

# 国际 经济与发展

International Economy and Development



ART AND DESIGN PRESS INC.

(626 810 4480)

119 S Atlantic Blvd, Suite 300D

Monterey Park, CA 91754

Copyright © 2024 by ART AND DESIGN PRESS INC.

Complimentary Copy



## Editorial Board Member

Shenshen Zhang  
Shaoxing Vocational and Technical College

Zhiming Hou  
Beijing Institute of Technology, Zhuhai

Cheng Song  
Zhejiang Branch of Shanghai Urban Construction Design & Research  
Institute (Group) Co., Ltd

Nan Guo  
Tianjin Harbor and Shipping Installation Engineering Co., Ltd

# 目录CONTENTS

## 国际经济与发展

International Economy and Development

第2卷 第3期 2024年3月刊

主管 ART AND DESIGN PRESS INC.

主办 ART AND DESIGN PRESS INC.

编辑 《国际经济与发展》编辑部

ISSN(O): 2995-4355

ISSN(P): 2995-4339

地址: 119 S Atlantic Blvd, Suite 300D Monterey  
Park, CA 91754

网址: <https://www.artdesignp.com/>

### 本刊说明:

凡向本刊所投稿件, 全体作者需签署论文著作权  
转让声明书和论文发表承诺书, 声明、承诺及相关事  
项如下:

- 作者将论文的复制权、发行权、网络传播权、  
翻译权、汇编权、信息网络传播权、改编权等著  
作权在世界范围内免费转让给本刊。
- 论文不侵犯他人著作权和其他权利, 否则作者将  
承担由此产生的全部责任, 并赔偿由此给出版单  
位造成的全部损失。
- 论文署名作者享有该作品的完全著作权, 署名作  
者的身份真实。
- 论文未曾以任何形式公开发表过。
- 作者所投本刊稿件, 本刊编辑部拥有修改权。

### 经济探索 | ECONOMIC EXPLORATION

- 005 会计信息在基建项目融资决策中的作用研究 唐朝阳  
Research On The Role Of Accounting Information In Financing Decisions  
For Infrastructure Projects Tang Zhaoyang
- 008 数字经济对消除国际双重征税的挑战与回应 蔡文静  
The Challenge and Response of Digital Economy to Eliminating  
International Double Taxation Cai Wenjing
- 010 新时代银行风险控制的难点以及对策建议 郭莉  
Difficulties In Bank Risk Control In The New Era  
And Countermeasures And Suggestions Guo Li
- 013 佛山市消费券政策设计与实施的优化策略研究 何锦明  
Research on Optimization Strategies of Consumption Voucher  
Policy Design and Implementation in Foshan He Jinming
- 015 ESG 评级对债务融资的影响研究 李国华  
Study Of The Impact Of ESG Ratings On Debt Financing Li Guohua
- 018 “全国一网”整合经济效益研究——以广州广电为例 罗俏群  
Research On The Economic Benefit Of “One National Network” Integration  
--Take Guangzhou Radio And Television As An Example Luo Qiaqun
- 021 ESG 信息质量对上市公司市场价值的影响研究 吕晓晴, 魏淑航, 李小舟  
Research on the Impact of ESG Information Quality  
on the Market Value of Listed Companies Lv Xiaoping, Wei Shuhang, Li Xiaozhou
- 024 浅谈国有企业税务筹划风险及对策分析 武茂苍  
A Brief Discussion on the Risks and Countermeasures of Tax Planning  
in State owned Enterprises Wu Maochang
- 027 互联网金融模式下的商业银行创新 张美珍  
Commercial Bank Innovation Under The Internet Finance Model Zhang Meizhen
- 030 基于行为金融学的证券投资者行为分析 王依琳  
Analysis Of Securities Investors' Behavior Based On Behavioral Finance Wang Yilin

### 国际经济 | INTERNATIONAL ECONOMY

- 035 新经济时代下中韩经济合作的展望与分析 郭帅峰  
Prospect and Analysis of China-South Korea Economic Cooperation  
in the New Economic Era Guo Shuaifeng
- 038 “一带一路”区域价值链构建与中国产业转型升级研究 刘欣  
Research on the Construction of the “Belt and Road” Regional Value Chain  
and the Transformation and Upgrading of China's Industries Liu Xin
- 040 “双循环”背景下跨境电商助力国际游客便捷中国游的探析 沈彦达  
Analysis Of Cross-Border E-Commerce Helping International Tourists Travel More  
Easily In China Under The Background Of “Dual Circulation” Shen Yanda
- 043 国际物流通道发展水平提升路径探究——以泸州市为例 覃森  
Exploration on the Upgrade Path of the Development Level  
of International Logistics Channels——A Case Study of Luzhou Qin Sen
- 046 双循环格局下江苏省对外贸易提升路径研究 魏淑航, 李小舟, 吕晓晴  
Research on the Path of Enhancing Jiangsu Province's Foreign Trade under  
the Dual Circulation Pattern Wei Shuhang, Li Xiaozhou, Lv Xiaoping
- 049 产教融合背景下高校跨境电商人才培养研究 章兰  
Research on the Cultivation of Cross-border E-commerce Talents in Universities  
under the Background of Integration of Industry and Education Zhang Lan
- 052 外商直接投资绩效评价指标体系构建及其综合指数应用 谢科进<sup>1</sup>, 陈心怡<sup>2</sup>, 许增巍<sup>1</sup>  
Construction of Performance Evaluation Indication System for Foreign  
Direct Investment and Its Application Xie Kejin<sup>1</sup>, Chen Xinyi<sup>2</sup>, Xu Zengwei<sup>1</sup>

工商管理 | BUSINESS ADMINISTRATION

055	数字化背景下高校财务管理转型路径研究 Research on the Transformation Path of Financial Management in Universities under the Digital Background	杨柳 Yang Liu
058	产教融合视角下高职《市场营销》课程教学改革路径研究 Research on the Teaching Reform Path of "Marketing" Course in Higher Vocational Colleges from the Perspective of Integration of Industry and Education	邓文丽 Deng Wenli
061	论我国银行服务消费者便捷投诉机制的构建 On The Construction Of a Convenient Complaint Mechanism For Banks Serving Consumers In My Country	李燕飞 Li Yanfei
064	高职财会专业基础会计课程教学方法的应用探究 Exploration On The Application Of Teaching Methods For Basic Accounting Courses In Higher Vocational Accounting Majors	刘巧林 Liu Qiaolin
067	高职学生岗位实习的法律风险及防范措施 Legal Risks And Preventive Measures Of Higher Vocational Student Post Internship	刘天瑞 Liu Tianrui
070	新时代高职学生思想政治教育面临的主要问题及对策 The Main Problems And Countermeasures Of Ideological And Political Education For Vocational College Students In The New Era	杨丽 Yang Li
073	“1+X”证书制度高职会计专业课程教学研究 Research On The Accounting Course Teaching Of “1 + X” Certificate System	卢冰 Lu Bing
076	财经商贸类职业技能竞赛助推中职学校创新型人才培养 Financial And Commercial Vocational Skills Competitions Promote The Cultivation Of Innovative Talents In Secondary Vocational Schools	阳拾珠 Yang Shizhu
079	职业院校“双师型”教师队伍建设政策的演进历程与展望分析——基于 1995—2023 年政策文件 The Evolutionary Process and Prospects Analysis of the Policy on the Construction of “Dual Teacher” Teaching Staff in Vocational Colleges ——A Study Based on Policy Documents from 1995 to 2023	区婉雯 Ou Wanwen
086	基于高素质人才培养的高职学生行为习惯养成教育研究 Research on the Cultivation of Behavior Habits of Higher Vocational Students Based on the Cultivation of High-Quality Talents	杨丽 Yang Li

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

089	财务共享服务中心对企业财务管理效率的影响研究 Research on the Impact of Financial Shared Service Centers on Enterprise Financial Management Efficiency	王悦庆 Wang Yueqing
092	烟草工业企业研究型审计的探索与实践——以 X 卷烟厂主要负责人经济责任审计为例 Exploration And Practice Of Research-Based Auditing In Tobacco Industry Enterprises- Take The Economic Responsibility Audit Of The Main Person In Charge Of X Cigarette Factory As An Example	张栩铭 Zhang Xuming
095	基于财务共享模式的企业税务风险防控策略分析 Analysis of Tax Risk Prevention and Control Strategies for Enterprises under the Financial Sharing Model	黄萍 Huang Ping
098	企业财务会计内部控制问题及优化策略探析 Analysis on Internal Control Problems and Optimization Strategies of Enterprise Financial Accounting	刘宗军 Liu Zongjun
101	财务视角下的合同审核要点与防范 Key Points And Prevention Of Contract Audit Under The Financial Perspective	沈丹 Shen Dan
104	金融科技对中小企业融资效率的影响研究 Research on the Impact of Financial Technology on Financing Efficiency of Small and Medium-sized Enterprises	陶金 Tao Jin
107	金税工程四期下的企业税收风险防范 Enterprise Tax Risk Prevention Under The Fourth Phase Of The Golden Tax Project	王坚雄 Wang Jianxiong
110	财务预算管理在提升企业经济效益中的作用 The Role Of Financial Budget Management In Enhancing The Economic Efficiency Of Enterprises	李琳 Li Lin

产业经济 | INDUSTRIAL ECONOMY

113	农业物联网中的数字安全治理：挑战、策略与未来趋势分析 Digital Security Governance In The Agricultural Internet Of Things: Challenges, Strategies And Future Trends Analysis	程龙瑞, 王俊 Cheng Longrui, Wang Jun
116	数字普惠金融对农村金融市场结构的影响研究 Research on the Impact of Digital Inclusive Finance on the Structure of Rural Financial Markets	李小舟, 吕晓晴, 魏淑航 Li Xiaozhou, Lv Xiaoqing, Wei Shuhang
119	构建高质量养老服务体系、健康支撑体系研究 Research On Building a High-Quality Elderly Care Service System And Health Support System	刘艺戈, 樊鑫越, 李欣雨, 王迎洁 Liu Yige ,Fan Xinyue, Li Xinyu ,Wang Yingjie
122	高等职业院校运输服务类专业实践教学改革研究 Research On Practical Teaching Reform Of Transportation Service Majors In Higher Vocational Colleges	卢春华 Lu Chunhua
125	大数据时代背景下现代企业物流管理模式研究 Research on Modern Enterprise Logistics Management Model under the Background of Big Data Era	谢婷婷, 杨志鹏 Xie Tingting ,Yang Zhipeng
128	供应链视角下的物资库存管理优化研究 Research on Optimization of Material Inventory Management from the Perspective of Supply Chain	赵卉 Zhao Hui
131	产业融合视角下的长沙市养老地产发展路径 The Development Path of Pension Real Estate in Changsha from the Perspective of Industrial Integration	李佩瑾, 王莹 Li Peijin, Wang Ying
135	基于福格行为模型优化个人养老保险产品 Optimizing Personal Pension Insurance Products Based On Fogg Behavioral Model	杨舒然 Yang Shuran
139	人工智能技术在供应链物流领域的应用分析 Application Analysis Of Artificial Intelligence Technology In Supply Chain Logistics	苏英伟, 丁忻 Su Yingwei, Ding Xin
142	审计视角下“双高计划”绩效管理研究 Research on the Performance Management of “Double High-level Plan” from the Audit Perspective	王梦璐, 黄欧 Wang Menglu, Huang Ou
145	“互联网+”背景下农产品销售与农业经济发展研究 Research on Agricultural Product Sales and Agricultural Economic Development under the Background of “Internet +”	张彩瑞 Zhang Cairui
148	现代工程机械设备及维护保养策略 Modern Construction Machinery Equipment Management And Maintenance Strategy	卢超 Lu Chao
151	梅州柚子品牌营销策略研究 Research on Marketing Strategy of Meizhou Pomelo Brand	邓诗敏, 蔡钰鑫, 李至瑜, 曾丽君 Deng Shimin ,Cai Yuxin ,Li Zhiyu, Zeng Lijun

# 会计信息在基建项目融资决策中的作用研究

唐朝阳

国能榆林化工有限公司, 陕西 榆林 719302

**摘要：** 本文探讨了会计信息在基建项目融资决策中的关键作用。文章定义了会计信息并阐述了其在基建融资中的重要性，同时概述了基建项目融资的基本概念和影响因素。研究聚焦于会计信息如何影响融资渠道选择、成本、风险评估和融资结构。通过案例分析，文章指出了会计信息应用的现状及改进点。最终，提出了增强会计信息在融资决策中效能的策略，包括完善披露制度、提升信息质量、加强人员培训和建立协同机制。

**关键词：** 会计信息；基建融资；融资决策；信息披露；风险评估；协同机制

## Research On The Role Of Accounting Information In Financing Decisions For Infrastructure Projects

Tang Zhaoyang

Guoneng Yulin Chemical Co., Ltd., Yulin, Shaanxi 719302

**Abstract：** This article explores the key role of accounting information in financing decisions for infrastructure projects. The article defines accounting information and elaborates on its importance in infrastructure financing, while outlining the basic concepts and influencing factors of infrastructure project financing. The research focuses on how accounting information affects financing channel selection, cost, risk assessment, and financing structure. Through case analysis, the article points out the current situation and improvement points of accounting information application. Finally, strategies were proposed to enhance the effectiveness of accounting information in financing decisions, including improving disclosure systems, enhancing information quality, strengthening personnel training, and establishing collaborative mechanisms.

**Keywords：** accounting information; infrastructure financing; financing decisions; information disclosure; risk assessment; collaborative mechanism

## 引言

随着我国基础设施建设的快速推进，基建项目的融资问题成为理论和实践界关注的焦点。融资决策作为项目成功的关键环节，其准确性直接关系到项目的成本控制、风险管理和最终收益。在这个过程中，会计信息扮演着至关重要的角色。会计信息不仅是反映企业财务状况和经营成果的重要载体，也是投资者、债权人等利益相关方进行决策的重要依据。

## 一、会计信息与基建项目融资决策基础

会计信息是指企业在综合应用各种信息科学技术的基础上，更好地对会计信息进行获取、收集、整理、分析、加工、传输、应用等处理，支撑企业决策，进一步发挥会计信息的资源价值。由此可见，处理会计信息的载体是计算机，传输通道为互联网，以此实现会计信息数据的充分流通与共享<sup>[1]</sup>。

### （一）会计信息的概述

会计信息构成了一套全面的数据体系，它映射了企业的经济活动、财务状况、经营成效以及现金流动情况。通过财务报表、详细注释和其他披露方式，会计信息为内部和外部利益相关者提供了作出关键决策所必需的核心数据。具体而言，会计信息涵盖

了资产负债表、利润表、现金流量表等重要报表，这些报表详尽地记载了企业的资产布局、负债状况、所有者权益、营业收入及费用支出等关键财务指标。

在基建项目的融资过程中，会计信息扮演着投资者和债权人评估项目财务稳健性和投资价值的关键角色。它不仅为利益相关者提供了洞察项目财务状况的窗口，而且还奠定了预测未来现金流量和评估潜在风险的基础。因此，精确且透明的会计信息成为吸引资本投入、降低融资成本以及保障项目顺利推进的基石。

### （二）基建项目融资概述

#### 1. 基建项目融资的含义与特点

基建项目融资，实质上是一系列旨在为基础设施建设筹集必要资金的行动。这一过程往往伴随着庞大的资金需求、较长的融

资周期以及错综复杂的融资架构<sup>[2]</sup>。其显著特征在于巨额的资金投入需求、较长的投资回收期、多样化的风险因素，并且对社会经济发展产生深远的影响。

## 2. 基建项目融资决策的主要影响因素

在基建项目的融资决策中，决策者需综合考虑多个关键因素，包括项目的盈利潜力、偿债能力、政策环境、市场条件、利率波动、汇率变动和宏观经济趋势。这些因素相互作用，共同决定了融资渠道的选择、成本设定以及风险管理策略。通过深入分析这些变量，决策者能够制定出稳健的融资计划，确保项目的财务健康和可持续发展。

### （三）会计信息的质量要求

优质的会计信息构成了基建项目融资决策的基石。对于会计信息的质量，我们追求的是其可靠性、相关性、清晰易懂、可比性、内容的实质优先于形式，以及信息的时效性。这些标准保证了会计信息能够如实地、精确地揭示企业的财务状况，从而为融资决策提供坚实的支撑<sup>[3]</sup>。在实践层面，这要求会计信息必须经历严谨的审计过程，遵循相关的法律法规和会计标准，以此来提升信息的可信度及其在决策中的价值。

## 二、会计信息在基建项目融资决策中的作用

会计信息在基建项目融资决策中发挥着关键作用，其影响力渗透至融资渠道的选择、融资成本、风险的识别与评估，以及融资结构的优化。

### （一）会计信息对融资渠道选择的影响

会计信息构成了项目融资决策的根基，它在决定融资路径上发挥着至关重要的作用。设想一个项目，其财务状况健康，现金流稳固，这样的会计信息无疑会吸引银行贷款和债券市场的兴趣，从而为项目打开债务融资的多重渠道。然而，一旦会计信息反映出财务上的风险或不确定性，项目方可能不得不转向风险投资或私募股权等更为灵活的融资途径。会计信息的精确性与透明度，成为塑造融资渠道多样性的关键所在。

### （二）会计信息对融资成本的影响

会计信息在幕后通过塑造项目的信用评级，它间接地左右着融资的成本。一个项目如果拥有高质量的会计信息，它就像是一面镜子，向债权人清晰地反映出其出色的财务管理能力和偿债能力，这样的项目往往能够享受到更低的贷款利率<sup>[4]</sup>。同时，会计信息中所包含的盈利和现金流量预测，为投资者提供了一个衡量投资回报与风险的参照，这些预测在潜移默化中影响着融资的整体成本。

### （三）会计信息对融资风险识别与评估的作用

会计信息扮演着识别和评估融资风险的关键角色。项目团队通过对财务报表的细致分析，能够洞察到潜在的财务风险隐患，如流动性问题、债务负担以及经营挑战。会计信息中的历史记录和趋势分析，为评估这些风险的可能性和影响程度提供了宝贵的参考，进而为构建有效的风险管理和应对策略奠定了坚实的基础。

## （四）会计信息对融资结构优化的影响

优化融资结构对于保障项目长期的财务稳健至关重要。会计信息以其对项目资产、负债和所有者权益的详尽披露，为决策者提供了塑造理想资本结构的蓝图。例如，通过对财务杠杆和债务覆盖率等关键指标的分析，项目方能够精确调整债务与股权的比例，旨在达到成本的最小化和风险的最优化<sup>[5]</sup>。因此，高质量的会计信息无疑是优化融资结构过程中不可或缺的指南。

## 三、案例分析

在本章中，通过案例分析来探讨会计信息在具体基建项目融资决策中的应用。识别在融资决策过程中出现的问题。在此基础上，将提出针对性地改进措施，以期为未来的基建项目融资决策提供实用的参考。

### （一）会计信息在案例项目融资决策中的应用

煤制烯烃化工项目是一个涉及煤炭气化、合成气净化、甲醇合成及甲醇制烯烃等多个工艺环节的大型化工项目，旨在生产乙烯、丙烯等烯烃产品。该项目总投资约100亿元人民币，年产值可达60亿元人民币，展现出显著的经济和社会效益。在项目融资决策过程中，财务部门根据项目可行性研究报告，对项目的投资规模、成本费用、销售收入、利润等财务指标进行了预测。同时，这些会计信息也是项目与潜在投资者和债权人沟通的桥梁，有效地展示了项目的财务健康和投资价值，增强了项目的吸引力<sup>[6]</sup>。

### （二）案例项目融资决策中存在的问题及改进措施

在案例项目的融资决策过程中，发现了一些关键问题，这些问题直接影响了融资决策的质量和项目的财务健康。

会计信息披露不充分的问题显著存在。项目的部分财务信息并未得到充分披露，这使得潜在投资者和债权人难以全面评估项目的风险。为了解决这一问题，项目方需要提高会计信息的透明度，确保所有相关的财务数据和分析都被公开，以便利益相关者能够基于充分的信息做出更明智的决策。会计信息质量不高也是一个不容忽视的问题。由于内部审计和控制系统的不足，部分会计信息存在偏差，这直接影响了融资决策的准确性。为解决这一问题，项目方需要加强内部审计和财务监控，确保会计信息的准确性和可靠性。在必要时，甚至可以聘请第三方专业机构进行审计，以提高会计信息的质量<sup>[7]</sup>。在融资决策过程中，风险评估的不周全性同样暴露无遗。项目在融资决策时未能充分考虑市场变化和宏观经济风险，这导致了后续融资的困难。为解决这一问题，项目方需要采用更全面的风险评估模型，结合会计信息和非财务信息，对项目的潜在风险进行更深入地识别和评估。通过这样的全面风险评估，项目方能够更好地管理风险，确保融资决策的顺利进行。

## 四、提升会计信息在基建项目融资决策中作用的策略

会计信息在基建项目融资决策中的重要性不言而喻。然而，



如何充分发挥其作用，提高决策效率和质量，是当前面临的重要课题。

### （一）完善会计信息披露制度

为了确保会计信息在融资过程中的透明度和可信度，完善会计信息披露制度是至关重要的。必须制定明确的披露标准和指南，以确保所有相关信息能够及时、准确地披露。这些标准和指南应当清晰界定披露的内容、频率和格式，为信息披露提供明确的指导<sup>[8]</sup>。这样的披露制度应当确保信息披露的及时性、准确性和完整性，从而为投资者和债权人提供充分的信息支持，帮助他们做出明智的决策。

需要强化对信息披露的监管。这意味着建立一个有效的监管机制，对违反规定的行为进行处罚，以此来维护市场秩序和投资者的利益。监管机构应当对信息披露的质量进行定期检查，并对违规行为进行严厉的处罚，以确保信息的真实性和可靠性。利用现代信息技术，建立一个高效的信息披露平台。这个平台应当能够提高信息的可获取性和传播速度，使利益相关者能够更便捷地获取到所需的会计信息。通过利用互联网、大数据等技术手段，可以实现信息的实时更新和传播，提高信息披露的效率和效果。

### （二）提高会计信息质量

会计信息的质量直接关系到融资决策的准确性。为了确保财务数据的真实性和可靠性，加强内部控制和审计至关重要。这包括建立健全的内部控制体系，定期进行审计，以及对关键财务流程的严格监督。通过这些措施，可以有效预防财务造假，确保会计信息的真实反映企业的财务状况。采用统一的会计准则和标准可以提高会计信息的可比性。这意味着遵循公认的会计原则和标准，使得不同项目或企业的会计信息具有可比性，便于投资者和债权人进行跨项目或跨企业的比较和评估。通过提升会计信息的可比性，投资者和债权人能够更为精确地衡量各个基建项目的财务状况及其投资价值<sup>[9]</sup>。

定期对会计信息进行复核和更新是确保信息时效性和相关性的重要措施。这要求会计团队持续关注企业的财务状况，及时更新会计信息，以反映最新的财务数据和市场变化。通过及时更新，会计信息可以更好地反映企业的最新状况，为投资者和债权人提供最新和最准确的信息支持。

### （三）加强会计人员培训与素质提升

会计人员的专业素质是确保会计信息质量的核心。为了提升这一素质，定期组织会计人员参加专业培训至关重要。这样的培训应当涵盖最新的会计准则、技术工具和行业最佳实践，确保会计人员能够掌握并应用最新的专业知识。通过这些培训，会计人员可以不断提升自己的专业技能，更好地适应不断变化的工作环境。此外，鼓励会计人员获取专业资格证书，如注册会计师（CPA）等，也是提升整个行业专业水平的重要途径。这些资格证书不仅能够证明个人的专业能力，还能够提升会计信息的质量和可信度。拥有专业资格证书的会计人员能够提供更准确、更可靠的会计信息，从而增强投资者和债权人对会计信息的信任。

为了进一步激发会计人员的积极性和创造力，建立激励机制也是必要的。这包括提供职业发展机会、奖励创新和改进，以及

创造一个支持持续学习的环境。通过这些激励措施，会计人员将更加积极地提升自己的专业素质，并在实践中不断学习和创新。

### （四）构建会计信息与融资决策相结合的协同机制

为实现会计信息在基建项目融资决策中的最大化利用，我们需要构建一个将会计信息与融资决策紧密结合的协同机制。需要先对会计信息管理体系进行精细化打造，确保所提供的信息能够实时更新、精确无误，且全面覆盖，从而为融资决策提供坚实的数据基础。接着，要着手建立一个桥梁，即会计信息与融资需求之间的对接机制，确保会计数据能够精准对接到项目的资金需求，发挥其最大效用<sup>[10]</sup>。进一步地，我们要在融资活动的各个阶段强化会计信息的运用，通过定期对财务数据进行分析，为融资策略的调整和优化提供科学依据。同时，还需提高项目参与各方对会计信息的认识，建立起一个信息共享和交流的良好环境，促进信息的流通和利用。

最终，将根据项目的具体情况和金融市场的变化，灵活调整会计信息的处理流程和融资决策步骤，确保两者能够高效协同运作。

## 结束语

本研究能够为基建项目融资决策的理论与实践提供有益的参考，并为相关从业人员在实际工作中提供指导。尽管本文力求全面和深入，但仍存在一定的局限性。未来的研究可以在更多案例的基础上，进一步探讨会计信息与融资决策之间的关系，以及如何更有效地利用会计信息来优化融资结构和降低融资成本。随着信息技术的不断发展和会计准则的不断完善，会计信息在基建项目融资决策中的作用必将得到更加充分地发挥，为我国基础设施建设的可持续发展贡献力量。

## 参考文献

- [1] 万逸莹. 会计信息化对企业财务管理的影响和应用策略[J]. 科技经济市场, 2023,(11):104-106.
- [2] 黄晓多. 构建新型管理会计信息系统提高企业的竞争力[J]. 中国商界, 2023,(11):40-42.
- [3] 单英杰. 新会计准则下预算会计在事业单位核算中的应用[J]. 现代审计与会计, 2023,(11):33-35.
- [4] 周晓燕. 高校基建项目PFI融资模式的风险分担机制研究[J]. 投资与合作, 2023,(10):13-15.
- [5] 刘泽汀, 梁洪社. 教育基建项目融资特点及融资渠道构建研究[J]. 中国教育技术装备, 2023,(18):9-12.
- [6] 唐艳. 新形势下的基建项目融资模式分析[J]. 金融文坛, 2023,(06):59-61.
- [7] 矫石. PPP类基建项目风险管理研究[D]. 东华理工大学, 2023.DOI:10.27145/d.cnki.ghddc.2023.000459.
- [8] 梁友. 公立医院融资困境研究[D]. 厦门国家会计学院, 2023.DOI:10.27940/d.cnki.gxmki.2023.000001.
- [9] 白鹏. 中国基建企业投资巴西PPP项目影响因素研究[D]. 北京交通大学, 2023. DOI:10.26944/d.cnki.gbju.2023.003236.
- [10] 洪慧. 乡村振兴中教育新基建项目的融资路径选择[J]. 今日财富(中国知识产权), 2023,(01):158-160.

# 数字经济对消除国际双重征税的挑战与回应

蔡文静

中南财经政法大学外国语学院, 湖北 武汉 430223

**摘 要：**数字经济为原本已经走向成熟的国际税收制度带来了新波动，同时也提供了一部分新的解决方法。国际组织和部分国家也在创新变革税收条例，旨在应对这一问题。中国作为全球范围内数字经济的领导者，不仅拥有先进的技术，还拥有庞大的应用市场，数字经济的税收制度变革将决定我国税收效益的成效，也可助力数字经济创新发展。因此，本文将综合人类命运共同体的原则，讨论数字经济对消除国际双重征税的挑战和应用。

**关 键 词：**数字经济；国际双重征税；国际税收制度；改革措施

## The Challenge and Response of Digital Economy to Eliminating International Double Taxation

Cai Wenjing

School of Foreign Studies, Zhongnan University of Economics and Law, Wuhan, Hubei 430223

**Abstract：** The digital economy has brought new problems to the already mature international tax system, while also provided some new solutions. International organizations and some countries have optimized international tax rules and tax laws in an attempt to address this challenge. As an important reference for the global digital economy, China combines advanced technology and huge market, and the reform of the tax system of digital economy will determine the effectiveness of China's tax benefits, and can also help the innovative development of digital economy. Therefore, this paper will integrate the principles of a community with a shared future for mankind and discuss the challenges and application of digital economy to the elimination of international double taxation.

**Keywords：** digital economy; international double taxation; international tax system; reform measures

### 一、数字经济的兴起和对国际双重征税的影响

国际双重征税现象主要是由于国家之间税收体系的不同和税收政策的差异所导致的。国际双重征税不仅给企业经营带来了不确定性，也阻碍了全球经济的发展和国际贸易的自由化。这就是为什么国际税收制度会针对这种现象制定政策以消除国际双重征税<sup>[1]</sup>。

原本国际税收制度已经走向了成熟的道路，国际双重征税的问题也差不多能够维持平衡。但近年来，随着信息技术的迅速发展和互联网的普及，数字经济逐渐崭露头角并成为全球经济的重要组成部分<sup>[2]</sup>。数字经济以其高度数字化、跨境化、创新性和高增长的特点，对传统经济模式和国际税收体系产生了深远的影响。数字经济的兴起对国际双重征税问题造成了一系列新的挑战。

首先，数字经济的跨境性使得国家之间征税的界限变得模糊不清。传统税收体系主要以企业实体和物质资产为征税对象，然而在数字经济时代，企业的价值往往不仅仅来自物质资产，还包括数据、用户群体和知识产权等无形资产。这使得国家难以确定企业在哪个国家创造了价值，从而难以确定征税的范围和税收的归属地。数字经济的跨境性和无形性给国际双重征税的解决带来了新的难题<sup>[3]</sup>。

其次，数字经济的创新性和高增长也给国际双重征税带来了新的挑战。在数字经济时代，企业往往以低资本投入和高技术含量的方式进行业务扩展，从而快速实现规模化发展。这种模式不仅使得企业的利润高度敏感，也增加了税收避免和利润转移的可能性。跨国企业往往通过调整公司结构、利润分配和知识产权的转移等方式来推迟或避免税收的缴纳，从而减少了被征税的利润。这种利润转移行为加剧了国际双重征税问题的复杂性，也对

各国的税收收入造成了负面影响。

最后，数字经济的创新性和高增长也在一定程度上挑战了传统的税收规则和原则。传统税收规则主要基于企业实体和物质资产的纳税原则，然而在数字经济时代，企业的利润往往与特定的地理位置无关，而是更加依赖于数据、用户和知识产权等无形资产<sup>[4]</sup>。这使得传统的税收规则难以适应数字经济的发展需求，需要进行相应的改变和调整。

甚至，如今一种新兴的虚拟公司、居家办公的模式的企业也使税收的界限变得模糊起来。如果一个公司所有的员工都在家中进行线上操作，开会也通过线上会议，产品也是不具有实体的虚拟产物（比如动漫、网络小说等），这种公司的征税界限也同样难以界定。在这一点上，也会出现纳税主体不明的现象<sup>[5]</sup>。在数字经济的影响下，纳税主体范围分散，且凭借虚拟网络便可隐匿真实的身份、交易地点，甚至篡改交易信息，征纳双方存在严重的信息不对称。税务局可能面临需要“黑客”查找纳税主体的尴尬局面。

总之，数字经济的兴起给国际双重征税问题带来了新的挑战。数字经济的跨境性、无形性和高增长性使得国家之间的税收界限变得模糊，也加剧了税收避免和利润转移等行为的风险。对于解决国际双重征税问题，需要国际社会加强合作，改进传统税收规则，制定适应数字经济发展的新规则<sup>[6]</sup>。

### 二、数字经济在消除国际双重征税中的应用

虽然数字经济为消除国际双重征税带来了挑战，但也解决了一部分国际双重征税问题的顽疾，提供了一些新的应用方向和解决思路<sup>[7]</sup>。数字经济的特点包括高度数字化、跨境化、创新性和高



增长，这些特点为消除国际双重征税提供了一定的可能性。

第一，数字经济的高度数字化特征使得跨国企业的跨境交易和利润转移变得更加透明。通过数字技术和数据分析工具，国家可以更加准确地了解企业的交易活动和利润分配情况，从而更加精确地计算和征收税收<sup>[8]</sup>。例如，一些国家和地区正在推行国际数额报告准则，要求跨国企业按照国际准则向税务机关披露其全球范围内的交易和利润情况。这种数字报告的应用可以有效地减少跨国企业利润转移和避税行为，从而有助于消除国际双重征税。

第二，数字经济的跨境化特征也为国际税收合作和信息交流提供了更多的机会。通过数字技术和互联网平台，国家可以更加方便地共享税收信息和数据，加强国际税收合作，共同打击跨国企业的税收避税和利润转移行为<sup>[9]</sup>。例如，一些国家已经建立了国际税收信息交换平台，实现了国家之间的税收信息共享和联合调查，从而提高了对国际双重征税的监管和管理水平。

第三，修订税收管辖权和征税规则。首先，优化常设机构的范围和界定基准。随着时间的推移，国际社会常常提出各种拓展常设机构的应用范畴，并在数字经济的特性范围内融合更新颖的方案。其中，经济合作与发展组织大多围绕虚拟机构特性，界定数字型企业借助网络空间完成不同的销售服务，是否满足传统意义上的常设机构（即在虚拟环境中设定的场所），并严格按照不同的划分基准，将这一虚拟结构界定出几种不同的类型：一是虚拟的运营场所，围绕某个国家的服务器完成网络业务运行，二是在虚拟环境下和他国签订网络协议，三是现场运营的常设机构，外国企业可在消费者使用地区提供端口<sup>[10]</sup>。这一目的在于弥补传统经济环境下对各类机构界定的缺陷，使得实体管辖权与执行管辖权有机结合。其次，修订联结制度和利益分配标准。2015年，OECD 首先提出显著经济的理念，主要综合人们的年度收入、使用数量和企业在一区域完成的数字服务数量等，判定非居民数字企业对国家经济的深刻影响，综合影响程度判断这一企业是否存在实质性特征，由此作为行使税收管辖权的主要依据。2018年，OECD 又将垮下去无实质规模、过度依赖无形资产和使用用户作为影响经济价值创造的关键所在，明确指出用户参与、营销类资产和显著经济存在等新型界定基准<sup>[11]</sup>。这一做法对于所有在某个国家具备显著经济存在但是不能界定其在该国设有常设机构的数字企业而言，需要认真遵守这一国家的缴税义务，该国有权对归属于显著经济存在的相关所得课税。

第四，数字经济还为国际双重征税问题的解决提供了一些新的税收制度和方法。例如，一些国家正在探索引入数字服务税或数字营业税，通过对数字经济领域进行专门征税，缩小数字经济和传统经济之间的税收差距，减少国际双重征税的发生。另外，一些国际组织也在积极推动数字税收规则的改革和调整，以适应数字经济时代的发展需求<sup>[12]</sup>。

### 三、国际税收制度基于数字经济改革方向

那么，根据上面讨论过的数字经济的兴起对国际双重征税的影响和数字经济在消除国际双重征税中的应用可以看出，国际税收制度在进入数字经济时代后需要进行改革。这也是特朗普在2016年当选新一届美国总统后对减税作出了强烈的承诺的原因，国际税收制度的改革刻不容缓，但如何改革各国都有自己的顾虑<sup>[13]</sup>。

所以，对于中国而言，针对数字经济对国际税收制度的影响的改革措施有以下一些建议。首先，作为联合国的一员，中国需要建议强化国际税收协定的适应性和时效性，确保其能够与数字经济时代的需求相匹配。这包括重新审视利润分配原则和税基确认规则，在全球范围内建立更加公平和有效的税收制度。其次，中国还应加强跨国合作与信息交流，共同打击利润转移和避税行为<sup>[14]</sup>。国际税收制度，既然冠上了“国际”二字，则必然需要在跨国合作上下功夫。加强国际税收合作机制，推动信息共享与合作，有助于提高税收征管的效率和透明度。最后，中国在制定税收政策时，还应加强与数字经济相关的行业从业者的合作和沟通，听取他们的建议和意见，以确保税收政策的科学性和可行性。因为数字经济相关行业的从业人员才是真正了解数字经济的力量的人，也更能提出专业的意见。

同时也要注意国际合作与协调在改革中的重要性。在数字经济时代，国际合作与协调对于税收制度改革至关重要。面对数字经济的全球性特征和复杂性，单一国家的努力往往无法解决问题<sup>[15]</sup>。国际合作可以帮助各国共享信息和经验，加强对数字经济行为的监管和处罚力度。在国际合作的基础上建立统一的税收标准和规则，能够有效降低税收竞争和扭曲现象，提高国际税收制度的公平性和可持续性。此外，国际组织和机构应承担起引领税收改革的责任，通过合作和交流推动国际税收制度的改革和完善。

### 四、总结

数字经济对国际税收制度带来了诸多挑战，但同时也为税收制度改革带来了机遇。通过针对数字经济的税收制度改革，加强国际合作与协调，可以构建更加公平和高效的国际税收制度，适应数字经济时代的发展需求。这将有利于维护国际税收制度的稳定性和可持续性，促进全球经济的健康发展。也对消除国际双重征税有积极意义。

### 参考文献：

- [1] 刘思佳. 数字经济时代我国税收制度与征管的优化对策. 经济与管理科学. 2023; 23-35
- [2] 王东, 罗敬蔚. 我国构建数字经济税收法律制度的现时难题和优化路径 [J]. 重庆邮电大学学报 (社会科学版).2023(3): 47-56.
- [3] 陈阳. 美国国际税收政策改革及影响. 合作经济与科技 No.4x2018.2018:140-142.
- [4] 汤海涵. 浅析我国国际双重征税的法律问题. 宁夏大学学报 (人文社会科学版) 第32卷第4期. 2010: 103-108.
- [5] 谭书卿. 数字经济税收征管的制度挑战及应对措施 [J]. 南方金融, 2020(6):8.
- [6] 张美红. 数字经济对特许权使用费跨境征税权分配原则的挑战及回应 [J]. 税务研究, 2019(10):7.
- [7] 缪真. 国际税收中的常设机构原则在数字经济下的挑战及应对 [D]. 上海海关学院, 2018.
- [8] 吴娟. 数字经济对税收制度的挑战及应对 [J]. 老字号品牌营销, 2021,000(011): P.71-72.
- [9] 陈彦军. 数字经济对全球贸易治理的挑战及制度回应 [J]. 大众投资指南, 2020(27):6-7.
- [10] 陈兵. 法治视阈下数字经济发展与规制统创新 [J]. 上海大学学报 (社会科学版), 2019,36(4).
- [11] 陈勃. 论数字经济挑战下的企业所得税制度回应 [J]. 税收经济研究, 2020,25(5):8.
- [12] 崔曼妮. 数字经济背景下平台反垄断规制的现实挑战与制度回应 [J]. 中国价格监管与反垄断, 2022(9):25-29.
- [13] 邢丽. 数字经济对税收制度的挑战及改革建议 [J]. 财政金融文摘, 2022(2):2.
- [14] 谢磊. 数字经济对企业所得税制度的挑战及我国的应对 [J]. 西部金融, 2022(9): 93-96.
- [15] 胡鹏鹏翟相娟. 区块链技术对个人信息删除权的挑战与立法回应 [J]. 南海法学, 2022,6(1):10.

# 新时代银行风险控制的难点以及对策建议

郭莉

中国农业银行，山西 太原 030000

**摘 要：** 在社会经济高速发展的当前，市场竞争越来越激烈，为了在激烈的竞争中脱颖而出，银行应该从根本上加快创新的步伐，根据市场形势与时代发展特点制订产品的开发计划，加强产品的创新，以此提升银行市场竞争力。<sup>[1]</sup> 然而，因为创新是一把“双刃剑”，常常会伴随着风险，应注重对风险防范，把控好风险与创新之间的平衡点，进而推动银行实现持续发展。对此，本文对新时代银行风险控制的难点以及解决对策展开探索，以期对相关研究者提供一定的参考与借鉴。

**关 键 词：** 新时代；银行；风险控制；难点；对策

## Difficulties In Bank Risk Control In The New Era And Countermeasures And Suggestions

Guo Li

Agricultural Bank of China, Taiyuan, Shanxi 030000

**Abstract：** In the rapid development of social economy, the market competition is more and more fierce. In order to stand out in the fierce competition, banks should fundamentally accelerate the pace of innovation, according to the market situation and the development characteristics of The Times to formulate product development plans, strengthen product innovation, so as to enhance the competitiveness of the bank market.<sup>[1]</sup> However, because innovation is a “double-edged sword”, often accompanied by risks, we should pay attention to risk prevention, control the balance between risk and innovation, so as to promote the sustainable development of banks. In this regard, this paper explores the difficulties and solutions of bank risk control in the new era, in order to provide some reference for relevant researchers.

**Keywords：** new era; banking; risk control; difficulties; countermeasures

## 一、引言

新时代背景下，我国银行业面临的风险日趋复杂多变，如何在激烈的市场竞争中保持稳健发展，是各大银行必须面对的问题<sup>[2]</sup>。其中，风险控制作为银行业务运营的核心环节，对于银行的生存与发展具有至关重要的作用。<sup>[3]</sup> 然而，在新时代背景下，银行风险控制面临着诸多难点和挑战，如，风险控制体系仍需完善、信用评估体系缺乏完善性、职工整体素养仍需提升等。为此，银行应该采取有效对策解决这些难点问题，进而助力银行实现持续发展。

## 二、新时代银行风险控制存在的难点

### （一）风险控制体系仍需完善

当前，尽管银行已经建立了完善的风险控制体系，但多数管理人员的风险控制意识还不够强，仍然将注意力放在贷款发放、存款揽储等业务上，而在风险控制上投入却很少。而对于员工来说，他们往往是将关注点放到如何完成本职工作上，很少会站在银行整体角度考虑问题，也没有把风险控制意识融入日常工作之中，认为风险控制属于内部风控部门的职责，与自己本职工作没

有太大的关系，这使得风险控制机制和流程等局限于某一个部门或一个管理层次，很难压实、细化风险控制。与此同时，一些银行的风险管控制度还不完善，在建立风险管控制度时，许多银行未能综合、全面分析自身的运营状况与需要，更多的是参考与借鉴其他银行的风险控制系统，或者直接与业务活动融合在一起，并没有结合自身实际情况针对性改进风险控制体系，这造成风险控制措施与现实不符，进而难以提升银行的风险控制质量。<sup>[4]</sup>

### （二）信用评估体系缺乏完善性

对于银行而言，业务开展离不开完善信用风险评价体系作为支撑，然而，当前银行信用评价体系还比较单一，未能充分发挥评价体系中的风险预防功能。第一，评价指标。部分评价指标过分关注银行表层运营情况，而忽视深层运营情况，如，资产负债，并且在选择评估指标时也具有一定的局限性，这导致评估结果不够全面、准确。<sup>[5]</sup> 第二，评价数据。在大数据时代背景下，评价数据真实性与完整性显得尤为重要。但是，当前仍有部分数据不够真实、缺乏科学性，这也给银行后续贷款业务开展带来一定的困难。第三，评价结果。一般来说，评价结果仅仅是等级与得分，并不能很好地彰显出银行真实的运营情况、发展潜能。与此同时，国内大部分银行不良贷款率过高，不良贷款率过高意味着银行资产质量下降。坏账风险的上升将会影响到银行的获利能

力，并对其信用等级产生不良的影响，这也是决定银行能否得到贷款的关键因素。<sup>[6]</sup>

### （三）职工整体素养仍需提升

在银行风险控制管理中，风控人员需要发挥自身的引领作用，然而他们整体素养不够高。第一，风控人员未能充分了解银行潜在风险，也没有对其风险表现展开深层次剖析，只是单纯地分析潜在风险，所制定出的风险应对措施不够有效，认为只要不给银行造成损失便是做好了风险控制。第二，风控人员专业水平不够高，不具备较强的创新思维，无法对复杂金融市场风险有比较好地把控，很难找出风险管控的关键点。第三，银行风险控制制度缺乏独特性，未能结合银行实际情况制定风险控制对策，管理人员对风险控制的重视程度不够，没有很好地利用风险控制工具。同时，风控人员在业务审查过程中，对相关业务出现风险点具有一定主观判断，特别是许多特殊性事项会超出风险控制的范围。这造成风险端口后滞，使部分业务活动暴露在风险之中，比如，在开户、验印、业务印章保管、大额现金支付等方面，银行人员缺少比较强的规则意识与底线意识，未严格执行合规要求和按章操作，造成各个阶段风险点都被扩大了。<sup>[7]</sup>

## 三、新时代银行解决风险控制难点的有效对策

### （一）转变风险控制思维，提高风险控制水平

第一，改变现行“零容忍”风险控制模式。在以往的风险控制中，银行通常是以稳定运营为主，风险控制机制比较严格，对风险采取“零容忍”态度，这在某种程度上与谨慎性原则相符合，但也失去很多创新与竞争的机会。对此，银行应改变对风险的态度，在风险可控的情况下，改变现行的风险管控机制，恰当、科学“试错”，进而提高银行风险控制效果。第二，为防范和化解金融创新带来的风险，银行需要采取有效的应对措施。从加强风险管控角度来看，银行应该根据真实的监管要求，建立与之相应的内部控制体系、风险控制。银行应该完善的风险控制体系，并进一步加强对风险控制体系的应用。从拓宽风险控制宽度视角来看，银行应该在风险控制条线和经营条线构建双重报告制度，立足风险控制为基础，为业务部门创新提供指引。<sup>[8]</sup>第三，加强管控数字金融特有风险。由于传统银行业务与数字金融风险特征有着差异性。因此，在数字化金融背景下，银行应该采取信息系统的安全风险、内部人员的操作风险、线上流动性风险等创新风险控制模式。在金融创新过程中，风控人员需要做到具体问题具体分析，采取与之相应的风险控制对策，提高应对紧急情况的能力，确保风险处于可控水平。<sup>[9]</sup>

### （二）完善风险控制评价体系，增强风险评价效果

建立健全银行内部风险信息报告和风险评估反馈机制，是商业银行建立内部有效风险评估制度的基础和前提。第一，构建完善的内部风险评价与反馈机制，以便及时发现并有效规避银行内部风险控制漏洞，提高内部风险评价体系时效性与科学性，进而持续提升银行自身内部风险控制水平。第二，能够及时、高效地对银行实施全方位、宽领域、多层次的风险评估与监测，及时分

析、评估和衡量风险隐患的苗头，从而确保银行能够适应新兴市场拓展和业务发展需要。例如，银行应该建立健全商业银行内部具有高度权威性与独立性的稽核机构，根据不同的风险水平，采取分类、有效的稽核方式，不断加强稽核审计，使其在风险评估和稽核监控方面发挥更大的作用，通过这种以点带面的定期和不定期稽核措施，可以持续有效地提升银行内部风险防控的力度。<sup>[10]</sup>第三，为了提升银行市场竞争力与风险控制水平，适应日益发展变化的市场环境，完善和强化系统化、高效化的机构管理职能，提高其内部风险的管控水平和市场竞争力，以利于对内部风险进行有效的检测和监控。要把重点放在加强董事会和股东大会等重要机关职能上，尤其要着重加强董事会在银行的重要决策中的核心地位，并且要做好资产评估、审计稽核、负债管理等各个部门，共同做好银行内部风险防控。<sup>[11]</sup>

### （三）合理应用大数据技术，构建新型风险控制系统

在创新风险控制过程中，银行可以借鉴互联网企业构建大数据风控模式，建立线上线下有效融合风险控制体系，拓展供应链金融服务。银行在创新风控控制体系的时候，要将重点放到运用大数据反欺诈，以企业级大数据平台为基础，铸造并提高风险管控核心能力上，构建事前、事中、事后全过程风险控制体系。第一，在事前评价与预测环节。随着数字金融的发展，银行应该不断进行新业务和新产品的创新，在这个过程中应该遵循“业务未动、风控先行”。在开展新业务前，银行可以利用大数据风险控制平台，根据不同的业务场景构建与之相应风险仿真模型，预测新业务的潜在风险，并制定相应的风险控制对策，还可以利用从大数据风控平台上获取的数据，构建相应的评估分析模型，为每位客户及其行为构建多维度画像，绘制关联关系图，提高风险评估的全面性，实现对客户风险的提前预测与预防。第二，事中对风险实时监控与决策中，实时监控与决策是大数据风险控制系统的核心技术。银行利用大数据流处理技术，能够实时计算出近千名用户的交易及运营行为指标，从时间、数据、计算变量等多个维度，刻画全面的客户画像和客户行为轨迹。用户任意交易行为与操作均能与客户画像、客户行为轨迹、风险行为特征等数据库相匹配，实现对用户异常行为实时监控。大数据风险控制平台启动专家规则与机器学习模式，利用实时风险控制引擎，对释放、拦截、预警等行为进行毫秒级处置决策。<sup>[12]</sup>第三，事后闭环处理风险，银行可以利用大数据风险控制平台进行管控和稽查审计应用，对风险数据及其关联数据展开分析，及时管理和控制风险案件和关联风险案件。并对风险案件进行严格稽查和审计，形成风险防范闭环。在对风险案例关联分析与挖掘的基础上，对潜在风险进行全面筛查，并用分析结果强化风险特征，持续对风险规则模型中的参数阈值进行动态调整，自适应地对风险规则模型进行优化更新。<sup>[13]</sup>

### （四）提高银行职工素质，降低人为操作风险

首先，银行应加强对员工的培训和教育。这包括但不限于专业知识培训、职业技能培训、风险意识教育和法律法规教育。通过定期或不定期的培训，使员工不断更新金融知识，提高业务技能，增强风险意识，确保在工作中能够严格遵守法律法规和规章



制度，避免因操作失误或疏忽导致的风险。其次，银行应建立完善的激励机制和约束机制。通过设定合理的绩效考核体系，将员工的风险控制表现与薪酬、晋升等挂钩，激励员工积极参与风险控制工作。同时，对于违反规定、造成损失的员工，应依法依规进行严肃处理，形成有效的约束机制。此外，银行还应加强对员工的监督和管理。通过建立健全的内部监督体系，加强对员工行为的监督和管理，确保员工在工作中能够遵守规章制度，严格执行操作规程，避免因个人行为导致的风险。<sup>[14]</sup>同时，银行还应加强对员工的心理辅导和关怀，帮助职工解决工作和生活中的问题，提高职工的幸福感和归属感，从而降低因心理问题导致的风险。最后，银行应鼓励职工参与风险控制工作。通过建立风险控制小组或委员会等组织形式，让职工参与到风险控制的全过程中来，充分发挥职工的积极性和创造性，共同为银行的风险控制贡献力量。通过职工的参与和贡献，不仅可以提高风险控制的效果

和质量，还可以增强职工的责任感和归属感，形成风险控制的良好氛围。<sup>[15]</sup>

## 四、总结

总而言之，银行风险管理工作涉及的内容非常多，且风险控制不是某个阶段的工作，而是需要在日常经营管理工作中持续优化和防范，需要及时关注外部政策变化和市场环境变化带来的风险，也要及时关注内部管理需求以及操作层面带来的风险，并对潜在的风险进行分析。对此，银行可以从转变风险控制思维，提高风险控制水平；完善风险控制评价体系，增强风险评价效果；合理应用大数据技术，构建新型风险控制系统；提高银行职工素质，降低人为操作风险，这样，可以有效降低管理风险，促进银行业务合规，为社会大众提供更优质的服务。

## 参考文献：

- 
- [1] 吴金霞. 商业银行金融创新现状、问题及风险控制探析 [J]. 大陆桥视野, 2022, (08): 62-63.
- [2] 孙渊. 中小商业银行金融创新现状及风险控制研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2023, (09): 157-160.
- [3] 任泽. 商业银行供应链金融风险控制策略 [J]. 今日财富, 2023, (18): 35-37.
- [4] 周建鑫. 新时期银行风险控制的难点以及对策建议 [J]. 金融客, 2023, (08): 16-18.
- [5] 龚梦雪. 中小银行金融创新风险控制路径与监管策略 [J]. 现代商业, 2023, (13): 125-128.
- [6] 王家瑶. CY 银行小微企业贷款风险控制研究 [D]. 西安石油大学, 2023.
- [7] 马振华. G 银行 Z 分行信贷风险控制方案研究 [D]. 西安建筑科技大学, 2023.
- [8] 石宝健. H 银行对公信贷业务风险控制研究 [D]. 哈尔滨工程大学, 2023.
- [9] 赵露露. N 银行资产托管业务的风险控制优化策略研究 [D]. 江苏大学, 2022.
- [10] 刘颢. 基于内部控制视角下的银行风险控制研究 [J]. 现代商业, 2022, (26): 98-100.
- [11] 吴金霞. 商业银行金融创新现状、问题及风险控制探析 [J]. 大陆桥视野, 2022, (08): 62-63.
- [12] 郭聚勇. Y 银行 H 省分行信用卡全流程风险控制研究 [D]. 西安理工大学, 2022.
- [13] 曾佩鸣, 杨超, 柳迪. 大数据背景下商业银行风险控制管理研究 [J]. 经济研究导刊, 2022, (02): 97-99.
- [14] 袁婧. 基于随机森林算法的银行风险控制模型研究 [J]. 软件, 2022, 43(01): 178-180.
- [15] 谭正. 探究我国村镇银行的金融风险控制及防范措施 [J]. 产业创新研究, 2021, (20): 64-66.

# 佛山市消费券政策设计与实施的优化策略研究

何锦明

广州工商学院 管理学院, 广东 佛山 528138

**摘要：**消费券作为一种经济政策工具，在新冠疫情后被广泛使用以推动社会消费恢复及释放被疫情压抑的居民消费意愿，实现“四两拨千斤”效应。本研究分析了佛山市使用消费券政策的设计与实施成效和不足进行了分析，并通过文献回顾深入分析了居民关于消费券使用意愿和效用的各个主要影响因素，最后针对这些影响因素对佛山市消费券政策设计与实施提出了优化策略建议。

**关键词：**消费券；经济刺激；政策优化；居民消费意愿；消费券效用影响因素

## Research on Optimization Strategies of Consumption Voucher Policy Design and Implementation in Foshan

He Jinming

School of Management, Guangzhou College of Technology and Business, Foshan, Guangdong 528138

**Abstract：** Consumption vouchers, as an economic policy tool, were widely used after the COVID-19 epidemic to promote the recovery of social consumption and release resident willingness to consume suppressed by the epidemic, achieving the “four or two” effect. This study analyzed the effectiveness and shortcomings of the design and implementation of consumption coupons policy in Foshan, and conducted an in-depth analysis of the main influencing factors of resident willingness and effectiveness to use consumption coupons through literature review. Finally, it proposed optimization strategy suggestions for the design and implementation of consumption coupons policy in Foshan based on these influencing factors.

**Keywords：** consumption vouchers; economic stimulus; policy optimization; resident willingness to consume; influencing factors on the utility of consumption vouchers

### 一、绪论

消费券是一种经济政策工具，通过向消费者提供现金或者商品的折扣券，以刺激消费和经济增长。作为一种经济提振政策工具，消费券通过向消费者提供现金或者商品的折扣券，在刺激需求、帮扶中小企业、促进生产恢复和发展中发挥积极作用（黄宝竹，2020 & 李明隽，2020）<sup>[1-2]</sup>。新冠疫情后国内多地通过向餐饮、文旅等产业发放消费券亦确实达到了，提升城市客流的目的（丁雅雯，2022）<sup>[3]</sup>。在多个城市发放几百万元到上亿元的消费券后，消费者因疫情影响而被压抑的消费意愿如引擎般得到释放，相较于现金，消费券更易撬动杠杆，推动社会消费恢复（凡一，2020）<sup>[4]</sup>。发放消费券，实现“四两拨千斤”效应，推动数倍消费恢复，甚至增长（胥深，2022）<sup>[5]</sup>。

### 二、佛山市消费券成效现状

消费在佛山市经济发展中占据核心地位，它不仅是衡量城市经济活力和发展水平的重要指标，还是推动经济增长、优化产业结构、激发市场活力和维护社会稳定的关键动力。佛山市政府将继续深化消费领域改革，以进一步发挥其在经济发展中的重要作用。

为促进佛山消费者的消费意愿，目前，佛山市区镇三级已推出多款消费券，总计约200万份，前三批消费券累计260万人次使用。更有南海消费券在1小时内核销金额近40万的记录。总体而言，消费券作为一种刺激消费的有效手段，在佛山市得到了广泛应用，并取得了显著成效，但其中一些不足之处，例如：有效期、使用范围、发放和领取方式等限制，却对消费券激发居民消费意愿产生了负面影响。

### 三、影响消费券政策效果的因素分析

居民消费意愿的影响因素是多元且复杂的，它们涉及经济（收入水平、物价水平、就业前景与稳定性等）、社会（社会文化与习惯、参照群体）、心理（消费心理、个人价值观与信念、心理账户）、政治及技术等多个层面（宫秀双，2017）<sup>[6]</sup>。

消费券会从多个方面对居民消费意愿产生影响，其中包括：（1）降低消费成本，提高购买力；（2）因使用期限，增加的紧迫感；（3）提高对经济前景的心理预期；（4）迫使使用者在特定领域消费（李先国，2012）<sup>[7]</sup>。心理账户灵活性（即心理账户的设立、结算和关闭受个人自我控制的影响程度）是心理账户的弹性和重要特征，对居民的消费行为和消费决策具有正向影响（李



爱梅, 2007; 刘泽文, 2014)<sup>[8][9]</sup>。一项国内基于居民消费预期的研究发现, 消费预期对居民的心理账户灵活性具有正向影响(江林, 2016)<sup>[10]</sup>。居民消费预期主要受宏观经济预期、收入预期、突发事件和物价预期影响(石文典, 2001)<sup>[11]</sup>。

政府发放消费券的政策, 将有效降低居民对物价的预期, 从而起到提升居民心理账户灵活性的作用, 并最终激发居民的消费意愿。

#### 四、消费券使用意愿影响因素分析

影响居民消费券使用意愿的因素, 主要有经济效益、感知娱乐性、感知风险、赎回努力(Tang, 2019)<sup>[12]</sup>; 由功能价值、社会价值和情绪价值构建的感知价值(Li, 2020)和感知经济价值、感知便利性、感知自我形象和感知娱乐性(刘芬, 2016)等因素<sup>[14]</sup>。同时, 研究发现消费者的预期后悔程度和消费券截止日期临近, 将增加消费券的核销率, 提高居民的消费券使用意愿(Inman & McAlister, 1994)<sup>[15]</sup>。而在一项国内针对中小微企业的研究提出, 消费券具有正向拉动营业收入的作用, 效果不低于26%(李天一, 2021)<sup>[16]</sup>。居民的消费券使用意愿, 决定了政府发放消费券对经济的促进作用(宋瑞敏, 2021)<sup>[17]</sup>。

#### 五、消费券效用影响因素分析

根据学者汪侠(2012)的研究指出, 影响消费券效用的主要因素包括: (1) 消费券的经济价值, 即其面值大小及其在消费者支出中所占比例, 这直接关联到消费者的节约程度和消费刺激效果。(2) 使用意愿, 作为另一个核心要素, 反映了消费者的主观态度和倾向, 受家庭收入、客源地距离等变量的调节。(3) 消费限制性, 涵盖使用时间、地点、对象和金额的限制, 对消费者的便利性和消费券的吸引力具有显著影响。(4) 使用可靠性, 与发放主体的权威性和使用对象的品牌知名度相关, 影响消费者对消费券成功使用的信心。(5) 领取便利性, 包括发放渠道和地点的设置, 决定了消费者获取消费券的容易程度<sup>[18]</sup>。

此外, 社会公平性、政策支持与监管、商家配套优惠以及数字基础设施的完善程度, 均为消费券效用的发挥提供了外部条件(木喜艳, 2020)<sup>[19]</sup>。居民的消费习惯和预期亦在消费券效用的形成中扮演着重要角色(王容, 2020)<sup>[20]</sup>。只有综合多方面的因素, 才能更全面地理解和评估消费券作为经济政策工具的实际效用和潜在优化空间。

#### 六、佛山市消费券政策优化建议

(1) 经济价值优化: 科学调整消费券面值, 确保消费券能吸引消费者的同时符合财政预算。消费券设计要考虑不同收入层次的居民, 设计不同面额的消费券, 以满足更广泛的消费需求。(2) 提升使用意愿: 通过市场调研了解消费者需求, 扩大消费券的使用范围, 尤其是增加对本地中小企业的支持, 以提高消费者的使用意愿。(3) 减少消费限制性: 简化使用条件和流程, 延长有效

期限, 减少使用时间和地点的限制, 提供更灵活的使用选项, 以增加消费券的吸引力和便利性。(4) 增强使用可靠性: 加强政府与商家的合作, 确保消费券在更多信誉良好的商家中被接受, 提升消费者对消费券成功使用的信心。(5) 改善领取便利性: 利用数字技术优化发放渠道, 如通过移动支付平台、社交媒体等便捷方式发放消费券, 提高消费者获取消费券的便利性。(6) 加强政策支持与监管: 确保政策的透明度和公平性, 建立严格的监管体系, 防止滥用和欺诈行为, 维护消费者权益。(7) 促进社会公平性: 关注低收入和弱势群体, 确保消费券政策能够惠及所有社会阶层, 提升社会整体的消费能力。(8) 商家配套优惠: 鼓励商家提供配套优惠措施, 如额外折扣或积分奖励, 以增加消费券的吸引力, 促进消费者使用。(9) 完善数字基础设施: 加强数字支付和验证系统的建设, 确保消费券的发放和使用过程顺畅, 减少技术障碍。(10) 持续评估与反馈: 建立消费券政策的持续评估机制, 收集消费者和商家的反馈, 及时调整政策以适应市场变化。

#### 参考文献:

- [1] 黄宝竹, 朱静. 消费券的政治经济学分析[J]. 经济理论与政策研究, 2020,(00): 47-60.
- [2] 李明旻. 消费券能否成为启动消费的捷径?[J]. 特区经济, 2020,(05):30-31.
- [3] 丁雅雯. 消费券杠杆效应明显[J]. 中国名牌, 2022(10):28-29.
- [4] 凡一, 于璽. 消费券, 重启消费引擎[J]. 金桥, 2020(5):4.DOI:CNKI:SUN:JINQ.0.2020-05-016.
- [5] 陆深, 磨盘图. 消费券能“撬动”消费大市场吗?[J]. 品质, 2022(9):52-54.
- [6] 官秀双, 徐磊, 李志兰, 等. 参照群体影响类型与居民消费意愿的关系研究[J]. 管理学报, 2017, 14(12):11.DOI:10.3969/j.issn.1672-884x.2017.12.011.
- [7] 李先国. 销售管理. 第3版[M]. 中国人民大学出版社, 2012.
- [8] 李爱梅. 心理账户与非理性经济决策行为研究[M]. 经济科学出版社, 2007.
- [9] 刘泽文, 孔亮. 心理账户的理论、特征和应用[J]. 人类工效学, 2014, 020(004): 74-79.DOI:10.13837/j.issn.1006-8309.2014.04.0017.
- [10] 江林. 我国消费率偏低的心理与社会成因及对策研究[M]. 经济管理出版社, 2016.
- [11] 石文典, 曾祥岚, 马进瑜. 现阶段我国城市居民消费心理预期的性质与特点[J]. 心理科学, 2001, 24(6):6.DOI:10.3969/j.issn.1671-6981.2001.06.016.
- [12] Tang S. Stochastic Coupon Probing in Social Networks[J]. ACM, 2018. DOI:10.1145/3269206.3271771.
- [13] Li Z, Yang W, Jin H S, et al. Omnichannel retailing operations with coupon promotions[J]. Journal of Retailing and Consumer Services, 2021, 58:102324. DOI:10.1016/j.jretconser.2020.102324.
- [14] 刘芬. 用户兑现体验对移动优惠券转发推荐意愿的影响研究[J]. 技术经济与管理研究, 2019(2):6.DOI:CNKI:SUN:JXJG.0.2019-02-012.
- [15] Inman J J, Mcalister L. Consumer Expiration Dates Affect Consumer Behavior?[J]. 1994.
- [16] 李天一. 消费刺激政策与中小微企业经营——基于企业经营大数据进行分析[J]. 经济学报, 2021, 8(4):29.
- [17] 宋瑞敏, 朱丽惠. 感知价值对消费券使用意愿的影响研究——基于双中介效应模型的分析[J]. 价格理论与实践, 2021(5):149-152.
- [18] 汪侠, 吴小根, 章锦河, 等. 基于结构方程模型的旅游消费券效用影响因素研究——以杭州市为例[J]. 地理研究, 2012, 31(3):12.DOI:10.11821/yj2012030015.
- [19] 木喜艳, 柴王军. 体育消费券发放效用影响因素模型构建与实证[J]. 吉林体育学院学报, 2020, 36(6):10.
- [20] 王容. 新冠肺炎疫情冲击下电子消费券的效应分析[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(24):2.DOI:10.19311/j.cnki.1672-3198.2020.24.038.

# ESG 评级对债务融资的影响研究

李国华

西安工业大学, 陕西 西安 710129

**摘要：** 全面建成社会主义现代化强国的首要任务是高质量发展。ESG 评级强调企业最大程度追求社会价值，强调经济、环境、社会协调并且可持续发展。ESG 评级背景下企业应遵循可持续发展理念，加大相应投资，从而形成 ESG 优势。ESG 评级与高质量发展、绿色发展、“双碳”目标理念相契合，受到党和政府的重视。基于此，本文将分析 ESG 评级对债务融资影响研究的理论基础，探究 ESG 评级对债务融资的成本的影响效应，目的是推动企业在市场环境中更好地实现经济高质量和可持续发展。<sup>[1]</sup>

**关键词：** ESG 评级；债务融资；影响研究

## Study Of The Impact Of ESG Ratings On Debt Financing

Li Guohua

Xi'an Technological University, Xi'an, Shaanxi 710129

**Abstract：** The primary task of building a modern socialist country in an all-round way is high-quality development. ESG rating emphasizes the maximum pursuit of social value, emphasizing economic, environmental, social coordination and sustainable development. ESG rating emphasizes that enterprises should follow the concept of sustainable development and increase corresponding investment to form ESG advantages. The ESG rating is consistent with the concept of high-quality development, green development and "two-carbon" goals, and is valued by the Party and the government. Based on this, this paper will analyze the theoretical basis of the impact of ESG rating on debt financing, and explore the effect of ESG rating on the cost of debt financing, with the aim to promote enterprises to achieve high-quality and sustainable economic development in the market environment.

**Keywords：** ESG rating; debt financing; impact research

### 引言：

2022 年，党的二十大报告提出推动绿色发展，体现了人与自然和谐相处的理念，而人与自然和谐相处是推进中国社会可持续发展的必由之路。其中，企业作为推动经济发展、促进经济增长的关键角色，应落实文件要求，贯彻文件精神，关注经济效益的同时，关注环境、社会、治理绩效，承担企业的责任与担当，实现整个社会的可持续发展。<sup>[2]</sup>

## 一、ESG 评级对债务融资影响研究的理论基础

### （一）可持续发展理论

可持续发展理论是生态学的概念，是在人们面临日益凸显的环境危机时对发展问题的反思中诞生的。人类只有一个地球，人类应该重新审视地球问题，合理、适度地使用资源，实现可持续发展，保证当代人类满足需求的同时不能妨碍后代人满足其需求。当下，中国在可持续发展道路上有很高的建树，在应对气候变化、推动绿色发展和循环经济等方面取得了显著成果。我国也积极促进全球可持续发展，推动构建人类命运共同体，在保护生态环境方面做出了积极贡献。在全社会营造可持续发展的氛围中，企业作为市场主要组成部分发挥着不可或缺的作用，企业需抛弃以往片面追求经济效益的短视行为，转变为可持续发展模

式，在追求经济效益的同时，兼顾环境、社会和治理的可持续性，这与 ESG 评级的理念高度契合。可持续发展理念为 ESG 评级对债务融资影响研究提供了重要支持。<sup>[3]</sup>

### （二）信息不对称理论

信息不对称理论是信息经济学中的名词，指在市场交易中不同参与者对同一商品的了解程度存在不同。“代理人”拥有更多的信息，因而在市场交易中占据优势地位，“委托人”掌握的信息较少，因而在市场交易中占据劣势地位。因为信息不对称，“代理人”可能利用信息优势来追求自身权益或者谋取私利，一定程度上会增加“委托人”的代理成本。信息不对称造成的主要结果是逆向选择和道德风险，逆向选择主要指一方无法获取交易商品或服务的全部信息时，很容易基于错误的信息做出决策。<sup>[4]</sup> 这样，掌握较少信息的一方为防止对方故意隐藏信息或者对自己不利，会采取一系列防备

措施；道德风险主要交易完成之后，一方可能因追求利益而采取对另一方不利的行为，导致对方受到损失，这些行为不仅增加了交易的复杂性，而且提高了交易成本。对公司来说，信息不对称主要在公司内部人和外部人之间，公司可能为自身利益考虑，粉饰财务状况，导致外部人难以准确评估企业风险从而处于劣势地位。债权人为了防止自身利益受到损害，通常会设置较高的贷款条件，不仅增加双方的交易成本，而且损害资金的使用效率。如果企业定期发布 ESG 评级信息，一定程度上能够促进“代理人”和“委托人”双方的信息流通，从而有效减少委托代理成本。<sup>[5]</sup>

### （三）资源依赖理论

资源依赖理论主要讨论组织和环境之间的依赖关系，是研究组织变迁的一个重要经济理论，包括以下内容，第一，因为资源稀缺等元素，组织无法自给自足，需要从外界环境中获得资金、技术等资源来获得生存和发展。第二，当组织拥有更关键的资源时，可以在与其他组织的交互过程中处于有利地位，对其他组织的决策和行为产生影响。总之，资源依赖理论强调组织和外界环境之间的依赖关系，强调为应对外界环境的不确定性，组织可以采取战略调整，提高组织的竞争力和生存能力。只有企业认识到资源依赖理论的重要性，有效利用资源依赖理论，才能更好地获取资源，推动企业可持续发展。企业良好的 ESG 表现能够增强外部利益相关者对企业的信任，从而从政府、投资者等外界环境中获得关键资源。ESG 评级也能够促进企业通过采取清洁能源、降低对自然环境的依赖等措施降低对外部资源的依赖。因此，资源依赖理论为 ESG 评级对债务融资影响研究提供了重要支持。<sup>[6]</sup>

## 二、研究综述与假设

### （一）企业 ESG 对债务融资规模的影响

当前，随着环保理念的深入人心，社会各界将更多注意力聚焦在企业应该承担的社会责任上，希望企业能够承担起责任和使命。因此，企业的 ESG 评级开始对其债务融资情况产生越来越大的影响。相关政策发布后，影响的趋势愈发显著，且主要通过影响商业银行的信贷决策来实现。当下，学术界对这一问题的普遍看法是 ESG 表现有助于扩大企业的债务融资规模，但在具体的影响机制上仍存在一定分歧。例如，新的信贷政策推动商业银行关注企业的 ESG 评级，偏向于 ESG 表现良好的企业；外部投资者也往往青睐于 ESG 表现良好的企业，认为这类企业的经营理念更加重视可持续发展，契合人与自然和谐共生、绿水青山就是青山银山的国家政策，从而认为投资更加安全，无形中扩大融资规模。<sup>[7]</sup>

### （二）企业 ESG 对债务融资成本的影响

企业 ESG 怎样影响债务融资成本可以从以下维度进行分析，第一，风险承担方面：良好的 ESG 表现被视为企业稳健运营的体现，能够有效缓解企业面临的风险水平。较高的 ESG 评级也有助于提升企业形象和声誉，降低了市场不确定性带来的潜在风险。<sup>[8]</sup>第二，信息透明度方面：良好的企业 ESG 表现不仅能够展现其在可持续发展方面的努力与成果，而且能够减少投资者与债权人之间的信息不对称。透明度提升有助于债权人准确评估企业价值，

降低因信息不对称因素导致的损失，从而促使债权人降低融资利率要求，降低企业债务融资成本。<sup>[9]</sup>

### （三）企业 ESG 对债务融资期限的影响

企业通过增强自身的品牌信誉度或者增强企业的信息透明度，能够显著提升其债务融资吸引力。在这一过程中，商业信用融资作为企业债务融资的重要环节，发挥着不可或缺的作用。具体而言，企业若能在环境、社会和治理方面获得高分评级，不仅能在市场上和产业界树立起正面的企业形象，还能有效缓解信息不对称的问题，进而拓展更广阔的融资渠道。这种正面效应促进客户、供应商等利益相关方有更大意愿用商业信用的形式为企业提供资金支持。鉴于商业信用融资通常具有较短的偿还周期，企业 ESG 表现的优化对短期债务融资规模的扩张产生的边际效应相较于长期债务融资而言更为显著。换言之，企业在 ESG 领域的良好实践能够更快地转化为短期债务融资能力的提升，为企业带来更加灵活和及时的资金流支持。<sup>[10]</sup>

## 三、研究设计

### （一）研究样本

本研究聚焦于2010年至2023年间中国A股上市公司的年度数据，旨在深入探究企业环境、社会和治理评级对其债务融资能力的影响。为了确保研究结果的准确性和可靠性，笔者排除了数据缺失的样本，并对整体数据集实施了前后1%的缩尾处理，以剔除极端值的影响。经过精心筛选与处理，最终纳入分析的数据样本量达到了38217个，为深入探讨 ESG 评级与债务融资之间的关系奠定了坚实的基础。

### （二）变量定义

本文探讨企业债务融资的多维度特征时采用了几个关键指标来分析。第一，本文采用负债总额作为衡量企业债务融资规模的基准，进一步细分为流动负债总额以评估短期债务融资水平，以及非流动负债总额来反映长期债务融资的规模。此外，本文使用企业财务费用与负债总额的比率作为债务融资成本的量化指标。第二，本文解释变量时，将华证 ESG 评级的综合得分除以100，以此作为衡量企业 ESG 表现的标尺，从而直观地对比不同企业在 ESG 方面的表现差异。第三，本文还纳入了多个控制变量考虑可能对企业债务融资产生影响的其他重要因素，包括：总资产周转率、账面市值比等，目的是揭示企业债务融资背后的复杂机制与影响因素。<sup>[11]</sup>

### （三）模型设计

本文根据研究内容设计如下模型

$$Liq_{it} / FC_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 * ESGscore_{it} + \alpha_i \sum Control_{it} + \varepsilon_{it}$$

## 四、实证分析

### （一）基准回归结果分析

根据企业 ESG 表现对债务融资的影响表格（见表1），第一列展示的数据说明研究假设（一）企业 ESG 表现有利于扩大债务融资规模成立。第四列展示的数据说明研究假设（二）企业 ESG 表现能够实现债务融资成本的降低成立。第二列和第三列展示企业 ESG

表现在1%的显著性水平上提高企业的短期和长期负债规模，因为短期的回归系数更大，因此研究假设（三）企业 ESG 表现对短期债务融资规模的边际影响大于对长期债务融资规模成立。<sup>[12]</sup>

表1

变量名称	(1)	(2)	(3)	(4)
	负债规模	短期负债规模	长期负债规模	负债成本
ESG 表现	4.337*** (20.680)	2.652*** (20.440)	1.447*** (19.830)	-0.072*** (-20.620)
常数项	-5.662*** (-31.120)	-3.531*** (-31.360)	-1.804*** (-28.500)	0.089*** (29.330)
控制变量	YES	YES	YES	YES
年份	YES	YES	YES	YES
行业	YES	YES	YES	YES
R <sup>2</sup>	0.324	0.333	0.301	0.170

注：\*\*\*、\*\*和\*分别表示在1%、5%和10%的水平上显著，下同。

（二）异质性分析

根据表2，非高科技企业债务融资规模的回归系数大于高科技企业，说明 ESG 表现增加债务融资规模效应在非高科技企业中更加明显。高科技企业债务融资成本的回归系数高于非高科技企业，说明科技水平对企业 ESG 表现降低债务融资成本的效应具有强化作用。<sup>[13]</sup>

表2

变量名称	高科技企业		非高科技企业	
	负债规模	负债成本	负债规模	负债成本
ESG 表现	2.580*** (13.39)	-0.073*** (-14.32)	6.444*** (15.53)	-0.066*** (-15.12)
常数项	-3.587*** (-19.79)	0.089*** (18.50)	-8.456*** (-25.44)	0.076*** (21.79)
控制变量	YES	YES	YES	YES
年份	YES	YES	YES	YES
行业	YES	YES	YES	YES
R <sup>2</sup>	0.288	0.174	0.338	0.149

（三）稳健性检验

本文采用工具变量和增加变量法来检测结果是否稳健，结果显示，企业 ESG 评级对企业的债务融资规模和成本的影响仍然比较显著，且影响的方向是一致的，见表3。<sup>[14]</sup>

表3

变量名称	滞后变量	
	负债规模	负债成本
ESG 表现（滞后一期）	4.734*** (20.47)	-0.050*** (-14.85)
常数项	-6.228*** (-30.70)	0.073*** (24.37)
控制变量（滞后一期）	YES	YES
年份	YES	YES
行业	YES	YES
R <sup>2</sup>	0.334	0.163

五、结束语

综上所述，通过研究和分析，企业应该遵循可持续发展、绿色发展的理念，承担社会责任，提高 ESG 表现。同时，政府也应该发挥作用，完善顶层设计，为企业可持续发展保驾护航，实现经济和环境发展的共赢。<sup>[15]</sup>

参考文献

[1] 廉永辉,何晓月,张琳. 企业 ESG 表现与债务融资成本[J]. 财经论丛, 2023(1):11.

[2] 王晶晶,杨亚楠. ESG 表现对企业债务违约风险的影响——基于融资约束和代理问题的中介效应研究[J]. 金融理论与实践, 2023(12):25-39.

[3] 王怀明,周心语. ESG 表现对企业债务融资成本的影响[J]. 商业会计, 2023(9):10-16.

[4] 徐倩. ESG 表现、债务融资与企业价值[D]. 内蒙古财经大学, 2024.

[5] 熊子璇. 企业 ESG 表现对债务融资成本的影响研究[D]. 齐鲁工业大学, 2024.

[6] 梅亚丽,张倩. ESG 表现对企业债务融资成本的影响[J]. 金融与经济, 2023(2):51-63.

[7] 冯熠. ESG 发展对证券公司债务融资的影响探讨[J]. 中国货币市场, 2023(1):62-66.

[8] 刘翀然. ESG 信息披露对企业债务融资影响[D]. 北京外国语大学, 2023.

[9] 李淑锦,周远航. 企业 ESG 表现与债务融资成本的关系研究——基于数字金融的调节效应[J]. 杭州电子科技大学学报:社会科学版, 2023, 19(4):1-9.

[10] 姜晓钰. ESG 表现、债务融资与企业非效率投资[D]. 中国财政科学研究院, 2023.

[11] 王治,彭百川. 企业 ESG 表现对创新绩效的影响[J]. 统计与决策, 2022(24):5.

[12] 陈璐昕,胡旭微. "双碳"目标下 ESG 表现对融资成本影响研究[J]. 生产力研究, 2023(8):154-160.

[13] 张勰捷. ESG 信息披露对企业绩效的影响研究[D]. 山东工商学院, 2023.

[14] 魏红山. ESG 表现、数字化转型与企业绩效[D]. 集美大学, 2024.

[15] 田翠香,王玮. ESG 的融资效应研究综述[J]. 国际会计前沿, 2023, 12(4):529-535.



# “全国一网”整合经济效益研究 ——以广州广电为例

罗俏群

广州市广播电视台, 广东 广州 510310

**摘 要：** 政府推动，已成为国有企业整合的主要方式。本文通过分析广州广电与 10 家上市广电网络公司的财务数据，说明“全国一网”整合的经济效益，挖掘存在的问题并提出相关建议。

**关 键 词：** 全国一网；政府推动；经济效益

## Research On The Economic Benefit Of "One National Network" Integration --Take Guangzhou Radio And Television As An Example

Luo Qiaoqun

Guangzhou Broadcasting Network, Guangzhou, Guangdong 510310

**Abstract：** Government promotion has become the main way of integration of state-owned enterprises. By analyzing the financial data of Guangzhou Broadcasting and Television Company and 10 listed broadcasting and television network companies, this paper explains the economic benefits of the integration of "One National Network", explores the existing problems and puts forward relevant suggestions.

**Keywords：** one national network; government promotion; economic benefit

2019年12月21日中央宣传思想领导小组会议审议通过《全国有线电视网络整合发展实施方案》，标志着“全国一网”行动正式拉开序幕，这是一场异常浩大的工程，也是一起由政府主导的并购。<sup>[1]</sup> 本文通过并购标的之一——中国广电广州股份有限公司（代码：871828，原广州珠江数码集团股份有限公司，简称广州广电）与拟在下一步中被并购的10家A股上市广电网络公司的经营成果进行对比，管窥地方广电网络公司并入“全国一网”的经济效益的有效性。<sup>[2]</sup>

### 一、广州广电并入“全国一网”的具体模式

按照《全国有线电视整合发展实施方案》，“全国一网”整合以“行政推动、市场运作、统一部署、分类进行、兼顾统筹、积极实施”为基本原则稳步推进。中国广电广州有限公司（广州广电），由广州市广播电视台控股54%，为广州市国有控股企业，是全国唯一一家直接并入国网的市级广电网络公司。

#### （一）广州广电获得直接整合资格

广电网络公司前身均为各地有线电视网，按照国家四级广播的要求，国家、省、市、区（县）均有独立的电视台及有线网，资产隶属本级财政。广东省有线网络地区割据非常明显，仅在广州市区的用户占据一部分市场份额（俗称小省网），大部分区域为广州广电的用户，另外白云区、番禺区、花都区等电视用户有线信号由区级网络公司提供；其他地市，深圳、佛山、东莞、中山等均由本地的网络公司提供电视信号。<sup>[3]</sup>

2015年广东省网整合了除广州、深圳以外的其他地市资源，组建了新广东省网络公司（俗称“大省网”）。若以省网作为整合主体并入“全国一网”，首先要实现广东省的真正意义上的“全省一网”，但深圳地区的广电网络公司（天威视讯，代码：002238）为A股上市公司，属于第二步整合对象，而广州广电属于轻资产公司，因资产质量优良，成为唯一一家直接整合的市级广电网络公司。

#### （二）广州广电的具体整合模式

“全国一网”最终目标是组建中国广电网络股份有限公司（简称“中国广电股份”），46名股东分别以三种方式进入：第一类为非上市省网公司，以换股方式完成整合，即以经评估的公司整体价值的51%股权与中国广电股份进行换股，如山东、四川、内蒙古、黑龙江、云南等，广州广电参照此类整合；第二类为已上市省网，以现金出资，华数传媒、东方明珠、江苏有线以及深圳市的天威视讯等；第三类战略投资者，以现金出资，如阿里系



及国家电网的子公司。<sup>[4]</sup>

1. 换股及股东结构

广州广电总股本3.6亿股，换股前控股股东广州市广播电视台占比54%，中国电信集团有限公司及华丰达网络控股有限公司分别占比22.5%，另有深圳市招商局投资有限公司持有1%。<sup>[5]</sup>

首先，由中国广电集团及广州广电公司共同委托资产评估公司对2019年12月31日基准日、以收益法和市场法对广州广电全部股东权益进行评估。而作为对家的中国广电股份，因2020年9月25日才成立，难以对公司权益进行直接评估，经专业机构建议，中国广电股份的股东权益为各省持有的2019年12月31日经评估的公司股东权益×51%与其他投资者的现金投入之和。

换股后，广州广电的股权结构变动，其控股股东持股比例从54%下降为26.5%，同时将27.5%的股权转为持有中国广电股份0.2935%股份。<sup>[6]</sup>

2. 并购前后的业绩横向及纵向对比

本文收集天威视讯、歌华有线、贵广网络、广电网络、湖北广电、江苏有线、华数传媒、广电传媒、吉视传媒、广西广电10家上市公司2019—2023年营业收入及归母净利润数据，其平均数代表行业平均水平，通过将广州广电的相关数据变化趋势与行业平均水平对比，说明“全国一网”整合工作对地方有线网络公司的经营业绩影响。

从营业收入来看，10家上市公司2023年数据与2019年及2020年相比，均有8家出现下降。<sup>[7]</sup>2023年行业平均营业收入为34.25亿元，比整合前（2019年）下降10.22%，比整合首年（2020年）下降9.72%，而广州广电的营业收入2019年—2022年均处于上升状态，2023年有小幅下降，比整合前仍上升4.93%，与整合首年基本持平。

从归母净利润来看，10家上市公司2023年数据与2019年及2020年相比，均有7家出现下降，其中三家降幅超过700%。2019年是行业均值的盈利最高点，2020年转入亏损，2021年虽扭亏为盈，2022年、2023年连续两年亏损，其中2023年行业平均亏损2.89亿元，比整合首年增加亏损230.67%。而广州广电的归母净利润5年内逐年下降，从2019年盈利8,163.35万元下降为2023年的2,952.17万元，但下降幅度比行业均值平缓，且始终保持盈利，详细数据见表1（单位：万元）。

表1 营收及归母净利润数据表

年份	营业收入		归母净利润	
	广州广电	行业均值	广州广电	行业均值
2019年	96,338.70	381,459.40	8,163.35	24,767.01
2020年	100,468.51	379,357.52	5,533.00	-8,747.12
2021年	106,292.06	365,031.59	5,255.70	7,512.76
2022年	111,617.85	360,390.43	4,515.41	-2,649.46
2023年	101,084.69	342,468.97	2,952.17	-28,923.82
2023 VS 2020	0.61%	-9.72%	-43.83%	-230.67%
2023 VS 2019	4.93%	-10.22%	-63.84%	-216.78%

二、并购成功的关键因素

2020—2023年，广州广电在公司控制权发生变更的情况下，稳住了经营大盘，跑赢了行业平均水平，并购的经济效益无疑是正向的。<sup>[8]</sup>经分析，导致本次并购产生正向经济效益的决定因素主要有：

1. 政府积极推动了企业的并购，起到了引导者的作用

“全国一网”整合，政府在当中起到协调和引导作用，大大提升了并购进程。为避免因整合过程中的产生新的税费，财政部、广电总局、中宣部发布《关于全国有线电视网络整合重组税收政策的通知》（财税[2021]48号），中国广电集团及省网公司因整合重组发生的股权划转按特殊税务处理，被收购企业股东取得收购企业股权的计税基础，不征收企业所得税。<sup>[9]</sup>这大大减轻了“全国一网”的整合重组难度，提高了项目进程，降低了各方的财税负担。整合进程的加快，将对被整合企业的正常业务产生的影响降到最小。

另一方面，政府适度的引导、干预和牵线搭桥，发挥了中介替代效应。本次并购地区跨度较大，必然会带来利益上的重新调整，从而影响被并购企业隶属政府和主管部门的既得利益。由中宣部、广电总局推动下成立专门的工作小组，更高级的政府组织可以协调地区和部门之间的利益关系，大大降低交易成本。<sup>[10]</sup>

2. 消除了重复建设，实现区域间的错位竞争

中国广电集团5G+700MHZ频段资源，具有高可靠、低时延、广覆盖的特点，在当今世界发展格局下具有重要的战略意义。但“一省一网”的行业格局呈现经营分割、资源分散、各自为政的状况。<sup>[11]</sup>只有整合“全国一网”后，对全国性、核心战略业务进行统一规划和统一运营，进行整体产品架构规划、品牌涉及和推广、全国性业务的孵化研发等，同时广电网络与合作方共同建设5G网络，消除重复建设，从而降低网络建设过程中的采购成本，形成规模化、集约化的优势。另一方面，可建立有线电视网络互联互通平台，对各省的节目内容等产品服务资源集成及分发，显著提升各类业务的用户数量，形成显著的收入增长。<sup>[12]</sup>

三、并购过程存在的问题

尽管从经营数据上看，广州广电在整合进中国广电股份后的三年内的营收利润下滑幅度比A股10家同业上市公司要小，但从“全国一网”的整合中仍存在如下问题：

1. 整合企业的范围过大而造成的非效率

根据过往的数据，并购大部分都是不成功的，从全球统计范围来看，企业并购失败概率超过50%；在中国，企业并购失败概率超过60%，跨国并购失败概率超过80%。主要看并购完成后两年内，财务、业务、企业文化等方面的融合情况。<sup>[13]</sup>中国广电网络前期作为通过行政手段“捏合”而成的全国性公司，子公司数量众多，地区差异、业务规模差异巨大，难以在短期内建立科学的集团管控模式，管控过紧可能会造成决策链条、影响决策效率甚至挫伤省网公司积极性，管控过于宽松又可能让整合流于形

式，业务鞭长莫及并导致内部人控制进而产生失控风险。

## 2. 并购过程评估对家的信息不对称造成的不公平

企业并购也是股权的交易行为，买卖双方需在平等基础上、以公允的价值评估为依据确定交易价格，双方再评估交易的经济性，并进行决策。<sup>[14]</sup>但在“全国一网”整合采用的换股形式，对于省网公司的股东，换出资产——经评估的省网公司51%的股权价值是明确的，但换入资产——中国广电股份的股权价值是不确定的，是置入的全国的省网公司51%股权价值以及战略投资者现金之和。<sup>[15]</sup>省网公司的评估基准日是2019年12月31日，但省网公司股东一直到2020年9月才获得中国广电股份的净资产数据，整个交易过程是存在非常明显的信息不对称，导致省网公司的利

益为配合“全国一网”的战略牺牲了部分利益。

## 四、相关建议

“全国一网”第一步整合中的并购各方，除了以现金入股的股东外，中国广电股集团、非上市省网公司及其股东均为国有全资控股企业或者事业单位，在行政等级上有中央、省、市之分，但在进行换股交易过程中，均为独立的市场主体，应秉承平等交换、友好协商原则进行交易，才能确保各方利益不受损害，共同推进整合工作的顺利开展。

## 参考文献：

- [1] 杜瑞. 国有航运企业的政府支持行为模式及经济后果研究 [D]. 西南财经大学, 2021.
- [2] 徐莉玲. 元治理视角下国企并购重组政府行为偏差研究——以我国国有航运企业并购重组为例 [D]. 广州: 华南农业大学. 2020.
- [3] 汤德辉, 白华, 莫晓俊. 我国广电有线网络面临的困境与应对策略 [J]. 中国传媒科技, 2022, (05): 28-31.
- [4] 周梁, 彭赞. “全国一网”背景下广电市场发展新路径探究 [J]. 传媒, 2022, (16): 53-55.
- [5] 孙俊, 孙琦. 基于“全国一网”的广电网络政企业务运营管理研究 [J]. 广播电视网络, 2022, 29(05): 34-38.
- [6] 孙立民, 张健. 面向全国一网的广电宽带网络发展研究 [J]. 广播与电视技术, 2021, 48(07): 149-151.
- [7] 浅议“全国一网”给广电行业带来的影响 [J]. 广播电视网络, 2021, 28(01): 84-85.
- [8] 汤德辉, 梁红. 中国广电有线网络发展环境与竞争态势 [J]. 传媒, 2020, (12): 9-13.
- [9] 杨晓东, 李国瑞. 我国广电有线网络的发展机遇与对策 [J]. 现代电视技术. 2021(05): 35-39+49
- [10] 苏言. 试论广电网络行业的竞争形势及发展策略 [J]. 电视指南, 2018, (11): 262.
- [11] 张德建. 国有企业并购重组中可能存在的风险及风险控制 [J]. 商讯, 2020, (11): 109+111.
- [12] 龙灵英. 国有企业并购财务风险控制研究 [D]. 贵州财经大学, 2018.
- [13] 张洁. 国有资产管理与国有企业改革探究 [J]. 财会学习, 2019, (22): 183-184.
- [14] 魏亚楠. 新一轮国资国企改革中政府角色研究 [D]. 太原理工大学, 2022.
- [15] 张纳. 新常态下国有企业财务内部控制难点及策略探究 [J]. 中小企业管理与科技, 2023, (22): 176-178.

# ESG 信息质量对上市公司市场价值的影响研究

吕晓晴, 魏淑航, 李小舟  
徐州工程学院, 江苏 徐州 221018

**摘要：** 在上市公司的发展和运营中, ESG 信息质量具有重要的作用和价值, ESG 信息质量的优劣也会对于上市公司的市场价值产生影响, 所以需要上市公司在发展中充分关注 ESG 信息质量, 在此基础上去不断完善发展模式, 助力强化上市公司的市场核心竞争力。因此在论文中对于 ESG 信息作出概述, 并且分析了 ESG 信息质量对于上市公司市场价值所产生的影响, 最后基于 ESG 信息质量角度提出了强化上市公司市场价值的对策, 用于抛砖引玉。

**关键词：** ESG 信息质量; 上市公司; 市场价值; 影响

## Research on the Impact of ESG Information Quality on the Market Value of Listed Companies

Lv Xiaoping, Wei Shuhang, Li Xiaozhou  
Xuzhou University of Technology, XuZhou, Jiangsu 221018

**Abstract：** In the development and operation of listed companies, ESG information quality plays an important role and value, the quality of ESG information can also have an impact on the market value of listed companies, so it is necessary for listed companies to fully pay attention to the quality of ESG information in their development, on this basis, continuously improve the development model, assist in strengthening the market core competitiveness of listed companies. Therefore, an overview of ESG information is provided in the paper, and the impact of ESG information quality on the market value of listed companies is analyzed. Finally, based on the perspective of ESG information quality, measures to strengthen the market value of listed companies are proposed to stimulate further discussion.

**Keywords：** ESG information quality; listed company; market value; effect

### 前言

在我国社会发展和建设中, 环境、社会和治理等方面因素成为衡量企业可持续发展能力以及社会责任的重要标准, 伴随着市场投资者对于 ESG 关注程度的不断增加, ESG 信息质量也开始成为影响到上市公司市场价值的重要因素。高质量的 ESG 信息披露不但有助于投资者群体更加全方位的了解上市公司的非财务绩效情况, 也有助于强化上市公司的通路以及信誉度, 进而对于上市公司的市场价值产生积极影响。所以, 需要深入研究和分析 ESG 信息质量对上市公司价值所产生的影响, 并且在此基础上做好 ESG 信息披露, 以此助推上市公司实现可持续发展。

### 一、ESG 信息概述

ESG 是英文单词 Environment、Social、Governance 的首字母缩写, 含义为环境、社会和治理, 是一种全新的企业评价标准, 最为核心的目标在于从环境、社会以及公司治理三个维度去全面化的评估和反馈企业经营的可持续性以及企业社会价值观念, 这一标准所关注的重点并非只是单纯的企业财务绩效, 更加强调企业在非财务领域的具体表现情况, 如企业的环境保护责任

情况、社会责任情况以及公司治理水平等各个方面, 通过这些数据指标可以反映出企业的市场核心竞争力。通过 ESG 信息可以提供企业环境、社会责任以及内部治理方面的透明度, 从而通过这些信息帮助投资者、客户以及员工等利益相关方更加充分地了解到企业发展的可持续性以及社会影响力情况, 进而建立起稳固的信任关系。除此之外, 通过对于 ESG 数据进行收集以及综合性分析, 也能够帮助企业识别和管理与 ESG 相关的风险因素, 并且发现与 ESG 相关的商业机会, 如低碳经济、社会中心可持续发展

基金项目: 江苏省高校哲社一般项目; 课题名称: “双碳”背景下上市公司 ESG 信息披露质量与监管机制研究; 课题编号: 2022SJYB1201  
作者简介: 吕晓晴, 女, 汉族, 1991.10, 江苏徐州人, 徐州工程学院, 讲师职称, 研究生学历, 博士学位, 研究方向: 主要从事财务会计研究。

的，有助于构建起长期可持续发展的企业发展模式。

二、ESG 信息质量对上市公司市场价值的影响分析

在当前激烈的市场竞争环境之下，企业的发展和建设不断追求经济效益，更需要兼顾环境保护、社会责任以及企业治理，进而实现企业的可持续发展。ESG 信息所关注的重点在于推动企业环境保护、践行社会责任以及完善治理体系，ESG 信息质量的优劣在一定程度上关系到上市公司在资本市场中的表现以及市场价值评估。所以，上市公司的发展过程当中需要致力于提供高质量的 ESG 信息，这样不但可以增强投资者信心、降低企业融资成本，同样也有助于提高企业品牌形象以及市场核心竞争力，达到促进上市公司长远发展的目标。具体来讲，ESG 信息质量对于上市公司市场价值的影响体现为以下几个方面：

（一）提升投资者信任与降低融资成本

高质量的 ESG 信息披露可以显著提升市场投资者对于上市公司的信任度，这对于提升上市公司市场价值具有积极的意义和影响。在上市公司的发展中，通过主动、透明的披露其在环境、社会以及治理等方面的具体表现是，可以使投资者更加全方位的了解和掌握上市公司的运营状况、评估上市公司的潜在风险，进而使投资者作出更加理性的投资决策<sup>[1]</sup>。例如：某一在环保领域表现突出的公司，其通过详细披露其节能减排的具体措施和成效，不但可以赢得环保组织的认可和关注，也可以吸引大量关注可持续投资的资金，这种正面效应既可以帮助企业降低融资成本，同时也可以吸引更多的投资者关注，使投资者更加看好上市企业的未来发展，为上市公司提供更加稳定的现金流，提升上市公司的市场影响力与核心竞争力。

（二）增强品牌形象与市场影响力

ESG 信息质量对于上市公司的品牌形象以及市场影响力产生至关重要的意义和影响，尤其是在当前社会建设和发展中，消费者群体对于企业社会责任的发挥更加关注，因此市场中一部分可以积极履行 ESG 责任的公司往往也更容易受到市场消费者群体的青睐和认可。例如：某一企业在两个运营过程当中开展供应链管理以及公平贸易实践、加强员工福利的持续改善，这样既可以赢得社会的广泛赞誉，也可以提升消费者忠诚度，为企业营造良好的品牌形象，提升企业的市场份额<sup>[2]</sup>。并且，企业在 ESG 信息披露方面表现良好也可以为企业带来更大的溢价空间，进一步提升企业的市场价值，进而使企业吸引更多的优秀人才以及高端合作伙伴，使之能够在市场竞争和发展中形成良性发展循环，持续性增强企业的市场核心竞争力。

（三）推动风险管理和长期价值创造

在上市公司的发展和运营中，着力提升 ESG 信息质量也有助于推动风险管理和长期价值创造，进而促进上市公司实现高质量发展，在实际中，基于 ESG 信息可以帮助上市公司更加充分的识别以及管理在发展中所存在的各种类型风险，同时抓住与 ESG 相关的各种商业发展机遇，帮助企业拓展市场范围<sup>[3]</sup>。例如：以 xx 公司为例，该公司通过信息系统收集以及分析与 ESG 相关的

数据，上市公司能够及时发现潜在的环境污染问题、治理漏洞问题以及社会责任问题等多个方面。下表1为该公司部分 ESG 指标及其市场表现的数据统计表。根据表格数据可以了解到，该公司团队信息披露质量不断提升，其潜在风险的识别数量以及风险改进措施数量也逐渐增加，使该公司的市场价值增长率呈现出逐年上升趋势。通过风险识别可以使上市公司针对其中所存在的风险因素而采取与之相对应的措施进行改进和完善，而这种具备较强前瞻性的风险管理能力可以帮助上市公司规避一系列风险，降低上市公司在发展中所面临的不确定性以及潜在的损失，既促进了上市公司的长远发展，也有助于推动上市公司实现长期的价值创造，为上市公司带来更为可观的市场回报。

表 1 xx 公司部分 ESG 指标及其市场表现的数据统计表

年份	ESG 信息披露质量评分	潜在风险识别数量	风险改进措施数量	市场价值增长率
2018	65	12	8	5%
2019	70	15	10	7%
2020	75	18	12	10%
2021	80	20	15	12%
2022	85	22	18	15%

三、基于 ESG 信息质量视角提升上市公司市场价值的对策

在 ESG 信息日益受到重视的市场环境之下，ESG 信息质量已经成为影响到上市公司价值的最为重要因素，做好 ESG 信息披露对于提升上市公司市场价值具有关键的意义和影响。高质量的 ESG 信息披露不但有助于增强投资者信心，也可以降低上市公司的融资成本，助力上市公司做好品牌形象建设、提升市场核心竞争力。所以，在上市公司的发展和运营当中需要基于 ESG 信息质量的角度出发，去不断加强上市公司的市场价值建设，从而促进上市公司实现高质量发展。

（一）强化 ESG 信息披露的主动性和透明度

为进一步提升上市公司 ESG 信息质量、助力强化上市公司市场价值，首要任务便是强化 ESG 信息披露的主动性和透明性，以此保障 ESG 信息的全面、准确和及时，这不但有助于增强市场投资者信心，也有助于提升上市公司的市场影响力。在这一过程中要求上市公司严格遵循金融要求，做到主动、自愿披露更多与 ESG 相关的实质性信息<sup>[4]</sup>。例如：上市公司可以定期发布统计报告，在报告当中详细阐述自身的环境保护、社会责任以及公司治理等方面的具体举措和取得的成效<sup>[5]</sup>。并且也要综合利用社交媒体、官方网站等多元化渠道进行 ESG 信息披露，这样既能够加强上市公司与投资者之间的互动，同时也能够基于各种渠道去及时回应市场关切，提升 ESG 信息的透明度，以此来助力强化上市公司的发展水平，使市场投资者群体形成对于上市公司的深刻了解，助推上市公司构建起长期可持续发展的模式<sup>[6]</sup>。

（二）建立科学的 ESG 评估体系和激励机制

在上市公司推进 ESG 信息披露的过程中，为了进一步保障



ESG 信息的质量，需要建立起科学的 ESG 评估体系，并且基于 ESG 评估体系构建其与之相对应的激励机制，以此激发上市公司发展潜力<sup>[7]</sup>。在这一过程中可以适当性将 ESG 表现纳入到企业的绩效考核和薪酬激励体系之中，以此来引导上市公司管理层以及员工对于 ESG 工作的重视，实现 ESG 理念在企业内部发展中的深入贯彻落实。在这一过程中上市公司可以借鉴一些国际上先进的 ESG 评估方法或者标准，同时又要结合自身企业的实际运营和发展情况而进行相应的改进和完善，制定与自身企业发展相应的 ESG 评估指标与考核体系<sup>[8]</sup>。例如：将 ESG 表现与企业高管薪酬、员工绩效奖金等方面挂钩，这样既有助于形成正向的激励效应，又能够在上市公司范围之内形成企业从高层到基层共同参与的氛圍，以此促进 ESG 相关工作的发展，保障 ESG 信息的质量，助力强化上市公司市场价值<sup>[9]</sup>。

### （三）强化 ESG 风险管理与机会识别能力

为提升上市公司市场价值，需要上市公司着重强化 ESG 信息质量，以此保障上市公司市场核心竞争力和影响力。而在这一过程中强化 ESG 风险管理和机会识别能力则是重中之重，也是促进上市公司高质量发展的关键<sup>[10]</sup>。在这一过程中可以将 ESG 因素纳入到企业的战略规划以及业务的决策当中，通过系统收集以及分析 ESG 相关数据，帮助企业发现在运营当中的潜在环境污染问题、社会责任问题以及治理漏洞问题等，针对其中的潜在问题采取有效的措施作出应对，以此保障上市公司发展的稳定性<sup>[11]</sup>。并且，上市公司也能够基于 ESG 信息去捕捉与 ESG 相关的商业发展机会，如低碳经济、绿色金融、社会责任投资等，这些新兴市

场的出现不但可以使企业拥有更为广泛的发展机遇，也能使之在市场竞争中拥有更强的竞争力<sup>[12]</sup>。

### （四）推动 ESG 与主营业务的深度融合

上市公司在发展和运营中，为了提升市场价值、保障 ESG 信息质量，同样也需要积极推动 ESG 与上市公司主营业务之间的深度融合，从而通过双方的深度融合去不断推动上市公司高质量发展<sup>[13]</sup>。在这一过程中需要围绕 ESG 理念去推动上市公司的发展战略与规划，同时将上市公司的产品设计、生产流程以及供应链管理等方面环节纳入到 ESG 相关考量之中，以此促进上市公司能够实现经济效益和社会效益的双赢。例如：上市公司在进行原材料采购的过程中需要优先考虑具有可持续来源的农产品，这样既有助于减少对环境的破坏，也可以提升上市公司产品的市场吸引力<sup>[14]</sup>。同时，上市公司的生产流程中，要致力于做好生产流程优化、减少废弃物排放，以此降低生产成本，突出企业的绿色环境保护责任，助力强化上市公司的市场核心竞争力<sup>[15]</sup>。

## 结束语

综上所述，在上市公司的发展和建设中，ESG 信息质量是其中重中之重，保障 ESG 信息质量不但可以彰显出企业的社会责任、环境保护以及内部治理，从而在此基础上促进上市公司的高质量发展，提升上市公司的市场核心竞争力。所以在论文中基于 ESG 信息质量角度提出了强化上市公司市场价值的对策，愿意共同探讨交流。

## 参考文献：

- [1] 张慧. 企业 ESG 信息披露质量与股票市场表现——基于双重代理成本的视角 [J]. 首都经济贸易大学学报, 2023(3):73-88.
- [2] 施月凤. 上市公司 ESG 信息披露质量研究 [J]. 中文科技期刊数据库 (全文版) 社会科学, 2022(12):162-164.
- [3] 张杭. ESG 信息披露质量对企业价值的影响文献综述 [J]. 商业观察, 2023(32):26-28.
- [4] 应瞻远, 罗云峰. 我国上市公司 ESG 信息披露质量分析——以晶科能源为例 [J]. 产业与科技论坛, 2023(22):216-218.
- [5] 孟凡军, 李佳欣. 数字经济时代如何提高上市公司 ESG 信息披露质量探讨 [J]. 商业经济, 2023(10):166-169.
- [6] 张小溪, 马宗明. 双碳目标下 ESG 与上市公司高质量发展——基于 ESG “101” 框架的实证分析 [J]. 北京工业大学学报 (社会科学版), 2022(5):101-122.
- [7] 王思薇. ESG 表现对中国煤炭上市公司价值的影响研究 [J]. 煤炭经济研究, 2021(3):66-71.
- [8] 王南, 李禹忱. ESG 表现对企业投资效率的影响及作用机制——基于 2011-2020 年我国 A 股上市公司数据的分析 [J]. 财会研究, 2022(12):30-39.
- [9] 吕旖旎. 上市公司 ESG 信息披露分析 [J]. 老字号品牌营销, 2022(14):118-120.
- [10] 陈澍. ESG 质量对企业价值的影响研究 [J]. 价值工程, 2023(4):130-134.
- [11] 陈瑞仙. ESG 评价对国有企业价值的影响机理与展望探究 [J]. 中小企业管理与科技, 2023(20):118-120.
- [12] 龙子午, 张晓菲. ESG 表现对企业绿色技术创新的影响——基于中国上市公司的经验证据 [J]. 南方金融, 2023(9):56-70.
- [13] 饶静, 靳盼盼, 曾雯莹. 上市公司 ESG 表现如何影响股价崩盘风险——基于信息路径和信心路径的实证研究 [J]. 财会通讯, 2024(2):35-40.
- [14] 刘文情. 我国上市公司 ESG 信息披露现状与质量提升路径研究 [J]. 现代营销: 下, 2023(9):95-97.
- [15] 张茂欢, 赵志宇. 我国 ESG 信息披露现状及其对企业的影响研究 [J]. 科技与金融, 2023(1):92-101.



# 浅谈国有企业税务筹划风险及对策分析

武茂苍

青岛海关后勤管理中心, 山东 青岛 266000

**摘 要 :** 我国社会经济快速发展, 各个企业之间的竞争也日益激烈。在此情况下, 我国的国有企业更应该重视并加强税务筹划, 寻求积极有效地降低成本方法, 来增加企业效益。本文中主要就国有企业进行税务筹划的意义, 分析其所带来的可能存在的风险, 最终给出一些国有企业防控风险策略相应的对策和建议, 以供参考。

**关 键 词 :** 国有企业; 税务筹划风险; 防控策略

## A Brief Discussion on the Risks and Countermeasures of Tax Planning in State owned Enterprises

Wu Maocang

Qingdao Customs Logistics Management Center, Qingdao, Shandong 266000

**Abstract :** With the rapid development of social economy in our country, the competition among enterprises is becoming increasingly fierce. In this case, the state-owned enterprises of our country should pay more attention to and strengthen tax planning, and seek to actively and effectively reduce costs to increase enterprise benefits. In this paper, the significance of the state-owned enterprises for tax planning, analysis of its possible risks, and finally give some state-owned enterprises risk prevention strategies corresponding countermeasures and suggestions for reference.

**Keywords :** state-owned enterprises; tax planning risks; prevention and control strategies

税收是我国的主要收入来源。税收在企业生产、流通、经营的每个环节中征收。我国的税法也随着经济发展进程而不断地进行优化和调整, 税务筹划的关键就是遵守税法规定, 利用税法税收中的优惠政策, 通过科学、依法、合理地措施来实现降低企业税负。随着新税制度的推行, 税务筹划的重要性也得到企业的广泛重视。我国的国有企业在开展过程中存在诸多风险, 需要在风险防控上下功夫, 才能达到理想的税务筹划效果<sup>[1]</sup>。本文主要从国有企业税务筹划入手, 对其可能存在的风险进行剖析, 并根据实际工作探讨相关的防控策略。

### 一、国有企业开展税务筹划的意义

#### (一) 有助于企业实现降本增效的目标

为了适应社会主义市场经济发展要求, 我国新税制度体系已经建立, 很多企业的税收负担已经加重, 税收已经成为企业的一项重要支出, 税务筹划有利于企业节省税收支出, 便于实现经济利益最大化<sup>[2]</sup>。因此, 国有企业要想减少税费负担, 就要重视税收政策, 对各项优惠政策进行认真研究, 将税收筹划纳入财务管理和经营中, 大力开展高效良好的税务筹划, 在合法的范围内达到降低税负的目的, 实现国有资本的保值增值, 为国有企业后续扩大再生产提供足够的资金保障<sup>[3]</sup>。

#### (二) 有利于提高国有企业的风险管理质量

风险管理是企业的一种管理活动, 是企业发展过程中规避矛盾, 助力获得高效收益的重要管理手段<sup>[4]</sup>。目前我国的经济正处于稳定增长阶段, 经济结构也处在不断调整阶段, 国家为实现宏

观调控, 出台了一系列的减税、免税政策。税务筹划作为风险防范最重要的一环, 国有企业应该利用国家的各项优惠政策开展科学、合理的税务筹划, 在实现国家税收杠杆作用的同时, 减轻企业自身的税收负担, 并通过对政策的灵活运用来优化自身产业结构, 稳妥控制税务筹划成本, 实现对内部管理的优化, 并形成科学的投资方向, 从而极大地提高其企业竞争力。

#### (三) 有利于提高应对法律风险的能力

税收是国家对纳税人行使的权利, 依法纳税人权利人的义务, 税收体现了国家与纳税人之间的经济利益分配关系, 双方都依法履行各自的权利和义务<sup>[5]</sup>。我国现在依靠依法治国, 逐渐向法治国家靠拢, 作为主要经济支柱的国有企业, 更应该需要根据国家现行法律法规来规划自己的发展方向, 保证经济行为都遵纪守法, 并依法依规获取经济效益, 以达到推动国有企业向好向前发展。税收的主要特点之一就是无偿性, 是我们企业和公民应尽的义务。很多企业对于税务筹划的概念混淆, 采用偷税漏税来进行

税务筹划，这与税法是相悖的，企业不但不能达到税务筹划的目的，还要承担税务机关的罚款处罚，降低企业的社会声誉和经济效益<sup>[9]</sup>。所以，税务筹划的前提条件就是坚决遵守税法和拥护税法，国有企业在实际生产经营活动中应该采取科学合理的税务筹划，在符合国家立法意图的情况下进行税务筹划。国有企业运用科学的方式改善企业的纳税行为，并融入日常经营中，建立合法合规体系，降低税务风险的同时又能避免或减少其他法律风险，从而也能达到提高企业综合竞争力的目的。

## 二、税务筹划概述

税收筹划，顾名思义是纳税人获得税收最大利益的筹划方法。企业在不违反国家现行法律法规的前提下，在纳税行为发生之前，通过对企业生产、经营、投资等活动的筹划，尽可能减轻税收负担，以达到少缴税或递延纳税目标的一系列筹划活动。税务筹划主要有以下几个特点。

（一）合法性：合法是税务筹划的前提条件，税务筹划只能在税收法律许可的范围内进行，违反法律法规的行为都会被人的为是偷税漏税，纳税人要和税务机关的征纳关系，同时以税法作为共同准绳。

（二）筹划性：表示需要事先进行规划、安排、设计。因为纳税义务通常具有滞后性，所以在纳税行为发生之前，需要实现做出筹划以达到减轻税收负担的目的。如果在经营活动发生后，应纳税所得额已经核算出来后再去想办法少缴税款，就不是在进行税务筹划，而是有偷逃税款的嫌疑。

（三）目的性：税务筹划的主要目的就是达到减税降费的目的。这有两层含义，第一是低税负，就是以降低税收成本，来取得高的资本回报率；第二是合理的延迟纳税时间，可以打出时间差，减少利息支出，获取货币的时间价值，以达到节税的目的。

## 三、国有企业税务筹划的现状

### （一）缺乏正确的税务筹划意识

目前，很多企业管理人员对税务筹划的重视度不够，大多数领导层还是着重于企业在生产经营中的增效创收，对税务筹划的重要性缺乏系统的了解和研究。因为税收的强制性和无偿性的特征，认为税务筹划的进行是一种偷税漏税行为，是不符合法律规定的，而且需要消耗资本资金，不支持相关活动的开展。他们对税务筹划存在理解上的错误和片面性，导致税务筹划工作遇到阻力，税务筹划的意识淡薄，很大程度上影响税务筹划的效果。

### （二）缺乏对税收政策变化的掌握

政府会根据经济发展水平和营商环境变化等因素，对国家税收政策不断进行优化调整<sup>[7]</sup>。国有企业在经营过程中如果不及时掌握最新政策变化，缺乏对政策了解的前瞻性，税务筹划就会滞后，对企业生产、经营、核算实际工作等各个环节都会造成一定程度的财务和经营风险。不同地区、不同行业之间也会因政策影响实行不同的税收标准，特别是跨区域的企业战略经营，各个地

区税收政策会存在一定的差异，如果企业不及时理解和把握当地的税收法律，就有可能导致在税务决策中出错，同样也会影响税务筹划的效果。

### （三）缺乏专业的税务筹划人才

税务筹划管理已经成为企业经营管理的重要组成部分，税务筹划是企业领导层的重要素质之一<sup>[8]</sup>。在国有企业财务管理过程中，许多财务管理人员虽然具备较强的财务能力，但是对于税务筹划方面还是缺乏相对应的专业能力和主动性。税务筹划工作需要很强的专业性，在掌握税务筹划相关专业知识同时，还必须熟悉国家税收征收的法律法规，根据国家政策环境的变化对税务筹划进行实时的调整<sup>[9]</sup>。现在多数财务工作人员对税务筹划风险意识相对淡薄，对税务筹划的目的理解有误或片面化，整体人员的综合能力难以达到税务筹划的要求，实际工作中效率低下，势必会影响税务筹划的开展，继而造成不同程度的影响，从而引发执行过程中的税务风险。

### （四）缺乏与税务部门良好的沟通

国有企业在生产经营过程中未能与税务机关开展高效良好的沟通交流，对税务筹划的政策理解偏差，造成税务筹划的开展方式和实行措施得不到税务部门的认可<sup>[10]</sup>。税务筹划方案的合法性可能不被认可，后续很可能直面相应的涉税风险。究其原因还是因为国有企业缺乏税务部门的交流沟通，没有为双方建立良好的沟通机制，制定依法合规的税务筹划方案，后续的税务筹划同样不能顺利开展。

## 四、国有企业税务筹划风险防控策略

### （一）建立现代化税务筹划理念

国家现在经济下，越来越多的企业已经将税务筹划作为企业日常重要工作之一<sup>[11]</sup>。对于提高税务筹划的效率和准确性重视程度得到空前重视，该项工作首先就是需要建立现代化税务筹划理念。国有企业面对复杂的税收环境与政策，应增强风险意识，领导层应充分了解税务筹划的重要性和必要性，在筹划的过程中，对税收风险进行有效评估和管控，从而全面提升国有企业的税务筹划水平，同时将税务筹划纳入工作重心，完善内部管理、确保现代化税务筹划体系的建立，推陈出新，合法规范、稳健有效的开展税务筹划工作。

### （二）随时关注税收政策法规的变化与调整

企业要树立风险防范意识，当前按我国现行的税收法律体系还处于不断完善的阶段，国家会随着经济环境等各种因素，适时的调整税收相关法律法规<sup>[12]</sup>。政府针对税收政策的变化与调整，是企业今后进行税务筹划的重点关注<sup>[13]</sup>。因此，国有企业在开展税务筹划工作时，需要树立对国家税收政策变化的敏感性，有效的利用税收政策和经济形势的不断变化，及时调整适用的税务筹划的工作方案，继而防范相关风险，助力企业健康长足发展。国有企业可以建立自身的信息化税务筹划系统，及时搜集、整合、分析财政部、国有税务总局和地方政府的最新税收政策，并能够准确把握政策的意图和意图，为企业规避税务筹划风险指明

方向。

### （三）重视优秀税务筹划人才的培养

税务筹划工作不仅仅是财务部门的职责，也是整个企业的职责，税务筹划工作能否顺利开展，是强力保证国有企业依法纳税的关键所在。企业的管理者必须统一规划，加强对税额筹划风险的重视，财务负责人要具体组织好本单位的税务筹划工作，做好年度财务预算。加大对税务筹划人员的专业素质和实际操作能力的相关培训，也可以规避不必要的税务筹划风险。国有企业可以通过多种方式，比如吸收和培养注册税务师，联合人事部门采取有效的用人制度和培训制度，通过内部挖潜财务人员的潜力和外部吸纳人员等措施来壮大税务筹划人才队伍。财务从业人员除精通法律、税收政策和会计外，还要了解企业生产经营中涉及的工商、金融、保险、贸易等方面的知识，才能在短时间内选准策划切入点，制定正确的筹划方案，并随时关注整个市场行情的变化，选择最有利的税收政策，快速提升企业纳税筹划能力，增强税务筹划的时效性，从而全面提升企业的经济效益。

### （四）与地方税务机关建立良好的沟通机制

税收政策的专业性和复杂性较强，税务机关和纳税人征纳双方对税收政策理解存在差异<sup>[14]</sup>。在税务筹划中，需要国有企业税务人员掌握全面税务知识，了解相关法律法规，尊重当地税务机关对企业作出的相关决定，遇到困难及时与税务机关进行沟通，

才能很大程度上保证自身税务筹划工作的顺利开展。现在我国也逐渐步入信息化时代，在实际工作中可以依托大数据技术，针对纳税筹划建立相应的电子数据库，实行动态更新和监控，并于税务机关相应网站形成联动，以便可以及时对税务部门发布的最新通告通知进行获取，实现税务人员与税务机关形成良好的线上、线下多方式沟通联系，并作为开展税务筹划工作的指导目标。国有企业也需要积极引进先进技术和相关设备，对自身会计信息系统进行优化升级，为税务筹划相关工作的良好开展，提供信息技术上的有力支持，夯实会计基础，提高税务筹划的工作效率，减少会计信息落后引发的税务筹划风险。

## 五、结语

综上所述，国有企业在开展税务筹划的实践过程中，需要结合企业自身发展情况合理进行税务筹划。随着经济的不断发展，国有企业在纳税筹划中也面临着不同风险<sup>[15]</sup>。税务筹划对国有企业发展阶段的影响也越来越显著。所以，国有企业应高度重视，增强防范意识，并有效加强风险管控，对税务筹划的潜在风险进行准确识别，并采取有效的防控策略，提高自身对纳税筹划的管理水平，进而有效的促进国有企业更加长远，稳定的发展。

## 参考文献：

- [1] 岳丽美. 国有企业税务筹划风险及其防控策略分析[J]. 质量与市场, 2021(12):29 - 30.
- [2] 李艳华. 国有企业税务筹划与风险防范研究[J]. 纳税, 2019, 13(31):45-47.
- [3] 赵晓虹. 国有企业税务筹划风险及其防控策略分析[J]. 财会学习, 2021(8):133 - 134.
- [4] 刘延禄. 国有企业税务筹划风险及防控策略[J]. 质量与市场, 2021(7):49 - 50.
- [5] 郭欢. 国有企业税务筹划的风险及对策探讨[J]. 企业改革与管理, 2021(13):182 - 183.
- [6] 陈德庆. 国有企业税务筹划的风险及对策[J]. 纳税, 2020, 14(7):24, 26.
- [7] 张少华. 国有企业税务筹划与风险防范[J]. 全国流通经济, 2019(20):43 - 45.
- [8] 姚红奇. 国有企业税务筹划风险及防控策略[J]. 中国市场, 2022(20),167-169.
- [9] 万翔, 王敏, 刘雅雯, 王斌. 关于企业财务管理中税务风险成本的探讨[J]. 商情, 2019 (30) : 53.
- [10] 黄迎. 营改增下企业基于内控制度优化的税务风险管理策略研究[J]. 企业改革与管理, 2019, No.357 (16) : 132-133.
- [11] 杨淑敏. 国有企业税务筹划风险的风险研究[J]. 中国集体经济, 2019(10),97-98.
- [12] 吴卫红. 国有企业税务筹划的风险分析[J]. 企业导报, 2013(11),91-92.
- [13] 武勇. 浅谈企业税务筹划风险及其防范措施[J]. 纳税, 2019, 13(28),49.
- [14] 张士超. 国有企业税务筹划风险及防范[J]. 河北企业, 2019(7),24-25.
- [15] 马君. 国有企业税务筹划风险及其防范探究投资与创业, 2022,33(13), 132-134.

# 互联网金融模式下的商业银行创新

张美珍

中国农业银行股份有限公司山西省忻州分行，山西 忻州 034000

**摘 要：** 当前，我们已然步入了“互联网+”的时代。互联网技术在为人们生活各个领域提供便利的同时，也积极推动着商业银行的创新与发展。尤其是，互联网金融模式的发展也对商业银行发展产生了巨大的影响。对此，本文在分析互联网金融主流模式的同时，就其对商业银行发展的影响以及互联网金融模式下的商业银行创新路径进行了探讨，仅供相关人士参考。

**关 键 词：** 互联网金融；主流模式；商业银行；影响；创新路径

## Commercial Bank Innovation Under The Internet Finance Model

Zhang Meizhen

Agricultural Bank of China Xinzhou Branch, Xinzhou, Shanxi 034000

**Abstract：** Currently, we have entered the era of “Internet plus”. Internet plus is not only facilitating people’s life in all fields, but also actively promoting the innovation and development of commercial banks. In particular, the development of Internet plus financial model has also had a huge impact on the development of commercial banks. In this regard, while analyzing the mainstream models of Internet finance, this article discusses its impact on the development of commercial banks and the innovation path of commercial banks under the Internet finance model, for the reference of relevant personnel only.

**Keywords：** internet finance; mainstream model; commercial banks; influence; innovation path

随着互联网技术的不断推广，“互联网+”已经成为金融行业发展新方向。在此背景下，互联网金融模式应运而生。其主要指的是统合互联网以及传统金融机构，利用互联网、大数据等技术来提供信息中介服务以及资金融通服务的一种金融模式。在该模式下，商业银行的收入、客户、产品以及服务等都会受到巨大影响。对此，为了更好地应对互联网金融模式下的挑战和影响，商业银行也要充分发挥自己在金融市场上的特色优势，积极依托新技术、新手段和新模式来拓展金融业务领域，进而化机遇为动力，全面提升自身的金融竞争力。

### 一、互联网金融的主流模式

首先，是网络借贷。比较常见的网络借贷模式有网络小额节点以及 P2P 网络借贷两种。前者主要指的是一些小额贷款公司依托互联网平台来进行放贷服务，有着贷款方便、利率高等特点<sup>[1]</sup>。后者主要指的是发生在互联网平台上的一些个体借贷行为，其有着透明度高、融资成本以及借贷标准低等特点，但是也有着较高的借贷风险。其次，是互联网金融机构。即包括互联网银行、保险、证券等业务在内的互联网平台金融服务。常见的互联网金融机构包括商业银行网络金融业务以及互联网企业金融领域业务等。再者，是第三方支付。其是依托非金融机构（中介）来为收款双方提供资金转移服务的一种互联网金融模式，也是新时期人们运用比较广泛的网络支付方式。最后，是众筹融资。即依托互联网来向社会进行小额的项目融资，主要包括股权以及非股权

众筹等模式，相关人员可以立足自身的实际情况来合理选择需要的融资类型<sup>[2]</sup>。

### 二、互联网金融模式对商业银行的影响分析

#### （一）对于商业银行“收入”方面的影响

在以往的支付结算领域之中，商业银行有着明显的优势并且占据着大部分的市场份额。然而，随着互联网金融的发展，传统支付方式已经成为过去，第三方支付已成为支付结算的主流模式，这也对商业银行的地位带来了巨大冲击，并且也影响了其业务方面的实际收入<sup>[3]</sup>。例如，近些年，受到第三方平台支付的影响，人们使用商业银行卡的频率大幅度下降，这也直接影响了商业银行相关金融业务的拓展以及收入保障。同时，当前一些发展较快的第三方支付平台已经拥有了保险、基金等方面的代理权，



人们在相关平台上购买这些产品不但极为方便，而且费用较低，因此，这也直接影响了商业银行在代理方面的一些收入<sup>[4]</sup>。

## （二）对于商业银行“客户”方面的影响

首先，在互联网金融模式的冲击下，以往的商业银行客户获得了更多金融投资渠道和目标。在此背景下，很多客户都更倾向于将自己的闲置资金投入那些互联网金融门户之中，这也直接导致一些商业银行客户流失的问题<sup>[5]</sup>。同时，互联网金融模式的发展也为人们提供了更便捷、更多样的金融服务，而商业银行在这些方面显然还存在一定的不足，这也进一步导致其客户流失问题的出现。

## （三）对于商业银行“产品”方面的影响

随着互联网金融模式的推广，金融服务也更加注重消费者体验，并开发了多种多样的金融产品<sup>[6]</sup>。而对于商业银行来说，其虽然也在致力于开发各种各样的新型金融产品，但是相较于互联网金融而言，其流程是比较繁琐的，消费者往往要在经历复杂的审批流程之后才能获得相应的金融服务，这也直接影响了人们对于其产品的满意度。此外，互联网金融模式有着非常强的创新性特征，相关金融产品更新迭代速度较快，可以根据新时代的客户需求快速开发出新产品，而这种创新效率却往往是商业银行所不具备的，进而影响到了他们在金融市场上的占有率<sup>[7]</sup>。

## （四）对于商业银行“服务”方面的影响

服务质量的提升是商业银行发展的根本原则。在互联网金融模式下，为了更好地提升自身的金融竞争力，一些商业银行也开启了服务改革之路。他们积极拓展自己信息化以及特色化的服务方式，以求通过服务的升级来拓展客户，提升自身竞争力<sup>[8]</sup>。同时，一些商业银行也开始立足“互联网+”的时代背景，积极开发线上金融服务或者建立电子银行，以此来给人们金融业务操作提供便利。

# 三、互联网金融模式下的商业银行创新路径

## （一）多元融合，技术驱动：推动金融产品创新

金融产品的创新是互联网时代商业银行发展的必由之路。对此，首先，要做好理财产品的创新。商业银行应当积极和证券、保险以及基金等公司展开金融合作，共同开发新的理财产品，并注重利用技术手段来缩短资金到账时间，在此基础上，不断降低理财门槛，提高相关产品的灵活性，从而更好地满足新时期人们对于理财产品的个性需求<sup>[9]</sup>。其次，要积极开展信贷服务方面的创新。商业银行应当致力于信贷服务质量的提升，积极利用互联网技术来拓展自己的业务服务模式。例如，在信贷服务业务当中，要积极推进客服细分，响应国家相关政策来为小微企业等提供相应的小额贷、短期贷等服务。同时，要不断完善贷款流程，优化手续办理程序，并搭建完善、现代的信贷授信系统，从而快速对贷款人信息进行分析，进一步缩短相关流程并有效降低信贷风险问题的发生率。再者，要不断拓展业务合作方向。商业银行要立足互联网金融下的转型机遇，积极和互联网信贷企业等主体展开业务合作，不断拓展自己的产品业务，拓展自身的收入来源<sup>[10]</sup>。

## （二）便捷安全，场景整合：推动支付方式创新

互联网金融模式的发展也推动着商业银行支付方式的转变，对此，在新时期，商业银行如果想要保证自身的金融竞争力，就必须对支付方式加以创新。首先，要注重对多场景支付的整合。商业银行可以依托互联网、大数据等技术来开展多场景应用以及非接触式下的支付服务，在此基础上，结合大众的生活需求，开发集交通运输、超市购物、生活缴费等于一体的支付系统，打造一卡多用式的新型支付平台。其次，要着眼安全问题，不断提高支付方面的安全性<sup>[11]</sup>。对此，商业银行可以联合一些实力强、信誉好的第三方支付公司，借助他们在支付技术安全性方面的优势来保障支付安全。在此过程中，对用户信息进行及时的校对，保障信息的精准性与安全性，从而将支付安全风险降到最低。再者，可以加快建立支付结算商圈。商业银行可以立足互联网时代金融发展大背景，与多领域的经营实体展开广泛合作，例如可以创建“生活支付平台”，为消费者提供线上支付结算，线下享受服务的信息支付模式。同时，还可以搭建“积分商城”，为用户提供积分服务，不断积累忠实客户群体，保证自身的发展活力<sup>[12]</sup>。

## （三）线上线下，协同增效：推动营销渠道创新

客观地说，营销渠道的创新与改革对于商业银行发展有着重要意义。对此，首先，要对网点布局进行全面优化。商业银行应当加快引入先进的智能化、数字化设备，促进自身业务由“传统化”向“数字化”方向转变。这样，消费者只需要通过“智能柜台”“数字平台”就可以便捷地完成相关业务操作，以此来提升消费者的满意度和体验感。其次，要拓展线上化的服务。商业银行要走好“互联网+”的转变之路，加快建立“线上银行”逐步减少对于线下服务的依赖度，这样不但能够减少相关服务成本，而且还能保证客户的满意度，可谓是一举多得。再者，商业银行应当对自身的业务进行拓展，开拓外汇、信用卡、黄金以及保险等平台式的服务，为消费者们带来“一站式”的服务<sup>[13]</sup>。此外，商业银行还要优化自身的渠道服务，推动线上与线下的联动，特别是要联合各大电商平台、第三方支付公司、线下商超等主体来进行营销渠道和服务创新，以多主体合作来保障自身的服务质量。

## （四）数据赋能，生态构建：推动金融技术创新

在“互联网+”背景下，商业银行发展应当注重新的金融科技运用和创新。对此，商业银行首先要完善自身的数据库建设，运用大数据、云计算等技术来对金融行业数据、客户群体等进行分析归类，以此来更好地把握客户偏好。例如，可以依托大数据技术来对客户的资金情况、理财稳健性以及风险承受能力等进行分析，在此基础上，进行智能化的个性营销方案推送，进一步提高营销效率。其次，可以积极搭建互联网金融生态圈。例如，商业银行可以立足自身的业务优势来打造电商服务平台，为客户提供在线交易、分期付款等多样化的金融服务，同时，借助金融技术来对客户的资金、融资需求等机械能分析，进而为其提供个性化的金融产品，进一步提高自身和客户的黏性<sup>[14]</sup>。再者，要不断拓宽金融技术的覆盖面，如要立足国家相关政策指示，依托先进技术来精准服务乡村振兴、公益行动等方面，为农民、商户、个



体等提供更优质的金融服务，从而打响知名度，不断提高自身竞争力。

**（五）全面防控，智能管理：推动风控策略创新**

在互联网金融模式下，商业银行的创新与发展也要注重风险控制改革的改革。对此，首先，要借助大数据技术来开展风控系统建设。商业银行可以依托大数据技术来搭建完善的、现代化的风险防控系统，合理挖掘、提取和分析数据，为更好地开展金融防控工作提供数据支持。例如，银行可以借助大数据技术来对数字平台上的客户资金流动情况等进行分析，判断其是否存在相应的借贷风险，然后进行有效的措施来减少不良信贷问题。其次，要完善风险反应机制建设。商业银行应当重视风险防控中的快速反应，定期对互联网金融业务风险进行分析与识别，针对那些可预见的风险要建立相应的反应机制，从而在遇到风险时做出更高效、更快速的反应。再者，要完善全程风控建设<sup>[15]</sup>。商业银行应

当在事前、事中以及事后三个环节中都落实好风险防控工作，降低风险问题对于自身尤其是客户的影响，同时要注重运用大数据技术来完善风险智能识别，精准识别、度量和预测金融风险，并进行有效应对。此外，在事中风险管控中，商业银行还可以立足互联网时代下的技术革命，引入密码控件、数字证书以及数据加密等技术来保证信息安全，进一步降低风险影响；在事后风险控制过程中，可以运用 TP 检测、定位技术等来对客户进行跟踪，分析其具体的异常行为，以此来减少非法交易问题的出现。

总之，在互联网时代，互联网金融快速发展，商业银行也迎来了新的机遇和挑战。对此，商业银行应当积极探索创新之路，重点做好支付方式、营销渠道、金融科技、风控策略方面的创新工作，以积极创新的姿态来迎接互联网金融模式的影响，从而不断提升自身的竞争力，实现健康和可持续发展目标。

**参考文献：**

[1] 朱平. 互联网金融背景下商业银行个人金融业务创新策略 [J]. 中国市场, 2023,(19):45-48.

[2] 刘晶晶. 互联网金融发展背景下商业银行金融创新探讨 [J]. 营销界, 2022,(18):77-79.

[3] 徐函. 互联网金融模式下国有商业银行转型策略 [J]. 今日财富, 2022,(18):22-24.

[4] 艾宇航. 互联网金融背景下商业银行金融产品创新模式分析 [D]. 江西财经大学, 2022.

[5] 陈红霞. 互联网金融模式下国有商业银行转型策略研究 [J]. 中国集体经济, 2021,(30):102-103.

[6] 李莹莹. 互联网金融下的商业银行财务管理模式创新研究 [J]. 商讯, 2021,(26):43-45.

[7] 陆德强. 浅析互联网金融背景下商业银行金融创新 [J]. 时代金融, 2021,(21):82-84.

[8] 田祥庆. 互联网金融背景下商业银行对小微企业的融资模式创新研究 [J]. 商展经济, 2021,(08):65-67.

[9] 杨健秀. 互联网金融视角下商业银行创新能力提升路径研究 [D]. 辽宁科技大学, 2021.

[10] 杨佳宽. 互联网金融视阈下商业银行经营模式的创新路径 [J]. 企业改革与管理, 2021,(04):59-60.DOI:10.13768/j.cnki.cn11-3793/f.2021.0344.

[11] 白锦韬. 互联网金融环境下商业银行金融创新措施分析 [J]. 商讯, 2021,(04):82-83.

[12] 张萌萌. 互联网金融下的商业银行财务管理模式创新 [J]. 中国市场, 2021,(02):195-196.

[13] 徐丹. 互联网金融背景下商业银行金融创新 [J]. 时代金融, 2020,(21):51+68.

[14] 陈思. 互联网金融模式下的商业银行发展策略研究 [D]. 郑州大学, 2020.

[15] 金玮婷. 互联网金融背景下商业银行个人金融业务创新的分析 [J]. 现代经济信息, 2020,(09):124+126.

# 基于行为金融学的证券投资者行为分析

王依琳

苏州大学商学院, 江苏 苏州 215000

**摘 要：** 本文基于行为金融学理论，对证券投资者行为进行深入分析。首先，本文概述了行为金融学的基本理论和核心概念，如认知偏差、情绪波动、羊群效应等。然后，通过案例分析法，本文详细探讨了这些心理因素如何影响投资者的决策过程，并分析了这些行为对证券市场的影响。最后，本文提出了相应的政策建议，以促进证券市场的健康发展。

**关 键 词：** 行为金融学；证券投资者；行为分析；案例分析；市场影响

## Analysis Of Securities Investors 'Behavior Based On Behavioral Finance

Wang Yilin

Business School of Soochow University, Suzhou, Jiangsu 215000

**Abstract：** This paper provides an in-depth analysis of securities investor behaviour based on the theory of behavioural finance. Firstly, the paper outlines the basic theories and core concepts of behavioural finance, such as cognitive bias, mood swings and herd effect. Then, through the case study method, this paper explores in detail how these psychological factors affect investors' decision-making process and analyses the impact of these behaviours on the securities market. Finally, the paper puts forward corresponding policy recommendations to promote the healthy development of the securities market.

**Keywords：** behavioral finance; securities investors; behavioral analysis; case analysis; market impact

## 一、引言

随着金融市场的快速发展，证券投资者行为的研究逐渐成为金融学领域的热点之一。传统金融学理论基于理性人假设，但现实中投资者的行为往往受到多种心理因素的影响，导致市场出现非理性波动。行为金融学作为金融学的一个新兴分支，致力于研究投资者在金融市场中的心理和行为特征，以及这些特征如何影响金融市场的运行。

行为金融学的兴起为分析证券市场提供新的视角，特别是在理解投资者行为对市场影响方面。传统金融理论忽视投资者行为对市场效率的影响，而行为金融学强调非理性行为在投资决策中的作用。证券投资者的行为受多种心理因素和认知偏差影响，如过度自信、从众心理、损失厌恶等，进而影响市场的波动和投资者的收益（汪培鑫，2021）。深入分析基于行为金融学的证券投资者行为，不仅能帮助投资者认识并纠正非理性行为，还能为市场监管者制定有效政策提供依据，以增强市场的稳定性和效率（黄晓明，2024）。因此，探索行为金融学在证券投资领域的应用，对优化投资策略、提高投资效率具有重要的现实意义。本文旨在基于行为金融学理论，对证券投资者行为进行深入分析，以期理解市场波动提供新的视角。

## 二、行为金融学理论基础

行为金融学是将心理学、社会学等学科的理论成果应用于金

融市场的研究领域。它认为，证券投资者在决策过程中受到多种心理因素的影响，如认知偏差、情绪波动、羊群效应等。这些因素会导致投资者做出非理性的投资决策，进而影响证券价格。行为金融学为理解证券投资者行为提供了重要的理论支持。行为金融学理论基础主要包括以下几个方面：

### （一）有效市场假说（Efficient Market Hypothesis, EMH）

有效市场假说是传统金融学的核心理论，它认为市场是有效的，即市场价格反映了所有可用信息，因此无法通过分析信息或者采用特定的交易策略来获得超额收益。然而，行为金融学对这一假设提出了质疑，它认为市场参与者并非完全理性，市场也并非总是有效的（金博，2021）。

### （二）投资者心理与行为

行为金融学强调投资者心理与行为对金融市场的影响。它关注投资者的心理偏差、情绪影响以及群体行为等因素如何影响市场价格和投资决策。例如，投资者常常受到过度自信、羊群效应、损失厌恶等心理因素的影响，这些因素可能导致市场出现过度反应或反应不足（阮佳琪，2023）。

### （三）市场异象与行为金融理论的发展

市场异象指的是市场价格与基本面价值长期偏离的现象。传统金融学难以解释这些异象，而行为金融学则从投资者心理与行为的角度提供了新的解释。例如，动量效应和反转效应就是两种典型的市場异象，它们分别指过去表现好的股票未来继续表现好，以及过去表现差的股票未来表现反转。

行为金融理论的发展经历了从质疑有效市场假说到提出新的

理论框架的过程。其中，最具代表性的是伯恩斯坦和萨默斯的BSV模型、丹尼尔等的DHS模型以及巴伯等的BHS模型等。这些模型都试图从投资者心理与行为的角度来解释市场异象，并提出了相应的投资策略。

#### （四）行为金融学的核心理论

行为金融学的核心理论包括心理偏差理论、情绪影响理论、非理性繁荣理论等。心理偏差理论强调人类决策受到心理偏差的干扰，例如投资者对于风险的态度存在过度自信和过度谨慎两个极端。情绪影响理论则认为市场参与者的情绪对于市场波动和资产价格具有重要的影响。非理性繁荣理论则解释了市场繁荣背后的机制，认为人类的过度乐观和羊群效应等行为导致了市场的异常波动（周子琦，2024）。

综上所述，行为金融学理论基础涵盖了有效市场假说、投资者心理与行为、市场异象与行为金融理论的发展以及行为金融学的核心理论等多个方面。它为我们理解市场运行提供了新的视角和方法，也为投资者提供了新的投资思路和策略。

### 三、证券投资者行为分析

#### （一）认知偏差与投资决策

认知偏差是指投资者在信息处理过程中出现的系统性错误（丁志国等，2022）。例如，投资者可能过于自信，高估自己的投资能力；或者存在代表性偏差，即过分关注某些特定信息而忽视其他重要信息。这些认知偏差会影响投资者的决策过程，导致他们做出错误的投资决策。例如，在投资决策中，投资者可能过度关注短期利益而忽视长期风险；或者受到“锚定效应”的影响，过于依赖过去的经验或信息来预测未来（秦蓉，2021）。

#### （二）情绪波动与投资决策

情绪波动是投资者在投资过程中普遍存在的心理现象。当市场上涨时，投资者可能变得过于乐观和冒险；而当市场下跌时，他们可能变得过于悲观和保守。这种情绪波动会影响投资者的风险偏好和决策行为（Meir Statman，2014）。例如，在市场上涨时，投资者可能过度交易或追涨杀跌；而在市场下跌时，他们可能过度恐慌并抛售股票。

#### （三）羊群效应与投资决策

羊群效应是指投资者在投资决策中受到他人行为的影响，盲目跟从市场趋势或他人投资决策（周易等，2023）。这种羊群效应在证券市场中尤为明显。当市场出现某种趋势或热门板块时，投资者往往忽视自己的独立分析而盲目跟风。这种行为不仅加剧了市场的波动也增加了投资者的风险。

### 四、案例分析

#### （一）投资者过度自信案例分析

投资者过度自信是一个普遍存在的心理现象。它通常源于投资者对自身能力、知识和判断的高估，以及对市场风险的低估。过度自信可能导致投资者在制定投资策略时忽视潜在风险，进而

做出不合理的投资决策（Tae-Young Pak 和 Swarn Chatterjee，2016）。

#### 1. 尼克·里森与巴林银行倒闭事件

巴林银行（Barings Bank）创建于1763年，创始人是弗朗西斯·巴林爵士，由于经营灵活变通、富于创新，巴林银行很快就在国际金融领域获得了巨大的成功。其业务范围也相当广泛。尽管是一家老牌银行，但巴林一直积极进取，在20世纪初进一步拓展公司财务业务，获利甚丰。90年代开始向海外发展，在新兴市场开展广泛的投资活动，仅1994年就先后在中国、印度、巴基斯坦、南非等地开设办事处。截止1993年底，巴林银行的全部资产总额为59亿英镑，1994年税前利润高达15亿美元。其核心资本在全球1000家大银行中排名第489位。

尼克·里森，作为巴林银行的一名交易员，在1994年日本经济衰退期间，过度自信地认为经济衰退会引发股票价格的大幅上涨。基于此判断，他大量买入日经225指数期货合约。然而，日本发生的地震导致日经指数大幅下跌，进而造成尼克·里森持有的期货头寸遭受重创。为了挽回损失并维护自己的形象，他继续大量买进期货合约，最终导致巴林银行巨额亏损并宣布倒闭。

尼克·里森的过度自信主要源于他对市场趋势的过于乐观的估计和高估自己的判断能力。他可能受到了之前成功投资的影响，产生了知识幻觉和证实偏见，只关注支持自己观点的信息，而忽视了与自己判断相悖的证据。

尼克·里森的过度自信导致了错误的投资策略，即在经济衰退期间大量买入期货合约。这一策略未能有效控制风险，最终造成了巴林银行的巨额亏损和倒闭。

#### 2. 案例启示

##### （1）风险管理

投资者应始终将风险管理放在首位，不应因一时的市场波动或个人的投资成功而放松对风险的警惕。在购买股票前，根据股票的历史波动性或个人的风险承受能力来设定止损点，以便在股票价格下跌到一定程度时及时卖出，避免进一步的损失。定期（如每季度）评估投资组合的表现和风险状况，根据市场情况 and 个人的投资目标，调整投资组合以达到最佳的资产配置。运用期权、期货等金融衍生品进行对冲操作，以降低投资组合的风险。在投资过程中，保持冷静，避免因贪婪或恐慌而做出冲动的决策。

##### （2）多元化投资

通过多元化投资来分散风险，避免将所有资金集中于单一资产或市场。如选择不同行业的股票，有效降低单一行业风险。投资于不同国家和地区的股票，减少单一市场风险。投资不同市值的公司，包括大型蓝筹股、中型股和小型股，以在风险和回报之间找到平衡。

##### （3）客观评估

投资者需要客观评估自己的能力和市场状况，避免过度自信导致的盲目投资。从长期的视角来审视投资成果，综合判断所投资股票的行业前景、公司的财务状况、管理团队及市场环境等多方面因素。将个人投资组合的成绩与大盘指数或行业指数进行比

较，更客观地评价投资成果。考虑风险调整后的回报，利用夏普比率等指标评估投资收益与承担风险的平衡。

#### （4）持续学习

投资者应不断学习市场动态和投资知识，以提高自己的投资决策能力。阅读财经新闻和报告：了解最新的市场动态和趋势，帮助做出更明智的投资决策。学习财经基础知识，理解投资的基础原理和概念，提高投资技能。加入投资社区，与其他投资者交流和分享经验，共同进步。

### （二）羊群效应案例分析

羊群效应，也称从众心理，是个人的观念或行为由于真实的或想象的群体的影响或压力，而向与多数人相一致的方向变化的现象（艾思言，2021）。其产生原因主要有以下几点：

信息的阶梯式传播：人们观察他人的行动和结果，并在此基础上进行模仿。

社会压力：无论是法律制度的强制压力还是非强制的社会压力，人们都会不自觉地服从，从而导致羊群行为。

对权威的服从：人们常常盲目服从权威，即使明知权威的说法与事实不符，也仍可能选择相信。

#### 1. 羊群效应的具体案例

以投资领域为例，2000年初的科技股热潮中，许多投资者看到其他人在科技股中赚取了巨额利润，于是纷纷跟风买入。然而，当科技股泡沫破裂时，这些投资者遭受了巨大的损失。2000年代初，随着互联网的兴起，科技股成为了市场的热点。许多投资者看到了科技公司的巨大潜力，并开始大量买入科技股。

随着越来越多的投资者加入，科技股的股价被不断推高。一些投资者甚至不惜借贷来投资科技股，希望通过短期内的股价上涨获取暴利。

然而，当科技股泡沫破裂时，许多投资者遭受了巨大的损失。一些投资者甚至因此破产，而整个市场也陷入了长期的低迷。

#### 2. 羊群效应对个体和整体的影响

##### （1）对个体的影响

决策依赖。个体在决策过程中可能会过度依赖他人的选择或行动。由于人们通常认为如果大多数人都采取某种行为，那么这种行为肯定是正确的或值得追随的，因此个体可能会放弃自己的独立判断，而盲目跟随大众的选择。

缺乏独立思考。羊群效应可能导致个体缺乏独立思考和判断能力。当人们过于关注他人的行为和意见时，他们可能会忽视自己的直觉和判断，从而导致决策的盲从性和错误性增加。

潜在风险。跟随大众的选择并不总是安全的。在某些情况下，大众的选择可能是基于错误的信息或误解，这可能导致个体面临潜在的风险和损失。

##### （2）对整体的影响

市场扭曲。在股市等经济领域，羊群效应可能导致市场的过度买入或过度卖出，从而扭曲市场的真实价值。当大量投资者盲目跟随市场趋势时，股票价格可能会被推高到超过其实际价值，或者下跌到低于其实际价值（崔海蓉，2023）。

社会资源浪费。羊群效应可能导致社会资源的浪费。例如，当某个行业或领域因为大众的过度关注而成为热点时，大量的资源和资金可能会涌入这个领域，而忽视其他同样重要但未被关注的领域。这可能导致社会资源的分配不均和浪费。

系统风险。在极端情况下，羊群效应可能引发系统风险。如果大多数人都采取相同的投资策略或行为，那么当市场条件发生变化时，可能会引发大规模的抛售或买入，从而导致市场的剧烈波动甚至崩溃（孙雯，2023）。

#### 3. 羊群效应的解决方案

##### （1）增强信息判断能力

在面对群体观点时，要保持冷静，客观分析信息的真实性和全面性，做出理性判断。

##### （2）培养独立思考能力

在面对群体行为和观点时，要敢于质疑和追求独特的见解，不盲目跟风。

##### （3）拓宽视野

接触不同的人、事、物，了解多种观点和信息，以避免受到单一群体的影响。

#### 4. 深入见解和建议

羊群效应是人类社会中的一种普遍现象，它既有积极的一面，如促进社会共识和团结；也有消极的一面，如导致盲目跟风和资源浪费。因此，我们需要正确理解和应对羊群效应。

政府和相关机构应加强投资者教育，提高公众对羊群效应的认识和风险防范意识。

媒体和社交平台应承担起社会责任，避免过度渲染和炒作热点话题，以减少羊群效应带来的负面影响。

个人应提高自身的信息素养和批判性思维能力，以更好地识别和应对羊群效应。

## 五、政策建议

为了促进证券市场的健康发展并减少非理性行为对市场的影响，政府和相关机构可以采取以下措施：

### （一）加强投资者教育提高投资者的风险意识和自我保护能力

加强投资者教育提高投资者的风险意识和自我保护能力需要从多个方面入手，包括加强投资者教育的宣传和普及、提高投资者的风险意识、提升投资者的自我保护能力以及建立投资者教育长效机制等。通过这些措施的实施可以有效提升投资者的综合素质和投资能力促进证券市场的健康发展（范嘉琪，2017）。

通过电视、广播、报纸、网络等媒体，加大对投资者教育的宣传力度，提高投资者对投资者教育重要性的认识。通过制作投资者教育宣传材料、开设投资者教育课程、举办投资者教育活动等方式，向投资者普及基本的金融知识、投资原理、市场规则等，帮助投资者建立正确的投资观念。

教育投资者了解不同投资产品的风险特性，如市场风险、信用风险、流动性风险等，并明确风险对财务状况的潜在影响。通



过案例分析、风险评估工具等方式，帮助投资者识别投资过程中可能面临的风险，并制定相应的风险管理策略。鼓励投资者树立理性投资、价值投资、长期投资的理念，避免盲目跟风或听信小道消息，保持理性和冷静的投资态度。

教育投资者明确投资目标、风险承受能力和投资期限，制定适合自己的投资策略。这有助于投资者在投资决策中做出明智的选择。审慎选择投资产品：在选择投资产品时，教育投资者充分了解产品的特点、风险收益比和发行机构的信誉。选择正规渠道和合法发行机构，避免参与非法集资或高风险投资。教育投资者通过分散投资降低单一投资的风险，采取适当的资产配置策略来平衡风险与回报。这有助于投资者在投资过程中实现稳健的收益。

教育投资者在进行任何投资之前进行风险评估，并制定相应的风险管理策略。了解自身的风险承受能力和心理预期，以更好地管理和控制投资风险。鼓励投资者在投资过程中寻求专业的理财顾问或财务规划师的建议。选择有资质和信誉的投资顾问或金融机构，获取专业的投资建议和服务。

## （二）建立完善的监管机制加强对市场的监管和执法力度

建立完善的监管机制并加强对证券市场的监管和执法力度需要从多个方面入手，包括加强法律法规建设、建立健全监管机构体系、运用科技手段提高监管效率、加强执法力度和处罚力度以及加强投资者教育和保护等。通过这些措施的实施，可以有效地维护证券市场的稳定健康发展。

不断修订和完善证券市场的相关法律法规，如《证券法》、《公司法》等，确保市场运作有法可依、有章可循。同时，加强与国际证券市场的法律对接，借鉴国际先进经验，提高我国证券市场的法制化水平。制定具有明确性、针对性和可操作性的法律法规，加强法律解释和指导工作，确保法律法规的有效执行。对于违法违规行为，要依法依规进行严厉打击，形成强大的法律震慑力。

成立专门的证券监管机构，负责全面监管证券市场的运行，确保市场的公平、公正和透明。监管机构应具备完善的组织结构和人员配置，具备专业的监管团队，能够有效地履行监管职责。明确监管机构的监管职责和权限，赋予其足够的执法权力和手段。监管机构应加强对市场各参与方的监管和管理，对违法违规行为进行及时查处和处罚。

运用大数据、人工智能、区块链等先进技术，建立全面、高效的证券期货市场监测预警体系，对市场的异常波动和潜在风险进行实时监测和预警（赖晓冰和岳书敬，2023）。加强与其他监管机构和执法部门的信息共享和协同监管，共同打击违法违规行为。通过建立信息共享机制和联合执法机制，提高监管的及时性和有效性。

加强证券执法力量建设，优化证券稽查执法机构设置，提高监管执法效能。对于发现的违法违规行为，要依法依规进行严厉打击，形成强大的执法震慑力。对于违法违规行为，要依法依规进行严肃处理，并加大处罚力度。通过罚款、市场禁入、吊销从业资格等措施，让违法者付出应有的代价，形成有效的市场约束

机制。

通过各种渠道和方式，加强投资者教育，提高投资者的风险意识和自我保护能力。教育投资者树立正确的投资观念，理性参与市场投资。建立健全投资者保护机制，为投资者提供必要的法律援助和维权渠道。同时，加强对上市公司的监管和约束，确保信息披露的真实、准确和完整，保护投资者的合法权益。

## （三）鼓励机构投资者发展提高市场的理性程度和稳定性

鼓励机构投资者发展提高市场的理性程度和稳定性需要从优化市场环境、发展长期投资文化、加强风险管理能力、提供政策支持 and 加强监管和执法力度等多个方面入手。这些措施的实施将有助于增加机构投资者在市场中的比重，提高其参与市场的积极性，推动市场形成长期投资机制，提高市场的理性程度和稳定性。

通过加强信息披露制度，确保上市公司和其他市场主体提供的信息真实、准确、完整、及时，减少信息不对称，降低投资者的信息不对称风险。修订和完善与机构投资者相关的法律法规，为机构投资者提供明确的法律框架和规则指引，保障其合法权益，减少法律不确定性。适当降低机构投资者的市场准入门槛，鼓励更多符合条件的机构投资者进入市场，增加市场的机构投资者比例，提高市场的理性程度（於心文，2019）。

通过税收优惠政策等手段，引导机构投资者多持有长期价值股，推动市场形成长期投资机制。这有助于减少市场短期波动，提高市场的稳定性。针对机构投资者，加强投资理念、投资策略和风险管理的教育培训，提高其投资能力和风险意识，鼓励其理性投资。

引导机构投资者建立完善的风险管理体系，包括风险识别、评估、监控和应对等环节，提高其资产配置能力和风险管理水平。鼓励机构投资者在资产配置中加大对股票、债券等资产的配置力度，降低对单一资产的依赖，提高投资组合的多样性和稳定性。

政府可以通过提供财政支持，如设立投资者保护基金、降低机构投资者税负等方式，帮助机构投资者降低运营成本，提高其参与市场的积极性。加强与其他监管部门的合作，共同打击违法违规行为，保护投资者的合法权益。同时，加强与金融机构的合作，为机构投资者提供更多的融资渠道和金融服务。

加强对机构投资者的监管，确保其遵守法律法规和市场规则，防止其利用市场地位进行违法违规行为。对于发现的违法违规行为，要依法依规进行严厉打击，形成强大的执法震慑力。通过加大处罚力度和曝光力度，让违法者付出应有的代价。

## （四）推动信息披露制度的完善提高市场的透明度和公平性

推动信息披露制度的完善提高证券市场的透明度和公平性需要从加强法规建设、建立多层次的信息披露体系、提高科技化水平、加强外部监管和加强国际合作与交流等多个方面入手。这些措施的实施将有助于提高信息披露的质量和效率，保护投资者的合法权益，促进证券市场的健康稳定发展。

修订和完善与信息披露相关的法律法规，如《证券法》、《公司法》等，确保信息披露有法可依，并明确信息披露的标准、内

容和程序。规定上市公司和其他市场主体必须按照法定期限及时披露信息，并确保所披露信息的真实、准确、完整、清晰、易懂，避免误导投资者。

上市公司是信息披露的主要责任主体，应建立完善的信息披露制度和内部控制机制，确保信息披露的质量和效率。同时，加强对上市公司信息披露的监管和执法力度，对违法违规行为进行严厉打击。在遵守法律法规的前提下，鼓励上市公司和其他市场主体自愿披露更多信息，如盈利预测、经营计划、社会责任等，以增加市场的透明度和公平性。加强与其他监管部门、执法部门、行业协会等的信息共享，形成多层次的信息披露体系，提高信息的全面性和准确性。

借助大数据、云计算、人工智能等现代信息技术手段，建立高效、便捷的信息披露系统，提高信息的及时性和透明度（秦文龙，2024）。鼓励上市公司和其他市场主体采用电子化方式披露信息，如通过官方网站、证券交易所网站等渠道发布信息，方便投资者获取和查询。

证券监管部门应加大对信息披露的监督检查力度，对违法违

规行为进行及时查处和处罚，形成有效的威慑效果。加强对投资者的教育，提高其对信息披露的认识和自我保护能力。同时，建立健全投资者维权机制，鼓励投资者对违法违规行为进行举报和投诉。

积极参与国际信息披露标准的制定和修订工作，借鉴国际先进经验，提高我国信息披露制度的国际化水平。加强与其他国家和地区的证券监管机构的合作与交流，共同打击跨境违法违规行为，维护全球证券市场的稳定和发展。

## 六、结论

本文基于行为金融学理论对证券投资者行为进行了深入分析并通过案例分析法探讨了心理因素对投资者决策过程的影响。本文认为认知偏差、情绪波动和羊群效应等因素是影响投资者行为的重要因素它们会导致投资者做出非理性的投资决策并影响证券市场的运行。因此政府和相关机构应该采取相应的措施来减少非理性行为对市场的影响并促进证券市场的健康发展。

## 参考文献：

- [1] 艾思言. 金融市场羊群行为研究综述与展望 [J]. 天水师范学院学报, 2021, 41(06): 101-109.
- [2] 崔海蓉, 李铭, 储小俊. 中国股票市场羊群效应的非对称性研究 [J]. 闽江学刊, 2023, 15(02): 123-134+174.DOI: 10.13878/j.cnki.yjxk.20230222.001.
- [3] 丁志国, 张宇晴, 黄禹喆. 锚定偏差能够影响内部人交易吗——基于股价历史高点的经验证据 [J]. 金融经济研究, 2022, 37(02): 20-39.
- [4] 范嘉琪. 从行为金融学角度分析我国资本市场中的投资策略 [J]. 科技经济市场, 2017(09): 81-83.
- [5] 赵苏. 我国证券市场行为金融投资策略研究 [J]. 中国市场, 2023, (20): 47-50.
- [6] 金博. 有效市场检验、行为金融学与资本市场异象 [J]. 吉林金融研究, 2021(03): 5-9.
- [7] 赖晓冰, 岳书敬. 金融科技发展如何影响股票错误定价? [J]. 经济学报, 2023, 10(01): 85-124.DOI: 10.16513/j.cnki.cje.20220909.001.
- [8] Meir Statman, Behavioral finance: Finance with normal people, Borsa Istanbul Review, Volume 14, Issue 2, 2014.
- [9] 秦蓉. 行为金融视角下投资者行为分析 [J]. 中国中小企业, 2021(12): 197-198.
- [10] 秦文龙. 基于大数据股票市场个体情绪选择的研究 [J]. 北方经贸, 2020(08): 116-118.
- [11] 阮佳琪. 行为金融学视角下股票市场个人投资者的投资行为分析 [J]. 市场周刊, 2023, 36(02): 144-147.
- [12] 孙雯. 行为金融学对投资的影响分析 [J]. 大陆桥视野, 2023(01): 49-51.
- [13] Tae-Young Pak, Swarn Chatterjee. Aging, overconfidence, and portfolio choice, Journal of Behavioral and Experimental Finance, Volume 12, 2016.
- [14] 汪培鑫. 行为金融学发展浅析 [J]. 中国管理信息化, 2021, 24(21): 149-151.
- [15] 於心文. 行为金融学视角下的证券投资者心理分析 [J]. 时代金融, 2019(11): 52-53+59.
- [16] 周易, 王晓亮, 梁晨曦. 投资者关注与定向增发定价效率——基于信息不对称与行为金融视角 [J]. 会计之友, 2023(17): 91-99.
- [17] 夏中泽. 行为金融学视角下的证券投资者行为研究 [J]. 中国商论, 2020, (18): 64-65.

# 新经济时代下中韩经济合作的展望与分析

郭帅峰

韩国外国语大学国际地域学院, 韩国 首尔 03787

**摘要：** 在新技术不断兴起，贸易保护主义抬头，地区冲突加剧的复杂多变国际形势下，中韩经济合作发展也面临诸多挑战，本文通过中韩经贸合作下面临的问题进行系统分析，从多方面梳理出中韩经济合作的方向优化举措，推动中韩经济合作朝着良好健康的发展轨道持续发展，让中韩经贸合作造福两国人民和社会，并为东亚经济乃至全球经济增长发展贡献力量。

**关键词：** 新经济时代；经济合作；展望

## Prospect and Analysis of China-South Korea Economic Cooperation in the New Economic Era

Guo Shuaifeng

College of International Area Studies, Korea University of Foreign Chinese, Seoul, Korea 03787

**Abstract：** This paper systematically analyzes the current problems faced by China-South Korea economic and trade cooperation, sorts out the direction and optimization measures of China-South Korea economic cooperation from various aspects, promotes the sustainable development of China-South Korea economic cooperation towards a sound and healthy development track, makes China-South Korea economic and trade cooperation benefit the people and societies of the two countries, and contributes to the economic growth and development of East Asia and even the world.

**Keywords：** new economic era; economic cooperation; outlook

### 一、总述

随着人工智能，区块链，新能源等新兴技术的迅猛发展，以及俄乌战争、巴以战争等地区冲突不断加剧，同时伴随着逆全球化思潮的不断涌现，当今国际经济环境发生了重大变化，世界经济进入了复杂多变的新经济时代。世界各国经济都面临这样或者那样的变革与挑战，新兴产业技术对本国产业的冲击，地区冲突对全球供应链与贸易深远影响，逆全球化思潮下的贸易保护主义，都对全球经济带来众多不确定风险因素。在新经济时代下，各国都需要重新评估本国经济的发展模式，以及对特定地区供应链体系的依赖，不断推动和强化经济体系的多样化，以提升未来应对风险的能力。同时俄乌战争也对全球金融市场、能源市场、地缘政治格局，全球投资与贸易带来了新的不确定因素，对全球供应链体系和全球经济贸易带来了新的挑战。中国和韩国作为亚洲乃至全球的重要经济体，在全球供应链及贸易体系中有举足轻重的地位，在新经济时代如何重塑双方的经贸合作关系，对两国以及全球经济都会产生深远的影响。

### 二、中国经济环境变化分析

新经济时代对中国经济及社会文化生产各个方面产生了深远影响：

首先，在经济综合指标方面中国经济增速逐渐放缓。受经济结构调整、去杠杆化政策和国际环境大变革不确定性等多重因素

影响，中国经济增速从2018年的6.8%降至2019年的6.1%，2020年进一步下滑至2.3%。在2021年，随着中国经济逐渐复苏，中国经济增速相比2020年升至8.1%，然而受中美贸易战及俄乌战争的双重影响，2022年中国经济增速又降至3%左右。总体来看新经济时代中国经济的发展面临诸多挑战与不确定因素风险。

其次，新经济时代下中国在经济结构方面也发生了诸多变化。受新冠影响全球贸易受限和需求下降，中国的出口受到了重大冲击。许多国家实施封锁和限制措施，导致订单取消、供应链中断和国际贸易萎缩。这导致中国的出口量大幅下降。虽然中国仍然是全球最大的贸易国之一，但近年来面临着贸易摩擦和区域保护主义的不断升级。中国政府不得不加快优化产业升级，加大开放力度，扩大投资领域，强化科技创新，推动服务业和消费升级，使中国经济逐渐从出口和投资驱动向消费和服务业驱动转变。并出台一系列措施以促进内需，提高居民收入水平和改善社会保障体系，进一步推动消费升级。让新型服务业成为中国经济增长的新引擎。

再次，在产业结构方面，中国在各个产业领域也逐步进行更加深入的改革探索，积极推进产业升级和转型，加强创新驱动发展。特别是在高科技产业领域，如人工智能、大数据、云计算、新能源等，中国取得了显著进展。在制造业领域，中国制造业正经历着由传统制造业向智能制造和高端制造转型的关键时期，从低成本、劳动密集型向技术密集型和价值链高端迈进，同时注重提高技术水平、强化质量和品牌意识。提升中国制造的全球竞争力。



综上所述，在新经济时代下中国的经济结构发展及产业结构升级，国内消费内需拉动都发生了巨大的转型与变化，中韩经贸往来也发生了深远的变化和影响，中韩经济结构互补性也在面临深刻挑战，如何保持中韩经贸合作的稳定健康持续发展，对于中韩两国的经济发展都显得尤为重要。

### 三、中韩经贸合作问题分析

中韩两国自1992年两国建交以来，中韩双边贸易总额共增长了72倍，其中，韩国对中国出口更是增长了162倍。2019年中韩贸易总额就已经突破了3000亿美元，就是在受新冠影响最深的2020年中韩双边贸易额也保持在2000亿美元左右，在国际经济环境复杂多变的2021年和2022年中韩贸易额分别为3600亿美元和3622亿美元，在2022年韩国更是首次超越日本成为中国的第四大贸易伙伴。如此庞大的贸易规模在全球贸易中也是难能可贵。

但受地缘政治格局变化、中韩经济结构重叠性增多等多重因素的影响自2023年以来中韩贸易增长出现诸多放缓迹象，中韩经贸往来是否会一蹶不振，走向衰退，还是需要重新调整重塑经贸格局，实现当下中韩经贸的合作的新模式，新篇章的深入发展，都需要双方审时度势从战略角度，站在双方经贸往来的长远视角，制定新时期中韩经贸合作的新战略，为中韩经贸的发展注入持续动力。

从当下来看中韩贸易主要面临如下问题：第一，区域冲突与地缘政治紧张局势以及双方政治关系的不确定性对双方投资环境和跨国经济合作稳定性带来了诸多不确定因素。第二，贸易摩擦和贸易保护主义导致中韩之间贸易壁垒增加，限制了双边贸易的增长。第三，随着中国社会经济的快速发展双方在某些领域存在直接竞争关系，特别是在制造业和技术创新领域。竞争压力可能导致合作关系的紧张和不稳定，对双边经济合作构成挑战。第四，知识产权保护和技术转移的不确定性也阻碍了技术合作和创新合作的进一步深化。第五，中韩经济合作中市场准入和市场开放度的不平衡也是一个挑战，在相关领域，双方面临着不同的市场准入壁垒和限制，影响了双方的投资和贸易发展。

### 四、中韩经贸合作优化举措

在危机中寻求转机，中韩双方近三十年的长期高效深入的经贸往来为双方经济合作奠定了坚实基础，双方的政治经济体制不一样，双方所处的发展阶段也不一样，相关政治经济诉求的差异性都为双方在政治、经济、文化等方面发展提供了广阔空间。

#### 1. 在政治经济政策领域

中韩双方可以加强高层次的政策沟通和合作，通过定期的高级别对话机制，就双边经济合作的关键问题进行协商和解决，增进互信。推动贸易自由化和便利化，双方可以进一步降低贸易壁垒，扩大市场准入，促进贸易自由化和便利化。签署自由贸易协定，优化贸易流程和减少贸易摩擦等措施可以促进双边贸易的增长。

#### 2. 在科技创新及数字经济领域

中韩两国都在科技创新领域具备强大的实力和潜力。韩国大型财团可以与中国企业开展研发合作，共同研发新产品和技术，促进创新能力的提升。未来，双方可以加强创新科技合作，共同推动新兴技术的研发与应用，如人工智能、5G通信、物联网、生物医药等领域。双方可以加强科研机构和企业之间的合作，促进技术转移与共享，共同培育创新企业和创新人才，推动中韩创新科技产业的融合与发展。同时在数字经济领域中韩在数字经济领域具备广阔的合作空间。双方可以加强数字经济合作，推动数字贸易、电子商务、金融科技等领域的合作与交流，共同构建数字经济生态系统。双方可以探索数字支付、区块链技术、数据安全与隐私保护等方面的合作机制，促进数字经济的创新和发展。

#### 3. 在高端制造业领域

中国制造业规模庞大，具备成本优势和生产能力；韩国制造业则注重技术创新和高附加值产品。中韩可以在制造业领域进行合作，中国提供制造基地和生产能力支持，韩国提供高品质、高技术的产品。虽然中国制造业这些年经历高速发展取得了长足进步，双方目前存在相关产品领域的重叠性与竞争性，但是双方仍有广阔的合作空间，特别是电子产业领域、半导体产业领域，汽车工业领域、机械制造领域、化工与新材料领域双方都可以进行深入的互补型合作，推动双方产业优化升级，提升双方相关产业在全球经济竞争中的核心竞争力。

#### 4. 在文化产业领域

随着中国经济的发展和人民生活水平的提高，中国消费者对于文化和娱乐产品的需求呈现出日益增长的趋势。韩国文化产业以其独特的魅力和创意深受中国消费者的喜爱，包括韩流文化、音乐、电影、电视剧、时尚等。韩国文化产业可以满足中国消费者对于高品质、多样化、创新性文化产品的需求。同时随着互联网和移动互联网技术的发展，线上文化消费成为主要趋势。韩国文化产业可以通过线上平台、流媒体服务、社交媒体等渠道向中国消费者传播和推广文化产品，拓展线上文化市场，提供更便捷、多样化的文化消费体验。在文化创意产业方向，韩国文化创意和设计能力具有独特的优势，韩国文化产业可以在中国市场推出独具特色的文化创意产品，如设计品、艺术品、手工艺品等。推动中韩双方文创产业的深入发展。

#### 5. 在区域环境绿色经济领域

中韩两国位于东亚地区，区域环境绿色经济合作领域具有广泛的合作空间，双方应对气候变化和环境保护方面具有广泛共识，中韩在绿色经济领域可以加强合作。双方可以共同推动可再生能源的开发与利用，促进环保技术和绿色产业的发展。合作重点可以放在清洁能源、低碳交通、循环经济等方面，共同实现经济增长和环境可持续发展的双赢局面。

#### 6. 在人才培养与交流领域

中韩两国的高校和研究机构之间可以开展广泛的学术交流和与合作。学者和学生之间的互访、学术会议、合作研究等形式的交流促进了知识的共享和学术的进步。同时韩国企业可以与中国的高校、研究机构以及专业人才进行合作，共同培养和引进人才。



通过引进中国的专业人才或培养本地人才，能够更好地适应中国市场的需求和文化特点。从而使相关人才更具有专业能力和市场洞察力，推动产品的创新和市场适应能力的提升。

7. 在旅游和服务业领域

中韩两国都是山水相依的友好邻国，两国都具备丰富的旅游资源和服务能力。在2019年之前中韩两国之间的旅游交流就非常频繁，双方互相成为重要的旅游目的地。韩国游客常常前往中国游览，同样，中国游客也积极赴韩国旅游。这种旅游交流不仅促进了两国经济的发展，也加深了人民之间的相互了解和友谊。同时中韩可以在旅游景点开发、旅游服务、文化交流等方面展开合作，促进两国旅游业的互利发展。

8. 在金融投资领域

中韩两国作为全球排名前十的经济体，推动相关金融投资领域的合作，对于双方来说都显得尤为重要。受全球经济环境的不断变化，中韩两国可以投资领域持续强化合作。鼓励双方企业相互投资设立合资企业、研发中心和生产基地。双方可以在高新技术、先进制造业、新能源等领域加强合作，推动技术创新和产业

升级。同时，可以加强金融合作，为企业 提供融资和风险管理支持。特别是在半导体领域中韩企业可以进行资本合作和投资，共同投资设立半导体研发中心、生产基地或合资公司。通过资本合作，双方可以共享资源、风险和收益，实现互利共赢。鼓励双方企业进行战略合作或并购，以整合资源、扩大市场份额和提升竞争力。通过合作或并购，双方可以实现资源互补，共同实现业务增长和市场拓展。

五、总结

在新经济时代下，中韩经济合作虽然面临诸多挑战，但作为全球经济体中的重要组成部分，双方继续深化经贸合作，无论是对于中韩双方，还是全球经济都具有重要价值意义，无论世界经济格局如何变化，中韩双方只要秉承互信共赢的合作原则，强化人员沟通交流，科学规划战略合作方向，创新合作形式与举措，就一定能推动中韩经贸合作持续健康稳定发展，实现中韩合作共赢的美好明天。

参考文献：

[1] 新华日报；2017-04-18（版次：03版）。

[2] 中韩经贸关系中确定性因素与非确定性因素——以山东省与韩国经贸关系为例 [D]。延边大学，2011。

[3] 国际商报；2022-11-29（版次：02版）。

[4] 董汉成. 绿色金融对安徽产业绿色化影响的研究 [D]。安徽大学，2023。

[5] 张宇. 全球价值双环流下 OFDI 企业生存能力影响因素研究——以中国高新技术产业为例 [D]。武汉理工大学，2021。

[6] 郭鹏. 科研型企业提升知识产权成果转化管理创新研究 [D]。河南科技大学，2019。

[7] 潘常委. 我国信用债券违约影响因素研究 [D]。山东财经大学，2019。

[8] 许燕婷. 京津冀城市群城市发展韧性的时空分异特征及其影响因素分析 [R]。南京大学，2021.09.25。

[9] 鲁政委. 西方是消耗性赤字，我们是生活性赤字 [N]。2010.07.28。

[10] 东方财富网；商务部回应第一财经：目前中欧投资协定谈判聚焦市场准入等问题 [N]。2020-12-31。

[11] 殷勇. 中日韩——人工智能合作现状与优势分析 [J]。东北亚经济研究，2020，4(4):8.DOI:10.19643/j.cnki.naer.2020.04.008。

[12] 宣玉京. 东北亚地区经济合作的分析与展望——"以中日韩为中心" [D]。中国人民大学。2024.07.22。

[13] 张慧智，邢梦如. 新形势下韩国强化经济安全保障的探索与前景研判 [J]。东亚评论，2022(2):105-130。

[14] 张雪妍，俞子荣，蔡桂全. 中日韩经贸合作：现状、机遇与前景展望 [J]。国际贸易，2023(9):35-44。

[15] 李光全. 以高质量开放创新推进青韩更高水平合作 [J]。商周刊，2022(17):32-33。

# “一带一路”区域价值链构建与中国产业转型升级研究

刘欣

安徽文达信息工程学院, 安徽 合肥 231200

**摘 要 :** 中国经济若想要正式进入高质量发展阶段, 就必须将参与全球价值链竞争的模式从原来的“汗水经济”转变为“智慧经济”, 只有这样, 才能真正摆脱长期以来的“低端锁定”困境。有研究发现, 区域价值链作为一种“双向嵌套”的开放型的价值链体系, 其在加快我国产业转型升级、带动更大范围协同发展等方面发挥着重要促进作用。而在这一过程中, 我国作为重要的多元价值链链接者, 有必要加强对资源的整合, 积极培育全球竞争力, 尽可能在促进自身产业转型升级的同时带动更大范围地区或国家的发展, 从而实现对多重市场融合的有序引导。基于此, 本文主要针对“一带一路”背景下的区域价值链构建与中国产业转型升级展开了相关分析与研究, 仅供参考。

**关 键 词 :** “一带一路”; 区域价值链; 产业转型升级

## Research on the Construction of the “Belt and Road” Regional Value Chain and the Transformation and Upgrading of China’s Industries

Liu Xin

Anhui Wenda University of Information Engineering, Hefei, Anhui 231200

**Abstract :** If the Chinese economy wants to officially enter the stage of high-quality development, it must transform the mode of participating in global value chain competition from the original “sweat economy” to the “smart economy”. Only in this way can it truly break free from the long-standing “low-end lock-in” dilemma. A study has found that regional value chains, as an open value chain system with bidirectional nesting, play an important promoting role in accelerating China’s industrial transformation and upgrading, and driving larger scale collaborative development. In this process, as an important link in the diversified value chain, it is necessary for China to strengthen the integration of resources, actively cultivate global competitiveness, and strive to promote the transformation and upgrading of its own industries while driving the development of larger regions or countries, so as to achieve orderly guidance for the integration of multiple markets. Based on this, this paper mainly conducts relevant analysis and research on regional value chain construction and China’s industrial transformation and upgrading in the context of the “the Belt and Road”, for reference only.

**Keywords :** “Belt and Road”; regional value chain; industrial transformation and upgrading

全球化进程, 本质上其实也是对“以跨国公司为主导, 深化全球价值链”的过程性体现, 这主要得益于区域之间的合作拓展、现代科学技术的发展以及模块化生产所带来的贸易便利化与投资便利化。在这一过程中, 全球产业分工实现了产品间向产品内的转化, 更重要的, 不同区域也可以结合自身的实际状况以差异化的方式嵌入到全球价值链当中, 这不但可以大大提高全球要素的利用率, 还能有效促进自身区域的经济的发展。<sup>[1]</sup> 在此形势下, 我国通过承接产业低端环节, 以加工贸易的方式嵌入了全球价值链, 并且在逐渐成长为“制造大国”的过程中, 进一步提升了自身的产业竞争力<sup>[2]</sup>。而在“一带一路”视域下, 加快区域价值链的构建与中国产业转型升级, 如今已成为我国相关研究的一大热点话题, 具有重要现实意义。

### 一、突破产业升级的困境：构建区域价值链的必要性

#### （一）在全球价值链中的产业升级困境

近年来, 受全球性经济衰退、消费需求下降的影响, 国际买家对华订单有了明显减少, 依靠出口的中国产业开始出现衰退迹象, 进而就会制约我国产业的发展与升级。一方面, “两头在外”（“两头”是指产品设计、消费品市场）的外向发展模式导致我国产业在关联体系方面出现了“断点”, 从而在一定程度上制约了我国产业的升级与发展。<sup>[3]</sup> 另一方面, 自加入由发达国家所主导的全球价值链分工体系

以来, 我国的产业在空间结构上有了明显调整, 形成了较为明显的东中西部发展差异, 这就会加剧我国区域间不均衡发展的问题。<sup>[4]</sup>

#### （二）在国家价值链中的产业升级困境

促进产业升级的另一条路径就是建立以国内市场为基础的国家价值链, 其核心环节则是由本土企业掌握。<sup>[5]</sup> 然而, 尽管本土企业可能会拥有相对完整的实现产业链升级的能力, 但由于国内市场规模有限, 市场容量不足, 也不够多元化, 所以对于很多本土企业而言, 他们往往很快将自己打造成为有影响力的跨国公司。另外, 部分地方政府的政绩竞争行为在一定程度上增加了市场资源整合的成

基金项目：省级高校拔尖人才培养项目（编号 -gxyq2022142）

本，这也会挤压本土企业构建国家价值链的激励空间。<sup>[6]</sup>

## 二、“一带一路”区域价值链构建的效应分析

区域价值链作为一种更公平的开放式合作平台，不论是对中国还是对沿线国家或地区的发展都是具有重要意义的。一方面，对中国而言，构建“一带一路”区域价值链，有利于进一步扩大产品市场，并摆脱“俘获型”的发展模式，从而获得更多全球经济增长红利。<sup>[7]</sup>这不但可以解决国内产能过剩的问题，还能将我国部分非核心环节转移到沿线地区，从而加快自身自主创新能力的提升，促进新兴产业的发展，最终实现从“制造大国”到“制造强国”的转变与升级。另一方面，对于沿线国家或地区来说，“一带一路”区域价值链的构建可以很好地满足沿线国家或地区借助外力实现自身突破式发展的需求。<sup>[8]</sup>从区域发展来看，参与区域价值链可以更好地实现产业转移，资源优化配置等，有利于为当地劳动力提供更多就业岗位，也有利于促进自身经济社会的发展。而从全球价值链嵌入看，这将为东道国在全球价值链体系当中带来更多话语权，而且还可以为沿线企业提供一个快速反应的需求市场，进而使得全球价值链的嵌入深度和高度得到进一步深化。<sup>[9]</sup>

## 三、“一带一路”区域价值链构建策略与中国产业转型升级机制分析

### （一）区域价值链构建的策略

参考中国嵌入全球价值链的模式，在以“一带一路”为依托构建区域价值链时，可从以下两个方面来考虑：

一是单一企业引领。由企业引领的“一带一路”区域价值链不但可以大大提升自身在全球市场上的占有率，还能通过在发达经济体的跨国并购、布局研发网络等途径，加快形成高端要素“为我所用”的新格局。<sup>[10]</sup>更重要的是，这一策略能够更好地满足大企业主导的产业发展需求，也能因地制宜地推动不同国家或地区的产业实现差异化发展。

二是产业集群嵌入。对于那些产业链条较长、分工深化、缺乏有竞争力的大企业产业来说，单一企业引领这一构建策略是很难形成完整产业链支撑体系的，而且在“走出去”方面容易面临成本高、不确定性大等难题。<sup>[11]</sup>在这种情况下，以产业集群的形式开展区域间的产能合作、产业嫁接等，可以促进国内外市场产业集群紧密联系，有利于促进中国产业朝着更高端环节升级。

不过，不论是单一企业引领还是产业集群嵌入，在构建区域价值链时，都要结合不同的市场选择不同的差异化方式，避免产生贸易摩擦，只有这样才能更好地支撑我国产业升级。

### （二）产业升级机制的优化

整体来看，以“一带一路”区域价值链为依托，构建区域价值链，促进中国产业升级，可从以下几个方面着手：

第一，从“全球价值链”向“区域价值链”发展。区域价值链作为一种更大范围的高水平合作机制，强调通过构建沿线紧密的贸易、投资等联系，促进更多经济体联合融入全球产业分工网络体系，保证各经济体共享全球发展红利。而从原来的“单一向东开放”转变为构建“双向开放平台”，可以实现从“环节对接

链条”向“链条对接链条”的升级，有利于更大范围地支撑中国产业升级，从而实现“智慧经济”发展。<sup>[12]</sup>

第二，以区域价值链支撑全球价值链高端攀升。依托于“一带一路”重构全球价值链，是以区域协同发展促进中国产业升级并融入全球价值链的过程体现。以区域价值链为支撑，促进中国产业嵌入全球价值链，可以为中国产业实现高端攀升提供更多资源、能源和技术等方面的动力支持。尤其是在与技术先进的国家开展贸易时，我们可以通过学习、转化和物化技术等方式，实现进口替代、模仿创新乃至自主创新的转变，从而更好地支撑中国产业发展与升级。<sup>[13]</sup>

第三，促进全球价值链与国内价值链有序连接。关于这一点，最关键的一点就是要加强中国对于“一带一路”区域价值链的引领能力，充分发挥出中国在新型分工体系中的核心枢纽作用与承上启下作用，积极维护全球市场公平竞争机制。通过在国内重要节点建立总部基地，积极培育具有全球竞争力的跨国企业，促进企业在全球范围内兼并收购、资产重组。<sup>[14]</sup>另外，还要在“一带一路”沿线的重要城市地区设置价值链链接节点，从而通过紧密合作的价值链将中国参与全球价值链所得到的先进技术、优秀管理经验等向更大范围内扩散。<sup>[15]</sup>

## 四、结束语

总之，面对国内外经济形势的变化与产业升级的需求，以“一带一路”为依托构建更具有包容性的区域价值链，是促进中国产业优化升级的一大重要战略。在这个过程中，中国有必要主动肩负起引领区域价值链构建的重任，促进沿线密切合作，并以先进的科学技术和优秀的管理经验等“反哺”沿线国家或地区产业高端攀升。

### 参考文献：

- [1] 徐俊，刘春艳. 传统要素、数字要素与贸易畅通——基于共建“一带一路”国家的实证[J]. 统计与决策, 2023, 39(20): 131-135.
- [2] 金玉琳. “一带一路”沿线国家全球价值链升级研究[D]. 河南师范大学, 2021.
- [3] 吴福象，王兵. “自然”本性、“一带一路”建设与供应链地理重塑[J]. 河北学刊, 2021, 41(01): 140-147.
- [4] 李俊久，张朝帅. “一带一路”沿线区域价值链中的结构性权力：演化特征及驱动因素[J]. 亚太经济, 2024, (01): 11-23.
- [5] 李小平，张钰林，李雨阳. 论一带一路区域价值链构建——基于“逆全球化”影响视角[J]. 开放导报, 2023, (05): 62-71.
- [6] 李向阳. 共建“一带一路”高质量发展的路径选择：一个分析框架[J]. 经济学动态, 2023, (10): 3-14.
- [7] 仇怡，王艺衡，吴建军. “一带一路”倡议对中国沿线节点城市产业结构升级的影响研究[J]. 湖南科技大学学报(社会科学版), 2023, 26 (05): 62-73.
- [8] 张辉，王桂军. 中国与“一带一路”沿线国家产业升级的互惠效应：理论与经验[J]. 上海对外经贸大学学报, 2023, 30 (05): 5-20.
- [9] 陈星宇，尚涛. “一带一路”背景下中国产业链升级内生突破与路径衔接研究[J]. 山西师大学报(社会科学版), 2023, 50 (04): 63-70.
- [10] 蓝庆新，段云鹏，赵永超. “一带一路”直接投资能够促进中国产业结构升级吗？[J]. 财经问题研究, 2022, (09): 47-55.
- [11] 张卫华. 全球价值链“互联网+”连接机理与中国产业升级战略研究[D]. 广西大学, 2021.
- [12] 周朝晗. 构造“一带一路”区域价值链能否促进中国产业升级？[D]. 厦门大学, 2021.
- [13] 刘友金，尹延钊，曾小明. 中国向“一带一路”国家产业转移的互惠共生效应——基于双边价值链升级视角的研究[J]. 经济地理, 2020, 40 (10): 136-146.
- [14] 吴博. “一带一路”区域价值链构建与中国产业转型升级研究[J]. 经济问题探索, 2020, (07): 102-109.
- [15] 闫东升，马训. “一带一路”倡议、区域价值链构建与中国产业升级[J]. 现代经济探讨, 2020, (03): 73-79.

# “双循环”背景下跨境电商助力国际游客便捷中国游的探析

沈彦达

浙江舟山群岛新区旅游与健康职业学院, 浙江 舟山 316111

**摘 要 :** 随着全球化进程的加速和中国经济的持续增长, 国际游客对中国的兴趣日益浓厚, 但仍面临沟通壁垒、文化差异和信息不对称等挑战。本文分析了“双循环”背景下跨境电商的发展及对提升国际游客旅游体验的作用。通过信息共享平台、语言翻译服务、便捷支付系统和高效物流服务, 解决国际游客在中国旅游中面临的主要问题, 提升他们的旅游体验和满意度。改善了游客的旅行体验, 推动中国旅游业的高质量发展和国际化进程, 增强中国作为全球顶级旅游目的地的吸引力。

**关 键 词 :** 双循环; 跨境电商; 国际游客; 中国旅游

## Analysis Of Cross-Border E-Commerce Helping International Tourists Travel More Easily In China Under The Background Of “Dual Circulation”

Shen Yanda

Tourism & Health Vocational College of Zhejiang Zhoushan Archipelago New Area, Zhoushan, Zhejiang 316111

**Abstract :** With the acceleration of globalization and the continued growth of China's economy, international tourists are increasingly interested in China, but they still face challenges such as communication barriers, cultural differences and information asymmetry. This paper analyzes the development of cross-border e-commerce in the context of “dual circulation” and its role in improving the travel experience of international tourists. Through information sharing platforms, language translation services, convenient payment systems and efficient logistics services, we can solve the main problems faced by international tourists while traveling in China and enhance their travel experience and satisfaction. It has improved the travel experience of tourists, promoted the high-quality development and internationalization of China's tourism industry, and enhanced China's attractiveness as the world's top tourist destination.

**Keywords :** dual circulation; cross-border e-commerce; international tourists; chinese tourism

随着全球化进程的加速和中国经济的持续增长, 国际游客对中国的兴趣日益浓厚。然而, 国际游客在中国旅游过程中仍面临诸多挑战。包括但不限于沟通壁垒、文化差异、缺乏对当地的了解等。基于以上, 本文旨在通过分析“双循环”背景下跨境电商的发展, 探讨其在提升国际游客旅游体验中的作用。

### 一、什么是“双循环”

“双循环”新发展格局是在党的十四五规划和2035年远景目标中提出的重要战略<sup>[1]</sup>。习近平总书记曾指出, “双循环”是以国内大循环为主体, 国内国际双循环相互促进的新发展格局。这一战略布局是基于当前国际形势复杂多变以及国内经济结构调整的现实需要而提出的。

国内大循环强调以内需为主, 通过创新驱动和产业升级, 提

升经济发展的质量和效益<sup>[2]</sup>。国际大循环是在稳固国内大循环的基础上, 积极参与国际经济合作与竞争, 拓展全球市场空间<sup>[3]</sup>。它强调对外开放, 提高利用国际市场资源的能力, 实现更高水平的对外开放。

“双循环”新发展格局的提出, 既是对中国经济发展内外部环境变化的积极应对, 也是实现高质量发展的重要路径。在这个背景下, 跨境电商作为连接国内国际市场的重要桥梁, 其发展能

2 江小涓、孟丽君:《内循环为主、外循环赋能与更高水平双循环——国际经验与中国实践》,《管理世界》2021年第1期

3 国际大循环演进、国内循环扩张与全球经济增长

1 双循环背景下深圳口岸“十四五”规划策略



增强中国在全球经济中的影响力和话语权。

## 二、什么是跨境电商

跨境电商（Cross-border E-commerce）是一种企业或个人通过互联网在不同国家和地区之间进行商品和服务交易的商业模式<sup>[4]</sup>。此外，针对境外游客信息交互方面，跨境电商平台为境外游客在中国境内的旅游项目提供了更多选择，进一步提升了境外游客访华旅游的热度和便利性<sup>[5]</sup>。

## 三、目前国际游客游玩中国的现状

近年来，中国作为旅游目的地吸引了越来越多的国际游客。根据国家移民局网站发布的数据，2023年全年累计查验出入境人员4.24亿人次，同比上升266.5%；其中内地居民2.06亿人次、港澳台居民1.83亿人次、外国人3547.8万人次，同比分别上升218.7%、292.8%、693.1%。<sup>[6]</sup>。这些游客对中国充满兴趣，旅游目的地包括北京、上海、西安等城市<sup>[7]</sup>。

国际游客在中国旅游的体验总体来感受较好，但也存在一些问题和挑战。比如语言障碍、支付不便和信息不对称等问题仍然困扰着不少游客。虽然越来越多的工作人员和标识能提供英语服务，但语言障碍仍然是国际游客面临的主要问题之一<sup>[8]</sup>。很多游客与当地人沟通时会遇到困难，尤其在一些非主要旅游景点。语言障碍不仅影响游客的旅游体验，还可能导致误解和麻烦<sup>[9]</sup>。

此外，国际游客在使用国内支付方式时仍面临一定的困难。许多国际游客入境前的以信用卡或现金支付，之前很少接触使用二维码支付的方式。在首次下载注册及使用的过程中容易出现操作错误的情况，导致游客在华购物的不便利<sup>[10]</sup>。此外，国际游客在获取旅游信息、交通指引等方面也面临挑战<sup>[11]</sup>。由于信息不对称和语言障碍，游客往往无法及时获取准确和详细的旅游信息，影响游客的行程安排和旅游体验。

## 四、国际游客游玩中国的壁垒

基于以上分析，可以发现国际游客在中国游玩过程中仍面临以下几方面的壁垒，影响旅游体验和满意度。

### 1. 信息获取困难

国际游客在获取各本地信息方面存在障碍，导致信息不对称进而阻止国际游客的进入<sup>[12]</sup>。尽管许多主要景区和城市提供了多

语言的导览服务和标识，但这些信息往往不够全面和详细。游客在规划行程时，常常难以获取到及时、准确的信息。

### 2. 语言障碍

由于语言沟通的不便利，国际游客在与当地人交流时容易遇到困难。包括日常的问路和餐饮点单以及紧急情况处理等方面。尽管一些旅游热点城市的服务人员具备英语沟通能力，但整体水平仍不强<sup>[13]</sup>。一些非英语国家的游客中语言障碍现象更加显著。

### 3. 支付不便

中国的移动支付系统非常发达，但国际游客在注册账户、绑定银行卡以及使用这些支付方式时仍面临一定的困难。

### 4. 物流服务不足

国际游客在购物后，如何便捷地将商品运送回国是一个重要问题<sup>[14]</sup>。游客在购买大件或贵重物品时，面临如何便捷、快速地将商品运送回国的问题。国际物流费用高昂、手续繁琐、运输时间较长、清关、关税等问题增加了游客的顾虑。

## 五、跨境电商如何助力解决这些壁垒

跨境电商作为连接国内外市场的重要桥梁，在应对境外游客入境旅游方面同样能够提供便利。

### 1. 信息共享平台

跨境电商平台可以建立全面的信息共享机制，为国际游客提供多语言的旅游信息服务。平台整合详尽的景点介绍、旅游攻略、交通指引、境外游客团等信息，帮助国际游客在出发前和旅途中获取到他们所需的所有信息。通过整合各大旅游网站和用户评论推选出最佳的景点路线及游览时间等实用信息。同时，通过与本地旅游机构合作，跨境电商平台可以提供实时更新的出行建议，帮助游客更好地规划行程，避免因信息不对称而产生的不便。

### 2. 语言翻译服务

语言障碍是国际游客在中国旅游时面临的主要问题之一。跨境电商平台可以整合各种在线翻译工具和实时翻译服务项目供境外游客选择，帮助游客解决语言沟通障碍。此外，一些高科技手段也可以通过跨境电商平台进行销售，比如翻译眼镜可以通过内置的翻译软件实时将中文翻译成游客熟悉的语言，使他们能够轻松阅读标识、菜单和导览信息，提升旅游体验。再者，利用现有技术进一步提升智慧旅游项目<sup>[15]</sup>，结合翻译耳机、便携式翻译机等设备能够通过语音识别和翻译技术，帮助游客进行流畅的对话和交流，解决语言障碍带来的不便。

### 3. 便捷支付系统

支付不便国际游客在中国旅游时的另一大难题。尽管支付宝和微信支付等第三方支付工具已经开通海外游客注册功能，但如何简化流程和提供正确指引仍然是关键。跨境电商平台可以提供详细的注册流程指南，帮助外国游客快速完成支付工具的注

4 跨境电子商务实务

5 跨境电商综试区设立的入境旅游经济驱动效应研究

6 2023年全国出入境人员超4.24亿人次

7 六大旅游热点城市三类旅游公共服务境外游客满意度研究

8 景区英语语言景观建设问题与对策研究——以甘肃省马蹄寺景区为例

9 旅游景点英语语言服务的现状、问题及对策——以沙湾古镇为例

10 基于大数据文本挖掘的潜在外国游客对中国国家旅游形象感知研究

11 基于情感极性的外国游客对中国国家旅游形象的感知研究

12 基于国外游客体验的北京故宫旅游解说跨文化传播研究

13 曲阜“三孔”景区入境游客英语语言服务质量调查

14 基于大数据文本挖掘的潜在外国游客对中国国家旅游形象感知研究

15 中国入境旅游服务贸易发展的机遇与挑战

册。平台可以用多种语言详细解释每一步操作并提供图解，确保游客能够顺利注册并开始使用。此外，平台还能提供在线客服和视频教程，实时解决游客在注册和使用过程中遇到的问题，有效解决国际游客在支付方面的困扰，提升他们在中国的消费体验。

4. 高效物流服务

国际游客在中国购物后，跨境电商平台可以提供一站式的物流解决方案，帮助国际游客将购物商品便捷地运送回国，提升购物体验。例如，平台通过与国际物流公司合作，提供从商品购买到国际运输的全链条服务，确保商品安全、快速地送达游客的住所。此外，平台还可以提供定制化的物流服务，如鲜花、食品和艺术品的专业运输，确保商品在运输过程中的品质和安全。

最后，在“双循环”新发展格局的背景下，跨境电商作为连接国内外市场的重要桥梁，展现出了巨大的潜力和价值。通过多语言的信息共享平台、先进的语言翻译服务、便捷的支付系统和高效的物流服务，跨境电商能够有效解决国际游客在中国旅游过程中面临的问题，提升他们的满意度。

此外，跨境电商信息共享平台使国际游客能够轻松获取详细

的旅游信息，从而更好地规划和安排他们的旅行。语言翻译服务通过各种高科技手段，帮助游客克服语言障碍，实现无缝沟通。便捷支付系统通过简化注册流程和提供使用指导，使外国游客能够顺利使用支付宝和微信支付等移动支付工具，解决支付不便的问题。高效物流服务则为国际游客提供一站式的商品运输解决方案，确保他们能够安全、快速地将购物商品运送回国。

通过这些措施，跨境电商不仅改善了国际游客的旅行体验，还促进了中国旅游业的高质量发展和国际化进程。在“双循环”新发展格局的推动下，跨境电商将进一步增强中国作为全球顶级旅游目的地的吸引力和竞争力，为国际游客提供更加优质的服务和体验。同时，跨境电商的发展也将推动中国经济的持续增长和全球影响力的提升，助力实现中国经济的高质量发展目标。

未来，随着跨境电商技术和服务的不断创新和优化，中国将继续深化与国际市场的融合，为全球游客提供更优质的旅游体验和服务。通过进一步解决国际游客在华旅游过程中面临的各种问题，跨境电商将为中国旅游业的发展注入新的活力，为促进中外文化交流和经济合作做出更大贡献。

参考文献：

[1] 肖胜. 双循环背景下深圳口岸“十四五”规划策略 [J]. 交通与港航, 2022, 9(06): 42-47. DOI: 10.16487/j.cnki.issn2095-7491.2022.06.010.

[2] 江小涓, 孟丽君. 内循环为主、外循环赋能与更高水平双循环——国际经验与中国实践 [J]. 管理世界, 2021, 37(01): 1-19. DOI: 10.19744/j.cnki.11-1235/f.2021.0001.

[3] 周庭芳, 周娜, 赵国庆. 跨境电子商务实务 [M]. 重庆大学出版社: 202206.301.

[4] 孙杨. 六大旅游热点城市三类旅游公共服务境外游客满意度研究 [D]. 陕西师范大学, 2014.

[5] 黄惠. 基于情感极性的外国游客对中国国家旅游形象的感知研究 [D]. 天津财经大学, 2022. DOI: 10.27354/d.cnki.gtcjy.2022.000234.

[6] 张泽楠. 基于大数据文本挖掘的潜在外国游客对中国国家旅游形象感知研究 [D]. 天津财经大学, 2022. DOI: 10.27354/d.cnki.gtcjy.2022.000084.

[7] 张若楠. 2023年全国出入境人员超4.24亿人次 [N]. 民主与法制时报, 2024-01-25(001). DOI: 10.28579/n.cnki.nmzfb.2024.000105.

[8] 黄珊珊. 中国入境旅游服务贸易发展的机遇与挑战 [J]. 河南财政税务高等专科学校学报, 2024, 38(01): 17-23.

[9] 薛村, 陆江源. 国际大循环演进、国内循环扩张与全球经济增长 [J]. 经济与管理评论, 2023, 39(06): 148-160. DOI: 10.13962/j.cnki.37-1486/f.2023.06.012.

[10] 徐保昌, 李涵, 郭玉明. 跨境电商综试区设立的入境旅游经济驱动效应研究——一项准自然实验 [J]. 自然资源学报, 2023, 38(11): 2899-2918.

[11] 张泽楠. 基于大数据文本挖掘的潜在外国游客对中国国家旅游形象感知研究 [D]. 天津财经大学, 2022. DOI: 10.27354/d.cnki.gtcjy.2022.000084.

[12] 左依娇. 景区英语语言景观建设问题与对策研究——以甘肃省马蹄寺景区为例 [J]. 辽宁经济职业技术学院. 辽宁经济管理干部学院学报, 2021, (02): 56-58.

[13] 陈雅文. 基于国外游客体验的北京故宫旅游解说跨文化传播研究 [D]. 河北大学, 2020. DOI: 10.27103/d.cnki.ghebu.2020.001209.

[14] 陆沫冰, 李立鸿. 旅游景点英语语言服务的现状、问题及对策——以沙湾古镇为例 [J]. 西部学刊, 2020, (02): 50-55. DOI: 10.16721/j.cnki.cn61-1487/c.2020.02.014.

[15] 李明珠, 齐荣军. 曲阜“三孔”景区入境游客英语语言服务质量调查 [J]. 旅游纵览 (下半月), 2018, (20): 65-68.

# 国际物流通道发展水平提升路径探究——以泸州市为例

覃森

泸州职业技术学院，四川 泸州 646000

**摘 要：** 构建更高效更快捷的国际物流通道，对促进经济的转型升级具有重要意义。本文以泸州市为例，结合外贸发展情况和国际物流通道发展水平现状，分析存在的问题，探究具体的提升路径，为其他地区通道建设提供参考。

**关 键 词：** 国际物流通道；发展水平；路径探究；泸州

## Exploration on the Upgrade Path of the Development Level of International Logistics Channels—A Case Study of Luzhou

Qin Sen

Luzhou Vocational and Technical College, Luzhou, Sichuan 646000

**Abstract：** Building more efficient and faster international logistics channels is of great significance in promoting economic transformation and upgrading. Taking the city of Luzhou as an example, this paper combines the current situation of foreign trade development and the level of international logistics channel development to analyze the existing problems and explore specific improvement paths, providing reference for the channel construction in other regions.

**Keywords：** international logistics channel; development level; path exploration; Luzhou

### 一、引言

随着一带一路、长江经济带、西部陆海新通道等战略的深入推进，加强了地区与国家之间的经贸合作，也推动了物流业的快速发展，特别是国际物流大通道的快速布局<sup>[1]</sup>。2023年7月，泸州成功列入国家物流枢纽建设名单，成为四川省唯一的港口型国家物流枢纽<sup>[2]</sup>。泸州以建设国家物流枢纽为发展契机，创新“物流+贸易+产业”运行模式，致力于促进经济与综合性国际大通道深度融合。泸州对外贸易的快速发展需要强有力的国际物流通道做支撑，尤其是“一带一路”倡议、区域全面经济伙伴关系协定（RCEP）对泸州对外开放提出了更高要求，建设覆盖全球的具有强大动能的国际物流通道是进一步提升泸州对外开放能级、推动泸州枢纽经济发展的重要抓手[3]。

目前，针对国际物流通道的研究较多。陆华等<sup>[4]</sup>提出通过“一带一路”物流枢纽布局发展需要解决物流通道的建设。李牧原<sup>[5]</sup>认为国际物流通道建设要考虑实际情况，不要违背市场规律。呼延星奇等<sup>[6]</sup>以大连国际物流通道为例，针对发展存在的问题提出了具体措施。屈登辉等<sup>[7]</sup>运用灰色关联法对相关影响因素进行分析得出了国际物流通道建设需要构建完善的多式联运体系。李斐等<sup>[8]</sup>提出成立中国铁路重庆局集团有限公司来推动重庆铁路国际物流通道建设。冯锐<sup>[9]</sup>提出采用SE-DEA模型来对国际物流服务通道进行评价及选择。汪鸣<sup>[10]</sup>阐明了加快国际物流大通道及枢纽建设，推动产业真正走出去。王辉<sup>[11]</sup>提出建设开放型枢纽经济促进国际物流通道发展。丰华等<sup>[12]</sup>针对内蒙古国际物流通道问题提出了推进通道与区域经济融合发展的策略。周凌云等<sup>[13]</sup>从主体融

合、组织优化、产品设计、需求监测、平台构建等方面提出中老铁路国际物流大通道建设策略。倪舒婷<sup>[14]</sup>提出推进多联化海洋、航空运输来拓展金华市国际物流通道。张浩东等<sup>[15]</sup>提出促进通道运行协同来推动通道发展。

### 二、泸州外贸及国际物流通道发展水平现状

#### （一）外贸发展情况

2023年，泸州外贸进出口总值220.9亿元，同比增长17.6%，其中出口值150.6亿元，进口值70.3亿元。泸州市出口机电产品66.6亿元，出口文化产品17.3亿元，出口高新技术产品17亿元；同期进口高新技术产品20.6亿元，进口未锻轧铜及铜材15.7亿元。泸州市对“一带一路”共建国家进出口值118.1亿元，同比增长42.4%；对东盟进出口值40.7亿元，同比增长26.7%；对欧盟外贸进出口值16.6亿元，同比增长42.4%。泸州前三大贸易伙伴均为RCEP国家，主要集中在日韩和东南亚国际市场。

#### （二）国际物流通道发展水平现状

一是国际水运物流通道。泸州依托长江黄金水道，深化东向江海联运通道建设，稳定开行泸州至重庆、武汉、上海等内支航线以及至日本、韩国近洋航线。2023年，泸州港累计完成货物吞吐量900.05万吨，同比增长10.06%，货物周转量占全省85%以上。完成集装箱箱量超21万标箱，同比增长10.61%。外贸吞吐量6.34万标箱，同比增长3.45%。二是国际铁路物流通道。2023年，泸州开行中欧班列24列，货值超4.8亿元。为加快推动泸州抢抓融入RCEP发展机遇，进一步扩大开放和推动产业转型升级



级，累计开行南向铁海联运国际货运班列7列。三是国际航空物流通道。泸州云龙机场航空临时口岸（国际区）已完成改造，机场正致力于打造航空运营基地和货运基地。2023年，泸州通航城市达49个，货邮吞吐量5037吨。

### 三、存在的主要问题

#### （一）通道集聚能力不强

一是货源组织保障困难。白酒作为泸州市的支柱性产业，主要以国内销售为主，外销整体货量较少，平均每年出口白酒不足1亿元。泸州市内具有稳定出口能力的企业终端销售较为分散，分布到欧美、亚洲等多个国家，无法发挥聚集优势。中欧班列（泸州号）国外返程货量不足，难以支撑班列的对开，使得物流成本相对偏高。二是周边市场竞争激烈。无论是水路还是铁路，重庆、武汉以及周边城市（自贡、眉山等）不同程度出台激励政策推动铁海联运班列和班列发展，物流市场竞争严重。

#### （二）通道畅通能力不高

一是水路方面，长江水运航道运行能力有限，船舶受水位影响较大，特别是枯水季节泸州只能通行三千吨级以下船舶；同时岸线资源紧张，水运增长空间受限。二是铁路方面，隆黄铁路隆昌—叙永的扩能改造工程、渝昆铁路尚未修建完成，泸州—百色—北部湾不畅通；因泸州不是铁路口岸，不能做通关一体化，按照铁路部门规定，泸州港站硬件设施条件达不到混装运输要求，只能“一箱一品”，在组货和发运方面受到较大影响。三是航空方面，云龙机场暂未开通国际航线、航空货运专线，整体航空网络和临开设备设施等还需要进一步完善。四是多式联运方面，泸州物流园区和物流中心之间互联互通和功能互补还有待提升，不同运输方式之间的衔接不够顺畅。

#### （三）通道产业融合不足

一是本地产业在主要通道布局较少。企业参与通道沿线产业合作还有待提升，需思考本地产业及产业链与东盟、欧盟等区域互补发展，为产业走出去提供发展动能。2023年，东盟成为我国最大出口市场，而泸州化工、机械等传统产业往东盟方向还处于培育期，以电子信息产品为代表的新兴产业与东盟发展耦合度不强。二是本地企业对相关政策理解不透彻。部分企业外贸业务流程不熟、对国际标准、政策理解不透彻，无法及时将本地优势产品外销，将成本较低原料及相关产品进口。三是本地企业对通道运用有待提升。市级层面采取多种方式组织宣传，但区县、园区没有跟进对本地企业覆盖推介，对本地货源就近出口培育不足，国际物流通道运用普及度较低。

### 四、意见建议

#### （一）总体布局

基于泸州外贸情况和主要伙伴分析，重点构建“一带一路”、RCEP国家的物流通道，建议以沿江国际多式联运物流通道为核心，拓展中欧班列、西部陆海新通道，打造全方位的国际多式联

运体系。具体突出东西南向建设核心物流通道。

东向通道：泸州—重庆—武汉—上海—长江出海口—世界各地的江海联运通道。

西向通道：泸州—成都/重庆—新疆—欧洲中欧班列的国际物流通道。

南向通道：泸州—百色—北部湾出海口—东南亚各国铁海联运通道。

泸州—百色—凭祥—河内/东南亚各国的公铁联运通道。

#### （二）具体建议

##### 1. 培育壮大通道经济

一是加强招商引资。加大对先进制造业、战略性新兴产业和现代服务业等产业的招商，不断创新发展模式，推动知名大企业、大项目入驻。二是强化区域合作。鼓励和支持企业深度参与通道沿线、境外重要园区建设和产业合作，探索推动本地产业及产业链与东盟、欧盟等区域互补发展，通过对外投资办厂、兼并收购、设立海外分拨仓库，全方位参与国际竞争。以中欧班列为纽带，加强与各沿线口岸的合作关系，将板材等产品通过铁路运回泸州，推动中欧班列（泸州号）稳定开行。积极参与西部陆海新通道物流组织运行，加强与川渝等陆海新通道运营企业合作，推动开行泸州至广西北部湾港（越南）、云南昆明（老挝）等地的南向货运班列，打造西部陆海新通道组货基地。三是培育现代物流企业。加强泸州物流集团的打造，培育具有强大市场竞争力的物流企业，充分利用当下国际物流升级过程中市场细分的机遇，结合信息化和数字化技术进步，有效整合国际物流资源。

##### 2. 推动落实基础建设

一是水运方面要加强长江航道整治，改善长江通航条件，提升长江通行能力。推进港区建设，提高港口吞吐能力、服务水平和作业效率。大力发展江海直达运输，增加近洋（韩国/日本）航线密度，减少在沿海港口的二次倒驳。二是铁路方面加快隆黄铁路隆叙扩能改造，推动蓉遵高铁、江阳区江北重浆码头专用线、纳溪区石龙岩码头专用线、泸州站铁路混装设施、双加铁路物流中心、泸州铁路运输类海关监管作业场所等建设，增强铁路运输能力。三是航空方面争取泸州云龙机场设立航空口岸，吸引顺丰、京东等企业入驻，加强航空货站和货运专线的打造，构建泸州航空国际物流通道。

##### 3. 构建完善物流体系

一是大力发展多式联运。提升园区之间的有效衔接和功能互补，推动通道间的协同联动，健全多式联运网络体系，提升通道联运量。二是搭建现代物流信息共享平台。随着国际化物流通道开放水平的不断提升，需要搭建起跨区域和跨行业的全球化的共享平台，保证物流通道的整体顺畅运营。建议泸州和通道内的大型平台合作，建设区域运营平台公司或组建利益关联方联盟，推动供应链的协同运营。三是创新物流服务模式。推动物流业与其他产业的融合发展，提升跨境物流服务水平。同时要深入研究目的地物流市场的特点，积极融入国际物流市场，提升国际物流通道的服务深度与广度。



4. 深入打造软性实力

一是提升通关效率。与沿海、边境口岸（特别是凭祥、磨憨、临沧、瑞丽等地区）完善互联互通机制，推动通关一体化进程，优化通关环境。二是推动制度建设。推动各项制度建设的标准化和信息化，不断优化全通道的流程，货物的操作流程和全链条的服务流程，提升服务效能。三是重视人才培养。泸州物流、

供应链的专业人才较少，对于熟悉国际供应链管理和运营类型的复合人才更是缺乏。泸州市各高校要注重加强培养复合型物流人才，坚持校企合作和产教融合。同时，加强与国内外物流人才的交流合作，建立物流与供应链人才引进机制，营造良好的人才环境和条件。

参考文献：

[1] 胡严艺, 李斐, 祁明明, 等. 基于枢纽经济特征的国际多式联运物流通道布局研究 [J]. 中国储运, 2021, (08): 91-93.

[2] 国家发展和改革委员会. 2023 年国家物流枢纽建设名单 [Z]. 2023-07-28.

[3] 张子扬, 曹荣光. “一带一路”倡议下国际物流通道建设及其区域空间效应 [J]. 商业经济研究, 2021, (19): 158-161.

[4] 陆华, 王晓平, 王鑫宇. “一带一路”沿线物流枢纽网络体系建设研究 [J]. 宏观经济研究, 2018, (11): 94-101

[5] 李牧原. 国际物流大通道建设与发展模式 [J]. 中国远洋海运, 2018, (02): 52-53+9.

[6] 呼延星奇, 崔钰梓. 大连“一带一路”国际商贸物流通道建设研究 [J]. 现代工业经济和信息化, 2021, 11(02): 7-9.

[7] 屈登辉, 郭垂江. 四川国际物流通道构建研究 [J]. 产业与科技论坛, 2020, 19(03): 57-58.

[8] 李斐, 许光洪, 胡严艺, 等. 重庆铁路国际物流通道建设对策研究 [J]. 中国储运, 2021, (04): 123-125.

[9] 冯锐. 国际物流通道构建方法及应用研究 [D]. 西南交通大学, 2017.

[10] 汪鸣. 国家三大战略与物流业发展机遇 [J]. 中国流通经济, 2015, 29(07): 5-9.

[11] 王辉. 共建中国—东盟物流大通道的国际物流枢纽 [J]. 中国物流与采购, 2024, (01): 33.

[12] 丰华, 吴清秀, 尹秀英. 关于内蒙古建设北向国际物流通道的思考 [J]. 北方经济, 2023, (06): 35-38.

[13] 周凌云, 于雪娇, 陈泽军, 等. 中老铁路国际物流大通道发展战略与重点任务研究 [J]. 铁道运输与经济, 2022, 44(11): 100-105.

[14] 倪舒婷. 金华市拓展国际物流通道问题研究 [J]. 物流科技, 2023, 46(10): 62-64.

[15] 张浩东. 自贸区背景下海南省物流通道建设发展研究 [J]. 中国水运, 2021, (07): 92-94.

# 双循环格局下江苏省对外贸易提升路径研究

魏淑航, 李小舟, 吕晓晴

徐州工程学院, 江苏 徐州 221018

**摘 要 :** 对外贸易是江苏省经济发展和建设的重要一环, 也是提升江苏省经济发展水平的关键, 在双循环的格局之下, 促进江苏省对外贸易提升是推动江苏省实现高质量发展的核心。所以在论文中基于双循环角度对江苏省对外贸易进行了SWOT 分析, 并且结合其劣势和威胁所在出了相应对策, 用以抛砖引玉。

**关 键 词 :** 双循环格局; 江苏省; 对外贸易; 提升路径

## Research on the Path of Enhancing Jiangsu Province's Foreign Trade under the Dual Circulation Pattern

Wei Shuhang, Li Xiaozhou, Lv Xiaoqing

Xuzhou University of Technology, Xuzhou, Jiangsu 221018

**Abstract :** Foreign trade is an important part of the economic development and construction of Jiangsu Province, It is also the key to improving the economic development level of Jiangsu Province, Under the dual circulation pattern, Promoting the improvement of foreign trade in Jiangsu Province is the core of achieving high-quality development in Jiangsu Province. So in the paper, a SWOT analysis was conducted on Jiangsu Province's foreign trade from the perspective of dual circulation, And corresponding countermeasures have been developed based on its disadvantages and threats, To use as a starting point to inspire jade.

**Keywords :** dual circulation pattern; Jiangsu province; foreign trade; lift path

### 前言

在全球化不断深入发展的背景之下, 我国提出了以国内大循环为主体、国内国际双循环发展新格局, 对于推动社会经济高质量增长起到了积极的意义和影响。江苏省是我国对外贸易的重要省份, 在双循环发展格局之下也面临着前所未有的发展机遇以及挑战, 能否充分应对金融挑战、抓住发展机遇在一定程度上决定了江苏省经济发展质量和水平。所以, 在论文研究中基于双循环发展格局视角, 深入分析和研究江苏省对外贸易提升路径, 从而在此基础之上推动江苏省对外贸易水平与质量得到不断的提升, 为实现经济的稳定、持续发展以及构建开放型经济新体制的贡献度源源不断的发展力量。

### 一、双循环格局下江苏省对外贸易 swot 分析

#### (一) 优势

##### 1. 地域优势

江苏省位于我国长三角地区, 与国际化大都市上海毗邻, 因此也决定了江苏省在对外贸易方面得天独厚的地理位置优势。江苏省地区不但拥有更加便捷的交通网络, 同样也能够充分借助上海地区作为国际金融、国际贸易以及国际航运中心的辐射效应, 从而推动江苏省对外贸易的发展。例如: 苏州工业园区是中新两国政府之间的重要合作项目, 其在发展当中依托上海辐射作用, 吸引了大量的外资以及技术, 也为地区经济的发展提供了促进作用。

#### 2. 产业基础和配套设施优势

江苏省地区在推进对外贸易发展阶段, 完善的产业体系是其重要的优势所在, 尤其是在制造业领域中江苏省具有极其显著的发展优势。江苏省经过多年发展已经搭建起较为完善的产业基础以及配套设施, 在发展中江苏地区因地制宜推动各种具有鲜明结构特色的产业集群, 如电子信息产业、高端装备制造产业、生物医药产业等, 这些产业集群通过专业化的分工协作, 在市场当中具有极其强大的核心竞争力, 而这也可以使江苏省在对外贸易中拥有更强的基础支撑, 提升江苏省对外贸易水平和质量。

#### (二) 劣势

江苏省地区在发展对外贸易的过程中, 同样也存在一定程度

基金项目: 江苏省高校哲社一般项目; 课题名称双循环格局下江苏省对外贸易逆势增长的内在机理分析与提升路径研究; 课题编号: 2022SJYB1208。

作者简介: 魏淑航, 男, 汉族, 1990.12, 山东新泰人, 徐州工程学院, 讲师职称, 研究生学历, 博士学位, 研究方向: 主要从事贸易发展研究。

的劣势，如何打破这些劣势所带来的影响决定了江苏省对外贸易的发展质量和潜力。具体来讲，江苏省对外贸易发展的劣势主要表现为以下两方面：

#### 1. 服务贸易发展滞后

在江苏省地区的经济发展和建设中，尽管货物贸易呈现出蓬勃发展的趋势，但是江苏省服务贸易的发展则相对较为滞后，整体服务贸易的规模相对较小、出口量同样不足，这种情况的存在会对于江苏省货物贸易的发展造成影响。例如，江苏省在开展对外贸易的过程当中主要开展旅游、运输等传统服务贸易，而有关于金融、保险、计算机以及信息服务等方面知识与技术密集型的服务则占比相对较低，因此也影响到了江苏省对外贸易的水平和质量，在当前激烈的国际市场竞争中保持核心竞争力。

#### 2. 品牌价值挖掘不够深入

江苏省在开展对外贸易的过程中，品牌价值挖掘不够深入也是其中的一大劣势，对于江苏省的对外贸易水平造成影响。尽管当前江苏省拥有一定数量的知名品牌，但是这些品牌在国际市场当中的影响力以及知名度相对不足，并且江苏省与我国北京地区、上海地区、广东地区等这些发达地区相比品牌建设以及价值挖掘的深度明显不足，同时也缺乏具有世界影响力的企业品牌，这种情况的存在在一定程度上削弱了江苏省企业在国际市场中的影响力以及市场核心竞争力，对于促进江苏对外贸易的发展创新并无任何益处。

### （三）机会

在双循环格局之下，江苏省对外贸易发展也面临着巨大的发展机会，如何充分抓住发展机会也决定了江苏省的对外贸易发展潜力以及地区经济发展和建设质量。具体来讲，江苏省对外贸易发展面临的机会表现为以下几个方面：

#### 1. 长三角一体化发展战略支撑

在我国长三角地区发展中，提出了长三角一体化发展战略，这一战略也为江苏省推动对外贸易发展提供了新的机遇，根据中国青年网报道，2024年沪苏浙版对外贸易进出口总值合计达到7.74万亿元，其中江苏省实现对外贸易额度2.68万亿元，创历史同期新高，同比增长达到5.9%，占到同期全国进出口总值的36.6%，相较于2023年的占比得到进一步提升。从江苏省的外贸规模和增速来看，其取得“双第一”的发展成绩，江苏省2024年上半年进出口总值达到2.56万亿元，同比增长7.8%，江苏省对欧盟、美国进出口合计拉动全省进出口增长2.1个百分点，对于奥、德、英、加等发达市场进出口合计拉动全省进出口增长0.9个百分点，而这也充分说明江苏地区在对外贸易方面的巨大发展潜力以及优良的发展预期，成为长三角一体化发展战略的重要支撑。在推动江苏省对外贸易阶段，可以通过加强与上海地区、浙江地区等周边省市的合作发挥出自身的资源禀赋以及产业优势，这样既实现了大三角产业的高效循环以及协同发展，同样也给江苏地区带来了丰富的发展优势以及巨大的发展潜力<sup>[1]</sup>。例如：江苏省可以依托自身地域优势，结合上海自贸区制度创新和政策优势，去大力推动外资以及先进技术引进，逐步促进本地产业的升级以及贸易创新发展。

#### 2. 新兴市场需求增长

新兴市场需求增长也给江苏省对外贸易发展带来了新的机会，如何在发展的过程当中抓住新兴市场成为江苏省对外贸易发展的重中之重。在国际市场的发展和建设中，全球贸易保护主义抬头趋势明显，而这一趋势的到来也为新兴市场的开辟提供了更多的机会，新兴市场成为江苏省对外贸易的重要增长点<sup>[2]</sup>。因此江苏省可以充分抓住我国“一带一路”倡议这一发展机遇，从而在对外贸易发展的过程中积极开辟非洲、拉美等方面的新兴市场，这样既能够促进江苏省扩大出口规模以及市场份额，也能够不断开拓新兴市场的基础之上获得源源不断的经济回报，强化江苏省对外贸易发展水平。

### （四）威胁

双循环格局之下江苏省对外贸易发展也面临着一定程度的威胁，如何打破这些威胁成为一项重要任务，也决定了江苏省对外贸易的发展潜力。具体来讲，当前江苏的对外贸易发展所面临的威胁体现为以下两个方面：

#### 1. 产业结构同质化与市场竞争压力

在我国长三角地区发展的过程中，工业是其中重要的产业类型，在长时间的发展和建设过程中也出现长三角地区工业结构相似系数偏高的问题，这一问题也致使江苏省与其他地区同构性特征较为明显，因此也使江苏省在对外贸易的过程当中面临着产业结构同质化的情况。并且，江苏省与上海、浙江等省市在产业之上也存在一定程度的竞争关系，这一竞争关系的存在导致江苏省的出口很容易受到激烈市场竞争的影响<sup>[3]</sup>。尤其是在全球产业链以及供应链重组重塑的背景下，江苏省在产业竞争中也会面临着来自国内以及国外同行业竞争所带来的巨大压力，如何化解这一压力成为江苏省在对外贸易发展中的核心环节。

#### 2. 国际贸易环境的不确定性

江苏省在推进对外贸易发展的过程中，同样也面临着来自国际贸易环境不确定性所带来的威胁，如何有效作出应对成为江苏省在对外贸易发展阶段的关键<sup>[4]</sup>。纵观全球经贸发展，出现经贸增长乏力、外需持续走弱以及国际贸易保护主义抬头等方面问题，这些问题的存在势必会给江苏省对外贸易发展带来不确定性<sup>[5]</sup>。尤其是中美贸易摩擦等外部因素的变化有可能会给江苏省企业的出口造成消极影响，而这显然会在一定程度上削弱江苏省的市场竞争力，影响到地区经济发展和建设水平。

## 二、双循环格局下江苏省对外贸易提升路径

### （一）优化服务贸易结构，提升服务贸易竞争力

在国内国际双循环发展格局之下，江苏省地区在开展对外贸易的过程中需要进一步推进服务贸易结构优化，正在强化江苏省在国际市场上的竞争力。在实际中，江苏省需要在金融行业、保险领域、计算机以及信息服务等方面领域的投入，从而通过这些投入强化江苏省知识与技术密集型服务贸易水平，并且着力提升这些领域的出口比例<sup>[6]</sup>。在实际中，江苏省需要积极鼓励本地企业加强技术创新，进而推动高新技术服务出口，由于云计算

技术、大数据技术等,通过这些技术的发展不但可以提升江苏省对外贸易的水平,同时也能够强化江苏省在对外贸易中的市场核心竞争力<sup>[7]</sup>。

### (二) 深化品牌价值挖掘,增强国际市场影响力

在江苏省开展对外贸易阶段,品牌建设是其中重中之重,优质品牌也是江苏省走向国际市场的重要名片,对于提升对外贸易水平具有关键意义。在这一过程中需要江苏省致力于深度挖掘品牌价值,从而增强自身在国际市场中的影响力和号召力<sup>[8]</sup>。例如:江苏省需要注重加强品牌价值挖掘以及知名度建设,江苏省鼓励本地企业强化品牌建设,致力于强化品牌在国际市场中的知名度<sup>[9]</sup>。在实操中可以适当性与本土企业为抓手,鼓励本土企业参加一些国际性的品牌推广活动,如国际展会或者是国际品牌论坛等,以此来提升江苏省品牌在国际市场中的曝光度,增强企业在国际市场中的核心竞争力。

### (三) 差异化发展,降低产业结构同质化竞争压力

江苏省在对外贸易发展中需要落实差异化发展策略,从而通过差异化发展有效降低产业结构同质化以及市场竞争压力<sup>[10]</sup>。例如:江苏省可以在发展中运用因地制宜发展策略,打造具有地区特色的产业集群,同时积极开拓电子信息产业、高端装备制造产业以及生物医药产业发展新领域,通过鼓励本土企业强化技术创新和研发逐步促进本土企业实现转型升级,提升本土产业在国际市场中的核心竞争力<sup>[11]</sup>。并且,江苏地方政府也要强化政策引

导,支持本土企业发展具有自主知识产权的高端产品,以此促进江苏省在对外贸易中脱颖而出<sup>[12]</sup>。

### (四) 应对国际贸易环境不确定性,强化风险抵御能力

江苏省在推进对外贸易的过程中需要充分应对国际竞争环境所带来的不确定性,着重强化风险抵御能力,完善产业发展模式,达到提升江苏地区对外贸易发展质量的目的<sup>[13]</sup>。在这一过程中需要江苏省加强与国际之上贸易伙伴的沟通与相互协作,通过彼此之间的深度沟通以及相互协作共同应对国际贸易保护主义所带来的不利影响<sup>[14]</sup>。如江苏省在推进对外贸易阶段可以积极参与国际多边贸易体系建设,参与签署自由贸易协定,这样既能够对于维护国际贸易环境的稳定性起到促进作用,也能够依托本土强大的产业优势去拓展国际市场辐射范围,强化江苏省在对外贸易中抵御风险的能力<sup>[15]</sup>。

## 结束语

综上所述,在江苏省的发展和建设中,对外贸易是其中重中之重,也是促进江苏省发展水平以及质量得到提升的关键一环,在这一过程中需要江苏省充分明确自身发展的优势和劣势,抓住发展机遇、打破发展威胁,从而在此基础上推动江苏省对外贸易水平与质量的不断提升。所以在论文中提出了双循环格局之下江苏省对外贸易提升路径,用以共同探讨交流。

## 参考文献:

- [1] 杜运苏, 张为付. "双循环"战略下对外贸易实现高质量发展的路径研究[J]. 江苏技术师范学院学报:自然科学版, 2021(5):47-51.
- [2] 朱沈韵, 朱嘉敏, 魏冕, 蔡卓奇, 王艺. 双循环格局下数字经济助推江苏经济高质量发展路径研究[J]. 商讯, 2022(4):17-20.
- [3] 陈诗慧. 国内国际双循环发展格局下高职人才培养质量提升路径研究[J]. 常州信息职业技术学院学报, 2021(5):4-612.
- [4] 程佳蓉, 周纹, 郑劭琪. "双循环"背景下江苏省服务贸易国际竞争力提升路径研究[J]. 社会科学前沿, 2022(4):1396-1402.
- [5] 张贤. 双循环新发展格局下江苏加工贸易转型升级的路径研究[J]. 无锡商业职业技术学院学报, 2022(1):16-20.
- [6] 杨慧. 双循环格局驱动无锡跨境电商创新发展路径研究[J]. 对外经贸实务, 2022(9):63-68.
- [7] 吉书雨. 双循环新发展格局下江苏数字贸易发展路径研究[J]. 市场周刊, 2022(10):82-85.
- [8] 李猛, 李娜, 宋志艳. 双循环格局下河北外贸企业转型升级路径研究[J]. 时代金融, 2021(24):93-95.
- [9] 张磊, 张婉莹. "双循环"新发展格局下我国化工产品贸易高质量发展路径研究[J]. 北方经济, 2023(3):55-58.
- [10] 唐西均. 双循环格局下绿色金融发展路径研究[J]. 中国国情国力, 2021(2):11-15.
- [11] 李建辉. "双循环"格局下陕西省制造业高质量发展路径研究[J]. 中小企业管理与科技, 2023(1):146-149.
- [12] 朱莉呢, 屈昊, 徐磊, 等. 双循环发展格局下推进与东盟农业科技合作路径研究——以安徽省为例[J]. 农业科技管理, 2023(3):29-32.
- [13] 周秋琴. "双循环"新发展格局下推进镇江对外开放再出发的实践路径研究[J]. 经济研究导刊, 2021(34):61-63.
- [14] 汪雪敏. 新发展格局下提升"江苏制造"优势地位路径研究[J]. 统计科学与实践, 2021(12):19-22.
- [15] 郑磊. 内外"双循环"新发展阶段我国全球价值链提升路径探讨[J]. 商业经济研究, 2022(2):189-192.



# 产教融合背景下高校跨境电商人才培养研究

章兰

湖北文理学院理工学院, 湖北 襄阳 441025

**摘要：** 跨境电商作为促进经济发展的一种新模式，不仅冲破了国家间的障碍，而且使国际贸易走向无国界贸易。目前跨境电商发展迅速，各个企业逐渐迈入跨境电商的行列。人才作为跨境电商发展的重要支撑，培养跨境电商所需的高质量人才成为各大高校发展教育的主要任务<sup>[1]</sup>。然而，由于跨境电商人才紧缺，了解跨境电商知识、掌握多门外语的人才成为各大企业争相招聘的对象。对此，高校应加大对跨境电商人才培养的力度，强化跨境电商学生实践能力的培养，为社会输出高质量的跨境电商人才。

**关键词：** 跨境电商；高校；高质量人才；实践能力

## Research on the Cultivation of Cross-border E-commerce Talents in Universities under the Background of Integration of Industry and Education

Zhang Lan

Science and Technology College of Hubei University of Arts and Science, Xiangyang, Hubei 441025

**Abstract：** As a new model to promote economic development, cross-border e-commerce not only breaks through the barriers between countries, but also makes international trade move borderless trade. Recently, with the rapid development of cross-border e-commerce, various enterprises gradually enter the ranks of cross-border e-commerce. As an important support for the development of cross-border e-commerce, cultivating high-quality talents needed for cross-border e-commerce has become the main task of cross-border e-commerce development education. However, due to the shortage of talents in cross-border e-commerce, talents who know the knowledge of cross-border e-commerce and master multiple foreign languages have become the target of major enterprises. In this regard, colleges and universities should strengthen the cultivation of cross-border e-commerce talents, strengthen the cultivation of the practical ability of cross-border e-commerce students, and export high-quality cross-border e-commerce talents to the society

**Keywords：** cross-border e-commerce; universities; high-quality talents; practical capabilities

## 引言

随着“一带一路”战略的实施，之间的经济贸易往来甚是频繁<sup>[2]</sup>。在此背景下，我国的跨境电商发展迅速，大多数企业纷纷开设关于跨境电商有关的业务。这使得跨境电商人才的急需程度直线上升。但由于跨境电商专业开设的时间不长，部分高校没有专业的课程体系培养高质量的人才，学生存在实践操作能力和创新能力不足的问题。产教融合作为一种培养学生实践能力和创新能力的教学模式，受到了各大高校的重视。在产教融合的背景下，各大高校意识到培养实践型人才的重要性，通过结合产教融合教学模式，积极探索教育育人新模式，致力于为社会输送高质量的跨境电商人才。

## 一、产教融合背景下高校跨境电商人才培养的现状

### （一）学生参与度低，实践能力弱

传统教学方式已经被沿用了很长时间，教师在短时间内改不了固有的教学观念，很难接受新型的教学方式。一方面，教师作为培养学生综合素质和全面发展的重要组成部分，肩负着人才

培养的重要责任。然而，部分教师在开展教学时仍沿用着传统的教学方式，将理论知识强硬地讲解给学生，没有考虑学生的主体意识<sup>[3]</sup>。另外，很多教师缺乏跨境电商的工作经验，只能从书本上选取知识进行讲解，没有能力拓展课外知识和指导学生的实践操作。在如今的背景下，跨境电商发展迅速，传统的教学方式已经不适用跨境电商的实际需求。另一方面，跨境电商专业的教学模

式较为单一，缺乏多样化的实践教学，学生很难将掌握的知识运用到实际操作中，也无法了解企业最新的政策和岗位需求，导致所学的知识与行业需求脱节。

### （二）产教融合不足，深入交流少

产教融合教学将产业与学校密切结合，使得二者相互支持，相互促进，最终形成学校与企业浑然一体的办学模式。产教融合需要依托企业和学校两方资源和优势，并参与到各自的经营过程 and 教学过程，以此来培养高质量人才。通过开发课程、校企合作、协同育人等方式，高校和企业可以实现教育资源和产业资源的共享和优化，促进了学校、企业、人才的有机衔接<sup>[4]</sup>。然而，在实际的教学过程中，跨境电商专业教学中还存在产教融合不深的情况。跨境电商专业在开展校企合作教学模式的过程中，仅带领学生参观企业，没有进行更深入的交流，如了解企业政策和岗位需求、到企业实习、企业专家进校指导等，导致学生对企业的相关要求一知半解，更无法提高实践能力。

### （三）师资队伍较弱，从业经验少

在产教融合的背景下，跨境电商专业的教学需要有专业的能力支撑，还需要熟知跟行业有关的需求和政策。这极其考验教师的综合能力和教学经验。现如今，部分教师只按照教材进行讲解，缺乏一定的从业经验，对于跨境电商的发展动态和最新政策了解不深，无法为学生提供专业和实用的学习方法和技能，导致学生的理论和技能学生仅仅停留在表面上。此外，跨境电商教师团队缺乏应用贸易、电商管理等方面的专业人员，在实践教学方面无法深入地指导学生，影响了高质量人才的培养<sup>[5]</sup>。

## 二、产教融合背景下高校跨境电商人才培养的重要性

### （一）拓宽了行业岗位实践渠道

部分高校在培养学生的过程中，通常会以理论教学为主。虽然学生掌握了一定的理论知识，但缺乏实践经验和应用能力，导致很多学生在职场中无法将所学的知识应用到工作中，从而感到不适应和陌生。在产教融合的背景下，高校跨境电商专业可以通过校企合作的形式，带领学生参加实训教学，让学生能接触到行业的运行机制和相关技术，有效促使学生掌握实践技能、增长实践经验，从而更好地规划自己的职业发展方向，拓展职业实践渠道<sup>[6]</sup>。

### （二）推动跨境电商专业理实相融合

由于传统教学模式的单一性特点，部分教师在教学过程中，很难将理论知识与实践教学做到统一，最终使得学生缺乏实践能力。跨境电商专业具备较强的跨境电子商务平台实操运营能力，重点培养能掌握跨境电子商务相关理论知识、具备创业能力和实践能力的应用型人才<sup>[7]</sup>。因此，高校教师在课堂教学中，不仅要引导学生掌握理论知识，还要培养学生的实践能力和应用能力。在产教融合的背景下，教师应根据企业的岗位需求和人才需求完善教学内容，设计多样化的实践教学活 动，让学生在 学习过程中掌握最前沿的行业动态和实践技能，增强行业竞争力。

## 三、产教融合背景下高校跨境电商人才培养的策略

### （一）深化产教融合，调整人才培养目标

随着电商的快速发展，跨境电商成为国际贸易不可缺少的一部分。对此，跨境电商人才的培养成为高校需要重点关注的事情。首先，跨境电商企业与高校可以建立密切的合作。企业可以为学生提供实训基地和最新的行业动态，高校因此可以更全面地了解行业的整体需求，优化教学内容，调整人才培养<sup>[8]</sup>。同时，通过企业的评价和反馈，高校跨境电商专业可以将教学内容与岗位需求进行融合，高效提高学生的专业技能。其次，高校在培养高质量人才的过程中，应当不断更新教育理念，将产教融合作为发展教育的主要方式。通过与企业展开深度合作，将岗位需求融入课程中，帮助学生既能学到理论知识，又能了解到行业动态。最后，高校在调整人才培养目标时，既要保留跨境电商原本的知识架构，又要积极引入一些课外资源，以此来确保人才培养的目标与行业发展保持一致，提高跨境电商教学内容的实用性和科学性<sup>[9]</sup>。

### （二）建设“双师型”教师团队，培养复合型学生

1. 教师作为高校教育体系中极其重要的一部分，肩负着将学生培养为人才的重要责任<sup>[10]</sup>。教师自身的专业能力和教学经验影响着学生综合能力的培养。因此，高校应加强教师专业能力的培训，建设“双师型”师资队伍，以确保将学生培养为高质量的人才。但大多数的教师虽然擅长理论知识的教学，但实践教学经验却不够丰富，在指导学生实践操作方面也不够专业。在此基础上，高校可以邀请一些专家进校指导，如交流会、研讨会、讲座等，为教师提供一些实战经验和教学方法，帮助教师提高专业能力和实操技能，继而进一步促进学生实践能力的提升<sup>[11]</sup>。

2. 高校可以邀请企业的优秀员工或者专业人员来校任教。校内教师负责讲解理论知识，而企业人员负责指导学生的实践操作。校内外的教师共同指导学生的学习，将极大程度上提高学生的理论知识和实践技能，切实有效地帮助学生解决学习过程中遇到的任何问题，提高学习效率<sup>[12]</sup>。高校建立“双师型”师资队伍，将促进校内外教师达成深度合作，不仅可以培养学生的综合能力，还可以提升双方教师的专业能力。

3. 在产教融合的背景下，高校与企业展开了深度合作。为了增强教师的实践操作能力，高校可以定期开展培训，鼓励教师到合作的企业参加定岗训练，了解岗位需求和最新政策，掌握最前沿的技术技能，在提高自身专业水平和实践技能的同时，还能有效指导学生的实践操作<sup>[13]</sup>。同时，高校还可以建立有效的奖励和评级机制，在教师取得一定的教学成果后，给予教师一定的奖励和职称，鼓励教师不断完善和优化自身能力，建设优秀的师资队伍。

### （三）创新人才培养模式，实现学生全面发展

#### 1. 转变育人理念

随着信息时代的到来，跨境电商专业教师需要转变育人理念，开展多样化的教学活动。在产教融合的背景下，高校教师可以通过线上教学和线下实践的方式培养学生的各项能力。在了解

行业发展需求和岗位职责时，教师可以运用一些数字媒体平台进行查询，还可以将一些先进的信息传递给学生，让学生也能了解到行业最新动态<sup>[14]</sup>；在培养学生实践能力方面，教师可以带领学生到企业参观学习，并与企业展开深度合作，让学生在实训中培养实践技能。

2. 促进校企合作

首先，高校可以与相关企业建立合作关系，共同探讨跨境电商人才培养的具体方案、并让企业参与制定课程标准，以确保学生能接触到最新的行业标准，继而提升实践技能。校企合作既能满足行业的人才需求，还可以提升学生的整体实力，从而实现双方共同发展。其次，高校可以建立科学、详细的人才培养合作方案，明确双方之间的具体合作内容<sup>[15]</sup>。高校和企业可以共建实训基地，为学生提供更加真实的实训场所，高校负责安排场地和一些基础设施，也可以为企业提供理论经验；而企业则可以派一

些经验丰富的专业人员进校指导，帮助教师强化专业知识、指导学生完成各项操作。高校和企业建立科学的合作方案，将有效帮助高校跨境电商专业提高实践教学质量，解决企业人才短缺的问题，真正帮助学生实现毕业即入职。

结语

综上所述，在产教融合的背景下，跨境电商人才培养成为高校发展的第一要务。因此，高校需要通过优化课程设置、调整培养目标、建设师资队伍、创新教学模式等多种措施来培养高质量的人才。同时，高校还要不断强化与企业的合作关系，建立实训基地，为学生提供一个良好的学习环境，进一步提升创新能力和实践能力，从而培养出高质量的跨境电商人才。

参考文献：

[1] 许南英，曹紫荆，朱建军. 高职院校中本科层次跨境电商专业人才培养路径研究 [J]. 品位·经典，2024,(03):110-113.

[2] 左丹. 产教融合视角下应用型本科院校跨境电商创新创业人才培养模式构建 [J]. 对外经贸，2023,(11):138-141.

[3] 裯圆华，蒙昕. 高职院校跨境电商产教融合发展模式研究 [J]. 科技创业月刊，2023,36(09):156-160.

[4] 黄川，李雅静. 产教融合背景下应用型本科院校跨境电商师资队伍建设研究 [J]. 创新创业理论与实践，2023,6(18):102-105.

[5] 薛帅. 新商科背景下高校跨境电商产教融合人才培养模式研究 [J]. 创新创业理论与实践，2022,5(18):142-144.

[6] 马慧莲. 产教融合背景下跨境电商产业学院人才培养路径探析 [J]. 特区经济，2022,(07):102-105.

[7] 吴文平，林美池. 产教融合背景下应用型本科高校国贸专业跨境电商人才培养研究 [J]. 科技创新与生产力，2021,(12):148-149+153.

[8] 丁洁. 产教融合背景下高职院校人才培养新思路——以跨境电商为例 [J]. 中国新通信，2021,23(17):184-185.

[9] 阮晓文. 产教融合背景下高职跨境电商人才培养的实践研究——以南京工业职业技术学院为例 [J]. 今日财富，2021,(07):204-205.

[10] 章雁峰，杨芬. 产教融合背景下高职跨境电商人才培养影响因素分析 [J]. 国网技术学院学报，2020,23(05):59-62+69.

[11] 蒋晶. 产教融合背景下高职跨境电商人才培养模式研究 [J]. 教师，2020,(20):126-128.

[12] 刘锦峰. 产教融合背景下高职跨境电商“网店+创客”人才培养模式研究 [J]. 湖北开放职业学院学报，2019,32(23):14-16+27.

[13] 王伟娜. 产教融合背景下高职院校跨境电商双创人才培养模式研究 [J]. 智库时代，2019,(42):26+32.

[14] 李彬，海艳，邓海涛. 产教融合背景下广西高职跨境电商人才培养研究——以广西国际商务职业技术学院为例 [J]. 广西教育，2019,(11):125-127.

[15] 陈蒙莎，王燊瑾，祁小华. 产教融合背景下跨境电商人才培养路径创新研究 [J]. 今日财富，2018,(02):122.

# 外商直接投资绩效评价指标体系构建及其综合指数应用

谢科进<sup>1</sup>, 陈心怡<sup>2</sup>, 许增巍<sup>1</sup>

1. 扬州大学 商学院, 江苏 扬州 225127

2. 南京银行股份有限公司, 江苏 南京 211800

**摘 要：** 外商直接投资能够给东道国经济社会带来诸多影响。如何正确评价一国或地区外商直接投资的绩效, 无论对于推动外资利用的理论研究还是促进外资有效利用都具有重要意义。本文在遵循科学性、可行性、动态性原则的前提下, 构建了以经济效益、社会效益、市场环境、技术创新、绿色发展等5个维度12个指标的外商直接投资绩效评价体系, 在此基础上提出了运用外商直接投资绩效综合指数衡量不同空间单位的绩效差异的观点, 并利用面板数据, 对我国东、中、西282个主要城市的外商直接投资绩效综合指数进行了计算和比较。

**关 键 词：** 外商直接投资; 绩效; 指标体系; 综合指数

## Construction of Performance Evaluation Indication System for Foreign Direct Investment and Its Application

Xie Kejin<sup>1</sup>, Chen Xinyi<sup>2</sup>, Xu Zengwei<sup>1</sup>

1. School of Business, Yangzhou University, Yangzhou, Jiangsu 225127

2. Nanjing Bank, Nanjing, Jiangsu 211800

**Abstract：** Foreign direct investment can bring numerous benefits to the economy and society of the host country. How to correctly evaluate the performance of foreign direct investment in a country or region is of great significance for theoretical research on promoting foreign investment utilization and promoting effective utilization of foreign investment. Based on the following principles of scientificity, feasibility, and dynamism, this article constructs a foreign direct investment performance evaluation system with 12 indicators in 5 dimensions, including economic benefits, social benefits, market environment, technological innovation, and green development. The article proposes the idea of applying a comprehensive FDI performance index to measure performance differences among different spatial units. Additionally, it has calculated and compared the comprehensive FDI performance index of 282 major cities in the eastern, central, and western regions of China by using panel data.

**Keywords：** foreign direct investment; performance; indication system; composite indices

外商直接投资（FDI）作为外资利用的重要部分，具有促进地方经济发展、增加就业机会、扩大对外贸易等多重作用。但如何度量一国或地区的 FDI 绩效，学术界观点不一。因此，在践行和贯彻新发展理念和高质量发展要求的当下，探索构建外商直接投资绩效评价指标体系，对于正确评价地方 FDI 绩效，促进地方招商选资工作，推动经济高质量发展具有重要的现实意义。

### 一、外商直接投资绩效评价指标体系构建及数据来源

FDI 绩效的评价，是指东道国引进外商直接投资后对经济、社会、生态等方面所产生影响的定量考察。FDI 在对我国经济社会产生积极影响的同时，也会带来产业体系自主性的损害及技术依赖、环境污染等负面影响。因此，外商直接投资绩效评价指标体系构建的总体思路是：在遵循科学性、可行性、动态性原则的前提下，从经济效益、社会效益、市场环境、技术创新和绿色发展五个维度构建一级指标，然后逐级划分，选取12个二级指标（见表1）。

经济效益这一维度参考傅元海和罗双临<sup>[1]</sup>的研究，选取经济增长和产业结构两个二级指标。经济增长用各地区实际 GDP 表示，产

业结构参考干春晖等<sup>[2]</sup>选取产业高级化和产业合理化分别计算，产业高级化使用产业结构层次系数法，产业结构合理化用泰尔指数表示。

社会效益这一维度则参考仲鑫和陈相森<sup>[3]</sup>的研究选取就业、收入两个二级指标，分别用各地区城镇单位就业人数及各地区在岗职工工资总额表示。

市场环境这一维度，参考马建峰和陈晓婷<sup>[4]</sup>构建的外资引进环境评价指标体系，用社会商品零售总额衡量市场规模；依据任保平和朱晓萌<sup>[5]</sup>研究，选取各地区流动资产总额表示资本流动。

技术创新这一维度，参考裴长洪和樊瑛<sup>[6]</sup>研究，本文选取科技投入和研发产出指标。借鉴赵明亮等<sup>[7]</sup>的方法，使用各城市科技支出表示科技投入，用各地级市专利申请总量表示研发产出。

基金项目：本文为教育部人文社会科学研究规划基金项目“中国外商直接投资（FDI）绩效的时空差异及其提升研究”（21YJA790065）的阶段性研究成果。



表1. 外商直接投资绩效（EFF）指标体系

一级指标	二级指标	指标解释	符号	属性
经济效益	经济增长	各市实际 GDP	X1	+
	产业结构	各市第一、二、三产业增加值占 GDP 的比重分别乘以 1、2、3 再相加	X2	+
		各市泰尔指数	X3	-
社会效益	就业情况	各市城镇单位就业人数	X4	+
	收入情况	各市在岗职工工资总额	X5	+
市场环境	市场规模	各市社会消费品零售总额	X6	+
	资本流动	各市流动资产总额	X7	+
技术创新	科技投入	各市年度科学支出	X8	+
	研发产出	各市年度专利申请总量	X9	+
绿色发展	能源消耗	各市年度用电总量	X10	-
	污染排放	各市单位 GDP 工业三废综合排放量	X11	-
		各市单位 GDP 可吸入细颗粒物年平均浓度	X12	-

注：①指标属性中，“+”表示正向指标，“-”表示逆向指标；

绿色发展这一维度，参考王晓红和沈家文<sup>[8]</sup>的研究，本文选取能源消耗和污染排放指标两个二级指标。能源消耗参考陈菁泉等<sup>[9]</sup>的研究使用各地区年度用电总量表示，污染排放参考杨传明等<sup>[10]</sup>、彭定贇和朱孟庭<sup>[11]</sup>、霍伟东、李杰锋和陈若愚<sup>[12]</sup>的研究分别使用工业二氧化硫排放量、工业废水排放量、工业烟尘排放量三个非期望产出的综合排放量与 GDP 的比值，以及万元地区生产总值 PM2.5 年平均浓度测算。

鉴于新冠疫情对各地经济社会指标带来的异动，本文采用 2003—2019 年各地级及以上城市面板数据进行相关指标的测算，数据主要来源于各省、市统计局、《中国城市统计年鉴》《中国城市建设统计年鉴》、EPS、CEIS、CNPDS 等数据库。由于西藏、毕节、铜仁等地、市数据缺失较多，在样本中剔除。在全国地级及以上城市中选取 282 个样本城市，其中东部 101 个、中部 100 个、西部 81 个城市。

二、基于主成分分析法的外商直接投资绩效综合指数

外商直接投资绩效评价指标体系的质量，取决于指标的科学性和权重的合理性。在权重赋值中，本文选取较为客观的主成分分析法（PCA），根据不同指标的贡献度加权得到综合指数，具体步骤如下：

1. 标准化处理：参考林海明和杜子芳<sup>[13]</sup>提出主成分分析综合评价应用条件，本文采用 Min-Max 标准化法，假设城市 i 的 j 指标为  $X_{ij}$ ， $X_{maxj}$  和  $X_{minj}$  即代表这个 j 指标的最大值和最小值，那么标准化的正向指标  $Z_{ij}$  和逆向指标  $N_{ij}$  可以表示如下：

$$Z_{ij} = \frac{X_{ij} - X_{minj}}{X_{maxj} - X_{minj}} \quad N_{ij} = \frac{X_{maxj} - X_{ij}}{X_{maxj} - X_{minj}}$$

2. KMO 和 Bartlett 检验：使用 STATA14.0 对所有指标展开 KMO 和 Bartlett 球度检验，具体运算结果显示（表格略），

KMO 测度的值为 0.910>0.8，说明指标之间具有较高的相关性，Bartlett 球度检验结果显示 P 值显著为 0，数据集通过主成分分析适应性检验，适合做因子分析。

3. 提取主成分：根据 PCA 得出的各个成分的特征值、方差贡献率和累计贡献率，依据特征值 > 1，累计贡献率 >80% 的准则提取主成分，表 2 为各主成分特征值、方差贡献率和累计贡献率。

表2. 特征值及其累计贡献率

指标	初始特征值			提取平方和载入		
	合计	方差贡献率	累计贡献率	合计	方差贡献率	累计贡献率
1	7.49602	0.6247	0.6247	7.49602	0.6247	0.6247
2	1.07039	0.0892	0.7139	1.07039	0.0892	0.7139
3	1.05299	0.0877	0.8016	1.05299	0.0877	0.8016
4	0.74402	0.0620	0.8636			
5	0.70637	0.0589	0.9225			
6	0.29030	0.0242	0.9467			
7	0.21042	0.0175	0.9642			
8	0.18467	0.0154	0.9796			
9	0.10240	0.0085	0.9881			
10	0.07153	0.0060	0.9941			
11	0.05500	0.0046	0.9987			
12	0.01589	0.0013	1.0000			

表 2 中有 3 个主成分的特征根大于 1，且累计贡献率达到 80.16%，可以认为保留了指标体系的绝大部分信息。因此提取前三个主成分，分别记 F1、F2、F3 为绩效综合指数的主成分指标，以其特征值对应的特征向量进行计算。

表3. 载荷系数与成分得分矩阵

名称	载荷系数			成分得分		
	F1	F2	F3	F1	F2	F3
X1	0.9736	-0.0012	-0.0486	0.12988	-0.00111	-0.04619
X2	0.4713	0.1117	0.5369	0.06287	0.10434	0.50987
X3	0.3237	0.2425	0.7131	0.04318	0.22659	0.67724
X4	0.9379	-0.0143	-0.0742	0.12511	-0.01337	-0.07050
X5	0.9598	0.0138	-0.0495	0.12805	0.01287	-0.04696
X6	0.9208	-0.1100	-0.1058	0.12284	-0.10272	-0.10047
X7	0.8835	-0.1994	-0.1642	0.11786	-0.18625	-0.15592
X8	0.9267	-0.0904	-0.0688	0.12362	-0.08443	-0.06530
X9	0.9399	-0.0737	-0.0337	0.12538	-0.06887	-0.03197
X10	-0.8940	0.0674	-0.0190	-0.11926	0.06295	-0.01808
X11	0.1206	0.7945	-0.4350	0.01609	0.74230	-0.41309
X12	0.4860	0.5454	0.1109	0.06484	0.50949	0.10530

由表 3 可知，在成分载荷阵中每行元素最大绝对值在 0.8 以上的频数较高，且列数集中，此时认为载荷阵达到简单结构，进一步对各主成分进行命名解释，参考林海明和杜子芳<sup>[12]</sup>设显著相关的临界值为  $r(n-2)$ ，由于本文样本量较大，此处取值为 0.5，在 F1 的载荷中有 X1、X4-X10 指标载荷系数的绝对值大于等于

0.5, 可知变量经济增长、社会效益、市场环境、技术创新与主成分1显著正相关, 能源消耗是负相关的, 上述指标均为为高质量发展服务, 故主成分1为正向, 将F1称为经济高质量发展指数(GZL)。在F2和F3中, 载荷系数绝对值较大的分别是污染排放程度和产业结构水平, 且X11、X12和X2、X3分别与F2、F3显著正相关, 因此认为F2是正向的, 反映污染水平的改善, 称为非期望产出指数(FQW), F3反映产业结构高级化和产业结构合理化程度, 将F3称为产业结构指数(TSL)。

$$F1=0.12988X1+0.06287X2+0.04318X3+0.12511X4+0.12805X5+0.12284X6$$

$$+0.11786X7+0.12362X8+0.12538X9-0.11926X10+0.01609X11+0.06484X12$$

F2、F3略

4. 综合指数的计算: 选取主成分分析中各成分的方差贡献率占累计方差贡献率的比值对各成分进行加权。

$$\text{综合指数} = \frac{\text{主成分1贡献率} \times \text{指标1标准化值} + \dots + \text{主成分n贡献率} \times \text{指标n标准化值}}{\text{累计贡献率}}$$

最终得到各个城市的外商直接投资绩效综合指数(EFF), 即:  
 $EFF=(0.6247 \times F1+0.0892 \times F2+0.0877 \times F3)/0.8016$

### 三、外商直接投资绩效综合指数的应用

表4.2003—2019年中国主要城市 FDI 绩效综合指数均值及排名

城市	EFF	排名	城市	EFF	排名	城市	EFF	排名
北京市	5.33	2	太原市	0.63	20	呼和浩特市	0.40	24
天津市	2.44	4	长春市	0.71	17	南宁市	0.34	27
杭州市	1.90	6	哈尔滨市	0.93	14	重庆市	2.24	5
沈阳市	1.11	10	合肥市	0.67	18	成都市	1.67	7
上海市	5.60	1	南昌市	0.46	23	贵阳市	0.40	24
.....	...	...	.....	...	...	.....	...	...
东部城市	0.401		中部城市	-0.175		西部城市	-0.285	

数据来源: 使用 STATA14 计算得到

影响外商直接投资的因素众多<sup>[14]</sup>, 我国不同区域的外商直接投资规模存在差异<sup>[15]</sup>。表4(略表)显示了我国各区域主要城市绩效综合指数值和排名情况, 从分区域主要城市综合指数均值可看

出, 外商直接投资绩效总体呈现东高西低的态势, 排名前十的城市大部分聚集于东部地区。中、西部地区综合绩效接近, 不同发展水平城市外商直接投资绩效存在明显差异。

### 参考文献:

- [1] 傅元海, 罗双临. 我国 FDI 的利用质量空间差异比较 [J]. 统计与决策, 2010 (03): 121-124.
- [2] 干春晖, 郑若谷, 余典范. 中国产业结构变迁对经济增长和波动的影响 [J]. 经济研究, 2011, 46(05): 4-16+31.
- [3] 仲鑫, 陈相森. 外商直接投资区域差异及影响因素的比较研究 [J]. 统计研究, 2012, 29(03): 54-60.
- [4] 马建峰, 陈晓婷. 我国外资引进环境与引进效率的评价研究——基于主成分分析与两阶段 DEA 方法 [J]. 国际商务 (对外经济贸易大学学报), 2018 (01): 98-110.
- [5] 任保平, 朱晓萌. 新时代中国高质量开放的测度及其路径研究 [J]. 统计与信息论坛, 2020, 35 (09): 26-33.
- [6] 裴长洪, 樊瑛. 利用外资仍要坚持数量与质量并重 [J]. 中国工业经济, 2008(03): 5-13.
- [7] 赵明亮, 刘芳毅, 王欢等. FDI、环境规制与黄河流域城市绿色全要素生产率 [J]. 经济地理, 2020, 40 (04): 38-47.
- [8] 王晓红, 沈家文. 我国利用外商直接投资的现状与趋势展望 [J]. 国际贸易, 2015(02): 41-48.
- [9] 陈菁泉, 刘娜, 马晓君. 中国八大综合经济区能源生态效率测度及其驱动因素 [J]. 中国环境科学, 2021, 41 (05): 2471-2480.
- [10] 杨传明, 姚楠, 宋青等. 长三角城市群高质量发展水平测度及时空差异分析 [J]. 华东经济管理, 2022, 36(06): 30-38.
- [11] 彭定贇, 朱孟庭. 经济高质量发展影响因素的优先序分析及其测度研究 [J]. 生态经济, 2020, 36 (12): 50-56+76.
- [12] 霍伟东, 李杰锋, 陈若愚. 绿色发展与 FDI 环境效应——从“污染天堂”到“污染光环”的数据实证 [J]. 财经科学, 2019 (4) .
- [13] 林海明, 杜子芳. 主成分分析综合评价应该注意的问题 [J]. 统计研究, 2013, 30 (08): 25-31.
- [14] 薛荣久, 杨凤鸣. 国际贸易 (第七版) [M] 对外经济贸易大学出版社 2020.7.
- [15] 谢科进, 陈心怡, 龚振志. 外商直接投资对中国绿色发展绩效的影响及其空间差异研究 [J] 世界经济与政治论坛, 2023 (05): 152—172.

# 数字化背景下高校财务管理转型路径研究

杨柳

华东理工大学, 上海市 200237

**摘要：** 随着信息技术的高速发展，数字化转型成为各行各业实现可持续发展的关键。而高校是一种特殊的组织形式，高校的财务管理成效会受到数字化转型的影响。在新时代的背景下，高校财务管理在数字化转型的情况下仍然具有诸多的机遇和挑战。基于此，文章对数字化背景下高校财务管理转型的路径展开分析和研究，以供参考。

**关键词：** 数字化；高校；财务管理；转型

## Research on the Transformation Path of Financial Management in Universities under the Digital Background

Yang Liu

East China University of Science and Technology, Shanghai 200237

**Abstract：** With the rapid development of information technology, digital transformation has become the key to achieving sustainable development in various industries. Universities are a special form of organization, and their financial management effectiveness will be affected by digital transformation. In the context of the new era, financial management in universities still faces many opportunities and challenges in the context of digital transformation. Based on this, the article analyzes and studies the path of financial management transformation in universities under the background of digitalization, for reference.

**Keywords：** digitization; universities; financial management; transformation

### 前言

在数字化信息时代背景下，全面促进数字化转型成为高校财务管理优化工作的关键。高校财务管理应注重发展模式的创新，优化具体的管理流程，才能更好地促进教育事业的发展。然而，现阶段高校财务管理工作仍然存在一系列问题，这就需要高校结合实际问题分析，从而提高财务管理的质量和效果。

## 一、数字化转型背景下高校财务管理优化的价值

### （一）促进高校财务管理工作创新发展

在信息化浪潮席卷全球的今天，数字化转型为高校财务管理工作带来了更多的机遇和挑战。数字化转型改变了财务管理的模式，不再局限于基础的收支核算。在数字化转型的背景下，企业利用数字化工具完成财务数据的整合，并进行数据处理和预测分析，使财务管理工作成效得到显著提高。为了顺应这一趋势，高校应积极做出改变，引入前沿的财务管理软件系统，转变传统的管理理念，更好地打破财务管理的界限，实现财务信息的透明化处理，为高校的战略决策提供坚实的数据支撑。数字化转型并不只是技术层面的变革，它也是管理理念和模式上的变革，这就需要高校财务管理工作不断实现创新发展，引入创新科技，提高管理成效<sup>[1]</sup>。

### （二）提高高校财务管理工作效率

利用数字化财务管理方式有助于解决人工财务管理的弊端，进而提升高校财务管理的工作成效。自动化处理和智能辅助手段的引入，有助于为财务管理人员的工作提供便利，从而提高数据录入的效率，为财务管理工作节省更多的时间。一方面，自动化处理的优点在于提高了数据处理效率，实现了信息的高效录入。另一方面，应用数字化财务管理方式，有助于提高财务管理工作的智慧化程度。数字化工具的应用有助于更好地进行数据分析，进而为财务决策工作提供支持，确保决策工作的有效性，更好地应对复杂问题，推动学校的持续性发展。学校各部门也能利用数字平台实现信息共享，从而提高财务工作的整体协同性质量，提高团队的效能，提高管理的成效<sup>[2]</sup>。

### （三）为其他工作的开展提供支持

在高校的各项工作中，离不开财务的支持与保障。因此，促

进数字化转型,构建一个安全性强、可靠性强的财务信息平台,成为学校提高决策有效性的关键。数字技术的应用能够广泛收集信息和传递信息,能够使管理层做出更加正确的决策,实现资源的有效配置,推动项目工作的开展。数字平台的建设有助于使不同部门实现数据共享,提高信息的传输效率,为学校的系统性管理提供支持<sup>[3]</sup>。

## 二、数字化转型背景下高校财务管理存在的问题

### (一) 缺乏财务管理数字化思维

在数字化智能时代,财务管理理念和方式也出现变化。因此,对于高校财务管理工作而言,应顺应时代的发展要求,具备数字化管理思维。然而,现阶段很多高校财务管理者的数字化思维不足,他们没能认识到数字化财务管理手段的重要价值,主要体现在以下几方面:首先,很多学校的领导并没能认识到学校数字化转型的价值,进而忽视了学校的信息化建设,他们认为数字化的教学和管理并不重要。其次,部分财务管理者的思维模式仍然比较陈旧,他们的学习意识不强,这也导致了财务管理数字化工作的开展流于形式。最后,高校在信息化建设方面的投入不足,项目资金不足,这也不利于财务管理信息化建设工作的深入进行<sup>[4]</sup>。

### (二) 财务信息化建设不完善

当前,众多高校在财务信息化建设方面面临挑战,无法有效依托线上系统高效完成工作,并且现阶段的财务报销流程比较复杂,无法满足高校财务精细化管理的基本需求。为此,这就需要高校加强财务信息化管理机制,简化报销的步骤和方式,提高管理的整体质量和效果。高校的报销业务会以逐级审批的程序进行,一旦报销金额超出了额度限制,不仅需要部门、项目负责人和财务负责人的审批,还需要校领导签字。由于审批工作涉及到多个部门和多个人员,导致经办人需要往返多次才能进行流程审批,这也影响了财务报销的成效<sup>[4]</sup>。另外,很多学校的财务部门管理系统和校内部门管理系统并没能构建一体化的数据交互平台,导致财务部门的工作效率较差。与此同时,很多财务部门的数据统计具有滞后性特点,无法及时反映出当前的财务情况,无法为管理者提供精准的数据信息,不利于他们的后期决策<sup>[5]</sup>。

### (三) 缺乏信息化财务管理人才

在信息时代,智慧管理平台仍然需要专业的管理人员的操作,无法脱离管理者。然而,财务数字化转型对管理人员提出更高的要求,要求他们具备现代财务管理的理论基础的同时,还需要扎实掌握计算机信息技术,形成关键的数据管理能力。目前,我国的财务管理人员的年龄、学历、专业素质均有较大的差异,尽管大多数高校财务管理者具有丰富的财务管理经验,但是他们的计算机操作能力较为薄弱,这也不利于他们的信息化财务管理能力的发展,直接影响了数字化建设的成效。因此,加强财务人员的数字化技能培训,并确保财务管理和信息化技术的有效融合,才能更好地推动高校数字化转型<sup>[6]</sup>。

## 三、数字化转型背景下高校财务管理的优化策略

### (一) 树立数字化财务管理思维

在大数据信息时代,作为高校财务管理人员需要加强自我的学习,并形成数字化管理思维。<sup>[7]</sup>首先,学校应强化人才培养工作,转变以往的管理理念,注重思维方式上的引导,让财务管理人员深入学习数字化财务管理思想,认识到数字化技术的重要性。其次,学校应积极邀请数字化、财务管理领域的专家,加强人员的培训,进而引领财务人员学习更多的数字化技术。再者,更新自身的财务知识。数字化转型需要财务人员具备专业会计知识的同时,充分了解本学校的财务情况,进而将所学知识和业务知识结合在一起,更好地完成财务管理工作,提升整体的工作成效。最后,邀请专家讲解和数字化转型有关的制度和法律,并在数字化转型的基础上展开学习。为了确保数字化转型的有效性,学校应安排相关的法律培训,让财务管理人员充分学习和了解政治制度,提升自身的专业素质能力,进而提高学校的数字化管理工作的效率<sup>[8]</sup>。

### (二) 完善高校财务管理信息系统

财务管理信息系统作为财务管理信息化的重要载体,其建设和完善对于高校财务管理效能提升具有重要的价值。因此,在财务管理信息系统建设期间,高校应精准策划,明确具体的方向:第一,高校应根据自身的财务管理工作实际需求,选择合适的财务管理信息体系。为此,学校应明确财务管理工作的具体流程,并对当前市场上的财务管理系统进行评估,选择功能齐全、结构灵活、高度契合学校业务需求的系统,进而将其应用于财务管理工作中<sup>[9]</sup>。第二,学校应设置工作人员的访问权限,构建更加严密的访问体系,这样才能避免数据的流失,提高财务管理工作的质量。第三,高校应建立和完善严格的审计机制,进而更好地应对人员变动问题,控制风险问题。第四,高校应对财务管理人员进行信息化管理培训,并确保培训工作的全面性,让财务管理人员学习系统的基本功能版块,学习如何处理故障,进而提高整体的财务管理成效。培训工作的开展不仅是为了财务管理人员适应信息系统,同样也是为了加强财务管理队伍建设<sup>[10]</sup>。

### (三) 完善智慧化预算体系

首先,构建智能预算体系。高校应引入数字化技术,并构建一个全新的智能预算机制,更好地进行自动化分析,实现数据的有效处理。这一系统则需要人员具有采集、处理和分析的能力,从而简化繁琐的人工操作,提高数据处理的整体成效,为学校的财务管理工作开展奠定坚实的基础。与此同时,学校加强智能系统的监控和预警功能,提高预算管理系统的安全性,及时发现和纠正预算执行工作中的问题,确保财务决策工作开展的有效性。

其次,强化业务预算管理。在预算管理工作中,管理者应注重预算和业务活动的密切结合,利用信息化技术实现在线监控,进而发现当前管理工作中的漏洞。在此期间,管理工作应保障有效性,明确不同管理者的管理职责,进而提高整体的管理成效<sup>[11]</sup>。

最后,加大预算执行力度。在高校的财务管理工作中应关注



各项财务收支状况，各部门严格按照计划使用资金，避免出现超预算使用、随意使用资金的现象。因此，高校应加强监督和管理工作，做好全程的监管，确保资金的有效使用<sup>[12]</sup>。

（四）促进财务管理创新工作

在数字化转型的背景下，高校若要实现财务管理创新，则需要加强自身的财务管理水平。引入信息化技术有助于提高财务管理的质量和效果。

1. 在财务管理工作中引入数字化技术。在以往的财务管理工作中，财务管理的质量和效率不高，而利用信息化技术有助于更好地解决此类问题。高效利用数字化技术能够实现数据信息的共享，提高工作的成效。利用数字化技术加强信息的公开性，有助于加强财务管理的质量和水平。因此，有效应用数字化技术能够提高管理的质量和效果<sup>[13]</sup>。

2. 积极探索出数字化技术的创新应用渠道。利用人工智能技术深入分析数据，并做出准确的预测，利用云计算技术手段加强管理工作，确保达到良好的效果。在数字化转型的背景下，高校应认识到数字化技术在财务管理中的应用价值，加强对财务管理的创新，进而为学校的高质量发展提供更多的帮助<sup>[14]</sup>。

结语

综上所述，在大数据时代背景下，高校财务管理数字化转型机遇与挑战并存。为了更好地适应发展变革，高校应采取一系列的财务管理措施，提高财务管理水平，满足数字化发展的需求，提高财务管理的整体质量。

参考文献：

[1] 郭甲男. 数字化转型背景下高校财务管理体系建设与发展研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(19): 86-89.

[2] 许仕芳. 数字化转型背景下企业财务管理创新途径研究 [J]. 中国总会计师, 2024, (01): 138-140.

[3] 邬江涛. 数字经济时代下医院财务管理的风险识别和应对措施 [J]. 质量与市场, 2022, (12): 31-33.

[4] 杜滨竹. 数字化转型背景下高校大数据与会计专业教学改革研究 [J]. 产业与科技论坛, 2023, 22(06): 144-146.

[5] 许仕芳. 数字化转型背景下企业财务管理创新途径研究 [J]. 中国总会计师, 2024, (01): 138-140.

[6] 张帆. 数字化转型背景下高校财务管理优化策略研究 [J]. 现代商业研究, 2024, (02): 71-73.

[7] 徐强艳, 李璐涵. 数字化转型背景下 RPA 财务机器人在中小企业财务管理中的应用探究 [J]. 老字号品牌营销, 2023, (23): 98-100.

[8] 周东. 数字化转型背景下公立医院财务管理体系建设研究 [J]. 中国总会计师, 2023, (11): 172-175.

[9] 张悦. 数字化背景下企业财务管理的转型路径研究 [J]. 经营管理者, 2023, (10): 90-91.

[10] 郭甲男. 数字化转型背景下高校财务管理体系建设与发展研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(19): 86-89.

[11] 李义良. 数字化转型背景下国有企业提升财务管理效能的思考——以某企业为例 [J]. 财会学习, 2023, (24): 143-145.

[12] 罗天啟. 数字化转型背景下高校财务管理优化策略 [J]. 投资与创业, 2023, 34(13): 89-91.

[13] 许恣文. 数字化转型背景下企业智慧共享财务管理体系的构建路径探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (04): 123-125.

[14] 王双峰, 李艳, 安国祥. 预算管理一体化背景下水利事业单位财务管理数字化转型研究 [J]. 财务管理研究, 2022, (12): 125-130.

# 产教融合视角下高职《市场营销》课程教学改革路径研究

邓文丽

广东茂名农林科技职业学院, 广东 茂名 525000

**摘 要 :** 随着教育改革深入, 高职市场营销课程教学工作应得到进一步优化, 教师要积极引入新的育人理念、教学方式, 以此更好地引发学生兴趣, 强化他们对所学知识的理解 and 应用水平, 提升育人效果。产教融合作为当前时兴的教育模式, 能够极大丰富高职市场营销课程教学内容, 拓宽育人路径, 对学生更全面发展有极大促进作用。鉴于此, 本文将针对产教融合视角下高职市场营销课程教学改革展开分析, 并提出一些策略, 仅供各位同仁参考。

**关 键 词 :** 产教融合; 高职; 市场营销; 教学改革

## Research on the Teaching Reform Path of “Marketing” Course in Higher Vocational Colleges from the Perspective of Integration of Industry and Education

Deng Wenli

GuangDong MaoMing Agriculture & Forestry Technical College, Maoming, Guangdong 525000

**Abstract :** With the deepening of education reform, the teaching of marketing courses in higher vocational education should be further optimized. Teachers should actively introduce new educational concepts and teaching methods to better stimulate students’ interest, strengthen their understanding and application of the knowledge they have learned, and enhance the effectiveness of education. The integration of industry and education, as a current popular educational model, can greatly enrich the teaching content of vocational marketing courses, broaden the path of education, and greatly promote the comprehensive development of students. In view of this, this article will analyze the teaching reform of marketing courses in higher vocational education from the perspective of industry education integration, and propose some strategies for reference only by colleagues.

**Keywords :** integration of industry and education; vocational school; marketing management; reform in education

### 一、产教融合视角下高职《市场营销》课程教学改革的价值

#### (一) 激发高职生潜能

在产教融合的宏观视阈下, 教师不仅要高度重视理论知识的传授, 更应紧密关注高职生实践能力的培养, 以确保学生形成端正的学习态度、科学的职业观念, 从而培育出兼具综合性、创新性和职业性的优秀人才。<sup>[1]</sup>此外, 在高职院校市场营销课程的教学过程中, 我们宜逐步构建“学中做、做中学”的教学模式, 使学生在丰富市场营销理论知识的同时, 不断提升其知识应用能力, 进而充分激发高职生的内在潜力, 实现育人效果的显著提升。

#### (二) 符合时代要求

现阶段, 我国市场营销行业发展到了一个新的阶段, 各个企业对于市场营销类的人才提出了很多新的要求, 市场对于此类人才的质量、数量有了很大需求。在市场营销课程教学中, 通过开展教学改革工作, 能够让教师在帮助学生理解、掌握理论知识的同时, 形成良好的专业技能, 这样能更好地满足市场对人才的期

待。<sup>[2]</sup>通过将产教融合理论引入市场营销课程教学中, 能够大幅提升教学效果, 进而培养出更多符合时代需求的优质人才, 为市场营销行业的长远发展打下坚实基础。

#### (三) 推动教育改革

现阶段, 很多高职教师在开展市场营销课程教学工作时, 存在一定的理论与实践脱节的情况, 这样会对后续教学工作产生不良影响。通过开展基于产教融合的高职市场营销课程教学改革, 能够帮助教师更好地将理论知识与实践技能融合, 让高职生掌握更多解决实际问题的方法与手段, 这对他们之后投入实际工作有极大促进作用<sup>[3]</sup>。不仅如此, 引入产教融合能够对理论与实践教学的形式、思想等展开优化, 进而有效推动教育改革, 为市场营销课程教学注入更多活力。

### 二、高职市场营销课程教学现状分析

#### (一) 学习兴趣不足

兴趣会在很大程度上影响高职市场营销课程教学效果, 但

是,当前很多高职生在展开市场营销课程知识的学习与探索时,学习兴趣并不高,这样会对之后育人工作的开展产生极大影响。在开展高职市场营销课程教学工作时,教师常会发现一些高职生存在上课走神、玩手机等情况,这些情况除了会对他们的学习效率产生影响,还会阻碍良好教学环境的构建,对学生未来发展极为不利。<sup>[4]</sup>出现这种情况的原因在于,一些高职生并没有认识到市场营销课程知识对自己未来发展的重要性,他们缺乏一个明确的学习目标,这样会对其学习兴趣的产生极大阻碍作用。此外,一些高职生对于基础知识的掌握不够扎实,这样会导致其在学习新知识时,遇到一定阻碍,导致高职生产生畏难心理,从而影响其学习主动性生成。缺乏学习兴趣会导致高职生难以感受到市场营销课程知识的魅力,从而阻碍其学习效率提升。

## （二）授课模式陈旧

在高职市场营销课程教学中,很多教师会采用灌输的方式展开育人活动,在此模式下,教师很难对市场营销课程知识内容展开更有效拓展,不利于高职生创设一个属于自己的知识体系。<sup>[5]</sup>此外,在传统市场营销课程教学中,高职生学习知识的效率较为低下,这样会对教师的教学效率、课程质量等产生负面影响。此外,对于高职生来说,良好的氛围能够大幅提升其学习效率,单一、固化的教学模式也会对之后的教学模式改革产生阻碍作用,不利于提升市场营销课程教学效果。

## （三）课程设计不合理

当前,很多教师在展开市场营销课程的教学设计活动时,并没有对高职生之后的就业展开深入分析,这样会导致市场营销课程设计不够合理。同时,一些教师在展开课程教学工作时,会将主要精力放在理论知识上,难以结合高职生后续的工作展开针对性教学,这样会导致一些高职生在毕业后,难以快速融入到对应的岗位工作中,从而阻碍高职生的综合水平提升。<sup>[6]</sup>

# 三、产教融合视角下高职《市场营销》课程教学改革路径

## （一）结合市场需求,明确教学目标

在产教融合背景下,高职市场营销课程的教学工作改革需稳步进行,育人模式的转变非一蹴而就,须由教师持续深化、逐步推进。在此过程中,我们必须精准把握教学目标,明确育人方向,以确保市场营销课程教学策略的有效实施。<sup>[7]</sup>鉴于当前互联网时代的特性,为提升市场营销课程的教学成效,可考虑引入信息技术手段,通过网络平台深入市场调研,明确市场对营销人才的实际需求,进而确立符合时代要求的现代化教学目标,坚定育人方向的正确性。

一方面,教师应深入行业、企业,结合市场营销岗位的实际工作内容、标准、流程等,与企业相关人员、行业专家共同探讨现代化教学目标与育人内容,确保市场营销课程的教学内容与岗位需求紧密契合。<sup>[8]</sup>另一方面,应摒弃过去“重理论、轻实践”的育人观念,根据产教融合的特点,明确市场营销课程的教学目标,致力于培养具备扎实专业基础和技能的高素质市场营销

人才。

## （二）立足工作流程,优化课程体系

从客观、全面的视角审视,提升高职院校市场营销课程的教学质量,必须坚定不移地推进教学理论与实践的深度融合。因此,我们应在产教融合理念的指引下,紧密围绕市场营销行业的工作流程,构建一套理实融合的市场营销实训课程体系,以切实增强高职生的学习效果、课程能力和综合素养,为其未来职业生涯奠定坚实基础。<sup>[9]</sup>

具体而言,我们应紧密结合市场营销行业的发展趋势和特性,精心打造一套涵盖基础知识教学、课程能力培养、前沿知识渗透的全方位、一体化的课程体系。同时,积极引入市场营销信息化等前沿知识,凸显市场营销实训课程的发展动态,确保高职生能够从中感受到鲜明的时代性和趣味性。<sup>[10]</sup>通过这一课程体系的学习,高职生将能够更全面地了解当前市场营销市场对课程知识的应用情况,为其后续就业实践和工作创新提供有力支撑。

## （三）丰富教学路径,激发高职生兴趣

兴趣在高职院校中,是激发学生深入学习市场营销课程知识的基石,同时也是教师开展高质量市场营销课程教学的核心要素。鉴于高职生普遍存在的文化基础薄弱问题,教师在实施市场营销课程教学时,应选取更为高效、富有趣味性且适宜的教学辅助手段,以帮助学生更好地掌握市场营销知识内容,进而培养其知识探究和实践的良好习惯,逐步构建完善的市场营销课程知识体系。<sup>[11]</sup>

为此,在推进现代化教学过程中,教师可结合市场营销实际案例,精心制作微课教学,以确保学生有针对性地理解和运用所学知识,为其将来进入企业解决实际市场营销问题奠定坚实基础。此外,我们还可采用小组合作的教学模式。在实施小组合作教学前,应合理分组学生,并提出具有探究性的实际问题,引导学生围绕企业经营中的实际案例展开讨论,从而深化对所学知识的理解 and 应用能力,提升教学效果。<sup>[12]</sup>通过丰富多样的教学路径,我们能够有效激发学生的学习兴趣,为他们后续学习更深层次的市场营销知识奠定坚实基础。

## （四）重视环境建设,培养双师团队

随着时代的不断进步,高职院校在市场营销课程教学中,务必重视教学环境的重构与更新。应积极引入前沿的教学设备与软件,确保学生能够紧跟市场步伐,掌握新兴技术与市场营销理念。<sup>[13]</sup>同时,高职院校亦应致力于建设高水平师资队伍,为学生构建一个支持有力、设施完备的学习环境,以显著提升市场营销课程的教学效率。

为进一步优化教学环境,高职院校需加大人力资源与物力资源的投入,不断提高环境建设标准。此外,为增强师资力量,高职院校可派遣教师前往合作企业进行交流学习。在合作企业中,教师可以结合专业知识,协助企业解决生产、经营中的市场营销问题,同时接触并学习新兴的市场营销理念与设备,这对于提升市场营销课程教学质量具有积极的推动作用。<sup>[14]</sup>同时,企业也可派遣市场营销领域的优秀员工到学校兼任教师,分享实际工作中的经验与问题,以增强学生对市场营销行业与知识的深入理解。

（五）深化校企合作，提升应用能力

为了有效提升高职院校市场营销课程的教学质量，我们必须深化校企合作，从而增强高职学生对市场营销课程知识的实践应用能力。在高职学生即将踏入企业之前，我们需结合相关企业的市场营销岗位需求，进行专项培训，确保他们掌握入职所需的必要知识与技能，进而减少其入职后的适应期。当学生进入工作岗位后，鼓励他们自发组建3至5人的互助小组，以便在工作、生活中相互支持，共同解决问题。<sup>[15]</sup>在校企合作中，企业通常会为高职学生配备导师，传授实际工作技巧，并引导他们结合企业市场营销的实际情况，将所学知识转化为实践能力，这对学生的长远发展具有重大意义。通过深化校企合作，高职学生的实践能力将得到显著提升。

同时，深化校企合作活动也有助于企业解决人才短缺问题，高职院校的就业率也将得到大幅提高。在此过程中，企业应定期为高职学生提供市场营销知识的培训，帮助他们将学校所学转化

为企业所需的能力，这不仅有助于学生的职业发展，还能提高他们的工作效率，增强在企业的归属感，进而减少人才流失。长此以往，学生将形成一套独特的问题解决体系，更加高效地处理工作中的各种挑战，为企业创造更多经济价值，并不断提升自身在市场营销领域的应用能力。

总结

综上所述，若想提升产教融合视角下高职《市场营销》课程教学改革效果，我们可以从结合市场需求，明确教学目标；立足工作流程，优化课程体系；丰富教学路径，激发高职生兴趣；重视环境建设，培养双师团队；深化校企合作，提升应用能力等层面入手分析，以此在无形中促使产教融合视角下高职市场营销课程教学质量提升到一个新的高度。

参考文献：

[1] 孔旋. 基于产教融合的市场营销课程教学实践与改革 [J]. 老字号品牌营销, 2023,(19):161-163.

[2] 严宇慈. 探究产教融合背景下应用型本科院校市场营销专业实践教学模式 [J]. 老字号品牌营销, 2023,(17):185-187.

[3] 周利星. 产教融合视角下的高职市场营销课程教学路径探究 [J]. 特区经济, 2024(04):94-97.

[4] 丁敏. 产教融合视角下高职院校市场营销课程教学改革措施研究 [J]. 中国管理信息化, 2023,26(17):216-219.

[5] 王心怡. 产教融合驱动下高职院校市场营销课程教学模式探究 [J]. 职业教育, 2022,21(11):75-77.

[6] 张悦. 高职市场营销课程产教融合实训培养新思路 [J]. 辽宁高职学报, 2021,23(09):74-76+87.

[7] 贾晓松, 何军. 从产教融合的角度论高职市场营销课程教学改革 [J]. 中外企业文化, 2021(08):79-80.

[8] 丁敏. 产教融合视角下高职院校市场营销课程教学模式研究 [J]. 中国管理信息化, 2021,24(07):216-218.

[9] 夏雯婷, 周春林, 周欣. 产教融合视角下高职课程改革实践研究——以《酒店市场营销》课程为例 [J]. 职业技术教育, 2021,42(02):24-28.

[10] 陈丽燕. 基于产教融合的高职市场营销课程实践教学研究 [J]. 就业与保障, 2020(24):112-113.

[11] 王文婷. 产教融合视角下高职院校市场营销教学模式研究 [J]. 质量与市场, 2020(24):155-156.

[12] 张悦. 高职市场营销课程产教融合协同育人的探讨 [J]. 辽宁高职学报, 2020,22(10):29-32.

[13] 鲍珊珊. 产教融合的高职院校《商务谈判》课程改革与探索——以安徽商贸职业技术学院为例 [J]. 现代商贸工业, 2020,41(16):177.DOI:10.19311/j.cnki.1672-3198.2020.16.084.

[14] 周叶林. 校企融合的教学模式探究——以高职市场营销课程为例 [J]. 湖北农机化, 2019(21):98.

[15] 蒋文全. 基于产教融合的高职市场营销课程教学探究 [J]. 产业与科技论坛, 2019,18(22):169-170.



# 论我国银行服务消费者便捷投诉机制的构建

李燕飞

赣州银行股份有限公司，江西 赣州 341000

**摘 要：** 随着我国社会经济的蓬勃发展，消费者投诉已成为我国银行运营服务中的重要问题。消费者的投诉与建议是银行发展进步的重要动力之一，但目前在我国银行服务中，投诉机制并不能让消费者感到便捷，仍有许多仍需完善的地方。基于此，本文将浅析我国银行服务消费者投诉机制现状，以及国际银行服务消费者投诉机制构建经验借鉴，并探讨我国银行服务消费者便捷投诉机制的构建策略。

**关 键 词：** 银行服务；信用创造；金融服务

## On The Construction Of a Convenient Complaint Mechanism For Banks Serving Consumers In My Country

Li Yanfei

Bank of Ganzhou, Ganzhou, Jiangxi 341000

**Abstract：** With the vigorous development of my country's social economy, consumer complaints have become an important issue in my country's bank operations and services. Consumer complaints and suggestions are one of the important driving forces for the development and progress of banks. However, at present, in my country's banking services, the complaint mechanism cannot make consumers feel convenient, and there are still many areas that need to be improved. Based on this, this paper will analyze the current situation of my country's bank service consumer complaint mechanism, and learn from the experience of building international bank service consumer complaint mechanisms, and discuss the construction strategies of my country's bank service consumer convenient complaint mechanism.

**Keywords：** banking services; credit creation; financial services

银行作为我国金融体系中的关键组成部分，承担着信用创造、金融服务、信用中介等职能。随着全球化进程的加快，金融市场的竞争也日益激烈，消费者在银行办理业务时难免会遇到一些不和谐的问题。在此背景下银行服务消费者投诉机制应运而生。消费者的投诉与建议并不是一种形式化的流程，而是银行提升服务质量和信誉的有效抓手。但当前银行服务消费者投诉机制的便捷度仍有很大提升空间。比如，银行在投诉渠道、投诉标准、投诉效率等方面。本文旨在通过探讨这些问题及国际银行的优秀经验，以推动我国银行服务消费者便捷投诉机制的构建。

### 一、我国银行服务消费者投诉机制现状

#### （一）投诉渠道有待优化

目前，我国银行服务消费者投诉机制存在的主要问题之一就是投诉渠道过于单一。这使得消费者在银行办理业务过程中遇到不满意的服务时，没有多样化的投诉选择，进而影响到消费者对银行服务的满意度<sup>[1]</sup>。一方面，由于信息技术的进步，一些银行已开始引进在线投诉平台，但在开设在线投诉的银行也存在由于其功能单一，操作繁琐，无法真正地满足消费者的投诉需要。另一方面，许多银行保留着消费者通过实地申诉和书面申诉两种途径进行投诉的机制。但是，这种方法通常都是需要消费者自己去

银行网点或者通过邮递的方式进行，既费时又费力，而且效率不高。

#### （二）投诉标准仍需完善

当前，银行服务消费者投诉机制虽然已经有了相应的规范与指引，但在具体的实施过程中，在投诉标准的明确性、可操作性以及是否符合消费者的投诉期望等方面还存在许多需要完善的地方<sup>[2]</sup>。现行许多银行服务消费者投诉标准相对宽泛，缺少针对性。比如“服务态度”“办事效率”这些指标，消费者通常只能用“满意”或者“不满意”来评价，并没有给出一个具体的量化指标。这就导致了银行在处理消费投诉时很难做到客观公正，这也会让消费者并没有感到自己的投诉被解决。另外，由于不同的消费者

对于银行服务的预期是不一样的,因此,一些投诉标准的设定也没有充分考虑到消费的多元化。这就需要银行在建立投诉标准时要更细致,才能适应不同的消费者的具体需求。

### （三）投诉效率有待提升

消费者从提出投诉开始,一直到得到处理、反馈,这是一个相对漫长的过程。有时消费者的投诉可以当场解决,但也有一些复杂的投诉需要等十几个工作日,才能得到银行的答复,这极大地降低了处理投诉的效率。投诉效率低会导致消费者更加不满意,进而影响到银行的品牌形象。在对消费者投诉的处理上,也存在着银行多个部门间的协作和沟通的问题,例如,某一投诉就可能涉及客户服务、产品开发、风险管理等多个部门的共同协调和处理,这些都会导致投诉效率的降低。同时,部分特殊投诉缺乏统一的投诉处理标准及程序,这也增加了投诉处理的难度<sup>[3]</sup>。

## 二、国际银行服务消费者投诉机制构建经验借鉴

### （一）英国银行服务消费者投诉机制

英国金融服务监管局设立了一个相对独立的金融巡视员服务公司(以下简称FOS)<sup>[4]</sup>,以解决银行服务消费者投诉。英国的金融巡视员机制是一种“替代性纠纷的处理机制”,其特点在于维持巡视员的独立以及纠纷处理的迅速便捷。FOS处理银行服务消费者投诉可划分为两个步骤,一是银行的内部解决,二是FOS进行纠纷处理。如消费者与银行产生纠纷,则首先进行前一步,如果在此期间,相应投诉未能得到有效的解决,或者消费者处理不满足,则继续进行第二步。FOS处理银行服务消费者投诉的主要特征有:第一,保证了消费者在投诉解决过程中享有完全的知情权利。每个银行均须充分告知消费者有关投诉的解决过程。第二,相应程序操作灵活、便捷<sup>[5]</sup>。FOS根据消费者与银行提供的证据做出裁决,而不依赖于听证,但消费者或银行提出听证,也会进行参考。在投诉解决期间,银行必须全面配合FOS,尤其是对投诉进行调查时,应根据需要提高相应的资料及证明,并服从FOS的裁决。第三,FOS也要及时向英国金融服务监管局反馈相应信息,以确保裁决得到切实执行。同时,裁决过程应公开透明、公正可信。充分公开投诉处理全过程及结果,受法律及社会的共同监管,保证FOS的独立性与公正性。

### （二）美国银行服务消费者投诉机制

在美国,联邦储蓄体系下的消费者顾问委员会与联邦货币管理局中的消费者支持团体都承担着处理维护消费者权益纠纷的任务。澳大利亚、西班牙等国家也都有相似的机制。综观各个国家的有关规定,其共性基本相同,这也是投诉专员机制取得成功的重要因素。首先,这一机制既能解决投诉,又能提升隐含的整体服务质量与工作效率。不同于法庭只对有争议的事实作出判决,投诉专员机制能在同一时间找出机制上的不足,并提供改善方案。其次,节省开支。在这一过程中,不但对消费者提供了无偿帮助,更重要的是,有利于防止过度诉讼产生的诉讼资源和费用浪费。此外,与繁琐的司法程序相比,投诉专员机制是非正式的、灵活的、便捷的。这一机制的非正式之处在于其一般

要求消费者事先向银行提出申诉作为一种预先的流程。投诉的处理也无需遵循严谨的纠纷解决过程,而是集中在调解、咨询和裁决上。在此期间,消费者无需雇用法律顾问,也可以通过书面或电子方式提出申诉。最终,申诉者并未失去在其后诉诸司法程序的权力。由于这些优势,投诉专员机制已经在很多国家被认可和推广。

## 三、我国银行服务消费者便捷投诉机制的构建策略

### （一）优化我国银行服务消费者投诉流程

目前,消费者在银行服务投诉过程中遇到了很多问题,其中一个就是投诉过程繁琐,信息不能及时有效地传递,从而造成了大量的投诉处理耗时和低效。对此,银行首先应简化投诉程序。银行可以通过整合内部资源,建立“一站式”服务模式,简化消费投诉流程<sup>[6]</sup>。比如,消费者可以通过银行官方网站或者官方APP进行投诉,由系统自动指派到对应的受理部门,省去了层层递交的繁琐流程。其次,要增加信息的公开透明。银行应加强与消费者的沟通交流,并将投诉处理过程、处理标准、处理结果等信息公开<sup>[7]</sup>。通过官方网站、官方社交媒体等途径,定期公布投诉结果,提高信息的透明度,使消费者能够更好地了解投诉过程。此外,银行还应积极引入科技手段,打造智能化的客服系统,并利用好人工智能技术,实现24小时的自助投诉服务<sup>[8]</sup>。智能化的客服系统能够针对消费者提出的问题,自动为其提供相应的解决方案,并引导消费者进行相应的投诉处理。除此之外,银行还应构建完善的信息反馈体系。消费者投诉处理完毕后,银行应当将处理结果反馈给消费者,并了解消费者对处理结果的意见。进而建立消费者和银行间良好的互动关系,这不但能提高消费者的满意度,也能收集到有价值的反馈信息,用以持续改善消费者投诉机制<sup>[9]</sup>。

### （二）创新我国银行消费者投诉解决方案

在构建我国银行服务消费者便捷投诉机制的过程中,创新我国银行消费者投诉解决方案有助于提升银行投诉处理效率和消费者满意度<sup>[10]</sup>。互联网时代下,银行应积极引入人工智能技术,如自然语言处理和机器学习,开发智能化客服系统,以进一步改善消费者投诉的便捷度和投诉处理速度。同时,随着信息技术的普及与应用,越来越多消费者选择在手机银行APP上进行投诉<sup>[11]</sup>。为此,银行应不断强化手机银行APP的功能,为消费者提供在线投诉、查看投诉处理状态和历史信息等服务<sup>[12]</sup>,并对消费者的投诉与反馈进行收集与分析,以此不断提升消费者的银行服务投诉便捷度。另外,银行还可以加强与电商平台、社交媒体等平台进行合作,充分利用相应平台巨大的用户技术和大数据分析能力,以为消费者提供更加便捷、有针对性的投诉解决方案<sup>[13]</sup>。这也有助于银行更好的了解当前消费者的需求,为其提供更加优质的银行服务。

### （三）建立第三方协助处理的仲裁机制

为提高银行处理投诉的效率,满足银行多元化发展的要求,将第三方协助处理的仲裁机制引入到银行投诉上,已成为一个重

要的发展趋势<sup>[14]</sup>。第三方机构协助处理投诉是一种非诉讼解决机制，既能保护消费者的合法权利，又能迅速有效地解决银行与消费者的纠纷。与传统的诉讼方式相比，第三方协助处理投诉的速度快、效率高。此外，在第三方协助处理中，通常采取的是调解、仲裁等形式，与法庭诉讼相比，成本更低廉，对大部分消费者来说，这是一种负担得起的价格。同时，在处理消费者和银行纠纷时，第三方不仅可以更好地保护消费者的隐私，并且还能针对双方的特定条件与需要，提出更为灵活、多样化的解决办法，在保护消费者利益的同时，也将银行的现实困境也考虑进去，实

现三赢<sup>[15]</sup>。

## 四、结语

综上所述，建立健全银行服务消费者便捷投诉机制对促进我国金融市场健康稳定发展具有重要的现实意义。我国银行应正视当前银行服务消费者投诉机制中的不足，并采取有针对性、高效的提升策略进行改进优化，使银行服务能够更好地满足消费者的需求，全面提升银行服务质量。

## 参考文献：

[1] 郑丽红. 银行投诉处理流程存在的问题和改善措施 [J]. 财讯, 2022(4):157-159.

[2] 张露予. 美国联邦贸易委员会2018年隐私与数据安全报告 [J]. 网络信息法学研究, 2019,0(1):311-331.

[3] 常婉丽. 通过法定途径分类处理银行业消费者投诉的现实困境 [J]. 中国银行业, 2019,0(7):89-90.

[4] 林宏, 陈广汉. 银行投诉处理的规定及一般做法 [J]. 中国人力资源开发, 2004(1):83-86.

[5] 庞昀曦, 张茂林, 柴文梁. 商业银行信用卡领用合同格式条款涉及金融消费者权益保护有关法律问题分析 [J]. 吉林金融研究, 2020,000(004):61-63,69.

[6] 于延敏. 基于“互联网+”的银行费用报销探析 [J]. 2021(2020-5):138-140.

[7] 汪洪军. 银行投诉处理管理中存在的问题及应对措施探讨 [J]. 消费导刊, 2020(1):281.

[8] 仇建飞. 打造智能互联网化的支撑客服系统的设计与实现 [J]. 电子技术与软件工程, 2020(11):200-201.

[9] 宋红. 直播卫星综合客服系统多元智能服务优化与实现 [J]. 电声技术, 2023,47(4):1-4.

[10] 南京市农村金融学会课题组. 消费者投诉处理流程规范化研究——基于某国有银行支行的调研分析 [J]. 现代金融, 2020(4):18-20.

[11] 罗煜, 黄钰文, 徐蕾. 大数据信贷的“第三条道路” [J]. 经济理论与经济管理, 2020,40(5):9-21.

[12] 郑丽红. 银行投诉处理流程存在的问题和改善措施 [J]. 财讯, 2022(4):157-159.

[13] 汤杰, 柏高原. 信托内部纠纷多元化解决机制研究 [J]. 新经济, 2022(5):40-45.

[14] 张德森. 法治营商环境下外商投诉协调处理机制的实践困境与出路 [J]. 中国法学: 英文版, 2020,(4):49-72.

[15] 张德富. 第三方网上支付业务中消费者权益保护实践: 美欧比较与借鉴 [J]. 2021(2014-13):29-31.

# 高职财会专业基础会计课程教学方法的应用探究

刘巧林

湖南都市职业学院, 湖南 长沙 410137

**摘 要 :** 随着经济的发展和科学技术的进步,我国已经进入了数字化经济时代。社会对于高职院校财会专业提出了更高的要求。而基础会计课程作为财会专业的必修课,其教学理念的更新和教学质量的提升跟财会专业的发展息息相关。因此,高职院校和教师应充分认识到基础会计课程的重要性,不断创新教学理念和教学方法,提高学生的专业技能,为社会培养出高质量的技能人才。

**关 键 词 :** 基础会计课程;高职院校;财会专业

## Exploration On The Application Of Teaching Methods For Basic Accounting Courses In Higher Vocational Accounting Majors

Liu Qiaolin

Hunan Urban Professional College, Changsha, Hunan 410137

**Abstract :** With the development of the economy and the progress of science and technology, our country has entered the era of digital economy. Society has put forward higher requirements for accounting majors in higher vocational colleges. As a compulsory course for the accounting profession, the renewal of teaching concepts and the improvement of teaching quality are closely related to the development of the accounting profession. Therefore, higher vocational colleges and teachers should fully realize the importance of basic accounting courses, constantly innovate teaching concepts and teaching methods, improve students' professional skills, and cultivate high-quality skilled talents for the society.

**Keywords :** basic accounting courses; higher vocational colleges; accounting major

### 引言

基础会计课程作为财会专业的基础课程,是高职学生必学的一门课程。随着社会对高职财会专业的要求变高,基础会计课程的变革成为高职院校培养人才和发展教育的重要途径<sup>[1]</sup>。基础会计课程相较于其他课程理论性较强,教学内容也相对复杂,教师在教学过程中,需要转换传统的教学方法和教学思路,不断增强创新意识,提高学生的专业技能和综合素质。然而,就目前的教育形势来看,部分高职院校在基础会计课程教学方面还存在一些问题,比如重视程度不高、教学方法传统、专业知识浅薄等,这些问题的存在忽略了学生的自主性和实际需求,使得学生的职业素养难以得到有效的提升,影响了教育的发展。

### 一、高职财会专业基础会计课程教学中存在的问题

#### (一) 教学方法不够创新

在讲解基础会计课程内容过程中,高职教师依旧沿用传统的教学模式,忽视了学生的实际需求,缺乏针对性、直观性和灵活性,很难激发学生的学习兴趣。目前,部分高职院校课堂教学主要以“老师讲、学生听”的方法进行,但部分教师由于自身专业知识不足,存在教学方法陈旧、实践教学经验不足等问题,使得学生的积极性和主动性受到一定程度上的影响。另外,高职院校受到传统教学观念的影响,很难将信息时代下的教学理念与基础

会计课程相互融合,也无法利用技术手段进行创新,导致学生的知识扩展受限,不利于培养探究能力和思考能力<sup>[2]</sup>。

#### (二) 教学形式单一

因受到传统教学思维的影响,高职院校基础会计课程存在着教学单一的问题。在课程教学中,高职教师通常以理论知识的传授为主,忽略了学生的主体意识和实践教学。基础会计课程的理论知识较为抽象,对于刚接触这一课程的学生来说,具有一定的难度<sup>[3]</sup>。教师如果一味地讲解课本知识,容易导致学生无法深入了解和学习相关内容,继而产生厌烦心理。另外,传统教学模式主要以教师为中心,教师在课程教学中以单向的方式传递知识,



学生则通过做笔记、死记硬背等方式被动地记住知识点。这种单一的教学方式影响了学生的主体性，不利于学生掌握基础知识。

### （三）理论知识与实践教学融合度不高

传统基础会计课程更注重教学的完整性，高职院校教师主要从会计概念、复式记账、会计循环、凭证账簿报表等几个知识点进行讲解，然后按照企业的业务形式，对借贷记账等会计应用方法进行延伸<sup>[4]</sup>。传统的课程教学通常将教师看作主体，过度强调理论知识的重要性，这种教学方式虽然在一定程度上提高了学生的成绩，但没有深入探究会计实务问题的本质和应用，导致学生的能力停滞不前。“老师讲，学生听”的讲课方式降低了实践课程的比重，不利于学生技能的提升，这与社会和企业对技能人才的需求背道而驰<sup>[5]</sup>；另外，由于部分教师能力有限、实践经验不足，无法为学生深入分析会计应用方面的知识，实践教学也仅仅停留在“表面”。理论知识与实践教学融合度不高，将影响学生对于会计知识的掌握程度，不利于调动学生的主观能动性，无法满足会计岗位的需求。

## 二、高职财会专业基础会计课程教学方法的应用策略

### （一）增强教学趣味，激发学生兴趣

#### 1. 问题教学法

在传统的基础会计课堂教学中，教师通常采用单一的讲授方式进行讲解，忽略了学生的主体性和积极性。但随着教育的不断深入，社会对于人才的需求转变，教师也应及时改变教学方式，将培养高质量的学生作为教育的第一要务<sup>[6]</sup>。因此，教师应积极寻求新的教学方式，来激发学生的学习兴趣，提高教学效果。目前，在教学过程中，很多教师通过抛出问题引导学生思考，然后再逐一分析讲解。学生在问题的引导下，可以循序渐进地找出问题的答案，继而掌握知识点。例如，在学习“财务状况会计要素”这一课时，教师需要提前做好教案，设计一个合理、准确的问题；然后，在讲解知识点之前，教师可以引入一个案例，并向学生提出问题“请针对案例简单描述出经营者的财务状况”，通过学生的回答引出知识点；其次，教师可以针对知识点提出问题“会计要素如何进行确认和计量？”，引导学生自行去探究和寻找答案；最后，根据学生的学习情况进行知识点的讲解和扩充，深化学生对会计要素的掌握。

#### 2. 案例教学法

在教学过程中，学生的认知能力和实际需求是教师开展教学的前提。教师在引入案例时，需要充分结合实际情况和学生的认知规律，选择符合企业需求和实际生活相关的案例。一般情况下，教师可以在课堂导入、课堂教学、课堂总结等步骤中引入案例教学。其中，课堂教学是实施案例教学最重要的环节。教师通过引入生动、直观的案例，促使抽象的知识点具体化、形象化，帮助学生理解疑难点，强化学生分析、解决问题的能力<sup>[7]</sup>。例如，教师在上课之前，需要筛选各种经典的案例，选出一个符合实际情况和学生认知的案例；然后将案例融入到课堂教学中。教师在

讲完知识点后，引导学生利用所学知识对案例进行分析和探究；最后，通过学生发现的问题，教师再依次解答。案例教学法引入课堂，不仅可以帮助教师营造良好的课堂气氛，还可以激发学生的学习兴趣，提高教学效率。

### （二）创新教学方法，培养探究能力

#### 1. 生活情境创设

基础会计作为一门基础课程，具有较强的理论性和实践性<sup>[8]</sup>。在教学过程中，教师可以通过创设生活情境，来提高学生的学习兴趣和学习效果。教师可以从生活或者工作中选取一个实例，然后在班级内创设所需要的情境，并引导学生进行角色扮演，继而在真实情境中提升学生对会计的学习兴趣。采用生活情境教学法，教师可以将学生的注意力集中在课堂教学中，提升学习效果。例如，在学习“报销差旅费”这一课时，教师可以在课堂上创设生活情境。通过对教学材料和实际情况的考察，教师将学生分为财务组、审核组、经办组三个小组。然后，通过抽签决定每个学生扮演的角色，引导学生模拟真实的工作情境，通过和同伴的交流、互动解决出现的各种问题。最后，教师要根据学生模拟的情况进行评价，指出学生的不足。生活情境法可以有效提高课堂的整体氛围，提升学生分析问题、解决问题的能力。

#### 2. 多媒体教学法

随着网络信息技术的发展，高职院校基础会计课程迎来了全新的变革，也为教学方法的创新提供了方向。在课堂教学中，教师应充分利用网络平台或者多媒体进行教学，在提高学生兴趣的同时，还能促进教师专业能力的提升。由于基础会计课程的知识较为抽象，仅凭单纯的理论讲解无法使学生掌握知识点、提高技能。而多媒体教学可以通过图片、视频、音频、图文解说等方式将知识点直观化，有利于激发学生的兴趣、增强学习动力<sup>[9]</sup>。以“会计主体”为例，教师在进行知识讲解的过程中，学生难以理解财务的核算状况、计量和报告的空间范围等知识点；这时教师可以利用多媒体播放“会计主体”的讲解视频和实际案例，来帮助学生理解和掌握知识点。多媒体教学可以使枯燥的课堂氛围变得有趣，在提高学生积极性的同时，还能培养学生的创造力。

### （三）注重实践教学，提升综合能力

#### 1. 模拟教学法

在讲解会计的基本概念、理论和方法的过程中，教师要善用模拟教学法。模拟教学法作为一种高度仿真的教学方法，可以为教师构建起理论与实践相结合的桥梁，增强教学的互动性，提升学生职业技能<sup>[10]</sup>。教师在教师从运用模拟教学法，可以帮助学生推导问题，并将所学知识运用到实际工作情境中。通过模拟企业工作流程，学生能有效掌握教材中的理论知识和相关概念，最终达到灵活运用各类会计交易或事项的目的<sup>[11]</sup>。以“资产负债”为例，教师需要向学生讲解公司的基本情况，然后将公司的各项数据罗列出来，并逐一分析；其次，教师可以引导学生编制资产负债表，并建立账户。通过模拟真实工作流程，教师可以提高学生自主学习能力，增强解决实际问题的能力，为以后的就业打下坚实的基础。

2. 实操教学法

基础会计作为培养学生基础技能的一门课程，具有较强的实践性<sup>[12]</sup>。在开展教学过程中，教师应尝试打破传统教学模式的架构，并结合自身专业能力和学生的实际诉求，对现有的教学方法进行创新<sup>[13]</sup>。在实操过程中，教师要将学生视为教学的主体，结合企业的操作流程，指导学生完成工作任务。例如，在讲到“会计凭证”这一知识点时，教师可以带领学生进行实操训练。通过对企业操作流程的了解，教师要引导学生对会计要素进行判断，明确各项业务和科目类型<sup>[14]</sup>。然后，要求学生按照企业要求编制出会计分录、审核会计凭证。通过实操教学，可以促使学生深入了解企业的操作流程

和方式，培养他们的实操技能和创新能力。

结语

基础会计作为高职财会专业的必修课程，是培养综合能力的重要载体。高职院校应充分认识到基础会计课程的重要性，为财会专业的学生提供必要的支持。在教学过程中，教师应打破传统教学结构，采用多元化的教学方法，将抽象、复杂的理论知识变得生动化、形象化<sup>[15]</sup>，并结合实践教学，提高学生的积极性和主动性，促使他们的实践能力得到提升，为未来的就业提供保障。

参考文献

[1]. 容辉. 《基础会计学》课程教学方法改革探讨 [J]. 商场现代化, 2010, (17): 145-147.  
[2]. 赵菊茹, 王晓红. 基于就业导向的高职财会专业教学改革 [J]. 哈尔滨职业技术学院学报, 2010, (06): 8-9.  
[3]. 王琼. 高职会计专业《基础会计》课程教学方法探析 [J]. 成功 (教育), 2013, (18): 129.  
[4]. 黄嘉妮. 高职院校财会专业《会计基础》课程教学模式改革研究 [J]. 南宁职业技术学院学报, 2015, 20(06): 73-76.  
[5]. 边正平. 中职财会专业《基础会计》课程实践性教学改革路径研究 [J]. 时代教育, 2018, (12): 71+73.  
[6]. 李凤军. 有关高职财会专业基础会计课程教学方法的探讨 [J]. 现代经济信息, 2019, (11): 469.  
[7]. 董兵. 基础会计课程新案例教学法应用策略 [J]. 辽宁开放大学学报, 2024, (01): 81-84.  
[8]. 郑晓青. 高职“财务会计基础”课程教学改革的探索与实践 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(04): 25-27.  
[9]. 范秋, 韩怡. 高职财会专业基础会计课程教学方法的应用研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(21): 26-28.  
[10]. 高敏. 有关高职财会专业“基础会计”课程教学方法的探讨 [J]. 当代会计, 2020, (16): 48-49.  
[11]. 马晓濛. 中职财会专业《基础会计》课程实践教学探索 [D]. 江西科技师范大学, 2020.  
[12]. 邱金平. 高职会计基础课程思政建设的路径实践研究 [J]. 现代商贸工业, 2024, 45(08): 139-141.  
[13]. 石扬子, 向洪爱. 高职院校“基础会计”课程思政教学探研 [J]. 成才之路, 2024, (04): 41-44.  
[14]. 袁芬. 民办本科院校财会专业《基础会计》课程混合教学模式研究 [J]. 内蒙古煤炭经济, 2021, (21): 223-224.  
[15]. 黄秋萍. 民办院校财会专业《基础会计》课程教学方式研究 [J]. 湖北开放职业学院学报, 2020, 33(08): 144-145.

# 高职学生岗位实习的法律风险及防范措施

刘天瑞

济南职业学院，山东 济南 250014

**摘 要：** 随着产教融合的深度发展，岗位实习已经成为高职院校人才培养的必经之路。岗位实习不仅是学生就业前的实习准备活动，也是将学生专业知识、职业技能与职业素养应用于现实工作中的体验过程，对学生综合能力发展具有重要意义。但在学生岗位实习中同时面临着诸多法律风险，对学生权益造成侵害，并且缺乏良好的维权手段。对此，本文通过细化分析高职学生岗位实习的法律风险，进而从事前防范与事后维权两个层面提出高职学生岗位实习的法律风险的防范措施。

**关 键 词：** 高职；岗位实习；法律风险

## Legal Risks And Preventive Measures Of Higher Vocational Student Post Internship

Liu Tianrui

Jinan Vocational College, Jinan, Shandong 250014

**Abstract：** With the deep development of industry education integration,on-the-job internships have become a necessary path for talent cultivation in vocational colleges.Internship is not only a pre employment preparation activity for students,but also an experiential process of applying their professional knowledge,skills,and qualities to real work,which is of great significance for the development of students' comprehensive abilities.However,during student internships,there are also many legal risks that may infringe upon students' rights and interests,and a lack of effective means of safeguarding their rights.This article analyzes the legal risks of vocational college students' job internships in detail,and proposes preventive measures for the legal risks of vocational college students' job internships from two levels:pre prevention and post protection.

**Keywords：** vocational education; job internship; legal risk

《职业教育产教融合赋能提升行动实施方案（2023—2025年）》中明确提出，现代职业教育发展应“坚持以教促产、以产助教”，在此基础上深化产教融合与校企合作。在此基础上，高职院校对学生顶岗实习的重视度不断提升，并以此作为应用型人才培养的关键环节。但是对于学生而言，岗位实习过程中学生已经转变为“劳动者”身份，但是未能与企业建立明确的劳动关系，因此更容易生成法律风险，对学生权益造成损害。对此，还需要学校明确了解学生岗位实习中面临的法律风险，并建立完善的法律风险防范措施与维权体系，以此保障学生安全、健康成长。

### 一、高职学生岗位实习的法律风险分析

根据《实习管理规定》提出的要求，高职院校通常会为学生制定6个月时间的岗位实习计划。在该过程中，学生以“准劳动者”身份参与企业实际生产工作，因此同样面临着劳动权益与人身安全等方面的问题<sup>[1]</sup>。高职院校应以《劳动法》《劳动合同法》等法律法规为依据，细化分析学生岗位实习中可能面临的法律风险，以此为学生提供良好的实习保障。

#### （一）劳动权益侵害风险

现阶段，高职院校与实习企业之间签订的实习合同中，更偏重安全管理，比如必要的安全生产教育活动，要求学生遵守工作

纪律等，却一定程度上忽视了学生的劳动权益保护。在实际岗位实习中，很多学生面临着工作时长超标、加班情况频发、补贴不足、工资克扣等风险。根据《实习管理规定》，其要求企业为学生提供的岗位实习应遵守国家关于工作时间与休息休假的规定，既不能强行占用法定节假日参与生产，又不能强制安排学生参与加班和夜班<sup>[2]</sup>。其规定来源主要以我国《劳动法》为主，即不绝对禁止加班，但企业必须征得劳动者同意并支付合法加班费用才能安排加班。但在现实岗位实习中，学生在企业与学校面前处于弱势一方，因而更容易受到劳动权益被侵害的问题<sup>[3]</sup>。

#### （二）人身伤害风险

在岗位实习中，学生面临的人身伤害风险主要来自两个层

面,一是与工作有关的“工伤”,二是非工作因素造成的其他伤害。首先,学生在岗位实习中需要参与到真实工作场景中,按照一般员工的要求与规范完成实习任务。但学生既没有娴熟的专业技能,也缺乏真实生产实践的工作经验,同时安全风险意识薄弱,因此更容易造成安全生产事故<sup>[4]</sup>。在校企合作实习协议中,学校与企业对该问题有较高的重视度,并且对安全管理的要求更高。但“工伤”情况仍然是学生人身伤害风险的关键所在。一方面,学生在上下班途中发生的意外情况同样属于“工伤”,尤其很多岗位实习非本地开展,而企业未能给学生提供住宿条件。另一方面,学生在实习工作中,由于自身操作失误或者缺乏经验等问题,使得自身受到伤害,该类“工伤”主要在工科类学生或制造业企业中出现<sup>[5]</sup>。对于普通劳动者而言,上述人身伤害均可以根据法律规范认定为工伤,但对于实习学生来说,其并不属于法律规定的“劳动者”身份,因此在工伤认定中时常面临着较大困境与阻碍,从而成为更关键的法律风险因素。其次,学生在岗位实习中还面临着其他类型的人身伤害,比如意外事件、他人行为、自身原因等造成的伤害。高职学生缺乏社会经验,对企业环境适应力不足,又缺乏家庭的细致照顾,同时部分学生还缺乏良好的自我管理能力和社交能力,因此更容易引发人为或意外造成的伤害事件<sup>[6]</sup>。

## 二、高职学生岗位实习的法律风险防范措施

为有效防范和处理学生岗位实习中面临的法律风险,高职院校应采取事前防范、事后维权两种措施落实学生保护工作,并由此建立完善的法律风险防范与问题处理机制,并通过更细致的实习协议或三方合同形成约束效力。

### (一)事前防范

#### 1. 劳动权益诉求

对于高职院校岗位实习学生劳动权益的事前防范而言,应当从两个层面切入。第一,工作时长管理。现阶段《实习管理规定》本身有着相互矛盾之处,其明确要求学生禁止夜班,但是对于加班问题却未能给出更明确的要求,尤其在《劳动法》、学生实际年龄以及企业生产实际等多方因素影响下,高职院校与企业签订协议时,应明确未满十八周岁学生不得参与夜班与加班,而已满十八周岁学生,应根据其个人意愿选择是否参与加班,并且要提供合规的加班报酬,确保加班活动受到明确限制<sup>[7]</sup>。第二,劳动报酬与给付管理。根据《实习管理规定》,岗位实习学生的工资标准应不低于相同岗位员工工资的80%,同时不得低于地区最低工资标准。对此,高职院校应与企业明确实习协议约定,同时要明确薪资方法的方式与时间,必须以货币形式足额且直接支付给学生,支付周期在30天之内,并禁止采用代金券或物品商品替代货币支付,禁止第三方转发薪资<sup>[8]</sup>。

#### 2. 人身安全保障

岗位实习中学生面临的人身伤害风险来源于“工伤”或“第三人伤害”两方面,其中“工伤”因素必须通过事前防范形成约定机制,以此提供相应的保障;而“第三人伤害”主要依靠事后

维权解决问题。

由于学生未与企业签订劳动合同,因此学生不具备法律意义下的“劳动者”身份,导致其因工受伤时的合法权益无法受到明确保护。对此,高职院校应提前与企业签订协议,并按照《实习管理规定》落实。首先,高职院校与企业应达成一致意见,并根据本地法律法规为学生购买实习责任保险,以此为学生建立基础保障<sup>[9]</sup>。其次,尽管《实习管理规定》中并没有提出企业不按照要求为学生购买保险的惩处措施,但高职院校在与企业签订合同或协议时,必须明确企业不按照要求投保的违约责任,并建立“工伤”损害赔偿机制与约定条款,一旦企业未能履行其责任,学校即可通过法律渠道为学生维护权益。同时,在细节约定中,双方也要明确保险购买的起始日期、费用分担方式等,以此避免发生纠纷。此外,在高职院校与企业的协议中,还应进一步明确学生“工伤”的内容与认定方式,避免企业在认定层面投机取巧。

### (二)事后维权

#### 1. 劳动权益维护

无论是《实习管理规定》还是《实习三方协议范本》,都明确规定了岗位实习学生参与工作的时长与报酬。但在实际执行过程中,企业侵害实习学生劳动权益的现象屡见不鲜,并集中体现在加班方面。比如部分企业强制实习生加班,并且未能按照法律规定给予加班费,导致学生的劳动权益受到直接侵害<sup>[10]</sup>。在该问题中,多数岗位实习学生缺乏法律意识,既没有主动申诉的意识,也没有学生自主维权的途径。从根本上来说,该问题并不能直接通过《劳动法》解决,其关键在于岗位实习学生未能签订劳动合同,缺乏“劳动者”身份<sup>[11]</sup>。但《实习管理规定》第四十七条明确提出,当实习单位违反相关规范时,县级以上政府及相关部门应当依法依规追究其法律责任。同时要求职业学校根据实际情况合理安排实习活动,并根据实习协议要求相关单位承担并履行其责任。当实习企业延长学生工作时间、降低学生工作报酬时,其行为已经违反该规定内容。但相关规定中明确了相关部门与高职院校有义务帮助学生追究其责任,却并没有为学生提供直接寻求帮助与救济的途径。对此,一方面建议相关单位优化完善《实习管理规定》,为学生申诉与维权提供明确途径,通过向企业提出异议、向学校提出要求或者申请劳动仲裁等方式,维护学生劳动权益。另一方面,要求职业院校能够建立以学生为本的实习管理机制,尊重并关注学生需求,并主动为学生创建申诉与维权机会,甚至可以按照劳动纠纷的程序帮助学生维护劳动权益。

#### 2. 人身伤害维权

高职学生在岗位实习中发生“工伤”事故的概率比普通工人要高,在上下班途中也容易受到意外伤害或发生交通事故,因此人身伤害法律风险防范主要从该方面入手。对于普通劳动者而言,根据《劳动法》《工伤保险条例》等法律,可以获得正常的维权途径与法律支持。但岗位实习学生同样由于缺乏法律地位中的“劳动者”身份,进而导致学生工伤维权比较困难。从本质上来说,学生在岗位实习中的工作任务、承担风险与一般工人无异,其“工伤”认定与索赔同样应保持一致。目前部分企业采取的区别对待策略严重侵害了学生的自主权益,这就要求相关法律部门



优化和完善法律规范,比如可以将实习学生认定为“准劳动者”,并根据岗位实习学生、职业学校以及实习企业之间的三方协议,认定学生与企业之间的事实劳动关系,由此建立“准劳动关系”的法律关系,并以此作为学生申诉与维权的基础前提<sup>[12]</sup>。当岗位实习学生出现“工伤”后,有实习责任保险的即可通过报销条款申请赔偿,无实习责任保险或不属于保险赔付范畴的,则需要实习企业负责赔偿,并按照一般工伤待遇赔付<sup>[13]</sup>。

### 3. 他人侵害救济

高职学生在岗位实习中还面临着他人即第三人的伤害风险,由于该类人身安全风险具有一定的意外性,并且符合《民法典·侵权责任编》的相关规范,因此通常可以直接通过该法律进行损害认定,根据认定结果要求侵权人承担法律责任,并进行相应的经济赔偿。当侵权行为人具备履行赔偿的能力时,学生的权益可以得以维护;但是当侵权行为人不具备承担责任能力时,学生则面临着向相关场地安全负责人申请赔偿主张,而该过程会导致维权极为困难<sup>[14]</sup>。其一在于举证难,第三人伤害属于侵犯学生健康权,归类于一般人身损害赔偿诉讼,不属于特殊侵权行为,因此也无法采纳无过错责任原则或者过错推定原则。这就需要学

生证明企业或其他主体在安全保障方面存在过错,而学生缺乏法律意识,又处于弱势方,根本无法完成取证与认定<sup>[15]</sup>。另一方面,相关法律规范也缺乏明确依据,《民法典》仅规定了学生在学校、教育机构等单位中受到侵害时的补充责任机制,但实习企业并不属于教育机构,导致缺乏法律依据帮助学生维护合法权益。对此,建议相关法律机构补充法律解释,将实习期间的企业认定为“教育机构”,以此要求其承担相应的补充责任。

## 三、结语

综上所述,高职院校学生岗位实习中面临着多方面的法律风险,由于职业学校岗位实习学生法律身份的界定缺乏明确法律认证,导致学生在劳动权益、工伤维权、他人伤害申诉等环节中面临着较多困境。对此,高职院校应要明确学生岗位实习的法律风险要素,并通过事前防范与事后维权两种途径保护学生权益,甚至还应助力相关部门进一步完善法律条例,为学生创建公平、公正、安全的岗位实习环境,用法律助力学生成长。

## 参考文献:

- [1] 吴志先,郑庆权,林俊. 人权视域下顶岗实习学生合法权益保障机制探讨[J]. 南阳理工学院学报, 2014, 6(02): 46-49.
- [2] 教育部等八部门关于印发《职业学校学生实习管理规定》的通知[J]. 中华人民共和国教育部公报, 2022, (03): 8-30.
- [3] 刘荷玉,吴峰. 职业院校岗位实习中实习生法律地位的分析与重构[J]. 机械职业教育, 2023, (10): 37-42.
- [4] 吴峰,王彬,何涛,李璐. 职业院校学生岗位实习的利益平衡和制度选择——从利益相关者的视角分析[J]. 江苏航运职业技术学院学报, 2023, 22(03): 59-63.
- [5] 孙晓燕. 岗位实习职校生权益保障模式的反思与重构[J]. 河北科技师范学院学报(社会科学版), 2023, 22(03): 73-81.
- [6] 费婷婷. 高职学生岗位实习的法律风险及防范措施[J]. 法制博览, 2023, (15): 27-29.
- [7] 董梦秋. 中职学校学生岗位实习管理问题与对策研究[D]. 河南科技学院, 2023.
- [8] 黄德桥,杜文静. 职业院校实习违规行为的表现、成因及防治[J]. 教育科学论坛, 2023, (09): 63-68.
- [9] 郭靖,蒙爱红. 职业院校岗位实习学生权益保护探讨[J]. 西部素质教育, 2023, 9(06): 191-194.
- [10] 李丽,曹冰琪,周梓璇. 高职院校岗位实习管理困境及应对策略[J]. 岳阳职业技术学院学报, 2023, 38(01): 9-12.
- [11] 申素平,马钰,贾楠. 职业学校岗位实习学生的权利保障研究——基于573份裁判文书的考察[J]. 陕西师范大学学报(哲学社会科学版), 2023, 52(01): 115-128.
- [12] 孙长坪. 职业教育岗位实习各方主体关系的法律属性探析——基于对学生岗位实习劳动伤害责任承担的思考[J]. 中国职业技术教育, 2022, (31): 35-41.
- [13] 崔华楠,王国栋,郑辛酉,李晓云,董葵,王奇. 我国高职院校学生岗位实习管理现状分析与对策研究——基于202所高职院校及457家企业调研结果分析[J]. 中国职业技术教育, 2022, (17): 5-12.
- [14] 孙长坪,卢宇. 学生岗位实习人身损害赔偿模式的评析与重构——基于对职业教育学生岗位实习伤害处理适用法律的思考[J]. 中国职业技术教育, 2022, (13): 43-49.
- [15][1] 周高鹏,黄志宏. 高职学生顶岗实习期间的权益保护问题研究[J]. 才智, 2015, (35): 55.

# 新时代高职学生思想政治教育面临的主要问题及对策

杨丽

四川省成都军供站, 四川 成都 610000

**摘 要 :** 新时代, 信息化技术、新媒体技术高速发展, 为思想政治教育提供机遇, 广阔的平台和丰富的资源, 也为思想政治教育带来新的挑战。高职思想政治教育想要在变革中提高实效性, 需要与时俱进, 积极探索新路径。基于此, 文章将分析新时代高职学生思想政治教育面临的主要问题, 以及在此基础上分析新时代高职学生思想政治教育的革新策略, 目的是培养高职学生成为德才兼备、德技并修的高技能人才。<sup>[1]</sup>

**关 键 词 :** 新时代; 高职学生; 思想政治教育; 主要问题; 对策

## The Main Problems And Countermeasures Of Ideological And Political Education For Vocational College Students In The New Era

Yang Li

Chengdu Military Supply Station, Chengdu, Sichuan 610000

**Abstract :** In the new era, the rapid development of information technology and new media technology provides opportunities for ideological and political education, such as vast platforms and abundant resources, but also brings new challenges to ideological and political education. To improve the effectiveness of ideological and political education in higher vocational education during the transformation, it is necessary to keep pace with the times and actively explore new paths. Based on this, the article will analyze the main problems faced by ideological and political education for vocational college students in the new era, and on this basis, analyze the innovative strategies for ideological and political education for vocational college students in the new era, with the aim of cultivating vocational college students into high skilled talents who possess both moral integrity and professional competence, as well as both moral and technical skills.<sup>[1]</sup>

**Keywords :** new era; vocational college students; ideological and political education; main issues; countermeasure

### 引言:

推动立德树人根本任务在各阶段教育教学实践中有序落实, 是高校思想政治教育发展的方向。思想政治教育是落实立德树人教育目标的主要载体, 新时代, 传统思想政治教育开展模式已经无法满足学生发展、高职院校发展需求。因此, 高职院校应推动思想政治教育持续创新, 破解当前思想政治教育面临的问题。<sup>[2]</sup>

## 一、新时代高职学生思想政治教育面临的主要问题

### (一) 思政教育开展形式单一

部分高职院校进行思想政治教育的过程中, 依赖传统教学模式, 主要采取课堂教学的方式, 教育形式单一, 导致思想政治教育理论阐释力不足, 理论与实践脱节。课堂教学中以教师讲解为主, 学生处于被动的学习状态, 容易导致学生丧失对思政课程的兴趣, 缺乏针对思政知识点进行深入思考的动力, 没有充分活跃思维, 有待和教师深度互动, 这样, 一定程度上影响思政教育效

果。师生缺乏深度互动, 容易导致教师不了解学生的实际学习情况, 不能动态调整教学方式和教学内容, 不能针对学生学习兴趣进行针对性教学, 从而影响学生学习主动性。<sup>[2]</sup>

### (二) 思政教育信息化不足

新时代, 新媒体技术发展, 呈现获取信息便捷化、互动性强的特点, 为高职思想政治教育发展带来机遇和挑战。一方面, 信息化技术的应用可以打破时空局限, 增加思想政治教育的广度和深度, 推动思想政治教育形式和内容的创新, 另一方面, 信息化技术的应用使学生可以从多元渠道获得丰富的信息, 而高职院校

思想政治教育相对走向边缘地位，为思想政治教育的展开带来挑战。当下，部分高职院校思想政治教育呈现出信息化不足的特点，没有充分意识到新媒体技术对展开思想政治教育工作的推动作用，没有依靠各大新媒体平台将新媒体技术和思政教育相融合，校内思政教师局限于时间等因素信息化素养不足。<sup>[3]</sup>

### （三）网络时代的冲击

新时代为新媒体时代，网络信息的开放性、多元性为学生学习和交流提供了广阔的空间，但也会造成学生思想观念的冲击。短视频、微博等平台的信息中有时会隐藏错误的价值观、网络诈骗等，对学生形成正确价值观构成威胁，为高职院校开展思想政治教育带来挑战。基于此，高职院校思想政治教育应该采用多元的教学方式，更新教学内容，加强与现实生活之间的联系，改变理论与实践脱轨的问题，全面提升学生的综合素养。<sup>[4]</sup>

## 二、新时代高职学生思政教育的革新策略

### （一）利用新媒体教学，解决学生思想问题

新时代，互联网渗透进人们生活、学习，成为不可分割的一部分，新媒体高效、便捷的特点为思想政治教育带来新的可能性，也为引导学生辨别网络信息带来挑战。第一，新媒体技术为思想政治教学拓展新空间，传统思想政治教育局限于硬件设施等条件，主要依托教材进行教学，内容更新换代慢；新时代，借助新媒体技术，教师可以将不同地域的知识资源纳入课堂，借助微博等平台，教师可以将时事新闻、专家解读等多元化的内容引入课堂中，使教学内容更加丰富、更具时效性。<sup>[5]</sup>第二，网络的开放性意味着信息的鱼龙混杂，学生可能在潜移默化间受到错误价值观的熏陶，因此，教师使用新媒体技术时，应帮助学生明白如何筛选网络信息，培养学生的批判性思维，培养学生独立思考能力，帮助学生理性认识互联网的利与弊，合理运用互联网这一把双刃剑。第三，新媒体技术为师生之间提供便捷的沟通渠道，通过在线交流平台，教师可以随时随地了解学生的学习进度，针对化地提供指导。相对于传统课堂，新媒体媒介下，师生互动更为开放、平等，有助于打破师生隔阂，使教学更具个性化。在此基础上，教师还需要深入学生的内心世界，了解学生的家庭背景、成长轨迹和个人经历，在这一过程中，耐心倾听学生的困惑和挣扎，建立起深厚的师生情感纽带，进而提供更加个性化、有针对性的思想政治教育，帮助学生获得自信，获得心理健康，找到自己的成长成才之路。<sup>[6]</sup>

### （二）发扬传统思政教育优势，建设健康网络环境

新时代，互联网技术飞速发展，网络文化日益繁荣，信息量以几何的速度激增，一方面丰富高职学生的生活与学习资源，另一方面，网络环境也面临着严峻挑战，不良信息的泛滥，缺乏政治导向性、传递消极观念的内容充斥其间，对高职学生的世界观、人生观、价值观构建造成了负面影响。对此，思政教师要敏锐洞察、有效引导，帮助学生树立正确的网络使用观念，提升信息甄别能力，使学生学会在复杂的网络世界中辨别真伪、美丑、善恶。高职院校要积极参与并强化网络监管，建立健全网络

信息管理机制，及时清理不良信息，保证网络空间成为传播正能量、弘扬社会主义核心价值观的重要阵地，构建一个健康、积极、向上的网络环境，为青少年成长成才营造良好的氛围。<sup>[7]</sup>同时，互联网虽然已经广泛普及，但是互联网的虚拟性不可避免地带来局限性，不能取代传统思政教育。传统思政教育中，教师言传身教，发挥着榜样、示范的作用，润物无声地提高学生的思想道德品质；教师可以采取寓教于乐的方式，将思想政治教育自然而然地渗透到学生的学习和生活中，通过实际行动将思想政治教育理念落到每一个细节之中，增强思想政治教育的影响力。因此，建设互联网思想政治教育高地时，需要和传统思政教育相结合，发挥两者优势。<sup>[8]</sup>

### （三）依托思政课程，培育工匠精神

高职院校是职业教育的重要组成部分，承担着培养技能人才的重要使命，不仅需要提高学生的实用技能，使学生能够承担岗位责任，还需要培养学生的工匠精神，提高学生的职业素养。具体而言，工匠精神包括精益求精的精神，秉持着不断学习和改进的心态，提升自己的技能，追求完美和卓越；创新创造的精神，面对挑战，跳出思维定势，寻找新颖解决办法，取得更大突破和进步等等。培育学生工匠精神，需要学生理解工匠精神的含义和意义，重视工匠精神。这个过程需要发挥思政课程的载体作用，教师通过教学设计，在思政课程中渗透工匠精神的内涵。<sup>[9]</sup>第一，从工匠精神发展史出发，教师在课堂中引入传统文化的代表人物，明确传统文化中工匠精神的具体体现，通过案例、故事这些生动有趣的载体，有助于学生认识到工匠精神的重要性。第二，从思政课程内容出发，教师挖掘思政课程的工匠精神元素，讲“理想信念”内容时，结合大国工匠对推动国家现代化发展的作用，讲“四个全面”战略布局时，结合工匠精神对改革开放事业的推动作用。<sup>[10]</sup>

### （四）借助校企思想政治教育，凸显实践育人优势

高职思想政治教育在促进职业教育高质量发展，落实立德树人教学目标方面至关重要。新时代，高职院校想要发挥思政教育在育人方面的作用，需要依据职业教育的特点等因素，从搭建平台、活动创新等方面综合实施。第一，搭建思政教育信息平台，通过设置校企合作云平台，教师可以通过大数据技术，分析学生在顶岗实习期间的学习教育、思想动态等方面的内容。学校和企业加强沟通和交流，构建网络体系，实现顶岗实习期间学生思想政治教育数据的实时传递，有助于促进校企思政教育的科学化。<sup>[11]</sup>第二，举办思政教育系列活动，以形式活泼的校企思政教育活动为载体，凸显实践育人优势，培养学生敢为人先的奋斗精神，吃苦耐劳的奉献精神。例如，推动校企文化深度融合，举办“企业文化进校园”活动，根据不同专业特点，将不同企业的价值观、企业精神、企业规范融入思政育人的各个环节，使学生感受企业文化；校企合作举办创新创业大赛、职业技能大赛，将企业文化、校园文化、技能文化融合，提高学生的职业素养。<sup>[12]</sup>

### （五）注重教师团队构建，提升思想教育教师团队综合素质

新时代，高职院校思政教师团队的职业素养十分重要，教师不仅需要掌握专业知识，而且需要熟悉网络环境，提高思政

教育有效性。第一，思想政治教师团队需多元化，保证教师团队中有经验丰富的思政教师，有熟悉新媒体的年轻教师，有不同专业的教师，以便从多角度出发开展思政教育工作。第二，高职院校鼓励教师进行学术研究，教师之间分享自身的经验和想法，加深对思想政治教育的认识，优化思政教育策略和路径。对此，高职院校可以建立有效的激励机制，提高教师工作积极性，提高教学质量。第三，高职院校加强学生的思想道德建设，只有教师增强人文素养，拥有高尚的职业道德、积极的人生态度，才能更好地引导学生，对学生产生积极影响。<sup>[13]</sup>

### 三、结束语

总而言之，新时代高职学生思想政治教育面临的思政教育开展形式单一；思政教育信息化不足；网络时代的冲击等问题，希望通过利用新媒体教学，解决学生思想问题；发扬传统思政教育优势，建设健康网络环境；依托思政课课程，培育工匠精神；借助校企思想政治教育，凸显实践育人优势；注重教师团队构建，提升思想教育教师团队综合素养一系列措施能够优化思想政治教育效果，提高学生的思想道德品质。<sup>[14]</sup>

### 参考文献：

- [1] 任颖. 新时代伟大建党精神融入大学生思想政治教育的路径及策略 [J]. 办公室业务, 2023, (17): 51-53.
- [2] 柯珍妮. 新媒体时代高职院校思想政治教育路径创新研究 [J]. 新闻研究导刊, 2023, 14(22): 220-222.
- [3] 钱蜜, 彭科, 苏玲. 全媒体时代高校思想政治教育创新路径浅析 [J]. 湖北开放职业学院学报, 2022, 35(14): 14-15.
- [4] 张蓉蓉. 新时代工匠精神融入高职思想政治教育的价值研究 [J]. 产业与科技论坛, 2023, 22(18): 161-162.
- [5] 吴佩. 新时代党史学习教育融入高职思想政治教育的探索 [J]. 济南职业学院学报, 2023, (04): 75-79.
- [6] 王若夏. 新时代劳动教育融入高职思想政治教育的研究 [J]. 品位·经典, 2023, (14): 16-19.
- [7] 翟幸娟. 新时代工匠精神融入高职思想政治教育的实践路径研究 [J]. 人生与伴侣, 2023, (23): 89-91.
- [8] 黄培荣, 蔡晓霞. 红色文化融入高职思想政治教育的“四位一体”路径探析 [J]. 广西教育, 2023, (15): 45-48.
- [9] 李杨. 红色文化融入新时代高职思想政治教育: 价值、困境与路径 [J]. 才智, 2023, (11): 49-52.
- [10] 石英. 新时代高职生思想政治教育模式创新研究 [J]. 现代职业教育, 2023, (11): 25-28.
- [11] 李小容, 胡圣知. 新时代劳模精神与高职思想政治教育的融合 [J]. 船舶职业教育, 2023, 11(02): 14-17.
- [12] 童彤. 新时代高职思想政治教育高质量发展的挑战与路径探析 [J]. 现代职业教育, 2023, (06): 5-8.
- [13] 司玉兰. 新时代中华优秀传统文化融入高职思想政治教育的困境及对策研究 [J]. 世纪桥, 2022, (12): 40-42.
- [14] 马春梅. 新时代高职思想政治教育面临的困境及破解的路径研究 [J]. 现代职业教育, 2022, (42): 1-4.



# “1+X”证书制度高职会计专业课程教学研究

卢冰

广东茂名农林科技职业学院，广东 茂名 525000

**摘 要：**近几年，职业教育改革不断深化，时代发展对高职教育提出更高的要求。相应地教育部不断创新教育体系，如“1+X”证书制度。这项证书制度的应用有利于提高高职院校学生的专业技能，增强学生的职业素养，培养学生成为高技能和高素质的人才。基于此，文章将分析“1+X”证书制度下高职会计专业人才培养的意义、“1+X”证书制度下高职会计专业课程教学现存的问题，以及在此基础上重点分析“1+X”证书制度高职会计专业课程教学的创新路径，目的是提高高职会计专业课程教学的质量和人才培养的有效性。<sup>[1]</sup>

**关 键 词：**1+X 证书制度；高职；会计专业；课程教学

## Research On The Accounting Course Teaching Of “1 + X” Certificate System

Lu Bing

GuangDong MaoMing Agriculture & Forestry Technical College, Maoming, Guangdong 525000

**Abstract：** In recent years, the reform of vocational education has been deepened, and the development of The Times has put forward higher requirements for higher vocational education. Accordingly, the Ministry of Education constantly innovates the education system, such as the “1 + X” certificate system. The application of this certificate system is conducive to improving the professional skills of higher vocational college students, enhancing their professional quality, and cultivating students to become highly skilled and high-quality talents. Based on this, the article will analyze the “1 + X” certificate system under the significance of higher vocational accounting professional personnel training, “1 + X” certificate system of higher vocational accounting professional course teaching existing problems, and on the basis of the key analysis of “1 + X” certificate system of higher vocational accounting professional course teaching innovation path, the purpose is to improve the quality of higher vocational accounting professional course teaching and the effectiveness of talent training.

**Keywords：** 1+X certificate system; higher vocational education; accounting major; course teaching

### 引言：

《国家职业教育改革实施方案》提出“深化复合型技术技能人才培养培训模式改革……启动1+X证书制度试点工作”，强调将学历证书和若干职业技能等级证书结合起来。高职院校作为培养技术技能人才的重要阵地，应该贯彻文件内容，落实文件精神，实施“1+X”证书制度，提高学校的人才培养质量，提高学生的职业技能水平。<sup>[2]</sup>

### 一、“1+x”证书制度下高职会计专业人才培养的意义

#### （一）有助于完善人才评价

高职院校会计专业“1+X”证书制度指多个职业技能等级证书，学生可以根据各自的兴趣爱好和未来的职业规划进行选择。高职院校实施“1+X”证书制度将改变传统高职院校评价学生能力的方法和内容，注重评价学生的职业岗位能力，这与高职院校人才培养目标相契合，有助于完善人才评价，为提高技术技能人才培养质量提供依据和方向。<sup>[3]</sup>

#### （二）有助于深化校企合作

高职院校学生想要使学生获得专业技术，需要在学校内部或者外部建立实践基地，最大程度发挥职业实践对人才培养的指导作用，充分实现技能人才培养和企业需求相契合，满足时代和社会对高质量技术人才的需求。“1+X”证书制度不仅注重学历教育，而且重视专业技能。“1+X”证书制度下高职会计专业人才培养有助于深化校企合作，培养高素质的综合技术人才。<sup>[4]</sup>

#### （三）有助于提高人才培养质量

“1+X”证书制度下学生获得多元证书证明自身具有一定的工作能力。“1+X”证书制度的推行，对高职院校和会计专业的学

生产生直接影响。高职院校为帮助学生获得职业技能等级认证,需要从培养目标、培养方案、教学内容等环节进行教学改革。高职院校可以选择合适的“X”证书认证,将其纳入人才培养方案,丰富学生理论知识的基础上,培养学生专业技能,从而帮助学生匹配社会各个技能岗位的人才需求,减轻学生就业压力。“1+X”证书制度促进会计专业学生在专业课程之外选择其他感兴趣的课程,这样有助于学生接触更多的领域,成为技术型复合人才。<sup>[9]</sup>

## 二、“1+X”证书制度下高职会计专业课程教学现存的问题

### (一) 课程设置有待更新

高职教育和本科教育存在本质的区别,本科教育培养科研型人才,高职教育培养应用型人才。当前,部分高职院校会计专业的教学理念存在重视理论知识、忽略技能培养的问题,教育观念有待更新。尤其是在信息化、新媒体时代的背景下,会计工业已经发生革新,呈现计算机化、智能化的特点,传统课程已经落后于时代。对此,高职院校需要更新课程设置、调整课程结构、开设大数据工具课程,重视理论知识在技能实训中的应用,提高学生学习效率,顺应时代和市场需求。<sup>[10]</sup>

### (二) 教师职业技能有待更新

高职院校教师综合素养的高低影响教材的选择、教学方法的选择、课堂质量的高低以及会计专业人才培养的成效。当前,高职院校师资力量分布不平均,年轻教师大多是刚从学校毕业,没有“双师”资格;老教师虽然拥有丰富的教学经验,但是部分教师没有到企业进行实践,没有充分了解行业的发展趋势,没有及时更新教学知识,因而高职院校会计专业教师专业素养可以进一步提高,实践教学水平有较大发展空间。总而言之,高职院校会计专业教师有待更新职业技能,加强“双师型”师资队伍建设。<sup>[11]</sup>

## 三、“1+X”证书制度高职会计专业课程教学的创新路径

### (一) 基于 1+X 证书制度整合课程

“1+X”证书制度下高职会计专业教学改革时,应吸取会计行业、职业技能鉴定单位的相关经验,保证教学改革与市场需求相符合,与会计行业要求相契合,培养出高素质会计专业人才。首先,教学标准上,一方面高职院校应在了解会计行业最新动态、相关技能证书要求的基础上,结合会计专业的核心素养和职业技能,制定契合市场需求对人才需求的教学标准。教学标准为课堂教学提供基本遵循,应保证学生完成学习后能够具备扎实的会计专业理论知识和实际操作能力;另一方面,教学标准并非一成不变的,需要结合会计行业的未来发展趋势和未来技能需求,灵活动态地进行调整,保证学生所学知识的时效性。<sup>[8]</sup>其次,在教材编写上,高职院校应充分考虑学生的学情特点和身心发展特点,将学生需要具备的职业技能如账务处理、税务处理等方面的内容融入其中,也将理论知识、案例分析、实操演练等内容融入

其中,注重理论和实践的相结合。再次,在课程内容上,一方面高职院校可以将在课堂中加入职业等级证书的要求、考核标准等内容,实现课程与证书考试的对接,帮助学生通过证书考试;另一方面,高职院校需要革新传统课程,如结合计算机技术、数据挖掘等学科,提高学生应用信息化技术的能力。<sup>[9]</sup>

### (二) 创新会计专业教学的模式

在“1+X”证书制度背景下,教师需要改变传统的教学模式,改变侧重理论灌输的教学策略,创新教学方法,提高会计专业学生学习的主观能动性和实践技能。第一,教师充分利用线上教学资源、会计专业的学生需要投入大量的时间和精力才能提高职业素养,线上教学资源不受时空限制,便捷灵活;会计专业知识复杂抽象,线上教学资源可以进行系统化的展示;会计专业学生需要进行实践操作才能深入理解理论知识,掌握会计技能,教师可以利用丰富的网络资源库,开发专业的课件,为学生呈现实际案例、模拟操作等内容。<sup>[10]</sup>第二,教师采用微课和翻转课堂的教学方法,提高学生学习的主动性,培养学生创新型思维和解决问题的能力。课前,教师预先发给学生主题突出、短小精悍的微课视频,学生预先进行复习;课中,教师采用小组合作的策略,让学生集思广益,共同完成任务,这样,不仅增加了师生之间的互动,而且提高会计专业教学的有效性。第三,教师采用案例教学法,培养学生批判性思维 and 实践能力。教师可以结合企业、行业的需求,设计具有实际意义的会计项目,组织学生进行实践。学生根据以往所学知识,进行项目规划,在教师指导和小组讨论中解决问题,进一步落实项目,最后总结过程中的经验和教训。<sup>[11]</sup>

### (三) 加大力度建设双师型师资队伍

“1+X”证书制度下高职会计专业教学想要提高学生专业能力和职业能力,需要加强师资队伍建设,增加“双师型”教师比重。对此,第一,高职院校会计专业教师在专业教学之外,需要增强自身的教学水平,不断学习,获得会计专业相关职业技能等级证书培训教师认证。第二,高职院校应鼓励会计专业教师参与财务共享服务、智能审计等证书的培训活动,增强教师的实践能力,使教师能够担任专业教学的同时成为学生实践操作的教师。为增强教师参与“1+X”证书制度的推进工作,高职院校可以向会计专业教师的技能考核和职称评定相结合,给予教师物质奖励或者提供教师上升通道来提高教师学习和工作的热情。<sup>[12]</sup>第三,为增强“双师型”教师队伍建设,高职院校可以鼓励教师到企业进行锻炼,也可以聘请行业内优秀会计人才。一方面,高职院校提供会计专业教师定期参与企业实践锻炼或者出国深造的机会,提高教师的职业素养;另一方面,高职院校吸纳在会计行业具有影响力、拥有丰富企业工作经验的人才作为会计专业兼职教师,或者邀请其来院校培训学生,给学生展开讲座,提高高职院校会计专业“1+X”证书制度背景下的教学能力。<sup>[13]</sup>

### (四) 重视和企业间的育人合作

在大数据时代,单纯重复的会计核算工作在慢慢消退,流程机器人和业务智能核算渐渐兴起,财务工作几乎发生了翻天覆地的变化。在这样的时代背景下,高职院校会计专业教学面临着严

峻的挑战。职业教育中，高职院校和企业协同育人至关重要，能够促进会计专业的高职毕业生满足职业需求，减轻学生的就业压力。然而，当前高职院校会计专业的产教融合有待进一步推进，校企合作形式有待多元化，从而解决高职院校“产”和“教”之间缺乏高效衔接的问题。对此，第一，校企协同育人，高职院校邀请企业参与课程改革，企业结合自身发展需求和人才要求提出意见，使人才培养方案符合市场需求。第二，高职院校学校应注重学生实践能力的培养，与企业合作通过签订协议、共建实践基地等方式，实现资源共享和优势互补。<sup>[14]</sup>

## 四、结束语

“1+x”证书制度下高职会计专业人才培养有助于完善人才评价；有助于深化校企融合；有助于提高人才培养质量。当下，“1+X”证书制度下高职会计专业课程教学存在课程设置有待更新；教师职业技能有待更新的问题，希望通过基于“1+X”证书制度整合课程；创新会计专业教学的模式；加大力度建设双师型师资队伍；重视和企业间的育人合作一系列措施能够提高会计专业人才培养质量和效率，为国家和社会输送高质量的会计人才。<sup>[15]</sup>

## 参考文献：

[1] 仲凤霞. 基于1+X 证书制度的高职院校会计专业课程体系重构研究 [J]. 连云港职业技术学院学报, 2022, 35(02): 75-79.

[2] 周昕, 涂霜霜. 高职院校大数据与会计专业书证融通实践探索——基于“1+X”证书制度 [J]. 淮南职业技术学院学报, 2024, 24(01): 88-90.

[3] 史祖华. 高职会计专业“1+X”证书人才培养教学改革与探索 [J]. 中国多媒体与网络教学学报 (中旬刊), 2024, (02): 82-85.

[4] 葛淼文. 新专业目录视域下高职“1+X”证书制度融入大数据与会计专业的教学改革研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (03): 231-233.

[5] 庞铭琦. 学习者视角下“1+X”证书制度实施的意义、困境与引导策略——以高职院校会计专业为例 [J]. 现代职业教育, 2024, (04): 21-24.

[6] 宋建军, 阮欣怡, 王晓辉. 高职财会类专业“1+X”书证融通探析——以衢州职业技术学院大数据与会计专业为例 [J]. 现代职业教育, 2024, (01): 77-80.

[7] 王美荣. 五年制高职会计专业群“1+X”证书制度试点措施与成效分析——以江苏省徐州财经高等职业技术学校为例 [J]. 内江科技, 2023, 44(12): 143-144.

[8] 王雪琪. 基于“1+X”证书制度下高职院校大数据与会计专业产学研融合的人才培养模式研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2023, (11): 196-198.

[9] 肖岚清. “1+X”证书制度下高职院校会计专业人才培养模式的构建 [J]. 经济师, 2023, (11): 76-78.

[10] 沈于琛. “1+X”证书制度背景下农业类高职院校会计专业人才培养策略探究 [J]. 创新创业理论与实践, 2023, 6(19): 63-66.

[11] 张燕红. “1+X”制度下高职院校大数据与会计专业课证融合研究 [J]. 现代职业教育, 2023, (28): 57-60.

[12] 陈万方. 马克思人的需要理论视域下“1+X”证书制度促进高职会计专业人才培养模式改革研究 [J]. 湖北开放职业学院学报, 2023, 36(16): 63-65+69.

[13] 兰芳. 高职院校建设“1+X”证书制度的探索——以湖北工业职业技术学院大数据与会计专业为例 [J]. 湖北工业职业技术学院学报, 2023, 36(03): 1-4.

[14] 王雅婷. “1+X 证书制度”和高职院校大数据与会计专业的融合路径研究 [J]. 行政事业资产与财务, 2023, (12): 121-123.

[15] 吴松华. 高职大数据与会计专业“1+X 证书”制度的实施研究 [J]. 中国集体经济, 2023, (18): 166-168.

# 财经商贸类职业技能竞赛助推中职学校创新型人才培养

阳拾珠

邵阳市计算机中等专业学校, 湖南 邵阳 422200

**摘 要：** 随着社会经济的发展，各行业对就业人员提出了更高的要求，为了提高学生就业竞争力，中职学校需要注重创新型人才培养。其中可以利用财经商贸类职业技能竞赛，检验学生专业水平，借此优化教学内容与流程，从而培养出符合企业与社会发展的技能人才。本文以财经商贸类职业技能竞赛作为着力点，论述了中职学校创新型人才培养必要性，分析财经商贸类职业技能竞赛对创新型人才培养的意义，并提出具体的实践策略，旨在提升中职学校创新型人才培养效果。

**关 键 词：** 财经商贸类；职业技能竞赛；中职学校

## Financial And Commercial Vocational Skills Competitions Promote The Cultivation Of Innovative Talents In Secondary Vocational Schools

Yang Shizhu

Shaoyangshi Jisuanji Xuexiao, Shaoyang, Hunan 422200

**Abstract：** With the development of social economy, various industries have put forward higher requirements for employees, and in order to improve the employment competitiveness of students, secondary vocational schools need to pay attention to the cultivation of innovative talents. Among them, the financial and commercial vocational skills competition can be used to test the professional level of students, so as to optimize the teaching content and process, so as to cultivate skilled talents in line with the development of enterprises and society. This paper focuses on the financial and commercial vocational skills competition, discusses the necessity of cultivating innovative talents in secondary vocational schools, analyzes the significance of financial and commercial vocational skills competitions for the cultivation of innovative talents, and puts forward specific practical strategies to improve the training effect of innovative talents in secondary vocational schools.

**Keywords：** finance and commerce; vocational skills competitions; secondary vocational schools

### 引言

中职学校在教学实践过程中，需要贯彻以赛促教原则，巧用技能大赛形式，推动教学改革开展。同时可以根据财经商贸类职业技能竞赛内容，优化专业课程，从而使学生积极参与到训练活动中，培养其专业素养。中职学校将财经商贸类技能大赛作为支撑点，可以推动人才培养模式的创新，有助于培养学生创新意识，提升学生就业竞争力，并加强教学与就业的联系。

### 一、中职学校创新型人才培养的必要性

当今时代背景下，中职学校需要注重转变教学观念，优化教学思路，朝向内涵式方向发展，并创新人才培养活动，不仅关注技能教学，还注重学生创新能力提升，使其成长为符合社会需求的创新型人才。

第一，符合社会经济发展需求。我国经济的发展离不开创新型人才，但由于长期历史环境的影响，我国教育模式相对滞后，缺乏创新型人才，阻碍了社会经济发展。对此，中职学校需要从区域经济出发，贯彻以生为本理念，并将就业作为导向，积极探索合适的人才培养途径，帮助学生形成良好的职业素养与创新能力，从而满足时代对中职学校的人才培养需求。

第二，满足教育改革需要。中职学校传统教学理念是将课堂作为中心，看重技能与理论的教学，属于对已知知识的抽风，学生处于被动学习地位，缺乏问题解决、创新以及适应等能力。对此，中职学校开展创新型人才培养，不仅可以改变教学现状，满足时代对人才的需求，还推动了教学改革步伐，符合职业教育发展规律。

### 二、财经商贸类职业技能竞赛对中职学校创新型人才培养的影响

#### （一）有助于构建校园创新环境

培养创新能力离不开良好社会环境的辅助，以及科学思维训练的开展。虽然每一个学生都具有一定的创新能力，但并非都能



良好的展现出来。基于此，中职学校需要注重良好创新环境的构建，为学生创新提供契机，从而更好的展现出创新能力。在实践中，教学方式的改革可以借助第一，第二课堂的互动，借此营造创新环境，为创新型人才培养提供新思路。首先，中职学校可以积极参与到财经商贸类职业技能竞赛中，通过使用第一课堂学习的理论知识，处理实际问题，保障专业知识的落实。其次，学生可以在竞赛参与环节，不断的寻找问题，并将问题置于课堂加以讨论，从而认识到自身学习存在的不足，开展针对性学习，推动良好课堂环境的形成。最后，中职学校构建第二课堂，并在其中融入创新创业内容，包括技能竞赛、创业实践以及职业资格证书等。通过第二课堂的沟通，可以更好的开展技能大赛，帮助学生理解行业前沿技术，为其创新能力的提升构建发展平台。

### （二）促进学生创新意识的形成

传统中职教学活动中，专业知识教学占据主导，师生之间的互动交流方式主要以教师示范与解答作为主体。其中财经商贸类职业技能竞赛的开展，有助于弥补意识问题，推动学生创新意识的形成。学生可以在职业技能竞赛中，明确理论与实践的区别，不断提升自身竞争意识，为成为创新型人才奠定基础。同时技能竞赛的落实，有助于评价活动的改革，在评价中融入竞赛奖项，可以提高学生参与热情，保障其创新意识的形成。

### （三）有利于激发学生创新精神

根据激励理论可以发现，学生在受到外界正向激励后，会不断激发自身潜能，面对可能达成的目标，会不断挖掘自身潜能，为目标实现而努力。财经商贸类职业技能大赛有助于激发学生创新精神，逐渐为创新人才培养注入动力。在参加竞赛的过程中，学生可以感受到自身受到关注，从根本上提高学生自信心。为了在比赛中获取优势，学生需要不断进行创新。同时技能竞赛有助于提高学生团队合作能力，使学生在合作中展现出更多创新要素。

### （四）培养学生创新能力

创新能力指的是在具有一定理论知识基础后，可以开展实践创新的能力，其属于判断创新型人才的重要标准。财经商贸类职业技能竞赛的开展，有助于提高学生学校热情，培养其理论与问题处理素养，推动其创新素养的形成。学生还需要关注准备流程，积极融入专业知识的学习中，拓展自身知识面，更好的理解知识与技能。基于财经商贸类职业技能竞赛具有的综合性特点，对学生具有较高的实践要求。在前期竞赛准备中，学生需要积极参与到专业知识的学习中，并融入赛前培训，满足人才培养需求。

## 三、财经商贸类职业技能竞赛在中职学校创新型人才培养的实践策略

### （一）融合技能大赛，组建“双师型”教师队伍

财经商贸类职业技能大赛不仅可以评价教学效果与学生能力，还可以考核教师教学素养。一方面，财经商贸类职业技能大赛的开展，要求教师理解赛项理论、技能等，并不断转变自身教

学观念，创新教学方式，调整教学内容，推动理论与实践的融合，开展良好的指导活动。以上情况要求教师掌握良好素养，加深对行业知识的理解。同时财经商贸类职业技能大赛为教师交流提供了平台，使教师积极参与到知识与技能的培训活动中，在Python 财务数据分析数字营销、网店推广等有关赛事中，开展良好的指导活动，提升育人效果。另一方面，中职学校可以通过邀请企业专家，在校园内开展讲座、专题报告等活动，与教师进行交流，分析财经商贸类职业技能大赛，调整技能大赛，使学生积极参与其中。同时从创新型人才培养需求出发，发挥出教师与企业专业的优势，做到各司其职，推动教师队伍职业素养的全方位提升，更好的建设“双师型”教学团队，为后续教学的顺利开展奠定基础。

### （二）提升思想认知，渗透技能竞赛

为了达到创新型人才培养目标，中职学校需要从思想层面出发，提升思想认知，正确看待财经商贸类职业技能竞赛，把握其育人价值，进行人才培养活动的优化，从而制定出科学的人才培养计划，满足社会与市场的人才需求。现阶段财经商贸类职业技能竞赛服务于中职教育，其目标是锻炼学生综合素养，使教师对教学产生的深层次问题加以分析，并进行教学体系的优化调整。中职学校可以通过技能竞赛的灵活应用，根据竞赛中蕴含的项目规则、行业标准等，将素质教育作为核心，并在职业岗位能力导向下，进行人才培养活动的优化。在财经商贸类职业技能竞赛中，侧重考核学生实践综合能力，大多数竞赛项目具有综合性、系统性。在人才培养计划制定过程中，学校需要适时增加专业课程内容，加深对相关岗位需求的理解，并根据职业素养培养理念、技能证书考核等内容融合，真正实现“岗课赛证”的融通。同时在培养创新型人才的过程中，学校要注重人才培养目标的贯彻，注重课程、岗位以及知识水平的联系，保障每个岗位具有课程支撑，开展有目的的教学活动，借此提供教学有效性。

### （三）巧用竞赛形式，调整常规教学

中职学校在创新型人才培养环节，为了更好的展现出财经商贸类职业技能竞赛蕴含的育人价值，可以加强对常规教学的关注，借助技能竞赛的形式，调整教学内容，推动教学与实践的联系，并借助竞赛的形式，加快课程改革活动，借此提高中职学校专业的实践性，加强职业技能竞赛与技术应用的互动，推动教学质量的提升，保障良好的竞赛效果。如果在优化教学内容的过程中，存在某些专业知识的涉及面广泛，会导致技能竞赛很难精准的与教学融合，基于此，学校可以借助多种方式，加强二者存在的关联，可以将技能竞赛作为第二课堂，开展教学活动，是学生积极主导的融入财经商贸类职业技能竞赛中，不仅可以丰富其课余生活，还有助于提高其实践与创新能力。中职学校也可以从校本特点出发，加强技能竞赛与等级考核的联系，使学生在参与技能竞赛中，达到相关标准，从而更好的获取职业资格证书。此外，可以在专业常规教学中，教师需要加强对行业变化的理解，借助竞赛项目与岗位需求的联系，在日常教学活动中融入技能要求，并适当补充知识，帮助学生掌握最新的专业知识与技能。

#### （四）创新教学组织，构建竞赛实践平台

实践教学是中职学校培养创新型人才的重要举措，也是提升其综合素养的载体。在财经商贸类职业技能竞赛中，学生可以将自身所学的专业知识应用到实践中，不仅可以处理实际问题，还可以提升自身创新能力。各类职业技能竞赛的开展，为学校、企业以及科研机构等构建了有效沟通平台，有助于优化教学活动。中职学校可以根据企业实际，进行教学理念的转变，更好的建设实训设施，同时在实践教学活动中，将企业的工作流程、安全规范以及考核标准等加以导入，为学生营造出虚拟的实践场景，更好的培养其竞赛与实践意识。中职学校也可以设置固定时间，组织校园内的职业技能竞赛，并对接全省职业技能竞赛，开展多种比赛活动，提升学生的参与度。中职学校也需要注重投资力度的提高，根据自身条件，及时的更新竞赛设施，为学生构建良好的竞赛环境，拓宽学生视野。另外，学校可以从制度出发，开展建设活动，使学生参与更加规范、科学，更好的发挥出职业技能竞赛的教学价值，为社会发展提供大量创新型人才。

#### （五）关注竞赛开展过程，培养学生创新能力

财经商贸类职业技能竞赛开展，其主旨是培养学生创新能

力。参加比赛的学生首先需要了解基本比赛流程，之后根据企业产品，提出相应的对策。参加职业技能竞赛，学生不仅需要掌握扎实的专业知识，还需要考虑市场、环境等各种因素的影响，从而保障自身提出的策略切实可行。在该过程中学生加深了对专业知识的感悟，逐渐形成良好的创新能力，并拓宽自身视野。判断竞赛项目是否成功，不单在于评比活动，而更为看重竞赛过程。对策，中职学校需要注重财经商贸类职业技能竞赛的开展，关注实践、团队合作等环节，使学生在参与过程中，发挥创新能力，更好的展现出竞赛效果。

#### 四、结束语

综上所述，中职学校在开展财经商贸类职业技能竞赛环节，需要注重提升学生参与度，着重培养学生创新能力，逐渐形成良好的专业水平。学校采取“双师型”教师队伍培训、优化常规教学以及培养学生创新能力等方式，创新财经商贸类职业技能竞赛，满足学生的需求的同时，实现创新型人才培养目标。

#### 参考文献：

- [1] 何美璇. 大智移云背景下中职会计专业教学模式改革探究[J]. 华夏教师, 2023,(29):93-96.
- [2] 张宁. 中职会计课堂教学模式改革探究[J]. 财讯, 2023,(19):40-42.
- [3] 李峰. 浅探大数据时代下中职会计教育的革新路径[C]//广东省教师继续教育学会. 广东省教师继续教育学会第六届教学研讨会论文集(五). 河南省工商行政管理学校, 2023:5.
- [4] 韩胜辉. 大数据时代中职会计教育模式的改革与创新探索[C]//中国国际科技促进会国际院士联合体工作委员会. 2023年现代化教育国际研究会论文集(三). 新疆生产建设兵团第十师北屯职业技术学校, 2023:3.
- [5] 高亚云. 基于新课标的中职会计教学改革研究[C]//中国国际科技促进会国际院士联合体工作委员会. 2023年现代化教育国际研究会论文集(二). 河北省张家口市职业技术教育中心, 2023:3.
- [6] 张晓凤. 中职会计教学中强化会计职业道德教育的途径新探[C]//中国陶行知研究会. 第四届生活教育学术论坛论文集. 山东省临沂市商业学校, 2022:2.
- [7] 王素娟. 会计技能竞赛对中职会计教学的影响及对策研究[J]. 现代职业教育, 2022,(08):103-105.
- [8] 蒋亿澜. 会计技能竞赛对中职会计教学的影响及对策[J]. 老字号品牌营销, 2021,(12):73-75.
- [9] 谭玉林. 高职会计专业“多元融合、分层递进”的教学模式实践——以江西财经职业学院为例[J]. 天津中德应用技术大学学报, 2021,(03):96-99.
- [10] 丁静. 会计技能竞赛对中职会计教学的影响及对策[J]. 现代职业教育, 2021,(05):124-125.
- [11] 林丽青. 中职会计技能竞赛对会计教学积极影响及结合措施[J]. 财会学习, 2020,(13):222+224.
- [12] 谢颖登, 吴新竹. “双创”之下中职学校创新创业教育的实践探索——以绍兴财经旅游学校为例[J]. 中国信息技术教育, 2019,(21):89-91.
- [13] 王思雨. 中职会计职业教育技能竞赛与实践教学整合对接研究分析[J]. 现代经济信息, 2019,(19):393+396.
- [14] 黄蔚. 简析会计技能竞赛对中职会计教学的影响及应对策略[J]. 国际公关, 2019,(09):113.
- [15] 曾诗怡. 福建省中职财经商贸类人才培养质量研究[D]. 福建师范大学, 2019.

# 职业院校“双师型”教师队伍建设政策的演进历程与展望分析——基于1995—2023年政策文件

区婉雯

广东南华工商职业学院教务处，广东 广州 510507

**摘 要：** 我国职业院校“双师型”教师队伍建设政策文件的演进历程遵循了从初创到成熟、从概括到详细、从理念到实务的发展轨迹。本研究综合运用文献研究、比较研究及定量研究等方法，对1995年—2023年出台的“双师型”教师相关政策进行了系统梳理，深入剖析了“双师型”教师的界定标准、数量配比、培养培训体系及聘用机制等关键要素的演变。随着时间的推移，政策目标逐步明确，政策内容愈发充实，政策举措亦趋于具体化和可操作性。尽管如此，当前的“双师型”教师政策体系尚存在若干短板。因此，未来的政策制定应考虑适度加大对“双师型”教师队伍建设的财政扶持力度，引入更为高效的激励机制，并建立健全政策执行的监控和评价体系，以期进一步完善和提升“双师型”教师政策体系的质量与效能。

**关 键 词：** 职业院校；“双师型”教师；政策文件；演进历程

## The Evolutionary Process and Prospects Analysis of the Policy on the Construction of “Dual Teacher” Teaching Staff in Vocational Colleges —A Study Based on Policy Documents from 1995 to 2023

Ou Wanwen

Guangdong Nanhua Vocational College of Industry And Commerce, dean's office, Guangzhou, Guangdong 510507

**Abstract：** The evolutionary process of the policy documents regarding the construction of “Dual Teacher” teaching staff in vocational colleges in China follows a trajectory from inception to maturity, from general to detailed, and from concept to practice. This study comprehensively utilizes methods such as literature research, comparative research, and quantitative research to systematically review the relevant policies on “Dual Teacher” teaching staff enacted from 1995 to 2023. It delves into the evolution of key elements such as the definition criteria, quantity ratio, training system, and employment mechanisms of “Dual Teacher” teaching staff. Over time, policy objectives have gradually become more explicit, policy content has become increasingly enriched, and policy measures have become more specific and actionable. However, the current policy system for “Dual Teacher” teaching staff still has several shortcomings. Therefore, future policy-making should consider moderately increasing financial support for the construction of “Dual Teacher” teaching staff, introducing more efficient incentive mechanisms, and establishing a robust monitoring and evaluation system for policy implementation, aiming to further enhance the quality and effectiveness of the “Dual Teacher” teaching staff policy system.

**Keywords：** vocational colleges; “dual teacher” teaching staff; policy documents; evolutionary process

### 一、引言

“双师型”教师的概念诞生于我国职业教育发展的脉络之中，代表了一种独特的职教师资类型。截至目前，这一概念在国际职业教育师资的研究文献中仍鲜有提及。职业院校的师资力量构筑了人才培养品质的基石，而造就高水准的“双师型”教师队伍

既是职业院校师资建设的核心目标亦是挑战，同时也是现代职业教育进步的关键所在。因此，对“双师型”教师相关政策文件进行彻底的梳理与深入的分析，探讨政策意涵及其潜在的不足，并针对这些不足提出切实可行的改进策略，对于充实和完善我国职业院校师资队伍建设的政策体系，具有显著的实践价值和丰富的理论启示。

基金项目：广东南华工商职业学院2022年度校级科研项目“职业院校“双师型”教师队伍建设政策的产生、调整与发展研究——基于我国历年141份相关政策文本变迁分析”，主持人：区婉雯。

作者简介：区婉雯（1995年—），女，广东，教育硕士，广东南华工商职业学院教务处，助教。研究方向：职业技术教育。



## 二、职业教育“双师型”教师政策的研究现状

关于我国职业院校“双师型”教师队伍建设政策文件的学术研究，近年来受到了学界的广泛关注，涌现出一系列研究成果。这些研究主要聚焦在以下四个方面：第一，在政策文本分析方面，众多学者致力于解读和阐释“双师型”教师队伍建设相关政策文件的内容及其演变，探讨政策沿革、发展路径及其对职业教育师资建设的影响<sup>[1]</sup>。这类研究普遍采用文献计量学和内容分析等方法，以揭示政策演变的内在逻辑和趋势。第二，在政策执行现状和问题研究方面，学者着眼于政策的实际执行情况，通过问卷调查、访谈等实证手段，审视了“双师型”教师队伍建设政策在不同地区、不同类型职业院校中的落实成效<sup>[2]</sup>。这些研究不仅指出了执行层面存在的问题，如资金支持欠缺、激励机制不完善、监督评估系统缺位等，而且提出了一系列改善措施<sup>[3]</sup>。第三，在政策效果的评估与反馈方面，学者聚焦于衡量“双师型”教师队伍建设政策的实际效果，运用数据分析、案例研究等方法，检验政策实施前后职业院校师资结构的变化，并收集了来自教育、产业和受教育者等多方的反馈信息<sup>[4]</sup>。第四，在国际比较和经验借鉴方面，一些学者进行了跨国比较研究，将我国的“双师型”教师队伍建设政策与其他国家（如欧美国家）的职业教育师资培养政策进行对比分析<sup>[5]</sup>，从中寻找值得借鉴的国际经验和最佳实践模式，为我国政策的优化提供了国际视角。

综上所述，目前针对我国职业院校“双师型”教师队伍建设政策文件的学术研究涵盖了较为广泛的领域，包括政策分析、执行和评估等多个维度；研究方法较为多样，融合了文献综述、问卷调查、统计分析和比较研究等多种方法；研究内容已从对政策的基本解读深入到政策实施的核心问题和效果评价。尽管如此，现有研究仍存在一定的局限性，例如：研究深度不一，有些研究停留在表面描述，对政策深层次影响因素和长期效应的分析尚不充分；另外，许多研究都是从某些年份发布的政策文件出发，探讨政策的变化过程，但对于政策的深入分析还不够，特别是从政策执行层面的研究。

因此，未来关于职业院校“双师型”教师队伍建设政策文件的研究应继续在深化理论探讨、拓宽研究视野和强化实证研究等方面努力。本研究旨在从多维度深入探究历年来“双师型”教师队伍建设政策的演化过程，以期为促进我国职业院校“双师型”教师队伍的规模扩张和质量提升提供更为有效的见解和建议。

## 三、研究设计

### （一）样本选取

本研究聚焦于1995年至2023年期间国家正式颁布的、涉及职业院校“双师型”教师队伍建设的政策文件作为研究样本。这些文件主要源自相关政府部门官方网站，并以“双师型教师”“教师队伍建设”“职业院校”及“职业教育”等为搜索关键词。在严格按照发布单位为国家政府机关以及内容与职业院校“双师型”教师队伍建设密切相关的标准筛选后，共确认了147份相关政策文件。

### （二）研究方法

本研究综合运用文献研究法、比较研究法及定量分析法，对所确认的147份政策文本进行系统的整理、归纳、定量分析和横向纵向比较。通过分析历年政策文件的发布时间序列和频率、政策主体责任、政策目标设定、政策内容构成以及政策执行工具等五个维度，本研究深入探讨了“双师型”教师的界定标准、建设规模、培养培训体系以及聘用机制等方面的演变轨迹。借助这一多维度分析框架，本研究旨在揭示现行职业院校“双师型”教师队伍建设政策的优势与不足，并据此为未来的政策改善和完备提供具有建设性的策略建议。

## 四、研究结果

### （一）职业教育“双师型”教师队伍建设政策变迁的纵向分析

#### 1. 政策文件的发布时间及数量分析

自1995年12月国家教育委员会发布的《关于开展建设示范性职业大学工作的通知》首次提出“双师型”教师的概念以来<sup>[6]</sup>，迄今共计有147份政策性文件涉及并指导“双师型”教师队伍建设工作。本研究对这147份文件进行了系统的整理、归纳，并进行了深入的探究与剖析。如下图1可见，自1995年起至2015年，与“双师型”教师队伍建设相关的政策文件数量呈逐年递增态势，特别是在2009年至2015年期间，文件数量的增长尤为显著，标志着该时期为政策发布的高峰阶段。这一现象表明，我国对“双师型”教师队伍建设重视程度的持续攀升以及对该领域投入力度的不断增强。此增长趋势可能受到社会经济快速发展和产业结构升级对技能型人才培养需求增长的影响，进而推动了“双师型”教师队伍建设政策的密集出台。然而，在2016年至2023年期间，相关政策文件的产出有所减缓。尽管如此，这并不代表政策关注度的下降，或许暗示了“双师型”教师队伍建设已迈入一个较为稳定的发展阶段，可能伴随着政策制定思路转向追求更高的政策质量和更精细的管理策略。因此，我们可以观察到我国职业院校“双师型”教师队伍建设的政策演进呈现出一种稳步增长与周期性波动相结合的模式。

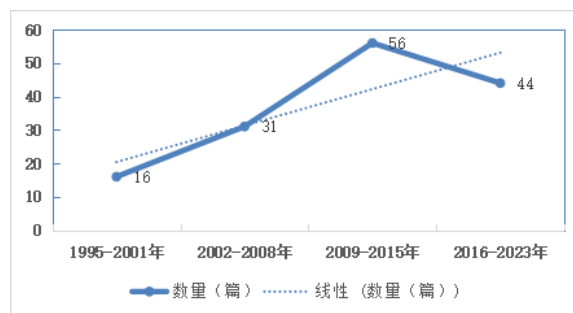


图1 历年“双师型”教师队伍建设政策的数量分布情况

#### 2. 政策文件的颁布部门分析

本研究通过对历年发布的147份“双师型”教师队伍建设政策文件的颁布部门进行系统的梳理与分析（见图2），揭示了相关政策制定的组织结构与合作模式。教育部作为引领部门，独立承担了50份政策文件的发布任务，占总数的近三分之一，这一数据突显了教育部在“双师型”教师队伍建设领域的中心地位和责任担当。此外，教育部还与其他政府部门联合发布了40份政策文件，这一策



略选择彰显了教育部在处理“双师型”教师队伍建设问题时，倾向于采用跨部门协作路径，借此建立起一个更为全面和协同的政策支持网络。教育部办公厅亦参与发布了17份政策文件，这表明其在政策形成过程中扮演着关键角色。国务院发布的13份政策文件则表明了其在关键政策制定环节中的直接参与。其他参与部门虽然发布数量有限，但也体现了他们在特定情境下对政策制定的补充贡献。例如，国家教育委员会、中共中央与国务院的联合体、教育部办公厅与其他办公厅的协作、国务院办公厅，以及中共中央办公厅与国务院办公厅的联合发布，都反映了这些部门在必要时刻愿意提供专业指导和额外支持。剩余的3份政策文件由其他部门发布，这可能意味着一些非传统或地方性质的参与者在“双师型”教师队伍建设政策的形成中发挥了作用。最后，国务院教育督导委员会办公室发布的2份政策文件暗示了其在教育政策监督和指导方面的职能。

总结而言，教育部不仅是“双师型”教师队伍建设政策的主要发布机构，而且还注重与其他政府部门的密切合作，以保证政策的全面性和执行效力。多部门协作的政策制定模式有利于集聚各领域的专业知识与资源，共同促进“双师型”教师队伍建设的持续发展。

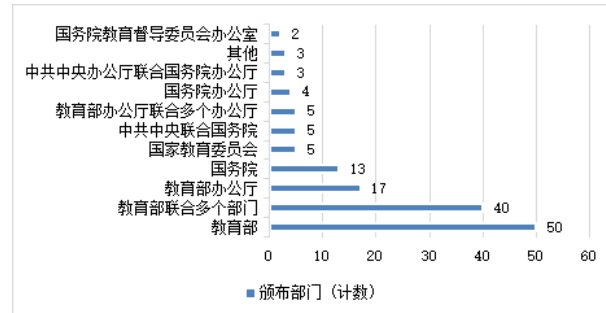


图2历年“双师型”教师队伍建设政策的颁布部门分布情况

### 3. 政策文件的领域分类分析

从统计数据中我们可以清晰地发现，历年来“双师型”教师队伍建设政策文件的领域分布呈现出明确的偏好性。职业教育领域在政策文件的数量上占据绝对优势，累积发布了94份政策文件，占了总体数量的64%，这表明我国在制定“双师型”教师队伍建设政策时，侧重点在于职业教育的整体框架。相较之下，针对高等职业教育领域的政策文件有27份，而中等职业教育领域的略少一点，有26份。这一数据对比揭示了高等职业教育和中等职业教育在“双师型”教师队伍建设方面的政策支持尚有提升空间，尽管二者之间的支持差距并不悬殊。

总结来看，就职业教育整体而言，“双师型”教师队伍建设政策已取得了较广泛的实施，但在高等职业教育与中等职业教育层面，政策支援尚须增强。未来可能需要针对高等职业教育和中等职业教育的特性，增加专门针对这两个领域“双师型”教师队伍建设的政策供给，以满足其特定需求。

### （二）职业教育“双师型”教师队伍建设政策变迁的横向分析

#### 1. “双师型”教师队伍建设政策的积极性

##### （1）“双师型”教师的界定标准逐步明确化

在过去二十余年的发展中，“双师型”教师的界定标准经历了持续且精细的演进。始于2000年1月，教育部发布的《关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》提出“双师型”教师既

是教师，又是工程师、会计师等<sup>[7]</sup>。显然该文件通过简单举例，首次解释了“双师型”教师的含义，强调了“双师型”教师具备“双重”身份。同年3月，教育部发布的《关于开展高职高专教育师资队伍专题调研工作的通知》首次引入了“双师”素质教师的概念，并以工科类教师为例，进一步阐释了“双师型”教师的内涵。该文件强调“双师型”教师应具备“双能力”特征，不仅具备传统的教育教学能力，还要拥有两年以上专业实践经历，能够指导专业各种实践性环节，或者主持（或主要参与）两项以上专业研究、开发工作，以及发表两篇校级以上刊物发表的科技论文，具备专业研究和开发能力<sup>[8]</sup>。

间隔四年后，教育部发布了《关于全面开展高职高专院校人才培养工作水平评估的通知》<sup>[9]</sup>。该文件在《关于开展高职高专教育师资队伍专题调研工作的通知》的基础上进一步细化了“双师”素质教师的定义，增添并修订了一些硬性和选择性条件。其中一项硬性条件要求专职教师具备讲师（或以上）教师职称<sup>[9]</sup>，而选择性条件从“二选一”拓展至“四选一”。这意味着对专职教师资质要求的提升，同时扩大了“双师型”教师的认定范畴，允许通过“双职称”“双证书”等形式界定教师的专业实践教学与研究能力。此外，该文件还对专业实践经验和研究成果的范畴与要求进行了补充，强调了与企业合作的重要性，并对部分条件增加了“近五年”的时效限制<sup>[9]</sup>，以确保“双师型”教师的专业技能与时俱进。

到了2008年，教育部发布的《高等职业院校人才培养工作评估方案》，对“双师型”教师的界定条件做了进一步的调整。该文件移除了对讲师职称的硬性要求，仅保留教师资格的必备条件，并将选择性条件从“四选一”缩减至“三选一”。同时，对于具备“双职称”或“双证书”的教师，还要求在过去五年内主持（或主要参与）校内实践教学设施建设或提升技术水平的设计安装工作并取得良好的效果和省同类院校认可<sup>[10]</sup>，才能被界定为“双师型”教师。并删除了“企业第一线本专业实际工作经历”以及“主持（或主要参与）应用技术研究及成果”<sup>[10]</sup>界定条件中的具体数目限制。可以看出，该举措不仅突显了“双师型”教师在专业实践教学和技术研究方面的重要性，同时也适度放宽了界定标准。此外，该文件还进一步规定了校内兼课教师的“双师型”教师界定标准应与专任教师的要求一致。

在此后的将近十四年期间，国家层面未对“双师型”教师的界定标准做出显著修改。直到2022年，《教育部办公厅关于做好职业教育“双师型”教师认定工作的通知》，以及其随附的《职业教育“双师型”教师基本标准》标志着对“双师型”教师认定工作的专门化，明确了其在推进职业技术教育改革、提升教学质量及培养高素质人才中的关键作用。新标准从教师职业道德与修养、理论与实践教学能力以及与企业有关的工作经验四个维度<sup>[11]</sup>，确立了“双师型”教师的认定基准，并按照初级、中级和高级三个层次，对中等职业院校“双师型”教师的认定条件给予了详细说明。

总的来看，过去二十多年间，“双师型”教师界定标准的演变历程清晰地展示了从模糊到精确、从宏观到具体的发展轨迹。自2000年教育部首次解读“双师型”教师的含义，至2004年进一步细化其内涵，再到2008年对其界定条件的再次调整，并突出强

调教师的企业实践经验和专业技术研究能力的重要性。直至2022年,教育部发布了首个专门的认定标准文件,确立了基本认定标准,使“双师型”教师的定义和标准得到了更进一步的规范。这一系列的变化不仅体现了对“双师型”教师概念和定义的不断深化,同时也显现出我国对“双师型”教师队伍建设的高度重视。

## (2) “双师型”教师队伍建设的数量配比逐步具体化

1995年,国家教委发布了《关于开展建设示范性职业大学工作的通知》,其中首度引入了“双师型”教师的概念,并对此类教师团队的规模设置了初步的数量基准。根据该文件,实习指导教师和专业课教师中应确保至少三分之一满足“双师型”资质标准<sup>[6]</sup>。该举措标志着我国对于职业教育领域内“双师型”教师队伍建设的正式关注与推动。继而在2000年及2001年期间,教育部相继发布了《关于支持第二批示范性职业技术学院建设有关问题的通知》和《全国教育事业第十个五年计划》,尽管这些文件未再细化具体的数字比例,转而采用了“具有一定比例”这样的弹性表述<sup>[12][13]</sup>,但这并非表示政策上对“双师型”教师规模的要求有所缓和。实际上,这种从精确数值到相对灵活说法的转变,反映了“双师型”教师队伍建设正在经历一个战略调整和逐步深化的过渡时期。紧接着,在之后约十二年的时间跨度内,国家依据中高等职业教育各自的属性差异,连续出台多项政策文件,为中高职院校“双师型”教师队伍的规模扩张制定了更加详尽且差异化的目标标准。

关于中职学校“双师型”教师队伍建设数量配比的政策演进历程。最初,在《关于“十五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见》<sup>[14]</sup>和《教育部关于进一步深化中等职业教育改革的若干意见》<sup>[15]</sup>两份政策文件中,已对中职学校“双师型”教师队伍的数量配备提出了基本要求,尽管当时并未明确数值基准。然而直至2010年,《中等职业学校设置标准》文件首开先河,明确规定中职学校“双师型”教师的数量不得少于专业教师总数的30%<sup>[16]</sup>。此后的一年,《关于“十二五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见》进一步将比例提高至50%<sup>[17]</sup>。即刻,教育部办公厅联合多个部门发布的《关于申报2012年度国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划项目的通知》再次递增了数量要求,将“双师型”教师的占比提高到专任专业课教师的80%以上<sup>[18]</sup>。透过这一系列政策文件的变迁轨迹,清晰地揭示了我国对中职学校“双师型”教师队伍建设的数量要求呈现出稳步上升的趋势,这无疑表明了国家对中职教育“双师型”教师队伍建设的高度重视。

关于高职院校“双师型”教师队伍建设数量配比的政策演进历程。1997年,《国家教委关于高等职业学校设置问题的几点建议》标志着我国首次在政策层面对高职院校“双师型”教师队伍的数量配比提出了具体规定<sup>[19]</sup>。该文件以及《高等职业学校设置标准(暂行)》明确规定了每个专业至少要配备两名本专业的中级专业技术职务以上的“双师型”专任教师<sup>[19][20]</sup>。这两份文件将满足“双师型”教师数量标准视为高职院校设立的前提条件之一,并把“双师型”教师视作高职院校不可或缺的基础组成部分。这一举措为高职院校“双师型”教师队伍的培育和发展制定了明确的指导标准。随后,《教育部关于全面开展高职高专院校人

才培养工作水平评估的通知》进一步明确了对“双师型”教师的需求,要求在高职院校的专业基础课和专业课中,“双师”素质教师的比例应达到50%<sup>[9]</sup>。而在《关于进一步推进“国家示范性高等职业院校建设计划”实施工作的通知》中,这一比例被大幅提升至90%<sup>[21]</sup>,突显了国家对高职院校“双师型”教师队伍质量与数量要求的不断增加。由此可见,从最初的萌芽到逐步成熟的政策制定,我国对高职院校“双师型”教师队伍建设的数量要求显示出稳步上升的态势,并在某些时期达到了极高的标准。这不仅预示着“双师型”教师在中高职院校中的广泛普及,同时也彰显了我国对于提升高职院校教师队伍整体素质的坚定决心。

自2012年以后,我国对中高职院校“双师型”教师队伍建设的数量要求保持稳定。这一状况持续至2015年,教育部发布的《中国教育监测与评价统计指标体系》为“双师型”教师比例的界定、作用、计算方法、指标拆分、应用范围、含义诠释及局限性提供了详细说明<sup>[22]</sup>。此举为促进“双师型”教师队伍建设的发展奠定了坚实基础。继而在四年之后,即2019年,教育部等四部门发布的《深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案》明确规划了未来三年内职业院校“双师型”教师队伍建设的具体目标,尤其是到2022年底,职业院校“双师型”教师需占据专业课教师总数过半的比重<sup>[23]</sup>。紧随其后的一年里,教育部与其他九个部门联合发布了《职业教育提质培优行动计划(2020—2023年)》,该计划再次确认了2023年末职业院校“双师型”教师达到占专业教师50%以上的目标<sup>[24]</sup>。通过历年政策文件的比较分析可以看出,我国对职业院校“双师型”教师队伍建设规模要求的逐渐明确化,尽管目标比例从“占专业教师的80%—90%”下调至“占专业教师的50%以上”,这并不减弱我国对于职业院校“双师型”教师队伍建设的重视,更可能反映出我国对当前职业院校“双师型”教师队伍建设实际情况的理解与兼容,为未来培养更多优秀的“双师型”教师奠定了坚实基础。

## (3) “双师型”教师的培养培训体系逐步健全化

自1998年国家教委发布《面向二十一世纪深化职业教育教学改革的原则意见》以来,我国针对“双师型”教师的培养培训体系经历了一个不断优化和完善的过程。该政策文件首次正式将教师参与企业实践纳入要求之中<sup>[25]</sup>,象征着职业教育教师培养路径的根本性转变。随后,国家教育部门陆续发布了一系列配套文件,致力于搭建和完善教师赴企业接受培训的长效机制。

在“双师型”教师的培养培训周期方面。自1997年开始,国家教委就在《关于加强中等职业学校教师队伍建设的意见》中提倡利用职教师资培训基地和企业资源对教师进行“短期”业务培训<sup>[26]</sup>。进入2001年,教育部在《关于“十五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见》中首次提出教师应进行“定期”实习的制度化要求<sup>[14]</sup>,突显了实践能力培养的重要性。2003年,教育部等六部门在《关于实施职业院校制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程的通知》中进一步强调了专业教师“定期轮训”的必要性<sup>[27]</sup>,尽管具体的时间周期尚未明确。直到2004年,《教育部等七部门关于进一步加强职业教育工作的若干意见》中明确规定了专业教师每两年须有超过两个月的时间到企业或生产服务前线实



实践<sup>[28]</sup>，这一规定首次为专业教师的实践周期设定了具体的时间要求。2013年，教育部办公厅和财政部办公厅更是在《职业院校教师素质提高计划中等职业学校专业骨干教师培训项目管理办法》中进一步细化了培训周期，区分了专业课教师和公共课教师的不同培训学时要求<sup>[29]</sup>。2019年，《国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知》中首次提出了职业院校教师每年至少1个月在企业或实训基地实训的明确要求，并确立了教师5年一周期的全员轮训制度<sup>[30]</sup>。2021年，教育部和财政部在《关于实施职业院校教师素质提高计划（2021—2025年）的通知》中调整了轮训制度，允许教师每年至少“累计”1个月以多种形式参与企业实践或实训基地实训<sup>[31]</sup>，彰显了对教师实践培训时间安排的弹性和个性化需求的尊重。

在“双师型”教师培养培训基地建设方面。早在2004年，教育部和卫生部联合发布的《护理、药学和医学相关类高等教育改革和发展规划》便提出了建立区域性“双师型”师资培训基地的构想<sup>[32]</sup>，尽管当时未涉及具体操作细节。随后第二年，教育部在《关于印发2005年职业教育与成人教育工作要点的通知》中确定了全国六个高职高专教师培训基地及其培训项目<sup>[33]</sup>。之后，2010年发布的《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》和2021年发布的《全国教育人才发展中长期规划（2010—2020年）》都明确提议依靠高等院校和大中型企业共同打造“双师型”教师培养培训基地<sup>[34][35]</sup>，进一步强化了校企合作的重要性。2019年，在《国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知》中设立了建设100个“双师型”教师培养培训基地的明确目标<sup>[36]</sup>，标志着政府对此类基地建设的重视达到新的高度。同年9月，教育部等四部门发布的《深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案》详细规划了未来三年“双师型”教师队伍的具体建设目标，包括到2022年底建设100家校企合作的“双师型”教师培养培训基地和100个国家级企业实践基地<sup>[23]</sup>。同时支持高水平学校与大中型企业共建“双师型”培训者队伍，并认定300个“双师型”教师培养培训示范单位<sup>[23]</sup>。到了2022年，《教育部办公厅关于公布国家级职业教育“双师型”教师培训基地（2023—2025年）的通知》确定了170个国家级职业教育“双师型”教师培训基地<sup>[36]</sup>。通过这些连续的政策发布和实施，我国在“双师型”教师培养培训基地建设方面展现出了明确的政策导向和不断深化的实践探索，旨在通过强化校企合作，提升职业教育师资队伍的整体素质和实践能力。

在“双师型”教师培养培训的模式方面。2007年，《教育部关于“十一五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见》率先提出了“基地培训+企业实践”的复合模式<sup>[37]</sup>，突破了单纯理论教学的局限，实现了理论与实践的有机结合，为后继的教师培养政策设置了新的标准。随后，2013年教育部办公厅与财政部办公厅联合发布的《职业院校教师素质提高计划中等职业学校专业骨干教师培训项目管理办法》进一步明确了专业课程与实习指导教师的培训路径，允许采取集中培训、企业实践或者两者相结合的灵活方式<sup>[29]</sup>，突显了对教师实践技能的重视。2016年发布的《教育部财政部关于实施职业院校教师素质提高计划（2017—2020年）的意见》引入了一种创新的混合型培训模式，结合了线下面授与在线研修的优势<sup>[38]</sup>，为“双师型”教师的专业发展提供了多元化的途径。紧接着，2017年教

育部办公厅与财政部办公厅联合发布的《关于做好职业院校教师素质提高计划2017年度项目组织实施工作的通知》对网络研修的学时配比和班级容量做出了明确规定，强调了技术技能实训、专业教学法的应用与实践等核心内容的重要性，使得“双师型”教师的培训内容更加精细化和具体化<sup>[39]</sup>。最近，2023年教育部办公厅发布的《国家级职业教育教师和校长培训基地管理办法（试行）》对职业教育教师和校长的培训内容提出了新的要求，既要覆盖理论知识也要强化实践技能，特别是对于“双师型”教师的培训项目，其实践环节的课时比例不得低于总课时的50%<sup>[40]</sup>，进一步巩固了实践导向的培训原则。可见，我国“双师型”教师的培养与培训模式正朝着越来越贴近职业教育实际需要的方向发展，强调了理论与实践相结合的重要性，并且在不断地细化和深化培训内容与形式。

总体上看，这些政策文件的演进体现了国家对职业教育“双师型”教师队伍建设的持续投入和战略规划，旨在通过多元化的培训模式和规范化的管理，培养出更多能够满足职业教育需求的高素质教师。

#### （4）“双师型”教师的聘用制度逐步全面深化

自1995年国家教育委员会发布《关于推动职业大学改革与建设的几点意见》以来，我国职业院校在“双师型”教师聘用制度方面逐渐趋于全面化。该文件首次提出了吸纳拥有实际工作经验的工程技术人员或管理人员作为兼职教师的建议，倡导专兼结合的师资结构<sup>[41]</sup>，旨在增强实践教学的有效性并为专任教师提供“双师型”发展路径。随着时间的推移，“双师型”教师聘用制度得到了进一步的完善。2014年，教育部等六部门发布的《现代职业教育体系建设规划（2014—2020年）》明确了新进教师需先获得实践经验方可上岗的原则，并且提出了教师定期参加实践的制度化要求<sup>[42]</sup>，这标志着“双师型”教师的培养和培训成为职业教育教师入职的必备条件。近年来，相关政策已对“双师型”教师的招聘标准实施了清晰的规定。2019年，《国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知》以及《深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案》相继提出了从企业界招聘具有丰富工作经验和高等职业教育学历背景的专任教师的新准则<sup>[30][23]</sup>，这反映了国家对“双师型”教师队伍建设重视程度的加深。尤其是自2020年起，政策规定基本不再从应届毕业生中招聘，除非是“双师型”职业技术师范专业毕业生<sup>[23]</sup>。这样的变化突显了我国对“双师型”教师实践经验和专业技能的高度重视，意图确保职业教育教师能够更加贴合行业发展和教育需求。最新的政策动态显示，如《关于实施职业院校教师素质提高计划（2021—2025年）的通知》和《关于推动现代职业教育高质量发展的意见》等文件，多次提出了制订和完善“双师型”教师的聘用、考核及评价标准<sup>[31][43]</sup>，尽管目前尚未形成具体的制度文件。

总体而言，我国“双师型”教师聘用制度的演进历程从最初的兼职教师引入，过渡到新任教师必须具备实践经验的刚性要求，直至当前对教师招聘标准的严格控制。这些变化清晰地展现了我国对“双师型”教师实践能力和企业经验价值的不断增强，也反映了我国在职业教育领域师资队伍建设中的战略规划和坚定承诺。

#### 2. “双师型”教师队伍建设政策的局限性

在对现行“双师型”教师队伍建设政策进行梳理时，本研究

注意到存在一些局限性，主要体现在四个方面：

#### （1）财政支持的缺乏

在梳理历年“双师型”教师队伍建设相关政策文件的过程中，可以发现虽然多项政策呼吁增加对“双师型”教师队伍建设的资金投入，但实际上仅有《国家示范性高等职业院校建设计划管理暂行办法》和《国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划项目管理暂行办法》两部文件明确规定了“双师型”教师培训经费的具体配置，并指出教师培训与进修的费用需占据中央财政专项资金的一定比例<sup>[44][45]</sup>。此外，近期在2023年发布的《教育部办公厅关于实施新时代职业学校名师（名匠）名校长培养计划的通知》进一步提出了对“双师型”名师（名匠）的培养支持，其中中央财政将通过教师工作专项经费，按照每位培养对象不少于10万元的标准提供经费支援<sup>[46]</sup>。然而，除了上述几个文件外，目前尚无其他政策文件针对“双师型”教师队伍建设的经费问题给出明确的支持措施和具体要求。这表明，尽管政策层面对“双师型”教师队伍建设的资金支持表示出积极态度，但实际操作中仍需进一步细化和落实相关财政支持政策。

#### （2）激励机制的不足

在市场经济环境中，若职业院校意欲构建高素质的“双师型”教师队伍，那么在薪资待遇和福利方面为“双师型”教师提供相应的优惠政策便成为必要的策略。这种倾斜应体现在将教师的薪资与职称、工作绩效和科研成果紧密挂钩，对杰出贡献者和卓越人才给予更多的奖励，充分发挥薪资的激励作用，并合理扩大教师间的收入差距。然而，回顾历史政策文件，尽管诸如《教育部办公厅关于加强高等职业（高专）院校师资队伍建设的意见》等文件提出了对具有“双师”素质的教师在晋升和薪酬方面给予优惠的方向性指导<sup>[47]</sup>，但并未提出明确的实施要求，难以确保职业院校在激励“双师型”教师队伍建设方面的承诺得到兑现。

#### （3）监督评估系统的缺失

“双师型”教师队伍建设政策的有效实施不仅取决于政策框架本身的完整性，还依赖于与之相连的监督评估系统的完善。因此，确保良好的运营环境对于维护“双师型”教师建设政策至关重要。遗憾的是，在教师队伍建设相关政策中，尚未涵盖针对“双师型”教师队伍构建的监测与评价机制。这使得职业院校的“双师型”教师队伍建设情况缺乏有效的监控和评估途径，进而影响了对政策执行效果的准确判断，不利于推动职业院校“双师型”教师队伍的健康发展。

#### （4）政策制定的滞后性

随着产业结构的转型升级和新技术的快速发展，职业教育领域正经历着持续且多样化的挑战。然而，在这样一个快速变化的环境中，涉及“双师型”教师队伍建设的政策文件在迅速回应职业教育需求变迁方面呈现出一定的迟缓性，这直接关系到政策实施的及时性和有效性。政策更新的滞后性不仅可能造成政策规定与教育实践之间的断层，还可能削弱政策对不同区域、不同职业院校特殊情境的适应能力，进而对“双师型”教师队伍建设的质量和成果产生不利影响。因此，如何适当地平衡政策的持久性与灵活性，增强其前瞻性和适应性，已成为未来职业教育政策规划重点攻克的核心问题。

## 五、职业院校“双师型”教师队伍建设政策的优化路径

### （一）加大“双师型”教师队伍建设的财政支持

为了强化“双师型”教师队伍建设，国家教育部门需采取多元化的策略，以增强对职业院校中“双师型”教师队伍建设的财政支持。教育部门可以协同财政部、人力资源和社会保障部等相关行政机构，共同确保“双师型”教师队伍建设所需的资金流。具体措施可以包含：首先，支持职业院校将“双师型”教师队伍建设的财政资源融入学校的发展规划，并设立专项基金，专门用于“双师型”教师的培养、研修、引进和团队发展；其次，通过政府财政补贴等渠道，全面承担国家级和省级教师培训项目以及企业实践活动中的费用，确保职业院校“双师型”教师的继续教育和专业成长得到充分支持；再次，职业院校在预算分配上应特别考虑“双师型”教师在实践教学环节的资金需求，确保他们能够获得充足的资源和必需的支持；最后，提高对职业技术教育师资的生均拨款标准，这将有助于从根本上培育出大批符合社会需求的“双师型”教师。

### （二）加强“双师型”教师队伍建设的激励机制

在探索如何加强“双师型”教师队伍建设的策略时，适宜地提升激励机制是一个关键途径。国家教育部门可以采用混合激励方法，包括直接的物质激励和间接的精神激励，以促进职业院校中“双师型”教师队伍的发展。就直接物质激励而言，教育部门可以选择与职业院校实施评价与管理的分离策略，授予职业院校较大的自治空间，尤其在人事管理、教师评聘和内部薪酬分配等方面。这种自主权允许职业院校利用绩效工资和职称评定等工具，刺激教师的工作热情，并对“双师型”教师给予额外的奖励，从而推动“双师型”教师队伍的壮大。至于间接的精神激励，其实施可以从两个层面进行。首先，对于那些在“双师型”教师培训项目中表现突出并通过考核的教师，可以优先考虑他们作为“双师型”名师工作室等平台的负责人，同时授予荣誉证书以认可他们的成就。其次，在评价高水准职业学院时，可以将教师双重素质的发展和成效作为核心评价标准之一，对于在这一领域取得显著成绩的院校给予表彰和奖励<sup>[48]</sup>。

### （三）建立“双师型”教师队伍建设的监督评估体系

为了确保“双师型”教师队伍建设政策的有效性，国家教育部门应建立起一套健全的监督评估体系，并明晰政策执行的责任归属和问责机制，以便加强对职业院校“双师型”教师队伍建设的监控和评价。首先，监督评估系统应包含对“双师型”教师政策执行过程及结果的持续监督和定期评估。这涉及验证“双师型”教师资格的真实性，严格管理“双师型”教师的任期，并在任期届满时对其进行再评估，同时跟踪记录相关信息的更新，检查是否达到了政策规定的数量标准，以及是否按计划举办了恰当的培训课程等。对于成功达到政策要求的职业院校，应给予相应的奖励；反之，对于未能遵守政策的院校，则需追究其责任，并对任何欺诈或不诚信行为施以适当的处罚。其次，评估体系还应应对“双师型”教师政策的效益、效率和价值进行深入分析，以便为政策的调整和完善提供有建设性的建议。这些建议旨在优化“双师型”教师政策，使其更有效地引领职业院校建设高质量“双



师型”教师队伍。

（四）推进“双师型”教师队伍建设政策体系的现代化

为了促进“双师型”教师队伍建设政策系统的现代化进程，首先，建议构建一个综合性监测系统，该系统负责跟踪产业发展动态、技术创新以及教育需求的演变，并定期采集与分析相关数据，为政策的及时刷新奠定坚实基础。其次，强化跨部门协同作用，特别是加强教育部门与行业企业之间的沟通与合作，确保政策的制订与行业发展的实际需求紧密相连，实现教育资源与市场需求的高效对接。此外，建立常规的政策文件审查和更新机制，确保政策内容与时代进步保持同步，并满足职业教育领域不断演化的需求。同时，加大政策宣传力度，通过多样化的传播渠道确保政策信息的透明性和易获取性，鼓励各利益相关方积极参与政策实施过程。最后，倡议开展国际交流与合作计划，吸纳国外职业教育的成功案例，尤其是学习其在“双师型”教师培养方面的先进做法，并融入国际视野，以充实和完善国内的政策体系。

参考文献：

[1] 尹克寒. 基于三维分析框架的“双师型”教师政策的审视与启示——以1995—2023年的政策文本为研究对象 [J]. 中国职业技术教育, 2023,(33):48-57.

[2] 洪鑫辉, 梁海霞. 高职院校“双师型”教师认定制度及实施路径研究——基于对68所“双高计划”高职院校的调查 [J]. 职业技术教育, 2023,44(34):46-52.

[3] 陈凤英, 李杰. 职业教育“双师型”教师制度的问题、成因与行动策略研究——基于制度失范的视角 [J]. 河北师范大学学报(教育科学版),2023,25(02):82-89.

[4] 张永林, 谢珏. “双师型”教师教学能力测评工具开发及应用研究 [J]. 黑龙江高教研究, 2023,41(08):134-140.

[5] 徐芳, 陶宇. 欧美职教“双师型”教师培养的成效、经验及启示 [J]. 教育与职业, 2021,(09):68-75.

[6] 国家教委. 关于开展建设示范性职业大学工作的通知(教职[1995]15号) [Z]. 1995-12-19.

[7] 教育部. 关于加强高职高专教育人才培养工作的意见(教高[2000]2号) [Z]. 2000-01-17.

[8] 教育部. 关于开展高职高专师资队伍专题调研工作的通知(教发[2000]3号) [Z]. 2000-03-23.

[9] 教育部办公厅. 关于全面开展高职高专院校人才培养工作水平评估的通知(教高厅[2004]16号) [Z]. 2004-04-19.

[10] 教育部. 高等职业院校人才培养工作评估方案(教高[2008]5号) [Z]. 2008-04-08.

[11] 教育部办公厅. 关于做好职业教育“双师型”教师认定工作的通知(教师厅[2022]2号) [Z]. 2022-10-25.

[12] 教育部. 关于支持第二批示范性职业技术学院建设有关问题的通知(教发[2000]160号) [Z]. 2000-08-15.

[13] 教育部. 全国教育事业第十个五年计划(教发[2001]33号) [Z]. 2001-07-26.

[14] 教育部. 关于“十五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见(教职成[2001]10号) [Z]. 2001-11-21.

[15] 教育部. 关于进一步深化中等职业教育教学改革的若干意见(教职成[2008]8) [Z]. 2008-12-13.

[16] 教育部. 中等职业学校设置标准(教职成[2010]12号) [Z]. 2010-07-06.

[17] 教育部. 关于“十二五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见(教职成[2011]17号) [Z]. 2011-12-24.

[18] 教育部办公厅, 人力资源社会保障部办公厅, 财政部办公厅. 关于申报2012年度国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划项目的通知(教职成厅函[2012]29号) [Z]. 2012-06-08.

[19] 国家教委. 关于高等职业学校设置问题的几点建议(教计[1997]95号) [Z]. 1997-09-25.

[20] 教育部. 高等职业学校设置标准(暂行)(教发[2000]41号) [Z]. 2000-03-15.

[21] 教育部, 财政部. 关于进一步推进“国家示范性高等职业院校建设计划”实施工作的通知(教高[2010]8号) [Z]. 2010-07-26.

[22] 教育部. 中国教育监测与评价统计指标体系(教发[2015]6号) [Z]. 2015-08-10.

[23] 教育部等四部门. 深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案(教师[2019]6号) [Z]. 2019-08-30.

[24] 教育部等九部门. 职业教育提质培优行动计划(2020—2023年)(教职成[2020]7号) [Z]. 2020-09-23.

[25] 国家教委. 面向二十一世纪深化职业教育教学改革的原则意见(教职[1998]1号) [Z]. 1998-02-16.

[26] 国家教委. 关于加强中等职业学校教师队伍建设的意见(教职[1997]8号) [Z]. 1997-09-24.

[27] 教育部等六部门. 关于实施职业院校制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程的通知(教职成[2003]5号) [Z]. 2003-12-03.

[28] 教育部等七部门. 关于进一步加强职业教育工作的若干意见(教职成[2004]12号) [Z]. 2004-09-14.

[29] 教育部办公厅, 财政部办公厅. 职业院校教师素质提高计划中等职业学校专业骨干教师培训项目管理办法(教师厅[2013]3号) [Z]. 2013-05-16.

[30] 国务院. 关于印发国家职业教育改革实施方案的通知(国发[2019]4号) [Z]. 2019-01-24.

[31] 教育部, 财政部. 关于实施职业院校教师素质提高计划(2021—2025年)的通知 [Z]. 2021-08-04.

[32] 卫生部, 教育部. 关于印发护理、药学和医学相关类高等教育改革和发展规划的通知(卫科教发[2004]167号) [Z]. 2004-05-24.

[33] 教育部. 关于印发2005年职业教育与成人教育工作要点的通知(教职成司函[2005]12号) [Z]. 2005-02-28.

[34] 国务院. 关于印发国家职业教育改革实施方案的通知(国发[2019]4号) [Z]. 2019-01-24.

[35] 教育部. 全国教育人才发展中长期规划(2010—2020年)(教人[2011]1号) [Z]. 2011-01-14.

[36] 教育部办公厅. 关于公布国家级职业教育“双师型”教师培训基地(2023—2025年)的通知(教师厅函[2022]28号) [Z]. 2022-12-07.

[37] 教育部. 关于“十一五”期间加强中等职业学校教师队伍建设的意见(教职成[2007]2号) [Z]. 2007-04-13.

[38] 教育部, 财政部. 关于实施职业院校教师素质提高计划(2017—2020年)的意见(教师[2016]10号) [Z]. 2016-10-28.

[39] 教育部办公厅, 财政部办公厅. 关于做好职业院校教师素质提高计划2017年度项目组织实施工作的通知(教师厅[2017]8号) [Z]. 2017-08-08.

[40] 教育部办公厅. 关于印发国家级职业教育教师和校长培训基地管理办法(试行)的通知(教师厅[2023]5号) [Z]. 2023-12-19.

[41] 国家教育委员会. 关于推动职业大学改革与建设的几点意见(教职[1995]12号) [Z]. 1995-10-06.

[42] 教育部等六部门. 现代职业教育体系建设规划(2014—2020年)(教发[2014]6号) [Z]. 2014-06-16.

[43] 中共中央办公厅国务院办公厅. 关于推动现代职业教育高质量发展的意见 [Z]. 2021-10-12.

[44] 教育部, 财政部. 关于印发国家示范性高等职业院校建设计划管理暂行办法的通知(教高[2007]12号) [Z]. 2007-07-04.

[45] 教育部, 人力资源社会保障部, 财政部. 关于印发国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划项目管理暂行办法的通知(教职成[2011]7号) [Z]. 2011-07-06.

[46] 教育部办公厅. 关于实施新时代职业学校名师(名匠)名校长培养计划的通知(教师厅[2023]3号) [Z]. 2023-07-14.

[47] 教育部办公厅. 关于加强高等职业(高专)院校师资队伍建设的意见(教高厅[2002]5号) [Z]. 2002-05-15.

[48] 韩冰, 吕玫. 我国高职“双师型”教师队伍建设对政策工具的要求——基于政策文本和政策环境的分析 [J]. 职业技术教育, 2019(24).

# 基于高素质人才培养的高职学生行为习惯养成教育研究

杨丽

四川省成都军供站, 四川 成都 610000

**摘 要：**良好的行为习惯是确保个人行为认知准确性的基础。与普通大学相比，职业学院在人才培养过程中更加注重实践性和专业化。职业院校学生毕业后主要从事国家建设和发展的基础事业。因此，在职业教育中，需要加强学生行为习惯的培养，确保他们的综合素养得到提高，在未来的就业和发展中具有更强的竞争力。在此基础上，作者将详细分析当前职业院校开展学生行为习惯教育的必要性，并结合职业院校学生现有的不良习惯提出相应的良好习惯养成路径。希望这能够为我国职业院校人才培养的高质量发展做出贡献。

**关 键 词：**高素质人才；行为习惯养成；教学策略

## Research on the Cultivation of Behavior Habits of Higher Vocational Students Based on the Cultivation of High-Quality Talents

Yang Li

Chengdu Military Supply Station, Sichuan Province, Chengdu, Sichuan 610000

**Abstract：** Good behavioral habits are the foundation for ensuring the accuracy of individual behavior cognition. Compared to ordinary universities, vocational colleges place more emphasis on practicality and professionalization in the process of talent cultivation. Students in vocational colleges are mainly employed in the basic undertakings of national construction and development after graduation. Therefore, in vocational education, it is necessary to strengthen the cultivation of student behavior habits to ensure that their comprehensive literacy can be improved and they can have stronger competitiveness in future employment and development. Based on this, the author will analyze in detail the necessity of conducting education on student behavior habits in current vocational colleges, and propose corresponding paths for cultivating good habits in combination with the existing bad habits of vocational college students. It is hoped that this can contribute to the high-quality development of talent cultivation in vocational colleges in China.

**Keywords：** high quality talents; developing behavioral habits; teaching strategies

## 引言

养成教育的含义即学校与教师对学生展开的共同培养，帮助学生形成正确的思想认知与行为习惯。在我国当前高职教育中开展行为习惯养成教育，能够有效促进高职人才培养工作的高质量发展。学生的个人习惯能够直观反映出学生的内心思想。因此，高职院校应当重视起对于学生行为习惯养成教育的重视工作，充分发挥出养成教育在人才培养工作中的重要价值。<sup>[1]</sup>

### 一、高职院校开展学生行为养成教育工作的必要性

#### （一）行为养成教育是思想政治教育工作的重要载体

在高职阶段中，学生正处于“三观”树立的关键时期，随着高等职业教育的普及，国家对于高等职业教育提出了更高的要求。德育工作在人才培养中有着十分重要的意义，仅凭法律法规的约束无法满足高质量人才的培养要求。在立德树人根本教育任务的背景下，养成教育逐渐被越来越多的高职院校所重视，积极探索养成教育与思政教育的融合方法也成了当前高职人才培养工

作中的一项核心任务。高职德育工作包括政治教育、思想教育等多个方面，而习惯养成教育作为德育工作开展的主要载体，在高职教育中有着不容忽视的重要作用。<sup>[2]</sup>

#### （二）良好行为习惯是高职学生高质量就业的基本保障

随着我国社会经济的飞速发展，我国职业教育迎来了全新的改革机遇与挑战。培养出高素质的应用型专业人才是当前我国职业教育的主要改革方向。职业教育与普通教育有所不同，在职业教育中，除了要关注学生的专业知识学习以外，还要对学生的职业技能与道德进行强化。然而目前我国高职教育体系中仍然存在

着例如教育理念落后，教学内容单一等一系列的问题。因此，目前许多高职院校已经开始尝试采用习惯养成教育来解决这些问题。在社会认知层面进行分析，多数社会主体都将高职教育作为专科教育的一种，认为高职教育仅是培养普通劳动职业者的场所，一旦进入职业院校，就注定与高端行业无缘。因此，只有全面改革高职人才培养工作，提高高职院校专业人才综合素质，才能够逐渐扭转社会对于职业教育的认知，进而推动高职院校不断发展与进步。<sup>[3]</sup>

## 二、高职院校学生不良行为习惯的主要表现

### （一）学习动力不强

高职院校由于职业教育的特性，所培养出的学生多为应用型技能人才，在社会发展中起到了至关重要的作用。目前，我国高职院校中大多数学生由于在之前没有养成良好的学习意识与习惯，导致进入高职院校后出现学习动力不足的情况，学生无法明确自己的学习与成长方向，在学习中也往往保持较为消极的态度，迟到早退甚至缺课情况屡见不鲜。<sup>[4]</sup>

### （二）交际能力薄弱

在高职院校中，学生会长期处于固定的生活群体之中，因此，是否具有较为优秀的集体融入能力会在一定程度上影响学生今后的高职学习与生活质量。目前我国高职院校中，有很大一部分学生具有较为鲜明的个性，这些学生往往自我意识较强，不愿意主动与同学或者教师进行沟通，在参加各类团体活动中也难以产生较为积极的态度，这就导致许多学生的人际交往能力较弱，在毕业后难以快速适应全新的社会生活。<sup>[5]</sup>

### （三）生活习惯较差

高职院校的学生成绩普遍较差，这就意味着这些学生多数没有良好的自制力，因此，高职学生在日常生活中也难以养成良好的生活习惯，寝室杂乱、作息不规律、学习态度不正确等情况十分普遍，进一步加大了高职院校的学生教学管理难度，也给高职学生行为习惯教育工作的开展带来了不利影响。<sup>[6]</sup>

## 三、导致高职学生不良行为习惯产生的主要原因

### （一）原生家庭教育不足

在职业教育中，多数学生的家庭条件相对较差，学生父母往往没有接受过高等教育的熏陶，这就导致许多学生在家庭生活中难以接收到正确的引导与帮助，许多学生会片面地认为只需要熬到毕业就能顺利步入社会，对于自己的职业发展没有清晰的规划，自然在日常学习中难以养成良好的行为习惯。<sup>[7]</sup>

### （二）基础教育受挫

相较于普通高校而言，高职院校的学生学习普遍较差，在以往的学习中常常被教师当作反面教材进行展示，这就导致学生的学习自信心一再受挫，进而逐渐产生自我否定心理，认为自己不是学习的料子，最终逐渐出现“破罐子破摔”的生活状态，在日常生活中对自己的行为也不再加以约束。<sup>[8]</sup>

### （三）学习目标不明确

高职学生缺乏学习动力的主要原因就是学生没有树立起明确的学习目标。高职院校的主要学生群体是没有考上普通高校的学生，这些学生由于在之前没有养成良好的学习习惯与生活状态，导致在进入高职院校后出现迷茫的情况，较为宽松的管理模式与较高的自由度会导致学生逐渐放松对自己的约束，不再思考自己未来的发展方向，逐渐丧失学习积极性。<sup>[9]</sup>

### （四）价值观亟需引导

在信息化时代下，学生能够通过各类互联网终端设备获取大量的外界信息，当学生缺乏相应的辨别能力时，就会极容易受到各类不良信息的影响，导致学生逐渐出现思想层面上的扭曲，进而使得学生形成不良的价值观，日常生活中的行为习惯也就逐渐偏离正确的方向。例如贪图享受、不思进取、攀比心理、沉迷网络、盲目追星等，这些不良思想的大量出现会在校园内部形成十分恶劣的风气。

### （五）心理素质普遍较差

高职院校是大部分学生自出生以来第一次独立接触社会的机会。在此之前，学生大多都生活在家长的照料之下，生活中所面临的许多问题都由家长进行解决，学生自身欠缺一定的生活经验。这就导致许多学生在进入高职院校后，难以有效处理生活中所遇到的各类问题，学生可能会面临生活与学习上的双重压力，许多学生在学校中渐渐产生了抵触、厌学等心理。还有一些学生由于缺乏对于职业教育的认知，认为职业院校的学生就是“差生”，因此在日常生活中会产生较强的自卑心理，心理素质较差，情绪与思想极容易受到周围环境的影响。<sup>[10]</sup>

## 四、高职院校学生良好行为习惯养成路径分析

### （一）积极创新教学模式

教育就是培养习惯的过程，因此，改善高职院校学生的不良习惯已经成为当前我国高职院校人才培养工作高质量发展的关键途径。

首先，教师可以利用启发式教学，帮助学生树立起正确的人生观与价值观。高职院校在开展学生教育之前，应当建立起多层次人才培养标准，针对不同学生的实际学习与发展需求来制定不同的阶段性目标，以此来确保每一位学生都能够切身感受到自己的成长与变化，激发学生的内驱力，让学生能够产生较高的学习积极性，为学生的健康成长奠定良好基础。<sup>[11]</sup>

其次，学校要强化校规校纪在养成教育中的地位，并要求每一位教师都发挥出榜样带头作用，从自身做起，保持知行合一，只有这样才能确保后续学生习惯养成教育的顺利开展。为此，学校应当针对现有校规校纪进行及时调整与更新，确保内容能够更加贴合学生的日常生活，强化学生对于校规校纪的认知。

最后，学校要不断完善教学考核评价机制，要求教师针对学生的学期表现进行综合评价，同时鼓励学生之间进行互评，并采用不记名方式，确保评价工作的客观性与公正性。此外，学校还应当定期与学生家庭进行沟通，了解学生的居家生活状态，帮助

教师能够及时发现学生的不良习惯，为后续的行为习惯养成教育的开展指明方向。<sup>[12]</sup>

## （二）加强学生的心理辅导，做好日常教育工作

当学生的心理问题得不到有效解决，就会导致学生更容易受到外界环境的影响，进而使得学生养成不良的行为习惯。因此，高职院校应当采取科学的管理手段，及时了解与解决学生中存在的各类心理问题，提高心理辅导重视程度。此外，随着高等教育的不断普及，目前我国人才市场已经出现供大于求的情况，许多学生在激烈的市场竞争中容易出现自暴自弃的心理。因此，高职院校应当将心理疏导作为高职人才培养工作中的一项关键环节，确保学生能够在校园学习中形成顽强拼搏的意志，并在后续的市场竞争中脱颖而出。<sup>[13]</sup>

## （三）完善高职院校的教育制度，帮助学生树立学习目标

首先，学校应当结合当前学生行为习惯来制定科学的习惯养成教育制度，确保教育内容能够涉及课堂学习、食堂秩序、宿舍管理等各个层面，规范学生的言谈举止，并将学生的行为习惯养成情况作为每学期期末的综合考评范围之中，与学生的评优评先挂钩，提高习惯教育在学生心中的地位。

其次，学校应当要求教师积极与学生进行沟通，创造单独的沟通环境，便于教师与学生进行深入交流，让教师能够及时了解学生学习与生活中出现的各种问题，帮助学生明确自身的发展方向，树立起正确的学习目标，发挥出教师的导向作用。

## （四）创设良好校园文化，健全学生行为管理制度

校园文化的塑造是开展行为习惯养成教育活动的重要环节。通过良好的校园文化，能够为学生营造出优越的校园环境，进而推动各类习惯管理制度的落实到位。因此，高职院校应当从以下几个方面入手进行校园文化创设。

其一，在互联网时代下，高职院校应当积极将校园文化与网

络文化进行结合，通过各类互联网渠道宣传我国优秀的传统文化，同时强化党的领导地位，提高学生的民族自信心，强化学生的家国意识。针对当前学生沉迷网络的情况，学校还可以为学生举办多样化的文娱活动，让学生能够根据自己的兴趣爱好选择相应的校园活动，在校园内部掀起一场“放下游戏、走向生活”的校园文化浪潮。

其二，在多元化思想的背景下，高职院校中出现了越来越多的社团种类，这些社团的日常活动也在一定程度上对学生的思想观念与行为习惯产生了影响。因此，学校应当加强对于社团文化建设的重视，发挥出社团文化在校园文化中的重要价值。<sup>[14]</sup>

## （五）找好切入点，开展实用性较强的专项训练

良好的习惯养成需要与课程训练相结合，因此，教师可以根据学生的实际情况来设置相应的课外训练，并让学生在实训中对日常生活中的行为习惯产生正确的认知。例如教师可以组织学生开展礼仪活动训练，让学生能够在日常学习与生活中端正自己的站姿坐姿，并掌握相应的办公用语，为学生今后的学习与发展打好基础。此外，教师还可以鼓励学生利用课余时间进行实际训练，让学生在各类社会活动中拓宽自己的知识面，同时也让学生了解到良好的行为习惯在实际工作开展中的重要价值。<sup>[15]</sup>

## 结语

总而言之，高职学生作为国家发展的中坚力量，想要提高高职学生的综合素质，学校就要从学生的行为习惯入手，通过深度分析各类行为习惯对学生带来的影响，结合当前学生的实际学习与发展需求，为学生制定出更加科学有效的习惯养成教育策略，为高职人才培养工作的高质量发展贡献出一份力量。

## 参考文献：

- [1] 牟爱州. 高职学生法治思维和行为习惯养成研究 [J]. 成功, 2023(13): 0091-0093.
- [2] 万绪林, 邓敏. 高职院校学生行为习惯养成教育途径探索 [J]. 黑龙江教师发展学院学报, 2021, 040(004): P.58-60.
- [3] 陈毅. 高职院校学生实践能力培养和行为习惯教育的路径分析 [J]. 科学咨询, 2021(15): 2.
- [4] 王薇. "互联网+"背景下高职院校学生行为习惯养成教育路径研究 [J]. 求学, 2020(4): 2.
- [5] 牟爱州. 浅议高职学生行为习惯养成 [J]. 大武汉, 2022(18): 59-61.
- [6] 高慧. 高职学生行为习惯养成教育现状探析——以O学院为例 [J]. 中国多媒体与网络教学学报(中旬刊), 2022(7): 233-236.
- [7] 皮郁郁. 基于人才培养的高职大学生行为习惯养成教育研究 [J]. 成才之路, 2020(20): 2.
- [8] 冯东. 高职院校学生行为习惯养成教育路径研究 [J]. 智库时代, 2020(2): 2. DOI: CNKI: SUN: ZKSD.0.2020-02-044.
- [9] 卫爱明. "三全育人"视域下高职学生行为习惯养成的思考 [J]. 读与写: 下旬, 2021(7): 0005-0006.
- [10] 刘洪银. 劳动教育推动高职学生核心素养形成路径研究 [J]. 黑龙江高教研究, 2022, 40(1): 134-138.
- [11] 凌晨. 谈高职学困生的日常行为习惯养成教育 [J]. 科学与财富, 2018, 000(001): 279.
- [12] 郭玉敏, 代广辉. 高职院校学生行为习惯养成教育路径分析 [J]. 佳木斯职业学院学报, 2019(10): 2. DOI: CNKI: SUN: JMSJ.0.2019-10-129.
- [13] 黄友才. 高职学生职业行为习惯养成教育的实践分析 [J]. 家庭生活指南, 2019(1): 73-73.
- [14] 王薇. "互联网+"背景下高职院校学生行为习惯养成教育路径研究 [J]. 求学, 2020(4): 2.
- [15] 马淑君. 高职学生公寓文化建设与大学生行为习惯养成研究 [J]. 文存阅刊, 2019.



# 财务共享服务中心对企业财务管理效率的影响研究

王悦庆

国能榆林化工有限公司, 陕西 榆林 719000

**摘要：** 本文研究了财务共享服务中心如何通过标准化流程、优化资金运作、促进财务与业务融合、降低成本和加强内部控制，有效提升企业财务管理效率。同时，文章也分析了实施过程中可能遇到的挑战，并提出了相应的优化策略，以帮助企业成功实施财务共享服务中心，实现财务管理的转型升级。

**关键词：** 财务共享服务中心；财务管理效率；标准化流程；信息技术；优化成本

## Research on the Impact of Financial Shared Service Centers on Enterprise Financial Management Efficiency

Wang Yueqing

Guoneng Yulin Chemical Co., Ltd., Yulin, Shaanxi 719000

**Abstract：** This article studies how a financial shared service center can effectively improve the efficiency of enterprise financial management by standardizing processes, optimizing fund operations, promoting the integration of finance and business, reducing costs, and strengthening internal controls. At the same time, the article also analyzes the challenges that may be encountered during the implementation process and proposes corresponding optimization strategies to help enterprises successfully implement financial shared service centers and achieve the transformation and upgrading of financial management.

**Keywords：** financial shared service center; financial management efficiency; standardized process; information technology; optimize costs

## 引言

在当前激烈的市场竞争中，企业财务管理效率的高低直接关系到企业的生存与发展。传统的分散式财务管理模式存在效率低下、成本高昂、风险控制薄弱等问题，难以满足企业日益增长的管理需求。为了应对这一挑战，财务共享服务中心（FSSC）作为一种新型的财务管理模式应运而生。

## 一、财务共享服务中心的定义

在社会主义市场经济的条件下，企业面临着各种挑战。例如，企业分支机构的广泛分布、企业决策者下达命令的执行效率、企业管理的困难度等。企业不断地扩张，业务分布越来越广，国内大型企业的管理者对于管理战略的制定做出改变，尝试构建财务共享服务中心（Financial Shared Service Center，以下简称 FSSC）<sup>[1]</sup>。财务共享服务中心是一种新型的财务管理模式，它将企业内部各业务单元的财务事务性工作集中起来，通过标准化、流程化的处理方式，实现资源整合和共享，以提高财务管理效率和服务质量。

## 二、企业财务管理效率影响因素分析

在当前挑战与机遇并存的市场中，企业竞争异常激烈，财务

管理效率成为企业立足市场、实现持续发展的关键。高效的财务管理不仅能够确保企业资源的合理配置和有效利用，还能够为企业提供准确、及时的财务信息，支持企业做出正确的战略决策。

### （一）资金管理策略对财务管理效率的影响

资金是企业运营的血液，资金管理策略的优劣直接影响到企业的财务健康状况。有效的资金管理策略能够确保企业在任何情况下都能保持良好的资金流动性，支持企业的正常运营和发展<sup>[2]</sup>。例如，通过合理的资金预算、资金调拨和现金流管理，企业可以避免资金闲置或短缺，降低资金成本，提高资金使用效率。而不当的资金管理则可能导致企业资金链断裂，陷入财务危机。

### （二）企业信息化水平与财务管理效率的关系

在当今信息时代，企业信息化程度已成为评判其管理能力的关键。采用信息化工具大幅提高了财务管理的工作效率。利用专业的财务软件和信息系统，企业能自动完成财务数据的搜集、处理和分析，降低人工出错率，加快数据处理流程。另外，信息化

也让企业能够实时分享财务信息，为高层决策提供迅速而精确的数据支持。总的来说，企业信息化程度越高，财务管理的效率通常也会随之提升。

### （三）人力资源管理在财务管理中的作用

人是企业最宝贵的资源，人力资源管理在财务管理中的作用不容忽视。一支专业的财务团队是企业财务管理效率提升的关键。通过招聘、培训、激励等人力资源管理手段，企业可以确保财务人员的专业素质和工作积极性，从而提高财务管理的整体水平<sup>[3]</sup>。例如，定期的财务培训可以帮助员工掌握最新的财务知识和技能，而合理的激励机制则能够激发员工的工作热情，提高工作效率。

### （四）企业文化与财务管理效率的相互作用

企业文化是企业精神和价值观的体现，它对员工的行为和决策有着深远的影响。一个重视财务管理的企业文化能够促进员工对财务管理重要性的认识，从而在日常工作中更加注重财务规范和效率。如果企业文化强调诚信和透明，那么员工在处理财务事务时会更倾向于遵守规章制度，减少财务风险<sup>[4]</sup>。反之，如果企业文化忽视财务管理，可能会导致财务纪律松散，影响财务管理效率。

## 三、财务共享服务中心对企业财务管理效率的影响

### （一）增强财务流程的标准化与规范化

财务共享服务中心的建立，为企业财务管理带来了一场革命性的变革，尤其是在财务流程的标准化与规范化方面，其影响尤为深远。通过统一的操作平台和流程设计，财务共享服务中心消除了不同业务单元之间的差异，确保了整个企业范围内的财务活动都能够遵循相同的标准和规范。

在财务共享服务中心模式下，各项财务活动被分解为若干个标准化的作业步骤，每个步骤都有明确的操作规程和质量要求<sup>[5]</sup>。例如，费用报销流程被细化为报销申请、审核、支付和归档等环节，每个环节都有固定的审批路径和审核标准，大大减少了人为判断的随意性。这种标准化不仅提高了财务信息的准确性，还降低了因操作不当导致的错误率。规范化的流程设计使得财务工作更加透明，每个环节的责任和权限都得到了清晰地界定。这不仅有助于提高工作效率，还便于进行绩效评估和质量控制。再如，财务共享服务中心通过制定统一的会计政策和账务处理规则，实现了各业务单元财务报表的标准化。这一举措不仅提高了财务数据的准确性，还确保了不同业务单元之间的财务报表具有可比性。这样一来，管理层能够更加直观地了解公司整体财务状况，为决策提供了坚实可靠的依据，从而有效提升了企业运营效率和决策水平。此外，标准化与规范化的财务流程还促进了信息技术的广泛应用。财务共享服务中心通常配备有先进的财务管理系统，这些系统内置了标准化流程，能够自动执行大量的财务交易和数据处理任务，极大地提升了财务工作的效率。同时，自动化流程减少了人工干预，降低了操作风险，保障了财务数据的完整性。

### （二）优化资金运作与现金流管理

财务共享服务中心的引入，显著提升了企业资金运作及现金流管理的效率。

中心化管理模式有效整合了企业分散的资金资源，通过集中的资金池管理，提升了资金使用效率，降低了资金成本。

在资金运作层面，财务共享服务中心通过整合企业内部资金资源，实现了资金的跨部门、跨区域优化配置<sup>[6]</sup>。这种集中的管理模式，不仅减轻了对外部融资的依赖，降低了融资成本，还能灵活调剂内部资金，有效解决资金不足或过剩的问题。比如，将闲置资金集中起来进行短期投资，为企业带来额外收益；在资金需求高峰时，通过内部调配迅速满足需求，避免了外部融资的时滞和高昂成本。在现金流管理上，财务共享服务中心构建了一套标准化的现金流监控体系，对企业现金流进行实时监控与分析。这套体系能够预测现金流状况，为管理层决策提供依据，助力企业合理安排资金使用，确保关键业务资金需求得到优先保障。同时，通过优化支付流程，财务共享服务中心有助于延长付款周期，从而改善企业的现金流状况。此外，财务共享服务中心借助自动化工具和信息系統，提升了现金流管理的精准度和效率。例如，自动化的银行对账流程减少了人为失误，保障了现金流数据的准确性；而现金流量表和资金预测报告的自动生成，则大幅缩短了报告周期，加快了决策进程。

### （三）促进财务与业务的深度融合

财务共享服务中心的建立，打破了传统财务管理与业务运作之间的壁垒，促进了二者的深度融合。这种融合不仅提升了财务数据的实时性和相关性，还为业务决策提供了有力的财务支持。

在财务共享服务中心模式下，财务人员不再是单纯的账务处理者，而是转变为业务伙伴。他们通过深入理解和参与业务流程，能够更加准确地捕捉业务数据，从而提供更为精准的财务分析和建议<sup>[7]</sup>。例如，在产品定价、成本控制和市场扩张等关键业务决策中，财务人员能够基于对市场动态和业务模式的理解，提供数据支撑和风险评估。此外，财务共享服务中心通过流程再造，将财务活动嵌入到业务流程中，实现了财务与业务的同步运作。这种端到端的流程设计，确保了财务数据能够实时反映业务状况，为管理层提供了及时、有效的决策信息。再如，销售合同的签订与财务收入的确认同步进行，避免了信息滞后导致的决策延误。同时，财务共享服务中心的信息技术平台，为财务与业务的深度融合提供了技术保障。通过集成财务系统与ERP、CRM等业务系统，实现了数据的无缝对接和共享<sup>[8]</sup>。这种集成不仅提高了数据处理的效率，还增强了数据的透明度和可追溯性，有助于企业更好地监控业务绩效和财务状况。另外，财务共享服务中心通过建立一套高效的跨部门协作流程，实现了财务与业务团队的无缝对接。具体而言，通过定期的工作会议、项目小组和共享信息平台，财务人员能够直接参与到业务规划与执行中，深入理解业务流程和财务影响。业务团队则通过这种协作，向财务部门提供实时的业务数据和市场动态，共同参与预算编制和财务分析。

### （四）降低财务管理成本

财务共享服务中心的引入，标志着企业财务管理进入了一个高

效且成本节约的新时代。规模经济效益的发挥,使得资源得到集中利用和优化配置。与传统分散式财务管理相比,财务共享服务中心通过集中处理相似业务活动,有效减少了重复工作,降低了人力和物质资源的浪费<sup>[9]</sup>。这一模式的变革主要体现在以下几个关键方面:

1. 标准化与自动化的流程应用,显著提升了财务工作效率,同时降低了人工错误和返工率。例如,自动化的发票识别和录入系统,不仅缩短了处理时间,也减少了因人工录入错误而产生的额外纠正成本。

2. 扁平化管理结构通过减少管理层级和下放决策权,加快信息流通,提高决策效率,降低成本。它促进了员工与管理层的直接沟通,增强了员工的参与感和满意度,使得企业运营更加灵活和敏捷。这种模式精简了中间管理层,减少了薪酬和福利开支,为组织带来了更开放的工作环境。

3. 企业通过建立集中的采购部门或团队来实现集中管理,该部门负责汇总各业务单元的需求,形成统一的采购计划。这种模式下,企业可以规模化采购,与供应商进行集中谈判,争取更优惠的价格和更有利的服务条款<sup>[10]</sup>。同时,集中管理还包括统一审核供应商资质、监控合同执行情况以及管理供应商关系,确保采购流程的标准化和高效性,从而有效降低成本并提升企业整体采购能力。

四、财务共享服务中心实施过程中存在的问题及优化策略

(一) 实施过程中的问题

1. 组织结构调整的阻力

财务共享服务中心的建立往往伴随着组织结构的调整,这可能会遇到来自员工的阻力。员工担心职位变动、职责变化甚至失业,这些都可能导致他们对共享服务中心持抵触态度。

2. 流程标准化的难度

不同业务单元原有的财务流程各不相同,要将这些流程统一标准化,并非易事。标准化过程中可能会遇到习惯性做法的抵触,以及对新流程适应困难的问题。

3. 信息系统集成的复杂性

财务共享服务中心需要强大的信息系统支持,但企业内部可

能存在多个信息系统,它们之间的数据接口和集成复杂,给实施带来了难度。

4. 人员素质与技能匹配问题

共享服务中心对财务人员提出了更高的要求,不仅需要专业技能,还需要具备跨部门沟通和协作的能力。然而,现有人员可能难以满足这些要求。

(二) 优化策略

1. 加强沟通与变革管理

在组织结构调整过程中,企业应加强与员工的沟通,解释共享服务中心的目的和好处,提供必要的培训和职业规划指导,减少员工的顾虑和抵触情绪。

2. 分阶段实施标准化流程

企业可以采取渐进式的方法,分阶段实施标准化流程。先从最容易统一和最关键的流程开始,逐步推广,让员工有时间适应新流程。

3. 优化信息系统架构

企业应投资于信息系统的升级和集成,确保数据能够在不同系统之间顺畅流动。可以聘请专业的IT顾问,帮助企业规划和实施信息系统集成项目。

4. 建立培训与发展体系

针对人员素质与技能匹配问题,企业应建立完善的培训与发展体系,提升员工的专业技能和综合素质,为共享服务中心培养合格的人才。

结束语

随着企业规模的扩大和管理需求的提升,财务共享服务中心作为一种高效的财务管理模式,被越来越多的企业所采纳。然而,在实施过程中,财务共享服务中心也面临着一系列挑战。展望未来,企业应积极应对挑战,通过加强沟通与变革管理、分阶段实施标准化流程、优化信息系统架构、建立培训与发展体系等措施,克服实施过程中的困难,确保财务共享服务中心的成功运行,并最终实现财务管理效率的全面提升,为企业创造更大的价值。

参考文献

[1] 张永言. 财务共享服务中心的构建 [C] // 中国建设会计学会. 中国建设会计学会第十五次 (2022年度) 论文集. 中建四局芜湖建设投资有限公司; ,2022:15.DOI:10.26914/c.cnkihy.2022.064157.

[1] 潘燕艳. 新时期企业建立财务共享服务中心的现实问题探讨 [J]. 中国市场, 2022, (36):176-178.DOI:10.13939/j.cnki.zgsc.2022.36.176.

[2] 杨惠恋. 集团企业财务共享服务中心建设的思考 [J]. 投资与合作, 2022, (12):83-85.

[3] 夏又阳. 财务共享背景下企业营运资金管理优化 [J]. 老字号品牌营销, 2022, (24):142-144.

[4] 杨同建. 企业财务共享服务中心的构建 [J]. 今日财富, 2022, (24):100-102.

[5] 王琰琰. 企业集团财务共享服务中心建设思考 [J]. 环渤海经济瞭望, 2022, (12):127-129.DOI:10.16457/j.cnki.hbhjllw.2022.12.035.

[6] 陈乐平. 新时代背景下集团企业构建财务共享中心的战略与措施探讨 [J]. 企业改革与管理, 2022, (23):139-141.DOI:10.13768/j.cnki.cn11-3793/f.2022.1283.

[7] 李闻一, 汤华川. 基于财务共享视角的人机协同研究 [J]. 会计之友, 2022, (23):22-27.

[8] 张庆龙, 王泽. 精益运营: 财务共享服务运营管理优化的实践工具 [J]. 商业会计, 2022, (23):15-20.

[9] 陈佳禾, 唐昊若. 企业建设财务共享中心存在的问题及对策 [J]. 营销界, 2022, (23):44-46.

[10] 张莹. PM 集团财务共享服务中心运营优化研究 [D]. 河南大学, 2022.DOI:10.27114/d.cnki.ghnau.2022.001967.

# 烟草工业企业研究型审计的探索与实践

## —以 X 卷烟厂主要负责人经济责任审计为例

张栩铭

江西中烟工业有限责任公司，江西 南昌 330000

**摘 要：**二十大以来，党中央和国家烟草专卖局对审计工作做出一系列重大决策部署，提出审计工作要不断主动作为、积极作为、有效作为，实现审计工作的高质量发展。某烟草工业公司深入贯彻落实研究型审计发展理念，把研究型审计思维贯穿经济责任项目审计全过程，本文以 X 卷烟厂主要负责人经济责任审计为例，介绍了研究型审计在审前准备阶段、审计现场阶段和审计成果阶段的运用，达到了审计质量提高，拓展审计价值的目标，为研究型审计的发展手段和企业经济责任审计的开展提供了参考。

**关 键 词：**内部审计；研究型审计；经济责任审计

### Exploration And Practice Of Research-Based Auditing In Tobacco Industry Enterprises- Take The Economic Responsibility Audit Of The Main Person In Charge Of X Cigarette Factory As An Example

Zhang Xuming

Jiangxi China Tobacco Industry Co., Ltd. Nanchang, Jiangxi 330000

**Abstract：** Since the 20th National Congress, the Central Committee of the Communist Party of China and the State Tobacco Monopoly Administration have made a series of major decisions and deployments on audit work, proposing that audit work should continuously take the initiative, actively act, and effectively act to achieve high-quality development of audit work. A certain tobacco industry company has deeply implemented the development concept of research-oriented auditing and integrated research-oriented auditing thinking throughout the entire process of economic responsibility project auditing. This article takes the economic responsibility auditing of the main person in charge of X cigarette factory as an example to introduce the application of research-oriented auditing in the pre audit preparation stage, audit on-site stage, and audit results stage, achieving the goal of improving audit quality and expanding audit value. It provides a reference for the development means of research-oriented auditing and the development of enterprise economic responsibility auditing.

**Keywords：** internal audit; research-based audit; economic responsibility audit

## 一、引言

深入开展研究型审计是实现新时代审计事业高质量发展的必由之路。2021年中央审计委员会办公室和审计署印发《“十四五”国家审计工作发展规划》中强调要推动审计理论、审计实践和审计制度创新<sup>[1]</sup>。开展研究型内部审计有助于内部审计高质量发展。为此，某烟草工业企业认真贯彻落实决策部署，持续将研究型审计作为推动工作高质量发展的切入点，围绕提升经济责任审计工作质效，在审前准备阶段、审计过程阶段以及审计成果运用阶段展开探索，形成一套符合自身实际的做法，取得了一定的成效。本文以该工业公司开展的 X 卷烟厂主要负责人离任经济责任审计（以下简称“X 项目”）为例，通过介绍开展该项目研究型审计工作开展的全流程，总结该项目取得的成果经验。

## 二、案例概况与理论基础

本次审计把研究型审计贯穿审计项目全过程，把研究型审计分解为两个侧重点，分别是对审计对象的研究和对审计成果的研究，前者的研究为审计前期准备阶段和审计过程实施阶段服务，后者则围绕审计发现问题研究其原因及改进措施，更加强调审计评价、分析和建议职能<sup>[2]</sup>。该项目通过开展研究型审计，取得了较为显著的效果：发现有关问题 26 个，收回有关资金 5 万余元，修订完善有关制度 7 个。

## 三、研究型审计在 X 项目中的应用

审计工作计划每年年初由该公司内部审计委员会审议。根据国家及烟草行业关于经济责任审计开展的要求，按照“三年轮



审”的原则<sup>[3]</sup>，客观评价任职期间经济责任的履行情况。X项目在年初通过内部审计委员会审议通过之后，立马成立X项目审计组，组织开展审计工作。

### （一）审前准备阶段——着力通过调研和数据分析提前抓住重点

审前调查是审计工作开展的基础，在为后期提升审计成果和质量方面具有举足轻重的作用。审计组对被审计对象开展审计画像，采用“审计方案+疑点清单”模式，对风险点进行逐一摸排，扎实做好研究型审计工作。

1. 深入研究政策措施。审计组在收到审计指令的要求后，立马收集被审计单位管理制度、以前年度审计及有关部门检查等有关资料，综合考虑审计目标、内容和侧重点，合理分配审计资源。根据收集资料显示，审计期间该厂正开展技改工程项目施工，审计组判断在工程项目管理等领域可能存在风险的情况。

2. 开展数据穿透分析。由于卷烟厂数据口径多、关联性较弱、覆盖范围广的特性，为精准发现审计风险点，通过开展数据分析，从各类数据中挖掘疑点线索，提前锁定问题范围<sup>[4]</sup>。根据卷烟厂业务工作模式，归纳形成卷烟成本分析等17张报表，构建了多个数据分析模型，从资产质量、资金风险、费用列支等角度提取梳理相关数据，采用筛选比对等方法手段查找审计关注点、问题点和风险点，形成疑点清单，提升审计发现问题的核心能力及现场审计工作效率。

3. 研究分析决策事项。审计组围绕权力运行这条主线内容，全面收集审计期间每年度工作报告、厂领导会议等事项清单，由有经济责任审计项目经验的组员对资料进行分析，初步梳理出厂领导主要决策事项，查找厂领导任职期间重大决策事项<sup>[5]</sup>。把审前准备阶段发现的风险疑点形成审计方案，并结合审计组成员擅长领域和个人能力，分为重大政策落实跟踪，采购业务、财务核算以及工程业务组，为审计现场阶段做好准备。

### （二）审计现场阶段——注重审计重点和审计全覆盖的有机结合

审计现场阶段是审计开展的关键。在审计现场，审计组长和主审要处理好审计全局与局部的关系、审计全覆盖和审计重点的关系、审计质量与审计效率的关系，对审计项目进行全过程管理和把控。

1. 组织开展业务培训。在现场审计进场第一天，为快速帮助抽调参审人员更快理解该项目审计重点，由审计项目组长和主审进行工作方案培训，对审计项目的工作目标、工作要求、重点任务及技术方法等进行学习和探讨<sup>[6]</sup>，明确分工安排任务板块，帮助审计人员在最短时间内找准审计工作重点，也为下一步工作开展明确了方向和目标。

2. 强化过程控制。在审计现场，执行审计组长负责制，对审计项目进行全过程管理，掌握组员的执行情况、跟进项目总体进度、根据实际情况调整人员及策略、加强与被审计单位的沟通反馈等<sup>[7]</sup>。在审计期间，组织召开现场例会，由各位组员及时汇报检查成效，确定下一步审计方向，底稿则按要求由小组长、主审和组长进行三级复核，提升审计工作底稿质量<sup>[8]</sup>。

3. 强化重点核查。针对前期审计提出在该审计项目中存在工程管理不到位的情况，现场审计组调取该项目所有的项目清单，抽查到土建工程项目合同外增加高支模签证费用问题，能否计取与施工单位存在较大争议，审计组取证招标文件，仔细阅读有关招标条款，因结算施工单位在施工环节，均没有对高支模费用提出疑问和主张，从严标准，坚决予以扣减结算造价<sup>[9]</sup>。

### （三）审计成果阶段——成体系推进问题整改标本兼治

坚持质量立审原则，强化审计发现问题整改，构成长效整改机制，是做好审计工作“后半篇”文章的关键。为走好研究型审计的“最后一公里”，通过对X项目发现审计问题研讨，挖掘审计问题形成原因，动态跟踪审计问题整改进度，充分运用审计研究成果。

1. 组织建立审计底稿评审会。为坚持质量立审原则，现场审计结束后，对X项目发现的所有问题进行集体审议，对审计问题集体评判定性，推动审计定性标准化，规范审计评价。同时以每一次审计均有成效，着手制定审计制度指引，力求审计范围覆盖卷烟厂主要负责人常规审计内容，对今后开展卷烟厂主要负责人经济责任审计起到作用。

2. 研究审计问题形成原因。围绕审计发现的典型性、倾向性问题，采取多角度分析问题，充分研讨落实问题产生的原因和造成的影响，注重实效、标本兼治，从体制机制层面加强源头治理，在制度执行层面保障落地见效，通过整改解决实际问题<sup>[10]</sup>。并加强与公司有关业务部门的沟通，保证问题的定性精准。

3. 动态跟踪审计问题整改进度。审计成果的最终效果体现在审计整改。为了压实被审计单位的整改主体责任，制定整改标准统一整改要求，要求逐一核实有据可循确保整改见效。制定整改考核方案，通过拟定实施细则，组织审计调研和回访，对审计整改有关内容进行跟踪，并与公司有关部门建立沟通机制，加大整改督促力度，确保整改成效<sup>[11]</sup>。

## 四、研究型审计的开展体会

### （一）开展研究型审计是审计高质量发展的必由之路

在审计全覆盖的目标要求下，审计监督的广度和深度需进一步拓展和延伸，审计工作要向内部风险管理、价值增值拓展，向经营管理全方位监督与服务延伸。而传统的审计方式难以适应这种宽领域、高水平审计监督的需要，审计的组织方式和方式都亟待提升<sup>[12]</sup>。在审计前期，需要强化对设计对象的研究，开展现场审计和非现场审计相结合的精益审计方式，把审前分析调查摆在更加突出的位置，才能够取得较好的效果。

### （二）研究型审计能够更好体现内部审计的职能

在2018年，《审计署关于内部审计工作的规定》对内部审计的职能进行了拓展，突出其“建议、咨询”的价值<sup>[13]</sup>。审计工作需要迅速适应和转变思维方式，秉持服务寓于监督的审计工作理念，注重用数据和事实说话，把审计发现的问题放在企业改革发展的大局上审视，并着重从制度、流程的层面分析原因，把握规律，研判趋势，通过审计调研、审计专报等多种审计成果载体提

出建议，不断推动内部审计变革<sup>[14]</sup>。

（三）研究型审计对审计队伍具有更高的要求。

笔者认为研究型审计人才需要做到“掌握两个能力，提升一个观念”，即掌握审计业务知识和数据分析能力，提升研究型审计思维<sup>[15]</sup>。审计业务知识是审计人员的基础，只有学好审计业务知识，才能发挥审计查错纠弊的作用。数据分析能力是审计人员

开展研究型审计的工具，企业的生产经营过程产生的很大比例的非财务数据还有尚未被挖掘，这要求审计人员加强数据分析等新技术在审计工作中的应用。研究型审计需要审计人员积极主动开展研究活动。在实际工作中存在容易忽略研究型审计主观因素，因此需要在审计项目建立健全考核激励机制，鼓励审计人员成为一支敢于冒险、敢于拼搏、敢于创新的“经济体检”特种部队。

参考文献：

[1] 李正. 党的二十大报告擘画研究型审计蓝图 [J]. 会计之友, 2024,(3): 97-103.

[2] 郑石桥, 刘星锐. 研究型审计: 内涵、类型及运用条件 [J]. 南京审计大学学报, 2022, 第19卷(1): 18-25.

[3] 綦好东, 何源睿, 彭睿, 苏琪琪. 国有企业经济责任审计制度的演进历程及基本经验 [J]. 审计研究, 2022,(5): 3-10.

[4] 吴小满, 彭聪, 彭乔依, 孟宪玮. 大数据时代经济责任审计发展趋势及路径探究 [J]. 会计之友, 2023,(24): 28-34.

[5] 高丽霞. 国有企业研究型审计的实现路径 [J]. 财务与会计, 2023,(17): 50-52.

[6] 郑亚楠. 研究型审计助力高校内涵式发展——审计署驻郑州特派员办事处开展某大学党委书记、校长经济责任审计项目经验总结 [J]. 中国审计, 2022,(5): 46-48.

[7] 刘寒. 做实研究型审计 助力区域经济高质量发展——重庆市某区委书记、区长经济责任审计项目经验总结 [J]. 中国审计, 2022,(13): 42-44.

[8] 赵丽君, 信雪爽, 梁国军, 褚云霞. 科技创新专项研究型审计实施路径研究 [J]. 财务与会计, 2023,(6): 38-40.

[9] 王永梅, 许莉, 周旭东, 等. 研究型审计: 内在逻辑与实践探索 [J]. 会计之友, 2022,(01): 119-123.

[10] 张勇祖. 加强国企内部经济责任审计工作的做法 [J]. 财务与会计, 2023,(4): 80-81.

[11] 王扬. 监督视阈下审计督促整改权及其实现机制研究 [J]. 审计研究, 2020,(04): 22-27+50.

[12] 庄尚文, 蒋屠鉴, 王丽. 新时代推进碳审计全覆盖的问题与对策 [J]. 财会月刊, 2020,(17): 86-91.

[13] 王彪华. 新形势下国家审计职能定位研究 [J]. 中国软科学, 2020,(11): 162-171.

[14] 陈学安, 于月华, 陈豪雅, 陈钊新. 国有企业内部审计职能转型升级的目标与实现路径 [J]. 财务与会计, 2021,(5): 74-75.

[15] 王士红, 郑玮, 潘澳琳. 国家审计人员胜任能力框架研究 [J]. 审计研究, 2022,(06): 39-45.

# 基于财务共享模式的企业税务风险防控策略分析

黄萍

广西银行学校, 广西 南宁 530007

**摘要：** 随着信息技术的不断发展，财务工作也掀起了信息化、数字化的改革浪潮，在此背景下，财务共享模式在企业财务工作中得到了广泛的应用，并且给企业财务管理尤其是税务管理工作带来了新的影响。在此背景下，如何立足财务共享模式来打造科学化、现代化的税务风险防控体系也成了当前广大企业财务工作改革的重要任务。本文在阐述财务共享模式内涵的同时，就其对企业税务风险的影响以及企业税务风险防控策略进行了分析，仅供相关人士参考。

**关键词：** 财务共享模式；企业税务风险；防控策略

## Analysis of Tax Risk Prevention and Control Strategies for Enterprises under the Financial Sharing Model

Huang Ping

Guangxi Bank School, Nanning, Guangxi 530007

**Abstract：** With the continuous development of information technology, financial work has also sparked a wave of informatization and digitization reform. Against this backdrop, the financial sharing model has been widely applied in enterprise financial work and has brought new impacts to enterprise financial management, especially tax management. In this context, how to build a scientific and modern tax risk prevention and control system based on the financial sharing model has become an important task for the current financial work reform of enterprises. This article not only elaborates on the connotation of the financial sharing model, but also analyzes its impact on corporate tax risks and corporate tax risk prevention and control strategies, for reference only by relevant personnel.

**Keywords：** financial sharing model; enterprise tax risk; prevention and control strategies

在新时期，税务风险防控已经成为企业财务工作以及经营中不可忽视的环节。而财务共享模式作为一种新型的财务管理模式，在现代企业财务管理工作中得到了广泛的应用<sup>[1]</sup>。其主要通过集中处理财务信息与数据的方式，进一步提高了财务管理工作的准确性和有效性。但是，该模式也会给企业财务风险防控带来一定的挑战。对此，积极探索基于财务共享模式的企业税务风险防控策略势在必行，正当其时。

### 一、财务共享模式内涵概述

对于财务共享模式来说，其属于一种创新性的财务管理模式，它的核心主要在于运用现代信息技术来对企业的财务数据以及信息等进行统一化、集中化和共享化处理。该模式的应用打破了以往企业财务管理工作者在时间性、地域性和部门性限制，能够有效提高企业财务资源利用和资源整合的效率，促进企业财务管理整体质量的提升<sup>[2]</sup>。同时，该模式主要有着以下几点突出特点：首先，是集中化特点，即企业能够依托该模式让财务部门以及职能集中起来，从而促进财务管理以及相关业务的集中化、统一化处理。其次，是标准化特点，即企业可以立足该模式来推行统一化的财务标准和流程，从而确保财务信息的一致性和准确

性。再者，是信息化特点，即该模式运用了大数据、云计算等诸多信息化手段，能够保证财务数据的精准有效和实时共享。最后，是专业化特点，即该模式通常需要配备专业的团队，以此来更好地处理财务管理工作，提升财务管理工作的专业化水准<sup>[2]</sup>。

### 二、财务共享模式对企业税务风险的影响

#### （一）促进了税务风险防控方式的革新

首先，在财务共享模式下，企业能够更好地处理和分析财务数据，这也有助于企业精准了解自身的财务和税务状况，及时识别税务风险并制定针对性的财务管理方法，保障财务管理工作的质量推进。其次，在该模式下，税务风险防控也实现了由“传

统化”向“自动化”“标准化”方向的转变，企业可以建立统一的税务风险管理流程，推进税务风险管理和防控工作的规范化、有效化发展。同时，在该模式下，随着一些信息化工具和系统的应用，企业税务风险防控也将更加有效，特别是可以避免以往人工防控下的一些疏漏问题，有效提升财务风险防控的效率以及准确性。再者，该模式还有助于企业各个部门之间的合作共享，共同应对和防控财务风险，从而有效保障企业财务管理工作的效率和质量<sup>[4-6]</sup>。

## （二）提高了企业税务风险防控的难度

首先，财务共享模式对于企业的信息化水平有着较高的要求。所以，如果想要有效应用该模式的话，企业往往需要搭建现代化、信息化的平台和系统。但是，这些平台和系统的建立又往往需要投入更多的财力、人力和物力，这对于某些企业尤其是中小企业来说是一个不小的挑战。其次，财务共享模式的应用也会推动企业税务风险防控复杂性的提高。在该模式下，企业税务风险管理也将不仅限于财务管理或者是税务部门，而是需要多个部门之间的相互配合与协同推进，这就要求企业各个部门都应当具备一定的税务风险认知和防控能力，确保各个部门之间的协同配合。但是，对于当前大多数企业来说，跨部门的税务风险防控显然也是存在一定难度的<sup>[7]</sup>。再者，财务共享模式还可能给企业带来一些新的税务风险问题。该模式下平台与系统将集中大量敏感的税务信息，如果这些信息没办法得到有效的安全保障的话，很可能会出现税务、财务信息泄露的风险。同时，该模式还可能导致企业受到税务法规变动的影响，一旦相关税务法规出现变化的话，企业就需要对平台进行相应的更新和调整，这也直接增加了企业的成本投入和税务风险防控难度<sup>[8]</sup>。

# 三、财务共享模式的企业税务风险防控策略

## （一）优化税务管理流程，提升管理效率与准确性

在财务共享模式下，充分优化税务管理流程对于税务风险的防控有着重要意义。对此，现代企业需要对当前税务管理流程进行全面的梳理与评估，基于财务共享模式来识别其中存在的风险点并进行科学优化，以此来不断提升税务风险防控以及财务管理工作的效率和准确性。具体来说，首先，企业应当加快引入先进的数字化、信息化财务共享工具与系统，以此来推动税务数据的自动化采集和精准化分析与处理，同时有效减少人工管理下的一些疏漏问题和风险。在此基础上，企业还应当积极推进财务风险管理标准化流程的构建，基于财务共享模式来明确各个流程与环节工作，保障财务风险在识别、评估、监控以及应对等各个环节中的规范化、高效化推进<sup>[9]</sup>。其次，企业应当积极推进税务管理的集中化改革，加快建立相应的税务管理和财务共享部门，改变以往财务职能分散的情况，促进税务业务的统一化管理和处理，同时有效提高自身税务管理的有效性，更好地监控和应对税务风险，确保风险的及时发现与有效防控<sup>[10]</sup>。此外，在推进财务管理集中化改革的过程中，企业还应当加强与税务部门的有效交流和协调，保障税务政策的统一执行，更好地应对财务风险。最后，

企业应当对税务管理流程进行定期的审查，然后基于新形势、新情况进行更新改革，从而更好地适应税务法规的相应变化。

## （二）加强税务合规性审查，确保税务筹划与申报的合法性

在财务共享模式下，积极推进税务合规性审查能够有效防控潜在的税务风险。对此，企业应当加快推进税务合规性审查工作，确保税务筹划以及申报的合法性。首先，税务合规性审查包括了税务申报准确性、税务筹划合理性以及税务信息完整性等多个方面，企业可以本着“内外结合”的思路来深入推进内部审查以及外部审计工作，或者将二者协同推进。在此基础上，企业还可以借助财务共享模式下的信息化平台之便来对税务数据进行深度挖掘和精准分析，以此来更好地发现合规性问题并对其进行及时处理<sup>[11]</sup>。其次，企业还要牵线外部税务咨询机构或者是税务专家来对自身的税务合规性进行评估，通过他们的客观性评价来及时发现潜在的税务问题并进行有效解决。此外，企业还要积极和税务部门进行联系合作，了解税务法规的变化情况以及税务监督的相关要求，从而保证税务合规性审查工作的及时性、科学性和有效性<sup>[12]</sup>。

## （三）提升税务风险预警能力，及时发现并应对潜在风险

在财务共享模式下，企业应该加快建立科学的税务风险预警机制，及时发现并有效处理潜在的税务风险。具体来说，首先，企业应借助财务共享模式下的平台以及系统所具备的分析功能，加快建立相应的税务风险预警模型，通过此举来对税务数据进行有效的检测和分析，及时发现其中存在的风险点并进行控制。在此基础上，企业要建立相应的应急预案，进而在发现风险问题时可以及时、有效地处理<sup>[13]</sup>。其次，为了更好地构建税务风险预警机制，企业应当推动和税务部门之间的深度合作，通过有效的沟通与合作来及时了解税务监督要求、税务法规方面的变化，进而及时调整税务风险预警机制，不断提高税务风险防控的精准性和有效性。此外，企业还要利用外部咨询公司以及专业机构等力量来对税务风险进行预警评估，从而为自身税务风险防控提供更有力的信息和数据支持<sup>[14]</sup>。

## （四）加强税务培训与文化建设，增强员工税务意识与风险管理能力

在财务共享模式下，企业税务风险的防控离不开一支优质的人才团队支持。对此，企业应当加快制定详细的税务培训计划，基于财务共享模式来明确相关培训内容、培训方式以及培训周期。例如，培训内容要包括财务共享模式下的税务筹划、税务申报以及税务法规等内容；培训方式可以充分利用内外部力量来进行员工培训，并注重线上线下结合，全面提升培训质量；培训周期方面要明确培训周期，鼓励员工积极参与培训学习中来，不断提高他们在税务共享模式下的税务风险管理和防控能力<sup>[15]</sup>。其次，企业应当注重自身的税务文化建设，通过良好的文化建设来对人才团队形成潜移默化的影响，提升他们的税务风险意识和防控能力。例如，企业可以加快建立以税务合规为核心的企业文化，引导员工树立正确的税务价值观和风险管理理念。通过这样的方式来不断增强内部人员的税务合规意识，增强他们的税务风险管理能力，为企业更好地发展奠定坚实基础。再者，企业也



要定期开展基于财务共享模式的税务知识竞赛、税务合规宣传活动，并定期组织跨部门间的培训活动，从而进一步推动税务文化的建设和员工税务意识的提高，为后续跨部门的税务风险防控体系构建以及财务管理水平的提升奠定坚实基础。

总的来说，财务共享模式为企业税务风险防控带来了新的视角和工具，既带来了机遇也带来了挑战。对于现代企业而言，在财务共享模式下应当充分做好税务风险防控工作，具体可以通过

优化税务管理流程、加强税务合规性审查、提升税务风险预警能力以及加强税务培训与文化建设等策略来更好地应对税务风险，提高税务管理的效率和准确性。同时，这些策略的实施不但要求现代企业高层领导的重视和支持，而且需要全体员工的共同努力和配合，只有这样才能为企业营造良好的税务环境，为企业的稳健化、可持续化发展保驾护航。

参考文献：

[1] 严舫. 石化企业财务共享模式下的税务风险管理研究 [D]. 中南财经政法大学, 2022.

[2] 刘慧. 财务共享模式下房地产企业财务数字化转型的思考 [J]. 会计师, 2024, (01): 28-30.

[3] 赵艳荣. 财务共享趋势下税务共享实践与探索 [J]. 中国市场, 2023, (35): 175-178.

[4] 谢天羽. 建筑企业财务共享模式下税务管理对策的分析 [J]. 财经界, 2023, (35): 129-131.

[5] 曾雪娇. 企业财务共享模式下的税务管理 [J]. 纳税, 2023, 17(34): 19-21.

[6] 尹国品. 企业财务共享模式下的管理会计信息化建设 [J]. 纳税, 2023, 17(33): 55-57.

[7] 冷征征. 财务共享模式下企业税务会计工作的探索 [J]. 营销界, 2023, (14): 101-103.

[8] 张永群, 罗小清, 张静. 财务共享模式下税务管理系统构建研究——以 BIG 集团为例 [J]. 财经界, 2023, (10): 162-164.

[9] 林念. 财务共享模式下企业税务会计工作的挑战与对策探析 [J]. 商场现代化, 2022, (20): 156-158.

[10] 刘泽钰. 财务共享模式下的税务共享探究 [J]. 中国总会计师, 2022, (03): 145-147.

[11] 文倩. 建筑企业财务共享模式下的税务管理 [J]. 财经界, 2021, (35): 167-168.

[12] 江勇. 建筑企业财务共享模式下的税务管理探究 [J]. 财会学习, 2021, (32): 1-3.

[13] 彭燕玲. 企业财务共享模式下的税务管理探究策略 [J]. 纳税, 2021, 15(30): 23-24.

[14] 李许燕. 财务共享模式背景下的税务管理问题分析 [J]. 财经界, 2021, (15): 173-174.

[15] 王墨晨. 集团财务共享模式下的税务管理分析 [J]. 商讯, 2020, (34): 65-66.

# 企业财务会计内部控制问题及优化策略探析

刘宗军

山东欧德利电气设备有限公司, 山东 潍坊 261000

**摘 要：** 企业财务会计是企业经营管理的核心，在内部管理体系中占据着重要的发展地位。如果财务会计工作落实不到位，将会造成企业资金管理相关活动的效率和质量缺失，进而影响企业的未来发展。在内部控制工作中，企业管理人员必须充分了解内部控制的相关信息，结合企业实际与未来发展目标，制定出匹配、适合的控制方案，帮助企业在市场经济发展中立足。同时，要结合财务会计内部控制工作的实施，规范企业管理制度、实现长远发展目标，值得我们深入探索与实践。鉴于此，本文探讨企业财务会计内部控制的问题与优化策略，希望能够为一线管理工作优化完善提供更多参考。

**关 键 词：** 企业；财务会计；内部控制；问题；优化策略

## Analysis on Internal Control Problems and Optimization Strategies of Enterprise Financial Accounting

Liu Zongjun

Shandong Oudeli Electric Equipment Co., Ltd. Weifang, Shandong 261000

**Abstract：** Enterprise financial accounting is the core of enterprise management and occupies an important development position in the internal management system. If the implementation of financial accounting work is not in place, it will lead to a lack of efficiency and quality in enterprise fund management activities, thereby affecting the future development of the enterprise. In internal control work, enterprise managers must fully understand the relevant information of internal control, combine with the actual situation and future development goals of the enterprise, formulate matching and suitable control plans, and help the enterprise establish itself in the development of the market economy. At the same time, it is worth exploring and practicing in depth to combine the implementation of internal control work in financial accounting, standardize enterprise management systems, and achieve long-term development goals. In view of this, this article explores the issues and optimization strategies of internal control in corporate financial accounting, hoping to provide more references for optimizing and improving frontline management work.

**Keywords：** enterprise; financial accounting; internal control; problem; optimization strategy

### 一、引言

企业发展与财务会计的内部控制工作有着密切联系，只有通过财务会计的内部有效控制，才能够降低企业的经济风险，帮助提升管理水平、发展潜力。对此，财务会计人员首先要精细化财务管理工作，确保企业能够稳定发展。而管理人员也要自上而下推行改革，以恰当方案与制度规划企业各项工作，也以内部控制为核心任务落实，奠定未来发展的坚实基础。笔者认为，企业中的每一个员工都应认识到内部控制的必要性，认同其在企业战略规划中的重要地位，而严格履行职责，提升工作效率，促进企业目标加快速度实现。

### 二、财务会计内部控制工作原理

企业想要长久发展，必须认识到内部革新的重要性，而一步步推进日常管理工作优化完善。尤其是财务会计方面，关乎企业

命运与运营实际，只有不断找出问题更新优化，才能够保证内部控制工作按照预期落实，奠定企业财务自由的坚实基础<sup>[1]</sup>。为了做好企业财务会计的内部控制工作，相关人员必须遵守规章制度，遵循工作原理做事并完善细节，保障企业的稳定发展。他们的核心职责在于管理企业财务，并识别潜在的财务风险。日常需对业务部门的财务活动进行评估，确保其符合企业战略目标，防止财务纠纷<sup>[2]</sup>。同时，还需基于企业的发展需求和未来规划，制定有效的内部控制策略，以保障企业财务管理的有效性和合规性，进而促进企业经济效益的增长。在此基础上，财务会计内部控制工作必须合理、合法，相应工作制度的建立也是帮助企业良性发展的得力助手，应当按照国家法律坚决规范工作流程与细节，杜绝不合法、不合规操作影响企业的未来发展，甚至是给企业带来名誉的损害。最后，相关工作还要有明确的发展目标，以既定的规划、规则来落实，严格遵守财务会计规章制度，提高实际工作效率，提高内部控制工作的有效性，需要企业全体员工的参与和监督。

### 三、企业财务会计内部控制问题分析

#### 1. 缺乏对预算管理工作重视

企业财务预算管理的有效开展,是企业各项工作的开始,只有健全并落实财务会计内部控制管理,合理进行预算编制,才能帮助企业长远、稳定的发展。近年来,我国财务预算制度不断改革,对于财务预算的管理和内部控制不断强化。但这也对大中小企业产生不同程度的影响,有的企业甚至视其为空架子,有的企业预算控制流于形式。可以看到,许多企业管理者都缺少预算管理、内部控制的意识,使得预算制度不够明确,预算实践中也缺乏程序化划分,不能精确指导各部门经费有效估算<sup>[3]</sup>。同时,企业的经营需定期向领导部门、各股东进行预算内容的上报,但实际预算内容编写中,由于财务部门的不规范化预算标准、核心范围进行预算管理,很可能导致企业预算开销过大、资金使用混乱、成本消耗隐形、超支情况严重等,影响企业的实际营收乃至未来的生存发展,需要我们一步步优化改进。

#### 2. 缺乏对财务会计内部控制的关注

企业财务内部控制是保障企业资产安全、确保财务信息真实可靠的重要手段<sup>[4]</sup>。在实际操作中,会计人员的内部控制意识不足影响着内部控制工作的有效性,也将对企业发展造成不同程度的威胁。当前,我们直观可以看到部分会计人员对内部控制的认识度不够高、不够深,不能准确把握其核心要义,导致在日常账务处理和业务流程中频繁出现不合规、不合法的行为。还有企业领导层面的不重视,缺乏全面执行和监控的意识,这种自上而下的态度传递影响了整个财务管理团队的积极性。长久积淀下来,财务管理人员敷衍塞责,对待工作缺乏应有的严谨性和责任感。会计人员漫不经心,无法严格执行和监督账务处理和业务流程,对财务数据的真实性和可靠性构成了严重威胁。缺乏有效的监督和稽核,财务漏洞容易产生,甚至可能滋生徇私舞弊的行为,进一步削弱了内部控制制度的功能<sup>[5]</sup>。这些都是未来企业内部控制工作优化中要避免的问题,只有全体员工按照规章制度落实工作,管理层注重内部控制,才能够确保企业内部控制体系的有效运行。

#### 3. 财务会计考核制度不完善

健全考核制度确保财务会计人员合理分配工作、职责与分工更加明确,进而有效提高工作效率,奠定企业发展的坚实基础<sup>[6]</sup>。反之,若考核制度存在缺陷,则可能导致财务人员角色模糊,工作重叠,甚至出现权责不对等的情况,严重影响财务工作的专业性和准确性。目前,仍然有诸多企业缺乏有效的考核制度,导致财务人员由于权责不清陷入工作混乱、一人多职等困境,降低了工作实效性。甚至财务工作的失误率提高,影响财务报告的准确性,影响企业管理人员的判断,最终损害企业利益。因此,企业财务部门亟须建立一套科学合理的财务考核制度,加上定期的绩效评估,及时发现并纠正工作中的偏差,也为财务人员提供正向激励<sup>[7]</sup>。甚至,财务管理的考核应当与企业战略规划挂钩,确保财务工作的正向发展与企业战略密切相关,相互促进、相互推动,提高整体财务管理水平、企业管理水平。

#### 4. 企业缺乏竞争发展意识

在市场环境日益复杂的今天,企业要想乘风破浪、立于不败之地,就必须构建一套严密而灵活的内部管理制度,并通过强有力的监督机制确保每一项规则贯彻执行。具体包括但不限于财务管理、运营流程、人力资源等多个方面,确保企业内部的各项规章制度得到有效执行,同时对可能出现的风险进行预警和控制,保障企业的稳健运行<sup>[8]</sup>。此外,企业还需要培养积极向上的企业文化,鼓励创新思维、不断革新,促进员工的积极性和创造力,为企业的长期发展注入新活力。在全球化竞争日益激烈的今天,企业不仅要对内进行管理控制,还应当具备强有力的竞争意识,不断突破当前困局,追求更高的发展境界<sup>[9]</sup>。也要时刻警惕竞争对手带来的压力,通过不断的自我完善和创新来应对市场的变化,保持竞争力,可持续发展。也就是说,企业发展是一个全面的过程,应当时刻保持竞争意识向上攀登,通过不断优化和调整,推动企业向更高的目标迈进。

### 四、企业财务会计内部控制的优化策略

#### 1. 强化全体员工内部控制意识

企业财务会计工作的开展应当结合我国法律、规范具体执行,严格依据《会计法》和《内部会计基本控制规范》的有关要求进行权责界定。遵循对主体负责的原则,提高国有企业控制效率,需要对有关制度进行优化调整,而管理人员更应当充分了解财务会计内部控制方面的知识,进一步加强自身内部控制意识,妥善进行部门协调、全面管理工作<sup>[10]</sup>。在此基础上,加大员工培训力度、引进国内外先进经验、优化完善激励机制,持续做好质量改进工作,提高财务会计内部管控的实效性。以此提高企业的核心竞争力,实现降本增效、优化完善,提高内部控制系统效率,奠定企业长远、稳定发展的坚实基础。建立一套完善的激励机制,鼓励员工积极参与内部控制工作,通过设立奖励机制,对那些在内部控制工作中表现优秀的员工给予物质或者精神上的奖励<sup>[11]</sup>。同时,对于那些违反内部控制规定的员工,也应该给予相应的惩罚,以示警戒。诸如此类的还有很多,需要结合企业财务会计工作实际,面向各部门、各细节进行优化调整,以强有力的内部控制策略实施,提高企业财务会计管理效果,奠定未来发展、财务自由的坚实基础。

#### 2. 健全财务会计内部控制制度

从制度建设做起,制定一套全面覆盖所有财务活动的内部控制规范,包括但不限于资金流动、成本核算、资产管理、预算控制和财务报告等方面,必须明确各环节的职责分工,确保责任到人,避免职责不清导致的内部控制失效。进一步的,着重强化交易授权与审批流程的严密性,设置多级审批机制来防止权力滥用和内部欺诈。每一笔财务交易都应有明确的授权依据,且需经过相应级别的审查批准。同时,加强对财务人员的业务培训和道德教育,提高他们的专业素养和内部控制意识,使其成为内部控制制度的坚定执行者和有效监督者。此外,我们还需要借助现代信息技术手段,利用会计软件 and 信息系统,有效地提高数据处理的

效率和准确性，也设置操作权限和审计轨迹，增强系统的安全性和透明度<sup>[12]</sup>。为了确保内部控制制度的有效运行，企业还应定期进行内部控制的评估和审计。对内部控制制度的设计和执行情况进行检查，评估其有效性，并根据业务发展和外部环境的变化及时进行调整和完善，持续提升内部控制制度的适应性和有效性。笔者认为，健全财务会计内部控制制度至关重要，甚至是一项系统而复杂的工作，需要进行规范建设、流程设计、人员培训等等，稳定企业发展，实现可持续发展。

### 3. 加大企业内部审计工作力度

首先来看，有必要创建单独的内部审计部门，并优化人员结构、人员队伍，确保审计工作有一批专业、高素质、高水平的人才有效支持<sup>[13]</sup>。其也在组织架构层面与其他部门保持距离，避免因利益冲突而产生不合规、不遵守制度的情况出现。再加上培训和激励，相信审计队伍的职业素养也会与时俱进，胜任愈发复杂的审计任务。其次，企业应推动内部审计工作的规范化和制度化，明确审计的行为准则、职责权限和工作范围。这要求企业建立一套完整的内部审计制度，规定审计工作的流程、标准和方法，确保审计工作有章可循、有据可查。以此增强内部审计的权威性和公信力，使其成为企业风险管理和内部控制的有力支撑。内部审计在监督体系中的作用实现，确保审计工作能够客观、公正地进行。二者相互配合、相互补充，是提升企业治理水平、促进健康发展的重要部门，也是未来工作中要优化完善的重要部分<sup>[14]</sup>。

### 4. 科学管理与分配资金的结构

当今激烈的市场竞争中，企业资金管理的有效性直接关系到

企业的生存与发展。为了确保资金的合理利用和安全性，应当基于自身的实际发展情况，不断完善和调整资金管理制度。合理分配，确保资金结构的科学性。企业应根据其业务需求、市场状况和财务目标，制定出一套既能满足日常运营需要又能应对突发事件的资金分配方案。以此在保持流动性的同时，最大化资金的使用效益。提升资金利用效率，奠定未来持续发展基础。企业应通过精细化管理，对各项支出进行严格控制，避免不必要的浪费。同时，通过对市场趋势的准确判断和投资项目的精心选择，提高资金投入的回报率。有效监督，对货币资金的收入、支出、结余以及财产物资的采购、验收、保管、领用、销售等环节进行严格控制。一旦发现资金使用不当或有滥用现象，应立即采取措施追回资金，减少损失<sup>[15]</sup>。

## 五、结束语

总体而言，现代市场环境下，实施企业财务会计内部控制管理对于满足企业改革和发展需求至关重要。其是强化企业抗风险能力的重要基础，也是企业未来发展、长远稳定发展的基石。不论会计人员，还是其他企业管理人员，积极挖掘并解决财务会计内部控制中的各项问题，才能够有效优化管理流程、业务流程。我们只有加强重视程度，并不断完善该方面的管理制度、考核制度，才能够确保全体员工内部控制意识增强，共同为企业在新形势下大快速、优质、高效发展贡献一份力量。

## 参考文献：

- [1] 张正道. 深化改革背景下国有企业财务内部控制体系的优化路径[J]. 现代商业研究, 2023,(07):79-81.
- [2] 左权. 企业财务内部控制精细化管理体系的建立与实施研究[J]. 财经界, 2023,(30):126-128.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.30.001.
- [3] 陈瑞生. 新时期背景下现代企业财务内部控制策略与财务风险防范措施[J]. 中国管理信息化, 2023,26(13):24-26.
- [4] 吴紫月. 中小服装企业财务内部控制问题与对策探究——以DY服装公司为例[J]. 西部皮革, 2023,45(12):10-12.
- [5] 安慧. 新时期下国有企业财务内部控制存在的问题和对策研究[J]. 中小企业管理与科技, 2023,(06):179-181.
- [6] 黄小玲. 旅游企业财务内部控制探析——以XY旅游公司为例[J]. 纳税, 2023,17(08):61-63.
- [7] 苏敏. 关于中小企业财务内部控制制度的建立与完善分析[J]. 营销界, 2023,(03):101-103.
- [8] 朱静. 浅谈企业财务内部控制管理存在的问题及应对措施[J]. 商场现代化, 2023,(02):180-182.DOI:10.14013/j.cnki.scxdh.2023.02.055.
- [9] 余连娥. 论信息化环境下房地产开发企业财务内部控制的完善[J]. 财会学习, 2023,(03):170-172.
- [10] 刘晓远. 大数据背景下乳品企业财务内部控制问题及对策分析[J]. 贵阳学院学报(自然科学版), 2022,17(04):21-25.DOI:10.16856/j.cnki.52-1142/n.2022.04.019.
- [11] 林丽华. 国有企业财务内部控制存在的问题及优化策略[J]. 财经界, 2022,(34):123-125.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2022.34.014.
- [12] 刘目琳. 对软件企业财务内部控制的常见问题及控制思路分析[J]. 营销界, 2022,(21):114-116.
- [13] 江珊. 旅游企业财务内部控制研究——以国有A旅游发展有限公司为例[J]. 商讯, 2022,(24):1-4.
- [14] 牛蕊. 浅析建筑企业财务内部控制存在的问题及策略——以B建筑企业为例[J]. 商讯, 2022,(22):9-11.
- [15] 杨晓凡. 疫情常态化下现代物流企业财务内部控制系统优化策略[J]. 物流科技, 2022,45(13):43-45.DOI:10.13714/j.cnki.1002-3100.2022.13.010.



# 财务视角下的合同审核要点与防范

沈丹

北京洛斯塔科技发展有限公司，北京 100032

**摘 要：** 在企业内控管理中，合同审核是企业合同评审过程中重要的一环，本文指出从财务视角下开展对合同的审核，能够从财务管理、税收管理、资金管理等多角度考虑并制订合同签订的策略，提出一系列控制合同风险的防范措施，从而增强企业内控水平，最终实现降低企业风险、提高经营质效的目的。

**关 键 词：** 财务视角；合同审核；风险防范

## Key Points And Prevention Of Contract Audit Under The Financial Perspective

Shen Dan

Beijing North-Star Technology Development Co., Ltd. Beijing 100032

**Abstract：** In the internal control management of enterprises, contract review is an important part in the process of contract review. This paper points out that contract review from the financial perspective can consider and formulate contract signing strategies from the perspectives of financial management, tax management, fund management and a series of preventive measures to control contract risks, so as to enhance the internal control level of enterprises. Finally realize the purpose of reducing enterprise risk and improving management quality and efficiency.

**Keywords：** financial perspective; contract review; risk prevention

在企业日常管理中，合同审核是企业进行各类经济活动的基本保障，其合理的签订有利于降低后续产生合同纠纷的风险，起到极其重要的防范作用。有效的合同审核管理不仅有利于企业实现经营目标，还能够保障企业的合法权益，帮助企业更好地把握市场机遇、应对市场挑战。然而，目前部分企业在合同管理过程上面临诸多风险，如合同内容不严谨、合同关键条款缺失、合同涉税风险等，导致合同纠纷时有发生，影响了企业的正常运营，也容易对企业造成税务信用风险<sup>[1]</sup>。基于此，本文从财务视角阐述了财务参与合同管理的重要性，介绍了企业合同财务审核的要点，并提出了一系列合同管理风险防控策略，以期为相关企业加强合同管理风险防控提供有益参考。

财务作为合同审核的重要参与者，通过财务审核将财务风险控制工作前移，通过审核，事前阶段发现合同风险，将产生合同风险的概率降低，确保经营活动的有效开展<sup>[2]</sup>。财务对合同的审核主要关注合同的盈利性、金额、税额及开票等相应条款，归纳为以下七个方面。

### 一、合同盈利性

合同盈利性是指合同所带来的经济效益或利润情况，是评估合同质量和可行性的重要指标之一。在合同审核和签订过程中，对合同盈利性的评估至关重要，它直接关系到企业的经济利益和未来发展。通过合同的履行，企业能够获得的净利润或经济回报。它反映了合同的经济价值和企业的盈利能力。在商业活动中，企业通常会追求合同的盈利性，以确保合同的签订和执行能够为企业带来经济利益。合同盈利性是财务审核的起点。应遵循事前算赢的原则，即：收费合同金额 > 外委付费成本 + 相关税费 + 企业成本（直接 + 间接 + 管理）+ 销售费用<sup>[3]</sup>。针对收费合同，测算合同的盈利性，一般根据企业相关定额及工作量估算合同成本，再乘以盈利系数，综合判断合同价款的合理性。针对

生产经营类合同，同一项目的收费与付费合同应作为一个整体一并考虑，审核其同一项目收费合同的收入是否覆盖住付费合同的支出，并考虑预计产生收费与付费的时间成本，测算上下游合同金额的合理性；若是职能管理部门的付费合同，因无相关收费合同，故只需确认是否属于预算内费用即可，避免出现签订合同后因无预算不能付款的情形<sup>[4]</sup>。

经财务测算，若合同盈利水平存在明显亏损的情况，财务应坚持予以否决。但对于企业出于战略因素考虑，为抢占市场而采用低价策略签订的合同除外。

### 二、合同金额

合同金额是报告期内，向市、县房地产管理部门办理预售合

同登记备案的预售商品房屋总交易总金额。此外，它也指我国对外承包劳务企业开展对外承包工程、对外劳务合作和对外设计咨询业务与外商签约的合同所定金额。在一般的商业合同中，合同金额是合同双方经过协商确定的，用于明确交易的总金额，是合同的重要组成部分。合同金额的确定应基于公平、合理、诚实信用的原则，根据交易标的物的性质、数量、质量、价格等因素进行协商。在确定合同金额时，双方应充分考虑市场行情、成本构成、利润空间等因素，确保合同金额的合理性和可行性。在合同履行过程中，如因不可抗力、情势变更等原因导致合同无法继续履行或需要变更合同金额的，双方应及时协商并签订补充协议或变更协议。变更合同金额应遵守法律法规的规定和合同约定，确保变更的合法性和有效性。财务审核应关注合同金额的大、小写是否有误，两者是否一致；分阶段支付或收取的合同阶段款总和与合同总金额是否一致；对于框架合同要留意是否设置金额上限和上限的合理性。合同金额中是否涉及定金的约定，根据《民法典》规定，定金的金额由当事人约定，但不能超过主合同标的额的20%，超过的部分不产生定金的效力。法律规定给付定金一方因自身原因不能履行合同的，其交付的定金不予归还，因此签订付款合同不建议使用定金条款<sup>[5]</sup>。

### 三、增值税额

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。从计税原理上说，增值税是对商品生产、流通、劳务服务中多个环节的新增价值或商品的附加值征收的一种流转税。实行价外税，也就是由消费者负担，有增值才征税，没增值不征税。增值税的计税方法主要包括一般计税方法和简易计税方法。一般计税方法适用于一般纳税人企业。增值税应纳税额等于销项税额减去进项税额。其中，销项税额是纳税人销售货物或应税劳务，按照销售额和增值税税率计算并向购买方收取的增值税额；进项税额是纳税人购进货物或接受应税劳务，所支付或负担的增值税额。简易计税方法适用于小规模纳税人企业或一般纳税人企业选择适用的特定情况。增值税应纳税额等于销售额乘以征收率。根据《中华人民共和国印花税法》，印花税的计税依据是合同所列的金额，不包含列明的增值税税额，因此为合理降低企业合同的印花税，合同中应列明增值税税额及税率。由于法律、会计、审计等咨询合同不征收印花税，故此类合同签订可不作价税分离<sup>[6]</sup>。对于混合销售或者软、硬件和技术服务捆绑销售的，需清晰划分合同金额，以适用不同税率，避免因合同未约定而增加纳税成本。当合同约定的税率与税法要求不一致时，应以税法的要求进行调整，调整时以合同不含税金额为基准执行，降低因税务机关调整税率带来的影响。

### 四、结算条款

公司应建立客户资信档案，划分黑名单和白名单。针对不同的客户，给予不同的信用账期。针对收费合同，需审核客户的账

期是否满足公司约定，若客户的付款周期超出公司的信用政策，则应建议修改账期，避免坏账风险；合同结算方式应要求银行转账、银行票据等，对信用较低的商业承兑汇票应尽量不选择，避免带来不必要的逾期兑付风险<sup>[7]</sup>。

针对付费合同，对存在预付款的采购合同，需关注付款后资金的安全问题，可要求供应商提供等额的预付款保函用于规避资金风险<sup>[8]</sup>；付款合同则应尽可能延后支付，支付方式优先采用汇票、供应链电子债权凭证等非付现方式进行付款。

不论收费合同还是付费合同，均需要约定合同验收结算依据，例如合同结算前需要采购单和验收单，框架合同需要定期结算单，作为收款方应将合同甲方出具验收合格书面材料作为财务确认收入的证据使用；作为付款方则应将自身出具的合格验收单作为财务付款的依据。结算依据通常是结算的必要条件，这部分务必约定明确，避免影响合同履行，增加企业的财务风险<sup>[9]</sup>。

### 五、签约主体

签约主体是指在签订合同或协议时，参与并承担合同或协议所规定权利和义务的各方当事人。这些主体可以是自然人、法人或其他组织，具体取决于合同的内容和性质。签约主体是合同或协议中的核心要素，其种类、权利与义务以及选择与注意事项都是合同签订过程中需要重点关注的内容。在签订合同时，双方应明确各自的签约主体身份，遵守合同约定，共同维护合同的效力 and 稳定性。合同审核时需要注意货物流、发票流、资金流是否“三流”一致。例如付费合同应注意合同签约主体与发票开具方和收款方是否一致，“三流”不一致的业务可能会导致进项税不能抵扣，甚至会面临追补税款及滞纳金的风险<sup>[10]</sup>。合同内容中的公司名称、地址、营业执照号码、开户行账号和开户行名称是否正确，避免产生不必要的退票延误收付款和资金流失损失<sup>[11]</sup>。

### 六、涉税事项

税负的承担方、发票开具的类型等约定应符合国家税收法律法规的要求。对于涉及增值税业务的票据，一般都应开具增值税专用发票，并标注适用的税率，但对于技术开发或技术转让等免税项目注意应开具增值税普通发票<sup>[12]</sup>。

财务应关注合同中开票时间的约定是否利于公司合理节税，收费合同如按照合同约定收取的预付款并给客户开具发票，在会计核算中属于合同负债，不能确认收入；但从税法角度看：“纳税人发生应税行为并收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天，先开具发票的，为开具发票的当天”，即一旦开票则需缴纳增值税<sup>[13]</sup>。这种税会差异，是因合同开票时间约定不当而产生了提前纳税义务，导致增加资金占用时间，实务中务必特别关注此风险点。在付费合同中一般应约定取得合规的增值税发票后才付款，以减少付款后发票延迟收到无法进行增值税进项税额抵扣的风险<sup>[14]</sup>。

## 七、特殊合同

特殊合同是指适用于特定合同的部分条款，用于调整合同主体或特殊事项的合同。这类合同在商业、法律和技术等领域中都有广泛应用。特殊合同针对特定的事项或主体制定，具有较强的针对性和灵活性。合同条款可能包含一些非标准化的、特定的内容，以适应特殊需求或环境。特殊合同与一般合同条件同样具有法律效力，对当事人具有法律约束力。

根据新租赁准则，租赁合同分长期（租期一年以上）和短期，长期租赁合同的租赁物将视为使用权资产管理，租期越长的合同对企业的资产和负债的增加影响越大，使得长期租赁与短期租赁在账面数据上产生较大的差异。为此签订时应充分考虑租赁合同对财务报表的影响，合理签订长、短期租赁合同<sup>[15]</sup>。

## 八、结语

综上所述，有效的合同管理对现代企业的稳定发展至关重要，它不仅有助于促进企业正常运营，还有助于降低企业风险，提高企业的市场竞争力。因此，企业应高度重视合同审核管理工作，确保合同的规范性和准确性，制定具体的履约责任和措施，按业务类别不同，制定适合企业的合同模板，固化合同智能审核流程。同时，财务在合同审核中扮演不可或缺的重要角色，因此企业应配备高素质专业的财务人员承担合同审核工作，以提高企业防范合同管理风险的能力。通过夯实合同风险防控基础、构建完善的合同管理体系、加强对合同风险的动态管控、提高合同管理的信息化水平、增加财务与业务紧密结合度，提升企业内控水平，最终实现降低企业风险，提高企业经营质效的目的。

## 参考文献：

- [1] 王英. 科研合同风险管理探讨 [J]. 新会计, 2022, (09):50-52.
- [2] 祁路生. 基于财务管理视角的国有企业合作管理研究 [J]. 会计师, 2023, (21):18-20.
- [3] 熊珍. 基于财务视角的合同管理思路探析 [J]. 今日财富, 2023, (22):53-55.
- [4] 白翠莲. 合同管理法律风险防范及应对措施 [J]. 能源科技, 2023, 21(04):22-25.
- [5] 刘永江. 企业合同管理中的法律风险与防范 [J]. 山西省政法管理干部学院学报, 2023, 36(01):38-40.
- [6] 孙艳. 企业合同管理的财务风险防范要点 [J]. 全国流通经济, 2020, (26): 59-61.
- [7] 冯娟. 浅析企业经营行为中的合同风险与防范对策 [J]. 企业科技与发展, 2020, (09): 196-197.
- [8] 卢载芳. 企业合同管理的财务风险防范措施 [J]. 商讯, 2020, (19):34+36.
- [9] 杜清兰. 探讨企业合同管理的财务风险防范措施 [J]. 财会学习, 2020, (06):74-75.
- [10][1] 杨朝芳. 大数据背景下企业财务风险的防范及控制措施 [J]. 中国集体经济, 2023, (18):159-161.
- [11][1] 鞠清华. 企业财务风险控制与防范措施有效管理 [J]. 市场观察, 2019, (05):46.
- [12] 周密. 科技型企业加强内部控制管理及财务风险防范的有效措施探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (10): 140-142.
- [13] 杨伟鸽, 王茹茹, 雷园. 科技创新型企业财务风险问题研究——支持创新驱动发展视角 [J]. 北方经贸, 2022, (03):83-85.
- [14] 段维梅. 科技型企业财务风险的成因及完善对策 [J]. 中国中小企业, 2022, (01):157-158.
- [15] 韩飞, 邵佳颖. 国企数字化转型背景下合同管理中的财务价值创造 [J]. 经济师, 2024, (01):98-99.

# 金融科技对中小企业融资效率的影响研究

陶金

扬州工业职业技术学院, 江苏 扬州 225000

**摘 要：** 中小企业作为促进经济发展的中坚力量，是扩大就业、改善民生、促进创业创新的重要力量。目前，我国中小企业数量较多，国家保持经济稳定离不开中小企业的发展。但在发展的过程中，中小企业受到融资效率低、融资困难的影响。因此，本文将从金融科技对中小企业融资效率的影响分析，明确中小企业融资效率低的原因，并探究中小企业未来的发展方向。

**关 键 词：** 中小企业；金融科技；融资效率

## Research on the Impact of Financial Technology on Financing Efficiency of Small and Medium-sized Enterprises

Tao Jin

Yangzhou Polytechnic Institute, Yangzhou, Jiangsu 225000

**Abstract：** As the backbone of promoting economic development, small and medium-sized enterprises are an important force in expanding employment, improving people's livelihood, and promoting entrepreneurship and innovation. At present, there are a large number of small and medium-sized enterprises in our country, and the development of small and medium-sized enterprises is inseparable from the country's economic stability. However, in the process of development, small and medium-sized enterprises are affected by low financing efficiency and financing difficulties. Therefore, this paper will analyze the impact of financial technology on the financing efficiency of small and medium-sized enterprises, clarify the reasons for the low financing efficiency of small and medium-sized enterprises, and explore the future development direction of small and medium-sized enterprises.

**Keywords：** small and medium-sized enterprises; fintech; financing efficiency

## 引言

中小企业作为我国经济发展的重要组成部分，对经济和社会发展具有不可替代的作用，不仅可以增加就业、促进经济增长，还可以加快科技创新的脚步。然而，面对大企业和社会经济转型的冲击，中小企业在发展面临资金短缺以及经营效益不理想的问题。虽然国家出台了一系列的扶持政策，但中小企业的发展仍面临着严峻的环境考验。金融科技将相关商业场景下计量分析原理及方法与大数据分析技术有机结合，进行金融产品设计及运营、金融大数据分析与管理，金融科技的发展能促使金融更有效地服务于实体经济<sup>[1]</sup>。因此，研究金融科技对中小企业融资效率的影响，可以为中小企业融资问题提供新的解决方法，为我国经济发展打下坚实基础。

## 一、金融科技对中小企业融资的影响

### （一）拓宽金融服务覆盖面

从中小企业融资角度看，金融科技不仅可以利用技术拓宽服务的覆盖面，还可以提供更加多元的融资渠道，缓解中小企业融资不理想的情况<sup>[2]</sup>。金融科技的发展离不开各类学科知识的支撑，比如阿健编程、人工智能、大数据等。科技与金融的融合在降低成本的基础上，还可以促进应收账款的合理拆分，实现多次融资。另外，金融科技依托于大数据和人工智能，在一定程度上可

以有效防止人为干预，减少成本的投入。金融科技相较于传统的金融行业，在融资管控方面更为宽松，可以为缺乏可抵押资产的中小企业提供帮助，促使金融服务覆盖面增高，降低融资门槛。金融科技的发展可以有效推动风险评估模型的使用，从而解决中小企业融资困难的问题。

### （二）减少融资成本支出

现如今，中小企业因受到金融发展的影响，融资效率整体呈现上升的趋势，融资成本也随之降低<sup>[3]</sup>。在金融发展过程中，中小企业的融资需要监管部门进行判断，并根据企业的整体监管要



求，对中小企业进行更准确、合理的管理，使得中小企业减轻在融资过程中的负担。中小企业减少成本支出主要体现在以下几方面：一是监管部门应适当降低中小企业登记注册的费用；二是中小企业可以通过不同的财务报告披露方式，降低各类费用支出；三是中小企业可以将各类审查工作转交给其他机构完成，大大减少了工作时间和人力成本；四是政府应当出台相关的扶持政策，并联合其他部门对中小企业进行适当的补偿。通过实施各类措施，中小企业在融资过程中的成本得到了有效地缩减，为中小企业的融资提供了更加良好的环境和便利的条件，促使融资效率稳步提升<sup>[4]</sup>。

### （三）融资模式实现创新

在金融科技发展过程中，股权众筹融资模式受到了各大企业的青睐，与之前的融资模式相比较，股权众筹融资模式提高了融资效率，并降低了融资风险，在传统的资本市场制度下，新型融资模式更受欢迎<sup>[5]</sup>。新型融资模式有着较为成熟的市场环境和市场应用，为中小企业探索资本市场服务开辟了一条全新的道路。与传统的融资服务模式相比，股权众筹融资模式融合了互联网、云计算等信息技术，实现了对融资模式的创新<sup>[6]</sup>。

### （四）提高企业透明度

金融科技为中小企业融资提供了技术支持。在中小企业融资过程中，金融科技本身的优势可以弥补传统金融模式中存在的问题，如信息不对称、代理问题等等，从而更有效地提高企业透明度，提升内外部监管效率<sup>[7]</sup>。首先，中小企业应充分利用金融手段，有效提升各大金融机构整合银行、税务等多方面的数据，并对企业过往的信誉情况和发展水平进行评估。其次，中小企业可以利用金融科技手段建立大数据信息体系，通过对客户征信的调查和分析，实现对各项数据的整合以及动态更新。在促进中小企业财务数据透明化的同时，金融科技还可以方便股东监督管理层，有效防止企业管理层私自占用资金的情况发生。最后，由于中小企业与管理部门缺少必要的沟通，导致双方之间的信息不对称，而金融科技的发展正好缓解了这一问题<sup>[8]</sup>。

## 二、金融科技对中小企业融资面临的问题

### （一）金融服务安全系数不高

随着科技的高速发展，金融业也实现了全新的变革，在金融和科技融合的过程中，技术和业务得到了创新发展。而数据作为创新的关键性要素，为金融行业带来了潜在的安全风险。平衡数据运用效率和安全需要金融科技的支持，因此，数据的使用应该更加透明。由于信息技术具有不安全、不规范的特点，金融科技的发展为中小企业不仅带来了操作风险、技术风险，还加剧了道德风险的问题。中小企业融资需求大、风险承受能力有限，在一定程度上使得风险管理更加困难<sup>[9]</sup>。

### （二）金融机构综合实力不足

近年来，中小企业的经营状况不容乐观。为了帮助企业渡过难关，银行推出了丰富、多样化的线上信贷产品，这些线上贷款产品凭借其提高信贷审批效率、降低融资成本等方面的优势，受

到了众多中小企业的欢迎。然而，随着业务的深入推进和服务客户数的不断增长，银行也面临着诸多挑战，如客户需求识别难、欺诈风险高、贷后管理难等问题<sup>[10]</sup>。目前，由于金融科技水平不高、综合实力不强，无法有效解决这些问题。

“风险低、纯信用、小额化”的融资需求是当前中小微企业的普遍需求，银行应针对这些需求提升差异化信贷服务能力。首先，银行应充分判断企业客户所处行业、环境、区域等外部环境变化，创新金融产品和服务，提供更加灵活、个性化的贷款方案<sup>[11]</sup>。其次，银行还应加强线上服务效率和贷后风险管理能力的提升，利用先进的数据分析和模型预测技术，优化信贷审批和风险管理流程，确保信贷业务的高效、安全和稳定。

## 三、金融科技对中小企业融资的应用策略

### （一）加强监管工作，把控金融风险

#### 1. 把控金融与科技的双重风险

金融科技的发展为中小企业提供了更多的融资机会，但也促使借款人面临着金融与科技的双重风险，主要表现为信息不对称的风险。因此，加强和改进融资过程中的风险管理和信息管理需要中小企业重点关注。首先，中小企业应加强信息技术管理。由于金融科技的核心在于技术，因此企业需要确保技术信息和数据统计的安全性、完整性和准确性，包括加强网络安全防护，定期进行系统升级、漏洞修复，以及建立健全的数据备份等方面。

其次，审查适合中国投资市场发展的金融科技体系的治理也至关重要。中小企业需要了解和评估不同的金融科技产品和服务，选择与中国投资市场紧密结合、具有合规性和可靠性的产品<sup>[12]</sup>。除了技术和管理方面的措施外，中小企业还应继续寻找独特的物理设备或其他方式来提高融资效率和降低风险。

#### 2. 推进混合型监管模式

目前，我国金融科技机构的发展给金融市场带来严重的影响，也对监管机构提出了更高的要求。由于目前金融科技机构在发展中缺乏有效的监管，容易为市场经济市场带来不良的影响。因此，金融科技机构需要转变现有的管理模式，将传统监管模式的优点与现代科技相结合，构建混合型监管模式。第一，政府部门应加大对金融科技的监管力度，制定和完善针对金融科技机构的法律法规和管理规范条款。第二，银监会应建立一个多元化、多层次的管理体系，对金融科技机构进行全方位监管。并对不同类型、不同规模的金融科技机构实施差异化监管策略，使得金融科技机构得到公平监管<sup>[13]</sup>。第三，银监会应与金融机构紧密合作，共同推进混合型的监管模式。并充分利用科技手段，如大数据、人工智能等，对金融科技机构进行实时监测和评估。第四，金融科技机构应充分发挥自身优势，创新金融产品和服务，为中小企业提供更多元化、更便捷的融资渠道。

### （二）建立线上服务平台，缩减信息不对称问题

#### 1. 平台构建

综合信息服务平台应由审计机构、法院、银行、市场监管部门、税务机关、公共事业服务单位等多种权威部门共同参与构

建。通过整合资源，帮助中小企业实现降本增效。权威部门拥有大量关于企业运营、财务状况、纳税记录、抵押担保、诉讼记录等方面的数据，是评估企业信用的重要依据<sup>[14]</sup>。

## 2. 资源整合与信息共享

线上服务平台可以帮助中小企业整合各项资源和实现信息共享，还可以帮助金融机构实时了解相关企业的基本情况，其中包括征信、财务、纳税等关键信息，全面了解中小企业的经营和信用状况，提高工作效率，减低人工成本。另外，权威部门通过线上服务平台，可以为中小企业提供准备、公正的信息，大大地降低了金融机构的调查时间，提高贷款效率。

## 3. 线上综合金融平台

在综合信息服务平台完善的基础上，中小企业可以进一步构建线上综合金融平台，实现银企之间的无缝对接。通过线上综合金融平台，中小企业可以随时提交融资申请、上传相关证明材料、查询贷款进度等文件；金融机构则可以快速获取中小企业的

信用信息、经营状况等关键数据，并进行智能风险评估和贷款审批<sup>[15]</sup>。大大减少双方的信息沟通成本和时间成本，提高融资效率。

## 结语

在数字经济时代下，金融科技正在深刻改变着金融业态。中小企业作为我国实体经济的重要支撑，发展力度却停滞不前。由于金融服务覆盖面不足，融资难、融资效率不高等问题影响着中小企业的成长。为了促进中小企业经济发展，金融科技应当提升对中小企业的服务能力。金融科技发展能够帮助金融产业恢复状态，解决金融业集中度、信息不对称等问题，进而提高中小企业的融资效率。金融机构应当正视信息技术给金融业带来的变革，重视技术的研究和人才的建设。同时，优化自身的产品与服务，营造良好的金融行业发展环境，推动金融业体系的多元化发展。

## 参考文献

- [1] 文学舟, 周志慧, 干丹婷. 金融科技对小微企业信贷可获得性的影响研究——基于担保机构介入的 DSGE 模型分析 [J]. 金融理论与实践, 2022, (06): 20-29.
- [2] 郭宏丹. 供应链金融对科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 北方民族大学, 2023.
- [3] 孙杨. 科技金融对上市科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 西安理工大学, 2023.
- [4] 马煜. 金融科技对中小企业经营效率影响研究 [D]. 东北财经大学, 2023.
- [5] 刘郑安慧. 供应链金融对科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 兰州大学, 2023.
- [6] 陈春, 肖博文. 金融科技对中小企业融资效率的影响研究 [J]. 科技与经济, 2023, 36(02): 61-65.
- [7] 廖志芳. 金融科技对中小微企业融资约束的影响研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2022, (17): 194-196.
- [8] 高晓颖. 金融科技对中小企业融资约束的影响研究 [D]. 东北财经大学, 2022. DOI: 10.27006/d.cnki.gdbcu.2022.000203.
- [9] 陈思宇. 金融科技对中小企业融资约束的影响及对策分析 [J]. 中国商论, 2022, (05): 127-129.
- [10] 龚奕. 金融发展对中小企业融资效率的影响分析 [J]. 中国集体经济, 2022, (02): 98-99.
- [11] 王相宁, 刘肖. 金融科技对中小企业融资约束的影响 [J]. 统计与决策, 2021, 37(13): 151-154.
- [12] 李想. 金融科技对中小企业融资约束的影响分析 [D]. 武汉纺织大学, 2021.
- [13] 王歌. 金融科技对中小企业融资效率的影响研究 [D]. 中南财经政法大学, 2021.
- [14] 郝纪伟. 金融科技创新对中小企业融资模式的影响研究 [D]. 吉林大学, 2020.
- [15] 林文玲. 金融科技发展对中小微企业融资业务的影响研究 [J]. 长春工程学院学报 (社会科学版), 2018, 19(03): 59-63.

# 金税工程四期下的企业税收风险防范

王坚雄

广州东华职业学院, 广东 广州 510540

**摘 要 :** 2021年1月13日, 国家税务总局公布金税四期端之指挥台及配套功能项目成交结果公告, 在金税三期的基础上增加“非税”业务, 对企业纳税状态、企业登记信息等业务的全面监管, 进一步提高税务监管质量。企业要利用好金税工程四期系统, 实施税收风险动态管理, 及时解决税收风险; 立足自身发展目标, 制定完善的税收风险管理制度; 完善税收内部控制制度, 加强税收风险防范能力; 加强财务人员培训, 强化财务人员法律意识和责任意识, 提高自身税收风险防范能力。

**关 键 词 :** 金税工程四期; 企业; 税收风险; 防范措施

## Enterprise Tax Risk Prevention Under The Fourth Phase Of The Golden Tax Project

Wang Jianxiong

Guangzhou Donghua Vocation College, Guangdong, Guangzhou 510540

**Abstract :** On January 13th, 2021, State Taxation Administration of The People's Republic of China announced the announcement of the closing results of the console and supporting functional projects in the fourth phase of Golden Tax, adding “non-tax” business on the basis of the third phase of Golden Tax, comprehensively supervising the business such as enterprise tax status and enterprise registration information, and further improving the quality of tax supervision. Enterprises should make good use of the four-phase system of golden tax project, implement dynamic management of tax risks, and solve tax risks in time; Establish a sound tax risk management system based on its own development goals; Improve the tax internal control system and strengthen the ability to prevent tax risks; Strengthen the training of financial personnel, strengthen the legal awareness and responsibility awareness of financial personnel, and improve their ability to prevent tax risks.

**Keywords :** phase 4 of the golden tax project; enterprise; tax risks; preventive measures

### 引言

金税工程四期增加了非税业务, 把企业非税业务纳入征管系统, 促进税务局、银行、企业之间的信息共享, 开展多部门联合信息核查, 加强对企业税务监管, 依托线上税务管理系统, 实现企业办税数据云共享, 构建“互联网+监管”税收监管系统, 完善税务监管体系, 保证我国市场经济健康发展。企业管理层要重视税收风险管理, 增强自身法律意识, 制定完善的税收风险管理制度, 细化税收管理工作流程, 积极引进人工智能、大数据、云计算等技术, 实现税收风险动态管理, 及时发现税收业务中存在的问题, 规避税收风险, 提高自身税收风险防范能力, 促进企业可持续发展。

### 一、金税工程四期下的企业税收风险成因分析

税收风险指的是在企业经营活动中, 由于违反税收法律法规和政策, 导致企业出现经济损失, 甚至影响企业的长期发展。

#### 1. 政策层面的税收风险

随着我国财税体制改革不断深化, 国家颁布了新会计准则、推进智能财税改革, 这给企业财务管理、税收管理带来了不小的挑战。企业要根据市场环境、自身经营状况、国家税收政策来开

展税收筹划, 保证经营方针、税务筹划方案符合国家税收政策要求<sup>[1]</sup>。但是目前很多企业管理层对国家税收政策了解不够透彻, 对税务筹划工作不太重视, 导致税务欠缴现象的发生, 面临着税务机关的罚款和责任追究, 影响自身正常经营。

#### 2. 运营层面的税收风险

目前很多企业对税收风险管理不太重视, 缺乏完善的税收风险管理制度, 忽视了组织财务人员学习我国税务法律法规, 普遍存在税务稽核不及时、资料核对不符合要求等问题, 无形中增加

本文系基金项目: 广东省普通高校特色创新类项目(哲学社会科学): “金税工程”四期背景下的企业税收风险防范研究。

了税收风险<sup>[2]</sup>。同时,企业没有把财务管理信息化和税收风险防范衔接起来,无法实时共享税务筹划数据,难以及时发现隐藏的税收风险,导致企业出现了税收规模计算不准确、未及时缴纳税务费用等问题,影响了税收风险管理工作质量<sup>[3]</sup>。

### 3. 纳税核算层面的税收风险

随着金税工程四期系统逐步推广,税收监管体系逐步完善,对企业发票申领、税务申报和税收优惠政策等监管力度加大,这对企业财务管理、纳税核算提出了更高要求。但是目前企业财务管理人员对进水工程四期系统操作不太熟练,影响了纳税核算和审计工作的开展,对税收优惠政策了解不透彻,影响了税务筹划准确性,发票管理不规范,存在虚开发票、违规享受税收优惠政策等问题<sup>[4]</sup>。这些问题会被税务部门通过大数据监测到,企业将面临税务部分罚款和行政处罚,影响自身社会信用。

## 二、金税工程四期下的企业加强税收风险防范必要性

### 1. 有利于帮助企业降低成本、平稳发展

税收是我国财政资金的主要来源之一,也是保证中国特色社会主义市场经济稳定发展的重要保证,加强企业税收风险管理是我国企业转型、稳定发展的重要举措。金税工程四期旨在加强税务部门对企业“非税”业务的监管,规范企业发票开具流程,加强对企业经营状态和社会信用等的监管,严厉打击企业偷税漏税行为<sup>[5]</sup>。企业要加强税收风险方案与管理,积极履行纳税义务,按时缴纳各类税款,规避税务部门罚金,控制内部成本,杜绝虚开发票问题,提高社会信用等级,有利于降低经营风险,保证企业稳定发展。

### 2. 有利于提高企业经营管理水平

税收风险管理是企业财务管理、内部审计工作的重点,直接影响企业正常经营与管理工作的开展。企业要立足自身发展目标,建立完善的税收风险管理制度,督促财务部门做好税后筹划,及时申报、缴纳税收费用,及时整顿内部税收不规范问题,降低企业税收风险,避免由于延迟缴税、虚开发票等违法行为遭受税务部门补税、罚款、加收滞纳金等处罚,保证正常经营活动的开展,有利于提高企业经营管理水平<sup>[6]</sup>。

### 3. 有利于优化企业产业结构

税收风险防范与管理有利于帮助企业对经营项目进行评估,合理规避更多风险,帮助决策层及时调整经营项目、优化经营活动,进一步优化产业机构和资源配置,从而提高企业财务管理质量和市场竞争力<sup>[7]</sup>。企业财务部门要加强内部控制,做好税收筹划管理工作,对内部经营项目进行税收风险评估,及时申请税收优惠政策,例如助农扶贫和残疾人就业等税收优惠完善产业结构,帮助企业规避风险。

## 三、金税工程四期下的企业税收风险防范措施

### 1. 深化财务管理信息化,实施税收风险动态管理

企业财务管理人员要积极学习金税工程四期系统,熟悉该系

统各个模块,利用大数据加强发票管理、税务申报与缴纳等业务的管理,有效规避税收风险。首先,企业要完善自身财务管理信息系统,借助财务共享平台开展税务风险管理,树立业财融合管理理念,对各个营收项目进行评估,实现财务数据实时共享,便于开展税收风险评估工作,为税收筹划工作提供准确数据<sup>[8]</sup>。例如企业财务管理人员要利用财务共享平台做好税收风险监测,及时了解各项税务申报、税款缴纳和发票申领等工作进度,及时缴纳各项税款,有效避免税务部门罚金或行政处罚。其次,财务管理人员要及时了解企业战略规划、经营决策等重要事项,借助财务共享平台进行动态监督管理机制,科学评估项目收益率,实时监测内部发票报销、缴税进度,及时发现税务申报、发票申领、税款缴纳等工作中潜在的税收风险,督促相关负责人做好税收风险评估、识别和防范工作<sup>[9]</sup>。一旦发现企业内部存在税收风险,财务部门要做好跟踪监管工作,由财务会计及时处理税收风险,促进企业长远健康发展。

### 2. 完善税收风险管理制度,明确税收风险管理职责

第一,企业财务部门要建立税收风险管理预警制度,利用内部财务管理系统采集发票、纳税等相关数据,设置税收风险预警数值,一旦超过预警值要及时进行整改,完善线上纳税申报流程、及时缴纳各项税款。财务部门进行全方位税收风险评估,及时汇总金税工程四期平台相关数据,明确自身税收风险点,结合自身经营情况开展税收筹划工作,明确各个经营项目潜在的税收风险,督促项目负责人规范发票使用,一旦发现虚开发票、税务申报数据不完善等问题,要及时督促相关财务管理人员进行整改,把税收风险扼杀在“萌芽”状态<sup>[10]</sup>。第二,企业财务部门要全面解读新会计准则、金税工程四期系统,制定税收风险管理责任制度,明确发票管理、纳税申报、税收优惠政策申请等工作责任人,提高税收风险管理工作效率,一旦发现税收风险,要及时督促相关负责人解决税收风险,全面提升企业税收风险管理质量<sup>[11]</sup>。

### 3. 加强内部税收控制管理,提高企业风险防范能力

企业要把税收管理和内部控制、内部审计工作衔接起来,全面评估各个项目营收情况、经营状况,加强成本控制管理,做好税收筹划工作,明确税务申报标准、申报流程、负责人、税款缴纳时间、增值税发票开具与审核标准,规范财务部门税收风险管理流程,强化财务管理人员、工作人员依法纳税意识、法律意识,保证各项税收工作的顺利开展,让各个部门配合财务部门税收缴纳工作,有效提高税收风险管理工作效率<sup>[12]</sup>。财务部门要定期汇总金税工程四期系统相关数据,搜集企业往年各项税款缴纳金额、纳税申报时间、享受的税收优惠政策等,结合往年数据制定内部税收控制管理制度,及时与税务部门、银行进行沟通,明确企业对公账户资金往来情况,促进税务信息数据共享,建立内部税情数据库,及时了解国家税收政策,合理规避税收风险<sup>[13]</sup>。同时,企业要督促财务部门加强内部审计,对各部门提交的发票进行审核,把财务数据表和发票金额进行核算,查看是否存在虚开发票的问题,进行内部自查,及时解决税收风险,保证企业正常经营。



4. 加强财务人员培训，提高税收风险管理质量

首先，企业财务部门要定期组织税收风险培训，邀请税务部门工作人员、会计师担任培训师，让他们系统化讲解金税工程四期系统操作流程、国家各项税务法律法规，增强财务管理人员法律意识、社会责任感，提高他们税收风险防范与管理能力，推进企业税收风险管理工作改革<sup>[14]</sup>。例如税务部门工作人员可以为企业财务管理人员讲解金税工程四期系统“非税”业务管理、大数据监控、税收优惠政策申请条件，以及企业偷税漏税、虚开发票等违法行为的处罚标准，强化他们依法纳税意识，督促他们及时申报税收、规范使用发票，让他们意识到税收风险防范与管理工作的必要性，帮助企业财务人员制定税收风险防范与管理制度。其次，企业要把税收风险防范纳入财务部门绩效考核体系中，督促财务人员积极开展税收风险管理工作，让他们积极利用大数

据、人工智能等监测税收管理各项工作进度，帮助企业控制成本、规避税后风险，让企业免受税务部门罚款或行政处罚，实现开源节流的财务管理目标，促进企业可持续发展<sup>[15]</sup>。

四、结语

总之，企业管理层要重视税收风险防范与管理，利用财务管理信息化平台开展动态化税收风险管理，及时发现和解决税收风险，建立完善的税收风险管理制度，督促财务部门成立税收风险管理小组，明确税后风险管理职责。同时，企业财务部门要组织税收风险防范与管理培训，及时发现会计管理、纳税核算等过程中潜在的税收风险，及时解决这些风险，提高自身税收风险防范能力。

参考文献：

[1] 种姗姗. 企业会计准则下财务和税收风险的防范研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(17): 25-28.  
[2] 胡英. 中小企业税收筹划风险及防范研究 [J]. 上海商业, 2023, (08): 114-116.  
[3] 冯柯翔. 探讨企业税收风险的应对措施 [J]. 财讯, 2023, (12): 7-9.  
[4] 杨琰. 探析基于内部控制的企业税务风险防范措施 [J]. 中外企业文化, 2023, (05): 53-55.  
[5] 姚紫艳. 微探企业税收筹划风险及防范对策 [J]. 商讯, 2023, (10): 116-119.  
[6] 丁卓越. 信息化背景下民营企业税务风险与内部控制 [J]. 中国中小企业, 2023, (02): 185-187.  
[7] 蔡芳芳. 新时代企业税务风险管理探究与讨论 [J]. 商场现代化, 2023, (02): 126-128.  
[8] 张翌珍. 民营制造企业税收筹划的现状与改善策略 [J]. 中国中小企业, 2023, (01): 87-89.  
[9] 罗志华. 金税四期下房地产企业税收风险及管控措施探究 [J]. 会计师, 2022, (24): 25-27.  
[10] 任中路. 金税四期下房地产企业税收风险分析与管控 [J]. 中国乡镇企业会计, 2022, (08): 30-32.  
[11] 孙红霞. 小企业会计准则下财务和税收风险的防范分析 [J]. 中外企业文化, 2022, (06): 85-87.  
[12] 岳慧. 企业税收风险原因与有效防范对策解析 [J]. 中外企业文化, 2022, (06): 100-102.  
[13] 刘志勇. 建筑施工企业税收筹划及涉税风险点防范策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2022, (10): 151-153.  
[14] 叶顺平. 企业税收筹划面临的风险与防范对策研究 [J]. 中国集体经济, 2022, (13): 94-96.  
[15] 王向前. 金税四期企业税务风险分析与防范 [J]. 全国流通经济, 2022, (12): 162-164.

# 财务预算管理在提升企业经济效益中的作用

李琳

新疆吐哈石油勘探开发有限公司技术监测中心财务科，新疆 哈密 839009

**摘 要：** 本文系统介绍了财务预算管理理论，包括其历史沿革、基本概念与原则，以及关键管理方法。文章进一步探讨了财务预算管理与企业经济效益之间的相互作用，特别是其在成本控制和收入增长方面的作用。通过具体案例分析，本文展示了财务预算管理如何在实际中提升企业经济效益，并基于此提出了提高预算管理水平和企业经济效益的具体建议。

**关 键 词：** 财务预算；经济效益；成本控制；收入增长；预算实施

## The Role Of Financial Budget Management In Enhancing The Economic Efficiency Of Enterprises

Li Lin

Finance Department of Technical Monitoring Center of Xinjiang Tuha Petroleum Exploration and Development Co., Ltd., Hami, Xinjiang 839009

**Abstract：** This article systematically introduces the theory of financial budget management, including its historical evolution, basic concepts and principles, as well as key management methods. The article further explores the interaction between financial budget management and enterprise economic benefits, particularly its role in cost control and revenue growth. Through specific case analysis, this article demonstrates how financial budget management can improve the economic efficiency of enterprises in practice, and based on this, specific suggestions are proposed to improve the level of budget management and the economic efficiency of enterprises.

**Keywords：** financial budget; economic performance; cost control; income growth; budget implementation

### 引言

在当前激烈的市场竞争下，企业要实现长远发展，财务预算管理至关重要。作为企业管理的关键一环，财务预算管理涉及对企业未来财务活动的预测、规划、监控和分析，确保资源的合理配置和高效利用，旨在通过精准的预算管理提高企业经济效益，最大化企业价值。

企业经济效益是衡量企业生存和发展能力的关键，体现了企业资源使用效率和市场适应能力。财务预算管理通过多种途径，如资源配置优化、成本控制、经营效率提升和收入增长，对企业经济效益产生积极影响。

### 一、财务预算管理的基本理论

财务管理一直以来都是企业的核心职能之一，对于确保资源的有效使用、绩效提升、合规性经营以及可持续发展至关重要。传统的财务管理方法通常侧重于预算编制和支出控制，但随着时代的演进和管理理念的变革，新的财务管理模式开始受到广泛关注和应用。其中，全面预算管理模式凭借其强调目标导向、绩效监控和资源优化的特点，成为财务管理领域的热门话题<sup>[1]</sup>。

#### （一）财务预算管理的起源与发展

财务预算管理，作为企业管理的核心要素，其根源可追溯至20世纪初期。在这近百年的演变中，它已从最初的成本控制手段蜕变为企业战略决策的关键支撑。随着工业化的加速和市场竞争的激烈化，企业迫切需要更科学的管理技术，于是财务预算管

理应时而生。起初，它主要专注于成本控制和未来财务状况的预测。然而，随着时间的推移，财务预算管理已逐步与企业战略规划融为一体，成为企业决策者在制定战略目标、分配资源和评估绩效时不可或缺的利器<sup>[2]</sup>。

#### （二）财务预算管理的核心概念与原则

财务预算管理的核心概念涵盖预算编制、执行、控制和评价。预算编制是企业基于战略目标和市场环境，对预期财务活动进行预测和规划。预算执行是指企业依照预算计划开展财务活动。预算控制则是对预算执行过程进行监督和调整，确保预算目标的达成。预算评价是对执行成果进行分析和评估，为下一轮预算编制提供参考。

财务预算管理的实施遵循一系列原则：战略性原则要求预算管理与企业战略紧密相连，确保资源的合理分配；全面性原则要

求预算管理覆盖企业的各个部门和业务领域；灵活性原则允许预算管理根据市场和企业内部状况进行调整；适应性原则要求预算管理适应企业规模和业务发展的变化；激励性原则旨在通过预算管理激发员工的积极性和创造力，从而提升企业的经济效益<sup>[3]</sup>。

### （三）财务预算管理的方法与工具

财务预算管理的多样化方法包括固定预算、弹性预算、滚动预算和零基预算。固定预算依据历史数据和战略目标制定，适合业务稳定的企业。弹性预算考虑业务量与成本的关系，适合业务波动大的企业。滚动预算使预算期持续更新，适合市场环境多变的企业。零基预算从零出发，适合对成本控制有要求的企业。这些方法为企业提供了灵活的工具，以适应不同的经营需求和战略目标。

在财务预算管理领域，企业可利用多种工具来提升效率和准确性。这些工具包括财务软件、ERP系统、预算模板和数据分析工具。财务软件和ERP系统通过自动化预算编制、执行、控制和评价流程，极大地提高了预算管理的效率和质量。预算模板则通过简化预算编制流程，降低了实施难度<sup>[4]</sup>。数据分析工具则为企业提供了深入分析预算执行结果的能力，从而为决策提供有力的数据支持。这些工具共同构成了现代企业财务预算管理的强大技术支持体系。

总之，财务预算管理在企业运营中占据着核心地位，其历史沿革、基本概念、原则以及实施方法与工具，对企业经济效益的增长发挥着至关重要的作用。为了实现资源的最佳配置和经济效益的最大化，企业需根据自身特点和市场需求，精心选择和运用适宜的预算管理策略和工具。

## 二、财务预算管理与企业经济效益的关系

### （一）财务预算管理对企业经济效益的影响机制

财务预算管理对企业经济效益的积极影响通过多个关键环节实现。先是在预算编制阶段，企业能够清晰地界定经营目标和资源分配，这直接提升了资源的使用效率。之后，在预算执行阶段，持续的监控和控制机制有助于及时识别并修正偏差，确保企业运营的平稳性<sup>[5]</sup>。最终，在预算评价阶段，企业能够总结过往经验，为下一轮预算提供指导，推动经营活动的持续优化和提升。这一连贯的过程不仅强化了企业的财务管理，也为经济效益的提升奠定了坚实基础。

### （二）财务预算管理与企业成本控制的关系

财务预算管理与企业成本控制之间存在紧密的关联。先是在预算编制阶段，成本预算的设定有助于企业科学规划成本支出，防止资源的无效使用。之后，在预算执行过程中，有效的成本控制措施确保企业成本支出保持在预算限度内，防止成本无序增长。最终，在预算评价阶段，成本分析为识别成本管理中的薄弱环节提供了依据，促使企业采取相应措施以实现成本的进一步降低。

### （三）财务预算管理与企业收入增长的关系

财务预算管理在促进企业收入增长方面发挥着关键作用。先是在预算编制过程中，收入预算的制定帮助企业精准预测市场动向，并设定现实可行的收入目标。之后，在预算执行阶段，对收入来源的持续跟踪与监控确保了企业收入流的稳定增长<sup>[6]</sup>。最终，

在预算评价环节，对收入数据的深入分析揭示了收入增长的可能机遇和潜在风险，为企业调整收入策略、实现持续增长提供了决策支持。通过这些预算管理措施，企业能够更好地把握市场动态，优化收入结构，从而有效推动收入的增长。

总的来说，财务预算管理与企业经济效益之间的关系体现在多个方面，包括影响机制、成本控制和收入增长等。企业应充分认识这种关系，通过有效的财务预算管理，实现资源优化配置、成本控制和收入增长，从而提升经济效益。

## 三、财务预算管理在提升企业经济效益中的应用

### （一）财务预算编制与实施

财务预算编制是一个复杂而系统的工程，它要求企业综合历史数据、市场动态和战略规划，对未来财务活动进行精确预测和周密规划。在这一过程中，企业需确保预算既符合内部发展需求，又能适应外部市场环境的变化<sup>[7]</sup>。预算实施是将预算计划转化为实际操作的过程，它要求企业内部各相关部门和员工充分理解预算目标，并将之融入日常工作，确保预算的有效执行。通过精心编制和高效实施预算，企业能够确保各项经济活动的有序开展，为提升经济效益奠定坚实基础。

### （二）财务预算监控与调整

预算监控涉及对企业财务活动执行情况的持续追踪与审查，以确保其符合既定的预算计划。这要求企业建立一套健全的监控机制，包括但不限于定期财务报告和预算执行分析会议。当预算执行出现偏差时，企业必须迅速作出调整，包括资源重新分配和经营策略的修订。通过有效的预算监控与适时调整，企业能够确保财务活动的稳定性，并灵活应对市场变化，进而增强其经济效益。

### （三）财务预算分析与评价

财务预算分析与评价是预算管理周期的终点，也是企业从过去的经济活动中学习经验、优化未来预算的重要步骤。

预算分析是对预算执行结果与预算计划之间的差异进行细致分析的过程，旨在找出差异的原因并从中吸取经验<sup>[8]</sup>。这一过程有助于企业识别预算编制与执行中的不足，为未来的预算优化提供指导。预算评价则是对整个预算管理周期的全面审视，涉及预算编制的准确性、预算实施的效率以及预算监控与调整的效果等多个方面。通过预算分析与评价的双重作用，企业能够持续提升预算管理水平，从而推动经济效益的稳步增长。

总之，财务预算管理对于提升企业经济效益具有不可或缺的作用。通过精准的预算编制与实施、持续的监控与调整，以及深入地分析和评价，企业能够实现资源的最优配置和高效利用。这种管理方式不仅有助于企业在激烈的市场竞争中保持优势，还为实现企业的可持续发展提供了坚实的基础。

## 四、案例分析：成功实施财务预算管理的企业案例

### （一）案例企业背景介绍

案例企业是一家工程监理公司，涵盖了工程的全方位监督和

管理，确保工程的质量、安全和合规性。面对市场竞争的加剧和成本的上升，企业面临着提升经济效益的严峻挑战。为了应对这些挑战，企业决定采纳财务预算管理策略，以实现资源的有效配置、成本的合理控制和经营效率的显著提升。

**（二）财务预算管理的实施过程与特点**

在实施财务预算管理的过程中，案例企业采取了四项关键步骤：公司先是成立了专门的预算管理委员会，由各部门的负责人组成，负责制定预算目标和政策；之后，通过培训和会议，提高员工对预算管理的理解和参与度；紧接着，企业采用了零基预算和滚动预算相结合的方法，以保证预算的灵活性和适应性；最终建立了一套严格的预算监控和调整机制，以确保预算目标的顺利实现。

案例企业的财务预算管理具有以下显著特点：第一，它与企业的战略目标紧密结合，确保预算管理与发展方向保持一致；第二，预算管理强调全员参与，激发了员工的积极性和创造力；第三，重视过程控制，能够及时发现并解决问题；第四，持续改进，不断优化预算管理流程和方法。

**（三）财务预算管理对企业经济效益的提升效果**

通过实施财务预算管理，案例企业取得了显著的经济效益。成本得到有效控制，显著提升了企业的盈利能力，为股东创造了更大的价值。经营效率得到显著提升，生产周期缩短，增强了企业的市场竞争力。收入增长实现稳定，为企业可持续发展奠定了坚实的基础，同时也为未来的投资和扩张提供了充足的现金流。通过这些成绩，案例企业不仅提升了自身的经济实力，也为行业的健康发展做出了贡献。

总之，通过成功实施财务预算管理，案例企业在提高经济效益方面取得了显著成果。这为其他企业提供了宝贵的经验和启示，即通过有效的财务预算管理，企业可以实现资源优化配置、成本控制和收入增长，从而提升经济效益，实现可持续发展。

**五、提升企业财务预算管理水平与经济效益的建议**

**（一）完善企业财务预算管理体系**

企业应构建一个科学且完整的财务预算管理体系，涵盖预算编制、执行、监控与评价等关键环节。在预算编制阶段，需确保预算目标的合理性和可行性，并紧密结合企业的战略规划和市场动态。在预算执行阶段，需加强部门间的协调与沟通，确保预算

计划的顺利执行<sup>[9]</sup>。在预算监控阶段，应建立有效的监控机制，及时发现并解决预算执行中的问题。在预算评价阶段，需进行全面而客观地评价，总结经验教训，为下一轮预算编制提供参考。

**（二）加强企业财务预算管理的组织与实施**

企业应设立专门的预算管理机构，并明确各级管理人员在预算管理中的职责和权限，以提高管理效率和责任感。同时，企业需加强预算管理的组织与协调，确保预算编制和执行工作的顺畅进行。此外，企业应制定详尽的预算实施计划，明确时间表和责任人，确保预算计划的按时完成。通过这些措施，企业能够有效地推进预算管理，提升预算执行的质量和效率。

**（三）提高企业财务预算管理人员的素质与能力**

财务预算管理人员作为企业预算管理的核心力量，其专业素质和能力直接关系到预算管理的质量和成效。因此，提升企业财务预算管理人员的专业素养和能力，是提升整体预算管理水平的关键所在。企业应定期举办财务预算管理培训，以增强管理人员的专业知识和技能。同时，鼓励他们参加相关的职业资格考试，获得专业认证，从而提升自身的专业水平<sup>[10]</sup>。此外，企业还需建立激励机制，激发管理人员积极参与预算管理工作的热情，提高工作积极性与创造力。

**（四）建立健全企业财务预算管理的激励机制**

企业可将预算执行结果与员工的绩效评估及薪酬激励相挂钩，以此激励员工更加积极地参与到预算管理工作之中。同时，对预算管理工作中杰出个人和团队进行表彰和奖励，以营造一个积极向上的预算管理工作氛围。此外，企业还应建立一个有效的反馈机制，鼓励员工提出关于预算管理工作的建议和意见，不断推动预算管理工作的优化和改进。

**结束语**

本文综合分析了财务预算管理如何增强企业经济效益。从理论和实践角度，论证了财务预算管理在提升资源配置、成本控制、运营效率及收入增长中的关键作用，并举例说明了其在企业中的应用成效。为提高预算管理水平，文章建议完善管理体系、强化组织执行、提升管理人员能力及建立激励机制。财务预算管理是企业可持续发展的核心，企业应根据自身情况选择适当的预算管理策略，以实现资源最优配置和经济效益最大化。

**参考文献：**

- [1] 周春. 基于全面预算管理的企业管理模式研究 [J]. 天津经济, 2023, (12): 46-48.  
[2] 苏圣婴. 精细化预算管理在电力企业财务管理中的应用 [J]. 电力与能源, 2023, 44(06): 674-678.  
[3] 徐颖颖. 供电企业财务预算管理方案研究 [J]. 营销界, 2023, (24): 74-76.  
[4] 钟作杰. 全面预算管理在企业财务管理中的应用途径研究 [J]. 大陆桥视野, 2023, (12): 96-97+100.  
[5] 纪虹菲. 全面预算管理体系在高速公路企业中的运用研究 [J]. 财会学习, 2023, (35): 59-61.  
[6] 叶定成. 提高企业经济效益的财务管理优化措施 [J]. 质量与市场, 2022, (12): 37-39.  
[7] 陈东瑜. 电力企业财务预算管理与风险管理优化探讨 [J]. 投资与创业, 2023, 34(19): 52-54.  
[8] 马莉. 预算与风险管理在电力企业财务管理中的作用 [J]. 商业 2.0, 2023, (29): 88-89.  
[9] 蔡志明. 预算管理在国有企业财务管理中的应用 [J]. 纳税, 2023, 17(24): 40-42.  
[10] 庞安全. 财务预算管理在国企改革中的应用分析 [J]. 财会学习, 2019, (23): 32+34.



# 农业物联网中的数字安全治理： 挑战、策略与未来趋势分析

程龙瑞，王俊

安徽汽车职业技术学院，安徽 合肥 230000

**摘 要：** 农业的数字化转型，尤其是通过物联网（IoT）技术的应用，为农业带来了前所未有的精准管理和效率提升。然而，这种进步也伴随着严峻的数字安全挑战和治理需求。农业物联网的数据密集性与开放性使其易受网络攻击，对关键农业设施构成威胁。为了实现有效整合和数据实时监控（如土壤湿度和作物生长预测），农业组织需要确保设备安全，同时政府需作为监管者和政策制定者介入。首要任务是建立健全的数据保护法规和标准，保障数据隐私和知识产权，例如通过实施数据加密技术如 TLS（Transport Layer Security）或 AES（Advanced Encryption Standard）来确保数据在传输过程中的安全性。政府还需投资研发并提供激励措施，推动农业组织采用这些安全措施，同时积极参与国际标准的制定。

**关 键 词：** 农业物联网；数字安全；数据加密

## Digital Security Governance In The Agricultural Internet Of Things: Challenges, Strategies And Future Trends Analysis

Cheng Longrui, Wang Jun

Anhui Automobile Vocational and Technical College, Hefei, Anhui 230000

**Abstract：** The digital transformation of agriculture, especially through the application of Internet of Things (IoT) technology, has brought unprecedented precision management and efficiency improvements to the industry. However, this progress also comes with serious digital security challenges and governance needs. The data-intensive and open nature of agricultural IoT makes it vulnerable to network attacks, posing a threat to critical agricultural facilities. To achieve effective integration and real-time monitoring of data such as soil humidity and crop growth predictions, agricultural organizations need to ensure device security, and governments need to intervene as regulators and policy makers. The primary task is to establish sound data protection laws and standards to safeguard data privacy and intellectual property rights. This can be done by implementing data encryption technologies such as TLS (Transport Layer Security) or AES (Advanced Encryption Standard) to ensure the security of data during transmission. Governments also need to invest in research and development and provide incentives to promote agricultural organizations to adopt these security measures, while actively participating in the development of international standards.

**Keywords：** agricultural Internet of Things; digital security; data encryption

### 一、引言

农业物联网（Agricultural Internet of Things, IoT in Agriculture）的兴起可以追溯到21世纪初，随着信息技术、传感器技术以及大数据处理能力的快速发展，传统农业开始向智能化和精准化转型<sup>[1]</sup>。农业物联网的核心理念在于通过实时数据采集和分析，对农业生产过程进行精细化管理。此过程中数字安全治理也是非常重要的，有效的农业数字安全管理体系能够及时响应和恢复，减少经济损失，保护农业产业的稳定运行<sup>[2]</sup>。

### 二、农业物联网的数字安全现状

物联网设备在现代农业中的应用展现出了巨大的潜力，然而

其脆弱性也使得其一旦遭受攻击，可能带来严重的现实影响，诸如农业生产中断、基础设施管理混乱（如灌溉系统失效、电力供应受阻、温室温度调控失常，甚至是农作物病虫害的远程操控导致大面积损失），以及环境质量的恶化，甚至可能威胁到人员生命和健康<sup>[3]</sup>。尤其在农业物联网的感知层，如利用无线传感器网络（WSN）进行作物监测，其路由协议的局限性可能导致数据安全问题，读写器与无线信号的复制易导致数据泄露<sup>[4]</sup>。网络层面面临的威胁，如分布式拒绝服务攻击、身份欺骗和篡改，进一步加大了保障数据完整性的挑战。农业物联网设备的异质性和规模庞大性，使得它们极易成为黑客活动的目标，构成大规模的僵尸网络，这与我国当前物联网安全防护体系的发展水平不匹配<sup>[5]</sup>。

### 三、农业物联网数字安全治理策略与实践

#### （一）基于云计算和区块链的解决方案

农业物联网（Agricultural Internet of Things, IoT）的数字安全治理策略与实践涉及了技术与管理的深度融合，旨在保护农业数据、设备以及整个农业生态系统的安全性。云计算和区块链技术在这方面的应用扮演了关键角色<sup>[6]</sup>。

##### 1. 云计算

一方面，云计算提供了大规模的数据中心，用于存储农业物联网产生的海量传感器数据，通过分布式计算优化资源利用率，同时保证数据的安全备份和访问控制。另一方面农业物联网可以通过边缘计算将部分数据分析处理任务放到物联网设备或靠近现场的边缘节点，减少了数据传输中的安全风险，并提高响应速度<sup>[7]</sup>。不可忽略的是安全服务，云服务提供商通常会提供加密通信、身份验证和访问控制等安全机制，防止未经授权的访问<sup>[8]</sup>。

##### 2. 区块链技术

区块链通过分布式账本记录所有交易和数据，确保信息的透明性和完整性，防止数据被恶意篡改。并且智能合约自动执行基于预设规则的合同，简化交易流程，减少人为错误和欺诈风险。最后通过加密和共识机制，确保只有授权用户能够访问特定的农业信息，保障数据隐私。

#### （二）安全技术应用：物联网安全网关、加密通信等

在现代农业物联网系统中，物联网安全网关（IoT Security Gateway）和加密通信技术起着至关重要的作用，特别是在保障数据安全方面。这些技术的应用旨在确保农业生产过程中的各类数据，如环境监测、作物生长数据、设备状态等，免受未经授权的访问、篡改和泄露。

首先，物联网安全网关作为连接物联网设备与核心网络的关键组件，它扮演了防火墙的角色<sup>[9]</sup>。其次，加密通信技术是保护数据传输安全的核心手段，确保在设备之间以及网关与云端服务器之间的通信过程中，数据以密文形式传输，难以被中间人拦截或解析，从而降低了信息泄露的风险。再者，由于农业物联网设备可能分布在广阔的农田区域，因此还涉及零信任网络架构（Zero Trust Network）的应用，这种架构强调无论设备的位置如何，始终验证所有请求。这有助于提高系统的整体安全性，并在面对潜在的安全威胁时快速响应。

#### （三）农业组织和政府的角色与责任

农业组织作为行业的实践者，如合作社、农场和专业服务机构，它们负责应用物联网技术，如传感器网络、远程监控和数据分析系统，以提高生产效率，精确农业管理，例如土壤湿度监测、作物生长预测等。这些组织需确保设备的有效集成和数据的实时收集，从而支持决策制定<sup>[10]</sup>。

政府的角色则更为宏观和战略。它在农业物联网中扮演监管者和政策制定者的双重角色。一方面，需要制定相关的法规 and 标准，确保物联网设备的兼容性和数据隐私，保护农民的知识产权，同时促进数据共享与互通。此外，政府还应投资于研发，支持农业物联网技术的研发，并提供财政激励措施，鼓励农业组织

采用这些先进技术。

在数据安全方面，政府和农业组织共同承担责任。他们需建立完善的数据管理系统，防止未经授权的访问、篡改或泄露<sup>[11]</sup>。这涉及网络安全策略的制定，如防火墙建设、数据加密、身份验证机制以及定期的安全审计。同时，教育农民和农业从业人员关于数据的重要性 and 操作规范，提升他们的信息安全意识。

### 四、面临的挑战与未来发展趋势

#### （一）技术更新带来的新挑战

在农业生产领域，随着智能化和精准农业的发展，传统的生产设施和环境已无法满足现代农业对高效、节能、实时数据监控的需求。设备的低功耗设计以及稳定的数据传输能力变得至关重要<sup>[12]</sup>。现代物联网（IoT）技术，如无线传感器网络（WSN）、智能传感器和边缘计算，被广泛应用到农田管理、作物监测、灌溉控制等各个环节中。

WSN，作为基础设施，其节点需要在田间环境中长时间运行，这就要求设备具有极低的功耗，以减少电池更换的频率，同时保证信号传输的可靠性，避免因通信中断而影响决策支持系统的实时响应。此外，为了应对大面积农田的信息收集，网络的扩展性和带宽优化也是关键技术挑战。边缘计算的引入使得数据处理分析可以在传感器网络的近端进行，极大地提高了响应速度，减少了数据回传至云端的压力。

然而，这种即时分析也带来了新的数据安全风险。一方面，因为设备数量众多，且分布广泛，数据集中点可能成为攻击者的目标，数据泄露或篡改的风险增大。另一方面，边缘计算的本地处理可能会暴露一些敏感信息，如作物病虫害预测模型或农场操作策略，需要强大的加密技术和隐私保护机制来防止信息被盗用或滥用。

为了应对这些挑战，农业物联网需要结合区块链技术<sup>[13]</sup>，提供不可篡改的交易记录和数据来源追踪，增强透明度和可追溯性。此外，利用人工智能的威胁检测和行为分析技术，能够及时发现并阻止潜在的网络安全威胁。

#### （二）法规适应性与国际标准

农业物联网的数据安全是现代农业信息化的关键环节，涉及多个主体的法律遵从和标准化实践<sup>[14]</sup>。首先，农业生产者需要遵循国家及国际的相关数据保护法规，如欧盟的 GDPR（General Data Protection Regulation）或中国的《网络安全法》。他们需保证收集、处理和分享农业传感器数据时，用户的隐私权得到尊重，并对数据进行适当加密以防止未经授权的访问。农业供应商与采购商在交易中涉及的物联网数据，可能涉及商业秘密和合同义务，因此他们需要了解并遵守电子商务法、电子合同法以及数据交换和共享的行业规范<sup>[15]</sup>。

数字化企业作为物联网平台提供商，需遵守各地的数据保护法规，构建符合 GDPR 或 CCPA（California Consumer Privacy Act）等的隐私保护框架，并积极参与制定和推动行业数据安全标准，如物联网设备安全标准和数据安全协议。

## 五、结论

农业物联网的发展依赖于数据收集和分析，但这也带来了数字安全的风险。数据驱动决策是农业的核心，但信息安全和数据

隐私保护不容忽视。有效的农业数字安全治理对于基于云计算的决策支持系统至关重要，能够提升农业生产效率，保障资源合理利用，并促进可持续发展。

## 参考文献：

[1] 罗述斌. 基于5G和物联网的智慧农业大数据管理平台建设策略[J]. 农业工程技术, 2023, 43(08): 22-23.

[2] 张继群, 李斌, 赵斌. 基于区块链的农业物联网AI大数据平台[J]. 物联网技术, 2024, 14(02): 121-122+126.

[3] 葛礼姣, 程玉静, 仇亮, 等. 农业物联网技术在温室大棚生产中的应用进展[J]. 浙江农业科学, 2024, 65(01): 242-248.

[4] 张珂, 蔡熙桐, 霍洪双. 基于2.4G无线收发模块的低成本农业物联网节点软件设计[J]. 齐齐哈尔大学学报(自然科学版), 2023, 39(06): 53-57.

[5] 苏兵. 基于边缘计算的农业物联网数据流处理设计[J]. 信息技术与信息化, 2023, (08): 102-105.

[6] 薛寅乐. 农业物联网技术在农业经济信息化中的应用与发展[J]. 农业工程技术, 2023, 43(23): 75-76.

[7] 徐秋. 关于农业物联网技术的应用及创新研究[J]. 佳木斯职业学院学报, 2023, 39(07): 182-184.

[8] 章小宝. 基于移动通信网络的农业物联网数据稳定传输研究[J]. 长江信息通信, 2023, 36(06): 54-56+60.

[9] 陈可. 基于虚拟化攻击模块优先级评估的自动攻击框架研究[D]. 广州大学, 2023.

[10] 李淑萍. 浅析农业物联网技术提升农业机械化向数字化转型[J]. 农业机械, 2023, (05): 58-60+64.

[11] 曹梦川, 伍丹, 杜朋轩. 基于非对称加密算法的农业物联网数据加解密模块的研究[J]. 信息与电脑(理论版), 2022, 34(15): 224-228.

[12] 李航, 董安明, 禹继国, 等. 基于前后端分离架构的智慧农业物联网系统设计[J]. 现代电子技术, 2022, 45(14): 63-68.

[13] 史恒, 雷莹慧, 何正方, 等. 区块链技术在农业物联网防伪溯源的应用研究[J]. 计算机时代, 2022, (06): 32-36.

[14] 张文正. 基于农业物联网的数据管理系统[D]. 南京邮电大学, 2021.

[15] 安强. 农业物联网时序数据处理平台的设计与实现[D]. 北京邮电大学, 2020.

# 数字普惠金融对农村金融市场结构的影响研究

李小舟, 吕晓晴, 魏淑航

徐州工程学院, 江苏 徐州 221018

**摘 要 :** 在乡村振兴战略中, 推动农村地区金融市场发展是重中之重, 农村地区金融市场发展有助于促进农村金融活力, 激发农村地区市场发展动力, 从而为实现乡村振兴打下坚实的金融发展基础。而数字普惠金融在农村金融市场中的融入成为一项重要举措, 通过数字普惠金融可以充分利用数字技术, 降低农村金融领域发展成本、提升发展效率, 进而打破传统农村金融服务模式的困境, 为农村金融领域发展注入源源不断的活力。所以在论文中分析和研究的数字普惠金融对农村金融市场结构的影响, 且提出了促进农村数字普惠金融发展的对策, 用以抛砖引玉。

**关 键 词 :** 数字普惠金融; 农村金融; 市场结构

## Research on the Impact of Digital Inclusive Finance on the Structure of Rural Financial Markets

Li Xiaozhou, Lv Xiaoping, Wei Shuhang

Xuzhou University of Technology, Xuzhou, Jiangsu 221018

**Abstract :** In the strategy of rural revitalization, Promoting the development of financial markets in rural areas is of paramount importance, the development of financial markets in rural areas helps promote the vitality of rural finance, Stimulate the driving force of market development in rural areas, thus laying a solid foundation for financial development to achieve rural revitalization. The integration of digital inclusive finance into rural financial markets has become an important measure, Digital inclusive finance can fully utilize digital technology, reduce the development cost of rural finance and improve development efficiency, further breaking the dilemma of traditional rural financial service models, injecting a continuous stream of vitality into the development of rural finance. So the impact of digital inclusive finance on the structure of rural financial markets analyzed and studied in the paper, To use as a starting point to inspire jade.

**Keywords :** digital inclusive finance; rural finance; market structure

### 前言

伴随着信息技术的迅猛发展以及金融领域的不断创新, 数字普惠金融逐步发展而出, 并且成为一种新型的金融服务模式在市场当中得到大面积的推广。农村地区同样也随着信息技术的不断普及开始接触到数字普惠金融, 而这显然对于农村地区传统金融结构产生了一定程度影响。在农村地区的发展和建设中, 金融市场的发展与农村地区的经济繁荣和农民群体的生活水平之间具有极其密切的联系, 但是农村在长期发展中由于存在信息不对称以及金融服务成本高、信用评估难度大等多方面原因, 也面临着金融市场发展的诸多瓶颈。随着数字普惠金融的大面积普及, 也为打破农村金融市场发展瓶颈提供了新的思路, 通过数字普惠金融可以综合利用大数据技术、云计算技术以及人工智能技术等去带动农村金融的发展和创新, 拓展金融领域服务范围, 从而为实现农村地区的高质量发展而注入源源不断的活力。

### 一、数字普惠金融概述

普惠金融所指的是基于机会平等以及商业可持续发展的原则, 以可负担的成本为金融服务需求者提供相适应的金融服务。

数字普惠金融则是基于这一概念而产生, 是在互联网时代之下所形成的“互联网 + 普惠金融”一种创新组合金融服务形式, 具体指基于互联网技术以及大数据技术等手段, 实现传统普惠金融模式赋能, 进而拓展传统普惠金融难以覆盖的客户, 为客户群体提

基金项目: 江苏省高校哲社一般项目; 课题名称: 数字普惠金融和农村金融市场结构重塑与优化研究; 课题编号: 2022SJYB1196

作者简介: 李小舟, 男, 汉族, 1993.12, 江苏徐州人, 徐州工程学院, 讲师职称, 研究生学历, 博士学位, 研究方向: 数字金融



供更加便捷等低成本、根据安全性的金融服务。从本质上来看，数字普惠金融充分利用了数字技术实现了金融服务边界的拓展，有助于实现资金的综合配置，满足社会更为广泛群体的金融服务需求。数字普惠金融具有重要的意义和价值，通过数字化赋能普惠金融有效拓展了金融服务的覆盖面，而这也可以满足广大人民群众日益增长的美好生活需求。同时，数字普惠金融的出现也在一定程度上激发了市场主体的创新能力，基于数字普惠金融可以支持社会中小微企业、农业企业等，从而不断优化社会经济发展结构，促进社会产业布局不断完善，达到提升社会经济发展水平以及质量的效果。

## 二、数字普惠金融对农村金融市场结构的影响分析

### （一）拓展金融服务覆盖范围，提升金融的普及性

在我国农村地区金融领域发展中，由于受到农村自身地理位置分散这一特点的限制，出现农村金融基础服务设施落后、水平较差的问题，并且导致农村金融服务无法实现全方位覆盖，导致农民群体难以享受到便捷性的金融服务。而数字普惠金融的出现则打破了这一困境，数字普惠金融可以依托移动互联网技术、智能手机终端等，去打破金融服务的地理限制，使农村地区广大人民群众能够随时随地接触到金融服务。例如：移动支付、网上银行、电子支付等都可以使农民群体随时随地的接触到金融服务，使农民群体更加轻松地完成转账汇款、缴纳水电费以及购买保险等日常金融交易，最大化限度提升了农村地区金融服务的便利性以及普及性<sup>[1]</sup>。以某省农村地区为例，该地区数字普惠金融的推广对于金融市场结构产生显著影响，如下表一为该农村地区推广数字普惠金融前后的金融服务覆盖情况对比统计表。根据表中数据统计结果可以了解到，数字普惠金融推广之后显著提升了该地区金融服务覆盖范围、提升了金融的普及性。农民使用电子支付的比例从原本的20%提升到60%，通过互联网获取金融信息比例从15%提升到50%。农民获得贷款的平均时间从30天缩短到10点，金融服务覆盖的行政村从120个增加到200个，也说明数字普惠金融的推广有助于提升农村地区金融服务的便利性和普及性。

表1 某农村数字普惠金融推广前后金融服务覆盖情况对比统计表

指标	推广前	推广后
金融服务覆盖行政村数量	120	200
农民使用电子支付比例	20%	60%
农民通过互联网获取金融信息比例	15%	50%
农民获得贷款的平均时间（天）	30	10

### （二）促进金融市场竞争，优化金融服务供给

数字普惠金融在农村金融市场中的推广和普及，有助于促进金融市场竞争，在此基础上优化金融服务供给，而这也有效打破了传统金融机构在农村金融市场中的垄断地位，有助于促进农村金融市场的不断发展和创新。在实际中，一些互联网金融公司、移动支付平台等相继在市场中兴起，并且开始布局农村市场，在技术创新的加持之下，农村地区可以享受到更加便捷高效

的金融服务，而这也满足了农村地区居民多元化的金融服务需求<sup>[2]</sup>。另一方面传统的金融机构同样也在数字普惠金融的影响之下大力强化数字化转型建设，不但提升了服务的效率和质量，同样也给农村地区人民群众带来了更加便捷的金融服务。而这种市场竞争格局的形成，即促进了农村地区金融服务的多元发展，也优化了农村金融服务供给结构，有助于促进农村金融服务市场的稳定、健康发展。

### （三）推动金融产品服务创新，提升金融服务质量

在农村地区大面积推广数字普惠金融有助于促进金融产品服务创新，进而助力提高金融服务质量，带动农村地区金融市场走向繁荣。在实际中，数字普惠金融的大面积普及，给农村地区金融市场带来了更大的发展机遇，基于大数据技术、人工智能技术等，可以针对农村地区人民群众的金融服务需求以及金融产品需求进行综合性分析，并且基于分析结果开发符合广大农村人民群众实际需求的金融产品或者是金融服务，这样既有助于强化金融服务质量，也拓展了农村地区金融服务的覆盖<sup>[3]</sup>。例如：一些金融机构根据农民群体生产经营相关数据推出了农业信用贷款产品，并且这一产品也可以实现贷款与审批的自动化和智能化，一部分金融机构着眼于农村地区快速发展的电子商务，积极开发服务于农村电子商务的金融服务产品，这样既可以助力农村电商发展，也可以为农村经济创新注入源源不断的活力。

## 三、数字普惠金融融入农村金融市场发展的对策

### （一）强化农村数字基础设施建设

在农村地区金融市场发展中，数字普惠金融在其中的融入属于一项重要的举措，基于数字普惠金融可以逐步完善农村地区金融市场发展模式，并且为农村金融市场注入源源不断的活力，达到助推乡村振兴战略的效果。而农村地区数字普惠金融发展则要依赖于数字基础设施，所以在这一过程中要大力完善农村数字基础设施建设，以此确保农村数字普惠金融的发展。当前，虽然一部分农村地区在发展中公共网络建设、移动智能终端等基础设施取得了一定的进步，但是仍然具有提升的空间和可能<sup>[4]</sup>。从互联网的普及情况来讲，农村地区仍然具有一定的改进空间，所以要加强对农村地区5G网络建设的投资力度，积极推动5G网络、光纤宽带在农村地区普及，在此基础之上实现“县县通5G、村村通宽带”，这样既有助于促进农村基础设施建设的不断完善，也可以为农村数字普惠金融的发展打造坚实基础<sup>[5]</sup>。此外，金融机构也可以在农村地区建设普惠性金融服务站点，如银行卡助农取款点，以此来提升金融服务在农村地区的普及性，使农民群体可以享受到更加便利的金融服务<sup>[6]</sup>。

### （二）创新农村金融产品与服务

数字普惠金融融入农村金融市场有助于带动农村地区金融领域的发展创新，使广大农民群体享受到更加便捷的金融服务，而在这一过程当中需要充分考虑到农村地区金融市场发展的特殊性，如传统的金融服务产品无法满足农村地区广大农民群体的多样化金融服务需求，因此在这一背景之下需要金融机构基于数字

化技术去大力推动金融服务产品的创新,以此确保金融服务产品契合农民群体需求,实现金融服务产品与农村金融受众之间的精准对接<sup>[7]</sup>。例如:在农村地区农民群体的经营生产面临的资金困境,金融机构可以基于这一情况开发农业生产经营贷款,保障农业生产经营贷款的低利率、长周期,同时又能结合互联网技术对农业生产进行全方位的监督以及风险评估,既有助于降低信贷风险,同时也实现了农村金融服务产品的拓展<sup>[8]</sup>。除此之外,农村地区也可以引入农业保险,通过农业保险为农民从事农业生产提供风险保障,这样既有助于促进农村地区金融领域发展创新,也为实现乡村振兴提供了源源不断的发展助力<sup>[9]</sup>。

### (三) 加强农民金融素养培养教育

大力加强农民金融素质培养教育是一项重要的举措,也是促进数字普惠金融在农村金融市场中大面积推广实践的关键一环<sup>[10]</sup>。在实际中,农村地区金融市场发展缓慢这一现象的出现往往是因为受限于农民群体金融素养不足,农民群体普遍缺乏对金融的足够认识和了解,而这一问题也成为推广数字普惠金融的一大障碍,所以需要综合利用多种渠道和方式去提升农民群体的金融素养,强化农民群体的金融知识教育<sup>[11]</sup>。在实际中,金融机构需要积极组织开展多种类型的金融教育活动,如金融知识下乡活动、短视频宣传活动、乡村直播活动等,通过多种类型活动能够使农村地区人民群众认识和了解到金融服务产品,并且帮助农民群体储备丰富的数字普惠金融知识,而这也可以为数字普惠金融融入农村金融市场提供更好的外部环境,促进农村金融领域的高质量发展<sup>[12]</sup>。

### (四) 做好农村金融风险管理和监督

金融风险管理和监督是一项重要的举措,对于促进农村金融市场的发展具有关键的作用和意义,尤其是在数字普惠金融融入农村金融市场发展阶段,大力开展金融风险管理和监督有助于规避其中的风险隐患,确保农村金融市场发展的平稳性<sup>[13]</sup>。在实际中,金融机构需要充分利用大数据技术、云计算技术等方面的技术手段,实现对农村地区金融服务风险的综合性分析以及精准识别,并且针对其中的风险因素采取与之相对应的防控措施,如建立起农村地区金融服务风险预警机制,通过风险预警机制及时识别金融服务中存在的问题,并且采取相应的应对措施<sup>[14]</sup>。除此之外,相关部门也需要加强对农村地区金融机构的监管,大力完善农村金融监管体系,尤其需要针对非法集资、电信诈骗等风险进行大力防范,防止出现金融风险,促进农村金融高质量发展<sup>[15]</sup>。

## 结束语

综上所述,在当前数字化时代之下,推动数字普惠金融进入农村金融市场属于一项重要的举措,既有助于提升农村地区金融领域发展质量和水平,也有助于带动农村地区金融实现发展创新,为实现乡村振兴注入源源不断的发展活力。所以在论文中深入分析和研究了数字普惠金融对农村金融市场结构的影响,并且提出了相应的发展措施,用以助力推动农村数字普惠金融的发展,带动农村地区经济实现繁荣创新。

## 参考文献:

- [1] 孟晓华, 乔璐萍, 刘莉. 农村普惠金融发展水平实证分析——以汉中市为例[J]. 西部金融, 2018(6):70-76.
- [2] 莫秀根. 坚持“政府引导”将乡村信息平台建设作为发展农村金融突破口[J]. 中国银行业, 2020(1):39-40.
- [3] 陆俊亚. 关于日本农村金融对“金融助力乡村振兴”的思考[J]. 上海保险, 2022(7):50-52.
- [4] 张林, 张雯卿. 农村产业融合发展与金融支持:经验借鉴与政策启示[J]. 农村金融研究, 2020(2):36-42.
- [5] 张林, 温涛. 财政金融服务协同与农村产业融合发展[J]. 金融经济研究, 2019(5):53-67.
- [6] 付正丽. 监管创新推动农村金融服务全覆盖[J]. 中国农村金融, 2015(15):21-22.
- [7] 张文娟, 王伟. 农村金融需求现状调查及对策建议——基于山东, 辽宁, 吉林三省五个村调查问卷分析[J]. 长春金融高等专科学校学报, 2014(4):60-64.
- [8] 李均锋. 加大金融扶贫力度决战决胜脱贫攻坚[J]. 中国农村金融, 2020(2):15-17.
- [9] 赵科乐. 吉林省农村信贷业务与农村居民生活问题研究[J]. 长春金融高等专科学校学报, 2020(6):72-81.
- [10] 赵科乐, 李喆溪. 金融素养与农户信贷业务的机理关系与调研分析[J]. 长春金融高等专科学校学报, 2023(2):53-58.
- [11] 谢柳芳, 曹亚娟, 秦潇潇. 政府审计, 农村金融发展与乡村振兴[J]. 审计与经济研究, 2023(1):1-10.
- [12] 刘金全, 刘文轩, 刘达禹. 农村金融发展与农业经济增长:“门槛效应”还是“瓶颈效应”?[J]. 数量经济研究, 2023(3):1-14.
- [13] 张浩. 浅议农村金融发展对农村经济增长的影响[J]. 商情, 2019(44):69, 56.
- [14] 李健旋. 农村金融发展与农业绿色全要素生产率提升研究[J]. 管理评论, 2021(3):84-95.
- [15] 冯英伟, 严超群. 区块链技术助力农村金融发展研究[J]. 电脑知识与技术:学术版, 2022(11):122-123.

# 构建高质量养老服务体系、健康支撑体系研究

刘艺戈, 樊鑫越, 李欣雨, 王迎洁

河南工程学院, 河南 郑州 451191

**摘 要：** 养老保障和健康卫生是关系国计民生的重要内容，是国家社会高质量持续发展的稳定器。随着我国进入老龄化社会，高质量健康养老体系亟待构建，这就需要强有力的养老保险政策保障，统筹的政策决策将对健康养老服务体系的发展产生积极的推动。基于我省养老服务及健康支撑体系现状，本文从分析国内构建养老服务体系、健康支撑体系优秀经验，提出我省养老服务体系、健康支撑体系现存问题，并顺应党的二十大报告中建立以居家为基础、社会为依托和机构为补充的养老体系提出构建我省高质量养老服务体系、健康支撑体系的措施建议。将健康养老产业融入其他产业赛道，促进高质量养老服务体系、健康支撑体系的实现。

**关 键 词：** 人口老龄化；养老服务；健康支撑；康养产业

## Research On Building a High-Quality Elderly Care Service System And Health Support System

Liu Yige ,Fan Xinyue, Li Xinyu ,Wang Yingjie

Henan University of Engineering, Zhengzhou, Henan 451191

**Abstract：** Elderly care security and health are important contents related to the national economy and people's livelihood, and are stabilizers for the high-quality and sustainable development of the country's society. As my country enters an aging society, a high-quality health care system urgently needs to be built, which requires strong pension insurance policy guarantees. Coordinated policy decisions will positively promote the development of the health care service system. Based on the current situation of elderly care services and health support systems in our province, this paper analyzes the excellent domestic experience in building elderly care service systems and health support systems, puts forward existing problems in our province's elderly care service systems and health support systems, and conforms to the report of the 20th National Congress of the Communist Party of China to establish a home-based elderly care system, supported by society, and supplemented by institutions, proposes measures and suggestions to build a high-quality elderly care service system and health support system in our province. Integrate the health care industry into other industrial tracks and promote the realization of high-quality elderly care service systems and health support systems.

**Keywords：** population aging; elderly care services; health support; health care industry

养老保障和健康卫生是关系国计民生的重要内容，是国家社会高质量持续发展的稳定器。在“二十大”报告中，我党围绕“提升民众福祉，提高居民生活质量”的主题着重指出了养老服务业的发展方向，即“采纳积极措施应对人口老龄化，推动养老事业和产业的进步，改善孤老人员的服务质量，努力确保所有老年人都能获得基础养老服务”。此外，报告指出：“将保障人民群众的健康置于优先发展的战略地位，健全促进人民健康的政策体系”，也为健康支撑体系建设提出了时代的要求。

随着我国老年人口比例的上升，加上我国20世纪实施的独生子女政策导致了“4-2-1”家庭结构的形成，传统家庭养老的负担加重，失独老年人数量持续增加。我国相关学者黄润龙和杨春（2021）发现我国老年高血压患者高达一半，老年多患有心脏病、糖尿病、关节炎、脑血管问题等。同时还发现，独居老人要比非独居老人患病的几率更大。<sup>[1]</sup>从现实角度看，河南省作为我国人口上亿的大省之一，老龄化、高龄化特征尤为明显。<sup>[2]</sup>因此，本文对老年人的养老服务需求和健康养老服务的供给状况进行深入分析，探索通过多主体协同合作来满足老年人多样化的养老需求，达到健康幸福养老以及积极应对老龄化的现实意义。

基于以上分析，本文对河南省养老体系现状进行调查，借鉴国内优秀经验为我省建立良好的健康养老体系提供参考

### 一、河南省养老服务体系、健康支撑体系构建现状

#### （一）政府高度重视充分发挥导向作用

在社会保障方面，河南省在《关于推进基本养老服务体系建

设的实施意见》中提出“建立基本养老服务经费保障机制，将基本养老服务经费按规定列入财政预算”并贯彻落实《城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金调整机制》以评估成果作为领取高龄补贴，接受基础养老服务的参考标准，开展老年人能力综



合测评工作。

在卫生方面，河南省卫生健康委员会出台了《关于进一步推进医养结合发展的实施意见》并优化医养服务衔接。《河南省“十四五”健康老龄化规划》中明确到2025年，老年健康服务资源配置更加合理，老年健康保障制度更加健全。<sup>[3]</sup>规划中包括加强健康教育、预防保健、全方位提升老年医疗护理服务水平等多项具体任务。

在民政方面，河南省民政厅提出我省将大力发展普惠型养老服务，《郑州市基本养老服务清单（2023版）》中列出了25个基本养老服务项目中包含物质帮助、照护服务和关爱服务三个方面。此外，还扩展了“银发顾问、照护服务、参观公园和公共文化设施、乘坐城市公共交通工具、公证服务、法律诉讼服务”等六个服务项目。

### （二）智慧养老服务平台逐步发展

12349智慧养老服务平台在部分地市发挥积极作用。洛阳市12349信息服务平台上网老人82万人，年均呼叫量300万次以上，10分钟居家养老服务圈正逐步形成。<sup>[4]</sup>许昌市建立了市区12349为服务平台，平台入网3万老人，逐步为居家老人开展家政、护理等上门服务，建成办事处级综合养老服务中心6个，社区养老服务站点76个。为满足社区老年人日益增长的养老服务需求，信阳市已着手实施“12349”养老服务平台的建设。

### （三）初步形成健康养老体系网络

省内部分地市正在积极探索构建健康养老体系网络，政府也在加大对养老基础设施建设的投入，完善居家养老、社区养老、机构养老等多层次养老服务体系。<sup>[5]</sup>洛阳市目前全市60岁以上老年人口数量多达108万，占常住人口的16%。洛阳市对20个乡镇敬老院进行了提升改造，并在老年人集中居住的地区建成了81个集成养老互助服务驿站，59个小型集成养老服务点和204个村级居家助老服务点。

许昌市是我省健康养老服务产业发展较好的省辖市之一，全市60岁以上老年人口数量多达81.61万，占全市人口总数的16.7%，预计到2020年，老年人口数量将达到92万，老龄化率增加到17.9%。目前全市共有养老机构180所，其中公办福利性养老机构105所，社会办养老机构75所。按照我国的“9073”养老模式，许昌市建立了一个较为完善的健康养老服务网络，实现医中有养、养中有医、医养结合。

信阳市是外出务工大市，大规模青壮年劳动力输出，常驻人口仅500万，城市老龄化已达20%以上，农村更为严重，比例可达40%以上。当前，全市各种不同种类的养老机构有305家，城乡居家养老服务中心有377所，拥有床位2.9万张，平均每一千名老人拥有29张床位。

## 二、我省养老服务体系、健康支撑体系现存问题

### （一）民营养老机构不规范

民营养老机构多数是自筹自办，许多民营养老机构存在资金短缺，成本投入大、回收周期长、风险大等较为简单等问题，难

以满足老年人文化娱乐、医疗、康复保健等方面的需求。<sup>[6]</sup>同时，调研发现相当数量的养老机构尤其是民办养老机构，由于消防设施改造费用高，消防验收困难；且政府监管难度大，存在较大安全隐患。

### （二）城乡养老服务发展不平衡

城乡养老服务发展不平衡，城市与农村在养老服务设施、专业护理人员等方面的资源分配不均。农村地区养老服务设施数量较少，服务功能单一。<sup>[7]</sup>许多农村老人仍以居家养老为主，而公办养老机构的床位利用率偏低，部分农村互助幸福院甚至被挪为他用或空置。城市地区在政策支持、资金投入等方面相对农村更为充分，这加剧了城乡养老服务不平衡发展。

### （三）养老服务体系发展不健全

河南省养老服务行业面临专业人才短缺的问题。现有从业者多为年龄较大、教育程度较低的人员，养老产业对高技能人才吸引力不足，导致专业性较强的领域如精神慰藉、康复护理等领域的服务能力不足；河南省多数养老服务组织只能提供简单的照料服务，而老年人急需的精神慰藉，健康养生等个性化服务相对缺乏；养老设施不足，部分社区居家养老服务中心提供的场地、床位、体育器械等设施供给不足。<sup>[8]</sup>康养产业发展层次水平不高，特色康养品牌影响力不够。

### （四）医疗保险政策落实困难

医疗保险没有全面覆盖的老年病种，不能充分体现疾病保险按需报销的原则。在政策落实过程中有关职能部门的扶持优惠政策与当地客观情况脱节，部门之间缺乏沟通，对健康养老产业的政策制定和执行效率低下。

## 三、构建我省高质量养老服务体系、健康支撑体系的措施建议

### （一）做好社会资源的整合调动，促进养老机构发展

我省要调动好社会资源，优化医疗服务供给，扩大资金来源，大力倡导鼓励国有资本、集体企业、民营企业及各类社会力量参与社区居家医疗和养老服务的建设与发展。积极探索公私合营、公建民营、财政补贴等模式吸引各类社会资金投入社区养老服务领域，如企业、个人等，并通过银行贷款等多元化融资渠道为养老事业注入更多的资金支持与活力。<sup>[9]</sup>

### （二）建立多元化的农村养老供给体制，提高农村养老服务供给质量

我省应改善农村医疗保障体系，提升老年群体的医疗费用补偿比例及医疗服务水平，优化农村地区针对重大疾病、慢性病及特定疾病的医疗救助体系，为患有晚期慢性病、严重脑损伤、长期卧床等高医疗需求的老龄人群实施专业的照护服务。提倡以家庭养老为主，依托村庄、农业基础和老年人资源，发展村社互助养老。提高农村养老服务部门的管理水平，加强对养老服务机构的监管和规范。<sup>[10]</sup>

### （三）发展人才化、智慧化、信息化的医养结合模式

我省可以采用“全链式”智慧医养结合模式。该模式集医



疗、康复、教育和养老为一体，依托智慧化信息平台 and 三级甲等医院的医疗资源为老年人提供全方位服务。<sup>[11]</sup>此外，还可以拓宽人才来源渠道，在养老服务就业方面吸纳农村转移就业人员、城镇登记失业人员、未就业大中专毕业生等重点就业群体；<sup>[12]</sup>全面推行养老服务技能人才培养制度，加大养老服务方面应用型人才培养力度，支持高校和职业院校发挥专业优势发展康养产业学院，<sup>[13]</sup>并指导郑州大学、河南中医药大学等高等教育机构与养老服务单位联合创建专业学院；创建养老机构，省级养老服务人才培养基地和实训基地，建立养老服务人才评定机构。<sup>[14]</sup>

**（四）制定针对性的医保报销政策，完善老年医保服务体系**

制定具体针对性的医疗保险报销政策。重点解决康复医疗、临终关怀类养老机构存在的资金矛盾。将长期照料、康复治疗、老年病防治等项目纳入社会医疗保险范畴。开发、推广老年特定的保险险种。同时，实施针对养老服务业的贷款利息补贴、税收减免以及行政事业性收费优惠措施，并通过公办民营、民营公助、政府与私营资本联合运营等多种方式，优化投融资合作机制。<sup>[15]</sup>

**参考文献：**

[1] 黄润龙, 杨春. 我国孤独独居老人的构成及其生活状况研究 [J]. 人口与社会, 2021, 37(05): 26-37.

[2] 芦梅. 人口老龄化背景下河南省社区居家养老服务现状、问题及对策研究 [J]. 人生与伴侣, 2022(19): 50-52.

[3] 河南省人民政府: 《河南省人民政府关于印发河南省“十四五”养老服务体系 and 康养产业规划的通知》豫政〔2021〕64号, 2022-01-21

[4] 李延艳. 洛阳市智慧居家养老服务发展研究 [D]. 云南财经大学, 2021.

[5] 于潇, 孙悦. “互联网+养老”: 新时期养老服务模式创新发展研究 [J]. 人口学刊, 2017, 39(01): 58-66.

[6] 王莉莉, 董彭滔, 孔伟. “十二五”我国养老机构发展现状回顾与分析 [J]. 老龄科学研究, 2017, 5(04): 13-24+43.

[7] 隋林林. 乡村振兴背景下农村养老服务供给存在的问题 and 建议 [J]. 现代农业研究, 2023, 29(7): 73-76.

[8] 张思锋, 张恒源. 我国居家社区养老服务设施利用状况分析 with 建设措施优化 [J]. 社会保障评论, 2024, 8(1): 88-106.

[9] 陈晨, 李乐, 李娜, 等. 新时代养老特色品牌服务模式的优化对策——以南阳市为例 [J]. 黑龙江科学, 2023, 14(17): 41-43.

[10] 蒋善丽, 贺斌, 吕为华, 等. 乡村振兴背景下河南农村养老问题研究 [J]. 漯河职业技术学院学报, 2023, 22(04): 51-55.

[11] 王曼华. 河南省智慧健康养老服务体系构建 and 优化路径研究 [J]. 中国市场, 2023, (36): 62-65.

[12] 王玉环. 老龄化背景下长期照护人员资格准入 and 工作内容 [J]. 中国老年学杂志, 2013, 33(5): 2015-2017.

[13] 刘建华. 加快推进人才培养服务养老服务产业——解读《关于加快推进养老服务业人才培养的意见》[J]. 社会福利, 2014, (08): 20-23.

[14] 李红锋, 陈秋霖. 医养结合嵌入河南省社区居家养老的发展策略 [J]. 商丘职业技术学院学报, 2024, 23(01): 40-44.

[15] 董辉, 郭巧凤, 李文煜. 全面推进养老服务事业产业协调发展——《河南省“十四五”养老服务体系 and 康养产业规划》解读 [J]. 中国社会工作, 2022, (05): 26-27.

# 高等职业院校运输服务类专业实践教学改革研究

卢春华

四平职业大学, 吉林 四平 136000

**摘 要 :** 由于高职高专职业教育的特殊性, 学生实践、实训、实习课程的设置比例在整个人才培养过程中所占比例的科学合理性, 日益成为高等职业院校课程设置的重要问题。本文着眼于高职院校交通运输行业所涉及的高铁、空乘、城轨、邮轮等服务性岗位的实践、实训、实习课程设置及如何开展等问题进行分析论证。在深入人才培养一线的同时, 采用新的研究视角来重新认识问题, 找到解决问题的办法, 并提出在原框架下难以发现的新问题, 从而进一步理论创新。通过研讨分析, 文章从课内实践内容设置及研究、学期实训内容设置及研究、企业实习岗位设置及研究三个层次着手解决问题。

**关 键 词 :** 职业教育; 运输服务; 专业实践教学

## Research On Practical Teaching Reform Of Transportation Service Majors In Higher Vocational Colleges

Lu Chunhua

Siping Professional College, Siping, Jilin 136000

**Abstract :** Due to the particularity of vocational education in higher vocational colleges, the scientific rationality of the proportion of student practice, practical training, and internship courses in the entire talent training process has increasingly become an important issue in the curriculum of higher vocational colleges. This paper focuses on the practice, practical training, internship course setting and how to carry out service positions such as high-speed rail, flight attendant, urban rail, and cruise ships involved in the transportation industry of higher vocational colleges. While going deep into the front line of talent training, we adopt a new research perspective to re-understand problems, find solutions to problems, and propose new problems that are difficult to discover under the original framework, so as to further theoretical innovation. Through discussion and analysis, the article starts to solve the problem from three levels: in-class practice content setting and research, semester practical training content setting and research, and enterprise internship position setting and research.

**Keywords :** vocational education; transportation services; professional practical teaching

近年来, 国家不断重视高校课程设置中实践、实训、实习课程的开设比例。相继多个部门提出要转型高校创新应用型技术技能型人才培养模式, 加强实验、实训、实习等环节, 实训实习的课时占专业教学总课时的比例达到30%以上, 建立实训实习质量保障机制。

职业院校中交通运输行业所涉及的高铁、空乘、城轨、邮轮等服务性岗位的实践、实训、实习课程设置及应该如何开展等具体问题成为人才培养中急需解决的问题。通过两年的应用、追踪及调研等各项活动, 采用新的研究视角来重新认识问题, 找到解决问题的办法, 并提出在原框架下难以发现的新问题, 从而进行下一步理论创新。

秉承产教融合与互联网+理念, 融入现代信息技术, 搭建新型专业技术技能平台。把握课程设置中的实践操作内容比例, 使学生既没有过多的沉迷于理论学习, 又没有过多的重实践而没有扎实的理论功底支撑。同时, 在实训内容的设置上, 既要与每学期所学习的课程内容相对接, 又要能与下一步的寒暑期实践相衔接。为此, 在设置每学期实训内容时, 既要考虑教学计划的整体课程设置, 又要考虑行业岗位实习的季节性和高峰期接收问题。

### 一、课内实践内容设置及研究

1. 人才培养模式创新, 构建“课堂教学—技能竞赛—职业认证”三维一体的产教融合人才培养模式。结合运输服务行业标

准、国家专业资格考核认证标准与人才培养目标, 确定专业群学生毕业时的质量标准, 作为实践课程体系构建、实践课程教学的标准依据。构建“岗位技能—职业证书—课堂教学”相融相通的专业群课程体系, 以运输服务为主线, 底层以专业群内所有专业

基金项目: 本文系2021年度吉林省高教科研课题《高等职业院校运输服务类专业实践教学改革研究》(项目编号JGJX2021D679)的研究成果。

应具有的共同职业技能为群内共享专业实践基础课；中层以旅客服务、安全管理、客运组织管理为三大专业核心实践课程模块，聚焦职业与学生个体需求，实现职业方向相融可选；高层开设专业群实践拓展课程模块，实现群内各专业的互通互选。将运输服务行业标准、企业岗位技能标准、国家专业资格考核认证标准贯穿于课程体系构建之中。建立融合课程研究小组，实施联合备课，联合教研。围绕重点、核心课程构建工学结合的课程体系，开发理论与实训一体化的校本教材。

在教学过程中基于实践制定考核标准，做到每一个知识点学即考，以考促学，教师制定课程每一个知识点的评价标准，根据学生的完成情况来考评学生的学习情况，如在课内任务考核标准衡量上，教师依据教学内容和学生完成情况会做出评价体系。

2. 基于“产教融合”理念，强化运输服务专业人才实践能力培养。选取专业核心实践课程由企业教师专门进行技术操作的分析讲解，学院教师协同配合，开展双主体教学模式的探索，研究建立双主体教学的协同合作机制。教学课程安排与企业的季节性相对接，构建层次化、模块化、系统化的实践教学体系，深化提升学生能力的三年实践教学不断线的机制实践探索。

改革教学方法，强化课程实践教学环节。实行小班教学，每年根据学生考核成绩和综合表现情况实行人员的动态调整，打造精品班，给学生前进的方向及动力，力争打造出受市场用人单位欢迎的精品生。实施“以赛促教、以赛促学”行动计划，面向高年级学生开展专业性学科竞赛，面向低年级学生开展综合科技活动。学生们在比赛过程中发挥自己的专业知识，把所学内容融入到各类国家级、省级的比赛中，以赛促学，充分锻炼夯实自己的专业知识。

3. 选取相关专业的核心课程作为基于工作过程的实践操作课程建设重点。将《乘务英语口语》《民航英语》《突发事件应急处理》《邮轮英语》等4门课程作为建设重点，对接国际通用标准，吸收世赛、国赛标准内容，开发校本特色鲜明、国际可交流的专业和课程标准。其中，乘务英语口语以高铁实际工作活动中的相关主题为主线进行设计，介绍了高铁工作中各个环节所涉及的英语基础知识和各项基本能力。课程内容的选取，以高职学生培养目标为前提，主要内容涉及站厅服务，列车服务以及其他服务相关的基础知识。每个工作任务的学习是以高铁工作流程为载体，将乘务英语活动的相关知识和英语基本技能训练相结合，采取问答、复述、听写、讨论、讲故事、表演等有利于学生英语学习并能引发学生对英语学习兴趣的多种课堂活动的方式培养学生的基本英语技能。

## 二、学期实训内容设置及研究

1. 依托校外实训基地，满足专业学生的课程实训需求。以学生的学习阶段及所应掌握的操作技能为前提，有针对性的组织学生到校外实训基地进行实训。完善校外实习实训基地运行机制及质量监控和评价体系。巩固现有基地，完善基地运行与人才培养目标中对实训项目要求的适应度，与行业的契合度，强化基地

单位在人才培养、信息技术开发、课题开发、技术革新及成果转化、文化建设、管理改革、教学资源建设、项目研发、技能竞赛等方面的合作。校外实训基地建设要本着“优势互补、资源共享”的原则，充分利用专业科系的技术、人才、文化、信息等资源优势，通过优势资源的共享，促进学校和实训基地单位共同发展。

在与实训基地共同建设的过程中，不断组织教师、学生不同周期到基地锻炼学习。其中，教师完成实践周记的撰写，周记内容涉及到十余个工种的实践心得，教师们将周记心得整理成册，材料汇总后集体交流，最终形成一套能够在课堂上引领学生实践操作方向的知识点，对实训内容的设置上更加贴近一线岗位内容。例如：高速铁路客运服务专业的口语实训课程，在设置上贴近实际工作要求，要求学生能对日常话题和接送旅客、产品介绍、客运服务等相关高速客运服务话题进行对话和讨论，同时对某一话题阐述观点，某一相关高速客运服务情景组织对话、回答问题、发表评论。因此，根据口语翻译实训课程典型工作任务和培养目标，确定该学习领域内容共2个项目（学习情境）。

2. 充分发挥校企合作及自身教学团队优势，建设针对不同旅客服务技能专项训练的校内实训平台

（1）搭建客舱服务技能平台。利用影像、图形、图像、声音等搭建虚拟现实场景的客舱服务技能训练平台，实施礼仪服务训练，呼叫处置训练，紧急处置训练，模拟灭火训练，应急操作训练，客舱视觉环境模拟等，实现客舱服务技能训练。

（2）搭建高铁、轨道类车厢技能服务平台。以影像、图形、图像、声音以及可置身其中的虚拟现实场景、模拟仿真设备为手段，构建虚拟演练三维数字仿真模型，搭建高铁、城轨类服务技能培训的技术平台。满足高铁城轨类专业学生在车厢服务技能方面以及车站值班员、调度人员、运营管理等多种实训演练、教学指导、实操考核和技能鉴定等，同时能够完成列车驾驶、车辆检修乘务服务实训。

（3）搭建国际邮轮乘务技能训练平台。应用互联网将传统的课堂教学和线上教学有机融合在一起。依据真实邮轮服务构建虚拟演练三维数字仿真模型，实现前台服务、客舱服务、餐饮服务、购物服务、娱乐服务、托婴服务、紧急集合训练、医疗服务等邮轮乘务的技能训练。

## 三、企业实习岗位设置及研究

1. 建立“见习—实习—就业”一体化基地。满足学生见习、实习等专业实践活动，积极与铁路局、机场、航空公司、游轮公司联系，在见习、实习结束后，组织学生就见习、实习中所想、所感、所悟，汇编见习、实习心得体会，交流经验教训，为低年级同学提供经验和学习的榜样，促进见习、实习活动的开展及后续实习项目内容的设置。

2. 实训基地建设要坚持专业对口原则。校外实训基地的建设要充分考虑与学校专业教学和人才培养目标相适应，能满足相关专业培养的要求，实现较高的专业对口率，提高专业与行业的契

合程度。在开发校外实习基地时，除考虑企业的规模和实力外，重点识别企业是否能为学生实习提供相应设备、实习环境以及相应的专业实习内容。

在夯实原有实习基地的基础上，不断开发新基地、新岗位。多个实习基地的开发，不仅给学生提供了就业岗位，同时通过与基地的沟通建设，教学实践环节的设置也越发完善。实践教学环节设置上在原有的基础上进一步改革创新，从而使培养的人才进一步迎合市场需求。

3. 建立机制提供寒、暑运高峰时期的社会服务。紧贴社会需求，发挥专业的社会服务能力，为实时对接的车站、机场在春运等运营高峰期的服务。充分利用春运、暑运期间，组织师生力量为实习基地的旅客提供志愿者活动。学生在实习基地志愿服务的

同时，不仅锻炼了专业操作能力，同时提升了学生的抗压能力以及职业认同感、自豪感。

在产教融合大背景下，如何开展合作，全面进行学校企业对接，在改革探索中提出一条多方位的产教融合思路，即与企业进行深度师资融合、技术融合、标准融合仍是我们继续探讨的问题。通过产教结合，每个学期聘请合作企业选派行业从业人员来到学校承担相关课程的教学任务，同时，分期分批的派送老师到企业一线进行观摩培训。老师能够更好地参与实践，把自己的知识通过实践来深化，学生在课堂教学中会对知识认识更加深刻，大大增强了他们的动手操作能力，师生们更加积极的投入到教学中去。同时，老师能更加灵活变通引导专业知识的操作，学生也在最短的时间内掌握实践操作技能。

参考文献

[1] 国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知 [R]. (国发 [2019]4号).

[2] 管弦. 高职教育人才培养模式研究 [J]. 机械职业教育, 2011 (12):14-16

[3] 汪忠明. 深化“三教”改革 提升技术技能人才培养质量 [J]. 中国职业技术教育, 2019 (7): 108-110.

[4] 陈晨. 民航类高职院校专业课程评价研究与实践: 以“民航危险品运输”课程为例 [J]. 科技与创新, 2022(21):3.

[5] 李沛. 高校交通运输类专业人才培养模式改革研究 [J]. 东西南北: 教育, 2020(10):2.

[6] 苏亚男. 高职院校赛证融通课程的教学改革实践研究——以空中乘务专业为例 [J]. 商业文化, 2021, 000(003):P.124-125.

[7] 袁洋, 颜沁梅. 高校交通运输类专业教育教学模式研究与实践 [J]. 中国航务周刊, 2022(29):52-54.

[8] 张洋. 高职物流管理专业运输及仓储类课程改革与实践探讨 [J]. 中国航务周刊, 2022(26):63-65.

[9] 邱永梅, 白冰. 职业院校城市轨道交通运营管理专业教学现状分析 [J]. 中国科技经济新闻数据库 教育, 2021(10):3.

[10] 张嘉敏. 交通运输类专业课程思政教学实践研究 [J]. 大学教育, 2022(11):156-158.

[11] 任斐. 高职院校课程思政教学改革实践——以“集装箱运输业务”课程为例 [J]. 科教文汇, 2021(17):3.

[12] 徐天舒. 应用型高校交通运输专业创新创业能力实践教学路径改革分析 [J]. [2024-06-28].

[13] 张博. 交通运输专业实践教学管理与改革 [J]. 人文之友, 2020.

[14] 张航, 王小敏, 王红, 等. 交通运输类专业课程配套教学资源建设研究 [J]. 湖北理工学院学报, 2019,35(02):63-66.

[15] 彭鹏. 交通运输类应用型人才培养教学改革的实践研究 [J]. 文学少年, 2021(27):0273-0273.



# 大数据时代背景下现代企业物流管理模式研究

谢婷婷, 杨志鹏

广州科技职业技术大学, 广东 广州 510555

**摘 要 :** 大数据对于提高物流管理效率, 促进现在企业物流数字化转型具有重要实践意义。物流是企业业务体系中的重要环节, 传统的物流管理模式, 不利于企业经济效益的增长。因此, 大数据时代背景下, 为适应现代发展的需要, 企业如何对现有的物流管理模式进行改革创新, 值得深入研究。鉴于此, 文章就围绕大数据时代背景下物流现代物流企业管理模式展开探究, 分析大数据背景下企业物流管理模式下面临的问题, 并在此基础上进一步探析相关对策与路径, 期望为优化企业物流管理工作提供有益参考。

**关 键 词 :** 大数据; 物流企业; 管理模式

## Research on Modern Enterprise Logistics Management Model under the Background of Big Data Era

Xie Tingting, Yang Zhipeng

Guangzhou Vocational and Technical University of Science and Technology, Guangzhou, Guangdong 510555

**Abstract :** Big data is of great practical significance for improving the efficiency of logistics management and promoting the digital transformation of enterprise logistics. Logistics is an important link in the business system of enterprises. The traditional logistics management mode is not conducive to the growth of economic benefits of enterprises. Therefore, in the context of the era of big data, in order to meet the needs of modern development, how enterprises can reform and innovate the existing logistics management mode is worth in-depth study. In view of this, this paper explores the modern logistics enterprise management mode in the background of the era of big data, analyzes the problems faced by the enterprise logistics management mode in the background of big data, and further explores the relevant countermeasures and paths on this basis, hoping to provide useful reference for the optimization of enterprise logistics management.

**Keywords :** big data; logistics enterprise; management model

## 引言

信息时代, 随着计算机技术的飞速发展, 大数据在企业发展和转型中占据的地位越来越重要。在企业物流管理工作中, 先进的大数据技术能够提高物流管理效率, 降低物流成本, 弥补传统管理中的不足, 进而提升企业竞争力, 推动企业物流管理模式数字化转型<sup>[1]</sup>。为此, 企业必须对现有的物流管理模式进行深入剖析, 识别出需要改进的关键领域, 采取更具针对性的创新策略, 使企业的物流管理模式焕发出新的活力, 为企业提供强大的竞争优势和持续发展的动力。

## 一、大数据背景下企业物流管理模式面临的问题

### (一) 大数据的应用意识淡薄

目前, 尽管大多企业已经意识到大数据技术的应用价值, 且逐渐开始在工作中加以应用。但在物流管理方面应用大数据技术的意识仍旧不足, 仅部分龙头企业或规模较大的企业尝试逐渐将

管理与大数据融合, 并在物流管理模式中加以应用处理工作。多数企业尚未形成对大数据技术应用的良好意识, 工作观念还是比较传统的, 认为人力是解决问题的最好方式<sup>[2]</sup>。除此, 存在的另一问题是, 有些企业尽管具有运用大数据技术的意识, 但是对于大数据的认知比较狭窄, 简单的认为只要熟悉物流管理软件的操作便可以。多数情况下, 人力依旧是企业管理的主要方式, 企业

的工作效率与质量很难得到保障。

### （二）企业基础设施有待改善

由于部分物流企业信息化意识薄弱以及资金投入不足等问题，企业内部的基础设施无法满足大数据的应用需求<sup>[8]</sup>。如运输设备、仓储设备、配送设备等，都未达到支持大数据技术的标准，从而在一定程度上限制了大数据技术在这些企业中发挥的潜力。即便这些企业学习并掌握了一部分大数据技术，但是由于基础设备缺乏或新旧设备无法兼容等问导致企业人员无法在实际操作中运用这些先进技术。因此，基于信息化时代的背景下，对于这些物流企业来说，提升信息化意识、加大资金投入、更新设备设施，是发挥大数据技术优势、提升竞争力的关键所在。

### （三）人才技术质量有待提高

在大数据时代背景下，现代企业物流管理模式面临的核心挑战之一便是人才与技术质量的双重提升需求<sup>[9]</sup>。随着物流数据的海量增长与复杂化，企业亟需既懂物流管理又精通数据分析的复合型人才，以精准挖掘数据价值，优化物流流程，提升效率与降低成本。然而，当前市场上此类高端人才供给不足，高校物流专业课程学习仍以传统课程为主，与企业实际需求不相符，导致物流企业人才供给方面不足。且现有物流团队在大数据技术应用能力上尚存差距，影响了物流企业各环节业务的稳定运行和智能化发展。

### （四）物流管理面临较大风险

大数据背景下，各种信息技术的发展虽然有利于推动企业物流管理模式创新，实际上还存在一些风险。企业在运用大数据技术时，尚未制定对应的防范措施。例如，企业构建信息管理系统后会面临网络非法入侵的风险，导致客户信息被盗取的可能；广泛应用的二维码技术，能够使工作人员随时了解物流系统货物运行的情况，也增加了信息外泄的可能<sup>[9]</sup>。

## 二、大数据时代下现代企业物流管理模式优化策略

### （一）改善内部基础设施

在大数据背景下，现代企业物流管理模式优化策略之一在于改善企业内部基础设施。这包括升级物流信息系统，采用云计算、物联网等先进技术，构建高效、智能的数据处理与分析平台<sup>[6]</sup>。通过强化硬件设施，如增加高速网络带宽、部署智能仓储设备和自动化分拣系统，实现物流作业的数字化、自动化与智能化。同时，优化软件架构，确保数据流通顺畅，提升数据处理的实时性和准确性<sup>[7]</sup>。改善企业内部基础设施不仅能够显著提升物流效率，还能为企业提供更全面、深入的物流数据洞察，为决策制定提供有力支持，从而推动物流管理模式的全面创新。

### （二）搭建供应链平台

现代企业搭建物供应链平台，能够通过整合供应链上下游资源，实现信息的高效共享与协同作业，从而优化物流流程，提升整体运营效率。供应链平台的搭建，首先要求企业具备强大的数据处理与分析能力，以大数据为驱动，对供应链各环节产生的海量数据进行深度挖掘与智能分析<sup>[8]</sup>。通过数据分析，企

业能够精准把握市场需求变化、库存状态、物流动态等关键信息，为供应链管理提供科学依据。其次，供应链平台应支持多方参与，包括供应商、制造商、分销商、物流服务商等，通过统一的平台界面实现信息的无缝对接与实时共享<sup>[9]</sup>。这种信息透明化不仅有助于减少信息不对称带来的风险，还能促进供应链成员之间的紧密合作与协同创新。此外，供应链平台还应具备强大的服务功能，如订单管理、库存管理、运输跟踪、财务结算等，为企业提供一站式供应链解决方案。这些功能的集成化应用，能够显著降低企业的运营成本，提高供应链的响应速度与灵活性。

### （三）依托大数据技术做出物流决策

依托大数据技术做出物流决策，意味着企业能够在更广阔的视野下审视物流问题，综合考虑多种因素，如天气变化、交通状况、客户需求等，从而制定出更加科学、合理的物流方案<sup>[10]</sup>。立足交通运输层面，企业利用大数据分析，企业可以实时跟踪运输车辆的位置、速度、行驶路线等信息，通过智能算法优化运输路线，减少不必要的绕行和等待时间，从而提高运输效率，降低运输成本。通过对车辆运行状态的实时监控，大数据可以及时发现潜在的安全隐患，如车辆故障、驾驶员疲劳驾驶等，从而采取有效措施预防交通事故的发生，提高运输安全性<sup>[11]</sup>。从库存管理层面出发，大数据技术能够整合历史销售数据、市场趋势、竞争对手情况等多维度数据，通过智能算法预测未来的市场需求和产品需求量，为库存计划提供科学依据。这有助于企业避免库存积压和缺货现象，提高库存周转率。且基于需求预测数据、库存量、采购周期等参数，大数据算法还可以计算出最佳补货时间和补货量，实现自动化的智能补货。从客户需求层面出发，大数据技术能够分析客户的购买行为和喜好，提供个性化的产品推荐和精准的营销信息，提升客户满意度和忠诚度，增加销售额<sup>[12]</sup>。通过分析客户数据，企业可以了解客户需求和期望，从而提供更加贴心和高效的客户服务。例如，物流企业可以根据客户的具体需求时间调整配送计划，实现精准送达。大数据技术还可以帮助企业建立客户关系管理系统（CRM），通过数据分析了解客户的反馈和建议，及时改进产品和服务，这有助于增强客户黏性，避免客户流失。

### （四）提高人才技术质量

为了物流企业能够全面掌握大数据技术，关键在于引进和培养相关技术人才。企业应积极招聘具备大数据技术背景的专业人才，并对现有技术人才进行系统的专业培训，以提升整体的数据技术服务水平。在培训过程中，企业应建立严格的考核制度，确保培训内容得到切实掌握，并通过合理的奖惩机制激励员工积极参与培训，提高培训效果<sup>[14]</sup>。另外，高校在培养物流专业人才时，应紧密结合市场需求和物流企业的数字化转型趋势。除了传统的专业课程外，高校应拓展和更新课程内容，加入如“仓储数字化运作”、“运输数字化业务”等前沿课程，以帮助学生更好地适应现代物流业的发展需求。有条件的高校还可以与企业合作，搭建实践平台，模拟企业真实工作场景，从而增强教学质量，为物流企业输送优秀人才。

### （五）打造数字化仓储管理

数字化仓储管理可以通过利用物联网、云计算、大数据分析以及 AI 智能等先进技术，实现仓库作业流程的全面数字化与智能化。具体而言，企业可以通过利用物联网（IoT）和 RFID 等前沿技术构建物流设施监控系统，实时监控库存状态、精准预测需求、优化货位布局与拣选路径，显著提升仓储效率与准确性。该策略不仅降低了人力成本，还大幅缩短了订单处理时间，提升了客户满意度。同时，大数据分析能力帮助企业精准掌握库存周转情况，有效避免库存积压与缺货风险，优化供应链管理<sup>[15]</sup>。此外，数字化仓储还促进了物流信息的透明化，增强了企业与上下游合作伙伴的协同能力，使得各方可以共同构建高效、灵活的供应链体系。打造数字化仓储管理是现代企业物流转型升级的重要

方向，它不仅提升了物流运营效率，更为企业赢得了市场竞争优势，是未来物流行业发展的必然趋势。

## 三、结语

随着经济全球化的步伐加速和大数据时代的全面来临，我国现代物流产业虽然取得了显著进展，但仍面临诸多挑战和不足之处。在这一背景下，物流企业应摒弃传统的思维定式，以大数据技术为抓手，不断地探索与创新管理模式。推进企业运营的各个环节与信息技术的融合物流企业能够提升整体运营效率，从而在激烈的市场竞争中占据优势地位。

## 参考文献

- [1] 苏明伟. 大数据时代背景下企业管理创新模式研究 [J]. 产业创新研究, 2024(1):166-168.
- [2] 徐建华. “互联网+”视角下现代企业经济管理模式存在的问题及解决策略 [J]. 湖北开放职业学院学报, 2023,36(23):124-126.
- [3] 王钰涵, 位倩. 信息技术在物流企业中的应用问题及对策研究 [J]. 中国储运, 2024, (01): 62-63.
- [4] 芦津. 大数据背景下现代物流企业管理策略优化路径探索 [J]. 中国物流与采购, 2023, (15): 167-168.
- [5] 王玉玲. 大数据时代背景下现代企业物流管理模式探讨 [J]. 商场现代化, 2023, (22): 25-27.
- [6] 张典. 现代物流经济视角下的企业物流管理模式探究 [J]. 营销界, 2023, (20): 47-49.
- [7] 刘双. 基于集成供应链管理模式的现代企业物流管理初探 [J]. 中国物流与采购, 2023, (19): 103-104.
- [8] 郭静. 绿色供应链视角下现代企业物流管理发展路径 [J]. 物流科技, 2023, 46 (16): 41-43.
- [9] 陈梅, 黄贵军, 张进华. 大数据对现代企业物流供应链管理的影响 [J]. 中国航务周刊, 2023, (18): 69-71.
- [10] 陆名录. 大数据时代背景下现代企业物流管理模式创新 [J]. 中国物流与采购, 2022, (23): 73-74.
- [11] 折贝. 企业现代物流战略模式选择及实施 [J]. 塑料助剂, 2022, (03): 82-85.
- [12] 郑婷婷, 王爱晶. 大数据背景下现代物流企业管理策略优化研究 [J]. 中国储运, 2022, (04): 104-105.
- [13] 毛黎霞. 大数据时代背景下现代企业物流管理模式创新 [J]. 中国储运, 2021, (06): 205-206.
- [14] 李天奇. 大数据时代背景下现代企业物流管理模式创新研究 [J]. 营销界, 2020, (52): 66-67.
- [15] 覃万科. 现代物流与供应链管理在企业中的应用 [J]. 现代商业, 2020, (33): 41-42.

# 供应链视角下的物资库存管理优化研究

赵卉

中铁工程装备集团，河南 郑州 450016

**摘 要：** 物资库存管理是供应链管理非常重要的构成，优化供应链物资库存管理已经成为供应链企业发展过程中必不可少的环节。本文在物资库存管理实践中，分析归纳了供应链视角下，物资的配置管理和时序管理、预投辅助决策模型、移动平均自回归模型、库存物资分类、库存安全预警、平衡利库等优化，库存管理主要管理阶段是需求管理、计划管理、库存管理。通过一系列预测分析、计划管理、执行控制等方法，为企业的物资库存管理提升进行实践探索。

**关 键 词：** 库存管理；供应链管理；物资分类；实践探索

## Research on Optimization of Material Inventory Management from the Perspective of Supply Chain

Zhao Hui

China Railway Engineering Equipment Group Co., Ltd., Zhengzhou, Henan 450016

**Abstract：** Material inventory management is a very important component of supply chain management. Optimizing supply chain material inventory management has become an indispensable link in the development process of supply chain enterprises. In the practice of material inventory management, this paper analyzes and summarizes the optimization of material configuration management and time series management, pre-investment auxiliary decision-making model, moving average autoregressive model, inventory material classification, inventory security warning, and balance and profit from the perspective of supply chain. The main management stages of inventory management are demand management, plan management, and inventory management. Through a series of forecasting analysis, planning management, execution control and other methods, we will carry out practical exploration for improving the enterprise's material inventory management.

**Keywords：** inventory management; supply chain management; material classification; practical exploration

### 一、物资库存优化管理研究背景

物资库存最终体现的是资金呆滞的情况，库存物资的数量和存放时间是对资金状态影响的主要因素之一，因此库存情况是衡量一个企业管理水平的主要标准之一。<sup>[1]</sup>企业都追求零库存，但根据产品的特点，对于小批量定制化的产品，因受市场需求时间的影响，还受供应周期与整机生产周期的制约，要想做到零库存几乎是不可能的事情，有些企业通过把库存转移到供应商的办法来解决这个问题，但本质上并没有实现零库存。<sup>[3]</sup>因此，找到合理的库存水平，减小库存加大周转率是企业管理的主要方式。这就需要根据产品的特点和供应链的情况，做出分析判断找到解决问题的办法。

### 二、企业产生库存的主要原因

对市场预测不准确、设计变更、项目变化，其结果是库存时间长或物资不得已报废，要想根除或者避免这种现象的发生几乎是不可能的事情，因为市场需求和竞争以及产品本身都在发生变

化，通过研究分析找到相对规律性，以减少或者降低库存是企业管理的主要课题。一些企业把产生库存的原因归结为采购行为，这是一种错误的判断。<sup>[2]</sup>从表面现象看，都是因为采购不正确导致了这种结果。但采购只是执行环节，采购本身没有错误。需要从供应链的链条上才能看清这个问题，特别是市场与营销、生产或项目计划、设计标准等几个方面入手来分析问题。在企业运行过程中，可以以供应链管理部门作为主责部门，专门研究分析供应行为，引导或者倒逼营销、设计、生产计划按照定时或者不定时的制定方案，以从各个角度站在供应的立场上看问题、做计划、做决定。从库存结果来看是宏观成本管理，从项目运行来看是微观成本管理。<sup>[4]</sup>因此说，库存是成本管理的一个特殊视角。

### 三、物资库存管理优化实践分析

如何控制企业成本，提高利润率成为当前面临的重要课题。特别是对于非标定制化的大型装备制造业库存管理而言，面对非标设计、订单式生产，存在物资种类繁多、库存管理难度大等问



题,需要通过多种方式方法组合的形式,例如研发端要推行产品标准化、模块化‘’计划端要建立预投辅助决策模型,提前识别、引导客户需求,以较为标准化的设计满足客户的个性化需求,做实做细需求管理;采购端要做好采购计划协同、平衡利库,并对物资进行分类分级管理,生产端要加强物资消耗管理等,多措并举优化库存结构,提高库存周转率,降低企业运营成本,从而提升企业市场竞争力。<sup>[6]</sup>

方法一:推行零部件“配置管理”和外协件(定制)“时序管理”

对供应链管理人员来说,应明确可供性设计基线,提前介入营销、研发阶段。对外购零部件通过设计配置管理,在产品的设计阶段,通过模块化设计,将产品的标准化和定制化需求拆开来,形成不同的模块。<sup>[5]</sup>通过模块化之间的组合搭配,实现不同的特性,既可以满足不同的客户需求,又可以避免因预投失效导致库存物资无法在不同产品间调用。对于外协件实施生产制造时序管理,按时序阶段拆分为半成品和产成品状态。<sup>[8]</sup>预投阶段先进行半成品生产,项目启动生产后再根据客户个性化定制需求,延迟制造成为成品。这样,在半成品生产阶段,保留了标准化、大批量、低成本生产的优势。在成品生产阶段,牺牲部分效率,满足客户个性化定制需求。<sup>[10]</sup>通过外购件配置管理和外协件时序管理,可以有效满足客户灵活需求,降低企业运作成本。

方法二:建立预投辅助决策模型,建立安全库存机制,辅助“科学决策”

在大型定制化工程机械制造行业中,预测采购是一种必要的实施方式,因为相当部分客户需求工期短于设备正常生产周期,甚至短于关键零部件的生产周期。<sup>[9]</sup>为避免供应链上游滞后造成企业失去更多时间机会成本,减少工期履约风险。采取根据营销月度预测,根据采购周期提前开始组织预先采购活动。<sup>[11]</sup>为提高预测的准确度,企业需要建立预投辅助决策模型。通过对每个预投项目进行模型验证分析和推动需求端对各项影响因子管理,通过 SPSS 等软件结合历史信息建立预投辅助决策模型,由数据开始,再经过评审会议判断,会议主要对预投项目信息进行甄别,识别出真正需要预投的项目,对部分预投项目物资进行整合,降低预投物资库存风险的基础上确保有合适的库存能满足项目需求,得出相对比较科学的预投决策。在预投的基础上,通过引入 ARIMA(移动平均自回归模型),以公司历史数据为基础,通过 EVIEWS 软件对未来长期订单情况进行预测,掌握未来一年甚至 18 个月内预测订单,据此安排供应商进行产能准备,进一步确保供应链安全。<sup>[12]</sup>预投辅助决策模型是根据历史经验数据,推导出来的一个计算公式,其主要引入数据是经营预测(分级)和安全库存,最关键的指标是修正系数,修正系数主要是对经营数据准确度的综合评判,安全库存要根据市场综合预测情况经常调整。预投辅助决策模型能够起到辅助分析判断的作用,但不能把其自动计算的结果作为最终结果,其重要的价值是对自动计算的结果与人为分析有偏差的内容进行再分析,以再判断后得出结论。

方法三:采购系统与生产部门协同,合理控制到货

项目制生产的大型装备制造存在诸多难点,一是物料种类多,定制化零部件种类多,数量少,通用零部件种类多,数量多;二是到货时间要求较为离散,均按照实际项目需求到货,考虑实际库存能力,大型定制件到货时间要求极为苛刻;三是生产工期调整较为频繁,时有项目插单、推迟、取消,给采购物资到货、库存管理挑战很大。<sup>[13]</sup>针对第一个难点,可以主要采取分类管理策略。针对定制化零部件,按照项目进行精细化管理,定期对接生产部门,确定精确的组装工期,根据工期需求安排到货。针对通用零部件,根据历史需求制定最低起定点库存数量,当库存数量低于安全值时,安排补货。针对第二个难点,大型零部件周期较长,且存在不可控因素,需实时匹配大型零部件加工进度与生产组装进度,及时根据生产组装进度调整大型零部件加工进度,达到精细化管控,实现大型零部件在库时间最短。针对第三个难点,根据历史需求变动信息进行测算,找出项目工期调整的规律,实现一定程度的预测,根据预测调整零部件工期。<sup>[15]</sup>同时,充分利用供应商库存资源,在供应商处库存一定数量的零部件。通过上述措施,即确保满足生产需求,同时维持库存水平在比较合理的范围。

方法四:计划中枢通过计划控制、平衡利库降低库存存量

平衡利库是为了利用可用库存而开发的一个 ERP 软件功能,也是采购计划编制过程中利用可用库存的一个步骤,通过平衡利库实现库存中可用库存的有效利用。采购业务部门根据技术部门下发的配置清单进行采购计划的编制,编制计划的第一步是根据配置清单中零部件的规格型号核实是否存在可用库存,如果存在可用库存,则进行平衡利库操作,不再新购。平衡利库以后,可用库存被项目需求计划占用,项目组装过程中可直接领用已被平衡的库存物资。<sup>[14]</sup>后期根据 ERP 建设情况,将存在可用库存的物资与采购计划编制进行强制关联,未操作平衡入库之前无法进行采购计划的编制,用软件的强制操作,实现可用库存物资的有效利用,减少无效可用物资,优化库存结构。

方法五:基于物资经济属性的“价值+账龄”分类管理,盘活库存资产

除了对在建项目物资进行管控之外,对前序历史原因产生的库存物资(以下简称“无项目物资”)运用科学的库存管理理念对其进行分类分级管理,按照物资价值及库龄两个维度进行分类。一个维度是价值分类:根据无项目物资库存金额占比高低将物资分为 A、B、C 三类。A 类为当期库存金额从高到低占总库存物料金额的 70%;B 类为当期库存金额从 A 类之后从高到低占总库存物料金额的 20%;C 类为当期库存金额从 B 类之后从高到低占总库存物料金额的 10%。另一个维度是库龄分类:根据库龄将物资分为短库龄,中库龄,长库龄、超长库龄四类:综合价值及库龄,将无项目的物资分类如下表,通过对无项目库存物资进行分类分级管理,根据各类物资不同特点,从而制定并动态调整差异化的管控级别,包括管理重点、管控人员分工、考核原则等。促进物资快速消化,压降总库存,降低两金风险。

总结

根据企业生产经营的实际特点,不断优化物资库存管理对于企业经营和成本控制至关重要。基于供应链视角,通过工作实践

找出制约因素,对物资库存结构逐条优化、归纳总结,进而实现企业库存管理和供应链管理能力的提升,后续还应继续细分安全库存和项目库存的管理重点,管理目标和方向是提高企业安全库存投资回报率和降低项目制库存的周转率。

参考文献:

[1] 唐棣. 供应链视角下企业库存管理的问题及优化策略研究 [J]. 全国流通经济, 2023(21):76-79.DOI:10.16834/j.cnki.issn1009-5292.2023.21.036.

[2] 刘耀东. 基于供应链管理模式的物流企业物流管理创新研究 [J]. 全国流通经济, 2023, (24):63-66.DOI:10.16834/j.cnki.issn1009-5292.2023.24.013.

[3] 赵振华. 跨境电商企业供应链管理优化研究 [J]. 物流科技, 2023, 46(24):105-108.DOI:10.13714/j.cnki.1002-3100.2023.24.029.

[4] 李亚茹. 基于供应链管理的制造企业成本控制研究 [J]. 大众投资指南, 2023, (24):137-139.

[5] 汪玉卉. 区块链技术在物流供应链管理中的应用与优化研究 [J]. 企业科技与发展, 2023, (12):102-105.DOI:10.20137/j.cnki.45-1359/t.2023.12.024.

[6] 苏彩. 供应链视角下企业物流库存管理的优化 [J]. 物流技术, 2014, 33(15):141-142+195.

[7] 刘媛媛. 供应链视角下企业物流库存管理优化 [J]. 现代企业文化, 2022(21):22-24.

[8] 卢燕. 企业供应链的管理组织与体制建设 [J]. 供应链管理, 2023, 4(12):89-96.DOI:10.19868/j.cnki.gylgl.2023.12.008.

[9] 岳亭. 基于供应链的企业采购成本管理研究 [J]. 中国物流与采购, 2023, (23):119-120.DOI:10.16079/j.cnki.issn1671-6663.2023.23.037.

[10] 王静, 柳晓莹, 程建宁, 等. 企业物资管理供应保障体系数智化研究与应用 [J]. 供应链管理, 2023, 4(12):74-88.DOI:10.19868/j.cnki.gylgl.2023.12.007.

[11] 连波, 王琨. 基于供应链的企业战略管理研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(23):119-122.

[12] 周扬, 王培莉, 刘恩彬. 浅谈供应链管理环境下的供应商动态分类管理 [J]. 经济师, 2023(05):49-51+54.

[13] 游雯. BR 公司库存管理优化研究 [D]. 宁波大学, 2023.DOI:10.27256/d.cnki.gnbou.2021.000456.

[14] 林鹏. 政府采购下考虑风险规避的应急供应链契约协调研究 [D]. 武汉理工大学, 2023.DOI:10.27381/d.cnki.gwlg.2021.000559.

[15] 毕新伍. 基于供应链管理思路的国际工程企业采购管理优化建议探讨 [J]. 营销界, 2020(09):141-142.

# 产业融合视角下的长沙市养老地产发展路径

李佩瑾, 王莹

湖南财政经济学院工程管理学院, 湖南 长沙 410205

**摘要：** 从分析长沙市养老地产的发展现状入手，结合长沙市旅游资源丰富且产业基础较好的优势，从产业融合视角探讨养老地产与旅游产业融合发展趋势。通过分析长沙市养老地产发展现状，发现目前主要存在养老地产项目供需失衡、政策制定不完备和市场监管缺失等问题。针对这些问题，提出加强顶层设计、推动产业融合、培养高素质专业人才和打造特色品牌等举措，促进长沙市养老地产高质量发展。

**关键词：** 养老地产；产业融合；旅游

## The Development Path of Pension Real Estate in Changsha from the Perspective of Industrial Integration

Li Peijin, Wang Ying

School of Engineering Management, Hunan University of Finance and Economics, Changsha, Hunan 410205

**Abstract：** Starting from the analysis of the current development status of pension real estate in Changsha, combined with the advantages of abundant tourism resources and good industrial foundation in Changsha, this paper explores the trend of integrated development of pension real estate and tourism industry from the perspective of industrial integration. By analyzing the current development status of pension real estate in Changsha, it is found that there are mainly problems such as imbalanced supply and demand of pension real estate projects, incomplete policy formulation, and lack of market supervision. In response to these issues, measures such as strengthening top-level design, promoting industrial integration, cultivating high-quality professional talents, and building distinctive brands are proposed to promote the high-quality development of pension real estate in Changsha.

**Keywords：** pension real estate; industrial integration; travel

根据第七次全国人口普查结果，2020年我国大陆地区60岁及以上的老年人口为2.64亿人，占总人口的18.7%<sup>[1]</sup>。同时，随着我国经济社会的飞速发展、人口老龄化以及家庭规模结构的变化，我国老年人的养老方式开始由家庭养老向社会养老转变，逐渐形成居家养老和社会养老并存，并以社会养老为主的发展趋势<sup>[2]</sup>。养老地产主要是面向60岁及以上的老年人群体，围绕适老化住宅产品的开发，还包括各种配套的基础设施和服务，覆盖老年人的基本居住、医疗、社交、教育等各种需求的项目<sup>[3]</sup>，不仅能显著改善老年人的生活质量，更能精准满足他们日益多样化的消费需求，为其晚年生活增添更多色彩与保障。

## 一、研究区概况

### （一）长沙市老龄人口现状

长沙地处湖南东部偏北，国土面积约为1.18万平方公里。2021年末，长沙市常住人口已突破1023万，其中60岁以上的老年人口达153.98万，占全市总人口的比重超过15%。1990～2020年长沙市老年人口人数及占比如图1所示，长沙市老年人口的增速明显快于总人口，老龄化社会快速到来。

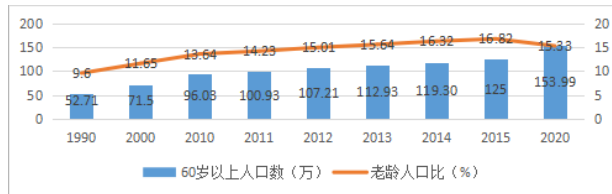


图1 长沙市老龄人口变化情况图

国际上常用低龄（60-69岁）、中龄（70-79岁）、高龄（80岁及以上）老人比重三个指标来反映老年人口的年龄结构状况<sup>[4]</sup>。

基金项目：湖南省社会科学基金资助项目“湖南养老地产价值提升策略研究”（21YBA245）；湖南财政经济学院2019年“课程思政”示范课程《土地利用规划》；湖南省普通高等学校教学改革研究基金资助项目“供给侧改革视域下的《土地利用规划》课程思政改革研究”（HNJG-2020-1125）

作者简介：李佩瑾（1981-），女，湖南常德人，湖南财政经济学院讲师，研究方向为土地利用与房地产开发。

根据近四次全国人口普查数据,长沙市老年人口的年龄构成正逐步由低龄段向中高龄段转变(如图2)。

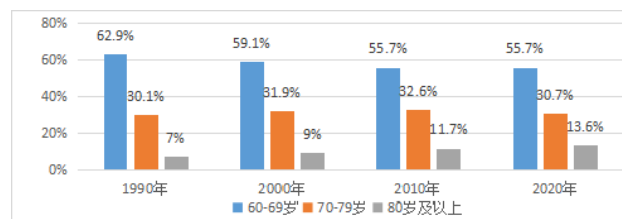


图2 长沙市老年人人口年龄结构变化图

## （二）长沙市经济发展现状

2023年长沙市GDP为14331.98亿元,同比增长4.8%;人均GDP为137535元,相较于2022年增加了1138元;城镇居民人均可支配收入增长至67276元,较上年提升3.2%,消费支出则为45082元,同比增长5%;农村居民人均可支配收入达到43200元,增长率达6.2%,人均消费支出31127元,增长6.2%(图3)。

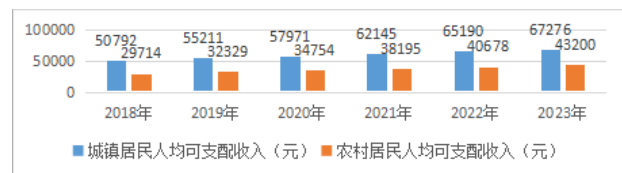


图3 长沙市居民人均可支配收入变化图

## （三）长沙市旅游产业现状

有“屈贾之乡”“楚汉名城”之誉的长沙,承载着两千多年古老历史,拥有丰富的文化旅游资源,如岳麓书院、马王堆汉墓、橘子洲头、贾谊故居、靖港古镇等,可在一定程度上满足老年人的精神需求。2023年长沙市旅游业表现强劲,接待游客总人次达19453.33万,较去年同期增长43.99%,全市旅游总收入达2193.05亿元。这些数据充分展现了长沙市旅游业的活力和潜力,反映出长沙旅游产业基础较好。

同时,长沙的养老环境具有较大优势。2023年长沙市空气质量优良率达87.9%,优良天数达到321天,二氧化氮( $\text{NO}_2$ )、二氧化硫( $\text{SO}_2$ )、一氧化碳( $\text{CO}$ )等指标连续9年稳定达到国家一级标准且持续保持低浓度水平。此外,长沙市曾荣获“全球绿色城市”称号,也是住建部评选的“国家园林城市”,且位列2019年中国康养城市排行榜50强,是典型的宜居和适宜养老的城市。

# 二、长沙市养老地产现状分析

## （一）长沙市老年人养老的主要形式

### 1. 社区居家养老

长沙市以居家为基础,依托社区,辅以专业机构,融合医疗与养老服务,构建了“9064”社会养老服务体系——九成老年人居家养老,同时接受社会化服务支持;约六成参与社区日间照料服务;剩余四成则入住养老服务机构进行集中养老。这为不同需求的老年人提供了多元化的养老选择,但这种养老形式目前床位严重紧缺。以长沙市2020年60岁及以上人口155万为基准,当前养老床位需求为62000张,但现有床位仅26000张,尚缺36000张床位。

### 2. 政府主导的福利院养老

据《长沙市“一老一小”整体解决方案》披露,至2021年底,长沙市已建成201家养老机构,并设有1106家城乡社区居家养老服务中心,累计提供机构养老床位超过3万张,市、区县(市)、乡镇(街道)、村(社区)四级养老服务网络已基本搭建完毕<sup>[5]</sup>,形成了全面的养老服务体系。

### 3. 商业地产养老

目前,长沙市商业型养老地产项目尚未大面积推广普及,但有一些典型的养老地产项目。如世界500强企业—泰康保险集团,在长沙打造了首个高标准、全功能、符合国际水准的医养结合养老地产——泰康之家·湘园。该项目位于长沙梅溪湖国际新城2期核心地段,总投资约28亿元,地上建筑面积约19.7万平方米,可提供2200个养老单元,配备二级康复医院提供约150张医疗床位<sup>[6]</sup>。湘园作为湘江新区“湘江数字健康产业园”的标志性项目之一,将为梅溪湖片区的健康产业树立引领与示范的标杆。

## （二）长沙市养老地产发展存在的问题

### 1. 养老地产项目供需不平衡

长沙市部分养老地产项目开发侧重高端康养,设施齐全,养老服务水平高,但收费较高,只适合小部分高档收入的老年人,对于城镇中低收入以及周边农村地区的老年人,难以长期维持。长沙目前缺乏收费适中、设施齐全和规划理念较前卫的养老服务水平较高的养老地产项目,导致供需市场存在不对等的情况。随着老龄化社会的深入发展,老年群体以及高龄、空巢、失能失智老人的照护服务需求也愈发迫切,而相应的供给却显得捉襟见肘。

### 2. 非法集资现象频发,市场监管不完善

近年来,长沙市养老机构接连“爆雷”,受害者上万人,涉案金额高达十余亿元。养老地产项目的开发涉及多个部门的职责和权限,如果这些部门没有进行有效协调和配合,就会导致一些养老地产项目的审批、监管、检查等环节存在漏洞和缺失。一些不合规的养老机构或者项目就趁机钻空子,进行非法经营或者诈骗活动。当养老地产市场乱象频发,需求者则会对市场失去信任,进而会影响养老地产项目未来的前景与发展。

### 3. 缺乏针对性政策,相关方面仍不完善

目前,我国养老地产项目的运营和盈利模式尚处于探索阶段,尽管国家和地区层面均出台了扶持养老地产发展的政策,但在土地获取价格与产权、税收优惠等关键领域,政策针对性尚显不足。随着养老地产市场的持续扩大,对专业养老服务人才的需求与日俱增。然而,当前尚未形成完善的养老服务人员培养机制,这已成为制约行业发展的瓶颈之一。

# 三、长沙市旅游养老地产融合发展的实证分析

## （一）方法选择与模型构建

熵值法是一种根据各指标值所包含的信息量的多少确定指标权重的客观赋权法<sup>[7]</sup>。熵是衡量不确定性的一个指标<sup>[8]</sup>。当信息量增加时,不确定性随之减少,熵值也相应降低;反之,不确定性增加,熵值也随之上升<sup>[9]</sup>。本文采用熵值法分析长沙市旅游养老地



产融合发展的评价指标的离散程度，离散程度越大，指标对综合评价的影响则越大。

1. 指标权重的确定

因为每个指标的量纲与单位不一致，导致无法进行直接的计算和分析，所以，首先需要各项指标进行标准化处理<sup>[10]</sup>，以消除不同指标间的量纲差异<sup>[11]</sup>。随后，针对每个指标（记作第j个指标）分别计算其熵值和差异系数。具体计算公式如下：

$$w_j = \frac{g_j}{\sum_{j=1}^p g_j} \quad (\text{公式1})$$

其中，j=1, 2, 3, …, p

2. 建立综合评价系数的函数

将经过标准化处理的数据与对应指标的权重相乘，构建出各指标的综合评价函数。具体计算公式如下：

$$z_i = \sum_{j=1}^p w_j x_{ij} \quad (\text{公式2})$$

3. 计算产业融合协调指数

耦合度常用来测算物理学中各系统之间的密切关系程度及相互影响的强度<sup>[12]</sup>。耦合度是衡量不同要素间协调状态与互动力度的关键指标，其公式如下：

$$c = 4 * \left\{ \frac{f(x) * g(y) * h(z) * u(a)}{[f(x) + g(y) + h(z) + u(a)]^4} \right\}^{\frac{1}{4}} \quad (\text{公式3})$$

C代表耦合度，用以衡量长沙市养老社会环境、养老生态交通环境、旅游环境以及地产经济环境之间的相互关联程度。f(x)、g(y)、h(z)、u(a)分别代表这四个方面的综合发展评价函数。C的数值介于0到1之间，其值越接近1，说明系统中各要素间相互作用强烈，系统发展趋向有序；而C值越低，尤其是趋近于0时，则意味着系统内部要素间相互影响减弱，系统发展趋向无序和混乱；当C等于0时，系统处于完全无序状态。

耦合度只能反映出系统之间相互作用的强弱程度，不能反映出整体的效益情况<sup>[13]</sup>。为了深入了解长沙市养老地产与旅游资源融合的发展态势，本文选择采用耦合协调模型进行综合分析。

$$T = \alpha f(x) + \beta g(y) + \delta h(z) + \epsilon u(a) \quad (\text{公式4})$$

$$D = \sqrt{C * T} \quad (\text{公式5})$$

在此模型中，T代表四个关键子系统的综合评估指数，而α、β、δ、ε则分别代表这四个子系统在整体系统中的权重。基于对子系统间协调发展的重视和参考相关文献资料，本文设定α、β、δ、ε的权重均为1/4，即它们各自在系统中具有相同的重要性<sup>[14]</sup>。

D则用于衡量长沙市养老地产与旅游产业的耦合协调程度，其取值范围在0到1之间。D值越接近1，表明养老地产与旅游产业的耦合协调效果越显著，两者之间的融合发展态势良好；而D值越接近0，则反映出两者之间的耦合协调效果较弱，融合发展尚需进一步加强。

（二）实证结果与分析

1. 指标选择与数据来源

在深入剖析长沙市旅游产业与养老地产融合发展的现状基础上，结合科学性、系统性、动态性与可行性原则，选择养老社会环境、养老生态及交通环境、旅游环境与地产经济环境四个核心维度下的多项代表性指标，构建评价体系如表1。

表1 长沙市旅游产业与养老地产融合发展的评价指标体系

项目	指标	指标属性
养老社会环境	GDP（亿元）	+
	城镇居民人均可支配收入（元）	+
	卫生机构数（个）	+
	卫生技术人员数（人）	+
	第三产业比重（%）	+
养老生态及交通环境	城市园林绿化覆盖面积（公顷）	+
	年末实有道路面积（万㎡）	+
	年末营运公交车数量（辆）	+
	空气质量优良率（%）	+
	区域环境噪声等级声效（dB(A)）	-
旅游环境	国内旅游人数（万人次）	+
	国内旅游收入（亿元）	+
	旅行社总数（个）	+
	星级饭店总数（个）	+
地产经济环境	竣工房屋面积（万平方米）	+
	商品房销售面积（万平方米）	+
	房地产开发投资额（万元）	+

2. 长沙市旅游与养老地产融合发展趋势分析

基于上述公式计算得出长沙市在旅游与养老地产领域的耦合度C值、综合发展的平均指数T值，以及耦合协调程度的D值，结果如表2。

年份	C	T	D
2008	0.916856113	0.219649732	0.448761851
2009	0.932323554	0.247342269	0.480211437
2010	0.932466172	0.278998187	0.510055263
2011	0.923171092	0.311492116	0.536246694
2012	0.894819312	0.359508677	0.567181899
2013	0.882795908	0.399155715	0.593610168
2014	0.885065792	0.431040798	0.61765643
2015	0.875868222	0.450064924	0.627851547
2016	0.899545839	0.49514657	0.66738822
2017	0.904038104	0.533402518	0.694417887
2018	0.90112029	0.553677069	0.706349517
2019	0.900814023	0.610997232	0.741886025
2020	0.918435983	0.613650367	0.750732028
2021	0.930942797	0.619119565	0.759186999
2022	0.917480789	0.625283112	0.757420123

表2 融合协调度函数表

参照表3，判断长沙市旅游与养老地产的耦合协调状况。

表3 耦合协调度等级划分标准表

耦合协调度 D 值区间	耦合协调程度
( 0 ~ 0.1 )	极度失调
[0.1 ~ 0.2)	严重失调
[0.2 ~ 0.3)	中度失调
[0.3 ~ 0.4)	轻度失调
[0.4 ~ 0.5)	濒临失调
[0.5 ~ 0.6)	勉强协调
[0.6 ~ 0.7)	初级协调
[0.7 ~ 0.8)	中级协调
[0.8 ~ 0.9)	良好协调
[0.9 ~ 1.0)	优质协调

四、结论与建议

(一) 结论

近年来，长沙市养老社会资源环境、养老生态交通环境、旅游环境与地产经济环境的融合发展总体呈现稳步发展的趋势，2008 ~ 2022年的融合度 C 值维持在0.87~0.94之间，呈现波浪状上下浮动，四者关联性较高且较稳定。综合发展水平 T 值呈现不断稳步上升的趋势。2008年至2022年耦合协调度 D 值呈现不断上升的趋势，从2008至2009年的濒临失调，到2010年的勉强协调，最后在2022年达到中级协调，总体耦合协调度是在不断提高的。综上分析，长沙市养老产业与旅游产业具有较好的融合发展潜力，两者的耦合程度较高，协调发展的优势突出，预示着未来融合发展的广阔前景。

(二) 政策建议

加强顶层设计，完善政策体系。政府在养老地产的发展中起着非常重要的指引和向导作用，一方面应充分发挥对市场的监督和管制权力，打击违法犯罪现象，维护市场活动的有序开展和市场环境的稳定；另一方面应加大相关政策扶持的力度，并关注相关政策的实际落实情况和效果，以便及时做出政策的调整。

立足实际，推动旅游与养老地产的融合发展。长沙市需要对现有的旅游与养老地产资源进行整合，延长产业链，进一步促进旅游与养老产业的融合发展，在此之外，还需要完善旅游与养老地产相关的基础设施建设，使得能够为老年人群体提供更优质更丰富的养老服务与产品。同时，长沙市应注意引导养老地产项目建设与旅游资源相结合，支持有实力的地产企业建设旅游 + 养老地产项目，并合力推出专属长沙市旅游养老地产特色项目品牌。

加快培养高素质专业化人才，提高服务质量。长沙市在养老服务领域的人才缺口较大，而目前市场上大多数的养老服务人员都缺乏专业的知识和相应的服务意识。专业化服务人才的培养，首先需要对服务人员进行排查与筛选，然后对他们进行专业知识和技能培训；同时，政府应该建立相关的考核机制，在相关培训后进行考核，并为其颁布相关证书或者执照，使这些服务人员可以持证上岗。除此之外，对于重视养老服务人员队伍建设的养老机构或企业，可以给予一定程度上的奖励，同时大力宣传，提高养老机构或者企业培养人才的积极性。

找准市场定位，打造特色品牌。养老地产相比传统的养老形式，除了能满足老年人的物质需求外，也可以更好地丰富老年人的精神世界，让老年人不只是活着，而是以自己想要的方式过好老年生活<sup>[15]</sup>。企业与投资商应当根据长沙市养老地产市场环境精准定位，打造服务于不同经济阶层的养老地产项目，并以项目为核心，优化并扩展产业链，进而塑造具有地域特色的养老地产品牌。

参考文献：

[1] 赵诺，朱思悦，李银易，等. 急诊科老年患者创伤性骨折的现状与护理启发 [J]. 华南国防医学杂志，2021,35(08):597-600.

[2] 田梨. 产业融合视角下养老地产经济价值提升研究 [D]. 郑州大学，2019.

[3] 陈茵. 产业融合视角下养老地产发展的实证研究——以福建省为例 [J]. 华北理工大学学报 (社会科学版),2021,21(05):30-35+43.

[4] 曾天雄，何少华，李娟. 湖南农村人口老龄化对社会主义新农村建设的的影响 [J]. 长沙理工大学学报 (社会科学版),2007(04):116-119.DOI:10.16573/j.cnki.1672-934x.2007.04.012.

[5] 袁涵. 就业之路越走越宽 [N]. 重庆日报，2006-01-30(001).

[6] 胡荣尚. 中小保险公司参与养老产业模式探析 [J]. 中国保险，2023(06):49-52.

[7] 李磊，裴凤. 基于熵权和证据推理的多属性决策方案评价方法 [J]. 合肥工业大学学报 (自然科学版),2010,33(09):1396-1400.

[8] 潘和平，余林林，黄嘉伟. 产业融合视角下养老地产发展路径研究——以安徽省为例 [J]. 常州工学院学报，2022,35(03):59-66.

[9] 张春玉. 数字经济对我国西部地区经济增长的影响研究 [D]. 广西民族大学，2023.DOI:10.27035/d.cnki.ggxmc.2023.000022.

[10] 裴玮. 基于熵值法的城市高质量发展综合评价 [J]. 统计与决策，2020, 36(16):119 - 122.

[11] 祝志川，张君妍，王成岐. 基于熵值赋权的区域“五化”耦合协调度分析 [J]. 数学的实践与认识，2019,49(3):35-45.

[12] 夏宏璐. CORPS 模式下公益慈善组织绩效评价指标体系研究 [D]. 山东工商学院，2024.DOI:10.27903/d.cnki.gsdsg.2023.000245.

[13] 郭伟，曾祥静，杨硕. 区域经济、人居环境与旅游产业耦合协调度时空动态格局与空间溢出效应研究 [J]. 生态经济，2021,37(9):117-124.

[14] 邓荣荣，张翔祥，陈鸣. 数字经济发展与经济增长质量耦合度的时空演变及驱动因素：数值测算与实证分析 [J]. 南京财经大学学报，2021(5):33-43.

[15] 李佩瑾，陈晓梅. 长沙市养老地产投资环境分析 [J]. 现代营销 (经营版),2021(01):82-83.

# 基于福格行为模型优化个人养老保险产品

杨舒然

浙江工商大学, 浙江 杭州 310000

**摘 要 :** 近年来,我国步入老龄化社会,社会对于养老保险的需求激增,与此同时,我国养老保险的发展迎来了更多的挑战。我国第三支柱养老保险虽有所尝试但问题凸显,本文基于福格行为模型,对个人养老保险产品进行了全面分析。模型揭示,投资者在能力、动机和触发三方面存在不足,主要表现为政策灵活性不足导致缴费压力大,税收政策惠及率低和金融产品收益不高影响动机,投资知识缺乏则阻碍触发行为。为优化产品,本文提出一系列建议,通过提升政策灵活性、优化税收激励、增强金融产品收益和提供投资指导等方式,强化投资者的能力、动机和触发机制,从而推动个人养老保险市场的健康发展。

**关 键 词 :** 福格行为模型; 个人养老; 养老保险产品

## Optimizing Personal Pension Insurance Products Based On Fogg Behavioral Model

Yang Shuran

Zhejiang Gongshang University, Hangzhou, Zhejiang 310000

**Abstract :** In recent years, my country has entered an aging society, and the social demand for pension insurance has surged. At the same time, the development of my country's pension insurance has faced more challenges. Although my country's third pillar of pension insurance has been tried, the problems are prominent. Based on the Fogg behavioral model, this paper conducts a comprehensive analysis of personal pension insurance products. The model reveals that investors have deficiencies in capabilities, motivations and triggers, which are mainly manifested in the fact that insufficient policy flexibility leads to high payment pressure, low tax policy benefit rates and low financial product returns affect motivations, and lack of investment knowledge hinders triggering behavior. In order to optimize products, this paper proposes a series of suggestions to strengthen investors' capabilities, motivations and trigger mechanisms by improving policy flexibility, optimizing tax incentives, enhancing the return of financial products, and providing investment guidance, thereby promoting the health of the personal pension insurance market. development.

**Keywords :** Fogg behavioral model; personal pension; pension insurance products

## 引言

随着我国社会老龄化的不断加深,养老保险问题成为了全社会关注的焦点。现有的养老保险体系虽然在一定程度上保障了老年人的基本生活,但仍面临着诸多挑战,尤其是在第三支柱养老保险的推广与普及上<sup>[3]</sup>。为了应对这一挑战,我们需要对现有的养老保险体系进行深入剖析,并寻求创新的优化策略。在这个过程中,福格行为模型为我们提供了宝贵的理论支持。通过该模型,我们能够更加深入地理解投资者的行为特点,掌握他们在养老保险领域的真实需求,从而为养老保险产品的优化提供有力的科学依据,确保我们的养老保障制度能够更好地满足人民群众的期待和需求<sup>[4]</sup>。

## 一、我国养老保险现状分析

近年来,国家逐步提高基础养老金最低标准,从2018年的88元/月到2020年的98元/月再到2024年的113元/月。但城乡居民养老保险待遇水平长期偏低,难以有效发挥“保基本”的功

能。如表1所示,2018—2022年全国城乡居民养老保险平均待遇水平在152.30元/月至204.70元/月之间,基础养老金最低标准在88元/月至98元/月之间,农村最低生活保障平均标准为487元/月。城乡居民养老保险平均待遇水平仅为农村最低生活保障平均标准的三分之一左右,城乡居民养老保险保障基本生活的能

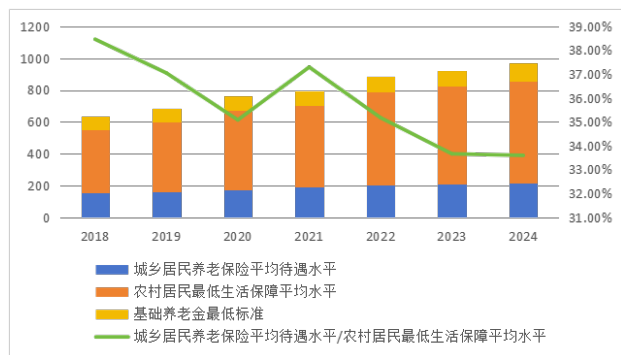


图1 2018—2024年全国城乡居民基本养老保险待遇水平及其与相关指标的比较

力不足<sup>[6]</sup>。

由于城乡二元结构的长期存在，导致乡入城人口大量流动，使得我国老龄化城乡倒置格局不断演变，呈现出“农村先老、农村快老、农村更老、农村高老、农村弱老”的特征<sup>[9]</sup>。人口老龄化城乡倒置视角下，应建立多层次的城乡养老保障体系；提高农村非农产业就业吸纳能力；加快完善农村基本养老保险制度；促进农村社区为老服务业发展；制定实施人口均衡型社会发展战略<sup>[15]</sup>。尽管我国养老保障事业的发展已经取得了很大成就，但由于农村养老保障起步较晚，农村经济社会发展相对滞后，城乡不平衡问题严重<sup>[8]</sup>。农村居民又大多为灵活就业者，无二支柱养老保障，一支柱养老保障又不足以满足基本生活需求<sup>[2]</sup>。因此，健全农村养老服务体系，完善多层次养老保障体系，壮大三支柱是最核心的命题，是农村老龄化问题最直接的需求<sup>[114]</sup>。2024年政府工作报告提出：“实施积极应对人口老龄化国家战略。城乡居民基础养老金月最低标准提高20元，继续提高退休人员基本养老金，完善养老保险全国统筹。在全国实施个人养老金制度，积极发展第三支柱养老保险。”

## 二、第三支柱养老保险的尝试和问题

我国早在1991年就从制度上明确提出了国家、单位和个人三方责任共担的理念和机制，出现了第三支柱个人养老金制度的萌芽。但此时我国养老金体系还是在以第一支柱养老保险制度为中心的阶段，对于第三支柱个人养老保险制度并未出台实质性的政策<sup>[12-13]</sup>。直到2018年个人税收递延型商业养老保险试点政策出台，但由于试点效果不及预期并未如期扩大试点范围。在2021年政府工作报告中首次提到要发展第三支柱养老保险制度。2022年4月21日，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》，标志着第三支柱个人养老金制度的顶层设计正式落地<sup>[11]</sup>。2022年11月25日，人力资源社会保障部宣布个人养老金制度启动实施，北京、上海、广州等36个城市或地区作为试点城市开始开展个人养老金业务。

本文使用《中国养老金融调查（2023）》数据进行研究。该调查是由CAFF50（养老金融50人论坛）在全国性抽样调查经验的基础上，向全国31个省（自治区、直辖市）发放问卷，共回收有效问卷12019份。为了解个人养老金制度试点成效，在抽样

时对36个试点地区样本做了最低数量限制，12019个总样本中有5695个样本来自个人养老金试点城市。

自2022年国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》中提出“个人可自愿开设个人养老金账户，并在缴费阶段享受每年最高12000元个人所得税税前扣除，到领取养老金时再按照3%的税率缴纳税款”开始在试点城市开放个人养老金制度<sup>[14]</sup>。对于该政策，在试点城市有14.86%的调查对象表示不了解，非试点地区近40%的调查对象不了解。剩余部分调查对象中50%以上对该政策了解程度也仅停留于表明。

试点地区有31.24%的调查对象开立了个人账户，但其中有近50%是基于“身边有不少人开立了账户、银行‘开户红包’活动、帮朋友完成开户指标等”与养老规划无关的原因。从2022年试点开始至今已跨越了两个缴费年度，个人养老金账户缴费限额为24000。仅有14.21%的调查对象满额或接近满额缴费，总缴费额低于5000元的人数更是占试点地区已开立个人养老金账户的调查对象的48%。

结果显示调查对象未开户或未向个人账户缴费的主要原因有：缴费全部需要由个人承担，压力较大、税收优惠力度不够吸引人、没有多余资金、退休才能取出，使用不够灵活、参与流程太复杂等。

## 三、基于福格行为模型分析投资者行为

### 1. 福格行为模型

随着金融市场的不断发展壮大，投资者对于投资决策的重要性也逐渐引起了市场的关注。然而，投资者的决策行为常常受到各种情绪和认知偏差的影响，这就是行为金融学研究的重要内容。

行为金融学关注的是投资者在进行金融决策时所表现出的非理性行为和和心理偏差。在传统金融理论中，投资者被假设为完全理性的人，但事实上，人类在决策过程中常常受到情绪和认知偏差的干扰。本文想要结合福格行为模型，通过对人类行为决策的理解，来促使投资行为发生。

福格行为模型是由斯坦福大学的B.J.Fogg教授提出的，是一种用来研究和理解人类行为的模型。根据FBM，人类行为包括三个基本要素：动机、能力和提示。动机是执行行为的愿望，能力是做出行为的能力和执行力，提示是行为的提醒信号。只有当这三个要素同时存在并同时出现时，行为才会产生，如图1所示。

$$B = M A P$$

Behavior happen motivation & ability & prompt  
present and appear together

图1 福格行为模型

另一个FBM的机理图如图2所示，可以很好地展示动机、能力和提示之间的相互作用和关系。图中的弧线被命名为动作线。如果提示在动作线以上，则会发生行为，而如果提示在动作线以下，则通常意味着失败。提示是在操作线之上还是之下，取决于



驱动操作的动机和使其更容易执行的能力。这以一种直接的方式解释了为什么有些行为会发生而另一些行为不会发生。对于行为设计师来说，他们可以通过以下方式引导和激励人类进行某种行为：同时增强动力和能力；显著增强其中一个；找一个合适的提示点；由于能力提升相对困难，有时可以通过降低要求来替代；在行动线上放置提示，鼓励行为。

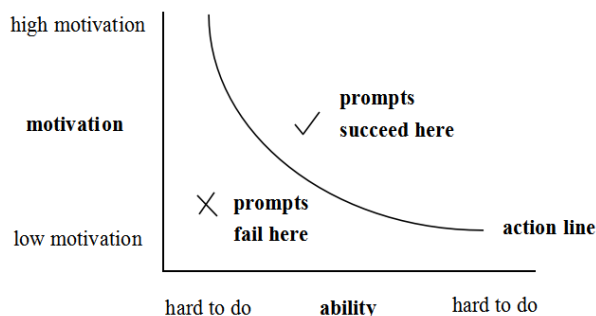


图2 福格行为模型作用机理

福格行为模型（FBM）是一种能够理解和指导人类行为的模型，近年来在市场营销、医疗保健、组织管理、社会事务各个领域得到了广泛的应用。与此同时，许多设计师也开始将 FBM 运用到产品设计中，以创造有说服力的产品，满足甚至改变消费者的行为习惯，获得积极的消费者体验。基于此，FBM 可以为第三支柱养老保险设计提供一个可行的工具，它可以帮助产品设计者更好地了解用户的态度和行为，设计有针对性的产品，将用户行为引导到预期的方向，达到吸引用户和改善用户体验的目的。

## 2. 个人养老金制度认知与参与情况调查结果分析

本文主要使用 FBM 作为工具，对 CAFS2023（中国养老金融调查报告 2023）数据进行分析，挖掘消费者需求，并将其与 FBM 元素联系起来。在本研究中，我们主要关注与第三支柱养老保险购买行为负相关的因素，并根据 FBM 将其分为动机、能力和提示。我们在每个类别中列出了几个具有代表性的态度和行为以及主要的困难和问题，然后在此基础上提出了一些解决方案。

### （1）能力：政策灵活性不足，缴费压力大

我国基本养老保险人群全覆盖尚未实现，根据国家统计局年鉴数据，截止 2022 年底，我国累计参加基本养老保险制度的人数为 105307 万人，在本次调查中在未参保群体中灵活就业人员占比达 41.78%。根据《个人养老金实施办法》要求：个人养老金的参加人应当是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，这意味着部分灵活就业人群养老零保障。

通过调查不开户及账户缴费额低或未向个人养老金账户缴费的原因，缴费压力大以 15.55% 的调查用户占比排在首位。第一支柱承担主体为国家，第二支柱承担主体为企业（或单位），对于灵活就业人群而言，由于缺少企业缴纳的第二支柱养老保险，若想使最终养老保障水平覆盖基本生活保障，缴纳的金额就要相对高一些。

（2）动机：税收政策惠及率低，账户流动性不足，养老金融产品收益普遍不高

《中国养老金融调查报告 2023》显示个人养老金账户是否开户和缴费比例都收到收入水平的影响。收入水平提升个人养老

金账户开户占比和平均缴存额度都显著增加。当前个人养老金制度采取的税收递延优惠政策对于需要纳税的高收入人群才有吸引力，因此其开户积极性和增加缴存额度的积极性更高。

根据国际经验，政府提供的激励措施主要有两个：一个是税收优惠，二是财政补贴。从理论上讲，不管是税收优惠还是财政补贴，都具有补偿功能，即对推迟消费和牺牲流动性的补偿，前者降低了当期缴费，后者减少了银行储蓄。我国采取的激励政策是税收优惠，且不提供财政补贴。对于税收结构以“直接税”为主的国家来说，通过税收优惠来补偿个人缴费所“牺牲”的流动性，是推动第三支柱快速发展有效途径，可以惠及大量的个人所得税缴纳者。税制结构的不同和实际缴纳个人所得税人数的差异，对基于税收递延这种单一激励措施的养老金制度的运行结果有巨大影响，即个人养老金制度实际覆盖人数十分有限<sup>[7]</sup>。

我国目前税制基本上是以间接税和直接税为双主体的税制结构，但是居民面对的主要为间接税。2018 年关于修改个人所得税法的决定经十三届全国人大常委会第五次会议表决通过，个人所得税起征点由 3500 元提高到 5000 元，调整后大概只有 6400 万人达到个税起征点。而现有的个人养老保障产品与市场的产品同质化较高，如果享受不到税收优惠，作为理性的投资人并不会参加这一制度。所以，在税收递延优惠政策下个人养老金制度的实际客户群定位就成了少数需缴纳高个人所得税的高收入人士。

关于完善个人养老金制度的期待调查中，放宽资金取出的条件位居首位。调查结果显示，有 40.80% 的调查对象认为个人养老金政策未来应该放宽资金取出的条件。根据《中华人民共和国社会保险法》规定：未达到国家规定的退休年龄的，不得从个人账户中提前提取资金。《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7 号）明确规定：“个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，除另有规定外不得提前支取。”与储蓄账户或基金账户相比，个人养老金账户流动性差，在同等收益条件下，投资人完全可以选择储蓄或投资基金或购买其他更具流动性的金融产品。

个人养老金账户缴存的资金可购买个人养老储蓄、理财产品、保险、公募基金等金融产品。其中，基金产品是个人养老资金缴存者主要想投资的产品，因为在个人养老金账户可投资的产品当中，只有基金产品的收益率有可能更高，才能寄托缴存者的期望。但从目前来看，个人养老金基金的盈利情况堪忧。截至 2023 年 9 月 15 日，市场上共有 156 只个人养老金基金 Y 份额产品，其中有近 80% 的产品、约 125 只基金处于亏损状态，成立以来回报为正的产品仅有 21 只，即便是盈利状况最好的也仅是不足 3% 的收益率，而专损最多的还达到 -10.81%。

这与广大居民对于个人养老金投资产品的预期是不符的，作为养老金的产品，不能有亏损是缴存者对产品的基本要求，其次要高于银行定期存款利率的收益率。但从目前来看，这个基本的要求还不能达到。

### （3）触发：不知道如何进行投资

在养老金账户尚未进行投资的调查对象中，有 25% 不知道还要购买产品进行投资，25% 不知道如何购买产品，还有 20% 不知

道如何选择产品。在开户的调查对象中有近50%的人是在同伴效应或者物质奖励下选择的开户，这部分投资人本身对于个人养老保险账户政策了解程度不高，对账户信任度基本为零，基本不会主动研究个人养老账户的购买方法。

对本次调查对象进行金融素养的检测中，综合考虑单利、复利、通货膨胀、投资风险四项基础金融知识题目的计算正确率平均值为61.11%，仅处在合格线上。这部分投资者仅依靠自身可能无法选择出适合的养老金融产品进行购买。

四、优化路径

1. 能力促使行为

一是维护灵活就业者劳动权益。在零工市场中还存在拖欠工资的问题，但在平台经济中，无论是外卖小哥，还是网约车司机，基本权益都能得到一定保障。要进一步支持新就业形态的发展，继续扩大影响面，支持各类灵活就业平台发展，创造更多的平台工作机会，保障灵活就业人群权益。

二是出台灵活的支持政策，增加受保覆盖率，促进养老保险应保尽保。重点关注未参保基本养老保险的灵活就业人员应成为“应保尽保”工作，随着数字经济的发展，出现越来越多的灵活就业岗位，如外卖员、滴滴司机、快递员等等。这部分人群的主要特征为：收入不稳定、收入水平普遍不高，其没有第二支柱养老保障，目前第一支柱保障水平还未达到最低生活标准，第三支柱养老保障是这一群体养老保障的最后防线。由中国青年报社社会调查中心联合问卷网进行的一项有2002人参与的调查显示，保障新就业形态劳动者及灵活就业人员权益，59.3%的受访者希望逐步取消参保限制，在缴费水平和断保处理上更灵活。

2. 动机促发行为

一是增加激励政策。目前我国对于第三支柱养老保险采取的激励政策为税收递延，低收入人群本身就没有达到起征点，实际上该政策并没有对这部分人起到激励作用。第三支柱养老保障的激励政策应该是普惠的，政策受益人应该是低收入人群。普惠

性，既是基本养老服务“基础性、普惠性、兜底性”三大内涵之一，也是推进基本养老服务体系建设的四大原则之一<sup>[10]</sup>。对于高收入人群而言，养老保障并不是必需品，其拥有足够的资产储备可以应对养老问题。但是低收入人群往往只有不足以保障最低生活标准的第一支柱养老保障，且多为灵活就业人群，没有第二支柱养老保障，若不进行第三支柱投资，很可能导致该部分人群“老无所养”。目前的税收优惠政策受益人群为高收入人群，国家应当针对如何惠及低收入人群进行政策研究，促使低收入人群进行第三支柱养老投资，让他们手中也能拥有养老“筹码”。应该针对此类人群出台其他切实可行的激励政策，最大程度上将国家补贴送到更需要的人手中。

二是增加账户流动性。要优化支取条件，打破退休才能领取的刚性，例如缴存者得重疾或是劳动能力大幅减弱时可不扣减或少扣减账户资金即可支用等。

三是提高养老金产品收益率。收益率是居民衡量是否要缴存个人养老金的主要考虑点。因此，要在制度、通道、领域、政策等多个方面支持个人养老金投资的产品的收益率。当个人养老金专属投资产品的收益率低至某个程度时，可采取特殊的政策进行补贴，以此保障养老专属产品的优势，从而让更多的居民自愿缴存个人养老金。

3. 提示引发行行为

加大对个人养老金政策的宣传力度，加强投资顾问服务。可以通过推动开设个人养老金业务的金融机构进行社区宣讲、制作个人养老金相关知识介绍视频等进行宣传。目前我国个人养老保险主要借助国家社会保险公共服务平台和各大银行平台进行个人养老金开户和基本信息查询。但我国居民基础金融知识储备不足，对于晦涩难懂的投资产品的介绍、收益和风险评估以及投资理财教育等无法理解。《个人养老金实施办法》强调，销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。投资顾问要结合投资者的风险承受能力向投资者介绍三类投资产品，并且要明确产品风险情况，不可许诺收益水平。

参考文献：

[1] 曹艳华. 农村养老服务现状及高质量发展探析[J]. 探求, 2024,(01):112-120.  
[2] 曹思远, 林国钢. 城乡居民基本养老保险待遇合理增长机制研究——以江苏省为例[J]. 江西财经大学学报, 2024,(01):54-68.DOI:10.13676/j.cnki.cn36-1224/f.2024.01.005.  
[3] 齐传钧. 个人养老金制度的人群定位与深度困境分析[J]. 华中科技大学学报(社会科学版),2024,38(01):62-70.  
[4] 汪璐蒙, 曾泉海. 中国农村养老保障: 制度变迁、供需失衡与完善进路[J]. 南方金融, 2023,(09):28-40.  
[5] 马俊炯. “老龄化”加速背景下的消费变化[J]. 中国国情国力, 2023,(09):13-19.  
[6] 董红亚. 普惠性是目标亦是路径与方法[J]. 中国社会工作, 2023,(17):10.  
[7] 韩宋辉. 专属商业养老保险将常态化经营个人养老金产品有望扩容[N]. 上海证券报, 2023-10-26(002).  
[8] 姜鑫. 个人养老保险产品, 你知几何?[N]. 经济观察报, 2023-10-23(011).  
[9] 冷翠华. 首批个人养老金保险产品出炉6家险企7款专属商业养老保险入围[N]. 证券日报, 2022-11-24(B01).  
[10] 马文博. 个人养老金制度落地养老保障体系逐步完善[N]. 中国商报, 2022-11-09(002).  
[11] 张栋, 张琳. 第三支柱个人养老金财税激励制度设计: 基于国际经验的中国路径[J]. 国际税收, 2022,(12):33-41.  
[12] 施文凯, 董克用. 中国多支柱养老金体系结构改革问题研究[J]. 宏观经济研究, 2022,(11):93-103.  
[13] 施文凯. 推动第三支柱个人养老金发展积极应对人口老龄化挑战[J]. 新理财, 2022,(11):38-40.  
[14] 高鸣. 中国农村人口老龄化: 关键影响、应对策略和政策构建[J]. 南京农业大学学报(社会科学版),2022,22(04):8-21.DOI:10.19714/j.cnki.1671-7465.2022.0052.  
[15] 李辉, 王琰洁. 中国人口老龄化城乡倒置现象研究[J]. 吉林大学社会科学学报, 2012,52(01):154-158.DOI:10.15939/j.jujss.2012.01.021.

# 人工智能技术在供应链物流领域的应用分析

苏英伟, 丁忻

辽宁经济职业技术学院, 辽宁 沈阳 110122

**摘 要 :** 随着信息技术的迅猛发展, 人工智能时代已经悄然来临。大数据与物联网新技术的出现和应用改变了人们传统的生产和生活方式。其中, 也包括供应链物流, 上述技术的应用为其转型与升级带来了新机遇, 使其具有了发展的技术支撑, 提高了其运营效率。物流的发展趋势是为人们提供更为便捷、高效的服务, 并通过运用这些先进技术来建立健全物流体系, 让其走上智慧之路, 并和当下的供应链相匹配。本文对人工智能技术在供应链物流领域的应用进行了重点探究, 以期能够为相关工作人员提供有益参考。

**关 键 词 :** 人工智能技术; 供应链物流; 应用

## Application Analysis Of Artificial Intelligence Technology In Supply Chain Logistics

Su Yingwei, Ding Xin

Liaoning Economy Vocational and Technical College, Shenyang, Liaoning 110122

**Abstract :** With the rapid development of information technology, the era of artificial intelligence has come quietly. The emergence and application of new technologies of big data and the Internet of Things have changed people's traditional way of production and life. Among them, there is also supply chain logistics. The application of the above technologies has brought new opportunities for its transformation and upgrading, giving it the technical support for development and improving its operational efficiency. The development trend of logistics is to provide people with more convenient and efficient services, and through the use of these advanced technologies to establish and improve the logistics system, so that it is on the road of wisdom, and match with the current supply chain. This paper focuses on the application of artificial intelligence technology in the field of supply chain logistics, in order to provide useful reference for relevant staff.

**Keywords :** artificial intelligence technology; supply chain logistics; application

把人工智能这一技术应用于该物流领域, 是其发展的一大趋势。顺应趋势发展, 提高其应用效率, 需要相关工作者既要了解该物流相关知识, 也要熟悉人工智能这一关键技术。从实践出发, 结合发展的需求, 通过对该技术的科学应用来满足发展需要。

### 一、人工智能技术在供应链物流领域的应用意义

#### 1. 提高客户的满意度

在该物流中应用人工智能这一技术能够显著提升企业的运行效率, 即通过提高企业每一环节如采购效率、销售效率等实现总体运行效率提升目标。除此之外, 还有利于提高客户的满意度。如应用该技术能够实时检测、调配企业存货。在接到客户的订单后, 能够精确估算现有存货, 以便能及时把货品送达客户手中, 避免存货不足而出现运输延迟情况<sup>[1]</sup>。

#### 2. 提高数据处理效率

供应链的物流过程往往会出现海量数据, 包括订单信息、库存信息等, 对此应提起重视, 及时处理。借助人工智能这一技术能够使企业自动收集相关数据信息, 并进行有效处理, 从而迅速

收集和处理相关的物流数据<sup>[2]</sup>。

#### 3. 保障物流运输的准确度

从最初的起点仓库出发运到最终仓库, 存在诸多连接问题, 容易导致货物丢失。此外, 货物出库环节包括多个场地, 如中转站、专线的存放点、特定专线点, 且涉及多家物流公司, 由于运输中点与点环节众多, 也容易出现问题<sup>[3]</sup>。人工智能这一技术的出现和应用有利于解决上述问题, 减少其中的环节, 在保障其准确度的同时, 提升物流的传输效率, 避免货物在运输中出现损坏问题<sup>[4]</sup>。

#### 4. 促进采购端和销售端的统一

人工智能这一技术在该物流领域的应用打破了采购物流和营销物流彼此割裂的局面, 使其成了一个有机整体。在实际工作中, 货运公司会进行货物招标, 在明确货物价格之后再选择托运



人。其中,采购原材料以及相应物流需要供货商积极参与,并为其赋予自由选择权。但供应商数量较多时,需要承担相应职责的物流企业也就会越多,无法体现其优势。采购材料以及产品的运输以及物流集成,将采购与销售两个环节结合在一起,使二者关系更为和谐,有效减少了此类企业数量,与此同时,还显著提高了运营效率和效果<sup>[5]</sup>。

## 二、人工智能技术在供应链物流领域的应用路径

人工智能这一技术在物流企业中的有效应用具有积极意义,让仓库选址、库存管理、客户服务等更具智能化,在提升物流企业运作效率的同时,还提高了供应链的可视化效果和程度。本文由于篇幅所限,将重点阐述其中几项内容。

### 1. 智能仓库设计、运营

以往人们在进行物流仓库选址时往往通过地图与地理数据的方式进行,容易忽略运输因素,及其是否便捷、经济。将该技术应用其中,通过对生产商和供应商情况的自动分析,包括分析其地理位置、所具有的仓库情况、实际费用以及当地的相关政策等来获取数据,并进行分析,以减少人为因素干扰,提高分析的全面性和客观性<sup>[6]</sup>。同时,遵循可持续以及全面性原则来制定相应的仓库设计以及运营方案,在降低成本的同时,也能为物流企业带来巨大的经济利益。

### 2. 智能化库存管理

以往的仓储管理采取的管理模式主要是手工作业和管理,管理内容为对货物进行分类。做好仓库规划以及进行库存管理等。这样的方式具有诸多弊端,如管理成本高昂、效率低下等。人工智能这一技术的出现和应用让仓储的自动化管理成为了现实,有利于提高其管理的智能化水平。如人工智能借助机器人以及无人机等设备来进行自动分类以及搬运物品,有效提高了仓储作业的效率<sup>[7]</sup>。同时,借助此技术还能对仓储当中的货物以及物流信息等进行收集、分类和整理,从而为相关工作者的仓储管理提供了重要依据。

### 3. 智能化仓储运行

仓储运行的智能化通过货物存储与运输之集装化,提高了操作效率和效果。在此过程中,不少货物以托盘形式来运行以实现点对点运送,从而让运输环节变得更简便,且效率更高。此外,其还具备自动化功能,即在流程中大量运用自动设备<sup>[8]</sup>。如京东的仓储就具备较高的智能化水平,能够进行自动分拣、智能拆解、安全巡逻。在这些环节当中均依靠自动设备来完成,除了效率更高之外,还具有较高的安全性<sup>[9]</sup>。与此同时,对于智能算法的使用让仓库当中的自动设备得到了有效协调,在遇到突发状况时能够及时反应,提高了其运行效率。

### 4. 智能化追溯

当下,我国的该物流体现出三种趋势:第一,物流管控的智能化。以往的物流管控存在各环节衔接不畅问题。现代的物流管控提倡的是多方协同以及对于平台的整合,通过对供应链条上下游的协调,来抓货物的生产源头,以充分把握物流活动,并对下

游企业的订单信息进行整合,从而了解对方对于货物的具体需求,从而使上游的供应商获得生产指导,保障上下游之间的对接,提高其运作效率,第二,技术的全面提升。该物流领域正在向数字化以及智能化等方向发展,其成为其主要的发展趋势,对于新的技术和设备的应用重视度越来越高,但在进行应用时需要资金保障,特别是对于物流设施以及智能设备的引进方面,要平衡好其技术性以及经济性,既不能瞻前顾后,也不能过于短视,从而使技术创新能够和该物流的长远发展相匹配,这对于该物流企业是一项巨大的挑战<sup>[10]</sup>。第三,物理业务之间的有效衔接。该物流的现代化发展除了要转变理念,提高其运行效率、减少运输时间之外,还应对其资源进行整合优化,从而形成完善的管理系统。

在时代的大潮下,社会的进步以及科技的发展,让该物流领域开启了新的征程,即向着智能化、综合化、高效化等方向迈进,除了需要全面优化其流程如产品生产环节、采购环节等等,还应应对信息、资金、人才等进行有效整合,从而让信息链条能够相互交织,形成信息网络,为该类企业提供相关数据,促进其转型升级<sup>[11]</sup>。在信息追溯当中应用人工智能这一技术,能够构建一个完整的追溯系统,从结构进行分析,发现其包含三个层次。通过这一系统让该类型企业的经营管理具有了决策方面的支持,与此同时,也能为客户了解货物的相关信息,如运输信息提供便利,此外,通过运用物联网、大数据等技术以及视频监控保障了货物的运输安全性,能够有效避免货物出现的丢失或者是损坏问题<sup>[12]</sup>。

### 5. 智能化货物运输

货物运输属于物流系统当中的一个重要环节,其智能化已成为一大趋势,只有紧跟潮流,追赶趋势,才能更快地、更好地奔向终点。该环节的智能化主要包含路线及设备的智能化。如针对运输路线的智能化。人工智能这一技术在对算法不断优化基础上,结合数据信息来规划路线,通过最大范围地优化,提高其配送效率。如外卖平台通过该系统来规划路线,有利于减少配送时间,将配送效率提升到一个新高度<sup>[13]</sup>。除此之外,该系统还具有强大的交互性,通过和配送员的高效互动,为其工作提供便利;针对配送设备的智能化。基于现实视角,配送设备已经走上了智能化道路,并获得了小范围应用。该类设备能够自动接收订单,之后,由仓库对订单内容加以全面客观分析后进行配货。该类设备能够对已经规划好的路线进行全面分析,在此基础上进行自动配送,有利于提高配送的效率。这些配送设备感知系统良好,当下已经被应用到了实际的运输配送工作中,且效果良好<sup>[14]</sup>。

## 三、人工智能技术在供应链物流领域的应用发展

### 1. 大力培养技术技能型专业人才

人才是根本,无论是技术的发展还是社会的进步都离不开人才。对于该物流领域来说亦是如此。为了促进其持续健康发展,使其更进一步,需要重视专业人才培养工作。对于企业而言,应积极和高校合作,为学生的实习和实训创造条件,让学生能够将



所学知识应用于实践，以此来实现人才培养目标。在此过程中，除了企业、学校积极参与之外，政府也应起到重要作用，参与主体共制人才培养方案，从而将该技术能够科学渗透于物流专业，并注重开发校本课程，在满足企业需求的基础上，提高人才培养成效。

2. 构建完善的物流领域生态系统

将人工智能这一技术应用于物流领域有利于构建和完善其生态系统，提升运输效率与效果。通过对人工智能等先进技术的利用让公路、水路、航空等联通在一起，成了一个完善的物流体系，并通过物流网增强运输效率<sup>[15]</sup>。除此之外，借助线上与线下运输的一体化形成服务网和物流生态，有利于促进物流行业的持续健康发展，也是其未来发展的一大趋势。

3. 提高物流运作的智能化水平

借助智能物流这一云平台，实现供应链条以及物流运输目标。此时，追求的目标不仅包括智能化，还包括数字化。基于物流运输这一视角，将人工智能这一技术以及物流技术等的有效应用，为供应链条当中的各环节信息与实体物流建立联系，使其达成一致，提高流程的智能化水平。如对配送地址进行分析，在配

送时就近选择最近仓库，形成相应的产业链。

4. 更新物流生产的相关要素

将人工智能这一技术应用于物流领域有利于更新其要素，其中的相关智能设备有利于改变人工分拣的配送方式。其包含的机械臂、无人机以及智能感知这一技术等则对物流运输当中的各个环节进行调配，并充足该生产要素，这也是其应用于该领域的另一发展趋势。

四、结语

综上所述，将人工智能这一技术应用于该物流领域具有积极意义，符合其发展趋势。唯有追赶趋势，不断提高运作效率，降低成本，才能不被时代淘汰。基于此，具备科学认知，不断提高对该技术的重视度，通过将其广泛应用于物流领域，以确保二者的充分有效结合势在必行。本文对其应用路径从智能仓库设计、运营；智能化库存管理；智能化仓储运行；智能化追溯等几方面展开论述，以期在促进该物流领域发展的同时，提高人工智能这一技术的应用效率和效果。

参考文献：

[1] 薛晓蔚, 陈新. 人工智能技术在供应链物流领域的运用 [J]. 太原城市职业技术学院学报, 2022, (01): 40-42.  
[2] 李楠. 人工智能技术在供应链物流领域的应用 [J]. 电子技术与软件工程, 2021, (20): 146-147.  
[3] 肖焕彬, 初良勇, 林 敏. 人工智能技术在供应链物流领域的应用 [J]. 价值工程, 2019, 38(25): 154-156.  
[4] 余娟, 张滨丽, 王作铁, 佟筱枫, 朱加宝. 基于电子商务的绥化市农产品供应链物流管理研究 [J]. 中国商论, 2018, (13): 16-17  
[5] 葛丽娜, 徐婧雅, 王哲, 等. 区块链在供应链应用中的研究现状与挑战 [J]. 计算机应用, 2023, 43(11): 3315-3326.  
[6] 陈亮. 智能制造背景下智慧物流供应链建设研究 [J]. 商业经济研究, 2021(5): 104-107.  
[7] 刘迈. 生成式人工智能的物流数据风险及其法律规制 [J]. 物流工程与管理, 2023, 45(12): 137-139.  
[8] 郭武. 人工智能技术在供应链物流领域的应用阐述 [J]. 大科技, 2023(29): 130-132.  
[9] 王海涛. 人工智能技术在供应链物流领域的应用与发展 [J]. 物流时代周刊, 2022(6): 40-43.  
[10] 朱冬冬. 人工智能技术在供应链物流领域的应用研究 [J]. 电脑采购, 2020(7): 52-54.  
[11] 李小川, 王峰, 孟军涛. 人工智能技术在供应链物流领域的运用 [J]. 中国物流与采购, 2023 (06): 77-78.  
[12] 付雷曼, 林峰, 黎锴. 人工智能技术在供应链物流领域的应用分析 [J]. 软件, 2023, 44(03): 125-127.  
[13] 唐隆基, 潘永刚, 余少雯. 人工智能重塑数字化供应链 [J]. 供应链管理, 2021, 2(08): 32-50.  
[14] 郑志娟, 雷庆. 基于人工智能的移动互联网供应链协调方法 [J]. 廊坊师范学院学报 (自然科学版), 2022, 22(03): 52-56.  
[15] 洪树权. 供应链物流中人工智能技术的应用 [J]. 经济管理文摘, 2020(22): 173-175.

# 审计视角下“双高计划”绩效管理研究

王梦璐, 黄欧

台州职业技术学院, 浙江 台州 318000

**摘 要：**“双高计划”建设事关长远发展全局，是带动提升职业教育发展关键。绩效管理是确保“双高计划”绩效目标如期实现、提升高校治理能力的关键。但在“双高计划”实施过程中还存在资金、指标、管理等诸多方面的问题。基于此，本文通过审计视角，梳理当前“双高计划”建设单位绩效管理中存在的问题，并据此提出完善“双高计划”绩效管理的举措，为“双高计划”建设项目顺利完成和推进高校治理能力现代化贡献力量。

**关 键 词：** 审计视角；双高计划；绩效管理

## Research on the Performance Management of “Double High-level Plan” from the Audit Perspective

Wang Menglu, Huang Ou

Taizhou Vocational and Technical College, Taizhou, Zhejiang 318000

**Abstract：** The construction of the “Double High-level Plan” is related to the overall long-term development and is the key to promoting the development of vocational education. Performance management is the key to ensure that the performance goals of the “Double High-level Plan” are realized on schedule and improve the governance ability of colleges and universities. However, there are still problems such as funds, indicators and management in the implementation of the “Double High-level Plan”. Based on this, through the perspective of auditing, this paper sorts out the problems existing in the performance management of the current “Double High-level Plan” construction unit, and puts forward measures to improve performance management, so as to contribute to the smooth completion of the construction project and promote the modernization of the governance capacity of colleges and universities.

**Keywords：** audit perspective; double high-level plan; performance management

## 一、引言

“双高计划”即中国特色高水平高职高校和专业建设计划。“双高计划”的实施是促进我国高等职业教育改革以及提质培优的重要举措，目的是建设一批高质量、示范引领的高等职业院校和专业群<sup>[1]</sup>。2020年12月，教育部、财政部印发《中国特色高水平高职高校和专业建设计划绩效管理暂行办法》规范了“双高计划”绩效管理。绩效管理工作既是保障“双高计划”顺利开展、实现既定目标的有效手段，也是落实全面实施绩效预算管理的重要举措。随着“双高计划”的大力推进，大量资金和资源不断投入，但建设资金管理不到位、项目管理不完善等问题仍存在，审计中更是发现诸多问题。为全面深入实施“双高计划”，保证建设目标如期实现，本文从审计的角度，对“双高计划”绩效管理中存在的问题进行分析，并提出相应的改善举措。

## 二、“双高计划”绩效管理的意义

### （一）促进建设目标实现的有效途径

“双高计划”是通过项目遴选推进的现代职业教育体系建设方式，绩效管理是实现建设目标和任务的有效途径。对照“双高计划”建设方案和任务书以及政策文件要求，以目标为导向，统

筹规划工作推进流程，梳理相关建设任务，对建设项目过程进行全面监控和管理，做好组织、沟通、协调工作，及时发现、反馈和解决问题，将资金筹措不力、实施进展缓慢、建设实效有限的项目进行整合，不断优化资源配置，确保稳定、高效实现“双高计划”建设目标，聚力形成一批战略性、标志性的成果。

### （二）提升高校治理能力的关键环节

高校治理体系和治理能力现代化是新时代高等教育加快内涵式发展和深化提质培优的内在要求。高校治理是一项系统工程，绩效管理是高校治理体系的关键环节。由于“双高计划”建设要求高、任务重、资金大，需要完善的内部管理体制作为基础，对制度建设、资金管控、信息化建设、内部控制等提出新要求。立足高校的发展目标确定综合改革的主要内容和具体改革任务，以落实绩效管理为关键点和突破口，着力提高资源配置效率和使用效益，不断完善绩效管理制度机制，不断优化和完善治理结构和机制，这对于推进高校治理体系和治理能力现代化具有重要意义<sup>[2]</sup>。

## 三、“双高计划”绩效管理存在的问题

### （一）项目资金管理不到位

一是行业企业资金到位不及时。在省市大力支持双高建设的背景下，省市财政资金基本能够及时到位。但行业企业支持资金

方面，可能由于前期高校与各行业企业签订的均是意向性协议，协议相关约定付诸实施和实施过程中均存在变动的可能性，存在资金无法及时到位的风险。二是资金使用不及时，资金使用率低。部分项目存在重“争取资金”轻“项目推进”、项目进展缓慢或无法实施等问题，影响了专项资金的使用效率。三是资金支出存在不规范现象。部分建设部门未能根据实际需要和项目施工进度需要适时购置资产，造成购置资产闲置；部分支出存在缺少必要佐证资料、费用超标未附说明、费用列支名目随意等问题。

### （二）项目任务管理尚不完善

一是部门协同不够。项目建设部门在任务认定、任务承接、任务完成等方面还存在推脱扯皮、责任不清等现象，如实践教学基地建设场地问题，各部门未能充分协同，导致装修工程不能如期完成，但配套的教学仪器设备却提前购置导致闲置。二是项目实施管理存在缺陷。部分项目负责人因职务变动变更，继任负责人不了解项目任务的前期建设情况，无法及时总结项目开展情况。三是任务完成成果证据收集整理不充分。部分已完成的指标在项目验收时不能及时提供相应的证据资料，从而影响双高建设的最终验收成果。四是未能有效利用信息化平台进行管理，致使各部门间的数据不对等、信息沟通不顺畅，造成内部管理水平的低下和运行效率不高。

### （三）项目内容指标设置不足

双高部分建设内容的指标不够合理。部分拟作为完成指标的标志性成果项目在项目实施前就已经完成或正在实施中；部分设定的指标，由于教育部或教育厅不再鼓励或支持实施，在项目验收时不再作为验收指标，建设部门在未与省教育厅达成任务指标变更的情况下，继续建设、搁置建设或擅自变更建设内容，影响后续建设任务验收；部分指标如“高于全省平均水平”“全省排名前X%”等，这些指标与评价标准较难获取，无法予以衡量；部分指标设置太高或因外部因素的影响，在任务期内无法完成。此外，项目预算未分解到三级指标和具体资金预算，财政资金支出也未能明细到二级和三级指标，造成项目预算与实施支出存在脱节现象，项目财政支出绩效作用不明显。

### （四）项目实际进度相对滞后

“双高”建设是分年度实施，每年度需完成的建设任务以及每年度应该执行的预算资金具有极强的计划性。但在执行过程中，由于各种主客观因素影响，很容易出现实际进度与计划进度偏差的情形，实际进度一定程度上落后于计划进度，从而导致资金预算执行进度缓慢。从“双高”建设项目前期申报上来看，资金虽已分配到具体子项目上，但细化程度不够，再加上部分内容缺乏有效的科学论证、资金支出责任不够清晰、业务部门与财务部门对接不够紧密、项目实施过程中计划性不够周密等原因，从而影响到项目进度的实施<sup>[3]</sup>。同时，部分项目承建部门未能充分发挥积极性和主动性，主体责任意识不强，未能对出现的问题及时进行解决，拖累项目实施进度。

## 四、“双高计划”绩效管理的优化举措

### （一）多措并举吸引社会资金

社会资金和自筹资金是“双高计划”建设经费分担机制的重

要组成部分。构建产教深度融合发展新格局，提升行业企业参与产教融合的内生动力和资金支持力度，是促进“双高计划”建设资金筹措问题解决的有效途径。一方面，高校要充分认识并发挥自身的优势，积极完善校内资源筹集体系，创新“常态化筹款”机制建设，吸引社会各界尤其是行业企业资金注入。另一方面，高校应开展多类型的校企合作，通过共建职教联盟、产业学院、实训基地等形式，充分调动行业企业参与办学的积极性，在人才培养、就业创业、社会服务等方面开展合作，共同加强专业能力和专业技能人才培养<sup>[4]</sup>。此外，在技术创新方面开展深度合作，依托高校平台发挥专业学科优势，深度融合校企双方的科技创新能力，开展高频度、深层次的交流合作，共同赋能产业创新。

### （二）合法合规使用建设资金

确保“双高计划”建设资金使用合法合规是绩效管理中的一项重要任务。在明确资金的来源和到账情况下，高校应根据专项资金管理规范和内部管理制度制定“双高计划”资金管理办法，规范专项资金使用范围、审批流程、监督举措等，强化项目预算执行审核。严格按照管理办法执行，确保已经到位的各级资金规范使用，项目资金的流向清晰可查。强化建设项目全盘统筹，监控调整资金使用情况，科学合理统筹安排资金支出的重点和顺序，着力提高资金的使用效益，既避免资金沉淀闲置，又保障各项建设任务高效有序推进。强化资金使用监管，把控薄弱环节和风险点，确保资金使用安全规范、高效透明，对资金使用开展“精、细、准、实”绩效评价，推动完善政策、规范管理，稳步提升绩效管理水平、有效发挥资金效益<sup>[5]</sup>。

### （三）落实落细闭环管理机制

“双高计划”建设任务是根据申报要求、面向高质量发展、结合所在高校实际超前谋划出来的，需严格按照建设方案和任务书设定的绩效目标。一方面，高校要在“项目制”管理模式下进一步优化工作模式，既要在各项目组内落实清单管理，又要在项目组之间做到多方有效协同，遵照计划、执行、检查、行动的闭环管理要求，实现各项工作相互印证、各项目组精准发力，确保攻坚任务落地落实落细。另一方面，高校都应坚持任务导向，采取全流程的精细化管理方式和科学化管理方法，建立职责明晰、联动协调的责任链条和业务协同工作体系，严格落实闭环管理要求，及时调整绩效目标落实中发现问题，促进各部门的任务有序开展、齐头并进。此外，各责任单位和责任人之间充分沟通协同，确保负责人或经办人变更不影响项目的建设。

### （四）统筹规划项目内容指标

项目内容指标是项目实施过程中的重要依据，可以帮助高校更好地把握项目方向和目标，保证项目顺利实施。高校要以“双高计划”建设任务书为基础，在建设目标引领下找准自身发展定位，结合职业教育发展的新要求，统筹中长期发展规划、“十四五”规划、提质培优和职业本科教育等要求全面推进“双高计划”实施<sup>[6-7]</sup>。对前期建设工作全面梳理，围绕项目建设和指标做好全面性系统性复盘。对于建设过程中因政策变更，如教育部或教育厅不再鼓励、支持的验收指标，以及因不可抗力

导致无法实现的任务目标,要认真分析研究补救和替代方案,按规定做好审批备案手续之后,对绩效指标内容合理调整;对设置不够合理、难以衡量的指标内容,应在与省教育厅达成任务指标变更的情况下,完善建设项目指标内容,以免影响后续建设任务验收。

#### (五) 有效推进信息化建设

随着互联网、大数据等信息技术的快速发展,发展信息化绩效管理是必然趋势。合理利用信息化技术推动“双高计划”建设管理,针对高校特点将项目管理经验与信息化手段相结合,实现建设项目全方位、全流程统筹管理,从项目论证、立项审批、招标采购、合同签订、执行验收、款项支付等全过程进行可视化动态跟踪管理<sup>[8-9]</sup>。通过信息化平台规范各部门的工作质量标准,明确各项工作的流转审批、完成时段以及责任主体,有效管控建设任务的时间节点以及各任务负责人工作完成情况<sup>[10]</sup>。同时,建立计划进度实时预警机制,通过将项目的实际运行情况与绩效目标确立的指标比对,以绿、黄、红三色直观反映项目进度,对于进展缓慢的项目考虑是否需要暂缓或者停止执行,以督促相关负责人及时查找原因并整改落实,保证“双高计划”项目整体绩效目标如期实现<sup>[11]</sup>。

#### (六) 收集打造标志性成果

标志性成果是“双高计划”遴选和验收的关键,更是高校参与竞争、引领职业教育发展的关键。通过科学分析外部需求、准

确把握自身优势,强化现有优势、发掘潜在优势,将优势项目作为标志性成果建设的切入点,不断蓄积优势、放大优势,统筹谋划建设更多标志性成果<sup>[12-13]</sup>。要着眼于终期建设成效,完善建设成果汇总工作,及时收集整理相关任务建设资料,确保绩效考核评价和任务验收有据可查,为“双高计划”顺利验收奠定坚实基础<sup>[14]</sup>。按照“双高计划”建设要求和高校发展需要,打造一批引领性、创新性、示范性的成果,全面提升高校办学水平、服务能力和社会影响力,推动高校在职业教育新征程中走在前列。

## 五、结语

“双高计划”为高等职业教育发展提供了一个机遇,“双高计划”建设单位肩负职业教育发展的重大历史使命。做好“双高计划”绩效管理工作的不仅能确保建设目标如期实现,也是提升高校治理水平的有力举措,更是继续深化职业教育、全力推进内涵式发展的重要抓手<sup>[15]</sup>。目前,高校“双高计划”绩效管理工作还处于摸索阶段,可以借助审计视角,重点关注资金合规、管理机制、指标体系等方面,梳理在“双高计划”建设推进过程中发现的问题、提出解决思路,在完善管理、规范资金、落实成果等重点问题上不断开拓思路,持续推进高校和高水平专业群的高质量发展,助力“双高计划”建设高校真正实现高质量、内涵式发展。

## 参考文献:

- [1] 杨晓敏. 对高职院校实施“双高计划”的几点思考[J]. 职业, 2021(03):28-29.
- [2] 吴宗奎. “双高计划”背景下专项资金管理问题研究[J]. 会计师, 2021(05):59-60.
- [3] 吴迪. 云南省高职院校高水平专业群建设绩效评价研究[D]. 云南财经大学, 2022.
- [4] 张颖, 耿晓哲, 郭冕. “双高”职业院校社会资金投入问题[J]. 中阿科技论坛(中英文), 2021(04):182-184.
- [5] 邵程圆. 基于“双高计划”背景下的高校专项资金管理探究[J]. 教育教学论坛, 2022(42):38-41.
- [6] 王义浩. 基于绩效的“双高”建设项目经费管理研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2022(10):89-91.
- [7] 叶红. “双高计划”建设背景下高职院校预算绩效管理研究[J]. 重庆开放大学学报, 2023, 35(4):17-22.
- [8] 郭任喜, 杨微, 扈晓艳. “双高计划”项目建设学校预算绩效管理研究[J]. 职业技术教育, 2021, 42(26):6.
- [9] 梁爽, 崔雅楠. “双高计划”背景下高职院校财务预算管理优化路径研究[J]. 工业技术与职业教育, 2023, 21(5):97-100.
- [10] 高洁. 预算管理一体化改革下“双高计划”预算绩效管理优化路径探析[J]. 教育财会研究, 2023, 34(5):26-33.
- [11] 董瑶. 基于“双高计划”的绩效目标指标设定及取值指引研究[J]. 会计师, 2023(9):10-12.
- [12] 刘万杰. “双高计划”下高职院校财务管理优化措施探讨[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2023(5):3.
- [13] 曹刘慧. “双高”建设背景下高职院校全面预算绩效管理探析[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(20):31-33.
- [14] 刘晓, 钱鉴楠. “双高计划”中期建设绩效与评价的若干思考[J]. 中国高教研究, 2023(3):7.
- [15] 刘晓, 俞初晴. “双高计划”推进下高等职业教育国际化的实践样态与改革展望[J]. 中国职业技术教育, 2023(24):11-17.



# “互联网 +”背景下农产品销售与农业经济发展研究

张彩瑞

宁波大学, 浙江 宁波 315211

**摘 要 :** 随着我国信息技术的飞速发展, 各类信息技术的出现极大地影响了人们的生活方式。在互联网时代下, 我国各个领域的发展都与互联网产生了密切的联系。农产品在农村经济结构中具有十分重要的地位, 农产品的发展直接影响到农村地区的整体经济水平。基于此, 笔者将结合“互联网 +”时代背景, 深化传统农业与互联网技术的结合, 利用互联网技术手段解决农业发展中出现的各类问题, 拓宽农产品的销售渠道, 确保我国农业经济的快速稳定发展。

**关 键 词 :** 互联网 +; 农产品销售; 农业经济发展

## Research on Agricultural Product Sales and Agricultural Economic Development under the Background of “Internet +”

Zhang Cairui

Ningbo University, Ningbo, Zhejiang 315211

**Abstract :** With the rapid development of information technology in China, the emergence of various information technologies has greatly affected people's way of life. In the Internet era, the development of various fields in China has been closely linked with the Internet. Agricultural products play a very important role in the rural economic structure, and their development directly affects the overall economic level of rural areas. Based on this, the author will combine the background of the “Internet+” era, deepen the combination of traditional agriculture and Internet technology, use Internet technology to solve various problems in agricultural development, expand the sales channels of agricultural products, and ensure the rapid and stable development of China's agricultural economy.

**Keywords :** Internet + ; agricultural product sales; agricultural economic development

### 引言

在“互联网 +”时代下, 随着信息技术的飞速发展, 为我国农产品的营销带来了全新的机遇与挑战, 为我国农业经济的快速稳定发展带来了巨大帮助。通过充分利用互联网技术的优势, 让农户能够有更加便捷且丰富的渠道进行农产品营销, 为农户经济效益的提升带来帮助。因此, 在互联网时代中, 为了能够促进我国农业经济的可持续性发展, 就应当将“互联网那个 +”技术与农业经济发展进行深度融合, 积极探索农产品营销与“互联网 +”技术的融合路径, 构建完善的“互联网 + 农业”发展模式, 为农产品营销工作的创新带来帮助。<sup>[1]</sup>

### 一、“互联网 +”背景下农产品营销与农业经济发展的必要性

#### (一) 有利于农业经济结构的优化

在“互联网 +”背景下, 农户与各相关部门有更加多样化的信息获取渠道, 通过各类信息渠道所获取的数据, 能够帮助相关部门与农户准确把握各类消费者的消费喜好与需求, 通过结合消费者的实际需求来精准定位各类农产品的营销策略与方向, 同时也对未来各类农业经济的发展趋势做出相应判断, 为我国农业生产结构的科学调整提供相应的理论依据支撑, 摸不了传统农业发

展与农产品营销中存在的信息闭塞现象。<sup>[2]</sup> 互联网技术有着十分明显的开放性, 在这一特性的加持下, 各类农业信息能够实现透明化与公开化, 便于农民随时随地查询各类农产品的市场走向。此外, 结合互联网的创新特性, 能够让农户在网络技术的加持下, 及时了解与学习最新的农产品种植与生产技术, 结合最新的营销模式与理念, 为农户经济效益的提升带来帮助, 同时也有效促进了互联网技术与农产品营销的结合效果。<sup>[3]</sup>

#### (二) 有利于农业经济可持续性发展

在互联网技术的加持下, 能够帮助相关部门及时了解农业经济发展过程中出现的各类不合理现象, 并利用大数据分析或人工

作者简介: 张瑞, 宁波大学商学院 2021 级金融学本科生, 电子邮箱: 216004292@nbu.edu.cn, 邮编: 315211。

智能等现代化信息技术手段对相关数据进行科学处理,得出相关农产品的实际销售数据,并结合当前当地农业发展现状,对各类农产品的未来营销趋势进行精确分析,确保所制定的发展方针与策略能够更加符合当前农户的实际需求,为当地农业经济的可持续性发展奠定良好基础。<sup>[4]</sup>

### （三）有利于提高农业经济效益

在农业现代化发展的过程中,通过将互联网作为核心,能够确保农业生产经营的全程透明化,让每一位生产人员都能够第一时间了解到农产品生产经营过程中出现的各类问题,便于相关工作人员能够对其进行及时的改良与优化。此外,通过互联网信息共享的便捷优势,能够帮助农户将本地的特色农产品在各个平台上进行高效地推广,极大地提高了本地农产品的社会知名度,加快推动了本地特色农产品知名品牌的建立,发挥出品牌效应在经济发展中的作用。<sup>[5]</sup>

## 二、“互联网+”背景下农产品营销与农业经济发展中存在的问题

### （一）物流运输体系不健全

农村地区经济发展相对较差,许多地区的物流建设水平有所欠缺,尤其是对偏远地区而言,缺乏完善的物流体系,缺少相应的配套设施,导致许多农产品的配送出现问题,大量产品不能够及时、完整地送到消费者手中,导致当地农产品口碑大打折扣,既影响了农产品的营销,同时也对当地农产品品牌的建立造成不良影响,阻碍了当地农业经济的稳定发展。<sup>[6]</sup>

### （二）从业人员综合素质有待提高

在我国农村地区,由于经济发展较为落后,因此难以留下高素质的综合性专业人才,而农村当地的农业生产人员文化水平相对较低,对于新兴的各类互联网技术手段难以产生深入的理解,对于“互联网+”理念的接受程度也不高,互联网技术储备不足,这些问题同样也会严重影响农产品网络营销工作的开展效果。<sup>[7]</sup>

### （三）网络配备与市场结构存在问题

我国由于国土面积较广,因此,不同地区的经济与科技发展差异较大,许多偏远农村地区缺乏相应的网络基站作为支撑,自然也就无法有效开展农产品的互联网营销工作。

在“互联网+”背景下,农户能够通过各类互联网渠道及时了解当前农产品市场的供需关系与价格走向<sup>[8]</sup>。因此,对于一些没有被互联网覆盖的区域而言,当地的农户难以及时了解农产品市场的最新态势,导致许多农户只能盲目进行农产品经营,会严重影响农产品的生产质量,同时也对当地的农业经济市场造成了一定的冲击<sup>[9]</sup>。

## 三、“互联网+”背景下农产品营销与农业经济发展对策

想要彻底解决“互联网+”背景下农产品营销与农业经济发展过程中出现的各类问题,就应当深入分析当前我国农产品的营销

现状,找到农产品营销与农业经济发展中的各类需求。<sup>[10]</sup>

### （一）建立健全的物流运输体系

为了能够有效解决农村地区物流环节受限的问题,相关地区应当逐渐加大基础物流设施的建设投入,将物流体系的完善作为农业经济发展中的关键环节<sup>[11]</sup>。

#### 1. 政策支持

在建设农村地区物流体系时,可以让当地政府落实相关政策,针对乡村地区的基础物流设施进行扶持,缓解当地物流设施建设经济压力。此外,当地政府还应当设置相应的物流站点,并为其配备专门的管理人员,完善管护责任制,确保农村地区的各项物流设施完好且能正常使用,为农产品线上营销提供稳定的物流保障。<sup>[12]</sup>

#### 2. 物流服务

在农产品互联网营销设施的建设中,各地区应当重点提升物流运输的服务质量。例如以村落为单位建立相应的物流中心,确保不同农村地区之间能够形成完整的农产品营销产业链,让农产品的物流运输工作能够实现更加快速且准确。

### （二）全面提高从业人员综合素质

#### 1. 积极转变营销理念

在“互联网+”背景下,相关部门应当积极调整思想观念,大力培养农村居民的互联网综合素质,强化农村居民的互联网营销意识。此外,还应当向农民群众积极普及网络营销知识,推广行业最新的互联网营销手段。例如可以通过空闲时间开展网络营销培训大会,让专业的电商人员前往农村地区为农民讲解相应的网络营销知识,让农民能够快速掌握直播平台的带货方法,并借助行业真实营销案例,向农民传授网络营销经验,拓宽农民的互联网营销思维。<sup>[13]</sup>

#### 2. 全面提高从业人员综合素质

为了能够有效提高农产品的营销效果,就要不断完善农产品互联网营销人才培训机制,让更多的人员能够熟练掌握互联网知识,让营销工作的开展更具针对性,提高本地农产品的社会影响力。此外,还应当积极引进高质量的互联网专业人才,组建起“互联网+农业”专家团队,为网络技术人才的培养提供专业辅导。<sup>[14]</sup>

### （三）扩大互联网覆盖面

#### 1. 拓宽网络营销渠道

在“互联网+”背景下,越来越多的农产品营销方式为农业经济的发展带来了巨大帮助,提高互联网技术的普及度,让每一位农民都能及时了解最新的互联网营销模式与方法,拓宽农产品的宣传渠道,吸引更多的消费者前来购买。例如可以通过广告营销,在APP加载界面或写字楼的电梯显示屏中进行广告宣传,提高农产品的社会知名度,为农产品的品牌打造奠定良好基础。

#### 2. 完善网络设施的建设

为了能够实现农业经济的稳定发展,各地应当积极提高互联网的覆盖率,将网络基站遍布农村地区的各个角落,完善相应的网络设施配套,为农村地区农产品的网络营销工作提供相应的条件。此外,各个地区还应当根据自身经济实力来不断扩大互联网

覆盖范围,让农产品互联网营销工作的开展更加顺利。

（四）根据市场供需制定营销计划

在“互联网+”背景下,想要有效提高农产品营销水平,就要对农产品市场进行深度分析。详细了解农产品市场中各类产品的供需关系,并结合所得结论制定科学的农产品营销计划,让农民能够切身享受到互联网为农业经济发展带来的帮助。在实际营销过程中,应当加大对于互联网技术的开发与利用,整合各类农业资源,了解不同地区不同时间段中消费者的不同购买需求,确保农产品的生产与消费者的需求保持高度一致。<sup>[15]</sup>

结语

我国作为农业大国,发展农业经济是解决民生问题的关键路径之一,同时也是推动国民经济可持续性发展的重要举措,因此,在互联网背景下,农业经济营养与互联网技术进行有效结合,全面推动农产品营销模式的创新与改革,通过对网络营销平台的充分利用,让每一位农民都能够感受到互联网对农业经济发展带来的帮助,真正实现农业经济健康可持续性发展的战略目标。

参考文献:

[1] 朱周凯. 基于“互联网+”的农产品营销与农业经济发展的关系分析——评《农产品市场营销》[J]. 灌溉排水学报, 2021, 40(07):150.

[2] 廉晓慧. 基于“互联网+”时代的农产品营销与农业经济发展分析[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021(07):101-102.

[3] 李军, 王军. “互联网+”背景下农产品营销与农业经济发展研究[J]. 黑龙江粮食, 2021(06):57-58.

[4] 潘丽美. “互联网+”时代农产品营销与农业经济发展策略探究[J]. 山西农经, 2021(09):56-57.

[5] 周旖. “互联网+”背景下农产品的新媒体营销方法——评《农产品全网营销》[J]. 中国农业气象, 2022, 43(10):865-865.

[6] 胡毅, 李星, 唐朝丰. “互联网+”背景下农产品物流标准体系优化路径[J]. 物流技术, 2023, 42(8):31-34.

[7] 苏艳. “互联网+”背景下农产品新媒体营销策略研究[J]. 西部学刊, 2020(17):4.

[8] 赵守东. “互联网+”背景下农产品营销策略探析[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(36):2.DOI:10.19311/j.cnki.1672-3198.2020.36.021.

[9] 李明. 浅析“互联网+”背景下农产品新媒体营销研究[J]. 食品工业, 2020, 41(12):1.

[10] 单大超, 谢玟, 缪欣原, 等. “互联网+”背景下农产品营销分析[J]. 2021.DOI:10.12293/j.1671-2226.2021.05.236.

[11] 卢丹丹. 互联网背景下农产品品牌营销策略研究[J]. 浙江海洋大学, 2020.

[12] 张雨轩. “互联网+”视角下农产品销售渠道优化策略[J]. 投资与合作, 2020, No.355(06):102-104.DOI:CNKI:SUN:TZYH.0.2020-06-032.

[13] 姚瑶. “互联网+”背景下生鲜农产品冷链物流生态体系建设[J]. 精品, 2020(6):1.

[14] 李君. 数字经济背景下农村电商物流的现状、问题及对策分析[J]. 商展经济, 2022(20):57-59.

[15] 晶琳 柯. 乡村振兴战略下“互联网+”农产品流通模式优化研究[J]. 2020.DOI:10.26549/cjygl.v4i5.4274.

# 现代工程机械设备管理及维护保养策略

卢超

上海三一重机股份有限公司, 上海 201400

**摘 要 :** 随着我国现代工业快速发展, 工程机械设备的应用越来越广泛, 设备信息化、智能化、集成化程度越来越高, 对现代工程机械设备管理和维护保养工作提出了更高要求。本文分析了加强现代工程机械设备管理与维护保养的重要性, 分析了当前工程机械设备管理和维护保养工作中存在的问题, 提出了完善设备管理制度、明确设备权责划分、完善交接班体系、提高维护人员专业能力、做好预防维护以及保养工作的策略, 旨在提高工程机械设备管理和维护保养质量, 促进现代工程企业发展。

**关 键 词 :** 现代工程机械; 设备管理; 维护保养; 重要性; 优化策略

## Modern Construction Machinery Equipment Management And Maintenance Strategy

Lu Chao

Shanghai Sany Heavy Machinery Co Ltd. Shanghai 201400

**Abstract :** with the rapid development of modern industry in our country, the application of construction machinery equipment is more and more extensive, equipment information, intelligence, integration is more and more high, it puts forward higher requirements for the management and maintenance of modern construction machinery and equipment. This paper analyzes the importance of strengthening the management and maintenance of modern construction machinery and equipment, and the existing problems in the management and maintenance of construction machinery and equipment, the strategies of improving equipment management system, clarifying the division of equipment rights and responsibilities, perfecting shift system, improving the professional ability of maintenance personnel, and doing preventive maintenance and maintenance well are put forward, the purpose is to improve the management and maintenance of construction machinery and equipment quality, promote the development of modern engineering enterprises.

**Keywords :** modern construction machinery; equipment management; maintenance; importance; optimization strategy

### 引言

现代工程施工建设需要应用多种工程机械设备, 以期可以提高施工效率、施工质量, 降低工程建设中安全事故的发生率。但是目前现代工程机械设备管理还存在制度不健全、管理职责划分不明确等问题, 设备维护保养工作也存在保养意识薄弱、维修人员专业能力参差不齐等问题, 影响了工程机械设备使用寿命和工作效率。基于此, 现代工程机械设备管理和维护保养工作要坚持技术创新、管理创新理念, 制定完善的工程机械设备管理制度, 明确交接班管理职责, 完善工程机械设备管理制度, 定期对工程机械设备进行维护与保养, 保证设备正常运转, 进而保证工程施工进度, 帮助企业提高经济效益、提高工程施工效率和质量。

### 一、加强现代工程机械设备管理和维护保养的重要性

#### (一) 有利于延长工程机械设备使用寿命

随着现代工程规模日渐壮大, 施工内容也越来越复杂, 使用的工程机械设备类型也越来越多样化, 对工程机械设备管理提出了更高要求。加强对现代工程机械设备管理, 有利于增强工程机械设备管理人员精细化管理意识, 明确各个班组机械设备和

交接班职责, 规范设备操作流程, 降低设备故障发生率。加强对现代工程机械设备的维护保养, 有利于及时发现和更换磨损严重的零部件、小故障, 及时处理相关故障, 有利于延长机械设备使用寿命。

#### (二) 有利于保证整个工程进度和质量

现代工程机械设备运行效率是影响工程进度的重要因素, 也是影响工程安全管理、项目成本的关键要素之一。为了保证施工



进度，企业要加强现代工程机械设备管理和维护保养，根据现代工程机械设备特点制定管理和维护保养制度，及时检查各个设备零部件情况，避免它们在设备运转中脱落，降低设备故障率，保证施工进度。同时，加强工程机械设备管理和维护保养有利于保证施工质量，督促设备管理人员根据施工进度合理安排设备工作时间，确保机械设备可以得到及时保养，避免设备过度损耗，规范设备作业流程，让机械设备更好地为工程建设提供优质服务，有利于提高工程建设质量。

### （三）有利于提高机械设备安全使用水平

近几年来我国工程机械设备进一步向智能化、自动化发展，很大程度上代替了人工劳动，但是很多机械设备还要依靠技术人员进行操作，如果操作不规范或操作失误，容易诱发安全事故。因此，施工企业要加强机械设备管理，及时对施工现场各类机械设备进行检查，规范技术人员操作流程，明确班组交接工作内容，便于及时发现设备运行中存在的问题，及时排除设备故障，保证操作人员和施工人员人身安全。同时，技术人员还要定期对机械设备进行检查维护，做好维修和养护登记，及时更新损坏的零部件和设备，保证机械设备安全、平稳运行，降低工程机械设备故障发生概率，有利于提高机械设备安全使用水平。

## 二、现代工程机械设备管理及维护保养中存在的问题

### （一）现代工程机械设备管理中存在的问题

#### 1. 工程机械设备管理队伍权责不清晰

大型工程项目施工建设往往需要多个单位、多个部门共同协作配合，这也造成了工程机械设备管理队伍交叉、权责不清的问题，影响了机械设备管理和维护保养工作的开展。例如施工单位之间没有明确工程机械设备管理与维护职责，导致设备管理工作难以落实到位，对设备检修与养护不及时，无形中增加了工程机械设备故障率。此外，由于没有明确工程机械设备管理和维护保养职责，一旦设备出现问题，难以第一时间找到责任人，影响了设备维修工作效率，从而影响了施工进度，无形中增加了项目成本。

#### 2. 设备管理制度不健全

很多企业在施工过程中更关注施工进度、质量管理和成本控制，对工程机械设备管理不太重视，没有根据工程机械设备特点制定管理制度，也没有组建专业化机械设备管理队伍，导致工程机械设备管理工作流于形式，影响了设备正常运转。例如施工企业没有记录工程机械设备使用和运转、设备故障维修记录等情况，难以及时了解各类设备运行状况，导致设备发生故障后难以及时处理，影响了设备安全运转。

#### 3. 交接班体系不完善

目前很多项目现代工程机械设备交接班管理比较混乱，没有把工程机械设备纳入班组交接班管理中，也没有对设备交接记录进行管理，无法及时确认设备运行状况，一旦设备发生故障，无法确认故障时间和责任人，影响了维修工作的开展。部分施工班组在交接班时没有明确设备故障、维护与保养情况，没有联合对

设备进行检查，容易增加下一个班组工程机械设备故障率，影响班组之间的配合，无形中影响了项目施工进度。

### （二）现代工程机械设备维护保养中存在的问题

#### 1. 设备维修保养不够及时

为了赶工期、控制项目成本，很多施工企业对工程机械设备维护与保养不太及时，没有定期对设备进行检修与保养，设备处在超负荷工作状态中，这给施工现场带来了一些安全隐患。此外，部分工程机械设备维护人员责任意识、安全意识有待提高，对维修和保养工作落实不到位，对设备零部件磨损情况、更高系统运行情况等检查不到位，没有及时发现设备安全隐患，容易诱发设备故障，影响了工程机械设备的顺利运转和施工安全。

#### 2. 维护与保养人员专业能力参差不齐

工程机械设备维护保养人员专业能力参差不齐，部分维护人员对新型智能化工程机械设备内部构造、自动控制系统不熟悉，一旦发生故障，难以快速确认故障原因，影响了维修工作效率。部分维护人员保养工作理念比较保守，只是机械性为工程机械设备加润滑油、更换关键部位零部件，忽略了对设备控制系统、连接装置等进行安全性能检测，对工程机械设备养护不到位，影响了设备使用寿命。

## 三、现代工程机械设备管理及维护保养优化策略

### （一）现代工程机械设备管理优化策略

#### 1. 重视工程机械设备管理，明确管理权责

企业要提高对工程机械设备管理工作的重视，建立完善的责任管理体系，成立专门的工程机械设备管理部门，对施工现场工程机械设备进行统一管理、明确设备责任负责人，把管理责任落实到班组、个人，增强他们安全、责任意识，从而提高工程机械设备管理质量。首先，工程机械设备管理部门要对施工现场工程机械设备进行登记，对每台设备进行编号，明确每一台设备管理负责人、操作规范，并把设备管理责任书下发到各个班组、个人，让他们明确自己设备管理责任，落实精细化管理理念，从而提高工程机械设备管理工作质量。例如管理人员可以明确工程机械设备管理责任人，督促他们做好设备工作日志登记，让他们详细记录设备工作时间、运行状况等，一旦发现设备运转异常，要及时通知相关维修人员，并安排备用设备进入施工现场，保证施工进度。其次，工程机械设备管理人员要编制设备规范化操作手册，明确混凝土搅拌设备、起重机、打桩机等工程机械设备标准化操作流程、安全操作规范等标准，并把手册下发给设备操作人员，强化他们安全意识和责任意识，鼓励不同部门、工程机械设备操作人员互相监督，及时发现设备管理中存在的问题，有效提高设备管理质量。

#### 2. 完善工程机械设备管理制度，规范管理工作流程

项目负责人要根据项目施工要求、质量控制等要求来制定工程机械设备管理制度，明确设备日常管理、维护与保养工作标准，保证设备安全、平稳运转，减少设备故障率，保证项目如期交付使用。负责人在项目施工前要全面了解工程机械设备情况，

明确各类设备操作标准、施工现场管理制度、管理权责等要素，确保工程机械设备管理符合国家相关政策标准，保证工程机械设备安全运转，减少施工安全事故发生，保证施工现场人员生命安全。例如责任人要求工程机械设备管理部门记录设备使用情况，让他们准确记录不同班组设备操作人员、设备运转情况等数据，强化相关人员责任意识，确保一旦设备发生故障，可以第一时间确认相关负责人，并和操作人员了解设备运转情况，进一步提高设备管理质量。此外，管理人员还要根据施工进度、施工需求来灵活调整工程机械设备管理制度，合理安排设备工作时间，避免设备由于长时间、高负荷运转而发生故障，并定期更换重要设备易磨损的零部件、对设备控制系统进行调试，保证设备顺利运转，降低对工程进度的影响。

### 3. 健全交接班制度，提高设备管理效率

为了保证项目可以如期交付使用，工程机械设备往往是24小时连续工作，设备工作负荷量比较大，很容易发生故障。为了保证工程机械设备科学运转、正常使用，负责人要制定合理的交接班制度，把设备管理融入交接班工作中，要求交接人员对工程机械设备运转、维修等情况进行交接，便于下一个班组掌握设备情况，灵活调整施工进度，从而提高设备管理工作效率。第一，班组在交接班时要对机械设备出现的问题及时向接班人员反馈，让接班人员对机械设备运转情况有一个基本了解；接班人员在接班后要及时对机械设备进行安全检查，重点对设备动力系统、电力系统、液压系统和控制系统等进行检查，并把设备情况如实记录在交接班手册中，为后续工程机械设备维护与保养工作提供参考。第二，交班人员还可以共同对工程机械设备进行检查，确保设备处于正常、安全运行状态下，并对设备各个零部件进行检查，例如查看各个零部件是否松动、各部分连接是否牢固，并如实登记检查结果，一旦发现设备故障，要及时进行维修，避免在设备使用过程出现问题，保证施工进度和安全。

## （二）现代工程机械设备维护保养优化策略

### 1. 及时对设备进行维护保养，降低设备故障率

工程机械设备管理人员要创新维护保养理念，开展预防性维护，从状态维护、故障维护以及周期维护入手，对设备进行全方位检修与保养，提高设备性能，从而降低设备故障率。周期维护指的是根据工程机械设备使用频率、磨损规律开展设备维护和保养工作，对设备进行定期检修和保养，有利于帮助管理人员及时

发现设备存在的故障隐患，便于及时更换损坏的零部件，提高设备维修工作效率。故障维修指的是在工程机械设备运行期间发生故障后，对故障设备进行检修和保养，对维修人员专业能力、维修时间要求比较高，要求维修人员加快修复设备，避免施工现场长时间停工。状态维护指的是维修人员定期对工程机械设备进行检查，通过日常巡查来了解设备运行情况，及时排除设备运行中的潜在隐患，并对设备进行保养，避免影响设备运转。这种维修与保养方式更加科学，可以缩短设备停机时间，及时对设备进行保养，延长设备使用寿命，降低设备故障率，减少对项目工期和进度的影响。

### 2. 加强维护人员培训，打造专业化维护保养队伍

首先，施工单位要重视维护与保养人员培养，定期组织培训，提高他们专业能力，打造一支专业能力强、责任意识强的维护与保养队伍。例如施工单位可以组织工程机械设备培训，由专业机械工程师讲解本项目施工过程中应用到的智能化工程机械设备操作技能、常见故障与维修方法，并指导维修人员进行现场操作，提高他们专业能力，让他们熟练掌握新型工程机械设备维修与保养技能，提高他们专业能力。其次，施工单位还要积极引进人工智能、专业化检测仪器，便于维修人员使用专业仪器对工程机械设备进行智能化检测，快速确定设备故障位置、推断故障原因，第一时间对设备进行维修和保养，有效提高工程机械设备维修与保养工作效率，为施工人员提供更加优质的设备服务，保证项目施工进度和施工质量。

## 四、结语

总之，现代工程设备机械管理和维护保养工作有利于延长设备使用寿命、降低设备故障率，从而保证施工进度，有利于保证施工现场人员安全，减少安全事故的发生。施工单位要加强对工程机械设备管理和维护保养工作的重视，立足项目施工要求，制定完善的工程机械设备管理制度，明确设备管理权责划分，把设备管理工作落实到个人，实施精细化管理，健全交接班制度，全程监测工程机械设备运转情况，定期对设备进行检修和保养，及时更换磨损严重的零部件、调试设备动力系统、控制系统等，保证设备安全、稳定运行，满足项目施工需求，保证项目如期、高质量竣工。

## 参考文献：

- [1] 蔡桥洪，马耀辉，许庆忠. 现代工程机械管理及维修保养策略探讨[J]. 中国设备工程，2023,(13):64-66.
- [2] 李建伟，杨金凤，陈庆岩. 浅谈现代机械设备管理及维护保养策略[J]. 设备管理与维修，2022,(14):26-28.
- [3] 杨夏雨. 试论现代工程机械设备的管理与维护保养策略[J]. 中国设备工程，2023,(07):80-82.
- [4] 吴雪松. 浅析现代工程机械设备的管理及维护保养策略[J]. 中国设备工程，2021,(03):51-52.
- [5] 张晓迪. 浅析现代工程机械设备的管理及维护保养策略[J]. 绿色环保建材，2020,(10):167-168.

# 梅州柚子品牌营销策略研究

邓诗敏, 蔡钰鑫, 李至瑜, 曾丽君\*

广东科技学院, 广东 东莞 523000

**摘 要 :** 梅州金柚由广西容县沙田柚引进而来, 经过梅州人的精心改良和细心栽培, 在百年的沉淀中形成了属于梅州人自己的品牌, 得到了国家地理标志产品的美誉并 1995 年被国家取名为“中国金柚之乡”。在梅州政府的重视和乡村振兴政策的扶持之下, 梅州金柚的生产规模得以快速发展和壮大。以金柚为亮点进行营销, 已然成为梅州的一个的城市名片, 本文将基于此, 进行营销品牌研究。

**关 键 词 :** 梅州柚子; 品牌营销策略; 乡村振兴; 城市名片; SWOT 分析

## Research on Marketing Strategy of Meizhou Pomelo Brand

Deng Shimin ,Cai Yuxin ,Li Zhiyu, Zeng Lijun \*

Guangdong University of Science and Technology, Dongguan, Guangdong 523000

**Abstract :** Meizhou golden pomelo was introduced from Shatian pomelo in Rong County, Guangxi. After careful improvement and careful cultivation by Meizhou people, it has formed its own brand in a century of precipitation and won the reputation of national geographical indication products. In 1995, it was named “Hometown of China’s Golden Pomelo” by the country. With the attention of the Meizhou government and the support of rural revitalization policies, the production scale of Meizhou golden pomelo has developed and grown rapidly. Marketing with golden pomelo as a highlight has become a city business card in Meizhou. This article will conduct marketing brand research based on this.

**Keywords :** Meizhou pomelo; brand marketing strategy; rural revitalization; city business card; SWOT analysis

### 一、梅州金柚现状

#### (一) 梅州金柚发展获得重视

近年来, 梅州大力发展智慧农业, 推广标准化种植, 严格把握开采时间、倡导“匠心”种好柚, 推行测土配方施肥、节水灌溉、病虫害绿色综合防控等集成技术, 提高山地机械化程度、降低人工成本, 加快改造品种老化、管理不善的残次果园, 落实技术挂点、持续开展梅州柚品质提升关键技术与集成示范, 推动梅州金柚标准化、生态化、规模化种植。

#### (二) 梅州地理环境良好

梅州金柚在气候、区位和产业上, 都具有巨大的优势。梅州地形以山地丘陵为主, 呈现岭谷相间的地貌。受这种地处低纬, 临近南海、太平洋和山地的特定地形影响, 形成梅州夏日长、冬日短、气温高、光照充足、雨水丰盈的气候特点, 这为梅州金柚的生长创造了良好的气候条件; 2023 年雨量充足, 金柚单果重增加, 梅县金柚前期预订价格 2.3—2.5 元 / 斤, 比去年增 0.3—0.5 元 / 斤, 预期销售良好; 今年全区梅县区金柚种植面积 27.5 万亩, 预计产量 66 万吨、产值约 46.2 亿元。梅州良好的地理条件促进梅州金柚的产量。

#### (三) 梅州金柚品牌营销模式创新

随着梅州经济和互联网的发展, 梅州搭建了集“线下展销 + 线上远销”于一体的客天下农电商产业园, 形成了成熟的产业体系, 品牌效应发挥作用。在梅州金柚节的宣传和开展中, 梅州柚子被广大游客认识, 并拓展了多种销售渠道, 例如农博会、电商平台、团购等。与此同时, 梅州市也在积极宣传梅州品牌, 树立品牌形象, 并不断提高梅州金柚在全国水果市场的品牌影响力和市场竞争力, 打响梅州金柚城市名片。

### 二、对梅州金柚品牌营销的 SWOT 分析

#### (一) 优势 (S)

##### 1. 环境条件优越

梅州市坐落在广东省的东北方, 与福建省、江西省、河源市和汕尾市接壤。其地理坐标范围是东经 115°18' 到 116°56' 和北纬 23°23' 到 24°56'。由于地理位置位于低纬度地区, 靠近南海, 并受到太平洋和山区特殊地形的影响, 夏季持续时间较长, 冬季则相对较短, 因此热量储备极为丰富, 再加上充沛的降水量, 足以满足柚子在生长过程中对水分的需求。梅州市年均气温约为 21℃,

第一作者: 邓诗敏, 2003 年 7 月, 女, 汉族, 广东省东莞市, 全日制本科, 广东科技学院, 学生, 经济与金融

通讯作者: 曾丽君, 1990 年 7 月, 女, 汉族, 河南信阳, 硕士, 广东科技学院, 讲师, 国际金融

基金项目: 本文系“广东科技学院大学生创新创业训练计划项目省级项目”《“柚”香天下, “梅”名远扬——新媒体助推乡村振兴, 打造梅州城市名片》(编号: S202313719016)



最低气温可降至  $-1^{\circ}\text{C}$ ，而无霜期则超过了300天。梅州地区的土壤主要是红壤，其 pH 值通常处于4.5至6.8的范围内，具有一定的酸性倾向。空气中含有大量负离子，适合各种植物生长，特别适于发展绿色食品产业。

## 2. 产业基础优势

目前，梅州市的柚类种植区域已经扩展到413 km<sup>2</sup>，产出高达93万 t，其总产值为35亿元。该地区的种植面积在广东省达到了90%，而在全国范围内则为115，这使其成为全国第二大和广东最大的柚子产地。梅州市共有120家柚商品化处理企业20条分级加工线，平均分级加工能力为1.5 t/h，预计到2025年，梅州柚产业发展要实现三个“100”；即种植面积达到100万亩（约666.67 km<sup>2</sup>）、产量100万 t、产值100亿元以上的规模。

## 3. 柚子品质独特

梅州柚子的果子是椭圆或球状的，外皮薄而果肉厚实，表面平滑，颜色可能是淡黄或黄绿，底部有突出的圆形斑点。果皮和内瓤均有白色粉末，具有浓郁的芳香气味。当剥去外皮，会发现果肉晶莹剔透，质地细腻多汁，展现出美丽的纹理。梅州的柚子富含各种营养元素，包括维生素 C、B1、B2、胡萝卜素以及钙、磷、铁等众多的矿物质和微量元素。其中，维生素 C 的含量极为丰富，每100克的果肉中就含有50~60毫克的维生素 C，这比柑橘的含量要高出好几倍。维生素 C 具有抵抗自由基侵害人体的能力，可以预防心血管疾病、癌症等疾病的发生。

## （二）劣势（W）

### 1. 交通工具不完善

交通基础设施的完善在商品的流通过程中扮演了不可或缺的角色，特别是考虑到柚子是应季的水果，其新鲜的保存期限相对较短。因此，要保证柚产品能够顺利地进行销售就需要有充足的运输能力。如果缺乏便捷的交通基建，产量很有可能会受到不利的影响。要想让梅州成为全国重要的商品基地和出口基地，就必须加快推进交通运输基础设施建设。现有的研究数据显示，梅州地区的公路，尤其是高速公路的发展速度相对较慢，并且没有建立连接珠江三角的快速通道，这在一定程度上限制了梅州柚子的正常流通。

### 2. 市场竞争力较弱

梅州当地生产的柚子，由于其独特的产品品质和其他因素，仍然沿袭了传统的销售模式。尽管深加工的柚子数量有限，但大多数柚子产品仍然是以初级深加工产品的形式销售，或者采用简单的生产加工方式进入市场，导致梅州柚子在市场上的知名度并不高。梅州的柚子主要供应给本地市场，很少有销售到省外外的，而出口到海外的更是寥寥无几。在全国各地，梅州柚子的市场需求相对偏低，一些企业和公众对梅州柚子的健康价值和品牌建设缺乏足够的社会认识，因此梅州柚子在市场上的占有率也相对较低，并没有真正进入省内或国内的市场，其消费者基数相对稳定，市场的知名度和影响都不是很大，因此其竞争力相对较弱。

### 3. 品牌定位不清晰

经过调查，梅州柚子并没有一个明确的品牌方向和目标消费

市场。由于缺少专门的营销策划人员，梅州柚子的知名度相对较低。目前，大部分消费者更倾向于选择具有鲜明个性和高知名度的品牌。随着柚子市场的竞争日益加剧，各式各样的品牌也在不断地出现。在众多柚类品种中，以“梅州”为代表的梅州蜜桔具有独特的地理和历史优势，但目前其生产经营模式还存在一些问题。

## （三）机会（O）

### 1. 市场需求的增长

梅州金柚种植历史悠久，品质优良，果皮色泽金黄，果肉脆嫩多汁，甜酸适中，深受消费者喜爱。近年来，梅州地区通过引进新技术、新品种和精细化管理，进一步提升了梅州金柚的品质和口感，使其在市场上更具竞争力。随着生活水平的提高，消费者对健康饮食的重视程度日益增加，梅州金柚以其独特的口感和丰富的营养价值，满足了消费者对健康水果的需求。

### 2. 政府扶持与推动

梅州市政府发布了《梅州柚产业发展工作实施方案（2021—2025年）》等文件，明确提出了梅州柚子产业的发展目标、任务和政策措施。这些政策为梅州金柚的种植、加工、销售等各个环节提供了明确的指导和支持，除此之外，政府还设立了专项资金，用于支持梅州金柚的种植、繁育、加工、品牌建设等方面。例如，对在梅县区区内流转新扩种梅州柚—梅县金柚集中连片10亩以上的经营主体和农户给予土地流转租金补助，以及对购买并种植梅州柚—梅县金柚（沙田柚）无病毒种苗的全部经营主体及农户给予种植种苗补助。同时，政府加强与科研机构、高校的合作，推广水肥一体化、病虫害绿色防控等集成技术，推动了梅州金柚种植技术的创新和升级，实现梅州柚子标准化、生态化、规模化、机械化种植。

### 3. 电商产业的发展

除了传统的实体店销售外，电商平台为梅州金柚提供了全新的销售渠道。通过天猫、京东、拼多多等电商平台，梅州金柚能够更直接地接触到消费者，实现更高效的销售。电商平台拥有大量的用户数据，通过对这些数据的分析，梅州金柚可以更加精准地把握消费者的需求和喜好，进而调整产品策略、提升产品质量和服务水平。近年来，直播电商的兴起为梅州金柚带来了全新的销售模式。柚农们可以通过直播平台向消费者展示金柚的生长环境、品质特点等，增加消费者对产品的信任度和购买意愿。同时，直播带货还能够提高商品的转化率，为梅州金柚带来可观的收益。

## （四）威胁（T）

### 1. 市场竞争激烈

梅州金柚的品种结构相对单一，以梅州金柚和梅州蜜柚为主，缺乏多样化的产品以满足不同消费者的需求。随着水果市场的不断扩大和消费者需求的多样化，越来越多的水果品种进入市场，梅州金柚面临着来自其他水果品种的竞争压力。同时，国内外其他地区的柚果产业也在不断发展壮大，梅州金柚需要在激烈的市场竞争中脱颖而出。

### 2. 假冒伪劣产品影响品牌信誉

广东梅州柚子是广东省梅州市地标性农产品之一，1995年梅



州市梅县区获得“中国金柚之乡称号”。然而，市场上不少相关柚子商家利用梅州品牌进行虚假宣传，伪劣产品的存在给消费者留下了不可信任的印象，消费者对品牌信心大打折扣，导致品牌信誉受损。

### 三、对梅州金柚品牌营销的建议

#### （一）加强政策引导，提高种植技术水平

积极鼓励有文化和有技术的大学生返乡对梅州金柚产业进行助力，改善梅州市传统种植观念与种植技术落后的问题，并对年轻人回乡就业、创业政策进行细化和完善。二是加大梅州金柚种植农户培训力度，派专业人员定期对梅州金柚种植农户进行实地教学，提高当地梅州种植专业水平。三是为提高梅州金柚种植效益，应积极打造规模化和绿色化的梅州金柚种植基地，形成技术专业化的梅州柚子种植布局，推出以梅州金柚为主的一系列相关农业产品。

#### （二）明确品牌方向，彰显品牌特色

为提升梅州金柚的知名度和美誉度，要对梅州金柚有一个清晰、明确的品牌方向发展，并塑造一个良好的品牌形象，推动梅州柚子产品进入并抢占市场份额，进入消费者的视线，让消费者可以更快地了解本品牌的特色。随着时代发展，年轻人群体大都喜欢具有特色的和文化底蕴的产品。梅州金柚作为地方特色品牌，可以将目标群体定位在梅州市以及周边城市的年轻群体。同时可以将梅州传统客家文化与产品包装相融合，同时打造梅州柚子品牌相关的多种周边产品，以独特的梅州“文化”，将目标群

体范围扩大，进一步扩大梅州金柚知名度，并促进梅州市的经济建设和文化建设的发展。

#### （三）拓宽销售渠道，打造创意品牌

随着互联网的快速发展，传统购买方式与消费者的购买需求不再匹配的情况出现。为促进梅州经济发展，打破时间和空间的限制，对外拓宽梅州金柚销售渠道。一是充分结合互联网进行新媒体销售，并根据各地消费者喜爱，在各地开设梅州金柚专卖店供消费者挑选和品尝。二是与梅州本地特色文化进行创意结合，对梅州金柚进行品牌营销，促进品牌推广，提高品牌文化内涵。

#### （四）采用防伪标志，保护品牌发展

梅州金柚产业的发展必然有不同品种的柚子出现。为了让消费者吃到最正宗的梅州柚子，当地招聘相关技术人员开发最新的防伪标志，并将梅州金柚的防伪标志视频大力投放宣传，让消费者可以选购到最好口感的梅州柚子。通过提高防伪标志开发成本，可以有效减少假冒伪劣产品，维护梅州柚子品牌形象，从而提高消费者的喜爱和品牌口碑。

### 四、结束语

总的来说，梅州金柚的发展具有重要意义。在政府的支持和梅州人民的共同支持下，针对梅州金柚的发展现状，应该扬长避短，继续以明确品牌定位、拓展销售渠道、采用防伪措施等形式，创新梅州金柚品牌宣传，打造城市名片。

### 参考文献：

- [1] 杜小珍，陶星星，李国华，等. 梅州柚产业现状与高质量发展建议 [J]. 浙江农业科学, 2023, 64(04): 935-939.
- [2] 刘容飞，林彩容，黄海英，等. 梅州柚子茶加工工艺初探 [J]. 广东茶业, 2022, (Z1): 19-22.
- [3] 张玲. 梅州市柚子种植业发展现状及高效施肥技术 [J]. 乡村科技, 2021, 12 (30): 58-60.
- [4] 肖伟青. 梅州柚子宴暨2020大埔美食旅游季启幕 [J]. 源流, 2020, (10): 46-47.
- [5] 温怡. 产业链构建对农业产业发展的影响 [D]. 华南农业大学, 2019. DOI:10.27152/d.cnki.ghanu.2019.000253.

