特点使得食堂运营管理存在诸多潜在风险。如果对关键流程的把控不到位,或者人员职责划分不清晰,就容易出现一系列问题。这些风险不仅会影响食堂的正常运营,还会对学校的整体财务管理造成不利影响。

N 大学应充分认识到这一问题的重要性,通过系统化的风险评估,全面梳理食堂运营中的关键风险点。并且针对这些风险点主动采取一系列切实可行的措施。这有助于 N 大学逐步化解食堂运营中的各类风险,将财务核算及内部控制的风险控制在可承受范围内,从而提高食堂的运营效率和管理水平,也为构建与“双一流”高校建设目标相匹配的后勤餐饮保障体系奠定坚实基础。学校通过持续优化管理流程、完善制度建设,能打造一个高效、规范、安全的现代化高校餐饮服务体系,为师生提供更优质的餐饮服务,同时也能为其他高校的食堂管理改革提供有益借鉴。

参考文献:

[1]王立军.高校食堂经营管理模式探析[J].现代食品,2024,30(1):18-20.

[2]王明义,周艳龙.高校公益性食堂实现盈亏平衡的探索[J].高校后勤研究,2019(1):19-21.

[3]凡友娥,彭晶,张春英.高校食堂精细化管理中的成本管控探究——以湖北某高校食堂为例[J].高校后勤研究,2024(1):12-15.

[4]李林森.高校食堂食品安全管理现状分析及对策研究[J].食品安全导刊,2025(5):16-18.

[5]唐伟尧,康步仑.高校服务外包型食堂精细化管理探索与实践——以甘肃政法大学为例[J].高校后勤研究,2023(9):13-14,19.

作者简介:李蕊,女,河北沧州人,内蒙古大学,研究方向:高校财务管理。

DRG/DIP 支付标准动态调整下公立医院成本精准预测与控制研究

李艺娴

（广西壮族自治区民族医院，广西　南宁　530001）

摘　要：随着 DRG/DIP 付费改革的深化，支付标准的动态调整机制逐渐成为政策核心。这一机制通过定期评估医疗成本波动、医疗技术迭代升级以及区域经济发展差异等多重关键因素，对支付标准进行系统性优化。在此过程中，公立医院面临更严格的成本管控要求，动态调整机制也成为倒逼医院提升成本管理能力的重要驱动力。文章从 DRG/DIP 付费的动态调整的背景出发，发现当前公立医院成本预测与控制存在管控指标缺乏动态适应性、多源数据割裂难以满足动态管控需求以及成本风险预警指标体系缺失等问题。提出公立医院应构建动态成本核算体系、强化信息化支撑、完善多部门协同管控机制与绩效考核和培育复合型人才等策略，助力医院实现精准成本管控，适应支付政策变化，保障可持续发展。

关键词：DRG/DIP 改革；动态调整；成本管控

中图分类号：R197.322　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0120-04

Research on accurate cost forecasting and control of public hospitals under the dynamic adjustment of DRG/DIP payment standards

Li Yixian

(Guangxi Zhuang Autonomous Region Ethnic Hospital, Nanning, Guangxi, 530001)

Abstract: With the deepening of DRG/DIP payment reform, the dynamic adjustment mechanism of payment standards has gradually become the core of the policy. This mechanism systematically optimizes the payment standards by regularly evaluating multiple key factors such as medical cost fluctuations, iterative upgrades of medical technology, and regional economic development differences. In this process, public hospitals are facing more stringent cost control requirements, and the dynamic adjustment mechanism has also become an important driving force for hospitals to improve their cost management capabilities. Starting from the background of dynamic adjustment of DRG/DIP payment, this paper finds that the current cost prediction and control of public hospitals have problems such as lack of dynamic adaptability of control indicators, fragmentation of multi-source data that makes it difficult to meet dynamic control needs, and lack of cost risk early warning indicator system. It is proposed that public hospitals should build a dynamic cost accounting system, strengthen information support, improve multi-departmental collaborative control mechanism and performance appraisal, and cultivate compound talents to help hospitals achieve precise cost control, adapt to changes in payment policies, and ensure sustainable development.

Key words: DRG/DIP reform; dynamic adjustment; cost control

0　引言

医保基金传统付费主要采用按项目付费模式，即预先划定药品、医用耗材及医疗服务项目的报销范围与比例，再由医保基金将应承担的费用直接拨付给医疗机构。这种支付方式尽管操作简便，却容易诱发过度医疗，还难以保障医疗服务质量与效率。

为破解上述困境,DRG(疾病诊断相关分组)/DIP(按病种分值付费)医改应运而生。当前以 DRG 和 DIP 为核心的多元复合式医保支付制度已完成构建[1],二者均致力于将复杂的临床诊疗流程标准化,使同类病种具备横向比较与效果评价的基础。这种标准化管理,在优化医疗资源配置、降低群众就医成本、提升医保基金使用效能及可持续性等方面发挥着积极作用。

1 DRG/DIP 支付发展现状

近年来,国家医保局加强以按病种(病组)打包支付方式为主的多元复合式医保支付体系建设[2]。2024 年,DRG/DIP 医保支付方式改革三年行动计划顺利收官,总体实现了四个转变:一是医保支付机制由按服务项目付费向 DRG/DIP 转变[3];二是医保基金结算从“后付制”向“预付制”转变;三是从手工审核向大数据运用转变;四是促进医疗服务供给从粗放管理向精细化管理转变。为更加科学精准地提高医保基金的支付效率,《深化医药卫生体制改革 2024 年重点工作任务》(国办发〔2024〕29 号)进一步提出要求统筹地区深化 DRG/DIP 付费改革且合理确定支付标准并建立动态调整机制[4]。在动态调整机制下,公立医院面临成本管控的不确定性加剧,如何通过精细化成本管理应对支付标准波动,成为公立医院运营的关键议题。

2 DRG/DIP 支付标准动态调整下成本预测与控制存在的问题

2.1 成本管控指标体系缺乏动态适应性

当前,公立医院成本管控在应对医保支付方式改革过程中显著缺乏动态适应性。现有成本管控体系依赖的耗材占比、药占比等指标,都是基于历史运营数据构建的静态衡量标准,难以满足 DRG/DIP 支付标准动态调整的现实需求。当医保支付标准发生结构性或幅度的调整时,公立医院内部普遍缺乏一套具备弹性的成本响应与预警机制,难以在临床诊疗行为实际发生前,对即将面临的成本超支风险进行精准量化的前瞻性预测。

此外,与大多公立医院的成本核算与分析工作以月度或季度为周期不同,DRG/DIP 支付标准动态调整依据政策需要及时进行更新,两者形成了时间差。当新版的医保支付标准正式实施后,医院需要耗费 1~2 个月用于完成历史数据的清洗、成本动因的重新识别与关联以及在新支付框架下的精细化成本测算与分摊工作。这导致在新支付标准实施初期,医院管理层和临床科室无法获得及时准确且与当前支付规则相匹配的成本信息支撑,极大地削弱了成本管控体系在动态环境下的有效性、敏捷性和指导价值。

2.2 多源数据割裂难以满足动态管控需求

公立医院信息系统的结构性缺陷是制约成本精细化管理的关键。当前,公立医院各信息系统中,HIS(医院信息系统)、成本核算系统、医保结算系统三大核心模块存在严重的数据割裂问题,使得病种实际成本消耗与动态变化的医保支付标准之间难以建立实时、精准的映射关系。具体而言,各系统开发主体不同,接口标准存在显著差异,致使诊疗行为数据、成本消耗数据与医保支付数据难以实现实时交互。当 DRG 支付标准进行年度调整时,系统间缺乏自动触发机制,无法将新支付标准与病组历史成本数据实时匹配;支付标准调整后,系统也无法基于病种成本数据自动生成精准的管控方案,只能依赖人工核对多源数据,不仅会大幅降低管控效率,还极易产生人为误差。此外,现有系统还缺失对成本趋势的预测分析模块,导致事前预警、事中调控和事后优化的全流程管理体系难以构建,制约了成本精细化管理目标的实现。

2.3 成本风险预警指标体系缺失

公立医院成本管理体系的预警缺失这一问题普遍存在,多数公立医院往往是在成本超支后才启动整改措施,当 DRG 病组出现实际亏损时,临床科室通常采取压缩耗材使用、减少检查项目、缩短平均住

院日等被动措施。这种基于结果的管控方式虽然能在短期内降低显性成本,却隐含着医疗质量波动风险,过度控制必要诊疗资源会导致诊疗流程不完整,提高并发症发生概率或延长康复周期。DRG 支付制度需要医院在支付标准调整前预判成本变动趋势并布局资源优化,但有的公立医院控制模式完全依赖事后反馈,缺乏对支付标准与成本结构动态关系的前瞻性分析。一方面,医院的系统无法将历史支付标准变动数据与病组成本结构进行关联建模;另一方面,系统缺乏针对支付标准调整的压力测试功能,无法自动生成不同病组在支付标准上浮或下调场景下的成本管控区间。这导致医院在面对支付标准调整时,既无法提前识别需要重点监控的病组,也难以制订差异化的成本控制策略。长此以往,不仅无法形成成本与质量的动态平衡,更可能因频繁的被动调整打乱正常医疗服务节奏,影响医疗服务质量发展的稳定性。

3 动态调整下公立医院成本预测与控制的策略

3.1 构建动态成本核算体系

传统科室层面的成本核算仅能呈现科室整体成本消耗概况,无法精准匹配 DRG 支付对病种成本精细化核算的要求。为有效应对这一挑战,构建一套分层级核算与全流程实时监控反馈并行的成本核算体系尤为必要。

分层级核算模块打破传统单一科室核算的局限,将核算单元进一步细化至 DRG 病组、诊疗项目及单病种成本。通过作业成本法等科学手段,将医疗服务流程拆解为具体作业环节,精准追溯人力、耗材、设备等资源在各环节的消耗,深入剖析每个病种的成本构成,为后续精准化成本管控提供坚实的数据基础。

全流程实时监控反馈模块需要搭建动态化的成本监测平台。该平台可设置事前预警、事中调控、事后优化三个层次。一是事前预警层以预测成本为核心,当预测成本超过支付标准 110% 时,立即启动预警机制,通过启动耗材集中谈判等措施从源头上降低成本;二是事中调控层密切关注实际成本与预测成本的偏差,当偏差超过 5% 时迅速介入,在保障医疗质量的前提下实现成本合理控制;三是事后优化层则在病组结算后,针对成本超支情况开展全面复盘,组织多部门协同分析诊疗全流程,查找成本超支原因,并据此修订临床路径标准,将成本管控经验融入诊疗规范,形成管理闭环,持续提升医院成本管理效能,助力医院在医保支付改革环境下实现可持续发展[5]。

3.2 强化信息化支撑,实现动态管控自动化

要想实现 DRG 成本管控从人工核算向动态自动化的转型。公立医院需构建三位一体的信息化体系,以数据库为基础、智能模块为核心、决策支持为导向,全面提升成本管控效能。

首先,通过集成各信息系统数据建立以 DRG 病组为核心的统一数据库。在此基础上,实现诊疗数据、成本数据和支付标准三者的实时联动与深度融合。其次,在医院信息平台中深度嵌入动态管控智能模块。赋予其三大功能:其一,政策智能解读功能。可自动抓取医保局发布的支付标准调整文件,通过自然语言处理技术解析政策要点,并精准匹配医院病组成本数据,快速定位受影响的病组范围。其二,风险自动识别功能。依据历史成本数据、支付标准及预设阈值,实时标记出高风险病组,并生成成本管控优先级清单,帮助管理者聚焦关键问题。其三,方案智能生成功能。针对病组超支原因,结合临床路径知识库与耗材采购目录,自动推荐科学的控本措施。最后,开发平台智能预警功能。针对支付标准调整幅度大、成本超支风险高的病组,实现多维度、可视化的实时预警。

3.3 完善多部门协同管控机制与绩效考核

跨部门沟通与协作以及精准化绩效考核可以使公立医院实现业务流程与财务管理的深度融合。这

种业财融合机制提升了医院对 DRG 支付政策的响应速度,也为应对医保支付改革常态化调整奠定了坚实的组织与制度基础。

为确保跨部门协同效能持续提升,公立医院需将 DRG 成本管控成效纳入科室绩效考核体系,通过目标导向的激励机制强化责任落实。在考核指标设计上,增设病组成本管控达标率、支付标准调整响应效率、耗材集采政策执行率等指标,替代传统粗放的科室收支结余考核方式,引导科室关注病组成本效益。考核权重可根据部门职能差异化设置。考核结果与绩效奖金、学科建设资源分配直接挂钩,对连续季度达标科室给予专项奖励,对长期落后科室启动专项督导。同时,建立动态反馈机制,每季度召开跨部门考核复盘会,针对超标指标分析原因,及时优化考核指标与管控策略。这种将个人绩效、科室绩效与医院整体运营目标深度绑定的机制,能促使各部门从各自为战转向协同共赢。

3.4 培育复合型人才,提升动态管控能力

为应对 DRG 支付改革对专业化管理的需求,公立医院需着力培育兼具医疗业务素养与成本管控能力的复合型人才队伍。公立医院可选拔财务、临床、医保、信息、药学等多领域骨干力量,组建专业化 DRG 成本管控团队。在团队组建后定期组织 DRG 政策专题研讨会,围绕医保支付标准调整逻辑、病组入组规则变化、成本补偿机制等核心议题展开分析,结合医院实际病组数据形成《DRG 政策影响评估报告》,为管理层决策提供前瞻性依据。专家团队成员应系统学习作业成本法、标准成本法等先进核算方法,掌握诊疗行为拆解、资源消耗追溯、病组成本分摊等技术,建立分病组的成本数据库。同时引入临床路径与 DRG 病组的对照分析模块,结合电子病历系统数据抓取功能,实现诊疗流程与成本消耗的实时匹配。此外,通过案例实操训练,提升团队运用信息化工具进行病组成本拆分与动态监测的能力。

4 结论

随着 DRG/DIP 政策的持续完善与实践经验的不断积累,公立医院将面临更为复杂多变的政策环境与市场竞争格局。因此,构建精准的成本预测与控制体系,通过科学的成本控制实现医疗质量与运营效率的动态平衡,是保障医疗服务质量、维护医疗行业公信力的关键支撑。在此过程中,公立医院需要持续探索动态化、精细化的成本管理模式。通过建立敏捷的成本响应机制,实时捕捉政策变化与市场动态;运用前沿的数字化技术,提升成本管理的科学性与精准度;深化业财融合与跨部门协同,构建全流程成本管控体系。如此,公立医院才能在提升自身核心竞争力的同时,为构建高效、公平的医疗保障体系注入源源不断的动力,真正实现医疗服务价值与社会价值的双重提升。

参考文献:

[1]丁音洁,姜立文.DRG、DIP 为主的多元复合式医保支付方式改革对医院资金管理的影响与优化策略[J].中国卫生经济,2023,42(4):84-86.

[2]高泽方,关雪凌,黄广振,等.按病种付费医保支付方式的实践现状与进展研究[J].卫生软科学,2023,37(6):5-9.

[3]焦建军.DRG/DIP 支付方式改革下的医保药品研究[J].中国医药指南,2022,20(35):76-78.

[4]张漠.董四平:医保与医疗相向而行,让 DRG 管理更精准[J].中国卫生,2024(7):38-40.

[5]刘旭东.DRG 医保支付改革背景下医院的绩效管理研究[J].就业与保障,2024(7):79-81.

作者简介:李艺娴,女,广西南宁人,广西壮族自治区民族医院,研究方向:医院预算管理、医院成本管理。

智慧财务背景下高校财会监督效能提升研究

刘　萍

（安徽财经大学，安徽　蚌埠　230041）

摘　要：随着数字化技术的快速发展，智慧财务在高校财务管理中的应用日益广泛，为高校财会监督带来了新的机遇与挑战。文章在此背景下，针对高校财会监督效能的不足，提出融合大语言模型（LLM）、区块链与数字孪生技术的智慧监督体系，旨在提升高校财会监督智能化、精准化，助力高校财务治理现代化转型。

关键词：智慧财务；高校；财会监督；监督效能；数字化会计

中图分类号：TP399；G647.5　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428（2025）24-0124-04

Research on improving the efficiency of financial supervision in higher education institutions within the context of smart finance

Liu Ping

（Anhui University of Finance & Economics, Bengbu, Anhui, 230041）

Abstract: With the rapid advancement of digital technology, the adoption of smart finance in universities' financial management is gaining increasing prevalence, presenting both novel opportunities and challenges for universities' financial supervision. Against this backdrop, this paper proposes a smart supervision system that integrates the Large Language Model (LLM), blockchain, and digital twin technology to tackle the problem of inadequate efficiency in universities' financial supervision. Aiming to enhancing the intelligence and precision of universities' financial supervision, thereby facilitating the modernization of universities' financial governance.

Key words: smart finance; universities; financial supervision; supervisory efficiency; digital accounting

0　引言

伴随数字经济的发展，人工智能、大数据、区块链等新兴技术已深度融入现代金融体系，由此催生出的智慧财务正逐步演化为高校财经管理的新典范。我国高校传统的财会监管模式在应对新时代资金优化配置、风险精准防控等严峻挑战面前显得力不从心。借由前沿技术提供的强大支持，智慧财务实现了财务信息即时收集、智能化研判以及风险动态预警功能，为高校财会监督体系注入新鲜活力，提供了新发展机遇。

1　高校财会监督现存问题与挑战

1.1　传统监督模式的效能局限

2023 年 2 月，中共中央办公厅 国务院办公厅联合印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》，旨在构建分级负责的财会监督体系，更好地维护财经纪律和市场经济秩序。当前，高校财会监督体系在应用中，多依靠财会人员的实践经验，突出人工占比，所以存在显著的效率制约问题[1]。在手工处理环节，由于财务数据庞杂，存在效率不高的现象，并容易出现错误。比如，在高校科研经费监管方面，需要工作人员审核大量纸质凭证，难以保证审核的效率和结果的准确性。另外，监督工作也在之后展开，难以在短时间内发现问题，更不能预防潜在问题，增加了纠错成本。

1.2　数据整合与分析短板

高校各个部门的信息系统相互独立，在处理数据时存在不统一的现象，从而形成数据壁垒。如没有有效对接科研、资产和财务系统，降低了监督数据的完整性。另外，传统分析方法在应用中不能高效

应对海量数据,难以深入挖掘潜在的风险。

1.3 流程标准化与协同障碍

高校财会监督架构缺少统一的准则,内部院系与职能部门对规程解读各不相同,导致执行尺度不统一[2]。预算管控过程中,教学、科研、管理等多元化单元对相关要求的理解存在差异,增加了核查与监督的复杂性。

1.4 风险预警机制不足

高校现行的风险预警系统短板突出,核心指标设计未能精准贴合高校运营特质,过分倚赖人工研判,欠缺智能工具的支撑。这种状况致使面对复杂的财务局面时,系统响应总显迟滞,进而削弱了风险化解的实际效力,不利于高校财务体系的长久运行。

2 新技术赋能高校财会监督的创新路径

2.1 大语言模型的应用

2.1.1 基于大语言模型的财务数据智能分析

凭借强大的自然语言处理与海量数据研判潜力,大型语言模型能深入挖掘高校复杂的财会信息。这些模型能识别并捕捉报销凭证等自由格式文件中的费用种类、具体金额、发生时点、经办人员等要素,将非结构化的文本资料转化为可供进一步运算分析的规范化数据集合[3]。它们通过研习大量的历史财务流转记录,能够探寻隐藏于其中的内在规律与关联,如不同科研课题经费使用的独特模式,进而为院校的财政规划及资源有效调配提供决策支撑。异常的账务往来亦可被迅速检测辨识,由此确保财政信息的真实性及数据本身的可靠精度。

2.1.2 大语言模型实现财务风险智能预警与解释

大型语言模型是构筑高校财务风险早期预警框架的关键,旨在动态捕捉学校财会情况,发掘隐患。深层解析数据则需要一系列模型及算法,辨识导致财务危机的各类因素。预警往往在监测数值超越设定界限时自动启动,此时,还会同时呈现关于风险成因和潜在后果的细致报告。在具体应用中,若某个学院的科研开支出现异常增长,预警机制将启动,分析是因项目推进过速,还是资金使用悖于常理。这种预警和解释随后会转化为风险应对建议,提供给相关的财务管理者,促使校方迅速落实行动,有效防范和消解可能出现的财政压力。

2.1.3 自然语言处理在财务合规性审查中的应用

将自然语言处理技术置于大语言模型框架中,其在高校财务合规性审查方面展现了应用潜力。此类审查常常面临大量的法规政策文本与财务规章细则,沿袭低效的手工比对方式,不但耗费人力,更难以避免关键条款的遗漏。依托自然语言处理工具的强大功能,错综复杂的规章条文得以转化为计算机能够高效解读并具备丰富语义内涵的数据表示。系统随即能对海量财务报销凭证、项目合同等凭证文档进行精准的自动化匹配与深入剖析。该技术能够迅速验证具体财务活动的规范性,判断费用是否超出既定预算范畴,报销操作的标准是否完全遵循了内部规定,所有合规性问题都能实现迅速而准确的判定。若系统检测到任何存疑或不符之处,便自动生成一份包含详细违规说明及对应法条依据的深度报告,支持财务管理者做出符合规范的最终判断。

2.2 区块链技术的应用

自然语言处理技术作为构成大型语言模型的基础,在高校处理庞杂的财务事务上展现了极大的应用价值。利用自然语言处理技术,能够将条款与准则转化为机器得以处理理解的语义形态,随后对实际发生的各类财务凭证,如具体的报销单据、正式的往来合同文本,实施智能化的自动比对与深度分析。这项能力的核心之处在于系统可以快速判断某个具体的财务行为是否符合已设定好的各类标准。对经过初步扫描出的不符规定事项,自然语言处理机制同样展现了其作用。自然语言处理技术能根据分析结果,提供一份详细阐明问题的复核报告,其中会清晰标识出违反的是哪一具体的规章依据[4]。

2.3 区块链技术的应用

2.3.1 构建高校财务交易存证系统

区块链技术蕴含的去中心化、不可篡改以及可追溯等特点,为高校财务活动提供了重要的安全支撑与存证载体。构建于此架构之上的高校财务记录体系,能够将每一次资金流转的信息,妥善地以加密

形态存储在分布式账本链上。该过程具备高度防篡改性,有效校验并锚定了财务数据自身的真实性与完整边界。审视高校科研经费报销路径,各类报销凭据、审批记录的完整痕迹悉数存证于链,便利了内部及外部的审计监督,防范了虚假报销、重复申报等舞弊行径。

2.3.2 实现财务数据共享与协同监督

区块链技术有力打破了高校内部各部门间的数据孤岛,核心财务数据得以共享,支撑起一体化的协同监管框架。具体而言,构建基于区块链的财务数据共享平台,令校内财会、审计、纪检监察诸部门乃至其他相关业务单位,皆能即时获得所需账务详情并协同处理,保证了数据源的一致性及其无法篡改的特性。特别是在预算的实际执行层面,各方监管主体通过此平台实时监测其进度与具体开支走向,有助于及早发现偏差,并迅速推动部门间有效的协调沟通。加之区块链赋能的智能合约机制得以运用,预设的诸多监督细则可被程序化自动强制执行。例如,一旦特定经费达到预设开支门槛,系统便会即刻自行触发预警,同时向相关部门发出预警。

2.3.3 基于区块链的财务审计追溯机制

区块链技术赋能高校财务审计,开辟了追溯全部财务活动的全新维度。借助其分布式记账的特性,能够自源头穿透每一笔资金的往来脉络与具体用途。特别是在资产管理审视环节,可精准捕捉自采购入库、领用,直至最终报废的各类流转痕迹。该技术固有的不可篡改特质有力确保了审计数据的原始性和可靠性,大幅提升了审计工作的效能与精度,其全程可追溯性同时构建了一种内在的约束机制,督促相关财务人员和业务主体严守规程,从而显著促进财务治理水平的提高[5]。

2.4 数字孪生技术的应用

2.4.1 高校财务流程数字孪生模型构建

数字孪生技术对高校财务运营机制的可视化及数字化模拟有积极作用,构建高校财务流程数字孪生模型要求对校园财政活动进行深度解构,从预算拟定、费用报支、资金支付、内部核算等环节辨识出关键触点与流程参数。通过立体建模、海量数据处理等技术应用,在数字环境下对上述操作流程再现,塑造出与真实业务实时互动、动态映射的数字孪生模型,直观展示财务流动状态,助力财会人员深化对运行模式的理解并加以优化,洞悉瓶颈或低效环节。

2.4.2 数字孪生模拟财务风险场景与预测

高校财务流程数字孪生模型展现了模拟各类财务风险情景、预判其可能性及影响深远的能力。将市场利率波动、政策法规演变、特定项目延误等不同风险要素和参数融入模型中,系统由此生成反映这些因素对高校财务状态作用的结果和展望报告[6]。比如,科研项目由于技术难题而延误,将对项目经费的流转以及学校整体财政态势造成冲击,提前估算潜在的资金使用问题与财产流失风险,使得高校在风险萌芽之前便拟定应对预案,有力提升了其财务风险的前瞻预警与防控本领,从而显著降低风险侵扰造成的损失。

2.4.3 基于数字孪生的财务决策优化

数字孪生技术为高校财务管理构建了模拟仿真的决策环境,不同的财务方案得以先行推演并严谨评估,从而驱动财务决策品质提升。该数字模型可用来仿真分析不同调整幅度和方向对学校资金流转状态与整体业务发展的潜在作用,比较各类备选策略的利弊,从而精选出合适的预算方案。此外,它亦能实时反馈决策实施之后的实际效益,依循实情动态调整或修正既定策略,大幅增强财务决策过程的科学性、实效性,助力学校稀缺资源实现结构优化与高效利用。

3 智慧财务背景下高校财会监督效能提升策略

3.1 构建智能财会监督组织架构

面对智慧财务,高校既有的组织架构难以全面承载技术驱动下财会监督的新使命。针对新技术应用背景下的监督需求,应构建专门化的智能机构,使智慧财务监督中心成为一种新的探索方向。作为高校的数据集合点,信息技术中心应为数据整合提供完善的硬件设施,通过数据库进行双重备份,确保网络数据安全。围绕其核心职能,中心内部或可设立多个职能单元,一组单元深耕数据领域,专门负责综合运用

大语言模型、数字孪生等前沿技术，进行数据深度剖析与潜在风险的智慧化预警，另有单元专注于技术层面的保障，确保区块链、大数据等关键技术系统的持续稳定运行并适时升级优化。此外，还有单元聚焦监督成果的转化落地，承担起对所发现问题的调查核实以及后续整改工作的督促与反馈责任。

3.2 完善技术驱动的财会监督制度体系

为保障新兴技术在高校财会监督实践中的实效，需构建一套完善的技术驱动型监督体系，包含智慧财务监督管理办法、监督工作追求的目标、遵循的基本原则、涵盖的具体内容及操作流程，以此增强整个监督行为规范性。同步创立根植于新技术的财务数据管控制度，对各类数据的采集、存储、共享乃至分析利用各环节划定严格边界，夯实数据安全。将诸如大语言模型、数字孪生等尖端技术整合进前瞻性的财务风险预警指标体系框架，得以优化并充实现有的风险防范和控制策略。

3.3 培养复合型智慧财务监督人才队伍

高校在智慧财务背景下开展财会监督工作，尤其需要通晓财务本义且熟悉现代技术应用的复合型人才。为此，着力提升现有财会监督团队的综合素质尤为迫切。高效财会部门应系统安排诸如大数据透视分析、人工智能逻辑运用、区块链技术前沿探索等专题培训课程，提高财会人员技术实践力与数据洞察水平，同时也鼓励他们积极参与相关职业资格认证考核或开展学术交流，借以拓宽知识经纬，更新专业视野。引进具有信息技术背景的专业新人，更是优化人才架构、充实监督力量的有效路径。通过构建科学完善的人才培育环境与激励机制，方能打造高素质、专业精深的智慧财务监督精英群体，最终有力支撑高校财会监督质效的全面跃升。

3.4 建立多技术融合的财会监督平台

现阶段，国内高校都在加强智慧校园建设，这不仅需要提高财务部门的预算、核算、报销等业务的智能化水平，还需要加大财务部门与业务部门信息系统之间的整合力度。融汇大语言模型、区块链、数字孪生等前沿科技，创设高校财会监督多技术一体化平台，是夯实监督基础、驱动效能进阶的关键路径。此平台当具备涵盖财务数据采集与整合、智慧化分析及风险预警、业务流程规范治理与高效协同以及决策支持层面的风险模拟与推演等核心功能模块，借助数据接口的连通力，可与校内业务体系无缝衔接，促成财务与业务数据自动归集。基于大语言模型的深度认知能力，智能侦测与示警潜在风险。利用区块链的分布式账本特性，为敏感财务数据的安全储存及共享筑牢防护堤，使其真实性与不可篡改性由此获得强力保障。

4 结论

智慧财务通过数字化、信息化和智能化的手段，能够实现一体化的财务管理，有效改善传统财务管理模式，推动财务管理从线下向线上转变，显著提高管理效率和数据共享能力。智能财务浪潮下，高校财务监督体系被赋予了更重大的转型使命，传统模式向着智慧化、精准化的跨越势在必行。文章通过剖析现存问题与挑战，探索大语言模型、区块链、数字孪生等新技术的创新应用路径，并实施构建智能组织架构、完善制度体系、培育专业人才、搭建融合监督平台等策略，能够有效提升高校财会监督效能。

参考文献：

[1]董伟英.信息化背景下高校财会管理创新路径探讨[J].中国管理信息化，2025，28(10)：86-88.

[2]林慧.数字化时代高校财会人员会计职业道德建设的实施路径——以厦门工学院为例[J].商业会计，2025(9)：105-108.

[3]蒋海燕.内部控制与财会监督协同下高校资产管理优化研究[J].理财，2025(5)：40-42.

[4]王家顺.高等学校财会监督体系建设研究[J].中国经贸导刊，2025(8)：169-171.

[5]张蕊.高校后勤财会监督优化策略[J].投资与创业，2025，36(8)：73-75.

[6]江婷婷，秦晓东.人工智能时代高校财会专业学生会计职业道德建设的推进路径研究[J].投资与合作，2025(4)：202-204.

作者简介：刘萍，女，安徽合肥人，安徽财经大学，研究方向：财务管理、税务规划。

新金融工具相关会计准则对税收监管的影响研究

生超男

（山东省国际信托股份有限公司，山东　济南　250013）

摘　要：近年来，新金融工具相关会计准则全面实施，其靠重构分类标准、优化计量规则和强化风险披露的方式使财务报告的信息质量显著提升，但是会计准则和税收监管体系本就存在制度差异，规则调整可能会让这种差异进一步扩大，从而对税收征管实践产生深远影响。当下税收监管很大程度上把企业财务数据当作税基核算的依据，然而会计准则变革带来收入确认时点偏移、公允价值波动处理差异等情况，使税会差异成为常态，加大企业纳税调整的负担和税务机关征管的难度。文章主要阐述了新金融工具相关会计准则主要内容，分析了其对税收监管的影响，并就如何协调新金融工具相关会计准则下的会计业务与税收监管提出了几点切实可行的建议。

关键词：新金融工具；会计准则；税收监管；协调与平衡

中图分类号：F812.42；F830.42　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0128-04

Study on the influence of new financial instruments related accounting standards on tax supervision

Sheng Chaonan

(Shandong International Trust Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250013)

Abstract: In recent years, the new financial instruments related accounting standards, its by reconstruction classification standard, optimize the measurement rules and strengthen the risk disclosure of financial reporting information quality significantly improved, but accounting standards and tax supervision system this system differences, rule adjustment may make this to further expand the difference, which has a profound impact on tax collection and administration practice. At present, tax supervision takes the financial data of enterprises as the basis of tax base accounting. However, the reform of accounting standards brings the deviation of revenue recognition point and the difference in the treatment of fair value fluctuation, which makes the tax difference become normal, increasing the burden of the tax adjustment of enterprises and the difficulty of collection and management of tax authorities. This paper mainly expounds the main contents of the accounting standards related to new financial instruments, analyzes their influence on tax supervision, and puts forward some practical suggestions on how to coordinate the accounting business and tax supervision under the accounting standards related to new financial instruments.

Key words: new financial instruments; accounting standards; tax regulation; coordination and balance

0　引言

2017 年 3 月 31 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》等三项金融工具会计准则（简称新金融工具相关会计准则）。新准则的全面实施，以重构分类标准、优化计量规则和强化风险披露的方式使财务报告的信息质量显著提升。金融工具分类方式细化后会计信息透明度虽提升了，然而因税会差异，企业纳税调整的复杂性增加，如公允价值变动损益的税务处理导致税基波动，准则要求提前计提预期信用损失与税收法规的“实际发生”原则不匹配，从而在坏账扣除认定上税企双方产生争议，并且准则执行时主观判断空间变大，企业利用会计政策选择进行税收规划的风险增大，需用增强政策指引和案例释法的办法约束。总的来说，新准则的施行倒逼税收监管朝精细化、前瞻性转变。但在此过程中，要在保证国家税基安全和降低企业合规成本之间找到平衡，这种探索对税收治理体系的完善有现实意义。

1 新金融工具相关会计准则主要内容

1.1 金融工具的分类和计量

新金融工具相关会计准则(以下简称“新准则”)的核心变革是对金融工具的分类逻辑与计量标准进行重构。传统的金融资产分类主要靠其法律形式或者持有意图,如分为“持有至到期”“贷款和应收款项”等四类,但这种分类框架难以跟上金融工具日益复杂的趋势,且分类时主观性强。而新准则以业务模式的经济实质和合同现金流特征为双重依据,把金融资产归为三类,即“以摊余成本计量”“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”“以公允价值计量且其变动计入当期损益”。例如,企业持有金融资产若为收取合同现金流且现金流是本金和利息支付特征就可分到以摊余成本计量这一类;若业务模式有收取现金流和出售两种目的就可能被指定为计入其他综合收益那一类。如此调整后,分类客观性增强,并且由于更广泛采用公允价值计量,财务报表对市场波动更敏感。同时,也允许把非交易性权益工具指定成按公允价值计量且变动计入其他综合收益,这是为了防止利润表波动幅度过大,而分类规则细化的目的则在于更准确地反映企业的风险管理想法和金融工具的经济实质。

1.2 金融资产减值的确定方法

金融资产减值处理方面,传统的“已发生损失模型”被新准则摒弃,新准则采用“预期信用损失模型”,这一转变是应对金融危机中风险预警滞后的重大改进。旧模型下企业得在有客观证据表明资产减值已发生时才计提损失,往往会使风险暴露延迟被确认,而新模型要求企业根据历史数据、当前状况以及前瞻性信息预先估计金融资产存续期间的信用损失。预期信用损失的计量分三个阶段,信用风险没显著增加的话只要计提 12 个月内的预期损失;风险显著增加了但还没减值就得计提整个存续期的预期损失;要是已经减值,除计提损失外,还需考虑对未来现金流的预测,这一机制让企业不得不更动态地监控资产信用风险,从而让经济环境变化的影响被及时反映。

1.3 金融工具的列报与披露

新准则对金融工具的列报与披露规则进行了系统性优化,以提高信息透明度以及决策有用性。列报方面,不同分类的金融工具要在财务报表里清晰区分。例如,在资产负债表中以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量的金融资产和负债需单独列示,并且利润表中公允价值变动损益和其他综合收益的构成也要明确,从而让报表使用者能直观地识别企业金融工具的风险敞口和收益来源。披露方面,新准则要求企业详细说明金融工具的风险管理目标、政策和流程,如利率风险、信用风险的具体管控措施,并且对公允价值计量的金融工具,要披露估值技术、输入参数及其敏感性分析,尤其是第三层次公允价值计量的重大不可观察参数以揭示估值的不确定性。同时新准则加强了表外金融工具的披露要求,如未纳入合并范围的结构化主体中的权益工具需要说明性质、风险以及对企业财务稳定的潜在影响。本质上设计这些披露规则是为了缩小信息差距,从而让投资者更全面地评估企业财务状况与风险承担能力[1]。

2 新金融工具相关会计准则对税收监管的影响

2.1 会计利润与应税所得差异扩大,增加纳税调整复杂度

新金融工具相关会计准则实施后金融工具确认与计量逻辑被显著改变且会计利润和应税所得之间的差异结构化扩大,会计准则对金融资产分类从按合同现金流的“四分类”变为更重业务模式的“三分类”,部分资产公允价值变动要直接计入损益表。但税收法规还是以历史成本或实现原则为基础,使得未实现损益的税会处理有了根本性分歧。例如,权益工具投资被归为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时,会计上即时确认估值波动,而税务处理上却往往要到实际处置才确认损益,这一时间性差异让企业需调整递延所得税项目。预期信用损失模型要求企业提前计提风险准备,但税收法规大多只允许在实际发生损失时扣除,这种前瞻性和事后性的矛盾使纳税调整更复杂。税务机关得投入更多资源审核企业递延税款计算,且企业也面临更高合规成本和争议风险,导致双方都陷入“规则适配”困境。

2.2 复杂金融工具增多,缺失专项裁定的税收监管

新会计准则灵活性加上金融工具创新速度加快催生了更多结构复杂的衍生品和混合型金融工具,

可是现有税收政策还没有与之相匹配的专项裁定机制。就拿含有嵌入式衍生工具的复合金融工具来说,其在会计上可能被分到不同科目分别计量,但税收法规没有明确的收入确认规则,企业可能因此通过设计复杂条款人为地调节应税收入。而永续债、可转换债券等工具在会计上也许被归为权益或者负债,但税务处理只看形式要件,不看经济实质,这种错位容易使税基扭曲。由于税收监管没有针对新型工具的专项解释或者案例指引,税务机关只能依靠原则性条款来进行裁量,这不但增加了自由裁量权被滥用的风险还让企业不得不采取保守策略来避免争议,从而在客观上抑制了金融工具的创新和应用,所以这个监管空白得靠动态化的政策更新和行业协作来填补。

2.3 税收政策滞后性凸显,引发征纳争议

新金融工具会计准则注重原则导向且需要职业判断,而税收政策具有规则刚性且更新滞后,二者在实践中的冲突愈发明显。例如,会计准则允许企业主观界定金融工具业务模式从而影响分类结果,但税收法规未明确这种主观判断在税务处理上的界限,税务机关可能怀疑企业靠调整业务模式进行税收规划。再如,套期会计规则优化后风险管理有效性提高了,然而税收法规中套期工具和被套期项目的匹配标准、损益对冲规则仍在传统框架内,企业实际得到的税收待遇或许会与会计处理脱节。由于政策滞后,税务机关执法时只能依靠过去的案例或者类推解释,企业对同一交易的理解可能不同,双方在规则适用性上的分歧逐渐积累,不但拖慢征管效率,还可能损害税法的确定性和权威性,要缓解这些矛盾,关键是建立税会联动修订机制。

2.4 跨境交易税务风险上升,需协调国际规则差异

各国税收规则的差异并未被新金融工具会计准则的全球趋同性完全消除,在跨境交易中由会计处理引发的税务风险凸显。例如,同一金融工具在 A 国因会计准则有别可能被归为债权,在 B 国却被视作股权,这使得利息和股息在跨境支付时的税务处理产生冲突,进一步加剧重复征税或者税基被侵蚀的风险。跨国企业集团利用会计合并规则做内部融资安排时也是如此,若子公司所在国家的税收政策没有同步采用新准则,就可能因利润归属和转移定价规则不匹配而产生税务争议。此外,数字货币、碳排放权等新型金融工具的会计确认渐渐规范,但它们跨境交易的税收管辖权、收入性质认定在国际上还没有达成共识,使企业在合规方面面临更多不确定性[2]。

3 协调新金融工具相关会计准则下的会计业务与税收监管

3.1 加强税会差异管理,全面跟踪金融工具相关的暂时性差异

首先,企业需构建系统化的差异跟踪机制。新金融工具相关会计准则一实施,会计利润与应税所得之间的暂时性差异就显著增加了,所以亟须构建系统化的差异跟踪机制。由于会计准则对金融工具分类与计量规则有调整,以公允价值计量且其变动计入损益的资产范围扩大,使得未实现损益的会计确认与税法实现原则之间有了更大的冲突。企业必须对这些差异进行完整地记录与跟踪。

其次,企业核算时应建立差异台账,并嵌入内控系统。把金融工具公允价值波动、预期信用损失计提等项目的税会处理差异一项一项记下来,靠动态更新来保证递延所得税资产或者负债的准确,并且差异管理要嵌入企业内部控制系统,将税务风险评估和财务核算流程深度融合起来。例如,编财务报表的同时生成差异分析报告,弄清楚差异来源和对当期税负的影响,防止因为信息滞后或者遗漏产生税务风险。

最后,应优化差异披露的监管框架。税务机关让企业在纳税申报时补充差异调整的明细说明,这样既能降低征管成本又能增强政策透明度。整个差异生命周期管理好了后,税务机关和企业就能更高效地找出争议点以为后续政策优化提供数据支持[3]。

3.2 在复杂金融工具的业务合同设计阶段,提前嵌入税务合规要求

首先,将税务合规考量前置。复杂金融工具的税务处理争议常因合同条款设计和税收法规脱节而产生,所以在业务刚开始时就应将税务合规考量前置。例如,企业设计可转换债券、永续债这类混合工具时,要和税务团队一起评估不同会计分类对利息扣除、股息处理的影响,防止因合同条款不清楚导致后续税务认定出现分歧。

其次,合同文本应确定好关键的税务处理边界。例如,嵌入衍生工具的分拆、收益支付方式的税务定性等并用条款加以限制,以减少自由裁量空间。再如,在跨境融资协议中提前约定好利息率的计算基准和来源地认定依据能降低因税权归属不明确产生的重复征税风险。

最后,建立跨部门协作机制。使业务、财务和税务团队在起草合同时充分交流,以保证金融工具的经济实质、会计处理和税务申报逻辑一致。这种模式不但能降低事后调整成本,还能给税务机关提供清晰的交易链条证据,促使征纳双方在复杂工具监管方面达成共识。

3.3 加强前瞻性税务政策研判,提前明确处理口径

首先,税务部门应加强政策前瞻性研究。新金融工具会计准则具有动态性,而税收政策具有稳定性,两者天然存在矛盾,所以需要税务部门加强政策前瞻性研究。以预期信用损失模型带来的坏账准备税会差异为例,税务机关可借鉴国际经验提前制订过渡期政策并明确税务扣除的阶段性规则,避免因政策空白使企业出现过度保守或者激进的情况。

其次,建立常态化的税会联动修订机制。在会计准则更新后同步开展税收影响评估,针对金融工具分类调整、套期会计规则变化等核心问题发布配套解读文件。

最后,税务机关应通过案例指引、模拟场景等方式增强政策可操作性。例如,发布典型金融工具交易的税务处理示例,并明确不同业务模式下收入确认时点、税基调整规则等细节,为企业提供可参照的合规路径。通过做好预判性政策供给,不但能缓解规则滞后性矛盾,还能为税制改革积累实践经验[4]。

3.4 形成全球化的税务合规框架,促进税收监管国际化演进

首先,协调制订国际税收规则。金融工具跨境交易存在税收风险,所以协调国际规则很有必要,要推动各国在税基认定、收入性质划分等核心问题上达成共识。同一衍生工具在不同国家可能因为被归为债权还是股权而存在分歧,可借助国际税收协定明确分类标准,以防止重复征税或税基被侵蚀。

其次,应利用 BEPS(税基侵蚀与利润转移)等国际治理框架,将会计准则变动对跨境税权分配的影响纳入多边协商议程。在数字经济背景下,要推动针对加密货币、碳排放权等新型工具形成统一的收入定性和来源地规则,从而降低企业跨境合规成本。要构建跨国数据共享与监管协作机制。例如,建立金融工具税务信息交换平台,使各国税务机关能实时获取跨境交易的会计处理数据,以提高反避税监管效率。

最后,鼓励跨国企业集团主动披露全球会计准则和税收规则的差异图谱。通过预约定价安排或者相互协商程序提前确定税务处理结果。构建全球化合规框架不但能缓解规则冲突,而且能给国际资本流动营造稳定透明的税收环境[5]。

4 结论

综上所述,新金融工具相关会计准则的实施,通过重塑金融工具的分类、计量与披露规则,提升了财务信息的透明度与决策相关性。但是,其与税收监管体系的制度性差异亦对征纳双方形成了多维挑战。在这一背景下,企业需在业务设计阶段前置税务合规考量,通过完善差异台账与动态跟踪工具,降低事后调整的不确定性。税务机关则应加强政策前瞻性研究,针对新准则下的典型交易场景发布专项指引,明确一些争议事项的税务边界。

参考文献:

[1]代金艳.新金融工具准则对企业会计报表编制的影响与策略[J].财讯,2024(18):141-143.

[2]王宜峰,魏兴凯.新金融工具会计准则与企业真实盈余管理[J].上海金融,2024(9):29-40.

[3]余梦若.新金融工具相关会计准则对企业财务管理的影响[J].乡镇企业导报,2024(15):114-116.

[4]李孟孟.金融会计准则下的金融工具会计处理与风险管理研究[J].财经界,2024(21):84-86.

[5]安世强.企业常见税会差异处理与案例解析[M].北京:人民邮电出版社,2023.

作者简介:生超男,女,山东青岛人,山东省国际信托股份有限公司,研究方向:金融企业会计。

绿色信贷发展与创新机制研究

宋　勇

（交通银行安徽省分行，安徽　合肥　230001）

摘　要：随着全面绿色发展战略的稳步推进，绿色信贷作为一种新颖的信贷工具，能够满足项目资金需求、优化资源配置，防控金融风险，逐渐得到了市场主体的关注与认可。文章阐述了绿色信贷的概念与特征，梳理了绿色信贷在应用推广中存在的问题，并从夯实政策保障，加强激励引导；坚持因地制宜，开发信贷产品；完善风险评估，降低信贷风险等角度提出了对策。文章的研究旨在创新信贷机制，推动绿色信贷发展，满足市场主体融资需求。

关键词：绿色信贷；资源配置；创新机制

中图分类号：F832.4　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0132-04

Research on the development and innovation mechanism of green credit

Song Yong

(Bank of Communications Anhui Branch, Hefei, Anhui, 230001)

Abstract: With the steady advancement of the comprehensive green development strategy, green credit, as a novel credit tool, is capable of meeting the funding needs of projects and optimizing resource allocation. It has gradually gained the attention and recognition of market participants for its role in preventing and controlling financial risks. This paper elaborates on the concept and characteristics of green credit, reviews the issues in the application and promotion of green credit, and proposes countermeasures from the perspectives of strengthening policy support and incentive guidance, developing credit products based on local conditions, and improving risk assessment to reduce credit risks. The research aims to innovate the credit mechanism, promote the development of green credit, and meet the financing needs of market participants.

Key words: green credit; resource allocation; innovative mechanism

0　引言

近年来，绿色金融作为推动社会经济健康持续发展的关键，受到了诸多市场主体的关注，其中绿色信贷作为绿色金融的重要组成部分，能够引导金融资源向绿色领域倾斜，有利于产业结构优化升级，推动社会经济高质量发展。然而绿色信贷在发展中还存在一系列问题，如信贷政策不完善、绿色信贷产品单一、信贷风险管控水平低等。基于此，开展绿色信贷发展与创新机制研究具有重要的现实价值。

1　绿色信贷概述

绿色信贷是指利用信贷手段促进节能减排以及“双碳”战略稳步推进的一系列制度设计与安排，属于环境融资的范畴。相关文件提出“绿色金融是指金融业为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，即对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务”。绿色信贷在决策中将环境和社会责任等因素考虑在内，限制对高耗能、高污染以及产能过剩行业的信贷投放，旨在鼓励支持绿色产业发展[1]。

绿色信贷的内容主要包括以下几个方面：一是制订科学的信贷政策，开发多元化信贷产品，设计信贷期限、利率以及额度等，推动信贷资金向环保节能等绿色领域倾斜。二是对违反环保政策和节能法规的领域，采取停止贷款、暂缓贷款，甚至收回贷款等处罚措施。三是金融机构等贷款主体运用信贷政

策,跟踪债务人经营状况,引导规避环境风险,履行社会责任,确保信贷风险在可控水平[2]。

绿色信贷的特征主要体现在以下几个方面:一是环境导向性。环境导向是绿色信贷的显著特征。对传统的信贷项目,金融机构主要关注项目的经营情况和现金流量,并未将环境保护作为核心考虑因素,而绿色信贷则要求信贷资金流向的领域必须符合国家环保政策和绿色发展战略[3]。比如,国家鼓励将信贷资金投向能够有效减少污染物排放的新能源汽车行业等。二是政策引导性。政策引导是绿色信贷发展的重要保障。政府通过设计有关绿色信贷的法规政策对金融机构的信贷行为进行支持和约束。比如,2012 年银监会印发的《绿色信贷指引》等政策文件,分别从政策制度及能力建设、流程管理、内部控制和信息披露等角度对金融机构的绿色信贷行为进行规范和引领。同时,政府还充分发挥财政、税收等手段的作用,对金融机构的绿色信贷行为进行资金支持,如财政贴息或者税收减免等,以提升金融机构的积极性。三是风险性。基于内外部环境的动态性,绿色信贷面临多样化的风险,其中环境风险尤为突出。如果信贷资产发放之后,绿色项目在运营过程中遇到技术管理失败以及金融政策趋紧等情况,会提升项目实施成本,增加未来收益的不确定性,很可能造成金融机构亏损[4]。同时,绿色信贷项目同样面临传统信贷存在的信用风险、市场风险等。绿色信贷模式发展时间较短,缺乏先进经验参考,得到绿色信贷支持的企业很可能因为市场竞争压力过大、自身经营管理不善等导致项目不能获得预期现金流量,并及时偿还贷款[5]。环境风险对金融机构的影响如图 1 所示。

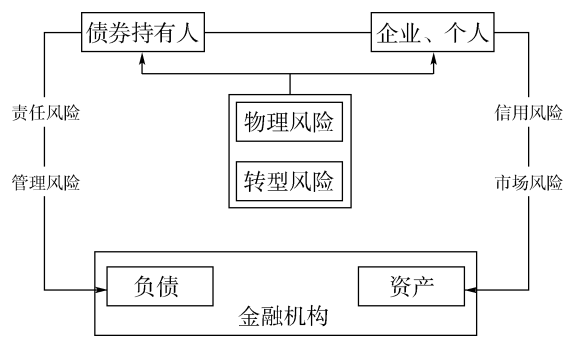

图 1　环境风险对金融机构的影响

2　绿色信贷发展中存在的问题

2.1　政策保障不足

一是法律法规不完善。在实践中,缺乏与绿色信贷相关的法律层面的文件,多数为指导性意见,对金融机构、信贷企业和环保部门的权利和义务的规定还不够明确。同时,针对绿色信贷违规违法行为的政策不够全面,未能在立法层面得到落实,导致绿色信贷违规成本不高,难以起到震慑效应。二是制度标准不统一。绿色获批的关键是对绿色项目的技术标准进行界定,然而金融、行政等机构的认定标准存在差异,采取的划分方法不同,造成绿色项目认定中存在交叉冲突。三是信息披露的监督机制不健全。相关政策并未完全明确信息披露的范围,这就导致金融机构在社会责任报告中仅粗略披露绿色信贷余额等数据,对细分领域的投入详情披露不足;企业缺乏主动全面进行信息披露的意愿,存在选择性披露等情况。四是监督效果差。由于缺乏明确的绿色信贷监督和追责的标准和要求,行政机构对绿色信贷的监管主要集中在审批和发放阶段,对贷后资金使用情况的穿透式监督不够严格。

2.2　信贷产品单一

多元化的绿色信贷产品能够满足不同市场主体的融资需求并有效分散风险,然而当前的绿色信贷产品普遍较为单一。一是从金融机构开发的产品来看,绿色信贷主要是针对特定项目的中长期贷款,如针对可再生能源发电项目的建设等,这些项目通常具备可靠稳定的现金流入,能够通过售电获得经营收入。除此之外,金融机构缺乏其他类型的绿色信贷产品,难以满足不同项目的融资需求。二是从产品零售端来看,金融机构几乎没有设计开发针对个人消费者的相关信贷产品。比如,在新能源汽车交易方面,金融机构并未推出针对非传统能源汽车的绿色信贷;在购房居民住宅方面,金融机构并未针对绿色建筑提供差异化的、具备绿色属性的、较低利率的住房贷款和更加灵活的还款方式。

2.3　绿色信贷风险水平高

绿色项目具有较强的投资周期和运营周期,涉及环节较多,面临更多不确定性,如政策调整、技术

更新、市场需求变化等,增加了项目的风险。一是绿色项目标准认定存在风险。绿色项目评估认定涉及复杂的技术环境评估,金融机构需要检查评估项目生产工艺是否符合环保标准,能否有效减少污染物的排放。这些工作具有一定的复杂性,需要金融机构能够全面细致甄别评估风险类型。实际上,金融机构缺乏完善的项目风险评估机制,很难精准定位绿色项目评估中的风险。二是绿色项目存在政策风险。绿色信贷审批过程中面临多变的政策环境。比如,新能源补贴政策的变化则可能影响绿色项目的运营收益。三是风险管理水平低。金融机构内控机制不完善,缺乏前瞻性的风险预警体系,对风险的管理集中在事后阶段,无法通过对相关指标阈值的判断,提前介入绿色信贷管理,向管理者发送提示和预警,对风险进行及时管控。

2.4 缺乏高素质人才

高素质的人才团队是推动绿色信贷机制创新的必要保障。实际上,金融机构普遍缺乏综合性的高素质人才。一是工作人员结构较为单一。绿色信贷是一项系统工程,需要工作人员具备金融财会以及环保政策和技术应用能力,能够识别绿色项目,评估信贷风险,并立足实际情况创新产品类型等。当前,金融机构信贷部门工作人员集中在金融、财务、经济以及工商管理等专业领域,缺乏环境领域专业技能。二是缺乏长效化的人才培训体系。金融机构较少开展针对绿色信贷项目的专门培训,且以理论课程培训为主,较少引入实践教学环节,从项目管理,绿色信贷产品设计与开发等角度入手,提升员工在绿色信贷领域对绿色债券、绿色证券等方面的创新意识和能力。这就导致员工所接收的绿色信贷理论知识无法充分转化为实际能力,阻碍了绿色信贷的创新发展。

3 绿色信贷创新机制

3.1 加强政策保障

一是完善法律法规。相关部门应加强绿色信贷立法工作,进一步明确金融机构、环保部门以及信贷企业在绿色信贷工作中的权利与义务,细化市场主体违规的惩罚举措,提升违规成本,形成强大震慑效应。二是统一制度标准。国家层面应当尽快细化行业分类的绿色项目标准,统一绿色信贷领域标准和要求,统一绿色项目的认定范围、技术标准和环境效益评估方法,防止非绿色以及伪绿色项目流入。三是健全信息披露制度。行政机构应当出台相关规定,进一步明确金融机构以及企业信息披露的范围、时间和报告格式等,比如要求商业银行披露绿色信贷项目详细进展、环境绩效等相关信息,以充分满足投资者需求。四是加强监督制度建设。有关部门应当尽早出台绿色信贷的监督细则,要求单位构建贯穿事前、事中、事后的全流程监督体系,加强对贷后资金使用的监管,营造健康的绿色金融环境。

3.2 信贷产品多元化

一是从行业角度看,金融机构可以根据行业特征推出差异化的绿色信贷产品。比如,针对风、光、水等清洁能源项目,在项目评估的基础上可以提供类信用或者纯信用绿色信贷;针对节能减排技术改造和设备购置,可以由多部门通过风险补偿机制为贷款企业增信,提高绿色信贷额度。二是实施产品形式创新。针对具有碳排放责任的绿色项目,金融机构可以推广碳排放权质押贷款业务,并考虑将排污权、用水权纳入授信认可范围,如中国建设银行的“碳惠贷”,该产品将企业碳排放强度与银行贷款利率挂钩,碳排放强度越低或降幅越大,贷款利率就越低,在碳交易市场迅速发展的情况下为客户提供了创新融资模式;针对市场主体的 ESG(环境、社会、治理)表现,金融机构可以设计专门的绿色信贷产品,将贷款利率与 ESG 表现挂钩,如浙江省分行依托绿信通平台绿色企业 ESG 评价结果,创新推出“ESG 绿色能效贷”,根据企业 ESG 评价结果,将企业绿色等级划分为深绿、中绿、浅绿,将企业环境指标作为贷款准入条件,以环境信息作为信贷采取差别化风险缓释措施的依据。根据企业不同的绿色等级,还可给予不同程度的贷款利率优惠。另外,针对市场主体间应收款项,金融机构可以推出绿色保理业务。市场主体可以选择将形成的应收款项转让给金融机构,而金融机构则承担应收款项催收、坏账担保以及保理融资业务,帮助企业提前回笼资金。其中排污权绿色信贷流程如图 2 所示。

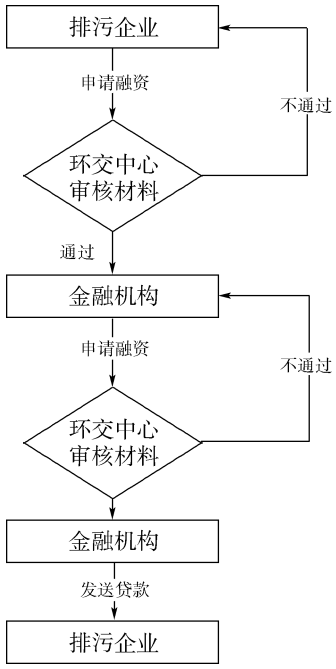

图 2　排污权绿色信贷流程

3.3　加强信贷风险管理

一是加强项目认定风险评估。金融机构应当成立独立的绿色项目认定部门,配齐配强人员力量,严格按照技术标准和要求甄别绿色项目,并根据项目特征采取多样化的风险识别评估方法,如专家访谈法、情景分析法、敏感性分析法等,精准定位项目存在的环境风险、技术风险和信用风险等。二是及时关注金融政策,防范政策风险。金融机构需要密切关注国家宏观经济政策、金融监管政策的变化,及时了解政策调整的方向和重点,如中国人民银行的货币政策、金融监管机构的监管要求等。同时,金融机构应对政策进行深入研究和解读,准确把握政策意图和要求,避免因对政策理解不准确而导致的合规风险。三是完善风险管理制度。金融机构应加强贷前调查,对借款人的信用情况、财务情况和经营能力进行调查,评估潜在风险。同时,在贷中管理监督,金融机构应提前设置风险阈值,通过数据分析、模型预测等手段,及时发现潜在的信贷风险,并进行预警和提示。此外,金融机构还应建立快速响应机制,确保在风险发生时能够迅速采取措施进行防范和化解。

3.4　打造创新型人才团队

金融机构应当逐步建立长效化的绿色信贷创新型人才培养体系,推动绿色金融业务的可持续发展。一是严格把控人才招聘质量。金融机构应当根据绿色信贷业务发展的需要,设置相关岗位,如绿色信贷业务岗、绿色信贷审核岗、绿色信贷风险管理岗位,分别从金融财会、环保技术、信息技术、法律等角度进行审核,确保所招录的工作人员能够高质量适应绿色信贷机制和产品创新工作。二是构建长效化的人才培训体系。为了解决复合型人才短缺的问题,金融机构应当设计长效化的人才培养体系。针对新入职人员,金融机构应当提供系统性的绿色信贷培训,设计包括金融政策、业务流程、风险管理等方面的课程体系。针对在职工作人员,金融机构应当根据员工存在的素质短板、个性特征和岗位特点等设计个性化的培训课程,并着重实施案例教学和项目实践,提升员工开发绿色信贷产品的能力。

4　结论

绿色信贷作为具有代表性的绿色金融产品,其发展是一项复杂的系统工程,不可能一蹴而就,需要政府、金融机构和市场主体的共同努力。随着绿色信贷市场需求的扩大,绿色信贷有巨大的发展潜力。文章阐述了绿色信贷的概念与内容,梳理了绿色信贷发展中面临的困境,并分别从制度完善、产品开发、风险管理等角度提出了创新对策,旨在助力绿色信贷的健康可持续发展。

参考文献:

[1]曾力.金融科技背景下绿色信贷创新风险体系构建[J].全国流通经济,2024(5):152-156.

[2]陆新炎."双碳"背景下商业银行绿色信贷创新动力提升路径探析[J].改革与开放,2023(5):36-42.

[3]刘思艺."碳中和"背景下温州小微企业绿色信贷创新发展研究[J].产业创新研究,2023(3):131-133.

[4]薛小飞.商业银行绿色信贷创新发展与因应策略[J].银行家,2021(9):71-75.

[5]王晨,王博,梁爽,等.商业银行绿色信贷创新实践与相关政策建议[J].经济研究导刊,2018(13):57-58.

作者简介:宋勇,男,安徽合肥人,交通银行安徽省分行,研究方向:商业银行学。

新环境下高校财务审计联动的内控建设研究

孙可畏

（北京青年政治学院，北京　100102）

摘　要：在如今全国经济形势放缓、AI等大数据技术迅速发展的新环境下，高校作为推动社会教育发展的重要载体，其中财务、审计和内控建设同时面对更多风险与挑战，原有的模式已经不能满足现有需求，亟须构建新形式的财务审计联动机制，并在此基础上加强内控建设。文章将对高校在新环境下财务审计和内控建设面临的风险、存在的问题，以及如何构建联动新体系进行研究分析，并提出建议。

关键词：新环境；高校；财务审计联动；内控建设

中图分类号：G647.5　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0136-04

Research on the internal control construction of university financial audit linkage in the new environment

Sun Kewei

(Beijing Youth Politics College, Beijing, 100102)

Abstract: In the current new environment where the national economic situation is slowing down, and big data technologies such as AI are rapidly developing, universities, as important carriers for promoting the development of social education, are facing more risks and challenges in finance, auditing, and internal control construction. The original model can no longer meet the existing needs, and it is urgent to build a new form of financial audit linkage mechanism and improve internal control construction on this basis. This article will conduct research and analysis on the risks and problems faced by financial auditing and internal control construction in universities in the new environment, as well as how to build a new linkage system, and provide suggestions.

Key words: new environment; universities; financial audit linkage; internal control construction

0　引言

近年来，我国经济运行总体态势复杂严峻，外部压力不断加大、内部困难增多，直接造成了财政收入的削减。公办高校作为财政全额拨款单位，财政预算往往入不敷出，需要大量自有资金的补充。而当前我国人口出生率的下降，直接导致生源减少，学费住宿费等可支配的自有资金也在缩减。同时“十四五”规划明确指出，中国将继续深化改革，推进国家治理体系和治理能力现代化，注重高质量发展教育、科技、人才等关键领域。这就造成了高校创新发展对资金大量需求与收入不足之间的矛盾。为了化解这一矛盾，高校开源节流，广开门路，大量新的挑战风险接踵而至，直接提高了财务审计内控管理的难度。因此，从根源上发现管理上存在的漏洞，及时防范风险，构建强有力的内部控制体系已经迫在眉睫。

1　新环境下高校财务审计联动内控建设面临的风险和挑战

1.1　收入方面临的问题和挑战

高校财务本身具有收入来源多样化的特点，主要包括财政一体化预算拨款收入、学费住宿费等非税收入、科研课题收入、社会培训收入等。在前两项收入逐年减少的大环境下，如何增强“自我造血”创收能力成为高校生存的关键。一方面，各二级学院和相关部门是开展创收工作的主力军，要给予其相关自主权，才能发挥其主观能动性，投入时间和精力为学校“开源”。而权力的下放就会直接产生监管

的问题,如二级学院的社会收入是否签订合同,是否按合同执行;项目收入预算如何下拨,净收入与学校之间如何分配,是否存在截留、小金库;成果与学校之间的连带责任等都是不容忽视的问题。另一方面,创收工作意味着学校管理将面临协调多部门间的合作,沟通大量社会服务对象,以及筹资多元化带来的更加复杂的财务和审计问题。这些问题隐含着多方面的管理风险,梳理下来主要包括二级学院与部门之间权责是否明确、流程是否合理的内控风险;发票是否合规保管开具的稽查风险;财务记账是否及时准确规范、资金流向是否有二级账户监管的财务风险;是否存在全过程经济监督的审计风险。

1.2 支出方面临的问题和挑战

高校在做好“开源”工作的同时也要注重“节流”问题。在“坚持过紧日子”的背景下,国家要求将“减”“增”之间的势能,转化为高质量发展的蓬勃动能,这给高校的生存提出了极大的挑战。一是在财政资金和非税收入有限的情况下,保证人员经费和学校日常运转之后,剩余资金往往是“巧妇难为无米之炊”的局面。如何分辨高校发展项目的轻重缓急、如何达到教育资源配置优化、如何将有限的财力分配其中是预算方面的挑战。二是在事业单位成本化核算的规定下,高校准确地计算教育成本,才能更好地反映教育资源尤其是社会服务的投入产出比,也才能识别出低效益的非必要支出。如何识别项目的间接费用与直接费用、成本费用如何分摊,以及如何建立完善的成本核算体系是支出核算方面的挑战。三是高校实物资源管理效率不高,现有固定资产闲置率高。高校物资采购一般是固定资产统一购置,而办公用品等材料是部门自行采购,这就造成了购买随意性大、需求数量与购买数量存在差异、公款购置个人物品的情况。如何实现固定资产优化配置、物尽其用,如何落实物资采购人与领用人的职责,以及如何避免公物私用是审计管理方面的挑战。

1.3 数字化转型方面临的问题和挑战

在数字化高速发展的今天,各行各业向大数据管理模式靠拢。这一变化不仅影响了高校的教学管理理念,也是财务审计技术方式的重大变革。一是高校的财务审计系统功能滞后,传统的各级审批流程烦琐,报账业务效率相对较低,难以满足现代移动数据需求。而传统的审计依赖账目随机抽样或选定重点目标分析的方式,面对海量的财务纸质档案缺乏有效的技术工具和专业手段,无法及时发现风险和漏洞,保证审计的全面性和深入性。因此报销管理智能化、审计模式信息化是高校面临的创新挑战。二是互联网具有开放、实时、互动的特点,财务审计系统又是高校资金稳定的经济命脉。既要保证内部控制流程与系统开发相匹配、数据高质透明,又要对外部网络的攻击筑起高墙,防止敏感数据泄露和滥用,复杂的内外部环境使高校数字化建设面临安全挑战。三是高校不同部门有各自的业务系统,与财务审计之间缺乏联动性,兼容性不足,存在信息孤岛的情况。因此,完成部门间繁杂的数据对接,搭建整体共享监督的内控一体化平台是高校面临的信息化挑战[1]。

2 新环境下高校财务审计联动内控建设的目标

2.1 完善制度建设,明晰流程应对

一是高校应该在拓展收入渠道的环境要求下,全面检查现有收入管理制度与开展业务之间的匹配度。对已有但其中不符合当下业务要求的相关制度及时做出修订调整;对相关业务存在制度空白的,要充分调研,规范流程,建立适应学校创收需求的新制度。二是高校支付业务要在细化优化现有报销制度和资金资产管理办法的基础上,本着适应性和融合性的原则将成本核算的理念融入高校的各个业务领域,建立分类核算、收支匹配的成本核算指引。三是为了财务审计联动管理一体化平台搭建安全顺畅,建立高校各部门之间整体智能化的内控制度势在必行,既要包含业务交接流程、相互的监督牵制,又要包括数据共享的管理与维护,从而在制度上达到于法有据、环环相扣的目标[2]。

2.2 财务高效智能化,审计深度数字化

一是优化财务报销流程,加强财务、科研、采购、资产、业务的融合。基于业务需求,本着简化程序和

明确权责的原则,梳理和分析出简便的业务步骤,充分利用智能化手段,促进信息流通、资源共享,建立一套科学、规范的标准化流程,减少重复劳动,力争实现财务高效运转、降低管理成本的目标。二是审计不仅要对财务收支的合规性、真实性做出验证,更要与时俱进,深度挖掘高校财务数据的潜在问题,洞察采购、科研、合同等业务环节的隐藏风险。积极运用比较分析审计法,穿行测试审计法、审计抽样法等审计方式,再配合信息化手段,关联各业务部门后台信息,完成数据采集和预处理、自动化数据分析和风险识别、常态化持续监控与动态调整,以达到为高校发展提供监督服务、保障财务活动健康持续发展的目标。

2.3 高校内控一体化,数据互联互通

高校内控一体化的关键是实现业财审融合,而预算管理一体化作为一种新型的财务内控模式是其中的重中之重。高校在预算编制、执行和控制全过程中要以完成整体运营效果为导向,形成有序和谐的管理体系,如预算全部门覆盖、精细化预算编制、预算信息化管理、数据部门间共享、智能化整合分析,以及构建预算阶段模型、审计技术化监督预算实行等。

3 新环境下高校财务审计联动内控建设的实施建议

3.1 在高校整体管理层面的建议

3.1.1 以财务审计为内控核心,优化单位组织架构

一是设立专项工作小组,如预算管理小组、财经工作委员会、内控评估小组等。把控专项工作的业务流程,制订管理办法,指导协调工作部门之间的关系,提高潜在问题的解决效率。二是在保证内在联系的基础上按照业务性质进行归口部门管理,强化归口部门的责任,防止重复管理和多头管理,杜绝职能重叠,将有限的资源分配到重点项目上,避免预算配置分散化,保证好钢用在刀刃上。三是加强小组、归口部门与财务、审计部门的联系。高校业务开展、财务执行、审计监督各司其职的同时又息息相关,应真正做到“业财审”融合[3]。

3.1.2 以内控整体目标为导向,优化内控管理流程

一是对高校财务等活动中面对的各种风险,特别是合同业务、采购业务、社会服务业务等,要详细评估其性质和造成的影响,通过定量分析,编制风险清单,了解每种风险对高校财务安全的威胁程度,为高校提供有效的风险管理指导。二是在风险识别和评估的基础上,高校应制订一套全面系统的风险防范和控制管理体系,构建完善的预警机制。该机制要贯穿整个业务流程,明确权限和规范,涉及各个执行环节,保障在高校实际面对潜在风险发生情况时,能够第一时间进行等级认定,明确控制目标,开展有效的应对和处置。三是加强制度建设工作。首先,根据法律和上级要求的调整不断改进和规范财务报销制度,明确细化报销过程中各类业务的签字权限、附件清单,以及各种特殊情况所需的补充材料等。其次,审计制度和内控制度建设要相互补充。审计和内控根据时间节点同样都分为事前、事中、事后三个阶段,在制度建设上二者是相辅相成的。因此要明确项目执行时,审计和内控分别介入的时点,协同开展检查评估,避免单独或重复监督,提升管理效率,有效防控潜在风险[4]。

3.2 在财务审计等业务建设方面的建议

3.2.1 提升成本核算水平(侧重社会服务收入)

一是健全社会服务收入合同管理,严格把控合同的必要性、法律性,落实服务执行过程中各方的权利和义务,以确保该项服务具备项目收入和成本核算的基本条件。二是根据成本核算周期对不同的社会服务项目分别进行成本核算,对某一项目单独发生的耗费直接计入成本,多个项目共同发生的耗费要在项目之间进行分摊,以符合权责发生制和成本收入配比原则的要求。三是在项目期末要编制《社会服务项目成本报表》和《社会服务项目净收入报表》,以此来反映项目周期或年度的项目收入、实际成本、成本变动额、成本变动率等情况。

3.2.2 优化财务系统的智能化管理模式

一是高校报销管理要上线网络预约和在线审核

功能,这既简化了审批流程,明晰了签字权限和所需材料,也省去了多部门跑腿的时间,合理安排了报销工作的业务流量。二是高校收费系统要与财政非税系统对接,积极推进票据电子化工作的开展,实现学生财务管理和财政开票上缴一步到位,达到减少系统间数据重复切换,以及免去纸质票据海量打印发放的目的。三是除了原有系统的升级优化,财务管理也要紧跟业务移动化、碎片化的发展特点,加深与主流交互平台的合作(如支付宝、微信等),拓宽办理渠道,实现随时随地的操作。

3.2.3 优化审计环节

一是要积极使用数据分析软件(IDEA、ACL、AO等),对大规模数据集进行处理、分析和可视化,协助审计人员识别数据中的异常和趋势。二是应用审计管理平台(TeamMat、landray 等),在平台提供的集成环境下,开展审计项目的规划、执行、监控和报告,增强审计工作的协调性和一致性。三是运用云计算服务(GoogleCloudPlatform、AWS 等),其具有强大的数据存储、处理和分析能力,提升了审计人员在处理大数据时的灵活性和可扩展性。四是充分利用人工智能技术,自动识别数据模式和异常,提出预测分析,为审计人员更有效地进行风险评估和决策提供支持,提高审计质量和效率。

3.3 在内控一体化平台建设方面的建议

3.3.1 预算管理一体化处于核心地位

在框架设计阶段要具备项目库管理、预算申报管理、执行管理、绩效管理等必要功能。可以有效汇总项目计划,线上遴选审核,调整下拨预算资金,定期查看执行进度,实时监控预警风险。同时对接省市级财政预算一体化系统,形成自上而下、由外到内的贯通式预算一体化管理。

3.3.2 优化预算管理一体化平台

一是对接财务核算系统,采用资金来源和项目核算两种指标延伸管理项目执行情况。预算项目资金的调整可以实时反映到财务核算系统中,核算项目的支出情况也同步到预算执行情况数据中。二是对接业务执行部门的管理系统。主要包括与收入相关的学生收费系统、教务管理系统等;与支出相关的政府采购管理系统、科研管理系统等;与内控管理相关的合同审签系统、国有资产管理系统等。实现业务全覆盖,流程无缝衔接,从技术上避免因权责不清部门间推诿情况的发生。三是审计平台要与预算管理一体化系统、业务部门系统进行框架搭建,既要独立于其他系统保证审计权威性和公正性,又要自动化收集审计证据,实时发现异常漏洞,智能化分析评估,及时反馈审计结果,业务部门线上提交整改报告,从而完成闭环。

4 结论

高校开展财审联动内控一体化建设是教育改革以及数字时代的必然要求。高校既要强化顶层设计,提高配置效益和管理效率,保证决策、执行、监督各司其职,又要加强内部控制宣传、落实内控队伍建设、树立内控责任意识。只有这样,才能不断提升高校综合治理能力和水平,保障高校健康可持续发展。

参考文献:

[1]白雪丽.风险防控视角下高校财务收支审计优化路径研究[J].中国农业会计,2024,34(20):82-84.

[2]江宝鑫.基于预算管理一体化高校财务内控建设研究[J].中国乡镇企业会计,2025(3):147-149.

[3]余岱均.预算管理一体化下高校“管业财”融合研究——以Z大学为例[J].教育财会研究,2024,35(3):37-44.

[4]王伟楠.基于风险视域的高校财务部门建设与优化学校层面内部控制研究——以吉林省D高校为例[J].教育财会研究,2024,35(4):51-56.

作者简介:孙可畏,男,北京人,北京青年政治学院,研究方向:财政学。

基于财务分析的民营企业价值创造机制与策略

童雪萍

[百杰瑞(荆门)新材料有限公司,湖北 荆门 448000]

摘 要:当前市场环境中,深化财务分析挖掘价值增长路径是民营企业提升核心竞争力的重要实践方向。构建战略导向牵引的财务分析框架能有效识别业务链条的资源配置低效之处,且财务分析和价值链协同深度融合能使采购、生产等环节的改进措施转化成可验证的财务成果。财务分析不只是事后评价的工具,更是驱动企业创造价值的决策核心。文章主要阐述了财务分析驱动民营企业价值提升的作用机理,分析了民营企业在价值管理中实施财务分析的常见困境,并就如何克服这些困境给出了对策建议,旨在帮助民营企业在激烈的市场竞争中更好地实现价值提升。

关键词:民营企业;财务分析;价值提升;困境与对策

中图分类号:F275;F276.5 **文献标识码**:A **文章编号**:1008-4428(2025)24-0140-04

Value creation mechanism and strategy of private enterprises based on financial analysis

Tong Xueping

[Baijierui (Jingmen) New Material Co., Ltd., Jingmen, Hubei, 448000]

Abstract: In today's market environment, deepening financial analysis to identify value growth pathways has become a crucial strategic direction for private enterprises to enhance core competitiveness. Establishing a strategy-driven financial analysis framework can effectively identify inefficient resource allocation within business processes. Moreover, the deep integration of financial analysis and value chain coordination enables improvement measures in procurement, production, and other stages to be translated into verifiable financial outcomes. Financial analysis is not merely a post-event evaluation tool but also serves as the decision-making core driving corporate value creation. This paper primarily elucidates the operational mechanisms of financial analysis in driving value enhancement for private enterprises, examines common challenges encountered in implementing financial analysis during value management, and provides targeted countermeasures to overcome these obstacles. The aim is to assist private enterprises in achieving better value enhancement amidst intense market competition.

Key words: private enterprises; financial analysis; value enhancement; challenges and countermeasures

0 引言

民营企业深化高质量发展进程中,财务分析作为衔接战略规划和运营决策的关键工具,其价值创造效能日益受到关注。民营企业往往面临更加复杂、频繁的市场竞争格局变化,仅依靠传统报表分析已经无法满足企业精细化管理需求,把财务数据转化成决策洞察力成为民营企业价值管理的关键。尽管较多民营企业已构建基础财务分析体系,但其战略目标与资源配置脱节、风险预警滞后等问题突出,财务分析的指标设计与业务场景的适配性、长期价值跟踪机制等均存在优化空间。在此背景下,聚焦财务分析工具在民营企业价值链中的渗透路径,探讨从成本动因溯源、资金使用效能评估等方面促使采购、生产等环节的改进措施转化为可量化财务收益,能为民营企业提高财务分析效能并塑造更具韧性的价值增长模式提供理论参照和实践启示。

1 财务分析驱动民营企业价值提升的作用机理

1.1 提高民营企业资本配置效率

财务分析提升企业价值的核心作用机理之一,是动态解析资源流向,把费用结构拆解开来识别冗余支出,或在多项目投资评估中将综合回报预期量

化,让资金优先流入创新研发等战略领域。在此过程中,财务分析不是静态解读报表,而是构建资源投入与产出效能的动态监测机制,以发现日常运营中设备闲置率偏高、存货周转周期异常等问题。财务分析通过优化民营企业的资源配置模式,可降低资本错配风险,使关键业务拓展更具弹性空间,从而让资本使用效率和核心竞争力形成正向循环。

1.2 强化民营企业风险预警功能

财务分析提升企业价值的核心作用机理之二,是能对民营企业的经营信号进行早期捕捉并多维度诠释,提供充分的预警价值。通过财务分析对现金流趋势解析和收支结构比对后,民营企业能建立前置的流动性压力识别机制。例如,在探测到销售回款周期变长时,民营企业可提前调整融资计划;生产成本异常波动时,民营企业可以启动供应商议价预案等。财务分析的预警功能不仅能监控财务数据的异常波动,还能延伸到对市场环境变化适应性的判断上,从而帮助民营企业建立多层次分析框架。

1.3 提供民营企业战略决策支持

财务分析提升企业价值的核心作用机理之三,是能够为民营企业战略赋能,通过分解战略规划的财务实现路径,可把企业的抽象战略目标转化成能量化、能追踪的执行体系。例如,企业的市场拓展目标可被具象为销售费用投放效率指标,技术升级战略能被转换为研发投入产出比阈值,使民营企业得以建立战略落地的动态评估标准。若实际数据偏离预设轨迹,财务分析可快速找出问题,通过调整供应商谈判策略,或确定生产流程再造方案的优先级来快速解决问题,成为连接战略构想与执行效能的决策中枢,从而为民营企业构筑持续竞争优势提供关键支撑[1]。

2 民营企业在价值管理中实施财务分析的常见困境

2.1 治理结构缺陷导致决策层财务短视

在民营企业的价值管理实践中,财务分析战略价值的兑现直接受治理机制完善程度的影响。一方面,由于部分民营企业股权结构太过集中或决策层专业认知有限,决策层通常会做出以短期效益为导向的财务决策偏好。例如,在重大项目投资评估时,决策者可能过于看重当期利润指标而不顾技术迭代对资产保值的影响,或因股东回报压力削减研发投入,使企业陷入“重增长轻储备”困局。之所以产生这一短视现象,是因为治理架构中制衡机制和长期价值评估标准缺失。民营企业决策权若过度集中在某些个人或团体手中,战略选择就易向短期财务指标让步。另一方面,部分民营企业将财务分析作为“合规性工具”,仅用于满足外部监管要求,未构建与战略周期相符的动态评估模型。在这种结构性矛盾下,即便财务团队发现潜在风险或长期投资价值,也难以突破决策惯性产生实质性影响,最终使价值创造动能不断损耗[2]。

2.2 跨部门数据壁垒与业财协同失效

业务数据与财务信息深度融合是财务分析赋能价值管理的核心前提,但在实践中,这一进程受到了民营企业中普遍存在的“部门墙”的制约。一方面,采购、生产等业务部门常按照自身绩效目标养成数据记录习惯,采购部门关注供应商交付及时性却忽略付款条件对现金流的影响,销售团队侧重于合同金额却忽视客户信用评级与坏账风险。财务部门获取的信息存在碎片化特点,既不能还原完整业务价值链条,也无法精准找到成本动因或收入质量波动的根源。另一方面,部分民营企业未能建立标准化数据接口,业务系统和财务软件的数据格式存在差异,加大了信息整合难度。例如,民营企业内部库存周转数据延迟两周才传递到财务部门的事经常发生。在这种数据割裂的情况下,财务分析只能错失业务执行过程中动态纠偏的好时机。

2.3 财务团队能力断层与组织赋能不足

技术工具的革新有助于财务分析效能最大化,但这需要依靠团队专业能力与组织赋能协同的支撑。一方面,调研显示有些民营企业的财务人员仍把基础核算当作工作重点,战略分析、风险管理等增值服务能力较弱,存在数字化转型能力不足的情况。例如,某些团队依赖手工编制报表,既没有运用智能工具构建预测模型的技术,也不能从大量数据中得出决策性数据,这种能力不足反映出企业在人才梯队建设上整体存在问题。针对新兴技能既没有持续培训机制,也没通过岗位轮换培养财务人员的业务洞察力。另一方面,企业治理层对财务部门定位认识不清,将其当成“成本中心”而非“价值创造伙

伴”,导致其资源一直向业务部门倾斜。民营企业未能改革组织架构来打破这种局面,也未设立业财融合专项小组并赋予其跨职能决策权,无法让财务部门成为驱动价值创造的关键[3]。

2.4 绩效评价与价值创造目标脱钩

现行绩效考核体系与价值管理目标的错位,制约了财务分析效能。一方面,一些民营企业依旧把营业收入增长率、净利润等短期指标当作核心考核标准,这使得管理层为了达成当期目标,选择性地无视长期价值要素。例如,销售团队为了冲刺年度销售额度放宽了客户信用政策,造成应收账款质量下降;生产部门为了降低单位成本指标,削减设备维护预算,带来后续停产损失。在这种考核导向下,财务分析常变成数据粉饰的工具,而不是揭示真实价值驱动因素的决策依据。另一方面,部分民营企业虽然在制度上引入了经济增加值等价值型指标,但在实际操作时还是把它当作次要参考,从而导致战略投入项目的财务评价失真。民营企业未能重构绩效考核的维度,无法使得财务分析突破短期主义的束缚而真正发挥出战略导航的作用[4]。

3 民营企业通过财务分析提升企业价值的策略

3.1 将财务分析从“后台核算”升级为“战略中枢”

首先,重构治理构架的顶层设计,将财务分析功能提升至战略决策的核心位置。民营企业应当在董事会设置独立财务分析委员会,并赋予其战略提案财务可行性评估和资源分配建议的权力,从而系统地避开“一言堂”决策风险。例如,某制造业企业在财务分析委员会主导下建立了以十年技术研发周期为基准的动态现金流模型,很好地平衡了短期利润压力和长期专利壁垒构建的关系,避免了因股东回报压力而削减关键研发投入情况的发生。

其次,应督促治理层重构决策机制。传统的以营收增长率、净利润为核心的考核标准常使管理层为了完成业绩目标而压缩技术升级预算或者放松信用政策,所以民营企业要把长期价值指标加入高管考核体系。例如,可以引入客户终身价值、研发转化效能等非财务指标并设立五年期滚动考核机制,让决策者兼顾当期业绩与未来竞争力储备。

再次,建立透明的股东价值沟通机制。利用可视化分析工具向投资者传达战略投资的长期价值逻辑,绘制技术创新和市场占有率的财务联动图谱,用数据证明研发投入对未来现金流有提振作用,以慢慢引导投资者认可企业的战略节奏。

最后,构建财务分析与企业价值的“映射系统”。把战略目标分解成可追溯、能量化的财务行动节点,用战略地图把“提升智能制造水平”这个目标转化成设备智能化改造投资回报率、产线柔性调整周期等具体指标,使得资源投放和企业价值增长的主线保持一致[5]。

3.2 推行“业财数据一体化”工程

首先,制订全价值链的数据治理框架。例如,就采购业务而言,要统一业务端的供应商资质评价体系和财务端的应付账款风险评估模型,建立从合同谈判、订单执行一直到付款条件的全链路数据同源规则,这样才能避免成本核算因数据口径有差异而失真的情况。

其次,借助数字化工具进行业务流程再造,消除跨部门的数据孤岛。例如,某企业将电商平台的实时销售数据和财务系统的成本分摊逻辑打通后,就将对库存周转效率的分析从月度提升到每日追踪,成功将滞销品的处理周期缩短了 40%。

再次,搭建数字化指挥中枢,将分散的业财数据转化成动态决策依据。例如,在供应链管理中,把生产计划、物流调度和应付账款数据集成起来构建供应商协同指数看板,要是原材料采购周期变长使生产延迟了,系统会自动关联供应商的历史履约评分、替代供应商库等数据,生成多维度的应对方案,如响应紧急采购、启动合同罚则等。

最后,将业务财务伙伴(BP)深度融入业务前端的决策流程。民营企业应当赋予 BP 团队一定的预算调整建议权和资源调配参与权,使其能够直接参与到如市场营销策略等决策的制订过程中。例如,某企业的 BP 参与决策后,对历史促销活动费效比数据加以分析,促使销售团队把销售费用挪到更高效的渠道,使得预算减少了 15%,销售额却同比增加了 12%。

3.3 培养具备战略视野的复合型财务人才

首先,重塑财务人才选拔与培养标准,建立多维

能力评估模型。民营企业对财务人才的关注重点不再只是传统核算能力,而且要着重考察其对行业竞争格局的洞察力和商业逻辑的串联能力。

其次,实施“浸入式”实战赋能计划。将真实业务场景变为能力培养的场所,如针对海外扩张战略,组织财务团队模拟不同汇率波动下的供应链布局方案,让他们协同法务、税务部门评估关税政策变动给成本结构带来的影响,并设计多币种资金池对冲方案。

再次,构建柔性化的人才配置机制。通过组建跨职能项目组,打破传统部门边界。抽调财务骨干和研发、生产人员一起构建技术引进的经济效益模型,在实践中培养财务人员的业务感知力。例如,某企业的柔性团队曾分析设备稼动率数据,识别出新生产线因操作培训不足而产能利用率低下的问题,促使人力资源部门提前开展技能转型培训。

最后,推行轮岗制度,打通业财之间的认知壁垒。定期安排财务人员到销售一线参与客户谈判,并记录对账期弹性影响订单获取的系数,让业务骨干参与全面预算编制,以切身体会资源约束对市场策略的制约。这种以实践经验为基础的能力转化机制能够显著提高财务建议落地的可行性[6]。

3.4 设计“价值穿透式”考核体系

首先,构建贯穿企业全层级的价值考核网络。民营企业应当通过价值考核网络把股东价值目标一级一级地分解到最小业务单元。例如,某企业把净资产收益率目标拆成研发部门的专利商业化率、生产部门的产品良品率提升系数、销售部门的客户复购增长率等 30 多项子指标,并用战略解码工具实现各指标之间的因果联动。

其次,建立动态预算管理机制,使得资源配置在战略上更适配。当市场环境突然变化时,通过动态预算调整,让预算在不同价值创造环节快速重新配置。例如,某企业在行业需求收缩的时候,根据各产品线的边际贡献率分析,把营销预算从低附加值的传统系列挪到高毛利的定制系列,压缩过剩产能的固定成本占比。

再次,设计分层预警反馈系统。例如,可以在应收账款管理方面,构建客户信用评级、账期执行偏差、行业坏账率三维预警模型。

最后,实施绩效复盘与激励穿透工程。通过考核机制的实现,来确保价值贡献和个人回报紧密关联。例如,某企业把创新研发项目十年预期收益现值按 3∶3∶4 分阶段兑现给核心团队且设置“价值创造积分”,将基层员工降本增效、流程优化等方面的建议转变为晋升考评权重,通过长周期、多维度的激励设计有效防止了短期业绩冲刺对长期价值积累的损害。

4 结论

综上所述,财务分析从核算职能升级为价值创造职能,不仅是技术工具的创新,更意味着企业治理理念的深度转变。民营企业通过设立独立决策支持机构、重新构建数据治理体系、培育战略型财务团队、设计价值导向考核机制等措施,能够打破短期利益的束缚,让资本配置、风险控制和战略决策形成良性互动循环。同时,实践也表明,民营企业只有将财务分析融入价值创造的全生命周期,才能够确保资源配置更精准、更有前瞻性,最终在动态竞争环境中实现价值的内涵式增长。

参考文献:

[1]李宏.可持续发展视角下民营企业财务管理对企业绩效的影响机制分析[J].中国乡镇企业会计,2025(9):178-180.

[2]王小绵.企业价值视角下企业会计报表分析[J].经济师,2025(5):114-115.

[3]杨果.浅谈民营企业财务分析存在问题与应对措施[J].中国乡镇企业会计,2025(8):165-167.

[4]赵小丽.基于价值创造视角的企业财务分析体系构建[J].纳税,2025,19(12):37-39.

[5]国亚琪.财务管理对企业价值提升的实践探究[J].中国集体经济,2025(7):133-136.

[6]李新华.大数据时代民营企业加强业财融合管理的策略研究[J].中国集体经济,2025(2):53-56.

作者简介:童雪萍,女,湖北荆门人,百杰瑞(荆门)新材料有限公司,研究方向:纳税相关。

J房地产企业资本结构失衡与优化路径研究

薛　鹏

（沈阳化工大学,辽宁　沈阳　110142）

摘　要:在企业开展经营活动期间,资本要素发挥着重要作用。当企业投入规模相同的情形下,科学的资本配置能够切实有效地降低融资成本、提升盈利能力,还可以推动经营朝着规范化的方向发展,进而强化企业的竞争力,最终实现价值的最大化。文章以J企业为研究对象,从中发现一系列问题,包括资产负债率偏高、债务结构不合理、股权集中度较高、内源融资不足等。对这些问题,提出了一些优化建议,旨在促进J企业资本结构的优化。

关键词:债务结构;资本负债率;融资结构

中图分类号:F406.7;F426.7　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0144-04

Research on capital structure imbalance and optimization path of J real estate enterprises

Xue Peng

(Shenyang University of Chemical Technology, Shenyang, Liaoning, 110142)

Abstract: During the operation of an enterprise, capital factors play an important role. Under the circumstance of the same investment scale, a scientific and reasonable capital allocation plan can effectively reduce financing costs, improve profitability, promote the standardization of operations, further strengthen the enterprise's competitiveness, and drive the enterprise to maximize its value. This article takes Company J as the research object and finds a series of problems, including high asset-liability ratio, unreasonable debt structure, high equity concentration, and insufficient internal financing. In response to these problems, some optimization suggestions are put forward, aiming to promote the optimization of the capital structure of Company J.

Key words: debt structure; capital liability ratio; financing structure

0　引言

房地产业是我国国民经济的支柱性产业,其健康发展对整个国民经济和社会稳定都是至关重要的。由于房地产投资大、项目建设周期长,因此融资问题就成了企业发展工作的重点。房地产企业应该更加关注自身的融资结构,以增强其抵御风险、提升资金利用率、优化完善资本结构。

1　资本结构基本概述

1.1　资本结构的定义

企业总资产中不同资金有各自的来源,这些来源与它们所占比例之间存在一定的关系,将其组合起来就是资本结构。合理地对资本来源加以配置,能够降低融资成本,同时还能提高资金使用效率,发挥财务杠杆效应,进而使权益资本回报率得到提升[1]。企业的融资决策,会直接影响其资本结构,而资本结构在带来潜在收益的情况下,也有相应的财务风险[2]。另外,资本结构对企业内部的产权分配也有决定性的作用,对企业的治理机制也会产生一定影响。

1.2　资本结构的重要性

1.2.1　促进企业融资结构合理化

各个企业均需构建契合自身经营特点的融资体

系,然而在实际情况中,企业要形成契合自身的资本结构颇具难度。受到西方资本结构理论的影响,学者们一直在尝试探寻合理的资本结构[3]。应当明确的是,现有的相关理论仅仅能够给予方向性的指引,企业在对资本结构予以优化时,只有全面地考量行业特点、发展阶段等多方面因素,才能够搭建起科学且合理的资本结构。

1.2.2 提高企业投资合理性

有效的投资能够促进企业的发展。为确保企业的投资更具科学性并推动企业的规模扩张,必须对其进行资本结构的分析,以实现有效的投资。企业进行对外投资时应综合评估企业的资本结构状况。通过对企业资产结构的分析,可以保证进行正确的投资、合理的短期投资,提高企业的资金回笼速度,减轻企业的偿债压力和提高资金变现能力。

1.2.3 实现企业价值最大化

对资本结构进行分析,对企业的发展是有利的。鉴于大环境已然发生了改变,市场出现了激烈的竞争态势。企业若想实现价值最大化,那就不能仅仅着眼于风险和报酬二者之间的关系,需从资本结构层面考量企业追逐利润的短期化行为。从价值创造视角看,分析企业的资本结构,其在提升整个企业的价值方面发挥着重要的作用。通过采取合理调整企业负债水平、对融资渠道加以改善、让股权治理得以完善等一系列举措,能够切实有效地提升企业的偿债能力以及盈利水平,进而促使企业价值实现持续不断的增长[4]。同时,这种针对资本结构的优化举措,还能够为企业的长期发展筑牢坚实的基础。

2 J 企业资本结构分析的相关内容

2.1 企业简介

J 企业由机械厂发展而来,机械厂作为唯一的发起者,运用直接融资的方式对其进行改制设立。2002 年,J 企业借助股权收购这一途径,成功成为控股股东,随后企业的名称也发生变更。历经了多次的战略转型,该企业不再仅仅局限于单一的商业地产开发业务,现已逐步发展演变成为一个综合性的商业地产服务商,把项目招商以及运营管理等业务都囊括其中,并且还顺利完成了产业链上下游相关资源的整合工作。

2.2 债务结构

2.2.1 资产负债率

基于企业筹资风险和股票价格的稳定情况,企业在运营过程中使用负债程度不同,收入效益也不同。

2.2.2 企业的流动负债

反映了企业是否依赖短期借款,体现对短期债务的依赖程度。

资产负债率=总负债/总资产×100%

流动负债率=流动负债总额/总负债×100%

2.2.3 股权结构

文章对股权结构主要从股东持股比例方面进行分析。股东持股比例反映了股东拥有企业股份在企业股份总额中的占比。

3 J 企业资本结构的问题及产生原因

3.1 资产负债率过高

由表 1 可知,J 企业的资产负债率处于偏高的水平,2020 年达 78%,即便近五年来该比率有所降低,可依然偏高,这表明了 J 企业的债务结构并不合理。在宏观经济出现波动以及政策加以调控的大背景下,容易出现债务不断累积的情况。企业的债务规模之所以会不断扩大,是因为企业自身在不断地扩大规模,与此同时,其盈利能力持续下降,而且内部存在资金短缺的问题。经过分析发现,J 企业存货量大,周转缓慢。企业开发的产品,没能及时地转化成销售收入,进而造成了资金沉淀的后果。如此情况,不但会对资金的使用效率产生影响,而且会带来资产减值的风险。

表 1 J 企业 2020—2024 年资产负债率分析

项目	2020	2021	2022	2023	2024
总资产/亿元	256.2	296.4	243.7	201.5	168.1

续表

项目	2020	2021	2022	2023	2024
总负债/亿元	199.5	220.4	176.1	138.3	110.9
资产负债率/%	78	74	72	69	66

数据来源:东方财富 J 企业 2020—2024 年财务报表数据信息。下同。

3.2 流动负债比率较高

由表 2 可知,J 企业的债务期限结构不平衡。近年来,流动负债占总负债比例平均为 81.53%,该企业对流动负债依赖性大,债务结构不合理。与国内其他融资方式进行比较,短期借款具有手续简便快捷、资金到账快等特点。所以企业在经营发展需要资金时更愿意通过使用短期负债。J 企业流动负债占负债总额比重较大,如果无法按时偿还,短期偿还债务的压力会上升。一旦企业资金周转不灵、不能按时偿还款项,企业的经营发展就会受到影响。

表 2 J 企业 2020—2024 年流动负债比率统计数据

项目	2020	2021	2022	2023	2024
流动负债/亿元	168.0	181.7	134.5	117.0	88.80
流动负债比率/%	84.21	82.44	76.38	84.60	80.07

3.3 股权集中度较高

由表 3 可知,J 企业股权集中度高,并且 2020—2024 年企业股东持股比例未发生改变,说明 J 企业对股权结构的调整意图不明显。固定的股权结构可能导致企业决策过度依赖大股东意志,一旦决策出现失误会损害到小股东和企业的利益。而且 N 企业占比 38.89%,其余股东联合起来也没有制约 N 企业的能力。因为股权集中,第一大股东能够更好地掌握企业,提高企业效率,但也会影响企业的发展和管理。所以其他股东没有足够影响力的话,一旦第一大股东的决策出现失误会无法挽回局面,可能会使企业陷入困境。

表 3 J 企业 2020—2024 年股东比率统计数据

项目	持股比例/%
N 集团有限企业	38.89

续表

项目	持股比例/%
J 实业股份有限企业	21.00
X 有限企业	4.06
S 投资管理有限企业	1.37
H	0.73

3.4 内源融资不足

内源融资具备较强的抗风险能力,其融资成本相较外源融资成本更低,所以采用内源融资的方式来融资是相对更为可取的。J 企业更倾向于债务融资中的短期借款。一方面,企业凭借地方政府给予的政策支持,揽获了大量开发项目,由此产生了持续不断的资金需求;另一方面,银行信贷操作起来较为便捷,成为直接的融资途径。通过数据分析能够看出,银行借款在企业的融资结构中占据主导地位。这种期限结构上的不匹配,再加上项目资金回收速度缓慢,使得企业对外部融资产生了过度的依赖,进一步推升了整体的融资成本。

4 J 企业资本结构优化的对策

4.1 降低资产负债率

通过对 J 企业的负债结构进行分析可以看出,这五年来企业负债规模较大,负债比例较高。高负债的经营方式会给企业的经营和发展带来一定的财务风险。随着房地产调控力度的加大,需要企业具备充足的资金来推动自身发展。房地产开发企业正遭遇巨大的挑战,强大的资金保障才可以支撑企业良好运行。对资本结构的优化,企业决策层要凭借专业判断构建起科学的测算体系。可以通过提升商品房销售业绩来增强市场竞争力。同时,要注意避免把财务风险转嫁给上下游企业。另外,可以考虑把存量房产转变为租赁住房,通过和政府部门以及社会资本合作成立专业住房租赁平台,进而积极投身到住房租赁市场发展中。

4.2 调整流动负债比率

对 J 企业来说,调整其企业的债务结构是资产结构优化与调整工作的核心任务。合理的负债结构

不仅能提升企业的市值,更能为可持续发展提供财务保障。

企业在充分运用内部资本市场之际,需进一步利用其资源,增加对长期负债的倚仗,同时降低对流动负债的依赖。管理层应依据项目的发展进程以及企业当下的资本情形,对债务期限结构加以调整;可从银行之类的金融机构借入长期贷款,抑或发行企业债券,以此提升长期负债占比。在企业内部,一方面要保证长期负债比率的提高,另一方面让企业的负债期限结构获得适度的调整。管理层要紧密留意项目开发的推进状况,针对新开发项目做出相应的调整与安排。

4.3 优化股权结构

J 企业在 2020—2024 年最大股东所持有的股份为 38.98%,很大程度上限制了其他股东的决策。应对该现状,J 企业可以实施股权多元化的策略,如开展股份回购计划、引入战略投资者等方式来改善股权过度集中的状况。J 企业还应该和商业银行、投资机构等建立战略合作关系;建立健全的内部治理机制以及优化薪酬激励体系等,提升管理效率。

4.4 增加内源融资

J 企业需尽快收回资金,同时要合理运用企业的营运资金。银行信贷、股票融资以及债券融资这类融资途径,全得支付数额巨大的融资成本,然而若采用内源融资的方式,就无须承担上述费用。再者,J 企业有必要提升自身的盈利能力,以此来保障企业内部资本的有效积累。通过分析发现,J 企业近年来的盈利状况不理想。要着力加大已完成房地产项目的销售力度,促使库存加快流转,只有在企业成功销售产品之后,企业才能够产生收益。

5 结论

文章以 J 企业为例,针对该企业涉及的各项财务数据展开分析,给出资本结构优化的相关方案:第一,企业管理层可通过对经营决策做出调整,采取降价销售房屋的举措,以此来实现资金的回笼,进而达到降低资产负债率的目的。第二,借助内部资本市场的力量,增加长期负债,从而对流动负债的占比加以调整。第三,采用公开增发、增资扩股等方式对股权结构予以优化。第四,J 企业还应当进一步加大内部融资的力度。

参考文献:

[1]沈望奇.上市公司资本结构对企业绩效的影响研究——基于医药制造业分析[J].财会月刊,2021(6):18-19,46.

[2]陈璇.制度因素对我国上市公司资本结构的影响[D].成都:电子科技大学,2010.

[3]连英祺.基于行为金融视角的中国上市公司股权再融资决策研究[D].大连:东北财经大学,2011.

[4]孙媛.企业财务决策与资本结构优化[J].中国集体经济,2025(14):153-156.

作者简介:薛鹏,男,辽宁沈阳人,沈阳化工大学,研究方向:财务会计。

光伏企业财务风险识别及应对研究

杨　丽

（四川晟天新能源发展有限公司，四川　成都　610000）

摘　要：光伏企业作为新能源产业的核心主体，其财务风险管理面临技术迭代、政策调整与市场波动的复合挑战。对光伏企业而言，流动性压力、偿债结构失衡以及技术代际更迭等风险因素相互作用形成了独特的财务风险传导链条，要求企业构建动态现金管控机制、优化债务生命周期管理并强化信用风险预警能力，同时应注重风险管理和战略发展的协同。文章旨在引导光伏企业更好地构建多层次的风险防控体系来有效平衡企业扩张需求和财务安全边界，为光伏行业高质量发展提供支持。

关键词：光伏企业；财务风险；特征；应对策略

中图分类号：F406.7；F426.61　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0148-04

Study on financial risk identification and response of photovoltaic enterprises

Yang Li

(Sichuan Shengtian New Energy Development Co., Ltd., Chengdu, Sichuan, 610000)

Abstract: As the core players in the new energy sector, photovoltaic companies face complex financial risks due to technological advancements, policy changes, and market volatility. These risks, including liquidity pressures, imbalances in debt structures, and generational shifts in technology, interact to form a unique financial risk transmission chain. This requires companies to establish dynamic cash management systems, optimize their debt lifecycle management, and enhance their credit risk warning capabilities. Additionally, it is crucial to integrate risk management with strategic development. This paper aims to guide photovoltaic companies in building a multi-level risk prevention and control system to effectively balance expansion needs with financial safety, providing support for the high-quality development of the photovoltaic industry.

Key words: photovoltaic enterprises; financial risk; characteristics; coping strategies

0　引言

在全球能源结构加速向绿色低碳转型的背景下，光伏产业作为清洁能源的重要载体，其发展质量关系到绿色经济目标能否实现。光伏企业技术密集、依赖政策、资本投入周期长，面临复杂的财务风险交织状况。但是现有研究大多集中在单一风险管理维度，缺少对行业系统性风险的整合分析。基于光伏产业链的运行逻辑，从流动性风险、偿债能力、信用风险等维度解析其多维风险作用内在原理，梳理行业典型风险事件，能够极大地促进光伏企业发现传统财务管理模式难以应对技术快速迭代和市场环境动态变化的双重挑战，从而督促其构建既适应又有预见的风险管理框架来保障企业资金链安全、优化资源配置效率，对为光伏企业建立科学的风险管理范式提供理论支持以让行业稳健发展具有重要的现实意义。

1　光伏企业进行财务风险管理的必要性

1.1　平衡高杠杆扩张与资金链安全矛盾

全球能源转型趋势下，光伏企业存在利用高杠杆来加速产能扩张的发展模式会让企业陷入短期偿债能力不足的困境。光伏电站建设前期投入巨大，项目回报周期长，债务期限结构和资产收益周期错配问题特别明显，部分企业盲目扩大投资规模抢占市场份额。一旦融资环境发生改变，就极易遭受债务集中到期和现金流供给不足的双重压力。大量资金沉淀于固定资产，进一步降低了光伏企业应对突发风险的灵活性。同时，市场需求增速一旦放缓或者技术路线出现调整，企业的过剩产能就很难快速

转化为有效收益。光伏企业建立科学的财务风险管理机制,就能动态优化资本结构,如合理控制负债比率安全阈值、拓宽融资渠道、精准匹配长短期债务比例与项目收益周期,这样的管理方式既满足企业发展的资金需求,又能在扩张时筑牢资金链安全防线,达成规模效应和财务稳健的良性互动[1]。

1.2 平抑政策周期性波动对经营现金流的冲击

光伏企业的现金流稳定性常受到补贴机制调整、贸易壁垒设置等政策变化的直接影响。一些海外市场可能随时提高组件进口关税,导致在途订单利润空间大幅缩水,国内可再生能源电价补贴阶段性退坡也可能改变电费回款节奏。这种难以预见的政策调整容易打乱企业原有资金规划布局,从而出现短期流动性紧张的情况。财务风险管理通过构建政策敏感性评估体系、建立弹性现金流预测模型并留出合理的资金缓冲空间,能够有效帮助光伏企业应对这一挑战。财务风险管理可以帮助光伏企业进行多元化市场布局以分散政策依赖风险,还可以运用远期结汇等金融工具对冲汇率波动影响,积极加入政策协商对话机制以提前知晓政策动向信息并制订适应性财务预案,从而减轻光伏行业的政策突变给其经营现金流带来的负面冲击,保障企业资金周转的连续和安全。

1.3 驾驭技术代际跃迁引发的资本重置风险

光伏行业的技术迭代速度远超传统制造业,光伏企业现有产线设备可能会因新一代电池技术取得突破而提前失去经济价值。例如,异质结电池转换效率更高,一旦实现商业化量产,之前投入在传统产线的大量资金就会面临要么被迫升级要么被淘汰的抉择境地。技术代际跃迁带来资本重置风险,不但会使光伏企业既有资产大规模减值受损,还可能因技术改造的重复投入资金而增大财务压力。通过财务风险管理建立技术演化监测机制,能够有效地应对风险。例如,可以通过财务风险管理来让光伏企业的研发投入和产能布局达到动态平衡降低投资风险,还可以设立专项技术储备资金、采用模块化设备投资等办法增强产线兼容性,这样现有资产就有渐进式升级的可能性。这种资本管理策略既有前瞻性又很稳健,既能让光伏企业保持技术竞争力,又能最大限度地减少资产快速贬值带来的财务冲击,保证光伏企业在新旧技术交替时平稳过渡[2]。

2 光伏企业常见财务风险的识别

2.1 流动性风险

光伏企业电站建设和技术研发需沉淀大量资金,而项目收益回款周期大多较长,资金收支的这种时间性矛盾会引发流动性危机。电站建设时工程进度延期、原材料价格波动常使资金占用量超出预期,进而挤压日常运营资金。海外项目受外汇管制、当地政策影响电费回款延迟可能让现金流中断。部分光伏企业过于依赖政府补贴,补贴发放不及时时流动性储备不足会加大周转压力。加上部分光伏企业为扩大市场份额采用激进销售策略,如延长客户账期、降低预收款比例,可能会有应收账款规模太大、账期太长的隐患。这些问题的集中出现导致光伏企业难以应对突发性资金需求,亟须通过财务风险管理优化资金使用效率、强化现金流预测,以防范相关风险。

2.2 偿债风险

部分光伏企业因高负债扩张模式而存在潜在的偿债能力不足风险。债务集中到期时,电站项目若没产生稳定收益或者再融资渠道被阻,就可能触发违约风险。光伏行业设备投资占比高的企业,甚至会用短期融资来支持长期资产建设,在利率上行周期这种期限错配会大幅增加利息负担。同时对利用跨国融资的企业而言,汇率波动会让外币债务偿付压力增大,加上行业内企业互保形成的或有负债链条某环节一旦出现偿债问题就可能引发连锁反应。光伏企业亟须通过财务风险管理来重点监测资产负债率、利息覆盖倍数等指标,并通过创新融资工具来缓解债务集中到期的压力。

2.3 信用风险

光伏企业运营全流程都贯穿着供应链与销售端的信用隐患。若上游硅料供应商因经营问题断供,企业或许只能被迫高价采购现货,从而抬高生产成本,下游客户受市场波动影响支付能力下滑则会形成坏账损失。部分光伏企业在争夺订单时,会降低客户资质审核标准,忽视对客户所处地区信用环境的评估,就会进一步埋下赊销风险隐患。加上国际贸易中不同国别客户信用评级差别较大,部分新兴

市场客户因汇率贬值或外汇储备不足而出现付款违约问题,造成更大的信用风险。光伏企业亟须通过财务风险管理建立供应商与客户的动态信用评估机制防范交易对手的信用风险[3]。

2.4 运营风险

光伏企业的成本控制和利润实现直接受到生产环节的多重不确定性影响。硅料、银浆等核心原材料价格波动剧烈,若不能及时锁定采购成本或者调整产品定价,毛利率可能大幅缩水,而设备组件产品会因库存管理不当在技术迭代时出现贬值风险。生产线技术升级的时候,旧设备淘汰和新设备调试也许会使产能利用率下降,从而引起单位固定成本上升。同时,一旦产品质量控制出错,还会让企业遭受客户索赔或者退货损失,并使企业竞争力下降。光伏企业亟须通过财务风险管理来构建精细化流程,以防范这些运营层面的风险最终影响到财务报表。

2.5 市场风险

光伏企业收益的稳定性受到国际能源政策调整和贸易环境变化的持续挑战。国内可再生能源配额政策一旦调整,市场需求结构就有可能发生改变,还会影响企业的产品销售布局。当光伏行业内技术路线竞争越来越激烈的时候,主流技术路径要是出现意外迭代,光伏企业已有的产品就可能会失去市场竞争力。汇率波动还会直接影响部分光伏企业对海外项目收益的折算。当出现区域性市场价格战时,光伏企业可能得牺牲利润来换取市场份额。光伏企业亟须通过财务风险管理来建立市场动态监测体系,使得其经营策略更具适应性和灵活性。

3 光伏企业财务风险的应对策略

3.1 构建多层级现金流管控体系以应对流动性风险

首先,建立全球资金池管理体系,解决资金分散和使用效率低的问题。资金池系统能实时把不同国家和地区的项目资金归集起来,并用多币种账户对冲汇率波动风险,靠自动化调度让闲置资金增值最大化。其次,推动电站资产证券化。将已运营优质电站未来的电费收益权打包成标准化金融产品,并通过公募 REITs 等工具提前回笼资金。这不但能缩短投资回收周期,还能吸引长期稳健型投资者的参与。再次,针对供应链端开发反向保理模式。以核心企业的信用资质为依托给上游供应商提供融资支持,企业应付账款形成时,供应商拿着应收账款单据就能向合作银行申请贴现且企业按约定账期结算。这既能优化上游合作关系,又能缓解自身短期支付压力。最后,构建动态流动性压力测试模型。定期模拟极端市场情境下资金缺口的情况,补贴延迟发放加上汇率大幅波动时,系统能把三个月内现金流缺口量化测算出来,并自动触发备用授信额度或者资产处置预案。这种四级联动的管理体系能保障日常经营资金的流动性、储备战略调整所需的弹性空间,形成风险抵御闭环,从而降低流动性风险[4]。

3.2 优化债务全生命周期管理以应对偿债风险

首先,精准匹配债务期限。根据项目现金流特征选择适配的融资工具,如海外电站项目建设周期为五年,则可发行期限相同的绿色项目收益债券,让本金偿付节奏和电费收入增长曲线匹配,从而避免传统短债长投产生的滚动融资风险。其次,用利率互换合约锁定融资成本波动风险。与金融机构签协议,将浮动利率债务变成固定利率债务,当市场进入加息周期时,这种方案可以使得年度利息支出节省百万量级。再次,创新可转换债券设计条款。在债券里加债转股选择权,当企业经营指标达到约定阈值时,债权人可将部分债权转成股权,这既能减轻当期利息负担,又能给企业创造引入战略投资者的机会。最后,建立战略资产退出评估机制。组建专项小组定期评估存量资产技术经济性,若电站存在高息债务负担且效率低于行业平均,就采用股权转让、资产证券化等方式剥离,回收资金先偿还短期债务,通过全生命周期的融资管理,优化企业债务结构,确保其在融资环境变化时也能有重组的偿债能力,从而降低偿债风险。

3.3 打造立体化信用防护网以应对信用风险

首先,开发客户信用动态评估模型。将行业景气指数、企业财务报表、海关通关数据等多项指标整合起来给客户做多级信用评分,依据评分结果动态调整交易条件。例如,对 AAA 级客户可有 60 天账期,CCC 级客户则需预付 50% 货款。其次,联合供应商建立协同融资平台。利用区块链技术确保订单信息传输无法被篡改,这样供应商拿着企业确认的

电子订单就能找合作银行申请融资,资金直接进入原材料采购环节且由三方共同监督资金流向。再次,在采购合同中加入质量承保条款。让设备供应商保证在产品质保期内若有批量故障,则需按故障机组数量占比赔偿电费损失。最后,构建全流程账款管理体系。签合同时明确付款节点和违约责任,执行过程中每月发对账函件确认履约进度,对逾期账款按账龄长短采用不同的法律催收手段。这种四位一体的信用防控机制,可以从交易前到交易后形成完整风险隔离带,从而降低信用风险。

3.4 建立精益化运营防控机制以应对运营风险

首先,部署全链条成本智能监控系统。给硅料、银浆等关键材料价格设波动预警阈值,当价格变动超5%时系统自动触发采购策略调整指令。其次,构建动态库存管理模型。按技术迭代周期和市场需求预测动态调整组件库存水平,运用人工智能(AI)算法平衡库存持有成本和缺货风险,在保证订单交付的条件下提高库存周转率。再次,搭建智能化运维管理平台。在电站布置物联网传感器实时采集多项运行数据,借助机器学习预测设备故障概率,将计划性维护比例进行提升,以减少突发停机造成的发电损失。最后,实施业务流程数字化再造工程。打通光伏企业内部各系统的数据壁垒,实现订单评审到产品交付全流程可视化。某光伏企业采用该方案后,把跨部门审批环节从平均5个工作日压缩到8小时内完成,从而显著提升了运营效率。这些精细化管控手段可以从根本上消除运营环节成本漏损点,从而降低运营风险。

3.5 形成前瞻性对冲策略组合以应对市场风险

首先,开展硅料期货套期保值。光伏企业可以按年度生产计划,在期货市场建立起对应比例的空头头寸,若现货市场价格涨超目标成本线,期货端盈利能有效对冲采购成本增加,以维护企业毛利率的稳定。其次,创建政策沙盒模拟系统。光伏企业可以收集全球200多个市场的能源政策草案数据并构建政策冲击传导模型,通过模拟可知,不同碳关税税率对产品竞争力的影响,从而提前规划生产基地布局调整方案。再次,创新电力交易套利机制。在电力现货市场价格低谷时段储存电能,再通过储能系统在电价高峰时段并网销售,利用日均价差获取增量收益。最后,构建技术替代预警平台。实时跟踪新兴技术研发进展,当新技术量产成熟度指数突破临界值时,自动触发产线兼容性改造评估程序。这种多维度的对冲策略组合起来后,企业就能将市场不确定因素变为可控变量,增强经营韧性,从而降低市场风险[5]。

4 结论

综上所述,光伏行业特有的经营模式与技术特征决定了光伏企业财务风险具有明显的复杂性与动态传导性,仅依靠单一风控手段难以实现有效管理。企业需将前瞻预判与动态调整能力相结合,既关注行业政策导向与技术变革趋势,又需完善内部风险预警及快速响应机制。科学的财务风险管理范式不仅有助于企业穿越产业周期性波动,更能为其参与全球能源转型创造可持续的财务支撑。

参考文献:

[1]张连文.新能源发电企业并购重组过程中的财务风险及管控措施分析[J].中国集体经济,2025(16):157-160.

[2]石雨,马子萱.光伏发电项目的财务分析与投资决策管理研究[J].商业文化,2025(2):128-130.

[3]汪永鹏.光伏发电企业财务风险管控研究[J].行政事业资产与财务,2025(1):102-104.

[4]潘荣.光伏发电企业财务管理精细化的优化路径[J].上海商业,2024(12):110-112.

[5]徐慧.光伏产业周期波动与企业财务风险应对策略研究[J].财讯,2024(23):126-128.

作者简介:杨丽,女,四川内江人,四川晟天新能源发展有限公司,研究方向:财务核算。

医院内部经济责任审计存在的问题及对策探讨

杨　旭,张文群,徐春梅

(甘肃省中医院,甘肃　兰州　730050)

摘　要:近年来,医疗卫生体制改革深入推进,医院经济责任审计在规范管理、防范风险中的重要作用愈发凸显。文章对医院内部经济责任审计的主要特征进行系统性分析,指出当前存在的主要问题,据此提出优化建议,以期通过专业团队建设与联合复核机制提升审计认知,通过审计计划科学编制提高审计时效性,通过多维评价指标体系实现审计精准高效评价,同时遵循多项原则完善审计标准,最终在强化医院经济管控的同时实现其社会效益及经济效益协同发展,为医院高质量发展提供制度保障。

关键词:医院;经济责任审计;医疗改革;审计问题;审计策略

中图分类号:R197.322　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0152-04

基金项目:甘肃省科技计划项目"高质量发展背景下公立中医院主要领导人员经济责任审计评价指标体系研究"(项目编号:24JRZA138)。

Discussion on the problems and countermeasures of economic responsibility audit within hospitals

Yang Xu, Zhang Wenqun, Xu Chunmei

(Gansu Provincial Hospital of TCM, Lanzhou, Gansu, 730050)

Abstract: In recent years, the reform of the medical and health care system has been deepened, and the important role of economic responsibility auditing in hospitals in standardizing management and preventing risks has become increasingly prominent. This article systematically analyzes the main characteristics of internal economic responsibility auditing in hospitals, points out the main problems existing at present, and accordingly puts forward optimization suggestions. It is expected to enhance the awareness of auditing through professional team building and joint review mechanisms, improve the timeliness of auditing through the scientific compilation of auditing plans, achieve precise and efficient auditing evaluation through a multi-dimensional evaluation index system, and at the same time, improve auditing standards by following multiple principles. Ultimately, it aims to strengthen the economic control of hospitals while achieving the coordinated development of their social and economic benefits, providing institutional guarantees for the high-quality development of hospitals.

Key words: hospital; economic responsibility audit; medical reform; audit issues; audit strategy

0　引言

经济责任审计是一种综合性较强的审计,具有审查范围广、内容丰富等特征,是医院内部管理体系的重要组成部分[1]。现阶段,我国医疗卫生体制改革日渐深入,医疗机构不断发展,参保人员不断增加,居民健康水平亦呈现持续提升之势。基于此,加强医院党政领导干部经济责任审计,推进医院廉政建设,为医疗卫生事业可持续发展提供保障,已经成为整个医疗系统内部需要重点研究的课题,亦是当前业内关注的热点,对医院审计质量的提升、审计风险的防范具有不容忽视的意义。

1　医院内部经济责任审计的主要特征

医院内部经济责任审计主要是指审计人员对医院中层以上管理人员任职期间所负责部门或单位的资产负债状况、财务收支情况、重要经济决策以及个人廉洁自律表现进行监督、鉴证和评估[2],主要有

以下特征。

1.1 审计对象独特性

受到专业背景与职业分工多样性的影响,医院中层以上干部的经济责任各不相同,而这正是审计对象独特性的体现。因此,医院内部审计人员需要对被审计对象的专业特性给予高度关注,持续学习医疗政策法规、财务管理及内控体系等专业知识,结合各部门业务特征及职责范围对差异化审计方案与管控措施进行制订,以此为审计工作全面性、精准性与有效性提供保证,最终实现医院整体运营效能和服务水平的提升,提高公众对医院的信赖度。

1.2 审计内容广泛性

医院内部经济责任审计构建内容全面,需涵盖基础财务审查,聚焦领导干部任期内资金运作、预算执行、会计核算及国有资产管理使用等常规经济活动;分析重大投资决策、采购行为、合同执行等关键管理事项,评估经济政策目标制订与实施效果以及个人廉洁从业情况,以此为医院经济活动的合法性、合规性提供保证,确保医疗服务质效。值得注意的是,医院内部经济责任审计内容并非孤立存在,而是共同构成相互关联、彼此影响的有机整体,需要审计人员运用系统化思维开展审计工作,在全方位审查过程中识别潜在问题,确定针对性改进方案。据此可知,医院内部经济责任审计在审计内容上具有广泛性、系统性特征。

1.3 审计方式多样性

医院除了承担繁重的医疗服务任务,还受监管部门、社会公众及患者群体的多重监督,这要求内部审计部门采取有效措施提升自身工作效率,在有限时间内完成领导干部经济责任审计,确保第一时间发现并化解运营风险,防范潜在财务漏洞。对此,审计人员需借助科学方法快速确定审计对象经济活动实际情况,保证提高审计时效。审计人员应灵活运用多种审计方法,敏锐识别异常情况及风险隐患,有效完善医院风险防控体系,这也是医院审计方式多样性的体现。

2 医院内部经济责任审计存在的问题

2.1 认知不正确

当前医疗体系改革背景下,医院经济责任审计工作存在明显的认知偏差问题,医院领导往往将工作重心放在医疗质量与经济效益提升上,对经济责任审计不够重视[3]。同时,有的医务人员陷入认知误区,认为经济责任审计对象只是医院管理层,这一片面理解对审计工作在医院的全面开展产生不利影响。实际审计工作的开展中,部分审计人员出于人情的考虑并未严格执行审计程序,导致审计工作浮于表面,无法为审计过程规范性提供保证。而对其原因进行分析,仍是经济责任审计认知偏差,加之部分审计人员专业素养与责任意识不足,不仅对审计监督职能的应有发挥形成制约,还在相应程度上造成审计管理价值的削减。

2.2 时效性不强

时效性是对经济责任审计实际效果产生影响的关键因素[4]。基于审计对象视角,医院内部经济责任审计工作主要面向中层以上管理干部,然而由于医院领导干部一般实行任期制,岗位调动有变动因素,无法为审计时效性提供可靠保证。当审计部门发现相关经济责任问题时,被审计对象可能已经离任或调岗,而新任领导对业务状况的掌握不够全面,由此而出现问题整改与责任追究断层状况。基于审计实施视角,为了实现对医院财务管理、采购流程、人事安排等核心业务领域的全面把握,审计人员必须投入大量审计资源及时间成本进行深入调查。但是对实际形势进行分析,审计机构人员编制及项目周期安排要想实现和此类深度审计需求的高效匹配难度较大,此类资源约束造成审计工作的滞后性进一步加剧,最终对经济责任审计时效性产生不利影响。

2.3 体系不健全

目前,部分医院内部经济责任审计体系尚不健全,未形成统一规范。一方面,审计人员不具备统一标准对医院领导干部经济责任进行评估,对审计工作的规范化推进产生直接影响;另一方面,部分医院专业审计人员不足,通常由财务人员兼任审计工作,造成审计工作专业性的降低。以上问题均对审计工作的正常开展形成制约,审计结果公信力受到质疑。更为严重的是部分医院专业人员素质参差不齐,工作过程中存在敷衍塞责的状况,甚至违规违纪,在出

现资产流失等相关问题时，管理人员仅将财务核算责任作为追究重点，对相关责任人的全面追责有所忽视，问责方式较为片面，严重影响了审计监督的公正性。

2.4 评价不到位

作为多职能机构，医院在提供医疗服务的同时还肩负着对医学人才进行培养、落实科研创新与社会公益等使命，不同的职能涉及的业务范畴及运作模式存在差异[5]。不过，当前医院行使的经济责任审计评价制度缺陷较为明显：①系统化指标架构欠缺，难以对各部门经济活动合理性及效益性进行客观评判；②统一规范的考核评价标准不足，难以为不同职能部门经济评估的科学性与公正性提供保证。以上制度性缺陷会在审计实践中引发一系列问题，如不同审计人员在进行审计判断的过程中，会基于个人工作经验、主观认知、价值取向等形成差异化的审计意见，甚至对同一经济事项，可能得出相反的审计结论。不一致的审计标准会在极大程度上影响审计结果准确性及可信度，从本质层面降低审计监督实效性，在此情形下，经济责任审计难以将自身应有的评估监督职能发挥出来。

3 医院内部经济责任审计问题应对策略

基于以上分析，医院今后在开展经济责任审计工作时应明确图 1 所示重点，通过各项措施的高效实施弥补不足，应高质、高效地提供医疗服务，履行多元化使命，促进自身实现更好发展。

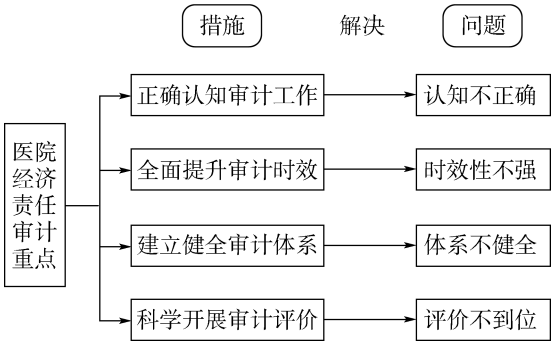

图 1 医院经济责任审计重点

3.1 正确认知审计工作

在医疗体制改革日益深化的背景下，为了有效解决医院经济责任审计认知偏差的问题，医院上级管理部门应采取系统性措施加强经济责任审计宣导，提高医院内部全体成员审计认知[6]：①组建专业审计指导团队，派驻审计专员直接参与医院经济责任审计工作，从实践操作层面实现审计工作质量的提升；②审计工作开展之前，做好基础准备，对医院资产状况进行全面清查，厘清审计边界范围，在提高审计效率的同时规避审计环节可能的人情审计；③审计实施过程中，审计人员应严格开展审计方案编制、审计证据收集、审计报告撰写等各项工作，保证全部审计资料的真实性及完整性；④审计工作结束之后，实施联合复核，审计部门与监管机构共同开展审计过程及审计结果双重校验工作，基于审计轨迹追溯、审计证据复核等为审计结论准确性提供保证，同时对审计发现的问题线索进行系统性梳理，以此实现经济责任审计工作规范性、有效性的全面提升，将审计监督实质作用最大限度地发挥出来。

3.2 全面提升审计时效

为了有效提升自身经济责任审计时效性，医院内部审计部门与审计人员应做好以下几方面工作：①统一思想认识，健全制度体系。通过院内网络平台、专题培训会议等加强审计宣传，让医院管理层及全体员工充分认识经济责任审计在提升医院运营效益、完善干部考核机制、促进廉洁从业等方面的重要作用，在干部管理制度中纳入“先审计后离任”的原则，并将其作为对领导干部进行考核的刚性要求。②科学编制年度审计计划。以领导干部任期经济责任履行情况为重点制订任中审计规划，年初确定审计项目总量，合理配置审计资源，优先安排重点部门和关键岗位审计，为审计计划协调一致，为医院年度重点工作提供保证。③提升审计人员专业能力与审计部门影响力。审计人员应通过在线学习、同业交流、专业培训等途径持续更新自身知识体系，主动参与重大审计项目，积累实际审计经验；审计部门应寻求与组织人事部门的合作，制订协同机制，通过对审计价值的强调争取工作主动权，为后续经济责任审计工作的顺利推进营造有利环境，最终实现审计工作时效性的提升。

3.3 建立健全审计体系

医院今后经济责任审计应立足当前医疗行业运

行特点,以对公益属性和运营效益的坚持为前提,建立健全审计评价指标体系。具体而言,医院应从预算管理、收支结余、资金风险、资产运营等财务方面展开,构建量化的审计评价标准,与医院内部管理制度实际执行效果、业务运行状况、合规性要求等相结合综合分析,赋予评价标准定量分析与定性评估双重功能,在对经济绩效进行精准衡量的同时,清晰界定责任归属,为不同岗位领导干部审计评价提供差异化依据。从审计定位上来看,经济责任审计评价指标体系应突出以下三个层面的价值:①战略层面。为医疗卫生事业发展大局提供服务,有效发挥监督保障作用。②管理层面。对医疗经费使用情况进行规范,优化资源配置,提高资源使用效率。③廉政建设层面。加强内部管控,防范运营风险。总的来说,审计评价指标体系应满足多维度、系统化要求,在规范化医院经济活动运行的同时,实现医疗资源高效利用,对医疗服务质量提升形成助力,最终实现社会效益与经济效益的有机统一。

3.4 科学开展审计评价

医院应明确以下几方面原则,建立科学的审计指标评价体系,高质量地开展经济责任审计评价工作:①整体性原则,构建系统化的审计评价体系。经济责任审计工作应以医院管理全局为着眼点,围绕财政收支、重大决策、廉政建设等建立多维评价指标体系,结合不同管理层特征设置差异化评价标准,不仅要全面反映各项经济活动,还要保证审计评价的准确性和可靠性,高效监督各级领导干部经济责任实际履行情况,为医院经济行为合规性提供保障。②动态性原则,强调经济责任审计评价体系时效性及适应性。基于新医改持续深化这一重要背景,审计评价体系应结合政策调整、行业发展以及医院实际情况动态优化,同时规范指标定义及测量方法,确保不同时期、不同机构间审计结果的可比性,规避由于标准不一致而影响评价结果的状况,最终实现医院内部经济管理水平的有效提升。③针对性原则,保证审计重点与医院特征相契合。在对经济责任审计评价指标进行设计的过程中,应聚焦风险评估、制度建设、报告评价等内部控制关键环节,充分考虑内外部环境因素的影响。针对重大经济决策,可将定性与定量相结合,从政策执行、重大事件处理、公益属性和任务完成等维度建立分级评价体系,确保评价的全面性与客观性。

4 结论

综上所述,采取有效措施持续优化医院内部经济责任审计对强化医院经济管控意义重大。医院应建立规范化、科学化的经济责任审计体系,保证自身财务乃至其他相关工作有序推进,为医院整体运营提供有力保障。专业审计团队与医院管理系统之间相辅相成,二者共同推进经济责任审计工作向着更高水平发展,医院应着重打造此类良性循环,在清晰界定各层级责任主体的同时,为医院战略决策提供可靠依据,最终对医院高质量发展形成助力。

参考文献:

[1]刘子源.医院经济责任审计与绩效审计协同优化策略探讨[J].环渤海经济瞭望,2024(10):127-130.

[2]李晖.公立医院开展中层干部经济责任审计实务探讨——以E三甲医院审计项目为例[J].财经界,2024(21):159-161.

[3]朱会菲,刘美轩,臧艳珍,等.公立医院经济责任审计结果在管理中的应用分析——以A公立医院为例[J].环渤海经济瞭望,2024(1):167-170.

[4]钱华,黄曲曲.关于研究型内部审计审前准备的研究——以某公立医院经济责任审计项目为例[J].现代审计与会计,2023(8):22-24.

[5]刘家睿.融合式审计视角下公立医院经济责任审计与绩效审计优化研究[D].呼和浩特:内蒙古财经大学,2023.

[6]顾佳敏."两统筹"视角下基层公立医院领导干部内部经济责任审计研究[D].南京:南京审计大学,2023.

作者简介:杨旭,男,甘肃兰州人,甘肃省中医院,研究方向:经济责任审计;

张文群,女,甘肃兰州人,甘肃省中医院,研究方向:经济责任审计;

徐春梅,女,甘肃兰州人,甘肃省中医院,研究方向:经济责任审计。

企业财务战略选择与其经营绩效的关系研究

赵双刚

（华润新能源投资有限公司贵州分公司，贵州　贵阳　550081）

摘　要：当前，全球经济环境日趋复杂，市场竞争日益加剧，企业的财务战略选择成为影响其经营绩效的核心因素。科学的财务战略不仅可优化企业的资本结构，也可大幅增强企业的应变能力和市场竞争力。随着外部环境愈发复杂，企业财务管理呈现出全新的诉求。文章结合我国企业的财务管理工作，对财务战略选择与经营绩效的关系展开研究，制订优化财务战略的相关策略，旨在进一步提升企业的长期竞争力和可持续发展能力。

关键词：企业财务战略选择；资本结构；经营绩效；财务管理

中图分类号：F275　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0156-04

A study on the relationship between corporate financial strategy selection and business performance

Zhao Shuanggang

(China Resources New Energy Investment Co., Ltd., Guizhou Branch, Guiyang, Guizhou, 550081)

Abstract: At present, the global economic environment is becoming more and more complex, the market competition is becoming increasingly intensified, and the financial strategy choice of enterprises has become the core factor affecting their business performance. A scientific financial strategy can not only optimize the capital structure of the enterprise, but also greatly enhance the resilience and market competitiveness of the enterprise. As the external environment becomes more and more complex, corporate financial management presents new requirements. Based on the financial management of Chinese enterprises, this paper studies the relationship between financial strategy choice and business performance, and formulates relevant strategies to optimize financial strategy, aiming to further enhance the long-term competitiveness and sustainable development ability of enterprises.

Key words: enterprise financial strategy choice; capital structure; business performance; financial management

0　引言

在现代企业管理体系中，财务战略在企业发展中的核心地位日益凸显，与企业经营绩效深度联动。科学选择财务战略，可促进资源和资金的优化配置，持续优化企业的资本结构，提升企业经济效益。面对全新的发展背景，企业纷纷推进管理改革和技术创新，财务战略作为企业发展中的导向与参考，成为改革与创新的关键领域。全面把握企业财务战略与经营效益的内在关系，一方面可优化企业财务战略的选择，另一方面可增强企业的核心竞争力。

1　财务战略的概述与特点

财务战略作为企业战略的关键构成，与企业发展密不可分，主要指企业在一定时期内，根据宏观经济状况和发展战略，对财务活动的发展目标、方向和道路，从总体上做出的客观而科学的概括与描述。在战略制订过程中遵循财务管理活动的一般原则，侧重于资金筹措与使用。科学的财务战略可大幅增强企业的核心竞争力和盈利能力，对推动企业的可持续发展有巨大帮助。

结合企业的财务战略来看，以企业战略和理财环境为逻辑起点，基于外部环境和理财环境的变化，财务战略管理也具有动态性特点。财务战略管理以战略管理为指导，要求财务决策者树立战略意识，从战略角度考虑企业的理财活动，制订科学的管理目

标,进而充分发挥财务管理的资源配置和预测功能,全面增强企业的应变能力。此外,财务战略还具有全局性特点,在后期的战略制订中,企业需从战略管理的角度出发,这对相关管理人员来说是一个严峻的挑战[1]。

2 企业财务战略选择对经营绩效的影响机制

2.1 资本结构优化

资本结构是财务战略中的关键构成,主要指不同融资方式(如自有资本和债务资本)在企业总资本中的构成比例。科学的资本结构可大幅提升资本使用效率,降低融资成本,提升企业的经营绩效。制订科学的财务战略,可推进资本结构优化,如降低资本成本、提升资本回报率,以及适当的债务融资可带来财务杠杆效应,提高资本收益率等。但过高的负债比例则易导致利息负担加重,降低企业的净利润。同时,健全的资本结构可大幅增强企业信用评级,使得企业在资本市场中获取更低成本的融资渠道。除此之外,资本结构的优化可大幅增强企业抵御市场波动的能力,有利于保障企业的稳定运营。

2.2 投资决策

在财务战略制订中,投资决策也是一个重要因素,主要包括长期投资和短期投资,短期投资以市场扩张、证券投资为主,长期投资则体现为技术研发收入和固定资产投资。科学的投资决策可大幅提升资产利用效率,引导企业将资金投资于高收益项目,一方面能够提升企业资产回报率,另一方面能增强企业的盈利能力。多元化的投资组合也可有效分散投资风险,是提升企业整体回报的有效措施。与此同时,投资决策对企业经营效益也有重要影响,科学合理的投资决策可帮助企业抢占市场先机,基于企业发展的实际情况,建立相应的竞争优势,促进企业的后期转型与升级。

2.3 财务风险控制

当前,市场环境趋于复杂,企业在后期的管理和发展中面临多种风险因素,包括市场风险、信用风险、流动性风险等,有效的财务风险控制可大幅降低企业的经营压力,切实保障企业财务安全。财务风险控制对经营绩效的影响,在信用管理、财务披露和财务预警机制中具有显著的体现。企业管理人员可加强信用管理,避免产生不必要的坏账损失,保障企业资金安全。在财务披露中,科学的财务风险控制可提高企业在资本市场的公信力,吸引更多投资者。除此之外,财务战略选择为财务预警机制的建设奠定了坚实的基础,可大幅提升企业的风险抵御能力,从而及早发现和防范潜在的财务风险[2]。

2.4 现金流管理

现金流管理关系到企业的资金运行效率和短期偿债能力,健康的现金流管理可维持企业的正常运营,避免出现资金链断裂的问题。推进现金流管理优化,可持续优化库存管理,减少资金占用,提升企业现金的流动性,也是提升企业经营绩效的常见措施。企业管理人员在财务战略中,可合理安排债务偿还计划,降低利息支出,这是提升盈利水平的有效举措。在现金流管理中,企业可基于自身的管理情况和发展诉求,建立充足的现金储备,以保证企业适应复杂多变的市场环境,推动企业可持续发展。

3 企业财务战略选择与制订中的问题

3.1 战略实施规划有待改进

在企业的财务战略实施和规划中,涉及目标设置、资源分配、时间安排等多个环节,但一些企业在财务战略的规划中,并未明确财务战略的具体目标,使得后期的战略实施缺乏正确的方向。财务战略的实施需要投入一定的资金和资源,但一些企业未能从整体出发,合理规划资金使用,对后续的战略执行产生了阻碍。除此之外,一些企业在财务战略的实施过程中缺乏有效的监测和调整机制,并未分析不同管理环节的管理需求,缺乏全面的调研工作,这导致战略偏离预期目标,不利于企业财务战略管理工作的顺利推进,也对企业经营绩效产生了负面影响[3]。

3.2 战略管理机制亟须完善

结合企业财务战略的制订和实施来看,完善的管理机制对战略的实施和执行有重要影响。但受传统财务管理观念等因素的影响,一些企业并未建立专业的财务战略管理体系,在财务战略的执行过程

中存在责任不清、落实不到位的情况。同时,企业在财务战略的制订过程中,未能紧跟行业和时代的发展脚步,基于企业当前发展情况,财务战略的制订和执行缺乏科学的依据。除此之外,部分企业未能建立科学的财务战略考核体系,无法对战略执行效果开展即时性评估,对战略执行中的问题难以及时采取有效的应对和解决措施。

3.3 财务管理工作亟待优化

财务管理包括预算编制、预算管理等多项内容,是企业财务战略中的核心构成,针对不同的环节,需要制订针对性的管理方案。然而,部分企业的财务管理工作亟待优化,以预算管理工作为例,财务资源分配并不合理,引发了严重的资源浪费问题,也在无形中增加了企业的运营成本。缺乏对成本的有效管控,财务管理方式单一,财务运作模式相对滞后,在多种因素影响下,难以达到预期的财务管理目标。与此同时,在财务管理工作中依赖传统的管理模式,对新型管理技术和管理工具缺乏深入的应用,导致财务管理效能难以提升,无法达到预期的财务管理目标。

3.4 风险防范机制有待健全

企业财务战略的选择和实施存在诸多风险,如流动性风险、融资风险、市场风险等,这要求企业建立完善的风险防范机制。但受管理观念和管理技术等因素的局限,部分企业的风险识别能力不足,缺乏有效的预警机制。同时,缺乏完善的财务监管体系,监管部门的建设相对滞后,监管人员的职责并未细化,一方面难以发现财务战略规划和执行中的常见问题,另一方面增加了后期追责工作的难度。除此之外,对常见的财务风险,未能建立相应的管理方案,企业抗风险能力较为薄弱,一方面影响了企业财务战略的实施,另一方面降低了企业的经营绩效[4]。

4 企业财务战略的选择与优化策略

4.1 改进战略实施规划

一些企业在财务战略的实施和规划过程中,并未结合企业当前发展情况和未来发展规划。因此,在财务战略的制订和实施过程中,首要任务便是建立明确的财务战略目标,采用 SMART(具体、可衡量、可实现、相关性、时限性)原则制订财务战略目标。要求管理人员从整体出发,在执行各项具体的战略措施时,促进企业内部多个部门的协同与配合。针对各个实施环节,制订相应的管控措施,从源头上杜绝财务战略与企业经营冲突的情况。在财务战略的执行过程中,细化实施计划,明确各阶段目标和时间安排,并构建完善的监管机制,做好执行过程中间控制,在短时间内快速解决财务战略实施中的问题,避免对企业经营绩效造成更大的负面影响。除此之外,完善事后反馈机制,定期报告财务战略的执行和实施情况。基于反馈的信息和数据,结合预算信息,利用财务指标和关键绩效指标(KPI)对战略执行效果进行评估,开展全方位的对比工作,若存在较大的差距,应深入分析成因,并快速采取应对措施,这对财务战略的完善与优化具有关键作用[5]。

4.2 完善战略管理机制

完善的战略管理机制是实现财务战略目标的基础与前提,面对日新月异的市场环境,企业应将财务战略实施作为企业发展中的中心和导向,赋予财务战略全新的时代意义。在财务战略管理机制的建设中,应兼顾财务战略和运营管理,基于财务战略管理的实际诉求,设立战略执行跟踪小组,定期评估财务战略执行情况。新时代下,信息技术在企业财务管理中的应用日益深入,对财务战略的制订与执行有关键作用,提供了更为高效的工具,可基于财务战略管理的实际需求,构建自动化、智能化的管理体系。值得注意的是,面对全新的发展背景,信息安全形势愈发严峻。为此,可引入数据分析工具,进一步提高决策的精准度和科学性,并建立完善的财务绩效考核体系,适时调整财务战略,这是优化企业财务战略、提高企业经营绩效的有效措施。除此之外,在企业的投资工作中,引入战略合作伙伴,开辟多样化的融资渠道,优化企业的融资结构,实现对融资规模的有效控制,一方面能够提升企业的经营绩效,另一方面能增强企业的核心竞争力。

4.3 优化企业财务管理

资金是财务管理中的核心和关键,企业需合理

控制各项活动的资金调配,推动企业资本结构的持续优化,并实时关注企业的资金周转和经营状态,在完成发展目标的同时,大幅提升经营管理水平,这对财务战略的执行与实施具有重大意义。以预算管理为例,可引入动态预算管理,实现资金的科学使用。合理发挥信息技术的优势,利用大数据分析、人工智能等手段,提高财务管理的效率和精准度,实现对各项支出的有效管控,提高企业的资本报酬率,实现对市场、项目、资金等各方面因素的全面管理;并围绕效益指标突出经营结果,积极发挥绩效考核的作用,采用标准成本管理和作业成本法,降低财务成本,全面提升企业经济效益。面对复杂多变的市场环境,企业应培养一定的危机感和忧患意识,在财务管理工作中,秉持开源节流的原则,实现对资金运行的有效管控,并加强同业务部门的交流与沟通,深入促进业财融合,可大幅增强企业的盈利能力,在激烈的行业竞争中占据领先地位。除此之外,积极推进财务管理人才的培养,基于企业财务管理的实际需求,有针对性地推进复合型管理人才的培养,对财务战略的设计和执行均有重要意义[6]。

4.4 健全风险防范机制

在财务战略的实施和执行过程中,各类风险的防范与应对是一项关键任务,企业需基于自身的发展需求和管理特点,加强风险防范意识的培养和风险防控机制的建设,构建项目风险管控体系。完善财务审计制度,提高财务透明度和合规性,是风险防范的核心。企业管理人员需关注市场经济的发展规律,及时获取行业信息,预测企业外部环境风险,推动财务风险预警机制的完善,提高企业对市场变化的敏感度。企业管理层也需进一步明确自身的职责和义务,基于企业经营的实际情况,采取相应的风险识别和控制措施并构建完善的战略风险防范机制,针对不同类型的财务风险,制订应对预案,推进绩效评价体系的建设。推建完善的绩效评价体系可以有效规范企业生产经营流程,合理调整财务工作,提升企业营运效率和经营绩效。值得注意的是,随着市场环境和企业情况的变化,需持续完善与丰富风险防范机制,定期开展调研工作,明确不足,并采取有效的解决与优化措施,以满足全新的风险防范需求[7]。

5 结论

企业财务战略选择与经营绩效之间有紧密联系,关乎企业的日常管理和后期发展。针对财务战略的选择,需基于企业当前发展情况和未来发展规划。企业的相关管理人员需紧跟行业和时代的发展脚步,深入探讨企业在不同发展阶段的实际诉求,科学选择财务战略,密切关注市场环境和行业趋势,采取改进战略实施规划、完善战略管理机制、优化企业财务管理、健全风险防范机制等措施,以进一步提升投资回报率,推动企业的转型与发展。

参考文献:

[1]蔡东杭.新经济环境下企业财务战略的选择与实施[J].中国物流与采购,2025(2):90-91.

[2]苏非亚.新媒体背景下企业财务战略选择及其效果研究——以逸仙电商为例[J].现代商业,2024(18):164-168.

[3]刘集秀.财税管理对企业财务决策的影响与战略选择[J].老字号品牌营销,2024(9):24-26.

[4]陈志明.高新技术企业不同发展阶段的财务战略选择研究[J].企业改革与管理,2023(14):123-125.

[5]王乾立.中小民营企业的财务管理现状及财务战略选择[J].企业改革与管理,2023(9):153-155.

[6]范润馨.基于生命周期视角的企业财务战略选择分析[J].老字号品牌营销,2023(6):114-116.

[7]杜振华.财务管理目标与企业财务战略选择研究[J].中国市场,2022(31):149-151.

作者简介:赵双刚,男,河南周口人,华润新能源投资有限公司贵州分公司,研究方向:财务管理。

合同条款设计对企业税负的影响研究

彭燕芳

（江西南华医药有限公司，江西　南昌　330000）

摘　要：合同不仅是企业进行商业交易的法律依据，也是税务规划的基础。随着税收法律法规变革，税务监管日益严格，企业在合同条款设计时要充分考虑税负的影响，实现合规与合同成本的平衡。文章探讨合同条款设计对税负的影响，分析当前存在的问题，重点论述改进策略，旨在促进企业有序运营。

关键词：合同条款；税负；税务规划

中图分类号：F275；F812.42　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0160-04

Research on the impact of contract terms design on corporate tax burden

Peng Yanfang

(Jiangxi Nanhua Pharmaceutical Co., Ltd., Nanchang, Jiangxi, 330000)

Abstract: Contracts are not only the legal basis for enterprises to conduct business transactions but also the foundation of tax planning. With the changes in tax laws and regulations and the increasingly strict tax supervision, enterprises should fully consider the impact of tax burden when designing contract terms to achieve a balance between compliance and contract costs. This paper explores the impact of contract terms design on tax burden, analyzes the existing problems, and focuses on discussing improvement strategies, aimed at promoting the orderly operation of enterprises.

Key words: contract terms; tax burden; tax planning

0　引言

企业在设计合同时，要充分考虑条款对税负的影响。合理安排合同条款设计不仅涉及法律效力，还涉及应纳税额。因此如何设计合同条款以兼顾法律合规性和税负，成为企业思考的核心。文章围绕合同条款对税负影响开展研究，界定合同条款基本概念以及分析存在问题，以及论述如何优化合同条款管理，以提升企业合同管理水平。

1　基本概念

1.1　合同涉税条款的法律效力

合同条款只要符合税法规定即具有法律效力。在签订合同时，应按相关规定履行程序，使合同条款符合法律及法规，并具有法律的拘束力。以下相关内容是决定合同法律效力的关键：

一是合法性。任何合同实质性的条款都应当符合法律法规的要求，违法会被认定为无效，或经由税务机关进行调整。企业合同管理，必须遵循真实的交易原则。例如，条款约定的价格低于市场价，就可以认为是人为操作，税务机关可以对此做出调整。

二是税务机关认可。税务机关在税务监管过程中，有权对合同条款进行审查，并根据实际情况对合同条款进行调整。例如，在企业所得税汇算清缴中，对合同价格条款进行审核。如发现避税问题，会要求企业重新计算应纳税所得额并缴纳税款。

1.2　主要税种与合同条款的关联性

税收是企业成本的重要组成部分，在合同条款设计时影响到企业应缴税款。不同税种与合同条款关联性有一定差异，具体如下：

一是增值税。增值税作为企业常见的税种，其计算基础通常基于合同交易价格。若未明确约定价格调整机制，那么可能面临价格波动导致进项税无法抵扣风险。同时增值税发票开具等环节要求严

格,若管理不当可能导致发票管理出现问题。因此,在合同中要明确交易价格、支付方式、开票内容等要求,确保增值税得到合规处理。

二是企业所得税。企业所得税基于企业收入、成本计算。合同条款中费用分摊、关联交易等都影响企业所得税。若企业与关联方签订合同的价格偏高,合同可能会被税务机关认定为转移定价,要求调整应纳税额并补缴税款。因此,要合理设定售价,避免风险。

三是个人所得税。个人所得税涉及企业向员工或第三方支付的报酬。合同条款中薪酬结构、奖金发放方式、福利待遇等均会影响个人所得税。如合同条款约定支付的薪酬,涉及个人所得税代扣代缴义务。

四是印花税。印花税作为以合同等为主体征收的税种,主要根据合同金额或交易价值进行计算。合同条款中金额、类型等都会影响印花税,若合同未明确约定交易金额将影响印花税,甚至导致漏缴税款。因此,要明确具体交易金额,确保印花税的缴纳。

1.3 税收规划的合规边界探讨

税收规划作为企业控制税务负担、提高经济效益的关键,其合法性作为企业关注的重点,要求企业在法律允许范围内有序利用各项涉税政策降低税务负担。合同条款中税务规划的合规边界要求如下:

一是税务规划不违反法规政策。企业不得通过虚构交易、虚开发票等方式进行税务规划,否则可能给企业带来严重后果,甚至承担刑事责任。

二是税务规划公平性。税务规划的实施要符合公平合理的原则,做出真实承诺,不得进行不当避税。在实际操作中,要利用税收优惠政策优化收入结构、调整合同条款等方式应对市场波动,避免税务管理的不确定性因素,并通过合理安排自身管理流程等方式,降低整体税务负担。

三是税务规划透明度。税务规划的透明性确保税务规划方案在实施过程中能够被税务机关清晰理解和认可。企业应当主动与税务机关沟通,明确税务规划的意图和方法,避免信息不对称而导致的误解和争议。

2 关键问题

2.1 交易定价条款的税务风险

确定交易定价作为合同的重点,定价条款影响合同收入确认与成本,还决定其应缴纳的税款。企业要合理确定交易定价,并且税务机关会通过价格审查机制判断企业是否存在避税行为。若销售价格明显偏离实际价值,可能会面临补税甚至罚款风险。首先,交易定价不合理可能导致企业所得税风险。成本与收入作为企业所得税计税基础,若交易价格显著低于市场价格,税务机关将要求企业补缴税款并加收滞纳金。其次,交易定价条款会引发印花税的税务风险。印花税的计税依据主要是合同,若企业故意低估交易定价,会导致印花税造假而面临风险。再次,交易定价条款的不合理还可能引发增值税风险。在增值税方面,若交易定价明显偏低且无正当理由,税务机关有权核定销售额,并按照核定的销售额计征增值税,可能导致企业实际缴纳的增值税额增加,减少利润。最后,跨境交易合同的交易定价合理性,还会影响关税、进口环节增值税,进而影响企业税负。

2.2 付款条件设计的税负影响

付款条件的设计有利于控制税负,不同付款时间和付款方式下会产生较大的税负差异。首先,付款条件设计影响增值税进项税抵扣。如果付款周期长,企业不能及时取得发票,将不能在预期时间抵扣进项税,会导致以后各个月份进项税抵扣减少。同时,企业采用分期付款方式时只能根据付款比例确定应纳的增值税,会影响企业的当期应纳税额。其次,付款条件设计影响企业所得税税前扣除。企业所得税是以所发生的成本费用作为计税基础,若合同中约定的支出与实际支出时间不匹配,则会造成企业成本费用无法及时确认或者少确认。如提前支付资金而没有获得相应的服务,不能扣除此部分费用,造成所得税提高的现象[1]。如涉及预付货款,应在履行前按照合同约定的时间确认收入,这会对企业所得税产生影响。因此,企业要合理控制付款条件,减小付款条件对税负的影响。再次,付款条件设计涉及利息收入和支出的税务处理。在合同中,

如果规定了延迟付款的利息条款,企业作为债权人时,收到的利息收入需要计入应纳税所得额;而作为债务人时,支付的利息支出则可以在税前扣除。这种利息的税务处理不仅影响企业的现金流,还直接影响到企业的应纳税所得额。

2.3 违约条款的税务处理争议

违约条款是指合同未按照约定履行时确定赔偿办法的规则,处理不当可能会导致税务争议。一般而言赔偿不涉及增值税,因为增值税以增值额为计税依据,而赔偿活动并没有涉及增值。同时,赔偿涉及违约罚金的支出,应满足支付条件,企业应留存合同、付款凭证等。企业支付合同的违约赔偿,可能被税务机关视为与生产经营无关的支出,不允许在所得税税前列支,对企业的纳税造成不利影响。

2.4 混合销售合同的税种认定

混合销售是指企业在同一份合同中包含两种或以上类型的销售活动。例如,销售货物的同时提供安装服务,销售商品的同时提供运输服务,或销售涉及不同税种的产品。税务处理活动相对复杂,容易引起税务争议。若一项销售行为既涉及销售活动又涉及服务,要按照税目确定适用税率。若企业从事销售货物的同时提供安装服务,一般情况下按照销售货物的金额计算缴纳增值税。在企业签订销售合同时,要明确具体性质,保障增值税得到有效管理。若企业销售合同中存在不同类型的业务,要关注不同业务的成本结构和利润率,合理分摊各项收入的成本。

3 优化策略

3.1 建立合同税务评审机制

首先,成立专门税务评审小组,对合同中涉及税务条款的部分进行系统性审核。小组成员包括财务人员、业务人员以及法务人员等,从交易定价、付款条件、违约责任等方面出发,确保满足相关法律规章制度的要求。对交易定价部分而言,以评审小组为单位,对合同价款是否按独立交易原则定价的问题开展评定,并做好税收风险的预防工作。其次,对照合同各项税种进行判断与认定,保证税种使用准确无误。建立标准化合同,在企业自身签订的合同中,各类事项都要对其进行严格税务审核,包括合同初审、数据分析、风险评估、审批决策等。在初审阶段,评估合同风险,关注不同风险的严重程度,并提出改进措施。在审批阶段,根据审批意见确定是否签署合同或对合同条款进行修改。再次,利用信息系统提高合同评审效率。企业要引入合同管理系统,实现对税务合同的各类信息提取,实现智能预警。该方式能提高评审准确性,加快合同审批速度,提高企业运行效率。同时,借助大数据技术对各类数据进行分析,识别常见风险后予以控制。最后,定期更新合同评审机制。企业要适应不断变化的政策、市场环境,关注税收稽查,确保合同符合最新的税务管理要求,并加强对税务评审的培训,确保人员具备税务管理能力、风险识别能力,保障税务评审活动有效性,降低税务风险的同时提高合同规范性。

3.2 完善价格调整条款设计

合同中价格调整条款是影响税负的重要因素,合理的合同价格调整条款有助于企业在价格波动中应变自如,优化税务处理、规避风险。企业签订合同应当考虑到价格调整机制的设置是否合法、有效。首先,在合同中要明确价格调整条件、价格调整方式等,有序地应对市场波动带来的不确定性。如果合同涉及大宗商品交易,还可以约定原材料价格按照市场变化情况调整条款,避免因为价格变动产生的税务风险。价格调整有利于保证企业的利润空间以及降低因为价格变动而产生的税务风险。对和企业长期保持合作关系的顾客,可以约定价格调整区间,增强合同的灵活性[2]。其次,要保证合同中的价格调整条款的合法性和可持续性,避免因价格调整不合理带来纠纷。规定具体价格调整的条件和依据,保证价格调整过程中合适的分步实施,以及可抵扣的增值税进项税额的足额抵扣。同时价格调整涉及价格变动,要保证独立交易原则,避免出现价格不合理调整被判定为违法行为追缴税款的问题。再次,价格调整会影响到增值税计税税额抵扣的时间和金额,企业要合理规划发票管理及税务申报,保证变更价格之后的税务处理符合要求。同时,要根据实际情况调整会计处理方法,保证准确计算所得税。还要关注价格的变动是否会对其他税种造成影响,包

括土地增值税、印花税等。最后,要将税务处理的合法性、合规性落实到位,定期对税收优惠条款适用性做出评估。当受市场及国家相关政策的影响而发生较大的市场波动时,对合同约定中的价格条款适时做出调整。企业可以参考同类企业的做法对相关内容进行完善,提高税务管理水平。

3.3 规范违约赔偿税务处理

在企业税负影响研究中,合同违约赔偿条款的税务处理规范设计需兼顾税法合规性与税负优化目标。根据《中华人民共和国企业所得税法》及实施条例,违约赔偿金的税务处理核心在于区分赔偿性质与业务关联性。对因合同未履行而支付的经济补偿,若属于经营活动中产生的损失,收款方应作为应税收入计入企业所得税应纳税所得额,付款方凭合规凭证可在税前扣除。对惩罚性违约金,税务机关可能认定为与生产经营无关的支出,存在纳税调增风险。增值税处理上,违约赔偿不属于价外费用范畴,但若合同解除后已付款项退还产生的资金占用费,可能被认定为价外费用缴纳增值税。通过精细化条款设计,可在合规框架下实现税负最优,如将赔偿金与继续履行合同义务挂钩可能更易获得税前扣除认可。

3.4 实施合同全流程税务管理

合同作为交易行为的法定凭证和税务稽查的核心依据,企业只有使合同管理流程更加规范化,并遵守相关的法律法规,在签订合同、履约、合同终止等每一个阶段都保证合同合理,才能从根本上减轻自身涉税的风险。首先,企业对合同应当事先做好尽职调查,即对合同中涉及的各个方面进行谨慎审查[3]。其次,在合同签订时,尽量做到价格公允、公平合理。如果有税收优惠可以利用起来,从而减少税额。除了在合同签订上需要注意,企业也应该对其履约过程中的每一步进行税务风险控制,即对合同履行期间存在的税务风险进行全面监控。企业需关注交易价格、报价是否符合市场规律,判定合同是否可以变更及解除,并对合同履约期间形成的成本进项抵扣和收入营业税、企业所得税前抵扣进行优化。同时准确上报各项增值税,保证合同履约期的各项应税款项得到及时缴纳。再次,企业在合同终止时要对已经发生的与合同有关的税务问题做好清理工作,并且处理好剩下的资产或者负债。最后,企业要建立合同管理的长效机制,按照制度和流程,规范自身日常涉税操作。同时要把各类制度落实到位,各部门要明确岗位职责,提高合同的税务管理水平。

4 结论

合同条款设计对企业税负的影响研究具有重要的理论和实践价值。本研究系统分析了合同涉税条款的法律效力,深入探讨了主要税种与合同条款的关联性,明确了税收规划的合规边界。当前,企业在合同条款设计中面临诸多税务风险,包括交易定价条款可能引发转让定价调整风险,付款条件设计直接影响纳税义务发生时间,违约条款的税务处理存在争议,混合销售合同易导致税种认定分歧。为此,企业要建立合同税务评审机制强化事前管控,完善价格调整条款设计规避转让定价风险,规范违约赔偿税务处理明确纳税义务,实施合同全流程税务管理实现全周期监控,促进企业有序运营。

参考文献:

[1]李艳.浅析合同对税负的影响[J].注册税务师,2024(6):42-44.

[2]余丹.探究建筑企业合同控税的重要性[J].当代会计,2024(16):80-82.

[3]翁盈盈.特别纳税调整语境下包税条款的争议及解决[J].山西财政税务专科学校学报,2024(1):10-14.

作者简介:彭燕芳,女,江西南昌人,江西南华医药有限公司,研究方向:税务管理。

法治化营商环境的司法进路研究

王月婷

（郑州经贸学院，河南　郑州　451191）

摘　要：“法治是最好的营商环境”，在社会主义法治化发展的今天，司法权对国家、市场经济和社会治理系统的功能是行政权和立法权等不可替代的。合理界定司法在法治化营商环境中的功能，探究在过去、现在和未来如何保障市场主体创新发展，与时俱进钻研解决纠纷新式渠道，公平公正独立高效审判案件以保持司法公信力，分析其与时俱进中蕴含的时代特征与市场规律，有利于进一步稳定市场、发展经济，引领和规范法治化营商环境建设的总体进程。

关键词：司法；保障；创新；市场

中图分类号：D926　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0164-04

基金项目：2023 年度郑州经贸学院青年科研基金项目“习近平法治思想中营商环境法治化路径研究”（项目编号：QK2326）的有关成果。

Research on judicial approaches to the rule of law business environment

Wang Yueting

(Zhengzhou University of Economic and Business, Zhengzhou, Henan, 451191)

Abstract: “The rule of law is the best business environment”, in today's socialist rule of law development, the functions of judicial power to the state, market economy and social governance system are irreplaceable. Rationally define the function of justice in a legal business environment, explore how to ensure the innovative development of market entities in the past, present and future, keep pace with the times and study new channels for dispute resolution, judge cases fairly, justly, independently and efficiently to maintain judicial credibility, and analyze the characteristics of the times and market laws contained in keeping pace with the times, it is conducive to further stabilizing the market, developing the economy, and leading and standardizing the overall process of building a law-based business environment.

Key words: judicial; guarantee; innovation; market

0　引言

“打造法治化营商环境”是新时代政府推动经济高质量发展的核心战略。党的十八大以来，党中央高度重视经济、关注民生，着力优化营商环境，明确提出“法治是最好的营商环境”，从本质上确立了法治在营商环境建设中的核心地位[1]。党的二十大进一步提出建设高质量的法治化营商环境。公正司法作为法治建设的重要环节，从预防、化解矛盾、司法审查等多个角度，为营商环境法治化建设提供了助力。最高人民法院接连出台《关于为改善营商环境提供司法保障的若干意见》《关于进一步做好优化营商环境工作的意见》等文件，回应各类市场主体对公平、透明、可预期的营商环境的迫切需求。良好的法治化营商环境能够吸引更多市场投资，激发市场主体的活力，促进经济健康、可持续发展。

1　司法保障法治化营商环境的逻辑证成

1.1　法治化营商环境中的司法评价指标

在全面深化依法治国的战略背景下，构建法治化营商环境已成为推动经济社会高质量发展的重要支撑。司法评价指标作为衡量司法效能和法治水平的关键工具，对提升市场主体信心、维护公平竞争秩序具有不可替代的作用。最高人民法院及相关部门相继出台政策文件，强调通过科学评估司法质效来推动法治化营商环境建设。例如，《中国营商环境评价指

标体系》将“执行合同”“办理破产”等司法相关指标作为重要考核维度[2]。东部沿海地区侧重“知识产权保护强度”“涉外司法服务效率”等指标,以匹配高水平开放需求;中西部地区则聚焦“中小企业诉讼便利度”“纠纷调解成功率”等指标,着力破解市场主体维权难题。这种差异化探索既体现了对国家顶层设计的贯彻,又兼顾了区域发展实际需求。

通过量化评估矛盾预防、司法透明度、审判执行效率等关键维度,各地能够精准识别司法服务短板,并据此推出“繁简分流”“智慧执行”等创新举措,引导司法资源优化配置,增强市场主体法治获得感。

1.2 司法法治是构建法治化营商环境建设的重要支撑

立法、执法、司法的公平性对市场秩序的稳定和法治化建设的完善程度有极大影响。作为整个法律体系运行过程中关键性的一环,司法法治环境的优化是打造优质营商环境、发展社会主义市场经济不可或缺的条件。公正是法治的生命线,人民法院在落实营商环境公正司法中起到主导作用,法院的普法宣传是否到位、是否切实解决群众纠纷、判决能否公平公正,关系到市场能否高效有序运行。

当前,一是我国现有的法律体系相对完善,有法可依,有法可信,司法这一大前提已经存在。如何依法行使权力,如何让市场主体相信法律的公平正义、相信法律能依其自身逻辑发挥作用,是相关方面当前应当关注的重点。二是司法权的有效行使对构建良好营商环境有监督作用。司法权具有中立性、被动性、独立性和终局性的特征,在现代法治条件下,司法权的正确运用对国家、市场和社会治理系统的功能的发挥是其他政治权力不可替代的。三是司法对监管市场平稳有序发展、提升投资者信心有引领作用。

2 司法机关在法治化营商环境中功能的现状与问题

2.1 法治化营商环境建设中的司法探索

2.1.1 借鉴域外审判制度经验,创设商业判断规则

市场主体呈多元化特征,中小企业等作为其中重要的组成部分,除了受部门法创设法律法规调整,其内部管理及运营也有专门的商业经营判断规则。公司董事的勤勉义务履行与否,是公司治理成败与优化营商环境的关键。国际商事司法实践创设商业判断准则,既有效激发了经营者做出合理商业决策的主动性,又审慎划定了司法干预的边界。据我国司法实践表明,一些法官已经开始尝试运用商业判断规则的法理,针对市场的灵活性做出与之相适应的审判结果。

2.1.2 多种措施,助力溯源治理

一是采用“金融监管+金融审判”合作模式,双管齐下防范金融风险的发生。一些地区通过大数据排查金融风险,采取预警、约谈、管控风险、上市把控等措施稳控市场,及时发现并处理各类经济违法犯罪行为。但法院和金融机构的信息共享监管不到位,也会引发冲突。部分地区已构建专业放贷人信息库,允许金融机构实时检索并定期接收数据更新,由相关金融单位动态监管违规主体,但易发生盗用、冒用、买卖普通民众身份信息资料等情形。

二是在法律框架内实行繁简分流,简化程序环节与审查流程。在实践中,企业因违法违规需要被采取行政处罚或者行政强制措施的,会对企业的生产经营产生不良影响。部分地区采取多途径解决方式,根据企业经营实际情形,依法采取与之相匹配的重整或者和解程序,使企业通过融资重组逐步恢复生产能力,既保障了市场健康发展,也给予企业主体再次创业投资的机会,逐步恢复偿债能力。这能够高效地推动企业更新换代,引导劣质企业有序退出市场,激励新兴优良产业多途径发展,为优化营商环境提供了有力的司法保障。

三是建立司法黑名单,联合公布、惩戒失信企业及人员名单等。单纯靠法院审理市场不法行为是不够的,司法黑名单使公正的判决可以得到有效落实。对如何破解执行难问题,2016 年 5 月,国务院发布《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度 加快推进社会诚信建设的指导意见》,其中明确建立对失信行为的联合惩戒机制。对此,大部分地区制订“线上线下”两条路线,在严格信息审查批准程序下发布失信被执行人信息,督促其尽快履行义务,也警示其他企业主体审慎行事、依法执行判决结果,这在一定

程度上稳定了市场秩序,保障了投资交易安全。

2.2 法治化营商环境建设中存在的问题

随着经济的快速发展,司法机关面临以知识产权信用惩戒机制不完善、缺乏数智化应用、司法公信力不足等为主要表现形式的法律信任危机。

第一,加强司法服务,保障市场创新不可或缺。当前,国内知识产权法学研究在营商环境维度存在明显欠缺,特别是针对营商环境优化需求的知识产权法律保障机制探索仍显薄弱[3]。企业创新必定会推动大量新技术、新产品等涌入市场,这就需要政府本着鼓励创新的原则,根据不同情况,量身定制包容审慎的监管模式和标准规范[4]。同时,司法机关也需要结合现状,采用创新思维和方式,依照上位法制订新的监管规范和标准,规范市场竞争行为。

第二,营商过程有很强的灵活性,市场运作模式也有多样化特征。当前,对法院与金融机构的联动仍待加强,金融审判大数据平台及智慧法院建设亟待建立。对一些特殊的主体和领域,有必要根据其特点设计与之匹配的司法制度,促进法律规范体系内部(尤其是司法制度)的相互融通和衔接适用。

第三,司法的公正独立性是投资者是否愿意创业的关键,如何让投资者看得见、信得过司法公正,保障司法人员公正独立审判值得商榷。除了常规的司法程序会影响相对人对其评判,司法结果的公正性,如判决、调解、破产清算等与经济主体利益紧密相关的事项,也是判定司法环境的关键因素。当前面临的核心议题在于:一是强化司法对市场主体合法权益的保障功能;二是有效约束公权力可能存在的司法越位行为,唯有实现这两个维度的动态平衡,才能真正发挥司法对保障市场良好运转的作用。

3 加强司法制度建设以推动营商环境法治化

法治化营商环境建设是一个系统化工程,营商环境持续优化需要依托多元主体的协同共治。因此,司法机关在依法行使职权的过程中,应当坚持党的领导,主动接受人大及其常委会的监督,协调各方利益,实现司法与行政联动运作,以保障市场平稳健康发展。

3.1 创新司法服务保障市场主体健康发展

3.1.1 构建分级分类惩戒体系

随着新质生产力的发展,市场不断涌现新技术、新现象,这需要政府在保障鼓励创新的基本原则下,根据本地区经济发展,在上位法规定的范围内,制定合理的标准规范和监管准则,防止“越位”侵犯其他主体的权利。司法机关可联合知识产权管理部门,从侵权行为的主观恶意、损害后果、整改态度等维度,建立“轻微、一般、严重”三级失信分类标准。对首次轻微侵权且主动赔偿的企业,适用“警告+信用修复指导”;对重复侵权、情节恶劣的主体,纳入重点监管名单,通过司法建议书推动市场监管、金融机构等部门实施联合惩戒,限制其招投标、融资等经营活动。

3.1.2 切实发挥司法职能

一方面,司法机关可以采取树立典型、警示群体的方式。案件办理中,采用以引导改正为主、惩罚为辅的方式,在涉及查封、扣押、冻结、没收程序时,也要考虑企业利益与违法程度,避免造成损失,保障企业安全,给予其改过的合理空间。还应严格禁止地方执法的随意性,以及干扰市场主体正常生产经营等不必要的处罚行为。另一方面,合理运用法律法规解释权,适当规范公检法执法活动,鼓励创新、打击违法行为。

3.2 提升多元化纠纷解决效率

第一,应当构建诉讼与非诉机制的协同体系,提升商事争议解决效率,重点完善程序衔接、效力认定与法律指引等环节。在优化司法审判体系公正性的基础上,鼓励企业优先选择调解或仲裁等替代性纠纷解决途径。深化与司法行政部门、律协及仲裁委员会等方面的协作,通过增设驻院调解组织,切实提升企业纠纷的化解实效[5]。在知识产权领域,应秉持价值实现原则强化司法保护。一方面缩短案件审理时限,另一方面规范适用法定赔偿标准,为民营企业创新活动提供有效司法保障。通过完善侵权损害赔偿机制,激发市场主体创新活力,促进知识产权市场价值的充分释放。

第二,优化司法服务模式。可通过组织企业座谈会、商法培训及实地调研等途径,与市场主体保持

沟通,掌握其经营难题,提供合规指导以降低法律风险。同时,借助线上平台发布典型案例,如金融纠纷、民间借贷及劳资争议等涉企热点问题,以案普法,引导企业规范经营、履行社会责任。

第三,完善程序适用机制。在确保诉讼程序合法性的前提下,充分尊重企业对程序事项的选择权,如申请法官回避或请求不公开审理等,以增强司法透明度与公信力。

第四,强化知识产权保护。通过司法手段激发市场主体创新活力,为企业研发与成果转化提供有力保障,从而推动经济高质量发展。

第五,深化知识产权审判的数智化应用。一是建设全流程在线诉讼平台。在现有互联网法院基础上,增设知识产权诉讼专属模块,支持电子证据区块链存证、在线技术质证、远程专家证人出庭等功能。二是构建集中送达新模式。完善法院集中送达平台,切实解决“送达难”问题。三是加大合同案件执行力度。持续探索司法过程与市场效率的相互对接,通过缩短民商事案件在立案、审查、审理、调解、判决、执行等环节的时间,有效提高司法服务和司法救济的质效。

3.3 提高司法公信力

3.3.1 健全司法权力监督闭环

一是建立“类案强制检索+专业法官会议”机制,对疑难复杂案件进行集体研判,限制自由裁量权滥用。二是推行裁判文书“双公开”制度,除向社会公开外,同步向当事人推送裁判依据的法律条文、类案裁判要旨及证据分析过程。三是设立知识产权司法救济绿色通道,对确有错误的生效裁判启动快速再审程序,保障当事人合法权益。

3.3.2 加强司法法治队伍建设,增强市场主体司法获得感与安全感

一是严格准入门槛,确保司法机关职业人员有与其工作相匹配的法学素养和办案能力。二是时刻提醒司法工作者树立为人民服务的意识,降低市场主体对司法系统的抗拒心理。三是增强审判人员的专业能力,慎重审查互联网、金融、科技等领域的新型纠纷,准确打击新型违法犯罪,保护企业创新并加强对新兴领域知识产权的保护。

4 结论

法治化营商环境的构建是一项系统工程,而司法作为其中关键一环,其进路的探索与实践意义深远。在司法理念上,秉持公平、公正、高效原则,将保护市场主体合法权益与维护市场秩序有机结合;在司法实践中,优化审判流程、提升执行效能、强化多元解纷机制,切实降低市场主体的司法成本。同时,加强司法与行政的协同合作,形成合力,共同为市场主体营造稳定、公平、透明、可预期的法治环境。未来,随着经济社会的不断发展,司法进路也需持续创新与完善,以更好地护航法治化营商环境建设,推动经济高质量发展。

参考文献:

[1]李建伟.习近平法治思想中的营商环境法治观[J].法学论坛,2022,37(3):21-32.

[2]梁平,马大壮.法治化营商环境的司法评估及其实践进路[J].法学杂志,2023,44(6):76-89.

[3]万勇.营商环境优化的知识产权法治保障[J].知识产权,2024(12):3-14.

[4]石佑启,陈可翔.法治化营商环境建设的司法进路[J].中外法学,2020,32(3):697-719.

[5]胡晓霞.论法治化营商环境之司法方案[J].中国应用法学,2021(6):129-142.

作者简介:王月婷,女,河南洛阳人,郑州经贸学院,研究方向:宪法学与行政法学。

股权回购型对赌协议的困境及对策研究

薛子涵

（青岛科技大学，山东　青岛　266061）

摘　要：股权回购型对赌协议作为私募股权投资的核心工具，其法律规制困境集中体现了公司法资本维持原则与合同自由原则的深层冲突。文章通过实证分析与规范研究发现，当前司法实践因机械适用《九民纪要》“减资前置”规则、僵化理解资本维持原则，导致对赌协议陷入“有效却难履行”的僵局，具体表现为减资程序的逻辑倒置、资金来源限制过苛。为了解决这些问题，文章提出了系统性的方案。在法理层面，明确回购权为附条件的债权请求权，纳入“合同—组织法”双重规制框架；在程序上，解绑减资与回购的强制关联，以债权人提前通知与担保机制替代单一程序要求；在实体规则中，拓宽资金来源并引入动态清偿能力评估。

关键词：对赌协议；股权回购；减资程序；资本维持

中图分类号：D922.291.91　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0168-04

Research on the dilemma and countermeasures of equity repurchase-type valuation adjustment mechanism agreements

Xue Zihan

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

Abstract: As a core tool of private equity investment, the legal regulation predicament of equity repurchase-type put option agreements prominently reflects the deep-seated conflict between the principle of capital maintenance in company law and the principle of contractual freedom. Through empirical analysis and normative research, this article finds that the current judicial practice, due to mechanically applying the "pre-reduction of capital" rule in the "Nine Civilian Guidelines" and rigidly interpreting the principle of capital maintenance, has led to put option agreements being trapped in a "valid but difficult to perform" deadlock. Specifically, it is manifested as the logical inversion of the reduction of capital procedure and overly strict restrictions on the source of funds. To address these issues, this article proposes a systematic solution. At the theoretical level, it clarifies that the repurchase right is a conditional claim for debt, and incorporates it into the dual regulatory framework of "contract-organizational law". In terms of procedure, it decouples the mandatory connection between reduction of capital and repurchase, and substitutes the single procedural requirement with the mechanism of advance notice to creditors and guarantee. In substantive rules, it broadens the sources of funds and introduces a dynamic assessment of solvency.

Key words: put option agreement; equity repurchase; capital reduction procedure; capital maintenance

0　引言

新版《中华人民共和国公司法》（以下简称“公司法”）未直接回应对赌协议，而资本制度改革为规则重构提供了制度空间，却未根本解决司法实践中“减资前置”的机械适用问题。2024 年 8 月 29 日，《人民法院报》刊载《法答网精选问答（第九批）》一文，其中涉及最高人民法院审判专家对公司纠纷实务中的五个典型问题的答复意见，在公司法实务中具有较强的指导意义，问题 2 涉及“对赌协议”中股权回购权的性质及其行权期限认定的问题[1]。

在此背景下，股权回购型对赌协议陷入三重现实困境：其一，减资程序与回购义务的逻辑倒置，将减资这一资本变动结果强行设定为履行前提，导致投资方因持股比例不足无法推动决议；其二，资本维持原则的形式化适用，法院常以“可能损害债权人利益”否定回购可行性，忽视公司动态清偿能力；其三，回购权期限规则的缺位，所以如何解决此困境成为值得思考的问题。

1　现实困境的多维分析

1.1　效力与履行的规范冲突

《全国法院民商事审判工作会议纪要》（以下简称《九民纪要》）第 5 条首次以“区隔论”区分对赌协

议的效力与履行,明确协议有效但履行需符合公司法规定。这一思路虽终结了“与公司对赌无效”的争议,却在实践中引发新矛盾:法院普遍将“减资程序完成”作为履行前提,导致大量协议陷入“有效却无法履行”的困境。这种机械适用导致的逻辑断裂在于:效力认定时承认合同自由,履行审查时却以组织法程序否定契约履行可能性。如“华工案”中,目标公司具备充足现金流且无债权人异议,但法院仍以“未完成减资”为由要求其不得履行回购,实质剥夺了当事人基于意思自治的履约选择权,与《民法典》(以下简称《民法典》)鼓励交易原则相悖。

规范冲突的深层根源来自组织法与合同法的价值张力。组织法具有刚性约束,公司法以“团体利益优先”为导向,通过资本维持、债权人保护等规则限制股东与公司间的财产流动,而对赌回购涉及公司资产向股东单向流出,天然面临组织法规范的严格审视;而合同法具有柔性调整的需求,对赌协议本质是市场化估值工具,依赖合同自由原则实现风险分配。司法实践中,将组织法规则作为合同履行的绝对障碍,出于对金融消费者有限理性与不完全信息的考虑,金融监管领域普遍存在父爱主义倾向,即通过公权力对意思自治进行干预,以防止相关主体受损。自“海富案”起,实务界与理论界就达成了不能完全放任对赌协议生效并履行的父爱主义共识[2],实质是以“父爱主义”过度干预商事自治。

1.2 减资程序的制度性障碍

根据公司法,减资决议有限责任公司中需经代表三分之二以上表决权的股东通过,而在股份有限公司中需要出席会议股东所持表决权三分之二以上通过。投资方为避免过度干预公司治理,持股比例通常较低,实证数据显示,新三板企业对赌案中投资方平均持股仅 7.2%,根本无法独立推动减资决议通过,像在“嘉兴长天十八号投资案”中,投资方持股 3.05%,目标公司原股东以“减资影响持续经营”为由拒绝表决,导致回购条款因程序障碍无法履行,这种结构性矛盾使减资程序成为原股东规避回购义务的“合法工具”,实质剥夺了投资方的合同权利。

程序倒置的法律逻辑谬误造成了减资作为结果与程序的混淆。《九民纪要》将减资程序作为回购的前置条件,本质是将“减资”这一资本变动结果等同于履行程序,导致逻辑链条倒置。减资决议前置赋予了对赌股东之外的其他股东否决对赌协议履行的“反言”机会,公司法加强定向减资股东同意机制的做法进一步强化了上述股东的“反言”能力。至此,利益天平过分倾向公司利益而漠视了对赌股东的契约权益。此外,即便减资决议得以通过,债权人面对大量资金即将单向流出公司的局面,必然会在减资程序中主张债务加速到期。加速到期的债务金额甚至可能超过回购金额,导致减资程序先于股权回购,令公司陷入困境。此时债权人的利益又以牺牲公司利益和股东利益为代价而被过度保护,微观层面的主体利益难以均衡[3]。

减资程序中关于债权人保护机制的滞后性导致了程序正义与实质公平的失衡。减资程序的核心目的是保护债权人,但其制度设计存在双重缺陷,一个是信息披露的被动性,像现行规则要求公司在减资时“通知已知债权人并公告”,但是对赌协议签订时债权人可能尚未产生,导致债权人无法事前介入风险防控。另一个是救济手段的局限性,债权人仅能要求“提前清偿债务或提供担保”,但对赌回购可能不影响公司整体清偿能力,若此时强制要求清偿或担保,不仅增加公司负担,也可能阻碍投资方合法退出。

1.3 资金来源的认定困境

股份回购型对赌协议的资金来源认定困境,本质上是现代公司法框架下资本管制逻辑与金融创新需求之间的深层冲突。这一难题在司法实践中呈现为复杂的法律适用争议,当私募股权投资中常见的业绩对赌条款触发后,目标公司履行股份回购义务时,其资金究竟应来源于公司自有资产还是股东个人财产,这一问题的模糊性不仅导致司法裁判尺度不一,更可能引发系统性风险。从法律规范层面看,公司法关于禁止股东抽逃出资的规定与股份回购的例外情形形成制度张力,而《九民纪要》虽然在效力层面承认对赌协议合法性,却对履行阶段的资金来源问题保持缄默。这种立法留白使得司法实践中频频出现“同案不同判”现象,部分法院允许以公司资本公积金实施回购,而另一些判决则认定此举构成变相抽逃出资,裁判分歧直接动摇了市场主体的交易预期。

2023 年,《中华人民共和国公司法》对股份有限公司异议股东股份回购请求权的规定以及对上市公司公开要约回购的规定等,无不体现出对股东平等原则的贯彻和遵循。但是在资本规制面向上,公司

法近几次修订均无所作为。股份回购规则的资本规制漏洞,不仅会危及公司资本安全和债权人保护,还会致使其经营战略难以进一步拓展,比如完全取消股份回购的事项限制难以真正实现[4],更深层的矛盾体现在公司偿付能力与债权人保护的制度衔接断裂上。当目标公司进入回购程序时,往往已处于经营困境或估值缩水状态,此时若允许其动用注册资本或未分配利润履行回购义务,实质上将导致公司资产向特定股东不当输送,直接威胁外部债权人的利益。

2 系统性解决方案:从规则到制度

2.1 法理澄清:构建“合同—组织法”双重规制框架

对赌协议的法律规制需突破单一法律部门的局限性,建立“合同法认定效力+组织法审查履行”的双重框架,既尊重商事主体的意思自治,又通过公司法规范防止资本滥用风险。其核心在于明确对赌协议的复合属性,在性质上,回购权是附生效条件的债权请求权,而非单方形成权;在效力上,协议效力认定适用合同法规则,履行条件则受公司法约束。要回归合同本质,明确回购权的请求权属性。对赌协议是投融资双方就未来风险分配达成的合意,回购权的行使需依赖对方配合,符合《民法典》第五百七十九条“金钱债务履行”的特征。司法实践中,应摒弃将回购权等同于形成权的错误思路。在效力认定层面,除非存在《民法典》第一百四十六条(通谋虚伪)、第一百五十三条(违法强制性规定)等无效事由,对赌协议原则上有效。

在履行层面,引入公司法的组织法规范进行二次审查。具体包括:一是资本维持原则的实质化适用,要摒弃“形式减资优先”的机械思维,转而以“清偿能力”作为核心标准。若公司以可分配利润、资本公积金或合法融资支付回购款,且履行后资产仍能覆盖负债,则不应认定违反资本维持原则。二是债权人保护机制的前置化,将公司法中债权人通知程序与回购义务履行衔接,要求目标公司在回购前30日通知已知债权人,并允许债权人主张提前清偿或担保。这一机制既满足程序正义,又避免过度限制合同自由。三是董事会商业判断的有限尊重,可以借鉴美国特拉华州“商业判断规则”,允许董事会基于公司财务状况、行业前景等因素决定回购可行性,法院仅审查决策程序合法性与信义义务履行,而非替代商业判断。

双重规制框架的实质是在契约自由与组织强制之间划定合理边界:合同法保障当事人的估值调整合意,公司法则通过资本管制与程序规则防范系统性风险。这种“分层治理”模式既避免了以组织法否定合同效力的过度干预,又为对赌协议的履行提供了可操作的规范指引。对“分期回购”“业绩承诺与回购价款挂钩”等创新条款,只要不违反资本维持底线,法院应认可其效力,并通过动态评估履行条件保障各方权益。通过这一框架,可有效解决“华工案”类案件的裁判困境,在认可协议效力的基础上,重点审查公司资产是否足以覆盖回购款、债权人程序是否完备,而非机械要求减资程序前置,这既符合公司法优化资本制度的改革方向,也为私募股权投资提供了更具弹性的法律环境。

2.2 程序优化:减资与回购的合理分离

股权回购型对赌协议中,法院若审查发现目标公司未依法完成减资程序,则应当驳回投资人要求目标公司回购股权的诉讼请求[5]。减资程序与股权回购的强制捆绑,本质是将“资本减少的结果”等同于“履行程序的前提”,导致逻辑错位。优化路径需回归商业本质,明确减资仅为回购可能引发的结果之一,而非唯一履行路径,具体可从以下维度展开:一是重构减资程序的逻辑定位,用结果导向替代程序前置。现行规则将减资作为回购的“前置条件”,混淆了因果关系。对目标公司及股东而言,约定的是对赌股权回购条款触发时无条件回购,不以完成减资程序为条件,强行割裂合同的签订与履行,违背当事人本来意愿,有损目标公司商业信誉[6]。正确逻辑应为:回购行为若导致注册资本减少,需事后履行减资程序,而非将减资作为回购的“入场券”。二是重构债权人保护机制的市场化,减资程序的核心价值是保护债权人,但其现行设计过度依赖行政化流程。优化方向包括:信息披露替代行政审查,要求对赌协议签订后,目标公司在公司章程或工商登记中明示回购条款,通过企业信用信息公示系统披露,使债权人提前评估风险;履约担保的弹性选择,允许目标公司通过保证金、股权质押等市场化担保方式替代“提前清偿债务”,降低程序成本。

司法机关的介入要秉持谦抑性原则。法院在处理回购纠纷时,应避免过度干预公司自治。具体体现为:不强制干预减资决议形成,若目标公司未形成

减资决议,属于公司内部治理事项,法院不宜强制判决“公司应召开股东会”,而应引导当事人通过公司章程约定决议机制;尊重当事人的履行路径选择,对投资方与目标公司约定的“分期回购+业绩对赌”“可转债转换”等创新安排,只要不违反资本维持原则,法院应认可其效力。

2.3 实体规则创新

现行法律对回购资金来源的僵化限制及清偿能力审查的形式化,已成为对赌协议履行的主要障碍,实体规则创新需突破传统资本管制框架,建立符合商事实践的弹性标准。应摒弃“可分配利润唯一论”,以“合法可用资金”为核心拓宽来源渠道,允许资本公积金、未来收益、库存股转让收入及合法融资等用于回购,还需建立“当前清偿能力+未来现金流预测”的动态评估体系,取代静态的“资产负债表审查”;短期以流动资产覆盖回购款并预留必要经营资金为底线,长期对科技型、成长型企业允许参考估值报告与行业预测判断履约能力,在期限规则上,构建“约定优先+法定兜底”模式,尊重当事人约定的3~5年回购周期,无约定时设1年除斥期间,以避免法律关系长期悬而未决。另外,针对公司类型实施差异化规制:公众公司严格限定资金来源并强化信息披露,封闭公司则放宽程序与资金限制,允许章程预设回购条款。可借鉴美国“清偿能力测试”,美国1984年修订的《示范商业公司法》建立的“清偿能力测试”标准包括两层含义:一是从公司的动态角度来看,公司的现金流可以支撑公司的正常经营活动,公司在董事的主导下可以持续经营;二是从静态的角度分析资产负债表,公司未陷入破产,资产总值大于公司的总负债。由此建立的双重标准突破了资本维持原则下的“盈余分配准则”。因此,美国的清偿能力测试标准强调只要股份回购不会使公司陷入丧失偿债能力,从而不损害债权人的利益即可,而不苛求注册资本的维持[7],要求目标公司提交独立会计师出具的《清偿能力意见书》,证明回购不损害债权人利益,否则由董事承担连带赔偿责任。通过上述规则构建,打破“有协议无履行”的实践困局,实现资本管制与商业创新的平衡。

3 结论

股权回购型对赌协议作为私募股权投资领域的重要制度创新,在激活资本市场活力的同时,也因法律规制的滞后性引发司法裁判分歧与实践困境。文章通过解构其法律性质,揭示了当前制度框架中规范冲突、程序僵化等深层矛盾。

通过借鉴国外的经验,研究提出构建“合同—组织法”双重规制框架,将对赌协议的效力认定与履行条件相分离,以实质清偿能力审查替代形式减资程序。具体而言,通过减资后置、动态流动性评估等制度创新,既保障债权人利益,又为企业融资提供灵活空间。这些解决方案旨在打破传统资本维持原则的桎梏,建立“灵活规制+底线保护”的新型治理范式。

展望未来,随着公司法资本制度改革的深化,股权回购型对赌协议的法律规制将迈向更具适应性与包容性的发展阶段。但与此同时,绿色对赌、跨境对赌等新型交易模式的涌现,将持续挑战现有法律框架的解释边界。如何在促进资本要素高效配置与防范系统性风险之间实现动态平衡,依然需要学界与实务界持续探索,从而为我国多层次资本市场的法治化建设注入新动能。

参考文献:

[1]籍瑞华.对赌协议中回购权的性质与期限之辨——以法律漏洞的填补为视角[J].中国法律评论,2025(2):94-106.

[2]张富霞,郭蒙蒙.私募股权投资中对赌协议的风险与防范[J].市场瞭望,2025(6):94-96.

[3]王毓莹.论股份回购的资本规制[J].比较法研究,2025(1):162-175.

[4]张跃辉.股权回购型对赌协议的基本原理与效力认定[J].江苏商论,2025(1):107-111.

[5]朱庆,童传宇.由“堵”到“疏”:对赌协议中目标公司债权人保护的路径选择[J].浙江工商大学学报,2024(6):76-86.

[6]罗开卷,周天娇.新公司法下“对赌协议”履行进路探析——以厘清合同法与公司法的关系为前提[J].上海政法学院学报(法治论丛),2024,39(6):20-29.

[7]衣小慧.股份回购型对赌协议的履行障碍与破解路径[J].郑州大学学报(哲学社会科学版),2024,57(2):32-39,143.

作者简介:薛子涵,女,山东青岛人,青岛科技大学,研究方向:民商法。

基于可持续发展的人力资源薪酬绩效激励路径研究

何江渝

（崇左市劳动人事争议仲裁院，广西　崇左　532200）

摘　要：薪酬绩效激励是事业单位人力资源管理的重要环节，其能有效发挥人才优势，推动事业单位人才建设和可持续发展。文章阐述了可持续发展与人力资源薪酬绩效激励关系，并分析了可持续发展下人力资源薪酬绩效激励的内容目标，以及在总结事业单位人力资源薪酬绩效激励相关问题的基础上提出激励措施，旨在加强单位人力资源库建设，全面发挥激励作用，实现人才的可持续发展。

关键词：人力资源管理；可持续发展；薪酬绩效；激励路径

中图分类号：F272.92　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0172-04

Research on incentive pathways for human resource compensation and performance based on sustainable development

He Jiangyu

(Chongzuo City Labor and Personnel Dispute Arbitration Tribunal, Chongzuo, Guangxi, 532200)

Abstract: Compensation and performance incentives are a crucial component of human resource management in public institutions, as they effectively leverage talent advantages to promote talent development and sustainable growth. This paper examines the relationship between sustainable development and HR compensation-performance incentive mechanisms, analyzes the objectives of such incentives within sustainable development frameworks, and identifies existing challenges in public institutions' incentive practices. It aims to strengthen the construction of the unit's human resource pool, give full play to the incentive role, and realize the sustainable development of talents.

Key words: human resource management; sustainable development; compensation and performance; incentive approaches

0　引言

当前，可持续发展理念深入人心，在不同行业的各个生产环节、日常管理的多个方面逐步得到渗透与应用。人力资源管理作为事业单位管理的重点，是发挥人才作用的关键，需要融入可持续发展理念。尽管不同事业单位在管理中有薪酬绩效体系，但是传统薪酬绩效体系存在诸多弊端，表现为薪酬绩效管理环境有待优化、缺乏有效的绩效考核方式、薪酬激励方法手段有待创新、单位人力资源库建设不全等。同时，新时代员工的激励需求呈现多元化发展趋势，传统的薪酬绩效激励方式已无法满足新时代人才建设、人才管理的需要，需要对现有的薪酬绩效激励方式创新。文章基于可持续发展的人力资源薪酬绩效激励路径展开分析。

1　可持续发展与人力资源薪酬绩效激励的关系

在人力资源薪酬绩效激励调整过程中需要遵循可持续发展的原则，不能只关注眼前的利益，应考虑事业单位长远发展，关注员工在工作岗位做出业绩的同时考虑员工在生态环境保护方面做出的贡献，以确保员工提升生态意识，保护事业单位内部的各项资源，增强节能减排效果。通过可持续发展在人力资源薪酬绩效激励中的应用，让事业单位员工的可持续发展意识、低碳环保意识、节能降耗意识均得到显著提升[1]。

基于可持续发展的薪酬绩效激励体系紧跟时代

发展,以及配合有效的激励措施,能在吸引人才的同时让更多人才留下来,保证事业单位有用于发展的人力资源力量。薪酬绩效激励中通过融入绿色环保、节约资源、低碳行为等有关内容,可更好地发挥激励作用,促进员工行为的改善,保证事业单位短期利益与长期利益的协同发展,提升事业单位的社会竞争力,为事业单位可持续发展奠定基础。

可持续发展与人力资源薪酬绩效激励能相互促进,相互影响,共同形成良性循环,符合当前低碳生活、事业单位绿色发展转型等需要,有助于事业单位实现可持续发展,让事业单位更好地参与到环境保护中。

2 可持续发展下人力资源薪酬绩效激励的内容和目标

2.1 基本内容

结合可持续发展理论研究,事业单位在人力资源薪酬绩效激励中的基本内容有薪酬福利管理制度、持续优化的绩效考核体系、员工业务培训制度、奖惩措施及员工个人的职业发展制度等。如员工的个人薪酬福利需要与个人工作绩效、环境绩效相结合,增加薪酬内容的组成,在基本薪酬、岗位绩效薪酬外,还需要考虑环境方面的绩效,即工作过程中的投入与产出比值、能耗使用、日常资源浪费情况等,保证绩效激励体系中有与环境保护、资源使用、低碳生活等相关的内容。为了更好地发挥可持续发展下人力资源薪酬绩效激励的作用,需要在日常管理中做好环境保护、低碳生活方面的宣传,加强与可持续发展相关的技能培训,以加快先进绿色技术产品应用,持续提升高效清洁能源利用水平,让事业单位发展中使用的各类电子产品等具有更低能耗,提高资源利用效率,整合与改造高耗低效的各类电子产品等。通过采取上述措施能引导事业单位员工具备可持续发展的思维,提升事业单位内部可持续发展水平,更好地发挥薪酬绩效激励的作用[2]。

2.2 主要目标

其一,构建可持续发展背景下的人力资源薪酬绩效激励管理目的在于促进事业单位的可持续发展,为事业单位员工营造更好的工作与生活环境,使其在稳定和谐、环保健康的环境中工作,帮助事业单位员工找到职业归属感,提升工作热情,从而留住人才,用好人才。薪酬绩效激励在发挥作用时,可兼顾经济绩效、社会绩效与环境绩效,促进员工的自我成长,这些均有利于事业单位的可持续发展。其二,事业单位发展中不仅需要稳定的人才团队,还需要合理的人才结构,只有如此,才能最大限度地发挥作用,让人才为事业单位的发展创造价值。反之,如果事业单位人才流动频繁、人才结构不合理,存在断层情况,各项工作开展的效率、质量都将受到影响。可持续发展下人力资源薪酬绩效激励能实现人力资源的可持续发展,依靠人力资源薪酬绩效激励作用,让员工愿意留下来,并在绩效考核中不断完善自我,提升工作效率与能力,实现事业单位与个人的可持续发展。其三,事业单位员工工作的目的如下:一方面是证明自己的价值,促进个人成长,另一方面则通过工作获取薪酬,以满足自身生活需求。在可持续发展背景下,事业单位人力资源薪酬绩效激励涉及员工的节能降耗意识、低碳生活方式、个人成长情况、心理健康状况等,在促进员工转变发展理念的同时更关注员工的个人成长[3]。

3 事业单位人力资源薪酬绩效激励问题

3.1 薪酬绩效管理环境有待优化

当前,事业单位人力资源薪酬绩效激励管理环境有待优化。比如,部分事业单位使用的薪酬体系灵活性不足,侧重于岗位工资、业务绩效工资,缺少与可持续发展、环境保护等相关的薪酬体系,造成部分员工在工作中尽管能节约能源,重视环境保护,提升不同资源的使用率,但是因为薪酬绩效管理体系不灵活,员工在可持续发展方面的较好表现未能从薪酬方面得到调整,影响了可持续发展。此外,现有的薪酬分配和绩效考核管理期间还缺乏公平公正的环境,尤其是部分考核指标属于定性评价,缺乏具体的评价标准,此类指标在薪酬绩效管理中依赖考核人员的主观判断,容易受到情感等因素的影响,不能真正地衡量员工的实际工作表现,造成部分员工认为自己的辛勤付出没有得到回报,被不公平对待,从而影响了员工的工作积极性,降低了其职业成就感

与归属感。

3.2 缺乏有效的绩效考核方式

绩效考核方式对绩效考核效果、考核结果的应用有影响,部分事业单位现有的绩效考核方式无法在实际绩效管理中发挥作用。如当前使用的绩效考核方式存在明显的滞后性,相关指标长期未能得到更新与调整,主观判断的定性评价指标占比较高,能具体量化的绩效考核指标偏少。绩效考核中脱离了考核目标,未能对员工的工作方向、工作内容、可持续发展思想等发挥引导作用,不利于员工个人以及企业发展。部分事业单位绩效考核方式单一,如主要采取上级评价下级的方式,造成绩效考核不全面;部分绩效考核局限于常用的评分方法,通过让考核者为不同员工打分的方式完成考核,方法简单,考核的科学性与可信度较低。

3.3 薪酬激励方法有待创新

事业单位人力资源薪酬绩效激励方法存在单一性,根据绩效考核结果侧重单一的物质激励,如工作奖金、福利等,未能考虑新时代员工的多元化激励需求。实际上事业单位较多员工不仅关注自身的薪酬待遇,同时还重视自身职业发展、工作环境、生活习惯形成、环保方面的贡献等。薪酬绩效激励方式无法满足员工实际需求会降低员工工作满意度、职业成就感与工作热情,不利于事业单位的可持续发展。部分事业单位员工存在较强的精神激励需求,但是因为侧重于物质激励,让员工精神层面的激励未能得到满足。多元化激励需求背景下,还需要考虑激励方法手段的针对性,实际上较多激励措施的针对性不足,未充分考虑员工的个人需求、特点等,不利于发挥激励方案的激励作用。

3.4 事业单位人力资源库建设有待加强

人力资源管理中可依托现代计算机、软件技术等构建人力资源库,发挥信息技术优势,不过部分事业单位人力资源库建设有待加强,如资源库中员工的个人信息不全或者存在信息错误,工作人员的联系方式、家庭住址已经发生变化,但是人力资源库未更新,影响了事业单位的人员管理、激励措施的执行等工作。人力资源库中信息记录不详细,尤其是受教育经历、工作经历、专业资质证书获取等方面,影响了对不同人才的综合评价与人力资源管理。部分事业单位使用单位人力资源库的时间不长,造成现有人力资源库中存在手工记录信息,而且缺少多方面的历史数据,未能有效地反映员工的个人成长情况,未能在员工薪酬调整、晋升等方面提供依据。人力资源库建设中缺乏对其中数据的分析与综合利用,未能结合具体情况加强对员工的培训、储备人才的招聘与管理,未能引进事业单位急需的高素质人才,不利于事业单位的可持续发展。

4 可持续发展下事业单位人力资源薪酬绩效激励措施

4.1 持续优化薪酬绩效管理环境

薪酬绩效管理中需要为员工提供公平、公正、稳定的环境,以帮助员工在薪酬绩效管理中不断成长,实现可持续发展。其一,对现有的薪酬分配制度优化,在薪酬分配中考虑员工的个人岗位职责、岗位贡献、工作表现、工作业绩、个人知识与能力情况、环境保护、资源利用、低碳工作等方面,确保同工同酬、多劳多得,并让生态环境建设成为薪酬绩效管理的一个重要方面。其二,在优化薪酬绩效管理环境过程中,需要及时将更新后的薪酬分配办法、考核内容、薪酬计算方式、薪酬计算依据、可持续发展的新要求等向员工做好解释说明,让员工对最新的薪酬绩效管理制度与要求有明确的认识,提高整个薪酬绩效管理的公平性。其三,薪酬绩效管理中需要侧重差异性,尤其是在岗位差异、工作环境、工作资源使用率、能源节约等方面,让员工不仅关注自身的业务绩效,更能关注可持续发展方面的绩效,如减少纸质文件的使用,推广电子文件,纸张采取双面打印,及时关闭室内照明,在非办公时间及时关闭办公设备等。让员工的行为表现得到重视,以不断激发员工的工作积极性和创造力。

4.2 做好单位职工绩效考核管理

其一,采取多元化的绩效考核方法,在常规上级对员工完成绩效评价的基础上,增加同事评价、下属评价、服务对象评价、员工自我评价等,以便从更多方面对员工的不同绩效做出评价。此外,在绩效评价中还需要考虑不同员工的日常表现,综合不同员

工的日常工作状态、工作成果、工作记录等，让员工绩效评价更全面、客观。其二，职工绩效考核管理中，需要结合事业单位的实际发展、社会环境、政策法规等做出调整，与新的工作特点相结合，将绩效考核与事业单位可持续发展下的人力资源薪酬绩效激励内容、激励目标相关联，以促进员工的个人成长和事业单位的可持续发展。比如在职工绩效考核管理中构建更多可量化处理的考核指标，并根据不同指标与人力资源薪酬绩效激励内容、激励目标的关联性，合理确定权重，让绩效考核指标满足明确、具体、可量化的要求。针对不同指标确定出具体的考核标准，让整个绩效考核更科学、客观，降低主观性因素对绩效考核结果的影响。其三，加强单位职工绩效考核结果的反馈与应用，根据对不同员工的绩效考核情况，构建有效的绩效反馈机制，及时向员工反馈考核结果，让员工知晓自身在工作中的不足，帮助员工了解自身在工作与可持续发展中存在的问题。鼓励不同员工之间加强沟通，交流，相互促进，共同成长，实现事业单位的可持续发展。

4.3 持续创新薪酬绩效激励方式

一方面，丰富激励方式；另一方面，凸显个性化的激励方式。将物质激励同精神激励相结合，比如为表现优秀的员工提供更多职位晋升机会、日常业务学习与培训机会；对注重个人成就感的员工，可采取公开表彰、颁发荣誉证书等方式，以帮助员工提升个人职业素养，达到预期激励目标。在个性化激励方面，需要综合不同员工的性格、爱好、家庭状况等构建个性化的激励方案，结合年轻员工与年长员工、男性员工与女性员工、未婚员工与已婚员工等相关需求的差异性，构建个性化的激励措施，满足员工的个性化激励需求。

4.4 加强单位人力资源库建设

其一，持续完善库中不同岗位的人员信息管理，定期对员工的个人信息完成更新，尤其是联系方式、住址、婚姻状况、紧急联系人等，在基本信息准确的基础上，融入更多员工信息，涵盖不同员工的受教育经历、工作经历、相关资质证书、历史绩效考核数据、培训记录、既往奖励情况等。通过及时更新并动态加强员工各类信息的管理，更好地为不同员工绩效考核、薪酬绩效管理等提供支持。其二，统一数据格式、数据标准等，并融入云计算、数据挖掘技术、大数据技术、人工智能技术等，通过各项技术对人力资源库中的数据完成分析，以更好地优化薪酬结构、绩效指标、激励方式等，确保薪酬绩效激励体系能全面、准确地反映出可持续发展目标，激发员工的动力。其三，结合不同岗位的人才结构、人才数量情况，在现有人才基础上构建人才储备机制，在内部储备人才专项培养的基础上形成专门的人才储备库，结合事业单位人才缺乏情况，通过外部招聘等方式及时引进优秀人才，丰富事业单位的人才储备。

5 结论

可持续发展对人力资源薪酬绩效激励有导向作用，人力资源薪酬绩效激励则有利于推动可持续发展，良好的薪酬绩效管理环境能保证事业单位人力资源薪酬绩效激励制度的有效实施，以及增强薪酬绩效管理的科学性、公平性、公正性。通过持续加强对基于可持续发展的人力资源薪酬绩效激励路径的研究，有助于事业单位的持续、稳步发展。

参考文献：

[1]苏慧丽.可持续发展背景下人力资源薪酬绩效激励路径研究[J].财讯，2024(23)：51-53.

[2]马占川，田冰，祁薇.基于人力资源市场分析的独立学院转设后可持续发展路径[J].西部素质教育，2024，10(15)：171-174.

[3]石斌.人力资源管理中多元文化的融合路径研究[J].办公室业务，2024(15)：100-102.

作者简介：何江渝，女，壮族，广西崇左人，崇左市劳动人事争议仲裁院，研究方向：人力资源和劳动仲裁。

利益冲突视角下企业员工心理失衡的化解对策

何　旭

（陕西建工装饰集团有限公司党委办公室，陕西　西安　710061）

摘　要：企业的稳定发展需要全体员工团结合作和共同努力，若员工藏有私心，以自身利益为重，势必影响企业的健康发展，因此，在企业人力资源管理过程中要注重避免员工之间产生利益冲突。基于此，文章立足利益冲突视角，分析了利益冲突的表现形式及引发员工心理失衡的因素，在此基础上提出了化解员工心理失衡的对策，旨在优化企业人力资源配置，激发员工工作活力，推动企业持续稳定发展。

关键词：利益冲突；员工；心理失衡；对策

中图分类号：F272；B844.3　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0176-04

基金项目：广西哲学社会科学规划项目“周敦颐修养文化在桂北地区的传承及对新时代社会主义核心价值观建设的启示”（项目编号：18FZZ001）。

Countermeasures for resolving psychological imbalance among enterprise employees from the perspective of conflict of interest

He Xu

(Party Committee Office of Shaanxi Construction Decoration Group Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710061)

Abstract: The stable development of an enterprise requires the unity, cooperation, and joint efforts of all employees. If employees have ulterior motives and prioritize their own interests, it will inevitably affect the healthy development of the enterprise. Therefore, in the process of enterprise human resource management, attention should be paid to avoiding conflicts of interest among employees. Based on this, this article analyzes the manifestations of conflicts of interest and the factors that cause psychological imbalance among employees from the perspective of conflicts of interest. Based on this, countermeasures to resolve employee psychological imbalance are proposed, aiming to optimize the allocation of human resources in enterprises, stimulate employee work vitality, and promote sustainable and stable development of enterprises.

Key words: conflict of interest; employee; psychological imbalance; countermeasure

0　引言

一般情况下，利益冲突是指利益主体在追求自身利益的过程中，由于利益追求目标不同而产生的矛盾、冲突和纠纷。利益冲突既存在于个人之间，也涉及组织、企业及国家等多元主体。21 世纪以来，我国的社会转型和企业改革脚步不断加快，在此形势下，不同企业或同一企业不同员工之间均会产生利益冲突，这给员工的身心健康带来了严重影响。因此，加强对企业员工心理状态的研究，并针对存在的问题予以化解，不仅有利于优化企业人力资源配置，增强员工的工作活力，还有利于企业的健康、持续、稳定发展。

1　企业经营管理过程中利益冲突的表现形式

1.1　不同层级间的利益冲突

部分企业在管理过程中采用的是以系统化分工和层级化权力为基础的科层制，对员工按照岗位、职位进行分级，要求下级服从上级，旨在通过专业化和

规则化实现企业目标的高效运作。无论处于什么岗位的员工,均有追求利益最大化的心理,上下级之间、员工之间会由于追求的利益目标差异而产生利益冲突,人际关系不和谐,出现间隙和隔阂[1]。除此之外,如果企业权利平衡机制不健全,也会出现上级领导滥用职权的情况,进而引发上下级之间的利益冲突。

1.2 收入差距扩大引发的利益冲突

企业员工的岗位、绩效考核存在差异,使得员工在收入方面有一定的差距,这是企业内部竞争中必然存在的情况,对员工也是一种激励。但这种差距要控制在一定范围内,不能超出员工承受的范围,否则会使得员工心理失衡。

1.3 制度缺失或制度执行不公引发的利益冲突

规章制度是企业为实现某种特定目标而制订的规范体系,也是企业正常运营、发展的必要保障。人际交往中,存在人情、裙带关系及亲疏远近之分,导致有的规章制度的约束力或执行力大打折扣,丧失了其特有的公平性。因此,若制订的规章制度得不到有效落实,或制度丧失了公平性,会给企业员工心理带来不平衡感,从而引发利益冲突。

1.4 企业革新导致的利益冲突

通常来讲,企业员工之间的利益格局是相对持久、稳定的状态,但企业在不同形势下需要进行改革,员工之间的利益格局必然会随之改变。一旦企业改革对员工的利益造成了一定的损害或威胁,若采取的解决方式不合理,便会引发员工对企业革新产生不满情绪,形成严重的利益冲突。

2 利益冲突视角下引发企业员工心理失衡的因素

2.1 晋升模式不合理

我国人口众多,注重社会关系和情面,有人提出了差序格局理论,即在差序格局的情况下,根据关系的远近调整和改变法律与道德,导致所谓的标准在关系面前显得微不足道,要厘清关系才能做出最终判断。这一理论的提出显示了我国人情关系中的弊端,在一定程度上丧失了公平性。就企业内部人事变动而言,所谓的社会关系导致存在诸多不合理情况,晋升规则、模式存在很大差异,具有主观性和随意性。尽管部分企业注重员工学历、资历等,但裙带关系现象使得晋升考核结果大打折扣。如果不合理的人事变动方式一旦形成习惯,必然不利于员工和企业的发展。

2.2 管理和考核制度不合理

部分企业对自身内部的管理和考核没有明确的规范,有的还存在双重标准。对部分企业的老员工而言,其工作经验丰富,说话有一定的力度、影响力,导致企业领导对其管理比较宽松,在此形势下,有的老员工组织纪律性不足,工作热情减退,执行力不足,最终影响了企业的正常运营,而对新员工、年轻员工的考核和管理上,则比较苛刻、标准较高,并分配了繁重的工作任务,未体现企业管理制度的公平性[2]。不公平的管理、考核制度和标准,不利于新老员工的融洽相处,导致员工产生负面情绪。

2.3 分配机制不合理

企业在给员工分配工作任务、发放奖金福利的时候,若出现分配不均匀、发放不公平,员工的付出未得到相应的回报及认同,会导致员工产生心理失衡,久而久之就会打消员工工作的热情和积极性,进而影响到企业的健康发展。部分企业对福利奖金的分配标准、制度不明确,或为了人情、裙带关系,出现分配无序的情况,均会对员工的心理造成消极影响,从而阻碍企业人事管理工作和日常运转。

总之,导致企业员工心理失衡的主要原因是利益冲突。利益冲突视角下,员工内心不平、心理失衡、状态不佳、时常抱怨等,因此,需重点针对利益冲突视角下的员工心理失衡及化解对策进行分析。

3 利益冲突与员工心理失衡之间的关系

一般情况下,将人的心理状态分为稳定和失衡两种。在企业人力资源管理中,利益冲突很容易造成员工心理失衡[3]。

3.1 二者之间呈正相关

在企业经营发展过程中,难免会出现利益冲突

的情况,长此以往,必然会引发员工心理失衡,并呈现多种表现形式。通常情况下,利益冲突越明显,对员工心理和思想的触动越大,员工心理失衡状态也就越严重,二者呈正相关。

3.2 解决利益冲突,化解员工心理失衡

企业员工的心理失衡原因通常来自利益的失衡或者利益冲突。所以,如果要解决员工心理失衡,不能仅仅从心理层面进行疏导和调整,还要从源头入手,彻底、妥善地解决现实中的利益冲突,这才是化解员工心理失衡的有效方式。

4 利益冲突下企业员工心理失衡的表现形式

4.1 不同层级间的目标追求出现偏差

在企业经营管理过程中,企业不同层级间的目标追求往往不同,员工心理失衡通常体现在两个方面:首先,抵触心理。如果管理层的经营理念和管理思想不被员工认可接受,无法达成共识,管理层对员工的要求过于严苛,会导致员工心理产生抵触情绪,以敷衍应对。其次,埋怨心理。企业管理层对员工滥用职权,形成亲疏有别的风气,使员工心理产生不服和埋怨情绪。

4.2 收入分配不合理

企业在对员工分配收入或奖金福利时,如有失公平,也会导致员工产生心理失衡。虽然目前部分企业建立了相应的绩效考核制度,对员工起到了一定的激励作用,但在制订制度时,往往因注重员工个人的能力和工作水平,导致员工之间的收入存在较大差距,并超出了员工心理的承受范围,使员工产生了强烈的心理失衡。同时,在执行制度的过程中,又由于人情、裙带关系影响了考核结果的公平性,进一步加剧了心理失衡[4]。

4.3 企业内部环境的变化

首先,猜疑心理。企业改革时,带有猜疑心理的员工会以自身利益为衡量标准,一旦对员工利益造成损害,就会对企业变革质疑和产生抵触的心理。其次,担忧心理。即员工明白企业改革带有一定的风险和不确定性,担忧企业改革后对自身利益和能否胜任的影响,在复杂的心理作用下,员工会产生抵触心理。最后,侥幸心理。该心理状态下,员工认为企业改革只不过是走走形式,为了维护当前利益,不愿冒风险,导致企业无法顺利进行改革和调整。

5 基于利益冲突视角有效化解员工心理失衡的对策

5.1 加强企业文化建设,推行愿景管理

团队要有团队精神,企业要有企业文化,这是一种特殊形式的黏合剂,也是一种精神上的暗示,可以凝心聚力。在企业人力资源管理过程中,把企业整体发展与员工个人发展紧密联系在一起,可以有效地激发员工的工作热情。因此加强企业文化建设,塑造稳固的核心价值观、打造共同的愿景,不仅能让员工形成合力,推动企业不断发展壮大,还能对员工心理失衡状态起到一定程度的化解作用。

5.2 强化单位制度建设,务求公开透明

在市场竞争日益激烈的情况下,企业必须加强规章制度建设,稳健立足市场,维持正常运营,实现企业的价值最大化。首先,加强员工的思想教育,尤其强化企业管理人员的规章制度意识。制度体系的建设应从企业管理人员入手,如果管理人员不能起到表率作用,一切都是空话。其次,构建合理、全面的规章制度体系。在制度体系制订过程中,要做到以人为本,强调人性化管理,并要充分收集基层员工的意见,做到集思广益,如此方能使制订的规章制度能够被员工认可和接受。最后,建立相应的监督机制,以此确保制订的规章制度能够得到有效执行和贯彻,避免因人情、裙带关系而导致执行力下降。

5.3 构建利益共享机制,实现合理分配

社会交换理论认为,社会关系从产生之初就建立在特定的利益或资源交换的基础上,因此人际行为维系的本质就是有效维持利益关系。员工心理失衡的本质是不同的情感产生冲突,导致情绪、行为出现相应的变化。至于为何会产生心理冲突,主要源于自我所处环境的变化,更确切地说是利益、资源交换中存在冲突,意味着缓解心理失衡就是要解决心理冲突,要让利益、资源交换重回合理状态。首先,

构建公平、合理的利益分配机制确保利益共享,缓解员工在工作中产生的被剥夺感、不公平感。其次,确保利益的获取与责任的履行、劳动的付出之间存在对应性,促使员工正确认识存在收入差别的根本原因,避免产生不公正感。最后,进一步完善收入分配制度和福利制度,确保企业收益真正能为员工享有,以及员工切身利益落到实处,降低员工的被剥夺感。

5.4 树立正确价值观,建立科学价值体系

心理学在探析心理变化过程中指出,个体心理能否实现平衡与和谐,主要来自两个方面的判断结果:一是自我的预期与现实能否实现统一;二是来自他人的评价性经验是否与自我直接生成的感知经验实现一致,一旦其中任何一方出现分歧,就可能导致其心理失衡。这就意味着企业要有效引导员工心理,管控其判断标准,促使员工树立正确的价值评价体系。一方面,企业要引导员工正确认识自身的能力和潜力,既不妄自菲薄,也绝不树立无法实现的个人目标,避免因预期与现实不符产生失落心理。另一方面,企业要树立正确的价值评判标准,促使员工正确认识人生价值,并非仅仅最大化地满足个人利益,而在于对企业、对社会的贡献,在于自我的不断发展,实现评价性经验与自我感知的一致,以避免在两者分歧状态下产生不满心理。

5.5 重视员工的心理疏导,避免失衡现象发生

对企业领导者而言,在关注经营效益、员工绩效的同时还应关注员工心理与情绪的变化,要充分认识到企业的创新发展更多来自员工心理平衡状态下的主动突破,不能单纯地依靠制度规范,而是要有效地激发员工的工作热情。首先,提升对员工心理健康的关注度,促使其认识到只有心理健康才能更高效地工作。其次,始终坚持以人为本的发展理念,健全企业心理疏导体系,并将心理教育纳入企业培训体系,定期对员工进行心理测试,一旦发现有不良的心理状态,要及时采取相应的疏导措施。再次,注重人文关怀,减轻员工的工作、心理压力,营造宽松、和谐的工作环境。对有情绪的员工,企业管理人员要以满腔热情、真诚地与其沟通交流。最后,在岗位调整、任务安排和奖金福利发放等特殊时刻,企业管理者要专门与相关员工进行交谈,了解其真实的看法、想法,以便及时发现员工存在的不满心理或抑郁情绪,避免心理失衡现象发生以及影响企业的发展和进步。

6 结论

文章对利益冲突视角下企业员工心理失衡的现象、原因等进行了分析和描述,并针对性地列举了解决对策,旨在创建更加公平、和谐的工作环境,让员工能够在更好的精神状态中完成本职工作并获得应有的回报,不断推动企业的可持续发展。

参考文献:

[1]周义邦.利益冲突视域下单位成员心理失衡的表现及化解之策[J].领导科学,2017(18):4-5.

[2]郭见昌.企业员工心理失衡问题初探[J].胜利油田党校学报,2017,30(4):101-104.

[3]黄秀梅.员工心理失衡问题的组织调适[J].经济研究导刊,2017(5):73-74,91.

[4]李成江.知识型员工心理契约失衡与 EVLN 行为关系实证研究:归因的调节效应[J].常熟理工学院学报,2010,24(7):23-28.

作者简介:何旭,男,河北任丘人,陕西建工装饰集团有限公司党委办公室,研究方向:马克思主义中国化和党建工作。

事业单位改革背景下人力资源管理模式的转型与重构

李　颖

（四川省交通运输发展战略和规划科学研究院，四川　成都　610041）

摘　要：事业单位是指国家为了社会公益目的，由国家机关或者其他组织利用国有资产举办的，从事教育、科技、文化、卫生等活动的社会服务组织。事业单位承载着服务民众的核心使命，是至关重要的组织架构。伴随着民众生活质量的持续上升，事业单位必须与时代同步前进，不断优化服务质量。为此，事业单位应将提升服务品质作为核心目标，不断优化管理措施，严格规范职工行为，提高工作效率。基于此，文章对事业单位改革背景下人力资源管理模式转型过程中显现的关键问题进行分析，并提出优化改进策略，旨在推动事业单位的持续进步与发展。

关键词：事业单位；人力资源；转型改革；应对策略

中图分类号：D630.3　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0180-04

Transformation and reconstruction of human resource management mode under the background of public institution reform

Li Ying

(Sichuan Research Institute of Transportation Development Strategy and Planning, Chengdu, Sichuan, 610041)

Abstract: An institution refers to a social service organization organized by state organs or other organizations with state-owned assets and engaged in education, science and technology, culture, health and other activities. Public institutions carry the core mission of serving the public and are a crucial organizational structure. With the continuous improvement of people's quality of life, public institutions must move forward simultaneously with The Times and constantly optimize the quality of service. To this end, public institutions should take improving service quality as the core goal, constantly optimize management measures, strictly regulate the behavior of employees, and enhance work efficiency. Based on this, this article analyzes the key issues emerging in the transformation of human resource management models against the backdrop of public institution reforms, and proposes optimization and improvement strategies, aiming to promote the continuous progress and development of public institutions.

Key words: public institution; human resources; transformation and reform; coping strategies

0　引言

在当前日新月异的商业环境中，人力资源战略管理成为企业可持续性发展的关键。这不仅关乎企业内部人才的管理配置，更对企业的长期发展、保持市场的竞争力以及创新能力有决定性的作用。特别是在大数据与人工智能快速发展的背景下，人力资源战略管控的重要性愈发凸显。事业单位作为社会经济架构的核心部分，肩负着为社会提供公共服务、文化延续等多重职责。然而，传统的人力资源管理模式已无法满足事业单位改革与发展的需要，尤其在人员配置和管理理念上，无法有效培养职工的积极性和创新精神，也难以应对激烈的市场竞争态势。事业单位只有通过实施科学的人力资源规划，才能够合理地选择未来的技术人才方向，进行人才的储备与培养，补足短板，从而避免人才短缺对发展的阻碍。此外，合理的人力资源配置还能提升企业的运

作效率,确保各部门间人才流动的顺畅,构建高效的协同机制。

1 传统人力资源管理模式概况

1.1 薪酬福利待遇单一

在传统的事业单位人力资源薪酬管理架构中,薪酬结构单调。部分事业单位实行的是基于岗位的薪酬体系,依据岗位的级别和职责来划分薪酬级别和薪酬梯度。事业单位的薪酬及福利构成简单,通常仅包含基础工资、激励性绩效奖金以及固定福利,如养老和医疗等。职工的收入是根据其职位级别和工作时长等因素来确定的,而部分可变动的激励性绩效奖金往往显得形式化,缺乏变动性。这种体系的显著优点是稳定性,然而它却忽略了职工个人的能力和表现。职工很难凭借个人才能和出色的工作表现来争取薪酬的增长,这直接限制了绩效激励功能的发挥,事业单位的人才流失问题尤为突出。很多事业单位在持续推进改革,但薪酬体系未能与时俱进。以工作年限为依据的岗位工资和等级工资依旧占据主导,工资调整主要考量工龄、职位等级和年度绩效评估等因素,只要年限达标,就能获得加薪。若薪酬福利不公平不透明,职工的工作满意度将大打折扣,难以激发他们对事业单位的认同感,进而削弱单位的向心力。长此以往,职工对单位产生失望情绪,会选择离职。因此,事业单位的人力资源管理应依据职工的收入预期和需求设计薪酬福利,满足职工需求,使其产生满足感和归属感,这不仅能够增强职工对单位的忠诚度,而且能提升他们的工作积极性,从而在不知不觉中增强单位的凝聚力[1]。

1.2 考核制度不严谨

在事业单位的绩效评估过程中,常常遭遇评价准则不严谨、不公允、缺乏客观性的困境,这使得职工的工作表现难以得到真实反映,进而阻碍了职工的个人成长与进步。一些事业单位在执行绩效评估时,通常只采纳一种评价手段,即主要依据年度总结或具体的考核指标进行量化分析,却忽略了全面审视职工多方面能力的必要性。此类评估模式往往过分侧重工作量和时长,未能对工作成效、创新能力和团队配合等非量化要素进行充分评估,使职工的其他潜在能力无法得到充分挖掘。职工的岗位职责各有差异,参与的项目和任务也不尽相同。若采用统一的绩效准则对所有职工进行评定和对比,难免会忽视他们各自的工作角色和面临的压力,从而可能导致评估结果的不公正。有的事业单位采取对职工进行排名或评分的方式来实施评估,目的在于根据此结果决定奖惩和晋升事宜。然而,这种做法不利于培养职工的协作精神,有时甚至诱发恶性竞争[2]。

1.3 职工培训体系缺失

目前,在事业单位的人才培训过程中,部分事业单位的培训项目未能与实际工作要求吻合,存在针对性和实效性不足的问题。采用的培训手段相对单一,主要依赖传统的课堂教学形式,缺少实际操作、案例分析等参与性强的培训活动。同时,对培训成效的评估和反馈机制不够完善,难以确保培训的品质。有的事业单位在设计培训方案的过程中,往往忽略了明确培训目标这一关键步骤。他们未能针对职工的具体岗位需求以及单位的发展趋势,确立具体清晰的培训宗旨。再者,设定的培训目标缺乏细致的层级划分,未能将短期的学习目标与长期的职业发展目标有效融合,职工在培训过程中难以找到明确的学习目标和方向。另外,缺乏对培训效果进行严格有效检验考核,有的事业单位的培训是签到打卡走过场。没有构建健全的培训成效评估体系,也没有从理论考试、实操演练、心得论文等多角度来综合衡量培训成效,导致无法为后续培训课程的优化改进提供参考依据。

1.4 信息化与数字化薄弱

以往,事业单位人力资源管理主要依赖纸质文件,这样的方式不仅耗时在资料的搜集和深入分析上,而且难以确保信息的完整性以及分析结论的深刻性,难以跟上人力资源管理的步伐。某些事业单位未能为人力资源部门提供高效可靠的办公设备和

网络设施,现有的系统和服务器也难以满足高效的数据处理与传输要求。此外,有的单位现行的系统功能单一局限,且各业务系统间未能实现有效连接,如人事管理系统与考勤系统等,这样的信息壁垒极大影响了单位的管理工作效率和品质。

在数字化背景下,人力资源管理的核心追求是通过技术力量推动管理改革,以数据为基础进行决策制订。然而,在部分事业单位内部,部分职工对这一理念的理解浅薄。他们在日常管理工作中,仅仅是借助数字化技术及工具来完成资料登记、查询等基础操作,未能将这些工具深入应用于数据分析、流程优化等方面,因而效果不佳[3]。

2 创新人事管理模式的策略

2.1 薪酬福利体系的革新

薪酬福利管理是事业单位人力资源管理工作中的关键部分,职工投身事业单位的主要目的在于获取薪资报酬,而有效的薪酬福利管理策略可以充分发掘薪酬的激励潜能,提高职工的工作效率,增强他们对职位的归属感,进而促使职工更加积极主动地投入工作。单位需确立清晰明确的管理宗旨,核心在于激发职工潜能,有效点燃职工的工作活力,同时培育内部积极的竞争氛围,促使职工自发追求个人成长,间接助力职工实现职业抱负,增强事业单位对人才的吸引力。另外,明确各岗位类别与级别,挑选出核心及重要岗位,并据此构建薪酬福利体系。通过激励与引导策略,充分调动职工的工作热情。在物质奖励之外,事业单位还应注重精神层面的鼓励,如举办表彰活动,以此增强职工的荣誉感、成就感和归属感,进而增强对单位的忠诚度,持续提升职工的幸福感。应秉持“辛勤付出,收获丰盈”的原则,深入分析职工的具体需求,优化福利待遇,助力职工实现职业抱负。保障职工的医疗福利也至关重要,因为唯有拥有健康的体魄,他们才能高效地完成各项任务,进而获得更多报酬。医疗福利涵盖了医疗保险、健康管理和常规体检等多种服务,确保这些福利得到充分保障,才能充分满足职工在医疗方面的需求。事业单位应当注重预防保健,大力推广健康教育和体育锻炼,不断提高职工的健康意识,进而提升他们的生活质量。

2.2 考核体系的优化

对事业单位的考核评估机制进行改良,必须构建一套相应的监督管理机制。在挑选评估标准时,务必追求全面性,涵盖工作量、工作品质、项目推进速度以及社会影响等方面,确保评估内容不遗漏关键因素,也减少重复。监督管理体系上应设置绩效审查部门,专职对评估流程进行监察和评估,确保各项评价准则与操作流程的公开与清晰。此部门需保证其独立性,对可能出现的不公正现象进行调查,从而确保绩效考核的公正性得到维护。在评估职工工作业绩时,不应局限于上级领导的单方面评价,而应拓宽视野,纳入同事、下属以及服务对象等多角度的评价机制。这样做可以更全面、更公正地了解职工的工作状态与进步,有效避免因主观偏见导致的刻板印象和情绪用事产生的评价偏差。职工的工作表现评估应与他们的薪资待遇、职级提升以及培训机会等关键人事安排紧密联系,并且对这一流程实施监管,避免考核结果的滥用。监管部门需对因绩效考核而引发的人员变动、职位变动等情况进行审查,保证这些决定的正当性。还应构建公平的申辩途径,一旦职工对评估成绩持有不同意见,便有权提出申辩,这样既能维护职工的合法权益,又能逐步优化评估体系,有效遏制评估流程中的不公正行为。

2.3 职工培训体系的升级

在事业单位人事管理的过程中,应依据不同部门职能的实际工作要求,合理制订针对性培训计划,保证培训素材与具体岗位要求相契合。培训目标的设定需涵盖短期与长远两个层面。其中,短期目标集中于满足职工当前岗位的技能需求,确保他们能够熟练执行日常工作;而长期目标则着眼于职工未来的职业生涯,强调综合能力的培养和职业能力的提升。管理人员需要制订一套完整的培训方案,科学规划培训的频率、内容以及时段,确保所有职工都

能定期参与培训,杜绝培训计划出现过于密集或者遗漏的情况。培训方案中应包括年度固定的基础性培训以及根据需要不定期举办的专项培训,以适应不同岗位职工的需求。此外,还需构建一个培训反馈体系,收集职工的反馈与建议,实时掌握培训过程中的短板,以便进行后续的改进。培训课程也需紧跟内外部环境演变的步伐,实时做出调整,以确保培训内容的时效性。还应根据实际情况构建能够实时调整的体系,对培训资料实施周期性的审核与淘汰,特别是在一些政策法规更新、市场需求波动、技术革新涌现的情况下,须针对新形势和需求对培训课程进行调整,保证培训资料与事业单位的现阶段的需求保持一致。在修订培训课程资料的过程中,应融入数据分析、人工智能、区块链等新技术和行业前沿信息,以此拓宽职工的知识视野,提升他们应对变化的能力[4]。

2.4 信息化与数字化转型的推进

在信息技术背景下,事业单位的人力资源管理应借助先进的信息技术,提高管理效能,并对资源分配进行优化调整。事业单位人力资源管理在向信息化、数字化转型过程中,首要任务是强化硬件配置的构建,包括个人电脑、网络服务以及服务器等,这对确保人力资源管理信息系统的稳定运作至关重要,并且还能适应远程工作的需求。应打造一个全面数字化的职工资源管理体系,包括职员培训、绩效评估、招聘选拔、薪资福利等环节,并采用云计算技术构建电子文件管理系统。这样能够实现职工资料的远程存储与信息互通,进而摒弃传统的纸质文件保存方式,提高信息查询的效率与精确度。对事业单位而言,借助大数据分析手段可以进一步优化决策辅助系统,敏锐洞察潜在挑战,灵活调整人力资源策略。应设立严密的数据安全保障体系,确保关键数据不被窃取或遗失,包括实施权限管理、运用加密手段、设立防火墙等,以此为基础,推动人力资源管理向更高水平发展。

3 结论

在事业单位的日常运作中,人力资源管理扮演着至关重要的角色。科学的人力资源管理可以有效提高各个岗位工作人员的执行效能,营造积极向上的企业文化,为各科室的高效运转奠定坚实的制度基础。事业单位人力资源管理的改革以及优化转型不仅关乎提升日常运作的效能与服务水准,更是确保组织未来长远发展的关键。文章分析了事业单位人力资源管理中存在的主要问题,并从薪酬福利、考核体系、培训体系、数字化转型等方面提出了改进建议,这有助于提高工作效率,促进事业单位可持续发展。

参考文献:

[1]姜梅.浅析事业单位人力资源管理储备战略与优化配置战略[J].现代商业,2019(27):113.

[2]龚玉.自然资源系统人力资源建设问题及对策研究[J].经营管理者,2022(6):74-75.

[3]马磊.浅议事业单位人力资源管理的创新发展策略[J].老字号品牌营销,2022(13):121-123.

[4]赵倩.对事业单位人力资源管理中薪酬管理的创新研究[J].经济师,2022(8):264-265,268.

作者简介:李颖,女,四川峨眉人,四川省交通运输发展战略和规划科学研究院,研究方向:人力资源管理。

EVA 在 A 企业绩效评价中的应用研究

汪朱珠

（沈阳化工大学，辽宁　沈阳　110142）

摘　要：受大环境影响，传统的企业绩效评价方法难以适应当前房地产企业转型的需求，而 EVA 能直观反映企业的真实效益，更全面地衡量企业的经营价值，助力房地产企业顺利转型。文章以 A 企业为例，选其财务数据定量计算 EVA 指标，对比分析传统财务指标与 EVA 评价结果的差异，并据此提出相关建议，旨在助力房地产行业的可持续发展。

关键词：EVA；A 企业；财务指标；房地产企业

中图分类号：F299.233.42　　**文献标识码**：A　　**文章编号**：1008-4428(2025)24-0184-04

Application research of EVA in enterprise performance evaluation of A enterprise

Wang Zhuzhu

(Shenyang University of Chemical Technology, Shenyang, Liaoning, 110142)

Abstract: Due to the broader economic environment, traditional methods of evaluating corporate performance are no longer suitable for the current transformation needs of real estate companies. EVA, however, provides a clear and direct reflection of a company's true benefits, offering a more comprehensive measure of its operational value and aiding in the smooth transition of real estate enterprises. Taking A Company, as an example, this paper quantitatively calculates the EVA indicator using its financial data, compares the differences between traditional financial metrics and EVA evaluation results, and proposes relevant recommendations, aiming to the sustainable economic growth of the real estate sector.

Key words: EVA; A enterprise; financial indicators; real estate enterprises

0　引言

房地产业是我国国民经济的重要支柱产业，对国内经济发展具有重要战略意义。然而近些年，受政策调控收紧、人口结构恶化等因素影响，市场信心受挫，行情整体持续低迷。为改善行业现状，房地产企业纷纷寻求转型。基于此，文章聚焦 A 企业，通过计算与分析 EVA（经济增加值），判断其经营状况，从而做出准确决策，并根据其不足提出优化建议，旨在促进房地产经济的稳定与可持续发展。

1　概念界定及理论基础

1.1　EVA 的含义

EVA 是企业财务分析中的重要概念，用于衡量企业真实的经济利润，其核心思想是：企业只有在其收益超过全部资本成本时，才真正为股东创造了价值。EVA 能够衡量企业的真实盈利，EVA 也能作为管理决策工具，鼓励企业优化资源配置，减少低效投资，提高资本使用效率。同时 EVA 能直接反映股东财富的增长，这优于每股收益（EPS）等传统指标。根据有关学者在 EVA 领域的研究成果和会计准则的相关界定可知，其计算公式：EVA = 税后净利润（NOPAT）-资本总额×加权平均资本成本（WACC）。

1.2　理论基础

EVA 的核心思想可追溯至 19 世纪经济学家阿尔弗雷德·马歇尔提出的“经济利润”概念，即利润应扣除资本成本。20 世纪 80 年代，美国咨询公司

思腾斯特正式提出并推广这一概念,EVA 成为企业价值管理的核心指标。自此,国内外学者展开了有关 EVA 研究的深入发掘与探讨。Wallance[1] 发现 EVA 考核体系有助于降低代理成本并改善管理层决策。黄世忠将相关理论基础引入国内,这引发了学界对 EVA 的广泛关注。魏铁敏[2] 研究发现 EVA 绩效评价体系不同于传统指标,更加重视其资本成本,尤其是股东权益成本的利用效率。孟越和赵晨波[3] 探讨运用 EVA 评价理想等为代表的新能源汽车企业财务绩效评价的合理性,旨在识别企业价值提升的关键驱动因素,为企业决策提供了参考。江名豪[4] 将 EVA 应用到国有企业预算管理环节,主张国有企业在预算管理过程中应充分纳入 EVA 考量因素,从而推动企业预算编制更加科学、合理。综上,针对 EVA 研究,国内外学者虽有不同的考量方法和观点,但是从中得知 EVA 对企业经营发展具有显著意义。

2 EVA 在 A 企业绩效评价中的应用

2.1 公司简介

A 企业 1995 年于杭州成立,2006 年正式上市,2014—2015 年相继引入 B 集团、C 有限公司入股,顺利优化资本结构并推动“央企+民企”混合所有制改革,2020 年分拆代建业务独立上市。近几年,A 企业持续聚焦核心城市改善型需求,加大一二线城市优质地块获取,并探索“房地产+产业”模式。自上市以来,A 企业一直致力于中国领先的高端房地产开发,以品质住宅、城市综合运营和代建业务作为企业定位。其核心业务主要分为房地产开发、代建管理、产业运营三大板块。作为房地产开发领域的代表性企业,研究其企业价值对房地产企业经济发展具有积极意义。

2.2 A 企业 EVA 的计算

2.2.1 税后净利润的计算

为了更准确地评估企业的财务表现,文章选取多位学者在 EVA 领域的研究成果,从中可知,税后净营业利润应该等于企业净利润加财务费用、所得税费用、研发费用、资产减值损失、营业外支出、递延所得税负债增加额后减去投资收益、公允价值变动损益、营业外收入、所得税费用、递延所得税资产增加额[5]。根据公式,文章选取了 A 企业 2020—2024 年的相关财务数据来计算税后净利润,分别为 57.63 亿元、76.87 亿元、88.95 亿元、66.78 亿元、41.46 亿元;财务费用分别为 22.28 亿元、22.99 亿元、27.29 亿元、29.16 亿元、25.79 亿元;所得税为 49.91 亿元、48.68 亿元、43.61 亿元、30.47 亿元、29.28 亿元等,经过最终计算 A 企业税后净营业利润分别为 119.9 亿元、134.33 亿元、176.37 亿元、135.52 亿元、118.18 亿元。

2.2.2 资本总额的计算

将资本成本分为权益资本成本和债务资本成本,但在计算 A 企业的资本总额时需要进行一定的调整,才能准确反映企业的经营状况。例如 A 企业的在建工程未完工甚至未投入使用状态前都无法为公司带来效益,以及应付票据、账款等无息负债无法产生资本成本,因此都需要将其作为费用进行剔除。调整后公式为资本总额=权益资本+债务资本-在建工程。已知 2020—2024 年 A 企业权益资本分别为 855.12 亿元、1 082.28 亿元、1 104.52 亿元、1 119.29 亿元、1 078.69 亿元;债务资本分别为 1 357.9 亿元、1 480.8 亿元、1 602.8 亿元、1 620.5 亿元、1 588.15 亿元;在建工程资本为 1 375.2 亿元、1 502.4 亿元、1 318.7 亿元、1 406.9 亿元、1 401.05 亿元。经计算后得知,A 企业调整后资本总额分别为 836.82 亿元、1 060.68 亿元、1 388.62 亿元、1 332.89 亿元、1 265.79 亿元。

2.2.3 加权平均资本成本的计算

加权平均资本成本是企业所有长期资本来源(包括股权、债务等)成本的加权平均值。它以各类资本的市场价值占比为权重,计算税后成本并进行加总,公式为(权益总额/资本总额)×权益资本+(债务总额/资本总额)×债务资本×企业所得税率。文章选取 1~3 年短期贷款利率(4.2%)作为 A 企业

2022—2024 年的债务资本成本率,选取 3~5 年中长期利率(4.5%)作为 A 企业 2020—2021 年的债务资本成本率。权益资本成本率通常通过 CAPM(资本资产定价模型)计算,其公式=无风险利率(选取 10 年期国债利率作为依据)+股票市场风险系数×市场风险溢价值(选取 GDP 增长率)。经计算加权平均资本成本分别为 11.52%、21.54%、9.23%、12.2%、11.73%。

2.2.4 EVA 的计算

由上述计算结果可求得 EVA,详见表 1 所示。

表 1 2020—2024 年 A 企业 EVA 计算

单位:亿元

项目	2020	2021	2022	2023	2024
税后净营业利润	119.90	134.33	176.37	135.52	118.18
加权平均资本成本	11.52%	21.54%	9.23%	12.20%	11.73%
资本总额	836.82	1 060.68	1 388.62	1 332.89	1 265.79
EVA	23.47	-94.14	48.18	-27.07	-30.35

2.2.5 EVA 指标与净利润对比

A 企业 2020—2024 年净利润与 EVA 对比如图 1 所示。

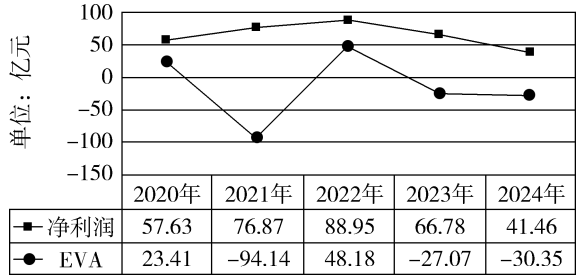

图 1 A 企业净利润与 EVA 对比

由图 1 可知,2020—2021 年,A 企业净利润和 EVA 反向变动,这主要是由于 2021 年国债收益率和国内生产总值较高,促使 A 企业增加土地购置或者项目开发,导致资本投入快速增加,而当新增项目的回报率低于资本成本率时,即使净利润增加,EVA 也会受损。2021—2022 年,其净利润和 EVA 呈现上升趋势,尤其是 EVA 大幅度提升,这是由于前期新增项目的资本投入开始获利,且加权平均资本成本投入低,使得 EVA 大幅度提高,前期新增项目的回报率高于资本成本率,使得 A 企业净利润和 EVA 同幅度上升。2022—2024 年,A 企业净利润和 EVA 逐渐下降,这是由于人口出生率持续下降,城镇化增速放缓,GDP(国内生产总值)增速也从高速转向中低速,居民购买意愿削减,投资商开始退出市场,房地产净利润降低,资本投入也相应减少,EVA 也随之下降。EVA 可以充分考虑到权益成本和债务成本的作用,准确地反映企业的真实创效能力。然而,从文章研究结果发现,A 企业 EVA 持续低于其净利润总额,因此 A 企业传统的绩效评价体系未能充分考虑到资本成本的作用,无法准确判断其真实效益。

3 企业财务绩效评价中存在的问题

3.1 资本成本意识缺位,价值创造衡量失真

A 企业传统的绩效评价体系没有充分考虑到资本成本。实证研究指标中如净利润未对股权资本成本进行扣除,导致对股东资本投入的真实经济成本评估不够明确。部分项目虽在净利润层面呈现盈利,但实际回报率远低于综合资本成本(WACC)。这不仅不能准确反映企业经营绩效,还潜在地加剧了企业的财务风险,难以有效引导管理者做出符合股东长期利益最大化的决策。

3.2 盈利模式依赖土地增值,核心竞争力面临弱化

A 企业的部分利润来源于土地资源稀缺带来的自然增值溢价,这种对“土地红利”的过度依赖会削弱公司在产品创新、成本管控及运营效率提升等方面的持续投入动力。久而久之,房地产主业的可持续盈利能力会受到削弱,其核心竞争力将逐渐趋于空心化。当过度依赖土地增值的盈利模式面对“土地限价政策”以及“房产税试点”等外部环境变化时,其利润会被显著压缩,经营韧性不足。

3.3 EVA 评价实践缺失,管理机制转型滞后

在当前中国房地产行业深度转型的背景下,科学有效的绩效评价体系是助力企业变革的关键。然而,A 企业现有的管理机制仍存在滞后性,其主要聚

焦于签约销售额、净利润等传统短期财务指标,未考虑资本成本这一核心指标。这种绩效评价容易诱发管理行为的短期化倾向,如过度追求规模扩张而忽视资本回报效率,不利于资源的优化配置和长期战略目标的实现。

4 对策建议

4.1 优化资本结构,降低加权平均资本成本

加权平均资本成本是衡量企业资本结构的重要指标,而优化资本结构对企业的健康发展至关重要,它不仅直接影响到企业的 EVA,还会影响到企业的抗风险能力和长期竞争力,通过减少利息支出、平衡股权与债务成本、提高资本使用效率来降低加权平均资本成本能够有效地优化资本结构,增强企业抗风险能力。

4.2 提升税后营业利润,增强主业盈利能力

税后营业利润能够直观地反映企业主营业务盈利状况,A 企业可以通过强化“绿城品质”品牌效应,降低土地增值依赖,依据其独有的精致化、智能化、绿色环保的装修来提高外部售价,并扩大代建规模,如政府保障房、国企合作项目等来减小自身重资产风险,提升税后营业利润和主业盈利能力。

4.3 建立与 EVA 相应的激励机制

EVA 不同于传统的利润指标,它能够更准确地反映企业的经营效率和长期竞争力,弥补传统利润指标的缺陷,还能优化资源配置,避免低效投资,提升资本使用效率。企业应该通过建立管理层激励与 EVA 直接挂钩的激励机制的方式来提高企业对 EVA 的重视;还可以建立专业的 EVA 企业文化,通过内部培训强调资本成本的重要性来提高员工和部门对 EVA 的重视,推动企业更好发展。

5 结论

目前市场环境下,房地产企业转型形势严峻,传统的绩效评价方式带来的经营不足需要新的方式来弥补,而 EVA 能够有效测量其企业的经营价值,并弥补其传统绩效评价带来的不足。使用 EVA 作为以后衡量 A 企业的绩效评价工具,不仅能够优化其资源配置,减少低效投资,还能充分考虑到股权成本和债务成本,降低财务风险。

参考文献:

[1]WALLACE J S. Adopting residual income-based compensation plans: Do you get what you pay for? [J]. Journal of Accounting and Economics,1997,24(3):275-300.

[2]魏轶敏.基于 EVA 视角的绩效评价分析及其应用:以青岛海尔为例[J].财会研究,2018(11):36-41.

[3]孟越,赵晨波.基于 EVA 的理想汽车财务绩效案例分析[J].北方经贸,2024(12):93-97.

[4]江名豪.经济增加值(EVA)视角的国有企业全面预算管理[J].中国集体经济,2025(16):45-48.

[5]刘雨晨,何钰,朱佳瑶,等.EVA 在企业业绩评价中的应用——以比亚迪为例[J].经济研究导刊,2023(15):90-93.

作者简介:汪朱珠,女,安徽安庆人,沈阳化工大学,研究方向:经济管理。

基于绩效考核的事业单位经济效益提升研究

刘珊珊[1],袁伦伦[2]

(1. 山东黄河河务局山东黄河信息中心,山东　济南　250000;2. 山东黄河勘测设计研究院有限公司,山东　济南　250031)

摘　要:事业单位经济效益提升过程中不可忽视绩效考核的作用,其在人力资源管理中发挥着重要作用,尤其在事业单位的资源配置、员工潜能激发及提升组织效能方面。文章从事业单位角度出发,深入探讨绩效考核在事业单位经济效益提升中的价值,进而提出完善绩效考核体系和考核指标、强化考核监督机制和结果应用路径,从而为事业单位经济效益提升中发挥绩效考核价值提供依据。

关键词:绩效考核;事业单位;经济效益

中图分类号:D630.3　　**文献标识码**:A　　**文章编号**:1008-4428(2025)24-0188-03

Research on improving economic benefits of public institutions based on performance appraisal

Liu Shanshan[1], Yuan Lunlun[2]

(1. Shandong Yellow River Water Conservancy Bureau Shandong Huanghe Information Center, Jinan, Shandong, 250000;
2. Shandong Huanghe Survey and Design Research Institute Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250031)

Abstract: In the process of improving the economic benefits of public institutions, the role of performance appraisal cannot be ignored, it plays an important role in human resource management, especially in the allocation of resources, the stimulation of employee potential, and the improvement of organizational efficiency in public institutions. Starting from the perspective of public institutions, this article deeply explores the value of performance appraisal in improving the economic benefits of public institutions. It then proposes to improve the performance appraisal system, perfect the appraisal indicators, strengthen the appraisal supervision mechanism, and enhance the application path of results, in order to provide a basis for the value of performance appraisal in improving the economic benefits of public institutions.

Key words: performance evaluation; government-affiliated institutions; economic benefits

0　引言

在市场经济快速发展背景下,事业单位需要从单纯的“公益服务”转变到“效益导向”发展模式。然而,现阶段部分事业单位依然存有“大锅饭”思想,人力资源管理存在浪费、资源配置不合理等问题,从根本上制约了事业单位经济效益的提升。为此,应引入绩效考核制度,盘活事业单位人力资源管理价值,从根本上激发员工工作动力,促使事业单位在优化公共服务地位的过程中获得经济效益提升。

1　绩效考核在事业单位经济效益提升中的价值

1.1　及时发现潜在风险,提高防范效果

事业单位通过构建科学合理的绩效考核机制,针对员工个人及部门进行动态目标检测,便于事业单位管理层更加科学地开展资源配置,及时发现工作流程中冗余等不足。例如,某河务局通过开展“三会一考核”的绩效机制,帮助单位在政策性项目评估中明确河流重点治理区域,从而优化了财政资

金分配,增加了收益[1]。此外,事业单位可以通过实施定期的绩效考核机制,有效地识别出员工与岗位之间不匹配的问题。通过这种方式,管理者能够及时地根据实际情况进行人员的调整和优化,从而避免了人力资源的浪费现象。同时,通过合理的人力资源配置,可以确保员工在其擅长的领域发挥效能,进而推动整个组织的效率和效益的提升,实现人力资源价值的最大化。

1.2 提高人员激励效果,调动工作积极性

事业单位通过开展绩效考核能够有效打破同工同酬模式,将绩效与薪酬、职业晋升等进行关联,最大限度激发员工工作潜力。有的员工存在“铁饭碗”固化思维,难以全身心投入工作,不利于单位发展以及业务提升。实施绩效考核制度,使得员工在各自的岗位上展现了强烈的争优动力。制度的改革,激励了员工努力提升自身的业务水平,更显著提高了工作效率。此外,绩效考核制度还有效地调动了员工的工作积极性,这对推动整个团队向着更高的目标前进具有积极的促进作用。

1.3 优化工作内容及标准,明确岗位职责

基于绩效考核,应明确岗位职责,促使员工在工作过程中有据可依,工作成果有据可查。通过制订差异化的考核标准,为员工的行为提供依据。更重要的是,事业单位通过制订差异考核内容,能够帮助部门定位工作重难点。同时,绩效考核结果将促进单位培训工作的有效制订,针对员工短板开展有针对性培训,进而提升整体业务水平。

2 基于绩效考核的事业单位经济效益提升路径

2.1 基于岗位职责,优化绩效考核体系

事业单位应充分发挥绩效考核价值,为经济效益的提升提供支持。同时员工作为事业单位发展的根本,绩效考核的制订应基于岗位职责进行科学设计,确保单位考核体系的完整性、有效性[2]。如行政岗与专业技术岗使用同一套评价标准,导致考核结果无法真实反映岗位价值贡献。为此,根据不同岗位职责,将事业单位整体目标进行逐层分解,使得岗位工作内容可量化,业务活动执行有指标,确保岗位实际需求与绩效考核之间的合理匹配。从理论角度而言,绩效考核体系的构建还应遵循具体、可衡量、可实现、关联性强、有时限的原则,即 SMART 原则。通过明确不同岗位职业的权力、责任边界,避免考核体系与工作内容产生脱节。例如,河务局针对财务部门从预算编制、会计核算、资金管理等方面进行评估;针对技术岗的工程勘测岗位,结合工程任务完成率、项目进度达标率、技术更新、规范操作等方面进行综合评估。同时结合部门具体岗位内容进行逐一细化,使得岗位职业与绩效体系联系科学且合理。采用以上模式有利于提升不同岗位人员的工作效率及质量,为发挥一岗一表在经济效益提升中的价值奠定基础。

2.2 基于员工发展,创设多元考核指标

绩效考核不仅关乎事业单位内部组织管理质量,同时与员工个人职业发展有密切联系。然而单一的考核标准难以对员工进行综合评估,不利于员工的长期职业发展,还有可能导致绩效考核产生不利影响,如过度竞争、职业成长意识短效等。为此,优化绩效考核,提升经济效益,需要坚持员工可持续性发展原则,确保绩效考核指标多元化,兼顾“硬性业绩”与“软性素质”[3]。绩效考核指标制订过程中可引入平衡计分卡框架,从财务、客户、内部流程、学习成长四个维度设计指标,同时将团队协作、创新能力等软性指标作为考核指标之一。

以某河务局绩效考核指标的建立为例,在优化绩效考核体系的过程中需要结合实际工作特点,设置考核指标,如从业务能力、服务质量、团队合作、创新能力等方面进行多维度考核。在业务能力方面进行考核细化,如员工在工作中对防汛、水资源管理等核心工作中执行态度及落实是否到位等;针对不同指标建立具体的执行标准,如完成率、准确率等;通过提高业务水平,提升工作效率及质量,进而为单位经济效益提升提供服务。此外,多元化的考核体系有利于激发员工工作热情,在个性化考核指标的引领下,员工在完成本职工作基础上有更多机会参与到事业单位跨部门协作中,这不仅有利于发现员工优势,还能促进员工成长,从而实现人力资源利益最大化,推动经济效益提升[4]。

2.3 基于可持续原则,强化考核监督机制

绩效考核的有效性不仅需要增强体系指标的科学性,还应具备健全的监督机制,以保障考核过程的公正性以及持续性。良性竞争是事业单位经济效益增长的重要动力,而科学的监督体系是确保绩效考核健康发展的坚实基础。确保绩效考核的持续良性发展则需要强化考核监督机制,通过构建全流程且动态的反馈机制,促进绩效考核在单位人力资源管理及经济效益提升中持续发挥促进作用。为了避免事业单位内容监督的局限性,事业单位可构建“方案设计—数据核验—结果公示—申诉处理”的闭环管理流程,同时引入三方审核机制,进一步增强绩效考核监督机制公信力。例如,某河务局在绩效考核过程中引入会计师事务所针对财务部门的绩效进行审计,联合高校研究团队对服务质量开展满意度调查,形成多维度的监督合力。在此基础上,还可以借鉴企业 ESG(环境、社会、治理)评价理念,将社会公众、媒体等外部主体纳入监督网络,通过定期发布社会责任报告、举办考核听证会等形式,增强考核的社会认同度[5]。通过以上方式能强化考核监督机制,确保绩效考核的有效落实,提升人力资源管理效果,发挥人员价值,促进经济效益的提升。

2.4 基于可循环原则,转化考核促进发展

绩效考核不仅是事业单位的员工评估工具,更是事业单位经济效益增长、持续发展的重要推动力。传统考核以结果为导向,缺乏对过程的关注,从而导致绩效考核体系难以形成良性循环,未发挥其根本价值,影响了单位经济效益增长[6]。为此,在可循环背景下,应开设动态化绩效考核形式,让考核工作形成闭环,强化结果的实践性应用,提升经济效益。在动态化绩效考核中,应针对员工工作开展定期复盘,帮助事业单位管理层在绩效考核的动态调整中不断提升公平性及精准度,以促进人才的发展,助力员工成长。例如,在某河务局的动态考核工作中发现某员工具有良好的数据分析能力,然而现阶段岗位处于行政部门,为了能够将绩效考核成果进行有效转化,结合绩效考核结果将此员工调至数据采集岗位,既增强了岗位与人员的匹配度,又调动了员工工作动力,实现了管理与经济效益的双重提升。

3 结论

综上所述,在新时代事业单位深化改革的过程中,绩效考核不仅是一种组织战略手段,同时也是提升经济效益的核心机制,通过科学且系统化的重构,能够增强事业单位的发展活力。文章利用理论结合实践的探讨方式,明确了绩效考核在经济效益提升中的多重价值,同时围绕岗位职责、员工发展、监督机制以及结果循环的思路解决当下事业单位绩效考核中的不足,如指标同质化、激励短期化、监督形式化等,又提出在事业单位绩效考核中引入平衡计分卡以及协同监督等措施,为推动事业单位健康发展提供助力。

参考文献:

[1]王欢.事业单位人力资源管理中绩效考核制度的应用[J].市场瞭望,2025(4):217-219.

[2]吴琦.绩效考核在事业单位人力资源管理中的作用探微[J].科学咨询,2025(4):25-28.

[3]杨喆,张雯洁.平衡计分卡在行政事业单位绩效管理中的应用——以常州海事局为例[J].交通财会,2025(3):32-36.

[4]宋红梅,刘俐宏.事业单位财政项目资金绩效专项审计分析探讨[J].商业文化,2025(4):119-121.

[5]李传龙.事业单位人力资源绩效管理模式革新探究[J].四川劳动保障,2025(5):30-31.

[6]王胜斌.数字经济下事业单位人力资源管理创新探索[N].河北经济日报,2025-03-06(12).

作者简介:刘珊珊,女,山东济南人,山东黄河河务局山东黄河信息中心,研究方向:经济财务管理;

袁伦伦,女,山东潍坊人,山东黄河勘测设计研究院有限公司,研究方向:经济财务管理。