

企业投资风险管理方法研究

陈美辰

(保定市产业引导发展集团有限公司,河北 保定 071000)

摘要:在经济发展步入新常态的背景下,市场主体面临复杂多变的市场环境和日益激烈的市场竞争,投资管理中潜藏着多元化的风险因素。若未能精准识别和有效化解风险,则会对投资收益产生消极影响。文章聚焦基金投资领域,阐述了投资管理和风险管理的概念,梳理了投资风险管理中存在的问题,最后从增强风险管理意识、加强投资项目规划、完善风险管理机制、加强内部监督等角度提出了对策。

关键词:基金投资;投资管理;风险管理

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0001-04

Research on Enterprise Investment Risk Management Methods

Chen Meichen

(Baoding Industrial Guidance Development Group Co., Ltd., Baoding, Hebei, 071000)

Abstract: Against the backdrop of economic development entering a new normal, market entities are confronted with a complex and volatile market environment and increasingly fierce market competition in investment management, with diversified risk factors hidden within. If these risks are not accurately identified and effectively mitigated, they will have a negative impact on investment returns. This article focuses on the field of fund investment, elaborates on the concepts of investment management and risk management, sorts out the problems existing in investment risk management, and finally proposes countermeasures from the perspectives of enhancing risk management awareness, strengthening investment project planning, improving the risk management mechanism, and strengthening internal supervision.

Key words: fund investment; investment management; risk management

0 引言

基金投资作为重要的投资类型,其风险可能因经济形势波动、政策环境变化和内部管理失效等因素显现。然而,基金投资风险管理过程中仍面临短板,比如风险管控意识淡薄;事前调查不足,缺乏投资规划;风险管理机制不完善,无法有效应对风险;内部监督流于形式,审计职能发挥不足等。基于此,开展基金投资风险管理方法研究具有重要的现实意义。

1 投资管理概述

投资是市场主体以获取投资收益为目的,将货币资金或固定资产投放于某一具体对象,以期在未来获得经济利益流入的行为。比如,企业购买股票、购置生产线等活动^[1]。投资管理是针对投资行为的一种计划、协调、监督行为^[2]。其特点如下:首先,属于企业的战略性决策。投资管理是根据企业未来发展的需要投入大量资金和资产的行为,关系到企业的发展战略。一旦投资失败就可能给企业带

来巨大损失,影响企业的可持续发展。其次,是一种非模式化的管理行为。与日常运营活动不同,投资并非企业经常发生的活动,因此并不能用模式化的程序进行处理,需要根据每项投资活动的特征采取差异化的对策。最后,投资活动存在较强的波动性。投资活动容易受到政治环境、经济环境、技术环境和法律环境的影响,投资标的的价值和形态也处在不断变化中。

2 风险管理概述

当前,风险管理理论体系丰富多元。有研究认为风险是指在特定环境下、在特定时间段发生损失的可能性^[3];另有观点认为风险是组织所期望达到的目标与实际结果之间存在的差距^[4]。风险控制是指运用多元化方法对风险实施管理和控制的过程,其核心在于风险识别、风险评估、风险预警和风险应对,旨在将损失控制在一定水平范围内。具体而言,风险控制需从源头上对风险的类别进行识别,对风险的大小和发生概率进行评估,采取适当的风险应对方法将风险控制在可容忍范围内。风险控制的程序主要体现在以下几个方面:

首先,风险识别。风险识别是风险控制的重要基础,是对风险的感知与发现。管理者需要从多个途径收集企业内外部风险,对风险源和风险因素进行分析,精准识别风险的大小与类型,为后续的风险评估奠定基础。

其次,风险评估。风险评估是对风险发生的概率和造成损失的大小实施评估,这一过程需要运用概率论和数理统计的方式来分析损失频率和损失程度,以得出准确的风险概率水平,为后续的风险应对提供依据。

最后,风险应对。在风险识别、风险评估的基础上,管理者针对不同风险采取差异化策略。常见的风险应对方法有风险规避、风险减轻、风险转

移等。其中,风险规避是指采取专业方式消除风险发生的可能性;风险减轻是指通过制定政策、采取预防措施、实施风险审计、加强风险监控等将风险程度降到最低;风险转移是指通过购买保险、委托外包等方式将风险转移给第三方,以减少自身的风险暴露。

3 企业投资风险管控的重要性

3.1 保障资金安全

在投资过程中,一旦对风险管理不善就可能带来巨大资金损失,如基金投资中对项目的适配程度考虑不足,将资金投入缺乏营利性的项目中,就很有可能面临投资本金大幅缩水的问题。如果企业加强投资管理,完善风险管控机制,则可对项目或者被投资企业进行深入分析,评估其违约风险,提前识别这些潜在风险,采取措施如设定止损点等,将损失控制在可承受范围内,从而有效保障资金安全。

3.2 提升决策质量

如果在投资决策之前不对项目实施全面深入地评估,那么在决策中就无法得出客观公允的结论。反之,在决策过程中对项目的基本情况、信用水平、财务信息等进行调查和评估,就能更加客观地权衡项目的风险与收益,从而助力企业筛选出更具备投资价值和投资潜力的项目,避免因盲目投资陷入经营困境。可见,加强投资风险管理能够获得高质量的投资决策,让企业在市场竞争中获取更有利的资源和机会。

3.3 助推发展战略实现

投资是企业发展战略的重要体现,加强投资风险管理是企业战略风险管理的重要组成部分。企业选择符合战略方向的项目,能在既定战略轨道上实现有序经营。企业通过风险管理能够降低投资过程中的不确定性,同时通过全流程穿透式管理将风险控制深度嵌入战略制订与执行的全周期,能保障中长期发展目标的实现。

4 企业投资风险管控中存在的问题

4.1 缺乏投资风险管控意识

树立投资管理意识是开展投资风险控制的首要条件。实际上,一些企业在投资管理中缺乏风险防控意识。一是部分企业认为进入热门行业,选择投资收益率较高的项目是投资管理的核心所在。其不仅忽略了投资风险与收益并存的基本原则,还忽略了企业实际运营情况和实际管理水平,为后续项目选择的失败引发投资风险埋下了隐患。二是部分企业缺乏开展投资风险控制的文化氛围。基层员工认为投资管理和风险控制属于决策层和管理层的职责,与自身工作无关,缺乏参与投资管理的积极性,较少基于风险角度提出建议或意见。

4.2 缺乏有效的投资规划

有效的投资规划是避免投资项目损失的必要条件。实际上,一些企业缺乏有效的投资规划。一是事前调查不足。部分拟投资项目经营板块繁多,股权结构复杂,需要全面深入的事前调查。实际上,企业管理部门将关注点集中在了盈利能力等财务指标上,缺乏对投资规范性、经营合规性、经营独立性和关联方资金占用等信息的全面收集和深入评估,降低了事前调查的有效性。二是缺乏合理的投资决策机制。为了体现企业投资的严谨性,部分企业存在一套较为复杂的决策流程,包括决策初审、风险审核以及最终审批等,然而这种缺乏灵活性和略显烦琐的流程则会降低工作效率,错过一些潜在的投资机会。三是决策方法失当。基于投资项目特征的不同,企业需要利用净现值、现值指数和内含报酬收益率等方法评估投资项目。实际上,管理者对投资风险和收益的量化测度存在不足,无法选择合适的决策方法,降低了投资评估的精准性。

4.3 风险管理机制不完善

完善的风险管理机制能将投资风险扼杀在萌芽状态,而诸多企业的风险管理机制还存在缺陷和弊

端。一是缺乏独立的风险管理组织体系。部分企业未能成立专门的风险管理小组,而是由财务部门实施风险的识别和评估,这不仅削弱了风险管理的专业性,还增加了财务部门的工作量,极易造成投资失误。二是风险评估机制不完善。企业相关部门在风险审核时的关注点不够全面,主要集中在财务指标以及业务规模上,缺乏对合规性和退出路径方面的资源投入。同时,企业对投资风险的管控往往局限在事中和事后,缺乏事前的统筹和谋划,未能在收集内外部资料的基础上对投资项目的风险进行全方位评估和预判,削弱了对投资风险管控的主动性。

4.4 内部监督力度不足

完善的内部监督机制能够对投资管理的整个过程进行审计和监控,从而督促相关部门落实投资管理责任,防控投资风险。实际上,部分企业针对投资管理的内部监督力度不足。一是内部部门缺乏独立性。一些企业的内部审计部门被认为是附属部门,内部审计经常会受到外部因素的干扰,导致审计人员无法从客观公允的角度执行审计程序。二是内部审计的专业性不足。部分企业的内部审计人员由财务人员兼任,专业审计能力不足,无法立足企业发展的具体情境对投资管理全过程进行审计监控。三是缺乏有效的信息化监督手段。企业各部门之间的数据壁垒导致投资管理信息无法及时传递到管理部门,容易造成风险管理延迟。

5 企业投资管理及风险管控的对策

5.1 增强风险管控意识

企业应从多角度出发增强决策层、管理层和执行层的风险管控意识。一是决策层要增强学习的意识和能力,积极贯彻落实相关制度文件,如《企业内部控制基本规范》,结合企业实际,制订投资管理和风险管控战略规划。二是管理层应增强风险管控的责任意识和使命担当,应在战略规划的指引下制订投资管理和风险管控的具体方案,并积极推动方案

落地。三是要在企业内部营造浓厚的风险管控文化氛围。企业定期开展面向基层员工的投资管理和风险管控培训会议,以在内部营造出“投资管理,人人参与,人人有责”的浓厚氛围。

5.2 加强对投资项目的规划

一是要加强尽职调查。企业可以采取评审办公室和第三方机构联合的方式开展调查,对项目进行经济性和技术性论证。比如,针对某个投资项目,企业应对其是否符合法律法规、国家及省市政府投资政策中关于投资范围与方向、投资模式、退出方式及保障措施等实施审查,并形成《尽职调查报告》。二是改进投资决策方式。企业在遵守科学的规则和流程基础上应进一步增强决策的灵活性,如当投资机会稍纵即逝或出现重大不可抗力事件时,应简化决策流程,实施应急决策,及时抓住、抓牢投资机会。三是要选择合适的投资项目决策方法。针对差异化投资项目,企业应选择年现金流量法、净现值、现值指数和内含收益率等方法对投资项目的风险和收益进行论证,以提升投资决策的科学性。

5.3 完善风险管理机制

一是加强组织领导,明确责任体系。企业内部可以成立专门的评审委员会,其由风控合规部、基金管理部、财务融资部、战略发展部等部门人员构成,且由基金管理、风险合规等部门对项目可行性以及风险水平实施评估。二是加强风险评估。企业需要从合规性、退出路径等角度进行风险审核。合规性方面,应当关注股权是否清晰、手续是否完整合规、项目公司高管是否存在违规任职等;退出路径方面,应当关注投资额度与项目营利性的匹配度,以及以IPO(首次公开发行股票)、并购为代表的退出途径的可行性等。同时,在识别出具体的风险类型后,风险合规部门应当提出处置意见报总经理办公会通过执行,确保在可控范围。

5.4 完善内部监督体系

一是要提升内部审计部门的独立性。为了提升内部审计部门的严肃性和权威性,企业可以将内部审计部门划归全面审计委员会直接管理。这样可以有效规避审计工作受到的外部干扰。二是要提升内部审计部门的专业性。企业可以采取“外部引进+内部培养”的方式打造高水平的内部审计专业队伍,保证内部审计人员能够从客观公允的角度得出准确的投资管理审计结论。三是要加强审计信息化建设。企业可以引入大数据技术,构建大数据信息化审计平台,充分利用大数据技术在数据挖掘、数据汇总、数据分析中的优势,对投资管理行为实施在线审计^[5]。

6 结论

总而言之,投资管理行为直接关系到企业经营规模的扩大和竞争能力的提高,企业应增强对投资管理和风险管控的重视程度,从多个角度出发完善投资管理和风险控制的体系,引入多元化的风险管控方法,以适应不断变化的市场环境,为企业的长期稳定发展奠定坚实的基础。

参考文献:

- [1]王为军.企业自有资金投资管理中风险控制的策略研究[J].中国会展(中国会议),2025(12):106-108.
- [2]赵丽.私募股权创业投资基金风险管理研究[J].中国市场,2025(17):43-46.
- [3]郑望先.数字化赋能国有资本私募股权投资的风险管理体系[J].中国电子商情,2025,31(11):124-126.
- [4]谢萌.基金投资对基础设施投资类企业的产业转型影响[J].销售与管理,2025(14):93-95.
- [5]徐晨赫.数据要素背景下基金公司项目投资风险管理及优化策略[J].中国集体经济,2025(14):81-84.

作者简介:陈美辰,女,河北保定人,保定市产业引导发展集团有限公司,研究方向:投资风险管控。

业财融合下企业管理与效益提升刍议

古海玉

(东莞莞能绿色能源服务有限公司,广东 东莞 523000)

摘要:文章从财务负责人视角出发,针对以光伏投资建设与电力工程施工建设为主营业务板块的企业,深入剖析业财融合在战略制订、经营规划、业务运行与控制、绩效评价等企业管理层面的实践应用。阐述财务如何主动了解业务、服务业务,打破企业财务部门与业务部门间的壁垒,充分发挥业务与财务的双轮驱动作用,助力企业整体效益提升。

关键词:业财融合;光伏投资建设;电力工程施工

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0005-04

A Discussion on Enterprise Management and Benefit Improvement Under the Integration of Business Finance

Gu Haiyu

(Dongguan Guanneng Green Energy Services Co., Ltd., Dongguan, Guangdong, 523000)

Abstract: Starting from the perspective of financial managers, this article deeply analyzes the practical application of business finance integration in strategic planning, business operation and control, performance evaluation, and other aspects of enterprise management, focusing on the two main business segments of photovoltaic investment and construction and power engineering construction enterprises. Elaborate on how finance can proactively understand and serve business, break down barriers between financial and business departments, fully leverage the “dual wheel drive” of business and finance, and help improve the overall efficiency of the enterprise.

Key words: integration of business and finance; photovoltaic investment and construction; electric power engineering construction

0 引言

当前,企业运营环境普遍面临交易结构复杂化、市场竞争白热化、行业环境动态演变等多重挑战。要实现可持续发展,企业必须从降本增效、流程优化、提升决策效率等企业管理维度,提升其核心竞争力。业财融合作为一种创新的管理理念,打破了业务部门与财务部门之间的壁垒,促进业财协同,使财务工作从传统的事后核算向事中、事前的业务前端延伸,以贯穿企业经营活动全过程。以光伏投资建设和电力工程施工建设为主营业务的企业兼具资金密集性和业务复杂性属性,这决定了业财融合在提

升企业决策效率效果、优化企业资源配置、强化企业风险防控能力和科学决策,以及增强企业文化和团队向心力等方面具有不可替代的作用,其也成为企业管理发展的必然趋势和效益提升的有力保障。

1 光伏投资建设和电力工程施工企业的运营特点

1.1 光伏投资建设板块

为积极落实国家提出的“碳中和”行动,企业灵活运用分布式光伏建设,通过降本增效实现在新能源领域的拓展与发展。凭借专业的技术团队和对光伏产业趋势的精准把握,积极参与布局光伏电站投

资建设。从项目前期调研、可行性分析,到项目实施阶段的设计、设备采购、工程施工,再到后期项目运营维护及项目投后评价等,构建了光伏投资建设的全生命周期管理体系。在项目开发阶段,新能源团队发挥电力行业的资源优势,结合业务人员的专业能力,通过分析企业拟投资对象的用电情况、日间平均负荷等,测算客户的用电消纳情况,以此判断项目是否属于优质投资项目。在设备采购方面,通过采购一线品牌的光伏组件、逆变器等设备,确保其高性能、高可靠性。在项目建设方面,选用技术精湛的施工单位,采用先进的施工工艺,加上严格的项目管理要求,保障项目安全、高效投产。项目运营过程中,借助光伏远程监控数字化运营平台实时监测电站发电数据,及时发现并解决设备故障,保障电站稳定高效运行。即便如此,该板块业务仍然面临投资资金需求大、回报周期长、风险高等挑战,对企业的资金管理与管理项目融资能力提出了极高要求^[1]。

1.2 电力工程施工建设板块

电力工程施工建设板块属于传统业务,需要具备丰富的项目管理经验和专业能力的施工队伍。业务范围涵盖各类电力设施的迁改、新建安装等。在项目承接阶段,企业需凭借优质的客户资源平台、良好的信誉和专业化电力施工团队,积极承揽各类电力工程项目。项目实施过程中,秉承安全管理理念,建立完善的安全保障体系,注重施工质量,保证施工安全。但是,该板块同样面临成本构成复杂、结算流程烦琐、施工要求严苛、施工危险等问题,这对企业管理水平提出了挑战^[2]。

2 战略制订层面的业财融合

2.1 财务介入战略制订过程

企业制订战略规划初期,财务部门应积极参与其中,发挥专业优势。立足国家政策,从行业发展趋势、市场竞争态势等方面出发,获取、收集并分析有用的财务数据,为战略规划服务。例如,针对光伏投

资建设板块,通过对电价政策、融资成本、设备、建设成本、用户消纳率等数据的分析,评估光伏项目的投资发展态势,为企业确定光伏项目的重点投资区域提供数据支持。在电力工程施工建设板块,财务人员应结合历年财务数据,根据不同的工程类别,分析毛利率、资金周转率和利润率,为企业提供数据参考。同时,财务部门还应该与业务部门密切沟通,了解业务部门对市场外部环境以及机会与风险的看法,将财务分析与业务洞察相融合,为企业战略规划制订出谋划策^[3]。

2.2 财务分析服务于企业战略

财务部门可运用多种分析方法为企业战略服务。可通过分析现有项目的盈利能力,明确各业务板块在企业整体利润中的贡献占比,为企业绩效考核服务;可通过计算光伏投资建设项目的内部收益率(IRR)、净现值(NPV)、动态回收期及静态回收期、资本成本等指标,评估项目的经济效益和回本年限,判断业务的发展潜力。对电力工程施工建设板块,可分析项目的毛利率、成本费用利润率等指标,找出影响利润的关键因素,若发现在某一类别的工程毛利呈下降趋势,财务部门与业务部门应共同深入调研,分析原因,制订相应的调整方案。通过有效的财务分析,让企业的财务战略服务于总体战略,又服务于具体业务战略,便于企业管理层更好地配置资源,助力企业实现可持续发展^[4]。

3 经营规划层面的业财融合

3.1 采用项目预算进行业财融合

预算编制是企业实现战略目标、控制风险的重要手段,预算编制应以业务为先导、以财务为协同,同时控制是关键。实践过程中,牵头部门是财务部门,预算指标也大部分体现为财务指标,业务部门往往对预算编制不够重视,导致预算目标设定与预算过程控制较为随意。因此,在预算编制中,企业应以战略和经营计划为出发点,通过业财融合,调动业务

部门的积极性,根据市场情况及企业实际来编制预算,促进预算编制及执行与企业业务经营目标及具体行动方案相结合。具体包括,在编制投资建设预算时,投资部门结合市场情况,基于发电数据及用户的用电情况预测项目营收,测算现金流量和项目利润率、投资回报率等关键财务指标;财务部门从财务角度对预算数据进行审核和分析,并结合成本控制目标以及内部收益率等提出财务意见,最终结合资金状况预测融资需求度。在编制电力工程施工项目预算时,业务部门应对承接的项目进行经营测算,包括总收入、总成本和毛利率等。财务部门则根据施工进度安排,制订合理的资金使用预算,确保资金满足项目建设需要。通过业财融合完善企业项目预算编制,使项目预算管理更加贴近业务实际,提升项目预算管控准确性和可执行性^[5]。

3.2 采用滚动预算进行业财融合

由于企业业务发展复杂多变,而预算工作是对未来业务活动的预测和规划。传统的预算编制存在周期较长、缺乏动态调整机制等问题,预算无法随时反映业务变化的实际情况,影响了企业的下一步发展与规划。而采用滚动预算则可以更好地反映实际情况,服务企业管理。这包括财务部门与业务部门共同建立成本管理体系,从项目全生命周期角度对成本进行管控。在光伏投资建设项目中,应严格控制设备采购成本、施工成本以及运营维护成本。财务部门通过分析毛利率、营业收现率等能及时发现成本管理中的问题,并与业务部门共同制订改进措施。电力工程施工项目通过建立工程项目进度管控表,能准确提供项目的收入、成本、利润情况;应收账款、应付账款等项目资金流情况;合同结算、合同结转等项目进度结算情况,从而为企业决策提供参考。财务部门与业务部门密切配合,精细化成本管理,根据项目合同金额、施工进度以及项目成本支出情况,以滚动预算方式实时预测项目效益,有助于企业及

时调整经营策略、实现目标^[6]。

4 业务运行和控制层面的业财融合

4.1 业务实施环节的业财融合

业务活动的目的是创造价值,业务活动中的各种决策都需要以财务信息为支撑,充分可靠的财务信息是企业科学决策的基础。在光伏投资建设和执行电力工程施工项目过程中,财务部门应全程监控项目业务的执行情况,包括利用财务信息系统,实时获取项目的成本支出、资金使用、工程进度等数据。在光伏电站建设项目中,财务部门应与项目管理系统对接,实时掌握项目总投资情况、项目回款、项目收益等是否符合计划安排等信息。在电力工程施工项目中,财务部门应严格监控施工现场的资金使用情况,确保资金专款专用,防止产生资金挪用等风险。同时,通过对工程进度款的审核支付,督促业务部门按照合同约定支付工程款项。由于大型工程时间跨度较大,财务部门还应加强对项目成本的分析,若发现某一阶段成本支出超出预计毛利水平,应及时发出预警,并与业务部门共同分析偏差原因,进而提出切实可行的改进方向^[7]。

4.2 业财融合助力风险防控

当前,光伏投资建设和电力工程施工行业面临诸多风险,如战略风险、财务风险、市场与运营风险、法律与合规风险、融资风险等,业财融合在风险防控中至关重要。企业应建立风险预警机制,针对不同类型风险制订相应的预警指标和应对措施。在市场风险防控方面,外部市场的复杂性和变动性会带来相关经营风险,财务部门应密切关注产品价格及供需变化、税收政策和利率变化、潜在竞争者等信息,并提示业务部门,根据市场变化适时调整项目运营策略。在政策风险防控方面,财务部门和业务部门应共同关注国家能源政策、税收政策等变化,分析政策调整对业务的影响。在安全风险防控方面,业务部门应制订安全管理制度和操作规程,以确保施工

现场的安全。财务部门则将安全生产投入纳入项目成本预算,以确保安全设施设备的采购和维护资金的到位^[8]。

5 绩效评价层面的业财融合

企业应基于战略目标,构建关键绩效指标体系,将价值创造活动与战略规划目标有效联系。为了全面、客观地评价企业的业务运营效果和财务绩效,构建设业财融合的绩效评价指标体系势在必行。绩效评价指标应包含非财务指标和财务指标。在光伏投资建设板块,建立发电量、发电小时数、用户消纳率等业务指标;投资资本回报率、自由现金流量、资金回报率等财务指标。通过对光伏电站发电量的考核,可以衡量项目的实际运营效果;通过对投资资本回报率的考核,可以评估投资资本的回报能力。在电力工程施工建设板块,建立工程质量达标率、项目按时交付率、客户满意度等业务指标;项目毛利率、应收账款周转率、资产负债率等财务指标。将业务指标与财务指标相结合,能够从多个维度评价企业业务运营情况,避免财务指标评价带来的片面性^[9]。

6 结论

业财融合是现代企业管理的必然趋势,在企业光伏投资建设和电力工程施工建设两大主营业务板块中具有实践价值。企业从战略制订、经营规划、业务运行与控制、绩效评价等层面实现业财深度融合,能够更好地为业务发展提供全方位的支持,为高层经营决策提供准确、及时的依据。未来,企业应进一步深化业财融合,如建立高效可靠的信息系统,实现数据共享、信息沟通和业务流程管理的无缝衔接;实施流程再造,确保财务和业务在流程中的交互更加

紧密;建立跨部门沟通、协调机制,帮助业务和财务更好地了解对方情况,提高业财融合的效率;加强交叉培训与教育,减少双方信息不对称,降低沟通成本和试错成本;建立并完善绩效评价体系,提高决策效率和效益等,帮助企业更好地适应市场变化,提高企业的价值创造能力和核心竞争力,推动企业的可持续发展。

参考文献:

- [1] 李小俊.业财融合背景下企业财务管理面临的挑战与转型路径[J].今日财富,2025(10):163-165.
- [2] 何有为.业财深度融合导向的财务信息化系统架构设计与实践[J].中国会展,2025(9):101-103.
- [3] 徐斌.企业业财融合中财务人员角色转变与能力提升[J].中国会展,2025(9):131-133.
- [4] 梅洁.业务财务融合在财务管理中的效益分析[J].中国电子商情,2025,31(9):97-99.
- [5] 曹山雨.业财融合背景下企业全面预算管理优化路径研究[J].中国电子商情,2025,31(9):100-102.
- [6] 张卓敏.业财融合背景下财务数智化管理优化路径探索[J].中国集体经济,2025(14):157-160.
- [7] 秦乙可.业财融合背景下电力企业成本管控研究[J].中国农业会计,2025,35(9):29-31.
- [8] 乔文昱.业财融合视角下财务管理数字化转型策略研究[J].上海企业,2025(5):231-233.
- [9] 许大俊.业财融合背景下的成本管理优化策略[J].今日财富,2025(9):214-216.

作者简介:古海玉,女,广东梅州人,东莞莞能绿色能源服务有限公司,研究方向:财务管理、业财融合。

社会保障赋能青年新市民住房保障

——中山市小榄镇的实践与创新

郭占山,艾丽娟

(大连理工大学,辽宁 大连 116086)

摘要:随着城市化进程加快,青年新市民在中山市小榄镇的建设与发展中发挥着越来越重要的作用,然而住房问题成为其扎根和稳定发展的阻碍。文章深入探讨了中山市小榄镇青年新市民保障性住房政策的发展历程及现状,从政策演进的各阶段入手,阐述了其在解决青年新市民住房问题上的路径,分享了小榄镇的创新举措、实施成效和呈现特点,旨在满足青年新市民多元化的住房需求,助力其更好地融入当地建设。

关键词:中山市小榄镇;青年新市民;保障性住房

中图分类号:F299.23

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0009-04

Social Security Enabling Young New Citizens Housing Security

—Practice and Innovation of Xiaolan Town in Zhongshan City

Guo Zhanshan, Ai Lijuan

(Dalian University of Technology, Dalian, Liaoning, 116086)

Abstract: With the acceleration of urbanization, young new citizens are playing an increasingly important role in the construction and development of Xiaolan Town, Zhongshan City. However, housing issues have become an obstacle to their settlement and stable development. This article delves into the development history and current situation of the affordable housing policy for young new citizens in Xiaolan Town, Zhongshan City. Starting from each stage of policy evolution, it expounds on the paths to solving the housing problems of young new citizens, shares the innovative measures, implementation effects, and characteristics of Xiaolan Town. The purpose is to meet the diverse housing needs of young new citizens and help them better integrate into local construction.

Key words: Xiaolan Town, Zhongshan City; young new citizens; affordable housing

0 引言

在城市化进程中,青年新市民已成为城市建设、产业发展和业态转型的中坚力量。广东省中山市作为沿海城市,经过多年发展,从一个普通农业县转变为以外向型经济为导向的城市。而经济总量位居中山全市镇街前列的小榄镇,凭借经济总量优势,吸引了大量外来人口定居,特别是青年新市民不断增加。现阶段,青年新市民以外来务工人员、大学毕业生为

主,还包括一些引进人才等。面对数量多、构成复杂的青年新市民群体,中山市小榄镇探索出了涵盖租房和购房保障的新市民住房保障制度,以缓解这一群体的住房困境。

1 中山市小榄镇青年新市民保障性住房政策发展历程

1.1 早期探索阶段(2007—2020年)

2007年,国务院颁布了《关于推进城市保障性

住房建设的若干意见》(以下简称《意见》),正式确立了社会保障房作为一种保障性住房。2011年,中山市据此出台了《中山市住房保障管理暂行办法》,早期的保障性住房主要包括廉租住房、经济适用房等,主要覆盖具有本市户籍的低收入群体,其中新市民中的引进人才和新就业大学生因具有本市户籍而被纳入保障范围,而外来务工人员则受限于户籍制度壁垒,长期排除在保障范围之外。

1.2 初步拓展阶段(2020—2022年)

2020年,中山市人社局联合市委组织部、市财政局、市住建局发布了《中山市人才房管理暂行办法》,制订针对新市民的住房保障制度,陆续出台了专门解决引进人才、外来务工人员、新就业大学生等新市民住房问题的一系列举措,标志青年新市民住房保障制度施行的开端。2021年,国务院办公厅发布的《关于加快发展保障性租赁住房的意见》中确立以公租房、保障性租赁住房、共有产权住房为主体的“三位一体”保障体系,覆盖从低收入到新市民、青年人的多层次需求,中山市人民政府办公室出台的《中山市加快发展保障性租赁住房实施方案》《中山市保障性租赁住房管理暂行办法》等文件,明确了保障性租赁住房的建设方式、租金标准及面向群体,为新市民、青年人等符合条件的群体提供了更多住房选择。2022年,相关方面发布的《小榄镇人才公寓管理办法(试行)》对无自有住房的新市民、青年人等群体(含非户籍人口),不设收入、财产限制,筹建一批租金低且以建筑面积小于70平方米的小户型为主的保障性租赁住房,通过配建、集中新建等方式开展人才公寓建设,另通过购买、租赁市场房源,接管、盘活政府存量房源,以及接受捐赠房源等方式筹集第一批青年保障性住房。

1.3 深入发展阶段(2023—2024年)

2023年,中山市小榄镇人民政府鼓励用人单位等社会力量通过直接投资、间接投资、参股等方式参

与人才公寓建设和筹集,明确了人才公寓的建设原则、规划用地以及资金投入等。2024年,中山市小榄镇人民政府印发的《小榄镇人才公寓管理办法》,对人才公寓的筹集管理,人员申请条件及配租标准,住房的申请程序、管理及退出程序进行了详细说明,开拓筹集渠道:如盘活政府存量房源,通过盘活政府存量房源,清退不符合租住条件的,将符合使用条件的公建配套房转作人才公寓;收购、租赁市场房源。镇政府可通过收购、租赁市场房源筹集人才公寓;或鼓励用人单位通过自建或直接租赁市场房源用作人才公寓。同时,小榄镇在保障性住房建设方面取得显著成效,小榄镇被培育为典型镇之一,其建设规划获全省优秀等次。

2 中山市小榄镇青年新市民保障性住房政策现状

针对中山市保障性住房的发展与现状,一些学者进行了针对性研究,主要从当下中山市保障性住房政策的多样性角度切入,旨在全面满足青年新市民住房需求。例如,胡妍和高睿指出中山市开始大规模建设公租房,主要解决本地户籍中等偏下收入人群以及工业园区外来务工人员住房问题,截至2020年全市公租房已经达到2万套。而从2017年开始中山市转而大幅度提高了住房补贴,每平方米租赁补贴标准为18元,保障房面积最高不超过60平方米。为解决特殊行业的阶段性住房问题,中山每年分批次对公交司机与环卫工人等发放住房补贴,同时不断向其他行业领域延伸。此外,中山市在住房管理方面制订灵活的房补政策。公租房管理中也引入“人脸识别”系统,给租户带来方便的同时,也能有效解决公租房欠租、转租以及小区安全管理等难题^[1]。陈柳云和钟海霞^[2]指出中山市在前期“购租并举”和当前“租购并举”的住房制度指导下,开展了培育住房租赁经营机构、组建专业化房屋租赁平台、加快发展住房租赁市场等改革行动,而如何

发挥住房租购制度改革对流动人口购房的影响,增加其租住意愿,促进中山市房地产市场健康稳定发展以及提高政策有效性也是亟待探究的问题。蒋雯菁和赵玉娟^[3]指出中山市住保中心注重培养“系群众,重服务”的工作意识,除了办公窗口,还将服务外延至公租房小区,便于办理续租、人员变更、租金减免等业务,同时通过设立志愿服务岗,为有需要的提供咨询及业务办理。该中心已累计完成线上资格审核 727 户,发放城镇住房保障家庭租赁补贴 398 户,完成目标任务的 163%,开创了“让数据多跑路,群众少跑腿”的公租房审批新模式。叶瑞晔^[4]指出中山公积金东区办事处持续优化审批服务模式,通过开展线上、线下及上门服务“三结合”,着力提升政务服务水平,以打造智慧公积金为抓手,推进业务“全流程网办”“跨省通办”“智能审批”,推出贷款“不见面”审批、数字人民币应用等创新举措。

为了进一步探究小榄镇在中山市大框架保障性住房政策基础上的因地制宜创新举措,文章围绕以下三点展开进一步探索。

2.1 体系逐渐完善

目前,小榄镇已构建起涵盖人才公寓和产业园区公租房的多层次住房保障政策体系。一方面,《人才保障住房政策》针对高层次人才等六类群体,构建了覆盖高层次人才与产业园区务工人员的多层次住房保障体系,充分体现了政府引才聚才、服务企业的政策导向。政策创新性实施阶梯式租金优惠,前两类高层次人才群体可享受最长两年免租期,本科生等基础人才在房源充足时可享受一年免租。为增强政策活力,设置严格的动态管理机制:两年一签合同,建立核查社保缴纳情况的年审制度,明确九种退出情形,并创新性地允许特殊人才二次续租。申请流程全面实现线上化,通过“申请—审核—公示—签约”四步流程提升效率,以及制订 3 000 元保证金制度,既实现了规范管理又减轻了经济负担。另一

方面,《产业园区保障政策》则聚焦产业园区务工人员和新就业职工,构建了以企业为纽带的住房保障网络。准入条件突出公平性与保障性,要求申请人无自有住房、未享受其他住房保障,并设置收入与资产双重门槛(人均收入低于市均 70%、家庭总资产低于 28 万元)。政策亮点在于推行承诺制审批,通过“个人承诺—企业初审—政府核查”三级审核机制提升效率,同时强化事中事后监管,要求企业在内部公示 20 日,建立异议处理快速响应机制。空间配置上,实行灵活的区域划定原则,产业园区内公租房优先服务本园区企业,园区外则采取半径辐射或公开招选方式,确保资源配置的科学性、合理性。政府通过备案监管系统实现全过程管理,对违规者采取即时清退等惩戒措施,保障政策执行的严肃性。

2.2 多渠道盘活资源,增加供给

小榄镇通过盘活政府存量房源、收购租赁市场房源、接受捐赠房源,以及配建、集中新建等方式筹集保障性住房,不断拓展住房供给渠道。在人才公寓建设上,以商品房项目配建为主、集中新建为辅,并在产业、人才集聚区域预留规划用地指标。同时,鼓励用人单位参与建设和筹集,拓宽了住房供给渠道,有效提高了保障性住房的供应量。

2.3 发挥政策导向作用,实现政策落地

结合小榄镇本地实际制订了《人才保障住房政策》和《产业园区保障政策》,分别构建了升平中路 63 号银菊花园 85 幢、86 幢(小榄镇的主要人才公寓所在地)和安乐东街四巷 27 号西区(青年人才公寓)等人才公寓,侧重吸引高端智力资源;筹建了绿金湾高端环保共性产业园、绩西合二工业园、聚宝工业园、西区等产业园区,着力稳定产业工人队伍,共同构建完整的人才安居链条。小榄镇的住房保障工作不仅缓解了青年新市民的住房压力,还为吸引和留住人才、优化营商环境、推动产业高质量发展提供了有力支撑,促进了经济社会的全面发展。

3 中山市小榄镇青年新市民保障性住房政策特点

3.1 特殊性

中山市小榄镇的青年新市民主要集中在制造业、加工业、电子产业,以及物流、餐饮、零售等服务业领域。他们来自周边城市及其他省区市,文化程度以高中为主,收入相对较低且不稳定,工作时间较长,面临较大的生活压力。基于此,由小榄镇政府发挥主导职能并执行规划建设任务,以服务于此特定人群。其建造标准以及使用价格等设定在某范围内,从而有效发挥社会保障作用。同时,相关方面大力推动保障性住房建设进程,旨在建设文明安居城市和助推经济发展。此特殊性,既保障了青年新市民权益,又为小榄镇的长远发展提供了支持。

3.2 政府主导性

社会保障作为维护劳动者权益的重要手段,在助力青年新市民住房保障发展中具有不可替代的作用。从实际情况来看,中山市小榄镇政府大力加强保障性住房建设,并引导社会组织以及人民群众为该进程提供支持。另外,针对部分青年新市民受相关因素影响无法享受住房公积金政策的问题,保障部门加大了对企业缴存住房公积金的监管力度,扩大了住房公积金制度的覆盖范围,使更多青年新市民能够通过住房公积金贷款购买保障性住房或支付租金。同时,研究制订针对灵活就业的青年新市民自愿缴存住房公积金的政策,给予一定的政策优惠和补贴,提高其缴存积极性,旨在助推保障性住房为社会事务提供便利,也体现了政府对青年新市民住房问题的高度关注和积极作为。

3.3 多元资金支持

中山市小榄镇保障性住房政策的推进实际依赖于土地供应政策、财政政策、金融政策等多元政策支

持。政府通过运用各种金融手段,刺激住房的建造或消费,以解决中低收入家庭的住房问题。在政府提供的保障性住房项目中,主要包括经济适用房、廉租住房以及限价商品房,在供给方面做到了普遍涵盖,保障了青年新市民住房政策的可持续性。

4 结论

中山市小榄镇在青年新市民保障性住房政策方面的探索与发展,为解决青年新市民住房难题提供了经验。通过不断完善政策体系、拓展住房供给渠道以及强化政策实施管理,有效缓解了青年新市民的住房压力,促进了其在城镇的稳定发展和融入。未来,小榄镇仍应进一步优化政策细节,加强部门协同合作,推荐就业与住房保障的衔接;发挥社会保障作用,提升住房保障服务质量和效率;探索多元化住房保障模式与服务管理,持续为青年新市民的安居乐业保驾护航,为城市的可持续发展注入持久动力。

参考文献:

- [1]胡妍,高睿.民生托底幸福中山让民心更暖[J].小康,2020(29):32-35.
- [2]陈柳云,钟海霞.中山市住房租购制度改革对流动人口购房的影响——基于动力机制理论分析[J].中国集体经济,2020(7):19-21.
- [3]蒋雯菁,赵玉娟.中山以财政“活水”赋能“百千万工程”[N].广东建设报,2023-12-08(3).
- [4]叶瑞晔.中山市住房公积金管理中心:“青”尽全力为民筑安居梦[J].城乡建设,2023(22):70-71.

作者简介:郭占山,男,黑龙江鹤岗人,大连理工大学公共管理学院,研究方向:人力资源管理、公共管理;
艾丽娟,女,辽宁海城人,大连理工大学公共管理学院,研究方向:城乡人口与环境治理、人力资源与社会保障。

企业财务会计内部控制管理现状与优化措施分析

郝华丽

(陕西和峰税务师事务所有限公司,陕西 西安 710016)

摘要: 伴随着社会主义市场经济的不断发展,我国各行各业逐渐走向了转型升级和快速发展的道路,保质保量开展企业财务内部控制,成为企业发展改革和创新优化的内在驱动。而且,企业财务内部控制还能促进企业会计信息完备、资金安全稳定、内部治理强化、财务内部控制优化,从而让企业日常经营管理过程扫除经营风险和财务风险,让企业走向可持续和高质量发展。但是,现阶段我国部分企业财务内部控制过程依然还存在的问题和欠缺,导致企业财务内部控制无法作为企业发展的核心竞争力。文章以企业财务会计内部控制管理的价值作为切入,归纳总结了我国企业财务会计内部控制管理实际现状,针对性提出了企业财务会计内部控制管理现状中存在问题的优化措施。

关键词: 企业财务会计;内部控制管理现状;优化措施

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0013-04

Analysis of the Current Status and Optimization Measures of Internal Control Management in Enterprise Financial Accounting

Hao Huali

(Shaanxi Hefeng Certified Tax Agents Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710016)

Abstract: With the continuous development of the socialist market economy, various industries in China have gradually embarked on the path of transformation, upgrading, and rapid development. Maintaining the quality and quantity of enterprise financial internal control has become an inherent driving force for enterprise development, reform, innovation, and optimization. Furthermore, enterprise financial internal control can also promote the completeness of enterprise accounting information, ensure the safety and stability of funds, strengthen internal governance, and optimize financial internal control, thereby eliminating operational and financial risks in the daily business management process and enabling enterprises to move towards sustainable and high-quality development. However, at the current stage, some enterprises in China still face problems and deficiencies in their financial internal control processes, which prevent financial internal control from becoming a core competitiveness for enterprise development. This article starts with the value of enterprise financial accounting internal control management, summarizes the actual status of enterprise financial accounting internal control management in China, and proposes targeted optimization measures to address the existing problems in the current status of enterprise financial accounting internal control management.

Key words: corporate finance accounting; current status of internal control management; optimization measures

0 引言

企业财务会计内部控制管理是以企业经营管理目标达成、资金资产安全保护、财务信息可靠为核心的现代企业财务管理核心机制,整个管理过程需要运用企业财务活动相关的标准、原理、规范和方法进

行约束、评价、监督、调控以及优化。所以,企业财务会计内部控制管理直接影响到了企业日常经营管理效率、财务安全风险,并凭借其对财务计划实现的保证成为企业在市场环境中发展的核心竞争力。但是,现阶段部分企业在改革转型过程尚未完全认识

到企业财务会计内部控制管理的价值,也没有进行企业财务会计内部控制管理优化,甚至还有部分企业采取老思路、旧办法开展企业财务会计内部控制管理,导致企业财务会计内部控制管理出现弊端,埋下财务隐患,阻碍了企业发展。因此,立足企业经营管理现状,找寻企业财务会计内部控制管理弊端和问题,加强问题审视和问题分析,找寻企业财务会计内部控制管理优化创新路径,是企业实现高质量和可持续发展的重要基石。

1 企业财务会计内部控制管理的价值

1.1 精准把握财务状况,提高企业管理水平

现代企业发展过程中,财务会计内部控制管理不再单纯聚焦事后监管,而是将管理环节渗透至企业日常管理经营和资金流向的各个环节,从而保证企业财务会计内部控制管理实现全方位覆盖,为企业管理人员提供决策依据^[1]。这也有助于企业精准掌握资金动向和财务状况,有效识别财务风险问题,从而推动企业不同部门的协同,为企业管理水平的提高奠定基础。

1.2 建立动态管理机制,强化企业适应能力

转型升级、产业调整、适应新市场是现阶段我国企业发展必将面临的重要挑战。伴随着我国市场经济体制的逐步完善,尤其是营商环境的不断变好,激烈的市场竞争时代必将来临,具备快速响应能力、敏锐感知能力、高效执行能力是企业长远发展和行业竞争的关键。通过财务会计内部控制管理,企业能够开启财务风险预估、风险应对、经营风险预判,即构建一套可以动态调整的企业经营管理机制,以保证企业在市场竞争过程中能够随时洞察形势变化和潜在风险,从而快速调整策略^[2]。所以,企业借助动态管理机制,能够将大量财务信息、财务数据作为企业战略发展的支撑,强化了企业适应市场和适应变化的能力。

1.3 有效开展资金管控,避免财务漏洞问题

企业财务会计内部控制管理的核心在于财务管理优化、财务控制水平提升和内部审计开展^[3]。而其中,内部审计的开展,其核心在于推动企业资金进

出的精准管控,有效监督和审查企业资金往来,以及资金活动的真实性、有效性和安全性。所以,企业财务会计内部控制管理让企业资金管控得到了有效保障,也推动了财务工作人员的依法管理、依规管理,从而避免了财务漏洞,也从源头上促进了企业的廉政建设。

1.4 优化财务管理流程,提升资金利用效率

企业财务会计内部控制管理覆盖了财务管理的各环节,有助于形成清晰、规范的财务管理流程,从而保证财务会计内部控制管理的准确性和公正性^[4]。所以,企业财务会计内部控制管理过程中,财务部门和财务工作人员需要持续优化财务管理流程,以推动企业财务会计内部控制管理精准度的提高,从而促进企业财务会计内部控制管理的规范化、系统化,提高企业资金利用效率,更好地服务于企业的健康发展和持续改进。同时,这也有助于风险管理水平的持续提高,增强企业的竞争力和市场信誉度。

2 企业财务会计内部控制管理的问题

2.1 内部控制管理意识滞后,效率不高

尽管企业财务会计内部控制管理对企业日常经营管理和可持续发展有着重大意义,且大部分企业也在大力推动企业财务会计内部控制管理的创新优化。但是,随着经济环境的日益复杂和企业转型升级的不断深入,部分企业出现了内部控制管理意识滞后的问题。这就导致企业财务会计内部控制管理和资金进出管理、财务预算编制、财务核算、审计等无法联动起来,整个企业财务会计内部控制管理缺乏规范化和系统化^[5]。长此以往,企业无法准确把握内部控制管理的内容要点,导致内部控制管理质量和效率低下。

2.2 管理体制不完善,面临诸多风险

在社会主义市场经济不断发展的背景下,企业规模扩张和业务复杂化问题日益显著,企业财务会计内部控制管理面临前所未有的挑战。这主要是因为企业财务会计内部控制管理体制不够完善,内部控制管理过程中的风险不断增加,在一定程度上削

弱了企业财务会计内部控制管理的全面性和深入性。更关键的是,因为管理体制不够完善,财务人员在开展企业财务会计内部控制管理的过程中就会出现权责不清、流程松散等问题,加剧了企业财务会计内部控制管理的无序性^[6]。

2.3 管理手段陈旧,极易引发管理失真

受到内部控制管理意识不足、内部控制管理体制不完善的影响,企业财务会计内部控制管理过程中管理手段陈旧滞后的情况就逐步出现,这就引发了财务数据分析失真、资金出入管理出现漏洞、审计风险增加等问题。更关键的是,部分企业仍依赖人工操作开展财务会计内部控制管理。在信息技术迅速发展的背景下,这种传统的管理手段显然已经无法满足现代企业高效、精准的经营管理需求。所以,因为企业财务会计内部控制管理手段的滞后,加之企业经营管理项目增加、资金进出日益频繁等问题,财务人员进行财务信息核算、财务信息整理、资金风险预估等工作中极易出现数据失真和信息失真的问题,从而导致企业财务会计内部控制管理的失真。最终,企业财务会计内部控制管理的品质和效率无法得到保障,企业财务会计内部控制管理整体水平无法得到提升,企业日常经营管理过程就会因为企业财务会计内部控制管理成效不足而引发财务危机。

3 企业财务会计内部控制管理现存问题的优化策略

3.1 培养内部控制管理意识,明确内部控制管理方向

培养企业财务会计内部控制管理人员的内部控制管理意识,不仅是保障企业财务会计内部控制管理顺利开展的前提,更是解决由内部控制意识不足引发企业财务会计内部控制效率低下问题的关键^[7]。而且,依托于内部控制管理意识的培养,财务人员还能明确企业财务会计内部控制管理方向,并基于内部控制管理方向不断提高自身的内部控制管理技能和业务素养。同时,在培养内部控制管理意识的过程中,财务人员的职业道德和职业素养也

是需要企业重点关注的层面。

例如,企业领导应当加强宣传,向财务人员明确企业财务会计内部控制管理的重要性和价值,并向财务人员阐明内部控制管理的主要方向和目标。同时,为保证内部控制管理的顺利开展,企业管理人员和财务主管领导还需要加强其他部门和财务部门的协调沟通,从而为内部控制管理的顺利开展奠定基础。这样,企业财务会计内部控制管理过程中,财务人员才能围绕内部控制管理方向保持思想一致、行动一致,从而有序推动内部控制管理的开展。

3.2 重塑内部控制管理制度,优化内部控制管理方法

一套科学规范且匹配企业实际的财务会计内部控制管理制度,是企业开展内部控制管理的指南针,更是明确财务人员权责、优化内部控制管理方法的理论支撑。所以,企业财务会计内部控制管理过程中,企业需要在遵守法律法规的基础上,结合企业经营管理实际情况,重新塑造一套财务会计内部控制管理制度,并在整个制度中呈现出“相互制约”“相互监督”“相互管控”的内容,从而优化内部控制管理方法、提高内部控制管理质量。

例如,企业重塑财务会计内部控制管理制度的过程中,应当以高效管控、精准管控和风险防控为导向,打破业务部门、经营部门、管理部门以及财务部门之间的壁垒,实现不同部门之间的协调和配合^[8]。同时,基于管理的有效性和准确性,还应建立内部控制管理的考评机制,明确考评机制的标准,激发企业发展活力。在此基础上,结合内部控制管理制度优化财务审计办法、预算编制管理办法、资金进出管理办法等。

3.3 推动信息技术运用,提高内部控制管理成效

数字时代背景下,信息技术的应用能够促进企业内部控制管理过程的信息化和智能化,从而让内部控制管理实现防控效能升级和管理精度提升的目标。同时,会计电算化、大数据、云计算等技术也能够为企业财务会计内部控制管理的规范化和科学化

提供支撑。因此,推动信息技术运用不仅能够解决企业财务会计内部控制管理手段陈旧的问题,也能有效避免管理出现失真的问题。

例如,立足信息技术,企业需要结合自身财务规划、财务会计内部控制管理需求、财务会计内部控制目标,构建一套内部控制信息系统,并对预算编制、资金进出、成本核算、资产盘点等环节开启实时数据监控和分析,同时生成财务报告,并借助机器学习、自然语言处理等技术形成财务管理决策。这样,企业财务会计内部控制管理过程的每一个管理链条都有相应的凭证,且能够通过加密技术或者区块链技术等保障财务信息安全。另外,企业经营管理过程中的各项财务数据庞大,且往来账目一旦增加,财务人员进行风险定位、财务预警、风险防控的难度也相应增大。借助机器学习算法、大数据挖掘等技术,财务人员能从财务数据中精准提取财务识别信息,从而帮助企业进行风险识别、风险预测。

3.4 积极开展内部审计,提高风险控制水平

企业财务会计内部控制管理的核心在于为企业提供预警,即帮助企业防范风险。同时,结合企业财务会计内部控制管理的价值来看,企业财务会计内部控制管理也能有效推进企业廉政建设,为企业的良好发展保驾护航。所以,企业财务会计内部控制管理过程中需要积极开展内部审计工作,即对企业经济活动中关键、频繁的板块开展评价、审查和监督,从而避免出现经济活动失真、违规等情况,提高企业风险控制水平。

例如,企业日常经营管理过程中,财务人员难免会受到一些主客观的影响而无法识别不可预知的财务风险。所以,企业应当采取建立独立审计部门或者外聘审计机构的方式组织开展内部审计,从而发现企业财务会计内部控制的薄弱环节,推动企业完善内部控制体系,降低经营风险。

4 结论

市场形势瞬息万变,企业经营管理也应当审时度势。企业财务内部控制管理的开展,不仅能够帮助企业灵活应对市场变化和行业竞争,也能有效提高企业整体管理水平和财务管理能力。因此,针对现阶段企业财务内部控制管理中存在的问题,企业应当充分认识到财务会计内部控制管理的意义,结合企业发展实际和财务内部控制问题,立足内部控制管理意识强化、内部控制管理制度重塑、内部控制管理流程完善、内部审计组织开展,以及内部控制信息化推进等维度协同发力,促进企业财务会计内部控制管理水平提升和效能强化,从而推动企业稳健发展。

参考文献:

- [1]孟军.企业财务内部控制管理的现状及其完善策略[J].今日财富,2025(5):133-135.
- [2]李斐然.企业财务内部控制管理体系优化思考[J].中国管理信息化,2025,28(5):11-13.
- [3]康慷.经济新常态下企业财务内部控制现状与对策探讨[J].中国物流与采购,2024(21):61-62.
- [4]方林擎.财务内部控制管理对现代企业管理作用探究[J].中国市场,2024(28):127-130.
- [5]杨燕.国有企业财务管理内部控制体系的建设与风控策略[J].纳税,2024,18(14):94-96.
- [6]周莹.新时期企业财务管理内部控制现状与对策[J].中国电子商情,2024(4):46-48.
- [7]朱丽.企业财务风险管理和内部控制建设现状及对策[J].市场瞭望,2024(1):108-110.
- [8]李岩.国有企业项目投资财务内部控制管理现状及解决对策[J].商场现代化,2022(18):147-149.

作者简介:郝华丽,女,河南驻马店人,陕西和峰税务师事务所有限公司,研究方向:财务会计。

业财融合背景下企业财务管理信息化建设优化探讨

洪 艳

(浙江维力塑胶有限公司,浙江 金华 321000)

摘要:文章系统分析了业财融合与信息化的双向互动关系,既论证了信息化对业财融合的支撑作用,也阐述了业财融合对信息化的催化作用,同时揭示了企业在财务管理信息化建设中的数据孤岛、人员协同困境和技术更新滞后等问题。针对问题,提出了构建一体化信息平台、流程再造与智能化升级、组织与人才能力提升以及风险管理与内控深化的优化策略,旨在提升企业财务管理效率和市场竞争力,以适应信息化时代的快速发展。

关键词:业财融合;财务管理信息化;优化策略;风险控制

中图分类号:F275;F270.7

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0017-04

Exploration into the Optimization of Enterprise Financial Management Informatization Construction Under the Background of Business Finance Integration

Hong Yan

(Zhejiang Weili Plastic Co., Ltd., Jinhua, Zhejiang, 321000)

Abstract: This paper systematically analyzes the two-way interactive relationship between industry and finance integration and informatization, demonstrates not only the supporting role of informatization to industry and finance integration, but also expounds the catalytic role of industry and finance integration on informatization. At the same time, revealing the problems faced by enterprises in financial management informatization construction, such as data silos, personnel collaboration difficulties, and lagging technological updates. In response to these issues, optimization strategies have been proposed, including building an integrated information platform, process reengineering and intelligent upgrading, enhancing organizational and talent capabilities, and deepening risk management and internal control, aiming to improve the efficiency of enterprise financial management and market competitiveness to adapt to the rapid development of the information age.

Key words: integration of business and finance; financial management informatization; optimization strategy; risk management

0 引言

在经济全球化的浪潮中,企业面临的机遇与挑战是多方面的。财务管理信息化建设成为推动企业实现转型升级、核心竞争力提升的关键。业财融合是一种新型的管理理念,它把原本独立的业务流程同财务管理紧密地联结到了一起,借助信息技术方面的手段来达成数据的共享,实现流程的优化,并给

予决策支持,进而提高企业的运营效率。所以,业财融合有助于企业提高整体管理水平。

1 业财融合与财务管理信息化的协同关系

1.1 业财融合对信息化的推动作用

在业财融合不断推进的情形下,企业内部的信息信息化建设取得了良好的效果。借助实时数据共享方式,业务流程和财务流程能够实现无缝对接,如能够

自动关联销售订单录入环节以及收入确认环节等^[1]。同时,业财融合让业务部门在数据生成的最初环节便能够参与到信息系统当中,有力地保证了数据的真实性与及时性。过去,业务部门和财务部门之间存在信息不对称的情况,这导致数据出现滞后或者错误的问题,还会对决策的准确性产生影响^[2]。而当下,借助业财融合方式,企业可以获取准确的数据,减少决策偏差,从而为企业的管理层提供科学合理的决策依据^[3]。

1.2 信息化对业财融合的支撑作用

信息化建设为业财融合提供了有力的技术支撑。如运用 ERP(企业资源计划)系统这类集成工具能整合业务方面的数据和财务方面的数据,进而达成数据联通且实现共享的效果。如用友 BIP(商业创新平台)事项会计,它通过对业务系统和财务系统进行解耦处理,使得企业可以从不同角度来对数据展开分析,实现了从多个视角出发的数据融合,能够为企业的决策提供更为完整、详尽的信息内容^[4]。随着大数据技术的应用,企业有能力对分散开的数据加以整合,同时展开分析,进而从中挖掘出潜藏着的业务增长点以及利润点。例如,北京地铁,通过财务统计预警系统,企业针对多源数据完成清洗工作,并且实现实时监控,便可及时察觉到财务方面存在的风险,从而对运营策略做出优化调整^[5]。

2 企业财务管理信息化建设的现状与挑战

2.1 实践痛点分析

2.1.1 数据孤岛与系统割裂

在实际运作环节,如客户关系管理方面的 CRM(客户关系管理)这类业务系统,以及企业资源规划方面的 SAP 财务系统,常常会由于技术架构方面存在差异,而无法顺利达成有效的对接操作。这样一来,系统之间出现了割裂的状况,使得数据无法自动完成交换流程。业务部门只能手动把数据从 CRM 系统中导出,再将其导入财务系统中。这不但

增加了工作量,而且提高了差错率,降低了工作效率。这种数据孤岛现象,对信息的流畅传递形成了阻碍,影响到了企业整体的运营效率。

2.1.2 人员协同困境

在业务和财务融合背景下,不同部门关注的点不同。业务部门通常会更为关注短期业绩能否得到提升,财务部门则把侧重点更多地放在合规性以及风险控制上。这样的差别就致使两个部门之间出现了沟通方面的壁垒,而且双方知识结构不一样,这就让它们在信息共享以及决策制订等方面很难达成一致意见,对企业的整体战略规划及其执行都产生了影响。

2.1.3 技术更新滞后

随着区块链以及人工智能等技术的快速发展,企业对信息化的需求也处在动态变化中。一些企业在应用新技术时,存在明显不足,其技术更新滞后。还有部分企业,因为担忧改造成本过高,自身难以担负,再加上后续的运维方面的费用支出,所以就做出了维持现有状况的选择。由此,一方面限制了企业在信息化建设方面前进的步伐,另一方面也使得企业在直面市场发生变化时显得力不从心。

2.2 信息化建设难点

2.2.1 安全隐患

在加强信息化建设期间,财务数据的安全极为关键。不过,就当下的情况而言,一些企业在财务数据加密以及访问控制相关措施上欠缺,面临数据安全挑战,这会使得企业出现财务方面的损失,甚至会影响企业的声誉。

2.2.2 成本效益失衡

当前,一些企业的信息化建设面临成本效益失衡的挑战。一方面,企业得投入资金购置软硬件设备,还要对系统升级;另一方面,后期的更新维护同样需要持续不断的资金支持。对资金短缺的中小型企业而言,这种投入和回报二者间存在的不平衡情形,让信息化建设变成了一道难以跨越的阻碍。

3 业财融合背景下财务管理信息化的优化策略

3.1 构建信息一体化平台

3.1.1 技术选型与集成

在推进业务和财务系统一体化的进程中,技术选型以及系统集成是核心挑战。对大型企业而言,用友 BIP 定制化 ERP 系统成为优选。该系统有极强的可定性与扩展性,能够依照企业具体的业务流程状况、管理方面的各类需求以及未来的发展规划安排等来展开灵活的配置操作。凭借其模块化的设计方式,企业可以分步实施相关工作,避免一次性投入过多,方便在后续阶段进行升级扩展。而对中小型企业而言,受预算以及资源方面的限制,运用合思费控这类云端财务软件更合适。这类软件具备成本效益可观、部署和维护起来相对容易、不需要复杂的信息技术基础设施支撑等特征。企业只需支付订阅费用,就能享受到最新的软件功能以及安全更新内容。不管企业规模大小,技术选型与集成工作的核心在于保证业务系统和财务系统之间的无缝对接,以提升企业的运营效率与市场响应速度。

3.1.2 数据治理与安全

数据治理与安全在企业信息化建设的进程中,扮演着重要角色。立足信息化背景,数据成了企业重要的资产类别,为数据的安全与完整提供保障尤为重要。首先,企业应运用前沿加密技术,来为数据在传输环节以及存储环节的安全性提供保障。例如,运用 SSL/TLS 这类加密协议,以便对数据在互联网之上的传输安全加以保护,同时运用 AES 这样的高级加密标准,对数据的存储安全提供支持。其次,企业应构建一套严格的分级访问权限方面的制度体系,确保唯有经过了授权的人员,才能够对敏感数据展开访问操作。这一目标的达成可以借助用户身份验证、基于角色的访问控制(RBAC)等一系列机制来实现,有效防止出现未经授权的访问行为以及数据泄露等不良情况。

3.2 流程再造与智能化升级

3.2.1 自动化工具应用

在数字化转型的背景下,运用自动化工具成为提升企业运营效率的重要手段。如 RPA(机器人流程自动化)技术被引入后,给企业带来了显著的变化。RPA 主要是通过模拟人类操作者的一系列行为,让机器人可以在多个不同的系统之间自动执行重复性的任务,如发票识别、银行对账以及数据录入等。发票识别在财务流程中属于常见任务,过去长期需要人工逐一仔细地检查并且录入相关信息。而借助 RPA 技术,机器人能够自动地识别并提取发票上的关键数据,如供应商的相关信息、具体的金额、准确的日期等,确保准确无误地输入企业的财务系统中。这不仅减少了人工所需要承担的工作量,还降低了人为引发的财务风险。

3.2.2 智能预算控制

在财务管理领域中,预算控制是保障企业财务状况良好的一项重要举措。随着人工智能(AI)技术的发展,智能预算控制已然具备了实现的可能性。企业可以把 AI 算法、以往的历史数据以及市场预测等多方面因素相互结合,生成具备动态特性的预算方案。这些预算方案并非一成不变的静态数字,而是完全可以依据市场变化以及业务的推进发展来进行动态化的调整。借助可视化的看板,企业管理层便能够实时地对预算的具体执行情况予以监控,包含收入、支出、成本等诸多关键指标。一旦相关系统察觉到执行过程中的偏差,如实际支出超出了预算设定的范围,系统就会自动地触发警报机制,助力管理层快速且有效地识别出的问题,并及时地采取措施来调整,避免企业面临财务风险。

3.3 组织与人才能力提升

3.3.1 岗位结构优化

在当下企业竞争愈发激烈的背景下,优化岗位结构是提升企业核心竞争力的重要策略。企业应培养一支既要有深厚的财务知识,还熟悉系统运维方

面的情况,确保可以适应数字化时代各种需求的复合型人才队伍,进而为企业的发展给予有力支持。如Z公司由于要应对新系统的引入以及财务流程出现的变革,公司便制订了全面的内部培训计划,助力财务人员很好地掌握新系统的操作,以此来提升他们工作的效率以及准确性。

3.3.2 全员意识转型

全员实现意识转型,是企业实现业财融合的关键步骤。企业应通过开展案例研讨活动以及举办各类培训活动等方式,强化员工的业财融合意识,进而推动整个企业文化的变革。如MD集团通过建立财务共享中心,提高了财务流程的标准化,并实现了集中管理。这不仅让财务工作的效率得到了提升,而且在准确性方面也有了提高,同时还为财务人员赋予了更多契机,使得他们能够参与到战略决策以及业务分析中。在财务共享中心,财务人员不再仅仅被局限在传统的会计事务性工作范畴,而是朝着管理会计的角色转型。他们开始参与到成本控制、预算编制、风险管理等更为宽泛的业务活动中,为企业的战略规划提供了数据方面的有力支持,以及提供了相关的财务建议。

3.4 风险管理与内部控制深化

3.4.1 风险预警机制

在企业开展财务管理工作的过程中,风险预警机制是保障企业财务状况良好以及业务能够平稳运行的重要构成部分。企业若想有效识别并妥善应对潜藏风险,应构建一套从多个维度出发进行指标分析的体系,以此来针对关键的财务指标展开实时性的监测工作。这套分析体系应包括现金流、应收账款周转率、存货周转率、负债比率以及利润率等关键指标。通过分析这些指标涉及的历史数据以及所处行业的标准,企业便能够设定合理的阈值。当这些指标出现异常波动时,系统便会自动地触发警报,通知企业管理层采取紧急措施,如对融资策略做出调

整、对现金流管理加以优化等。

3.4.2 内控文化营造

企业风险管理包含内部控制部分,而营造内控文化氛围对保证内控措施有效执行极为关键。把内控职责归入绩效考核体系中,是推动内控文化建设的重要策略。如某地铁集团通过在数据大屏上对相关内控指标,如合规性、效率性以及效果等进行实时监控,向全部员工展现内控的重要意义。这种公开且透明的监控手段,一方面能让员工直观地知晓内控指标的实际表现情况,另一方面也加深了他们对内控重要性的认知^[6]。

4 结论

综上所述,在业财融合背景下,企业财务管理信息化建设面临诸多挑战。通过优化策略,企业可以构建信息一体化平台,实现流程再造与智能化升级,提升组织与人才能力,深化风险管理与内控,从而提高财务管理效率,增强市场竞争力。

参考文献:

- [1]侯艳玲.大数据背景下企业财务共享中心建设策略[J].中国市场,2025(11):147-150.
- [2]胡晓.业财融合背景下企业财务管控与成本管理分析[J].中国市场,2025(11):155-158.
- [3]魏怡鸣.业财融合式财务管理理论逻辑与实践路径——基于 ChatGPT + RPA 技术 [J]. 财会通讯, 2025 (8): 100-105.
- [4]马春玲.管理会计视角下企业财税管理研究[J].中国市场,2025(12):187-190.
- [5]李嘉钰.企业实施业财融合推进精细化财务管理的对策研究[J].中国市场,2025(11):167-170.
- [6]赵斌.业财融合下的企业财务管理信息化建设优化探讨[J].中国集体经济,2025(11):145-148.

作者简介:洪艳,女,安徽桐城人,浙江维力塑胶有限公司,研究方向:财会。

中小企业财务管理问题及创新策略探索

李秀秀

(宿迁市建设工程质量检测中心有限公司,江苏 宿迁 223800)

摘要:我国中小企业数量众多,是国家经济发展进程中的主力军。虽然体量规模不大,但是在各行各业领域中,中小企业都做出了重要贡献。文章以某中小建设工程质量检测中心为背景,探讨该类中小企业在财务管理工作中所存在的问题,并探索创新策略,最后加以例证,进一步证明中小企业必须将财务管理工作作为自身发展的命脉,大胆创新管理工作策略,寻求在经济环境中的生存之道。

关键词:财务管理;中小企业;创新策略

中图分类号:F275;F276.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0021-04

Exploration of Problems and Innovative Strategies in Financial Management of Small and Medium-sized Enterprises

Li Xiuxiu

(Suqian Construction Engineering Quality Testing Center Co., Ltd., Suqian, Jiangsu, 223800)

Abstract: There are numerous small and medium-sized enterprises in China, which are the main force in the country's economic development process. Although the scale is not large, small and medium-sized enterprises have made significant contributions in various industries. This article takes the construction quality inspection center of small and medium-sized state-owned enterprises as the background, explores the problems in financial management of such enterprises, and explores innovative strategies. Finally, it provides examples to further prove that small and medium-sized enterprises must regard financial management as their own development lifeline, boldly innovate management strategies, and seek survival in the market economy environment.

Key words: financial management; small and medium-sized enterprises; innovation strategy

0 引言

当前,中小企业在财务管理体系构建方面存在显著性缺陷,突出表现为:运营资本匮乏,财务内部控制制度流于形式,经济运营防控意识相对薄弱。因此,中小企业必须大胆探索创新财务管理工作的策略。

1 中小建设工程质量检测中心概述

1.1 中小建设工程质量检测中心的基本属性

中小建设工程质量检测中心(以下简称“中

心”)主要负责工程项目质量检测,具体包括工程检测、咨询服务等,属于中介性质企业。如果是中小规模中心,他们的工作业务包括对各类建筑工程项目所使用材料、结构、设备的质量检测,并提出真实客观、科学有效的质量检测报告,为建筑企业后续质量监督以及质量控制工作提供重要参考依据^[1]。一般来说,建筑工程项目的规模较大,使用年限较长,投资成本较高。因此,为实现竣工后达标,中心主要负责工程质量检测工作,并将检测结果反馈到建筑

施工企业中,为项目顺利竣工创造前提条件。工程质量检测中心提供的质量检测报告内容丰富,可以为建筑施工企业提供科学、准确的施工参考依据,有助于降低项目经济损失^[2]。

1.2 中小建设工程质量检测中心财务管理工作的作用

财务管理工作包括中心的投资、筹资、融资、资金运营以及利润分配等事项。中心立足相关法律法规以及财务管理基本原则,主要对中心的各项财务管理工作进行综合性分析。

其一,财务管理工作可以降低企业财务风险发生率。因为财务风险问题始终客观存在,所以高水平的财务管理工作能够适当降低风险发生率,保证科学管理中心经济,全面掌握中心财务信息,特别是及时发现某些隐藏的财务风险。

其二,财务管理工作可以提高企业管理各项决策的科学合理性。例如,在中心财务管理工作中,必须提高财务数据信息的准确性和有效性,结合各项经济业务依据与参考,避免出现各种决策失误问题。

其三,财务管理工作可以优化企业资金配置。目前中心的财务管理工作追求高效,希望实现对资金流入、流出的合理规划,提高资金的利用效率,达到良好的成本投入效果。

其四,财务管理工作有利于企业实施合理避税。在高效率的财务管理工作影响下,中心纳税规划水平大幅度提高,可以为中心合理避税,对中心的经济效益水平提高有一定帮助^[3]。

2 某中小建设工程质量检测中心概况

某中小建设工程质量检测中心成立于2005年,属于省内规模中等、资质齐全、具备独立法人资格的第三方检测机构。该机构主要围绕建筑工程项目内容展开检测评估,包括地基基础检测评估、室内环境检测评估、结构工程检测评估。该检测中心的质量

安全检测工作水平高,相关工程咨询、评价工作专业。中心的会计核算工作按照已约定检测服务特定工作量、服务合同中所约定服务总工作量比例开展财务管理工作,对特定目标的检测服务项目进行分析。完全遵照项目核算、财务报销系统来建立财务核算系统,采用用友NC系统,主要由财务人员手工录入并分录记账、审核、结账并生成一套完整的财务报表。另外,中心的预算与资金管理也在同步开展,主要在项目合同签订以后立项编号,确保合理计算编制项目预算成本,满足项目成本报销、审核管理工作要求。但是,该中心在运行环节还存在财务管理风险问题^[4]。

3 中小建设工程质量检测中心财务管理的问题

3.1 财务管理意识淡薄

财务管理工作方面意识淡薄,缺乏对资金管理的精细化操作,专业性不强。出现问题主要是因为中心过度重视检测管理工作,对财务管理工作有所疏忽,而且专业性不足导致对财务管理不重视,造成中心出现某些重大财务管理问题。当前,中心财务管理工作思想不成熟,依然停留在财务会计核算管理、资金收支以及成本控制等,财务会计信息管理能力不足,导致无法跟进实际业务流程。例如,中心的资金管理简单,企业经营绩效考核、分包费用支出不到位,无法在项目款项收回基础上分析资金管理问题。另外,中心对外融资渠道单一,一旦发生临时性流动资金不足问题就会影响中心的稳定发展^[5]。

3.2 会计核算缺乏规范性

中心会计核算工作缺乏规范性,收入成本存在不匹配现象。这主要是因为中心未能严格执行会计准则权限,对权责发生制度的管理实施不力,说明中心对各项会计核算项目未能进行及时准确评估,对

收入成本重视不足,收入与成本支出不匹配,导致项目无法精确分配资金,人工成本数据不足,不利于中心开展会计核算精细化管理工作。

3.3 内部控制制度不健全

中心预算管理工作水平不高,保障不足,主要是因为内部控制制度不健全,无法保证中心的健康、稳定发展。因此,中心需要加强内部控制经济管理,探究可持续发展、保障性路径。各项财务管理内部控制制度也要按照中心具体情况正常执行,然后借此契机细分中心项目。但是,由于内部控制制度不健全,中心的经济运营执行力度还不足,无法有效发挥制度约束性、保障性,制度实施成效大打折扣^[6]。

4 中小建设工程质量检测中心财务管理创新的策略

4.1 强化财务管理意识

中心应持续强化财务管理意识,特别关注中心存在的资金风险问题,积极运用现代化财务管理手段。其一,中心应该树立科学的财务风险管理工作导向,培养工作人员的风险防范意识。例如,中心人员必须认真学习国内外先进的财务管理模式,积累经验,结合企业自身实际经营情况建立完善的财务管理风险防控责任机制。这一责任机制主要围绕风险实时分析监控展开,对中心可能遇到的各种损失进行分析与预判,提高资金管理工作水平。具体来讲,中心应当重点关注自身财务报表以及融资财务指标,对企业资产负债率、净资产收益率、资本结构等进行分析,不断强化与银行的业务交流沟通合作机制,提高银行贷款的授信额度。其二,中心应积极建立严格的企业信用服务管理制度,在项目投资前对甲方客户到期的整体履约资信状况进行针对性摸查,加强对到期资金偿还能力的分析与评估。中心还应加强应收账款管理,对多年无法收回的劣质应收账款进行管理。其三,中心应积极遵守相关

法律法规,降低经营风险。特别重视对资金清收管理工作内容的优化,跟进回款制度运行,避免产生资金回收风险问题。

4.2 增强项目节点运行机制规范性

中心需要增强工程项目检测节点运行机制规范性,依照《企业会计准则第14号——收入》动态检测合同签订情况,快速识别并检测不同阶段的履约内容。中心主要围绕质量检测报告书中的项目综合交易价格分析检测项目履约机制,按照检测项目履约完工进度确认收入,明确权责发生制相关工作内容。在这一过程中,对当期收入与成本入账情况进行精细化处理,可以确保项目成本配比优化,大幅度提高企业核算管理工作水平。考虑到项目人工工时对检测项目成本影响较大,所以中心主要根据检测工作项目内容多少来分析排定项目工时,尽量压缩项目质量检测成本^[7]。

在计算项目人工工时过程中,中心尝试运用目前比较专业、快速的信息化管理系统。新系统不但在人工成本核算方面比较精准,而且管控水平很高,可以为后续质量检测工作提供更多技术性参考依据。采用信息化手段可以对项目工时、实施情况进行动态跟踪,为人工成本的核算与管控提供了重要的数据支持。针对某些未发放的人工成本,则建立了完善的人工成本台账,准确划分台账份额,为实现中心的现代化财务管理模式创造了良好环境^[8]。

4.3 完善内部控制财务管理内控制度

第一,建立新型的财务内部管理工作模式,为完善财务汇报管理制度提供助力。在加强财务分析工作过程中,中心基本做到了内部会计人员工作分工细化与责权明确,还建立了岗位考核制度以及评价制度,提高了会计人员的积极性。

第二,中心强化了财务审计。财务审计工作开

展的主要目的是动态跟进、分析、评价中心财务状况,并梳理财务管理工作成果与数据,明确中心的真正生产经营状况。目前,中心已经做到了定期评价内部控制制度,并能正常提交具体评价报告,特别强调审计权威性以及独立性,为财务预算管理提供了重要参考。另外,中心还根据自身生产经营的实际状况,对成本费用进行报销、支付管理核算,满足了项目财务管理工作全面梳理、运行的正常流程,细化了不同阶段的财务管理工作要求,明确了不同岗位的职责^[9]。

第三,中心能够实现流程正常运行,主要是因为预算管理工作执行到位,以及战略目标与日常经营管理活动的有机结合。在优化配置中心资源基础上,中心发现实际检测工程项目结果与预期存在较大差距。因此,中心在未来项目质量检测工作中不断对比和监控尤为重要,它能帮助中心及时发现以及解决问题。中心当前采用的计算机自动化电子表格也发挥了极大作用,针对预算管理工作的各种数据管理、丢失等问题都能给出有效解决方案。整体看来,当前,中心的项目质量检测工作开展稳定、安全性水平高,为项目业财一体化信息管理系统的建立提供了有力的支撑。

5 结论

文章以某中小建设工程质量检测中心为例,对当前中小企业财务管理工作中问题进行了分析,明确指出中心的财务管理工作需要与工程质量检测工作融为一体,以促进中心健康财务工作顺利开展。

中心一定要在满足业务高质量需求基础上落实共享财务管理工作内容,将工程质量检测内容与项目运行成本及经济效益联系起来,立足质量优化不断制订财务管理工作的实施细则,确保中心的高质高效发展,助力解决中小企业财务管理工作的难题。

参考文献:

- [1]董奕欣.浅析新时期中小企业财务管理存在的问题及创新策略[J].现代商业研究,2024(1):65-67.
- [2]马良.业财融合背景下企业财务管理的创新策略[J].中国经贸,2024(21):90-92.
- [3]张舒.业财融合视角下企业财务管理工作的创新策略[J].投资与创业,2024,35(23):49-51.
- [4]肖侠,花艳,叶可,等.江苏国有企业加快构建世界一流财务管理的问题及策略[J].国际会计前沿,2024,13(2):159-165.
- [5]张坤.大数据背景下中小型企业财务管理面临的挑战与创新策略[J].现代营销,2024(20):19-21.
- [6]张瑞婷.上市汽车公司财务管理模式创新策略研究[J].天津经济,2024(11):95-97.
- [7]贺晓霞.新会计准则视域下国有企业财务管理创新策略探究[J].当代会计,2024(15):46-48.
- [8]王利敏.业财融合在企业财务管理转型中的创新策略研究[J].品牌研究,2024(6):10-12.
- [9]刘慧奇.企业战略驱动下的财务管理优化与创新[J].发展改革理论与实践,2024,40(13):145-147.

作者简介:李秀秀,女,江苏宿迁人,宿迁市建设工程质量检测中心有限公司,研究方向:财务管理。

民营企业财务内部控制与绩效管理的联动机制

刘晓华

[大信会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所,广东 东莞 523000]

摘要:文章聚焦民营企业,深入探究财务内部控制与绩效管理的联动机制。财务内部控制旨在保障财务信息准确、资产安全,绩效管理则助力实现企业战略目标,二者紧密关联。通过剖析目标协同性,发现它们共同指向企业可持续发展;梳理流程环节交互,明确风险评估与业绩反馈的相互作用;强调信息数据共享,凸显财务与业绩数据对彼此决策的关键价值。基于此,文章从战略规划融合、制度流程优化整合、组织人员保障等方面构建联动机制,并给出实施步骤、风险应对及持续改进策略,旨在为民营企业提升管理效率、增强竞争力提供理论支持与实践指导。

关键词:民营企业;财务内部控制;绩效管理;联动机制

中图分类号:F275;F276.5

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0025-04

Linkage Mechanism Between Financial Internal Control and Performance Management in Private Enterprises

Liu Xiaohua

[Guangdong Branch, Wuyige Certified Public Accountants (Special General Partnership) LLP, Dongguan, Guangdong, 523000]

Abstract: Focusing on private enterprises, this article explores in depth the linkage mechanism between financial internal control and performance management. Financial internal control aims to ensure accurate financial information and asset security, while performance management helps achieve corporate strategic goals, and the two are closely related. By analyzing the synergy of goals, it is found that they all point towards sustainable development of the enterprise; Sort out the interaction between process steps, clarify the interaction between risk assessment and performance feedback; Emphasize the sharing of information and data, highlighting the key value of financial and performance data for each other's decision-making. Based on this, a linkage mechanism is constructed from the aspects of strategic planning integration, institutional process optimization integration, and organizational personnel support, and implementation steps, risk response, and continuous improvement strategies are provided, aiming to provide theoretical support and practical guidance for private enterprises to improve management efficiency and enhance competitiveness.

Key words: private enterprises; financial internal control; performance management; linkage machine

0 引言

在我国经济体系中,民营企业占据着举足轻重的地位,是推动经济增长、促进创新、稳定就业的关键力量。然而,复杂多变的市场环境与日益激烈的竞争态势,给民营企业的发展带来诸多挑战。如何强化内部管理、提升运营效率,成为民营企业亟待解决的问题。财务内部控制与绩效管理作为企业管理的核心环节,对民营企业意义重大。有效的财务内部控制能够保障企业财务信息的真实性与准确性,维护资产安全,防范财务风险;科学的绩效管理则能充分调动员工积极性,提升工作效率,助力企业战略

目标的实现。目前,一些民营企业未能充分挖掘二者潜力,二者相互割裂,难以发挥协同效应。因此,深入研究民营企业财务内部控制与绩效管理的联动机制,具有重要的理论与现实意义,能为民营企业突破发展瓶颈提供新思路。

1 财务内部控制与绩效管理的理论基础

1.1 财务内部控制理论解析

财务内部控制是指民营企业为确保财务信息质量、维护资产安全完整、保障经营活动合法合规以及实现战略目标,而建立并实施的一系列控制方法、措施和程序。其目标多元,首要目标是保证财务报表

的可靠性,为内外部使用者提供真实、准确的财务数据,使其能依据这些数据做出合理决策。维护资产安全同样关键,通过对资产购置、使用、处置等环节的把控,防止资产流失、浪费或被侵占。合规性也是重要目标,确保企业财务活动严格遵循相关法律法规,避免因违规遭受处罚。

从体系构成来看,内部环境是基础,包括治理结构、机构设置、权责分配、企业文化等,为财务内部控制的有效实施营造良好氛围。风险评估是关键,识别、分析影响财务目标实现的内外部风险,为后续控制活动提供方向。控制活动是手段,涵盖授权审批、不相容职务分离、会计系统控制等多种措施,将风险控制可在承受范围内。信息与沟通是纽带,保障财务信息在企业内部各层级以及与外部之间及时、准确传递。内部监督是保障,对财务内部控制有效性进行评价,及时发现并纠正缺陷,推动体系持续完善^[1]。

1.2 绩效管理理论阐述

绩效管理是指各级管理者与员工为实现组织目标,共同参与的绩效计划制订、辅导沟通、考核评价、结果应用及目标提升的持续循环过程。

绩效计划制订是起点,管理者与员工基于企业战略,分解出具体、可衡量的绩效目标,明确工作任务与标准。绩效辅导沟通贯穿全程,管理者借此了解员工工作进展,提供指导与反馈,确保目标顺利推进。绩效考核评价应采用科学方法,从工作业绩、能力、态度等维度进行全面评估,客观衡量员工表现。

绩效结果应用是核心,将考核结果与薪酬、晋升、培训等挂钩,既激励员工,也为企业人力资源决策提供依据。绩效目标提升则通过总结分析结果,优化目标,推动员工与企业共同发展。关键绩效指标法、平衡计分卡等工具的运用,可进一步提升绩效管理的科学性与有效性。

1.3 二者联动的理论依据

从委托代理理论来看,民营企业所有者与经营者存在委托代理关系,信息不对称易引发经营者的道德风险与逆向选择问题。财务内部控制通过规范财务活动、强化监督,能确保经营者如实披露财务信息,从而保障所有者权益;绩效管理将经营者的薪酬、晋升与企业绩效挂钩,激励其追求企业利益最大

化,二者联动能有效缓解委托代理矛盾,降低代理成本^[2]。

基于系统论,企业是一个有机整体,财务内部控制与绩效管理是相互关联的子系统。财务内部控制能为绩效管理提供稳定的财务环境与准确的数据支持,保障绩效目标设定的合理性与考核的公正性;绩效管理则通过对员工工作的激励与约束,促进企业运营效率提升,进而推动财务内部控制的有效执行。二者协同运作,能够优化企业资源配置、提高整体运营效率。例如,财务内部控制中的成本控制成果能反映在绩效指标中,促使员工关注成本,而绩效管理激发员工积极性又有助于更好地落实成本控制措施,形成良性循环,共同服务于企业战略目标的实现。

2 财务内部控制与绩效管理的联动关系剖析

2.1 目标层面的协同

民营企业的财务内部控制与绩效管理虽属不同管理领域,却联系紧密。财务内部控制聚焦保障财务信息准确、资产安全及活动合规,旨在稳固企业财务根基;绩效管理则以战略目标为导向,通过科学评估与反馈激发员工积极性,提升企业整体业绩。

从目标层面看,二者协同互补。财务内部控制通过规范流程、管控风险,为绩效管理提供了精准的财务数据支撑,确保了绩效指标设定科学、评估公正;而绩效管理推动部门协同与业务发展,为财务内部控制创造了良好环境。当企业各部门实现绩效目标、业务稳步增长时,财务风险随之降低,有助于财务内部控制目标的达成。二者相互促进,将财务管理与人力资源管理有机结合,共同服务于企业可持续发展,助力企业在稳健财务基础上实现高效运营。

2.2 流程环节的交互

财务内部控制流程涵盖风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等关键环节,绩效管理流程包括绩效计划制订、执行与监控、评估与反馈等步骤。在风险评估环节,企业通过财务内部控制,能识别资金链断裂、成本失控等财务风险,并将信息传递给绩效管理体系。绩效管理据此调整绩效指标,加强对风险业务的监控,实现风险防范。

在绩效执行与监控阶段,各部门业务活动产生

的实时数据持续反馈,宛如为财务内部控制安上了“实时监控器”,助力企业及时察觉潜在财务问题,进而迅速调整控制措施。财务内部控制的信息与沟通机制,就像一条畅通无阻的信息高速公路,确保了财务数据精准无误地传递至绩效管理部门,为科学合理的绩效评估筑牢了数据根基。而绩效评估结果反馈给各部门后,如同注入一针“改进强心剂”,促使其反思并改进工作流程。这一改进过程又反哺财务内部控制流程,使财务活动在更规范、高效的轨道上运行。二者流程环节紧密交织、交互影响,形成一个动态优化的良性循环,持续推动企业管理水平稳步提升^[3]。

2.3 信息数据的共享

财务内部控制生成的成本、营收、资产负债等数据,是绩效管理的核心信息基础。这些数据为绩效指标设定提供了量化依据:基于成本数据,企业可制订成本控制目标,激励员工优化成本管理;依据营收数据,能设定合理的业绩增长指标,精准评估工作成效。

绩效管理中的员工效率、业务质量、客户满意度等信息,同样对财务内部控制意义重大。例如,高客户满意度预示营收增长潜力,为财务预算和资金规划提供前瞻性参考,助力科学决策。

实现财务内部控制与绩效管理的深度融合,需搭建统一的数据平台,从而打破部门信息壁垒,实现数据实时共享。这既能提升数据使用效率,避免重复劳动,又能帮助管理层从财务与业务双重视角,全面掌握企业运营状况,进而优化资源配置,推动科学决策,促进企业高效发展。

3 构建财务内部控制与绩效管理联动机制的策略

3.1 战略规划层面的融合

从企业战略高度出发,将财务内部控制与绩效管理目标深度融合。

首先,依据企业发展愿景和阶段规划,确定二者共同服务的总体战略目标。例如,若企业战略为扩大市场份额,财务内部控制应围绕保障业务扩张资金安全、合理控制成本展开;绩效管理则聚焦于激励员工拓展业务、提升客户满意度。通过这种方式,使财务内部控制和绩效管理在方向上保持一致。

其次,制订详细的阶段性任务计划,明确在不同发展阶段,财务内部控制和绩效管理各自的重点工作以及协同要点。在战略实施初期,财务内部控制可侧重于建立完善的预算体系,为业务开展提供资金规划;绩效管理则着重制订员工基础绩效指标,确保业务有序启动。随着战略推进,应依据实际情况及时调整二者目标和任务,保障在战略执行全程,财务内部控制与绩效管理紧密配合,协同推进企业战略落地。

3.2 制度与流程的优化整合

首先,全面梳理现有财务内部控制和绩效管理制度与流程,查找其中存在的矛盾、重复及烦琐环节。例如,在费用报销流程中,财务内部控制的审批流程可能与绩效管理制度中的报销时限要求冲突,导致员工无所适从。针对这类问题,应重新设计整合流程,简化不必要的审批步骤,统一报销相关规定,使流程简洁高效。

其次,建立统一规范、相互衔接的制度流程体系。在财务核算制度中融入绩效数据的统计与反馈要求,确保财务数据能准确反映绩效成果;在绩效管理制度中明确财务指标的考核权重及计算方式,让绩效评估有坚实的财务数据支撑。

最后,制订配套的监督机制,定期检查制度流程执行情况,及时发现并解决新出现的问题,保障制度流程有效运行,促进财务内部控制与绩效管理有机融合^[4]。

3.3 组织与人员保障措施

成立跨部门联动小组,吸纳财务、人力资源、业务等部门骨干参与。

首先,明确分工。财务人员提供专业数据与分析,支撑绩效指标设定与风险管控;人力资源人员主导绩效管理方案设计与激励措施落地;业务人员反馈实际需求,确保机制贴合业务场景。通过协同作业打破部门壁垒,推动财务内部控制与绩效管理协同发展。

其次,强化人员培训是保障联动机制落地的关键。企业应定期开展内部培训,邀请行业专家解读财务内部控制与绩效管理联动的核心价值与操作要点,夯实理论基础;组织案例分析研讨会,分享成功经验与失败教训,加深员工认知。

最后,针对不同岗位定制培训内容。为财务人员补充绩效管理知识,提升其数据赋能绩效的能力;为业务人员普及财务内部控制规范,确保业务操作合规。通过分层分类培训,为联动机制的高效运行提供人力支撑。

4 联动机制的实施与效果提升

4.1 实施步骤与要点把控

实施联动机制时,首要步骤是制订详尽的计划,明确各阶段任务与时间节点。第一阶段全面梳理企业现有的财务内部控制和绩效管理体系,绘制流程图,标记关键控制点与绩效指标,形成基础文档。第二阶段依据梳理结果,进行制度和流程的整合优化,确定各部门在联动机制中的职责,完成初步融合。第三阶段开展试运行,选取部分业务或部门作为试点,实时监测运行情况,收集反馈信息。

要点把控方面,要高度重视数据准确性,建立数据审核机制,对用于绩效评估的财务数据和内部控制分析的业务数据进行严格审查,防止因数据偏差导致决策失误。同时,加强部门间沟通协调,定期召开跨部门会议,及时解决实施过程中的矛盾与问题,确保信息流通顺畅,保障联动机制顺利实施^[5]。

4.2 风险识别与应对策略

联动机制实施过程中可能遭遇多种风险。数据安全风险不容忽视,随着财务与绩效数据的共享交互,数据泄露、篡改的可能性增加,一旦发生将严重影响企业运营与决策。部门利益冲突风险也较为常见,不同部门对联动机制的接受程度和预期不同,可能在职责划分、资源分配等方面产生分歧,阻碍机制推进。

针对数据安全风险,应采用先进的加密技术对数据进行加密传输与存储,设置严格的访问权限,依据员工职责分配数据查看、修改权限,定期进行数据备份,防止数据丢失。面对部门利益冲突,建立高层协调机制,由企业领导牵头,对部门间争议进行裁决;同时加强宣传培训,让各部门充分认识联动机制对企业整体发展的重要性,引导部门树立大局意识,共同推动机制运行。

4.3 持续改进与动态调整

建立科学合理的评估指标体系是持续改进的基础,涵盖财务指标如成本降低率、利润率,绩效指标

如员工绩效达标率、关键任务完成率等,定期对联动机制的运行效果进行量化评估。根据评估结果,深入分析机制运行中存在的问题,如流程烦琐、指标不合理等。

企业内外部环境不断变化,应动态调整联动机制。外部市场环境变化、政策法规更新时,及时调整财务内部控制和绩效管理的重点与方向;企业内部业务拓展、组织架构变革时,重新梳理职责权限和流程,确保联动机制始终契合企业发展需求。通过定期复盘总结经验教训,将成功做法固化为制度,不断完善联动机制,提升企业管理效能。

5 结论

本文聚焦民营企业财务内部控制与绩效管理的联动机制,明确二者理论基础,揭示目标协同、流程交互及信息共享的联动关系,从战略、制度和组织层面构建联动机制,并提出实施路径、风险应对及持续改进策略。不过,研究仍存在局限。样本选取范围不够广泛,对不同规模、行业民营企业的覆盖不足,可能影响结论普适性;研究深度有待拓展,联动机制在复杂业务场景中的应用探讨不够充分。未来,期望引入更多案例,尤其是新兴行业与不同规模企业实例,开展多维度研究。结合数字化转型趋势,探索新技术赋能联动机制的路径,为民营企业高质量发展提供更具实操性的指导,助力其在市场竞争中实现稳健成长。

参考文献:

- [1] 盖玉梅.企业财务与绩效管理联动机制形成途径探讨[J].现代营销(下),2012(8):133.
- [2] 吕莹.基于财务风险管理的民营企业内部控制体系构建分析[J].首席财务官,2024,20(6):32-34.
- [3] 刘洋君.企业财务与绩效管理联动机制形成途径探讨[J].今商圈,2023(2):153-156.
- [4] 丰东芳.加强民营企业财务内部控制管理的思考[J].首席财务官,2024,20(14):16-18.
- [5] 刘思亮.民营企业管理会计在企业绩效管理中的角色应用[J].中国会展,2024(16):119-121.

作者简介:刘晓华,男,江西鹰潭人,大信会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所,研究方向:内部控制、绩效管理。

智慧校园背景下幼儿园财务管理信息化路径探索

马业宁

(济南市历下区育德幼儿园, 山东 济南 250000)

摘要:在智慧校园背景下,幼儿园财务管理信息化是提高管理成效、确保教育品质的核心要点。基于此,文章将从智慧校园系统支持下的幼儿园财务管理实践入手,明确智慧校园对幼儿园财务管理工作的现实价值,梳理幼儿园财务管理信息化功能、安全隐患等维度存在的问题,并根据问题和幼儿园财务管理的实际需要,建设智慧校园支持下的财务管理优化方案,旨在为幼儿园财务管理信息化提供切实可行的优化路径,推动智慧校园的可持续发展。

关键词:幼儿园;财务管理信息化;智慧校园

中图分类号:G647.5

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0029-04

Exploration of the Informationization Path of Kindergarten Financial Management Under the Background of Smart Campus

Ma Yening

(Yude Kindergarten, Lixia District, Jinan City, Jinan, Shandong, 250000)

Abstract: Against the backdrop of smart campuses, the informatization of financial management in kindergartens is a key factor in enhancing administrative efficiency and ensuring educational quality. Based on this, this paper begins by examining the practice of kindergarten financial management supported by smart campus systems, clarifying the practical value of smart campuses for kindergarten financial management. It identifies issues in various dimensions such as the functional aspects and security risks of financial management informatization. Furthermore, in response to these problems and the actual needs of kindergarten financial management, the study proposes an optimized financial management solution under the support of smart campuses, aiming to provide a feasible optimization path for the informatization of kindergarten financial management and promote the sustainable development of smart campuses.

Key words: kindergarten; financial management informatization; smart campus

0 引言

在信息技术深度赋能教育领域的背景下,智慧校园建设已实现学前教育场景的全覆盖。幼儿园作为基础教育的关键载体,其财务管理朝着信息化迈进,属于智慧校园建设的重要构成。以往幼儿园所采用的财务管理模式,有效率不高、数据精准度欠佳等问题,已然无法契合现代教育管理的要求。而财务管理信息化运用先进的信息技术手段,对幼儿园的财务运作流程加以优化与整合,可有效提高财务

管理的质量水准。深入研究探寻幼儿园财务管理信息化的具体路径,对提升幼儿园的管理效能、确保教育经费得以合理运用、推动学前教育事业朝着健康方向发展,具备重大的现实意义。

1 智慧校园背景下幼儿园财务管理信息化的价值

1.1 提升财务管理效率

当前,信息技术的介入全方位革新了幼儿园财务管理的运行模式。过去,财务人员在处理像幼儿

学费收缴、日常费用开支等各类财务数据时,往往依靠手动记录与核算,这种操作方式容易出现差错。现在,依靠专门的财务管理软件,能够自动完成这些工作^[1]。该类软件实现自动收集财务数据,迅速完成分类、汇总和核算的步骤,进而完成精确的财务报表。以每个月财务报表的编制为例,按传统的方法,财务人员或许得花上几天的时间,还得非常仔细地去核对各项数据,稍微不留意,就可能造成数据有错误。而运用信息化系统,只要设置好对应的参数与模板,系统就能马上生成准确的报表,大幅提高了精准度和工作效率。

1.2 增强财务数据的准确性与透明度

信息化系统同时提升了幼儿园财务数据的精确性与透明度。在传统的财务管理模式下,数据的记载以及传递大多依靠人工操作,导致人为错误的产生,数据在诸多环节流转之际,也容易出现信息不相符的状况。而运用财务管理信息化系统构建统一的数据标准和规范,幼儿园能确保数据在采集、储存以及传输进程中的精确性和一致性。

1.3 促进教育资源的合理配置

幼儿园财务管理实现信息化,对教育资源的合理配置而言,能起到强有力的支撑作用。借助对财务数据展开深入分析,相关系统能够清楚呈现各类教育经费的使用状况,其中涵盖教学设备购置、教师培训以及课程研发等方面的开支。依据这些详尽的数据,幼儿园管理者便可以确切知晓资源的投入方向与成效,进而以科学合理的方式去制订资源分配规划,使资源朝着更为急需的地方侧重,保证教育资源得以充分运用,为幼儿提供更好的教育服务,推动幼儿园教育教学质量的提高。

1.4 强化财务风险防控

在智慧校园的场景中,财务管理信息化系统有强大的风险预警效用,能够切实助力幼儿园对财务风险进行防控。该系统凭借对财务数据展开实时监测,借助预先设定好的风险指标与模型,分析与预判

潜藏的财务风险。只要察觉到异常状况,如费用开支超出预算、资金流动出现异样等,系统就会即刻发出预警信号,提醒财务工作人员以及管理层及时采取应对手段,处理潜在的财务问题,从而保证幼儿园财务的平稳运作,为幼儿园的长远发展筑牢根基^[2]。

2 幼儿园财务管理信息化的应用现状

2.1 信息化系统功能有待完善

就目前幼儿园财务管理信息化系统的状况而言,引入的部分系统在功能层面仍存在局限性。其虽然能够达成基础的财务记账以及报表生成等相关功能,可在预算管理、成本控制等关键范畴,仍有所欠缺。具体来看,在预算管理领域,该系统仅能支持简易的预算编制工作,在对预算执行进程的实时监督把控以及动态调整功能方面有所缺失,未及时体现出预算执行过程中出现的偏差情况,使得预算管理的有效性大幅降低。在成本控制方面,系统不太容易针对各项成本展开精细化的分析与管理把控,没办法精准地辨别出成本的控制要点,这对幼儿园降低运营成本的工作而言是不利的。至于财务分析方面,系统提供的分析指标以及工具相对单一,难以契合管理层对财务数据开展深度分析的需求,没办法给决策工作提供全面且深入的支撑。

2.2 数据安全存在隐患

伴随着幼儿园财务管理朝着信息化方向逐步深入发展,数据安全相关状况越发突出。财务数据涵盖诸多敏感信息,如幼儿家庭信息、教师薪资方面的数据以及幼儿园财务收支的详细情况等。若是发生数据泄露情形,对幼儿园以及与之相关的各类人员而言,会产生不良影响。部分幼儿园在推进信息化建设进程中,对数据安全给予的关注不足,没有构建起完备的数据安全防护体系。网络安全防护技术处于相对滞后状态,较易遭受黑客的攻击以及恶意软件的侵入,最终致使数据泄露或被篡改^[3]。与此同时,内部数据管理环节同样存在一定漏洞。比如用

户权限设定不太合理,部分人员被赋予的权限过大,这样就极有可能出现未经授权便对数据进行访问以及操作的情况。

2.3 人员信息化素养参差不齐

幼儿园财务管理信息化应用成效,在很大程度上取决于财务管理人员的信息化素养水准。现阶段,部分幼儿园的财务工作者以及相关管理人员,对信息化技术的掌控度不足,信息化素养参差不齐。有一些年纪偏大的财务人员,已然习惯了传统的手工记账与管理模式,对新型的财务管理软件和信息化手段接受度欠佳,操作也不够娴熟,不能充分挖掘信息化系统的功能,致使工作效率处于较低水平。同时,部分年轻人员,虽然对信息技术具备一定的认知,但缺乏将财务管理专业知识和信息化技术融会贯通的能力,在借助信息化系统开展财务分析与决策支持工作时,难以把系统优势充分展现出来。另外,幼儿园在针对人员的信息化培训方面,投入力度不大,培训体系也不够完备,无法契合员工持续提升信息化素养的诉求,这制约了财务管理信息化的推进与应用。

2.4 信息化建设成本较高

幼儿园开展财务管理信息化建设工作,需要投入资金。资金涵盖多个方面,如软件购买、硬件设备的升级换代、系统的日常维护,以及对相关人员进行培训等费用。对部分规模不大、资金相对匮乏的幼儿园来讲,信息化建设成本是沉重的负担。就软件购买这部分,具备完善功能的财务管理软件,通常售价不低,而且后续可能还要支付软件升级方面的费用^[4]。在硬件设备层面,为了保证信息化系统能够平稳运行,需要购置性能良好的服务器、电脑终端,以及网络设备等,这无疑也需要大量的资金投入。关于系统维护,不仅要有专业技术人员定时对系统进行维护与更新,还可能涉及数据存储以及备份方面的费用。此外,在人员培训上,同样也得投入一定的资源。由于资金受限,一些幼儿园在推进信息化

建设的过程中,无法配备适宜的软件与硬件设备。

3 幼儿园财务管理信息化的优化策略

3.1 依托智慧校园系统,整合财政一体化和内控管理系统

幼儿园应明确当前财务管理的具体方向,以地方财政一体化平台为抓手,构建起以预算为核心的闭环管理体系,通过智慧校园的标准化数据接口,实现部门预算编制、国库集中支付、政府采购备案等流程的数字化联通。

一是强化预算与执行的联动。幼儿园应明确预算与执行联动在幼儿园财务管理工作中的重要意义,将地方财政针对幼儿园下达的“二上二下”预算指标,自动同步至园内财务系统,帮助幼儿园对照地方财政政策,实时监控支出进度,对超预算、无预算支付进行自动拦截,从源头防范资金挪用风险。二是推进内控规则嵌入。幼儿园可依托智慧校园系统的实时监控和自动化审批模块,在报销环节预设审批矩阵,进而帮助幼儿园将分离职责通过系统账户权限强制生效,降低幼儿园合规问题的发生概率,提升幼儿园内部控制工作的实效。

3.2 明确资金管理路径,整合幼儿园资产管理系统

资产管理是幼儿园财务管理的重要环节,能帮助幼儿园避免资产账实不符、重复购置等问题,进而帮助幼儿园规避财务风险、实现降本增效^[5]。

一是幼儿园应积极应用智慧校园系统在资产定位、折旧管理等方面的优势,通过将资产管理系统与财务系统对接,实现资产购置、折旧、报废等流程的线上化管理,进而避免资产账实不符、重复购置等问题。二是幼儿园应利用智慧校园平台建立资产电子台账,在采购环节自动生成资产卡片并关联财务凭证,使每笔资产支出都能追溯到具体使用部门及责任人。系统可设置自动折旧计提规则,定期生成资产盘点任务,财务人员通过移动端扫码即可完成现场盘点,大幅提升资产数据的准确性与时效性。三

是智慧校园系统内置的资产效益分析模块可评估教学设备使用率与损耗情况,为后续资源配置决策提供数据支撑,避免因盲目采购导致的资金浪费,从而在优化资产管理效能的同时有效控制信息化建设的边际成本。

3.3 构建分层培训体系,提升全员信息素养

针对人员信息化能力不足的问题,幼儿园应建立覆盖管理者、财务人员、教职工的分层培训机制。

一是对管理层重点培训财务数据分析能力,使其掌握通过系统仪表盘查看预算执行率、成本构成比等关键指标。二是对财务人员开展专项技能轮训,定期开展包括凭证自动化处理、风险预警参数设置等高级功能操作的职业能力培训。一方面,幼儿园可利用智慧校园平台建立数字学习档案,以“线上微课+线下工作坊”形式为抓手,定期组织系统操作认证考试。三是设立信息化导师制度,由技术骨干对新员工进行三个月跟岗指导,确保其熟练掌握财务模块操作规范,进而帮助幼儿园显著降低因操作失误导致的系统维护成本,从人力资源维度缓解信息化建设的经济压力。

3.4 建立区域共享机制,降低系统运维成本

为突破资金限制,幼儿园可主动对接区域教育云平台,通过租用云服务器替代本地机房建设,利用财政专项资金实现基础设施共建共享,进而帮助幼儿园依托专业化集中管理保障关键数据资产安全与业务连续性的同时,通过规模效应实现安全运维边际成本的优化配置与区域性技术风险的集约化管控。

一是在软件系统实施层面,幼儿园可采取区域协同采购策略,联合区域内同类型学前教育机构共同引入标准化的财务管理信息系统,通过规模化采购议价机制,显著降低各机构的人均系统使用成本,

有效减少重复性信息化投入。二是建议幼儿园联合区域内其他园区,构建跨园区的技术协作联盟,以制度化开展运维管理经验交流研讨会,系统性地建立并维护动态更新的技术故障解决方案知识库,实现运维资源的高效共享与技术能力的协同提升。三是针对网络安全防护、数据容灾备份等高专业性技术需求,推行区级统筹建设模式,由地方教育行政主管部门统一规划部署下一代防火墙、数据备份系统及入侵检测系统等核心安全基础设施,并实施定期安全审计。

4 结论

综上所述,幼儿园财务管理信息化发展具有重大意义。在实际应用过程中,还有不少问题需要直视并改进。幼儿园应优化相关策略,切实提升幼儿园财务管理的信息化水准,为幼儿园实现科学管理与可持续发展提供助力,促进学前教育事业的高质量发展。

参考文献:

- [1]陈春.公办幼儿园固定资产管理策略分析[J].现代营销,2025(16):73-75.
- [2]樊亚会.幼儿园财务管理之思[J].河南教育(教师教育),2024(S1):75.
- [3]祁雪.幼儿园食堂财务管理的优化策略[J].纳税,2024,18(36):124-126.
- [4]邹燕纯.合规视角下民办幼儿园优化运营与财务管理的探讨[J].市场周刊,2024,37(36):73-76.
- [5]陈莹.公办幼儿园加强固定资产管理[J].大众投资指南,2024(35):151-153.

作者简介:马业宁,男,山东济南人,济南市历下区育德幼儿园,研究方向:会计。

仓储管理会计视角下的企业财务成本管理研究

梅艳璐

(中化扬州石化码头仓储有限公司,江苏 扬州 211999)

摘要:在全球经济一体化背景下,仓储管理对企业的财务成本管理至关重要。文章从仓储管理会计的基本概念出发,探讨其与财务成本管理的结合机制,构建了仓储管理会计视角下的财务成本管理框架,并提出了优化策略,包括引入先进成本核算方法、强化成本控制机制、深化成本分析与应用,以及提升信息化水平。研究发现,通过仓储管理会计的优化应用,企业能够实现成本管理的精准化和科学化,从而在激烈的市场竞争中获得优势。

关键词:仓储管理会计;财务成本管理;成本核算;成本控制;信息化

中图分类号:F274;F234.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0033-04

Research on Enterprise Financial Cost Management from the Perspective of Warehouse Management Accounting

Mei Yanjun

(Sinochem Yangzhou Petrochemical Terminal Storage Co., Ltd., Yangzhou, Jiangsu, 211999)

Abstract: In the context of global economic integration, warehouse management is crucial for financial cost management of enterprises. This article starts from the basic concepts of warehouse management accounting, explores its integration mechanism with financial cost management, constructs a financial cost management framework from the perspective of warehouse management accounting, and proposes optimization strategies, including introducing advanced cost accounting methods, strengthening cost control mechanisms, deepening cost analysis and application, and improving information technology level. Research has found that through the optimized application of warehouse management accounting, enterprises can achieve precise and scientific cost management, thereby gaining advantages in fierce market competition.

Key words: warehouse management accounting; financial cost management; cost accounting; cost control; informatization

0 引言

在全球经济一体化的背景下,企业面临日益激烈的竞争,财务成本管理作为企业管理的核心环节,直接影响企业的盈利能力和市场竞争力。在此背景下,当前有些企业在财务成本管理方面仍存在很多问题,如成本核算不精准、成本控制不严格、成本分析不全面等,这严重制约了企业的可持续发展。仓储管理是企业供应链管理的重要环节,不仅关系到企业物资的储存和流转,也直接影响到企业的资金占用和运营成本。有效的仓储管理能够降低库存成本,提高企业的物资周转率和整体财务管理水平。会计作为企业经济活动记录者和分析者,能够从财务角度对仓储管理进行精细化核算和控制。会计视

角的分析可以帮助企业更加准确地识别仓储成本,优化成本结构,提高成本控制效果,实现财务成本管理的优化。文章深入研究仓储管理会计视角下的财务成本管理机制,分析其内在逻辑和运作原理,旨在为企业的财务成本管理提供理论支撑。

1 理论基础与文献综述

1.1 仓储管理的定义和功能

仓储管理是企业运营的核心环节,其核心任务是存储、保管、配送库存商品,满足企业的生产需求与市场供应。仓储管理不仅是一种物流活动,也是企业的供应链管理。从现代企业管理角度来说,仓储管理不仅是一种存储活动,更是一种战略性资源管理活动。仓储管理,是指通过对库存商品的计划、

组织、控制、协调来实现库存资源的优化配置和高效运作。其主要功能如下:存储功能,保证商品在存储过程中不损坏、变质和丢失,同时保证库存的完整性^[1];保管功能,通过库存商品的分类、标识、维护,保证商品的质量和可用性;配送功能,根据生产、销售的需求,将商品及时配送到指定地点,保证供应链的顺利运行;信息处理功能,借助信息化手段,实时对库存数据进行监控和分析,以便企业决策。随着信息技术和自动化技术的迅速发展,仓储管理也越来越趋向信息化、自动化和智能化。信息化趋势方面,大量企业采用了ERP(企业资源计划)、WMS(仓库管理系统)等信息化工具,实现了库存数据的实时共享和动态管理;自动化仓储设备的应用,如AGV(智能搬运机器人)、智能分拣系统等,大幅提高了仓储作业的效率和准确性;借助人工智能、大数据技术,仓储管理系统可以对库存需求进行预测,优化库存结构,减少浪费。

1.2 会计视角下的成本管理理论基础

成本管理是企业财务管理的重要组成部分,它的目的是通过对成本的合理控制和优化来提高企业的经济效益。会计视角下的成本管理理论为企业提供了科学的成本核算和控制方法。成本管理是指通过对成本的预测、核算、控制和分析,实现成本的降低和资源的优化配置。会计是企业财务管理的核心工具,其在成本管理中起着不可替代的作用,会计不仅是成本数据的记录者,也是成本管理的参与者和决策支持者,通过成本核算、成本分析、成本预测,会计能为企业提供准确的成本信息,帮助管理者制订科学的成本控制策略^[2]。

成本管理核心原则如下:全面性原则,成本管理要贯穿企业经营活动的全过程,涉及企业经营活动中的所有成本相关环节。经济性原则,成本控制过程中注重成本效益的平衡,避免因过度控制造成机会成本的增加。系统性原则,成本管理应该是一项系统工程,与生产管理、供应链管理等活动紧密结合。

1.3 相关文献综述

1.3.1 国内外仓储管理研究现状

国内研究现状:国内学者对仓储管理的研究主要集中在信息化,自动化,智能化方面。例如,已有

研究就WMS系统在仓储管理中的应用效果进行探索,提出了基于物联网技术的仓储管理模式。但关于仓储管理与成本管理结合的研究仍较少,尤其是从会计视角对仓储管理与成本管理结合的研究不足。国外研究现状:国外学者对仓储管理的研究起步较早,尤其是在仓储自动化和信息化方面。此外,国外学者还注重仓储管理与供应链管理的协同效应,提出“仓储4.0”的概念,强调仓储管理的智能化与数字化转型。

1.3.2 会计视角下的成本管理研究现状

会计视角下的成本管理理论经历了从传统的成本核算到现代成本管理转变。近年来,学者提出了基于ABC(作业成本法)、TBC(时间绑定成本)的成本管理方法,从而为企业提供更为科学的成本核算、控制工具。在实证研究方面,学者通过案例,研究了成本管理方法在不同行业的应用效果。

2 仓储管理会计视角下财务成本管理框架

2.1 仓储管理会计的基本概念

仓储管理会计是一个综合性的管理领域,旨在通过专业的会计技术与方法对仓储活动中成本进行管理与控制^[3]。这一领域的定义体现了它的双重属性:一方面包含仓储管理专业的知识,另一方面融合了会计学的精细核算技巧。其特点是精细化的成本核算、严格的成本控制以及基于数据分析的决策支持,这些都是仓储管理会计不可或缺的组成部分。

仓储管理会计的职能主要体现在两个方面:一是成本核算职能,通过准确记录、计算仓储过程中的各项成本,为管理者提供准确、及时的成本信息;二是成本控制职能,通过分析成本数据,发现成本控制的关键环节,提出降低成本的措施,从而达到优化仓储成本结构、提高经济效益的目的。

2.2 财务成本管理的核心要素

财务成本管理的首先任务是成本识别与分类。成本识别是指对仓储过程中的所有成本做出准确甄别,确保把每一项成本纳入管理范畴。而成本分类则是将这些成本按照性质、用途等标准进行划分,以便后期的核算与控制。成本核算与控制是财务成本管理的主要环节。成本核算方法的选择直接关系到成本数据的准确性,因此要结合企业实际情况选择合适的方法。成本控制措施是根据成本核算结果,

通过预算控制、标准成本控制等,确保仓储成本在可控范围。成本分析与决策是财务成本管理的深化应用。成本分析除了包括对历史成本数据进行剖析,还包括对未来成本趋势进行预测。而成本决策过程是在充分分析的基础上,制订出合理的成本管理策略,指导企业仓储管理实践的过程。

2.3 仓储管理会计和财务成本管理的结合

仓储管理会计与财务成本管理的结合有其坚实的理论基础和迫切性。从理论上讲,两者都是追求成本优化和经济效益提升的管理工具,具有天然的契合点^[4]。从实践来看,随着市场竞争的加剧和物流成本的上升,企业需要通过精细化管理来降低成本、提高效率,两者的结合成为必然。企业在实施的过程中要遵循一定的步骤和注意事项。首先,明确仓储管理会计与财务成本管理的结合点,使两者在目标、方法上具有高度的一致性;其次,建立健全成本核算与控制体系,保证数据的准确性和决策的科学性;最后,注重人员的培训与技能的提高,以适应新的管理要求,充分发挥新管理模式的效能。两者通过结合,企业可以更加精准地把握仓储成本情况,制订出更为有效的成本控制策略,从而在激烈的市场竞争中获得优势。

3 仓储管理会计视角下的财务成本管理优化策略

3.1 优化成本核算体系

3.1.1 引入先进成本核算方法

在方法选择上,要充分考虑企业仓储管理的实际需求和特点,采用作业成本法、标准成本法等先进的成本核算方法。这些方法能够更加准确地反映仓储过程中的成本状况,为管理者的决策提供有用的信息。

在实施步骤上,要明确各阶段的目标任务,制订详细的实施计划,并确保相关人员的参与和培训。

3.1.2 提高成本核算精度

首先,要确保数据的准确性。这包括加强对原始数据的收集、整理、审核工作,以及建立健全的数据校验机制。只有基于准确的数据,才能得到可靠的成本核算结果。其次,优化核算流程。通过简化流程、减少不必要的环节、提高自动化水平,来提高成本核算的效率和准确性。最后,应建立定期成本

核算审查和反馈机制,及时发现和纠正核算过程中存在的问题。

3.2 强化成本控制机制

3.2.1 健全成本控制制度

强化成本控制机制是建立健全成本控制制度的基础。在制度设计上,明确成本控制的目标、原则、方法和各部门的职责、权限,这有利于营造全员参与、共同控制的良好氛围。同时,应注重制度的灵活性和可操作性,因地制宜地调整和完善。在制度执行上,加大监督、考核力度,保证各项制度落到实处,对违反制度的行为及时纠正并追究责任。

3.2.2 实施动态成本监控

实施动态成本监控是强化成本控制机制的重要手段。第一,要建立完善的监控体系,包括明确监控对象、设置监控指标和建立高效的监控流程。通过实时监控仓储过程中成本数据,及时发现成本异常及波动情况,为管理者提供预警与决策支持。第二,建立动态调整机制,根据监控结果、市场环境等因素对成本控制策略进行适当调整。这有利于保障成本控制策略的有效性和灵活性,从而为企业更好地应对各种挑战和变化提供助力。

3.3 深化成本分析与应用

3.3.1 将大数据技术融入成本分析

利用大数据技术进行成本分析是当前仓储管理会计领域的重要趋势。在数据来源上,企业应广泛收集与仓储成本相关的各类数据,包括物流费用、库存成本、人员开支等内部数据,以及市场价格、竞争对手情况等外部数据。可以从企业现有的信息系统、市场调研、第三方数据库等途径获取这些数据。有了充足、全面的数据源,企业就可以进行更深入的 cost analysis。在分析方法上,大数据技术的应用使得成本分析更加精准和高效。企业可运用数据挖掘、关联分析、趋势预测等方法对收集到的数据进行深度处理和分析。

3.3.2 提升成本决策的科学性

提高仓储管理会计效能的关键在于提高成本决策的科学性。在构建决策模型上,企业应结合自身业务特点和市场环境,建立符合自身条件的成本决策模型。这些模型可以建立在历史数据、行业标杆或专家判断等的基础上,通过定量和定性相结合的

方法进行成本决策模拟和优化。在决策效果评估方面,企业要建立完善的评估机制,定期对成本决策实施效果进行跟踪和评估。通过对比实际成本和预期成本、分析成本节约或超支的原因、分析成本控制措施的有效性,及时调整和优化相关策略,保证企业成本管理的持续改进和效益最大化。

3.4 提高仓储管理会计信息化水平

信息化系统的建设与应用是仓储管理会计信息化水平得以提高的基础。在系统建设上,企业需要根据自身的业务需求和资源状况,选择合适的仓储管理软件或者定制开发符合企业特点的信息化系统。这些系统应具有成本核算、成本控制、成本分析等基本功能,同时能与其他企业信息系统进行数据集成和共享。企业可以通过信息化系统的建设,提高仓储管理透明度和效率,为成本管理提供有力的支持。在系统应用方面,企业要加强对仓储管理信息化系统的培训和推广,使员工掌握系统操作方法及使用技巧^[5]。同时,企业应该鼓励员工积极使用信息化系统,如录入数据、生成报表、分析成本等日常的成本管理工作,以提高成本管理的准确性和时效性。此外,企业还要定期对信息化系统进行维护升级,确保信息化系统稳定运行并满足不断变化的业务需求。在数据共享机制上,企业要打破部门壁垒和信息孤岛,建立统一的数据共享平台或者数据中心。

4 结论与建议

综上所述,仓储管理会计是企业财务成本管理不可或缺的组成部分。通过精细化的成本核算、严格的成本控制以及基于数据的决策支持,仓储管理会计可以大幅提高企业的成本管理效能。同时,大数据技术和信息化系统的应用为进一步深化成本分析与应用、提高成本决策的科学性提供了有力支撑。目前,企业在仓储管理中还存在着诸多问题,如成本核算不准确、成本控制不力、成本分析不深入等。这些问题的存在严重影响了企业财务成本管理的效

果。对此,企业可以通过优化成本核算体系,加强成本控制机制、深化成本分析与应用,以及提升仓储管理会计信息化水平等策略解决这些问题,实现成本管理的持续优化。

基于以上结论,提出以下建议:企业应该重视仓储管理会计的建设,建立健全成本核算和控制体系。具体而言,可以通过引入作业成本法等先进的成本核算方法,提高成本数据的准确性;推行动态成本监控,保证成本控制措施的有效执行;在技术层面,企业应加大信息化建设的投入力度,提高仓储管理会计的信息化水平,通过建设高效的信息化系统,实现数据共享和协同管理,提高仓储管理的透明度和效率。政府应出台相关政策鼓励企业进行仓储管理会计的建设与信息化升级。同时,政府应加强对企业仓储管理会计的监管,确保企业成本数据的真实性和准确性。通过构建统一的成本核算标准和监管机制,规范企业的成本管理行为。未来,企业应进一步探索仓储管理会计在供应链协同成本管理中的延伸作用,结合行为会计学理论,分析仓储管理人员在成本决策中的认知偏差问题,提出更具行为适应性的成本控制策略。

参考文献:

- [1]李博.探究智能物流云仓系统及发展前景[J].中国战略新兴产业,2024(12):154-156.
- [2]唐宁.国有企业管理会计创新应用研究[J].中国乡镇企业会计,2025(7):10-12.
- [3]史泰龙.成本管理观念更新与成本控制新思路[J].市场瞭望,2025(5):184-186.
- [4]于思琪.管理会计融入企业经营管理的途径研究[J].中小企业管理与科技,2024(22):191-193.
- [5]罗斌元,孙明芳.智能存货管理模式创新研究[J].财会通讯,2024(24):106-113.

作者简介:梅艳珺,女,江苏扬州人,中化扬州石化码头仓储有限公司,研究方向:财务管理。

“两级法人”结构下科研事业单位资产监管路径优化探析

潘文丽

(广东省科学院,广东 广州 510075)

摘要: 科研事业单位的资产作为科研活动的重要物质基础,如何强化资产监管、提升资产效能,是科研事业单位资产管理中的核心问题。文章立足一级法人单位(主管部门)视角,聚焦“两级法人”结构下的资产监管实践,围绕统筹监管难度大、监管相对滞后、资产流通效率不高、信息化监管能力不足等典型问题,分析成因并提出完善路径,旨在健全科研事业单位资产监管体系,保障科研活动高效有序开展。

关键词: 科研事业单位;“两级法人”结构;资产监管;完善路径

中图分类号:D922.291

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0037-04

Research on the Optimization of Assets Supervision and Management of Scientific Research Institutions Under the Structure of “Two-level Legal Entity”

Pan Wenli

(Guangdong Academy of Sciences, Guangzhou, Guangdong, 510075)

Abstract: The assets of scientific research institutions are an important material basis for scientific research activities. How to strengthen asset supervision and improve asset efficiency is the core issue in asset management of scientific research institutions. This article is based on the perspective of the first level legal entity (supervisory department), focusing on the asset supervision practice under the “two-level legal entity” structure. It analyzes the causes and proposes improvement paths around typical problems such as difficult overall supervision, relatively lagging supervision, low asset circulation efficiency, and insufficient information technology supervision capabilities, aiming to improve the asset supervision system of scientific research institutions and ensure efficient and orderly scientific research activities.

Key words: scientific research institutions; “two-level legal entity” structure; asset supervision; improve the path

0 引言

在科技强国战略持续推进的背景下,国家对科研发展的支持力度不断加大,科研事业单位的资产规模持续增长,管理难度同步上升。如何更好地发挥资产监管效能、提升资产效益,成为科研事业单位管理者亟待解决的问题。从“两级法人”结构下的一级法人单位(主管部门)视角来看,资产监管仍然存在一些问题,制约了一级法人单位(主管部门)开展资产监管的全盘统一实施。因此要有针对性地优化资产监管的路径,以适应新时代下科研事业单位的资产管理要求。

1 “两级法人”结构下的资产管理机构及其职责

“两级法人”结构是指事业单位的主管部门及其所属事业单位均具有独立的法人资格,依法享有独立的法人财产权和自主权,依法独立承担民事责任。事业单位的主管部门负责对本部门所属事业单位的国有资产实施监督管理。事业单位负责对本单位占有、使用的国有资产实施具体管理。

2 科研事业单位的资产内容及特点

科研事业单位的资产包括固定资产、流动资产、无形资产和其他资产(如长期股权投资、在建工程、

公共基础设施等)几大类。其中,固定资产作为科研事业单位的重要物质基础,能够为单位提供科研生产的基础保障,影响着科研事业单位的核心竞争力,更关系着我国的科技力量。根据相关政策制度,科研事业单位固定资产的定义为:使用期限超过一年,单位价值在规定标准以上(资产单位价值超过1 000元,其中专用设备的单位价值超过1 500元),并在使用过程中基本保持原有物质形态的资产。与企业或其他行政事业单位不同,科研事业单位因其科研属性,其资产具有以下特点:

2.1 价值高、专业性强

科研活动一般需要专业及精密的科研仪器设备进行辅助,部分大型科研仪器设备动辄数百万元、数千万元,配套零部件及耗材也需专门购买,资产整体价值较高。此外,科研仪器设备精密、复杂,对设备运行环境和操作人员技术水平的要求较高,属于专业性极强的资产。

2.2 更新迭代快

当今,科学技术的发展日新月异,科研事业单位必须密切跟踪学科前沿发展动态,根据实际需求投入应用新技术和新设备,淘汰落后设备,以稳步提高科研水平,保障科研成果的领先性。这就导致科研事业单位的部分固定资产可能面临闲置或过早被淘汰等问题,增加了管理固定资产的难度。

2.3 使用方向多元

对科研事业单位开展具有学科交叉性、融合性的研究,所用到的科研设备具有较高的通用性和多功能性,因此其使用方向具有多元性,同一台设备可能会用于不同的科研项目,涉及跨部门、跨学科的公共需求。且科研活动对资产的使用需求波动性较大,现有的资产配置与调度往往难以匹配实际使用场景。

2.4 管理难度大

科研事业单位通常拥有大量的资产,且这些资产分布在不同的实验室、研究中心。传统的资产管理模式以人工管理为主,信息化程度低,难以满足精细化管理的需求,容易出现账实不符、资产流失等问题。特别是在“两级法人”管理结构下,资产分散于

多个独立法人主体之间,增加了数据整合、监管统筹和动态监控的复杂性,进一步加大了管理难度^[1]。

3 科研事业单位在资产监管过程中存在的问题

在“两级法人”结构下,上级科研事业单位的资产监管工作主要包括对下级单位资产全生命周期管理的指导与监督,涵盖购置、使用、维护、出租出借和处置等环节,以及对下级单位长期闲置、低效运转和超标准配置资产进行调剂,优化事业单位国有资产配置,推动事业单位国有资产共享、共用,确保资产的合规管理和高效利用,在资产监管过程中存在如下问题。

3.1 统筹监管难度大

一方面,在“两级法人”结构下,上级单位通常需对多家下级单位进行资产监管,因此面临由于下级单位科研领域广泛、资产种类繁多给监管工作带来的挑战。例如,以开展基础研究和前沿技术探索为主的科研事业单位与以技术应用和成果转化服务为主的科研事业单位的资产种类差异显著,管理需求亦各不相同。另一方面,下级单位的总体规模和所处发展阶段不同,因此在资产管理的制度建设、执行力度、信息化水平与专业人员配备等方面存在较大差异。受限于以上因素,上级单位很难以统一的制度标准统筹监管各个下级单位,过度监管可能造成下级单位的科研运行受限,放任各自为政又可能削弱上级单位的监管效能。因此,如何在监管权和自主权之间寻求平衡,建立统分结合、因类施策的统筹监管机制,成为上级单位在资产监管中面临的首要难题。

3.2 监管相对滞后

首先,在“两级法人”结构下,上级单位对下级单位的监管模式仍以事后监管为主,缺乏覆盖资产全生命周期的事前论证和事中动态监督机制。自查清查主要关注账实是否相符、账账是否相符,对资产配置是否合理、资产使用效率是否满足既定目标的关注度不够。其次,监管手段较为传统,上级单位的资产监管仍普遍停留在纸质台账监管阶段,辅之以人工报送报表和定期或不定期的专项审计,资产管理信息获取不够及时、传递效率有待提升、监管的精

准性难以满足实际需求。最后,相关的绩效考核体系不足,表现在资产管理质量在绩效考核体系中的权重偏低、考核指标较为单一、缺乏有效的奖惩机制和责任追溯链条等方面。因此,如何建立与现阶段资产规模不断扩张、精细化管理诉求不断提升相匹配的资产监管机制,成为科研事业单位资产监管的核心难点。

3.3 流通效率有待提高

在“两级法人”结构下,下级单位资产产权独立且明确,各单位的资产使用存在边界,缺乏完善的调剂共享机制,难以实现资产的有效流动。具体表现在:首先,部分单位对资产调剂共享的重要性的意义认识不到位。尽管有规定要求优先通过调剂来配置资产,但在实际操作中,各单位往往更倾向于直接购置新的资产,而不是接受其他单位提供的旧资产,对推进资产调剂共享工作的积极性不高。其次,资产使用由下级单位自行管理。由于管理水平的差异,以及缺乏有效手段收集资产使用情况的信息,单位资产的闲置、待报废、共享共用供需等信息的底数不清,上级单位难以实施统筹。最后,资产的跨单位调剂共享渠道不够顺畅。如审核审批流程烦琐、责任有待厘清,导致下级单位之间的资产调剂共享实现难度较高,容易造成资产闲置或重复建设的问题,影响了整体的资产动态配置与效率的提升。因此,完善跨单位资产调剂共享机制、打通资产调剂共享信息通道,成为科研事业单位提升资源配置效能的关键。

3.4 信息化程度有待增强

当前,随着科研事业单位资产规模不断扩大、管理要求日趋严格,仍依靠传统的人工记录和静态报表报送已不足以支撑单位的资产监管需要,亟待建设一个数据标准统一、取数汇总便捷、数据信息互联互通的实时资产管理信息化系统。受限于资产购置、使用、维护和处置等全过程的监管信息化程度不够高或信息传递路径不通畅等原因,上级单位较难及时发现下级单位资产审批流程不规范、超额配置、闲置等问题,导致难以有效地进行资产管理情况分析和风险预警。由此可见,科研事业单位资产监管的信息化程度不足的问题,已成为制约资产监管效

率和精细化水平提升的重要瓶颈^[2]。

4 完善科研事业单位资产监管的路径

4.1 健全统分结合的监管体系

针对当前“两级法人”结构下科研事业单位存在的统筹监管难度大的问题,应在监管体系的设计中始终秉持“统一规范与差异适配相结合”的原则,构建彼此间权责清晰、分级协同、管理有序的资产监管体系。一方面,上级单位应着重围绕制度建设、责任分工、监管标准等方面建立统一的制度框架,明确涵盖资产购置、使用、维护、处置全流程各环节的基本要求和监管机制,强化顶层设计的规范性与权威性。还应充分考虑下级单位资产类型多样、特征复杂与管理能力不一的客观现状,在充分调研和论证的基础上,积极探索分级分类的监管方式,既要保持监管方式在一定时期内的稳定性,以确保政策的连贯性和可预测性,又要根据具体变化情况适时进行调整,达到动态平衡。另一方面,在具体实施资产监管过程中,可根据风险等级和管理复杂程度将资产管理事项分为“统一管理事项”“授权管理事项”和“协同管理事项”三类,分别由上级单位直接监管、下级单位自主管理和上下级联动管理。对重大资产配置、处置及共享行为,应建立审批备案和动态跟踪机制,完善事前审核、事中监督与事后评价的全流程管理,避免陷入“管而不统”或“统而不管”的管理困境。

4.2 推动资产监管机制系统化升级

针对当前“两级法人”结构下科研事业单位资产监管仍以事后监督为主,缺乏以结果为导向的全过程监管的问题,应从构建监管闭环、完善绩效考核与强化责任追溯三个层面入手,推动资产监管机制系统化升级。首先,应构建覆盖资产全生命周期的监管闭环,明确每个环节的责任主体与监管要点,重点强化事前论证审批和事中过程监督,推动监管重心由末端向前端转移,提升监管的及时性与前瞻性。其次,应完善资产绩效考核机制,将资产配置效率、使用率、共享率、闲置率、维护成本率等指标纳入对下级科研事业单位的综合评价中,并将考核结果与预算安排、资源分配、薪酬等挂钩,增强监管的导向

性。最后,应强化责任追溯与问责,对配置决策失误、管理不善、账实不符等资产管理问题,建立明确的责任认定和责任追究机制。例如,科研事业单位可在资产购置阶段推行重大事项预测评估机制,对采购金额较大或用途跨单位的科研设备实施必要性论证和配置效益评估,并将其纳入专项审批流程中。在使用阶段,结合内部管理平台开展定期盘点与绩效申报,动态掌握资产使用情况和共享情况。在处置阶段,建立报废审批和价值再评估机制,避免因管理疏忽导致的资源浪费。

4.3 构建高效的资产调剂共享机制

针对当前“两级法人”结构下科研事业单位调剂共享资产的工作积极性低、缺乏集中统一信息、渠道不够顺畅的问题,应着力构建科学有序、高效可行的资产调剂共享机制,促进系统内的资产由“沉淀”向“流动”转变。一方面,应完善资产调剂共享的相关制度建设,明确责任主体、审批流程与管理规范。可根据资产权属是否转移,将资产共享共用分为开放共享(资产权属不转移)和调剂共享(资产权属转移)。对开放共享类资产流通事项,鼓励以“预约+反馈”机制开展跨单位共享,对维护成本较高的资产,提供单位可向需求单位收取成本补偿费用,以提高提供单位的积极性。对调剂共享类资产流通事项,可建立内部调剂目录,优先在系统内调剂,避免重复购置与闲置浪费。另一方面,建立统一的资产共享与调剂平台,统一房屋土地、科研仪器设备、办公设备和家具等资产的信息标准,搭建资产调剂共享相关数据库。做好闲置低效资产盘点工作,全面掌握资产底数,实时公开资产调剂共享需求和供给信息,打破单位间的信息壁垒,提高资产调剂共享的效率,实现资产梯度使用,做到物尽其用。

4.4 推进信息化平台建设 with 智能监管能力提升

针对当前“两级法人”结构下科研事业单位资产监管信息化程度有待加强的问题,应加快推进信息化平台建设与智能监管能力提升,实现资产监管

从“表册化”向“数字化”,从“静态监管”向“动态监管”,从“事后监管”向“智能预警”的根本转变。一方面,应着力搭建统一的资产管理信息化平台,实现资产信息在系统内能够跨层级、跨单位互联互通,构建涵盖从资产购置、使用、维护、处置等全过程的闭环线上管理,提升监管覆盖的广度和响应速度。另一方面,应提升信息化系统的智能监管能力,打通资产与预算、收支、科研项目库、人事等系统的数据对接通道,增强数据交叉校验、动态分析和智能预警功能,为资产配置合理性、使用效率评估和闲置风险识别提供有力技术支撑。例如,可在信息系统嵌入购置、使用、维护、处置等模块,确保资产流转全过程留痕可追溯;建设数据大屏和可视化报表功能,实时呈现不同资产的使用状态、使用单位、使用频率、使用人次、共享指标等信息;开发低效资产识别模型,自动标记疑似闲置资产,提醒管理人员介入判断,推动资产监管由“查问题”向“防问题”转变^[3]。

5 结论

在“两级法人”结构下,科研事业单位的资产监管面临统筹难度大、监管滞后、流通效率低和信息化不足等挑战。文章从健全监管体系、推动监管机制升级、完善调剂共享机制和推进信息化建设四个方面提出了完善路径。未来,还应结合实践进一步探索创新,持续完善资产监管体系,以更好地服务国家科技创新战略。

参考文献:

- [1] 赵换涛. 科研院所资产管理赋能科技创新路径探析[J]. 国有资产管理, 2023(11): 65-70.
- [2] 郭丽华. 林业科研院所科研固定资产管理现状及对策[J]. 齐鲁珠坛, 2021(5): 28-30.
- [3] 陈洁. 科研事业单位资产管理信息化研究[J]. 行政事业资产与财务, 2024(20): 112-114.

作者简介:潘文丽,女,广东广州人,广东省科学院,研究方向:资产管理、内部控制。

知识经济时代企业财会管理的转型与创新

齐慧珠¹, 王亚楠²

(1. 东平湖管理局梁山黄河河务局, 山东 济宁 272600; 2. 东平湖管理局东平管理局, 山东 泰安 271500)

摘要:在知识经济时代,企业的财会管理面临前所未有的机遇与挑战。知识经济的兴起使企业的核心竞争力转向知识创新和科技进步,这不仅改变了企业的运营方式,也对财会管理提出了更高的要求。在此背景下,企业需要调整既往财会管理模式,顺应全球化贸易趋势,积极应对知识经济时代信息化变革带来的转型风险,同时防止隐私泄露,重视相关从业人员的专业提升并进行人才结构优化,以实现财会管理的转型升级,持续增强企业的核心竞争力。

关键词:知识经济时代;企业财会管理;人力资源

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0041-04

Transformation and Innovation of Accounting Management in Enterprises in the Era of Knowledge Economy

Qi Huizhu¹, Wang Yanan²

(1. Dongping Lake Administration Bureau Liangshan Yellow River Bureau, Jining, Shandong, 272600;

2. Dongping Lake Administration Bureau Dongping Administration Bureau, Tai'an, Shandong, 271500)

Abstract: In the era of knowledge economy, the financial and accounting management of enterprises is facing many new opportunities and challenges. The rise of the knowledge economy has shifted the core competitiveness of enterprises towards knowledge innovation and technological progress, which not only changes the operation mode of enterprises, but also puts forward higher requirements for financial and accounting management. In this context, enterprises need to adjust their past financial and accounting management models, adapt to the trend of global trade, actively respond to the transformation risks brought about by the information technology revolution in the knowledge economy era, while avoiding privacy and security risks, attaching importance to the professional improvement of relevant practitioners, and optimizing their talent structure, in order to gradually achieve the goals of financial and accounting management and further enhance the core competitiveness of the enterprise.

Key words: knowledge economy era; enterprise financial and accounting management; human resources

0 引言

在知识经济时代背景下,企业的竞争力主要取决于其知识获取、应用和创新的能力,这一转变要求企业不断适应新的技术和全球化的市场环境。同时,企业的管理重点逐渐从传统的物质资源管理转向对无形资产的管理,这要求财会管理不仅仅局限于基本的财务报表编制和合规性检查,更需要更深入地参与到战略规划、业务分析和决策支持等方面。为了适应这些变化,企业需要调整战略和运营方式。同时,财会管理工作须在确保财务活动和会计信息的准确性、合规性和有效性的基础上,增强动态性和

前瞻性,迅速响应业务需求,提供实时的数据分析和洞察,从而支持企业的战略决策和创新活动,助力企业在知识经济时代保持和增强竞争优势。

1 知识经济时代企业财会管理的机遇

1.1 智能化转变

随着大数据的广泛应用,企业可以更高效地处理和分析大量的财务数据。这不仅提高了数据处理的速度和准确性,还能够帮助企业从数据中挖掘有价值的信息,为决策提供支持。同时,人工智能的应用使得财务管理向智能化方向发展^[1]。智能化的财务分析工具有助于财务人员实现账务处理、风险

评估和预测分析的自动化,大幅提高了工作效率和决策的科学性。

1.2 全球化扩展

知识经济的兴起加速了全球化进程,同样为企业财会管理的发展提供了丰富的机遇。企业可以在全球范围内寻找成本更低的生产要素,并优化供应链管理,从而提升生产效率。此外,全球化还为企业带来了跨国投资与合作的机会,进一步推动了企业的资本运作,增强了财务管理的复杂性与多样性。这些因素共同为企业在全球市场中创造了更多利润空间和策略选择,促使企业财会管理逐渐向全球化、策略化方向发展。

1.3 工作范围扩大

对知识资本的管理:传统财务管理主要聚焦于有形资产和财务指标,如现金流、利润率和资产回报率等。然而,在当前的经济环境中,知识资本日益成为企业核心竞争力的重要组成部分,被视为企业的关键资产,仅关注传统指标已经不足以全面反映企业的真实价值和潜在增长能力。因此,企业财会管理需要开阔其视野,涵盖知识资本的管理和评估^[2]。知识资本包括但不限于品牌价值、专利、版权、技术、客户关系以及员工的专有技能和知识,这些无形资产对企业的长期发展和市场竞争地位至关重要。

对风险管理的深化:在知识经济环境下,企业面临的风险更加多样化和复杂化。财会管理需要加强对各类风险的识别、评估和管理,通过信息化手段动态监控风险,以便及时应对。

1.4 对企业可持续发展的推动

财会管理应将环境、社会与治理因素纳入财务决策,通过绿色财务政策支持环保和创新项目,优化资源配置以提高效率,强化风险管理以应对长期挑战,提升信息透明度以增强企业声誉。此外,财会管理还应在公司内部强化可持续发展意识和能力,形成以可持续发展为导向的企业文化,确保企业在追求经济效益的同时,实现环境和社会责任的平衡。

2 企业财会管理在知识经济时代面临的挑战

2.1 快速技术变革对传统财会模式的冲击

传统财会模式依赖相关人员手工录入数据、核

对账务、生成报表等,这些任务具有高度的重复性和低附加值,容易导致人为错误且效率较低。随着自动化技术的引入,这些流程正在被智能系统替代。例如,自动化软件可以通过集成企业的各种信息系统,自动获取、整理和录入财务数据,减少了对人工操作的依赖,并提高了数据的准确性和处理速度。

知识经济的兴起显著加速了全球化进程,这对企业财务管理带来了诸多新的挑战。首先,全球化要求企业在不同国家和地区开展业务,这意味着财务管理必须应对多元化的会计准则和税务法规。其次,跨国经营带来的外汇风险和货币波动也是一大挑战^[3]。企业在不同国家的收入和支出以不同的货币计价,汇率波动可能对财务表现产生重大影响,进而增加财务预测和风险管理的难度。企业需要建立复杂的外汇风险管理策略,以规避潜在的财务损失,这增加了财务操作的难度和不确定性。

2.2 信息化环境下的隐私风险

随着财务信息系统的数字化和云端化,企业对大量财务数据,包括敏感的财务报表、客户信息和商业合同,均以电子形式存储和处理。这种集中化的数字存储方式增加了数据泄露的可能性,尤其是在系统遭遇网络攻击、数据窃取或内部人员滥用权限的情况下。任何数据泄露事件不仅可能导致商业机密的外泄,还会危及客户和员工的隐私,给企业带来巨大的法律风险和声誉损失。

财会管理在信息化环境下还面临数据滥用和不当共享的风险。由于数据分析和大数据技术的广泛应用,企业在日常运营中积累了大量的财务和非财务数据。这些数据在未经充分保护和合规审查的情况下,可能被不当使用或与第三方共享,导致隐私权的侵犯。例如,财务数据的过度分析和利用可能揭示个人或公司的敏感信息,造成潜在的法律诉讼风险。

2.3 财会人员技能升级与人才结构优化的迫切需求

传统财会人员的技能和知识结构与现代财会管理的需求之间存在显著差距。传统财会工作主要依赖手工记账和编制财务报表,较少涉及数据分析、信息系统管理和战略财务规划。财会人员缺乏必要的

技术背景和数据分析能力,难以胜任新环境下的财务职能,这严重制约了企业的财务管理效能。

人才结构的优化和更新同样面临困难。企业在进行财会部门的结构调整时,往往发现现有员工在适应新技术和新流程方面反应迟缓,培训和再教育的成本高昂,且效果不佳。此外,外部市场上的高素质复合型财会人才供不应求,使得企业在人才引进和储备上面临激烈竞争。这种人才缺口和技能短板导致企业在知识经济时代难以形成有效的财务管理团队,进而影响其竞争力和持续发展能力。

3 知识经济时代下企业财会管理转型策略

3.1 推动数字化转型

在知识经济时代,企业财会管理的转型尤为必要,推动财会管理的数字化转型是关键一环。为实现这一目标,企业应采取多方面的策略,以适应新技术环境和日益复杂的市场需求。

企业需要构建全面的数字化战略框架。财会管理的数字化转型不仅涉及技术工具的更新,还包括业务流程的重新设计和组织结构的调整。企业应制订明确的数字化转型路线图,识别大数据、云计算和人工智能等关键技术在财会管理中的应用场景,并将其融入日常财务工作中^[4]。这种系统性的方法有助于确保数字化转型的有序推进和资源的有效配置。

投资于现代财务信息系统至关重要。企业应选择和部署先进的财务软件和数据管理系统,这些系统能够实时收集、处理和分析大量财务数据,提供精准的财务分析和预测支持。通过自动化和智能化工具的应用,企业可以大幅提高财务工作的效率和准确性,减少人为错误,提升决策的科学性。

培养和提升财会人员的数字化能力是推动转型的关键因素。企业应为财会人员提供系统的数字化技能培训,使其掌握数据分析、信息系统操作和技术应用等必要的知识和技能。此外,还应鼓励财会团队积极参与跨部门的数字化项目,增强其对新技术的理解和实际应用能力,逐步培养复合型财务人才。

加强数据治理和安全管理。数字化转型带来了数据量的爆炸性增长,同时也伴随着数据隐私和安全风险的上升。企业应建立健全的数据治理框架,

确保数据的准确性、完整性和安全性,严格控制数据的访问权限和使用范围,避免数据泄露和滥用的风险。

推动组织文化的变革是实现数字化转型的基础。企业应在内部倡导数据驱动决策的理念,鼓励财会人员以开放的心态接受新技术,积极参与数字化变革。通过建立激励机制和明确绩效考核标准,培养员工的数字化意识和创新精神,为财会管理的数字化转型创造良好的环境。

3.2 构建全面的风险管理与内部控制体系

企业需要建立完善的风险识别机制,能够及时发现潜在的风险源。企业应采用科学的评估方法,对识别出的各类风险进行量化分析,评估其可能对财务状况和经营成果的影响。基于风险评估结果,企业应制订相应的风险管理策略和应对措施,以最大限度地降低风险对企业的负面影响。信息技术的应用为企业风险管理提供了新的工具和方法。通过信息化手段,企业可以实现对风险的动态监控和预警系统的建设,这些系统能够实时收集、分析和报告相关数据,帮助企业及时应对突发风险事件,减少损失并维持业务连续性。

企业财会管理需构建和完善内部控制体系。内部控制体系的有效性直接关系到企业的财务健康和可持续发展。企业主要依赖信息系统来进行财务数据处理和信息管理。因此,构建强大的信息系统控制机制至关重要。企业应确保财务管理软件和系统的安全性、完整性和可用性,防止数据泄露、篡改和系统崩溃等风险。采用先进的加密技术、多层次的访问权限管理,以及定期的系统审计和风险评估,能够有效提升信息系统的安全性和可靠性^[5]。企业应制订明确的政策和程序来管理专利、商标、版权、商业秘密等知识产权,并建立相应的评估和报告机制。此外,对员工知识和技能的管理也应纳入内部控制体系,以确保知识的有效传承和利用。内部控制体系应全面涵盖企业可能面临的各种风险,包括财务风险、运营风险、战略风险和合规风险等。现代信息技术的应用使得内部控制体系可以实现动态监控和实时报告。企业应利用数据分析和人工智能技术,建立实时的财务监控系统,能够迅速捕捉异常情

况和潜在风险,提供及时的反馈和预警。这种动态监控不仅提高了内部控制的敏捷性和反应速度,还增强了企业应对风险的能力。仍需注意的是,内部控制体系的成功不仅依赖制度和技术,还取决于员工的执行力和内部控制意识。企业应通过持续的培训和宣传,提升全员对内部控制的理解和重视,鼓励员工积极参与内部控制建设,形成全员参与、共同维护的内部控制文化。

3.3 “多管齐下”聚焦人才培养

构建多层次的培训体系。企业应建立系统化的培训计划,涵盖基础技能、专业知识和前沿技术等多个层面。对基础技能,企业应确保所有财会人员掌握必备的会计准则、财务报告和合规要求。对专业知识,应定期提供高级课程,提升员工在税务规划、风险管理、财务分析等方面的能力。此外,企业应特别关注前沿技术的培训,确保财会人员能够熟练运用大数据分析工具、人工智能系统和区块链技术等,以应对数字化转型的需求。

鼓励跨部门的学习与合作。现代财会管理不仅仅是财务数据的处理和报告,更需要与企业的战略规划、运营管理和市场分析等多个领域紧密结合。因此,企业应鼓励财会人员参与跨部门的项目和研讨会,增强其对不同业务模块的理解和协作能力。这种跨职能的学习不仅能拓宽财会人员的视野,还能培养他们的综合决策能力,促进其成长为具有战略眼光的财务专家。

建立灵活的职业发展通道。企业应设计灵活的职业发展路径,以激励和保留优秀的财会人才。除了传统的垂直晋升通道,还应提供横向发展机会,使财会人员能够在不同职能部门之间轮岗,积累多元经验。此外,企业应重视内部晋升和外部引进的平衡,通过引入外部专家和导师,为内部员工提供指导和支持,推动人才的全面发展。

强化持续学习和创新意识。知识经济时代的特征之一是知识的快速更新和技术的不断迭代。为此,企业应营造一种持续学习的文化,鼓励财会人员不断学习和更新知识。可以通过定期组织研讨会、知识分享会、外部讲座以及在线学习平台等形式,为

员工提供多样化的学习资源。同时,应激励财会人员积极探索新的财务管理方法和工具,鼓励创新和实践,为企业创造更大的价值。

重视领导力和软技能的培养。在推动财会管理转型的过程中,财会人员不仅需要技术能力,还需要具备良好的沟通能力、团队合作精神和领导力。因此,企业应提供相关的培训和发展计划,帮助财会人员提升在团队管理、变革管理、沟通谈判等方面的软技能。这有助于培养一批既精通专业又具备领导力的财务管理人才,从而为企业的长远发展提供有力支持。

4 结论

综上所述,知识经济时代下企业财务管理面临新的机遇与挑战,为了适应发展趋势,企业需要采取一系列措施,以确保财务管理的效益和企业的可持续发展,如做好风险预估、建立完善的内部控制体系,以及培养新型财会管理人才,优化人员结构。只有这样,企业才能在竞争激烈的市场环境中取得持续的发展和成功。

参考文献:

- [1]张英.知识经济时代财务会计面临的挑战及对策研究[J].现代商业,2017(26):137-138.
- [2]张少华,梁舒恬.知识经济时代的价值创造:企业科技关联会创造超额回报吗?[J].中国软科学,2024(1):47-58.
- [3]孙利珍.知识经济背景下企事业单位人力资源管理问题研究——评《知识经济时代下的人力资源管理研究》[J].国际经济合作,2024,40(3):95.
- [4]张乾友.知识经济时代的生产转型与治理转型[J].科学学研究,2021,39(5):786-793,832.
- [5]彭晓燕.新经济背景下企业财会管理创新研究[J].中国商论,2020(24):121-122.

作者简介:齐慧珠,女,山东济宁人,东平湖管理局梁山黄河河务局,研究方向:财政税收;

王亚楠,女,山东济南人,东平湖管理局东平管理局,研究方向:财政税收。

新质生产力背景下钢铁企业财务管理优化探究

卿启莹¹, 姚晓伟²

(1. 湖南华菱资源贸易有限公司, 湖南 长沙 410004; 2. 湖南钢铁集团有限公司, 湖南 长沙 410004)

摘要: 新质生产力作为新型生产力形态, 以数字技术为核心驱动, 正在重塑钢铁企业的财务管理模式。其发展要求企业财务在信息建设、成本核算与预算风险管理等方面进行优化调整。文章在阐释新质生产力的时代特征和财务管理现实困境的基础上, 重点分析数字技术赋能、技术变革推动与价值理念契合对财务高质量发展的作用, 并提出搭建业财一体化平台、强化数智化工具应用、重构战略预算管理机制和构建数字素养培育体系等实践路径, 旨在为钢铁企业实现财务管理优化与高质量发展提供助力。

关键词: 新质生产力; 钢铁企业; 财务管理

中图分类号: F426.31; F406.7

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0045-04

Exploring the Optimization of Financial Management in Steel Enterprises Under the Background of New Quality Productive Forces

Qing Qiyang¹, Yao Xiaowei²

(1. Hunan Valin Resources Trading Company Limited, Changsha, Hunan, 410004;

2. Hunan Iron and Steel Group Co., Ltd., Changsha, Hunan, 410004)

Abstract: As a new form of productive forces driven by digital technology, new quality productive forces are reshaping the financial management models of steel enterprises. Their development requires enterprises to make targeted adjustments in areas such as information infrastructure, cost accounting, and budget risk management. This paper explains the era-specific features of new quality productive forces and the practical challenges of financial management, and then focuses on how digital empowerment, technological transformation, and aligned value concepts contribute to high-quality financial development. Furthermore, it proposes practical pathways, including building integrated business-finance platforms, strengthening the application of intelligent digital tools, restructuring strategic budget management mechanisms, and fostering digital literacy systems, aiming to provide help for steel enterprises to achieve financial management optimization and sustainable, high-quality development.

Key words: new quality productive forces; steel enterprises; financial management

0 引言

新质生产力是以新技术深化应用为驱动, 以新产业、新业态和新模式快速涌现为重要特征, 进而构建起新型社会生产关系和社会制度体系的生产力。钢铁企业作为我国国民经济的支柱, 其财务管理成效直接影响企业核心市场竞争力。面对数字化浪潮带来的多重冲击, 钢铁企业原有财务管理模式早已无法满足自身可持续发展需求, 亟须寻找契机突破现有瓶颈。基于此, 文章深入分析新质生产力的时代发展特征, 厘清钢铁企业当前的财务管理问题, 提

出优化财务管理的策略, 进而为实现企业高质量发展提供管理支撑。

1 新质生产力的时代特征

新质生产力作为新时代社会经济发展的重要驱动力量, 体现出多维度、系统化的演进特征, 彰显其开放性、绿色属性、创新性与以人为本的深层逻辑^[1]。首先, 从系统结构来看, 这一新型生产力构建于开放协同的网络基础之上, 全球科技要素得以在不同区域之间高效流动, 技术资源跨界整合、协作创新成为常态。其次, 在产业演进过程中, 新质生产

力促使行业链条加快数字化重组,智能制造、平台化运营等新型业态频繁涌现,企业之间的边界趋于模糊,竞争方式亦更加多元。最后,从发展理念上看,绿色低碳成为底色,注重生态友好与资源高效共存,强调全过程节能、降碳与环境治理,以构建可持续的生态闭环。与此同时,科技创新贯穿其中,从硬件设备更新到算法体系演进,再到制度环境优化,构建起了全要素协同的增长新格局。更关键的是,在价值追求方面,新质生产力强化了“以人为本”的导向,使得个体不再只是执行者,更是知识的生产者、制度的改进者、创新的推动者,这是因为人的能力、素质与主体意识,已然成为决定生产效率与企业活力的关键变量,促使其从“记账管理”转向“价值生成”的战略角色。

2 钢铁企业财务管理现存问题

2.1 财务信息建设滞后,信息孤岛现象突出

在新质生产力重构企业运行机制的背景下,钢铁行业的数字化基础仍显薄弱,财务系统建设与信息联通程度亟待提升。尤其在一些中小型企业中,信息系统模块分散部署、平台间缺乏兼容适配,导致财务系统与业务系统之间呈现割裂状态,形成典型的信息孤岛格局。纵观目前实践,虽有部分企业开始部署ERP(企业资源计划)、预算管控、资金监测等子系统,但因缺乏顶层架构设计与统一数据标准,系统间协同效率不高,难以实现端到端的数据穿透与动态跟踪。

2.2 成本核算体系粗放,资金周转管控不足

钢铁企业在成本管理上长期延续传统核算模式,存在归集口径不清、分摊标准单一、工序核算缺位等问题,难以支撑复杂生产体系下的精细化需求。尤其在多品种、小批量、高耗能的生产场景中,成本核算往往停留在统计层面,缺乏动态监测与实时分析,企业难以掌握资源消耗的实际结构与成本动因。此外,回款计划与资金安排缺乏精细协同,预算执行滞后,部分企业常陷入账面盈余而实际周转吃紧的困境。另外,财务系统与业务流程未能高效贯通,致使销售合同、采购结算与库存变动等关键节点的信息脱节,财务人员难以及时掌握全流程成本与资金状态,导致管理失控风险上升。

2.3 预算认知偏差显著,财务风险防控缺位

预算管理作为财务统筹与战略执行的核心工具,其科学性与前瞻性对钢铁企业尤为重要。但在实际操作中,部分企业仍将预算视为年度例行工作,缺乏战略引导与动态调整意识,形成了以经验为主、以形式为重的偏差认知,致使预算编制过程中,出现数据支撑不足、市场预判过于粗略,弱化了企业资源投向与目标管理的指导功能。与此同时,在当前市场波动性显著增强的背景下,部分企业对现金流波动、原料价格异常、应收账款逾期等关键风险事项,往往缺乏前瞻预判与应急应对能力,对汇率变动、融资成本上升等外部风险亦缺乏足够重视,导致财务决策滞后、调控手段有限。

3 新质生产力驱动钢铁企业财务管理的三大优化方向

3.1 数字技术深度赋能,激活财务智能化发展动能

随着数字技术在实体经济的全面渗透,钢铁企业的财务体系逐渐步入重构关键期。数据逐渐取代传统资源,成为驱动企业运转的核心要素,也促使财务职能由“记录核算”转向“预测分析”的价值链上游^[2]。在此基础上,智能算法深度嵌入预算管理、成本核算与现金流监控等关键环节,推动决策逻辑从经验主导转向模型驱动。财务流程随之层层精简,决策响应速度持续加快,且电子发票、在线报账、无纸化审批等模式逐步普及,催生出高效、规范、透明的运作机制,在提升财务处理效率的同时,降低了人为操作失误,真正实现财务职能从“反映经营”到“引领经营”的跨越。

3.2 新兴技术驱动变革,重塑财务管理高质量模式

新质生产力强调以技术集群驱动管理创新,钢铁企业应运用以区块链为代表的底层技术,保障财务信息的溯源与防篡改,为交易信任构建提供制度化支撑;同时,将人工智能技术嵌入发票审核、报账审批、财务预测等核心流程,大幅提升处理效率的同时,降低人为失误;而物联网的协同能力则有助于企业打通生产端与财务端的数据链条,实现产供销一体化管控,为组织运转提供高效能的财务支撑,推动

财务职能与企业战略形成真正联动。

3.3 价值理念高度契合,夯实财务高质量发展根基

在当前发展格局下,钢铁企业财务部门的职责边界,不再囿于成本控制与利润核算,而是逐步承担起战略支撑、价值协同与可持续发展的多重使命。这一转变要求企业从理念层面完成财务角色的系统性重构,并将其嵌入资源配置、绩效评估与战略实施的全过程管理链条。同时,围绕“双碳”目标、绿色低碳转型、产业结构升级等发展任务,企业可通过研发短流程炼钢、智能制造系统等新技术,以及孵化高强度钢材等新产品、探索循环经济等新业态,推动钢铁产业的转型升级与高质量发展。

4 钢铁企业财务管理的优化实践路径

4.1 搭建业财一体化平台,破解财务信息孤岛难题

在新质生产力驱动下,钢铁企业财务系统正处于从“分散孤立”走向“系统整合”的关键转型期。长期以来,财务与业务“两张皮”的问题阻碍了企业财务数据的高效流通,导致信息断层、反馈滞后、预测失真等管理困境频发^[3]。因此,钢铁企业应以 ERP 系统为底座,融合预算、成本、资产、报销等核心模块,企业可搭建起一体化的数据中枢,实现不同财务子系统之间的数据贯通与标准统一。在平台架构上,企业可引入云存储与高算力节点,提升系统处理能力与数据容灾水平,确保平台长期稳定运行。业务端应同步打通采购、仓储、生产、销售等关键节点的数据接口,实现全流程动态采集,为财务提供准确、实时的业务支撑。在操作层面,企业可引入流程引擎与 RPA(机器人流程自动化)技术,将重复性强、规则明确的事务环节进行自动化配置,既减少人为差错,也释放人工用于分析与决策。在数据管理上,企业应同步建立统一的数据服务中心,明确数据流转权限,构建起“全员上链、分级调用”的使用机制,增强部门之间的信息交互与协作深度。除此之外,统一业财平台还可延展至外部系统,通过 API(应用程序编程接口)对接税务端、银行端、供应链平台等,实现对外部数据的自动抓取与即时核对,提升企业财务

响应速度与生态联动能力。

4.2 强化数智化工具应用,升级企业精细化核算体系

在新质生产力的推动下,钢铁企业亟待打破传统粗放管理模式,尤其是成本核算与资金调度环节,旧有方式已难以满足高效运营需求。当前,有些企业仍沿用按吨位平均分摊的成本核算方式,这往往掩盖了具体环节的真实消耗,无法为精细化管理提供有效支撑;而资金管理则以事后核对为主,不仅响应滞后,还潜藏着较高的流动性风险,制约了企业经营效率的提高。要想破解这些难题,企业应主动引入数智化工具,推动财务管理实现三重转变,即从静态转向动态、从结果追溯转向过程管控、从粗放核算迈向精细运营。在成本核算方面,应以多源数据为基础,构建涵盖能源消耗、原料结构、工艺参数等变量的分层核算模型。这一模型能细化成本归集路径,厘清各环节耗费结构,精准定位成本波动的真实成因,让每一笔开支都脱离“模糊平均”,变得清晰可控、逻辑严密^[4]。除此之外,钢铁企业还要摒弃“事后报账”的惯性思维,建立以“过程跟踪+即时调度”为核心的动态监控体系。湖南华菱资源贸易有限公司与金仕达携手共建的金融衍生品与敞口业务管理系统(HMS)项目,该系统整合期现交易、资金流与风险控制三大板块,打破企业财务数据孤岛,通过自动识别敞口风险、实时计算盈亏数据,并及时向财务端反馈,系统能协助企业动态调整套保策略,避免资金沉淀与亏损扩大。这种数据驱动下的管理模式,正让财务部门从“账房先生”转型为“经营智囊”。

4.3 锚定高质量发展理念,重构企业战略预算管理机制

随着高质量发展成为国家战略主基调,钢铁企业要跳出传统预算管理的“表格化”思维,将其上升为战略执行与资源统筹的中枢工具。从管理本质来看,预算不再是静态的财务安排,而应成为贯通战略意图与经营实践的主干通道。唯有将其嵌入企业战略体系,才能构建起“战略驱动—预算编制—执行反馈—动态调整”的闭环路径,推动企业运行方式由粗放走向精密,由响应走向预判。在预算编制环

节,科学性与前瞻性应被提到更高位置。企业不能再依赖经验拍板或惯性填表,而应引入行业对标分析、政策趋势研判与智能预测模型。结合原燃料市场波动、供需结构调整及国家宏观调控等要素,动态生成测算模板,使预算目标既贴合战略方向又匹配市场节奏。这一转变,有助于防止指标虚设与执行偏离,让预算成为企业的“前哨站”。在执行层面,预算应深度嵌入绩效管理体系。资金不再是被动分配的资源,而应成为考核责任与产出效益的衡量标尺。企业可按部门或项目设定预算责任单元,构建“投入—产出”映射关系,让每一笔支出都服务于战略目标、传导至价值创造。在具体实施过程中,信息化平台则提供了强有力的支撑。借助预算监控系统,企业可实现对执行状态的实时跟踪与偏差预警。一旦出现超额支出或延误交付,系统能迅速反馈问题节点,辅助管理者精准决策。与此同时,定期开展预算复盘分析,总结偏差原因、优化下一期设置,也成为推动制度自我修复和持续优化的重要机制,推动财务管理完成从“控支”向“增值”、从“报账”向“谋局”的角色转型。

4.4 依据技术变革新需求,构建人员数字素养培育体系

在新质生产力的驱动下,财务管理正朝着系统化、智能化方向深度演进,这一变革对财务人才提出了更高要求。钢铁企业若想将传统核算转向战略支撑,当务之急是打造一支专业精湛、思维活跃、品行端正的财务团队。首先,企业应持续提升财务人员的专业能力。要求财务人员既要精通财务会计、税务法规等基础知识,又要具备数据分析与综合研判能力。企业可结合自身实际,建立定期培训机制,鼓励员工参与行业研讨、岗位轮训及业务竞赛,在持续学习中更新知识结构、提升实战水平。其次,面对技术持续迭代的趋势,企业应注重激发财务人员的创新意识,鼓励他们善于发现问题、敢于打破常规,主动尝试新方法、新工具。在数字化改革中,可安排财务人员深度参与流程优化、系统改造等关键环节,促进技术与业务深度融合,推动管理模式迭代升级。特别是在ERP系统升级、RPA流程再造、数据中台建设等项目中,可建立“项目制+导师制”参与机制,

让一线财务人员在真实业务场景中积累经验,提升跨部门协同能力。再次,企业可以开展“问题挑战周”“创新孵化日”等活动,定期围绕业务痛点组织专题研讨,引导员工以数据视角审视财务问题,锤炼其逻辑建模与策略输出能力,使财务团队真正具备应对复杂场景的数字化思维。最后,职业操守是财务工作的底线。企业应强化道德教育,引导员工明确职责边界、恪守诚信原则,在履职中坚守公平与透明。唯有将专业素养、创新思维与道德意识三者深度融合,财务团队才能真正成为企业价值创造的重要力量^[5]。

5 结论

在新质生产力驱动下,顺应数字技术的深度融入、回应成本结构日趋复杂、适应战略执行不断强化的现实需求,已成为制胜未来的核心命题。因此,钢铁企业应顺应时代发展需求,锚定高质量发展理念,重构企业战略预算管理机制,搭建业财一体化平台,强化数智化工具应用。尤其面对能源价格波动、环保政策趋严、产业链协同加速等多重外部变量,钢铁企业应主动转变财务思维,将预算从静态指标转向动态管理,将财务分析从事后核算转向实时跟踪,持续增强财务体系对战略目标的支撑力。

参考文献:

- [1]赵刚.新质生产力背景下企业财务管理高质量发展策略[J].财经界,2025(11):90-92.
- [2]孙葛亮.新质生产力背景下企业财务管理面临的挑战及对策[J].大众投资指南,2025(9):160-162.
- [3]谢刚.新质生产力背景下钢铁企业财务体系的创新与变革探究[J].冶金经济与管理,2025(1):43-46.
- [4]龚焕雨.钢铁企业财务共享中心建设优化策略研究[J].冶金财会,2024,43(12):64-66,72.
- [5]袁祉琪.战略视角下钢铁企业财务质量分析——以华菱钢铁为例[J].现代工业经济和信息化,2024,14(10):217-221.

作者简介:卿启莹,男,湖南娄底人,湖南华菱资源贸易有限公司,研究方向:财务会计、管理会计、会计信息化;
姚晓伟,女,湖南益阳人,湖南钢铁集团有限公司,研究方向:财务会计、管理会计、会计信息化。

水利专项资金绩效评价与财务管理优化策略研究

谭 彬

(龙门县水利综合事务中心,广东 惠州 516800)

摘要:水利事业是国家基础设施与民生保障的核心组成部分,具有不可替代的战略地位。水利专项资金作为推动水利事业发展的关键要素,其效益及管理水平与水利工程建设的质量、施工进度以及水利事业的长期发展紧密相关。基于此,文章对水利专项资金绩效评价及其财务管理优化策略进行系统分析与探讨,旨在提升水利专项资金使用效能与监管水平,促进水利行业的高质量发展。

关键词:水利专项资金;绩效评价;财务管理

中图分类号:F426.91;F812.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0049-04

Research on Performance Evaluation of Water Conservancy Special Fund and Optimization Strategy of Financial Management

Tan Bin

(Longmen County Water Conservancy Comprehensive Affairs Center, Huizhou, Guangdong, 516800)

Abstract: Water conservancy is a core component of a country's infrastructure and people's livelihood security, with an irreplaceable role. Special funds for water conservancy are crucial to promoting the development of water conservancy undertakings, and their efficiency and management level are closely related to the quality of water conservancy project construction, construction progress, and the long-term development of water conservancy undertakings. Based on this, this article conducts a systematic analysis and discussion on the performance evaluation of special funds for water conservancy and the optimization strategies of their financial management, aiming to improve the application effect and supervision level of special funds for water conservancy and promote the high-quality development of the water conservancy industry.

Key words: water conservancy special funds; performance evaluation; financial management

0 引言

农业现代化的繁荣发展离不开水利基础设施的支撑,加强水利基础设施建设,对水资源、防洪与生态安全的维护具有重要价值。近年来,我国持续加大水利建设投入力度,水利基础设施建设专项资金投入规模显著扩大,在水利专项资金投入与维护的管理阶段,存在资金使用效率有待提高、绩效评估体系不完善、财务管理规范性有待加强等问题,这制约了水利专项资金的使用效率,不利于水利事业的可

持续发展。探讨水利专项资金绩效评估与财务管理的优化路径,有极大的现实价值。

1 水利专项资金财务管理概述

1.1 水利专项资金财务管理的概念

对水利专项资金进行筹集、分配、使用、核算及监督等环节的全面管理构成其财务管理活动,本任务旨在保障水利专项资金的稳定、合规及高效运用,优化资金投入产出比,从而保障水利项目开展过程中相关措施的顺利推进。

1.2 水利专项资金财务管理的主要内容

1.2.1 资金筹集管理

水利专项资金筹集的途径主要有政府财政投入、银行贷款以及社会资本的引入,财务部门应针对水利项目的建设需求及资金筹集渠道,实施精细化财务管理,精准规划资金募集路径,资金按时足额到位是财务管理的核心环节,还应对资金筹集成本实施有效的监管与降低,采取措施以降低资金筹集活动的成本支出。

1.2.2 资金分配管理

依据水利建设项目规划及资金需求参数,对水利建设专项资金进行科学化、合理化的分配。在资金分配实施阶段,必须秉持公平、公正、公开的原则,按照资金分配的合理性与科学性标准,提升对资金分配环节的监管效能与管理质量,保障资金分配的合法性,防止违规行为的蔓延。

1.2.3 资金使用管理

加大对水利专项资金运用环节的监管力度,必须严格执行资金使用规范,保证按照既定用途和范围合理分配资金,构建规范化的资金运用审批机制,同时有周密的审批手续,加大对资金运用过程的审查与监管力度,强化对项目成本的监控,降低项目成本,提高资金投入产出比。

1.2.4 资金核算管理

构建完善的水利资金专项核算体系,完善资金核算流程,提升财务管理水平,翔实记录并分析资金收入、支出及结余情况,必须立足财务核算的真实性、精确度与周密性,按照财务会计准则要求,及时进行财务报表的编制,保障资金管理决策的有效性,提高财务信息的准确性。

1.2.5 资金监督管理

规范水利专项资金监管程序,对资金运用全流程实施监督,依托内部审计、外部审计、财政监管等多元监督途径,对资金筹集、分配、使用、核算等关键步骤实施严密监控与审查,对资金运用过程中显现

的问题进行及时捕捉与纠正,以确保资金使用的规范性和安全性。

1.3 水利专项资金财务管理的重要性

加强财务管理,是预防违规操作、挪用、截留资金等不良现象发生的有效手段。通过科学的财务管理手段,可以实现对资金资源的优化配置,提升资金投入产出比。还应对资金筹集、分配及运用各环节实施精细化操作,精准把握并有效管理资金与项目成本支出,提升资金运用的高效性。财务管理是项目管理的关键环节,提升财务管理水平是推动项目管理规范化与科学化的关键举措。

2 当前水利专项资金绩效评价与财务管理存在的问题

2.1 绩效评价方面存在的问题

2.1.1 绩效评价体系不完善

我国水利专项资金绩效评估体系缺乏科学性和合理性,同时技术先进性与适用性不足,在项目评估的多个维度中,财务指标往往占据主导地位,资金投入达成比例、资金运用效能等核心参数,对项目产生的社会、经济及生态效益等关键指标的关注程度尚显不足。另外,评价体系中,定量评价手段的应用尚未达到理想水平,对评价结论的客观性与公正性造成了一定程度的限制。

2.1.2 绩效评价主体单一

就绩效评估而言,其主体主要由财政部门及水利管理单位共同组成,缺少独立第三方评估机构及社会大众的介入与监督。财政部门与水利管理机构构成资金管理及运用主体。绩效评价环节,主观性因素对评价结果产生一定程度的干扰,评价结果未能充分体现客观公正的基本要求。

2.1.3 绩效评价结果应用不足

绩效评估结果未得到充分实施。现行激励机制与约束机制存在明显缺陷,对绩效良好的各类项目及所属单位,未设立相应的激励机制;针对绩效评估成绩欠佳的项目及个人单位,现行惩戒体系存在明

显缺陷,该现象导致项目实施主体及个人对绩效评估工作的关注度未能达到预期,对绩效评价工作的积极性与主动性产生了不良影响。

2.2 财务管理方面存在的问题

2.2.1 资金管理不够规范

在水利专项资金管理环节及资金运作过程中,管理存在明显不足,资金申请与审批流程存在宽松现象,资金支付有滞后性,资金运用违反既定预算范围与尺度;在资金审批阶段,监管不严,暴露出管理漏洞,存在不合理分配资金现象,如资金发放的滞后性将影响工程建设的整体进度,而资金使用若超出既定范围与标准,将不可避免地造成资源浪费等后果。

2.2.2 财务核算不够准确

财务核算在部分水利项目中存在误差,需进一步优化。财务核算实践中,会计科目运用失误与账务处理不规范现象并存。鉴于水利工程项目涉及的资金来源途径繁多且分散,项目的实施持续时间较长,财务核算作业繁复,技术难度较高。另外,一些项目执行单位的财务人员业务能力不足,专业知识与技能欠缺,财务核算结果存在误差,导致项目资金的实际运用未能得到真实反映。

2.2.3 财务监督不力

财务监管体系尚不成熟,存在诸多漏洞,监管力度有待进一步强化。相关方面对水利专项资金监督的深度与广度不足,存在对资金合规性审查的单一化倾向,对资金运用效率及项目执行成效的审视不足,监督机制存在明显短板,不利于对资金运用过程实施有效监督^[1]。

3 水利专项资金绩效评价与财务管理优化策略

3.1 绩效评价优化策略

3.1.1 完善绩效评价体系

相关方面应构建一套科学化、规范化、全面化的水利专项资金绩效评估机制,实行多元化评价手段。

财务评估体系中的核心指标主要包括资金到位进度、资金使用效率及项目成本控制水平等;在社会效益评估体系中,纳入了项目受惠人数及防洪减灾效能提升的指标;经济成效评估指标涵盖项目对就业市场的拉动作用及对经济增长的推动效应;生态效益评价体系包括水资源节约与合理利用、水环境保护与治理等关键指标。在评价策略的实施环节,应当将定性评价与定量评价相结合,提升评价结果的客观性与公正性。还可以采用层次分析法、模糊综合评价法等定量评估手段实施评价,对水利专项资金运用结果实施量化性效益评估^[2]。

3.1.2 引入多元化绩效评价主体

应引入多元绩效评价主体,如非财政、水利管理部门界定的范围外,应当纳入第三方评估机构以及社会公众的力量,共同参与绩效评价体系。第三方评价机构应具备独立法人资格及相应的专业评价能力,能够独立开展绩效评价工作,呈现独立且公正的评议见解;民众可以参与到问卷调查、现场访谈绩效评价方式中。各方就水利项目实施成效提出评估报告及优化方案,提高绩效评估的透明度与公信力,确保评价结果的客观性和公正性^[3]。

3.1.3 加强对绩效评价结果的应用

制订并强化绩效评价结果实施办法,将项目单位的绩效评价结果与考核评定标准、奖惩措施及资金分配规定相配套,对绩效良好的各类项目及所属单位实施奖励,在未来的项目申报及资金分配事宜中,应优先安排;针对绩效评估成绩欠佳的项目及个人单位进行批评警告,要求其在限定时间内完成整改,整改工作存在明显漏洞的,剥夺其项目申报与资金分配的资格,加大对绩效评价成果的实施力度,提升项目实施者与相关单位对绩效评估工作的重视,从而提升资金运用效率及项目管理质量^[4]。

3.2 财务管理优化策略

3.2.1 规范资金管理流程

相关方面应构建规范化的水利专项资金管理流

程体系,对资金申请、审批、拨付及使用等各环节的操作实施标准化管理。在资金申请阶段,项目承担单位应遵照申报标准,翔实无误地提交项目申报材料,资料的真实性、精确度及全面性需得到严格审查;资金审批阶段,相关部门应严格遵守既定的审批规程及标准,对申请事项进行细致审查,强化对项目实施可能性的评估及资金配置的合理性审核;在资金拨付实施阶段,财政机关应依据项目实施进度及资金使用规划,适时进行资金拨付,促进项目施工的有序开展。

3.2.2 提高财务核算水平

相关方面应提高对水利项目财务人员的培训及管理质量,促进财务人员业务技能与综合素质的双重提高。例如,定期举办针对财务人员的专项培训与学术研讨活动,实现财务知识的更新与技能的全面提升,增强财务核算的精确度与合规性,形成一套完整的财务核算规程。另外,制订并实施会计科目运用及账务处理流程的规范化措施,保证财务核算结果真实、全面地反映项目资金运用状况,严格把控财务报表编制与审核的质量关,增强财务报表编制的合规性和资金管理决策的有效性^[5]。

3.2.3 加大财务监督力度

优化水利专项资金财务监管的监督体系,强化对资金运用全流程的监管与审查。内部审计部门应当对水利专项资金的使用实施周期性监督与审查,针对发现的问题,应迅速提出相应的整改建议;财政监管部门应当强化对资金使用合规性的审核及绩效评估工作,增强资金运用的规范性及其实际效果。另外,还应构建形成一套规范化的社会监督体系,详述水利专项资金的使用情形,接受社会公众的监督,强化财务监管的实施,对资金运用过程中的问题进

行及时捕捉与纠正,防范资金违规操作、挪用等不良行为,保障资金的安全与合理分配^[6]。

4 结论

水利事业发展离不开对专项资金绩效评价以及对财务管理的精准把控与优化。我国水利专项资金在绩效评估与财务管理环节存在一定缺陷,如绩效评价体系不完善、评价主体单一化以及评价结果应用不足等,财务管理制度不健全、会计核算精确度有待提升、监管力度不足等。针对这些问题,必须采取优化手段,如对绩效评估体系进行改进、引入多元化的评价主体、强化绩效评估的应用效果、规范资金运作程序、提升财务核算水平、强化财务监管能力等措施,推动水利行业迈向高质量发展阶段,为经济社会可持续发展提供助力。

参考文献:

- [1]潘欣欣.F市水利工程项目专项资金绩效评价研究[D].福州:福建农林大学,2024.
- [2]吴丽敏.水利专项资金管理现存问题及对策研究[J].质量与市场,2023(10):127-129.
- [3]刘静霖.C市D区水利专项资金预算管理优化研究[D].长沙:湖南大学,2023.
- [4]毕国强.水利财政专项资金绩效审计研究[J].投资与创业,2023,34(6):72-74.
- [5]朱叶.A水利项目财政专项资金绩效评价研究[D].乌鲁木齐:新疆农业大学,2022.
- [6]虞忠辉.东台市规范水利发展专项资金管理[J].行政事业资产与财务,2019(11):31.

作者简介:谭彬,女,广东惠州人,龙门县水利综合事务中心,研究方向:会计。

大数据技术赋能电网企业财税管理：挑战、机遇与对策

谭丽君

(重庆涪陵电力实业股份有限公司,重庆 408000)

摘要:在“金税四期”全面推行背景下,大数据技术作为税务机关对纳税人涉税行为的全流程监管的核心手段,构建了“以数治税”的新型税收监管模式。而当前,电网企业在财税数据整合、分析能力建设以及合规性应对方面仍面临诸多挑战。与此同时,大数据技术也带来了数据处理能力增强、智能分析、税务预测等多重机遇。文章围绕“金税四期”监管机制,分析电网企业在新监管环境下的财税管理瓶颈,结合大数据技术的发展趋势,提出从平台建设、数据资产管理、人才队伍优化、智能工具应用等角度出发的具体对策,以期为企业应对税务监管压力、提升财税治理能力提供帮助。

关键词:大数据技术;电网企业;财税管理

中图分类号:F426.61;F812.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0053-04

Big Data Technology Empowers Financial and Tax Management of Power Grid Enterprises: Challenges, Opportunities and Countermeasures

Tan Lijun

(Chongqing Fuling Electric Power Industrial Co., Ltd., Chongqing, 408000)

Abstract: In the context of the comprehensive implementation of the “Golden Tax Phase IV”, big data technology has become the core means for tax authorities to supervise taxpayers’ tax related behaviors throughout the entire process, and has constructed a new tax supervision model of “using data to manage taxes”. Currently, power grid enterprises face many challenges in integrating financial and tax data, building analytical capabilities, and responding to compliance. At the same time, big data technology has brought multiple opportunities such as enhanced data processing capabilities, intelligent analysis, and tax forecasting. The article focuses on the regulatory mechanism of the “Golden Tax Phase IV” and analyzes the financial and tax management bottlenecks of power grid enterprises in the new regulatory environment. Combined with the development trend of big data technology, specific countermeasures are proposed from the perspectives of platform construction, data asset management, talent team optimization, and intelligent tool application, in order to provide help for enterprises to cope with tax regulatory pressure and improve financial and tax governance capabilities.

Key words: big data technology; power grid enterprises; financial and tax management

0 引言

在数字化时代背景下,大数据技术凭借着强大的数据整合、分析以及挖掘能力,已然变成推动企业转型升级的关键力量。电网企业属于国民经济的重要支柱,在保证能源稳定供应、推动经济发展方面起着关键作用。其财税管理牵涉资金流动、成本管控、税务规划等关键环节,财税管理的效率和准确度尤为重要,直接关系到企业的竞争

力及其可持续发展走向。可是,当下电网企业财税管理存在数据分散、分析迟缓之类的难题,加之在“金税四期”全面推行背景下,大数据技术作为税务机关对纳税人涉税行为全流程监管的核心手段,构建了“以数治税”的新型税收监管模式。所以,探寻如何有效地利用大数据技术来助力财税管理,是电网企业增强综合实力、顺应时代发展的迫切需求。

1 大数据背景下电网企业财税管理的挑战

1.1 数据碎片化与信息孤岛问题突出

电网企业在运营过程中,客户用电情况、设备运维状况以及资金流动等多方面数据散落在营销、生产、财务和运维等职能部门及其专属系统中,表现出明显的“信息孤岛”特征,无法高效共享并深入整合数据,对企业业务流程全链条的把控能力产生明显约束。究其根源在于:各个部门没有形成统一的数据存储规范和格式标准,使得数据之间相互操作受到限制;各系统为了满足各自的专业需求,大多采取封闭式架构设计,缺乏整体规划和跨系统的数据交互机制。

1.2 数据分析能力不足与技术应用难题

虽说电网企业的高层已认识到大数据技术在财税经营领域的重要意义,但是在其应用进程中,受技术架构规划以及人力资源方面的局限,并没有深入结合大数据等技术。当前,一些平台仍依赖传统的财会软件,缺乏有效的对接整合机制与协同合作模式,导致新技术难以深度融入现有业务流程。企业在算法模型开发、工具应用及数据流程设计等关键环节能力不足,直接制约了数据预处理效率、模型优化效果及可视化展示水平的提升。

1.3 数据安全风险与合规压力持续加剧攀升

当前,电网企业在运作过程中的数据量呈爆发式增长态势,这涉及客户信息、合同文本、资金流动、关联交易等诸多层面。数字化转型不断深入,数据共享的范围已经超越传统界限,扩展到供应链上下游企业、合作伙伴,甚至税务机关等外部主体,这就给数据安全和合规管理带来了前所未有的复杂情况。立足“金税四期”税收征管系统,税务部门依靠全流程智能化监管平台对企业的合同签订、发票开具、资金流向展开动态监控。企业要构建融合权限管理、加密技术、行为审计和合规审查的综合安全防护体系,以满足实时预警、精准追踪和高效核查的要求,进而有效地避开财税领域的风险隐患和合规难题。

2 大数据技术赋能的机遇与价值体现

2.1 增强财税治理透明度与数据品质

电网企业财税管理既依靠传统会计核算体系的严谨性,又须符合多元数据环境下信息需求,从而契合“金税四期”对涉税信息全链条穿透式监管的需求^[1]。借助大数据技术,通过高效的数据清洗、标准转换以及模型创建,推动业务流、资金流、合同、发票等多源异构数据的统一整合,提高数据的一致性与时效性,有效地解决系统割裂、流程断层引发的信息壁垒问题,从源头上保证数据品质。基于此,融合账务数据的规范化处理,企业可以利用大数据技术关联外部行业资讯、历史交易记录、市场动态等信息,塑造全景化信息框架,为税务申报与规划提供更精准的数据支撑。这个系统凭借票据异常模式识别以及合同金额和进项发票不符的风险检测功能,再加上规则引擎创建起自动化的预警体系,使涉税风险管控越发精准。在实际操作中,大数据技术提高了企业财务管理的效率,并重新塑造了财税数据可信度保证体系,为电力行业执行“业财税一体化”战略计划及满足税务数字化监管需求提供了重要支持。

2.2 促进财务共享服务向智能化发展

大数据技术普及背景下,电网企业的财务共享服务平台慢慢脱离了传统的集中式核算模式,朝着智能化、数据驱动的方向转变,很好地解决了信息传递慢、决策支持差、管理效率低等问题。通过创建统一的数据集成平台,企业可以做到自动采集、融合来自不同业务系统的多源异构数据,并对这些数据实施标准化处理,形成涵盖所有领域的共享数据库,为财务共享服务提供稳固的数据支撑。依靠机器学习算法和智能分析工具,企业就能深入探究财税数据,精准找出业务流程中的重要成本因素、异常费用流向和资源调配瓶颈,进而完成全过程透明化管控^[2]。

2.3 实现预算管理的数字化与全过程闭环监管

借助大数据平台,企业可以做到从预算编制开

始,经过执行、监督直至反馈的全部流程的数据化经营。这个系统依靠自动化工具随时观察各个预算指标的实际运作情形,再同即时业务数据做动态比较,如果实际数值超越预定范围,就会自动启动警报机制来锁定那些潜藏的风险点,如某个部门开支超标、市场需求发生波动或者内部监督失灵等。而且凭借机器学习算法和以往的数据积累,系统具有预算预测和动态调整的功能,在不同的经营场景中模仿预算执行的效果,为管理层提供多种角度的决策辅助,促使科学决策进程得以完善。凭借大数据技术手段,预算信息借助可视化工具直观展现出来,为管理层提供全面的数据支撑,极大改善了决策效率。

2.4 提升决策支持与经营预测能力

在电力市场逐步放开、电力市场化改革不断深入背景下,供需波动愈发剧烈,这就使得电网企业在战略规划与决策支持方面的需求持续上升。在这种情况下,大数据技术为资源优化配置提供了有力的支持,把历史业务数据、市场动态信息、气候环境参数以及用户用电行为等多种数据加以整合,再利用算法模型展开关联分析和趋势预测,就可以找到影响收入、成本以及税收的关键因素。企业可以定时生成运营绩效评定报告,还可以依照税制变革动态和监管预警信号来调整战略布局及财税规划,以此来防止战略失误和税务风险。大数据技术冲破了传统经验决策的限制,促使企业管理模式由“经验驱动”向“数据驱动”转变,为企业塑造核心竞争力提供了关键支撑^[3]。

3 大数据赋能财税管理的实施策略

3.1 构建统一的数据治理与集成平台框架

在“金税四期”政策环境下,企业涉税数据的全程监管成为重要趋势。在这种形势下,电网企业创建统一的数据治理架构和集成平台,既是推动财税管理智能化的技术支持,也是优化合规运作水准、增强决策效能以及核心竞争能力的战略规划。目前,电网企业把数据存放在营销、调度、运维、财务等各个业务系统中,由于缺少统一标准,致使数据格式各异、接口兼容度差,从而造成数据整合困难、信息繁

杂以及决策反应迟缓等问题。要摆脱这些难题,首要任务就是形成涵盖数据采集、录入、存储、处理及交换的标准化体系,保证数据在传输过程中维持语义一致性和逻辑相关性。应该采用中间件技术和数据对接桥梁方式,来达成跨系统的即时数据交流和整合,有效地解决“信息孤岛”问题。依靠这个平台,可以把设备运维成本数据从制造系统动态传送到财务系统,既改进了核算精确度,又为成本管理改良提供了准确的依照。创建起统一的数据治理架构以后,可以全程追踪并评判数据品质,迅速察觉到数据出现异常或者缺少状况,保证数据的完备性、精确性以及可追查性。这样的平台创建起来之后,为后续开展大数据分析、税务风险预估以及业财税一体化决策提供了可靠的科技支撑和数据保证。

3.2 财税数据资产化管理机制的强化研究

大数据时代背景下,电网企业的财税数据已经挣脱传统形式上的静态记录的束缚,渐渐变成具有战略价值的核心资产。要开展好数据资产化的经营管理,就要从整体角度去认识财税数据的全生命周期价值,并形成符合其特点的管控体制。首先,厘清数据资产,依据相关标准对其分类,把账面信息、发票记载事项、合约条款以及税务申报等重要元素归入同一管理范畴,再赋予这些信息通用的标识代码和属性标志,做到系统的集成和精细化的经营。还要构建起包括数据访问权限限定、资料加密存放技能、含敏感信息脱敏方法和灾难恢复方案在内的多层次数据保护系统,切实抵御信息泄露所带来的财务损害、个人隐私侵害及法律方面的争端。在“金税四期”系统推进不同部门之间、不同层级组织之间涉税数据随时交流共享机制的当下,保证数据合规成为监管工作中的关键。要创建起财税数据价值评判的长效运作体制,应从数据使用频次、风险联系强度以及决策支撑效能等诸多角度出发,合理划分其价值等级,然后依此来改良资源调配和战略规划。对那些明显有益于改进税负预估精确度和筹划速度的数据资源,应当予以优先整合,而且完善相应的保证体系。通过这样一种机制的塑造,有助于财税数

据冲破传统的存储工具束缚,慢慢变成促进企业内部管控、预算安排以及税务规划的主要动力。

3.3 构建复合型大数据财务人才队伍

在财务职能向管理型、数字化转型期间,传统职能型财务人才无法符合现代财税管理的需求,电力企业必须构建兼具专业财会知识和数据技术能力的复合型人才体系。企业要树立“数据驱动决策”的战略方向,利用整合内部培训资源和实践锻炼形式,着重改善财务人员在数据分析工具使用、数据建模以及可视化表现等方面的能力。按照“金税四期”政策的要求,安排财税团队深入研习最新的税收法规、税务稽核流程以及相关数据对比手段,精准地察觉潜在的税务风险并给出解决办法。构建高校与数据研究机构战略合作联盟,同步引进具备大数据建模及统计分析专业能力的人才,以此优化现有团队知识体系架构。在人才培养上,要形成多元的绩效评价体系和职业发展通道,设置“财务数据分析专员”“税务智能分析师”之类的岗位,给予相应的薪酬保障和晋升机会。还要努力营造以数据为驱动力的协同创新氛围,促使不同部门高效协作解决问题,塑造出既有业务洞察力又有财务规划能力和数据处理技能的复合型专业团队,这是财税管理现代化的关键支撑,也是推动企业持续发展的重要动力源泉。

3.4 强化大数据背景下的税务管理智能化与可视化应用

在“金税四期”等国家税收监管体系日益完善的大背景下,电网企业必须加快构建以大数据为基础的税务管理体系,提升税收合规性和风险防控能力。“金税四期”工程通过统一征管标准、打通各部门系统、强化智能风控,对企业涉税数据实现全链条、全流程、全维度监管,倒逼企业提升自身税务管理的信息化水平与数据透明度。在此背景下,引入智能化与可视化分析工具,不仅是提升内部管理效率的手段,更是满足外部监管要求、降低税务风险的必然选择。通过可视化工具,企业可将税负结构、发

票数据流、税收变化趋势等关键指标直观呈现,帮助财务人员与管理层清晰掌握税务运行态势,及时发现异常数据点。例如,系统可根据进销项发票匹配结果自动预警发票抵扣异常,避免因重复抵扣、异常发票等行为引发税务处罚。同时,智能化分析技术借助机器学习与规则建模,可对海量交易数据进行交叉验证与风险识别,实现对发票风险、关联交易、异常纳税行为的智能预警。在内部治理层面,企业可通过智能系统定期生成税务健康评估报告,辅助制订合规税务策略,降低税负与税务风险。此外,这些工具的应用还能促进企业数据标准化建设,推动税务、财务、业务之间的联动管理。综上所述,在大数据监管环境下,电网企业应主动应用智能化与可视化工具,强化税务数据分析能力与风险管控水平,构建起以合规、透明、响应及时为核心特征的现代税务管理体系,以应对新时代税收治理体系的挑战。

4 结论

大数据技术给电网企业财税管理带来前所未有的机遇和挑战。电网企业要积极应对挑战、把握机遇,创建统一的数据治理和集成平台,提升财税数据资产化管理机制,组建复合型的大数据财务人才团队,采用可视化和智能化分析工具等手段,提高财税管理的效率和精确性,为企业的可持续发展提供有力保障。

参考文献:

- [1] 吴方瑜. 大数据在企业财务管理中的优势与风险研究[N]. 山西科技报, 2024-11-25(B08).
- [2] 赵传. 大数据背景下企业财务管理的挑战与变革[N]. 财会信报, 2023-12-18(5).
- [3] 李莎. 大数据背景下企业财务管理的研究[N]. 财会信报, 2022-10-17(7).

作者简介:谭丽君,女,重庆人,重庆涪陵电力实业股份有限公司,研究方向:财税管理。

预算一体化背景下全面预算管理的优化策略研究

田玉皎

(云南省气象局机关服务中心, 云南 昆明 650034)

摘要:在预算一体化背景下,全面预算管理优化是提升行政事业单位管理效能的关键。文章首先阐述预算一体化背景下全面预算管理的重要性,分析全面预算管理面临预算制订与执行脱节、预算绩效管理机制不健全、预算管理人才队伍素质不高等问题,旨在通过强化预算制订与执行的衔接、健全预算绩效管理机制、加强预算管理人才队伍建设等策略,提升预算管理的精准性和有效性,推动行政事业单位资源合理配置与高效利用,助力其实现可持续发展。

关键词:预算一体化;全面预算管理;绩效管理

中图分类号:F810.6

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0057-04

Research on the Optimization Strategies of Comprehensive Budget Management Under the Background of Budget Integration

Tian Yujiao

(Yunnan Meteorological Bureau Administrative Service Center, Kunming, Yunnan, 650034)

Abstract: Under the background of integrated budgeting, optimizing comprehensive budget management is key to enhancing the efficiency of government public institutions. This paper first elucidates the importance of comprehensive budget management in an integrated budgeting context, analyzes issues such as the disconnect between budget formulation and execution, an underdeveloped budget performance management mechanism, and low quality of the budget management talent pool. By strengthening the connection between budget formulation and execution, improving the budget performance management mechanism, and reinforcing the development of budget management talent, the aim is to enhance the precision and effectiveness of budget management, promote the rational allocation and efficient use of resources in government public institutions, and support their sustainable development.

Key words: budget integration; comprehensive budget management; performance management

0 引言

在预算一体化背景下,全面预算管理作为事业单位战略执行与资源配置的核心工具,对提升预算管理和绩效管理起到积极促进作用,其重要性日益凸显。然而,当前一些事业单位在全面预算管理实践中仍面临诸多挑战,如预算制订与执行脱节、预算绩效管理机制不健全以及预算管理人才队伍素质不高等,这些问题严重制约了事业单位预算管理的效率和效果。因此,探索全面预算管理的优化策略,不仅是事业单位提升财务管理水平、实现可持续发展的迫切需要,也是响应国家预算管理改革号召、推动事业单位管理现代化的重要举措。

1 全面预算管理的重要性

1.1 提升资源统筹配置效率

在预算一体化背景下,全面预算管理成为提升资源统筹配置效率的关键所在。通过构建统一且完备的预算管理体系,各部门、各项目的预算信息被整合于同一平台之上,实现了资源的集中统筹,打破了以往资源分散、信息孤立的局面,让资源的使用情况一目了然。与此同时,先进的信息技术手段成为预算管理者的得力助手,能够实时、精准地掌握资源的使用动态,深入剖析资源需求,依据战略目标和发展规划,科学合理地分配资源。以多部门协作的大型项目为例,全面预算管理能够充分发挥协调作用,避免各部门的重复投入,确保资源精准地向重点领域

和关键环节倾斜,极大地提高了资源的使用效率,实现了资源效益的最大化,为单位的稳健发展注入了强大动力。

1.2 加大预算执行监控力度

预算一体化作为预算管理领域的一项重大革新,为全面预算管理构筑了坚实的技术基石,赋予了预算执行监控更为强劲的动力。在传统预算管理模式中,预算执行主要依赖人工收集与汇总数据,信息滞后、准确性欠佳等弊端丛生,难以对预算执行过程实施实时、全面的监控,使得预算执行犹如脱缰之马,难以有效把控。而在预算一体化背景下,通过搭建完善的预算执行监控系统,能够实时捕捉预算执行数据,并与预算目标进行动态对比分析。一旦发现预算执行偏离轨道,系统会迅速发出预警信号,提醒相关部门及时调整。此外,全面预算管理还实现了对预算执行全过程的严密监控,从预算下达到资金拨付,再到项目实施,每个环节都在监控视野之内,有力保障了预算执行的合规性与有效性,为单位各项工作的高效推进提供了保障。

1.3 促进绩效管理与预算管理深度融合

预算一体化背景下,全面预算管理推动了绩效管理与预算管理的深度融合。传统的预算管理和绩效管理往往是相互独立的,导致预算编制缺乏绩效导向,绩效评价结果难以有效应用于预算管理。同时,全面预算管理强调以绩效为导向,将绩效目标作为预算编制的重要依据,在预算编制过程中明确各项目、各部门的绩效目标和指标,使预算资金与绩效目标紧密挂钩。不仅如此,在预算执行过程中,通过实时监控绩效目标的实现情况,及时调整预算安排,确保预算资金的使用能够产生预期的绩效^[1]。此外,将绩效评价结果作为下一年度预算编制的重要参考,对绩效好的项目给予资金支持,对绩效差的项目进行整改或削减预算,形成预算管理与绩效管理的良性互动,提高财政资金的使用效益。

1.4 增强单位战略决策的科学性

全面预算管理在预算一体化背景下,为单位的战略决策提供了科学依据。具体而言,单位的发展战略需要具体的预算安排来支撑,而全面预算管理能够将单位的战略目标细化为具体的预算指标和行

动计划。管理者能够通过对预算数据的分析和预测,清晰地了解单位的财务状况、业务发展趋势以及资源需求,为战略决策提供全面的信息支持。例如,在制订业务拓展战略时,全面预算管理可以对不同业务领域的投资回报率、市场前景等进行评估,帮助管理者选择最具潜力的业务方向。同时,预算执行过程中的绩效监控和评估结果也可以及时反馈给战略决策层,为战略调整提供依据,确保单位的战略决策始终与实际情况相适应,提高战略决策的科学性和有效性,推动单位的可持续发展。

2 当前全面预算管理面临的问题

2.1 预算制订与执行脱节

通常情况下,受到部门职能与性质的影响,预算单位财务部门大多将关注重点放在收支管理以及预算执行方面,一定程度上忽略了项目执行过程中绩效与预期目标之间的偏差。与此同时,项目管理部门在履行其职责时,面临的一大挑战在于难以迅速、准确地获取来自财务部门的绩效相关数据。这种信息壁垒源于项目管理系统与预算管理一体化系统之间缺乏有效的接口与数据共享机制,导致两部门间的信息交流不畅,影响了对项目执行效果的全面评估与及时调整。这种割裂降低了管理效率,使潜在问题难以被及时发现并解决,从而可能累积成更大的风险。此外,当前预算单位的绩效监控工作多停留于表面,侧重于基础数据的简单汇总与呈现,缺乏深度挖掘与系统性分析。这种浅层次的绩效监控模式难以触及问题核心,无法为管理层提供具有洞察力与指导性的决策支持。长此以往,不仅可能错失优化资源配置、提升项目效益的良机,还可能因决策依据不足而引发更大的管理风险与资源浪费。而且,预算制订过程中缺乏对未来不确定因素的充分考量,导致预算方案在面对突发情况时缺乏灵活性,进一步加剧了预算制订与执行的脱节。

2.2 预算分析深度不足

当前,企业在预算分析实践中存在“重数据轻逻辑”的倾向,导致预算管理的决策支持作用被严重削弱。也就是说,一些企业的预算分析仍停留在表面数据对比阶段,过度依赖历史数据与行业均值进行简单差异分析,如仅关注预算执行率、成本超支

率等结果性指标,却忽视了对数据背后业务逻辑的深度挖掘,导致企业难以揭示预算差异的根源^[2]。更深层次的问题在于,预算分析缺乏对业务驱动因素与成本动因的穿透性拆解。例如,在收入分析中,企业可能仅关注销售额的绝对值变化,却未深入剖析产品结构、客户分层、渠道效率等关键动因对收入的实质性影响;在成本分析中,往往聚焦于总额控制,却未识别出规模效应、流程冗余、技术瓶颈等成本驱动因素。此外,由于缺乏对业务场景的深入理解,分析报告难以提出可落地的改进建议,导致管理层在决策时仍需要依赖经验判断,预算管理的战略支撑作用形同虚设。

2.3 预算绩效管理机制不健全

预算绩效管理作为预算管理体系的基石,其健全性直接关乎事业单位资源配置的效率与效果,但一些事业单位在这一领域仍面临诸多挑战。首要问题在于绩效目标的设定,它们往往模糊不清,缺乏具体量化指标,难以精准对接预算编制与执行的每一个环节,从而使得预算管理失去了明确的导航标。此外,绩效监控与评估机制的短板亦不容忽视。由于缺乏完善的监控体系,事业单位难以及时捕捉预算执行过程中的细微偏差与潜在问题,更无从谈起迅速有效的纠正措施。评估环节同样薄弱,未能建立起科学、全面的评价标准与方法,导致评估结果难以客观反映预算执行的实际情况,也无法为后续的预算管理提供有价值的反馈与指导。这一系列问题,不仅削弱了预算管理的绩效导向功能,更阻碍了其向结果驱动模式的转型^[3]。同时,在预算绩效管理的反馈环节,缺乏有效的反馈渠道和机制,使得绩效评价结果无法及时、准确地传达给相关部门和人员,影响了绩效管理的持续改进。

2.4 预算管理人才队伍素质不高

当前,预算绩效管理队伍存在专业人才不足、管理人员不专业等问题。首先,部分管理层的观念未能适应全面预算绩效管理的深刻内涵。他们往往将绩效管理视为日常工作的附属环节,仅满足于流程的机械执行,未能深刻认识到预算绩效管理与项目长远发展的紧密纽带作用。其次,预算管理实践中普遍存在“一人多岗”现象,特别是部分财务管理人

员兼任预算绩效管理工作,带来了不容忽视的挑战。财务背景的专业人士在财务数据处理上虽然有优势,但面对项目运作的复杂性与多样性时,其知识结构的局限性便显露无遗,从而影响了预算绩效管理的专业性和精准度。最后,预算绩效管理的实施效果,在很大程度上取决于绩效目标与指标的设定质量。在这一环节上不少预算绩效管理人员显得力不从心,难以准确反映项目的实际情况和预期成果。同时,配套的绩效考评标准也未能充分贴合项目需求,导致评价结果失真,无法为项目的持续改进和资源的优化配置提供有力支撑。此外,预算管理人才缺乏系统的培训和学习机会,难以跟上预算管理理念和技术的更新步伐。

3 全面预算管理的优化策略

3.1 强化预算制订与执行的衔接

在行政事业单位中,预算制订与执行常常存在脱节现象,这严重影响了预算管理的效率和效果。为了强化预算制订与执行的衔接,首先需要建立健全的信息共享机制。项目管理系统与预算管理一体化系统之间应实现有效对接,确保项目管理部门和财务部门能够及时、准确地共享绩效相关数据,有助于两部门间的信息交流,使项目执行过程中的偏差能够迅速被发现和纠正^[4]。其次,应提高绩效监控的深度和广度,避免仅仅停留在基础数据的简单汇总与呈现层面。通过深度挖掘和系统性分析,及时发现潜在问题,为管理层提供具有洞察力与指导性的决策支持。最后,应构建一套规范、透明的预算调整机制,明确在何种情况下可以调整预算,以及调整的具体程序和审批权限。当预算执行过程中出现重大偏差,如项目成本超出预算、外部环境发生重大变化影响预算执行等,相关部门应及时申请预算调整,需经过严格的审批流程,包括财务部门的审核、项目管理部门的评估以及高层领导的最终审批。

3.2 预算深度智联增效

首先,构建多维分析模型,突破传统单一维度预算分析的局限,从产品、客户、渠道等关键维度对预算数据进行深度拆解,并结合具体业务场景,运用对比分析、趋势分析等方法,精准定位成本驱动因素,挖掘潜在的成本节约空间,为资源优化配置提供数

据支撑。其次,引入大数据与人工智能(AI)技术,借助大数据分析工具对海量市场数据进行挖掘,预测市场趋势变化,提前预判潜在风险与机遇;运用AI算法对预算数据进行智能分析,自动识别资源分配不合理环节,实现资源配置的动态优化,提升预算分析的前瞻性与精准度。最后,推动业财深度融合,打破业务部门与财务部门间的壁垒,建立联合会商机制,通过定期召开跨部门会议,共同探讨预算执行中的问题与解决方案,确保预算分析结果能够精准对接业务需求,直接服务于业务决策,实现预算管理与业务战略的协同共进,为企业高质量发展注入强劲动力。

3.3 健全预算绩效管理机制

预算绩效管理作为预算管理体系的基石,其健全与否直接关系到行政事业单位资源配置的效率与效果。为了提升预算管理的精准性和有效性,行政事业单位必须明确绩效目标,并设定具体量化指标。量化指标应能够精准对接预算编制与执行的每一个环节,为预算管理提供明确的导航,确保预算活动始终紧密围绕单位的战略目标展开。在明确绩效目标的基础上,行政事业单位还应建立完善的绩效监控与评估机制。单位通过实时监控预算执行过程中的细微偏差和潜在问题,可以迅速识别风险点,及时采取纠正措施,防止小问题演变成大问题,以确保预算的顺利执行^[5]。此外,为了确保评估结果的客观性和准确性,行政事业单位应建立科学、全面的评价标准与方法。这些标准和方法应能够全面反映预算执行的实际情况,为后续预算管理提供有价值的反馈与指导。同时,行政事业单位应将评估结果与单位考核、奖惩机制相结合,形成闭环管理,进一步提升预算管理的绩效导向功能,激励员工积极参与预算管理活动,共同推动单位的发展。

3.4 加强预算管理人才队伍建设

预算管理人才队伍建设无疑是优化行政事业单位全面预算管理的关键环节。针对当前预算管理人才队伍素质不高的问题,单位应采取一系列积极且具体的措施加以改进。单位应将预算绩效管理视为单位管理的核心组成部分,并明确预算绩效管理与单位长远发展的紧密联系,使管理层能够从战略高

度审视和推进预算绩效管理工作。同时,优化预算管理人才结构,避免“一人多岗”现象,尤其是财务管理人员兼任预算绩效管理工作的情况。应引进具有预算绩效管理、项目管理等相关专业背景的人才,以充实预算管理队伍,提升专业性和精准度。不仅如此,事业单位还应对现有预算管理人员进行系统的培训和继续教育,提升其业务素质、分析能力和综合协调能力,使其能够更好地适应预算绩效管理的复杂性和多样性。另外,建立完善的激励机制和晋升通道也至关重要。行政事业单位应明确预算管理人员的职业发展路径,设定合理的绩效考核标准,为表现优秀的预算管理人员提供晋升机会和薪酬激励。

4 结论

综上所述,预算一体化背景下全面预算管理的优化策略是一项系统工程,需要事业单位从多个维度出发,进行全面而深入的改革与创新。通过强化预算制订与执行的衔接、健全预算绩效管理机制以及加强预算管理人才队伍建设等举措,事业单位可以显著提升预算管理,确保预算编制与执行紧密围绕事业单位战略目标展开,实现资源的优化配置与高效利用。同时,这些优化策略的实施也将为事业单位带来更加稳健的财务表现、更强的市场竞争力和更广阔的发展前景。因此,事业单位应高度重视全面预算管理的优化工作,不断探索与实践,以推动事业单位管理水平的全面提升。

参考文献:

- [1]田东.预算管理一体化背景下事业单位全面预算管理探讨[J].中国农业会计,2025,35(6):27-29.
- [2]张俊兰.财务一体化模式下企业全面预算管理研究[J].中国会展,2025(3):117-119.
- [3]戴杰超,李晓风,胡丹,等.预算管理一体化下企业全面预算管理探讨[J].财会学习,2024(33):92-94.
- [4]胡芳.预算一体化下全面预算管理存在问题及解决对策[J].市场瞭望,2024(20):166-168.
- [5]吴雨涵.构建全面预算绩效管理一体化体系应用研究[J].中国乡镇企业会计,2024(8):106-108.

作者简介:田玉皎,女,云南昆明人,云南省气象局机关服务中心,研究方向:会计、审计。

港口物流企业实施全面预算管理的几点思考

——以 Y 集团公司为实例

徐 晓

[上海集团长三角多式联运(上海)有限公司,上海 200080]

摘要:在全球贸易纵深发展的背景下,港口物流企业在国际贸易中扮演着核心角色,是连接海洋与内陆的纽带,肩负着货物装卸、仓储运输等关键职能,还涉及一些复杂的物流链管理和各类资源配置。在这一背景下,港口物流企业实施全面预算管理十分关键。一方面,企业开展全面预算可有效控制成本、提高资源使用效率;另一方面,企业落实全面预算管理可准确预测未来财务状况,支持企业制订战略决策。基于此,文章阐述港口物流企业业务开展特征,分析港口物流企业全面预算管理意义,指出实践中暴露出的问题和不足,提出可行性改进策略和方法,旨在提升财务管理效率。

关键词:港口物流企业;全面预算管理;优化策略

中图分类号:F253.7;F259.23

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0061-04

Thoughts on Implementing Comprehensive Budget Management in Port Logistics Enterprises —Taking Group Y as an Example

Xu Xiao

[Shanggang Group Yangtze River Delta Multimodal Transport (Shanghai) Co., Ltd., Shanghai, 200080]

Abstract: With the gradual development of global trade, port logistics enterprises play a core role in international trade, port logistics enterprises are the link between the ocean and the inland, they shoulder tasks such as loading and unloading, warehousing, and transportation of goods, as well as complex logistics chain management and various resource allocation. In this context, it is crucial for port logistics enterprises to implement comprehensive budget management. On the one hand, comprehensive budgeting by enterprises can effectively control costs and improve resource utilization efficiency; On the other hand, implementing comprehensive budget management in enterprises can accurately predict future financial conditions and support strategic decision-making. Based on this, this article elaborates on the characteristics of business development in port logistics enterprises, analyzes the significance of comprehensive budget management in port logistics enterprises, points out the problems and shortcomings exposed in practice, and proposes feasible improvement strategies and methods aimed at improving financial management efficiency.

Key words: port logistics enterprises; comprehensive budget management; optimization strategy

0 引言

作为连接海陆运输的关键节点,港口物流企业业务职能多元,涉及跨境资金流动、大宗货物周转、业务管理等方面,全面预算管理可将这些内容纳入统一管理体系,加强企业内部控制。港口物流企业通过全面预算管理,可实时监控和动态调整,进而将有限的资源进行整合,提高资源使用效率,实现企业运营目标。然而,有些港口物流企业开展全面预算

管理中,还存在一些痛点和瓶颈,无法做好资源配置、风险控制。对此,港口物流企业将全面预算管理纳入整体战略管理中,制订可行性较高的策略和方法,能优化资源配置、降低成本、提高运营效率,实现高质量发展。

1 港口物流企业业务开展特征

港口物流企业是连接海洋运输与内陆运输的关键节点,其业务开展具有显著的特征,主要体现在:

首先,港口物流企业业务具有较高的综合性。主要包含货物装卸、仓储、中转等环节,要求企业具备较强的协调、组织等能力,实现各类资源科学配置和高效利用,支持各项业务顺利、有序地开展^[1]。其次,港口物流企业业务呈现显著的国际化趋势。企业要具备国际化视野,主动与国际物流企业做好合作与交流,进而提升自身国际竞争力。最后,港口物流业务具有较强的时效性、季节性。由于货物运输、交付受航线、天气等因素影响,企业要关注市场动态,及时调整业务策略,保证货物及时交付,提高客户满意度。

2 港口物流企业实施全面预算管理的重要意义

首先,港口物流企业通过落实全面预算管理可系统化编制、执行预算,精准预测和规划未来运营活动,使得企业按照实际需求科学配置资源,如人力、物力等,以免资源闲置和浪费。其次,港口物流企业实施全面预算,可对各项成本进行详细预算、核算,实现对成本精准把控和管理,帮助企业降低运营成本,增强盈利能力。最后,港口物流企业全面预算管理以战略为核心导向,通过预算编制与执行过程,将实际战略转化为具体的行动计划和预算指标,帮助企业明确发展方向和目标,使得各项运营活动始终围绕企业战略开展。

3 港口物流企业实施全面预算管理存在的问题

3.1 业务复杂性导致预算编制难度大

一方面,港口物流企业涉及业务繁多,每个环节的成本、收益差异较大,这种业务多样性使得预算编制环节,要综合考虑各类复杂的因素,如不同货物运输路线、装卸方式,显著增加了预算编制工作量,易出现错误^[2]。另一方面,港口物流企业内部业务受诸多外部因素的制约和影响,如航线变化、天气状况、政策调整等,不确定性因素导致预算编制不能准确预测未来运营状况。例如,Y集团公司是长三角地区多式联运的核心运营主体,涵盖海铁联运、水水中转、公路集疏运等多种运输方式,致力于为客户提供高效、便捷、安全的一体化物流服务。在港口业务方面,涵盖了集装箱装卸、堆存、中转以及散杂货装卸等核心服务,在实际操作中使得传统预算编制方

法难以适配,主要体现在:其一,Y集团公司多式联运环节交叉,成本归因难度较大,单个集装箱多式联运成本涉及铁路运输或内河长江运输费、公路短驳费等,现有系统不能精准归集。其二,Y集团业务涉及港口管理系统(TOS)、铁路调度系统、公路货运平台、客户ERP(企业资源计划)等多套独立系统,数据标准不统一,难以整合运输、库存、财务等数据,预算编制依赖人工汇总,效率较低易出现错误。其三,Y集团同时开展集装箱运输、冷链物流、跨境电商供应链等业务,不同业务线对运输资源的需求存在季节性冲突,资源调配优先级难以在预算中提前固化,易导致预算与实际执行出现偏差。

3.2 目标设定不合理

一方面,企业预算目标设定过于乐观,不能综合考虑外部环境的不确定性和内部运营的风险,难以实现预算目标,如在制订年度收入目标时,不能客观、准确预测航线变化、天气状况等对整体运输量所产生的影响,导致实际收入远远低于预算目标。另一方面,部分企业预算目标设定灵活性不足,无法结合市场变化进行调整,影响预算管理实施效果,制约了企业的稳定、健康发展。

3.3 预算执行及监控不到位

首先,港口物流企业预算执行中,缺少完善、严格的监督机制,各部门、各岗位执行预算时,缺少强有力的监控,预算执行状况无法及时反馈和调整,难以快速确定预算执行中存在的问题和不足,并及时改进和优化,制约了企业稳定健康地发展^[3]。其次,企业预算执行与业务运营相脱节,不能结合业务运营状况,预算与实际操作间差距过大,这难以提升预算执行效果,也限制了业务运营的灵活性和效率。最后,企业预算执行中缺少完善的沟通机制,各类信息传递速度滞后,无法提升预算整体执行进度和实际成效。例如,Y集团公司预算执行与监控面临“动态性高、数据分散、责任模糊”等挑战,具体问题表现如下:第一,Y集团预算执行偏差率较高,超支与浪费并存,2023年实际运营成本超预算比例达18%,其中海运段因燃油价格波动超支12%,铁路段因临时运力调度超支6%。第二,Y集团某下属子公司财务系统与物流管理系统、客户管理系统未能打通,业务数据依赖人工汇总,导致预算执行数据更新

延迟。第三, Y 集团某子公司缺少自动化预警规则, 超支、延误等问题多依赖人工发现, 往往错过最佳干预机会; 同时, 未能建立多维度预警模型, 仅监控财务指标, 忽视了运营风险。第四, Y 集团下属某子公司现有系统仅支持静态报表生成, 无法实时比对预算与实际数据, 难以通过人工智能(AI)技术预测潜在超支风险。

3.4 预算绩效考核机制不健全

一是部分企业预算绩效考核指标设置单一, 不能系统、全面反映各部门、各岗位实际状况, 最终考核结果与工作成效偏差过大; 二是部分企业考核周期较长, 难以及时反馈预算执行中的各类问题, 一定程度影响调整和改进的时效性; 三是部分企业考核过程透明度、公正性较低, 员工对最终考核结果存在质疑; 四是一些单位对考核结果的应用不足, 无法将其与薪酬、晋升等激励机构联动, 降低了预算绩效考核的严肃性、有效性。例如, Y 集团公司预算绩效考核机制不健全, 导致执行偏差率较高、部门协同失效和员工积极性较低, 主要表现在: 第一, 公司考核指标较为单一, 考核过度聚焦财务指标, 如成本节约率、收入达成率, 忽视了运营质量, 如运输时效、客户满意度等, 如某线路因片面追求成本节约, 选择低效运输商, 交货准时率从 95% 降至 80%。第二, 2023 年由于海运价格下跌, Y 集团下属海运子公司原定收入目标过高, 实际完成率仅为 70%, 考核结果失真, 挫伤了团队积极性。第三, 集团下属不少子公司绩效考核完成后, 激励机制与约束激励失效, 如某子公司考核结果与薪酬、晋升挂钩比例低于 10%, 员工缺乏优化动力; 并且对超预算行为缺乏实质性惩罚, 如某项目连续 3 个季度超支 15%, 负责人未受到惩处, 未形成预算软约束文化。

4 港口物流企业实施全面预算管理策略

4.1 增强业务理解及预算编制能力

首先, 企业应定期组织跨部门沟通会议, 邀请运输、仓储、装卸等部门的专家共同参与, 深入讨论业务流程中的关键环节和一些潜在的风险。预算编制团队可清晰、全面地了解各业务部门实际需求, 制订符合实际的预算方案。其次, 企业应重视数据收集和分析, 建立完善的信息系统, 动态追踪和记录各项业务运营数据, 为预算编制提供支持。最后, 企业应

选取合理的预算编制方法, 细化预算编制内容, 保证预算符合实际需要, 支持企业预算执行到位。例如, Y 集团公司主动构建业财融合的预算管理体系, 提升预算编制效率及质量, 具体措施如下: 第一, Y 集团公司深度理解业务, 建立“全链条+多维度”的作业成本模型, 交由财务、海运、铁路、公路等业务骨干, 绘制多式联运全流程作业地图, 细化至“单箱、单票”颗粒度, 明确各环节资源消耗。第二, Y 集团公司建立多式联运数据中心, 打通港口 TOS(码头操作系统)、铁路 TMIS(铁路运输管理信息系统)、公路 TMS(运输管理系统)、财务 ERP 等, 实现单箱 ID 全流程追踪, 其核心功能在于成本自动归集、动态预算基线, 为预算编制提供数据支持, 并且更新预算参数。第三, Y 集团每个季度根据业务变化更新后 9 个月预算, 保留 10% 的调整空间; 同时, 按照营收的 3%~5% 设立风险准备金, 用于应对突发性成本。

4.2 合理设定目标

一方面, 港口物流企业将预算目标与企业战略目标密切融合, 保证预算目标设定满足公司长远发展规划, 又具有可操作性, 高层管理人员与预算编制队伍进行深层次沟通, 确定未来发展方向和年度重点任务, 将战略目标逐层拆分, 进而形成具体、量化的预算目标。另一方面, 企业应注重预算目标的灵活性, 保证预算执行中可按照实际状况做好灵活调整, 建立完善的预算调整机制, 在特定状况下适当修正预算目标, 主动适应市场变化和内部业务调整的现实需求。

4.3 加大预算执行及监控力度

首先, 港口物流企业结合自身实际情况, 设立完善的预算执行责任人机制, 及时确定各级预算责任主体, 将预算指标逐层拆分, 落实到各部门和岗位, 每个员工都可明确自身的预算责任, 并且加强对预算执行过程的追踪和监控, 定期检查和评估各部门预算执行状况, 快速发现和纠正预算执行中的偏差和问题。其次, 企业充分利用先进的信息技术, 建立预算管理信息系统, 实现对预算数据实时录入、查询和分析, 进而提高预算效率和准确性。最后, 企业利用预算管理系统, 动态且实时监控预算执行状况, 尽早警示预算执行问题, 确保预算执行到位。例如, Y 集团公司采取一系列措施, 构建全方位、多维度的预

算执行监控体系,以下是具体方案:其一,Y集团明确海、铁、公运输部门负责人、调度员、成本会计的预算执行职责(如调度员负责时效达标、成本会计监控单项成本),并且做好权限分级,对小额预算调整交由部门负责人审批,大额调整交由预算委员会决议。同时,各部门负责人签署《预算执行承诺书》,明确关键指标;事中管控过程中,周例会上通报执行偏差,超支部门在48小时内递交整改方案;在事后追溯阶段,年度审计锁定超支责任,追责至具体环节。其二,Y集团搭建业财一体化实时监控平台,积极打通港口TOS、铁路TMIS、公路TMS、财务ERP系统,实现各类信息互联和共享,实时看板包含成本监控,按客户/订单/运输等方式实时展示预算与实际成本比对,偏差超5%自动标红预警。其三,Y集团组建跨部门协同小组,交由财务、海运、铁路、公路、客户服务部门代表组成预算执行协同组,每周开展例会解决资源冲突,将预算目标拆解为部门级KPI(关键绩效指标),如海运部负责降低单箱燃油成本5%、铁道部提升堆场周转率10%。Y集团通过以上措施,数据中台上线,预算执行偏差率降至 $\pm 10\%$;跨部门协同失效损失减少50%,超支率小于8%;实现全流程预算执行偏差率在 $\pm 5\%$ 以内。

4.4 建立有效预算绩效考核机制

首先,港口物流企业严格遵循公平、公正且公开的考核原则,保证整个绩效考核过程透明化,进而减少主观因素的干扰和影响,在内部设置专项的绩效考核委员会,全权制订考核标准和流程,监督考核工作高效实施,确保考核权威且公正。其次,企业选取多元化的绩效考核指标,既关注财务指标,如成本节约、利润率提升等,还尤为重视非财务指标,如客户满意度、员工满意度等,真实反映预算执行状况,将考核指标与部门、个人绩效挂钩,使得员工都明晰自身责任和目标。最后,企业建立完善的定期反馈和激励机制,每个季度汇总和分析预算执行状况,将考核结果反馈到相关部门和个人,对表现优异的部门和个人,提供奖励和晋升机会,激励员工积极开展工作。例如,Y集团通过战略导向的指标设计、强化激

励约束,构建完善的预算绩效考核机制,具体措施如下:一方面,Y集团重构考核指标体系,从单一环节到全程机制,设立多维度考核指标池,核心指标占据权重50%,主要包含全程利润率、客户满意度;战略指标权重30%,包含单位货量碳排放强度、自动化设备覆盖率;风险指标权重20%,包含预算执行偏差率、突发风险应对时效等。另一方面,Y集团要求下属子公司加强激励约束,完善激励与约束机制,以下是某子公司相关措施:首先奖惩梯度设计,正向激励方面,预算达标部门奖励节约金额的10%~15%,负向约束超支5%扣减团队绩效10%,超支10%扣减15%并由负责人述职,若连续两个季度不达标,调整管理团队,以此调动人员工作的积极性和主动性。

5 结论

综上所述,港口物流企业面对当前复杂多变的环境,通过高效开展全面预算管理,可优化资源配置,切实提升运营效率,还可应对风险和挑战。文章通过围绕港口物流企业全面预算管理分析,认识到这项工作的开展受多重因素的影响和制约,所以要与时俱进,优化全面预算管理建设策略和方法,进而提升管理效率及质量。未来,随着技术逐步进步和市场变化,港口物流企业还应持续创新全面预算管理,主动适应新发展需求,从而实现稳健、可持续发展。

参考文献:

- [1]李文昊.港口企业全面预算管理中的问题和对策[J].中国港口,2024(2):55-59.
- [2]汪翠霞.浅析物流企业全面预算管理的困境及对策[J].商品与质量,2021(4):21.
- [3]赵辉.港口物流企业全面预算管理的应用分析[J].畅谈,2021(9):27-29.

作者简介:徐骁,男,浙江宁波人,上港集团长三角多式联运(上海)有限公司,研究方向:企业管理。

乡村振兴视角下促进渔民增收的思考

——以沙芜乡渔业产业发展为例

黄艺梅

(清流县沙芜乡人民政府,福建 三明 365316)

摘要:在乡村振兴战略浪潮奔涌之际,渔业价值链转型升级正成为撬动渔民收入增长的破冰利刃,其实践路径从产业变革的深水区迸发出强劲动能。文章以福建省沙芜乡为研究对象,分析当地渔民增收的阻碍,探索渔业特色产业发展路径,旨在为沙芜乡及同地区渔民增收提供借鉴。

关键词:乡村振兴;渔民增收;渔业;产业发展

中图分类号:F326.4

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0065-04

Reflections on Increasing Fishermen's Income from the Perspective of Rural Revitalization

—Taking the Development of Fishery Industry in Shawu Township as an Example

Huang Yimei

(Qingliu County Shawu Township People's Government, Sanming, Fujian, 365316)

Abstract: As the wave of rural revitalization strategy is surging, the transformation and upgrading of fishery value chain is becoming an ice-breaking blade to leverage fishermen's income growth, and its practical path has burst out strong momentum from the deep water area of industrial transformation. This paper takes Shawu Township of Fujian Province as the research object, analyzes the obstacles to the increase of local fishermen's income, and explores the development path of fishery characteristic industry, aiming to provide reference for the increase of fishermen's income in Shawu Township and the same area.

Key words: rural revitalization; fishermen income increase; fishery industry; industrial development

0 引言

渔业作为内陆水域地区的重要产业,其发展质量直接影响渔民群体的生计改善。沙芜乡地处闽西水域核心区,凭借独特的水域资源,形成了以渔业为主导的产业体系。然而,受限于传统生产模式与产业链短板,当地渔民收入增长仍面临瓶颈。据此,文章立足乡村振兴视角,聚焦沙芜乡渔业发展现状与挑战,探索渔民增收的可行路径。

1 沙芜乡渔业产业发展现状

1.1 资源禀赋

沙芜乡依托喀斯特地貌与淡水水域的独特组合,通过“清流溪鱼”的地理标志认证构建出特色渔业发展模式。全域 2.2 万亩养殖水面形成库湾、池塘与大水面复合养殖系统,其周期性水文变化特征显著:退水期喀斯特基底裸露促进有机质矿化,回水

期水体扩张形成生态缓冲区。Ⅱ类水质标准的持续达标验证了当地生态系统的稳定性,为草鱼、鳊鱼、鲢鱼等经济鱼类提供了天然生长环境。近年来,当地通过系统化整合零散水域,已建成精养区、生态带与工厂化基地协同发展的空间格局,其中九龙湖网箱清理工程更通过生态治理措施,将历史养殖模式逐渐转变为可持续发展路径。

1.2 产业模式

当前,沙芜乡渔业呈现出以家庭承包养殖为基础、合作社与企业示范为补充的多元主体并存格局。传统池塘养殖仍占主导地位,采用“投苗—投喂—捕捞”的粗放模式,鲜活鱼直销占比超 90%。清流县玖隆福渔业发展有限责任公司通过“政府牵头+百姓入股”模式,开展大水面生态养殖,探索绿色养殖路径。在当地渔业产业链条中,加工环节以“九

龙湖”鱼干为主,且已通过无公害认证并在一定程度上形成品牌效应。

1.3 经济效益

渔业作为沙芜乡支柱产业,产值贡献相对突出。全乡养殖水面占县域总量半数以上,水产品产量稳居全县首位,2024年总产值近8000万元。当地多数渔民依赖库湾与池塘养殖,以初级鲜活鱼为主打产品,渔民收入随成鱼集中上市期而波动;鱼干为沙芜乡特色辅助产品,并通过“九龙湖”品牌溢价实现了跨省销售,年加工量为150吨。

2 渔民增收的主要制约因素

2.1 传统捕捞模式效率低下,渔民收入不稳定

目前,沙芜乡渔业生产的传统性特征较为显著,多数养殖户仍延续经验主导的粗放式生产。尤其在投喂环节,饲料配比多依赖主观判断,饵料转化效率偏低,同时也存在因投喂频次与量的随意性造成的残饵堆积现象,鱼类生长周期被人为拉长,间接引发水体富营养化问题^[1]。

基于上述基础,当地渔业销售体系的不完善进一步增加了生产端的不确定性。产品流通高度依赖本地中间商收购,渔民在定价环节缺乏话语权。加之成鱼集中上市期供需失衡现象突出,价格波动剧烈,而反季节养殖技术的应用普及度不足,难以平抑市场周期性风险。一部分渔民尝试通过合作社拓展销售渠道,但产品运输半径狭窄,跨区域市场渗透能力受限,渔民收入稳定性和长期性难以得到保障。

2.2 渔业资源面临枯竭,可持续发展压力大

虽然沙芜乡渔业生产向来注重可持续发展,但部分水域因历史时期网箱养殖密度过高,导致水体自净能力衰退,关键经济鱼类种群数量持续下降。虽然当地有关部门采取了多项专项整治行动清理违规养殖设施,但电鱼、地笼捕捞等隐蔽性非法作业仍屡禁不止,监管盲区的存在削弱了执法成效。加之禁渔期制度执行过程中,因技术监测手段覆盖不足与巡查力量有限,偷捕行为在特定时段与区域呈现反弹趋势,资源恢复进程受阻^[2]。

2.3 鱼产品附加值低,市场竞争力不足

在沙芜乡渔业产品线中,深加工环节发展缓慢,仅有的腌制品初加工规模有限,产品同质化严重。同时,缺乏分级包装、品质认证等标准化体系,使得优质鱼品难以通过差异化定位实现溢价。加之冷链

物流基础设施薄弱,制约了当地产品向远端高附加值市场的输送能力,地理标志产品的品牌优势也未能充分转化为经济效益^[3]。

不仅如此,当地渔业产品的质量管控与溯源体系建设存在明显短板,多数养殖散户未参与第三方认证,导致“有机鱼”“生态鱼”等高端标签的市场渗透率仍处于较低水平。同时,电商平台销售的产品普遍缺乏养殖环境、投喂记录等溯源信息,消费者对产品生产过程的信任度不理想。

2.4 渔民参与度低,缺乏合作经营意识

沙芜乡渔业的经营模式仍以分散化经营为主,一定程度上阻碍了产业组织化进程。一些渔民对合作社、行业协会等集体经营形式认同感低,更倾向于维持家庭单户作业。部分已成立的合作社因治理机制不透明,在股权分配、利益共享等环节存在操作不规范现象,导致成员参与积极性受挫。此外,部分合作社采用的收益分配模式未能动态反映市场变化,固定租金与浮动分成的比例设置不合理,导致渔民在市场价格上行期获得感不足。

2.5 渔业产业链不完善,缺乏多元化收入来源

沙芜乡渔业的生态单一化问题突出,衍生产业发育不良。养殖仍是主要环节,鱼苗繁育、饲料加工等配套产业几乎空白,导致生产资料对外依存度高、生产成本控制能力薄弱等问题,且加工环节以初级产品为主,高附加值的生物提取、预制食品等领域尚未形成突破,未能有效延伸价值链。

目前,当地的渔旅融合仍处于探索阶段。现有休闲渔业项目同质化严重,以基础观光与餐饮服务为主,缺乏深度文化体验与互动性活动设计;民宿、手工艺等衍生业态开发不足,其业态创新亟待深化。

3 乡村振兴视角下促进渔民增收的对策

3.1 项目带动、转型升级,扩大产业发展规模

3.1.1 规划引领促转型升级

一是实现资金渠道多元化。在积极争取项目资金的同时,应多发挥主观能动性,从加大招商引资的工作力度、工作方法上下功夫。积极利用金融信贷及外资手段,广泛吸纳民间资金,通过多渠道融资,形成风险同担、利益共存的多元化投资格局^[4]。二是注重利用项目发展资金来引导产业向工厂化设施渔业转型提升,积极引进和支持工厂化设施渔业项目,形成工厂化健康养殖基地,扩大产业发展规模。

3.1.2 综合开发促转型升级

积极实施渔业综合开发项目带动作用,注重规模开发提升,提高养殖效益。通过“村集体+公司+农户”模式带动,鼓励沿湖村集体、渔民入股,成立股份合作制公司,通过发展大湖面养殖,把湖面治理与开发相结合,发挥沙芜水域资源优势,带动沙芜乡渔业产业振兴,促进渔民持续增收。

3.1.3 名优品种促转型升级

为改善传统的四大家鱼品种大众化、效益低、易受市场冲击的状况,应积极培育和推进渔业品种结构优化转型提升;大力推进名优品种工厂化以及规模化养殖发展,促进名优水产品种、产量大幅度提高。

3.1.4 科技兴渔促转型升级

联系沙芜乡资源状况实际,寻求更好的养殖品种、养殖模式和养殖技术,注重新品种的引进和推广示范养殖,重点从发展潜力大、经济效益高的品种中择优选入,确保其能带动该产业的发展。要加强对水产工作者的业务技能和养殖生产者的技术水平培训,实现科技兴渔,加强科普知识宣传。要完善宣传服务,可利用乡镇所在地人流量大的时间定期开展宣传工作,同时建立技术人员驻点挂村服务机制,在田间地头、水产养殖基地向农民发放渔业养殖及预防相关疾病的宣传图册,推广渔业五新技术,实现科技入户。

3.2 优化结构、提质增效,丰富渔业发展业态

3.2.1 发展特色渔业

把握现代人对健康的心理需求,特别是大中城市人群的亚健康现状,积极开拓大中城市市场,线上线下双管齐下宣传健康鱼理念。采用健康养殖,天然湖面养殖,不投喂饲料,定期开展水质检测,让消费者能够监督渔业生产的全过程。还应主动适应市场发展现状,促进沙芜乡特色渔业发展。

3.2.2 加强品牌创建

沙芜乡亟须打破“初级产品供应商”标签,构建“地理标志+生态认证”的品牌体系,建立覆盖捕捞、加工、运输全链条的品控平台。在发展“名、特、优”水产品养殖的同时,注重品牌创建建设。目前,“清流溪鱼”“九龙湖白刀”等品牌的创建有了一定的成效。要持续推进产品标准化分级,制订涵盖体型、色泽、新鲜度的品质标准,在乡镇集贸市场设立分级筛

选点,确保渔获按规格分类包装。设计带有本土元素的简易包装,植入渔区方言符号,并采用天然材料制作竹编鱼篓、草绳捆扎等环保包装形式,突出地域特色^[5]。

3.2.3 加快市场流通

一是实施丰富多彩的营销策略,抓住节假日及重大活动的有利时机,做到随时上市,不要延续旧的销售方式,即养鱼年终再来卖。二是主动联系当地农贸市场、超市、单位及个人丰富销售渠道;抓住异地销售价格差的机会,实现异地销售。三是发展垂钓售鱼,解决卖鱼难的问题,提高鱼产品价格;采取互联网营销、展会营销等方式出售活鱼。四是完善合作经营机制,发挥龙头作用。采取灵活入社机制,允许渔民以劳力、渔具或池塘使用权折价入股,建立“统一采购、统一技术指导、统一对接市场”的轻量化合作模式。同时引入订单农业模式,与县域餐饮企业签订长期供货协议,明确保底收购价与质量要求。

3.3 夯实基础、渔旅融合,拓展多元收入渠道

3.3.1 加快内陆渔港码头建设

对渔港码头进行疏浚、改造及完成配套设施,激发渔港经济活力。打造一个集水产品交易及加工、冷链仓储、鱼苗繁育等为一体的内陆渔港经济综合体,布局渔网加工厂、冷链仓储、物流、研学、产品展销、鱼苗繁育基地等多种三产融合业态,拉长做强渔业产业链,逐步培育成为内陆渔业生产的集散地。

3.3.2 挖掘当地特色

一是实施渔俗主题民宿改造工程,筛选沿溪闲置民房改造渔家民宿,保留夯土墙、木梁结构,增设渔网装饰、渔船模型等文化元素,并设置声控渔火装置强化场景氛围,打造具有沙芜特色的渔家客栈。二是发展“凌晨随渔出工”体验项目,游客可参与晨间收网实操,开发渔业研学课程,组织中小学生参与鱼巢制作、水质检测等实践项目,在雾霭中感受传统捕捞技艺的氛围。三是挖掘渔业文化。深耕节气文化与渔事结合,挖掘清明放苗、霜收起网等传统时令习俗,策划“春播鱼苗认养”“秋收捕鱼竞赛”等主题活动。

3.3.3 将文化融入旅游

联合畜牧水产局、文旅局、党校及史志室等有关

部门,深入挖掘沙芜的渔文化,促使渔文化遍地开花。注重将渔文化融入景观打造,打造富有特色的渔村景观,挖掘传统加工技艺与现代消费需求的结合点。开设鱼鳔微雕非遗工坊等,使其形成串联养殖基地、加工工坊、渔文化展示点的短途生态旅游路线,从而推动渔业价值向旅游服务端延伸。

3.3.4 积极推介品牌

将村集体闲置房屋改建成小型腌制工坊,恢复古法晾晒、盐渍工艺,开发低盐风干鱼、香料熏鱼等即食产品。通过文化底蕴的打造与提升,形成“观渔—品鱼—学技”的完整体验闭环,增加鱼产品的附加值。引入县食品检验机构指导卫生标准,建立简易检测室,对成品进行微生物指标抽检,确保食品安全。在游客旅游过程中,积极向游客宣传推介沙芜全鱼宴、九龙湖鱼干,重点宣传鱼产品的质量认证情况、严格的养殖标准、检查报告等,提高鱼产品的信誉度,结合农历节气举办渔家宴,推出时令鱼鲜特色菜,打造“舌尖上的沙芜”饮食品牌。

3.4 依法治渔、加大宣传,促进绿色循环发展

3.4.1 强化宣传教育

掠夺式经营对山区的资源造成了严重的损坏,为营造良好的渔业发展环境,应加大对依法治渔工作力度。另外,加大对法律法规的宣传力度,如《中华人民共和国渔业法》《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国野生动物保护法》等,普及渔业法规,提高遵守渔业法律法规的自觉性,增强广大渔民法律意识,为水产业发展保驾护航。

3.4.2 加大执法力度

严格实行水产养殖证和渔业捕捞许可证制度,严厉打击电炸毒鱼等违法违规渔业活动,实施休渔制度,保护渔业资源。开展渔业水域环境保护,加强对水生物野生保护动物管理和重要水生动物苗种亲体管理。不断培养渔业综合执法能力,提高乡镇执法人员素质,严格依法行政,严厉打击滥捕、乱炸、毒鱼、电鱼等渔业违法行为,切实做好对水产苗种及水产品质量管理的监督检查,积极探索科技手段,提高执法巡查的频率和效率。

3.4.3 开展增殖放流

为确保增殖放流效果,在放流前对鱼苗进行严格的检验检疫,确保其健康无病害。同时,加强对放

流现场的组织和监管,严格按照放流技术要求进行操作,防止出现鱼苗损伤和流失等问题。此外,对放流鱼苗进行标记和跟踪监测,以便及时了解其生长、繁殖和洄游情况,为后续的生态修复工作提供数据支持。

3.4.4 开展生态修复

大力推广无公害、标准化和健康生态养殖,规范水产养殖生产、用药、销售等制度;加大对沙芜乡九龙湖区重点水域和重要养殖基地的水质监测。加强与上级环保、水利等部门以及周边乡镇的协作配合,共同推进流域水环境综合整治。同时,加强对水域周边的绿化和生态修复工程,种植水生植物,构建水生植物群落,发挥其吸收污染物、净化水质的功能。

4 结论

当前,沙芜乡渔民增收工作正处于关键拐点,亟须构建技术驱动与制度变革的协同创新体系,如转变渔业发展方式、优化调整产业结构、打通生产端与市场端的价值传导通道。另外,统筹渔业资源保护和开发利用,将生态资源优势转化为可持续收益流,探索一条经济发展与生态保护相互促进、相得益彰的新路子,从而为沙芜乡的乡村振兴之路提供可复制的发展范式。

参考文献:

- [1]朱先明.西连岛村的特色振兴路[J].乡村振兴,2021(7):73.
- [2]刘家豪,孟兆娟.渔业技术推广对渔民收入影响的实证分析——基于我国30个省份的面板数据[J].中国渔业经济,2024,42(2):39-53.
- [3]孙贵艳.我国渔民收入变化及其影响因素研究[J].农村经济与科技,2024,35(1):1-3,34.
- [4]张文新.提质增效、绿色发展、减量增收,富裕渔民助推汉台渔业再上新台阶[J].渔业致富指南,2023(1):9-11.
- [5]邹德良,程红福.淮南市渔业绿色健康发展研究[J].现代化农业,2025(1):85-87.

作者简介:黄艺梅,女,福建三明人,清流县沙芜乡人民政府,研究方向:乡村振兴。

乡村振兴战略下的农业产业投资探讨

李治中

(内蒙古金融投资集团有限公司, 内蒙古 呼和浩特 010020)

摘要: 乡村振兴战略是我国全面建设社会主义现代化国家的重要一环,在优化农村经济结构、提高人们生活水平等方面有着重要价值,能推进我国城乡融合发展进程。文章在分析乡村振兴战略、农业产业投资等相关概念的基础上,明确了二者之间的关系,并选取内蒙古地区为典型样本,分别从投资回报周期、基础设施建设、科技应用、金融支持、市场信息管理和人才支持等方面分析了农业产业投资存在的问题,并针对性地提出了解决路径。

关键词: 乡村振兴战略;农业;产业投资

中图分类号:F832.51;F323

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0069-04

Exploration of Agricultural Industry Investment Under the Rural Revitalization Strategy

Li Zhizhong

(Inner Mongolia Financial Investment Group Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia, 010020)

Abstract: The rural revitalization strategy is an important part of China's comprehensive construction of a socialist modernized country. It has significant value in optimizing the rural economic structure and improving the living standards of rural people, and can promote the integration of urban and rural development in China. On the basis of analyzing the concepts of rural revitalization strategy and agricultural industry investment, this article clarifies the relationship between the two, and selects Inner Mongolia as a typical sample to analyze the problems in agricultural industry investment from the aspects of investment return cycle, infrastructure construction, technology application, financial support, market information management, and talent support, and proposes targeted solutions.

Key words: rural revitalization strategy; agriculture; industrial investment

0 引言

随着我国社会经济的高速发展,城乡发展差距问题愈发突出,农村地区发展滞后成为制约中国经济整体发展的关键问题之一,基于此提出乡村振兴战略,将优化产业结构、提高农业生产率、改善基础设施建设、增加农民收入等措施作为促进乡村振兴的具体抓手。为此,在发展战略方向下必须从资金支持方面入手,加快乡村振兴建设的步伐。农业产业投资不仅能带动农村地区经济发展,增加就业岗位,还能提高农民收入,促进农村可持续发展。然而,当前农业产业投资仍然存在诸多问题,在一定程度上影响农业产业的发展速度和资金利用率。文章

寻找适合办法对其进行应对,以此推动农业产业投资顺利开展,进而推进乡村振兴战略目标顺利达成。

1 基本概念

1.1 乡村振兴战略的核心内涵

要推进乡村振兴战略就必须优化农业产业结构,发展新型农业经营主体,提高农产品供给质量和效益,逐步缩小与发达国家农业科技水平的差距,并促进农村一二三产业的融合发展。同时,要强化乡村振兴人才支撑,补齐乡村人才短板。自从党的十九大将“实施乡村振兴战略”纳入国家新时代全局规划之后,各地持续深入、细化乡村振兴的执行政策。从脱贫攻坚到乡村振兴过渡体现了我国农村发

展战略的重大转型,乡村振兴正是在脱贫攻坚战取得了历史性伟大成就的基础上顺势展开,同时促进新时代脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。

《中共中央 国务院关于实施乡村振兴战略的意见》明确了乡村振兴战略的主要目标和重点任务;《中华人民共和国乡村振兴促进法》以法律的形式为实施乡村振兴战略提供了法治保障和遵循依据;每年的中央一号文件不断聚焦农村产业、农业科技进步、农村基础设施建设、农民增收等,确保了政策的连贯性和系统性,同时也重视乡村区域内的协调。

1.2 农业产业投资的主要特征

农业产业投资是指为了增加农业生产的产出效益、合理配置农业资源、发展农村经济而在农业生产和加工业以及农业流通领域中所进行的投资行为。根据农业产业链各生产环节,可以将农业产业投资分为产前、产中与产后三个方面。产前的投资主要涉及土地整理、水利设施建设、种子种苗培育等方面,是农业生产的前提。产中投资主要是指农业机械化、病虫害防治、农业技术推广等方面,直接影响着农产品数量、质量和结构。产后投资是指对农产品深加工、存储、运输及产品品牌的打造等内容,主要是使农产品更有竞争力,带来更高的附加值。

从投资主体来看,农业产业投资主要由政府、企业和社会资本三类主体组成。其中,政府投资集中投向农业基础设施建设、农业科研与技术推广等领域,强调公益性、长周期的特点;企业投资主要集中于农业产业化经营、农产品深加工、开拓市场等方面,体现以营利为目的,注重经济利益回报;社会资本主要包括民营资本、金融机构及各类型基金等,在满足项目资金需求的同时具有一定灵活性。不同类型的农业产业投资存在较大的差异,要让各投资主体发挥各自强项,促进各领域实现良性发展的目标。

1.3 农业产业投资与乡村振兴的关系

一方面,传统农业主要关注农作物种养,不能与市场有效对接,并且抵御市场风险能力也比较低。通过开展农业产业投资,使得农业朝向规模化、产业化、标准化、品牌化等现代化方向发展,如采用现代农业技术及装备进行农业生产;大力发展农产品加

工产业,将农业产业链拉长,增加产品的附加价值。另一方面,农业产业投资可以促进农村就业与农民增收。随着农业产业投资的不断增加,会有更多岗位被创造出来,特别是农产品加工、仓储物流、电子商务等行业可以给农村带来大量的就业机会,解决农村就业问题。同时,农业产业投资还可以带动农村二、三产业的发展,使得农民除了从事农业生产,还能得到一定的非农收入,从而提高农民家庭收入。

2 乡村振兴战略下的农业产业投资问题

2.1 农业投资回报周期长

农业产业投资回报期较长是影响其发展的重要因素。相对其他行业来说,农业生产周期会受到农作物生长周期、市场价格、自然灾害等影响。一般种植业类项目从投入生产到收获时间较长,畜牧业投资周期更久,要经过牲畜养殖、育种、防疫等繁杂过程,回款较慢。同时,农产品价格又受时令、供求及国际贸易等因素的变化影响,企业难以准确地判断投资收益,从而增加风险。例如,内蒙古地区近几年大力扶植发展设施农业,但由于前期投入较多,再加上后期市场销售不稳定,有的农民及企业出现了前期的投入无法收回的现象。

2.2 农村基础设施不完善

交通基础设施不完善是影响农产品流通速度的重要因素。农村公路建设滞后,部分偏远地区农田没有运输道路,农产品运输费用高、损耗大,均降低了农产品竞争力。例如,内蒙古部分牧区存在牛羊出村难、冬春期牲畜饮水难、饲草料调运难等问题,影响了养殖的规模效益;部分地区现有农产品流通体系不完善,缺少完善的现代冷链运输、保鲜保质储存等条件,造成鲜活农产品易腐烂变质,降低了产品市场价值。内蒙古东部虽然土地资源相对丰富,但近年来随着城镇化进程加快,土地成本不断上升,农业产业链条较短,缺乏深加工和品牌建设。例如,通辽市虽有玉米种植优势,但由于加工能力不足,多数玉米仍以初级产品形式流向外地,未能形成稳定的产业链条。中部地区是内蒙古农业发展的核心区域,具备较好的基础设施和一定的工业基础,但水资

源短缺成为制约农业发展的瓶颈。西部地区则面临更为复杂的挑战,这些地区地广人稀,生态环境脆弱,农业发展受自然条件限制较大。

2.3 农业科技应用水平低

目前,我国农业技术推广主要依靠有关机构,但人员不足、经费困难等问题仍会导致技术推广的覆盖面有限,有些先进技术无法到达基层。例如,在内蒙古部分农村地区,农技专家已研发出了高效率的节水灌溉技术,但由于没有专业人员进行指导,当地农民很难掌握其中应用方法,造成技术应用率较低的问题。同时,没有系统的培训机制,导致农民不了解新技术,阻碍了科技成果的转化。此外,现代农业发展需要大数据驱动发展,但当前我国农业信息化还处在起步阶段,缺乏智能型农业装备、数据管理系统等,农业生产没有科学依据。例如,内蒙古部分农牧区因为没有精准农业监测系统,无法及时根据当地土壤情况、气候情况进行农作物品种选择和生产投入调节,从而影响了作物产量和质量。

2.4 金融支持体系不健全

长期以来,我国农村金融体系以国有商业银行为主导,国有商业银行更多是扶持城市和工业项目,很少关注农业投资。少数在农村经营的农村信用社和村镇银行虽然也从事涉农贷款业务,但其资本实力以及防控风险的能力有限,不利于农业产业的大幅发展。例如,内蒙古一些地区由于没有专业的农业贷款机构,农民、农业企业得不到应有的贷款,一些需要开展农业项目的投资无法推进下去。

2.5 市场信息不对称严重

农业市场信息获取渠道少,难以实现供需平衡。在传统的农业经营模式中,农户多靠自己的经验推断市场的行情。内蒙古某些地区的农村,没有专业化的市场信息服务平台,农民不能及时获得农产品的价格信息、市场的需求变化情况,影响到农产品销路及收益。同时农产品受气候、政策及国际市场的影响,且信息不对称性强,导致农业企业和农户无法对产品价格趋势进行正确判断,容易做出错误的投资决定。例如,内蒙古一些项目的投入过程中因没有有效的市场预警系统,企业将大量的资金投入相

关项目后才发现市场价格下降,导致产生损失。

2.6 农业专业人才匮乏

农业现代化要靠先进的农业技术,然而,当前我国部分农村地区的农业技术人员仍匮乏。例如,内蒙古部分地方因为没有专业的技术人员,不利于发挥先进的农业机械设备的作用。再加上缺少相应的推广机制,农民不能及时了解和掌握新技术、新方法,从而造成农业技术人员严重缺乏。同时,现代农业产业发展需要具备市场营销、财务管理和供应链管理能力的管理人才,但是目前我国农村缺少这样的人才。例如,内蒙古部分地区的农业企业没有专业的管理人才,导致企业经营效率低、缺乏竞争力。

3 乡村振兴战略下的农业产业投资建议

3.1 创新农业投融资模式

首先,政府应当加大对农业产业的投资引导力度,针对农业产业发展设立专项农业产业基金,并重点支持相关项目建设,同时也要借鉴其他经验,结合实际情况建立国家级或省级农业产业基金,吸引社会资金,为农业企业提供稳定长期的资金支持。农业产业投资基金主要针对农业产业链各部分,如农业生产的前、中、后等。设立农业产业投资基金可以增加农业投资的集中度,从而有利于优化资源配置、增强农业产业的竞争力。

3.2 加强基础设施建设投入

首先,加强农村交通基础设施建设,提高农产品流通效率。例如,内蒙古这样的农业大省可以先把与农产品主要产区、销区有关联的道路打通,缩短运距,使农产品更快地进入市场,提升农产品在市场上的竞争力。同时,还要加强农村物流体系建设,建设包括现代仓储、冷链物流在内的服务体系^[1]。其次,加强农村水利基础设施建设,提高农业生产的稳定性。除了修建蓄水设施,还可以通过修建防洪排涝设施,增强农业抗灾能力,降低损失。再次,加大农村电力、通信设施的投入力度,为农业现代化提供技术支撑。例如,在内蒙古一些偏远农村,加快光纤建设步伐,提高互联网的接入率,让当地的农业企业和农户能通过网络实时了解市场情况。

3.3 推动农业科技创新应用

首先,加强农业科研体系建设,增强农业科技研发能力。农业科技的发展离不开高水平的科研院所和大学,政府要加大农业科研投入力度。例如,内蒙古地区加大农业科研机构建设力度,加强对农业生物技术、智能农机、精准农业等的研究,提高农业科技创新自主性;鼓励产学研协同创新,加大农业科研成果转化力度,使农业技术更具有实用性、可推广应用性。其次,促进农业科技成果的推广及应用,扩大农业科技的普及面。例如,农村地区要加强农技推广站的建设,发动广大农技人员深入农村田间地头为广大农民开展农业技术的指导和培训^[2]。

3.4 完善农村金融服务体系

首先,增强农村金融机构服务能力,增加农业贷款的可得性。加大对农村金融机构的支持力度,引导商业银行、政策性银行等金融机构设立专门的农业信贷部门,研发专门的农业贷款产品。例如,内蒙古应积极推动农业银行在区内设立农业专项贷款,降低农业企业的融资难度,提高农业投资的可行性,并优化农业贷款审批流程,提高放款效率,进一步降低农业企业融资的成本。其次,发展多种层次的农业金融产品,以满足不同农业投资主体的需要。

3.5 建立市场信息共享平台

首先,建立全国性农业市场信息平台,整合涉农信息资源,增强市场信息可获得性与精准性。例如,内蒙古是农业大省,可以考虑成立区域性农业市场信息中心,实时发布内蒙古地区的农产品价格指数、市场供求、政策情况,以辅助农业企业或农户进行投资决策。其次,推动农业市场的数字化建设,提高获取信息的便捷程度和时效性。例如,内蒙古农业企业可以推广应用基于大数据的农业市场分析系统,实时监测农产品的价格波动情况,判断市场需求的变化情况,提高农业投资的精准度^[3]。最后,完善农业市场信息平台建设,提升农业产业链协同效率。例如,内蒙古搭建农业市场信息共享机制,以便生产

者及时了解市场需求信息,适时调节种植结构,提高其适应市场的能力。

3.6 加强农业人才队伍建设

首先,强化农业高等教育、职业教育,提高农业人才供给质量,完善专业设置和课程体系,紧跟现代农业发展需要。例如,在内蒙古等农业大省支持新建或联合建设若干农业高校,在高校中设置如现代农业技术、智慧农业、农业经济管理等专业,吸引相关专业的毕业生投身现代农业发展,培养高层次人才。其次,加强对农业人员的培训,提高农业人员的职业素质。例如,内蒙古可以在农村设立农业技术培训中心,面向农民开展种植、养殖、机械操作等方面的培训工作,为农民掌握一定的农业技能提供助力。

4 结论

实施乡村振兴战略是推进我国农业农村现代化的有效路径,农业产业投资是促进农村经济发展的重要抓手,通过农业产业投资不仅可以助推农村经济增长,还可以优化农业产业结构,提高农业生产效率,增强农村自我发展能力。文章结合内蒙古实际情况,探讨目前农业产业投资的问题,并提出具体策略,以期助力农业产业可持续发展,为促进农业农村现代化做出贡献。

参考文献:

- [1]张丽棋.农业产业发展引领乡村振兴[J].云南农业,2025(2):42-44.
- [2]田兆波.农村农业产业结构调整与乡村振兴战略的对接研究[J].山西农经,2025(2):48-50.
- [3]张韧.农业产业数字化助推乡村振兴的路径探究[J].中国果业信息,2025(2):79-80.

作者简介:李治中,男,内蒙古呼伦贝尔人,内蒙古金融投资集团有限公司,研究方向:农业金融。

民族地区企业数字化营销:创新路径与振兴策略研究

陈乃界

(浙江省温州市民族宗教事务局,浙江 温州 325000)

摘要:民族地区经济社会振兴是国家乡村振兴战略的重要组成部分。在步入数字时代后,数字经济成为推动国家产业转型升级的重要力量,成为市场经济增长的新引擎。文章基于阐述民族地区企业数字化营销创新需求、核心内涵、实践运用等问题,并深入剖析企业数字化营销面临的现实挑战,探索民族地区企业构建数字营销运营体系、完善数字营销基础设施、融合民族文化助力营销、强化精细提升营销效率等策略,以期进一步提升民族地区企业数字化运营水平,平衡企业营销成本与效益关系,增强企业竞争能力。

关键词:民族地区企业;数字化营销;特色产品营销;乡村振兴;民族文化赋能

中图分类号:F279.27;F49

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0073-04

Digital Marketing of Enterprises in Ethnic Minority Areas: Research on Innovation Path and Revitalization Strategy

Chen Naijie

(Wenzhou Municipal Ethnic and Religious Affairs Bureau, Zhejiang Province, Wenzhou, Zhejiang, 325000)

Abstract: The revitalization of economic and social development in ethnic minority regions constitutes a vital component of China's rural revitalization strategy. In the digital age, the digital economy has emerged as a key driver for industrial transformation and upgrading, serving as a new engine for market growth. This paper examines the innovative demands, core concepts, and practical applications of digital marketing in ethnic minority areas. It further analyzes current challenges faced by businesses in this field and proposes strategic approaches including establishing digital marketing frameworks, upgrading infrastructure, integrating cultural elements into marketing campaigns, and refining operational precision. These measures are expected to elevate digital marketing capabilities, optimize cost-benefit ratios, strengthen competitiveness.

Key words: enterprises in ethnic minority regions; digital marketing; marketing of specialty products; rural revitalization; empowerment of ethnic culture

0 引言

党的二十大报告明确指出“加快发展数字经济,促进数字经济和实体经济深度融合”的战略方向。《“十四五”数字经济发展规划》(以下简称《规划》)进一步设定目标:“到2025年,数字经济核心产业增加值占国内生产总值比重达到10%”。2025年4月,国家发展改革委、国家数据局印发了《2025年数字经济发展工作要点》(以下简称《要点》),其中提出,释放数据要素价值,加强数字基础底座建

设,以此来提升数字经济竞争力。在此背景下,民族地区企业如何依托数字化营销缩小与发达地区的差距,成为亟待解决的课题。

1 数字化创新转型需求与效应

1.1 数字经济驱动的必然选择

一方面,《中共中央 国务院关于促进民营经济发展壮大的意见》指出,“支持中小企业数字化转型,推动低成本、模块化智能制造设备和系统的推广应用”。另一方面,《规划》《要点》等多项政策措施,

对数字经济发展进行了规范和引导。为顺应市场环境的变化,民族地区企业面临转型升级的重大抉择,并且在转型升级中存在目标、方向、路径选择的全新课题。企业数字化营销的推进,与数字经济的驱动存在必然内在联系。

在此背景下,民族地区企业开展数字化营销,顺应了数字经济发展的政策要求,对提升运营效率以及市场经济的发展具有积极作用。推动企业数字化营销,能充分利用5G网络、大数据、物联网等技术,创造全新的营销平台和渠道,促进企业产品与服务的营销,提升营销效果,进而取得良好经济效益,发挥企业带动作用,为企业其他领域的数字化转型积累经验,适应企业转型发展需要^[1]。

1.2 数字化营销效应

在新经济形势下,数字化营销已成为民族地区企业营销工作发展的重要方向,这与数字化营销产生的积极效应具有密切联系:一方面,通过数字化营销,企业能依托大数据、互联网等现代科学技术,精准识别目标客户,制订个性化营销策略,有效优化了资源配置,提升了营销效率。企业营销成本会有所降低,提高了营销工作的性价比,帮助企业取得了良好的营销效果。另一方面,数字化营销打破了地域限制,企业扩大了销售范围,增加了收入。同时,数字化营销对现代科学技术的融合应用持续深入,提升了相关产品的附加值,促进了企业产业布局调整和转型升级发展,具有良好的发展效益。

此外,民族地区企业数字化营销还能结合文化元素,进而打造民族特色品牌形象,这不仅提升了民族企业品牌的识别度和竞争力,且赋能地区经济,有助于民族地区的可持续发展^[2]。

2 数字化营销核心内涵

数字化营销是基于现代经济及技术发展而产生的一种全新营销方式,其主要立足于传统的营销模式和方法,通过使用互联网、移动设备、社交媒体、搜索引擎等技术,积极拓展营销渠道,完成产品或服务营销的过程。相比传统的营销方式,数字化营销具有精准、高效、互动的特征。其核心在于:通过现代

科技全面掌握各种数据,并运用数据分析洞察客户需求,以此提供个性化和定制化的营销内容、方法和措施,提升营销的效率和客户满意度^[3]。

3 民族地区企业数字化营销实践运用

在数字经济背景下,民族地区不少企业已开始注重数字技术与企业生产经营相互结合的效应,并在营销工作中推进数字化平台与渠道建设,有效推动了数字化营销活动的开展。目前,除特色农业、文旅产业外,民族地区企业还在民族手工业等多个领域开展了数字化营销活动。利用电商平台拓展销售渠道,并借助短视频、直播等新媒体形式提升产品曝光率,同时利用大数据和互联网技术打造品牌,提升了民族品牌的影响力。

例如,Z省民族地区涌现了一批数字经济企业,这些企业在现代营销中积极使用数字化营销手段,取得良好的营销效果。如在特色农业营销中,浙江省温州市泰顺县司前畲族镇加快“互联网+”智慧农业模式发展,引进万村电子商务,打响百花蜂蜜、畲乡明珠等品牌。浙江景宁畲族自治县积极打造“景宁600”(“600”指的是当地农产品的核心特质——海拔600米以上的生态种植环境)区域公共品牌,并系统化地搭建“景宁600”农产品电商平台,提供开展线上销售工作的条件。同时通过微信、微博、抖音等社交媒体平台,发布农产品种植、加工过程的短视频,吸引消费者关注。并邀请网红、明星等进行直播带货,取得良好的数字化营销效果。

4 民族地区企业数字化营销面临的现实挑战

4.1 数字营销体系尚待优化

民族地区企业在数字化营销中仍存在管理体系不完善的系列问题。部分企业虽提出了数字化营销的理念,但基层员工对数字化营销的认识缺位,认为数字化营销系统建设会增加企业经营成本,导致企业缺乏有效的认知环境。一些企业未能结合自身实际而健全数字化营销运用制度,导致在数字化营销管理中制度不够完善,部分制度匹配性不足,难以满足实际运用需要。同时,企业营销组织体系不够完

善,缺乏数字化专业人员支撑,难以满足实际营销工作需求。另外,未能充分利用先进的技术手段进行数据分析和挖掘,导致营销决策缺乏科学依据,影响了数字化营销的效果。此外,数字化营销过程中的信息安全问题也亟待解决,一些企业对客户信息的保护意识不强,存在信息泄露的风险。

4.2 数字营销基础相对薄弱

当前,民族地区数字化基础设施薄弱,如网络信号覆盖有限,部分企业因资金短缺等因素影响,在先进技术、设备引进层面较为迟缓,阻碍了数字化营销工作的开展。企业数字化营销体系与其他体系的衔接不足,影响了数字化营销的效率。民族地区物流网络体系不够完善,导致物流配送困难,影响了数字化营销下电子商务的顺畅运行,限制了数字化营销效果^[4]。

4.3 文化理念信息传播障碍

我国是一个统一的多民族国家,不同民族有不同的语言、方言及民风民俗等,企业数字化营销受文化理念与信息传播等多种因素的影响。如营销内容未进行本地化翻译,可能导致信息传递不准确或难以理解,间接影响自身营销工作的效率与质量。同时,因少数民族在家庭观念等方面与汉族存在差异,在企业营销过程中,若无法科学合理地传播特有的文化价值观念,增强消费者对企业产品与文化理念的认同,最终会影响营销效果。

4.4 营销过程管理存在短板

民族地区企业对具体产品、服务的营销缺乏有效规划,导致自身数字化营销目标不清晰,难以制订有效的营销策略,增加了营销工作的难度。部分企业选择的数字化营销平台不适合民族地区的实际情况,且营销方式相对单一,难以有效地吸引消费者;部分企业各部门的沟通衔接不到位,缺乏战略管理思维,且营销工具分散,对基础数据的利用不充分,降低了数字化营销的整体效果。

5 新形势下民族地区企业数字化营销应对策略

5.1 构建数字营销运营体系

民族地区企业应注重数字化营销运营体系建

设。首先,企业管理者应充分认识到数字化营销效应,结合企业官网、交互平台、宣传栏等途径,营造企业数字化营销文化氛围,促使员工更加理解和接受数字化营销创新的价值和重要性。其次,企业应建立健全相匹配的数字化营销运营制度,明确企业数字化营销的目标、方法和具体要求,推动数字化营销工作的有序开展。最后,企业应更加重视加强数字化营销组织架构及人才建设,要打造一支具备数字化技能和思维的高素质营销人才队伍,为数字化营销提供有力支撑,以提升数字化营销的整体效益。

例如,W市仅2024年就培训民族乡村高技能、高素质农民和农村数字化实用人才9010位,培育民族乡村产业带头人“头雁”123位。同时,全市还累计引导2.8万名现代“新农人”入驻民族乡村就业创业,为民族地区企业数字化转型发展夯实了人才根基。2024年全市少数民族农村居民人均可支配收入36759元,同比增长9.3%。

5.2 完善数字营销基础设施

基础设施建设是数字化营销工作开展的重要基础。民族地区企业需要加强与当地网络运营商的联系,营造良好网络环境。同时应重视电子设备、信息化技术的引进,建设适合自身数字化营销的基础设施平台和信息系统,以便收集、存储、分析运用数据,助力后期营销工作的开展。企业还需要将该平台与企业的财务、业务信息平台衔接起来,消除信息壁垒问题,实施一体化管理,为数字化营销工作的开展奠定良好基础。另外,还应更加注重自身物流配送体系的建设,通过与物流企业的协作,实现线上营销下单与线下配送的高度结合,提升数字化营销的实际效果。

例如,Z县举办民族特色精品网络节,当地企业积极参与,并通过云直播、云展示、云贸易、云连线等方式开展多平台线上、线下展示和推介,同时整合多种数字营销手段,包括品牌宣传、电商直播、短视频等,通过数字化评选平台系统推广当地大米等民族特色产品,活动当天大米销售额逾百万元,成为销量冠军,取得了良好的营销效果。

5.3 融合民族文化助力营销

在数字化营销过程中,还需要系统考虑不同民族之间的语言、文化差异性,科学开展产品、服务、营销方式的创新设计,以此来增强文化认同,提升数字营销的效率。一方面,企业应深入了解当地民族的语言、价值观和风俗习惯,确保营销内容符合民族文化背景,避免触犯禁忌。另一方面,应尽可能地使用当地熟悉的符号和文化元素,增强内容的亲和力和可理解性,并尊重当地的传统节日和习俗,结合民族文化特色设计营销活动,提升消费者的认同感。同时,应注意选择当地常用的社交媒体与传播平台,并主动加强与名牌企业交流合作,建立良好的民族关系,为企业数字化营销工作开展创造有利条件^[5]。

例如,广西某茶厂将传统制茶工艺与现代科技结合,形成“古法+创新”的产品定位。通过设计“龙元素”主题包装,与《新民歌大会》合作推出音乐作品《找茶》,将当地特色茶与壮族民歌、船歌等文化IP(知识产权)深层次绑定,强化品牌文化辨识度。同时,为了积极提高茶销量,借助数字化营销手段:一方面,构建直播矩阵,组建专业直播团队,全年开播750场次,通过“专业茶人+场景化讲解”传递品牌价值,并在直播间设置文化体验区,日均观看量超过5万人次。另一方面,线上线下融合,线上在抖音、淘宝等平台推出“茶友品鉴会”直播,结合“8克体验装”“特级袋泡茶”等轻量化产品,降低消费门槛;线下开设文化体验中心,通过品鉴、展示及亲子活动等方式,培养年轻消费群体。2024年电商销售额同比增长120%,品牌搜索指数提升300%,海外市场覆盖马来西亚、新加坡等国家。

5.4 强化精细提升营销效率

民族地区企业应结合本地区的实际情况与企业战略发展目标,确定可量化的营销目标,制订全面的数字化营销计划,设置关键指标进行跟踪和分析,推动数字化营销工作的有序开展。根据企业营销目标和市场选择适合的平台和工具,注重多种营销方式的合理使用,如利用微信、微博等社交媒体进行品牌推广和用户互动。同时积极参与民族特色节日,结

合节日庆典进行产品营销,或企业自身可创作高质量的博客、视频、电子书等内容,系统化地开展内容营销,提升数字化营销的整体效果。还应加强品牌建设工作,通过扩大品牌影响力的方式提高营销效率与效益。

6 结论

在国家政策引导下,数字经济发展步入快车道,越来越多的企业开始依托数字技术创新转型传统的运营模式,“数字+营销”成为企业营销工作开展的新方向。对民族地区企业而言,其只有深刻地认识到数字化营销的价值和重要性,深入分析数字化营销面临的现实挑战,并结合实际,构建数字化营销运营体系,完善营销平台与渠道建设,融合民族文化差异助力营销,并做好营销过程全生命周期管理,才能有效提升数字化营销效率与质量,推动民族地区企业数字经济的持续、健康发展。

参考文献:

- [1] 国政,王瑞永,梁文光.少数民族特色产品小微企业转型升级的路径选择——基于具有民族特色产品的212家小微企业调查数据[J].桂林航天工业学院学报,2021,26(1):40-50.
- [2] 李私宇,杨轩宇,刘瑞雪,等.文旅融合背景下贵州少数民族非遗文化高质量发展途径探究——以贵州蜡染为例[J].西部皮革,2023,45(10):9-11.
- [3] 韦荷琳,梁青雅,黎洪,等.基于4Ds模型的广西壮族文化品牌网络营销策略研究[J].广西经济,2024,42(1):90-96.
- [4] 王小毅,王裕舟,赵雨菡.“政府-市场”双核驱动下的国有企业营销数字化飞轮——基于浙江中烟的案例研究[J].管理学报,2025,22(4):595-606.
- [5] 尚莹,王慧敏,陈春茹.数字化营销对老字号企业绩效的影响效应及作用机制研究[J].商业经济研究,2025(6):159-162.

作者简介:陈乃界,男,浙江温州人,浙江省温州市民族宗教事务局,研究方向:工商管理。

电信行业客户关系管理与营销优化策略研究

高建圣

(中国电信股份有限公司如皋分公司,江苏 南通 226500)

摘要:移动互联网的兴起和普及应用,为电信行业提供更多发展技术支持。传统的客户关系、营销方法无法满足当前市场需求,不断探索并实施高效的客户关系管理,优化营销策略,是电信行业增强竞争优势、扩大业务覆盖面的关键。在这一背景下,电信行业要创新管理理念、技术手段,深入客户端掌握其需求,不断重塑和优化营销流程,为广大客户提供差异化、个性化服务,占据较大的市场份额。基于此,文章首先分析电信行业市场竞争基本情况,以及客户关系管理与营销优化的重要性,接着提出电信行业客户关系管理策略,最后优化营销策略。

关键词:电信行业;客户关系管理;营销;优化策略

中图分类号:F626;F274

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0077-04

Research on Customer Relationship Management and Marketing Optimization Strategies in Telecom Industry

Gao Jiansheng

(China Telecom Co., Ltd., Rugao Branch, Nantong, Jiangsu, 226500)

Abstract: The rise and widespread adoption of mobile internet have provided the telecom industry with more technological support for development. Traditional customer relationships and marketing methods can no longer meet current market demands. Continuously exploring and implementing efficient customer relationship management (CRM) while optimizing marketing strategies is key for the telecom industry to enhance competitive advantages and expand business coverage. Against this backdrop, the telecom industry must innovate management concepts and technical approaches, deeply understand customer needs, and continuously refine and optimize marketing processes to provide differentiated, personalized services to a broad customer base, thereby securing a larger market share. Based on this, this paper first analyzes the fundamental overview of market competition in the telecom industry, establishing the importance of CRM and marketing optimization. Subsequently, it proposes CRM strategies for the telecom industry and finally formulates marketing optimization strategies.

Key words: telecom industry; customer relationship management (CRM); marketing; optimization strategies

0 引言

在数字化转型加速的背景下,电信行业客户对服务体验的期望呈多维化升级趋势,打造高效、优质的客户体验成为企业提升核心竞争力的关键要素。电信行业只有不断提供优质的服务,增强客户黏性,才能提高客户忠诚度,树立良好的口碑和形象,带来新客户群体。因此,企业应不断优化客户关系管理,采取多样化的营销策略,增强客户满意度,只有这

样,才能挽留更多客户,提升市场占有率。

1 电信行业市场竞争概述

目前,国内通信市场趋于饱和状态,其中5G用户已超过8.5亿,新用户增长空间有限,运营商主要是争夺存量用户,市场竞争加剧,企业要将客户关系维护、营销优化等作为切入点,但线下推销成本逐年攀升,新用户获取率较低^[1]。在市场竞争格局中,传统电信运营商与新兴互联网企业间竞争进入白热

化阶段,传统电信运营商应加快转型升级、强化技术创新和服务优化,以巩固和扩大自身市场份额。

2 客户关系管理与营销优化的重要性

在电信行业的运营和发展中,客户关系管理与营销优化扮演着核心角色,其重要性体现在以下几个方面:一是提升客户忠诚度,降低流失率。电信市场当前进入存量竞争阶段,客户是重要的资产,获取更多客户青睐便获取主动权,通过精细化客户关系管理,准确掌握客户需求,为其提供差异化、个性化的服务,能增强客户黏性,避免服务不佳导致客户转网以及精准客户流失。二是优化资源配置,提高营销效率。电信行业传统营销以“广撒网”为主导,成本高,且客户转化率较低,通过利用大数据分析客户自身消费习惯、价值等级等,能真正实现精准营销,将有限资源倾斜于高价值客户,以及潜力客户,降低无效投入^[2]。

3 电信行业客户关系管理策略

3.1 客户资料管理

电信行业客户关系管理中,客户资料是基础性且核心环节,其应从初期资料采集、整理、分析等全生命周期管控,核心要点如下:一是客户资料的全面采集。电信行业应通过线上营业厅办理业务、线上App注册等途径,收集客户基础信息,包含姓名、性别、联系方式、套餐类型等,确保这些信息完整且准确。同时,利用大数据技术,详细且完整记录客户自身消费行为、服务互动行为、网络行为,进一步丰富客户资料维度,为后续专项化服务提供支持。二是客户资料的整合及管理。为了保证客户资料及相关数据完整,可以建立集中式客户数据库,消除不同业务部门间信息壁垒,将原本分散的客户信息集中化、统一化管控。同时,对这些资料实施标准化处理,保证数据格式、规则一致,以免数据混乱、无序,提升资料的可用性。三是客户资料分层及价值标签化。按照不同客户实际消费行为、业务贡献度及忠诚度,将现有客户做好分类,并且赋予其不同的价值标签,如

高价值客户、潜力客户、普通客户等,为后续实施精准服务奠定基础。四是实时更新和维护客户资料。客户相关数据和资料并非一成不变,应建立资料定期更新机制,通过客户主动更新、业务触发更新等方式,确保资料具有时效性,针对一些长时间未活跃的客户,可通过短信或电话核实其状态,及时剔除无效数据。五是客户资料安全及合规管理。为了保证这些客户资料完整、安全,要严格遵守《中华人民共和国个人信息保护法》等相关法律法规,完善数据安全管理制度,针对客户敏感的信息要采取加密措施,限制内部人员访问,保证数据安全且完整。

3.2 客户需求分析与满足

一方面,准确识别客户实际需求,为后续的精准服务提供支持,通过分析客户消费数据,掌握其基本通信服务核心需求,如针对高频夜间流量消耗一般对应夜间追剧需求等,结合这些行为数据发现隐性需求。同时,不同层级客户所需存在较大差异,按照客户实际价值分层实施差异化需求调研和挖掘,一般高价值客户更关注服务响应速度、定制化套餐、增值服务;年轻客户更倾向于流量性价比、短视频、线上自助服务的便捷性;老年客户群体需求集中在操作简便、防骚扰功能等基础服务优化。另一方面,识别不同客户需求后,提供定制化服务方案,如针对出差频次较高的客户,可自动化推荐包含“全国流量+机场贵宾厅”权益套餐。

3.3 客户忠诚度建设

电信行业客户关系管理过程中,客户忠诚度作为衡量客户对运营商自身品牌、服务长期信任和持续选择意愿的重要指标,对企业基本生存和发展尤为重要,具体策略如下:其一,基于需求的价值绑定,夯实忠诚基础。企业分析客户消费数据锁定其主要诉求,为其量身定制化服务,并且定期追踪客户需求变化,灵活调整服务。其二,服务体验升级,强化情感认同。企业应积极打造无感知服务闭环,减少客户主动操作的麻烦,提升服务效率和便捷性,如客户套餐到期前的3天,可一键推送“续约+专属优惠”

的提醒;建立快速解决问题机制,网络故障优先恢复高价值客户。同时,企业借助细节传递对客户重视度,使得客户感受到被关注、被重视,增强客户好感,如针对高价值客户,配备专属客户经理,定期上门进行沟通;针对一般客户,在生日、节日发送祝福语,针对老年客户,可额外提供防诈骗电话指导等贴心服务。其三,构建生态与转换成本,降低客户流失风险。企业可将电信服务主动与客户日常生活场景绑定,提升“离开成本”,如与视频平台、App等达成合作,在网客户可以免费领取会员,或者推出积分通用计划,积累积分可兑换家电、旅游券等。其四,建立忠诚度激励及反馈机制。企业应实施阶梯式激励,在网时间越长,享有权益越丰厚,如在网3年套餐可享受8折优惠、5年以上可免费升级5G套餐;同时,老用户推荐新用户成功入网,双方均可获取话费或流量包,这能够激励更多客户推荐新用户入网。

3.4 客户反馈与投诉处理

客户反馈与投诉处理作为电信行业维系客户满意度、提升品牌信任的关键所在,在实践中,可围绕以下几方面开展:一是构建全渠道、高效率反馈入口。企业应打通多渠道反馈路径,包含App内置反馈模块、短信快捷回复、客服热线等,客户能够选择便捷的方式表达自己诉求。二是建立标准化投诉处理流程。企业可以实现快速响应,明确首接责任制,保证广大客户投诉15分钟内便可得到初步回应;同时,建立“受理—核实—解决—反馈”闭环机制,要求在48小时内解决客户投诉,且最终处理结果需经过客户确认^[3]。三是从投诉中掌握客户诉求挖掘改进价值。企业应定期分析投诉处理,掌握当前工作漏洞或盲区,统计一些出现频次较高的问题,形成《问题改进清单》,督促相关部门在期限内整改,并且对反馈建设性意见的客户,给予积分、话费减免的奖励。

4 电信行业营销优化策略

4.1 市场细分与目标市场选择

电信行业可以从多层、多维度细分市场,并且

根据自身优势、市场需求选择目标市场,具体如下:一方面,市场细分维度。根据用户基本特征细分,在年龄方面,其中年轻群体更青睐流量多、有娱乐功能的服务,中老年群体重视语音通话等基础服务;在职业方面,商务人士一般需要稳定且高效的网络与定制化方案,而学生群体更看重价格;依照技术应用,可划分为5G用户市场、物联网用户市场、云计算用户市场等,不同市场对应的客户群体存在较大差异;按照实际价值取向细分,有些用户更重视价格,追求低价实惠的通信产品;而另一些客户更看重服务质量,期望可以获得优质服务以及快速处理故障。另一方面,目标市场选择。对高端商务用户群体来说,其对网络稳定性、速度要求较高,电信企业可为其提供企业专线、高质量云服务等;年轻娱乐用户对流量需求较高,喜欢短视频、游戏等娱乐内容,可定制化推出大流量套餐,通过线上直播等方式营销,节省营销成本,突出产品个性化;对以家庭为单位的目标群体,更注重家庭宽带的稳定性、多设备连接能力等,电信企业积极推出融合套餐,将宽带、电视、安防等业务深层次绑定,通过社区宣传、线下营业厅推广。

4.2 产品定位与差异化策略

电信行业为了从竞争中脱颖而出,减少同质化现象,产品定位与差异化策略是突破口。首先,精准定位产品,锚定其核心价值,匹配细分需求。产品定位需要基于目标市场的主要诉求,可以形成清晰的用户认知,不同用户关注的侧重点不同,实际需求也不尽相同,对年轻娱乐用户定位为“数字生活入口”,突出“大流量+内容生态”价值;针对银发群体,定位为简单可靠的通信助力,优化产品功能,突出“操作简便+亲情关怀”^[4]。其次,打造差异化策略,形成不可替代的竞争壁垒。为实现功能差异化,针对科技敏感型用户,积极推出“5G专网体验包”,提供相较于5G更高的速率和较低的延时,对企业客户而言,开发“行业制模组”;服务差异化体现在高端客户可配备专属客户经理,提供从套餐定制到故障抢修全过程监督和服务。

4.3 营销渠道选择与整合

营销渠道择优选择与整合,可以结合用户自身行为习惯、渠道特性及业务类型,形成线上线下联动、多触点协同的高效体系,具体策略如下:其一,根据不同渠道的特有优势,以及目标客户群体特征,匹配业务场景。在线下渠道强化信任与体验,如自有营业厅主要聚焦于一些“高价值业务+复杂服务”,如家庭融合套餐办理、企业专线咨询、5G 终端体验等,对中老年客户群体、家庭客户,可给予面对面沟通讲解等服务,并且设置智慧家庭体验区;乡镇/社区代理点,全方位覆盖下沉市场,强调便捷型,承接一些简单的业务,如卡号激活、话费充值、套餐变更。在线上渠道能够提升工作效率,覆盖面较广,其中管网 App/小程序,作为客户服务的入口,拥有多元化功能,如套餐办理、账单查询、故障报修等,针对一些年轻客户推出“AI 套餐推荐”等工具,增强客户活跃度;电商平台主要打造和推出标准化产品,借助平台大促,推出“购终端享话费补贴”等活动,能够吸引价格敏感型用户,以及同步提供在线客服实时答疑。其二,打破渠道壁垒,实现资源高效联动。电信行业通过建立统一的用户身份体系,保证用户在不同渠道信息能够同步,避免出现重复操作;线上渠道引流至线下体验,线下渠道引导广大用户沉淀至线上,进而形成闭环管理。

4.4 营销效果评估与调整

电信行业科学评估营销策略自身优劣,以数据驱动灵活调整,以免资源浪费,不断改进和优化营销方向,真正实现投入更少、效果更好的闭环控制及管理。一是建立科学评估指标体系。从业务价值、用户反应、资源效率等维度设置科学考核指标,保证评估更准确、全面,业务价值指标涵盖新增用户数、付费转化率、市场渗透率;用户反映指标涵盖用户参与度、用户留存率、投诉率;资源效率指标包含单用户

获客成本、渠道转化效率等^[5]。二是实施全流程评估方法。电信企业应实时追踪各类数据,做好客户洞察,精准定位营销环节中存在的问题,及时改进和优化。应积极打通不同环节相关数据,预先确定不同节点转化实际损耗,并且深层次挖掘用户实际反馈,掌握其对当前服务及产品的满意度。

5 结论

综上所述,在快速变化和市场发展环境下,电信企业应紧跟时代发展潮流,逐步创新客户关系和营销优化策略。企业通过科学的客户关系管理,深层次了解广大客户需求,增强客户满意度和忠诚度,为企业稳健发展提供支持。同时,通过精准营销优化策略,准确定位目标市场,树立良好的品牌形象,吸引更多客户支持和青睐。未来,电信企业要致力于先进技术的应用,积极革新和优化客户关系管理和营销策略,避免行业同质化竞争陷阱,实现市场份额的可持续增长。

参考文献:

- [1] 张志会. 基于生命周期的企业客户关系发展与维护策略研究[J]. 中国民商, 2023(7): 17-19.
- [2] 蔡治国. 云计算在电信通信网络关系分析中的应用策略[J]. IT 经理世界, 2024, 27(3): 66-68, 86.
- [3] 黄维. 5G 时代电信运营商的营销策略分析[J]. 知识经济, 2024, 688(24): 174-176.
- [4] 王璇, 杨国锋, 戴胜林, 等. 电信运营商实施 5G 营销难点及策略举措研究[J]. 通讯世界, 2024, 31(2): 166-168.
- [5] 王苏娟. 移动互联网时代企业社群营销策略分析——以电信营业厅为例[J]. 中国集体经济, 2023(29): 49-52.

作者简介: 高建圣, 男, 江苏如皋人, 中国电信股份有限公司如皋分公司, 研究方向: 市场营销。

市场营销视角下能源贸易企业的竞争力提升路径

李长河

(海南申能能源贸易有限公司,海南 海口 570105)

摘要: 数字化技术高速发展,数据分析、人工智能等前沿技术在能源交易中的核心作用日渐突出。能源贸易企业可利用这些技术,实现精准营销,深层次剖析市场需求、客户偏好,显著提高交易效率和市场份额。在当前市场环境下,能源贸易企业面临国内同行激烈竞争以及新能源技术的冲击,要求企业应基于市场营销视角,重新审视和提升核心竞争力。基于此,文章阐述了市场营销在能源贸易企业竞争力中的重要性,分析了能源贸易企业市场营销基本现状和问题,提出了提升企业竞争力的策略。

关键词: 能源贸易企业;竞争力;提升策略

中图分类号:F752;F426

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0081-04

The Path to Enhance the Competitiveness of Energy Trading Enterprises from the Perspective of Marketing

Li Changhe

(Hainan Shenergy Trading Co., Ltd., Haikou, Hainan, 570105)

Abstract: With the rapid development of digital technology, the core role of cutting-edge technologies such as data analysis and artificial intelligence in energy trading is becoming increasingly prominent. Energy trading enterprises can utilize these technologies to achieve precise marketing, deeply analyze market demand and customer preferences, and significantly improve transaction efficiency and market share. In the current market environment, energy trading enterprises are facing fierce competition from domestic peers and the impact of new energy technologies, requiring them to re-examine and enhance their core competitiveness based on a marketing perspective. Based on this, this article elaborates on the importance of marketing in the competitiveness of energy trading enterprises, analyzes the basic status and problems of marketing in energy trading enterprises, proposes marketing strategies to enhance enterprise competitiveness.

Key words: energy trading enterprises; competitive power; enhancement strategy

0 引言

能源贸易企业提升竞争力是顺应全球能源转型、政策变革、技术迭代的必然选择,更是主动应对市场竞争、保留诸多客户资源、有效规避风险的迫切需求。基于市场营销视角分析,能源贸易企业能否快速构建竞争力,决定了其在新一轮竞争和发展中的空间。在当前市场同质化竞争加剧背景下,企业必须通过差异化营销建立竞争壁垒,竞争格局从原本垄断型转向开放型,这为企业可持续发展提供了支持和保障。

1 市场营销在能源贸易企业竞争力中的重要性

市场营销是能源贸易企业提升核心竞争力的关键,其重要性体现在:首先,市场营销可助力企业精准定位目标客户群体,深入分析市场需求以及消费者行为,制订满足市场需求的营销策略,不断拓展市场份额,增强客户满意度^[1]。其次,市场营销可塑造企业品牌形象,通过加强品牌传播和推广,逐步提升企业知名度和美誉度,强化客户对企业的信任和忠诚度。最后,市场营销可推动企业创新,帮助企业

研发新产品、新技术,可满足市场动态变化的需求,保持竞争优势。

2 能源贸易企业市场营销现状及问题

近年来,能源贸易企业市场营销取得了显著的成效。一方面,许多企业认识到市场营销的核心价值,并且加大资金等方面的投入,提升营销团队实力,还主动引进新营销理念和工具。另一方面,企业尤为重视品牌建设,选取多元化品牌传播策略,增强品牌知名度、美誉度,增强广大客户对企业的信任感、忠诚度。此外,不少企业还积极探索数字化转型,通过利用大数据、人工智能等技术,重塑和优化营销流程,显著提升了营销效率和成效。

另外,能源贸易企业市场营销在具体操作中还存在一些痛点,具体如下:

第一,目标市场与定位:模糊与同质化严重。一些企业尚未精准定位自身战略,多在传统能源、新能源市场间摇摆,既想维持传统能源规模优势,又想占据更多新能源市场份额,内部资源处于分散化,不能形成差异化标签;同时,企业对客户群体划分多止步于粗颗粒度层面,尚未结合客户用能规模、行业特性等需求完成细分^[2]。

第二,产品策略:单一化与服务附加值较低。部分企业过于依赖油气、煤炭等传统能源产品,新能源贸易占比小,且一般为简单的产品倒卖,技术整合能力有限;同时,传统能源产品标准化程度较高,未能针对一些特殊场景实施定制化方案,新能源产品由于技术迭代速度快、标准化不足,客户采购风险较高。

第三,价格策略:被动跟随与灵活性不足。一些企业定价机制较为固化,以成本加成或跟随市场均价为主,未能以客户价值、市场供需动态灵活定价;传统能源贸易企业同质化严重,为了占据更大的市场份额,不断压缩利润空间。

第四,渠道策略:依赖线下与数字化协同不足。由于一些企业过度依赖人脉关系、行业交易会等传统类渠道,新客户获取耗费的成本较高,且工作效率

较低;同时,虽有企业建立线上交易平台,但多用于合同签署、订单追踪等基础类环节,未能真正实现“客户引流—需求挖掘—服务交付”全链路线上化。

3 提升能源贸易企业竞争力的市场营销策略

3.1 目标市场与定位策略

能源贸易企业精准目标市场选择与差异化定位,可从源头上摆脱“大而全”同质化竞争,整合内部资源将其集中在特定领域,形成独特的优势,让客户形成“想到某类产品,就想到该企业”认知,为后续产品、渠道、服务策略制订提供保障。首先,目标市场精准细分与选择,聚焦高价值、高匹配度领域。能源贸易企业应基于“需求差异+自身优势”等维度,分层筛选市场,以免资源分配和使用分散。具体而言,可按照能源实际品类与转型趋势划分,对传统能源领域来说,锁定对供应稳定性、成本可控性敏感客户,如大型火电企业、炼化一体化企业,这类客户更侧重供应链韧性,优先服务长期合作基础、采购量大的头部企业;对新能源领域来说,聚焦快速增长的细分赛道,如绿电交易客户、工业低碳转型客户、分布式能源客户。其次,差异化市场定位,构建独特的竞争标签。结合细分市场需求与企业核心能力清晰定位,让客户形成正确的理念和认知。对适合在新能源资源整合、低碳技术服务方面具有优势的企业,其核心标准为“能源贸易+碳管理”一体化服务;适合在传统能源仓储、运输、应急调度上有优势的企业,其核心标签为“多元货源+弹性供应”。

3.2 产品策略

能源贸易企业创新产品策略,摆脱同质化困境,深层次绑定客户实际需求,形成“人无我有、人有我优”的差异化竞争力,并且主动适应能源转型带来的市场变化,能够在新能源领域建立可持续优势。实际要点如下:首先,优化产品组合,平衡传统与新能源,强化协同性。企业针对仍具有稳定需求的传统能源,应突出清洁化、高效化基本特性,推动传统能源与新能源协同供应,如“天然气+分布式光伏”

组合,进而满足工业客户双重需求,有效降低对单一能源依赖风险。与此同时,企业还应聚焦于高增长新能源品类,如氢能、光伏组件、储能设备等,形成“核心产品+配套服务”组合^[3]。其次,服务化转型,从卖产品到卖解决方案。始终围绕能源贸易全链条提供高效、便捷的服务,如物流配套、金融支持、数据服务等,并且深入挖掘客户更深层次的需求,提供定制化方案,如为高能耗企业提供“能源替代+碳管理”方案,帮助其实现达标降碳;为新能源项目开发商提供全生命周期能源供应方案,从初期项目建设阶段设备供应到运营阶段绿电交易、储能资源调度,可以形成长期绑定。最后,产品标准化与定制化平衡,显著提升适配性和效率。对传统能源、通用新能源组件,制订规范且统一的质量标准、交易流程,通过规模化降低成本,显著提升交付效率。

例如,某公司在实际运营中为提升核心竞争力,从产品策略制订入手,采取了以下做法:第一,开发多元化产品线。该公司业务涵盖电力、石油、天然气等领域,投资建成的电力项目主要分布于煤电、气电、核电、风电等领域,该公司作为集团全资子公司,依托母公司资源,提供多种能源产品,进而满足不同客户对电力、燃气等能源实际需求。第二,推广节能环保产品。该公司积极围绕碳达峰碳中和目标,大力发展绿色清洁能源,截至2023年6月底,新能源控股装机容量434.34万千瓦,占据公司控股装机容量26.9%,该公司可借此机会积极推广风电、光伏等清洁能源产品,契合市场对节能环保能源需求,显著提升产品竞争力。第三,探索综合能源服务产品。该公司始终围绕打造“绿色电力先锋企业”愿景,构建“1+N”一体化综合能源低碳服务,探索多元化“光伏+”应用场景,如“光伏+机场”“光伏+污水处理厂”等。

3.3 价格策略

价格策略制订要从本质上突破传统成本加成或低价竞争的局限,结合能源产品基本特性、客户价值感及市场动态,建立灵活且差异化的定价体系,具体策略如下:首先,基于客户分层差异化定价,精准匹

配价值。对战略级客户,可建议选取“协议价+阶梯返利”模式,签订年度框架协议锁定基础价格,采购量每超额10%,应适当给予额外折扣,同时提供优先供货权;对成长型客户,建议推出“入门优惠+长期锁价”组合,对首次合作的客户给予5%~8%的折扣吸引尝试,待合作满半年之后且采购稳定后,可签订中长期锁价协议;针对零散的客户,采用“市场价+服务溢价”模式,基础价格参考当日市场行情,并且对小批量、加急配送等服务加收合理费用。其次,响应市场动态弹性定价,强化抗风险能力。基于供需周期的动态调整,如冬季天然气供暖需求高峰、夏季光伏项目建设旺季,提前制订“旺季保供+淡季促销”策略;基于库存与供应链效率定价,针对库存积压的传统能源,可推出“清库组合价”,如一次性采购超过50000吨可减免物流费用,通过捆绑销售消化库存,减少资金占用。

3.4 渠道策略

渠道策略制订过程中,应积极打破传统“线下依赖+单一代理”的模式,建立线上线下融合、国内国际联动等多维度、立体渠道网络^[4]。一方面,企业可以建立一体化线上交易平台,其主要功能覆盖全流程,线上平台整合产品展示、智能询价、物流追踪等多元化功能,实现“一站式”交易。同时,企业还应在能源行业B2B(商家对商家的电子商务模式)平台、专业社群等发布内容,能够吸引精准客户;借助短视频平台制作跨境能源运输流程等科普内容,逐步将相关知识渗透到客户层面。另一方面,企业应积极利用线上渠道,深化客户关系与本地化服务。按照重点区域设立区域服务中心,配备专业客户经理、技术顾问团队,为当地客户提供“上门需求+定制方案”服务。

4 提升能源贸易企业竞争力的实施路径

4.1 加强市场营销团队建设

市场营销团队建设作为企业与市场间核心桥梁,其自身专业能力、执行力直接关乎企业营销策略落地的成效,为了强化市场营销团队建设,可着重围

绕以下几方面展开:首先,强化团队成员专业培训。企业可以邀请行业专家或者实践经验丰富的人士定期为人员开展培训,就市场营销等相关知识做好培训,逐步提升团队业务能力、专业素养。其次,建立科学激励机制。企业应设立绩效奖金、晋升机会等,激发团队成员开展工作的积极性、创造力,对表现优异的团队成员,要给予认可和奖励,发挥正向激励作用^[5]。最后,注重团队协作和沟通。市场营销是一项长期、专业的工作,需多个部门协同配合,企业应强化不同成员间沟通和协作,确保信息顺畅,提升工作效率和质量。

4.2 提升客户体验与服务质量

提升客户体验与服务质量是企业获得客户信任、增强客户自身黏性的核心手段。首先,企业应深层次了解广大客户自身需求和期望,选取市场调研、客户反馈等多元化的方式,获取广大客户对产品或服务的意见和感受,在此基础上优化产品或服务。其次,企业应强调服务细节,从客户接触点出发,显著提升服务响应速度、解决问题效率,保证客户在实际交互中真实感受到企业用心和专业。最后,企业可以通过制订客户忠诚度计划、提供专项化服务等,巩固客户关系,建立良好的信任,增强客户满意度和忠诚度。

4.3 加强品牌建设 with 形象塑造

加强品牌建设与形象塑造是能源贸易企业在竞争中不断拓展市场份额、从众多企业中脱颖而出的核心手段,企业应正确认识到品牌不仅是企业标识,更是企业信誉、文化和价值观的集中体现。一方面,企业加强品牌建设,最为关键的是确定企业核心品牌,掌握品牌核心价值 and 差异化优势,保证该品牌在市场上具有较高的识别度和吸引力。另一方面,企业可以强调品牌形象塑造,通过统一的视觉识别系统、高质量产品和服务等途径,显著提升品牌的美誉度、忠诚度。此外,企业要加大品牌传播及推广力度,借助多元化渠道和媒体,显著提高品牌知名度和影响力。

4.4 拓展市场渠道与资源整合

一方面,企业应深层次调研和分析目标市场,确

定市场发展趋势和不同客户需求,制订有针对性的市场进入策略。企业选取多渠道布局,如线上电商平台、线下合作伙伴等平台,能够逐步拓宽销售网络,显著提高市场覆盖率。同时,企业可以积极参与国内能源展会和交流活动,直观展示企业整体实力和产品优势,挖掘更多潜在客户和合作伙伴,为拓展市场渠道提供良好的基础。另一方面,企业在资源整合方面,要预先整合各类资源,并且积极配置外部、内部资源,其中内部资源涵盖人才、技术、资金等,不断重塑和优化管理流程、提升员工技能,确保各类资源的有效使用。

5 结论

综上所述,基于市场营销视角,能源贸易企业提升竞争力是一项长期工作,需要在目标市场与定位、产品、价格、渠道等方面采取综合性策略,并且在实施路径方面,强化市场营销团队建设、提升客户体验与服务质量等,不断适应市场需要,显著提升市场份额,以在众多企业中脱颖而出。未来,立足市场环境的动态变化,以及技术的发展和进步,能源贸易企业应创新市场营销策略,不断提升竞争力。

参考文献:

- [1] 杨习铭,郭若劼,高志刚.能源数字化转型如何影响我国出口贸易竞争力[J].价格月刊,2023(7):43-53.
- [2] 王思炜.中国新能源产业面临的国际贸易困局及破解之道[J].国际贸易,2025(4):52-62.
- [3] 王梅芳.简述“一带一路”能源合作对我国天然气国际贸易竞争力的影响[J].当代化工研究,2021(13):185-186.
- [4] 王焯.能源企业应对市场竞争与变化的经营管理策略[J].中国集体经济,2024(13):37-40.
- [5] 赵佳华.强化营销管理创新 提升煤炭企业市场竞争力[J].中国煤炭工业,2024(9):38-39.

作者简介:李长河,男,安徽芜湖人,海南申能能源贸易有限公司,研究方向:企业管理。

基于消费者行为的直播电商营销模式创新研究

刘丹阳

(广州工商学院, 广东 广州 510850)

摘要:直播电商是以传统电子商务与直播技术相结合,以增强消费者互动、促进交易达成的新型营销模式。直播电商在信息传输形式和互动效果等方面质的变化,使得消费者行为也发生显著变化,以此为导向创新直播电商营销模式,对提升营销成效有显著促进作用。文章以情绪传染理论、SICAS 消费者行为模型、SOR 理论为基础,分享消费者行为特征及影响机制,提出新时期直播电商营销创新模式,以此为直播电商营销活动开展以及提升直播电商核心竞争力提供助力。

关键词:消费者行为;直播电商;营销模式

中图分类号:F724.6;F274;F713.55

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0085-04

Research on the Innovation of Live-streaming E-commerce Marketing Models Based on Consumer Behavior

Liu Danyang

(Guangzhou College of Technology and Business, Guangzhou, Guangdong, 510850)

Abstract: Live-streaming e-commerce is a new marketing model that combines traditional e-commerce with live-streaming technology to enhance consumer interaction and facilitate transaction completion. The qualitative changes in information transmission forms and interactive effects brought about by live-streaming e-commerce have led to significant changes in consumer behavior. Innovating the marketing model of indicator e-commerce based on this orientation has a significant promoting effect on improving marketing effectiveness. Based on the theory of emotional contagion, the SICAS consumer behavior model, and the SOR theory, this article shares the characteristics and influencing mechanisms of consumer behavior, and proposes an innovative marketing model for live-streaming e-commerce in the new era, aiming to provide help for the development of live-streaming e-commerce marketing activities and promote role in enhancing the core competitiveness of live-streaming e-commerce.

Key words: consumer behavior; live-streaming e-commerce; marketing model

0 引言

当前,直播电商市场呈现规模加速扩张态势,在网络零售总额中的占比不断提升,用户规模也不断扩大,为丰富商品销售途径、促进经济发展起到强有力推动作用。在直播电商平台竞争不断加剧、运营主体逐渐多元化、技术革新支撑更加显著背景下,直播电商市场竞争也更加激烈。以消费者行为为导向推动直播电商营销模式创新,是市场竞争的必然需求,也是推动电商产业高质量发展的核心驱动力。

1 理论基础

1.1 情绪传染理论

情绪传染理论(Emotional Contagion Theory)由 Elaine Hatfield 提出,其源于社会心理学对人际情绪

传递的研究,认为个体在观察他人表情、语调时会无意识模仿并产生相似情绪,并基于认知评价强化情绪体验^[1]。直播电商营销活动中,创设合适氛围能够增强消费者愉悦情绪,并激发冲动性购买意愿。相关研究认为,情绪传染对电商营销的影响,体现在直播场景设计、消费行为引导、营销效果量化和退货率控制等方面,因此在营销活动中,主播应当通过表情管理、背景音乐、互动话术等方面创新,尽量传递积极情绪,利用从众心理触发模仿消费,但同时又避免过度情绪刺激而导致非理性消费,以此达到良好的营销效果。

1.2 SICAS 消费者行为模型

SICAS 消费者行为模型由 Sense(感知)、Interest

(兴趣)、Connect(沟通)、Action(行动)、Share(分享)等五个部分组成,通过内容精准匹配,建立情感共鸣和信任,缩短决策路径,结合合适的激励体系,实现对消费者行为的有效驱动^[2]。模型产生是针对传统线性模型和网络时代的AISAS模型已经无法解释实时互动、去中心化传播的消费场景,难以实现对消费者碎片化行为精准评估等实际问题,重构消费者、商品及场域关系,使消费者从被动接收转变为参与式购买。基于SICAS消费者行为模型的直播电商营销模式创新,重点在于利用去中心化连接,突破用户身份桎梏,转变成消费者和传播者双重身份,有效提升营销效果。

1.3 SOR理论

SOR理论(Stimulus,刺激-Organism,机体-Response,反应)由Mehrabian和Russell共同提出,最初是为解释物理环境如何通过心理中介影响行为。该理论应用于电商指标营销领域,可以修正为直播刺激、心理中介和消费反应。SOR理论对直播电商营销模式的影响,体现在多个方面,如在流量入口环节,根据算法推送结果匹配用户偏好,降低消费决策成本,有效提升转化率;而在信任机制构建环节,能够利用主播的专业展示降低消费者感知风险,促进高价商品购买。以此理论为支撑,也能够推动大数据、智能决策等技术与直播电商营销的深度融合,实现对营销效果的量化分析,优化直播间设计,驱动营销模式创新。

2 消费者行为特征及影响机制

2.1 消费者行为特征

2.1.1 冲动性购买倾向

冲动性购买倾向是电商市场发展过程中消费者行为变化的显著特征,直播电商营销模式则推动这一特征更加显性化。直播电商具有实时互动特征,结合限时促销策略应用,能够显著缩短消费者决策时间,压缩决策周期,也就是产生非计划性购买行为^[3]。这种冲动性消费行为的产生,多是由情绪传染而诱发。相关研究数据显示,积极情绪在直播行为与冲动购买意愿之间的中介效应能够达30%,这一比例在年轻群体和女性群体中的占比相对更高。但同时也应当看到,直播购物退货率也与冲动性购买倾向有直接关联,同样有超过30%的直播购物退

货源于冲动消费。

2.1.2 社群化互动依赖

社群化互动依赖是指直播电商营销中消费者容易出现从众行为、口碑传播主导等特征。在电商直播营销中,消费者的决策对直播间弹幕互动和实时购买数据有显著依赖性,尤其是面对带有“热销”“爆款”等标签的商品时,更容易出现从众行为。这是由于直播过程中,观众点赞、打赏、评论等信息会形成临时性口碑场,影响消费者的品牌认知,而其他用户的咨询和下单行为,也会降低个体犹豫心理。

社群化互动还体现在用户会自发分享商品或直播内容,在朋友圈、群聊中形成裂变式传播。在直播平台高社交属性下,商家通过分享返利或平台激励机制,能更有效地扩大传播范围。多数消费者在购买后,为获取会员权益或增强与品牌的情感联结,会主动加入商家社群,以此驱动商家主动沉淀客户,并通过深度互动提升消费者的复购率。

2.1.3 临场感体验需求

临场感是消费心理需求的重要表征,以技术赋能为基础的直播电商营销模式,使得消费者行为呈现更加清晰的特征。在直播场景中,消费者期待看到高清流畅的直播画面,看到契合主题的场景,也就是尽量体验到面对面的真实感。弹幕互动是让消费者感知他人存在最直接的影响因素,并通过情绪响应驱动购买行为产生。更深层次的情感联结,则是另一种触发购买和分享行为的关键因素,消费者在直播中更愿意追求与主播的亲密关系感知,并通过商品或直播间分享将这种感知转化为次级营销行为,构建商家、消费者及目标客户群体的信任链。

2.1.4 个性化价值诉求

个性化价值诉求是电商营销中出现的新型特征,且成为营销模式创新的重要依据。从消费者行为视角而言,在直播中更注重性价比的理性权衡,也就是根据价格、品质和口碑等进行综合评判。这种行为特征导致消费者追求通过商品选择表达自我定位,例如高教育群体更关注产品真实性,而年轻女性则容易被美妆服饰类直播吸引,但同时也导致低价敏感群体与品质追求群体的行为分化^[4]。从商家视角而言,这种个性化价值诉求特征,能够利用数据分析实现个性化推荐,基于用户年龄、地域和搜索历史等画像推送商品或直播内容,但过度依赖数据分

析则容易产生信息茧房,进而对营销效果产生负面影响。

2.2 消费者行为对直播电商营销的影响机制

2.2.1 基于 SOR 模型的影响

基于 SOR 模型的影响机制,本质上是基于个

表 1 基于 SOR 模型的影响机制

消费者行为特征	传递中介(O)	购买行为期望	机制链
临场感体验需求	愉悦度(FU)	冲动购买意愿提升	高清场景(S)→沉浸感增强(O1)→愉悦情绪(O2)→即时下单(R)
个性化价值诉求	感知风险降低	高价商品转化率提升	算法精准推送(S)→匹配个体需求(O1)→信任感(O2)→决策加速(R)
理性评估倾向	性价比认知	复购率提升	产品对比展示(S)→认知评估(O)→计划性购买(R)

在这一影响机制运行中,可以看出消费者临场感所带来的冲动性与个性化价值诉求的理性是同时存在的,以此导致在购买行为发生后,容易引发高退货率现象,这就要求在直播电商营销活动中,要通过主播的专业性调节,平衡消费者情绪和理性。

体心理决策路径,对营销方式进行优化,利用直播氛围刺激,以情绪或认知为中介,触发购买行为。从消费行为特征出发,SOR 模型的影响机制如表 1 所示。

2.2.2 社群效应强化机制

基于消费者行为推动直播电商营销模式创新,根本上是为促进交易达成和市场占有率提升,因此还需要重点关注社区效应强化机制,也就是利用群体驱动力,搭建社交互动、信任构建和行为扩散的运行机制。社群效应强化机制如表 2 所示。

表 2 社区效应强化机制

消费者行为特征	传递中介(O)	购买行为期望	机制链
社群化互动依赖	从众心理	提升群体下单转化率	弹幕刷屏“已购”(S)→社会认同(O)→模仿购买(R)
社交裂变参与	关系信任	提升分享引流用户转化率	KOC(关键意见消费者)分享(S)→强关系信任(O)→新客转化(R)
社群归属诉求	情感联结	提升社群用户复购率	专属福利(S)→归属感(O)→持续复购(R)

这一机制运行中存在群体认同放大,容易导致非理性消费风险,尤其是在有虚假宣传时,会在极短时间内发酵为信任危机,这就要求在社群中必须要建立完善的消费者反馈渠道,形成有效的社群监督,降低由此带来的消费者信任危机。

2.2.3 双机制协同效应

基于 SOR 模型的影响机制和社区效应强化机制具有较强关联性,二者通过相互协同影响个体决策,驱动营销效果达成。这种双重影响机制的作用路径,首先体现为群体动力方面,商家在直播营销活动中,利用会员福利增强用户的社群归属,形成情感联结,提升品牌忠诚度和复购率。在此机制运行中所产生的复购数据,能够为直播场景优化提供精准参考依据,辅助商家布置直播间场景,或是创新促销形式。其实是营销活动中,将购买者晒单行为转化为社群传播素材,通过弹幕或分享等社群互动,一方

面增强消费者的从众心理,驱动模仿购买行为;另一方面利用关系信任促进新客转化。在这两方面共同作用下,能够增强消费者的临场感体验,通过情绪响应增强冲动购买;或是通过性价比权衡,促进理性购买,有效提升营销效果。

3 直播电商营销创新模式

3.1 沉浸式交互模式

沉浸式交互模式创新,基本形式是利用虚拟现实(VR)和增强现实(AR)技术创建主题场景,使用多机位切换和特写镜头增强产品细节展示效果。在交互过程中,充分利用环绕立体声效、产品试用演示、环境氛围营造等方式,触发消费者感官体验。利用实时操控虚拟道具、用户驱动切换场景等方式,实现直播内容的动态优化。基于沉浸式交互营销,需严格遵循真实性原则,通过多重感官交互,提升消费者停留时长、冲动购买转化率,降低退货率。沉浸式

交互模式应用,需要进行必要的硬件升级,适配动态场景,打破平台壁垒,为交互转化提供必要支持。在交互模式设计中,还需要注意将单次 VR 直播时间限定在 15 分钟以内,避免眩晕现象导致生理不适。

3.2 价值共创模式

价值共创模式的实施,是从消费者心理诉求和直播电商所具有的社群裂变特征出发,引导目标消费者群体深度融入营销全流程,实现营销价值共创。例如,在特色性产品直播电商营销活动中,实施需求众筹活动,由在线用户投票决定新品功能,或是发起产品设计方案活动,征集优秀创意方案并署名发布。在 UGC 内容生态构建层面,激励用户创作开箱视频,将优质内容引流回直播间,或是在微信群内发起直播内容提案,实现社群共创^[5]。在具体实施中,可以通过分层运营方式,按贡献值对参与者分级,激励用户创作热情。加强对作品知识产权的保障,将具有独特性能转化为实际产品或运营方案的作品,及时申请专利,签署收益分成协议,奠定长期性合作基础。在价值共创模式实施中,需要注重实施反馈和公平型原则,确保投票数据真实性并及时公开。通过多主体协同参与的价值共创,能够有效降低开发成本、增强用户黏性,传播效能,达到良好的营销效果。

3.3 信任链模式

信任链模式是基于情绪传染和 SOR 传递路径,在营销活动中实现全流程可视化溯源,构建主播职业信用体系,切实提升营销活动成效。在营销活动开展中,利用直播实现商品从生产、加工至物流环节的全流程可视化,确保生产流通环节可追溯。对特殊类型商品,可以邀请质检机构进行现场检测,实时公示检测结果,增强消费者信任体验,并转化为购买冲动^[6]。在主播队伍建设中,加强商品知识、法规掌握水平等方面考核,全方位认证主播能力,根据售后纠纷率、响应速度等,实现对主播能力的动态评级。在直播过程中,主播人员不能使用绝对化用语,强制标注产品适用条件。通过消费者举报通道和第三方抽检方式,加强对主播的监督。通过全方位增强消费者信任,提升销售转化率和产品溢价能力,提升营销效果。

3.4 社群裂变模式

社群裂变模式在电商营销中已有一定发展,但在直播电商营销体系中,依然需要进行深层次创新。以用户画像为基本参照,结合兴趣、地域等分类,全面推动社区培育,每日推送专属福利,能够实现有效的分层裂变。在内容裂变设计中,通过提供预制文案和海报等模板化素材,降低分享门槛;利用人工智能大模型自动剪辑直播过程中的高光片段,供用户转发。在社群裂变模式运行中,要注重激励机制优化,设置分享奖励机制,分享后新客下单,老客得一定比例返现,但需要注意将单日分享限定在 3 次以内,避免过度分享导致负面影响。同时模式运行中,要注重价值过滤,重点孵化 KOC,禁止使用诱导分享话术,确保在合规前提下到达良好的营销效果。

4 结论

基于消费者行为的直播电商营销模式创新,从根本上而言,需要确保营销模式与产品的对应性,强化主播能力培养,及时根据消费者行为特征分析调整营销活动策略,以此才能够构建可持续的营销生态,真正将营销活动转化为销售成果,达成营销目标,有效提升企业核心竞争力。

参考文献:

- [1]程培炎,陶可妍.直播带货对消费者行为的影响机制——基于模型的综述研究[J].中国市场,2025(21):122-126,170.
- [2]王夏,聂波,蔡宝玉.电商直播情境下社会临场感对消费者购买行为的影响[J].商业经济研究,2025(14):71-74.
- [3]丁兴隆.直播电商背景下消费者购买意愿研究[J].经营管理者,2025(7):57-59.
- [4]穆雅菲.直播电商营销模式创新与消费者行为研究[J].环渤海经济瞭望,2025(6):56-59.
- [5]刘苗,管红波.基于 SICAS 消费者行为模型的上海市农产品直播营销研究[J].上海管理科学,2025,47(3):118-124.
- [6]李静文.基于消费者行为特征的直播电商精准营销策略研究[J].人像摄影,2025(6):265-266.

作者简介:刘丹阳,男,湖北咸宁人,广州工商学院,研究方向:直播电商。

浅谈人工智能技术在商业营销中的运用

曲 帅

(大连百易软件股份有限公司, 辽宁 大连 116085)

摘要: 人工智能技术正在深刻变革商业营销模式, 可以为企业提供精准化、智能化的营销解决方案。文章基于对人工智能内涵与商业营销类型的分析, 探讨人工智能在商业营销中的核心价值和运用策略, 以期有效提高企业营销效率及客户满意度, 实现企业由市场洞察到价值创造的全链路优化。

关键词: 人工智能; 商业营销; 市场细分; 数据驱动

中图分类号: F49; F274

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0089-04

A Brief Discussion on the Application of Artificial Intelligence Technology in Business Marketing

Qu Shuai

(Dalian Presoft Co., Ltd., Dalian, Liaoning, 116085)

Abstract: Artificial intelligence technology is profoundly transforming business marketing models and can provide enterprises with precise and intelligent marketing solutions. Based on the analysis of the connotation of artificial intelligence and the types of commercial marketing, this article explores the core value of artificial intelligence in commercial marketing and analyzes its application strategies, with the aim of effectively improving the marketing efficiency of enterprises and customer satisfaction, and achieving the full-chain optimization of enterprises from market insight to value creation.

Key words: artificial intelligence; business marketing; market segmentation; data-driven

0 引言

近年来, 信息技术发展迅速, 人工智能技术已然成为推动商业变革的核心力量之一^[1]。商业营销中, 人工智能技术的应用在极大程度上改变着企业与消费者之间的互动方式, 从广告精准投放、个性化推荐到智能客服, 人工智能技术极大地提高了商业营销的效率和企业的商业价值。因此, 人工智能技术在现代商业竞争中具有重要作用, 文章对其在商业营销中的运用进行深入研究。

1 人工智能与商业营销

1.1 人工智能

人工智能主要指的是用计算机系统对人类智能

进行模拟, 使其执行学习、推理、问题解决、感知、语言理解与决策等通常由人来完成的任务, 通过赋予机器自主或半自主的智能行为, 提高任务执行效率, 更好地适应复杂环境^[2]。从技术层面来看, 人工智能主要有弱人工智能与强人工智能两种类型的划分。其中, 前者专注于执行语音识别、图像分类、智能推荐等特定任务, 是目前商业应用的主流形式; 后者指具备和人类相当的综合认知能力, 目前仍处于理论探索的阶段。

1.2 商业营销

市场营销是一种采用系统化方式面向市场展开的商业行为, 目的在于促进商品或服务达成交易, 其

涵盖价值创造、信息传递、内容推广、产品流通等全链条运作^[3]。目前,常见的商业营销类型主要有以下几种。

1.2.1 数字化营销

数字化营销是企业以数据为要素,依托互联网基础设施与各类数字媒介进行精准传播及高效连接的重要推广形式。从本质上看,数字化营销突破传统单向信息传递的局限,在企业与消费者之间建立双向的沟通机制,借助先进技术对用户行为进行实时追踪与分析,精准把握市场动态,并结合数据分析结果持续调整与改进营销策略。

1.2.2 体验式营销

体验式营销是一种以消费者需求为着眼点的创新型商业推广模式,对其本质进行分析,主要是设计具有代入感及交互性的品牌接触场景,通过对用户的引导让其产生情感共鸣。体验式营销的关键在于让产品和服务自然地融入消费者的日常生活情境,使消费者在接触、使用与传播产品和服务的过程中形成独特记忆点,以此提升品牌忠诚度。

1.2.3 个性化营销

个性化营销是一类以消费者个体属性、行为轨迹分析等为基础的精准营销模式,强调用数据驱动的个性化服务替代传统的泛化传播,实现商业营销由规模化运营到精细化的升级。个性化营销借助数据分析技术与智能算法,对消费者的交易记录、网络足迹、兴趣偏好等进行系统性收集,在此基础上精准构建消费者特征模型,帮助企业结合不同消费群体的具体需求实现内容动态化匹配,并向其提供差异化服务,以此为各次营销均能产生有效共鸣提供保障。

2 人工智能技术在商业营销中的价值

2.1 细分并定位目标市场

在消费群体识别、品牌定位等环节,人工智能技术已发展为培育企业差异化竞争优势的重要手段^[4]。①人工智能技术具备对消费者行为进行深

度解析的能力,可以让企业获取精准把握用户需求的新途径。通过对大规模消费数据进行处理,人工智能技术可帮助企业发现消费者在不同场景下的差异化行为特征。②人工智能技术可帮助企业实时捕捉市场动态,对消费需求的演变方向进行精准预判,以此培育企业市场竞争优势,让其更加敏捷地应对行业变化,始终走在市场前沿。③人工智能技术可以发掘传统市场调研难以捕捉的小众需求,此类需求往往具有可观的市场价值,尤其是在对创新产品进行研发、对新兴市场进行开拓的过程中,人工智能技术可为企业创造突破性的商业机会。

2.2 精准分析消费者行为

人工智能技术可以从庞杂的数据中识别关键特征,对消费者的行为规律及市场走向进行深入解析,在帮助企业把握当前市场状况的同时,预判消费者在不同场景下的决策倾向。例如,当消费者查看商品时,人工智能技术可以对其过往消费记录及所属消费群体的行为特征进行比对,以此推断其潜在购买动机与品牌偏好,为商业决策提供关键参考^[5]。另外,人工智能技术具有实时监测机制,可对消费者的行为演变进行动态追踪,在分析其线上活动变化趋势的基础上,及时捕捉兴趣转移情况,以此帮助企业更好地优化营销方案。

3 人工智能技术在商业营销中的运用策略

3.1 市场细分策略

人工智能技术正在重塑企业的市场细分格局,为精准营销提供全新的方法论支撑。目前,以人工智能为基础的市场细分策略主要实现了三大突破:其一,数据维度的突破,通过对消费行为、社交互动、产品评价等多源数据的整合而构建动态的用户画像;其二,分析方法的突破,在机器学习算法的支持下实现对消费者群体的智能聚类,并对其需求进行精准预测;其三,策略执行的突破,通过对数据的实时追踪实现对营销资源的动态优化配置。在基于人工智能的商业营销中,企业应采用“数据层—分析

层—应用层”三步走策略进行市场细分:①建立统一的数据中台,从各个渠道获取用户数据;②对智能分析模型进行部署,持续优化市场细分算法;③制订敏捷响应机制,在短时间内将细分结果转化为营销动作。以饮料行业为例,企业可对健康养生、潮流体验和性价比三大战略细分市场进行重点布局,面向不同群体实施差异化产品组合及传播策略,加快由粗放营销到精准触达的转型升级进程。

3.2 目标市场策略

对企业而言,市场细分与目标市场选择是其商业营销中密切关联的两个战略环节,前者的重点在于扩大市场覆盖面,后者则强调企业对优势领域进行精准聚焦。人工智能时代背景下,企业应制订以数据为驱动的市场选择机制,重点做好以下工作:①利用人工智能技术深度分析消费者行为数据及竞争格局,精准识别高潜力消费者群体;②以企业核心能力为基础对市场适配度进行评估,围绕技术储备、产品特性和资源禀赋等展开;③构建“四维一体”战略框架,实施梯度市场覆盖策略,对服务个性化及运营效率进行平衡,优化产品组合创新机制,落实人机协同决策体系。在人工智能预测分析功能的有力支撑下,企业能够对市场趋势进行动态监测,在降低经营风险的同时通过智能化需求洞察驱动产品创新,在选定的目标市场中建立竞争壁垒。而为了高效落实此项战略,企业应采取有效措施将数据洞察转化为市场行动力,实现从机会识别到价值创造的全链路优化。

3.3 市场定位策略

在对商业营销战略进行制订的过程中,企业应构建完整的市场定位体系,通过差异化竞争优势的培育不断提升自身品牌价值。对此,企业应明确以下要点:①通过对消费者画像和行为轨迹分析,识别独特的价值主张,找到市场空白点;②基于需求预测模型,优化产品服务创新路径,实现精准研发;③运用情感分析技术,建立差异化的品牌形象和沟通策

略。企业应基于数据驱动的定位策略有效区隔竞争对手,同时通过个性化推荐和定制化服务培育稳定的客户关系。更重要的是,企业应借助人工智能的持续学习功能对市场定位进行动态调整,及时应对市场变化,最终实现品牌资产的持续增值。而在此过程中,企业也应建立“数据采集—智能分析—战略制订—效果评估”的闭环系统,将技术洞察转化为可执行的差异化战略,在目标市场形成难以复制的竞争优势。此外,企业还应合理把握技术创新与人文关怀之间的平衡点,提高市场定位精准度及温度,以此真正赢得消费者的认可,提高其忠诚度。

3.4 产品策略

人工智能技术可从产品组合管理与个性化创新两方面帮助企业优化自身产品策略。基于传统商业营销模式,企业在制订产品覆盖范围决策时往往会面临“过度扩张”与“过分聚焦”的两难困境,既有可能出现产销失衡的问题,又会对市场价值的释放形成制约。为实现对该问题的有效解决,企业可借助人工智能的市场分析功能建立动态的产品组合优化机制:①利用预测算法评估各产品线在不同细分市场的表现潜力;②通过需求匹配模型确定最优产品覆盖广度,以此实现产销协同的精准调控。在对个性化产品进行开发的过程中,企业可借助人工智能构建两类创新模式:其一,趋势导向型创新,以对消费者行为的分析开发前瞻性产品;其二,客制化创新,针对特定消费群体提供专属解决方案。此类智能化的产品策略既可以优化企业现有产品结构,又能对高黏度用户社群进行培育,帮助企业在产品同质化严重的市场环境中建立持续竞争优势。而其实实施过程中,企业应重点构建数据闭环系统,为产品决策与市场需求的动态适配提供保障。

3.5 价格策略

商业营销体系中,价格策略会直接影响消费者的购买决策及企业盈利水平。企业应借助人工智能技术构建智能化的动态定价系统:①通过竞争情报

分析模块实时监测市场价格走势,为基准定价提供数据支撑;②运用成本优化算法重构生产服务流程,在保证质量的前提下实现降本增效;③基于客户价值细分实施差异化定价,针对大众客户,通过渗透定价有效保持市场份额,而针对高端客户,合理实施溢价策略以扩大盈利空间。此外,需要指出的是,人工智能在商业营销中的应用使实时个性化定价成为可能,企业应通过对消费者消费能力、购买偏好和价格敏感度等的精准分析生成合理的报价方案,在考虑市场竞争态势的同时精准匹配不同客户群体的支付意愿,最终实现企业收益与客户价值最大化。

3.6 营销渠道策略

基于数字化营销环境,企业应对智能化、全渠道营销体系进行构建,借助人工智能技术实现渠道资源优化配置。具体而言,企业应构建渠道效能评估模型,基于消费者触达效果,重点投入转化率比较高的渠道;同时,借助机器学习算法对线上线下载点进行整合,打造无缝衔接的消费体验。另外,企业还应借助用户画像和路径分析技术精准识别不同客群的渠道偏好,实施差异化渠道策略:针对年轻群体,侧重社交媒体营销;针对中高龄群体,侧重传统渠道,真正做到以数据为驱动实施渠道管理,在实现营销资源集约化利用的同时,满足消费者个性化的购买体验需求,最终形成渠道协同效应。

3.7 促销策略

在人工智能时代,企业应构建智能化的促销策略体系,基于技术创新不断提升促销效果。为了达到这一目的,企业应运用预测分析模型对价格折扣、会员积分、跨界合作等传统促销方式进行智能化改造,使其更符合当代消费者的行为特征。例如,运用机器学习算法精准投放促销信息,结合用户画像向不同客群推送差异化促销内容;运用智能客服系统

及实时数据分析平台为消费者提供24小时在线促销咨询服务,并对促销效果进行动态监测,及时调整优惠力度和推广渠道。上述以数据为驱动的促销管理模式既能够提高促销信息触达率,又可根据消费者反馈持续优化促销方案,提升投入产出比,而其实施过程中需重点构建促销效果评估机制,通过A/B测试等方法验证不同促销策略的有效性。

4 结论

人工智能技术的快速发展为商业营销带来重要机遇,企业应对技术创新与人文关怀进行平衡,在提升营销决策精准性和效率的同时,通过个性化服务强化消费者与品牌的情感联结。未来,随着算法迭代和数据分析能力的持续升级,人工智能技术将进一步推动营销模式向智能化、动态化方向发展,企业应基于人工智能技术构建全渠道营销体系,以技术为支撑、以消费者为中心,在激烈的市场竞争中培育自身竞争优势。

参考文献:

- [1]施雨.人工智能背景下企业实现精准营销的路径探索[J].现代商业,2025(12):35-39.
- [2]禚圆华.人工智能驱动的种业电子商务平台精准营销策略分析[J].分子植物育种,2025,23(9):3157-3162.
- [3]张钦裕.人工智能背景下新能源汽车营销策略研究[J].汽车与驾驶维修(维修版),2025(5):27-29.
- [4]徐强.人工智能背景下网络营销系统设计[J].产业创新研究,2025(8):99-101.
- [5]侯恩盼,陈忠祥,蒋鸿泽.电子商务中人工智能驱动的精准营销策略研究[J].产业创新研究,2025(7):68-70.

作者简介:曲帅,男,辽宁大连人,大连百易软件股份有限公司,研究方向:人工智能。

数字营销模式下新零售企业营销工作的优化策略

肖前娟

(四川小友拂晓科技有限公司, 四川 乐山 614000)

摘要: 数字技术快速发展,为新零售企业带来了诸多挑战。当前,市场环境日新月异,新零售企业务必对经营思路进行持续、合理调整,探索更多的新型营销模式,如何精准把控消费者的需求变化、构建差异化竞争优势,成为新零售企业稳定发展的重要前提。基于此,文章将从数字营销模式下新零售企业营销的优势,分析新零售企业在数字营销模式下存在的主要问题,并提出一系列有效的优化策略,旨在为提高新零售企业适应数字变化的能力提供助力。

关键词: 数字营销;新零售企业;营销对策

中图分类号:F274;F721

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0093-04

Optimization Strategies for Marketing Efforts of New Retail Enterprises Under Digital Marketing Mode

Xiao Qianjuan

(Sichuan Xiaoyou Fuxiao Technology Co., Ltd., Leshan, Sichuan, 614000)

Abstract: The rapid development of digital technology has brought numerous challenges to new retail enterprises. At the current stage, the market environment is changing rapidly, and it is imperative for new retail enterprises to continuously and reasonably adjust their business strategies, explore more innovative marketing models, and precisely grasp the changing needs of consumers. Building differentiated competitive advantages has become a crucial prerequisite for the stable development of new retail enterprises. Based on this, this article will discuss the advantages of new retail enterprises' marketing under the digital marketing model, analyze the main problems existing in new retail enterprises under the digital marketing model, and propose a series of effective optimization strategies, aiming to provide help for improving the adaptability of new retail enterprises.

Key words: digital marketing; new retail enterprises; marketing strategies

0 引言

数字技术的快速革新对人们生活模式、工作形态、消费行为均带来了诸多影响,线上购物成为消费主渠道,并激发了消费者对个性化服务与互动体验的强烈需求。数字技术变革促使零售行业加速转型,新零售模式应运而生。与传统零售不同,新零售企业可深度融合线上线下渠道,并借助大数据分析、人工智能等先进技术,为消费者打造更智能、高效的购物体验,更好地满足了其日益多元化的需求。然而,随着市场竞争加剧与消费者偏好的快速演变,新零售企业面临如何精准把握市场动向、优化营销策略、提升品牌竞争力、实现可持续增长等问题。

1 数字营销模式下新零售企业的营销优势

1.1 有助于企业扩大市场覆盖范围

数字营销为新零售企业带来了突破性的市场拓展机遇。数字营销模式的广泛运用,使新零售企业能够摆脱传统实体店的地理局限性,并借助多元化的数字渠道触达更广泛的消费群体^[1]。社交媒体平台、搜索引擎优化、智能推荐系统与精准邮件营销等数字化手段,使新零售企业能够吸引更多潜在客户,显著扩大用户规模。同时,基于大数据技术的深度分析,新零售企业便能够精准把握不同区域市场的消费特征与需求差异,并以此为依据,制订针对性的营销策略。数据驱动的市场细分方式,大幅提升

了营销活动的精准度,也增强了企业在全局市场的渗透能力。

1.2 有助于企业深入进行客户分析

数字营销赋予了新零售企业极强的数据洞察能力,使其能够更好地挖掘客户需求,并持续对营销决策进行优化。大数据分析 with 人工智能技术的有效运用,使得新零售企业能够有效整合客户的线上行为轨迹、交易记录、互动反馈等多元数据,构建完整的用户画像体系。同时,数字营销模式具有显著的实时响应优势。新零售企业可对客户反馈、市场变化予以动态检测,及时调整营销方案。敏感的数据驱动机制,不仅为产品迭代、服务升级提供了大量的科学依据,也使新零售企业可以更快地捕捉消费趋势的持续变化^[2]。

1.3 有助于企业多渠道销售与互动

数字营销为新零售企业构建了立体化的全渠道销售体系,有效改变了传统单一的销售模式。通过有机整合电商平台、社交媒体、移动应用及实体门店等多元渠道,新零售企业能够打造无缝衔接的消费场景,为顾客提供随时随地的购物体验^[3]。在全渠道运营框架下,新零售企业可以结合不同消费者在不同场景下的不同需求,为其提供个性化的互动服务。无论是线上咨询、社群互动还是线下体验,不同渠道之间,均能够形成有效互补,共同构建完整的消费闭环,提升顾客的品牌忠诚度的同时,增强新零售企业的获客能力。

2 数字营销模式下新零售企业中存在的问题

2.1 营销策略缺乏针对性

当前,部分新零售企业在数字营销实践过程中仍面临策略精准度不足的困境,致使营销实效性无法实现最大化。一是客户细分工作存在明显短板。部分新零售企业仍停留在简单的人口统计层面,未能结合消费偏好、社交行为等动态数据,构建精细化的用户图像,导致营销内容与实际需求不匹配。二是渠道选择缺乏针对性。部分新零售企业盲目采用广撒网式的渠道投放策略,极易造成资源浪费,甚至因为信息过载,引发消费者反感。三是策略调整机制僵化。过度依赖固有经验,对实时数据缺乏有效

反馈,使营销活动无法与市场变化相匹配,这也充分暴露出部分新零售企业在数据应用与策略灵活性方面的漏洞与不足。

2.2 数据分析水平不足

一是未能有效打通电商、社交、线下等多渠道数据,形成数据孤岛,难以形成完整的用户行为图谱。碎片化的数据状态使部分新零售企业无法全面了解消费者的实际需求。二是分析结果支撑不足。部分新零售企业受制于专业人才匮乏、技术滞后等因素,日常工作仅进行基础的数据统计,缺少高级分析的建模能力,大量数据价值没有得到充分挖掘,营销策略缺少数据支持。三是数据驱动意识薄弱。部分新零售企业长期停留在数据展示层面,没有将数据分析深入业务流程、决策机制,致使数据运用表层化,企业反应迟缓,错失市场发展机遇。

2.3 渠道整合协同性差

新零售企业在全渠道营销事件过程中,时常出现渠道协同不足的问题。从运营层面来说,线上线下的数据的割裂情况突出。客户在电商平台的浏览轨迹与实体门店的购物记录无法实现及时互通,企业无法构建出完整、精准的用户消费画像,使线下服务人员无法结合客户线上行为,提供精准的个性化推荐,严重影响了购物体验的连贯性,销售转化率也会随之降低。在营销执行方面,不同渠道间的策略脱节问题严重。价格体系混乱、促销活动不同步等现象频繁发生,使消费者时常产生购物困惑,也严重损害了品牌的信誉度。同时,不同渠道的营销内容各自为政,无法形成有效的传播合力,大幅降低了营销资源的利用效率,也弱化了品牌在消费者心中的印象,导致企业的市场核心竞争力不断下降。

2.4 人才结构不合理

部分新零售企业营销团队中传统营销人员占比大,该部分员工运用大数据分析、智能算法等数字技术的能力不足。企业在精准营销、个性化推荐等创新业务的过程中,传统的营销思维与数字化手段之间的差异性,极易导致执行效率低下,无法充分体现数字营销的实际价值。在部分新零售企业中,缺乏既懂数据分析又能结合业务的技术型营销人才,使新零售企业在营销效果评估等专业工作中,不够

从容,时常不知从何下手。在快速变化的市场环境中,专业人才储备量不足,会直接影响企业应变能力和创新水平。此外,跨部门、跨领域的复合型人才培养力度不足,极易导致营销、技术、运营等部门协同困难,严重的人才断层,影响了企业全渠道整合、数据驱动决策等战略的实施。

3 数字营销模式下新零售企业营销的优化策略

3.1 制订差异化的营销策略

在数字营销时代,差异化策略已经成为新零售企业构建竞争优势的核心,借助用户数据价值的深入挖掘,有助于新零售企业打造合理的营销体系,实现精准触达的营销升级目标^[4]。新零售企业需将电商平台、社交媒体、线下门店等多渠道的用户行为数据整合到一处,并借助大数据分析技术,构建360度用户画像。大量的数据资产能够清晰呈现不同客群的消费特征、偏好轨迹与决策路径,为企业精准营销提供科学依据。例如,新零售企业可以通过对消费者的浏览时长、加购频率等微观行为,精准识别高质量、高价值客户,并借助社交互动内容追踪,更好地把握年轻群体的兴趣方向。针对追求个性表达的年轻消费群体,新零售企业可重点打造“场景化+社交化”的营销内容。企业应借助短视频平台的故事化呈现、直播间的沉浸式体验,以及社交媒体的互动挑战赛等形式,将产品融入年轻人的生活方式,并配合限量发售、联名款等稀缺营销手段,强化其独特价值主张。而对注重实用功能的中老年群体,则应侧重“服务+优惠”的价值传递,企业可通过电视购物频道的详细讲解、社区团购等便捷服务,以及会员专属折扣等方式,更好地满足中老年消费群体对性价比和便利性的核心需求。在社交平台,应侧重品牌故事与用户互动,通过UGC(用户生成内容)激发参与感;在电商平台,应突出产品优势与促销信息,利用智能推荐,提高转化率;在本地生活平台,则应主要强调即时服务与到店体验,为实现线上线下的无缝衔接提供保障。因渠施策的运营思路,能够将不同渠道的营销价值最大化展现出来。

3.2 灵活运用大数据分析工具

新零售企业应构建完善的数据战略体系,以保

障自身在数字化竞争中占据有利地位^[5]。第一,新零售企业需要打造完整的数据基础设施,实现全渠道数据的无缝处理,这便需要打通电商平台、社交媒体、移动应用与线下门店等多触点的数据链路,构建统一的数据平台,实时捕获用户的浏览轨迹、购买记录、评价反馈等行为数据,形成完整的客户数据画像,不断提高数据的时效性,为后续分析提供可靠的基础。例如,某美妆品牌通过整合线上商城和线下专柜的会员数据,成功实现了客户消费行为的全景视图,为精准营销奠定了良好的基础。第二,在数据积累的基础上,新零售企业应引入机器学习、人工智能等技术,挖掘数据的深层价值,并构建科学的预测模型,精准预判客户的购买意向、消费趋势;运用自然语言处理技术,从海量评论中提取有价值的用户反馈,实现个性化推荐的同时,能够帮助新零售企业及时发现新兴的市场机会。例如,某乌龙茶零售商,其借助人工智能算法对用户搜索行为进行了深入分析,提前预判到茉莉乌龙、铁观音乌龙等无糖乌龙茶不断膨胀的市场需求量,及时调整了营销策略,实现了乌龙茶品类爆发增长的销售目标。第三,数据分析的重要价值在于指导资源的精准投放。科学的客户分群模型,使新零售企业能够识别出高价值客户、潜在客户等不同群体,制订差异化的营销策略,并结合数据反馈,持续对营销活动效果进行优化,实现投入产出的最大化。例如,某品牌通过RFM(衡量客户价值和客户创利能力的重要工具)模型分析,将奶粉类的营销预算重点投向高复购率的特殊客户群体,使促销活动的转化率提升了35%。第四,新零售企业应充分发挥数据价值,对数据分析团队建设予以高度关注,不仅需要引进数据等方面的专业技术人才,还要培养业务员的数据思维,并拟定数据驱动的决策机制,保障分析成果能够快速转化为商业行动。

3.3 构建全渠道营销体系

在数字化消费生态中,构建无缝衔接的全渠道营销体系已成为新零售企业赢得市场的战略要务,其需要技术层面的有效整合,并在运营理念与用户体验方面,实现真正的协同统一。第一,新零售企业应重构传统的渠道管理模式,将线上商城的便捷性

与线下门店的体验感有机结合,这便要求新零售企业能够搭建统一的数字化后台,实时将各渠道的库存、价格与促销等信息进行同步。顾客可以在线上选购后到店自提,或在实体店体验后,通过扫码的方式,完成线上支付,流畅的渠道切换体验,能够大幅提高客户的满意度。第二,新零售企业应搭建集中化的营销管理平台,统一制订各渠道的价格策略、促销方案及服务标准,同时避免线上线下价格差异、活动不同步等问题对品牌信誉带来损害。新零售企业还应借助标准化的视觉识别、统一的话术培训、一致的服务流程,使消费者无论通过哪种渠道接触到品牌,均能获得可预期的优质体验。第三,新零售企业应整合不同渠道的交互数据,构建客户 360 度视图,精准识别其所在的消费阶段。针对新客户侧重教育引导,对成熟客户提供增值服务,为流失客户设计召回策略。第四,新零售企业应对不同渠道的流量转化、客户行为、销售数据进行实时分析,并对资源配置予以动态优化,并借助 A/B 测试的方式,找出合适的渠道组合,结合数据反馈调整营销策略,实现渠道间的良性互动。

3.4 持续对人才结构进行优化

第一,传统以单一技能为主的营销团队结构,已难以适应数字营销的发展需求。这便要求新零售企业能够对人才配比结果进行优化,并形成“技术+营销”的复合型团队架构,不断加强数据分析师、用户增长专家等数字化岗位的设置,同时推动传统营销人员向数字化方向快速转型。新零售企业还应定期开展数字工具培训等,帮助传统营销人员掌握数据分析、智能营销等必备技能。第二,数字营销的跨界特性,要求人才应具备多方面能力。新零售企业应重点引进两类核心人才:懂商业的数据科学家、懂技术的营销专家,其能够熟练运用 MarTech 工具,并将技术能力转化为商业实际价值。第三,为避免数字

化人才“引得来、留不住”的困境,新零售企业应构建完整的人才发展通道,并实施双轨制晋升体系,为专业技术人才与管理人才提供平等发展机会,同时建立以项目贡献为导向的激励机制,采取创新奖金、股权激励等方式保留核心人才。第四,新零售企业应组建跨部门的数字营销委员会,统一协调营销、技术、数据等团队的工作。借助敏捷的工作方法,组建临时项目小组快速响应市场变化,并灵活运用协同办公系统,保障各团队信息的实时共享。

4 结论

文章对新零售企业在数字营销环境下的优化对策进行了简要分析,其中包含差异化营销、数据智能引用、全渠道整合及人才结构优化等方面。当前,人工智能等新兴技术持续演进,数字营销将发生快速变革。新零售企业应持续创新,不断深化以客户为中心的数字化转型,为自身能够在激烈的市场竞争中保持优势,以及实现可持续发展提供助力。

参考文献:

- [1]宋文.数字营销对零售企业创新绩效的影响[J].商业经济研究,2024(19):163-166.
- [2]郭晓梦.数字营销模式下新零售企业营销策略探析[J].商场现代化,2024(14):60-62.
- [3]杨云琇.数字营销模式下新零售企业营销策略研究[J].中国经贸导刊,2024(16):55-57.
- [4]欧韵鸿.数字营销模式下新零售企业营销策略探析[J].中国电子商务,2024(2):33-36.
- [5]黄荣,王召鑫,柴玉.数字营销背景下新零售企业营销策略分析[J].品牌研究,2023(1):13-16.

作者简介:肖前娟,女,四川达州人,四川小友拂晓科技有限公司,研究方向:人力资源、企业管理、营销管理。

绿色金融助力“一带一路”共建国家可持续贸易发展路径研究

熊晓彬

(兴业银行股份有限公司肇庆分行,广东 肇庆 526040)

摘要:在共建“一带一路”的背景下,共建国家贸易规模持续扩大,但在全球可持续发展理念日益强化的当下,贸易发展亟须兼顾环境保护与资源可持续利用。文章通过分析绿色金融与共建国家可持续贸易协同机制,提出区域绿色金融标准与贸易规则制度协同、绿色供应链金融与跨境碳市场协同创新、建立区块链与大数据驱动环境风险评估体系等路径,旨在为推动共建国家可持续贸易发展提供理论支撑与实践指导。

关键词:绿色金融;“一带一路”;可持续贸易;协同机制

中图分类号:F832

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0097-04

Green Finance Helps Countries Along the “the Belt and Road” to Study the Path of Sustainable Trade Development

Xiong Xiaobin

(Zhaoqing Branch of Industrial Bank Co., Ltd., Zhaoqing, Guangdong, 526040)

Abstract: In the context of jointly building the Belt and Road Initiative, the trade scale among countries along the Belt and Road has been continuously expanding. However, with the growing emphasis on the concept of global sustainable development, trade development needs to take into account environmental protection and sustainable utilization of resources. This paper by analyzing the collaborative mechanism between green finance and sustainable trade in these countries, it proposes paths such as the coordination of regional green finance standards and trade rules and systems, the collaborative innovation of green supply-chain finance and cross-border carbon markets, and the establishment of a blockchain and big-data-driven environmental risk assessment system. The aim is to provide theoretical support and practical guidance for promoting sustainable trade development among countries along the Belt and Road.

Key words: green finance; “the Belt and Road”; sustainable trade; collaborative mechanism

0 引言

自2013年“一带一路”倡议提出以来,已成为推动全球经济合作与发展的关键性国际平台。共建国家积极参与,贸易规模持续扩大。相关数据显示,过去5年间(2020—2025)，“一带一路”共建国家间贸易额年平均增长率达12%。但在全球可持续发展理念盛行的当下,仅追求贸易规模扩大已不合时宜,共建国家贸易发展需将环境保护与资源可持续利用纳入核心考量。绿色金融作为新兴金融模式,近年来在全球快速兴起。其借助一系列金融工具与服务创新,将资金引向环境友好、资源节约型经济活动,与“一带一路”共建国家可持续贸易发展需求高

度契合。绿色金融既能为可持续贸易项目提供资金支持,又能利用风险管理工具助力企业应对贸易中环境因素引发的各类风险。因此,深入探究两者协同发展机制与路径,对共建国家可持续发展意义重大,有望为其提供新动力。

1 绿色金融与“一带一路”共建国家可持续贸易协同机制

绿色金融是涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色保险、绿色基金等多种工具和服务的综合体系。以绿色信贷为例,截至2022年,“一带一路”共建主要国家绿色信贷余额总计达3.5万亿美元,年增速约18%,有力推动了相关绿色产业发展。绿色债券方

面,从2015年的100亿美元起步,到2022年全球绿色债券市场规模已突破8000亿美元。绿色保险针对环境风险提供保障,在一些国家,环境污染责任保险的参保企业数量正逐年递增。在“一带一路”共建国家,绿色金融发展水平差异显著。部分发达国家已构建较完善的绿色金融体系,绿色金融产品丰富,市场交易活跃;而一些发展中国家因金融基础设施薄弱、政策支持不足,绿色金融发展滞后,产品和服务供给难以满足市场需求^[1]。

可持续发展理论强调经济、社会与环境协调发展,绿色金融引导资金流向可持续贸易项目,促进经济增长与环境保护有机结合,契合该理论。金融创新理论表明,绿色金融本身是金融创新成果,通过创新产品和服务,满足可持续贸易多样化金融需求。

协同效应理论指出,绿色金融与可持续贸易相互配合,在资金融通、风险管理、市场拓展等方面可产生协同效应,共同推动共建国家可持续发展。绿色信贷助力企业引进先进技术设备,改进生产工艺,降低能耗与污染物排放;绿色债券为大规模可持续贸易项目提供直接融资渠道。风险管理方面,绿色金融工具作用显著。绿色保险可帮助企业应对环境问题引发的贸易风险,金融机构提供服务时对企业环境风险进行评估,促使企业加强环境管理。此外,可持续贸易发展为绿色金融创造市场空间,随着贸易规模扩大,企业对绿色金融产品和服务需求增加,推动金融机构创新,如开发碳质押贷款、碳远期合约等新型金融产品(图1)^[2]。

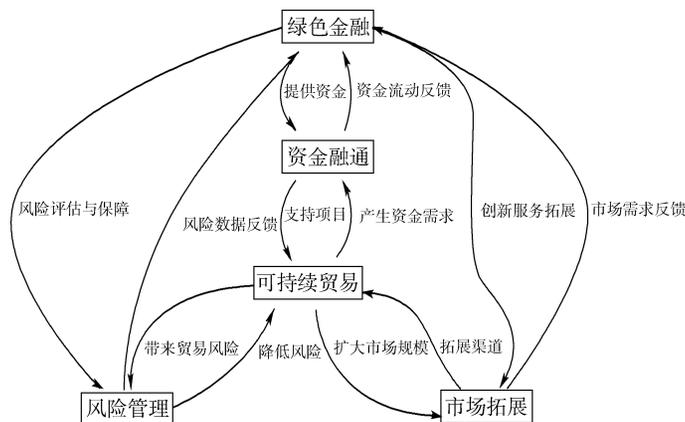


图1 绿色金融与“一带一路”共建国家可持续贸易协同机制

2 绿色金融助力“一带一路”共建国家可持续贸易发展路径

2.1 区域绿色金融标准与贸易规则的制度协同

目前,“一带一路”共建国家绿色金融标准和贸易规则呈多样化格局。绿色金融标准上,各国对绿色项目界定标准不同,有的侧重节能减排,有的关注生态系统保护,绿色债券资金使用范围规定也有宽严之分。贸易规则方面,各国环境标准、技术壁垒各异,在农产品贸易中,部分发达国家对农药残留、重金属含量等指标标准严苛,部分发展中国家因生产技术和检测能力有限,农产品出口受限。这种差异给共建国家可持续贸易发展带来诸多阻碍,增加企业交易成本,降低市场效率,还可能引发贸易争端。

实现区域绿色金融标准与贸易规则制度协同意义重大,统一标准可为金融机构提供投资指引,提高资金配置效率,协调规则能消除贸易壁垒,促进贸易自由化,增强共建国家贸易往来^[3]。

如图2所示,为实现制度协同,需建立区域合作平台,由各国政府、金融机构和行业协会共同参与。政府应发挥主导作用,签订双边或多边协议加强政策协调;金融机构加强跨境合作,共同开发绿色金融产品并统一标准;行业协会发挥专业优势,制订行业自律规范,推动标准和规则统一。具体操作上,明确绿色产品认证标准,成立区域统一认证机构,对产品全生命周期进行评估,确保认证权威性和公正性;统一绿色债券发行规范,包括募集资金用途、信息披露要求、信用评级标准等,提高市场透明度和规范性^[4]。

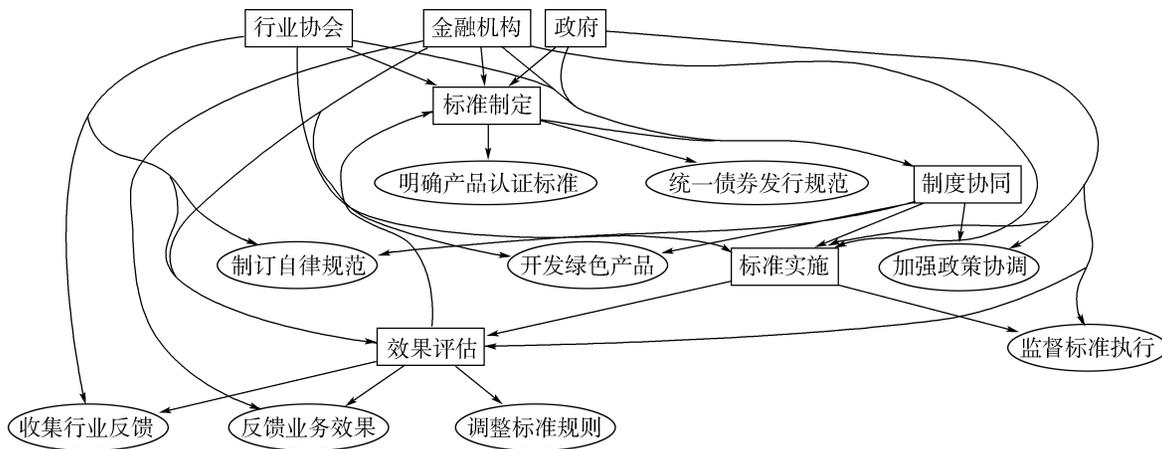


图2 绿色金融标准与贸易规则衔接机制框架

2.2 绿色供应链金融与跨境碳市场的协同创新

绿色供应链金融在“一带一路”共建国家逐步兴起,其围绕核心企业,将金融服务渗透到供应链各环节,为上下游企业提供绿色金融解决方案。但目前发展处于初级阶段,存在参与主体有限、金融产品单一、信息共享不畅等问题。跨境碳市场方面,随着全球对气候变化关注度提高,越来越多国家建立碳市场,“一带一路”共建部分国家如欧盟成员国中的共建国家,已有较为成熟的碳市场运行机制,但区域整体面临各国碳市场规则不统一、碳价波动大、市场流动性不足等挑战。从市场需求看,企业在可持续贸易中既需资金实现供应链绿色升级,又要通过碳市场交易降低碳排放成本,这促使金融机构和企业探索协同创新模式。政策导向上,各国政府鼓励绿

色金融和碳市场发展,提供良好政策环境。两者在理念和目标上一致,都致力于减少碳排放、推动经济绿色转型,且随着信息技术发展,大数据、区块链等技术为协同创新提供技术支撑,实现信息高效共享和交易精准匹配^[5]。

如图3所示,协同创新模式可将碳金融产品与绿色供应链金融深度融合,金融机构开发基于碳资产的供应链金融产品,如碳质押贷款。企业将碳市场获得的碳排放权质押申请贷款,用于供应链绿色项目投资。同时,建立绿色金融产品与碳市场供需匹配模型,金融机构根据企业在绿色供应链中的不同需求,结合碳市场交易情况,为企业定制金融产品和服务,如企业面临碳价波动风险时,提供碳期货、碳期权等金融衍生产品,保障企业稳定经营^[6]。

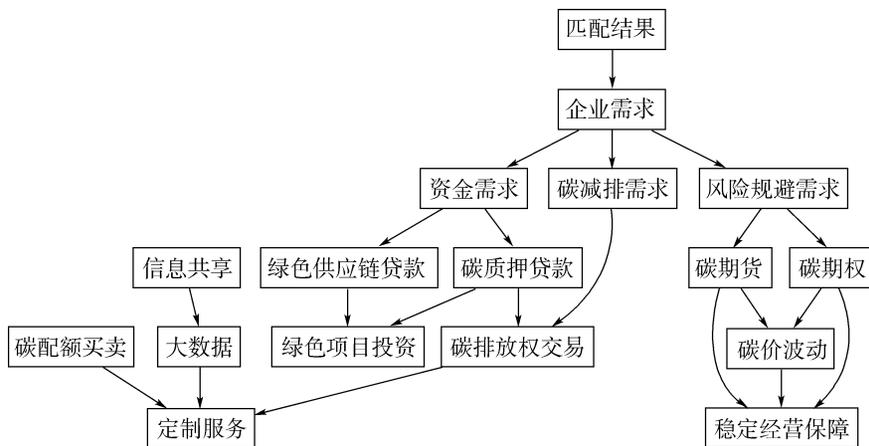


图3 绿色金融产品与碳市场供需匹配模型

2.3 建立区块链与大数据驱动的环境风险评估体系

在“一带一路”共建国家贸易活动中,环境风险广泛存在且影响深远。贸易可能导致资源过度开发、生态破坏、环境污染,如资源型产品贸易可能引发资源枯竭,工业制成品贸易带来运输碳排放增加。同时,贸易受外部环境风险影响,气候变化导致的极端天气可能破坏贸易基础设施,影响货物运输及时性和安全性。准确评估环境风险对可持续贸易发展至关重要,可帮助企业提前识别风险,采取防范措施,降低损失,保障贸易可持续性。

区块链技术不可篡改、可追溯,在环境风险评估中,可记录贸易各环节环境相关信息,确保数据真实可靠。大数据技术能处理海量环境数据,通过收集分析卫星遥感、气象、企业生产等多渠道数据,全面准确评估贸易项目环境风险,如利用大数据分析某地区气候数据,预测极端天气概率,评估对贸易运输线路的潜在影响^[7]。

2.4 多边合作机制下的绿色金融能力共建

在共建“一带一路”的过程中,共建国家绿色金融能力参差不齐,这成为制约可持续贸易发展的重要因素。构建多边合作机制下的绿色金融能力共建体系,对提升共建国家整体绿色金融水平、推动可持续贸易意义非凡。

资金支持则为绿色金融能力建设提供了物质保障。多边金融机构、国际开发银行等可设立专项基金,为共建国家绿色金融项目提供资金支持。这笔资金可用于建设绿色金融基础设施,如打造更完善的绿色金融交易平台,促进绿色金融产品的流通。技术援助、知识共享与资金支持相互配合,形成强大的合力。技术援助为知识共享提供实践场景,知识共享又为资金支持明确方向,资金支持则为技术援助和知识共享提供物质基础。

在多边合作机制下开展绿色金融能力共建,能有效弥补共建国家绿色金融能力短板,提升整体发展水平,为可持续贸易发展注入新动力,让“一带一路”共建国家在绿色金融的推动下,实现贸易与环

境的协调发展^[8]。

3 结论

在共建“一带一路”迈向高质量发展的关键阶段,可持续贸易已成为共建国家实现共赢发展的必然选择,而绿色金融作为连接经济增长与生态保护的重要纽带,其战略价值愈发凸显。未来,共建国家需以协同发展为核心,持续推动区域绿色金融标准与贸易规则的深度衔接,破解制度差异带来的合作壁垒;通过绿色供应链金融与跨境碳市场的创新融合,激活产业链各环节的绿色转型潜力;依托区块链与大数据技术构建精准高效的环境风险防控体系,为贸易活动筑牢生态安全屏障;同时以多边合作机制为支撑,强化资金、技术与知识的跨境共享,补齐发展中国家绿色金融能力短板。

参考文献:

- [1]赵国庆,李俊廷.贸易便利化对企业能源消耗强度的影响研究——基于“一带一路”背景下中欧班列的准自然实验[J].工业技术经济,2024,43(12):112-122.
- [2]汤莉.以可持续贸易为绿色发展赋能[N].国际商报,2024-11-18(3).
- [3]孙瑾,魏冰慧.推动贸易融资可持续发展——全球可持续贸易融资标准与行业案例分析(下篇)[J].可持续发展经济导刊,2024(9):30-36.
- [4]孙瑾,魏冰慧.推动贸易融资可持续发展——全球可持续贸易融资标准与行业案例分析(上篇)[J].可持续发展经济导刊,2024(8):19-23.
- [5]卿信子.绿色金融国际合作的机遇、挑战与展望[J].商展经济,2023(19):93-96.
- [6]陈振.绿色金融对中国出口贸易结构优化的影响研究[D].昆明:云南财经大学,2023.
- [7]孙瑾,丁冉,王杰镭.关于可持续贸易的研究进展[J].经济动态,2020(8):131-145.
- [8]薛瑞锋.构建我国绿色信托体系为行业转型提供新动力[J].中国银行业,2018(6):93-95.

作者简介:熊晓彬,男,海南文昌人,兴业银行股份有限公司肇庆分行,研究方向:金融科技发展及企业管理。

基于消费者行为的广告市场营销渠道策略研究

袁 茜

(上海立达学院, 上海 201609)

摘要: 立于现代市场营销视野, 只有符合消费者需求的广告营销策略, 才能够真正发挥其实效, 主要是因为消费者群体是广告营销的接受者, 其行为决策直接关乎广告投放的成败。在此背景下, 文章系统剖析相关理论及研究基础, 包括定向广告理念、广告营销策略制订流程及消费者行为表现, 并从消费者网购行为驱动、消费者反广告行为重塑和消费者隐私信息处理行为这三个维度, 提出一系列切实可行的广告市场营销渠道策略, 旨在提升广告营销的精准性和回报率。

关键词: 消费者行为; 广告市场; 营销策略; 网购行为; 隐私信息

中图分类号: F274

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0101-04

Research on Advertising Marketing Channel Strategy Based on Consumer Behavior

Yuan Xi

(Shanghai Lida University, Shanghai, 201609)

Abstract: From the perspective of modern marketing, only advertising strategies that align with consumer needs can truly deliver effectiveness. This is because consumers are the ultimate recipients of marketing campaigns, and their purchasing decisions directly determine the success or failure of ad placements. Against this backdrop, this paper systematically examines foundational theories and research frameworks—including targeted advertising concepts, strategic formulation processes, and consumer behavior patterns. It proposes actionable channel strategies across three dimensions: driving factors behind online shopping behaviors, reshaping responses to advertising, and privacy management practices. These approaches aim to enhance both the precision and ROI of marketing campaigns.

Key words: consumer behavior; advertising market; marketing strategy; online shopping behavior; privacy information

0 引言

在数字化浪潮的深度渗透下, 消费者的角色定位发生本质性演变, 不单单是信息接收者, 而转型为具有决策主导权的数字主权个体。传统广撒网的广告投放策略弊端凸显。基于消费者行为的广告营销是媒体平台及企业等主体依托先进技术手段对消费者行为展开深度分析, 如页面浏览时长、购买类型偏好等, 形成用户个人画像, 并适时推送定向广告信息。通过采取这一市场营销策略, 不仅能够解决传统广告投放的准确性差的问题, 也能进一步增强消费者对广告的认同感, 进而提升广告营销效果。

1 相关理论及研究基础

1.1 定向广告理念

在商业活动中, 经营者及服务商采用付费形式, 通过线上或线下渠道对自身产品及服务进行推广, 这就是广告营销。自首个纸质印刷广告诞生至数字化、信息化的今天, 广告市场营销渠道发生了巨大变化, 以报纸、电视、广播为载体的传统大众广告逐步发展为依托互联网、移动终端、数字电视的定向广告。虽然传统广告传播范围广、权威性较强, 但也存在广告寿命短、观众选择性低、难以快速响应市场变化等不足。相比之下, 定向广告可借助网络平台, 展

现其内容丰富、交互性强、传播精准、效果显著等特点,能够根据消费者个人画像对其进行定向广告投放,大幅度提升了广告营销的针对性^[1]。

1.2 广告营销策略制订流程

广告营销策略制订是一个动态化、系统性的决策过程,可能会因企业所处行业、产品特性及市场环境等方面的不同,存在显著分化。根据营销管理理论,该过程可解构为五个关键阶段。

1.2.1 制订企业营销策略

企业需全面剖析内外部环境因素,比如政治、经济、社会,以及现有及潜在竞争者等外因,或是产品特性、消费者特征等内因。通过综合分析这些因素,企业审慎抉择营销策略组合,确保广告营销策略与其他工具紧密配合,共同推动其营销目标的达成。

1.2.2 确立广告营销目标

在广告目标设定中,除了要有产品信息、品牌形象,还要注意节省企业资源及广告成本,提升广告投放精度和效果等。通过严格遵循统一性、具体性、可行性等原则,确保目标与企业整体营销战略协同一致,为后续广告决策与效果评估夯实基础。

1.2.3 设计定向广告模式

企业要结合市场环境、产品特点、投放条件及受众需求等,精心挑选合适的定向模式,比如行为定向、关联定向、地域定向,并优化组合这些定向模式,以实现精准营销广告目标,有效提升广告投放效果。

1.2.4 实施广告投放策略

在选择广告平台时,企业需综合考虑网络平台的收费模式、内容质量、社会信誉、公众影响力等相关因素,并要根据广告目的、定向模式等,合理选择计费方式,以便降低广告营销成本。

1.2.5 评价广告营销效果

这一流程环节主要是依靠科学合理的数据分析及评估方法,对广告营销情况展开全面分析,为企业之后调整和优化广告营销策略提供有利依据。

1.3 消费者行为的多面呈现

目前,网上购物因其便捷性,已成为消费者日常消费的主要方式之一。网购过程中,消费者会产生一系列行为,如信息搜索、价格比较及渠道选择等,

不仅反映了消费者需求和偏好,同时为广告营销策略提供了数据支持。企业可通过分析销售数据,深入了解消费者行为模式和心理特征,从而精准地投放广告,满足消费者的个性化需求。然而,消费者的反广告行为也为精准营销广告带来了挑战,比如使用360浏览器等平台提供的插件来屏蔽第三方广告,或是在网站信息注册时设置隐私保护,让广告触达消费者的难度增加,企业需要寻找更有效的广告投放策略来突破这些障碍^[2]。

在隐私信息方面,消费者存在隐私信息公开和保护两种行为。部分消费者在网上冲浪中可能会无意识地泄露信息,或为获得商家优惠主动公开个人信息。如果消费者感到自身隐私受到侵犯,往往会采取保护措施,比如拒绝提供个人信息、删除已提交信息,以及传递负面口碑等。这要求企业在实施广告营销策略时,必须充分尊重消费者的隐私保护需求,合理利用消费者行为数据,在广告投放效果与消费者隐私保护之间寻求平衡,以实现可持续的广告营销发展。

2 消费者网购行为驱动的广告市场营销渠道策略

2.1 网购偏好导向的渠道策略

为实现购买产品性价比最高,许多消费者都会对同一商品价格进行比较,逐步形成网购偏好,这要求企业重新审视营销布局,既要巩固传统零售渠道,也要发力网上购物渠道,同时依据消费者特征选择广告营销模式及策略,使其获取利润最大化。具体而言,企业需借助数据分析工具,对消费者的性别、年龄、习惯、购买频率等行为展开深度挖掘,精准勾勒消费者个人画像,比如年轻消费者更加注重产品的时尚感和个性化,而中老年群体则注重于产品的实用性。通过精准细分消费者群体,企业能够做出更好的广告投放与营销策略^[3]。

针对不同消费者群体,企业需打造定制化的广告内容,比如对一些普通消费者,需强调产品质量及性能、品牌价值及传统购物场景中的优质服务体验,而针对网购偏好型消费者,则要突出网上购物的便捷性、优惠性及个性化服务,根据消费者浏览历史推

荐相关产品。此外,在双渠道决策模式下,企业需依据消费者的购物渠道偏好及产品价格敏感度,灵活制订产品价格策略,通过向网购偏好型消费者推出线上专属折扣,吸引消费者在网络渠道上完成购买,并要加强线上与线下渠道的协同,实现库存共享、线上线下同价等,进一步提升消费者购物体验。例如,在线上下单后,可选择到附近门店自提商品,享受购买既得的便利。

2.2 购物渠道选择影响的策略

在物质与精神双重追求下,仅仅依靠网上购物所带来的便捷性是无法满足消费者的,其也需求享有优质的消费服务体验。消费者会根据自身喜好,自由选择线上或线下购物渠道,促使企业广告营销渠道从单一走向多元,双渠道乃至全渠道模式逐渐兴起。因此,企业需要深入研究不同购物渠道消费者的行为模式、需求特点及心理预期,据此制订差异化的广告策略,比如“线上浏览线上购买”的消费者,广告内容要突出产品展示效果、便捷购物流程及丰富的产品选择,比如制订精美的产品3D展示广告,让消费者全方位了解产品细节,同时强调一键支付、快速物流等优势。对“线下体验线上购买”的消费者,广告要重点强调线上与线下之间的无缝衔接,比如线下体验后,消费者应享有线上的专属优惠、便捷售后等服务。

为进一步吸引消费者注意力,增强其广告营销活动参与度,企业需要不断创新广告营销形式,向消费者提供互动性更强的广告体验。例如,利用虚拟现实(VR)或增强现实(AR)技术,为线上消费者提供沉浸式的产品体验广告,而消费者可以通过移动终端,身临其境地感受产品使用场景及功能特点。在线下产品营销中,也要设置互动式广告展示区,消费者可通过触摸屏幕方式获取各类产品信息,增加自身购物体验乐趣。

3 消费者反广告行为重塑的广告市场营销渠道策略

3.1 “免费 VS 付费”格局下的渠道策略

在当前“免费 VS 付费”模式并行的媒体生态下,各参与方需深入洞察消费者反广告行为,制订差

异化渠道策略,以实现良性发展。第一,付费媒体平台要通过数据分析、用户调研等方式,全面剖析消费者屏蔽广告的动机、频率及行为模式,构建出精细化的订阅费调控机制。例如,对价格敏感型消费者,推出限时折扣、团购优惠等订阅套餐,而针对广告反感的消费者,需设计定制化的无广告订阅服务,吸引更多同类型的消费者接入,提升平台利润空间。免费媒体平台需要在广告品质上发力,通过引导广告商从广告内容及形式方面的创新,鼓励采用原生广告形式,使得广告自然而然地融入媒体平台生态中,有效削减消费者对这类广告的反感与抵触。第二,企业要积极调整广告营销策略,摒弃一些毫无营养价值的广告投放,减少一些与同类竞品内容雷同的广告。通过人工智能算法,完成消费者个人的精准画像,为企业提供详细的受众特征报告,制订更具针对性的广告营销策略。第三,政府及有关部门应发挥其引导和调控作用,对广告屏蔽行为进行适度调控,做好消费者、媒体平台及广告商这三者之间的利益关系平衡,进而营造出健康有序的市场环境^[4]。

3.2 “免费 VS 免费”情境下的渠道策略

在“免费 VS 免费”的媒体平台对称竞争模式下,当消费者直接屏蔽广告时,媒体平台应在维持广告量稳定的基础上,通过采用动态定价模型,综合考虑广告时段、受众群体、市场竞争等因素,优化广告价格策略,并加强与企业之间的深度合作,共同探索广告形式创新途径。比如,开发互动式广告,吸引消费者观看和浏览广告内容,提升广告推送效果。若广告商归多属,媒体平台可以巧妙利用广告商之间的竞争关系,适当降低广告投放价格,吸引更多广告商合作,从而提升平台利润。企业需要在多个平台上进行协同投放,通过跨平台的广告互动及联动,进一步扩大广告覆盖范围及影响力,并要实时关注广告在不同平台上的投放效果,以便之后及时调整广告营销策略^[5]。

当消费者选择信息隐藏时,媒体平台需强化数据挖掘与分析能力,通过先进算法和技术,从有限的消费者信息中挖掘出有价值的内容,助力广告商根据精准受众定位完成广告营销策略调整。在此基础

上,媒体平台可提供一系列增值服务,比如市场调研报告、消费者行为分析、竞品广告监测等,帮助广告商更好地了解市场动态及消费者需求,弥补因信息隐藏导致的广告效果不确定性。

4 消费者隐私信息处理行为的广告市场营销渠道策略

4.1 隐私信息公开驱动的大众广告渠道策略

随着消费者信息收集及应用,企业在大众广告投放方面,需要依据隐私信息获取状况灵活调整策略。当企业与竞争对手均未获得消费者隐私信息时,市场处于相对同质化竞争状态,这时企业主要依赖大众媒体渠道向受众投放相应广告,而且广告营销策略侧重于塑造品牌形象上,以吸引更多的潜在消费者。如果单个企业获得消费者隐私信息,便具有了差异化竞争的优势,企业可以根据消费者偏好及习惯等信息,在大众广告渠道中进行精准筛选和投放。例如,某一企业获得部分消费者喜欢跑步的隐私信息,可以在相关论坛、专业 App 及社交媒体平台上投放适合跑步场景的装备广告,重点突出产品专业性和功能性^[6]。

然而,如果企业及竞争对手同时获得消费者隐私信息时,市场竞争会进一步加剧,企业除了要精准定位目标消费者群体,还要在广告内容及形式上进行创意创新,使其在诸多竞争对手中脱颖而出。例如,企业可以针对不同年龄、性别的消费者推送定制化产品,结合直播带货等新兴广告形式,加强与消费者的互动,有助于提高广告效果,同时也要合理投放广告,避免过度推送引发消费者反感。

4.2 隐私信息保护影响的定向广告渠道策略

在隐私保护意识日益增强的背景下,企业需要以保护消费者隐私为前提,构建广告营销策略。在此过程中,企业需要积极引入先进的加密技术,如同态加密、零知识证明等,对消费者隐私信息在收集、存储及传输过程中进行加密处理,并要建立多层

级的安全防护体系,以防止消费者隐私信息被泄露。同时,企业可以运用大数据和人工智能算法,深度挖掘消费者行为表现,除了分析基本的消费记录、浏览行为,还可通过情感分析、语义理解等技术,洞察消费者的潜在需求和情感倾向。此外,除了常见的社交媒体平台和搜索引擎广告,企业要进一步拓展广告营销渠道,比如利用物联网设备进行场景化广告投放,或是结合 VR 和 AR 技术,为特定场景下的消费者提供沉浸式广告体验。

5 结论

综上所述,在广告市场营销策略实施中,涉及各类企业、媒体平台及消费者等主体,消费者作为广告营销的接受方,其行为直接影响着广告投放效果,也是广告营销策略中必须考虑的因素之一。为此,企业需要充分把握消费者心理及行为特点,灵活调整渠道布局及广告投放策略,以提高广告营销效果,确保企业、市场及消费者共赢发展。

参考文献:

- [1]陈美琳.定向广告在品牌感知中的作用机制与企业应对措施[J].财富生活,2025(15):44-46.
- [2]詹惠娜.基于消费者行为的特色农产品数字营销研究[J].山东农业工程学院学报,2024,41(11):73-78.
- [3]郑宏业,李霏杨.市场营销中的消费者行为洞察与趋势分析[J].现代商业,2025(9):39-42.
- [4]王芳.电子商务对市场营销的影响及策略分析[J].全国流通经济,2024(6):12-15.
- [5]吴小明.基于消费者信息行为的电子商务营销策略的研究[J].互联网周刊,2022(21):70-72.
- [6]焦洛纳.新时代企业市场营销策略分析[J].现代营销,2024(2):160-162.

作者简介:袁茜,女,河北沧州人,上海立达学院,研究方向:市场营销。

Z 世代价值观重构下的品牌符号消费新范式研究

张柏龙, 阮胜林

(广东保伦电子股份有限公司, 广东 广州 510000)

摘要: 随着社会经济的快速发展和数字技术的广泛应用, Z 世代逐渐成为消费市场的主力军, 文章聚焦 Z 世代价值观重构这一背景, 探究品牌符号消费在这一群体中的新范式, 分析 Z 世代价值观的变化对品牌符号解读、消费动机及行为的影响, 旨在为品牌适应 Z 世代消费市场提供理论参考, 值得注意的是, Z 世代价值观的影响正逐渐渗透至商业决策领域, 促使 TOB 品牌在品牌符号构建中, 也需兼顾新一代决策者对创新、效率及价值认同的关注点, 但其符号核心更侧重于传递专业性、可靠性及综合解决方案价值, 与 TOC 品牌符号的个性化、情感化诉求形成鲜明对比。

关键词: Z 世代; 价值观重构; 品牌符号; 消费新范式; TOB 品牌

中图分类号: F014.5

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0105-04

Research on the New Paradigm of Brand Symbol Consumption Under the Reconstruction of Z-generation Values

Zhang Bailong, Ruan Shenglin

(Guangdong Polin Electronics Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510000)

Abstract: With the rapid development of the social economy and the wide application of digital technology, the Z-generation has gradually become the main force in the consumer market. This article focuses on the background of the reconstruction of Z-generation values and explores the new paradigm of brand symbol consumption among this group. It analyzes the impact of changes in Z-generation values on the interpretation of brand symbols, consumption motives, and behaviors, aiming to provide theoretical references for brands to adapt to the Z-generation consumer market. It is worth noting that the influence of Z-generation values is gradually penetrating into the field of business decision-making, prompting TOB brands to also consider the new generation of decision-makers' focus on innovation, efficiency, and value recognition in the construction of brand symbols. However, the core of their symbols is more focused on conveying professionalism, reliability, and the value of comprehensive solutions, which contrasts sharply with the personalized and emotional demands of TOC brand symbols.

Key words: Z-generation; values reconstruction; brand symbol; new consumption paradigm; TOB brand

0 引言

品牌符号是品牌价值和文化的承载者, 对 Z 世代消费决策发挥着越来越大的作用, 传统品牌符号消费模式已经很难适应 Z 世代消费者的要求, 一种新型消费范式逐渐成形。因此, 在 Z 世代价值观的重构中研究品牌符号消费新范式对品牌更深入地掌握 Z 世代消费心理和制订行之有效的营销策略都有一定的实践意义。

1 Z 世代价值观的重建表现及特点

1.1 个性化和自我表达的强烈追求

Z 世代, 网络流行语, 是指出生在 1995—2010 年的青年群体, 也被称为“95 后”。Z 世代是在多元文化交汇的环境中成长起来的一代人, 他们对“独特性”的需求远远超过了前代。他们拒绝接受标准化标签, 更多地是通过消费选择来凸显个人特质, 如对服饰和数码产品领域定制化设计的青睐, 甚至是

通过二次创作来重建品牌符号意义。这一价值观让“小众就是潮流”蔚然成风,小众品牌——独立设计师的产品因其能够满足个性化表达迅速兴起,缺少独特性的品牌却易被认为是“平庸”的^[1]。

1.2 社交认同和消费圈层化突出

Z世代的社交需求呈现“圈层化”特征,他们通过共同兴趣、价值观聚集形成紧密社群(比如二次元圈、电竞圈、环保圈)。圈层内部,具体品牌符号成了身份认同“密码”。比如潮玩品牌隐藏款和联名款,不只是物品,还是圈层社交货币。是否能为圈层所接受往往依赖于对具体品牌符号的感知和消费,而这种社交驱动下的消费行为使品牌符号在传播过程中极具圈层穿透力。

2 品牌符号内涵及构成要素

2.1 品牌符号核心内涵——价值和意义的承载者

品牌符号不是一种简单的视觉标识,是品牌价值、文化和情感浓缩的载体,核心作用在于帮助消费者迅速识别品牌,建立认知连接。对 TOB 品牌(如 itc),其符号承载的价值更侧重于专业性、可靠性、技术领先性以及为客户提供高效解决方案的能力。这种专业性需通过制度化证据建立理性信任:如 itc 用“数千项知识产权”和“音视频系统市占率 7 年第一”数据,强化“三人携手”logo 的可靠性符号,而 TOC 品牌(如可口可乐)的“欢乐”符号依赖情感共鸣,无须量化佐证。相较之下,TOC 品牌符号则更侧重于情感连接、生活方式表达和个体身份认同。

2.2 视觉符号——品牌“第一印象”

视觉符号在品牌中表现得最为直观,主要表现在标志、颜色、字体、包装和吉祥物。标志如耐克的“对勾”,以极简设计传递“胜利,运动精神”;色彩方面,蒂芙尼蓝象征“高雅,高档”,而 itc 的红色元素则体现“充满活力,勇于创新”。视觉符号通过标准化应用(如 VI 规范手册)确保品牌形象的一致性,同时也会根据时代审美调整,例如李宁通过更新 logo 与包装设计,重塑“国潮”视觉符号,吸引年轻消费者。

2.3 文化符号——品牌精神内核

文化符号反映着品牌理念、故事和价值观,并决定着其精神高度。例如,星巴克利用“第三空间”这一文化符号,将咖啡的消费习惯与“交往,休闲”的生活哲学紧密结合;itc 的口号“信仰创新的力量”(图 1)强调了技术创新作为品牌文化的象征,从而加强了其在音视频行业中的专业地位。文化符号应当与目标受众的核心价值观相一致,如 Z 世代所重视的环保、平等、创新等观念,如果能将这些文化标志融入品牌文化中,将大大增强人们的认同感。



钻木取火、文字传承、四大发明,创新是人类进步的源泉
 两端一星、改革开放、一带一路,创新是民族复兴的希望
 itc作为创立30年的民族品牌
 从单一产品到系统方案到综合平台应用,
 从厂家外派调试到全国240驻点4小时上门,
 从传统代理商模式到厂家直销,
 不断在产品、服务和商业模式上推陈出新,
 创新我们从未止步



图 1 itc 的简介

3 Z 世代价值观重构对品牌符号消费的影响

3.1 符号解读——由“被动接受”向“主动重构”转变

传统消费者对品牌符号的诠释更多地依赖于以品牌为主体的扩散,Z 世代消费者更愿意积极地解构和重建符号意义。例如,他们可能会将奢侈品牌的“高端”标签解读为“炫耀性消费”,从而产生反感,或者将国潮品牌的“复古”标签赋予“文化自信”的新含义。这种主动性源于 Z 世代的批判性思维与创造力,他们通过二次创作赋予品牌符号新的含义,迫使品牌更灵活地应对符号的多元解读。

3.2 消费动机——由“功能满足”向“价值认同”转变

Z 世代消费者品牌符号消费动机已经由简单的功能需求向更为深层次的价值认同转变,这种深层次的价值认同同样影响着涉及 Z 世代的 B 端采购决策。

年轻的企业决策者或技术选型者可能更青睐那些品牌符号传递出“技术创新”“高效可靠”“可持续发展”等价值的 TOB 品牌。然而, B 端的“价值认同”动机通常更理性, 需要与可验证的专业能力、稳定的产品性能和明确的投资回报率(ROI)紧密关联, 其“符号消费”最终服务于企业效能提升的战略目标, 与 C 端追求个人表达和情感满足有本质区别^[2]。

4 Z 世代价值观重构下的品牌符号消费新范式

4.1 个性化定制, 互动参与消费

Z 世代对“自我标签”的极端追求促使品牌符号消费由“被动接受”向“主动创造”过渡。在这一新范式中, 品牌不再是符号唯一的输出者了, 它通过构建定制化平台来实现消费者对符号设计和重构的深度介入。比如, 某运动品牌发布了“鞋款 DIY 系统”。用户可以自行选择鞋面材质、配色方案, 甚至还可以加入手写签名、星座图腾等私人符号, 让标准化的产品成为携带个体特质的特殊载体; 美妆品牌设立“色彩实验室”, 使消费者可以按照肤色和妆容的需要配置专属色号, 同时在品牌限定系列中加入以个人名字为品牌标志的色彩^[3]。互动参与的范围不仅局限于产品级别, 还扩展到品牌核心标志的共同创新: 餐饮品牌启动了“logo 焕新规划”, 邀请消费者通过投票来选择新的 logo 设计方案, 在品牌宣传短片中融入高票数作品并展示创作者信息, 让普通用户一跃成为品牌符号“联合设计师”; 科技品牌公开操作系统主题店铺, 鼓励网友上传原创插画和动态壁纸等, 高质量作品正式收录, 注明创作者 ID, 将品牌数字符号打造成公众创意展示的平台。这种“定制+参与”的模式, 既满足了 Z 世代“拒绝雷同”的心理需求, 又让品牌符号在互动中不断注入新鲜活力, 形成“用户为品牌赋能、品牌反哺”的正向循环。

4.2 符号在数字化场景下的传播和消费

Z 世代“数字生存”的特征使得品牌符号消费场景打破了物理边界, 在虚拟空间内形成了更为立体的传播网络, TOB 品牌通过专业化数字载体实现符号价值验证。例如 itc 的全景 VR 体验展厅, 客户可以在

云上随时随地身临其境地进行参观体验; 打造以广告投放屏、KOL 矩阵推荐、内容种草、多平台直播、展会营销、主题营销等为中心的数字化场景传播形式; 打造各类线下专属技术培训班(总裁班、产品经理班等)、构建 IP 栏目(行业公开课、研究社、云厂长)、邀请行业专家背书等方式建立专业权威的品牌形象, 成功构筑“海陆空覆盖”的品牌传播矩阵, 最终实现企业效能的年度增长。与 TOC 依赖的抖音、小红书等用户共创内容的方式形成鲜明对比^[4]。

4.3 社交驱动, 符号分享和共创

Z 世代视品牌符号为一种社交货币, 并通过共享、改编和再造等方式让其成为圈层身份的“密码”。这一社交属性促使符号消费步入了“共创共享”这一新的范式。在垂直社群里, 符号获得专属含义而迅速蔓延: 汉服社群与各大品牌联手推出了“节气系列”的服装, 其中融合了“清明踏青”和“冬至团圆”等传统民俗符号^[5]。社群的成员都穿着相同的服装参与了线下的雅集活动, 这使得品牌的标志成为与志同道合的人之间沟通的桥梁。为了鼓励用户对符号进行二次创作, 文创品牌主动构建了一个共创的生态环境, 并发起了名为“符号表情包比赛”的活动, 允许用户对品牌的吉祥物形象进行改编, 获奖作品做成官方表情包, 注明创作者 ID, 让大众创意变成品牌符号延伸。这种社交驱动下的共创模式不仅减少了品牌符号传播的成本, 也使得 Z 世代能够在共享和创造中形成一种“品牌的共建者”归属感, 从而实现符号由“品牌资产”向“社群的共同财富”的转变。

4.4 以情感共鸣和文化认同为取向进行消费

Z 世代的品牌符号消费实质上就是一种对符号背后的情感价值和文化内涵的认同, 这一“意义优先”新范式使符号跨越了商品属性而成为一种情感和文化的载体。在情感的维度上, 品牌利用特定的符号来唤起人们的集体记忆和个人情感, 如, 老牌食品品牌推出了名为“儿时复刻礼盒”的产品, 其包装设计采用了复古的字体和图案, 赠送的“儿时零食兑换券”让“怀旧”这一符号与 Z 世代的成长轨迹产

生了共鸣。在文化认同方面,国潮品牌对本土符号进行了创新性的表达:他们深入挖掘了传统文化的元素,将书法的笔法转变为服装的剪裁线条,并将青花瓷纹改为彩妆盘的配色,从而使“东方美学”的符号与 Z 世代的文化自信产生了共鸣。这一消费已经不是单纯地占有符号,它以购买行为来完成“我的身份”和“我赞成的东西”的身份宣言,即选择具有环保符号的商品,是对可持续理念的声明;选择融入传统文化符号的商品,则是对文化传承的支持。品牌符号由此成为联结个体和群体、过去和当下的情感纽带,并在产生共鸣时实现了由“功能符号”向“意义符号”升华。

4.5 可持续发展理念中的消费绿色符号

Z 世代“可持续”消费需求已经由抽象理念变成了特定消费准则,促使品牌符号走向“绿色化”。在这一新范式下,环保符号已不再成为营销噱头,而成为贯穿于产品生命周期始终的核心标识。例如:服饰品牌使用再生面料生产服装,将“水资源节约量大”和“碳排放指数”作为量化符号标记到标签中,使消费者对环保价值有一个直观的认知;科技企业 itc 则通过无纸化会议系统,将可持续绿色发展变为企业级的行动(其系统以“节约纸张页数”和“减少会议碳排放”为量化符号),使企业客户对环保贡献形成直观认知。Z 世代对绿色符号的消费,本质上是对“有责任感的生活方式”的选择——他们愿意为带有环保认证符号的产品支付溢价,也会抵制过度包装、虚假环保宣传的品牌。Z 世代消费不只是购买物品,而是借助绿色符号来完成“环保立场”的开放表达,从而使得品牌符号在个体行为和全球可持续发展目标之间起到了一种纽带作用。

4.6 亚文化融合下的小众符号消费

Z 世代圈层化的特点促使亚文化符号和大众品牌相互交融,使得小众符号由圈层内部向更为广泛的消费市场转移,在这一新范式下,亚文化元素已经不是边缘符号了,它成了品牌对年轻群体产生吸引力的“密码”:潮玩品牌和二次元 IP 的协同,把动漫角色标志性的动作和台词变成玩偶设计符号,使

ACGN 发烧友得到消费上的“圈层认同感”;街头品牌融合了涂鸦艺术和滑板文化的视觉表达,通过夸张的字体和撞色图案等符号来传达“反叛和自由”的精神,这与 Z 世代对主流审美的解构心态是一致的。亚文化符号在品牌中的应用并不是简单地照搬,而是以“融合创新”来规避符号失真问题:李宁与敦煌的联名系列,将飞天纹样与运动科技结合,让“硬核竞技”和“传统技艺”标志之间发生美妙共鸣。

5 结论

Z 世代价值观重构深刻地改变着品牌符号消费模式,并催生着全新消费范式,同时,本文揭示的符号消费新范式虽主要面向 C 端,但其背后反映的“价值认同”“体验驱动”“数字化生存”等核心理念,也为 TOB 品牌提供了启示:在坚守专业、可靠核心价值的基础上,如何运用创新技术提升客户体验,如何将抽象的解决方案价值通过更生动的符号化语言传递,特别是如何与新一代具备 Z 世代特质的商业决策者建立基于共同价值理念(如对创新的推崇、对效率的追求)的连接,将成为 TOB 品牌未来符号战略的重要考量维度。

参考文献:

- [1] 范川.品牌核心视觉符号的提炼和拓展[J].国际品牌观察,2024(13):56-60.
- [2] 李叶涵.数字技术驱动下品牌符号沉浸式视觉叙事设计研究[J].大观,2025(4):12-14.
- [3] 徐望.文化生产与消费的符号动能——基于符号学视角的考察[J].艺术传播研究,2025(3):96-107.
- [4] 张福银.符号表意:优秀品牌文化的情感塑造[J].海南开放大学学报,2024,25(4):98-103.
- [5] 曾万隆.AIGC 技术驱动下韶关华南虎城市品牌符号再生机制与文创设计创新研究[J].网印工业,2025(6):82-84.

作者简介:张柏龙,男,广东广州人,广东保伦电子股份有限公司,研究方向:电气智能化;

阮胜林,男,江西上饶人,广东保伦电子股份有限公司,研究方向:人力资源、品牌营销。

农业经济与农村营商环境协同发展的实践研究

赵 阳

(确山县三里河街道办事处,河南 驻马店 463200)

摘 要:文章聚焦农业经济与农村营商环境协同发展,探究二者协同逻辑、实践现状、实践机制及优化路径。农业经济对营商环境有资源配置等基础需求,营商环境能降低农业经济成本、吸引要素集聚,二者互促互进。基层在营商环境建设中形成特定实践形态,营商环境影响农业经济结构与要素利用,数据支撑尚待完善。基层组织发挥协同引导功能,通过服务保障推动协同,最后提出优化方向、反哺措施及长效手段。

关键词:农业经济;农村营商环境;协同发展

中图分类号:F303

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0109-04

Practical Research on the Synergistic Development of Agricultural Economy and Rural Business Environment

Zhao Yang

(Sanlihe Sub-district Office, Queshan County, Zhumadian, Henan, 463200)

Abstract: This paper focuses on the coordinated development of agricultural economy and rural business environment, exploring their coordinated logic, current situation of practice, practice mechanisms, and optimization paths. Agricultural economy has fundamental demands such as resource allocation for the business environment, while the business environment can reduce the costs of agricultural economy and attract factor aggregation. The two promote each other. In the construction of the business environment at the grassroots level, specific practice forms have emerged. The business environment influences the structure of agricultural economy and the utilization of factors, but data support still needs to be improved. Grassroots organizations play a guiding role in coordination and promote coordination through service guarantees. Finally, it proposes optimization directions, feedback measures, and long-term means.

Key words: agricultural economy; rural business environment; coordinated development

0 引言

随着乡村振兴战略深入推进,农业经济发展与农村营商环境优化的战略意义日益凸显。农业经济作为农村发展的根基,其活力直接关系乡村振兴的物质基础;农村营商环境则是农业经济提质增效不可或缺的外部支撑,二者协同发展构成农村可持续发展的核心引擎。当前,二者协同仍面临机制衔接不畅、要素互动不足等问题,深入探究其协同逻辑、实践现状、实践机制及优化路径,对推动农业经济高质量发展、系统改善农村营商环境具有重要的理论与实践价值。

1 农业经济与农村营商环境的协同逻辑

1.1 农业经济发展对农村营商环境的基础需求

农业经济的持续发展以农村营商环境的系统性支撑为前提,其基础需求体现在资源配置、设施配套与服务效率三个维度。在资源配置层面,农业生产要素的合理流动与高效利用依赖稳定的制度框架,需要营商环境提供明晰的产权界定、规范的交易规则,以保障土地经营权流转、农业资本融通等核心环节的有序开展。在设施配套层面,农业生产的季节性、分散性特征,要求营商环境具备完善的基础设施

网络,包括物流运输体系、仓储保鲜设施、农田水利工程等,为农产品从生产到销售的全链条提供硬件支撑。在服务效率层面,农业经济的专业化、规模化发展,需要政务服务流程的简化与精准化,涵盖政策咨询、技术指导、市场信息传递等软性支持,以降低农业经营主体的决策成本并减轻运营负担。这些需求构成了农业经济发展对营商环境的基础性要求,决定了农村营商环境建设的方向与重点。

1.2 农村营商环境对农业经济的促进作用

优化的农村营商环境通过降低运行成本与强化要素集聚,形成推动农业经济发展的核心动力。在成本控制方面,规范的市场秩序减少了不正当竞争带来的额外支出,透明的政策执行降低了制度性交易成本,而完善的公共服务则进一步压缩了农业生产的隐性成本,使农业经营主体能够将更多资源投向生产效率提升与产品品质优化。在要素集聚层面,良好的营商环境通过信号传递效应吸引外部资本、技术与人才向农村流动,为农业经济注入增量资源;同时,通过要素配置效率的提升,激活农村内部的闲置资源,促进土地、劳动力、技术等要素向高效农业领域集中。这种成本降低与要素集聚的双重作用,直接推动农业经济规模扩张与质量升级,形成营商环境优化与农业发展的正向反馈。

1.3 两者协同发展的内在关联

农业经济发展与农村营商环境优化构成相互依存、彼此促进的协同关系。农业经济的发展水平为营商环境建设提供物质基础与实践场景,随着农业经营规模扩大、产业形态升级,会催生对更高效制度供给、更完善设施配套的需求,推动营商环境向更高层次演进;同时,农业经济的增长带来农村经济活力提升,为营商环境建设提供资金、人才等要素支持,增强环境优化的可行性。反过来,农村营商环境的持续优化为农业经济发展创造了稳定的外部条件,通过制度创新破除农业发展的体制机制障碍,通过设施完善拓展农业产业的发展空间,通过服务升级提升农业经营的市场竞争力。这种“发展—需求—优化—再发展”的循环机制,使农业经济与农村营商环境形成共生共荣的协同体,其中一方的进步必

然带动另一方的提升,而任何一方的滞后也会制约另一方的发展,最终共同决定农村经济社会的整体发展水平^[1]。

2 农业经济与农村营商环境协同发展的实践现状

2.1 农村营商环境建设的基层实践形态

基层在推进农村营商环境建设过程中,逐步形成了以问题为导向的组织模式与服务体系。乡镇级政府作为主要推动者,通过整合市场监管、农业服务、行政审批等部门资源,构建起集中化的服务平台,实现政策落实与需求响应的直接对接。村级组织则作为桥梁纽带,将农户、合作社、农业企业等市场主体的诉求纳入营商环境优化的重点范畴,形成“乡镇统筹+村级落地”的双层推进机制。服务内容上,聚焦农业生产全周期需求,涵盖产前的土地流转协调、农资供应保障,产中的技术指导、病虫害防治支持,以及产后的仓储物流对接、市场信息推送等环节。针对新型农业经营主体,提供从注册登记、项目申报到政策补贴申领的全流程帮办服务,通过简化环节、压缩时限等方式,降低农业经营的制度性成本。同时,基层通过建立定期走访、意见征集等机制,动态调整服务内容,确保营商环境建设与农业生产季节性、周期性特点相适配。

2.2 农业经济发展中的营商环境影响表现

农村营商环境的差异直接影响农业经济结构的调整方向。在营商环境优化程度较高的区域,农业产业呈现多元化发展态势,传统种植养殖向农产品加工、休闲农业等延伸,产业链条不断延伸;而在营商环境待完善的区域,农业经济仍以初级产品生产为主,产业层次相对偏低。在要素利用方面,营商环境的完善程度影响着农业资源的配置效率。规范的土地流转市场促使土地向规模化经营主体集中,提升土地产出率;畅通的金融服务渠道缓解了农业生产的资金约束,推动生产设施升级;有序的劳动力市场引导农村劳动力在农业内部各环节合理分配,减少人力资源浪费^[2]。

2.3 协同发展实践中的数据支撑现状

当前,反映农业经济与农村营商环境协同发展

的数据体系仍处于碎片化状态。农业经济领域的数据采集多停留于产值规模、生产总量等基础性指标,对产业融合深度、要素配置结构、经营主体活力等深层次特征记录缺乏系统性,难以反映农业经济高质量发展的内在肌理。农村营商环境方面,数据聚焦多限于行政服务效率、纠纷处理时效等显性维度,对制度性交易成本构成、要素流动隐性壁垒、政策实施稳定性等核心因素的量化刻画仍显模糊,未能触及营商环境优化的关键内核。数据应用上,现有信息多用于静态统计与结果性描述,缺乏对二者协同演进过程的动态追踪与关联分析,难以支撑对协同发展规律的精准把握和策略调适。农业经济数据与农村营商环境数据分属不同统计体系,部门间数据壁垒尚未破除,共享标准缺失,导致无法系统识别二者互动的关键节点与梗阻环节,制约了协同发展策略的靶向性与科学性。

3 农业经济与农村营商环境协同发展的实践机制

3.1 基层组织的协同引导功能

基层组织在农业经济与农村营商环境协同发展中扮演着核心引导角色,其功能体现在规划制订、资源协调与政策衔接等多个维度。规划制订层面,基层组织通过系统调研掌握区域农业经济禀赋与营商环境短板,将农业产业升级目标与营商环境优化指标纳入统一规划体系,明确两者协同发展的阶段性任务与优先序。通过建立目标联动机制,使土地流转政策与规模化经营需求相匹配,市场监管标准与农产品质量提升要求相衔接,形成目标同向的发展框架。资源协调层面,基层组织通过建立跨部门联动机制,整合涉农政策、土地指标、金融工具等分散资源,形成支持农业经济与营商环境协同发展的合力。针对农业生产要素配置中的堵点,推动建立要素流动协调机制,引导资金、技术、人才等要素向农业领域集聚的同时,同步完善要素交易服务体系,降低要素流动的制度性成本。通过搭建政企沟通平台,及时传递农业经营主体的诉求,将其转化为营商环境优化的具体方向,实现资源配置与发展需求的动态平衡。政策衔接层面,基层组织负责将上级政

策转化为贴合本地实际的实施细则,确保农业扶持政策与营商环境建设政策形成叠加效应。在政策执行过程中,注重避免政策冲突,如在落实产业补贴时同步规范补贴发放流程,在推进简政放权时配套农业生产服务保障措施,通过政策协同加大对农业经济发展的支撑力度。同时,基层组织通过动态评估政策实施效果,及时调整政策侧重点,使政策供给始终与农业经济和营商环境协同发展的需求相适应^[3]。

3.2 服务群众的协同保障方式

服务资源的整合重构是支撑协同发展的基础保障方式。基层组织通过整合政务服务、技术服务、市场服务等各类资源,构建覆盖农业生产全周期的服务网络。将分散在各部门的农业审批、市场监管、技术指导等服务职能进行归并,建立集中化服务窗口,实现农业经营主体“一站式”办理各类事项。同时,推动服务资源向村级延伸,依托村级服务站点,将政策咨询、信息发布、纠纷调解等基础服务下沉到生产一线,打通服务群众的“最后一公里”。

服务流程的优化再造为协同发展提供效率保障。通过梳理农业生产经营相关的服务事项,简化办事环节,压缩办理时限,建立标准化服务流程。针对农业生产的季节性特点,推行弹性服务机制,在农忙时节开通绿色通道,优先办理与生产相关的审批、备案等业务。建立服务反馈机制,通过定期走访、意见征集等方式收集农业经营主体对服务的评价与建议,据此持续优化服务流程,减少不必要的环节,提高服务响应速度。服务能力的提升加大协同发展的支撑力度。基层组织通过加强服务队伍建设,培养既熟悉农业生产又了解营商环境建设的复合型人才,提升服务的专业性与精准性。组织开展服务人员培训,重点强化政策解读、技术指导、市场分析等能力,使其能够为农业经营主体提供全方位支持^[4]。

4 农业经济与农村营商环境协同发展的实践优化路径

4.1 营商环境服务农业经济的优化方向

营商环境服务农业经济的优化需以提升适配性

为核心。服务效率层面,持续深化流程再造,推动农业审批事项集成化办理,通过跨部门数据共享打破信息壁垒,减少重复申报与材料提交,构建与农业生产周期适配的弹性服务机制,同步简化环节、统一标准,实现服务响应与农时需求的精准对接。服务针对性上,需精准区分新型农业经营主体与小农户的差异化需求,针对规模经营主体提供涵盖生产规划、市场拓展、品牌建设的产业链全周期配套服务,为小农户强化生产资料供应、基础技术支持、风险防控等基础保障服务,形成分层分类、各有侧重的服务体系。同时,提高制度供给的前瞻性,围绕农业产业升级方向动态完善要素流动规则,提前布局适应现代农业发展的市场监管标准,通过预防性制度设计,使营商环境建设始终走在农业经济发展需求前端^[5]。

4.2 农业经济反哺营商环境的实践措施

农业经济发展对营商环境的反哺需通过资源转化与需求牵引双向发力。在资源转化层面,将农业产业增值收益按比例投入农村基础设施升级,重点改善与营商环境密切相关的物流网络、信息平台等硬件条件,通过完善仓储配送节点、升级数字服务载体等方式,夯实营商环境的物质基础,形成“产业收益—设施改善—营商环境优化”的良性循环。在需求牵引层面,通过农业产业集聚扩大市场主体规模,催生对专业化服务的系统性需求,带动法律服务、技术咨询、金融支持等现代服务业向农村延伸,丰富营商环境的服务内涵与层级。同时,借助农业品牌化发展提升区域经济影响力与吸引力,引导外部资本、人才、技术等要素参与农村营商环境建设,构建政府主导、市场参与、社会协同的多元投入机制。

4.3 协同发展的长效化实践手段

构建协同发展长效机制需强化制度保障与动态调适。建立跨层级协同制度,需细化市县统筹的宏观规划职能、乡镇执行的中观协调职能与村级落实的微观服务职能,明确各层级权责边界,通过统一考核框架将农业经济与营商环境指标深度融合,形成目标同向、责任共担的联动机制。完善动态监测体

系,需科学设定要素流动效率、服务响应速度等核心维度的监测指标,建立常态化评估机制,通过定期研判及时识别协同发展中的梗阻问题,动态调整政策实施重心。健全利益协调机制,需搭建多方参与的协商平台,通过制度化渠道平衡政府调控、市场自主与村民权益的关系,化解协同过程中的利益冲突,保障各方参与的积极性。此外,推动协同发展经验的制度化沉淀,需系统梳理基层实践中的有效做法,将其转化为标准化操作规范与长效性政策文件,为持续协同提供稳定的制度遵循。

5 结论

研究表明,农业经济与农村营商环境通过“需求牵引—供给响应”机制形成动态协同关系,基层“乡镇统筹+村级落地”模式为协同发展提供了组织支撑,而产业链延伸与要素配置效率提升是营商环境作用于农业经济的主要表现。当前协同实践仍面临数据碎片化制约精准施策、服务适配性与产业升级需求存在差距等问题。未来需以数据整合打破协同壁垒,通过分层服务强化环境适配性,依托长效机制巩固“发展反哺环境”的良性循环,为乡村振兴提供可持续的内生动力。

参考文献:

- [1] 胡税根,冯锐,杨竞楠.不平衡与协同优化:我国区域营商环境研究[J].行政论坛,2022(1):58-66.
- [2] 张林,莫彩玲.要素—营商环境—效益耦合协调研究[J].开发研究,2020(4):27-35.
- [3] 王琨,冯静,张成莲,等.宁夏农业农村领域优化营商环境推进措施及建议[J].宁夏农林科技,2021(5):43-46,70.
- [4] 管毓辉.产业兴旺背景下水城区乡村营商环境优化研究[D].贵阳:贵州财经大学,2022.
- [5] 苏冷然,许光建.优化营商环境理论与实践的演进、发展与展望[J].价格理论与实践,2019(10):20-23.

作者简介:赵阳,女,河南驻马店人,确山县三里河街道办事处,研究方向:农村营商环境。

国有企业财务共享服务标准化建设与实施路径研究

曾文燕

(广东地方铁路有限责任公司粤北铁路分公司,广东 韶关 512000)

摘要: 聚焦国有企业财务共享服务,深入探究标准化建设与实施路径。剖析财务共享服务标准化理论基础,明确其概念、标准化原理及相关理论支撑。阐述建设关键要素,包括流程、数据、人员与组织架构标准化要点。提出涵盖前期筹备、建设推进及风险应对的实施策略,构建成效评估指标体系,阐述评估方法与持续改进措施。研究成果对国有企业优化财务流程、提高效率、降低成本具有重要指导意义,助力其在数字化时代提升财务管理水平,实现可持续发展。

关键词: 国有企业;财务共享服务;标准化建设

中图分类号:F276.1

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0113-04

Research on the Standardization Construction and Implementation Path of Financial Shared Services in State-owned Enterprises

Zeng Wenyan

(Guangdong Local Railway Co., Ltd. Yuebei Railway Branch, Shaoguan, Guangdong, 512000)

Abstract: Focusing on the financial shared services of state-owned enterprises, this article explores in depth the standardization construction and implementation path. Analyze the theoretical basis of standardization in financial shared services, clarify its concepts, standardization principles, and related theoretical support. Elaborate on the key elements of construction, including standardized processes, data, personnel, and organizational structure. Propose implementation strategies covering preliminary preparation, construction promotion, and risk response, establish an effectiveness evaluation index system, and elaborate on evaluation methods and continuous improvement measures. The research results have important guiding significance for state-owned enterprises to optimize financial processes, improve efficiency, and reduce costs, helping them improve their financial management level in the digital age and achieve sustainable development.

Key words: state-owned enterprises; financial shared services; standardization construction

0 引言

在经济全球化与数字化加速发展的当下,国有企业面临日益复杂的市场环境和愈发严苛的竞争挑战,传统财务管理模式暴露出效率低下、成本高昂、数据分散等问题,已难以满足企业现代化发展需求。财务共享服务作为一种创新管理模式,通过集中处理财务业务,实现流程标准化、数据集中化,为国有企业提升财务管理水平提供了新路径。在此背景下,深入研究国有企业财务共享服务标准化建设与实施路径意义重大。这不仅有助于优化企业财务流程、降低运营成本、提高财务数据质量与处理效率,还能推动财务管理向战略决策支持转型。文章将围绕这一课题展开系统研究,期望为国有企业财务管理变革提供理论支撑与实践指导。

1 财务共享服务标准化理论基础

1.1 财务共享服务概念剖析

财务共享服务是极具创新性的管理模式,把原本散落于各业务单元的重复性财务业务,比如费用报销、账务处理等,集中到特定组织进行统一处理,旨在解决企业财务管理效率低下、资源分散等痛点。这一管理模式的变革打破了业务单元间财务工作的壁垒,通过整合人力、技术等资源实现规模经济,显著提升了财务运作效率与管理效能,推动了企业财务管理迈向新高度。

传统模式下,各部门独立执行费用报销、应付账款等基础财务流程,操作标准不统一且流程繁杂。而财务共享服务模式将这些流程统一纳入共享中心。比如某大型国企集团,旗下分子公司众多,财务

工作长期各自为政,数据处理差异大,集团汇总分析困难。构建财务共享服务后,集团设立共享中心并统一规范,各分子公司按标准提交业务,减少失误,提升效率与数据准确性,方便集团把控财务状况,让财务管理更具前瞻性,并使得决策价值最大化。

1.2 标准化原理及在财务领域适用性

标准化原理,即在特定的界限范围内,深度洞察现实存在的问题或者充分预估潜在问题,制订出能够被共同采用并且可以重复运用的条款,以此来获取最佳的运作秩序。在财务领域,标准化具有极高的适用性和重大价值。财务日常工作包含大量重复性事务,像记账时的科目分类、成本核算的具体方法、报表编制的格式要求等,一旦缺乏统一标准,就极易因为人员理解不同、操作习惯有别,导致数据不一致、流程不规范等偏差,影响财务工作的准确性和高效性^[1]。

制订统一的流程、数据和操作规范,能有效减少人为错误。以发票审核流程来说,标准化明确审核要点、步骤与时间节点,确保每张发票审核标准一致,避免因理解不同导致延误或失误。而且,标准化有力推动财务流程自动化和信息化建设,统一规范让财务软件能更好识别处理数据,为财务智能化转型筑牢根基,助力财务人员摆脱烦琐基础工作,专注于财务分析与决策支持,提高财务管理在企业运营中的战略价值。

1.3 相关理论对建设的支撑作用

流程再造理论为财务共享服务标准化建设提供了关键的流程优化思路。它强调对企业现有业务流程进行根本性思考和彻底性设计,旨在精准识别并去除无价值环节,整合优化关键流程,以提升效率。

在财务共享中心建设中,依据这一理论重新梳理财务流程。例如在采购到付款流程,串联供应商选择、合同签订、发票校验等环节,减少延误与差错,提升整体效率^[2]。

委托代理理论在财务共享服务中同样关键,能帮助企业处理总部与分子公司间复杂的委托代理关系。通过设计合理契约,明确双方的权利和义务,建立监督机制,降低信息不对称风险,削减代理成本,保障财务共享服务顺利实施,促使各层级目标一致,共同实现企业财务目标,推动企业财务管理水平提升。

2 财务共享服务标准化建设关键因素

2.1 流程标准化构建要点

流程标准化是财务共享服务得以稳健运行的基石,其重要性不言而喻。在实际建设中,企业需全面梳理报账、核算、结算等一系列财务流程,仔细甄别并消除烦琐与冗余环节。以报账流程为例,应统一标准,清晰界定从员工提交申请、部门审核,再到财务复核的各环节责任人与时间节点,确保流程清晰、规范,杜绝因职责不清导致的拖延与失误。

同时,充分利用流程再造技术,打破部门之间的壁垒,实现业务流程与财务流程的深度融合。比如在采购业务里,将采购订单生成、货物入库单确认与财务付款流程进行无缝对接,使信息流在各环节间顺畅传递,避免信息滞后或不一致。如此一来,不仅提升了整体运作效率,还保障了财务流程能够高效稳定地运行,为财务共享服务发挥最大效能奠定坚实基础。

2.2 数据标准化规范细则

在财务共享服务体系里,数据堪称核心资源,其标准化程度直接关乎财务共享效能。统一数据格式是首要任务,需要明确各类录入规则。除规定日期格式为“YYYY-MM-DD”、金额精确到小数点后两位,还应统一文本数据的字符集,确保数据在不同系统间准确传输。通过这些规范,规避因格式差异造成的数据混乱,使不同来源数据得以准确识别与处理,为财务共享服务筑牢数据根基。

在财务共享服务体系建设中,建立统一数据编码体系十分关键。给会计科目、供应商、客户等关键数据设置唯一编码,像按行业、规模给供应商设置专属编码,关联财务信息,确保数据在各业务场景保持一致、准确,便于分类、汇总和分析。

同时,完善的数据质量管控机制不可或缺。借助数据校验规则和人工审核定期筛查数据,及时清理错漏、重复数据,提高数据可用性。高质量数据为财务分析、决策筑牢基础,助力企业精准把握财务状况,做出科学决策,推动企业稳健前行^[3]。

2.3 人员与组织架构标准化设计

标准化人员与组织架构对财务共享服务稳健运行和提升财务管理水平意义重大。人员职责上,需清晰界定财务共享中心各岗位权责,设置票据处理

岗负责票据整理、审核与录入,账务处理岗专注账务核算与报表编制,避免职责不清导致效率低下。

人员配置要依据业务量波动和流程复杂度,参考历史业务数据、流程耗时分析等科学方法妥善安排。业务高峰期增派人手,淡季优化调配,避免人力浪费或人力不足,发挥人力资源效能。组织架构方面,根据企业实际采用集中式或分布式管理模式,加强与业务单位沟通协作,确保信息传递及时准确。同时,建立标准化人员培训与考核体系,定期培训并依考核激励,提升人员专业素养与工作积极性,为财务共享服务提供有力人力支持。

3 财务共享服务标准化实施策略

3.1 前期筹备与规划策略

搭建专业筹备团队是财务共享服务标准化建设的关键起点。团队成员应多元化,首要是财务专家,他们对财务流程、准则和法规烂熟于心,能从财务视角审视全局,确保财务策略的合规性。其次是信息技术人才,负责攻克数据处理和系统搭建中的复杂技术难题,保障系统稳定运行。再者是业务骨干,他们凭借对各业务环节的透彻了解,推动财务与业务深度融合,助力财务共享服务贴合业务实际需求。

团队组建后,立即开展可行性分析。全面考量企业规模、业务复杂度、地域分布以及成本效益等要素,精准判断实施财务共享服务标准化的可行性,明确预期目标。随后,制订细致项目计划,将实施过程分为筹备、建设、调试等阶段,为每个阶段设定清晰时间节点、任务目标和责任人,保证项目稳步推进。同时,开展全面资源评估与筹备,编制财务预算,合理调配人力物力,保障系统建设和人员培训的资金充足,提前规划办公场地与设备采购,为项目顺利开展提供坚实保障^[4]。

3.2 建设过程推进策略

推进财务共享服务标准化建设,要从流程、数据和团队三方面着手。

流程上,全面梳理企业现有财务流程,绘制流程图,运用流程再造技术,优化烦琐、低效环节,统一财务核算、费用报销等流程,制订标准化操作手册,明确操作规范、审批权限与时间要求,实现流程高效、规范运作。

数据标准化至关重要,需建立统一的数据标准

体系,规范格式、编码规则与数据字典,保证数据一致、准确、完整。借助数据治理工具清洗、整合并监控数据质量,打破数据孤岛,促进数据共享流通。

团队建设同样不容忽视。定期组织内部培训,邀请行业专家开展财务知识、信息技术实操及业务流程优化等课程,理论结合案例,提升团队素质与业务能力。同时搭建经验交流平台,鼓励员工分享经验、交流心得,营造良好学习氛围,培养团队合作精神,为财务共享服务标准化建设提供人力支撑。

3.3 实施中的风险应对策略

推进财务共享服务标准化建设,需全面识别多方面潜在风险并应对。

战略规划风险,像业务范围界定不当、计划准备不足,导致与核心业务契合度低、目标不明。对此,应引起高层重视,成立风险管理小组,加强风险研究与宣传,合理评估选择模式,必要时考虑外包。

组织管理变革风险,表现为业务变更时难适应新管理模式,部门间易冲突。解决办法是合理调整组织结构,明确职能职责,设置业务财务岗位,增强服务意识,强化沟通。

人员变革风险,员工抵触新工作模式,沟通难度增大。防控措施是做好前期宣传安抚,加强双向知识培训,完善考核办法,加大违规惩罚力度。

流程变革风险,新旧流程衔接不畅,应变能力不足。化解之策为加强关键节点风险识别与事前预防,设置多层次审核,及时解决执行问题,建立全过程控制系统。

税务法律风险,政策选择错误、稽核难度增大。规避方法是搭建柔性税务管理平台,在业务部门设税务专员,成立税务研究小组,及时沟通反馈政策信息。

4 财务共享服务标准化成效评估与持续改进

4.1 成效评估指标体系建立

构建科学的财务共享服务成效评估体系,可从财务、运营、服务、风险管控四个维度展开。

财务维度,重点关注成本降低率,核算人力成本(员工薪酬、福利)与系统运维成本(软件授权费、硬件维护费)在财务共享前后的变化,评估成本控制效果;同时关注资金周转率,统计资金周转次数来衡

量使用效率。

运营维度,考量业务处理效率,统计每月报销单据、记账凭证处理量以直观反映效率;关注流程合规率,定期检查业务流程符合标准规范的比例,确保运营规范^[5]。

服务维度,聚焦内部客户满意度,通过精心设计的问卷,收集员工对财务共享服务响应速度、问题解决能力的反馈。

风险管控维度,评估风险事件发生率,统计共享实施后资金挪用、账务差错等财务风险发生次数,全面评估风险防控能力,保障财务共享服务稳定运行。

4.2 评估方法与流程

评估财务共享服务成效,采用定量与定性结合的方法可全面反映实际情况。

定量评估时,借助先进数据提取工具,从财务系统抓取人力成本(薪资明细、福利支出)、运营成本(设备损耗、资源采购费用)数据,从业务数据库获取业务量波动、资金周转率等信息。运用 SPSS、Excel 高级分析工具深度剖析,以量化图表、数据报告直观呈现成本控制、业务效率提升成果。

定性评估通过组织内部客户访谈,以面对面、电话等方式了解员工对服务流程便利性、服务态度的感受;邀请资深专家凭借专业经验评价服务创新性、发展潜力,获取多维度主观评价。

评估流程严谨规范。先依企业实际确定季度或年度评估周期,由专业小组收集数据,整理问卷、访谈记录并汇总系统数据,再用层次分析法确定指标权重,计算综合得分衡量成效,最后撰写评估报告,展示结果、分析原因并提出针对性改进建议。

4.3 基于评估结果的持续改进措施

依据财务共享服务成效评估结果,企业应针对性改进,推动服务持续优化。

若成本降低未达预期,全面梳理业务流程,分析各环节,精简烦琐、不必要步骤,去除冗余操作;根据业务量与实际需求,科学优化人员配置,降低人力和运营成本。

业务处理效率低时,引入自动化工具,如运用机器人流程自动化(RPA)技术处理发票数据录入、费用报销审核等重复性工作,提升整体效率。

客户满意度低,优化服务流程,简化手续,提高响应速度;加强员工培训,开展沟通技巧、服务理念课程,增强沟通和服务意识。

风险事件发生率高,立即完善风险预警机制,利用大数据分析、智能算法实时监测潜在风险;强化内部审计,定期开展全面和专项审计,及时发现并化解隐患。另外,定期回顾改进措施效果,按照 PDCA 循环模式,不断优化,推动财务共享服务持续进步,使其更好地契合企业发展需求。

5 结论

在当今数字化与经济全球化并行的浪潮下,财务共享服务作为创新的财务管理模式,对企业发展的重要性愈发凸显。通过搭建标准化的人员与组织架构,让职责清晰、人力适配,保障服务高效运行;实施流程与数据标准化,消除烦琐冗余、统一数据规范,大幅提高处理效率与数据质量;采用科学的评估方法与改进机制,不断优化服务成效。然而,推进过程并非一帆风顺,面临战略规划、组织变革等诸多风险挑战。但只要企业精准识别、积极应对,定能充分发挥财务共享服务优势,实现降本增效、提升管理水平,在激烈的市场竞争中站稳脚跟,为企业的长远发展注入源源不断的活力,开拓更为广阔的发展空间。

参考文献:

- [1]刘美华.国有企业财务共享中心建设的意义及实施路径研究[J].今商圈,2024(20):22-24.
- [2]陈俊.国有企业财务共享服务中心构建与运营模式研究[J].品牌研究,2024(33):106-108.
- [3]杜晓辉.国有企业财务管理信息化建设的实现路径研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(11):164-167.
- [4]何娟.大数据时代下企业财务共享建设路径研究[J].经济师,2024(1):100-101,104.
- [5]黄楚婉.国有企业财务共享服务中心的建设及应用研究[J].活力,2023(18):66-68.

作者简介:曾文燕,女,广东梅州人,广东地方铁路有限责任公司粤北铁路分公司,研究方向:财务共享。

财政电子票据在高职院校的实践与应用

高云聪

(无锡卫生高等职业技术学校,江苏 无锡 214000)

摘要:随着互联网和信息化技术的飞速发展,财政电子票据改革势在必行。为响应国家“数字中国”战略部署,自2023年我国也开始在多领域试行财政电子票据。某高职院校根据无锡市财政局下发的试点文件,经过研究与讨论,结合实际发展情况,对原有的财务系统进行信息化升级,实现了系统间数据的共享与传递,积极推进财政电子票据的应用。文章基于财政电子票据在某高职院校运行的实践与应用,展示了改革的成果并对改革存在的问题提出了多项完善措施。

关键词:财政电子票据;高职院校;创新精神

中图分类号:G718.5

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0117-04

Practice and Application of Financial Electronic Bills in Higher Vocational Colleges

Gao Yuncong

(Wuxi Higher Health Vocational Technology School, Wuxi, Jiangsu, 214000)

Abstract: With the development of Internet technology and information technology, the reform of financial electronic bill is imperative. In response to the national “Digital China” strategic deployment, since 2023, China has also begun to try out electronic financial bills in many understandings. Based on the pilot documents issued by the Wuxi Municipal Finance Bureau, a certain vocational college has conducted research and discussion, combined with the actual development situation, upgraded the existing financial system to informationization, achieved data sharing and transmission between systems, and actively promoted the application of financial electronic bills. This article is based on the practice and application of financial electronic bills in a vocational college, showcasing the achievements of the reform and proposing multiple improvement measures for the existing problems in the reform.

Key words: financial electronic bills; higher vocational colleges; innovative spirit

0 引言

随着我国互联网技术的不断发展,为了提高财政票据的使用便捷性,紧跟时代潮流,2017年财政部发布了《关于稳步推进财政电子票据管理改革的试点方案》,提出通过运用互联网技术进行财政电子票据的改革,逐步建立全范围内的财政票据监管体系^[1]。2018年财政部发布了《关于全面推开财政电子票据管理改革的通知》,随着传统纸质财政票据逐渐退出历史舞台,某高职院校作为财政票据使用量较多的单位,积极实践和推广财政电子票据是必然趋势。

1 财政电子票据应用的现状

财政电子票据是指行政事业单位在依法取得非

税收入或者从事非营利性活动收取财物时,运用计算机和信息网络技术开具的数字电文凭证。该电子凭证与传统的纸质财政票据包含的基本要素一致,主要有票据号码、缴款人、收费项目、收费金额、执收单位、开票人、开票日期及开票单位收款专用章等。与传统的财政纸质票据相比,现财政电子票据,由财政部门进行监管,并采用防伪技术,是以电子的形式产生的收款证明。

1.1 高职院校财政电子票据种类

某高职院校目前使用的财政电子票据为江苏省非税收入统一票据(电子)和江苏省行政事业单位资金往来结算票据(电子),具体情况如表1所示。

表 1 某高职院校目前使用的财政电子票据

票据种类	使用范围	开票内容
江苏省非税收入统一票据(电子)	教育事业性收费	学费、住宿费等
江苏省行政事业单位资金往来结算票据(电子)	不构成非税收入的单位往来款	代办费等

1.2 高职院校财政电子票据的特点

1.2.1 票据金额小,数量大

某高职院校学生每年都需要缴纳学费、住宿费及代办费等,各项收费都是按财政规定单独开具相关财政票据的。由于在校学生人数较多,高职院校每年开具的财政电子票据数量较大,但每张票据的金额相对来说比较小。

1.2.2 开票时间相对集中

高职院校收费一般于每年的8—9月进行的,也是学生缴纳费用的高峰时期,具有一定的规律性,相对的,这期间的财政电子票据的开票量也相对较大,容易出现网络拥堵。

1.2.3 票据接受度较高

高职院校收费对象主要为在校学生,该群体具有一定的网络基础知识,对财政电子票据的接受度较高,并且熟悉电子票据下载保存的操作流程。

1.3 高职院校财政电子票据的管理流程

高职院校财政电子票据主要依托无锡市非税管理系统进行管理。

1.3.1 财政电子票据领用

高职院校通过非税管理系统向上级提交申请领用的票据种类和数量,待逐级审批通过后,即由财政部门下发相关票据至高职院校的非税管理系统中,高职院校财务人员操作财政电子票据入库,下发至开票点即可。

1.3.2 开具财政电子票据

学生完成缴费后,非税管理系统中会出现已缴费未开票数据列,核对无误后,高职院校财务人员即可进行开票操作,财政部门在系统中验证无误后,加盖财政监制电子章,财政电子票据才算开具完成。

1.3.3 财政电子票据的传输

高职院校财务人员完成开票操作后,电子票据

下载链接会通过短信的形式发送至学生的手机上,学生可以由此点击下载保存财政电子票据。

1.3.4 查验和打印财政电子票据

学生可以在江苏省财政电子票据查验网站上通过输入票据号码等基本要素进行验票。如果需要打印,也可以通过短信下载链接自行打印。

1.3.5 财政电子票据的归档

开具完成后的财政电子票据分别由财政部门、高职院校和学生进行归档保存。

2 高职院校对财政电子票据的实践探索

2020年11月13日,无锡市财政局下发了《关于做好市本级非税收入财政电子票据管理改革第一批试点有关工作的通知》,某高职院校作为市级第一批试点单位,从财政票据使用的实际情况出发,认真学习相关文件通知精神,积极开展了高职院校相关财务系统的信息化建设工作,对原有的财务系统进行升级改造,打通各系统间的信息壁垒,实现数据共享。某高职院校各个财务系统模块的具体情况如图1所示。

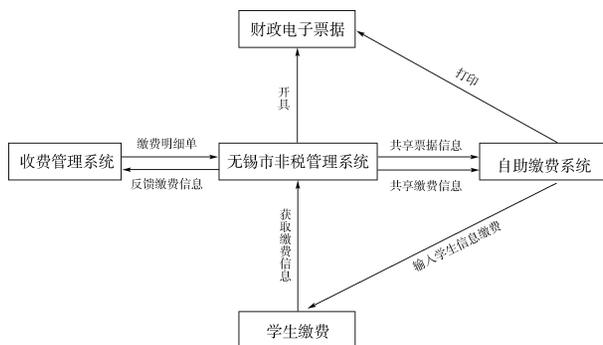


图 1 某高职院校各个财务系统模块

某高职院校于2018年对收费工作进行了改革,全面推行收费管理系统。在校学生每年需要缴纳的学费、住宿费以及代办费等,由各个行政科室进行扎口管理。收费管理系统通过共享学工系统中的学生名单以及住宿管理系统中的学生住宿情况等数据,实现各个扎口管理科室的电子审批流,形成每个在校学生的收费明细单。由于该系统推行时,是围绕财政纸质票据开发的,形成每个学生的收费明细单之后,由高职院校财务将相关数据手动添加进无锡市非税管理系统之后形成缴款码,通知学生缴费,学

生缴费完成后获取财政纸质票据。因财政纸质票据需要高职院校财务人员进行手工开具,学生纸质票据的获取时间较长,需要由各班班主任下发,后期票据保存也容易出现丢失现象。

试行财政电子票据之后,对该收费管理系统进行了升级改造并上线了自助缴费系统,实现了收费业务数据与无锡市非税管理系统以及自助缴费系统之间数据的对接与共享。在收费管理系统形成每个学生的收费明细单之后,自动推送给无锡市非税管理系统形成学生缴费需要的缴款码,同时相关信息也共享给自助缴费系统。自助缴费系统实现了学生信息数据与财务信息数据之间的对接,学生通过填写学号等信息资料,可以获取与学生相关的待缴费订单并通过自助缴费系统扫码进行待缴费订单的支付。在缴费过程中,学生可以清晰便捷地获取收费明细,缺点是学生扫码支付完成后需要高职院校财务手动通过无锡市非税管理系统进行开具财政电子票据的操作,学生才能在自助缴费系统上打印相关的财政电子票据。因此,自助缴费系统后期需要添加可以自动开具财政电子票据的功能模块。

高职院校以“以人为本”的理念,实现信息化建设,打破各系统模块之间的壁垒,实现多平台数据传递与共享,凸显财政电子票据的优势,为高职院校财务工作的稳定与健康发展提供有力的支持,也为高职院校未来进行多维度数据分析、财务管理打下了坚实的基础,促进高职院校进行精细化的财务管理,提升财务管理水平和效率。

3 高职院校财政电子票据改革的成效

某高职院校财务处在前期调研期间,多次与无锡市财政局、软件开发公司以及非税管理系统软件等进行沟通协商,提出财务需求,于2020年11月开启了财政电子票据的信息化建设工作。在经过调研协商、软硬件购置开发、安装测试等工作后,在2021年7月成功通过自助缴费系统打印出高职院校第一张江苏省非税收入统一票据(电子)和江苏省行政事业单位资金往来结算票据(电子)。这意味着某高职院校财政票据实现了电子化的变革。财政电子票据在某高职院校运行以来,达到了以下几个方面的成效。

3.1 学生满意度较高

学生可以通过自助缴费系统实现24小时实时扫码缴费,缴费便捷性大大提高。缴费成功后,可以通过自助缴费系统无限次查询或打印财政电子票据,不会再出现票据丢失的问题,学生满意度较高。

3.2 降低票据管理成本,提高工作效率

财政票据的电子化显著降低了票据的印制费用,同时,极大地减少了票据的无效打印,减少了打印机墨粉等资源的消耗,纸质票据的领用、打印、分发、装订、保管以及核销等工作也都省去了^[2],降低了财政票据管理成本。另外,之前财政纸质票据存根联需要专门的储存室用于存放保管,以避免遗失及损坏,而财政电子票据只需要配备足够存储空间的服务器,管理更精确,每一张票据号码可迅速对应到每位学生,提高了财务人员的工作效率。

3.3 有利于加强过程控制和使用监管

开具财政电子票据的每个流程都需要通过系统,在系统里都是有迹可循的,这样有利于加强收费管理的过程控制,可以在一定程度上减少胡乱开票的行为^[3],实现事前防范、事中控制、事后监督。另外,财政电子票据的领用、开具、退付全过程都在系统中实现,财政部门可以实现财政票据全流程动态监管;同时,通过相关基础信息的比对,能够及时发现和纠正利用“三乱”现象,显著提升财政票据的监管水平和效率。

3.4 可同步财政退付工作,收费管理效率显著提升

财政票据电子化推行之后,学生相关的退费业务可在市非税管理系统中提交退付流程,流程审批完成后可以开具相应的红冲发票。高职院校的收费管理效率得到有效提升,与财政的对账可以做到准确无误^[4],数据统计也较为便捷。

4 高职院校财政电子票据的前景展望

虽然财政电子票据改革带来了诸多好处,但有些地方仍需完善。

4.1 财政电子票据的开具对收费场所要求比较高

之前开具财政纸质票据的时候,高职院校财务

人员如需要外出收费,只需要携带空白纸质票据,收费后手工进行开具。但随着财政电子票据的推广,对收费场所的设施和网络提出了更高要求,设施和网络建设缺一不可。只有同时具备计算机和财政网络的情况下,才能在收费的同时开具财政电子票据给缴款人。

4.2 财政电子票据的查询渠道应多元化

学生经常会删除财政电子发票的短信或者丢失财政电子票据的打印版,只能通过高职院校财务处和自助缴费系统查询电子票,财政电子票据的查询渠道应多元化。高职院校可以完善学生收费管理系统,增加发送财政电子票据的渠道,如学生的电子邮箱、微信票夹等。

4.3 实现学生自主开票

目前高职院校财政电子票据的开具需要高职院校财务人员手动在市非税管理系统进行操作,在财政电子票据开具后,系统自动发送短信给学生,但学生手机号码经常有变化,导致有时无法接收到电子票据下载链接短信。高职院校可以对已经上线的自助缴费系统进行升级改造,学生在缴费完成后,通过填写目前使用的手机号码申请开票,经相关系统比对确认款项收妥无误后,自动开具财政电子票据,并给学生申请开票的手机号码发送相关电子票据信息的短信。这样学生获取发票不再需要等待高职院校财务人员手动开具,时间上能够确保及时性;同时,也不会再出现财政电子票据无法正常发送的情况。

4.4 财政电子票据存在入账风险

虽然财政票据已经实现了电子化,但还存在沿用纸质票据管理模式的现象,入账还是需要将财政电子票据打印出来,作为原始凭证,这就违背了节约成本和保护环境的初衷,也在一定程度上妨碍了财政电子票据的推广。另外,由于财政电子票据可以保存下载,理论上存在重复报销的可能性,同时财政

电子票据不具有物理防伪特征,修图软件也较多,报账前需要在相关网站上进行验票,这在一定程度上也增加了财务人员的工作量。可以建立统一的财政电子票据平台,全国实行统一标准,实现财政电子票据在全国范围内的流转、应用、入账报销、信息共享等,推行全社会化的应用,最终实现各系统间的数据无缝对接。

5 结论

随着互联网技术的不断发展,财政电子票据的推广是必然趋势,也是财政部门监管的重要手段。随着信息技术的飞跃发展,财政票据终将进入数据化、无纸化的时代^[5]。高职院校要在结合自身实际的情况下,主动接受新兴事物,不畏难,勇于探索,具有创新精神,积极执行国家政策,对原有的工作流程进行升级改造,提高财务信息化水平。财政电子票据的实施是必然趋势,勇于踏出第一步,为其他高职院校的实践应用提供参考。

参考文献:

- [1] 财政部.关于稳步推进财政电子票据管理改革的试点方案(财综[2017]32号)[Z].2017.
- [2] 罗敏.财政电子票据系统应用研究[J].教育财会研究,2018(6):77-80.
- [3] 钟惠骊.高校财政电子票据实践探讨与前景展望[J].经济师,2021(1):63-64.
- [4] 江小琴.财政电子票据管理改革探析[J].中国管理信息化,2018(23):49-50.
- [5] 李平生,宣行.海事非税收入财政票据电子化改革研究[J].交通财会,2018(7):63-66.

作者简介:高云骢,女,江苏无锡人,无锡卫生高等职业技术学校,研究方向:财务管理。

国有企业实施业财融合面临的障碍及突破策略

潘瑞敏

(江西洪屏抽水蓄能有限公司,江西 宜春 330603)

摘要:业财融合作为一种新型管理模式,可助力国有企业实现业务与财务的深度融合,提升企业价值创造能力。然而,部分企业的业务与财务人员依旧秉持传统理念,业务人员重视业绩、财务人员重视基本财务工作,造成二者沟通协作不畅。还有企业现有制度未充分适应业财融合需求,业务流程与财务流程未有效对接,影响业财数据的实时交互与分析。为此,国有企业需加强理念宣贯,培育全员业财融合意识,推动业财融合的顺利实施。

关键词:国有企业;业财融合;障碍;突破策略

中图分类号:F276.1

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0121-04

Obstacles and Breakthrough Strategies Faced by State-owned Enterprises in Implementing Business Finance Integration

Pan Ruimin

(Jiangxi Hongping Pumped Storage Co., Ltd., Yichun, Jiangxi, 330603)

Abstract: Business finance integration, as a new management model, can help state-owned enterprises achieve deep integration of business and finance, and enhance their ability to create value. However, some companies' business and financial personnel still adhere to traditional concepts, with business personnel valuing performance and financial personnel valuing basic financial work, resulting in poor communication and collaboration between the two. The existing systems of enterprises are not fully adapted to the needs of business finance integration, and the business processes and financial processes are not effectively integrated, which affects the real-time interaction and analysis of business finance data. To this end, state-owned enterprises need to strengthen the promotion of their ideas, cultivate the awareness of integrating business and finance among all employees, and promote the smooth implementation of business and finance integration.

Key words: state-owned enterprises; integration of business and finance; obstacles; breakthrough strategy

0 引言

业财融合指企业财务部门与业务部门有机衔接、互通互联,共享信息流、资金流和业务流,二者在同一目标下制订战略规划,并采取有效措施保障企业价值实现。国有企业想要提升自身的竞争力,应积极实施业财融合,促进资源优化配置,助力企业的良性发展。文章主要分析国有企业实施业财融合面临的障碍,并提出切实可行的突破策略,为国有企业顺利推进业财融合提供参考借鉴。

1 业财融合的基本概念

首先,业财融合是业务部门与财务部门采取信息化手段,实现业务数据与财务数据的融合,将企业经营中的业务流程、财务流程以及管理流程有机融合,实现企业价值创造的管理活动^[1]。对国有企业

而言,业财融合打破了业务部门、财务部门之间的壁垒,财务人员可深入了解业务情况,分析业务活动中的财务指标,让业务人员对业务有更全面的认识,提供专业财务支持助力业务决策,合理规划业务活动,开发企业新的利润增长点。其次,从战略层面出发,业财融合使数据经过财务与业务的融合,有利于企业资源配置与业务发展方向相结合,助力企业稳步实现战略目标。最后,通过业财融合,财务人员可以从成本效益和风险评估等方面提供专业意见,以免盲目投资。在经营管理方面,可优化业务流程、降低运营成本、提高资金使用效率;在风险防控方面,可及时发现业务活动中的潜在风险,通过关联分析提前采取措施加以防范。此外,在实际工作中,国有企业并非单纯的利益获取者,还肩负着社会责任,在贯彻国家政策导向方面发挥着示范引领作用。因此,

为了更好地落实此类政策导向,国有企业迫切需要推进业财融合,促进业务与财务深度协作,在此基础上确保国家政策精准落地。

2 国有企业实施业财融合的重要性

2.1 提高部门协作能力

首先,传统模式下业务部门专注于市场拓展、产品生产销售等业务活动,财务部门主要负责财务核算、资金管理等工作,在实际工作中,由于对各自工作领域的侧重和单方面决策,容易造成信息沟通不畅,部门之间缺乏有效的协作。通过实施业财融合,要求业务部门与财务部门深度合作,一同参与企业的战略规划、预算编制、成本控制等重要环节,有利于提高部门协作能力。其次,国有企业各部门有各自的绩效考核指标,有的部门可能为了完成自身目标而忽视整体利益,业财融合将业务指标、财务指标相结合,形成统一的目标体系,业务部门与财务部门一同围绕目标开展工作,并承担相应的责任^[2]。例如在项目执行过程中业务部门不仅要关注业务量的增长,还要考虑成本控制以及利润贡献,以此推动企业发展。最后,业务部门掌握丰富的市场信息及业务经验,财务部门具备专业的财务知识和分析能力,通过业财融合可以促使两个部门相互学习,实现知识与经验互补。业务人员可以了解财务知识,理解业务活动对财务情况的影响;财务人员可以深入了解业务流程,为业务决策提供针对性数据分析和规划。

2.2 促进资源科学配置

通过业财融合,业务部门与财务部门可以紧密配合,财务人员深入了解业务流程,可根据业务实际情况为资源分配提供财务数据及建议,业务部门也可按照财务分析调整策略,使资源流向具有价值与潜力的业务,进一步优化资源配置,促进企业发展。另外,财务数据是企业经营情况的直观反映,可以结合业务信息分析国有企业的资源状况,通过对各项财务指标如资产负债率、利润率等进行分析,结合业务信息洞察企业资源分布,如不同业务板块的资金投入与产出,以此全面评估企业资源状况,为战略决策提供依据。

2.3 提升财务管理水平

国有企业通常拥有庞大的资产以及复杂的业务体系,通过业财融合财务部门深入了解业务流程,以

财务角度评估业务活动,在项目投资决策时结合业务数据预测项目的收益风险,避免盲目投资,在回报率高的项目中投入资源,提升资源利用效率,实现企业价值最大化^[3]。同时,国有企业面临市场、政策、经营等多方面的风险,财务人员凭借专业洞察,预警业务活动中的潜藏风险,督促业务人员按照实际情况执行应对措施,例如及时发现客户信用风险,采取有效措施降低坏账损失,保证企业资金安全。除此之外,传统财务分析一般重视历史数据,业财融合能够将财务数据与业务数据结合,分析背后的财务逻辑,预测业务活动导致的数据变化,财务人员通过分析业务指标与财务指标的联系,为管理层提供针对性的决策建议,协助企业制订科学的发展战略,促进国有企业实现可持续发展。

3 国有企业实施业财融合面临的障碍

3.1 对业财融合认识不足,未能形成良好的环境

第一,部分国有企业管理层对业财融合的理解存在偏差,认为业务条线与财务条线相对独立,业务部门主要负责开拓市场,财务部门负责记账、算账,此种片面的认识使得管理层在企业战略规划中未将业财融合纳入其中,无法从企业整体层面促进业财融合实施。在项目决策过程中,仅由业务部门按照市场前景判断,忽视实际操作中可能存在的风险,容易导致项目后期出现问题。第二,业务人员认为财务工作过于专业以及复杂,财务指标过于硬性不好理解,且与自身业务工作关联不大;而财务人员习惯传统的财务核算以及编制工作,主动了解业务流程的观念不足,在开展财务工作时未结合实际业务进行拓展和分析。此种观念上的隔阂使得业财双方在工作中难以有效沟通,不能形成合力。

3.2 职能设置不合理,部门沟通协作有壁垒

第一,国有企业传统的组织架构一般为职能模式,部门之间分工界限明确,未能结合业财融合的特征与要求重新调整部门职能,造成业财融合工作难以得到系统性的规划,部门目标不一致,无法从整体战略高度进行资源配置。第二,业务部门和财务部门因为专业背景差异,关注重点不同,在交流过程中极易出现理解偏差,业务人员认为财务人员过于保守,财务人员认为业务人员缺乏成本意识,容易出现矛盾。同时,国有企业内部烦琐的审批流程和制度,

降低了信息传递效率,业务信息不能及时传递给财务部门,财务数据也无法反馈给业务部门,造成业财融合缺乏有效的信息支撑。

3.3 职责划分不清晰,复合型人才培养仍有欠缺

第一,传统管理模式下业务人员与财务人员只强调各自承担的责任,忽视各自职责对公司整体利益的影响,出现实际问题时职责划分不清。因为职责不明确导致跨部门的协作流程不顺畅,影响业财融合的推进,其应有作用难以得到充分发挥。第二,目前部分国有企业人才体系一般重视单一领域的专业知识培训,未能以“业财融合”为核心设置丰富的培训内容,而且培训方式也较为单一,这种情况下不利于培养优秀的复合型人才。此外,还有部分企业缺乏有效的激励机制,造成复合型人才成长缓慢,无法满足业财融合的实际需求。

3.4 信息系统的功能不完善,难以满足融合需求

第一,国有企业业务多元化,各业务板块一般有独立的信息系统,财务系统与业务系统之间缺少有效集成,例如生产管理系统、客户关系管理系统等数据格式标准不统一,无法实现数据的实时共享。财务人员难以从业务系统中及时获取业务数据,不能直接取用现有业务数据,造成重复计算、工作效率低下,也无法为业务提供精准的财务建议。第二,部分国有企业的信息功能侧重业务操作及财务核算的独立使用,两者不能实现贯通融合,缺少对业务融合关键环节的支持,例如在预算管理方面系统不能实现业务预算与财务预算的衔接,无法按照业务变化调整预算;在成本管理方面不能对业务流程中的各项成本进行管控,无法提供成本优化的方向^[4]。国有企业层级多的特性致使信息传递效率低下,一个文件或指令需层层审批,信息传达不及时,同时严格的保密制度既阻碍了外部信息的及时获取,也限制了内部信息的高效流通,信息不对称性导致企业响应滞后。第三,伴随业务的不断发展以及市场环境的变化,业财融合对信息系统的功能要求不断提升,但部分国有企业的信息系统更新缓慢,不能适应新的业务模式以及管理需求。此外,系统维护不到位容易造成数据丢失、错误等问题,对业财融合的效果产生影响。

4 国有企业突破业财融合障碍的有效策略

4.1 强化业财融合认识,构建良好的融合环境

第一,管理层的重视是推动业财融合顺利开展的关键,管理层需要深刻理解业财融合并非简单的数据相加,而是两者深度结合实现企业战略目标、业务流程的系统发展。国有企业应组织专业培训、研讨会等,让管理层了解业财融合对企业长远发展的重要性,由管理层带动各部门员工,在企业内部形成自上而下的推动力量,为业财融合创造良好环境。第二,业务人员与财务人员属于业财融合的具体执行者,正确认识业财融合能打破业务与财务壁垒,实现信息共享。业务人员需要了解一定的财务知识,明白业务活动对财务指标的影响,在开展业务时更加注重效益风险;财务人员应了解业务流程以及运营模式,从财务角度为业务发展提供支持建议。国有企业可通过系统培训增强员工的业财融合意识,促进信息共享和应用。第三,在国有企业内部营造支持业财融合的文化氛围,鼓励员工积极参与业财融合,并建立有效的激励机制对业财融合方面表现突出的部门及个人进行奖励,激发员工的积极主动性,引导他们树立正确的价值观,重视团队合作以及整体利益,进而促使业务部门与财务部门相互支持。

4.2 优化调整管理职能,建立跨部门协作机制

第一,国有企业需要打破传统的职能壁垒,构建适应业财融合的新型组织架构,重点强调部门管理者的能力,不应只了解自己部门的工作,也要有一定的其他部门的知识储备和沟通协作能力,管理者应从整体层面规划业财融合的实施路径,负责统筹协调业务部门、财务部门之间的工作,跟进业财融合推进过程中出现的问题,制订统一的工作标准以及流程,确保信息有效传递及沟通,以免业务和财务工作脱节。与此同时,企业还应调整原有的业务部门与财务部门的职能,挖掘业务工作与财务工作的相互作用点,业务部门应强化财务意识,在业务开展中考虑财务因素,明白业务活动导致的财务结果,财务部门则深入了解业务流程,为业务决策提供具有针对性的财务支持^[5]。第二,国有企业需要建立定期的跨部门沟通会议制度,业务部门与财务部门在会议上分享工作进展、存在的问题及需求,通过面对面的交流及时了解彼此工作动态,共同探讨解决方案,消除信息不对称带来的误解。企业应制订明确的跨部

门协作流程,保证每个环节均有具体的负责人以及工作标准,在项目立项阶段业务部门提供项目的详细规划与预期收益,财务部门则进行成本核算及风险评估,双方共同参与项目的可行性分析,确保项目从开始实施就具有可行性。第三,国有企业应营造良好的文化氛围,增强员工的团队合作意识,倡导开放、协作、创新的文化理念,鼓励员工之间相互学习;还需要开展团队建设活动,通过激励机制提升员工的主观能动性,构建业财协同发展的组织合力。

4.3 明确部门职责,培养复合型业财融合人才

第一,国有企业应清楚划分业务部门与财务部门的职能边界,业务部门负责企业的核心经营活动,并了解市场需求以及行业动态,为企业创造直接的经济效益。财务部门则重视资金管理、成本核算、财务分析等工作,为企业决策提供准确的财务信息及风险预警。明确责任划分后可以避免部门之间的职能重叠,提高工作效率。在项目投资决策中业务部门负责评估项目的市场前景、技术可行性,财务部门分析项目的成本、收益,一同为决策提供全面的依据。第二,国有企业应加强对员工的培训与教育,增强员工的业财融合意识以及能力,选拔优秀的业务人员、财务人员进行跨部门交流学习,使其了解对方部门的工作内容和流程,拓宽知识面;还可邀请外部专家举办讲座,传授先进的理念和方法,并鼓励员工考取相关的专业证书,主动提升自身的专业素养。

4.4 完善系统功能,提升业财融合信息化水平

第一,针对业财之间数据标准不统一的问题,国有企业应建立包含业务以及财务数据的平台,制订统一的数据标准规范,对客户信息、项目信息等基础数据,在业务和财务系统中采用相同的编码规则以及数据格式,经统一的数据平台实现业务数据与财务数据的实时共享。第二,针对业财系统相互独立、数据传递不顺畅的问题,国有企业需要深度集成业务系统及财务系统,实现业务流程、财务流程的无缝衔接。例如在销售业务中当销售订单生成时,由系统自动触发财务的应收账款记录流程;采购订单执行进度、质量及交付情况良好下,实时反映在应付账

款与存货管理模式中,避免人工重复录入数据,减少数据错误,提高工作效率。第三,完善的系统功能不仅需要实现数据的收集传递,还应引入商业智能软件等先进工具,多方面分析业务与财务数据,挖掘数据背后的潜在关系以及规律,为企业决策提供有力支持。在此过程中,应分析不同产品的成本利润,找出盈利高的产品,为产品策略调整提供依据。第四,国有企业还可通过内部培训、外部学习等方式,让员工掌握先进的信息技术,并注重理论与实践相结合,充分运用所学知识以及技能,持续推进业财融合进程。

5 结论

国有企业实行业财融合是适应市场竞争、提升管理水平的必然选择,在此过程中会出现对业财融合认识不足、职能设置不合理、职责划分不清晰、信息系统的功能不完善等问题,阻碍业财融合在国有企业中的贯彻落实。想要突破障碍,国有企业需要强化业财融合认识、优化调整管理职能、明确部门职责、完善系统功能。业财融合是一个长期、持续的过程,国有企业业务务必要保持战略定力,在实践中不断总结经验、发现问题,逐步优化业财融合的实施路径,提升企业的核心竞争力,实现可持续发展。

参考文献:

- [1]李怡文.国有企业业财融合中的现存问题与应对策略探讨[J].中国市场,2025(14):79-82.
- [2]韩丽君.国有企业业财融合中面临的困境与对策[J].活力,2025(6):139-141.
- [3]陈伟伟.国有企业实行业财融合的困境与对策探析[J].活力,2025,43(5):19-21.
- [4]李妍.国有制造企业业财融合存在的问题及对策探究[J].航空财会,2025,7(2):46-49.
- [5]王欢.国有企业实行业财融合推进精细化财务管理的实践路径[J].经济师,2025(3):87-88.

作者简介:潘瑞敏,女,江西宜春人,江西洪屏抽水蓄能有限公司,研究方向:内部控制、财务管理。

基于内部控制的商业银行财会监督体系建设探讨

祁 磊

(中国建设银行股份有限公司山西省分行,山西 太原 030001)

摘要: 财会监督是商业银行对财务活动进行合规性审查、风险防控和效益评估的核心机制,旨在保障资金安全与经营稳健。随着金融环境复杂化及监管要求提升,基于内部控制的财会监督体系建设成为关键议题。文章在阐述商业银行内部控制与财会监督关系的基础上,分析内部控制视角下开展财务监督工作的意义,指出当前商业银行财会监督体系建设问题,建议商业银行应持续改善财会监督环境,规范监督主体权责,明确监督重点内容,强化信息技术融合应用,并做好财务问题反馈整改管理,以期为商业银行财会监督体系的完善提供有益启示。

关键词: 商业银行;内部控制;财会监督

中图分类号:F830.33

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0125-04

Discussion on the Construction of Accounting Supervision System of Commercial Banks Based on Internal Control

Qi Lei

(China Construction Bank Co., Ltd. Shanxi Branch, Taiyuan, Shanxi, 030001)

Abstract: Accounting supervision is the core mechanism for commercial banks to conduct compliance review, risk prevention and control and benefit evaluation of financial activities, aiming at ensuring the safety of funds and stable operation. With the complexity of financial environment and the improvement of regulatory requirements, the construction of accounting supervision system based on internal control has become a key issue. On the basis of expounding the relationship between internal control and accounting supervision of commercial banks, this paper analyzes the significance of financial supervision from the perspective of internal control, points out the problems in the construction of accounting supervision system of commercial banks at present, and suggests that commercial banks should continuously improve the accounting supervision environment, standardize the rights and responsibilities of supervision subjects, clarify the key contents of supervision, strengthen the integration and application of information technology, and do a good job in feedback and rectification management of financial problems, so as to provide useful enlightenment for the improvement of accounting supervision system of commercial banks.

Key words: commercial banks; internal control; accounting supervision

0 引言

随着全球金融业深度发展和财政监察制度的不断加强,商业银行在现代经济结构的中枢地位日益凸显。因此,如何健全自身的财会监督体系,已成为银行内部重要议事日程。2023年2月,中共中央办

公厅、国务院办公厅印发了《关于进一步加强财会监督工作的意见》,指出要以内部控制为基础建立财会监督体系,促进商业银行由遵规守矩转变到风险管理。受金融利率自由化、金融科技、国际竞争力提升等多种因素影响,传统的会计检查方式不能够

满足实质性风险管控的需求。而以内部控制为基础搭建的财务监督体系可以同时考虑到业务流程、增加风险预警、调整配置资源,显著提升商业银行的财会信息真实性及完整性,使银行资产安全并保持公司合法运营,是商业银行实现高质量发展的客观需要,有助于稳定金融体系。

1 商业银行内部控制与财会监督的关系

银行业内部控制和财会监督有着密不可分的联系。财会监督作为内部控制的主要体现形式,通过制度约束、流程制约以及风险预警等机制来确保财务的真实性、合法性以及财产的安全性,这是内部控制目标在财务中的具体实现形式。另外,内部控制也渗透在所有会计监管中:事前阶段,通过出台制度来规定财务管理规范、授予权力分配,构建监管的基石。事中阶段,通过实行机构与机构、人员与人员的独立操作、授予批准的方式对风险进行实时管控,以形成持续约束力。事后阶段,借助内部审计、考核的方式追踪问效、补偏纠差,以实现监督的动态循环。二者间这样的协作提高了财务处理的效率,建立了循环的风险预警机制,从而为银行业务稳定运行提供了双重保障^[1]。

2 内部控制视角下开展财务监督的意义

2.1 提高财务管理质量

在内部控制建设中强化对财务的监督,可以利用相关的制度约束和流程管控来合理规范财务行为,确保准确完整地反映会计信息和财务资金的规范透明流向,及时发现和纠正不一致的数据差异和错误的操作行为,防止财务信息造假的风险。而且在实行过程中,借助这种监督模式还可以了解预算是如何执行的、如何节省成本等细节,从而规范合理地分配资源和提高效率。

2.2 准确预防财会风险

内部控制视角下的财会监督体系通过系统化、制度化的风险防控机制,能够有效识别并遏制潜在财务风险。首先,内部控制通过完善制度约束与流

程规范,明确各部门职责与操作标准,减少人为失误或舞弊行为引发的风险敞口^[2]。其次,借助大数据分析、动态监控等技术手段,可实时追踪资金流向、预警异常交易,将风险阻断于萌芽阶段。

3 内部控制视角下商业银行财会监督体系建设问题

3.1 财务监督管理环境有待改善

一方面,制度体系与执行机制滞后于业务发展,部分新兴领域风险防控机制尚未健全,形成监督盲区,内部执行过程中存在“重制度、轻落实”现象,监督流程常流于形式,缺乏刚性约束。另一方面,监督部门独立性不足,易受其他部门干预,影响公正性,人员专业能力参差不齐,对复杂风险识别能力有限,且信息沟通渠道不畅,内外部数据共享效率低下,制约监督精准性与时效性。

3.2 财务监督主体权责不够清晰

部分机构对监督主体定位不明确,内部审计、风险管理、合规等部门职能交叉重叠,导致“谁都管却谁都管不好”的尴尬局面。垂直管理体系下总行与分支机构监督权责分配不合理,基层机构常面临“责任大、权力小”的困境。问责机制不健全,出现问题时难以准确界定责任主体,导致监督效能大打折扣。权责边界模糊不仅削弱监督权威性,更易滋生推诿扯皮现象,制约财务监督体系整体效能的发挥^[3]。

3.3 财会活动重点要素监督乏力

商业银行在筹资、投资及日常经营业务中监督机制存在缺陷。筹资活动方面,对资金来源合规性审查不足,易忽视隐性负债风险,资金成本监控不力,导致高息揽储等违规行为难以及时发现。投资活动方面,风险评估滞后于市场变化,对金融衍生品等高风险业务缺乏动态跟踪,投资决策与执行环节存在信息不对称现象。日常经营业务活动方面,会计凭证审核流于形式,大额资金交易预警机制灵敏度低,且新兴业务(如线上支付)的核算规则滞后,

加剧财务信息失真风险。

3.4 财会监督信息技术应用不足

在信息技术高速发展的背景下,商业银行财会监督体系的信息化建设仍存在一些问题。一方面,部门间信息系统差异化显著,数据难以有效集成。各职能部门采用的财会软件、数据库等系统标准不一,形成“数据孤岛”,导致监督过程中信息获取碎片化,难以形成全面、一致的监督依据,削弱了风险预警能力。另一方面,系统更新迭代不均衡致使监督时效性滞后,部分商业银行依赖传统系统,无法实时获取动态数据,对潜在风险的识别与响应存在延迟,降低了监督的精准度与实效性。

3.5 缺乏监督问题反馈整改管理

第一,缺乏系统化的反馈机制与整改流程,导致监督工作往往止步于发现问题环节,部分银行虽能识别风险点,但反馈渠道不畅、整改责任模糊,问题难以得到及时纠正,甚至反复出现。第二,整改落实缺乏刚性约束,部分机构对整改任务敷衍应付,未建立“问题发现—整改落实—效果验证”的闭环管理,导致监督成果无法有效转化。第三,责任追究机制不健全,对整改不力或屡查屡犯的行为缺乏严厉问责机制,削弱了监督威慑力,形成“查而不改、改而不实”的恶性循环,严重制约监督的长效性与权威性。

4 内部控制视角下商业银行财会监督体系建设策略

4.1 持续改善财会监督环境

在内部控制视角下,商业银行需以系统性思维优化财会监督环境,夯实监督根基。当前部分银行存在制度体系碎片化、信息孤岛化、合规文化薄弱等问题,制约监督效能发挥。为此,商业银行一是要健全制度体系,以风险为导向完善财会监督制度框架,建立涵盖事前预警、事中控制、事后评价的全流程机制,并定期评估制度有效性。二是要强化信息共享机制,借助大数据、人工智能等技术打通部门壁垒,

构建统一数据平台,实现财会信息的实时采集、动态监测与智能分析。三是要培育监督文化,通过培训、考核、激励等手段增强全员监督意识,同时建立“问题发现—整改落实—效果验证”的闭环管理,确保监督成果转化为内部控制效能。唯有持续优化监督环境,才能为财会监督体系高效运行提供坚实保障^[4]。

4.2 规范财会监督主体权责

在内部控制视角下,规范财会监督主体权责是提升监督效能的关键。当前部分商业银行存在监督主体职责交叉、权限边界模糊等问题,导致监督资源分散、推诿扯皮现象频发,严重削弱了监督权威性。明确权责划分、强化协同机制,是破解这一困境的核心路径。第一,商业银行要以制度明确权责边界,依据《商业银行内部控制指引》等法规,制订涵盖董事会、监事会、管理层及内审部门的权责清单,清晰界定各主体在财会监督中的职责定位与权力范围。第二,商业银行要建立跨部门协同监督机制,通过联席会议、信息共享平台等载体,打通业务部门、风险管理部门与财会监督部门的沟通壁垒,形成“横向联动、纵向贯通”的监督合力。

4.3 明确财会监督重点内容

一是在筹资活动中,商业银行需建立资本结构动态预警模型,定期分析债务与股权比例、融资成本变化,严格审查表外融资与同业拆借业务的合规性,防范过度杠杆化风险^[5]。二是在投资环节,商业银行要构建“事前评估—事中监控—事后评价”的监督闭环,借助大数据技术对投资项目进行风险评级与收益预测,重点审查股权投资、理财产品等高风险领域,并建立投资回报跟踪机制。三是在日常经营环节,实施全面预算管理,将预算指标分解至各部门并定期对比分析,严格执行费用支出审批流程,通过现金流预警系统实时监控大额资金异动,防范操作风险与财务舞弊。例如,某商业银行构建了智能财会监督系统,将筹资、投资与日常经营数据全面整

合,实现了监督重点的精准覆盖。该行针对筹资活动开发了融资成本动态监测模块,实时预警资本结构偏离阈值。在投资领域建立项目风险评级与收益跟踪系统,对高风险投资设置自动触发审计程序。日常经营中通过机器人流程自动化(RPA)技术实现费用报销的自动化审核,结合AI算法识别异常交易。系统运行后,该行风险预警响应时间明显缩短,财务合规检查效率得到提升,资源配置合理性显著增强,为内部控制体系筑牢了数字化防线。

4.4 强化信息技术融合应用

第一,商业银行可以搭建一体化监督平台,破解数据割裂难题,整合核心业务系统、财务系统、审计系统等数据源,统一数据标准与接口,实现跨部门信息共享。借助ETL工具进行数据清洗与整合,为监督分析提供完整、一致的信息基础。第二,商业银行要引入智能化技术,采用RPA技术实现凭证审核、报表生成等重复性工作的自动化,释放人力聚焦核心监督任务,积极探索区块链技术存证关键数据,确保监督证据的不可篡改性。第三,商业银行要构建动态监控系统,开发实时监控模块,对大额资金流动、高风险交易实施秒级预警。建立多维分析仪表盘,通过可视化工具呈现财务指标波动、风险敞口变化,辅助管理层快速决策,对接外部数据源,构建关联分析模型,提升风险识别的前瞻性。

4.5 做好财务问题反馈,落实整改

第一,商业银行要强化问题导向思维,通过日常监督、专项检查、审计稽核等多渠道识别风险点,建立动态问题台账,明确整改责任主体、目标与时限,确保问题“底数清、责任明”。第二,商业银行要注重整改质效管控,制订差异化整改方案,对重大风险事项实行“一事一策”专项治理,对普遍性问题开展

系统性整改,并通过定期跟踪督导、整改效果评估与责任倒查,形成闭环管理。第三,深化整改成果应用,将典型问题纳入案例库,完善制度流程,强化员工培训,避免同类问题反复发生,同时建立整改长效机制,通过PDCA循环持续优化内控体系。

5 结论

商业银行财会监督体系的构建是保障金融安全、推动合规经营的核心工程。基于内部控制框架的体系设计,通过制度完善、流程优化与科技赋能,有效提升了风险防控能力,促进了财务信息的真实透明。随着金融环境日益复杂,商业银行只有持续强化内部控制与财会监督的深度融合,建立动态调整机制,借助大数据、人工智能等技术实现智能化监管,形成“防、控、治”三位一体的长效机制,才能推动银行高质量发展,对维护金融市场秩序、筑牢金融安全防线具有重要意义。

参考文献:

- [1]李驰.内部控制视角下商业银行财会监督体系建设探讨[J].环渤海经济瞭望,2024(3):42-44.
- [2]陈光伟.基于财务管理视角下强化中小商业银行财会监督的问题与建议[J].北方金融,2024(10):73-77.
- [3]陈光伟.财会监督视角下“亲见”在商业银行审计中的应用与思考[J].新理财(公司理财),2024(6):23-26.
- [4]刘强.加强商业银行财会监督的思考[J].财务管理研究,2022(9):127-131.
- [5]林孔锋.加强国有商业银行基层分支行财会监督工作的思考[J].投资与创业,2023(14):84-86.

作者简介:祁磊,女,满族,山西太原人,中国建设银行股份有限公司山西省分行,研究方向:金融财会监督。

税务规划在企业税收优化中的应用与实践

沈伯银

[金穗华晟税务师事务所(广州)有限公司,广东 广州 510600]

摘要:在企业经营管理中,税务规划是实现税收优化的关键路径。文章围绕税务规划在企业税收优化中的应用与实践展开研究,系统阐述税务规划基础理论,剖析企业税收优化目标与策略,明确税务规划实施路径,并探讨其潜在风险与应对措施。通过对税务规划概念、原则及与企业战略关系的梳理,构建税收优化策略框架,提出从前期准备、方案设计到执行监控的全流程实施方法,同时建立风险防范机制。研究旨在为企业科学开展税务规划、合理降低税负、提升财务管理水平与市场竞争力提供理论支撑与实践指导。

关键词:税务规划;企业税收优化;实施路径;风险控制;财务管理

中图分类号:F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0129-04

Application and Practice of Tax Planning in Optimizing Enterprise Taxation

Shen Boyin

[Jinshui Huasheng Taxation Firm (Guangzhou) Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510600]

Abstract: In enterprise management, tax planning is the key path to achieving tax optimization. This article focuses on the application and practice of tax planning in optimizing corporate taxation, systematically elaborating on the basic theory of tax planning, analyzing the goals and strategies of corporate taxation optimization, clarifying the implementation path of tax planning, and exploring its potential risks and countermeasures. By sorting out the concepts, principles, and strategic relationships of tax planning with enterprises, a tax optimization strategy framework is constructed, and a full process implementation method from early preparation, scheme design to execution monitoring is proposed. And a risk prevention mechanism is established. The research aims to provide theoretical support and practical guidance for enterprises to scientifically carry out tax planning, reasonably reduce tax burden, improve financial management level and market competitiveness.

Key words: tax planning; enterprise tax optimization; implementation path; risk control; financial management

0 引言

在全球经济一体化与国内市场竞争加剧的背景下,税收成本对企业经营效益的影响愈发显著。合理的税务规划不仅能有效降低企业税负,优化现金流管理,还能为企业战略发展释放资金空间,增强核心竞争力。随着税收政策持续更新、征管体系不断完善,企业亟须通过科学的税务规划应对复杂的税收环境,实现合规经营与效益提升的双重目标。目前,国内外虽已对税务规划开展大量研究,但现有成果多聚焦理论探讨或特定行业案例,对税务规划全流程应用、风险控制体系构建等系统性研究仍存在

不足。基于此,文章将深入剖析税务规划基础理论,构建税收优化策略框架,探索全流程实施路径与风险应对方法,旨在为企业提升税务管理水平、实现可持续发展提供理论支撑与实践指导。

1 税务规划基础理论

1.1 税务规划的概念与特征

税务规划是企业遵循国家税收法律法规的前提下,通过对经营、投资、筹资等活动进行事先规划与安排,以实现税收负担最小化、税后利润最大化和企业价值提升的财务管理活动。它不同于避税与偷税行为,税务规划以合法性为根本前提,强调在法律

框架内通过优化业务流程、调整交易结构等方式,合理利用税收政策空间。其核心特征体现在三方面:其一,合法性,即税务规划必须严格遵循税收法律、法规及政策导向,杜绝任何违规操作;其二,前瞻性,要求企业在经济活动发生前就进行系统性规划,将税收因素纳入决策流程;其三,综合性,税务规划需统筹考虑企业整体战略、财务目标及各部门业务特点,平衡短期节税效益与长期发展需求,避免因片面追求税收利益而损害企业综合利益^[1]。

1.2 税务规划的基本原则

税务规划需遵循四大核心原则,为企业税收优化提供保障:第一,合法性原则是税务规划的底线,企业规划方案必须符合税收法律法规与征管要求,杜绝违规操作,规避税务违法风险;第二,成本效益原则要求企业全面考量税务规划的直接成本(如咨询费、流程改造成本)与间接成本(如时间、机会损失),避免单纯追求税负降低,确保综合收益高于实施成本;第三,风险可控原则下,鉴于税收政策、经济环境及企业经营的不确定性,企业需建立风险预警机制,通过量化评估、情景模拟预判风险,制订分级应对预案;第四,动态调整原则强调,因税收政策与企业经营战略、业务模式不断变化,企业需定期评估税务规划方案,根据内外部环境变化及时优化,保证方案契合企业发展需求与政策导向。

1.3 税务规划与企业战略的关系

税务规划是企业战略管理的重要组成部分,二者相互影响、协同发展。从战略导向来看,企业战略决定了税务规划的方向与目标,例如,以扩张为导向的企业战略可能要求税务规划侧重投资区域、产业类型的税收优惠利用;以成本控制为核心的战略则需通过税务规划优化供应链税负结构。反之,税务规划通过降低企业运营成本、释放资金活力,为战略目标的实现提供财务支持。例如,企业通过税务规划节省的资金可投入研发创新,助力技术升级战略落地;在跨国经营中,合理的税务规划能够优化全球资金配置,推动国际化战略实施。此外,税务规划还能通过合规管理降低企业涉税风险,维护企业声誉,为战略发展营造稳定环境,二者的有机结合是企业提升竞争力、实现可持续发展的关键保障^[2]。

2 企业税收优化目标与策略

2.1 企业税收优化的核心目标

企业税收优化有三大核心目标:一是降低税收成本,这与利润直接相关。例如某家族企业计划以生产企业为主线,将原有的采购部、销售部、研发部、财务部独立成全资子公司,并由核心员工牵头,联合企业投资公司共同持股组建新公司。其中,采购公司通过参股上游原材料供应商,实现供应链深度绑定,降低原材料成本并优化库存管理;销售公司则依托税收政策调整定价策略,递延纳税义务。此外,企业通过股权架构调整,将部分股权转让给有限公司,利用非上市公司分红 0% 的政策优势,减少应纳税额,为研发、市场拓展等提供更多资金。二是防控税务风险,在税收法规复杂、征管严的背景下,确保税务处理合法合规,避免偷漏税、错用政策致罚款、滞纳金或刑事责任,维护企业声誉与经营稳定。三是提升资金使用效率,借助递延纳税获取资金时间价值,让企业资金流转更灵活,抓住更多发展机遇。

2.2 税收优化的主要策略框架

税收优化策略可从政策利用、业务调整、组织架构规划三方面构建。政策利用上,企业应建立动态政策追踪机制,关注国家及地方税收优惠,善用高新技术企业 15% 低税率、研发费用 100% 加计扣除等普惠政策,挖掘节能环保、科技创新专项政策红利,并定期评估政策匹配度,及时申报资质。业务调整上,需对全业务链条精细化管理,合理安排采购、销售时间节点,优化成本与收入确认^[3]。如成立采购公司参股上游供应商降增值税进项成本,销售公司依政策调整结算周期递延纳税。组织架构规划上,以某家族企业为例,拆分重组子公司后,形成以生产企业为核心、多子公司协同的架构,家族与核心员工持股,将业务布局在政策优、配套好的地区,利用当地研发、技术升级支持政策,降低运营成本,提升效益。

2.3 税收优化与企业财务管理协同

税收优化与企业财务管理深度协同、相互支撑。预算管理,企业将税收因素前置纳入全面预算,综合研判业务计划和市场变化,精准预估税收支出,规

划现金流,规避税务成本超支致资金链断裂风险。成本管理上,税收成本是关键运营成本,科学税收优化降低税负,反向推动企业优化业务流程、强化供应链,实现降本增效。资金管理时,税收优化节约资金、递延纳税带来时间价值,为资金调配创造空间,助企业合理安排投资、优化债务结构,提升资金运作效率。同时,财务管理凭精准核算与分析,为税收优化提供数据支撑,助企业识别税务规划切入点,制订可行方案,实现经济效益与财务管理水平双提升。

3 税务规划的实施路径

3.1 税务规划的前期准备与评估

开展税务规划前,企业需构建系统化的前期筹备体系。首先,全面收集多维度财务数据,包括过去3~5年的资产负债表、利润表等核心报表,以及税务申报资料、成本明细等。通过纵向对比分析,精准定位企业财务状况与历史税务痛点,例如在拆分部门为子公司前,需分析各部门历史营收、成本占比及税负情况,为新公司股权分配与业务布局提供依据。其次,深度研究税收政策,建立动态追踪机制,梳理高新技术企业税率减免、研发费用加计扣除、固定资产加速折旧等优惠条款,同时聚焦行业专项扶持政策与区域性产业发展激励政策。针对新成立的研发子公司,提前规划高新技术企业资质申报,用好加计扣除政策,充分利用符合企业发展方向的政策红利。此外,还需系统性剖析业务模式,从供应链、生产到销售全流程,明确各环节涉税要点,如销售环节收入确认、采购发票管理等,精准识别税务规划切入点,为后续方案设计奠定基础。

3.2 税务规划方案的设计与制订

基于财务数据梳理、政策研究与业务分析,企业需结合战略明确税务规划目标。如配合部门子公司化战略,可设定三年内通过供应链整合与股权架构优化,降低整体税负15%,并实现研发费用加计扣除全覆盖。

策略实施上,一是深挖税收优惠,通过申请高新技术企业、软件企业认证获取税率减免,利用研发费用加计扣除等政策降低税基;二是创新业务模式,将非核心业务拆分至政策优势地区设子公司,如在产

业配套优、营商环境好的区域注册销售子公司,优化成本结构。同时,合理规划成本列支,控制应纳税所得额。制订方案时,需统筹考量增值税、所得税等多税种联动影响,规避单一税种优化导致的其他税负增加风险,确保税务规划既合规,又能实现降本增效双重目标^[4]。

3.3 税务规划方案的执行与监控

在税务规划执行阶段,企业需搭建跨部门协同与动态监控体系。以部门子公司化方案为例,财务部门要指导新公司建立独立税务台账,规范账务与纳税申报;采购公司需与上游供应商签订合规合同,保障发票与进项抵扣合规。

财务部门作为执行核心,需准确处理账务、合规申报纳税,并通过税务台账实时记录规划落实情况;业务部门则需深度参与流程优化,在合同签订、采购销售等环节严格落实规划要求,确保业务与税务目标一致。

同时,组建由财务、税务及管理层构成的专项监控小组,定期比对实际税负率、应纳税额等数据与规划预期的差异,分析政策、市场、业务变化等导致偏差的原因。若未达预期,立即启动应急调整,重新评估税收优惠政策,优化业务拆分与成本分摊等环节,持续迭代优化,确保税务规划适配企业经营动态,实现控税增效双重目标。

4 税务规划的风险与应对

4.1 税务规划面临的主要风险类型

税务规划的政策风险源于税收政策的动态变化与企业理解偏差。一方面,国家为调控经济、优化产业结构,政策更新频繁,若企业未能及时跟进,依据旧政策制订的规划易不合规。如税收优惠政策适用条件改变,企业未察觉则规划失败。另一方面,企业对政策解读不准,选择错误规划方案,也会引发风险。

操作风险主要体现在企业内部管理与执行环节。财务人员专业能力不足,无法精准把握税务规划要点,可能导致方案设计不合理。同时,税务规划涉及多部门协同,若沟通不畅、流程混乱,在执行中易出现偏差,使规划无法达到预期效果^[5]。

此外,还有经营风险,企业经营状况复杂多变,市场环境、经营策略调整可能使原本可行的税务规划与实际经营脱节。例如企业拓展新业务,未考虑新业务对原税务规划的冲击,可能引发风险。

4.2 风险识别与评估方法

企业识别税务规划风险可采用以下三种方法:第一,历史数据分析法。梳理过往3~5年税务处理数据,聚焦申报错误、稽查调整等问题,结合经营与政策变化,判断历史风险重现概率,为风险识别提供量化依据。第二,专家访谈法。借助税务顾问、财务专家等专业力量,通过多轮研讨对方案进行“诊断”,凭借其政策理解与实践经验,精准识别企业内部易忽略的政策适用、操作合规风险,并评估发生概率与影响,给出预警建议。第三,风险矩阵法。构建二维模型,将风险发生可能性分为高、中、低三级,影响程度划分为重大、中等、轻微三类,形成可视化矩阵图,助企业明确风险优先级,优先处置高概率、高影响风险,对低风险持续监测,科学配置防控资源。

4.3 税务规划风险的防范与控制措施

首先,企业应强化内部税务管理,建立完善制度。明确各部门税务职责,规范税务操作流程,从发票管理、税务申报到资料存档,确保各环节合规。同时,定期开展内部审计,检查税务规划执行与风险状况,及时纠错。

其次,保持对税收政策的密切关注至关重要。利用官方网站、专业媒体、政策解读会等渠道,及时掌握政策动态。根据政策变化,灵活调整税务规划方案,确保始终符合政策要求,避免因政策变动陷入被动。

最后,借助外部专业力量,聘请税务顾问或委托专业税务代理机构。专业力量更为熟悉政策法规与行业动态,能提供专业建议与风险预警。在制订重大税务规划时,借助专业机构的专业能力,降低风险

发生概率,保障税务规划安全、有效实施。

5 结论

本文系统阐述了税务规划在企业税收优化中的理论与实践路径。研究表明,科学的税务规划需以企业战略为导向,通过理论指导、策略设计、全流程实施及风险防控,实现税负合理降低与资源优化配置,对提升企业市场竞争力与可持续发展能力具有重要意义。研究创新性地构建了涵盖理论基础、实施路径及风险应对的完整体系,但仍存在局限性。受行业差异与政策动态变化影响,研究对特定行业税务规划特性分析不足,部分策略在新兴业务场景下的适用性有待进一步验证。展望未来,随着数字经济与税收征管智能化发展,税务规划将更依赖大数据分析 & 智能决策工具。企业需强化业财税融合,建立动态化、智能化管理体系,以应对政策环境变化,实现税务规划的精准化与前瞻化,为企业高质量发展保驾护航。

参考文献:

- [1]张秦毓.企业税务会计在税收优惠政策利用中的实践分析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(11):193-196.
- [2]陈增美.税收筹划在企业财务管理中的应用研究[J].老字号品牌营销,2024(18):101-103.
- [3]王强.税务筹划在企业财务管理中的应用研究[J].中国集体经济,2024(27):153-156.
- [4]刘晓礼.税务筹划在企业财务管理中的应用[J].中国会展,2024(15):125-127.
- [5]王雪凡.探讨融资决策在企业战略规划中的应用与优化[J].今商圈,2023(15):36-39.

作者简介:沈伯银,女,广东广州人,金穗华晟税务师事务所(广州)有限公司,研究方向:税务规划。

数字技术驱动下商业银行会计流程再造与效率提升

汪海月

(江苏紫金农村商业银行股份有限公司,江苏 南京 210000)

摘要:数字技术正深刻改变商业银行会计流程的运作模式,推动传统会计作业向智能化、自动化方向转型。文章分析了商业银行在运用自动化处理、区块链分布式账本、大数据和人工智能等技术重塑会计流程的现状,深入剖析了系统兼容性不足、数据治理体系缺失、风险控制滞后等关键问题。在此基础上,提出了推动系统集成与平台化建设、建立完善的数据治理体系、加强智能风控能力建设、提升合规与监管科技水平等对策建议,为商业银行会计流程数字化转型提供路径参考,助力银行业实现会计作业效率的跨越式提升。

关键词:数字技术;商业银行;会计流程再造;效率提升

中图分类号:F830.33

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0133-04

Driven by Digital Technology, the Accounting Process of Commercial Banks is Reengineered and the Efficiency is Improved

Wang Haiyue

(Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu, 210000)

Abstract: Digital technologies are profoundly reshaping the operational models of commercial bank accounting processes, driving the transformation of traditional accounting operations toward intelligent and automated approaches. This paper analyzes the current state of commercial banks in leveraging automation processing technologies, blockchain distributed ledgers, big data, and artificial intelligence to restructure accounting workflows. It delves into critical challenges including insufficient system compatibility, lack of data governance frameworks, lagging risk controls. Based on this analysis, the paper proposes countermeasures including promoting system integration and platform-based development, establishing robust data governance frameworks, strengthening intelligent risk control capabilities, and enhancing compliance and regulatory technology levels. These recommendations provide a reference path for commercial banks' digital transformation of accounting processes, aiding the banking industry in achieving leapfrog improvements in accounting operational efficiency.

Key words: digital technology; commercial banks; accounting process reengineering; efficiency improvement

0 引言

随着数字经济浪潮来袭,金融机构作为各类型企业的核心支撑,其银行业务会计也迎来了深刻变革。银行传统的手工记账与人工核算方式已无法满足当下多元化的银行客户对金融服务的更高要求,在竞争压力之下,应用电子化的数字技术替代银行会计核算无疑成了各家银行机构升级发展的必由之路。如中国工商银行、中国建设银行等应用机器人流程自动化(RPA)、光学字符识别(OCR)智能扫描

等技术在银行会计业务取得了一定成果。在此技术影响下,银行会计处理过程将实现全新升级,其会计价值创造模式也随之变化。

1 数字技术驱动下商业银行会计流程的变革现状

1.1 自动化处理技术的应用

第一,RPA在商业银行财务会计中的应用日益深入,其主要价值点在于用RPA模拟人工操作,对不同系统数据实现一体化处理^[1]。RPA技术背后

有着业务流程管理技术和人工智能技术支撑,根据预置规则和算法模型实现会计流水、凭证信息等重复、规则工作自动化处理。从实际应用来看,银行可以借助 RPA 实现跨系统的交易数据信息采集、检查和分析自动化流程,并缩短银行对账时间,提升对账精度;借助 OCR 技术和自然语言处理技术可实现自动对银行凭证信息进行处理,对业务的处理更多依靠科技和程序,减少人工参与。第二,流程挖掘技术为银行提供了识别和优化流程瓶颈的科学方法,该技术基于过程挖掘理论,通过分析系统日志数据,构建实际业务流程模型,发现流程中的低效环节和异常模式。商业银行运用流程挖掘技术能够准确定位费用报销、贷款审批等关键流程中的时间消耗点,通过引入智能审批引擎等技术手段,实现流程效率的大幅提升。

1.2 区块链技术的分布式账本实践

一是跨行对账领域,区块链技术将对账周期从 T+1 缩短至准实时,银联联合多家银行的区块链对账平台,每笔交易有唯一哈希值标识,智能合约自动执行对账逻辑。某区域银行接入后日均处理交易量增加,对账差错率降低,建立了银行间信任机制。二是供应链金融场景,区块链实现交易全程可追溯,某银行搭建的区块链供应链金融平台,将贸易单据上链存证,银行直接从链上验证贸易真实性^[2]。平台累计处理融资业务超 500 亿元,坏账率控制在 0.1% 以下,消除信息不对称,会计确认时点更准确。

1.3 大数据与人工智能的分析能力增强

预测性会计分析成为新趋势,商业银行应引入智能财务预测系统,整合多年财务数据和宏观经济指标,运用 LSTM 模型预测未来一年关键财务指标,提升预测准确率;在 ECL 计量方面,人工智能技术动态调整 PD、LGD 等参数,可实现信用损失准备精细化计提^[3]。

2 数字技术驱动下商业银行会计流程存在的问题

2.1 系统兼容性与集成度不足

其一,商业银行形成了复杂的 IT 系统架构,新

旧系统并存给集成带来挑战。一些银行核心系统仍运行在大型机上,使用 COBOL 语言,而新建互联网金融系统采用分布式架构,数据交互存在技术鸿沟。某国有大行核心账务系统与大数据平台缺乏实时同步机制,只能批量传输数据,影响会计信息时效性,同时,不同厂商系统缺乏统一接口规范,集成需大量定制开发。其二,数据孤岛现象制约会计流程自动化,客户信息分散在信贷、存款、理财等多个系统,会计核算需手工合并数据,一些银行月末结账从多个系统导出数据用 Excel 汇总耗时较长,常因数据不一致反复调整,即使建立数据仓库,因缺乏数据治理,脏数据、重复数据问题影响核算准确性。

2.2 数据质量标准与治理体系缺失

第一,缺乏统一数据标准导致跨部门数据难以整合。“活跃客户”指标营销部门定义为近一月有交易,风险部门定义为近三月有交易,财务部门定义为当期有收入贡献,统计口径混乱^[4]。一些银行实施 IFRS9 时发现信贷系统与风险系统“逾期天数”计算方法不同,影响预期信用损失计量。第二,数据质量管理机制不健全。缺乏系统性管理体系和明确标准,一线人员录入常出错,一些商业银行检查发现部分公司客户信用代码错误或缺失,一些贷款合同金额与放款金额不一致,数据质量问题在下游才发现,追溯修正成本高,缺乏持续监控机制。第三,数据治理组织架构不明确。一些银行未设专门部门,职责分散在 IT、业务、风险等部门,出现问题相互推诿,虽成立数据治理委员会但流于形式,方案难以落地。数据资产价值未得到充分认识,仍视为 IT 副产品而非战略资源。

2.3 流程再造中的风险控制滞后

一是新技术应用带来操作风险防控不足的问题。例如,部分银行因 RPA 因程序错误导致重复转账,严重损害了机构声誉;自动化工具的“黑箱”特性使风险识别困难,深度学习模型决策缺乏可解释性;此外,过度依赖自动化导致人员技能退化,系统故障时没有处理复杂业务能力。二是数据安全和隐私保护面临挑战。财务数据在不同系统部门流转,

风险点增多;第三方服务商引入增加数据泄露风险,部分会计业务外包或使用 SaaS 软件,银行数据控制权部分转移。

3 数字技术驱动下商业银行会计流程效率提升对策

3.1 推动系统集成与平台化建设

第一,构建统一的技术中台架构是实现各业务系统互联互通的关键路径,银行应当采用企业服务总线(ESB)或 API 网关技术,建立标准化的系统接口体系,将分散的业务系统和会计系统有机连接,形成统一的数据通道。通过微服务化改造策略,将单体应用拆分成独立的服务模块,模块之间通过标准 API 进行通信,大幅提高系统的灵活性和可维护性。商业银行可建设技术中台,将多个独立系统整合到统一平台,实现实时数据同步和流程自动化,压缩会计结账时间,确保数据一致性,中台架构应包括数据中台负责数据采集、清洗、存储和分析;业务中台封装共性业务逻辑,有效避免重复开发。

第二,实施渐进式系统改造策略,降低系统改造的风险,对核心系统,应当采用“双模 IT”策略,在保持稳态系统正常运行的同时,建设敏态系统承载创新业务。通过实时数据同步机制保证两套系统数据的一致性,待静态系统运行稳定后,再逐步迁移业务,实现平滑过渡。在技术选型方面,应当优先采用开源技术和云原生架构,降低对特定厂商的依赖;使用容器化技术(如 Docker、Kubernetes),使应用在不同环境一体运行,同时,建立 DevOps 文化和 CI/CD 流程,缩短改造周期,快速响应需求变化。

第三,加强与金融科技公司的战略合作,充分利用外部创新能力,通过战略合作、股权投资、联合实验室等多种方式,与金融科技公司建立深度合作关系,共同开发适合银行特定需求的技术解决方案;通过实施开放银行战略,将银行的能力以 API 形式开放给第三方,引入创新服务,形成生态化的发展模式。商业银行可通过开放平台接入多家金融科技公司服务,包括 OCR 识别、智能客服、大数据分析等。

3.2 建立完善的数据治理体系

第一,制订统一的数据标准和管理规范,确保数据的一致性和准确性,银行应当建立企业级数据字典,明确每个数据元素的业务含义、数据类型、取值范围和质量要求,确保所有系统严格遵循统一的数据标准。参照国际标准和监管要求,制订符合银行实际情况的数据管理制度体系,实施主数据管理(MDM)策略,对客户、产品、机构、员工等核心主数据进行集中管理,确保“一数一源”的原则得到贯彻落实,通过建立统一的客户视图,提高核算的准确性,为营销和风险管理提供有力支撑。具体而言,银行可通过 MDM 系统整合多个系统客户数据建立 360 度客户视图,在提高核算准确性的同时,为营销风险管理提供有力支撑,同时,建立数据认责机制,明确业务归属部门和数据管家,负责质量维护。

第二,部署先进的数据质量管理工具,全面加强数据质量管控,建立完善的数据质量规则库,通过系统自动扫描发现数据质量问题,生成详细的质量报告。对不符合质量要求的数据,系统应当能够自动进行标记、清洗或拦截处理。建立数据质量指标体系,将数据质量纳入部门和个人的关键绩效指标(KPI)考核,通过考核机制推动数据质量的持续提高。具体而言,商业银行可建立数据质量仪表盘,实时展示各部门数据质量得分,每月排名通报,同时实施数据血缘分析,追踪数据全链路。

第三,完善数据治理组织架构,为数据治理工作提供组织保障,成立由高层领导担任主任的数据治理委员会,统筹规划和推进数据治理工作;设立专门的数据管理部门,负责数据治理的日常工作;加强数据人才队伍建设,培养数据分析师、数据架构师等专业人才;建立数据资产目录,对数据资产进行分类分级管理,明确不同类别数据的管理要求。通过推动数据文化建设,实现全行倡导“用数据说话”理念,增强数据管理意识。

3.3 加强智能风控能力建设

第一,构建全流程全自动化风险预警系统,应建设集成化的智能化风控系统,运用规则、机器学习和

实时计算引擎结合,识别异常交易和账务操作,并结合知识图谱技术实现风险关系的构建,提升风险识别的准确性和完整度,完成对风险的毫秒级判断,在降低风险的同时不降低业务效率。

第二,加强模型风险管理,保证模型的可靠性和稳定性,构建模型全生命周期管理流程,从模型开发、验证、投用与退出,每个环节都有严格的管理要求。模型上线前必须经过独立验证团队进行全流程评估,确保模型的准确性和稳定性。运用可解释性人工智能技术,提升模型决策的透明性,让模型的决策逻辑可理解、可审计。

第三,做好应急预案以及业务连续性管理。商业银行应制订应急预案和详细的应急场景下的应急流程与责任人分工,定期进行应急演练,提升应急处置能力,同时,建设同城或者异地的双活或多活灾备系统,使系统达到高可用性,还可建立多级多样的备份和恢复系统,实现在各种灾难场景下快速恢复业务。加强同外部机构的联动应急预案,形成联动,提升协同应急能力。

3.4 提升合规与监管科技水平

第一,动态形成监管规则库和自动化的合规检查机制。商业银行应建立起智能合规模块,通过使用自然语言处理技术解析出监管文件中包含的要求要素,并进行语义化表述,纳入系统可读可执行的规则。规则可以自动扫描业务活动或交易数据并对其实时进行合规检查,及早发现和防范合规风险点。如商业银行可在智能合规系统中嵌入多项监管规则,自动扫描进行合规检查,同时将合规要求嵌入业务流程,信贷系统内置利率上限控制功能,实现从源头把控风险,确保合规。

第二,加强监管科技能力建设,增强监管响应的及时性和准确性。商业银行应建立统一的监管报送平台,运用流程自动处理,减少手工干预,提升监管报送效率与准确性,采取可扩展商业报告语言(XBRL)等标准格式进行数据报送,提升数据的可

读性、可比性,同时,打造监管沙箱环境,对创新业务进行合规性测试,在保证合规的前提下促进业务创新^[5]。

第三,全面提升审计数字化能力。商业银行应注重引入持续审计和技术远程审计技术,在系统中内嵌审计模块,开展实时监测和审计,还可运用大数据分析技术,从海量数据中挖掘发现异常和风险线索,提升审计效率和效益。基于区块链建设审计证据链,保证审计证据的完整性及不可篡改性。

4 结论

综上所述,人工智能必将对商业银行会计程序的实施及运营带来全面变革,变革不仅仅是会计程序的自动化,更是思维和手段上的极大革新。从核算到报告的自动化处理,从传统柜面到云柜面的服务升级,从手工记账到机器自动处理的效率提升,财务运营分析人工智能驱动,新技术实现整个会计业务及流程的巨大变化,并带来核算和运营端效率及价值的极大提升。

参考文献:

- [1] 尤江丫.利用数字化转型构建商业银行会计核算处理模块[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(7):152-155.
- [2] 王舸洋.城市商业银行供应链金融业务内部审计的流程再造研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(4):110-113.
- [3] 谭琳萍.数字金融下商业银行财务会计管理的优化探讨[J].理财(经济),2025(1):98-100.
- [4] 张海洋,赵晶.商业银行数字化与企业杠杆操纵[J].云南财经大学学报,2025,41(2):1-18.
- [5] 陆岷峰.“双碳”目标下商业银行数字化转型的定位与流程再造——兼论数字低碳金融发展模式[J].黑龙江金融,2024(3):62-68.

作者简介:汪海月,女,江苏连云港人,江苏紫金农村商业银行股份有限公司,研究方向:财务管理。

企业实施 ERP 过程中存在的问题及策略研究

——以 M 公司为例

吴伦清

(贵州师范大学, 贵州 贵阳 550000)

摘要: 随着全球化的加速和信息技术的迅猛发展, 企业资源计划(ERP)系统逐渐成为企业管理运营的重要工具。ERP 系统集信息技术与先进管理的思想为一体, 能有效地整合企业内外部资源, 提高企业的运营效率和决策水平。然而, 在实际应用中, 许多企业面临实施 ERP 的难题和挑战。文章以 M 公司为例, 探讨企业实施 ERP 存在的问题, 并提出相应的解决策略。

关键词: 企业资源计划; 存在问题; 解决策略

中图分类号: F272

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0137-04

Research on the Problems and Strategies in the Implementation of ERP in Enterprises —Taking Company M as an Example

Wu Lunqing

(Guizhou Normal University, Guiyang, Guizhou, 550000)

Abstract: With the acceleration of globalization and the rapid development of information technology, enterprise resource planning (ERP) systems have gradually become an important tool for enterprise management and operation. The ERP system integrates information technology and advanced management ideas, and can effectively integrate internal and external resources of the enterprise, improving the operational efficiency and decision-making level of the enterprise. However, in practical applications, many enterprises are confronted with difficulties and challenges in implementing ERP. This article takes Company M as an example to explore the problems existing in the implementation of ERP in enterprises and proposes corresponding solutions.

Key words: enterprise resource planning; existing problems; solution strategies

0 引言

当前, 国内企业资源计划(ERP)系统的应用已经逐渐普及和成熟, 主要表现在以下几个方面: 一是市场规模大, 行业应用广泛, 已经覆盖了制造业、零售业、金融业、医疗保健业、物流业等多个行业; 二是国产 ERP 系统不断成长, 例如用友、金蝶等软件, 这些供应商已经拥有了较为成熟的解决方案和服务体系, 能够满足企业的不同需求; 三是云 ERP 系统便于部署、成本低、易于升级, 随着云 ERP 系统应用普及, 可以满足企业快速发展的需求, 将有利于推动中国 ERP 市场的不断发展和创新^[1]。相对而言, 国内的中小型企业使用和实施 ERP 系统的时间相对较

晚。首先, 部分企业对 ERP 的认识存在偏差, 有的企业认为使用和实施 ERP 就是软件的购入, 在 ERP 的实施过程中, 把 ERP 系统的技术看作关键性的主导作用, 忽视了除技术本身外还有管理因素的融合, 才能更好地发挥 ERP 系统的作用^[2]; 有的企业则认为实施 ERP 能帮助企业解决在信息化进程中所出现的各类问题; 也有部分企业对 ERP 目前的实施状况不满意而怀有观望和抵触情绪。其次, 由于实施成本高、实施周期长、人员培训难度大等原因, 企业实施 ERP 的成功率较低, 影响了企业实施 ERP 的意愿。最后, 绝大多数中小企业实施 ERP 的应用层次较低。

1 实施 ERP 系统对 M 公司的影响表现

企业的业务规模、范围及流程并不是一成不变的,随着企业内外部环境的变化,企业为实现更好更快的发展,势必会做出一系列的变动。在人工智能背景下,企业智能化的设想将会成为现实,企业智能化会改变企业组织架构,如企业扁平化架构等,原有的 ERP 系统就不再适用变化后的企业。同时,外部环境的变化会影响企业的发展,甚至会导致企业转型,原有的 ERP 系统模块将不能满足转型后企业的发展需求。内外部环境的改变都需要企业 ERP 系统跟随企业的脚步改变。但市场上的 ERP 系统多是标准化产品,定制化的 ERP 系统耗时久且耗费财力多。

M 公司在实施 ERP 系统的过程中,一定程度上帮助公司缩短了业务的报价时间,减少了审单处理等工作,使工作的整体效率得到提升,让整个生产流程和计划变得更加便捷和高效,统计损耗等物料数据也更为精准,而且也不用再从事重复的累赘工作。从 M 公司实施 ERP 系统后的具体表现来看,一是可以让应用更具弹性,比如,可以采用模块化的设计方式,使系统本身可因企业需要新增模块来支持并整合,从而提升企业的应变能力;二是可以让成本核算更加自动化,实时报表统计及月底结账瞬间完成,确保准确、快速地提供各种成本数据,提高财务人员效率,同时实时监控财务信息,随时掌握资金动态;三是可以让供应商的管理更加紧密化,通过 ERP 系统配合因特网及供应管理模式,使企业与原物料供货商之间紧密结合,增强其市场变动的能力;四是可以使客户管理更合理化,客户关系管理模式则使企业充分掌握市场变动,两者皆有助于促进企业与上下游的互动发展关系;五是可以让操作流程更加规范化,ERP 系统融合了先进的管理思想,企业在使用系统的过程中,需要对原有管理流程和作业流程进行深入分析,挖掘出各种流程的不足,然后基于 ERP 系统的管理思想进行优化和规范化^[3];六是可以通过进一步提高管理的效率,ERP 管理系统将使部分间横向的联系有效且紧密,提升管理绩效。

2 M 公司实施 ERP 存在的问题

2.1 基础设施与管理机制不足

目前 ERP 系统已经是国内企业广泛使用的系统,但是 M 公司为其提供的基础设施与运行条件都无法达到系统完全运行的要求,此时的 ERP 系统失去了其成长性,无法根据企业的实际管理需求进行功能的调整,导致原本的 ERP 系统与企业管理之间的适配度降低,难以发挥 ERP 系统的功效。此外, M 公司经历了各项生产板块、业务板块的调整与重组,内部管理工作还未达成一致性和协调性,其管理者的工作重点放在了业务开拓和生产经营方面,忽略了内部的财务管理、供应链管理、信息流管理等工作,此时的企业缺乏系统管理的工作规范性,严重影响了管理工作的开展。即使是安装了 ERP 系统,但是在运用 ERP 系统开展财务管理、供应链管理、信息流管理等工作的时候也会存在流程混乱、数据分析不足、财务数据不可靠等问题。

2.2 缺乏明确的需求分析

部分国有企业在实施 ERP 时,缺乏对自身需求的深入剖析,导致选择的 ERP 系统与企业的实际需求不匹配。早期国内企业普遍采用国外的 ERP 软件,然而在引进过程中出现水土不服的现象,大多数以失败告终。其中一个主要原因是 ERP 厂商缺乏本土应用经验和专业实施人员。近年来,随着国内企业对 ERP 的需求不断增长,ERP 厂商之间的竞争加剧,实施 ERP 的价格不断下降。尽管 ERP 应用的门槛在降低,但由于有的 ERP 厂商专业实施人员不足,服务水准跟不上,项目实施的成功率和质量随之下降,这不仅会降低 ERP 的实施效果,还会造成资源的浪费。M 公司在引入 ERP 系统时,对公司涉及的几大板块工作的系统梳理还有待加强,进而导致对系统引进后明确的需求方向还不够明晰,使得 ERP 系统没有发挥出它的最大应用成效。

2.3 人员素质参差不齐

实施 ERP 不仅是技术问题,也是人才培养的问题。要成功引入 ERP,企业除了要根据实际需求选择合适的 ERP 产品,还要解决“人岗相适”的问题。当前,M 公司作为一家以农业投资为主的公司,且

工作地点多为乡村基地,员工的素质参差不齐,部分员工对 ERP 系统的接受程度有限,大多数人对 ERP 是什么、有什么用,往往缺乏相应的认知和经验。M 公司在引入 ERP 后,对该系统的使用及管理辦法,没有展开大面积、深层次的集中培训,使得管理人员和技术人员对新技术的接受度不够高,这给 ERP 的实施带来了不小的阻力,从而影响了 ERP 的实施效果。

2.4 管理模式僵化

部分国有企业的管理模式较为僵化,难以适应 ERP 系统的实施要求。比如,M 公司在推进 ERP 实施过程中,就需要打破原有的管理框架并优化业务流程,这对习惯于传统管理模式的国有企业来说是一个巨大的挑战。此外,部分企业领导可能因为担心实施 ERP 会损害其既得利益,对这种先进管理模式产生抵触情绪,甚至采取消极甚至对抗的态度。当这种变革的阻力过大时,ERP 就很难成功实施。另外,不少企业生产运作规范性不足,基础数据完整性、准确性不够,技术环境难以满足 ERP 运行对数据质量的要求,实施 ERP 就难以保证效果。因此,国内企业还需主动变革管理理念和管理体制,为 ERP 系统的顺利实施创造相适应的管理和技术环境。

3 M 公司实施 ERP 存在问题的解决策略

3.1 改善 ERP 系统开发与应用环境

ERP 系统应当在其要求的技术环境中应用,这样才能够发挥出 ERP 系统的作用。因此国有企业管理者应重视财务管理工作,在财务管理信息化建设方面投入更多资源,购置 ERP 系统要求的软硬件设施设备,创造相应的技术条件,发挥 ERP 系统在财务管理中的效能。此外,财务管理部门还应根据 ERP 系统的操作要求制订工作流程与规范,约束财务管理人员的工作行为,保障财务管理工作的有序性,并将 ERP 系统操作技术纳入财务人员的绩效考核体系中,增强工作人员的财务管理意识。

3.2 从源头开展成本管控

ERP 系统能够协助国有企业实现实时资金监管,达成财务管控、成本管理的目标。因此国有企业

应发挥 ERP 系统在成本管控方面的优势,通过对多项财务数据的分析充分了解企业各业务、部门的实际工作情况,明确各项业务的收支关系,同时进行各项业务未来发展的预测。之后再將 ERP 系统应用于原材料采购、物资管理、生产管理、销售管理等各个环节中去,依据不同经营环节的工作特征给出节约成本、资源优化配置的建议,减少不必要的支出,节省经营成本。ERP 系统还能够严密监督生产环节的支出情况,并将各环节的财务管理权责落实到个人身上,形成相互监督的工作氛围,减少违规操作。

3.3 进行明确的需求分析

企业在选择 ERP 系统之前,应进行深入的需求分析,明确自身的管理需求和业务目标,做出清晰合理的定位,并对实施 ERP 的经济可行性、技术可行性以及管理机制和组织行为的可行性进行科学分析,以确保选择的 ERP 系统与企业的实际情况相匹配,审慎做出决定,不要盲目投资。对决定实施 ERP 项目的企业,则应该根据实际需求,确立 ERP 项目的近期目标、远期目标、预期效果、完成时限等,为项目的实施提供明确的指导方向。只有在决策前进行充分的可行性分析,并根据实际需求制订合理的 ERP 项目目标,M 公司才能更好地利用 ERP 系统实现预期收益,达到预期效果。

3.4 提高员工素质,加强业务培训

企业应加强员工培训,提高员工对 ERP 系统的认知和接受程度。同时,企业还应建立有效的激励机制,鼓励员工积极参与到 ERP 实施过程中。加强人员培训并优化管理模式及流程是 ERP 实施中非常关键的一环。在 ERP 实施过程中,企业需要根据实际情况制订科学的培训计划和方案,针对不同的岗位和职责,采用多种培训方式,如线上培训、线下培训、实际操作培训等,确保员工能够快速掌握 ERP 系统的功能和操作方法。另外,无论是人工智能技术的应用还是 ERP 系统发挥作用,都离不开专业人员的知识储备和对企业生产经营流程的了解,甚至需要具备多学科知识的综合型人才。ERP 是以财务为核心的信息管理系统,其操作人员主要是财务工作者,为发挥 ERP 系统在企业中的最大效

用,财务人员除了了解相关会计知识,还要具备一定的计算机知识,了解 ERP 系统的运行机制和特点。如果企业财务人员不了解 ERP 系统,一方面无法发挥 ERP 系统的最大效用;另一方面在日常操作中会导致非系统问题的出现。同时,企业需要关注培训评估和反馈,及时了解员工的培训效果,根据反馈意见进行调整和完善,提高培训的效果和质量。这也有利于企业及时发现和解决 ERP 系统应用过程中的问题和困难。ERP 系统并不是一个固定不变的软件,相反,其体现出充分的成长性和变化性特征,能够适应于多种企业,也能够提供技术变更的机会。因此 M 公司应当根据实际需求选择合适的 ERP 系统,或者根据自身发展进行 ERP 系统功能的调整与优化,这样才能够真切地提升自身的财务管理效率,发挥 ERP 系统以及信息管理的效用。

3.5 重视 ERP 系统维护工作

企业必须高度重视 ERP 系统的运营维护工作,培养系统维护意识,为 ERP 系统的正常应用提供保障。要提前考虑运营维护工作,在项目实施前和实施阶段就把系统维护工作考虑进去。在进行 ERP 系统的规划工作时,应该充分评估 ERP 系统的可维护性,建立专门的系统维护部门,保证系统维护人员的专业性。项目实施时, M 公司应该让系统维护人员参与系统实施过程,以便增加他们对整个系统的熟悉和了解,熟练掌握整个系统操作流程,做好系统维护的前期知识储备,从而为系统的有效维护奠定良好的基础。

3.6 优化管理模式

企业应打破传统的管理框架,优化业务流程,以适应 ERP 系统的实施。在实施过程中,企业应根据 ERP 系统的应用情况和实际需要,不断优化和改进管理模式和流程,提高企业的管理水平和效率,最大化 ERP 的应用价值。要想成功运用 ERP 系统,企业就要注重自身实际需求,创新管理思想,贴合市场发展环境,将实质落实到经营工作中,由实质决定 ERP 系统实施推动的企业发展战略规划、发展战略目标及发展战略方向。在 ERP 系统应用中,企业要注重与 ERP 系统供应者之间的沟通,当市场环境发

生变化时,企业需要在根据自身实际经营管理需要创新管理思想的同时,让 ERP 系统供应者及时调整现有 ERP 系统,从而使 ERP 系统效率更高、质量更好、运行更快、与企业实情更吻合,以精准地解决实际工作中遇到的各项问题,让企业统筹更加规范,战略拟定更加合理,更好地实现发展目标。也就是说, M 公司只有结合实际,将实质贯彻落实到企业经营管理中,才能确保 ERP 系统能够帮助企业完成“三个有效”,即有效确立发展方向、有效制订发展战略、有效完成经营目标,否则外部环境的不断升级进步,必将推动 ERP 系统的多功能性建设开发,随之影响系统的稳定运行,且对一些无法预测的未知的安全问题也无从防范。

4 结论

根据研究,国有企业实施 ERP 是一项复杂的系统工程,需要从多个方面进行深入研究和探讨。文章以 M 公司为例,分析了国有企业实施 ERP 存在着基础设施与管理机制不足、缺乏明确的需求分析、人员素质参差不齐、管理模式僵化等问题。为了解决这些问题, M 公司可以采取改善 ERP 系统开发与应用环境、从源头开展成本管控、进行明确的需求分析、提高员工素质,加强业务培训、重视 ERP 系统维护工作、优化管理模式等策略。这些策略有助于提高 ERP 系统的实施效果,优化公司的资源利用和业务流程,从而提升公司的整体竞争力,推动公司的可持续发展。

参考文献:

- [1]姚庆涛.ERP 信息系统的发展和应用[J].工程软件,2023(5):130-132.
- [2]肖敏.基于中小企业实施 ERP 存在的问题及对策研究[J].中小企业管理与科技,2022(21):95-97.
- [3]胡新姝.ERP 系统在企业经营管理中的应用研究[J].管理方略,2023(9):57-60.

作者简介:吴伦清,男,贵州遵义人,贵州师范大学,研究方向:工商管理、营销管理。

基于边际效益分析的非营利性单位广告预算最优配置研究

肖文龙

(福建省南平市延平区城市管理综合执法大队,福建 南平 353000)

摘要:文章在进行分析过程中通过文献研究法、案例分析法将边际效益分析这一资源配置工具引入其中,分析了其在广告预算配置中的作用机制,也对可能会对边际效益产生影响的因素进行了分析,主要包括宣传目标、合作方与媒体选择、结算规范程度等,在此基础上提出了基于边际效益的预算最优配置策略,主要涉及不同项目、不同阶段的分配以及结合结算的动态调整等,主要目的就是为优化非营利性单位广告预算配置提供一定思路,进而更好地提高财政资金使用效率与政策传播效果。

关键词:边际效益分析;单位广告预算;最优配置

中图分类号:F811.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0141-04

Research on the Optimal Allocation of Advertising Budget for Non-profit Units Based on Marginal Benefit Analysis

Xiao Wenlong

(Fujian Province Nanping City Yanping District Urban Management Comprehensive Law Enforcement Brigade, Nanping, Fujian, 353000)

Abstract: In the process of analysis, this article introduces marginal benefit analysis as a resource allocation tool through literature research and case analysis, analyzes its mechanism in advertising budget allocation, and also analyzes the factors that may affect marginal benefit, mainly including publicity goals, partner and media selection, settlement standardization, etc. Based on this, an optimal budget allocation strategy based on marginal benefit is proposed, which mainly involves the allocation of different projects and stages, as well as dynamic adjustment combined with settlement. The main purpose is to provide some ideas for optimizing the advertising budget allocation of non-profit units, and thus improve the efficiency of fiscal fund utilization and policy dissemination.

Key words: marginal benefit analysis; unit advertising budget; optimal allocation

0 引言

从目前公共管理领域角度看,非营利性单位的广告宣传是联系政府与公众的重要桥梁,其主要功能就是进行政策解读、民生服务信息传递、公共事务引导等。随着社会治理精细化程度的不断提高,非营利性单位对广告宣传的依赖性也呈现出不断增强的良好态势,从政策法规的普及到应急事件的发布,从民生项目的推广到政府形象的打造,广告宣传的覆盖面日益扩大,预算规模也在逐年增长。但是,非营利性单位的广告预算属于财政支出范围,其自身能否得到合理配置直接关系到财政资金的使用效率以及公共服务的实际质量,也正是因为这一特点导

致其与企业广告预算之间存在本质上的差别,即非营利性单位的预算不仅追求宣传效果最大化,同时还应当满足合规性、公平性与社会效益优先的原则^[1]。在这样的宏观背景下,边际效益分析作为一种相对较为成熟的资源配置工具,可以为非营利性单位广告预算优化提供全新的思路。县级城管单位作为基层执法力量,具有执法范围城乡结合、职能综合且偏向基础、资源有限等显著特点。在广告宣传方面,如何将有限的预算进行最优配置,以达到最佳的宣传效果,增强公众对城管工作的理解和支持,是一个值得深入研究的问题。文章从县级城市管理综合执法者的视角,通过文献研究法、案例分析法,将

边际效益分析这一资源配置工具引入非营利性单位广告预算配置的策略分析。

1 边际效益分析在广告预算配置中的作用机制

1.1 广告投入对政策传播效果的影响

边际效益分析在广告预算配置中对政策传播效果会产生比较显著的影响。以某地区为例,从公共收益宣传的角度上看,“一图读懂公共收益点题整治”张贴、《住宅小区公共收益管理办法(试行)》手册印刷发放,投入预算制作这些物料,可以让居民更加清晰地了解公共收益政策的具体内容,令政策推广覆盖面进一步扩大,进而提高居民对政策的知晓率,助力政策落地执行^[2]。还有××路广告画面制作更换,通过喷绘布呈现政策相关内容,在指定场地展示,利用户外宣传的优势,吸引过往人群关注,强化政策传播的广度。不同宣传形式的广告投入,从室内文化阵地打造到户外视觉冲击,从物料发放到场景展示,多维度影响政策传播效果,合理的预算配置能让政策传播在深度、广度、知晓率、理解度等方面实现最优,借助边际效益分析,可精准把控各项目投入,让每一笔预算都为政策传播添砖加瓦,提升整体宣传效能。

1.2 边际效益视角下投入的效益变化趋势

从边际效益角度看,非营利性单位广告投入所取得的效益变化也会呈现出阶段性特点,而且与非营利性目标的特殊性有着十分紧密的关系。在投入的最初阶段,每增加一单位预算的边际效益会出现明显提升:当政策信息并没有触达核心受众时,首笔预算主要是被使用到制作基础宣传素材并投放到主流渠道,这对快速提升公众知晓率有积极帮助,此时边际效益位于峰值。而随着投入的不断增加,边际效益也会逐渐进入递减阶段^[3]。当政策知晓率达到70%~80%以后,剩余未覆盖群体以信息获取能力比较弱的边缘群体为主,例如,高龄独居老人、偏远地区居民等。根据群体特征,增加预算并使用更为精准的传播方式(如入户宣传、方言播报等),需要注意的是,每提升1%的知晓率所需的投入与前

期相比会明显增加,同时边际效益也会出现显著降低趋势。此时如果继续过度投入,甚至还会出现边际效益为负的问题。

2 影响非营利性单位预算配置边际效益的因素

2.1 广告宣传目标

从非营利性单位广告宣传的目标上看,边际效益由于目标的不同也会出现一定的差异。政策解读类宣传主要目的是让公众可以理解复杂政策,初期预算投入的边际效益比较高。而借助生动图解、通俗短视频等形式,可以在最短时间内降低公众的理解门槛,进而更快地提高政策的知晓度和理解度,见效较快。公益倡导类宣传(如环保、文明出行等),边际效益会呈现出长期的缓释特征,短期内的投入很难能够取得显著效果,然而持续投入则能够逐渐培育公众意识,对改变公众行为产生潜移默化的影响^[4]。

2.2 广告合作方与媒体选择

2.2.1 广告公司资质与服务质量对边际效益的影响

广告公司自身的资质以及服务质量对非营利性单位广告预算的边际效益也会产生比较大的影响。资质比较好的广告公司一般都会配备专业化的策划团队以及丰富的政务宣传经验,他们可以精准地把握单位的实际宣传需求与目标受众特点,凭借高效的创意设计和执行方案,不但可以降低单位效益投入的成本,还可以进一步强化宣传效果。

2.2.2 宣传媒体特性与边际效益差异

不同宣传媒体自身的特点直接决定了其在非营利性单位广告宣传中的边际效益存在不同。政务新媒体(如官方公众号、微博等),具有精准触达目标群体以及互动性较强的特征,此类广告比较适合开展政策细节解读、互动答疑等,可以借助于留言、转发等功能使得公众参与度得到提高,边际效益主要体现在深度沟通方面^[5]。而传统媒体(如地方报纸、电视台等)则拥有权威性强、受众覆盖面广的特点,特别适合中老年群体,主要可以被用来发布重要

政策、公益公告,此时的边际效益则要更高。

2.3 非营利性单位广告结算规范程度

2.3.1 结算流程合规性对边际效益的影响

结算流程的合规性也是保障非营利性单位广告预算获得良好边际效益的前提。规范的结算流程应当经过比较严格的合同审核、费用核算和多层级审批等环节,可以更好地避免虚假列支、超标准付费、无依据报销等问题,保证每一笔预算支出都能够找到对应的实际宣传产出,将资金的效用发挥到最大。相反,如果结算流程不规范,例如出现了审核不严、核算粗糙等问题,就会出现重复付费、虚报费用等问题,导致预算流失的情况出现。

2.3.2 结算效率与边际效益的关联

结算效率与非营利性单位广告预算的边际效益也是密切相关的,其会对宣传活动的连续性和效果产生直接影响。高效的结算可以第一时间兑现与广告公司、媒体的合作款项,保障宣传项目能够按照计划不断推进,避免由于资金延迟支付而出现的执行中断问题,例如媒体投放暂停、制作进度滞后等。尤其是在重大活动预热、应急宣传等时效性比较强的场景当中,结算延迟可能会错过最佳的传播期,导致前期投入的宣传资源无法发挥自身的价值,此时效益也会受到损害。

3 基于边际效益的单位预算最优配置策略

3.1 广告预算在不同宣传项目间的分配策略

3.1.1 基于边际效益均衡的项目预算分配

在广告预算分配中,边际效益均衡是关键思路。就以笔者所在的南平市延平区为例,桥面禁止垂钓通告牌制作安装与八一路广告画面制作更换,需考量投入产出比。对前者,要分析每增加1元预算,能在规范垂钓行为、提升市民知晓度上产生的效益;后者则看广告画面带来的城市形象优化、信息传播效果增量。计算各项目边际效益,当新增预算投入某项目的边际效益等于其他项目时,达到均衡。比如,若给通告牌制作多投入资金,能优化材质、增加投放点位,提升劝导效果;给广告画面制作增加预算,可提升喷绘质量、加快更换频率。通过持续监测不同

投入下的效益变化,动态调整预算,让有限预算在各项目中实现效益最大化,避免某项目因过度投入边际效益骤降,或因投入不足无法发挥价值,保障整体宣传推广的效能。

3.1.2 重点项目与常规项目的预算调配

区分重点与常规项目是预算调配的基础。像城市管理中,若有重大活动宣传、紧急政策推广等,这类重点项目需倾斜预算。比如八一路广告画面若关联城市形象展示、重要政策宣传,可列为重点,优先保障资金,确保画面高质量、高时效呈现。而桥面禁止垂钓通告牌制作安装这类常规项目,维持基本宣传需求。调配时,评估重点项目的战略价值,如提升城市美誉度、推动政策落地的作用,加大资金支持力度;常规项目则在满足功能基础上,适度压缩预算。同时,建立预算动态调整机制,当重点项目完成关键阶段,或常规项目因环境变化(如垂钓乱象加剧)升级为重点,及时重新分配预算,让资源适配项目优先级,既保证重点项目有力推进,也让常规项目稳定发挥宣传作用,达成整体宣传目标。

3.2 广告预算在不同宣传阶段的分配策略

3.2.1 宣传初期与持续期的预算分配

在宣传的最初阶段以及持续期,预算分配应当遵循边际效益递减规律进行灵活调整。在宣传启动过程中,公众对信息的需求比较迫切,此时就应当集中投入,进而快速突破认知阈值,可以分配50%~60%的预算主要用来进行多渠道密集投放。例如,某医保新政宣传的最初阶段,可以借助于电视新闻、社区广播、政务App进行同步推送,1周内就可以令目标群体知晓率从10%提高到70%。而在进入持续期以后,边际效益也会出现明显降低,此时就应当将预算降低到40%~50%左右,并针对未覆盖群体(如偏远地区居民、老年群体等)进行定向宣传,如可以组织志愿者入户讲解、发放纸质手册等,通过精准投入代替全面覆盖,在控制成本的基础上使得整体知晓率提高到90%以上。

3.2.2 应急宣传与常规宣传的预算储备

应急宣传与常规宣传的预算分配则是需要构建

“基础+储备”的双轨机制。常规宣传应当按照年度计划分配70%~80%的预算,主要目的就是保障政策实现常态传播以及公益理念渗透;可以预留20%~30%作为应急储备金,主要专用来对诸如自然灾害、疫情防控等突发公共事件信息发布。在应急事件发生以后,储备预算可在24小时内进行集中投放,此时边际效益将会明显超过常规宣传。例如,针对某地区暴雨预警所开展的应急宣传,每万元投入能够令避险知晓率提高20%,这就要远超过常规科普宣传5%的效益。

3.3 结合结算工作的预算动态调整策略

3.3.1 基于结算数据的预算效益评估

结算数据也为预算效益评估提供了能够进行量化的基础,因此需要构建出“投入—产出”对应分析机制。通过比较分析各项目的结算金额与实际效果,能够精准地计算得到单位预算的边际效益。例如,某合作项目结算费用为20万元,对应政策咨询量增长幅度为3000次,即每万元预算将会产生150次咨询;而另一项目结算费用为15万元,咨询量则增长1800次,每万元只会带动120次咨询,两者的效益差异十分明显。另外,对结算过程中所出现的异常数据,例如某媒体投放费用超合同约定20%但覆盖率未达标,则应当对执行漏洞进行分析,而同一项目如果连续三期结算效益出现下滑,则说明需对宣传方式的适用性进行重新评估,这也可以为之后预算调整提供一定的方向。

3.3.2 依据评估结果进行预算动态优化

结合所得到的结算评估结果,应当对预算配置进行周期性的动态优化。例如对边际效益持续超过平均值的项目,如社区公告栏宣传每万元带来18%的知晓率提升,可增加其预算占比5%~10%左右;而对效益要低于阈值的项目,如某报纸广告每万元仅提升5%,则应当削减30%~50%投入。通过对所得到的结算数据进行分析发现,政务短视频的效益

是传统传单的3倍以上,那么就可以将传单制作的20%预算转移到短视频创作。另外,对结算过程中所出现的低效环节,如某广告公司执行周期超约定50%,那么则应当终止两者之间的合作关系并重新招标,通过优化合作方代,提升整体预算效益。

4 结论

文章主要结合基于边际效益分析的非营利性单位广告预算最优配置进行研究,明确了边际效益分析在广告预算配置过程中所具有的重要价值,即可以精准识别最优临界点,同时也能够避免资源出现配置不当情况。同时,深入剖析了宣传目标、广告合作方与媒体选择、结算规范程度等影响边际效益的关键因素,并在此基础上提出了一系列具体的最优配置策略,例如不同项目之间的均衡分配与动态调配、不同阶段的灵活分配及结合结算数据的动态调整等。本研究可以解决目前非营利性单位广告预算配置中所出现的一些问题,使得财政资金效益与政策传播效果得到提高。

参考文献:

- [1]陈绮霞,李娇阳,吴彦辉,等.实时竞价广告预算分配及控制策略研究[J].广西大学学报(自然科学版),2025,50(3):690-700.
- [2]王玉婷,索秦怡.电视公益广告主旋律表达与融合传播创新策略[J].传媒,2025(11):68-70.
- [3]霍良安,吴记.商誉影响下的双渠道供应链竞争广告策略研究[J].计算机工程与应用,2020,56(7):260-265.
- [4]陈家辉.新时期电视新闻节目要注重社会效益[J].传播力研究,2019,3(27):32-33.
- [5]申欢欢.网络直播的广告投放现状及效益分析[J].中国乡镇企业会计,2018(4):193-194.

作者简介:肖文龙,男,福建南平人,福建省南平市延平区城市管理综合执法大队,研究方向:工商管理。

提升专项债券资金效能的思考与实践

占志平

(浦城县国库支付中心, 福建 南平 353400)

摘要:提升专项债券资金效能,不仅能保障地方政府融资的可持续性,为地方发展提供稳定资金支持,还能加速基础设施建设项目落地,推动地方经济社会发展;然而当前专项债券资金使用存在资金使用效率偏低、项目储备质量不高、监管机制不够完善、偿还风险有所显现等诸多问题,对此文章提出需采取提高资金使用精准度、提升项目储备质量、健全监管考核机制、强化风险防控措施等对策,以期提升专项债券资金使用效能。

关键词:专项债券;资金效能;项目管理;监管机制

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0145-04

Thinking and Practice of Improving the Fund Efficiency of Special Bonds

Zhan Zhiping

(Treasury Payment Center of Pucheng County, Nanping, Fujian, 353400)

Abstract: Improving the efficiency of special-purpose bond funds can not only ensure the sustainability of local government financing and provide stable financial support for local development, but also accelerate the implementation of infrastructure construction projects and promote local economic and social development. However, there are many problems in the current use of special-purpose bond funds, such as low efficiency in fund utilization, poor quality of project reserves, inadequate supervision mechanisms, and emerging repayment risks. In response to these issues, this paper proposes countermeasures including improving the precision of fund use, enhancing the quality of project reserves, improving supervision and assessment mechanisms, and strengthening risk prevention and control measures, aiming to enhance the efficiency of special-purpose bond funds.

Key words: special-purpose bonds; fund efficiency; project management; supervision mechanism

0 引言

在当前经济社会发展的新阶段,地方对基础设施建设和公共服务改善的需求日益迫切,专项债券成为满足这些需求的主要资金来源,然而专项债券资金能否充分发挥作用,关键在于其效能的高低,如果资金效能低下,不仅无法满足地方发展需求,还可能带来一系列风险,因此结合政策要求和浦城县专项债券资金使用的实际情况对提升专项债券资金效能进行思考,对推动地方持续健康发展具有重要意义。

1 提升专项债券资金效能的重要性

1.1 保障地方政府融资可持续性

一方面,专项债券作为地方政府规范融资的重

要方式,其资金效能的提升能够减少不必要的资金闲置与浪费,让每一笔资金都用在关键处,从而降低地方政府为完成项目而额外举债的需求,避免过度负债导致的财政压力累积,利用合理的资金使用规划使地方政府的融资规模与偿还能力相匹配,确保融资行为长期稳定,为地方经济社会发展提供持续的资金支持;另一方面,提升专项债券资金效能有助于优化地方政府的债务结构,减少对高成本融资渠道的依赖,降低整体融资成本,以高效的资金使用效益增强投资者对地方政府债券的信心,吸引更多社会资本参与地方建设,形成良性的融资循环。从2015年国家实施地方政府专项债券预算管理以来,专项债券发行利率不断下降,10年期以上利率从

2015年的4.2%左右,逐年降低至2025年的1.8%左右,大大低于商业化贷款利率,有效降低政府投融资成本。^①

1.2 加速基础设施建设项目落地

专项债券资金效能的提升意味着资金能够更快、更精准地到达项目实施环节,减少资金拨付环节的延误与阻碍,让项目建设所需资金及时到位,保障项目按计划顺利推进,避免因资金问题导致的工期延误,从而加快基础设施从规划设计到实际建成的进度。同时,高效的专项债券资金使用能够形成良好的示范效应,让更多符合条件的基础设施建设项目获得资金支持,利用资金的杠杆作用带动更多资源投入基础设施领域,加快补齐交通、水利、社会事业及产业园区等领域的短板,提升基础设施的整体水平与服务能力。如,浦城县工业基础比较薄弱,为招商引资建立工业平台,2015年以来累计发行专项债券87.27亿元,其中产业园区领域发行专项债券25.88亿元,占比29.66%,为该县产业园区补短板项目建设提供强有力的资金保障。

2 专项债券资金使用存在的问题

2.1 资金使用效率偏低

一是资金拨付环节流程烦琐,各部门之间信息传递不及时,导致资金在账户上滞留时间过长,未能快速到达项目实施层面。二是资金使用过程中缺乏灵活调度,部分项目因前期准备不足出现资金闲置,而其他急需资金的项目却无法得到补充。如,2025年超长期国债项目“新城养护中心”目前支付率不足60%,存在“资金等项目”现象,资金闲置与项目推进缓慢并存。三是资金投入后项目推进节奏缓慢,各环节衔接不畅,使得资金的时间价值难以充分体现,无法及时产生应有的效益。如,“县医院梦笔院区”项目因施工进度慢,在专项债券资金下达后至次年6月,债券资金总体支出进度仍不足30%,债券资金闲置账户时间长,没有及时发挥效益。

2.2 项目储备质量不高

一是项目前期论证不够深入,对项目的可行性、

市场需求、建设条件等方面的研究流于表面,未能全面把握项目的核心要素。2022年的浦城县卫生“强基”综合项目前期论证不够充分,项目投入建设后实施条件发生变化,后期规划出现比较大的调整,导致大部分债券资金闲置。二是项目规划缺乏长远性和系统性,往往只关注短期效益,与地方发展的整体布局衔接不够紧密,导致项目建成后难以持续发挥作用^[1]。三是项目内容不够具体明确,关键环节的设计模糊,在实际实施过程中容易出现变更和调整,增加了项目推进的难度,也影响了资金投入的精准性。如,2022年县交通运输局申报的县物流园、县综合停车场两个项目共争取专项债券资金1亿元,截至目前只支出0.3万元用地成本,项目没有实质性开工,准备重新选址设计。

2.3 监管机制不够完善

一是监管主体责任划分不够清晰,多个部门都参与监管,却缺乏明确的职责界定,出现问题时容易相互推诿,难以形成监管合力。浦城县医院梦笔院区(二期)工程项目,项目业主是浦开集团,监管部门有县总医院和县卫健局。二是监管方式较为单一,多以事后检查为主,对资金使用的全过程缺乏动态跟踪和实时监控,难以在问题萌芽阶段及时发现并纠正。三是监管标准不够统一,不同地区、不同项目的监管要求存在差异,监管尺度不一,部分项目的资金使用缺乏明确的规范约束,存在一定的随意性。

2.4 偿还风险有所显现

一是部分项目的收益预测过于乐观,与实际运营情况存在较大差距,项目自身产生的现金流不足以覆盖债务本息,不得不依赖地方财政补贴,或是向省上争取资金偿还,2024年,浦城县向省财政厅争取再融资债券3.84亿元,用于偿还到期的债券本金,有效缓解当年县财政本级支出压力。二是项目收益与债务偿还的期限之间不合理,项目产生收益的时间较晚,而债务偿还期限相对较短,导致还款高峰期出现资金缺口。三是地方政府对专项债券的偿还责任认识不够清晰,未能建立有效的偿债准备金

^①文中所有数据来源于福建省财政厅官网。

制度,在项目收益不及预期时,缺乏稳定的资金来源用于偿还债务。

3 提升专项债券资金效能的对策

3.1 提高资金使用精准度

首先,需对各部门和地区的经济发展规划、民生迫切需求以及各类在建、待建项目进行全面且细致的排查,梳理出存在资金缺口且具有较高实施价值的项目,在此基础上再建立包含项目名称、建设内容、资金需求、预期效益等信息的项目库,以项目库为依据划定专项债券资金的使用范围,确保资金不流向库外项目,同时组织专业团队对库内项目进行评估,从项目的紧急程度、社会价值、经济效益等方面确定优先级,按照优先级顺序分配资金,防止资金平均分配导致重点项目资金不足,让资金集中投入能产生最大效益的领域,为项目的顺利开展提供充足且精准的资金支持,也为后续资金的高效利用筑牢基础^[2]。

其次,要构建资金使用动态调整机制,利用预算管理一体化平台实时追踪资金的拨付进度、具体用途以及对应项目的建设进展,若发现资金拨付快于项目建设需要及时暂停拨付并分析原因,待项目推进到相应阶段再恢复,若项目建设因特殊情况加快进度而出现资金短缺,迅速启动应急拨付程序,以保障项目不因资金问题停滞,同步建立部门联动机制,让财政部门、项目主管部门和实施单位定期沟通资金使用中的问题,共同制订调整方案。因项目实施条件变化造成资金沉淀闲置时,利用省财政厅每年不定期的专项债券资金用途调整的机会,及时调整到符合条件的项目中去使用,如,浦城县财政局根据专项债券项目实际建设情况,在2023、2024、2025年度向省财政厅提出专项债券资金调整用途使用资金0.73亿元、0.12亿元、1.29亿元,盘活沉淀闲置资金。

最后,强化资金使用的全过程管理,在项目启动前,根据项目的建设计划和工期编制详细的资金使用预算,明确每个阶段的资金需求量和使用方向,避免预算模糊导致资金滥用;在资金使用过程中,严格按照预算绩效管理执行,对每一笔支出进行合规性

审核,确保资金使用符合项目建设要求;项目完成后,组织专业人员对资金使用情况进行全面绩效考核,评估资金使用的合理性与效益,将绩效考核结果作为后续项目资金分配的参考依据,以形成资金使用的良性循环,保障资金在整个使用周期内都能精准服务于项目建设。

3.2 提升项目储备质量

首先,以地方中长期发展规划为导向,搭建涵盖经济社会效益、生态环境影响及实施可行性的综合评估框架,组织财政、发改及行业主管部门人员联合开展项目筛查,对拟储备项目的建设背景、实施条件、预期收益等进行全方位分析,重点核查项目是否符合国家产业政策、是否纳入地方重点项目清单以及是否具备清晰的资金平衡方案,通过严格的准入标准筛选出一批急需建设、效益明确的优质项目,保证项目储备库的整体质量,为专项债券资金的高效使用提供可靠的项目支撑^[3]。

其次,建立项目储备动态调整机制,定期对入库项目进行梳理与更新,依据政策变化、市场需求及前期工作进展情况对项目信息进行补充完善,对前期手续不全、推进缓慢或收益预测出现重大偏差的项目及时组织复核论证,确属不可行的予以调出,同时结合地方发展新需求补充新增符合条件的项目,强化新增储备项目的质量,浦城县推行项目谋划质量保证金制度,对未通过省级审核的项目,扣减下一年度申报额度的10%,确保优质项目入库。

最后,构建项目储备长效协作机制,加强财政部门与项目主管部门、实施单位的沟通联动,明确各部门在项目储备中的职责分工,形成工作合力,共同推进项目前期工作,完善项目储备库管理制度,对项目入库、审核、调整、出库等环节做出明确规定,防止管理过程中出现漏洞,同时定期组织业务培训,提升相关人员对项目储备政策的理解与执行能力,保证项目储备工作规范有序开展^[4]。

3.3 健全监管绩效考核机制

首先,构建覆盖资金申请、拨付、使用、结算及偿还全流程的监管体系,在明确财政部门、项目主管部门与实施单位的监管职责后让每个环节都有对应的

责任主体,确保监管无死角,再在此基础上利用预算管理一体化平台实时跟踪资金流向与项目进度,将资金使用数据与项目建设数据同步关联,使监管人员能随时掌握资金是否按计划使用、项目是否按进度推进,一旦出现异常情况可及时介入处理。

其次,建立以资金使用效率、项目完工率、投资回报率及社会效益为核心的绩效管理考核指标体系,其中资金使用效率重点考核资金拨付及时性、闲置率与超支情况,项目完工率关注是否按合同工期完成建设,投资回报率与社会效益则结合项目类型设置差异化标准,同步以考核结果为依据实施分级奖惩,对绩效目标考核优秀的单位在后续债券额度分配中给予倾斜,对考核不合格的单位暂停其新项目申报资格并要求限期整改,并将考核结果纳入相关单位负责人的绩效考核,形成有效的激励约束机制。

最后,推动监管与绩效考核工作的协同联动,将监管中发现的问题作为考核扣分的重要依据,将绩效考核结果反馈至监管环节以优化监管重点,使监管更有针对性、考核更具实效性,且为保障考核结果与监管报告的公开透明,可通过政府网站等渠道向社会公示,接受公众监督,并要求相关单位根据公示结果制订整改方案,明确整改时限与责任人,防止同类问题重复出现,形成监管考核与问题整改的闭环管理。

3.4 强化风险防控措施

首先,构建全周期的风险监测体系,在债券发行前对项目的立项依据、规划合理性、收益稳定性进行深入调研与评估,发行过程中实时跟踪资金流向与项目建设进度的匹配情况,存续期间定期核查项目实际收益、成本支出与预期目标的差异,以形成从项目策划到债券偿还各阶段的风险监测链条,保障任何可能影响债券偿还的风险点都能被及时发现,为后续风险处置提供准确的信息支撑^[5]。

其次,完善收益覆盖保障机制,在项目前期对预期收益进行多维度测算,充分考虑市场波动、运营成本上升等潜在因素,在项目实施过程中加强对收益的精细化管理,规范收益归集与使用流程,利用科学

的运营手段提升项目盈利能力,当收益出现未达预期的情况时及时启用由财政资金、国有资产收益等构成的补充资金池,确保债券本息的偿还不受单一因素影响而出现中断。对夸大收益、短期内存在偿债风险的项目,浦城县及时调整融资方案,将无法实现融资与收益平衡的项目转为一般债券需求申报。

最后,健全风险应急处置机制,预先界定不同等级的风险情形。针对轻度风险,制订调整项目运营策略、优化资金使用结构等措施;针对重度风险,明确启动财政垫付、资产处置等应急方案。加强与相关部门及金融机构的协调联动,在风险发生时能够迅速按照预设流程开展处置工作,有效控制风险扩散的范围与程度,维护专项债券市场的稳定运行。

4 结论

综上所述,提升专项债券资金效能是保障地方发展的关键,在实施策略过程中要加强各部门协作形成工作合力,未来随着相关机制的不断完善和对策的有效落实,专项债券资金效能将得到显著提升,为地方政府融资可持续性提供更坚实的保障,加速更多优质基础设施建设项目落地,推动地方经济社会实现更高质量的发展,更好地满足人民群众对美好生活的需求。

参考文献:

- [1]于敏超.专项债券资金的使用及管理工作策略[J].财富生活,2025(7):136-138.
- [2]介素芹.地方政府专项债券资金使用情况及存在的问题[J].区域治理,2024(33):80-82.
- [3]赵晓颖.强化地方专项债券资金绩效管理探析[J].经济师,2024(3):49-50.
- [4]田超.地方财政如何做好专项债券资金全生命周期绩效管理[J].中国经贸,2024(26):40-42.
- [5]汤坤.政府专项债券资金使用效益的优化路径[J].活力,2024(1):196-198.

作者简介:占志平,男,福建南平人,浦城县国库支付中心,研究方向:财政税收。

公立医院财务数字化转型路径研究

张嘉窈

(温州市市级公办医院管理中心, 浙江 温州 325000)

摘要: 面对全行业的数字化转型趋势, 医疗行业也在积极推进数字化转型。从公立医院发展角度分析, 受成本管控、医保改革等因素影响, 公立医院需要调整发展方式, 通过实施财务数字化转型实现降本增效。基于此, 文章首先简要介绍了公立医院财务数字化转型, 然后探讨了公立医院财务数字化转型动因, 最后从统筹规划与布局、重视工作流程优化、创建数字化平台、利用先进数字技术等方面提出了公立医院财务数字化转型路径。

关键词: 公立医院; 财务数字化; 预算需求

中图分类号: R197.322

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0149-04

Research on the Path of Financial Digital Transformation in Public Hospitals

Zhang Jiayao

(Wenzhou Municipal Public Hospital Management Center, Wenzhou, Zhejiang, 325000)

Abstract: Faced with the trend of digital transformation across the entire industry, the healthcare industry is also actively promoting digital transformation. From the perspective of the development of public hospitals, due to factors such as cost control and medical insurance reform, public hospitals need to adjust their development mode and achieve cost reduction and efficiency improvement through the implementation of financial digital transformation. Based on this, this article first briefly introduces the digital transformation of public hospital finance, then explores the reasons for the digital transformation of public hospital finance, and finally proposes a path for the digital transformation of public hospital finance from the aspects of overall planning and layout, emphasis on workflow optimization, creation of digital platforms, and utilization of advanced digital technology.

Key words: public hospitals; financial digitization; budget requirements

0 引言

在现代医疗环境中, 公立医院面临多重挑战, 包括经济压力、政策要求、患者期望等。特别在信息技术快速发展的当下, 数字化转型已经成为医院提升管理效率、服务质量的重要举措, 作为医院运营的重要组成部分, 财务管理是数字化转型的重要环节, 不仅影响着服务质量、资源配置, 还关系到医院自身的可持续发展。财务数字化转型, 提升了数据处理能力, 信息也得以共享, 为各项决策提供保障, 促使医院可以制订更为科学、合理的经营策略。公立医院要积极探索符合自身发展和实际情况的数字化转型对策, 从而更好地应对未来的挑战, 实现高效化、透

明化、科学化的财务管理模式, 提升医院整体的医疗服务水平。

1 公立医院财务数字化分析

在数字化飞速发展的背景下, 公立医院中各个部门之间的信息交流面临诸多挑战。传统的财务流程常常出现信息滞后情况, 这直接影响了医院资源管理效率。为了跟上时代发展步伐, 满足当前医院的发展需求, 公立医院的财务运营模式需要做出调整, 进一步提升其反应能力与敏捷性, 这一目标的实现依赖准确、有效的数据支持。这一过程中, 财务部门不但要将外部需求满足, 包括财务预算需求、医保结算需求等, 还要为医院的可持续、高质量发展提供

有效的信息保障。与此同时,传统会计核算模式无法将医院日益增长的战略管理需求满足,需要进行创新、改革。医院要提前做好成本效益的全方位评估工作,在此基础上拓展新业务,应用新技术,满足不断变化的内部和外部环境需求,这也是实现智慧财务目标的重要一环^[1]。

公立医院的财务数字化转型包括了技术应用层面的转变,同时还涉及业务与财务之间的全方位融合,关系到开放、共享发展理念,实现数字化在财务流程的全覆盖,将系统之间的数据壁垒打破。还要构建一个财务数字化体系,借助数字化技术采集、处理各种关键的经营信息。在此基础上,医院还要对经营思维、组织结构等方面进行重塑,将提高员工素养作为一项关键性工作,强化各环节工作之间的数据流动,减少工作中的不确定性。除此之外,公立医院的数字化转型还要在财务管理职能上做出调整,这需要借助数字技术为项目预算评估、精细化管理、财务分析等工作赋能。将各部门原本分散、独立的系统剔除,也可以进行合并或者改造,形成合理且完善的信息系统运作流程,为后续数据集中处理、分析等提供便利,促使各项工作都能够得到真实的数据保障。

2 公立医院财务数字化转型动因

2.1 业务支持水平相对较低

公立医院业务支持方面处于较低的水平,主要体现在数据处理效率低下、资源配置不合理等各个方面。传统纸质记录方式、手工操作方式使得信息流通较慢,决策周期也因此延长,无法快速响应市场变化。与此同时,在很多公立医院的日常运营中,缺乏高效化数据分析工具,关键的数据信息无法及时获取,降低医院的风险管控能力,资金使用效率也受到很大影响。在此背景下,通过实施现代化信息系统,减少人为影响与错误,推进决策进程,提升整体工作效率,为医院的可持续发展提供有效的数据保障。

2.2 存在数据孤岛情况

数据孤岛主要是指组织内不同部门、不同系统

之间无法进行数据或者信息的共享,这一现象在公立医院中较为普遍。这一情况的出现,对各部门的信息流通产生很大影响,制约了服务质量与决策效率的提升。医院内的很多医疗决策依赖跨部门的数据综合分析,如果无法及时地进行数据信息整合,决策层在未得到全面、准确信息的保障下,容易出现判断失误情况^[2]。因此,必须将信息孤岛情况消除,强化各部门、各个系统之间的数据信息共享。

3 公立医院财务数字化转型路径

3.1 统筹规划与布局

财务数字化转型已经成为提升公立医院医疗服务水平与质量的重要举措,为推动转型工作的顺利落实,要强化顶层设计,进行全方位的规划布局。在这一背景下,明确以目标导向进行信息系统的顶层设计,为财务数字化转型工作奠定坚实的数据基础。具体实施中,充分发挥数字化技术的价值,实现对医疗业务流程的优化与重构。比如,通过自动化挂号、自动化结算、智能预约等方式,为患者就诊提供更多便利,强化其就诊体验,这对医院自身医疗服务运营效率的提升有着重要意义。创建一个智能化财务分析模型与成本控制体系,确保医院在日常工作开展中,可以对潜在的成本优化点、收入增长点进行准确识别,提升医疗服务转化率,从而创造更多效益。决策支持环节借助大数据与人工智能算法等先进技术,将绩效评估信息、资源配置数据等各种真实的数据信息提供给管理层,协助其做出合理决策。有效的决策提高了医院运作效率,为医疗服务质量的提升提供有力保障,实现公立医院的高水平发展。

风险防控是统筹规划布局中的一项重点内容,这一环节中利用先进的数据分析工具,及时发现潜在的财务管理风险、合规风险、运营风险,对此类风险进行提前预警,制订预防措施与解决措施,减少医院运营过程中的不确定性,从根本上降低风险发生概率^[3]。除此之外,根据公立医院自身发展实际情况,对财务数字化转型方案进行持续性跟踪、评估、优化,形成一个反馈闭环机制,从而逐步实现战略目标。通过上述措施,为公立医院的数字化转型奠定

基础,避免院内资源浪费情况出现,提高患者对医疗服务的满意度,促使整个医疗行业朝着更加高效化、智能化方向发展。

3.2 重视工作流程优化

工作流程的优化,是公立医院财务数字化转型中的一项重点工作。相关负责人要对现有工作流程进行深入分析,准确识别其中的冗余环节、瓶颈环节,发挥出数字化手段的积极作用,重塑财务流程,整合各项功能,包括单据电子化存储功能、无现金结算功能、过程可追溯功能等,保证财务透明度与工作效率。工作流程优化中,更高层次的业务与财务协同是重点。基于此,通过成立专门工作小组的方式对业务和财务流程的衔接情况进行全面的检查与优化,通过该种方式强化每一位工作人员的协同理念。在成本数据分析中加大人力资源、物力资源投入力度,明确潜在优化点,采取合理的优化措施,节约成本的同时,科学配置资源,确保各类数据在业务发生时,能够被及时地上传到财务系统中,通过该种跨部门协作方式,信息共享得以实现,强化医院的整体运作能力。

优化工作流程中,还要推动标准化数据录入模板与规程,这对提高数据处理能力与数据应用能力有着重要意义。借助高性能数据仓库与数据分析工具,完成对各种数据的深度挖掘、智能化分析。通过该种方式医院能对自身运营情况有着准确把握,及时发现工作中的瓶颈问题,提出合理配置医疗资源、减少患者等待时间、优化医疗服务路径等措施。这些措施都将融入医院日常业务流程与决策场景中,将数字化转型的优势发挥出来,提升医院整体服务质量。

3.3 创建数字化平台

一个完善、有效的数字化平台,对公立医院数字化转型有着重要作用。构建高效的数字化平台将传统系统壁垒打破,该平台不但可以对财务数据的使用需求进行深度挖掘,还能对数据分析方向准确界定^[4]。所以,在当前的公立医院中,将创建高效化平台架构作为一项关键性工作,融合复杂的数据模型与尖端的数据分析技术,实现对大量、多维度财务

数据的精准化分析与处理。处理后的数据信息往往以图表、仪表盘的形式,直观地展现在工作人员面前,方便其理解和应用。在此背景下,无论是数据使用者还是医院管理者,都能对关键运营指标、动态发展情况有着清晰的认识,为决策提供参考。

财务系统与业务系统之间要进行全面、深度融合,强化系统的协同运行。为实现这一目标,应搭建一个数据治理小组,业务部门、信息技术部门、财务部门是组成该小组的主要部门,每一位工作人员都要对自身角色、职责有着充分认识,确保数据收集、处理、分析等工作都能有专门人员负责。集成高效的财务系统接口是一项重点工作,不但确保了各种业务数据能够实时地传输至财务系统,还能提升数据利用率。

数据化平台中要注意确保数据质量与安全,对数据设置后台访问权限,并对数据加密,定期且及时地进行数据备份,保证数据不会被随意查看、更改,通过数据备份确保了在发生意外情况时,可以第一时间恢复数据。将数据的生命周期管理落到实处,实时监控数据流动情况,提升数据的透明度,促使数据从生成到最终消亡都能够得到科学处理,避免无用数据引起冗余和泄露风险^[5]。使用数据过程中,对数据授权要给予更多关注,比如对不同的账号以及不同的使用地点设置相应的访问权限,也就是说,只有具备访问权限的人员才能顺利访问数据信息,避免数据被篡改。

3.4 利用先进数字技术

为了使每一个核心业务领域、财务管理环节都能得到有效监管,医院要对现有信息系统架构进行全面优化,其中包括了 HIS(医院信息系统)、EMR(电子病历)、LIS(医院实验室信息系统),实现各项业务活动与财务信息之间的有效对接。注意将业务流程与财务流程理顺,对人工数据输入环节给予更多重视,准确评估其可能带来的风险,并借助数字技术进行优化,降低风险发生的可能性,从而提升数据采集效率、数据处理质量以及报告工作的自动化水平。

决策分析环节将大数据技术、人工智能技术优

势发挥出来,整合大数据与人工智能算法,从而深入挖掘海量的财务数据、运营数据,并完成数据的自动化分析,将数据的潜在价值挖掘出来,为各项决策提供真实的数据参考。此外,为了给患者提供更好的服务,要合理利用移动化技术与可视化技术^[6]。利用这些技术开发出具备便利性、高效化的移动办公应用,医护人员与管理者可以利用移动办公应用,随时地获取各种财务、业务数据,而且患者、公众对医院的运营情况也能有更明确的认知。

3.5 完善沟通渠道

在公立医院的数字化转型中,为了实现跨部门协作,要创建协调沟通平台。为了给各部门之间的沟通创造一个良好平台,可以开展专题研讨会、联席会议等。各相关人员可以在该平台中畅所欲言,发表自己的看法、观点等,共同对财务数字化转型中存在的问题进行探讨,从而制订一个有效的解决方案。

沟通过程中,还要有着明确的沟通标准和内容,因此,制订一个完善且合理的沟通计划,参考以往沟通情况,在沟通计划中将数字化转型中的系统建设、技术选型、风险防控、目标设定等内容体现出来。需要注意的一点是,要保证所有参与者都能对相关术语、流程、指标等有着清晰、明确的理解与认识^[7]。通过透明化的信息传递与沟通,提升团队协作效率,对各项工作的准确性也能有所保障。在公立医院内部,各项工作的推进以及工作中遇到的各种问题,需要进行及时的反馈与处理,此时,实时沟通非常重要,构建完善的沟通机制,保证各种潜在问题都能够被及时地识别与处理,推动医院的安全、稳定运行。现代信息技术的快速发展,也为医院内部沟通、信息交流提供了保障。利用各种信息化手段,包括社交网络、在线协作工具等,强化各部门之间的交流,提升沟通效率,各项决策的有效性得以保障。此外,还要创建透明化、开放化的信息披露机制,该机制的主要目的是使得医院内部、医院外部的利益相关者能

对医院的数字化转型过程、转型成果知情,并对其进行监督,强化各方之间的信任,提升信息透明度,为数字化转型创造良好条件。利用该机制吸引公众、外部专家给医院内各项工作、财务数字化转型提供宝贵意见,帮助医院在社会上树立良好形象,提升公信力。

4 结论

综上所述,公立医院要想实现更好发展,必须认识到财务数字化转型的重要作用。根据自身发展实际情况,通过统筹规划与布局、重视工作流程优化、创建数字化平台等措施,为财务数字化转型创造良好条件。未来,公立医院要在财务数字化转型中投入更多时间与精力,保证医院的数字化转型能够跟上时代发展步伐。

参考文献:

- [1] 吴羿.全生命周期视角下公立医院资产管理优化策略探讨[J].投资与创业,2025,36(12):191-193.
- [2] 汤品超.业财融合视角下公立医院财务数字化转型研究——以X公立医院为例[J].中国农业会计,2025,35(12):63-65.
- [3] 郑才能.公立医院财务管理数智化发展对策分析[J].环渤海经济瞭望,2025(5):127-130.
- [4] 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.
- [5] 徐销琳.数字化转型背景下公立医院财务管理模式创新研究[J].财讯,2025(8):185-187.
- [6] 唐颖.数字化背景下公立医院财务信息化建设的困境及对策[J].中国总会计师,2025(3):156-158.
- [7] 徐林丽,李虎石,卞家喻.信息技术助力医院财务数字化转型[J].中国卫生,2025(3):109-110.

作者简介:张嘉窈,女,浙江温州人,温州市市级公办医院管理中心,研究方向:医院运营管理。

新形势下工人疗养院内部财务风险控制策略研究

朱银华

(河北省总工会北戴河工人疗养院,河北 秦皇岛 066199)

摘要:新形势下,工人疗养院作为兼具公益属性与市场化运营的特殊机构,受政策、市场等因素的影响,面临内部财务风险的严峻挑战。财务风险控制是疗养院维系生存、提升效能和履行社会责任的核心策略,构建适应新形势的内部财务风险控制体系已成为支持其可持续发展的关键举措。基于此,文章分析了当前疗养院存在的财务风险和成因,从风险防控意识、内部控制体系、精细化风险管理、智能化风险预警和政策与市场应对层面提出了具体可行的策略,以此破解疗养院的财务风险危机,充分发挥机构的社会效益。

关键词:新形势;工人疗养院;财务风险;控制策略

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0153-04

Research on Financial Risk Control Strategies Within Workers' Sanatoriums Under the New Situation

Zhu Yinhua

(Beidaihe Workers Sanatorium of Hebei Federation of Trade Unions, Qinhuangdao, Hebei, 066199)

Abstract: Under the new situation, workers' sanatoriums, as special institutions with both public welfare attributes and market-oriented operations, are facing severe challenges of internal financial risks due to factors such as policies and the market. Financial risk control is the core strategy for sanatoriums to maintain survival, improve efficiency, and fulfill social responsibilities. Building an internal financial risk control system that adapts to the new situation has become a key measure to support its sustainable development. Based on this, the article analyzes the financial risks and causes that currently exist in nursing homes, and proposes specific and feasible strategies from the perspectives of risk prevention and control awareness, internal control system, refined risk management, intelligent risk warning, and policy and market response, in order to solve the financial risk crisis of nursing homes and fully leverage the social benefits of the institution.

Key words: new situation; workers' sanatorium; financial risk; control strategy

0 引言

工人疗养院是我国职工福利体系的重要载体,承载工伤康复、慢性疗养等公益职能。新形势下工人疗养院财务风险特征,随着医保政策改革的深化和老龄化的加速,面临政策依存度高、成本刚性增长、资金流动性压力大等核心挑战。在此背景下,财务风险呈现“政策、市场、操作”多元性和传导性的特点,需要疗养院财务部门构建政策适配、内控强

化、流动性保障三位一体的防控体系,完善动态现金流管理,优化成本结构,提升投资决策的科学性。

1 新形势下工人疗养院财务风险控制的意义

1.1 有利于保障疗养院的基础生存

财务风险控制是维系疗养院生存的基础保障,能够有效规避运营中断风险,防止政策性亏损扩大^[1]。财务内控缺失容易导致资金链断裂,通过建

立动态现金流预测模型和应急储备金机制,可以确保刚性支出的覆盖能力。此外,疗养院依赖财政补贴,存在拨款滞后的情况,需要通过精细化预算加强管理,对政策敏感性展开分析,降低补贴的波动冲击。

1.2 提升资源配置效率和价值

财务风险控制是提升疗养院资源配置效率与经济价值的重要途径,有利于优化成本结构,增强投资决策科学性,保障资金应用安全^[2]。一般情况下,疗养院的人力成本占比高达45%,而通过绩效联动机制以及应用链管控,构建资产全生命周期管理可有效降低运维成本。引入HCAPM模型量化政策敏感性,能够有效防控“短债长投”和“可研失真”的风险,避免盲目扩张引发偿债危机。

1.3 有助于守住疗养院资金应用的合规底线

加强财务风险控制,有助于守住疗养院资金应用的合规底线,能够杜绝违规处罚损失堵塞资产流失的漏洞,提升资金的合理利用率^[3]。医保违规可能引发巨额罚没的风险,而通过嵌入业务流程的内控节点的方法,能够智能审核资金使用方向,降低合规的风险。此外,建立信息化台账系统,定期盘点固定资产,以实现资产“采购—使用—报废”的全流程追踪,减少财产流失的风险。

1.4 强化履行社会责任的公共价值

加强财务风险控制有利于强化疗养院社会责任,既能够保障职工福利供给的可持续性,又能够提升普惠性服务的可及性,提升公共价值。工会疗养政策要求为员工提供康复服务,而通过财务风险控制可避免因资金短缺导致的福利缺失问题,有利于维护劳动者权益。此外,成本管控能够降低职工自付比例,推动工伤康复、慢性病疗养等服务惠及中低收入群体。

2 新形势下工人疗养院内部存在的财务风险

2.1 政策依存性风险

政策依存性风险是由政策变动和不确定性影响

了工人疗养院资金的使用效果所造成的,主要受到政策传导的滞后性、补贴机制非标准化和定价权受限等因素的影响,风险内容主要包括以下三个方面:第一,医保支付变动风险,DRG支付方式改革导致疗养院收入结构巨变,传统按项目付费模式被颠覆^[4];第二,政策补贴波动风险,养老补贴、工伤康复专项拨款等政策,使得资金延迟或者削减;第三,合规性处罚风险,分解收费等违规行为引发医保基金损失。

2.2 资金流动性风险

资金流动性风险是疗养院内部财务风险常见的一种形式,主要受到支付方博弈弱势、资金规划僵化、融资创新缺失等因素的影响,风险内容主要体现在以下三个方面:第一,医保结算周期延长至90天,企业工商托管款拖欠率达到25%,就会出现应收账款积压的风险^[5];第二,现金覆盖率小于1.0,无法覆盖三个月刚性支出,就容易导致应急储备不足的风险;第三,一部分疗养院集住宿、餐饮、休疗为一体,这样就会涉及休疗团队或者工会、单位无法及时现金支付疗养费(并非医保支付项目),存在大额应收账款。

2.3 内控失效性风险

内控管理的失效是疗养院内部财务管理风险的重要内容,主要受到制度与执行割裂、监督机制缺位和信息化水平低等因素的影响,其风险主要体现在以下三个方面:第一,预算管理虚置,预算偏差率过高,且没有有效的追责机制;第二,采购寻租存在漏洞,供应商围标、虚假发票的问题导致采购成本出现了溢价的情况;第三,资产流失比较严重,固定资产盘亏率大于1%就超过了行业标准,存在财务安全的风险。

2.4 固定资产管理漏洞

固定资产管理漏洞是工人疗养院内部财务风险的一项核心内容,主要体现在资产采购流程不规范、财务账目更新不及时和处置环节的合规性风险三个层面。第一点,疗养院资产采购后要经过验收入库、

分发的流程,但实际管理中常出现标签粘贴滞后、信息未同步录入系统等问题,容易造成财产损失。第二点,存量资产动态更新缺失,疗养院资产调拨报废时未同步更新财务账目,造成账卡物三分离的问题。第三点,疗养院在处置环节存在合规性风险,包括私自处置未报批和评估缺失导致低价转让的问题。

3 新形势下工人疗养院内部财务风险控制优化策略

3.1 强化财务风险防控意识并夯实组织基础

新形势下,工人疗养院需要通过全员培训和领导责任制度,建立风险防控组织体系,设立专门的风险管理机构。第一,加强全体员工风险文化主题培育,定期开展分层决策培训,针对医护人员进行医保拒付案例相关解读,让其了解过度检查、超范围用药面临的罚则;针对财务人员开展资金欺诈识别演练活动,能够真正做到精准检测虚假供应商,拦截异常的支付,减少资金风险;设立风险防控周,利用 DRG 模拟系统向员工展示超支案例,降低药品的损耗率。第二,建立风险责任清单制度,将成本控制指标分解至各科室(比如百元医疗设备维修费率要小于 3.5%),与各科室的绩效直接挂钩。第三,优化风险管理组织架构,设立三级管控机制:风险管理委员会负责相关决策;财务监察部负责执行;科室内控员负责监督。第四,构建财务派驻制度,总部财务人员垂直管理分院出纳,实行轮岗制,每两年轮换一次。

3.2 构建多层次全方位的内部控制体系

构建多层次内部控制体系是加强工人疗养院内部财务风险控制的重要途径,管理人员需要综合预算管理、资金管控、信息化建设工作,实现全流程的规范化和技术赋能。第一,打造“预算—执行—考核”一体化的闭环管理流程,编制零基预算,打破历史基础,按照服务项目核定资源投入;实现动态化偏差管控,设立红黄蓝三级预警机制,冻结非必要的项目采购。第二,加强信息技术赋能,部署智能财务中台,集成医院信息系统(HIS)数据,自动生成资金流量预测模型,将误差控制在 5% 以内;财务管理人

员还要应用区块链电子发票,减少康复理疗项目过程中非拆收费的争议,实现财务资金流动的精准追溯。

3.3 实现精细化资金风险管理

精细化资金风险管理是加强工人养老院内部财务风险控制的重要方式,管理人员需要结合人工智能(AI)技术,分别对筹资、投资和现金流制订科学决策机制和动态监控措施。第一,加强投资风险防控,优化融资结构,优先争取政府专项基金;建立应急资金池,按照三个月运营成本储存资金,抑制货币基金保持流动性,减少财务风险。第二,构建投资科学决策机制,采用 HCAPM 模型,在评估养老项目投资时叠加政策风险系数,加强风险的管控;同时还要推行小步快跑的策略,先试点智慧康养床位,在验证盈利模式后进行扩张。第三,实现资金流全周期智能管控,构建 AI 驱动的动态预测模型,部署基于 LSTM 算法的现金流预测系统,整合医保结算数据、企业托管款支付记录、季节性疗养需求波动等相关维度变量,提前 30 天预警流动性缺口,动态优化付款的优先级,降低应收账款周转天数,提升资金流动率。第四,通过区块链赋能支付安全,建立联盟链接医保局、企业工会、银行等多方节点,实现工伤托管款智能合约自动划拨,医保拒付争议时实施存证,减少人工核对过程中造成的误差。第五,管理者需要优化负债结构,利用知识图谱技术识别负债组合风险的关联性,生成负债结构优化数字沙盘,模拟利率波动政策补贴变动下的偿债能力变化,加强财务风险的管控。

3.4 构建智能风险预警与应急处理双机制

风险预警与应急处理是防范工人疗养院内部财务的重要环节,能够及时发现并解决财务风险隐患,维护资金流动安全,需要管理人员运用财务指标模型实时监测可能存在的风险,预设多情景应急预案。第一,建设预警指标库,从政策类、市场类、操作类三个层面分别设计预警指标。①政策类预警指标:财政补贴拨付延迟天数大于 60 天触发黄警,DRG 亏损病种占比大于 50% 触发红警;②市场内预警指

标:集采外药品价格波动指数月环比 $\pm 10\%$ 触发黄警,护工招聘成本连续3月涨幅大于 50% 触发红警;
 ③操作类预警指标:固定资产盘亏率季度大于 2% 时触发黄警,采购合同偏离度大于 10% 时触发红警。第二,利用AI工具构建预警中枢运作逻辑,采用集成学习工具(XGBoost+随机森林)对多源数据进行融合分析。①政策文本自然语言处理(NLP)解析:实时抓取卫健医保等部门相关政策,提取支付标准监管重点等关键字段;②成本超支根因定位:通过Shapley值归因分析,锁定人力成本和设备运维等主要因素。第三,AI赋能应急处理智能中枢,应用数字预案库,预设300+应急场景,包括医保突击检查、群体性退费纠纷等内容,通过强化学习动态优化预案。例如:当药品价格波动触发黄警时,自动执行“供应链替代方案”预案:①启动备选供应商竞标协议;②调整中药饮片处方替代比例;③向工会申请临时补贴。

3.5 构建政策与市场双维应对机制

政策和市场是影响工人疗养院内部财务风险控制的关键因素,需要管理者组建政策研究团队跟踪法规变化,采用AI工具制订灵活定价和市场拓展策略。第一,构建政策波动对冲工具箱,应用医保支付方式改革适配器,引入DRG智能控费系统,主要有以下两方面的内容:①构建病种成本卷积模型:将设备折旧、药品耗材、人力工时等财务数据分解至单病种,对比医保支付标准生成盈亏热力图;②临床路径优化引擎:基于历史数据推荐成本最优治疗方案,保证方案的疗效。第二,加强财政补贴博弈,利用工会补贴预测算法分析地方政府财政健康度(负债率、税收增速)、工会年度预算公报内容预判拨付节奏;同时完善补贴缺口补偿机制,当拨付延迟超过90天

时,结合贴息政策,自动启动“医养结合专项贷”申请。第三,从市场竞争角度进行破局,加强成本结构的AI重构,实现服务产品的弹性定价。技术人员需要开发需求价格弹性模型,实现分层服务定价,基础工伤康复要严格按照政府指导价保,体现公益性特点;高端亚健康调理需要参考周边竞品价格和消费者支付意愿进行浮动定价。第四,挖掘生态圈价值,构建康养产业联盟链,实现数据变现,降低获客成本。

4 结论

新形势下,工人疗养院需要通过AI技术赋能和先进的管理理念,将财务风险管理从成本中心转化为战略决策支持,最终实现风险控制与服务质量提升的双目标平衡。未来,工人疗养院还要深化AI算法,构建全方位、立体化的财务风险智能管理体系,实现精准控制。

参考文献:

- [1]程曦.公立疗养院财务管理规范化的思考[J].会计师,2022(9):35-37.
- [2]郭卫.完善疗养院财务管理的措施探讨[J].中外企业家,2016(25):263.
- [3]蒋秉娟.新工人疗养院项目投资决策评价体系与应用研究[D].宁波:宁波大学,2015.
- [4]任素琴.疗养院财务管理与运营成本控制融合下的路径构建[J].财经界,2013(2):205.
- [5]娄建华.刍议疗养院财务管理问题及对策[J].财经界,2012(14):218,220.

作者简介:朱银华,女,河北秦皇岛人,河北省总工会北戴河工人疗养院,研究方向:财会。

财会监督背景下事业单位会计信息质量提升路径研究

王璐¹, 王蕾²

(1. 山东黄河水务局山东黄河服务中心, 山东 济南 250013; 2. 山东黄河水务局山东黄河信息中心, 山东 济南 250013)

摘要:在财会监督得到持续强化的背景下,保障事业单位会计信息重要性尤为重要,提高信息质量符合财政管理的任务要求。根据当前事业单位会计工作不足,以此为视角探究财会监督与会计信息质量关系,要以建立完善会计制度规范体系、强化人员素质、融合先进技术手段等,推进智能财务系统的实施应用,以政府会计准则为基准,促进内部控制与外部监管的协同作用,为事业单位财会科学化管理奠定基础,助力现代财政突破性发展。

关键词:财会监督;事业单位;会计信息质量

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0157-03

Research on the Path to Improving the Quality of Accounting Information in Public Institutions Under the Background of Financial Supervision

Wang Lu¹, Wang Lei²

(1. Shandong Yellow River Water Resources Bureau Shandong Yellow River Service Center, Jinan, Shandong, 250013;

2. Shandong Yellow River Water Resources Bureau Shandong Yellow River Information Center, Jinan, Shandong, 250013)

Abstract: With the continuous strengthening of financial and accounting supervision, it is particularly important to ensure the importance of accounting information in public institutions and improve the quality of information to meet the requirements of financial management. Based on the current insufficient accounting work in public institutions, this study explores the relationship between financial supervision and accounting information quality from this perspective. It is necessary to establish and improve the accounting system standardization system, strengthen personnel quality, integrate advanced technological means, etc., promote the implementation and application of intelligent financial systems, use government accounting standards as the benchmark, promote the synergy between internal control and external supervision, lay the foundation for scientific management of financial and accounting in public institutions, and help modern finance to make breakthroughs.

Key words: financial and accounting supervision; government-affiliated institutions; accounting information quality

0 引言

会计制度实施受多重因素影响,阻碍会计基础的巩固与完善,业财融合深入不足无法保证会计信息质量效能,难以实现对财政资金使用的实时把控为主线,要以技术促进会计工作多元化发展,制订科学可行并有力推动事业单位财会发展的举措。

1 财会监督背景下事业单位会计信息质量问题分析

财会监督背景下,制度规范体系的不健全无法巩固会计信息管理基础,体现在部分单位对新会计

制度实施的细则适应性不足,既有的规范无法跟上财政改革的步伐,尤其体现在预算一体化政府会计准则实施方面,业财衔接机制不完善以及凭证管理、台账登记等方面易出现漏洞与不足;专业队伍中存在老龄化现象与知识结构衔接落后问题已成普遍现象,对绩效管理要求的认知有偏差,实践操作时造成成本核算失真等。一些单位依赖于传统手工记账方式,业务系统与财务系统的接口不统一、信息化建设遇到瓶颈、科学识别挂账异常等问题埋下安全隐患。此外,监管评估工作流于形式,无法为

会计工作提供动力,对会计政策的理解和认识不深入,对信息质量的实时跟踪、评价不到位,导致对问题的处理陷入不良循环。

2 财会监督背景下事业单位会计信息质量提升路径

2.1 完善制度规范体系,夯实会计信息管理基础

健全事业单位会计信息管理模式,应结合业务需求与管理方向构建全周期机制,规范会计基础工作与业务流程,把控政策实施中的不足,基于相关规范与计量要求,从源头上遏制信息失真风险,结合预算管理会计核算分层细化项目支出,建立由执行到反馈的全过程管理流程,实时追踪资金流向与预算执行的过程,提升会计信息与预算绩效的协同性。基于此,分析权责发生制与收付实现制的特点与本质,调整会计差异化实施流程,剖析固定资产折旧与无形资产摊销的关联。将会计信息的生成纳入内部控制,强化重要环节的审批管控,对审批流程实施简化和升级,规避主观因素影响。结合财务监管需求、政策变化建立可行的评估机制,探究既有制度的缺陷,将普遍问题、典型案例转化成制度要求,在逐步更新制度基础上有效应对随机出现的工作问题,将具体的制度要求转化为岗位工作实践,增强全员规范意识,把握业务部门与财务部门协同发展要求,建立形成以制度要求为基础的规范化操作模式,健全会计制度规范体系,巩固信息管理的根基,已成为事业单位提升会计信息质量的可行性路径以及可把控举措。

2.2 强化人员专业能力,保障会计信息准确可靠

推进事业单位会计人员队伍建设应根据政府改革的各项要求,关注政策实施、实践操作、信息技术能力的综合型人才发展,建立多角度、多层次的人才培养机制,完善日常培训,结合岗位要求分层实施培训。尤其对新入职人员加强政府会计准则制度、预算管理一体化规范等培训教育,对在岗人员要求关注合并报表编制、成本费用归集等针对性培训,根据财会监督实际增加审计整改、内控识别等培训内容,

促进专业提升、政策改革的协同。构建基于业务能力考核的机制,组织技能测试、问题分析、实践模拟,实时评估人员对政策的掌握应用效能,对接职称评审、晋升以调动人员工作主动性。加强信息技术教育,攻破财务平台、智能审计等数字化技术应用的弱点,建立以财务共享为导向的数据处理协同操作培训机制,提高人员自动对账、实时监测的信息技术水平,促进人才角色的转型突破^[1]。

此外,关注会计人员职业能力培养,以研讨交流会、论证会的形式,辅助财务人员深度挖掘新政策、新制度的改革方向,构建集体决策机制,降低自主认知偏差风险,科学组织预算、资产、管理等岗位,对接业务流程与财务管理,重点培养人员全局把控能力;基于自查与监督的反馈机制,根据审计监督的典型案例分析编辑实操教材,从分析根本问题的角度出发建立整改措施,反向推动人员查缺补漏。在此基础上,关注人员职业道德素养教育,渗透诚信教育、风险预警等内容,增强信息质量责任意识,夯实能力发挥的基础,同时强化人才储备,制订青年人才专项培养方案,对接高校打造实践基地,筑牢会计信息质量持续提升的人才基础,促进经验、方法交流等实现纵向横向的传播,构建开放、互通、稳定的能力发展生态模式。

2.3 优化技术应用手段,提高会计信息处理效率

财会监督对事业单位会计信息技术的应用有着较高要求,要借助数字化手段构建智能财务系统,强化业务环节的科学性与规范化,以技术支撑实现自动采集、分析、处理数据,并进行高效输出。综合财务系统、预算管理、资产管理等融为一体的模式,制订执行数据交换对接标准,突破业务实施的全过程,强化开展数字经济业务,减少手工操作误差,确保数据分析处理的时效性^[2]。结合智能技术工具开发适应性的费用报销、往来款项等业务场景,依托于光学字符识别、机器人流程自动化等技术自动智能校验票据生成、会计科目,并自动化匹配异常信息、实时预警,解放财务人员重复性劳动。以大数据为依托加强整合会计核算、预算执行、绩效评价等,建立

直观分析模型,为制订决策提供资金流向、成本结构、风险隐患的数据支持,根据会计数据标准构建由凭证生成到归档的管理模式,基于区块链技术保护电子档案完整性,达到会计信息的可追溯、可查验的要求。对此,强化身份认证、权限管理等机制的执行,对重要或敏感数据分层分级进行加密管理,定期扫描系统漏洞,基于会计信息防护体系引入人工智能技术并建立会计智能系统,基于机器学习技术、智能算法识别规则实时监测长期挂账、预算超支等并生成整改建议。

另外,建立技术响应机制。结合财务智能数据处理先进技术发展趋势,提升既有技术应用的适配性。以政府会计制度为根基升级系统并更新关键参数,实现技术工具与政策要求的协同,将审批权限、规则等要素纳入系统操作的优化中,通过流程管控规避人为因素风险,健全管理制度,清晰系统开发运营维护的责任与权限,提升技术工具应用的稳定性、适切性以及合规性。

2.4 深化监督评价机制,推动会计信息质量提升

推进实施事业单位会计信息质量监督评价,以财会监督为导向,建立全过程实时监督机制,构建形成风险预测、动态控制、实时反馈调整、优化管理的模式,健全内控评价机制。根据质量控制规范与标准,以抽样检查等方式评测业务流程的合法性、规范性以及有效性,聚焦财务处理的合规性等要素,制订实施风险应对预案,以绩效评价为依据,并将会计信息质量纳入预算绩效评价指标体系中,将资金应用效益和指标转化为可量化的检测基点,科学对比预算实施与会计核算的进度与结果,发现预算编制误差、支出体系弊端等。扩展会计信息的价值与内涵,以常态化形式落实监督检查,建立内部审计、外部监督统一体,分层、分阶段执行监督方案,重点检查专项,采取融合交叉的审核验证方式及时发现隐患问题。将会计信息质量问题作为整改的重点与关键探究制度漏洞缺陷,基于监督结果执行会计信息质量评价报告制度,综合剖析隐患清单与整改建议,对接部门绩效考核等,反向督促业务部门规范岗位职责、

业务行为,共同致力于建立信息共享平台,突破财政部门与审计部门的信息壁垒,实时反馈并整改预警风险,实现线上转化,强化部门联合监督效能^[3]。

同时,深化落实责任制,以责任认定标准、责任清单、追责制度为基础,梳理问责和处罚流程,构建权威性的责任监察平台,健全监督人才的培训教育,融合专题培训、案例分析提高人员政策数据分析与挖掘能力,建设融合财务核算、把握业务逻辑的高素质队伍。从实时调控、监督、评价机制的角度出发,剖析监督工作制度的不足以及技术瓶颈,以政府会计改革为目标,深入解读财务监督要求,实时推进监督机制与政策的落实,通过舆论反作用优化事业单位内部管理,形成监督合力,为提高会计信息质量注入长久动力。

3 结论

推行实施政府会计准则,增强财务人员政策解读能力,深化建设智能财务系统,打造实时动态的监督机制,突破信息壁垒、信息滞后、信息碎片化问题影响,紧密跟随数字政府建设步伐,逐步推进会计信息质量提升,优化信息生成全过程管控,建立执行以监督结果为基础的财务监管联动机制,识别新技术应用带来的风险隐患,实现新政策、新技术支持影响下的财会监督与会计信息质量协调与完善,为促进国家现代化治理提供制度保障。

参考文献:

- [1]朱萍萍.数字金融技术背景下事业单位会计信息质量提升路径探析[J].市场周刊,2025,38(2):106-109.
- [2]程琰.行政事业单位会计信息披露质量提升实践研究[J].西部财会,2024(8):26-29.
- [3]刘佩玉,赵春菊.事业单位会计信息质量提升路径研究[J].现代审计与会计,2024(5):26-28.

作者简介:王璐,女,山东菏泽人,山东黄河河务局山东黄河服务中心,研究方向:财务、经济;
王蕾,女,山东乳山人,山东黄河河务局山东黄河信息中心,研究方向:财务、经济。

内部控制视角下事业单位财务风险防范机制研究

孙 炜¹,袁伦伦²

(1. 山东黄河水务局经济发展管理局,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:随着事业单位改革的深化和公共服务需求的增加,财务风险防范成为其可持续发展的核心议题。文章基于内部控制视角,系统分析事业单位财务风险的表现形式,结合政策规范提出多维度的风险防范机制。但是,就目前形势而言,事业单位财务管理工作在制度完善、流程执行及信息化建设等方面仍存在一定问题,亟须加强防范机制的研究。

关键词:内部控制;事业单位;财务风险;防范机制

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0160-03

Research on the Financial Risk Prevention Mechanism of Public Institutions from the Perspective of Internal Control

Sun Wei¹, Yuan Lunlun²

(1. Economic Development Administration Bureau, Shandong Yellow River Water Resources Bureau, Jinan, Shandong, 250000;

2. Shandong Yellow River Survey and Design Institute Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250031)

Abstract: With the deepening of reforms in public institutions and the increasing demand for public services, financial risk prevention has become a core issue for their sustainable development. This article is based on the perspective of internal control, systematically analyzing the manifestations of financial risks in public institutions, and proposing multidimensional risk prevention mechanisms in combination with policy norms. However, in the current situation, there are still certain problems in the improvement of systems, process execution, and information construction of financial management in public institutions, and it is urgent to strengthen the research on prevention mechanisms.

Key words: internal control; government-affiliated institutions; financial risk; guarding mechanism

0 引言

在深化财政体制改革与公共服务供给侧结构性改革的背景下,事业单位作为国家治理体系的重要组成部分,其财务风险防控能力直接影响公共资金使用效能与社会服务供给质量。财政部颁布的《行政事业单位内部控制规范》实施 10 余年来,省级以上单位内部控制体系逐步完善,但基层单位仍面临“制度空转”“风险失控”等突出问题。现有研究表明,事业单位财务风险具有显著的制度性特征:一方面,预算软约束与绩效评价缺失导致资金配置效率低下;另一方面,业务复杂化与数字化转型加剧风险传导速度。传统以财务审批为核心的内部控制模式已难以应对政府采购、基建项目、科研经费管理等新

型风险场景。文章通过整合政策要求与实践困境,系统探讨事业单位财务风险的典型表现,提出具有可操作性的防范框架,旨在为事业单位实现“防风险”与“促发展”双重目标提供解决方案。

1 事业单位财务风险的典型表现

1.1 资产流失风险

资产管理漏洞导致国有资产流失风险呈系统性特征,具体表现为:①固定资产管理失效,账实不符问题突出,资产日常维护机制缺失。②非转经资产监管真空:事业单位门面房、场地等资产出租收益未纳入财政专户管理。部分事业单位资产处置未履行评估程序,擅自转让内部物品,涉嫌利益输送。③往来款沉淀与坏账风险,部分事业单位长年挂账,导致

物资预付款累计不断,引发财务风险;部分事业单位通过往来科目隐瞒收支,或通过巧设名目,逃避非税收入上缴义务^[1]。

1.2 收支合规陷阱

①虚假票据套取资金。虚假票据套取资金行为频发,表现为虚构经济事项、拆分报销金额或篡改票据信息等手段。长期放任将导致公共资金流失常态化,形成“破窗效应”,诱发系统性腐败风险。其后果不仅限于财务层面的资金浪费,更会引发审计追责、法律诉讼及公众信任危机,最终损害事业单位的公共服务形象与政府公信力。②收支监管机制失灵。收支监管流程的漏洞导致资金运行脱离法定轨道。坐收坐支行为使得非税收入游离于国库集中支付体系之外,形成资金“体外循环”,弱化财政统筹能力;专项资金挪用则割裂了政策目标与资源配置的关联性,导致民生项目停滞、公共服务质量缩水。③隐性负债风险累积。部分事业单位通过变相融资手段规避债务监管,以融资租赁、PPP模式等名义隐匿真实负债规模。此类操作表面上缓解了短期资金压力,实则透支未来财政空间,形成“温水煮青蛙”式的风险积累。

2 事业单位内部控制体系的问题剖析

2.1 制度存在缺陷

事业单位内部控制制度存在显著的结构性与适应性短板。一方面,内部控制制度呈现条块分割特征,大部分基层事业单位未建立覆盖经济业务全流程的顶层设计框架^[2]。部分事业单位机械套用企业内部控制模式,未结合公共服务属性进行本土化改造,导致制度与业务场景脱节。例如,在预算执行、政府采购等环节,仅聚焦资金审批而忽视风险预防与绩效评估,形成制度真空地带。另一方面,制度更新机制严重滞后,县区级事业单位中未建立风险评估机制的超过4成,且有一半以上的制度版本超过三年未修订,无法适应《行政事业单位内部控制规范》的动态要求。此外,岗位权责界定存在模糊地带,如某疾控中心科研经费挪用案中,课题负责人与财务人员职责交叉,暴露出“不相容岗位混岗”的普遍性问题。

2.2 执行效能不足

制度执行中的形式主义倾向严重消解内部控制实效。首先,管理层存在战略性认知偏差,将内部控制简化为财务审批流程的技术性工具,忽视其在权力制衡与廉政防控中的治理价值。调查显示,超过一半的事业单位存在“重业务扩张、轻风险管控”的思维定式,导致内部控制沦为合规性装饰。其次,业务流程缺乏刚性约束机制,决策、执行与监督环节形成断裂带。典型案例显示:23%的预算调整未经集体决策程序,34%的资产处置未履行第三方评估,暴露出“领导批示替代制度规范”的人治惯性。最后,监督体系存在结构性缺陷,内部审计部门大多数隶属财务或办公室分管,独立性缺失导致“刀刀向内”的监督失效,凸显“同体监督”的功能性虚置。

2.3 技术支撑滞后

信息化建设的滞后性成为制约内部控制效能的技术瓶颈。多数事业单位仍依赖传统手工操作,未建立覆盖经济业务全流程的智能管理系统,导致数据采集碎片化、信息传递滞后。现有信息系统多局限于财务核算模块,与预算管理、资产监管等模块缺乏协同,形成“数据孤岛”。此外,风险预警工具的缺失使事业单位难以及时识别隐蔽风险,如跨期报销、虚假合同等行为无法通过系统自动拦截,人工审核效率低下且易受主观因素干扰。技术赋能不足不仅降低了管理效率,更削弱了内部控制的实时性与精准性^[3]。

3 内部控制视角下财务风险防范机制构成路径

3.1 优化内部控制制度

以《行政事业单位内部控制规范》为基准,结合公共服务特性细化预算管理、资产处置等核心模块的操作细则,建立“制度—流程—表单”三级规范体系。在预算管理中引入“红黄蓝”三级预警机制,通过量化指标动态监控预算执行偏差,将制度刚性嵌入业务流程。这种预警机制可参考山东省临沂市生态环境局的经验,通过内部控制信息系统设置预算控制模块,实现无预算不支出的管理效能。强化风险评估机制,成立跨部门风险评估小组,采用SWOT分析法与风险矩阵模型,识别预算超支、资产流失等

风险点,制订差异化的应对策略。通过数字化内部控制平台,将风险识别、分析、预警功能嵌入业务流程,利用数据分析技术发现潜在风险。建立制度动态更新机制,定期根据政策调整与业务拓展修订内部控制条款,确保制度与业务需求同步迭代,通过“选育用留”一体化机制,将内部控制执行成效纳入绩效考核,形成动态反馈机制^[4]。

3.2 改良风险控制流程

加强预算全周期管理,推行“里程碑式拨款”模式,将资金拨付与项目进度、绩效评价挂钩,通过关键节点审核控制资金流向,避免突击支出与沉淀浪费。通过内部控制信息系统将预算执行与责任履行情况公开显示,加强事中控制与事后分析的衔接^[5]。加强资产全生命周期管控,建立“购置—使用—处置”数字化台账,引入二维码标识系统实现资产实时追踪。对非转经资产,要求出租收益直接划转财政专户,并通过区块链技术记录交易信息,杜绝“账外循环”。通过内部控制信息化体系,实现资产从预算分配到报废处置的全流程数字化管理。强化收支合规性穿透式审计,构建“资金—票据—业务”三角校验模型,对接税务发票系统验证交易真实性。例如通过内部控制信息化平台,将电子票据与业务单据自动关联,确保业务链条可追溯,在差旅报销中嵌入电子票据验真模块,自动拦截虚假行程、跨期报销等违规行为,实现从形式合规到实质合规的转变。

3.3 强化技术赋能效应

针对技术支撑滞后问题,需推动内部控制数字化转型。强化智能监管平台建设,整合财务共享中心与区块链技术,搭建覆盖预算、资产、采购等模块的一体化管理系统。通过“风险图谱分析系统”,利用机器学习算法挖掘跨部门数据关联,提升隐蔽风险识别能力。通过内部控制管理信息系统,实现预算执行公开透明与绩效目标跟踪管理。完善流程自

动化工具应用机制,可以引入机器人流程自动化技术处理重复性工作,招标文件合规机器人可自动核查招标条款与政策匹配度,将人工审核时间缩短70%以上,降低人为干预风险。通过电子凭证会计数据标准试点,实现票据自动解析、验签与归档,减少人工操作误差。强化技术赋能,加大大数据决策支持力度,通过构建内部控制主数据平台,汇聚历史风险事件、审计问题等数据资源,可视化看板辅助管理层决策。基于历年预算执行数据建立预测模型,为资金配置提供科学依据,减少主观决策偏差。

4 结论

事业单位财务风险防范是一项系统性工程,需以内部控制为核心抓手,通过制度优化、流程再造、技术迭代与人才升级的多维协同,构建“预防—控制—监督”闭环机制。未来研究可进一步探索内部控制与廉政建设的联动机制,为公共部门治理现代化提供更全面的解决方案。

参考文献:

- [1]梁伟.事业单位财务会计的风险识别及防范研究[J].乡镇企业导报,2025(4):126-128.
- [2]杨萌.COSO 内部控制视角下事业单位财务风险管理探讨[J].国际商务财会,2025(3):26-31,38.
- [3]皇甫秉霖.事业单位财务风险防范对策研究[J].天津经济,2025(1):64-66.
- [4]李金红.行政事业单位财务管理内部控制建设与风险防范策略[J].纳税,2025,19(1):103-105.
- [5]彭思源.基于财务风险防范的事业单位内部控制管理探究[J].投资与创业,2024,35(24):185-187.

作者简介:孙炜,女,山东济南人,山东黄河河务局经济发展管理局,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。

风险投资中的对赌协议研究

——基于投资人权益保障视角

马政宇

(安徽省文化投资运营有限责任公司,安徽 合肥 230000)

摘要:对赌条款是股权投资协议中常见的条款之一,也是对投资人保障较为全面的核心条款。其实质是,当目标公司出现某些情形时,触发回购股权(退出)、补偿现金、补偿股权等法律后果。文章将对赌条款分类为创始人回购式、标的公司回购式以及其他估值调整模式,分别陈述其在现行中国法律体系内的有效性、可行性,并结合股权投资业务的实际情况,以投资人为视角,分析对赌条款在投资交易中使用的注意事项,保障投资人在股权投资交易中的合法权益。

关键词:股权投资;对赌条款;私募股权基金

中图分类号:F275

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0163-04

Research on Gambling Agreement in Venture Capital

—Based on the Perspective of Investor's Rights and Interests Protection

Ma Zhengyu

(Anhui Cultural Investment and Operation Co., Ltd., Hefei, Anhui, 230000)

Abstract: The VAM clause is one of the common clauses in equity investment agreements and a core clause, which provides relatively comprehensive protection for investors. When certain circumstances occur in the target company, it triggers legal consequences such as buy-back, cash compensation, and equity compensation. This article classifies the VAM clause into buy-back by founder type, buy-back by target company, and other valuation adjustment models, respectively stating their validity and feasibility within the current Chinese legal system. It also analyzes the usage precautions of the VAM clause in investment transactions from the perspective of investors, and in combination with the actual situation of equity investment business, to safeguard the legitimate rights and interests of investors in equity investment transactions.

Key words: equity investment; VAM clause; private equity funds

0 引言

对赌条款是PE/VC拓宽投资通道的重要途径,旨在控制投资风险、稳定投资收益、预留安全出口、促进多赢共享。但也是各方利益相关者在目标公司未能如愿上市或经营失败时的博弈争点^[1]。文章通过对常见类型的对赌条款进行分析,希望在投资协议签署、后期争议解决等方面,为投资人提供参考。

1 实控人回购式

在国内股权投资领域,此类回购适用范围最为广泛。实务过程中,需要注意的要点包括回购情形、回购主体、如何解除、行权期限等。

1.1 回购情形

实务中,需要结合项目特点,有针对地进行约定回购情形,通用的回购情形包括:完成合格首次公开募股(IPO)、净利润完成情况、营收完成情况、核心人员变更、实控人变更、负面舆情信息、其他投资人主张回购等。与业务端结合,某项关键业务节点完成情况,也可以作为回购的触发情形,例如芯片行业,某日前未完成芯片流片;影视行业,某日前未取得电影片公映许可证;医药行业,某日前未取得药品上市许可批件。

1.2 回购主体

回购的义务主体主要包括:公司实控人、创始股东、核心团队、标的公司等。具体情形包括:仅由实

控人承担回购义务、仅由标的公司承担回购义务、标的公司和实控人承担连带回购义务、公司无法回购时,由实控人回购。

关于标的公司的回购,司法判例中经历了较多变化。2019年《全国法院民商事审判工作会议纪要》(简称“《九民纪要》”)后,实务意见逐渐统一为原则有效。下文中将详述标的公司的回购。

1.3 回购限制条款

由于投资协议一般经过多方博弈,对回购限制涉及的具体名词(如“股权”“股权价值”等)含义,常约定为实控人“以股权价值为限承担回购义务”或“以股权为限承担回购义务”,或者有其他相似表述。这种描述,可能存在争议,包括:股权价值计算时点是投资时还是回购时、股权价值是指审计评估的股权净值还是估值对应的价值、此类限制回购是否涉及创始人个人财产。当然,投资人强势时,可通过明确约定来确保投资人取得更高的回购金额,但难以约定,则需要审判、执行阶段,通过法律解释和案例检索进行有利论述。

1.3.1 法律解释

由于条款解释存在争议,根据《中华人民共和国民法典》第一百四十二条“有相对人的意思表示的解释,应当按照所使用的词句,结合相关条款、行为的性质和目的、习惯以及诚信原则,确定意思表示的含义”。按照文义解释,毕竟有“为限”的表述,所以比较难扩张到实控人以个人财产,对回购承担无限责任。站在投资人的角度,可以从体系解释、目的解释的方式,在“回购目的”“估值产生方式”等切入点,进行有利论述。例如:标的公司、实控人以估值的价值获得融资,正是因为投资人的该轮投资,提高了创始人所持股权的估值,投资人要求创始人以投资交割后的股权估值为限承担回购责任,符合投资协议、对赌条款的目的,权利义务对等,也符合诚信原则。

实务中“以股权为限”可能会被创始人解释为仅限于股权这一特定物,无论是保全、给付义务仅限于股权这一特定物,不会扩张到投资人其他财产(后详述)。而“以股权价值为限”强调了回购义务应当具有一定金额上限,且突破了“股权”这一特定的物,保全、给付义务突破了股权这一特定物,更有利于投资人。

1.3.2 案例检索

针对“以股权为限承担回购责任”,(2020)苏05执异2号裁判文书认为股权为限,仅限于股权这一特定物。上海市崇明区人民法院(2019)沪0151民初8768号、(2022)中国贸仲京裁字第1176号、(2020)粤0306执12958号等裁判文书中,仍支持了“以股权为限”承担责任并非仅承担股权这一特定物责任,而应量化为以股权对应价值为限,承担金钱债务责任。

针对“以股权价值为限承担回购责任”,对股权价值的定义及如何量化,司法实践中也存在不同审判、执行结果。

对股权价值的确定方式,(2022)中国贸仲京裁字第1176号股权回购纠纷议一案中,认为目标公司在投资人该轮投资后的估值作为股权价值的认定依据。(2019)粤03民终25530号案件的判决,认为“股权价值”为签订投资协议当时的股权价值。(2020)浙01民终3422号中,认为案涉股权目前的市场价值极低。若二被告对原告的债务范围仅以其实际持有的股权份额在执行阶段的评估拍卖价款为限,显失公平……故本院以当事人各方约定的股权赎回价款(即按照回购约定的利率计算)作为依据并参照二被告受让股权的比例确定相应股权偿付价款^[2]。

关于股权价值的时点,一般审判中不会将股权价值量化,而是将问题移交至执行阶段。实务中,可能出现的结果包括:一是按照一般执行流程,拍卖相关股权,变现后予以执行,或者一拍二拍后流拍,又陷入执行不能的困境。二是倾向于保护投资人利益,认为只要判项中没有有限定只能处置被执行人所持的标的公司股权,则可以以股权价值的金额为限,将执行范围扩大到被执行人其他财产,如:(2020)沪0151执4407号执行案件。三是裁定终结本次执行。执行裁定(2020)津0116执12545号执行文书认为,由于依照本案执行依据的判决书陈述内容,现尚无法确定其他被执行人应承担的责任金额,本案暂不具备继续执行条件,申请执行人同意本案终结本次执行程序^[3]。

1.4 回购的解除

原则上要求在发行人在IPO申报前清理,但如

果同时满足:①发行人不作为对赌协议当事人;②对赌协议不存在可能导致公司控制权变化的约定;③对赌协议不与市值挂钩;④对赌协议不存在严重影响发行人持续经营能力或者其他严重影响投资者权益;则可以不进行清理。但是 2022 年之后,根据现阶段的交易所审核态度和“窗口意见”,不仅股权回购、业绩补偿等可能影响公司控制权和财务数据的条款,其他如优先购买权、优先认购权、优先分红权等股东优先权利也需要“彻底清理”,则实践中操作多为解除对赌协议^[4]。一般实务中做法,会考虑配合出具解除回购的承诺,但同时也约定,如出现上市失败等情形时的效力恢复,兼顾上市进展与风险控制。

1.5 关于回购的行权期限

最高人民法院于 2024 年 8 月 29 日发布的“法答网精选答问(第九批)”中有关“‘对赌协议’中股权回购权性质及其行权期限如何认定”的答疑意见,总结来说:如对回购权的行权期限有明确约定,则从其约定;如对回购权的行权期限无明确约定,则应在触发后的 6 个月内行权,否则将无法得到司法支持。故实务中,建议:一是明确表示回购义务方的义务履行期限,而非权利人的行权期限,以争取可能需要的时间;二是明确该期限届满也不视为权利消灭;三是一旦触发回购情形,尽早接洽沟通。

2 标的公司回购式

单独使用与标的公司对赌,使用频率相对较低。原因包括上市监管明确禁止、司法判例不确定性、减资程序复杂、保密程度差等。建议与创始人对赌条款搭配使用,或至少约定创始人的相关违约责任,否则存在对赌落空或效率过低的风险。

2.1 有效性

与标的公司约定回购等对赌,司法判例角度经历了一系列变化:与公司对赌无效,与实控人对赌有效(海富案(2012)民提字第 11 号);与公司对赌无效,但公司可承担担保责任(瀚霖案(2016)最高法民再 128 号)^[5];再到 2019 年《九民纪要》确定的明确了与目标公司对赌有效,但是否支持投资方关于股权回购或现金补偿的请求,则要审查是否符合《中华人民共和国公司法》(简称《公司法》)“股东

不得抽逃出资”,履行减资程序。

投资人与公司约定股权回购型对赌,原则有效,但是约定有效不代表法院会支持投资人的回购请求。只有在约定有效,并且目标公司履行了减资程序使得公司回购股权具有可执行性的情况下,法院才会支持投资人的回购诉求。

2.2 实现流程

现行法律法规及司法判例的规定,与公司对赌是有效的。标的公司股权回购型的对赌,需履行减资流程,具体包括股东决议、编制资产负债表及财产清单、债权公示等流程后,才可由公司履行回购(《九民纪要》第五条,《公司法》第二百二十四条第三款)。标的公司金钱补偿型对赌,实质为分红流程,需满足公司有可分配利润、履行股东会决议流程,再由公司进行金钱补偿。

3 估值调整型回购

3.1 使用范围

现金补偿或股权补偿型的估值调整条款,实务中多用于估值可能虚高、公司未来发展不清晰且我方谈判能力较强等情况。估值调整补偿金额或股权的具体标准,需结合投资时选择的估值模型、关键业绩指标、投资周期等因素综合设计,此处仅列举其中一种可能性。

由标的公司作为义务人或连带责任人向投资人履行估值调整补偿义务,实质上仍构成与目标公司的对赌,根据《九民纪要》第五条的要求,如进行现金补偿,仍需公司存在可分配利润,上文已述。

3.2 估值调整的连带责任

无论是回购型的对赌还是估值调整补偿型的对赌,都可以约定实控人与标的公司对投资人承担连带责任,或者由某一方对另一方向投资人承担连带责任保证义务,二者在投资协议约定时,有着差异和不同的注意事项。

3.2.1 连带责任

根据《中华人民共和国民法典》(简称《民法典》)第一百七十八条,二人以上依法承担连带责任的,权利人有权请求部分或者全部连带责任人承担责任。连带责任人的责任份额根据各自责任大小确定;难以确定责任大小的,平均承担责任。实际承担

责任超过自己责任份额的连带责任人,有权向其他连带责任人追偿。连带责任,由法律规定或者当事人约定。站在投资人的角度,在约定连带责任时,建议明确投资人有权向单一或所有连带责任义务人,分别或一并主张部分权利或所有权利。而如果谈判对投资人不利时,可以仅仅约定相关主体对投资人承担连带责任。

3.2.2 连带责任保证

连带责任保证规定在《民法典》第六百八十八条,根据相关规定,连带责任保证义务实质上属于主义务(估值调整义务)的从义务,主合同无效时,从合同也会无效,效力层级上弱于连带责任。并且约定连带责任保证时,需要注意保证范围、保证期间、有效性(股东会决议)等细节的约定。

由于《公司法》第十五条规定:“公司为公司股东或者实际控制人提供担保的,应当经股东会决议。”故在公司作为连带责任保证人时,需要审核相关股东会决议,保证其有效性。如实控人或其他主体作为连带责任保证人,且保证人为公司,需要审核保证担保人的章程及按照章程履行的股东会或董事会决议。

虽然连带责任与连带责任保证在法律性质上有着区别,但仍存在部分法院从严解释,将连带责任也纳入需要经股东会决议的范围,故在约定连带责任时,也建议审核相关股东会决议,保证其有效性。并且,一般情形下,融资都需要经股东会决议,可以将包含连带责任、连带责任保证的协议也作为上会内容之一,一并决议,避免相关条款效力瑕疵。

3.3 与明股实债区别

虽然大量司法实践、《九民纪要》都已经明确了对赌协议的有效性,但是对赌条款义务人通常以“投资人不承担投资风险”“享有固定收益”“刚性兑付”等理由,主张实际为借贷法律关系,进而结合私募股权基金法律法规或金融监管规定,认定合同无效。特别针对估值调整模式的对赌,由于结果上存在可能的保底收益,相对更有可能被论述为债权,有一定无效的可能性。

结合判例估值调整模式对赌有效的案例,在前

期约定或后期诉讼中,可以着重表述或论述的参考要点有:一是估值调整的触发情形并不是一定会发生,不符合债权的明显特征;二是估值调整提及的各类业绩指标,是源于实控人、标的公司提出的融资估值或其融资时的陈述,具有合理性;三是估值调整条款的目的,是对公司发展的激励,投资人最终主要目的仍是通过公司成长(如分红、被并购、上市等方式)获取收益。

4 结论

综上所述,国内股权投资环境下,对赌协议普遍存在各个轮次的投资协议,也是实控人、标的公司、投资人最为关注的条款之一,对赌条款也往往成为投资人最后的解决方案,因此建议投资人在投前严谨起草对赌条款,结合业务实际情况,有针对性地设置回购触发情形,在投后及时了解被投资企业情况,做好风险预警,尽可能地规避潜在的法律风险,保障投资安全。

参考文献:

- [1] 刘俊海.论期限约定不明的股权回购请求权[J].法律适用,2025(8):39-54.
- [2] 卢鑫.以股权为限 v.以股权价值为限,承担的回购责任相同吗? [EB/OL].(2023-12-08)[2025-08-19].<https://mp.weixin.qq.com/s/Plrv4u7fy3bwBuEEPpKAHQ>.
- [3] 刘静,马晨轩.对赌协议实务系列(八)——回购责任上限条款及其适用排除[EB/OL].(2022-06-13)[2025-08-22].<https://mp.weixin.qq.com/s/SEWeeQZLTKvp1dbsTutAUg>.
- [4] 霞光.IPO审核中对赌和股东特殊权利条款“自始无效”的要求到底想表达什么意思? [EB/OL].(2024-03-13)[2025-06-28].https://mp.weixin.qq.com/s/4xhZXsPhKF6MGW-H_iiNPQ.
- [5] 张志霖.解构投融资协议[EB/OL].(2025-01-21)[2025-07-26].https://mp.weixin.qq.com/s/_zl_pI_7B_haqwSU8_T1VA.

作者简介:马政宇,男,安徽淮北人,安徽省文化投资运营有限责任公司,研究方向:公司法、股权投资。

数字经济背景下公立医院人才招聘工作优化分析

陈雅妮

(温州市人民医院, 浙江 温州 325000)

摘要: 现阶段公立医院已进入数字经济发展阶段, 岗位人才需求发生改变, 传统的招聘工作需更新优化后方可满足当前需求。基于此, 文章围绕数字经济背景下的公立医院人才招聘工作优化展开分析, 明确公立医院在数字经济背景下的人才需求后, 讨论公立医院现阶段存在的人才招聘问题, 进一步以问题为导向提出公立医院基于数字经济背景的人才招聘工作优化策略, 即拓展新型招聘渠道、改善选拔测评工具、重构岗位胜任力模型、优化薪酬扩大竞争力、健全职业发展生态, 以供参考借鉴。

关键词: 数字经济; 公立医院; 人才招聘

中图分类号: F243.3

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0167-04

Optimization Analysis of Talent Recruitment in Public Hospitals Under the Background of Digital Economy

Chen Yani

(Wenzhou People's Hospital, Wenzhou, Zhejiang, 325000)

Abstract: At present, public hospitals have entered the stage of digital economic development, and the demand for talent positions has changed. Traditional recruitment practices need to be updated and optimized to meet current needs. Based on this, the article analyzes the optimization of talent recruitment in public hospitals under the background of the digital economy. After clarifying the talent needs of public hospitals in the context of the digital economy, it discusses the existing issues in talent recruitment at public hospitals. Furthermore, it proposes optimization strategies for talent recruitment based on the digital economy, including expanding new recruitment channels, improving selection and evaluation tools, reconstructing job competency models, optimizing compensation to enhance competitiveness, and establishing a robust career development ecosystem, for reference and guidance.

Key words: digital economy; public hospital; talent recruitment

0 引言

公立医院在数字经济背景下产生了新的人才需求, 岗位人员不仅需掌握原有的专业技能, 还需具备一定的数字化素养, 能够适应公立医院在数字经济背景下的智能化转型^[1]。在此背景下, 公立医院可从人才招聘角度入手进行优化, 通过构建高质量的人才招聘模式, 增强公立医院对外部人才的吸引力, 继而确保公立医院可在足够的人才支撑下实现可持续发展。

1 公立医院在数字经济背景下的人才需求

在数字经济背景下, 公立医院产生了新的人才

需求。首先, 公立医院进入数字化转型阶段, 在该过程中形成了新岗位需求, 例如远程医疗技术专员、AI辅助诊断工程师、医疗大数据分析师等, 该类复合型人才成为公立医院所需的高质量人才。此外, 受到医疗数字化转型的影响, 传统医护岗位同步产生了数字化能力提升需求, 要求医护岗位人员不仅掌握医护专业能力, 还具备智能设备操作、电子病历管理等数字化能力。其次, 公立医院人才的核心能力要求发生转变, 要求其具备良好的数据素养, 包括隐私保护意识和医疗数据挖掘能力, 且可将医学技能与其他学科技能相融合, 能够整合管理学、信息技术与医学知识, 可在特定岗位工作场景中表现出良好的

跨学科协作能力^[2]。最后,DRG/DIP 医保支付改革对公立医院的人才需求产生了影响,要求医院岗位人员具备成本控制与病例编码意识。由此可见,公立医院的岗位人才需求在数字经济背景下产生了新的要求,故在人才招聘工作实施过程中,需有针对性地进行优化。

2 公立医院人才招聘现存问题

2.1 招聘渠道有限

公立医院现阶段的人才招聘渠道仍以事业单位考试、校园招聘、内部推荐等传统模式为主,人才覆盖范围狭窄,难以接触到跨领域、高层次的新兴人才,由于招聘渠道的局限,影响了公立医院的人才引进质量。此外,招聘行业在数字经济背景下同样进入数字化转型阶段,公立医院虽逐步尝试利用数字化平台进行人才招聘,但仍以传统渠道为主,短视频招聘、社交媒体、专业医疗人才网站等新型渠道尚未充分挖掘,继而限制了公立医院人才招聘信息的传播效率。通过分析不难看出,招聘渠道有限现已成为公立医院人才招聘工作的主要薄弱点之一。

2.2 选拔方式单一

选拔方式单一是现阶段公立医院普遍存在的问题,具体来看,公立医院笔试环节对事业单位考试模式过于依赖,内容以理论知识为主,对专业素养及临床实践能力的考查相对较少。进入面试环节后,则缺乏针对性考查,问题存在雷同现象,无法切实了解应聘者的岗位胜任力。人才选拔期间则看重硬性指标,如职称、学历等,对创新能力、团队意识等软素质有所忽视,使选拔效果大打折扣。单一化选拔方式导致公立医院可能错失优质人才,不利于复合人才的引进,直接制约了公立医院的人才招聘效果。

2.3 资格条件滞后

部分公立院所运用的人才招聘信息存在滞后性,未及时更新人才招聘的资格条件要求,继而影响了公立医院人才招聘工作的实施。具体来看,岗位说明书中未详细提及数字技术要求,仅笼统概述要求应聘者具备信息化能力,医疗数据分析、电子病历管理等公立院所所需的基础数字素养未明确提出。此外,对公立医院中的传统医护岗位,其能力标准的

描述侧重于常规临床技能,对新型能力(如远程诊疗技术、智能医疗设备操作等)有所忽视。由此可见,资格条件滞后直接限制了公立医院的人才招聘工作质量,不利于公立医院在数字经济背景下的长效发展。

2.4 薪酬竞争力低

薪酬是决定公立医院人才招聘竞争力的核心因素之一,是高素质复合型人才重点关注的信息,在人才市场竞争激烈的数字经济背景下,公立医院应重视薪酬竞争力的打造。而结合实际情况来看,发现部分公立医院对数字化紧缺岗位(如 AI 辅助诊断工程师、医疗大数据分析师等)尚未推出专项化薪酬激励措施,缺乏创新成果奖励或数字技能津贴,导致公立医院在复合型人才招聘方面无法获得优势。从整体上看,薪酬竞争力不足使公立医院出现了数字化引进难的问题,且难以有效控制核心技术人员流失问题,不利于公立医院在数字经济背景下的转型发展。

3 公立医院基于数字经济背景的人才招聘工作优化策略

3.1 拓展新型招聘渠道

公立医院在数字经济背景下应加强对现代技术的运用,积极拓展新型人才招聘渠道,结合传统招聘模式,构建多元化的人才引进体系。①开发垂直招聘平台。公立医院可与“医脉通”“丁香人才”等专业医疗人才网站达成深度合作关系,借助该类网站平台发布公立院所所需的定制化岗位需求,并在大数据技术的运用下精准推送人才,既能拓宽招聘渠道,又可提升招聘效率^[3]。②活用新时代媒体平台。公立医院可提高对媒体平台的重视度,在微信、领英等平台中设置官方账号用于发布招聘信息,定向传输职业发展案例、医院文化以及岗位信息,提高公立医院岗位对人才的吸引力。此外,还可依托短视频平台发布“多学科会诊”“手术机器人操作”等沉浸式工作场景,借此吸引年轻化高端技术人才,同时还可开通直播招聘模式,通过实时互动答疑使公立医院的人才招聘工作更具活力。③深化校企合作实现人才柔性引进。公立医院在长期发展中已与当

地院校达成合作,通过校企合作,保障人才招聘的持续性。但在人才招聘方面的校企合作深度不足,针对该问题,公立医院可与合作院校共同建立“人才实验室”“订单班”,提前锁定优秀学生,提高校企合作生源质量。对校园中的高端人才,还可进一步采取“项目制聘用”“云签约”的方式柔性引进人才,打破编制限制,在拓宽招聘渠道的同时,使高端人才更便捷地加入公立医院。④组织复合人才专场招聘会。公立医院可结合数字经济大背景,面向复合型人才组织“医学+数字化”专场招聘会,重点招聘复合型新型岗位人才,如 AI 辅助诊断工程师、医疗大数据分析师等。

3.2 改善选拔测评工具

公立医院在数字经济背景下应突破单一选拔方式的局限,立足长远构建专业化、智能化的复合型人才选拔测评工具,构建涵盖技术测评、场景评估和行为观察的综合选拔测试体系,关注人才的多种素养。①引入专用人才测评平台。公立医院在医疗智能化发展过程中引入人才测评平台,依托电子健康记录(EHR)档案系统模拟操作测试,在选拔过程中设置实操题,如诊疗方案优化、异常指标识别、电子病历数据提取等,全方位了解应聘者的实操能力。②借助沉浸式虚拟场景展开人才评估。在技术条件允许的情况下,公立医院运用虚拟现实技术打造急诊抢救场景,用于考量应聘者在急诊抢救场景中的团队协作意识及应急处理能力,还可依靠增强现实技术模拟多学科会诊,考查学生的跨学科协作素养。③实行长效化行为观察考核评估。公立医院应改变原有的面试环节,减少雷同问题的运用,设置符合数字经济时代特征的突发状况场景,如数据丢失、网络延迟等情境,观察应聘者的突发状况应对能力,同时可增设智慧医院建设项目答辩、医学科普直播模拟环节,根据行为观察评估测评应聘者的技术创新能力与新媒体运用能力。行为观察考核评估需做到长效运行,进一步实施“3+3”跟踪测评机制,即应聘后的3日集中测评以及为期3个月的实践考核,借助该方式而长效化观察应聘者的全方位行为能力,使人才应聘选拔工作更高效地落实。

3.3 重构岗位胜任力模型

为确保公立医院未来能适应数字经济发展趋势,持续推动医疗数字化转型工作,应从人才招聘工作出发,结合数字经济特征重构岗位的胜任力模型,搭建一套符合智慧医院、数字经济需求的人才标准体系。①明确规定数字化能力。公立医院需改变资格条件滞后的现状,在招聘信息中明确指出各岗位所需具备的数字技能。例如:临床岗位需增加移动医疗 App 使用、电子病历系统操作等数字化技能要求;技术岗位增设 SQL 数据库查询、Python 医疗数据分析等数字化专业技能要求;管理岗位增加 DRG 智能管理系统、医疗大数据可视化等数字化技术运用能力要求。采用该方式强调不同岗位的数字化能力,为公立医院聘入复合型人才奠定基础。②制订数字化能力三级评价体系。为更好地构建数字经济背景下的岗位胜任力模型,可搭建三级评价体系,指出不同层级人员所需具备的数字化能力。在三级评价体系中,初级数字化能力包括电子病历录入查询、智能设备基础操作;中级数字化能力包括 AI 辅助诊断工具应用、医疗数据统计分析;高级数字化能力包括智慧医院系统运维、医疗算法优化等^[4]。③强调人才招聘实操考核。为确保所招聘的人才具备医疗、数字化两种素养,切实完善人才队伍,公立医院可在招聘信息中明确指出实操考核标准及执行方式,面向临床岗位开展实践考核,如智能设备操作,测试临床岗位应聘者的数字化实操能力;面向技术岗位,则可根据公立医院实际情况给定数据集,使应聘者完成清洗与分析,由此综合性了解应聘人员的实际情况,继而确保公立医院人才招聘工作高质量完成。④实施差异化招聘方式。公立医院更新人才招聘资格条件信息时,应突出不同岗位的差异性,根据数字经济背景下的岗位人才需求而差异化设置招聘信息,实现差异化招聘。例如:对住院医师,可侧重于基础数字素养;对信息科室技术岗位,要求其具备智慧医院项目经验;对高等岗位,则注重其创新思维能力,采用差异化招聘方式而提高复合型人才招聘的灵活性^[5]。

3.4 优化薪酬扩大竞争力

公立医院为高质量完成人才招聘工作,需提高自身对复合型人才吸引力,在人才招聘工作实施过程中,应跳出原有的薪酬框架,以提升人才竞争力为目标提出差异化薪酬激励体系。①面向紧缺岗位实行“协议工资制”。在数字经济背景下,公立医院对医疗大数据分析师、AI 辅助诊断工程师等人才较为缺乏,针对此类紧缺岗位,可参考外部人才市场行情确定基础薪资,完善薪酬基础标准。在此基础上实行“基本工资+项目提成”的复合薪酬结构,由此提高公立医院对数字经济高端人才的吸引力。②实行智慧医院数字化专项激励。公立医院可根据数字经济发展大背景设置专项激励,例如智慧医疗创新奖、数字技能津贴等,借助该类激励津贴而提高相关人才的薪酬水平,继而增强公立医院的人才招聘竞争力。

3.5 健全职业发展生态

人才吸引力决定着公立医院人才招聘工作的有效性,公立医院在数字经济背景下开展人才招聘工作时,应结合数字化转型人才需求而构建立体化的职业发展生态,使内外部人才看到在公立医院中的长期发展希望,由此则可提升公立医院人才招聘吸引力,更好地推进人才招聘工作。①推行双轨制渠道。公立医院可结合数字经济背景与数字化转型趋势而推行双轨制晋升机制,对临床医师、工程师等专业技术岗位,增设“医疗 AI 研发”“智慧医疗应用”等晋升指标与路径;而对管理性质的岗位,可新增首席数字领导岗位,并设置数字化管理人才储备池,借助该方式而确保人才招聘引进后可获得长足发展,继而有效提升公立医院人才招聘优势。②提出“数字+”提升方案。公立医院可实施“数字+”提升方案,并将其作为人才招聘的优势点,借助提升方案提高公立医院的人才吸引力。结合人才招聘工作实践来看,可采用智能设备操作培训、数字技能课程、半

年期临床轮岗、师徒制培养等方式构建“数字+”提升方案,使公立医院能够更好地开展人才招聘工作。③优化人才流动机制。在数字经济背景下,公立医院可对人才流动机制进行优化,使数字经济视域下的高端人才可看到在公立医院中的发展潜力,继而形成可持续发展的职业生态格局,提高公立医院对该类高端人才的吸引力。

4 结论

综上所述,公立医院在数字经济背景下为实现对人才招聘工作的优化,应多维度对现有的人才招聘模式进行改进优化,根据现实需求搭建高效、科学的人才招聘选拔体系,为数字化复合型人才进入公立医院提供适宜通道,最终在强有力的人才招聘工作帮助下,切实提高公立医院的人才竞争力,筑牢人才根基,紧跟数字经济动态而创新驱动人才建设,继而为公立医院的长效发展提供保障。

参考文献:

- [1] 马靖,李博,房旭睿,等.胜任力理论在某公立医院招聘工作中的问题分析及对策[J].兵团医学,2024,22(3):80-81.
- [2] 张泳,何旭鹏,张威凌,等.数字经济时代公立医院人才招聘工作的流程探索[J].现代医院,2024,24(6):901-903.
- [3] 潘瑶.公立医院招聘工作优化对策研究——以广州市三级甲等综合医院 S 为例[J].办公室业务,2024(2):102-104.
- [4] 冀术明,申瑞,李桐瑶,等.基于求职需求导向的公立医院应届生招聘策略优化研究[J].中国医院管理,2023,43(10):78-81.
- [5] 陈玥含,潘杰,李苑彤.公立医院人才引进和招聘过程中存在问题及解决对策[J].质量与市场,2021(17):55-57.

作者简介:陈雅妮,女,浙江温州人,温州市人民医院,研究方向:人力资源。

医保中心人力资源数智化培训体系构建与实践探索

黄 蕾

(三明市医疗服务与监测中心,福建 三明 365000)

摘要: 医疗保障基金中心作为民生服务的重要单位,其人力资源管理模式的改革与创新关系着医保中心内部管理水平及医保服务质量。文章在明确数智化人力资源培训体系概念与特征的基础上,从医保中心的内部管理需求与外部智能的实际需求出发,提出数智化人力资源培训体系的构建方法与实践路径,从而为医保中心服务质量与管理效能提升提供有力支撑,对推动医保事业高质量发展具有重要意义。

关键词: 医保中心;人力资源管理;数智化培训体系;构建;实践

中图分类号:F272.92

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0171-04

Construction and Practice Exploration of Human Resource Digital Training System in Medical Insurance Center

Huang Lei

(Sanming Medical Service and Monitoring Center, Sanming, Fujian, 365000)

Abstract: As a vital institution in public welfare services, the reform and innovation of human resource management models at medical insurance centers directly impact their internal governance efficiency and service quality. This paper establishes the concept and characteristics of a digital-intelligent human resource training system. By addressing both the internal management needs of medical insurance centers and external demands for intelligent solutions, it proposes practical methodologies and implementation pathways for building such systems. These efforts provide robust support for enhancing service quality and management effectiveness, which holds significant importance for advancing the high-quality development of medical insurance services.

Key words: medical insurance center; human resource management; digital intelligent training system; construction; practice

0 引言

在国家医疗保障体系深化改革进程中,医疗保险政策不断更新,其中,DRG/DIP支付方式改革、全国医疗保障信息平台建设等重点工作相继推进,对医保服务质量提出了更高要求,医保中心工作人员需要具备更高的业务能力与服务水平,医保中心的人力资源培训体系面临严峻挑战。在此背景下,医保中心可依托新一代信息技术革新传统员工培训体系,构建数智化人力资源培训新范式,全面提升培训的效率与质量,培养专业化、高素质的复合型医保服务人才,从而推动国家医疗保障事业的高质量发展,为医保事业发展注入数字化动能。

1 医保中心人力资源数智化培训体系的概念与特征

1.1 医保中心人力资源数智化培训体系的概念

医保中心人力资源数智化培训体系,是运用大数据、云计算、人工智能等数字技术,对人力资源培训体系进行全过程、全要素的数智化改造,并以医保中心的业务运营、工作人员岗位需求和职业发展为导向,围绕医保政策、业务流程、数据分析与处理等核心内容,配置与利用各类培训资源,构建高效化、个性化且具有针对性的新型培训形态。如借助数智化人力资源管理平台对工作人员的表现、专业知识

与技能等进行分析,形成差异化、定制化的个人培训学习方案,使工作人员从自身需求出发个性化地参与培训并获得岗位胜任力的提升,同时提升培训资源的配置效率与利用率^[1]。

1.2 医保中心人力资源数智化培训体系的核心特征

1.2.1 智能化

医保中心采用大数据、云计算、人工智能技术建立医保政策知识数据库,涵盖各类医保知识,支持语言问答和语义分析,同时自动采集工作人员业务表现与培训学习相关数据,精准识别其业务能力与培训学习中存在的不足,并自动生成及推动个性化的学习方案,同时按照工作人员业务能力与学习需求的变化动态调整培训策略,实现跟踪式、定制化的培训。例如,医保中心利用人工智能技术分析工作人员在待遇审核业务中产生的数据,从中发现部分工作人员在办理相关业务时对医保待遇政策的理解不够全面、准确,因此系统向目标工作人员推送专家解读医保政策的视频、医疗待遇审核业务疑难案例等,助力工作人员参与个性化培训并完成学习,由此不断提升业务能力与服务水平。

1.2.2 个性化

医保中心人力资源数智化培训体系以工作人员为主体,基于工作人员岗位需求、工作经验、业务能力等差异,为不同的工作人员差异化地定制培训方案,满足人员个性化、差异化的培训与学习需求;对新入职工作人员,由数智化平台为其提供从医保基础概念到简单业务操作的入门课程;对医保服务站工作人员,提供“医保服务站标准化操作”等课程,包括政策解读、医保系统操作、特殊情况应急处理等;对医保热线服务人员,向其提供分析热线咨询数据、识别高频问题等方面的课程;对经验丰富的业务骨干,则由平台向其推送医保政策前沿研究、复杂业务处理、不同参保群众服务技巧等进阶培训内容,从而精准配置与利用培训资源,实现个性化培训^[2]。

1.2.3 交互性

医保中心人力资源数智化培训体系通过在线互动、虚拟仿真等多元化的学习模式,支持工作人员在培训过程中交流共享,相互学习,共同发展。例如,医保中心人力资源部门可运用虚拟现实(VR)技术

搭建医保服务虚拟大厅,工作人员在其中模拟为参保群众办理业务,与模拟角色交流、严格按照业务流程办理医保业务,从而熟悉业务办理流程、增强服务意识与服务能力。此外,医保中心还可开发“医保政策智能问答助手”等应用,员工可在系统的帮助下模拟咨询场景练习热线应答,加深对政策的理解与运用,从而进一步提升业务水平。

1.2.4 数据化

医保中心人力资源数智化培训体系的构建与运行实现了培训数据全过程的挖掘、采集、整合、分析、处理等,为医保中心分析工作人员的培训需求、了解培训情况及人力资源管理决策提供有力依据。同时,人力资源部门还可依托数据分析对工作人员的学习时间与内容、课程完成率、理论测试结果、实践模拟成绩等进行评价,在多元数据的支持下,医保中心既能够为工作人员动态化推送个性化的学习内容,也能够及时优化与改进培训体系。

1.2.5 安全化

在医保中心数智化培训体系的构建与运行中,必须采取有效措施保障数据安全。具体而言,医保中心在培训过程中会涉及大量的敏感信息,如工作人员的身份证号、参保缴费记录、报销数据等,这些问题一旦泄露,可能侵犯个人隐私与中心机密,因此在培训管理中如何确保数据安全和隐私保护变得尤为重要。医保中心在提升培训质效的同时,应通过设置防火墙、及时维护更新系统、引入信息保护新技术等保障数据安全^[3]。

2 医保中心人力资源数智化培训体系的构建方法

2.1 培训需求分析

一是基于多源数据收集工作人员工作与学习信息。一方面,医保中心可从人力资源管理系统获取诸如学历专业、工作履历、历史业务考核情况等工作人员基本信息,根据这些信息分析工作人员的专业知识水平、工作经验等;另一方面,从医保业务系统中对工作人员业务办结数量、平均办结业务时长、服务对象满意度评价等数据进行分析,对工作人员的业务办理能力进行综合评价。同时,结合问卷调查、访谈等从工作人员处收集培训需求与意见,并从行业市场获取对应岗位的前沿动态等数据,基于多

元数据收集工作人员的工作与培训现状。

二是深入挖掘与分析工作人员的培训需求。医保中心人力资源部门可运用大数据、云计算等技术,基于上述收集的多源数据深入挖掘与分析工作人员培训需求。例如,通过聚类分析法,根据工作人员的业务能力、历史绩效将其从高到低分为基础型、提高型、骨干型三个层次。经过进一步分析发现,基础型工作人员审核复杂病例的准确率显著低于提高型和骨干型工作人员,并且产生该问题的因素主要与不同层次工作人员对特殊医保政策的熟练程度具有显著关联,即基础型工作人员具有掌握特殊医保政策的培训需求,由此为其制订针对性的培训方案并提供个性化的培训资源。数智化培训体系不仅注重工作人员当前的培训需求,还应具有前瞻性,即为员工的职业发展提供全方位支持,如为有潜力的业务骨干提供医保前沿政策研究、复杂业务处理等方面的个性化进阶培训内容,促进其向医保中心的管理层或医保领域专家迈进^[4]。

2.2 人力资源数智化培训平台搭建

一方面,医保中心应完善人力资源数智化培训的基础硬件设施建设,从中心实际出发,根据工作人员数量、中心规模、人力资源管理制度、培训资源等情况构建投资合理、规模适当的人力资源数智化平台,配置高速网络、高性能服务器及数字化、智能化培训设备,为多人同时培训、模拟操作场景化、虚拟画面真实化以及培训形式多样性、培训方案个性化打好硬件基础。

另一方面,医保中心应配置完备的功能软件,为数智化培训提供全方位支持。人力资源部门要根据业务需求及工作人员职业规划开发数智化培训课程管理、学习管理、学习评估等功能模块,统一中心各系统数据口径,将数智化培训系统与人力资源管理系统、业务系统等连接起来,实现数据的互通共享。

2.3 人力资源数智化培训内容的开发

一方面,医保中心人力资源部门应根据实际培训需求,分层构建课程体系,主要包括通用基础、专业技能、管理能力三个科目的课程。其中,通用基础课程包含医疗行业职业道德规范、基础办公软件操作、窗口服务技能等。专业技能课程则按岗位差异化设置,如针对医保待遇审核岗位设置医疗待遇审

核业务、基本医疗保险定点医疗机构医药费用审核结算等课程;针对医保基金征缴岗位设置参保登记管理、参保单位及其职工医疗保险关系的增减变动等课程。管理能力课程是为中心管理层人员而设立的专门课程,包括团队管理、领导能力、战略规划与执行及各科室业务的针对性专业管理课程等。

另一方面,医保中心人力资源部门应邀请专业的技术人员,运用数据挖掘、VR/AR等技术制作多元化培训课程,并邀请专家把关,保证课程质量。同时,建立课程资源库,利用大数据技术从外部获取丰富的培训资源,并且将中心工作典型案例、工作人员经验总结等资料上传至数智化培训平台,完善课程分类检索与推荐机制,按类别、适用岗位、难度等级等维度对课程资源准确分类,工作人员可通过关键词搜索快速找到所需课程并展开学习。

2.4 培训实施与管理

一是制订科学可行的培训计划。医保中心人力资源部门应分月度、季度、年度制订阶段性的培训计划。运用数智化技术对工作人员业务知识能力、工作水平等相关数据进行采集与分析,根据不同工作人员的情况制订个性化的培训计划,并建立动态调整机制。月度培训计划应将培训方案落实到每周,明确培训的目标、人员、方式、内容、时长等;季度培训计划应当细化到具体的培训项目以及时间安排,强调对工作人员某一胜任力的系统化培训;年度培训计划应明确全面培训的整体目标,如通过培训在年末使工作人员熟练掌握医保前沿政策等。

二是采用多元化的培训方式,强化培训监督与辅导。医保中心可采用线上线下相结合、自主与集体学习相结合、理论与实践相结合的培训方式,使工作人员可以选择符合自己的个性化培训方式,提升培训学习的效率。同时,依托数智化培训平台实时记录工作人员培训学习数据,对参与培训进度缓慢、表现不佳、成绩不合格的工作人员进行重点监控并提供针对性的培训指导,确保其如期完成培训。

2.5 培训效果评估与改进

医保中心人力资源部门可根据柯氏评估模型构建包括反应层、学习层、行为层、结果层的四级评估体系。在反应层,通过问卷调查或者课件访谈等方法了解医保工作人员对培训内容、方式、讲师等的满

意度;在学习层,通过在线考试、作业提交、案例应用分享等考查医保工作人员对医保政策和业务技能的掌握程度;在行为层,通过观察了解工作人员在实际工作中的操作能力、问题解决能力等的提升程度;在结果层,根据课程完成率、学习活跃时间段、学习成效等评估培训对工作人员的整体效用,同时通过医保工作人员服务效率和服务质量、参保群众满意度数据等指标,明晰工作人员培训成果在实际工作中的体现。

在智能化培训体系的改进方面,医保中心人力资源部门应按照培训成效的评估结果、行业培训前沿发展趋势、医保政策的变动、客户需求等动态改进培训体系。如通过培训评估发现医保工作人员对医保政策培训课程的满意度较低,则立即分析产生该问题的原因,并邀请专家、业务骨干等编写丰富的案例充实课程内容,从而不断优化数智化培训体系^[5]。

3 医保中心数智化培训体系的实践路径

3.1 试点先行,逐步推广

在初步构建人力资源数智化培训体系后,医保中心应依托开展试点的方式积累经验并进一步对培训体系进行完善,确保全面推广后该体系能够高效、稳定运行。以医保待遇审核科试点工作为例:通过一段时间的数智化培训,发现审核人员参与培训学习的时间不固定,因此将原来偏重于线下学习的个性化培训方案改为线上学习,并且系统为工作人员规划的培训时间尽量避开业务高峰期。试点结束后,评估数智化培训效果,总结经验、完善不足之处,而后在全中心推广落实。

3.2 强化协同,整合资源

在数智化培训体系的运行过程中,医保中心的人力资源部门要与业务部门、财务部门、信息部门等进行全面协同,整合各类培训资源,不断强化数智化培训效能。人力资源部门与业务部门协同,共同制订具有针对性和实用性的培训内容,保证培训质量;人力资源部门与信息部门协同,为数智化培训平台提供可靠的技术支持,保证其稳定、高效运行,一旦

发现故障,及时响应并妥善解决;人力资源部门与财务部门协同,合理安排培训预算并确保每个项目都能够得到适当的资金投入,为数智化培训体系提供坚实的保障。

3.3 注重反馈,持续优化

医保中心应建立工作人员反馈机制,通过在线留言板、定期座谈会等方式,及时收集关于数智化培训体系的意见和建议。如有工作人员反映虚拟仿真课程场景设置与实际业务存在一定差异,人力资源部门根据这一建议分析差异的成因,进而采取有效举措优化课程场景。同时,医保中心要时刻跟进业务需求的发展和数智化技术的进步,动态优化与完善培训体系。

4 结论

综上所述,医保中心构建人力资源数智化培训体系具有重要价值,既能够有效提升工作人员胜任力、优化培训资源配置,同时也能够增强医保中心服务质量与管理效能。同时,医保中心应从自身实际出发,通过科学的实践路径使数智化培训体系发挥出积极作用,并动态优化与完善培训体系的不足,依托数智化培训为医保事业高质量发展提供强有力的支撑。

参考文献:

- [1]陈儒瑶.数字化培训在国有企业人力资源管理中的应用[J].中国集体经济,2024(20):133-136.
- [2]赵定涛,魏玖长.数字化管理与MDC人力资源培训开发[J].合肥工业大学学报(自然科学版),2003,26(z1):857-860.
- [3]李颖.“互联网+”背景下事业单位人力资源开发及职工教育培训探讨[J].中国市场,2025(12):71-74.
- [4]杨梅.数字化时代事业单位人力资源管理的创新策略研究[J].中国经贸导刊,2025(2):19-21.
- [5]常亮.医保行业人力资源多元化管理研究与案例分析[J].现代经济信息,2024,38(5):154-156.

作者简介:黄蕾,女,福建莆田人,三明市医疗服务与监测中心,研究方向:人力资源。

人口老龄化对养老保险基金可持续性影响分析

李庆

(浦城县社会保险中心, 福建 南平 353400)

摘要: 文章聚焦人口老龄化加速背景, 系统剖析其对养老保险基金可持续性的作用机制, 结合中国实际数据构建评估框架并提出对策。研究表明, 老龄化通过提升老年抚养比、缩减缴费人口规模、加大基金支出压力等路径, 显著削弱基金可持续性。通过三维度评估模型与关键指标量化分析, 验证了现收现付制困境、个人账户空账及制度覆盖漏洞等核心问题。研究提出优化制度参数、拓展筹资渠道、强化投资管理的三重改革路径, 为完善养老保险制度、应对老龄化挑战提供理论依据与实践指导, 对实现基金中长期平衡具有重要意义。

关键词: 人口老龄化; 养老保险基金; 可持续性; 精算平衡; 代际公平

中图分类号: F840.612

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0175-04

Analysis of the Impact of Population Aging on the Sustainability of Pension Insurance Funds

Li Qing

(Pucheng County Social Insurance Center, Nanping, Fujian, 353400)

Abstract: This paper focuses on the background of accelerating population aging and systematically analyzes its mechanism of action on the sustainability of pension insurance funds. It constructs an evaluation framework based on actual Chinese data and proposes countermeasures. The research shows that aging significantly weakens the sustainability of the fund through increasing the elderly dependency ratio, reducing the scale of contributors, and increasing the pressure on fund expenditures. Through a three-dimensional evaluation model and key indicator quantitative analysis, it verifies the core issues such as the predicament of the pay-as-you-go system, empty individual accounts, and coverage loopholes. The study proposes three reform paths: optimizing system parameters, expanding financing channels, and strengthening investment management. These provide theoretical basis and practical guidance for improving the pension insurance system and addressing the challenges of aging, which is of great significance for achieving the medium- and long-term balance of the fund.

Key words: population aging; pension insurance funds; sustainability; actuarial balance; intergenerational equity

0 引言

当前, 人口老龄化已成为全球均需面对的共性挑战, 中国作为老年人口最多、老龄化速度最快的国家, 同时养老保险基金可持续性压力显著, 中国老龄化展现出“未富先老”“未备先老”的特质, 伴随少子化现象、劳动力数量降低等结构变化, 养老保险基金面临缴费人数减少与领取人数快速增长的双重压

力^[1]。在此背景下, 解析老龄化对基金可持续性的影响机制, 探寻有效的应对办法, 对保障制度维持长期稳定运行存在重要理论与现实价值。

1 人口老龄化现状与趋势

1.1 老龄化加速与结构变迁

中国老龄化进程显著呈现出速度快、规模大的特性。2021年, 老年抚养比为21.1%, 预计2035年

老年抚养比会突破 50%，即每 2 名劳动年龄人口要赡养 1 位老年人。综合生育率仅 1.3% 的少子化情形，致使人口结构“倒金字塔”化的情况愈发凸显。2022 年劳动年龄人口比 2013 年减少了 4 752 万，而且呈现出持续降低趋向。家庭结构出现小型化与空巢化态势，家庭户均人口降低到 2.6 人，空巢老人人数超出 1.18 亿，传统家庭养老功能正逐步弱化，进一步说明社会养老保险的重要作用^[2]。这种结构性的变化直接引起养老保险基金收支格局变动，缴费人群数量萎缩和领取人群数量扩张的矛盾日益凸显。^①

1.2 对养老保险基金的直接冲击

就收入端而言，劳动年龄人口数量降低造成缴费基数缩水，以安徽省为例，2025 年一季度，城镇职工基本养老保险基金实现收入 638.64 亿元，虽短期出现了结余，但缴费人数增速已降至低于退休人数增速^[3]。城乡居民养老保险表现出类似走势，同期实现收入 279.23 亿元，支出了 73.31 亿元费用，凭借财政补贴维持收支的平稳。就支出端而言，老年人口不断增加，拉高了养老金刚性支出，2020 年全国基本养老保险基金的支出规模为 5.13 万亿元，与 2015 年的情况相比增长 78%，远超过同期 GDP 的增速水平，若一直维持现有的制度，2035 年时，基金缺口预计达 30 万亿元，中长期收支失衡的风险进一步加剧。^②

2 养老保险基金可持续性评估框架

2.1 三维度评估模型

打造包含筹资可承担、待遇适度、收支平衡的三维评估体系。从筹资可负担的角度看，企业及财政面临的负担压力凸显。从待遇适度的层面看，城镇职工养老金替代率约为 45%，低于国际劳工组织建议的 55% 这一水平，城乡居民养老金替代率不足两成，保障水平的差异十分明显^[4]。从收支平衡角度

看，精算模型说明，基于现行政策，2036 年预计会出现当期赤字，2044 年累计的结余消耗完，基金中长期的收支平衡遭遇严峻考验。^③

2.2 关键指标分析

如表 1 所示，选定基金结余率、替代率、赡养比作量化评估。2025 年城镇职工养老保险基金结余率下降至 12.3%，比 15% 的国际警戒线低，与 2015 年的情况相较，下降 18 个百分点；赡养比达 38.7%，远超 30% 的警戒线，与 2010 年相比上升了 15 个百分点。城乡居民养老保险凭借财政补贴维持 76.8% 的高结余率，但 12.5% 的赡养比仍旧反映潜在压力，而个人账户积累量不足，长期是否可持续存疑。指标对比凸显出，城镇职工养老保险已进入高风险区段，制度调整迫在眉睫。

表 1 养老保险基金可持续性关键指标

指标	城镇职工养老保险	城乡居民养老保险	国际警戒线
基金结余率	12.3%	76.8%	≥15%
替代率	45%	18%	55%~70%
赡养比	38.7%	12.5%	≤30%

注：数据来源为人力资源和社会保障部 2025 年统计公报，结余率=(累计结余/支出)×100%。

3 人口老龄化影响基金可持续性的机制

3.1 代际负担转移与现收现付制困境

中国基本养老保险施行的“统账结合”模式中，统筹账户采用现收现付制，其核心逻辑是借助在职职工缴费即时支付退休人员待遇，本质上是代际间的收入再分配。在人口红利期(2010 年前)阶段，大批劳动年龄人口所创造的缴费收入足以填补退休人员的支出，制度凸显出较强的可持续潜质^[5]。

国际实践表明，现收现付制对人口结构出现的变化极为敏感。中国目前潜在支持率(在职职工/退休人口)约为 2.7，但考虑到灵活就业人员约

①数据来源于 2021 年 5 月中国老龄协会发布的预测数据以及第七次全国人口普查。

②数据来源于 2025 年第一季度养老保险统计数据(安徽省人力资源和社会保障厅)。

③数据来源于《中国养老金精算报告 2025—2060》。

80%的缴费遵从比例,实际支持率被明显稀释掉,出现“缴费的人数少、领取金额的人数多”的倒挂现象。此代际失衡状况加剧了基金收支方面的矛盾,还可能引起年轻群体对制度公平性的质疑声,进一步削弱参保的积极性。^①

3.2 个人账户空账与投资收益不足

个人账户作为“统账结合”模式的另一支柱,本应通过基金积累制实现“自我养老”,但在实际运行中因统筹账户支付压力被透支,形成大规模空账。空账的本质是“名义账户”,其运行逻辑已偏离积累制初衷,演变为“隐性债务”的载体。

投资收益不足进一步削弱了个人账户可持续性。现今个人账户资金大多投到银行存款和国债,收益率长时间低于同一时期的通胀水平,按照部分省份社保基金年度报告,城乡居民养老保险基金投资收益占比一般低于4%,实际收益率屡屡为负数。中国个人账户收益率不高,原因有投资渠道受限制(权益类资产占比不到5%)、管理体制较分散(省级统筹造成规模效应缺失)等。更关键的是记账利率与市场利率出现脱节,既无法反映资金的时间价值,也较难激励参保人多缴多得,造成个人账户“储蓄功能”慢慢弱化。

3.3 非正规就业与制度覆盖漏洞

随着数字经济发展,中国灵活就业人员规模已突破2亿人,涵盖外卖骑手、直播主播、自由职业者等群体,占劳动年龄人口的15%左右。(根据国家统计局数据,截至2023年,我国灵活就业人员已超过2亿人。)但这一群体参保率不足50%,且超七成选择按最低缴费基数参保,导致基金收入流失严重。安联集团2025年全球养老金报告指出,非正规就业占比每提高10%,养老金缺口将扩大8%,主要因该群体缴费基数低、年限短。^②

制度设计与新业态的适配性不佳,引发了覆盖漏洞的加大。现行养老保险制度以“劳动关系”作

为参保的前提,但平台经济从业者与平台大多达成“合作关系”,劳动关系认定模糊,参保责任不易界定。此外,城乡居民与城镇职工养老保险的转移接续机制未完全打通,灵活就业人员身份转换的时候容易出现缴费中断的情况,进一步降低基金积累规模。这种制度碎片化导致上亿劳动年龄人口处于“应纳入保障却未纳入”的状态,既造成了明显的基金收入损失,也使未来待遇保障的水平有所下降,形成“缴费稀少—待遇低下”的恶性循环,使养老保险制度的普惠性基础削弱。

4 政策建议

4.1 优化制度参数,实现精算平衡

设立“缴费率—替代率—赡养比”动态联动机制是应对老龄化的基础环节。可依照德国“可持续因子”调节的经验,当赡养比升高到一定水平,城镇职工养老保险的总费率可合理下调,同时将替代率稳定在恰当范围,以财政转移支付弥补待遇上的差额。江苏等地开展试点后显示,此联动机制能大幅延长基金结余的持续时长。个人账户改革需分步做实,先从新增的参保人员起步开展,将记账利率与中长期国债收益率挂钩,同步引入目标日期基金,年轻的参保人员可分配较高比例的股票类资产,伴随年龄增长渐渐削减权益资产的占比,经由生命周期管理平滑风险态势。

聚焦灵活就业群体,需攻克“劳动关系绑定”的困境。可汲取深圳“新业态参保试点”的相关经验,采用“收入申报+税务代征”模式,容许按实际收入的一定比例开展弹性缴费,其中处于合理范围的那部分可进行个人所得税税前扣除操作。此外,逐步提高最低缴费年限,2030年1月1日起,职工按月领取基本养老金最低缴费年限由15年逐步提高至20年,每年提高6个月。这一调整可增强基金积累规模,应对个人账户空账问题,与延迟退休政策形成协同,共同提升制度可持续性。

^①数据来源于《中国养老金精算报告2019—2050》。

^②数据来源于2025年3月安联集团发布的《2025年安联全球养老金报告》。

4.2 拓展筹资渠道,增强基金韧性

国有资本划转需从“一次性补充”转向“常态化机制”。在现有央企股权划转比例基础上,可分阶段逐步提高,预计能为基金新增大量资金,参考部分大型企业股权划转案例,可稳定贡献长期现金流。税制改革可试点“社保税+专项附加扣除”模式,以工资总额为税基设定合理税率,对低收入群体实行“免征额+累进税率”优惠,瑞典等国实践表明这种税制能大幅提升征缴效率。

第三支柱扩容需强化政策激励。可将个人养老金年度缴费上限逐步提高,同时与基本养老保险最低缴费年限调整相衔接,2030年起基本养老保险最低缴费年限逐步提高至20年,个人养老金缴费满20年者可享受额外税收优惠。针对弹性延迟退休群体,延迟期间缴纳个人养老金可享受缴费额度上浮政策,且投资收益暂免征收个人所得税,以此激励长缴多得、晚退多补,弥补基金积累不足的短板。产品供给方面,需丰富养老FOF、住房反向抵押保险等品类。

4.3 强化投资管理,提升基金收益

投资渠道拓展必须在安全性与收益性之间找到平衡点。权益类资产配置可采用逐步式调整策略,按照市场条件分阶段改良股票等资产的占比水平,同时适度扩大海外投资的范畴,分散各区域潜在风险。挪威主权基金等国际实例证明,采用跨周期投资策略以及多元化资产组合,可高效地平滑市场波动,在长达数十年的周期内维持稳定年化收益,为养老保险基金赋予可持续的增值动能。

专业化管理需冲破“行政化干预”的瓶颈。可组建国家养老基金投资公司,采用“核心资产自主操作+卫星资产委托投资”模式,社保基金理事会的实践探索说明,该模式可有效提升投资所得。风险控制须打造多道防线,设定一定比例的风险准备金,

为单一资产划定合理的投资上限,采用金融衍生品对冲系统性风险,同时要将信息披露制度完善,按期公开投资组合及收益情形,接受社会的监督检查。

5 结论

人口老龄化凭借改变基金收支结构、加剧代际失衡态势、暴露制度缺陷等方式,对养老保险基金的可持续状况构成系统性挑战。研究表明,现行制度在筹资能力、待遇水平与收支平衡相关方面已出现风险警示,亟须利用多维改革来冲破困境,短期内需凭借参数调整以及中央调剂缓解支付压力;中期需完善个人账户以及第三支柱,创立代际共担机制;长期应建设精算平衡制度,提升投资获利与制度的灵活性。应对老龄化局面是一项系统工程,需统筹制度设计、筹资机制、投资管理,才可达成养老保险基金的中长期平衡,为应对“银发浪潮”筑牢坚实基础,最终促进社会公平并实现经济可持续发展。

参考文献:

- [1]杨悦.人口老龄化对养老保险基金影响及对策研究[J].应用数学进展,2022,11(6):3688-3693.
- [2]欧阳湘永.人口老龄化对基本养老保险基金支付能力的影响——基于浙江省数据的研究[D].湘潭:湘潭大学,2023.
- [3]林叶珍.人口老龄化对中国基本养老保险基金收支缺口的影响研究[D].上海:上海财经大学,2022.
- [4]贾洪波,郝姣姣.降费新政下人口老龄化对职工养老保险基金收支平衡影响的比较静态分析[J].人口与发展,2022,28(3):15-30.
- [5]刘满成,庞梦婷.江苏省人口老龄化对社会养老保险基金的影响研究[J].价值工程,2021,40(35):4-6.

作者简介:李庆,女,重庆人,浦城县社会保险中心,研究方向:人力资源。

浅谈人力资源外包税务规划与风险管理

李源丹

(重庆飞驶特人力资源管理有限公司,重庆 400000)

摘要:人力资源外包作为现代企业战略管理的核心手段,其税务规划与风险管控效果直接影响企业成本控制与合规运营水平。文章以理论意义、实践应用及改进措施为分析框架,系统阐释人力资源外包在经济成本优化、合规经营保障、战略资源配置及风险防范体系构建中的核心价值。研究发现,当前行业存在政策适配矛盾突出、规划方案执行偏离、风险管控体系不完善及技术赋能滞后等现实难题。通过升级制度架构、精准设计规划方案、搭建风险防控协同机制及深度整合数字技术,可全面提升人力资源外包的税务合规水平与风险管控效率,为企业可持续发展提供理论支撑与实践路径。

关键词:人力资源外包;财税核算;税务规划;风险管理;资源配置

中图分类号:F241

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0179-04

A Brief Discussion on Tax Planning and Risk Management in Human Resource Outsourcing

Li Yuandan

(Chongqing Feishite Human Resources Management Co., Ltd., Chongqing, 400000)

Abstract: As a core means of modern enterprise strategic management, human resource outsourcing directly affects the cost control and compliance operation level of enterprises in terms of tax planning and risk management effectiveness. This article takes theoretical significance, practical application, and improvement measures as the analytical framework to systematically explain the core values of human resource outsourcing in economic cost optimization, compliance operation guarantee, strategic resource allocation, and risk prevention system construction. Research has found that there are prominent contradictions in policy adaptation, deviations in the implementation of planning schemes, incomplete risk management systems, and lagging technological empowerment in the current industry. By upgrading the institutional framework, accurately designing planning schemes, establishing a collaborative mechanism for risk prevention and control, and deeply integrating digital technology, the tax compliance level and risk control efficiency of human resources outsourcing can be comprehensively improved, providing theoretical support and practical paths for the sustainable development of enterprises.

Key words: human resources outsourcing; financial and tax accounting; tax planning; risk management; resource allocation

0 引言

人力资源外包通过将非核心业务委托专业服务机构,实现成本优化、效率提升与风险转移,成为企业重构人力资源管理模式的关键选择。近年来,《中华人民共和国劳动合同法》《人力资源市场暂行条例》《人力资源服务机构管理规定》等政策密集出台,推动行业进入规范化发展阶段。然而,税务规划的复杂性与风险管理的系统性特征,导致企业在实操中面临合规成本高企、政策适配不足等挑战。基

于此,文章通过理论价值分析、应用现状诊断与优化策略构建,旨在为企业提供兼具理论深度与实践价值的解决方案,助力企业人力资源外包业务的健康发展。

1 人力资源外包税务规划与风险管理的理论价值

1.1 经济成本优化效应:基于交易成本理论的分析

人力资源外包的经济成本优化效应以制度经济

学中的交易成本理论为支撑。企业将招聘、薪酬管理、社保代缴等事务性工作外包,可显著降低内部交易成本——人力资源公司凭借规模化优势,能将单个企业数千元的招聘成本压缩至数百元。增值税政策调整进一步强化了这一效应:一般纳税人按6%征收率缴纳增值税,切实减轻税负。此外,外包模式缩减企业固定用工规模,规避社保基数调整、劳动纠纷赔偿等隐性成本,实现成本结构的动态优化^[1]。

1.2 合规经营保障机制:制度约束与风险隔离的双重逻辑

合规运营是人力资源外包的核心价值之一。政策层面,《人力资源服务机构管理规定》明确外包服务商需履行备案与流程合规义务,为企业构建合规壁垒;法律层面,人力资源公司通过独立签订劳动合同、发放薪资及缴纳社保,隔离用工主体责任与发包企业,避免“假外包真派遣”等法律风险。例如,某建筑企业拓展线下项目工程,规避直接用工引发的社保基数争议,实现合规成本下降30%。同时,人力资源公司专业团队动态追踪政策变动,确保企业税务处理与社保缴纳的准确性,降低稽查风险^[2]。

1.3 战略资源配置支撑:核心业务聚焦与组织弹性构建

人力资源外包通过释放内部资源,推动企业战略重心向核心业务倾斜。将招聘、培训等事务性工作外包后,企业人力资源部门可专注于人才战略规划、组织文化建设等关键职能,提升人力资本价值。以某人才集团为例,其采用“人力资源+职业教育”模式外包培训职能,年均培养高技能人才1.1万人次,显著增强企业竞争力。此外,外包模式为企业提供应对市场波动的弹性能力:业务旺季通过外包快速扩充团队,淡季灵活缩减人员规模,规避固定用工冗余成本,这一机制对零售、制造业、互联网等周期性行业尤为重要。

1.4 风险防控体系构建:技术赋能与流程标准化的协同

人力资源外包风险防控的核心在于技术手段与管理流程的深度融合。数字化平台通过区块链存证、智能合约等技术实现合同签署、薪酬发放等

环节的自动化与可追溯,降低人为操作风险。例如,某公司利用自身研发的数字平台存储员工档案及合同,数据泄露风险降低。同时,信息化、标准化的业务流程与风险防控机制(如供应商分级管理、风险准备金制度)可系统性识别法律、财务及操作风险。用外包专业经验与行业知识储备,为用工企业提供风险预警与应急处理方案,提升整体抗风险能力。

2 人力资源外包税务规划与风险管理的应用现状

2.1 政策适配性矛盾凸显:实际运用模糊与税会执行差异

政策适配困境主要体现在法律界限模糊、定义运用模糊与税会执行差异几个方面。实践中劳务派遣与外包的区分标准不明,导致“假外包真派遣”现象频发——若用工企业直接管理外包员工(如考勤、考核),可能被认定为劳动关系,即劳务派遣,用工单位面临一次性经济补偿金赔偿风险^[3]。

现对劳务派遣服务和人力资源外包服务的区分,主要按照财税[2016]47号等文件相关定义,劳务派遣服务,是由人力资源公司根据用工单位经营活动需求,与劳动者签订劳动合同后,将劳动者派至用工单位工作,并由用工单位管理,人力资源公司每月收取相应的管理费用。人力资源外包,指用工单位将事务性大部分工作,如薪酬发放、工资绩效、岗前培训、档案管理、招聘解聘手续等,委托人力资源公司完成,其强调的是人力资源事务的委托办理。因此,两者的主要区别在于以用人维度和以事务维度签订合同。劳务派遣可开取增值税简易征收5%税率,一般纳税人的人力资源外包服务按增值税税率6%开取发票。例:甲人力资源公司为一般纳税人,增值税税率为6%。2025年1月与金融机构签订人力资源外包服务合同,其中包括负责相关人员的业务岗前培训、薪酬发放和五险一金代缴。金融单位每月向人力资源公司支付10万元(含税)的人力资源服务费,费用包含员工工资、社保9万,服务费1万。增值税按其全额的6%税率计算。会计核算:

借:应收账款 100 000
 贷:主营业务收入—外包服务收入
 94 339.62
 应交税金—增值税(销项税) 5 660.38
 同时,借:主营业务成本 90 000
 贷:银行存款 90 000

然而,在实际工作中,第三方审计认为,该业务性质类似劳务派遣,按会计新收入准则中“控制权转移”条件,该业务应按净额法进行会计核算,即只有服务费1万元计入收入:

借:应收账款 100 000
 贷:主营业务收入—外包服务收入 4 339.62
 其他应付款—代收代付 90 000
 应交税金—增值税(销项税) 5 660.38
 同时,借:其他应付款—代收代付 90 000
 贷:银行存款 90 000

综上,会导致税会差异,范围存在分歧,会计核算为净额法,税务申报纳税是全额法。同时,部分地区要求人力资源公司提供完整工资发放证明及社保缴纳记录,否则无法享受优惠税率。区域政策差异进一步加剧合规难度,导致跨区域经营企业面临合规冲突。

2.2 规划方案执行偏差:合同设计缺陷与操作流程漏洞

税务规划方案执行偏差源于合同条款设计与操作流程的双重不足。部分企业签订合同时未明确区分服务费用与代发工资、社保费用,导致增值税计税基础数据错误,引发税务稽查风险。对人力资源公司资质审查不严还可能带来连带责任,某金融用工单位因人力资源公司未依法为员工参保,被法院判定与员工构成事实劳动关系,需承担社保补缴赔偿责任。操作流程层面,人工处理薪酬核算、社保申报易出现数据差错。如某制造业企业因人力资源公司疏漏导致员工社保未缴纳,不仅面临行政处罚,还损害企业声誉。

2.3 风险管理体系缺失:内控机制薄弱与外部监管不足

风险管理体系缺陷表现为企业内部风控薄弱与外部监管不完善。多数企业缺乏人力资源公司动态

评估制度,未持续监测供应商资质、财务状况及履约能力,导致合作风险累积。因外包员工社保缴纳不合规引发集体劳动仲裁,品牌形象受损。外部监管方面,尽管《人力资源服务机构管理规定》明确备案与合规审查要求,但可能存在监管滞后、执法不严等问题,未能及时遏制违法违规行为。行业自律组织作用有限,缺乏统一服务标准与信用评价体系。

3 人力资源外包税务规划与风险管理的优化策略

3.1 制度框架完善升级:政策协同与合规体系重构

制度框架完善需从政策协同与用工单位内控双维度推进。政策层面,应明确劳务派遣与外包的法律界定,将“按工作成果支付费用”“人力资源公司独立管理员工”等作为核心区分标准,规避法律争议。人力资源公司层面需构建全流程合规管理体系:合同设计采用“主协议+附件”架构,明确服务范围、费用构成、违约责任及数据权属,避免条款模糊引发税务风险;供应商分级管理通过资质审查、实地调查及动态评估,将供应商划分为等级,对高风险供应商限制合作规模;合规审计常态化需定期核查外包业务税务处理、社保缴纳及合同履行情况,结合外部专家意见优化流程。

3.2 规划方案精准设计:政策红利捕捉与操作流程优化

税务规划精准实施的关键在于政策与用工单位需求的匹配。增值税差额征税、全额征税的合规运用需明确区分外包服务费与代发工资、社保费用。应对区域政策差异,跨区域经营用工单位需建立政策数据库,动态追踪各地社保基数、税收优惠及用工比例限制,制订差异化方案,例如在社保基数较低地区设立区域中心以降低用工成本。操作流程标准化可引入数字信息化平台及自动化工具处理薪酬核算、社保申报等高频事务,减少人为干扰;同时建立数据校验机制,确保税务申报数据与业务系统实时同步^[4]。在薪酬结构的设计方面,可以采取“基本工资+绩效奖金+福利补贴”这样的模块化划分方式。借助对各个部分占比的合理分配,来让个税和

社保缴费基数匹配关联得到优化。比如,把一部分固定薪酬转变为凭借票据报销的工作补贴,如此既能使得应纳税所得额降低,又和税法规定相契合。对季节性用工这一情况,推行“小时工+项目制”的组合模式,依据实际工作时长来核算薪酬,从而灵活运用增值税起征点的相关政策。要构建税务规划动态评估机制,每个季度都结合企业的营收规模、用工人员数量以及政策的变化情况,去计算规划方案所带来的节税效益以及可能存在的风险。同时,引入专业的财税顾问对方案进行更新换代,以保证规划策略始终和企业所处的发展阶段以及监管的要求保持一致。

3.3 风险防控协同机制:多方联动与动态预警体系构建

风险防控需整合用工单位、人力资源公司、监管部门及技术工具的协同力量。用工单位与人力资源公司应建立双向沟通机制,共享政策动态与风险信息,联合制订应急方案——定期联合培训可提升双方团队的合规认知与风险识别能力。监管与行业协同方面,需强化外包服务商事中事后监管,通过“双随机、一公开”检查、信用评级及违规公示营造规范市场环境;行业协会应制订服务标准与自律公约,推动企业合规经营。技术驱动的动态预警需部署人工智能监测平台,实时追踪用工数量波动、政策变更及供应商信用变化,设定阈值触发预警(如外包员工离职率超20%时,自动提醒评估服务质量并调整合作策略)。构建风险损失共同承担的机制,是协同防控过程中极为关键的补充部分。对用工单位和人力资源公司而言,可以在彼此签订的合同当中,清晰明确风险责任的划分占比情况^[5]。举例而言,若是因为对政策的理解出现偏差,进而致使产生税务罚款问题,那便按照3:7的比例来分担责任。如此一来,一方面能够增强双方在相关事宜上的谨慎负责态度,另一方面也能够防止双方之间的纠纷进一步恶化。引入第三方担保机构,针对具有高风险的外

包项目提供履约保函。一旦出现诸如社保补缴、劳动赔偿之类的情形,先由担保方负责进行赔付,而后再追究相关责任。这种做法能够有效降低对企业资金链造成的冲击影响。定期展开风险模拟演练工作,围绕像“社保基数错报”“增值税票虚开”这类比较典型的场景展开。通过演练,检验应急响应的速度以及跨部门之间协同合作所产生的效能。借助实战化的训练方式,提升全体员工在风险处置方面的能力,从而形成一种“预防—监测—处置—复盘”的封闭式管理体系。

4 结论

人力资源外包税务规划与风险管控是企业实现可持续发展的重要支撑。通过深入挖掘理论价值、精准诊断应用现状、系统构建优化策略,企业可在成本控制与合规风险间实现平衡,提升人力资源管理效能。长远来看,随着政策完善、数字技术创新及行业自律强化,人力资源外包将向专业化、智能化方向演进,成为企业应对复杂商业环境的核心战略工具。企业需持续关注政策动态、升级管理体系并深化技术应用,以适应行业变革,实现高质量发展。

参考文献:

- [1] 刘佳.浅谈劳务派遣与人力资源外包的纳税与核算[J].现代经济信息,2021(26):161-162.
- [2] 王国芹.人力资源外包的风险控制策略[J].中国集体经济,2025(14):129-132.
- [3] 刘妙芳.新时代高校后勤人力资源外包模式研究[J].经济师,2025(1):264-265,267.
- [4] 李霞.企业人力资源外包风险及对策[J].中国市场,2023(1):118-120.
- [5] 蔡琰玫.中小企业人力资源外包中的长期合作与共赢机制构建[J].清远职业技术学院学报,2025,18(1):36-41.

作者简介:李焜丹,女,重庆人,重庆飞驶特人力资源管理有限公司,研究方向:人力资源。

探究数字时代网络招聘存在的问题及对策

任慧琴

(山西省人力资源市场,山西 太原 030000)

摘要:根据 CNNIC 发布的统计报告,到 2024 年我国网民规模达 11.08 亿人,互联网普及率升至 78.6%。在此背景下,网络招聘成为“互联网+人力资源”的典型融合形态,并发展为企业招聘的主渠道,占比稳定在七成左右。但在企业网络招聘中,信息冗余、虚假岗位、反馈滞后等问题依旧存在,影响求职者对平台的信任度和满意度。基于此,文章将针对数字时代网络招聘存在的问题及对策展开探讨,旨在助力招聘平台实现高质量转型。

关键词:数字时代;网络招聘;招聘策略

中图分类号:F243.3

文献标识码:A

文章编号:1008-4428(2025)30-0183-04

Exploration on the Problems and Countermeasures of Online Recruitment in the Digital Era

Ren Huiqin

(Shanxi Provincial Human Resources Market, Taiyuan, Shanxi, 030000)

Abstract: According to the statistical report released by CNNIC, by 2024, the number of Internet users in China will reach 1.108 billion, and the Internet penetration rate will rise to 78.6%. In this context, online recruitment has become a typical form of integration of “Internet human resources”, and has developed into the main channel for enterprise recruitment, accounting for about 70%. However, in enterprise online recruitment, problems such as information redundancy, false positions, and lagging feedback still exist, which affect the trust and satisfaction of job seekers on the platform. Based on this, this paper will discuss the problems and countermeasures of online recruitment in the digital era, aiming to help recruitment platforms achieve high-quality transformation.

Key words: digital age; online recruitment; recruitment strategy

0 引言

数字时代背景下,招聘已从“人找岗位”转向“岗位找人”的智能匹配模式。如山西省公共招聘网目前已开发接入 PC 端个人用户版、小程序个人用户版、PC 端企业用户版、小程序企业用户版 4 个端口,为供需双方和不同端口量身打造专业版服务。网络招聘是人力资源数字化变革的前沿阵地,已经成为企业招聘的主要渠道。然而,在“快准广”背后,网络招聘也暴露出诸多问题,效率与风险并存。企业应意识到,在激烈的人才争夺战中,招聘不再只是“填补岗位”,更是其构建核心竞争力的第一步。企业面对招聘平台同质化严重、虚假信息泛滥等顽疾,应从治理结构、服务模式、数据监管等多维度入

手,推动网络招聘体系走向更智能、更安全、更精准。

1 数字时代网络招聘的发展与特征

从信息上网到人才上网,网络招聘在 20 余年内已由技术试验成长为全球通行的招募生态。20 世纪 90 年代末,美国率先尝试在线招募,根据 Net-Temps,目前 77.6% 的美国企业将其视为主渠道,《财富》统计的世界 500 强中亦有 88% 采用线上招聘,同日全球约有 3 000 万人网上投递简历。我国 1999 年诞生首家招聘网站,至 2005 年平台数已破 2 000 家,资本投入逾 30 亿元。根据艾媒咨询《2022 年中国互联网招聘行业研究报告》,2008 年市场规模 11 亿元,2021 年则跃升至 198.6 亿元。同报告显示,网络招聘在国内求职与招聘两端的使用率均超过

85%，已从“补充渠道”升级为就业基础设施^[1]。

快速扩张背后，网络招聘呈现四大特征：

一是“全天候+零距离”，如长沙毕业生足不出户即可面试一线企业，求职半径由地理转为网络带宽。

二是“算法驱动”，HR 关键词模型可在数秒淘汰六成以上不匹配简历，单日处理量达百份。

三是“场景裂变”，综合门户、分类信息、垂直平台、社交网络与在线教育五种模式同步深耕，高端、蓝领、技能提升各得其所。

四是“信任再造”，职位更新滞后、简历泄露与反馈迟缓等削弱体验，倒逼平台引入企业信用分与区块链简历溯源等治理机制。

2 数字时代网络招聘存在的主要问题

2.1 招聘信息泛滥与有效匹配困难

互联网把发布岗位的“门槛”降到了几乎为零，一条职位信息只需十分钟即可上线，一份简历可在几秒钟实现“海投”。结果是数量的激增挤压了质量的可见度，每天涌向 HR 收件箱的，既有千人一面的模板简历，也有算法刻意“堆词”后冒出的高排名简历。同时，大多数平台的搜索逻辑仍停留在关键词和字段权重层面，难以读懂简历中隐性的能力亮点，更无法识别求职者的职业动机与企业文化的契合度^[2]。

算法过滤制造的“黑箱”还可能把真正合适的人才错挡在门外，招聘方不得不回到“大海捞针”式人工复审，耗时又耗力。另一端，求职者面对成百上千条高度相似的职位描述，同样难以判断哪些机会值得深入沟通，于是进一步陷入“盲投—冗余—低命中率”的恶性循环。信息过载与匹配失灵的并发症已从效率问题演变为信任危机，企业抱怨“简历堆山”，求职者感叹“投递无声”，人才与岗位在信息洪流中频繁错位。

2.2 求职招聘信息真实性难以有效监管

身份验证缺位、发布审核薄弱，使得“虚假光环”在网络招聘生态中屡见不鲜。部分企业为了抢占曝光量，把普通岗位包装成高薪“金饭碗”，录用后再以业绩考核、实习期等名义压低待遇，也有求职者

者借虚构经历、人工智能(AI)生成证书甚至深度伪造视频来“升级”履历。平台普遍采用“事后投诉”而非“事前审核”模式，违规成本极低，一次下架顶多损失一条信息费，而受害者却要付出时间、金钱乃至法律风险。

此外，大规模爬虫与木马注入让个人简历成为可打包出售的“原材料”，骚扰电话、定向诈骗甚至精准勒索因此滋生。尽管 2021 年起《网络招聘服务管理规定》《中华人民共和国个人信息保护法》相继落地，但监管仍面临“三难”——跨平台追踪难、证据固化难、即时处置难。技术层面的实名认证、简历指纹、区块链溯源尚未形成统一标准，法律层面的顶格处罚又缺乏快速落地的配套机制，导致“虚假信息—低信任—监管滞后”的循环依旧^[3]。

2.3 公共招聘平台服务内容同质化、创新不足

从界面布局到收费模式，主流平台之间的差异越来越小。模板化的职位发布、列表式简历库、按条计费或会员制，几乎成为行业“标准配置”。平台缺少纵深服务。职位策略咨询、雇主品牌建设、候选人心理测评、入职后跟踪辅导等高价值环节，被外包给猎头或第三方。同时，求职者也难以获得职业规划、能力提升、心理支持等系统化帮助，平台与用户的连接点仅停留在“一次性信息撮合”，难以积累黏性。

此外，移动端交互、社交网络、XR 面试、情境化在线测评等新技术已能显著改善招聘体验，但受制于盈利模式和技术投入，公共平台多倾向于“增量广告”而非“增量体验”。当下的招聘信息高度重复，服务价值高度重叠，用户感知度却在下滑。更深层的问题在于生态闭合。平台缺少与教育、培训、测评、背调、劳动合同签署等链条的融合，导致数据难以贯通、服务难以串联，也抑制了新场景、新商业模式的孵化。

3 优化数字时代网络招聘的对策与路径

3.1 以技术革新，推进公共招聘平台的智能化改造

要让“海量信息”变成“精准供给”，技术必须成为第一推力。在基础设施层面，继续扩容千兆宽带和 5G/IPv6 低时延网络，让视频面试、沉浸式宣讲、

XR 岗位体验不再受卡顿掣肘。在数据治理层面,引入联邦学习、同态加密和零知识证明,对履历、测评、背调等敏感字段进行分布式计算,既保证算法训练所需的数据量,又规避隐私裸奔的风险。在算法架构层面,构建“多模型协同”引擎:用自然语言处理(NLP)深度解析简历语义,用知识图谱描摹岗位画像,再叠加图神经网络捕捉弱关联信号,把“候选—岗位—组织文化”的三维匹配分解为可迭代的子任务^[4]。

为了打通线下环节,可在区块链上登记签约、薪酬、社保等关键事件,形成可追溯的“人才上链履历”,为后续背调和雇佣关系确认提供不可篡改的证据。此外,针对信息爆炸造成的筛选压力,平台应部署高并发流式计算框架,让智能预筛与人工精审并行。算法根据胜任力雷达为候选人生成热图,HR 只需对热图进行深评,减少 50% 无效工时。同时,技术革新的瓶颈往往不是硬件,而是人才,应与高校共建“招聘科技”跨学科课程,将人力资源管理、数据科学、心理测评三类知识打通,培养既懂算法又懂业务的复合型产品经理与工程师,为平台智能化升级提供持续动力。

3.2 以政策创新,完善数字化招聘治理体系

没有治理护栏,再先进的技术也可能沦为“筛人陷阱”。国家层面应在《中华人民共和国个人信息保护法》框架下制订《网络招聘专门条例》,明确“招聘数据最小化”“用途前置告知”“算法决策可解释”三大原则,并设置按日计罚的惩戒条款,抬高违规成本。监管模式要从事后取证转向事前预警,依托行业协会和平台实时上链的招聘数据,建立“招聘信用绿洲”,对虚假发布、多头拖欠、恶意恐吓等行为自动触发红黄牌警示,对屡教不改者实行跨平台联合禁入。

各地人社、网信、市场监管与公安部门可共建“区域招聘数据沙箱”,对本地平台算法、数据安全方案进行预评估,通过后方可上线新功能,避免“算法越界”先上车后补票。对求职者的权利保护,可在就业公共服务窗口嵌入“快速仲裁”与公益法律援助模块,当事人提交电子证据即可进入线上庭审链路,七日内出具调解意见,缩短维权周期。同时,

应推动平台制订“算法即合同”原则,职位描述、薪酬区间、绩效指标与 AI 匹配权重一并固化,若企业后期修改超出容忍阈值,系统自动提醒候选人并保留追责依据,以调动市场主体的合规积极性^[5]。

3.3 以服务优化,推动公共招聘平台差异化发展

当信息撮合成为“标配”,服务深度就是竞争“长板”。

第一条路径是做“纵深”,即从招聘前、中、后全链条嵌入价值。前端利用内容运营帮助企业塑造雇主品牌与雇主价值主张(EVP),中端通过 AI 行为分析和结构化面试题库,为 HR 提供“会说话的面试助手”,后端接入在线签约、远程入职、薪酬代发与员工持股计划(ESOP)管理,实现“一键 Onboard”。求职者可嵌入生涯测评、职业训练营、微证书学习,与招聘场景形成“学—用—评”闭环。

第二条路径是做“垂直”,即深入细分赛道。蓝领招聘可采用“地图找工+附近视频面试”,突出地域半径短、入职周期快。研发岗位则可引入代码即简历、在线编程擂台赛、开源贡献量化评分,降低简历造假的可能。如山西省公共招聘网开发重点群体专项服务,结合全年“10+N”公共就业服务专项活动,为重点群体和各类用人单位打造专题页面,提供供需对接、政策查询、见习申请、档案转递等全链条服务。

第三条路径是做“场景”,以直播带岗、短视频“岗位盲盒”、企业 VR 沉浸日等新媒介增强互动,缩短认知距离;再把面试过程设计成闯关升级,让候选人的软技能在行为数据中可视化。

第四条路径是做“生态”。平台应与高校、培训机构、测评公司、劳务派遣、社保代缴等主体结成 API 联盟,共享人才库、证书库、工时库,形成平台即基础设施的 B2B2C 网络。

为了防止同质化,平台可以实行“差异化计价”,基础信息撮合免费,高阶增值服务按“成果付费”或“HR 工时节约率”分成。同时,企业简历超过 72 小时未被查看,系统自动提醒,超过 7 日未反馈,平台代为发送“惜才信”,并反馈优化建议。

4 实践案例与个人工作经验的结合分析

网络招聘已不单是技术工具的更新,更是招聘理念、策略及服务体系的整体重构。以下将结合笔者多年的工作经历以及行业内标杆企业的实践案例进行阐述。

某知名企业其招聘过程中呈现出高度“营销化”的策略思维。企业借助岗位画像与市场数据分析,精准锁定目标群体,并选择匹配度极高的招聘平台进行定向传播,最大化信息触达效率。企业HR在面试阶段,注重候选人与企业文化及长期发展潜力的契合,而非仅凭学历与经验判断。这种“销售式招聘”理念突破了传统“人岗匹配”的窠臼,重视雇主品牌塑造与人才生命周期管理,显著提升了招聘转化率与员工保留率。

在实际工作中,笔者先后参与了多个重点项目和平台的数字化建设与运营,包括“山西人才网”的全生命周期管理,以及“山西省公共招聘网”政策发布、招聘信息维护与栏目策划。在参与“山西省就业局2026年省级智能招聘系统建设”中,参与简历与岗位的智能标签识别、数据挖掘辅助筛选、岗位自动推荐、招聘动态监测等一系列功能的学习,初步构建了“数据驱动、服务联动、结果导向”的网络招聘新框架。

此外,在与国家级和全省各类网络招聘会的组织中,笔者切实感受到公共招聘平台要真正发挥价值,不能止步于搭桥牵线,而应进一步朝“深度服务+智能运营”方向转型。为此,参与“山西数字人社一体化平台”培训,并提出包括提升用户界面友好度、增强岗位数据结构化程度、引入多算法协同筛选机制等对现有系统进行优化的建议,为后续系统上线与优化提供了实用思路。

对比企业级平台的灵活运作与公共平台的制度规范,公共招聘服务在智能化转型中需要解决的既是技术短板,更包括体制机制的柔性化调整、服务功

能的延伸化设计及多方协同的机制化建构。从2021年至今,在参与“全国巡回招聘山东站”等线下招聘活动中,深感线上线下融合趋势愈发明显,只有不断完善平台功能,提升平台可信度与服务深度,才能真正满足用人单位和求职者多元化、精准化的需求。企业真正将数字思维嵌入招聘全过程,才能让网络招聘在新时代实现更高质量的发展。

5 结论

网络招聘是一种高效、便捷的招聘方式,不局限于单一的信息发布功能,延伸至简历优化、面试指导、职业规划等综合性服务。要实现网络招聘的健康、可持续发展,必须从企业、政府、平台和求职者四个层面协同推进,借助健全法律法规、加强诚信监管、推动平台智能化改造和优化服务体系等措施,切实提升招聘质量与效率。同时,还需注重网络道德教育与安全机制建设,为构建规范、有序、可信赖的网络招聘生态提供保障,为企业发展和人才流动提供更高质量的支持。

参考文献:

- [1]李建奇,黄维晨.“数实融合”下的平台经济与包容性就业——基于网络招聘大数据的经验研究[J].社会科学文摘,2025(1):76-78.
- [2]廖培钰,陈泳珊,刘庆沛,等.大数据视角下对企业网络招聘问题的研究与建议[J].现代商业,2023(23):153-156.
- [3]徐晗,赵鑫.互联网时代网络招聘面临的机遇、问题及对策分析[J].江苏科技信息,2022,39(20):53-56.
- [4]杨璐.大数据时代下高校网络招聘的问题及建议分析[J].中国管理信息化,2021,24(19):121-123.
- [5]王江.互联网环境下网络招聘会存在的问题及对策——以北京市中小企业专场网络招聘会为例[J].科技与创新,2021(13):55-57.

作者简介:任慧琴,女,山西忻州人,山西省人力资源市场,研究方向:环境与资源保护法学。

数字化转型下医院人力资源管理的创新与挑战

王凯旋

(郑州人民医院, 河南 郑州 450000)

摘要: 随着信息技术的飞速发展, 医疗行业数字化转型加速, 医疗数据呈爆发式增长, 医院人力资源管理需与时俱进。文章聚焦于数字化转型下医院人力资源管理的创新与挑战, 探讨了数字化转型为医院人力资源管理带来的创新契机, 分析了面临的挑战, 包括数据安全、人员技能提升等, 并阐述了应对策略, 旨在助力医院人力资源管理在数字化浪潮中实现高效发展。

关键词: 数字化转型; 医院人力资源管理; 创新; 挑战

中图分类号: F272.92

文献标识码: A

文章编号: 1008-4428(2025)30-0187-04

Innovation and Challenges in Hospital Human Resource Management Under Digital Transformation

Wang Kaixuan

(Zhengzhou People's Hospital, Zhengzhou, Henan, 450000)

Abstract: With the rapid development of information technology, the digital transformation of the medical industry is accelerating, and medical data is growing explosively. Hospital human resource management needs to keep up with the times. This article focuses on the innovation and challenges of hospital human resource management under digital transformation, explores the innovative opportunities brought by digital transformation to hospital human resource management, analyzes the challenges faced, including data security, personnel skill improvement, etc., and elaborates on response strategies aimed at helping hospital human resource management achieve efficient development in the digital wave.

Key words: digital transformation; hospital human resource management; innovation; challenge

0 引言

在数字经济浪潮席卷全球的当下, 医疗行业正经历着前所未有的变革, 医院数字化转型已从“可选项”变为“必答题”。国家卫健委发布的《全国医院信息化建设标准与规范》明确指出, 数字化能力将成为衡量医院现代化水平的核心指标, 这加速了医院诊疗流程、管理模式的系统性重构。在此背景下, 医院人力资源管理作为战略发展的核心引擎, 正面临深刻的变革。一方面, 大数据分析、人工智能、云计算等技术的深度应用, 为实现人力资源的精准规划、智能招聘、动态培训及科学考核开辟了新路径。例如, 某三甲医院通过搭建智能人力资源管理系统, 将员工档案管理效率提升 70%, 招聘周期缩

短 50%; 另一方面, 技术迭代带来的岗位结构重塑、员工数字素养鸿沟、数据安全风险等问题也接踵而至。某区域医疗集团调研显示, 63% 的医院在数字化转型中遭遇复合型人才短缺困境, 42% 的管理者面临传统考核体系与数字化绩效评估的衔接难题。因此, 系统剖析数字化转型背景下医院人力资源管理的创新路径与应对策略, 不仅关乎组织效能提升, 更是推动医疗服务高质量发展的关键所在。

1 数字化转型对医院人力资源管理的影响

在数字化浪潮席卷的今天, 医院人力资源管理正在发生深刻的变化, 数字化转型所产生的影响是广泛而深刻的, 贯穿于人力资源管理中的每一个环节^[1]。在管理效率层面上, 数字化转型对医院人力

资源管理工作效率有很大的促进作用。传统人力资源管理工作如员工档案管理,考勤统计和薪酬计算多靠人工操作进行,既费时费力又易产生人为错误。在数字化系统的推动下,上述工作已经实现自动化、信息化。比如员工档案通过电子形式保存到数据库里,检索、查阅都变得方便、有效,数秒即可得到需要的资料,代替了过去从大量纸质档案里翻找档案的烦琐工序。考勤管理通过智能打卡设备辅助连接到管理系统,实现了数据的自动同步及统计,薪酬计算还可以按照预设规则及员工考勤、业绩等数据迅速精准地完成,极大地节约了人力及时间成本,让人力资源部门可以把更多的精力放在更有战略性的任务上。

就人才管理而言,数字化转型推动人才管理精细化、科学化,通过数字化平台医院可以对职工的各种信息进行综合采集与分析,其中包括教育背景、工作经历、专业技能、绩效表现以及培训记录。医院在这些海量数据的基础上,才能建构出准确的人才画像,洞察每一位职工的长处、短处和发展潜力。比如在学科带头人评选中,就不再是单纯地凭经验与主观判断了,而更多地是从候选人科研成果、临床技能、团队协作能力等多维度数据进行综合分析来评选出最合适的人选。同时通过数据分析对职工职业发展趋势进行预测,为职工提前制订个性化培训与发展规划,做到精准培养与合理配置人才,全面提升医院人才竞争力。

2 数字化转型下医院人力资源管理的创新方法

2.1 建设数字化的人力资源管理平台

建设数字化人力资源管理平台,是医院人力资源管理数字化转变的根本与核心措施。平台将人力资源管理各模块集成在一起,涉及招聘、培训、绩效管理、薪酬福利、员工关系等多个方面,使人力资源管理工作走向一体化、信息化^[2]。数字化人力资源管理平台有很强的信息存储与管理功能,将员工的所有信息集中存储在安全可靠的数据库中,实现了员工档案的电子化管理。员工个人基本情况、教育背景、工作经历、职业资格证书、培训记录、绩效评估

结果均可以通过平台清晰地展现出来,便于人力资源管理人员进行随时调阅与更新。比如员工在参加新一轮培训课程或者取得新一轮职业资格证书后,有关情况能够及时输入平台中,从而保证了员工档案实时准确。同时该平台具有权限管理功能,针对不同岗位、不同责任,设定对应的信息访问权限以确保员工的信息安全与保密。

在招聘管理领域,数字化平台构建起跨地域、全维度的人才吸引网络。医院通过平台将招聘信息同步至全国30余家医疗行业垂直网站、高校就业平台及社交媒体矩阵,形成“线上+线下”立体传播体系,使岗位曝光量大大提升。该平台可以对简历进行自动筛选与分类,并按照预设关键词及筛选条件快速确定满足职位要求的人选,极大地减少了招聘人员的工作量。同时医院可通过在线面试的功能实现对考生的远程视频面试,突破地域限制、缩短招聘周期、提高招聘效率。

2.2 利用大数据分析,实现决策优化

数字化转型背景下,利用大数据分析进行决策优化已经成为医院人力资源管理创新过程中的一种关键方法,大数据分析可以从大量人力资源数据中发掘出宝贵信息,从而为医院人力资源管理提供科学决策依据,促进管理决策准确有效^[3]。大数据分析帮助医院准确预测人才需求,通过全面分析医院历史业务数据、人员流动数据和医疗行业发展趋势数据,使医院能够预测出今后不同部门和岗位对人才的需求状况。例如,结合医院过去几年的门诊、住院和手术数据,以及各个科室的未来规划,我们可以使用数据分析模型来预测未来几年各科室对医生、护士和医技人员等专业人才的需求量和需求结构。从预测结果来看,各医院可预先制订招聘计划、人才培养计划以及人才引进策略等,以保证各医院业务开展过程中能够有足够的人才支持,以避免人才短缺或者人才过剩现象发生。

绩效管理,大数据分析可以使绩效评估客观化、精准化。传统绩效评估通常受主观因素影响较大,评估结果也不一定客观和精确。并且,借助于大数据分析,医院能够采集到员工工作任务执行情况、

工作质量、工作效率、患者满意度以及团队协作能力等多维度的信息,以数据分析模型综合客观地评价员工表现。比如对医生门诊量、手术成功率和患者投诉率进行数据分析,并结合对患者满意度的调查结果,可以更加精准地评价医生的工作绩效。同时通过大数据分析也能找出绩效数据背后潜在的问题与规律,从而为医院绩效改进措施及激励机制的建立奠定基础。比如通过数据分析得出某科绩效普遍较低,再进一步分析得出是因为工作流程不尽合理造成工作效率不高,医院可依此对工作流程进行优化,从而提升该科的总体绩效。

2.3 推动招聘和入职流程智能化

以数字化转型为动力,推动招聘及入职流程智能化,是当前医院提高人力资源管理效率及质量的一项重大创新措施。智能化技术的运用使招聘及入职流程变得更高效、更准确、更方便,对医院吸引并保留优秀人才起到强有力的支撑作用^[4]。

智能化招聘是在人工智能与机器学习技术的推动下,招聘过程自动化、智能化。在招聘信息投放部分,智能招聘系统可根据医院岗位需求及人才画像,在各大招聘平台、社交媒体及其他渠道自动投放准确的招聘信息,以提高招聘信息的曝光度与匹配度。比如系统能够根据职位的专业要求、工作经验和技能水平等情况,自动选择合适的招聘渠道并产生个性化招聘文案,来吸引合格人员投递简历。

简历筛选阶段,智能招聘系统可以快速地对海量简历进行处理。利用自然语言处理技术,该系统能够对简历进行深入的文本解析,从中提炼出如学历、专业背景、工作经验和技能证书等核心信息,并根据岗位的具体需求进行自动匹配,从而筛选出满足要求的应聘者。同时,该系统也能根据考生简历信息进行人才初步评估,预测考生与职位的匹配程度及可能的工作表现。比如,该体系可通过对考生工作经历、项目经验等方面进行分析,来评价考生相关方面的专业能力、实践经验等,从而对招聘人员起到借鉴作用。

2.4 实现职工职业发展数字化规划

实现职工职业发展数字化规划,是医院人力资

源管理在数字化转型中的一个重要革新方向,有利于提高职工职业满意度与忠诚度,推动医院人才队伍稳步发展。数字化平台是员工职业发展规划的综合数据支撑,医院可通过人力资源管理系统采集员工个人信息、工作绩效、培训记录、职业兴趣和职业能力等多维度信息,并针对员工构建详尽的职业发展档案。在此基础上,运用数据分析模型与算法对职工职业发展潜力做出评价与预测,从而为职工制订个性化职业发展计划提供科学依据。比如,通过对员工工作绩效数据及职业能力测评结果进行分析,了解其在各方面的优劣势,并结合其职业兴趣、职业目标等制订合适的职业发展道路^[5]。

在数字化工具的帮助下,职工对职业发展状况以及未来走向有了更清楚的认识,人力资源管理系统职业发展模块提供一个直观的职业发展规划界面,供员工进行职业发展规划,员工可通过系统查看职业发展路径、目标设定、培训计划及与职业发展有关的各类信息等。如员工可通过系统察看其目前岗位层级,了解升迁所需具备的条件与时间,以及达到升迁目标所需参与的培训课程与需获得的证书。与此同时,职工也可结合自身实际,从制度上对职业发展规划做出调整、改进,与上级领导交流并做出反馈,以保证职业发展规划合理可行。数字化职业发展规划也推动了医院和职工的交流与沟通,医院人力资源部门及职工上级领导通过该系统能够实时掌握职工职业发展需求及进度,并对职工给予及时指导与支持。比如,当员工职业发展遇到了困难或者需要重新定位职业发展方向的时候,上级领导就可以通过系统的方式与他们交流,了解他们的所思所想、所需所求,并协助他们分析问题、给出解决方案。同时,医院人力资源部门可依据职工职业发展规划向职工提供相关培训资源及晋升机会,以促进其职业成长。

3 数字化转型下医院人力资源管理的挑战

尽管数字化转型为医院人力资源管理带来了诸多机遇和创新,但在实际推进过程中,也面临一系列不容忽视的挑战。首先,在技术层面,挑战是首当其

冲的。数字化转型要求医院花费大量经费引进先进的人力资源管理系统及相关技术设备,对部分经费有限的医院而言是个比较大的负担。与此同时,新技术应用还要求医院有专业技术人才来进行系统维护与管理。但是当前很多医院都缺少同时懂得人力资源管理与信息技术的复合型人才,使得系统实施与运行维护中出现问题很难得到及时的解决。比如,当系统发生升级或者故障后,因为没有专业技术人员就有可能造成系统长期不能正常工作,从而影响到人力资源管理的正常进行。其次,数据安全和隐私保护在数字化转型进程中同样面临巨大的挑战。医院人力资源管理中涉及大量职工个人敏感信息,例如身份证号、银行卡号和医疗健康信息等。数字化环境中,这类信息有可能会遭到泄露、篡改或者误用。当数据安全事故发生时,不但损害职工个人权益,而且还会给医院声誉带来严重影响。比如,黑客对医院人力资源管理系统攻击、对员工个人信息的获取以及非法售卖等都可能给员工带来巨大的麻烦并造成重大的损失,还可能让医院产生信任危机。所以医院有必要加强数据安全并采用加强网络安全防护的措施,建立数据备份与恢复机制以及制订严格数据访问权限管理制度等一系列措施来确保数据安全。再次,员工对数字化转型的接受度和适应性也构成了一个核心的挑战。有些员工对新技术和新系统可能会产生抵触情绪而不愿改变传统工作方式。比如有些年纪比较大的员工对利用数字化人力资源管理系统来考勤和绩效评估可能会产生不适,觉得操作起来比较复杂,没有传统纸质记录方式那么便捷。另外,职工数字化技能水平参差不齐,部分职工可能欠缺计算机操作技能、数据分析能力等基础技能,很难充分运用数字化工具开展工作。这就要求医院必须加强职工培训与教育,增强职工数字化意识与技能水平,助力职工成功适应数字化转型所引发的工作方式转变。最后,在组织管理与

流程变革中同样面临挑战。数字化转型需要医院优化调整原有人力资源管理组织架构与工作流程,满足数字化时代管理需要。但组织变革常常涉及部门利益再分配、人员岗位再调整等问题,有可能受到一些部门、职工的阻力。比如,数字化人力资源管理平台建设过程中需要整合某些分散于各部门的人力资源管理职能,这些职能的整合可能导致某些部门权力与责任的变化,进而造成部门间的冲突与矛盾。

4 结论

在科技高速发展的今天,数字化转型给医院人力资源管理提供了巨大的空间,既可以优化管理流程,提高决策效率,又可以在大数据支持下精准选聘和培养人才,但它同时也带来了数据安全和人员技能不足等诸多难题。医院需要深刻理解数字化转型的意义,不断创新管理模式并强化人员培训和安全防护。通过对数字化体系的不断完善和优化,达到管理的精细化和智能化,促进医院的持续稳定发展。

参考文献:

- [1]胡国萍.精细化管理视角下公立医院人力资源管理策略分析[J].人力资源开发,2023(24):70-72.
- [2]王玉婷.公立医院人力资源管理工作分析[J].四川劳动保障,2023(11):32-33.
- [3]闻春革,刘爱玲,李晓星,等.财务思维在公立医院人力资源管理中的运用[J].现代医院,2023,23(10):1541-1543.
- [4]陈婉红.公立医院人力资源管理中会展策略与激励机制的融合研究[J].中国会展(中国会议),2023(24):118-120.
- [5]王霄,许文苑,黄蕾.绩效考核在公立医院人力资源管理中的应用[J].四川劳动保障,2023(12):28-29.

作者简介:王凯旋,女,河南桐柏人,郑州人民医院,研究方向:人力资源。