

经济学研究

Economics Research



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

Ding Liu
Chongqing University

Ling Liu
School of Economics, Inner Mongolia University of Finance and Economics

Xuefeng Li
Hulunbuir College

Lin Lin
Shandong University

Zhe Wu
Nankai University

Yong Qiao
Hubei Minzu University

Gang Liu
Taizhou College of Science and Technology, Nanjing University of Science and Technology

Ming Zhang
School of Economics, Shanxi University of Finance and Economics

Shouyu Yao
Faculty of Management and Economics, Tianjin University

Yu Chen
Inner Mongolia University of Finance and Economics

经济学研究

Economics Research

第1卷 第2期 2024年5月刊

主管 ART AND DESIGN PRESS INC.

主办 ART AND DESIGN PRESS INC.

编辑 《经济学研究》编辑部

ISSN(O): 2997-0598

ISSN(P): 2997-058X

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。



金融财会 | FINANCIAL ACCOUNTING

- 005 科技驱动证券机构财富管理转型的研究——基于智能投顾应用视角 林彤
Research on Wealth Management Transformation of Securities Institutions Driven
by Technology-- Based on the Application Perspective
of Intelligent Investment Counsel Lin Tong
- 008 绿色金融视域下融合人工智能的金融科技发展路径分析 曹天佑
Analysis of the Development Path of Fintech Technology Integrating Artificial
Intelligence from the Perspective of Green Finance Cao Tianyou
- 011 性别差异对高管风险偏好影响的研究 郭婷
Research on the Effect of Gender Difference
on Risk Preference of Senior Executives Guo Ting
- 014 区县级产业基金痛点分析 何程
Analysis of Pain Points of District and County Industrial Funds He Cheng
- 017 “互联网+”时代下的财务共享服务中心 张湘
Financial Shared Service Center in the Context of Internet+ Zhang Xiang
- 021 数字化时代下商业银行财务管理转型路径探索 邹亮亮
Exploration of Financial Management Transformation Path
of Commercial Banks in the Digital Age Zou Liangliang

产业经济 | INDUSTRIAL ECONOMY

- 024 基于新经济形势下对我国房地产经济的理性思考 陈剑
Rational Reflection on China's Real Estate Economy under
the New Economic Situation Chen Jian
- 027 海南封关视角下跨境服务贸易开放创新模式探析
——以三亚市为例 黄学贤
Analysis on the Opening and Innovation Mode of Cross-Border Service
Trade from the Perspective of Hainan Closure
— a Case Study of Sanya City Huang Xuexian
- 030 基于 SEM 模型的城市商业房地产市场价值评估研究 刘秋荣
Research on the Market Value Evaluation of Urban Commercial
Real Estate Based on the SEM Model Liu Qiurong
- 033 三线建设对推动新时代产业布局跃升的启示 骆宏
The Enlightenment of Three-Line Construction to Promote
the Leap of Industrial Layout in the New Era Luo Hong
- 036 新质生产力培育下
——以国际陆港优势高质量建设怀化跨境电商综试区策略研究 唐洁
Under the Cultivation of New Quality Productivity—Strategic Research on the
Construction of Huaihua Cross-Border e-Commerce Comprehensive Pilot
Area with High Quality and International Dry Port Advantages Tang Jie
- 039 宁波市人工智能产业人才供需现状与
对策研究 汪雨晨, 王梦梦, 朱容成, 刘艳彬
Current Situation and Countermeasures of Talent
Supply and Demand of Artificial Intelligence Industry
in Ningbo City Wang Yuchen, Wang Mengmeng, Zhu Rongcheng, Liu Yanbin

042	广西智慧农业的福利效应：作用机制与实证检验 the Welfare Effect of Smart Agriculture in Guangxi: Mechanism of Action and Empirical Test	席玮, 韦爱举 Xi Wei, Wei Aiju
046	数字赋能：宁夏乡村振兴样板区建设的探索与实践 Digital Empowerment: Exploration and Practice of Rural Revitalization Model Area Construction in Ningxia	宋晓娟, 王旭英, 赵振宇 Song Xiaojuan, Wang Xuying, Zhao Zhenyu

社会经济 | SOCIAL ECONOMY

049	大学生网络政治参与引导机制研究 Research on the Guidance Mechanism for University Students' Online Political Participation	杜婉嘉 Du Wanjia
052	街道办统计体系优化与数据管理创新研究 Research on Optimization of Statistical System and Innovation of Data Management	武海燕 Wu Haiyan
055	大数据时代统计数据质量提升路径的研究 Research on the Path of Statistical Data Quality Improvement in the Era of Big Data	尹小龙 Yin Xiaolong
058	银行是否有权在没有借款人本人签订的贷款合同放款探讨 Whether Banks Have the Right to Make Loans Without a Loan Contract Signed by the Borrower	志诚 Zhi Cheng

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

061	企业数字化转型与智能财务建设 Enterprise Digital Transformation and Intelligent Financial Construction	贾贝贝 Jia Beibei
064	基于风险因子理论的企业财务舞弊问题研究 Research on Enterprise Financial Fraud Based on Risk Factor Theory	陈佳儒 Chen Jiaru
067	针对价值增值、风险防范下半导体企业预算布局体系研究 Research on Budget Layout System of Semiconductor Enterprises under Value Increment and Risk Prevention	陈瑛 Chen Ying
070	谈事业单位内部稽核与内部审计的必要性 On the Necessity of Internal Audit and Internal Audit of Public Institutions	刘传香 Liu Chuanxiang
073	设计企业文化建设与思政工作的有机结合探索 Design the Organic Combination of Enterprise Culture Construction and Ideological and Political Work	陶红亮 Tao Hongliang
076	北京市技术经理人队伍建设情况研究及发展建议 Research and Development Suggestions on the Construction of Technical Manager Team in Beijing	姜晓 Jiang Xiao
079	国有企业董事会建设过程中存在的问题与改进 Problems and Improvements in the Process of Building the Board of Directors of State-Owned Enterprises	王宏先 Wang Hongxian
082	中国式现代化预算绩效管理改革发展路径研究 Study on the Reform and Development Path of Chinese-style Modern budget Performance Management	彭建红 Peng Jianhong

科技驱动证券机构财富管理转型的研究

——基于智能投顾应用视角

林彤

广州华南商贸职业学院，广东 广州 510550

摘 要： 在科技革命和产业革命快速发展的背景下，金融科技对于包括证券机构在内的金融企业的发展和转型起到巨大的推动作用。为抓住市场机遇，证券机构积极探索财富管理转型之路，而目前智能投顾业务又是深化证券机构财富管理转型的重要里程碑和新工具，因此各大券商都在加大对智能投顾业务的投入力度。本文将智能投顾业务作为切入点，介绍智能投顾业务的技术原理和优势，介绍当前证券机构和理财平台是如何利用智能投顾业务助推财富管理转型，并探究证券机构提升智能投顾服务能力，深化财富管理转型的重要举措。

关 键 词： 金融科技；财富管理转型；智能投顾；AI技术

Research on Wealth Management Transformation of Securities Institutions Driven by Technology

-- Based on the Application Perspective of Intelligent Investment Counsel

Lin Tong

South China Business Trade College, Guangzhou, Guangdong 510550

Abstract： In the context of the rapid development of scientific and technological revolution and industrial revolution, financial technology has played a huge role in promoting the development and transformation of financial enterprises, including securities institutions. In order to seize market opportunities, securities institutions actively explore the way of wealth management transformation, and at present, intelligent investment advisory business is an important milestone and a new tool to deepen the wealth management transformation of securities institutions, so major brokerages are increasing their investment in intelligent investment advisory business. This paper will take the intelligent advisory business as the starting point, introduce the technical principles and advantages of the intelligent advisory business, introduce how the current securities institutions and financial management platforms use the intelligent advisory business to promote the transformation of wealth management, and explore the important measures taken by securities institutions to improve the intelligent advisory service ability and deepen the transformation of wealth management.

Keywords： financial technology; wealth management transformation; intelligent investment adviser; AI technology

一、金融科技在证券行业的发展现状

关于金融科技（Fin Tech）的内涵，国际金融稳定理事会（FSB）给出了国际通用的标准定义：“技术带来的金融创新，它能够产生新的商业模式、应用、过程或产品，从而对金融市场、金融机构或金融服务的提供方式产生重大影响。”^[1]在过去几年，金融科技的快速发展对证券行业的经营方式、服务业态和商业模式都产生了变革性影响，证券行业的财富管理、资管、投行等业务经历着深刻的转型和变革。^[2]

在风险管理方面，人工智能、大数据分析等技术帮助证券公司实现了自动化风险评估和智能化反欺诈检测，大大降低了账户

和资金安全问题，同时优化了运营效率，减少人力资源成本。在行情资讯和投资决策方面，机器学习、智能客服等技术的应用使得用户更便捷更快速地享受个性化服务，用户体验得以提升。在金融创新、行业竞争方面，区块链技术、大数据技术帮助证券公司的金融交易实现了更高的安全性和透明性，获得更强的客户黏性和经济效益，更加推动中小型传统证券机构加速数字化转型，跟上创新型券商的步伐，保持自身竞争力。

因此，在金融科技迭代更新如此快速的今天，如何抓牢金融科技热点发展证券机构自身的业务，甚至打造出自己的特色业务，成为了证券机构最首要也最重要的任务，而智能投顾业务成为了券商打造核心竞争力的最重要领域和工具。而大数据与人工

作者简介：林彤（1993.11-），女，广东省广州人，2018年1月毕业于英国约克大学，研究生学历，现为广州华南商贸职业学院金融专业专任教师，学校地址为广东省广州市白云区钟落潭镇长腰岭长学路300号广州华南商贸职业学院，邮政编码：510550。邮箱：joice26@163.com。

智能等金融科技的广泛应用，也为智能投顾的发展奠定了扎实的基础。

二、智能投顾业务的基本简介

智能投顾这一业务的萌芽最早追溯到2008年 Betterment 机器人投资顾问公司成立，彼时美国正经历着金融危机，个人投资者资产缩水严重，对智能投顾这种新型的低门槛和低费率的人工智能理财模式有较大的需求，所以到了2010年 Betterment、Wealthfront 这些公司开始大力发展智能投顾业务并快速获得成功。到了2014年底，美国的智能投顾业务领域已具有超过140亿美元的资产管理规模。而到了2015年，智能投顾的理念才开始传入中国，由国内互联网公司率先布局智能投顾业务。^[10] 当时我国经济已经进入高速发展时代，居民个人财富加速积累，对财富管理的需求愈发旺盛，同时又由于利率下行，理财产品收益率持续下降，居民迫切需要寻求新的投资渠道。因此智能投顾业务一经出现便在国内快速发展。

智能投顾（Robo-Advisor），简单来说就是通过算法和产品搭建一个数据模型，进行在线资产投资组合配置以及投资组合管理的定制化投顾服务。^[3]

智能投顾的服务流程主要包括以下步骤：第一步，构造客户画像。通过大数据技术，系统收集客户的关键特征、行为习惯、需求倾向等构建用户整体画像，进一步推算出客户的风险承受能力、风险容忍态度和投资目标。^[4] 第二步，投资组合配置推荐。智能投顾系统根据用户风险偏好和投资目标从备选资产池中选择并推荐个性化的投资组合给用户。第三步，客户资金托管。一旦推荐的投资组合得到客户的认可，客户资金就被转入第三方进行托管。第四步，交易执行。系统代理客户发出交易指令，买卖资产，完成投资组合搭建。第五步，投资组合再平衡。交易执行后，系统根据市场趋势和用户需求变化及时调节资产组合配比，从而保持最佳投资组合模式以及对持仓进行风险管控。第六步，根据客户要求，完成投资退出。^[5]

三、智能投顾业务的技术原理及优势

（一）智能投顾的技术原理

第一个智能投顾的技术原理是现代投资组合理论（Modern Portfolio Theory，以下简称“MPT”），该理论由美国著名经济学家马克维茨于1952年首次提出。理论认为影响投资者决策的有两个参数，预期收益和风险，均值代表证券投资组合的预期收益，方差代表证券投资组合收益变动的不确定性，也即风险。在不改变投资组合收益的前提下降低风险，或者在风险不变的前提下提高收益，从而构建最优收益的投资组合。而智能投顾业务先通过相关测试问卷和大数据技术准确判断客户风险偏好及预期收益，然后针对同一偏好的客户群体构建相似投资组合，一个投资组合里可以有各种不同资产，每种资产在投资组合内的占比权重不同，相关性也不同。当组合中资产的数量不断增多，理论上可

形成无数种可能的组合。智能投顾业务以 MPT 理论为基础，根据投资者的风险偏好程度，在所有可能的投资组合中寻找收益最大化的投资组合，或在收益水平相当的所有投资组合里，选择风险最小的投资组合。同时智能投顾技术根据产品的实时变化，多维度采集和分析数据，及时调整投资组合的资产配置。^[6]

第二个智能投顾的技术原理是 Black-Litterman 模型。由于 MPT 模型具有一些明显的缺陷，比如为了让方差最小化容易产生极端的资产配置，所以高盛的两个交易员 Fischer Black 和 Robert Litterman 对 MPT 模型进行优化，提出了 Black-Litterman 资产配置模型（以下简称“B-L 模型”）。B-L 模型可以理解为资产预期收益是将市场均衡条件下的预期收益与投资者主观期望收益进行加权平均后得到的。^[7] 市场均衡收益可通过分析历史数据获得，投资者主观期望收益则来源于报刊杂志、网络等公开渠道中投资者的主观判断信心表现。B-L 模型相较于 MPT 模型而言，削弱了对输入参数的高度敏感性的弱点，另外由于引入了投资者对某项资产的主观预期收益，使得计算结果更加精准稳定。

（二）智能投顾的优势

一是提供专业化、定制化的投资组合服务。传统人工投顾服务费时费力，只适用于高净值客户群体，而智能投顾可以覆盖所有的客户群体，使中部和末端的长尾客户群体也获得专业化、定制化的投顾服务。

二是低费率、低门槛。智能投顾的人工成本较低，仅有研究算法的成员构成，边际成本下降明显。而传统人工投顾需要的人力成本较高，无法有效降低边际成本。此外传统人工投顾面向高净值客户，设置门槛比较高。而智能投顾门槛比较低，只需千来块的投资资金即可入门。

三是提供全天性的及时性的服务。智能投顾的服务没有时间和地域上的限制，用户只要拥有一台设备加上通畅的网络信号就可随时随地享受智能投顾服务。哪怕用户没有及时地关注投资状况，智能投顾的智能调仓功能也可以随时根据市场环境调节资产投资组合的配比。

四是有效降低违规风险。传统人工投顾毕竟是人为进行投资组合配置，难免出现投资顾问为了完成业绩考核而向客户推荐不合理的投资组合的情况，而智能投顾是根据用户画像来进行投资组合配置，是以客户的需求为中心的理财模式，有效降低违规风险。

五是贯彻理性投资理念。智能投顾以机器代替人工劳动，可以完全理性地进行操作，避免人的情绪化投资行为，有效克服投资中的人性弱点，使投资过程更加理性和专业化。^[8]

四、提升智能投顾服务能力，深化财富管理转型的举措

尽管今年以来，领先的证券机构和科技公司已率先在智能投顾业务上实现了新的突破，深度利用 AI 技术将金融服务惠及范围更广的投资者。例如九方财富推出业内首款证券投资数字人产

品，利用 AI 数字人与用户进行对话；蚂蚁财富发布了国内首个应用大模型技术的智能理财助理“支小宝 2.0”，率先实现了金融领域智能理财助理从“检索式 AI”到“生成式 AI”的跃升。但是短期内 AI 技术对财富管理转型的全面赋能仍面临着安全性、合规性、人才缺乏等多方面问题的阻碍。此外，仍然有相当多数量的中小型券商依旧深陷财富管理旧模式的泥沼，证券行业的全面化财富管理转型仍有很长的路要走。

（一）加大智能投顾数字化的资金投入，优化数字人顾问服务水平

虽然到目前为止，智能投顾数字人在交流互动及投资决策各方面都有了非常大的提升，但是否能完全取代真人版投资顾问仍是问题，尤其是在面临投资者提出的复杂需求时，数字人还难以准确理解并解决投资者的需求难题。此外，在市场大幅波动的情况下，数字人顾问不懂如何安抚客户的情绪，只能通过投资组合的回撤来降低投资风险。金融机构和理财平台需要研究出更精准更个性化的算法和模型，提高数字人顾问的智能化服务水平，不断缩小数字人顾问和真人顾问的距离。只有投资者对数字人顾问的认同感和信任感切实建立起来，未来智能投顾数字人才可能得到全面应用，甚至完全取代真人版投资顾问。

（二）加强投资者教育，提升投资者金融素养水平

当前金融市场的投资者教育市场整体面临投教作品质量参差不齐，传播效率低等现象，而智能投顾在提升投资者金融素养和风险意识方面仍存在缺失，投资者可能缺乏必要的投资知识和技能。金融机构和平台应尽可能为投资者提供多种形式的教育支持，包括在线讲座，实战案例等，帮助投资者提升金融素养。此外还要及时跟踪和分析投教内容的传播效果，发现投教活动存在的问题，及时对不足之处进行优化调整。这不仅有助于提高投教

效果，也可以使金融机构提高自身竞争力。

（三）完善相关法律制度，加强信息监管

目前国内金融行业的智能投顾业务还没有统一的法律制度依据和衡量标准，相关监管部门无法进行相应规范和管理，容易产生违规投机的现象，导致市场混乱而无法有效经营。因此，相关立法部门应利用现有法律对智能投顾的监管进行制度补充，让法律法规对金融科技的约束跟上智能投顾的成长步伐。^[7]

此外由于大数据技术的快速发展，金融机构及相关网络运营商可以更轻易便捷地掌握投资者的信息，甚至可以在用户不知情的情况下非法利用投资者的隐私信息进行牟利，用户却对此一无所知。这种信息极度不对称的现象会严重损害投资者的利益，阻碍金融机构的财富管理转型的进程。因此，金融监管机构应对发展智能投顾业务的金融机构和理财平台进行严格监管，通过多渠道手段监督相关机构对算法信息的利用，同时还要强化具体有效的追责机制，对没有按照规定使用算法信息的行为进行严厉的惩处，必要时甚至禁止相关业务的继续运作，以发挥监管强有力的效果，从而减少乃至杜绝违法行为的发生。

（四）建立智能投顾业务严格的准入机制

依据《中华人民共和国证券法》相关规定，证券机构从事投资顾问领域，必须先经中国证监会授权，并取得证券投资顾问许可证方可继续经营。^[6]智能投顾业务不单单为投资者提供投资建议，还会为投资者进行自动化的资产配置，这种业务间存在交叉的综合性业务模式跟我国目前的分业、分机构、分准入的监管框架具有明显的矛盾，若不及时对智能投顾业务建立严格的准入机制，会影响金融市场健康有序地发展。所以在准入机制的建立完善方面，监管部门需尽快落实智能投顾数字人的合法资质，对智能投顾业务制定并执行统一的准入机制。

参考文献

[1] 林立. 金融科技助力证券业高质量发展研究 [J]. 中国证券, 2021(10):781-786.
[2] 姜剑涛. 基金课题: 广东白云学院应用经济重点学科建设项目“智能投顾视域下金融科技助推证券基金行业转型升级研究”(项目编号: 2022GDBY)
[3] 吴孟珂. 互联网金融背景下智能投顾在居民消费和资产配置中的应用研究 [J]. 中国商论, 2023(01):136-138.
[4] 季治国. 智能投顾: 数字经济时代的财富管理 [J]. 服务外包, 2023(08): 50-54.
[5] 黄庄庄. 张笑寒. 谭皓予. 智能投顾技术原理与应用分析 [J]. 金融电子化, 2018 (03): 85-86.
[6] 芮琳琳. 数字经济时代智能投顾的发展困境与前景分析 [J]. 投资与创业, 2023 (07): 4-6.
[7] 卢萍. 任怀飞. 刘倩. 智能投顾的发展历程、风险挑战与应对策略研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2022 (22): 62-64.
[8] 刘勇. 李劲松. 智能投顾的理论基础与收益原理 [J]. 大众理财顾问, 2018 (04): 64-66.
[9] 史博洋. 银行系金融科技正崛起 [J]. 金融博览 (财富), 2018 (06): 60-61.
[10] 程路欣. 大资管时代下的智能投顾发展 [J]. 中国信用卡, 2021 (03): 54-59.

绿色金融视域下融合人工智能的金融科技发展路径分析

曹天佑

微神马科技（大连）有限公司，辽宁 大连 116000

摘 要： 在全球气候变化和环境保护的压力下，绿色金融日益受到重视，而人工智能在金融科技应用中发挥的关键作用成为研究重点。本文以绿色金融与金融科技跨时空交融的现象为研究背景，通过构建适应绿色金融发展需求的金融科技发展路径分析框架，探讨人工智能如何在绿色金融中发挥作用。研究发现，人工智能可以从风险评估、投资决策和监管等多个环节，为绿色金融提供技术支持和服务，有力地推动了绿色金融业务的发展。例如，人工智能可以为绿色项目评估提供更为精准、科学的风险预测模型，利用人工智能技术，投资者可以在海量数据中提取关键信息进行决策。通过此次研究，可以对人工智能在绿色金融中的作用有更早的认知，为今后金融科技创新和发展提供新的方向。

关 键 词： 绿色金融；金融科技；人工智能；风险评估；环境可持续发展

Analysis of the Development Path of Fintech Technology Integrating Artificial Intelligence from the Perspective of Green Finance

Cao Tianyou

Micro Technology (Dalian) Co., Ltd. Dalian, Liaoning 116000

Abstract： Under the pressure of global climate change and environmental protection, green finance has been increasingly paid more attention to, and the key role of artificial intelligence in the application of fintech has become the focus of research. This paper takes the phenomenon of green finance and fintech integrating across time and space as the research background, and discusses how artificial intelligence plays a role in green finance by constructing an analysis framework of fintech development path to meet the development needs of green finance. The study found that AI can provide technical support and services for green finance from multiple links such as risk assessment, investment decision-making and supervision, and effectively promotes the development of green finance business. For example, AI can provide a more accurate and scientific risk prediction model for green project evaluation, and by using AI technology, investors can extract key information from massive amounts of data to make decisions. Through this study, we can understand the role of artificial intelligence in green finance at an earlier age, and provide a new direction for the innovation and development of fintech in the future.

Keywords： green finance; fintech; artificial intelligence; risk assessment; environmental sustainable development

引言

随着人类对全球环境问题的关注度逐渐上升，如何通过金融手段推动资源的环保利用和可持续发展，成为全球金融领域探索的一个重要议题。同时，我们也注意到，人工智能的应用日益广泛，其在金融科技领域所发挥的效能尤为值得关注。正是这样的背景，让我们开始思考在绿色金融领域融合人工智能的可能性以及未来发展路径。人工智能在许多领域都有其不可忽视的价值与影响，在金融领域也同样如此。特别是在当前环境保护压力日益增大，绿色金融发展需求日益明显的情况下，如何探索人工智能在绿色金融中发挥的作用，已经成为了一个新的且颇具挑战的课题。本文以绿色金融为研究主题，以人工智能在金融科技中的应用为主要研究对象，旨在通过理论分析和实证研究，对人工智能如何在绿色金融中发挥作用进行探讨，以期衍生出适应绿色金融的金融科技发展新路径。

一、绿色金融与金融科技的交融背景

（一）全球气候变化和环境保护压力下的绿色金融需求

全球气候变化和环境破坏的加剧已使绿色金融成为国际社会关

注的焦点^[1]。在此背景下，绿色金融的需求不断增长，成为应对环境挑战的重要工具。绿色金融不仅在促进低碳经济发展中发挥重要作用，也是实现可持续发展目标的关键推动力。气候变化导致自然灾害频发，对经济活动和金融市场的稳定性造成威胁，使得各国政

府和金融机构开始重视绿色投资，以减少环境风险带来的损失。

从宏观经济角度来看，绿色金融需求的增长受到政策引导和市场力量的双重驱动。许多国家通过制定相关法规和政策，鼓励金融机构增加对绿色项目的投资，并设立绿色金融发展目标。与此同时，公众环保意识的提升推动了市场对绿色产品和服务的需求增长，进一步刺激了绿色金融的发展。金融市场正逐步趋向于反映企业的环境表现，投资者越来越关注企业的环境、社会和治理（ESG）标准。

在这种趋势下，绿色金融产品种类不断丰富，包括绿色债券、绿色信贷以及可与可再生能源和节能项目相关的投资基金等。这些金融工具不仅需要考虑环境效益，还需通过创新来平衡经济收益与风险控制。这使得金融机构需不断提升其专业能力，以识别绿色投资机会和评估相应的风险，确保资金有效流向真正具有环境效益的项目，从而为全球环境保护和可持续发展提供资金支持。

（二）人工智能在金融科技应用中的关键作用

人工智能在金融科技中的应用已然成为现代金融服务的核心驱动力之一^[2]。其强大的计算能力和数据分析能力为金融科技带来了前所未有的创新和效率提升。通过深度学习、机器学习和自然语言处理等技术，人工智能能够从大量非结构化数据中提取有价值的信息，显著提高了金融服务的智能化水平。在风险管理方面，人工智能通过分析市场数据、客户行为和外部环境因素，精确识别潜在风险，提高了风险控制的准确性和及时性。在投资领域，人工智能利用复杂的数据模型进行市场预测和投资组合管理，帮助投资者精准决策，实现风险与收益的动态平衡。人工智能在客户服务中的应用，提升了客户体验，借助聊天机器人和智能客服系统，提供更加及时和个性化的服务响应。在反欺诈方面，人工智能通过模式识别和异常检测迅速识别可疑交易，降低了欺诈风险，提升了金融系统的安全性。这些应用不仅提升了金融科技的整体效率和服务质量，也有效降低了运营成本，为金融服务的普惠化和绿色金融的发展提供了重要支持。

（三）绿色金融与金融科技交融现象的研究背景

近年来，绿色金融与金融科技的交融现象日益受到关注，成为金融行业发展的趋势。随着全球气候变化带来的挑战愈发严峻，金融行业亟需创新手段以支持可持续发展目标的实现。金融科技，尤其是人工智能技术，在此背景下扮演了至关重要的角色。通过大数据分析、机器学习等技术手段，金融科技能够精确评估绿色项目的风险和回报，为投资者提供科学决策支持。金融科技的发展推动了绿色金融产品和服务的创新，使得资本市场能够更有效地向绿色经济领域配置资源。借助金融科技的力量，绿色金融能够提高其透明度和公信力，吸引更多资金投入绿色产业。这种交融不仅提升了金融市场的效率，也为应对环境挑战提供了新的解决方案。

二、人工智能在绿色金融中的作用和贡献

（一）人工智能在绿色金融风险评估中的应用

人工智能在绿色金融风险评估中的应用日益受到重视。在绿

色金融中，风险评估是确保项目可持续性和投资安全性的重要环节。由于绿色项目通常涉及长时间周期和高度不确定性，如环境政策变化和技术进步，所以传统的风险评估方法难以适应^[3]。人工智能技术可以借助其强大的数据处理和分析能力，对大量非结构化数据进行实时分析，识别潜在风险及趋势。

通过机器学习算法，人工智能能够自动提取和分析历史数据及当前市场动态，建立精准的风险预测模型。这些模型能够不断自我学习和优化，使得绿色金融风险评估更加科学和精确。人工智能依托自然语言处理技术，从各种媒体、政府工作报告和社交网络中提取有价值的信息，助力风险评估机构在第一时间获取可能影响绿色金融项目的动态变化。

深度学习等先进算法的应用，使得人工智能在面对海量复杂数据时展现出了卓越的聚类和模式识别能力。基于这种能力，人工智能可以帮助识别出绿色项目中隐藏的潜在风险因素。人工智能分析结果可以为决策者提供风险量化和评估建议，提高他们的决策效率和准确性。在绿色金融风险评估中，人工智能的应用不仅提升了风险管理的效率，还为促进绿色金融行业的健康发展提供了强有力的技术支持。

（二）人工智能在绿色金融投资决策中的影响

在绿色金融投资决策过程中，人工智能发挥着关键的影响作用。智能算法能够处理庞大的数据集，从中提取出有价值的信息，帮助投资者识别具有环保潜力的项目。这种能力不仅提高了投资决策的科学性，还显著提升了效率，使得投资者能迅速对市场变化做出反应。借助人工智能技术，投资者可以更加精准地评估项目的环境效益和财务风险，确保投资组合的可持续性。

人工智能通过大数据分析和机器学习模型，能够预测绿色项目的未来表现，并对其盈利能力进行评估。这种预测能力对绿色金融至关重要，因为传统的评估方法往往难以全面考虑环境风险和收益。在透明度方面，人工智能技术可以追踪和验证项目的绿色承诺，减少绿色清洗的风险，这对于建立投资者信心非常重要。人工智能还可以帮助设计符合环境、社会和治理（ESG）标准的投资工具，使金融市场更具包容性和可持续性。通过运用智能技术，绿色金融投资决策过程得以优化，不仅推动了可持续发展，也是对全球环境治理的有力支持。

（三）人工智能在绿色金融监管中的重要性

人工智能在绿色金融监管中发挥着重要作用，它能够有效提升监管效率和精准性^[4]。在风险评估阶段，人工智能算法通过处理和分析海量数据，可以识别绿色投资项目中的潜在风险，确保资金流向真正符合环境可持续发展标准的项目。在投资全过程中，人工智能助力监管机构进行实时监控，确保透明性和合规性，减少信息不对称带来的不确定性。通过自然语言处理和机器学习技术，监管机构能够高效处理来自多种来源的非结构化数据，及时识别市场异常和违规行为。人工智能还可以通过预测模型提前预警可能存在的市场泡沫或金融风险，这在绿色金融的快速发展中尤为关键。人工智能推动了自动化的合规检查，提高了监管过程的效率，减少人工干预的偏差。其在绿色金融监管中的应用，不仅促进了全球资本市场的健康发展，也为实现环境可持

续发展目标提供了坚实的技术支撑。

三、人工智能推动的绿色金融发展路径分析

（一）基于人工智能的绿色金融风险评估的发展路径

在绿色金融领域，人工智能技术的引入为风险评估开辟了新的路径，显著提升了风险评估的精确性和效率。风险评估是绿色金融的核心环节，而传统的风险评估方法往往依赖于历史数据和专家判断，可能存在一定的滞后性和主观性。人工智能技术通过大数据分析、机器学习和自然语言处理等先进手段，能实时分析海量的金融与环境数据，从而提供更为全面和动态的风险评估解决方案。

在绿色金融风险评估的发展过程中，机器学习算法能够识别出复杂数据集中的潜在风险模式。例如，人工智能可通过分析环境数据、企业财务纪录及市场动态，预测绿色项目在不同情境下的风险概率和影响。通过构建和优化的风险预测模型，人工智能可以自动化地更新和调整风险评估结果，以适应不断变化的市场与政策环境。

此外，自然语言处理技术能够快速解读政策变化和舆情信息，并及时更新与风险相关的因素权重和评估模型^[1]。这种实时性和灵活性使人工智能在应对全球气候变化带来的不确定性时显得尤为重要。风险控制工具的自动化与智能化能够显著降低运营成本，提高风险管理效率。这不仅有助于金融机构优化资产配置，更能为投资者提供透明、可信的风险信息。

通过这些技术支持，人工智能在绿色金融中的应用不断扩展，为绿色金融风险评估奠定了坚实的发展路径，也将为金融科技的创新和可持续发展提供持久的动力。

（二）基于人工智能的绿色金融投资决策的优化路径

在绿色金融投资决策领域，人工智能以其强大的数据处理与分析能力，为优化投资决策提供了创新的路径。绿色金融领域中的数据复杂性和多样性对传统分析方法构成挑战，而人工智能通过机器学习和深度学习算法能够高效地处理这些多维数据。通过挖掘数据中的隐含模式和趋势，人工智能能为绿色投资项目提供更精确的预测和分析支持，从而提高决策的有效性和准确性。

人工智能在绿色金融投资中的应用不仅体现在数据分析，还

体现在通过智能化的资产配置和风险管理来优化投资组合。借助人工智能技术，投资者可以实时动态地调整投资策略，以适应市场的变化和绿色项目的特殊性。这种动态调整能力提高了绿色投资的收益潜力，并减少可能的损失风险。

智能化的投资平台使投资者能够更好地识别绿色项目的投资价值，自动化投资建议系统基于大数据分析，为投资者提供实时、个性化的投资建议。这种技术手段的应用，不仅提升了绿色金融投资决策的质量，更为整个绿色金融市场的高效运作提供了重要支持路径。借助人工智能，绿色投资决策实现了从传统经验判断向数据驱动决策的转变，为绿色金融的可持续发展赋能。

（三）以人工智能为工具，推动绿色金融的可持续发展路径

人工智能在推动绿色金融的可持续发展路径中发挥着重要作用。通过利用机器学习和大数据分析技术，人工智能能够实时监测和分析环境数据，为绿色项目提供前瞻性的环境影响评估。这不仅有助于金融机构识别最具潜力的绿色项目，还有助于优化资源配置，提高资金使用效率。人工智能可以增强金融产品的透明度，提升市场的信任度，为公众和投资者提供更加清晰的绿色金融产品信息，积极推动全球环境可持续发展的目标实现。

四、结束语

本研究通过全面分析和讨论在绿色金融视域下，人工智能与金融科技跨区域跨时间的合作模式，对人工智能如何在绿色金融中充分发挥作用，以及其对环境可持续发展的重要性，进行了深入的研究。研究表明，通过人工智能技术，金融科技不仅可以从风险评估、投资决策和监管等环节为绿色金融提供技术支持，还可以提高其规模和效率，提升透明度和公平性，为实现全球环境可持续发展做出重要贡献。此外，人工智能在绿色金融中的道德和法律问题，也是一个值得进一步探索的重要课题。在未来的研究中，我们将着力于人工智能在绿色金融中的深度应用，同时，也会研究如何更好的利用人工智能技术来平衡不同利益方的需求，旨在促进经济发展的同时，实现环保目标。希望通过本研究，能够对人工智能在绿色金融中的作用有更早的认知，推动金融科技创新和发展，更好的服务于全球环境的可持续发展。

参考文献

- [1] 金京, 张永庆. 人工智能视域下金融的发展、风险与对策研究 [J]. 经济研究导刊, 2022, (12): 74-76.
- [2] 朴宇. 人工智能助力绿色金融发展 [J]. 财经界, 2023, (18): 12-14.
- [3] 沈苏鹏, 王英姿, 杨晨. 人工智能时代金融科技发展应用研究 [J]. 全国流通经济, 2020, 0(08): 156-157.
- [4] 杨望, 王诗卉, 魏志恒. 推进“金融+人工智能”融合发展 [J]. 金融博览, 2023, (03): 52-54.
- [5] 杨望. 金融与人工智能融合发展的路径探索 [J]. 金融纵横, 2022, (11): 25-31.

性别差异对高管风险偏好影响的研究

郭婷

广州新华学院，广东 广州 510520

摘 要： 性别差异不仅在企业高管人员队伍中普遍存在，也影响着高管的风险偏好，研究性别差异与高管风险偏好对于企业经营，维护国家社会稳定以及提高经济资源配置效率有重要的意义。本文探索出性别差异导致高管风险偏好不一致的结论，应视具体的情景和环境，因时而宜，因人而异，结合高管的生理差异、心理差异以及社会差异三维度深入分析其性别对风险偏好的影响机制，从生理结构、遗传、认知、社会文化、家庭教养六因素等方面全局研究两者有机的关系。期望本研究能为企业高管风险决策、女性高管职场、以及促进社会公平正义带来不同的视角和思路。

关 键 词： 性别差异；高管风险偏好；公平正义；影响机制

Research on the Effect of Gender Difference on Risk Preference of Senior Executives

Guo Ting

Guangzhou Xinhua University, Guangzhou, Guangdong 510520

Abstract： Gender difference not only exists in the team of senior executives, but also affects the risk preference of senior executives. Research on gender difference and risk preference of senior executives is of great significance for business operation, maintaining national social stability and improving the efficiency of economic resource allocation. This paper explores the conclusion that gender differences lead to inconsistent risk preference of senior executives. Based on specific scenarios and environments, it is necessary to analyze the mechanism of gender influence on risk preference of senior executives from three dimensions: physiological, psychological and social differences. The organic relationship between the two is studied from the aspects of physiological structure, heredity, cognition, social culture and family upbringing. It is expected that this study will bring different perspectives and ideas to corporate executives' risk decision-making, female executives' workplace, and promote social equity and justice.

Keywords： gender difference; executive risk appetite; fairness and justice; influence mechanism

绪论

经济运行的发展离不开企业微观主体的支撑，在企业经营决策中，高管是激活企业创新与维持高效运转的关键。心理特征是管理者自身的一部分，风险偏好作为一种非理性的主观意识，直接作用于管理者的行为动机，洞察高管的风险偏好能帮助企业平衡风险，化险为夷。企业高管职位上男性占了绝大多数，如今性别差异成为了一种司空见惯的现象^[1]，使得女性高管难以实现人生的价值。高管风险偏好的形成过程有迹可循，对高管风险偏好的性别差异影响轨迹进行研究，并分析其中的原因和机制，可为国家制定相关政策和企业制定人才计划提供有价值的参考和建议，并为改变企业职场存在的性别歧视做出贡献。尽管性别差异在心理学^[2]、教育学^[3]、人才结构^[4]、医学^[5]等方面研究甚多，但把性别差异与经济学、管理学结合起来深挖其原因与机制的学术研究却不多。本文认为性别差异对于高管风险偏好有着本质的决定作用，探索性别对于风险偏好的制约以及影响机制，理解男女性高管比例失衡背后的逻辑，可管中窥豹企业高管决策和战略发展方向，理性推测家庭分工合作选择的偏向，从而为国家和社会缩小贫富差距和推行公平正义带来不同的启发和灵感。

一、性别差异与高管风险偏好

管理者的风险偏好比其他心理特征更加显著、稳定和持久。但高层次、高地位的职业本身存在性别歧视^[6]，不仅劳动力市场存在性别歧视，而且男性在具有超额利润特征的垄断行业分布上

独占优势，使得女性工资水平低于男性，且性别间工资差异越来越大^[7]。针对性别差异与高管风险偏好的关系，学术界并未得出统一的结论。大部分学者认为，女性高管相对稳健，规避风险程度较高，而男性高管更偏爱风险。中国传统文化以及大男子主义等社会和文化环境成就了男性骨子里的傲慢，从出生以来的资源

倾斜和成功经验造就了自信的心态和定势，家庭的兜底与支持等都使得男性行事更为大胆与激进，所以男性更愿意冒风险。男性投资者在证券交易、信息掌握程度等方面表现的过度自信程度比女性高，且更有可能采取较为激进的财务政策，而女性管理者较为注重长期稳定发展，所以女性高管的存在可以降低过度投资行为发生的概率^[8]，从而降低公司杠杆率，改善企业风险偏好水平。女性禀赋理论认为女性消极的禀赋程度更高，如较低的资本，很少有冒险的意愿。女性在组织关系网络中具有相对劣势，社交能力以及建立高质量关系的资源和能力也不及男性，因此男性找到高地位关系人的可能性更大，获取较好的社会资源概率较高，更愿意冒风险。女性高管对于来之不易的职位会更加珍惜，试错成本较高，面临风险因素大，因此行事风格相对稳健。而且女性必须要稳定教育带来的成果，承担过多的风险则有可能使之前的努力功亏一篑。

另外一部分学者认为，在某些情况下，女性高管比男性高管更偏好风险。市场存在的歧视现象使得女性员工需要具备更坚定的信念才能完成工作。女性高管的高学历、高能力、高素质，表明其对工作有更大的偏好，比同行业男性高管优秀的概率更高，同时提高雇主对其工作稳定性和奉献性的预期，因此有承担更大风险的意愿。因女性高管良好的人事管理能力和同理心，在公司某些细分市场上有着无可比拟的优势，当企业具备获得业绩奖励的技术能力基础时，女性高管原本倾向于规避风险的态度会发生逆转，此时女性高管的风险厌恶度可能低于男性高管，在开放和民主的加持下，往往比男性高管更偏好风险。因而在社会环境、组织结构、激励措施及能力等因素共同影响下，女性高管身上也有可能具备敢于冒险与拼搏的精神或认知。而且女性可能会模仿男性的冒险行为，从而消除参与集体决策的过程中性别差异导致的风险偏好，甚至可能甘愿承担比男性更大的风险以试图超越男性^[9]。

二、性别差异影响高管风险偏好的机制

不同个体在面对收益和风险时表现出的态度和判断与高管个人差异化的认知理念和行为模式等主观因素有关，因主体的非理性个体差异显露不同的风险偏好，且往往会随生存环境变化而改变^[10]。一般认为，能力内在特质越强的管理者越敢于把握风险中的机遇，能力与风险偏好正相关^[11]，且男性比女性投资风格更加激进，对风险的偏好程度更高。本文以众多文献为基础，拟从生理差异，心理差异和社会差异三个维度，以及细分六个因素研究性别差异影响高管风险偏好的途径和机制，以此深度系统化两者的关系。

（一）生理差异

1. 生理结构

医学和心理学的研究表明，男女双方在认知和能力、体力等方面的差异实质上源于生理结构的差异。两性在荷尔蒙分泌增加并逐渐趋向生理成熟的过程中出现了差异，使得两性的共情水平和能力出现了明显的分化和偏差，女性的催产素有助于情绪共情

和感知，男性的睾丸酮使之减少相应的认知共情，因此男性高管整体本质上是以自我为中心，我执程度较重，缺乏对应的共情能力和换位思考认知水平，容易做出偏激以及冒风险的行为。认知神经科学研究发现镜像神经系统天生就存在性别差异，女性在感知他人的时候比男性更多的利用了镜像神经系统。女性更擅长倾听，在处理人事关系上更为细致入微，女性高管做事类似“润物细无声”，波澜之间不断稳步推进企业向前进。

2. 遗传

遗传基础对人类个体能力的形成具有决定性的影响，想要摸清清楚高管风险偏好的实践性，除充分考虑性格、认知、性别和环境因素及其相互影响外，还应做好家族谱系调查和母亲生理变数的遗传分析。无论是从个体层面上基因型差异，还是群体层面上的遗传位点，都进一步证实了性别在人类继承性存在较大的遗传差异。有些能力可能是天生的，并具有种系遗传的特征，对高管具有传承代际的作用。遗传倾向对风险偏好产生了差异化的影响，女性有遗传更强的情绪情感，并有恰当反应的共情化倾向，男性则遗传更强的独立分析或建构在规则基础上的系统化倾向。遗传对信息加工过程以及心智技能、基本认知技能具有中等强度影响，并与组织管理和创新能力有一定相关性。父母在遗传学的优势赋予高管天生的遗传本领，遗传资源和能力越强的高管，风险偏好越大。

（二）心理差异

1. 性格

高管的每种性格都有其认知的不同焦点和盲区以及相对应的风险偏好，明确性别导致的性格类型倾向，即可知道高管在决策与实践时的关注点和忽视点，这有利于把握风险的边界。性格当中，过度自信对风险偏好的影响较为明显，但过度自信的性别差异研究结论不尽统一，上述的关系可能会受到诸多调节变量的影响，例如任务类型、个人能力、过往经验等。尽管人都有过度自信的倾向，但男性整体较女性更容易过度自信，且追求高薪酬或者高控制权的高管往往具有过度自信的特征，更愿意承担更大的风险^[12]。过度自信会使男性高管过高估计投资收益，过低估计投资成本，且对投资预期过于乐观，因此总体上会促进企业投资的风险偏好，以致于更偏向于追求高风险收益而忽视失败后带来的后果。当一件事的做法、途径等是确定的，并且反馈是不含糊、立即可得的时候，女性的自信程度反而要比男性高管要高。

2. 认知

认知形成的风险特征绝非静态的，而是在人使用风险认知指导企业实践的过程中涌现而成的。有着金融背景的 CEO 根据认知提高自信程度，通过缓解融资约束来促进企业金融化弱化企业风险，拥有社科类学历的高管多为规避风险，而工科类的高管则更偏好风险。认知对于风险偏好的作用可体现在工作价值观和自我效能感。女性的工作价值观被期望以关注他人为导向，鼓励更多的表达和配合他人需求，男性的工作价值观与之相反，以关注公平公正为导向，更容易形成分析问题和动手操作，强调普遍性的创新能力和认知技能的社会规范认知，社会性别角色期望的差异影响了企业高管的不同工作价值观，导致风险偏好打上了明显

的角色烙印。另一方面，女性在职场更容易遭遇到玻璃天花板效应，作为职业经理人的女性高管，突破了社会性别歧视和认知牢笼，强烈且坚定的职业价值观可以促使其高效完成工作，形成较高的自我效能感，在态度与行为上变得自信，使其在风险中创新性和稳健性解决问题。

（三）社会差异

1. 社会文化

中国传统儒家文化使男性高管滋生出了过度自信心理，为偏爱于男性提供了根深蒂固且正当的文化环境。社会上对两性存在特定的社会规范与文化期望，即所谓的“合适的”“应当的”与角色、权利、责任有关的态度和认知的差异性别观念，包括父权制特征的社会体系以及传统的性别差异文化。社会文化导致的性别差异观念对企业实践产生全面且系统的影响。正是这些性别信念塑造着行动者的决策选择，使得社会性的不平等在企业实践中不断再循环，定论高管风险偏好的不对等性以及复杂性。这不仅直接决定两性在家庭中的分工与地位，更是客观上造成了男性和女性在职场行事做法的差异，使得高管因性别本身而产生不同的风险偏好。社会文化会制度化或无意识地突出男性的能力，倡导其主动竞争，维护社会地位，拓展社会资源，然而对女性的要求多数是可有可无的边缘和辅助性的工作。

2. 家庭教养

家庭教养在性别角色规范等社会文化的潜移默化之下，容易受其刻板印象的影响，以致于父母对男孩和女孩有不同的培养要求，这种有区别的教养不仅在培养早期对其产生影响，而且在成长后期会不断深化和认同个体对社会性别角色的认识，并在社会实践中做出符合性别认知的行为。培养女孩时，父母会偏重于强调亲社会的品质和行为。而培养男孩时更多强调的是独立性和探

索，注重勇气、魄力等更具有创造性的特质。换言之，家庭的不同教养方式成就了不同风险偏好的高管。其次，家庭培养出的教育地位侧面说明女性的受教育机会更易受困于家庭资源的分配，女性的成长与发展更容易局限于家庭背景与其教养方式，尤其是“重男轻女”的家庭观念，而男性则更可能冲破家庭背景因素的不利影响。由此，女性高管由于以往家庭教养所衍生的教育局限和人生经历，致使行为方式更为稳健，风险适中，甚至是中等偏下。

三、结论与启示

高管的风险偏好在无形之中深刻地影响着企业的各项决策和执行，进而影响企业的战略方向和发展趋势。本文集百家之长，总结归纳了性别差异所引发的各种差异化的现象，论述性别差异与高管风险的关系，以及系统性、逻辑性、科学化地阐述性别差异影响高管风险偏好的机制在于生理、心理、社会差异三维度及其生理结构、遗传、性格、认知、社会文化、家庭教养等六因素，使国家和企业意识到性别特征的存在可能是高管风险偏好差异的根源，因此在分配资源以及职位晋升时要撇出人为无法改变的根源差异，明白两者的科学规律，才能更好理解企业决策或者行为所带来的影响与后果。企业可根据高管个体特征建立差异化的监督机制，改进和完善职称晋升渠道和体系，突破性别思维定势，赋予女性高管相应的社会资源，促使企业健康、可持续性发展。相关利益者应具体针对高管的性格、能力、家庭背景等多方面因素加以考量，摒除性别有色歧视，缩小非理性与主观意识导致的风险偏差，合理化市场机制，同时也传导社会重视性别差异所引发的问题，进一步促进社会公平正义。

参考文献

- [1] 李春玲, 郭亚平. 社会经济地位获得的性别差异及其变迁 [J]. 中华女子学院学报, 2022, 34(03): 7-15. DOI: 10.13277/j.cnki.jcwu.2022.03.002.
- [2] 袁振国, 黄忠敬, 李婧娟, 等. 中国青少年社会与情感能力发展水平报告 [J]. 华东师范大学学报 (教育科学版), 2021, 39(09): 1-32. DOI: 10.16382/j.cnki.1000-5560.2021.09.001.
- [3] 贺达. 费钱还是费力? 家庭教育投入对生育意愿的抑制及调节效应分析 [J]. 人口与发展, 2023, 29(4).
- [4] 谭春辉, 李明磊, 王仪雯, 等. 科研人员职业生涯成长轨迹的性别差异研究——以图情档学科国家社科基金一般项目获批者为例 [J]. 现代情报, 2024, 44(07): 125-134.
- [5] 崔丽霞, 罗小婧, 肖晶. 儿童期创伤对特质抑郁和特质焦虑的影响: 图式中介特异性研究 [J]. 心理学报, 2011, (10). DOI: 10.3724/SP.J.1041.2011.01163.
- [6] 李志红, 林佳甜. 女科学家群体比较研究——以获诺贝尔自然科学奖的女科学家和中科院女院士为例 [J]. 自然辩证法研究, 2020, 36(08): 109-115. DOI: 10.19484/j.cnki.1000-8934.2020.08.020.
- [7] 孔令文. 性别收入差距问题研究新进展 [J]. 经济学动态, 2018, (02): 117-129.
- [8] 黎海珊, 叶建光, 王聪. 高管性别、过度自信与投资决策关系的实证检验 [J]. 统计与决策, 2014, (18): 158-162. DOI: 10.13546/j.cnki.tjyjc.2014.18.035.
- [9] 童睿. 女性高管对公司风险绩效影响的研究 [D]. 中央财经大学, 2022. DOI: 10.27665/d.cnki.gzcju.2022.000321.
- [10] 艾冠秀. 管理者风险偏好对上市公司非效率投资的影响研究 [D]. 西北民族大学, 2023. DOI: 10.27408/d.cnki.gxmzc.2023.000304.
- [11] 李秉祥, 林炳洪. 管理者能力、股权结构与风险偏好 [J]. 会计之友, 2022, (13): 91-98.
- [12] 易斌, 蔡红. 高管激励与企业创新绩效影响研究——基于高管风险偏好的调节效应 [J]. 德州学院学报, 2023, 39(06): 67-75.

区县级产业基金痛点分析

何程

杭州富阳投资发展集团有限公司, 浙江 杭州 311400

摘 要： 政府引导基金行业在中国已经经历了近20年的发展，对助推地方实体经济和促进新兴产业发展起到了重要作用。近年来，随着引导基金逐渐下沉，区县级产业基金在各地经济发展中扮演着愈发重要的角色。然而在实际运作过程中，区县级产业基金面临引导目的不明确、返投成效不显著，管理制度不合理、资金使用效率低、投入缺乏持续性、头部机构合作难等痛点。本文将分析这些痛点，并提出改善意见。

关 键 词： 区县级产业基金；引导目标；返投成效；投资效率

Analysis of Pain Points of District and County Industrial Funds

He Cheng

Hangzhou Fuyang Investment Development Group Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 311400

Abstract： The government's guidance of the fund industry in China has gone through nearly 20 years of development, playing an important role in boosting local real economy and promoting the development of emerging industries. In recent years, with the gradual sinking of guiding funds, county-level guiding funds have played an increasingly important role in the economic development of various regions. However, in the actual operation process, district and county level industrial funds face pain points such as unclear guidance objectives, ineffective return investment, unreasonable management systems, low efficiency in fund utilization, lack of sustainability in investment, and difficulties in cooperation with top institutions. This article will analyze these pain points and propose improvement suggestions.

Keywords： county level industrial fund; guiding objectives; return investment effectiveness; investment efficiency

一、区县级产业基金的发展概况

截至2023年底，中国政府产业引导基金数量累计达到2086只，目标募资规模超过十万亿，约12.19万亿元人民币，已认缴规模约7.13万亿元人民币。据CV Source投中数据，国家级、省级、市级、区县级政府引导基金数量占整体数量比重分别为1.48%、24.73%、53.18%、20.62%，规模占比分别为7.47%、38.44%、42.69%、11.40%。根据清科研究中心统计，2023年各级新设立引导基金中，区县级基金共62只，数量占比达到57.9%；已认缴规模达1232.15亿元，占比39.5%，同比增加22.8%，国家级政府引导基金呈现数量少规模大的特征^[1]，区县级产业引导基金的数量和规模的增长明显，政府引导基金正向区县级下沉，成为地方政府吸引创投、带动产业、孵化公司上市的重要工具。无论从总体数量还是单支规模看，区县级产业基金都在扮演越来越重要的角色。

从发展历程来看，区县级产业基金自2004年至2014年稳步增长，2015年开始爆发式增长，2016年达到顶峰，全国范围内新增106支区县级引导基金，而后增速放缓，但仍远高于国家和省

市级产业基金增速。这种趋势反映了地方政府在经济发展中的角色转变，越来越重视基金招商和基金扶持产业的相关作用，因为政府产业引导基金能驱动企业自主创新，从而由企业创新推动产业转型升级^[2]。

二、区县级产业基金的痛点分析

（一）引导目的不明确

引导基金的设立目的应该是引导社会资本投向社会重点领域，而部分区县设立引导基金在实际运作时，偏离了产业引导初衷。部分区县引导基金的投资阶段以成熟期的企业为主，虽然投资风险相对较小，能够获得稳定的财务收益^[3]，但由于投向是成熟的企业，这类企业因商业模式较成熟，收益可预期，能够吸引市场化资本，本不存在市场失灵的问题。反而是引导基金投向此类企业，会对市场化资本形成“挤出效应”，出现“与民争利”的情况。此外，中后期类的项目单笔投资金额较高，这必然会导致投向初创期、中小企业的资金量减少，真正需要资金扶持的产业反而得不到资金。据不完全统计，1916支子基金中，约41%的

作者简介：何程（1994.02-），汉族，安徽安庆人，中级经济师职称，硕士研究生，研究方向：货币政策，宏观经济，产业经济。

子基金为创业投资基金，加上83支早期投资基金，约46%的子基金以创业期和初创期为主要投资对象。而投向长期和成熟期企业的成长基金和并购基金有872支，占47%。基础设施投资基金、房地产投资基金并不投向产业端，投向早中期的子基金占比不到一半，产业引导能力有限。

（二）返投成效不显著

部分区县引导基金虽然对子基金设置了返投要求，返投规定引导基金需招商引资或投向当地企业，有利于本区域经济发展^[4]。但因为返投认定标准不合理，或对于投后管理落实到位，部分企业虽在当地注册，但并未开展实质业务，变成了钻政策漏洞的“空壳公司”，产业引导成效不显著。2021年4月，多地引导基金公布的审查报告指出返投不扎实的情况时有发生。比如深圳市审计发现返投深圳的847家企业中，有67家企业未在深圳开展实质性业务。2021年6月，全国共287个区县设立了482支引导基金，287个区县中仅有95个区县取得了返投，仅占33%，区县级引导基金的整体返投成效欠佳。

（三）管理制度不合理

地方政府有关部门可以根据投资发展的需要和财力状况设立产业基金^[5]，但地市大多数区县级引导基金的投资管理制度在最初制定时，参考借鉴了其他地区的引导基金的管理办法。然而，不同地区的财政收入、产业发展基础、引导基金的组织架构不尽相同，复制沿用同一套管理办法难以适应各地的实际需求。此外，有的区县参考的是市级引导基金的管理办法，而市级引导基金又参考的是省级甚至国家级引导基金的管理办法。不同行政级别的地区差别较大，自上而下使用一套管理办法，无论是在适用性上，还是在可操作性上，都不利于区县级引导基金的投资运作。

（四）资金使用效率低

部分区县因投资项目众多及子基金设立频繁，导致基金规模偏小且功能定位变得模糊。区县级基金投资需要协同区域内企业，满足区域内头部企业的产业需求，结合区域内产业生态^[6]，这种背景下，盲目设立基金和重复投资的现象愈发严重，进而引发了一系列问题。一方面，它容易造成部分行业的产能过剩，使投资项目与区域产业基础不相匹配。另一方面，部分区县存量基金还存在定位重复的问题。具体来说，会存在多支名称中包含“天使”“创新”等字眼且均定位于“投早”阶段的基金，它们的投资领域高度重合，这可能导致投资资源的重叠，特别是在面对优质项目时，投资资源过于集中，降低了资金的使用效率。

另外，部分引导基金在设立后，存在资金迟迟没有到位，或对外投资效率较低的情况。这导致财政资金冗余，不利于基金发挥引导作用，且造成财政资金的浪费。

（五）投入缺乏持续性

清科研究数据显示，当地GDP每增长100%，引导基金的规模会增长35.85%，可见GDP对引导基金的规模有一定的正向影响，经济基础雄厚的地区能够在引导基金上投入更多，从而为当地引入更多的产业；而欠发达地区在引导基金的投入较少，这会促成恒者恒强的局面。而区县政府税收权不充分、地方举债受限

引起的财权分散，导致区县财力与事权的不匹配^[7]，对产业基金支持力度缺乏可持续性。

设立了引导基金的区县中，设立了1支以上引导基金的区县仅占23%，77%的区县仅设立了1支引导基金。可见大多数区县不具有持续设立引导基金的能力，财政投入缺乏持续性。相比之下，市级政府设立引导基金的投入持续性较高。当一地政府能够连续设立引导基金时，说明该地对引导基金的投入的持续性更高。

（六）头部机构合作难

中国股权投资基金行业的马太效应显著，区县级引导基金难以与头部投资机构合作。与国有机构相比，市场化机构管理的产业基金更具引导作用^[8]。私募股权投资机构中仅约1/3的机构实际参与一级市场投资，这说明只有少数头部机构能活跃地进行投资。头部机构在团队实力、投资业绩、项目获取能力、行业综合影响力等方面都占据明显优势。引导基金与它们合作，能引进更多更好的项目。

区县级引导基金的资金实力、政策力度、产业基础普遍较弱，在与省市级引导基金的竞争格局上整体处于弱势地位，导致其难以与一线投资机构取得合作，产业引导成效欠佳。区县级引导基金所合作的机构中，头部机构的占比较低。例如，2023年，全国区县级引导基金共合作了369家投资机构，当中的上榜机构有61家，仅占比17%。

三、改善意见

区县级产业基金在助推地方经济发展中发挥着重要作用，但也面临着诸多痛点。基于上述区县级产业基金的痛点，目前区县级产业基金存在较大的改善空间。一是要明确产业引导目标。区县级产业基金应明确产业引导目标，加大对初创期和中小企业的投资力度，避免与市场化资本形成“挤出效应”。二是要优化返投机制。区县级产业基金应合理设定返投认定标准，加强投后管理，确保返投企业真正在当地开展业务，提高产业引导成效。三是完善投资管理制度。根据当地实际情况，制定适合的投资管理制度，避免盲目借鉴其他地区的管理办法。四是提高资金使用效率：区县应通过多种渠道筹集资金，增强财政投入的持续性，加强对引导基金的监管和考核^[9]，确保资金及时到位，提高对外投资效率，避免财政资金冗余和浪费，确保引导基金的长期稳定发展。五是加强与头部投资机构合作：区县级引导基金应提高自身实力和政策力度，加强与头部投资机构的合作，引进更多优质项目。通过以上措施，可以较好应对当前区县产业基金面临的痛点问题，摆脱当前区县级产业基金面临的困境，推动区县级产业基金的健康发展。

除此之外，为了提高区县级产业基金的运作效率和投资绩效，还应优化运作机制与管理模式。一是建立市场化运作机制。区县级产业基金应逐步建立市场化的运作机制^[10]，政府应扮演规则制定者与目标引领者的角色，而非直接参与投资活动。这有助于提升基金的运作效率和投资决策的科学性。二是完善监管体系。建立健全的监管体系，对产业基金的运作进行定期监测和评

估，确保基金的投资活动符合国家和地方的产业政策及法律法规要求^[11]。三是强化专业人才队伍。产业基金的发展离不开专业的投资和管理人才^[12]。区县政府可以通过引进和培养相结合的方

式，建立一支具备丰富投资经验和专业知识的团队，提升基金的投资能力和管理水平。

参考文献

[1]张圆圆,夏球. 我国政府引导基金创新发展研究 [J]. 西南金融, 2023,(03):32-43.

[2]邓晓兰,孙长鹏. 企业创新、产业升级与政府引导基金的作用机制 [J]. 山西财经大学学报, 2019,41(05):54-67.

[3]沈亚文,张杰,朱强,等. 高质量发展中政府引导基金作为空间研究 [J]. 青海科技, 2022,29(06):55-61.

[4]王琴. 引导基金企业返投模式下多元参与主体的演化博弈分析 [J]. 经济研究导刊, 2021,(13):62-65+158.

[5]李开孟. 我国政府性创业投资引导基金的运作模式及操作要点 [J]. 中国投资, 2009,(04):100-103.

[6]郝功贵. 发挥政府产业引导基金作用 助推现代化产业体系建设路径研究 [J]. 经营管理者, 2023(8):56-58.

[7]陈少强,郭疆,郑紫卉. 政府引导基金演变的逻辑 [J]. 中央财经大学学报, 2017,(2):3-13.

[8]边思凯,周亚虹. 创投引导基金能否发挥引导作用? ——基于企业融资视角的面板数据分析 [J]. 财经研究, 2020,46(06):155-168.

[9]王文龙,马一平. 提升政府出资产业投资基金发展质量的对策研究 [J]. 新金融, 2022,(10):47-53.

[10]王朝才,龙艳萍,赵全厚,等. 产业引导基金贵在市场化运作——对重庆市产业引导股权投资基金的调研与思考 [J]. 经济研究参考, 2016,(14):3-9.

[11]邓靖. 重庆产业引导基金运作模式探析 [J]. 中国财政, 2018,(01):56-57.

[12]浙江省财税政策研究室课题组. 关于浙江省政府产业基金的调研报告 [J]. 经济研究参考, 2016,(17):16-19.

“互联网+”时代下的财务共享服务中心

张湘

西安邮电大学, 陕西 西安 710000

摘 要：现阶段，随着我国社会经济的发展，市场竞争日趋激烈。如何在激烈的市场竞争中保持自身的健康稳定发展，成为现代企业面临的一大挑战。随着“互联网+”时代的到来，数字化技术逐步得到普及和推广，并且其应用环境日趋成熟，企业财务的信息化管理已成为时代发展的必然要求。财务共享有利于推动企业财务信息化管理的实施，从而更好地促进企业会计工作的优化升级，维护企业的健康和长远发展。然而目前我国企业集团在“互联网+”时代下的财务共享服务中心建设仍面临许多挑战，需要我们提出良好的对策去应对解决。今后，更加成熟的财务共享服务中心将保证企业更加长期、高效、健康地运行。

关 键 词：互联网+；数字化；财务共享服务中心；财务转型；财务共享服务中心建设

Financial Shared Service Center in the Context of Internet+

Zhang Xiang

Xi'an University of Posts & Telecommunications, Xi'an, Shaanxi 710000

Abstract： At this stage, with our country's social and economic development, market competition is becoming increasingly fierce. How to maintain its own healthy and stable development in the fierce market competition has become a major challenge facing modern enterprises. At present, with the advent of the "Internet+" era, Internet technology has gradually been popularized and promoted, and the application environment is becoming more and more mature. Information management of corporate finance has become an inevitable requirement for the development of the times. Financial sharing in the "Internet+" era is conducive to promoting the implementation of information management of corporate finance, and thus better promoting the optimization and upgrading of corporate accounting work and maintaining the healthy and long-term development of enterprises. However, the construction of financial shared service centers in China's enterprise groups in the era of "Internet+" still faces many challenges, which require good countermeasures to solve. In the future, a more mature financial shared service center will ensure the long-term, efficient, and healthy operation of enterprises.

Keywords： Internet+; digitalization; financial shared service center; financial transformation; construction of financial shared service center

引言

随着大数据时代的到来，财务转型已经成为各个企业集团的必要之举，旨在降低企业的成本及提高企业的经营效率，促进企业长效发展。因此，财务共享服务中心作为一种新的财务管理模式应运而生。财务共享服务中心（FSSC）通过对企业集团中易于规范运作的业务进行资源整合和流程优化，实现了企业之间准确又高速的信息共享，提高企业的工作效率和管控能力，帮助企业避免重复投资和财务职能建设效率低下的问题，已经成为一种被企业集团广泛关注和采用的财务管理模式。对于经营项目多元化的企业来说，企业集团财务共享中心的集中管理模式可以使其经营单位共享专业化、标准化的服务，从而减轻各单位管理层的财务管理负担，使企业集团可以将各自子公司的共同性、重复性、标准化的财务业务集中到一个机构进行统一的共享服务和管理，有效提高整体财务管理水平。“财务共享”的管理模式已经在世界500强企业中逐渐应用起来，目前中国已有67个城市和地区建立了412家共享服务中心。显然，财务共享服务中心的建立已成为数字化背景下企业财务改革的一个必然趋势。

一、财务共享服务中心概述

（一）财务共享服务中心的内涵

财务共享服务中心是在当前互联网信息时代的大环境下出现的一种比较新颖超前的财务会计管理模式。它可以促进会计组织

的集中化和会计信息的共享。它还可以与移动互联网和大数据等信息技术合作^[1]。可以促进集团企业财务管理效率的提高。财务共享服务中心的合理应用可以解决集团企业财务管理重复投资的问题，实现财务管理的标准化、规范化和一体化，降低企业的经济运行成本，促进企业经济产值的提高。

（二）财务共享服务中心的建设价值

1. 实现战略发展目标

财务共享服务中心的建设可以帮助企业实现其战略层发展目标，促进企业长效发展。集团企业通过建设财务共享中心，可以促进企业不断扩大规模，提高会计工作的准确性和及时性。财务共享服务中心可以为企业提供标准化的工作模式，保证财务工作能够为集团企业的市场化运作和专业化经营提供可靠支持。

2. 顺应经济发展的趋势

随着我国供给侧结构性改革的不断推进，通过降低成本的方式来补齐不足的行为迫在眉睫。财务共享服务中心模式中的同质化集中处理、专业化分工、流程和结构的简化设计，可以有效提高财务管理和服务效率，节约成本。

3. 提高企业运营效率

众所周知，传统的财务管理模式具有一定的滞后性，表现在财务资源价值低，财务数据信息不对称，财务数据缺乏可比性等方面^[2]。然而，财务共享服务中心模式可以通过信息技术手段来改善这些不足，而且大大提高财务管理效率。

4. 促进企业的快速发展

在新的发展环境下，集团公司在扩大规模、建立新的分支机构的过程中，需要设立财务部门，配置财务人员。在财务共享服务中心的帮助下，扩大系统功能或增加少量人员配置就可以实现其目标。这种处理方式可以减少金融机构的设置，简化网点建设的流程，实现自身的快速发展。

5. 扩大企业发展的范围

在全球经济一体化的背景下，企业集团要想更好地适应时代发展的要求，就必须从多个方面进行发展和完善。财务共享服务中心的建设可以帮助集团企业更好地开展财务管理工作，甚至可以为其他企业提供相应的财务服务，促进业务发展范围的扩大。

（三）共享服务中心建设的可行性分析

1. 顺应财务转型趋势

在“互联网+”时代背景下，业财融合管理模式的发展趋势是资源优化配置、管理和决策智能化、市场和财务活动区域统一化、管理机制高效化^[3]。财务共享服务中心的模式正好顺应了从区域化到共享化的趋势。

2. 技术支持

随着信息技术和互联网技术的快速发展，一个集财务处理、管理计数、数据存储、风险识别、财务评估等功能于一体的财务共享服务平台应运而生，有效实现了财务信息的协同和互联。

3. 理论基础

目前，中国已有67个城市和地区建立了412家共享服务中心，这无疑为国内企业财务共享服务中心的建设提供了丰富理论依据和宝贵的先进经验。

共享服务中心的建立是一个备受争议的话题，并且在许多情况下都受到决策及可行性的分析缓慢或不到位的影响。对于所有利益相关者来说，对实际目标的清晰洞察是良好决策过程的必要先决条件。必须注意整套目标，不能局限于经常使用的降低成本的目标。为了进一步简化决策过程，建议不仅关注成熟的（可能

是外包的）共享服务解决方案，还讨论可能的替代方案以及在哪个时间范围内适合该企业的“共享”形式^[4]。

二、财务共享服务中心的问题

（一）不准确的信息收集导致工作量增加

财务共享大多依赖于信息和数据的电子化。因此，一般在进行会计处理时，会根据设定的模板自动生成电子信息和相应的凭证、账本、报表等。现在相关的财务文件大多是纸质版本，如火车票和发票。虽然现在可以开具电子发票，但仍是少数。因此，如果要将纸质发票数据数字化，只能通过扫描或拍照上传，然后通过系统抓取信息。在抓取和识别信息的过程中，可能会出现识别错误。导致捕获的信息与账单本身的信息不一致。为了防止导入不准确的信息影响后续的会计处理，工作人员仍然需要在电脑上手动审查捕获的信息^[5]。只有在审查完信息后，系统才能生成证书。此外，系统还需要在后台设置相应的公式模板，根据信息生成凭证。然而，对于每个公司来说，在会计处理方面会有差异。可能会出现根据公式模板生成的凭证不符合公司的实际情况，所以还是需要工作人员检查后手工修改。

（二）信息差距可能影响企业的发展

在财务共享模式下，每个人或小组只负责其中的一个模块，在进行业务操作时，并不了解业务和数据的具体内涵。这就需要保证每个环节（票据采集、采购业务核算、成本核算、销售业务核算、纳税申报等）信息和数据的准确性。因为每个模块的负责人员之间的沟通存在问题，一个模块的信息不准确可能会导致其他模块的数据出现问题，影响整体。由于模块分离，只负责自己负责的部分而不考虑全局，也可能导致各机构的税收敏感性降低，不利于企业税收管理^[6]。此外，企业的财务决策也会受到不同程度的影响。对于建立了自己的财务共享服务中心的企业来说，对财务决策的影响可能不大，但对于依靠外部财务共享公司或代理商的企业来说，可能会遇到困难。财务业务外包或寻找代理人可能涉及公司财务信息的保密性。因此，有些公司可能会选择将不同类型的业务委托给不同的财务共享服务公司进行处理，这可能会给公司整合信息和获取决策信息带来困难。

（三）信息管理和信息系统维护成本高

无论是建立企业自己的财务共享服务中心，还是聘请财务共享服务公司作为外包，都需要专业的IT工作人员来建立财务共享系统且在建成后持续提供技术支持。然而，前期的建设和后期的维护都需要巨大的成本。此外，互联网和平台的安全性也是金融共享服务中心需要关心的问题。采用财务共享服务后，公司的财务信息数据一般都存储在财务共享服务中心的电脑中或备份在相应的云端。专业的IT人员无法保证平台和互联网的绝对稳定^[7]。如果平台实体或云端出现问题，造成数据丢失或泄露，将影响企业的发展。如果数据丢失，企业需要投入大量的人力和时间来修复数据。修复成本和数据延迟可能给企业带来巨大的压力。数据泄露还将对企业未来的战略发展产生重大影响。

（四）财务人员劳动成本和工作问题

采用财务共享服务模式后，集团在整体上财务人员规模都将

减少。子公司可以不再单独设立会计部门，而是将财务数据发送到公司的财务共享服务中心进行相关核算。如果企业不选择在一线城市建立自己的财务共享中心，确实可以减少人工成本。但是，大多数企业总部都在一线城市，而一线城市员工的工资水平普遍高于其他城市。这种情况也可能导致劳动力成本不降反升。此外，财务部门的萎缩也会造成部分财务人员的失业，增加社会就业压力。此外，还需要考虑财务人员的定位问题。早期，无论是集团财务共享服务中心还是财务共享服务公司，财务人员往往是一个人或一个小组负责一个模块。虽然专业比较细分，但会影响财务人员综合能力的发挥。大量相同的重复性工作也会增加财务人员的职业倦怠感，有些财务共享服务业务如数据采集、核实等不需要会计专业人员。

（五）通信费用的上升

财务会计一般与公司业务密切相关，而财务共享模式的形成恰恰相反，导致了财务与公司业务的脱节。财务会计工作会涉及公司的各种具体业务，如销售、采购、成本核算、工资、税务处理等。在正常情况下，财务人员需要随时与业务人员沟通，及时获取有用信息^[8]。但是，在财务共享模式下，企业财务共享服务中心人员和财务共享服务公司人员都可能无法与企业业务人员进行面对面的沟通，这可能导致沟通成本的大幅增加。

三、提出针对财务共享服务中心现存问题的对策

（一）做好地点的选择

需要明确的是，在企业集团中，财务共享服务中心是指具有特殊性质和独立存在的财务处理部门。它强调以计算机网络技术为基础，在“互联网+”技术快速发展的背景下，利用网络在信息传输方面的优势，实现应用数据的快速传输和高度共享，实际空间距离变得毫无意义。在这种情况下，在建设财务共享服务中心的过程中成本问题可以优先考虑。相关人员的工资薪酬将会直接影响到财务共享服务中心的建设成本。从减少成本投入的角度出发，企业应做好财务共享服务中心的选址工作，选择工资水平低、日常消费水平低的地点，设立财务共享服务中心，尽可能地降低财务管理成本。

（二）优化业务功能

对于企业来说，建设财务共享服务中心的核心目的是实现财务工作的集中处理，减少重复性的财务工作，在充分保证财务处理效率和效果的同时，减少对财务人员的依赖。财务共享服务中心的直接对象是财务数据，不能全面反映集团公司的业务发展状况。基于此，集团企业在建设财务共享服务中心的过程中，要对企业的财务业务职能进行合理规划，从整体上做好统筹规划，将企业中所有固定的、精简的、重复的财务工作纳入财务共享服务中^[9]。专门的财务工作应由各分公司或总公司的预算分析部门直接负责，以保证财务共享服务中心职能规划的合理性。

（三）设置创新机构

财务共享服务中心是处理财务工作的专职机构，比较单一。对于集团企业来说，在财务共享服务中心建成之前，财务工作是

以分散的方式进行的。财务工作的中心任务之一是财务监督。大量的财务人员被分配到财务监督工作中，导致了财务部门机构臃肿、效率低下的问题。借助于财务共享服务中心，实现了财务工作的集中统一处理，使每个集团企业下属的分支机构不需要设立独立的财务部门，可以在一定程度上减轻财务监管工作的强度。在财务共享服务中心内部机构设置过程中，工作人员要根据财务工作的具体职能，合理设置组织部门，实现人员的优化配置，充分发挥其工作效率，促进财务工作效率的提高。

（四）优化数据处理技术，增强共享中心竞争力

财务管理的本质是处理数据，而互联网技术的出现改变了财务数据处理的方式，同时也影响了财务共享的发展。在此背景下，企业应利用互联网技术，优化财务数据处理方式，以加强自身财务共享中心的竞争力。

1. 提高财务信息数据的安全性

在“互联网+”的背景下，财务信息数据呈现出复杂性、开放性、动态性和集成性的特点。虽然云服务为金融数据的存储提供了便利，但在数据传输过程中，需要面对较大的外部风险。因此，企业必须加强对金融信息安全的重视，建立健全风险监测和评估机制，定期开展全面的科技风险检查。科技风险检查主要包括信息技术治理、信息安全、信息技术风险管理、信息技术运行、信息系统开发与维护、信息技术外包、业务连续性管理等方面的共享中心。

2. 加强大数据分析能力

共享中心的管理人员和企业的所有高管需要定期查看财务共享服务中心发布的实时财务报告。同时，财务共享中心需要定期将最新的财务报告更新到企业系统平台上，并接受各部门之间的联动监督。此外，企业需要完善内部组织结构，提升大数据的价值，让海量的数据成为企业决策的科学依据^[10]。

3. 密切关注最新的技术发展

云技术、大数据、人工智能是当前信息技术发展的主流趋势。这些技术将逐步融入财务共享服务中心，会计核算处理将转向云处理，手册只需要非实时干预和事后干预。

（五）加强信息监管，注重模型选择

1. 需要创新信息监管机制

企业可以建立中央数据平台，链接各部门系统，实现财务共享服务中心系统、部门信息和各业务信息系统之间的数据传输和连接，实现财务数据和业务数据的监控和共享。

2. 加强风险控制管理

通过将业务财务分类管理，构建相关分类监管模型，做到自动识别财务共享服务中心的数据风险，并及时作出错误风险预警。

3. 加强对财务人员的教育和培训

财务共享服务中心的建设，对财务人员的专业素养及相关能力提出了更高的要求。企业在传统模式下培养财务人员，应补充财务理论、信息技术、业务操作等方面的知识，将其打造成复合型财务人才。同时，企业需要加强技术部门的人才引进，确保财务共享服务体系的不断优化升级。

4. 注重模式选择

由于企业业务特性不同,所采取的财务共享服务模式也会具有差异性。因此,企业应结合自身的特点和发展战略目标,选择或创建合适自身的财务共享模式。

四、结论与展望

综上所述,在现代社会数字化的背景下,数字化与行业的融合是一种发展趋势,而财务共享服务模式是顺应社会发展的产

物。虽然建立财务共享服务中心或财务共享服务公司可以帮助企业降低一些业务成本,优化企业结构,方便企业管理,但就我国目前的财务共享服务发展而言,还存在诸如信息管理、人员管理、成本优化等问题亟待解决。只有将这些问题妥善处理,才能使财务共享服务模式的后续发展处于良性可持续的状态。尽管目前数字化下的财务共享中心建立还存在许多挑战,但相信在未来,财务共享服务会走出一条康庄大道,保证企业长期、高效、健康地运行。

参考文献

- [1]魏桂华. 企业财务共享服务中心建设研究[J]. 中国工业经济, 2020(18):107-10.
- [2]王运运, 胡本源. 财务共享服务中心建设流程探究[J]. 财会月刊, 2017(1):34-37.
- [3]许汉友, 姜亚琳, 陈茜. 互联网环境下财务共享模式探究——以制造业集团公司为例[J]. 新会计, 2017(1):22-25. DOI:10.3969/j.issn.1674-5434.2017.01.004.
- [4]刘晓南. 时代背景下的金融共享服务中心建设研究[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(17):89-91.
- [5]孙辉, 侯春晓. 财务共享服务中心管理模式优化[J]. 财会学习. 2017(01).
- [6]李聪. 浅谈中国企业财务共享中心建设与发展[J]. 技术与市场, 2017(1):162-162. DOI:10.3969/j.issn.1006-8554.2017.01.101.
- [7]Fang Meng."Discussion on the Construction of the Financial Shared Service Center of Integration of Industry and Finance." Contemporary Accounting .12(2020):141-142.
- [8]Shared service centers and professional employability[J]. A.T. Rothwell, I.P. Herbert, W. Seal. Journal of Vocational Behavior . 2011 (1)
- [9]Shuqi Jia." Problems and Solutions of Financial Management Transformation under the Establishment of Financial Shared Service Center." Open Journal of Social Sciences 08.03(2020).
- [10]刘楚君. "互联网+"时代下企业财务共享服务中心建设问题探讨[J]. 理财(财经版), 2021(1):38-39.

数字化时代下商业银行财务管理转型路径探索

邹亮亮

徽商银行股份有限公司池州分行，安徽 池州 247000

摘 要： 随着科技的迅猛发展和数字化时代的到来，商业银行为适应新时代需求，面临着向数字化转型的压力。数字化转型已成为金融业高质量发展的新动能，不仅影响着银行的核心业务和运营模式，还给财务管理带来了新的挑战和机遇。本文系统探讨了商业银行财务管理在数字化时代的转型路径，涵盖了战略规划、实施路径、信息安全和绩效评估等关键领域。文章分析了智能化财务管理系统的搭建、数据驱动的资源配置优化以及通过 AI 和大数据提升风险控制能力的具体应用。通过这一系列措施，银行不仅能提高操作效率，还能在激烈的市场竞争中保持领先。

关 键 词： 数字化转型；商业银行；财务管理；智能化系统；风险控制

Exploration of Financial Management Transformation Path of Commercial Banks in the Digital Age

Zou Liangliang

Huishang Bank Co., Ltd. Chizhou Branch, Chizhou, Anhui 247000

Abstract： With the rapid development of science and technology and the advent of the digital age, commercial banks are facing the pressure of digital transformation in order to meet the needs of the new era. Digital transformation has become a new driving force for the high-quality development of the financial industry, which not only affects the core business and operation model of banks, but also brings new challenges and opportunities for financial management. This paper systematically discusses the transformation path of financial management of commercial banks in the digital age, covering key areas such as strategic planning, implementation path, information security and performance evaluation. This paper analyzes the construction of intelligent financial management system, data-driven resource allocation optimization, and the specific application of AI and big data to improve risk control ability. Through this series of measures, banks can not only improve operational efficiency, but also stay ahead in the fierce market competition.

Keywords： digital transformation; commercial banks; financial management; intelligent system; risk control

引言

随着人工智能、云计算、大数据、区块链等新兴技术的迅速发展，数字化转型浪潮席卷各行各业，银行业也不例外。财务管理相关工作承担着促进企业战略落地、优化资源配置、提供决策支持的重要职责，所以在商业银行全面数字化转型的过程中，财务管理工作的数字化转型是其中不可或缺的一个环节，天然对银行整体的数字化转型有助力作用。若想在大浪淘沙的激烈竞争中脱颖而出，商业银行就必须加快推进信息技术与财务工作的深度融合，充分发挥数据对经营管理的赋能效应^[1]。

一、商业银行财务管理数字化转型的驱动因素

（一）技术驱动

随着人工智能、云计算、大数据、区块链等前沿技术的不断突破，商业银行财务管理正迎来深刻变革。人工智能通过智能算法优化财务决策流程，云计算为财务数据提供了灵活高效的存储与计算支持，大数据技术使对海量数据的深入分析成为可能，而区块链则以其独特的防篡改和分布式存储能力保障交易安全与数据完整性。这些技术的融合大幅提升了财务管理的效率与精准

度，同时增强了决策的科学性^[2]。在资源配置与决策支持方面，数据技术的应用尤为关键。通过精准的数据分析，银行能够实现资金流的最优配置，为决策层提供基于科学模型的支持，从而有效提升市场响应速度与服务水平。

（二）政策支持

政府对数字经济的高度重视为商业银行财务管理的数字化转型提供了政策上的强力推动。《中国数字经济发展报告》及其他相关政策文件明确指出，加快数字化进程是推动经济高质量发展的关键措施。这些政策不仅提供了方向指引，还通过各种支持措施，如税

收优惠、资金扶持等，激励银行业积极探索数字化转型^[3]。

（三）行业竞争

在全球金融环境日趋激烈的竞争背景下，商业银行面临着来自多方的压力。一方面，国内外新兴的金融科技公司以其灵活的运营模式和创新的技术应用迅速崛起，对传统银行构成了直接的挑战。另一方面，客户对金融服务的期待也在不断提升，传统的服务模式已难以满足其需求。在这种情形下，商业银行必须通过内部效率的提升和服务创新来维持其竞争力，而数字化转型正是实现这一目标的有效途径。

（四）用户需求变化

数字化时代，客户的消费行为和服务预期发生了根本性变化。尤其在金融服务领域，客户对服务的便捷性、个性化以及即时性的需求日益增强。例如，通过在线平台即可完成的远程财务服务、个性化的金融产品推荐等，已成为客户评价银行服务品质的重要标准^[4]。这些变化迫使商业银行从财务管理到客户服务的各个环节，都必须利用数字技术进行根本性的革新。

二、商业银行财务管理数字化转型的核心要素

（一）技术基础设施

技术基础设施是商业银行财务管理数字化转型的基石。数据仓库作为数据集中管理的核心工具，既存储历史数据，又支持高效的查询与分析。云平台的应用则为处理海量数据和复杂计算需求提供了弹性、成本效益和灵活性。同时，智能分析工具如数据挖掘与机器学习，从描述性分析延伸至预测性和规范性分析，为财务管理提供全方位支持。此外，数据治理与数据质量管理至关重要。高质量决策依赖于准确、完整、可靠的数据。为此，必须制定严格的数据质量标准，并通过持续监控与维护予以执行，以确保数字化转型的顺利推进。

（二）组织结构与流程再造

数字化转型要求商业银行不仅更新其技术基础设施，同时也需重构组织结构与管理流程。在数字化环境下，财务管理流程优化应旨在提高流程效率和响应速度，降低操作风险。例如，通过引入自动化工具和算法，简化报告和分析流程，从而减少手动干预，提升处理速度和准确性。扁平化的组织结构增强了银行的敏捷反应能力，缩短了决策链，提高了执行效率^[5]。在这种结构下，信息流通更加顺畅，决策过程更为迅速，有助于银行快速适应市场变化和客户需求。

（三）人才培养

数字化转型不仅是技术和流程的革新，更是人才挑战。对于财务管理岗位而言，新技能的需求日益增长。数据分析能力成为财务人员的核心竞争力，而信息安全知识则是保证银行数据不受威胁的基本技能。因此，银行需要设计并实施一套系统的人才培养体系，既包括对现有员工的在职培训，也包括对新员工的能力要求，以此确保员工能够与数字化转型的步伐保持一致。

（四）数据资产化

数据资产化是将数据转换为可直接促进业务增长的战略资

源。在财务管理领域，数据驱动的决策模式已逐渐成为主流。这种模式基于大量历史数据和实时数据的分析，能够提供更加科学和精确的财务预测、风险评估及资金配置建议。同时，构建和运营有效的数据资产管理系统，能够确保数据资产的有序使用和持续增值，加强数据安全和隐私保护，从而在确保合规的同时，支撑银行财务管理的革新和发展^[6]。

三、商业银行财务管理数字化转型的实施路径

（一）战略规划

在商业银行的财务管理数字化转型中，顶层设计与战略目标的确切性是关键的第一步。首先，银行需确立一个跨部门的策略团队，包括高级管理层、IT专家和财务管理领域的关键人员，共同负责制定转型蓝图。这个蓝图应详细阐述技术选型、预算分配、时间表和目标设定等关键方面。接着，银行应评估现有的数据管理和技术架构，确定哪些资源可以继续使用，哪些需要更新或替换。此外，重要的是将数据和先进技术的使用与银行的整体发展战略紧密结合，例如，如何通过改善数据分析能力来优化客户服务和风险管理^[7]。

（二）分阶段实施路径

第一阶段：基础设施建设与数据集成

在这一阶段，银行需要构建或升级关键的IT基础设施，如数据中心和云服务平台，以支持高效的数据处理和存储。同时，应实施一个全面的数据集成计划，整合分散在不同业务系统中的数据到一个统一的平台。这一过程包括数据清洗、标准化和同步，确保数据的准确性和实时性。为实现这一目标，银行可以采用中间件软件，如数据集成工具，以及建立数据治理团队，确保数据质量和数据安全标准的遵守。

第二阶段：智能化财务分析与决策支持系统部署

在基础设施和数据集成工作完成后，银行应开始开发和部署智能化的财务分析工具。这些工具应包括但不限于自动化的报告系统、实时的预算跟踪和高级的风险评估模型。银行应选择适合其特定需求的人工智能和机器学习算法，以增强数据分析的深度和广度。此阶段的成功关键在于跨部门团队的协作，确保技术解决方案与业务需求的对接。

第三阶段：全面融合与生态体系建设

最终阶段，银行应将数字化财务管理功能与其他业务线（如客户服务、市场营销和内部审计）进行全面整合，形成一个互联互通的生态系统。此外，银行还应积极参与与外部生态系统的建设，与金融科技公司、监管机构和其他金融机构建立合作关系^[8]。在此阶段重要的是通过定期的策略复审和技术更新，确保整个系统的持续适应性和前瞻性。

（三）信息安全与风险控制

在实施财务管理的数字化转型过程中，确保数据的安全和隐私是至关重要的。银行应采用多层次安全策略，首先，部署端点保护和防火墙，以及入侵检测系统来保护网络不受未授权访问。其次，数据加密技术必须在数据传输和存储过程中得到应用，以

确保敏感信息的安全。此外，实施严格的访问控制策略，确保只有授权人员才能访问关键的财务数据。同时，定期对网络安全政策进行审查和更新，以应对新兴的威胁和漏洞。

区块链技术提供了一种独特的数据不可篡改性解决方案，适用于增强交易的安全性和透明度。在财务管理中，银行可以利用区块链技术来创建一个分布式账本，用于记录交易和合同，确保记录的真实性和完整性。此技术的应用还可以扩展到供应链金融和国际结算中，以减少欺诈行为和错误。为有效实施区块链，银行应首先确定适用的业务场景，然后在一个控制环境中进行试点测试，以评估其效能和适用性^[9]。

（四）绩效评估与动态调整

关键绩效指标（KPIs）是衡量数字化转型成功的重要工具。银行应该根据转型的具体目标设定 KPIs，例如，提升交易处理速度、降低运营成本、提高客户满意度等。这些指标应具体、可量化，并与银行的长期业务目标相一致。银行还应使用先进的数据分析工具来实时跟踪这些指标，以便快速识别问题并采取措施进行调整。

为了确保数字化转型的持续优化，银行应建立一个包含定期审查和实时反馈的评估机制。这包括设立一个跨部门的评估团队，负责监控实施过程中的各项 KPI，并对发现的问题和挑战提出解决方案。此外，应利用机器学习等自动化工具来分析操作数据，从而发现效率提升或成本节约的新机会。根据分析结果，银行可以动态调整其策略和流程，以确保转型项目的最优结果。

四、商业银行财务管理数字化转型的实践应用

（一）财务管理智能化

为实现智能化预算管理，银行首先需要搭建一个集成了先进数据分析和机器学习技术的系统平台。此系统应能自动收集和整理各部门的预算需求和历史执行数据，通过算法模型对未来的资金需求进行预测，并生成动态的预算分配方案。实施此系统时，关键在于确保系统与现有财务 ERP 系统的兼容性，以及确保数据的实时更新和准确性。

智能化报表功能的实现需要银行构建一个自动化的数据提取和处理流程，该流程可以从多个内部和外部数据源提取数据，使用数据仓库技术统一管理。预测功能则依赖于建立精确的统计和

预测模型，这些模型可以分析历史数据趋势，预测未来的财务状况。此外，实时的数据分析和可视化工具将使得决策者能够快速理解报表结果，并据此做出信息化的决策^[10]。

（二）资源配置优化

在数据驱动的资源分配模式中，关键是利用大数据分析技术来优化资金流和资本配置。实施此模式首要步骤是建立一个全面的数据分析平台，集成银行内部的财务数据与市场数据。接着，通过高级分析工具，如预测分析和行为分析，银行能够识别出资本使用的最优路径，并根据市场变动动态调整资源配置。

银行需部署专门的大数据处理系统，如 Hadoop 或 Spark，以处理复杂的数据集和进行实时分析。这些系统可以处理来自市场、客户行为、经济指标等的大量数据，帮助银行在资本配置和资金流动管理中作出更精准的决策^[11]。此外，确保数据分析模型的持续更新和优化，以适应金融市场的快速变化，是资源配置优化成功的关键。

（三）风险控制能力提升

银行需要开发和部署高级风险管理模型，这些模型利用历史交易数据、市场趋势和宏观经济指标来评估和预测潜在风险。实施这些模型需要收集和处理大量的数据，同时应用机器学习算法来不断学习和适应新的风险因素。此外，模型的透明性和解释性也必须被保证，以便风险管理团队能够理解和信任模型输出。

实现 AI 支持的风险管理，银行应集成 AI 工具到现有的风险管理框架中。这包括使用自然语言处理 (NLP) 来分析未结构化数据（如新闻报道和社交媒体），以及使用机器学习对交易异常进行模式识别。通过这些技术，银行能够实时监控和响应潜在风险，从而大幅提升风险控制的效率和效果。

五、结论

商业银行财务管理的数字化转型是应对当前数字化挑战的关键策略。银行需要在全面的战略规划下，逐步实施技术升级和流程再造，确保信息安全，并通过持续的绩效评估和优化调整，以实现财务操作的高效和风险控制的强化。未来，银行的竞争力将在很大程度上取决于其数字化转型的深度和广度，以及如何利用新兴技术创造更大的业务价值。

参考文献

- [1] 项歆. 关于我国商业银行财务管理创新的思考 [J]. 中国价格监管与反垄断, 2023, (12): 80-82.
- [2] 陈程. 商业银行财务管理现状及完善思考 [J]. 产业创新研究, 2023, (21): 167-169.
- [3] 李光. 商业银行财务数字化转型方向及路径研究 [J]. 大众投资指南, 2022, (22): 110-112.
- [4] 刘苏. 关于商业银行财务管理的转型发展探讨 [J]. 商讯, 2020, (25): 55-56.
- [5] 郭霖. 商业银行财务管理转型研究 [J]. 中国市场, 2021, (32): 55-56.
- [6] 翟克华. 商业银行中财务管理的数字化发展的路径研究 [J]. 商业经济, 2022, (10): 155-157.
- [7] 商业银行财务管理数字化、集约化的探索 [J]. 中国银行业, 2020, (12): 93-94.
- [8] 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.
- [9] 范琳琳. 商业银行财务管理的改革与探索 [J]. 现代商业, 2021, (06): 76-78.
- [10] 朱玲. 商业银行财务管理的数字化发展策略研究 [J]. 会计师, 2023, (12): 19-21.
- [11] 王琼. 商业银行财务管理的创新与改革研究 [J]. 财经界, 2019, (09): 111.

基于新经济形势下对我国房地产经济的理性思考

陈剑

福建开辉市政建设有限公司, 福建 福州 350000

摘 要：近年来，随着我国经济形势的深刻变化，房地产经济在国民经济中的地位及其发展方式逐步受到挑战与重塑。新经济形势下，数字经济、共享经济等新兴经济形态的崛起，对房地产市场的需求、结构、模式乃至政策环境产生了深远影响。过去的几十年中，我国的房地产市场经历了快速发展，成为拉动经济增长的重要驱动力，随着经济增长模式的转变，传统的房地产经济模式面临着诸多挑战。一方面，国家政策频繁调控推动了市场的理性回归，政府对房地产市场的干预力度加大，以遏制过热的房价泡沫和投机行为；另一方面，经济结构的调整 and 消费需求的变化，也促使房地产市场的需求产生新的变化。基于此，文章简要分析了我国房地产经济发展的现状，并从新经济形势下房地产经济发展过程中存在的问题出发，提出了推动房地产经济发展的有效策略。

关 键 词： 新经济形势；房地产经济；理性思考

Rational Reflection on China's Real Estate Economy under the New Economic Situation

Chen Jian

Fujian Kaihui Municipal Construction Co., Ltd. Fuzhou, Fujian 350000

Abstract： In recent years, with the profound changes in China's economic situation, the position and development mode of the real estate economy in the national economy have gradually been challenged and reshaped. Under the new economic situation, the rise of emerging economic forms such as digital economy and sharing economy has had a profound impact on the demand, structure, mode, and even policy environment of the real estate market. In the past few decades, China's real estate market has experienced rapid development and become an important driving force for economic growth. With the transformation of the economic growth model, the traditional real estate economic model is facing many challenges. On the one hand, the frequent regulation of national policies has promoted the rational return of the market, and the government has increased its intervention in the real estate market to curb the overheated housing price foam and speculation; On the other hand, the adjustment of economic structure and changes in consumer demand have also led to new changes in the demand of the real estate market. Based on this, the article briefly analyzes the current situation of the development of China's real estate economy, and proposes effective strategies to promote the development of the real estate economy from the problems existing in the process of real estate economic development under the new economic situation.

Keywords： new economic situation; real estate economy; rational thinking

一、我国房地产经济发展现状分析

我国房地产经济的发展历程是一个复杂且富有变化的过程，自1998年取消福利分房制度以来，住宅商品化制度的推广标志着我国房地产市场的转型与升级，随之而来的便是我国房地产行业的迅速发展，尤其是2009年开始，随着各类社会资本的不断涌入，房地产行业迎来了旺盛的发展期，房价在全国范围内普遍上涨，给居民的生活带来了诸多影响。为了应对房价上涨与国民经济水平之间的矛盾，各地方政府纷纷出台了一系列调控政策，然而这些政策往往陷入“调控怪圈”，实际上政府的调控政策多次调整试图平衡市场，但由于市场的复杂性与房价的快速波动，调控效果并不理想^[1]。在2017年3月，房地产行业进入所谓的“黄金时代”，虽然房价趋于稳定，但市场竞争依然激烈，开发商之

间的竞争、购房者的购房需求以及各地方政府的政策调控都相互影响，造成市场秩序逐步完善但不乏波动。到了2019年，尽管一些热点地区的房地产出现过热现象，然而在政府的宏观调控下，市场迅速冷却，房价的上涨势头得以缓和，这一过程中，房地产市场调控政策的调整与执行显得尤为重要。以2014年为分界，政府的调控政策越发强势，尤其是在房地产投资出现断崖式下滑的情况下，更加重视市场的微观管理和分类调控原则，随着“救市”措施的逐步出台，部分楼盘的价格开始出现下降趋势，市场的稳定性逐渐增强。2015年，政策滞后对房地产企业的开发投资造成了较大影响，很多房地产企业的开发投资额度普遍较低，但市场并没有因此停滞不前，反而在2018年时迎来了新的回暖期。根据数据显示，2018年房地产开发投资额度达到了120264亿元，同比增长9.5%。这一增长反映出市场逐步向好的趋势，也显示出

开发商对市场未来的信心逐步恢复。2019年至今，房地产行业的热度依然不减，在前五个月内的房地产投资额度便达到了46075亿元，其中住宅投资占据了33780亿元，这表明尽管市场经历了监管政策的多次调整，房地产行业依旧展现出强劲的增长势头，同时也反映出购房需求仍在持续释放。^[2]

二、新经济形势下房地产经济发展过程中存在的问题

（一）没有遵循市场实际需求

伴随着社会主义市场经济体制的逐步完善，市场在资源配置中发挥着越来越重要的作用，但房地产行业的实际运营和发展，往往与市场的基本规律相悖，这不仅影响了房地产市场的健康发展，也对地方经济和社会的可持续发展产生了负面影响^[3]。目前，房地产行业普遍存在的“以产定销”现象，是造成市场供需失调的主要原因，许多房地产开发商在项目规划时，更多地考虑自身的投资回报和利润，而非深入分析市场的真实需求。他们往往集中力量开发高端住宅项目，忽视了中低收入人群的购房需求，这种现象在一线或强二线城市尤为明显，导致市场上高档住宅供给过剩，而中低价位房源短缺，进一步推动了房价的攀升。另外，在某些地区，政府为了追求短期的财政收入，保持了较高的土地出让价格，导致房地产开发成本增加，进而抬高了房屋售价，这种现象在一定程度上加剧了市场的非理性竞争，造成整个行业面临不稳定的局面^[3]。

（二）市场导向存在一定的盲目性

在新经济形态的影响下，我国的房地产行业正在经历深刻的变革，面临着机遇与挑战，并引发了市场导向和投资决策中的一些盲目性，特别是在当前经济环境日新月异的情况下，房地产的内部结构发生了明显变化，价格引导效应成为显著特征，但这种价格引导具有一定的盲目性，给房地产市场的可持续发展带来了潜在隐患。市场导向的盲目性表现为投资商过于依赖短期价格波动，而忽视了房地产市场的基本面和长远发展规划，在一轮又一轮的楼市调控下，许多投资者被瞬时的价格上涨所吸引，纷纷加大投入，试图获取短期收益，导致市场对房产价值的误判，进一步加剧了市场的波动性，进而影响房地产行业的健康发展。与此同时，盲目投资导致的房产结构混乱也不可忽视，如果投资者仅关注于高生产率行业，许多优质项目便可能因资源配置不合理而陷入困境，还有部分开发商在选择项目时，未能充分考虑市场调研和区域发展规划，而是盲目跟风，以致于优质土地资源转化为低效供给，形成“开发一片，空置一片”的怪圈，这不仅造成社会资源的浪费，也严重影响了房地产市场的长期可持续性。^[4]

三、新形势下房地产经济发展的有效策略

（一）强化资金和财务政策的支持

在新形势下，想要实现房地产经济的可持续发展，就必须有足够的资金支持，只有积极创造良好的财务环境，才能真正促进整个行业的高质量发展。依据《城市房地产管理法》《土地管理

法》《物权法》《中华人民共和国土地管理法实施条例》《中华人民共和国建筑法》等相关法律法规，政府应加强对房地产市场的政策引导，制定科学合理的土地供应政策、住房信贷政策等，引导市场预期，增加供给侧的合理性。同时，针对不同区域的经济发展水平和居民收入状况，制定差异化的政策，以满足不同层次的住房需求，避免因政策一刀切而导致的市场失衡^[5]。比如，设置低息贷款政策，支持房地产开发项目和建筑施工，并确保资金流动与项目进展的同步，或是通过降低贷款门槛、优化审批流程，吸引更多金融机构参与支持房地产和建筑行业的发展。在此基础上，政府还应加大对房地产和建筑领域的财政支持力度，如增加土地供应，通过土地出让金等形式为房地产项目提供资金支持，建立健全的土地使用权流转市场，激活存量土地资源，或是通过财政补贴、减免税收等方式，降低企业在房地产领域的成本压力，鼓励其进行更多的投资和创新，预防并遏制房地产泡沫，确保市场稳定。

（二）逐渐推动绿色化、节能化建设工作

随着社会和经济的发展，房地产业在全球范围内占据重要地位，但由于传统建筑模式存在能耗高、排放大等问题，对环境造成了严重影响，为了应对这一挑战，推动绿色化和节能化建设成为行业发展的必然选择。绿色建筑评价体系作为绿色化建设的核心工具之一，通过评价建筑的节能、环保、健康等方面，为企业提供了明确的指导和认证体系，这种评价体系不仅可以激励企业开展绿色建筑项目，降低能源消耗和环境污染，还可以提高建筑的竞争力和可持续发展能力，建筑企业在设计、施工和运营阶段都将更加注重节能减排、资源循环利用等方面，从而推动绿色化建设工作的深入发展^[6]。随着“碳中和”目标的提出，如何在满足住房需求的同时，实现环境保护与资源合理利用，成为行业可持续发展的必然选择，而城市化进程和人口迁移模式的变化，也对房地产市场的发展提出了新的要求，面对新经济形势下的诸多挑战与机遇，我国房地产经济必须认真分析、积极探索，以实现良性、可持续的发展。因此，我们要积极推广绿色建筑项目，提高建筑的使用效率，从而减轻用户的负担，促进房地产市场的发展，并且绿色建筑项目往往能够吸引更多的投资和人才，提升企业的品牌形象和社会声誉，为企业带来可持续的经济效益。除此之外，绿色建筑评价体系也为政府决策提供了重要的科学依据，政府可通过推动和引导企业参与绿色建筑项目，制定相应的政策和法规来支持和规范绿色化建设工作，从而实现经济、社会 and 环境的可持续发展；还可以通过财政激励、税收优惠等手段鼓励企业投入绿色建筑领域，推动整个行业向绿色化、节能化方向发展，实现经济与生态的双赢发展^[7]。

（三）科学实施成本预测与经济合同履行

成本控制作为房地产企业取得经济效益的重要基础，影响着企业的整体运营效率和长期发展，科学实施成本预测与经济合同履行，能够有效促进成本控制，从而带动企业的可持续发展。由于房地产企业的成本构成较为复杂，涉及土地成本、建筑材料费、人工成本、融资成本等多个方面，在进行成本预测时，企业需要运用科学的统计分析方法，根据历史数据和市场调研，评估

未来项目的各项成本，动态调整预测模型，考虑市场行情的波动，确保预测结果的准确性和时效性。在经济合同的履行方面，房地产企业必须明确合同条款，合理规避风险，与各方建立明确的成本控制标准，确保各项费用预算和支出都能够在合同范围内进行，并建立有效的合同履行机制，通过定期审核和评估，确保各项合同的准确执行，及时发现并纠正偏差，以避免不必要的成本浪费^[8]。在此过程中，房地产企业应设立专门的成本控制部门，负责制定和实施成本控制政策，与项目管理、财务、采购等相关部门密切配合，形成贯穿整个项目周期的成本控制链条，评估成本控制的有效性，及时调整控制策略，以适应市场变化。此外，现代科技的发展为成本控制提供了新的工具，房地产企业可以利用大数据分析、云计算等信息技术，对成本数据进行实时监测和分析，及时识别成本控制中的问题，制定相应的解决方案，借助项目管理软件，提高项目的透明度和协作效率，从而促进各部门在成本控制中的协作，为长远的市场竞争打下坚实的基础。

（四）加强房地产工程成本控制管理

房地产工程的成本控制管理工作对于建筑质量有着重要的影响，直接关乎着项目的顺利开展和如期进行，以及后期建筑的售卖和建筑业的发展，不仅仅是为了确保项目的顺利进行和投资单位、承办企业的经济利益，更是对于房地产工程市场的规范性、科学性体系的构建，为房地产经济提供良好的发展环境，以具体的规章制度确保房地产工程施工过程的安全性和施工效率，确保一定的经济收益。在房地产工程施工过程中，项目成本核算管理与施工流程的经济紧密相关，是影响施工进度的主要因素之一，建筑单位应成立专门的成本控制管理部门，以专业的核算成本管理人员按照实际施工进度、材料需求、人员要求等实际情况进行一定的改善和调整，并按照项目工程的具体实际业务状况进行分工，对于施工流程做出充分的把握与判断^[9]。同时，采用科学、合理的成本核算管理方式，确保房地产工程施工过程的顺利进

行，保障经济资金、材料资源等消耗性物品的正常使用，确保施工流程正常运转，并使用专业的用款计划对于项目工程全过程做出准确的把握，做好各种成本费用管理工作，保障工资如期结算、工期按计划完成，确保建筑公司的经济效益最大化，以长尾效应促进建筑经济与房地产经济的可持续发展。

（五）预防泡沫经济的出现

近年来，随着经济结构的调整与产业升级，房地产行业面临着新的挑战与机遇，为确保房地产市场的健康稳定发展，预防泡沫经济的出现，政府必须实施一系列宏观调控政策，并采取有效措施来引导市场走向合理的、可持续的发展道路。在当前经济形势下，投机与炒房行为屡禁不止，已成为抑制房地产市场健康发展的主要障碍，地方政府应当强化对房价的市场监测，建立健全实时反馈机制，以掌握市场动态，从而维护市场的稳定性。与此同时，政府要加强土地流转的监管，定期检查土地流转情况，确保土地交易的透明性与合规性，预防因违规交易而引发的市场波动，而对于那些按照政策流转的地块，政府应设定严格的交易期限，防止短期内频繁交易带来的市场不稳定风险。^[10]

四、结语

随着“房住不炒”政策的落地及相关市场调控政策的实施，房地产市场的热度逐渐降温，行业内外部环境发生了新变化，居民购房需求由“有房即万事足”逐渐转向对居住舒适度、高质量生活环境及物业服务的关注。在这一背景下，房地产行业的转型需从追求量的扩张向质的提升转变，通过强化政策引导、创新商业模式、提高技术应用水平等方式，实现市场的健康循环。各房地产企业应当积极拥抱转型的浪潮，调整自身的发展策略，以实现多方共赢的局面，只有在全面审视市场内外部环境变化的基础上，提出合理的发展战略，才能确保房地产经济在未来长远、健康地发展。

参考文献

- [1] 毛琳琳. 低碳经济形势下房地产经济绿色可持续发展探讨[J]. 全国流通经济, 2023,(14):153-156.
- [2] 王义海. 低碳经济背景下房地产经济管理的创新发展路径[J]. 市场瞭望, 2023,(05):22-24.
- [3] 陆阳. 房地产经济波动的影响因素及完善对策[J]. 中国商人, 2024,(01):98-99.
- [4] 梁丛. 新经济形势下对我国房地产经济的理性思考[J]. 住宅与房地产, 2019,(28):3.
- [5] 郑通武. 关于新经济形势下对我国房地产经济的理性探讨[J]. 营销界, 2020,(24):89-90.
- [6] 房浩. 新经济形势下对我国房地产经济的理性分析[J]. 支点, 2022,(S1):70-72.
- [7] 王爱卿. 低碳经济形势下的房地产经济管理策略研究[J]. 地产, 2019,(21):62.
- [8] 罗旭婷. 新经济形势下对我国房地产经济的理性思考[J]. 今日财富, 2022,(13):10-12.
- [9] 李超. 新经济形势下对我国房地产市场发展的思考[J]. 今日财富, 2019,(02):133.
- [10] 李春兰. 基于新经济形势下对我国房地产经济的理性思考[J]. 现代经济信息, 2019,(06):373.

海南封关视角下跨境服务贸易开放创新模式探析 ——以三亚市为例

黄学贤

三亚千古情旅游演艺有限公司，海南 三亚 572000

摘 要： 随着我国经济发展速度的不断加快，对外贸易规模不断扩大，我国在经济容量与规模上已经成为了世界头号经济体。海南省作为自由贸易港的定位，是我国自由贸易试验区最前沿和最关键的主阵地，自由贸易港的发展对海南是一个全新的尝试与创新。海南省将于2025年底完成全面封关运作，海南封关后跨境服务贸易将是海南省对外贸易的一个“主阵地”。本文以三亚市为例研究封关视角下海南跨境服务贸易的开放发展与创新发展模式，提出个人见解与观点，为未来学者研究奠定理论基础。

关 键 词： 海南封关；跨境贸易；开放创新；三亚市

Analysis on the Opening and Innovation Mode of Cross-Border Service Trade from the Perspective of Hainan Closure— a Case Study of Sanya City

Huang Xuexian

Sanya Eternal Love Tourism and Performing Arts Co., LTD. Sanya, Hainan 572000

Abstract： With the development of our economy and the expansion of foreign trade, our country has become the world's largest economy in terms of economic capacity and scale. The position of Hainan province as a free trade port is the most front and key position of our pilot free trade zone. The development of free trade port is a brand-new attempt and innovation for Hainan and the whole China. Hainan province will complete the operation of complete customs closure by the end of 2025, Hainan customs closing in the immediate cross-border trade in services is Hainan province's foreign trade a "Main position". This paper takes Sanya as an example to study the opening and innovative development model of cross-border service trade in Hainan from the perspective of customs closure.

Keywords： Hainan customs; cross-border trade; open innovation; Sanya

引言

2020年6月1日，中共中央、国务院印发了《海南自由贸易港建设总体方案》，从贸易自由便利、投资自由便利、跨境资金流动自由便利等11个方面明确提出，要把海南岛打造成具有较强国际影响力的高水平自由贸易港。一是要尽快制定跨境服务贸易负面清单，破除跨境交付、境外消费、自然人移动等服务贸易模式下存在的各种壁垒^[1]。二是尽快建立“一负三正”清单。即对企业进口自用的生产设备，实行“零关税”负面清单管理；对进口营运用的交通工具、进口用于生产自用或以“两头在外”模式进行生产加工活动所消耗的原辅料，以及岛内居民消费的进境商品实行“零关税”正面清单管理^[2]。

2023年海南总结全面深化改革开放五年来的经验，在全面深化改革座谈会上提出了海南全面封关前的准备事项。在会上提出：海南省已经全面启动全岛封关运作的前期准备工作，其中分布有64项工作任务、31项建设项目，主要包括口岸建设、海关查验设备，以及27项压力测试项目内容，在封关前期的工作安排中每一项工作都在紧密安排中，并确保工作满足封关的条件和要求，实现硬件与软件的全覆盖，政府各部门与社会各界都为2025年底完成全岛封关加急运作与准备^[3]。

“海南封关”指的是全岛建成一个海关监管的独立区域，在这个特定的区域范围内实现高度的自由运作，真正的实现与国外的贸易自由互通与服务自由互动，将与国外实现同等的“零”对待，通过“一线放开、二线管住、岛内自由”三个步骤策略实现全岛的自由贸易港模式推进^[4]。所谓的“一线放开”指的是世界范围内的开放度，与国外其他国家以及国外的市场紧密合作，实现自由便利的贸易开放度，推行开放的贸易政策。所谓的“二线管住”指的是在国内与海南的对接中严格管理，在大陆与海南的联通贸易上做好管制，保障国家贸易制度政策的统一和做好大陆与海南的税务衔接。一方面管理货物、商品、服务、运输，另一个方面加强管理，从海关管理、出入境管理方面提升对海南省的保护与管理，通过海关管理制度严格要求进出岛的一切货品与服务贸易产品。

海南省封关运作的历史性时刻即将来临，海南省也即将迎来历史性的时刻。从今以后中国会以海南岛作为自由贸易港口，能够承接国内以至全球各个地方汹涌而来的优质商品，大幅度提升海南在全球贸易交易中的吸引力，进一步推动中国进出口贸易繁荣发展。同时也意味着海南将吸引更多有实力的外商前来投资发展，进一步拉升海南的知名度和国际竞争力。凭借着海南省的自然优势，海南省作为一个天然岛屿，拥有强大的独特自然资源以及人文历史，凭借着这个优势就已经成为一个独特的封闭单元体，成为自由贸易港的最佳选择。因为地处中国到东南亚的航运节点上，直接面对东盟自贸区，同时又扼守北部湾，是北部湾经济圈的重要省份^[5]。全岛拥有多个优良港口，如洋浦、龙湾、木兰等，开发潜力巨大。其中儋州的洋浦港，更是国家级战略“西部陆海新通道”的重要海运枢纽。可以说，它天然的区位优势注定是中国最适合打造成自由贸易港的地方。

一、海南封关发展跨境服务贸易的环境与机遇

随着海南省跨境贸易的发展规模越来越大，跨境服务贸易的容量也随之升高。在跨境服务贸易的发展过程中，不断完善跨境服务贸易市场准入、完善跨境贸易全链条监管、构建风险防范与管理监测机制，打造服务贸易高质量平台。在海南省的整体发展态势中，“十四五”期间服务贸易进出口总额年均增长12.54%，近三年在自贸港政策红利不断释放的背景下，海南省服务贸易进出口总额占全国情况如表1所示。

表1 海南省服务贸易进出口总额占比情况（%）

项目 / 年限	2021	2022	2023
海南省服务贸易进出口总额	287.79	353.62	411.65
全国服务贸易进出口总额	52982.7	59801.9	65754.3
占全国比重	0.54%	0.59%	0.63%

数据来源：商务部数据中心

如表1 内容可知，海南省服务贸易进出口总额在全国的占比中随着2021年—2023年的时间增加，不断增长，形成了上升趋势。2021年占比为0.54%，2022年占比为0.59%，2023年占比为0.63%，年平均上涨比例为15%增速。

在完善服务贸易全链条发展中海南将面临的机遇包括：人员、资金、数据、技术等要素。通过不断完善市场准入机制，提升市场动力，激活市场活力，海南省自由贸易港坚持发展服务贸易全链条监管、建立风险管理和监测预警机制等方面加大探索力度，打造服务贸易综合改革开放平台和高质量发展高地。借助海南省自由贸易发展的独特区位优势，优化跨境资金流动管理，完善外汇管理措施，探索基于企业信用的分级管理，提高业务贸易及服务领域对外投资的外汇业务便利度^[6]。

海南作为一个前沿与创新的自贸港发展特殊区域，在跨境贸易发展中可以利用自身优势可以开展安全流动与互联，开通国际互联网数据专用通道，在国家数据跨境传输方面提升自由度，扩大人民币的使用流通范围与渠道，并且构建高效便利安全的数据跨境流动机制，高效开展重要数据和个人信息出境安全评估，优化服务贸易数字化发展环境。在促进技术成果交易和运用方面，拓展国际安全技术合作，实现网络安全与知识产权国际化的合作运营，打造跨境服务贸易技术贸易的便捷条件与平台。

二、跨境服务贸易发展的开放创新模式——三亚市服务贸易为例

（一）加强国际化布局，提升服务贸易源动力

跨境服务贸易发展的过程中加强三亚市服务贸易动力，从三亚市的长远发展来看，聚焦发展现代服务贸易的集群成型。2022年三亚市完成跨境服务贸易45亿元，同比增长67%，在贸易发展定位中未来要继续加强国际化定位的标准和能力，注重服务产业集群的打造，加强营业收入与营业动力，完善自贸港制度创新激活三亚市的服务贸易创新源动力。利用服务贸易创新机制，扩大服务贸易的内容，制定一个长期发展规划与长远布局，科学规划三亚市的服务贸易资源与板块，例如在新兴服务贸易的各项内容中加入临空经济、教育服务、医疗服务、综合服务、技术服务、咨询服务、数字化服务等等服务贸易的全新板块与内容。激活三亚市创业园区、数字化园区、信息化园区、双创园区、南繁技术园区、硅谷园区的多种技术力量与服务力量，保障三亚市的服务贸易输出能力。通过提升服务贸易的源动力，加强贸易交流与沟通的动力，实现贸易规模的发展与贸易总量的发展，实现全新的贸易提升与贸易源动力的力量积蓄，实现三亚市综合化服务贸易发展的整体总量提升，提高全省占比，提升在全国的占比^[7]。

（二）发挥三亚数字贸易优势，实现服务贸易创新转型

三亚作为一个传统旅游型城市，发展工业与实体经济显然不可行，为了保护好三亚的自然资源与独特的区位优势资源，发展数字贸易与数字化的服务贸易成为了一条可行的道路。三亚数字化贸易的发展优势与定位主要是通过科学定位来实现的，其中主要规划包括：

第一，推动传统服务贸易数字化转型升级。首先，推动传统生活服务产业数字化发展。以区块链技术应用为支撑，利用数字人民币智能合约技术优势，打造消费端服务平台，促进餐饮零售等生活性服务业通过数字化转型，提升成本控制能力和运营效率，优化企业与消费者之间的互动，进而改善消费者体验。其次，重点推动旅游、教育、医疗等服务业数字化转型升级。积极运用数字技术，建立旅游、教育、医疗等多领域的数字应用场景，鼓励数字旅行、数字教育、远程医疗等新业态新模式。以数字技术的深度融合及应用，扩大整体产业的辐射范围，消除“人与人接触式服务”提供障碍。再次，扩大数字内容服务产业规

模。推动电影、音乐、动漫、出版等产业数字化发展，打造 O2O 运营模式，扩大整体产业规模。如图 1 所示。

第二，持续优化数字服务贸易。进一步促进专业服务、社交媒体、搜索引擎等数字服务贸易业态创新发展。稳步推进数字技术贸易，提升云计算服务、通信技术服务等数字技术贸易业态关键核心技术自主权和创新能力。着力在海口江东新区建立数字贸易统计监测体系。二是有序推进数据跨境流动。加快自贸港数据自由流动试点建设，对数据实施分层级管理，将数据分为核心数据、重要数据和一般数据，并根据不同风险类型的数据出境采取不同的管控措施。拓展国际互联网数据专用通道的使用，制定国际互联网数据交互方案。加强大数据领域开放压力测试，推广离岸贸易黑白名单制度，选择具体企业和业务建立白名单，探索实施精准监管，完善监管体系。

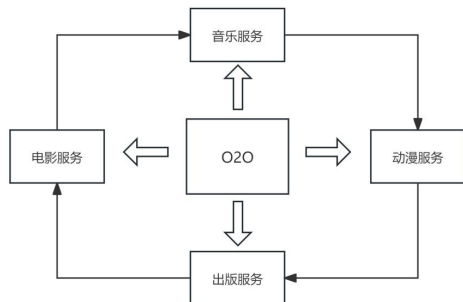


图 1 数字化服务贸易种类

（三）构建三亚国际教育平台，加强服务贸易动力

在“大三亚”的经济圈构建中，教育资源平台的构建成为了三亚服务贸易进出口的一个经济亮点。在三亚靠近陵水的一些地区已经构建了国外合作办学的多家机构，并在海南岛内上学就可以拿到国外的毕业学历，大大便利了很多高校学子的出国求学之梦，在三亚地区政府还大力推出各项鼓励办学与境外招商投资办学的优惠政策，在本地开展境外教育与推广高质量办学的途径，已经逐步成型。

构建三亚国际教育平台，首先在政府层面进行大力推广和鼓励民间资本进入，并以开放化的态度与国际各国的优质教育资源合作，成功落地各种学校，为服务贸易打造良好的基础；其次要根据海南省全岛封关运作的政策与理念进行结合，禁止一些非法活动或影响封关运作的模式进入，并做好控制与管理，加强办学资源的各种有效活动与正常运行；最后在有助于降低岛内人民群众上学成本的前提下，将教育教学资源的优势条件充分发挥出来，并让岛内的居民享受到优质的服务与低成本的价格^[9]。

通过三亚国际教育平台的打造，教育性质的服务贸易在未来海南跨境服务贸易发展中一定会扮演重要的角色和地位，产生重大的经济价值与能量，为海南自贸的发展奠定良好的基础。

（四）改善三亚医疗基础，扩大国际医学资源服务贸易规模

目前三亚的医疗服务能力还不是很充实，但是在国际化开放的舞台上，医疗服务无疑是一种强有力的服务贸易种类，尤其是在一些高精尖的医疗服务方面。在瑞士医疗服务一直是比较重要的贸易输出，在日本和韩国医疗服务也一直是他们的强有力服务贸易支撑，甚至在印度的一些医院及药物都成为了服务贸易的主要平台。

三亚凭借其独特的定位与自然优势，可以很快的占领国际舞台，在国际舞台上成功的为三亚医疗服务贸易资源奠定良好的基础。^[9] 三亚跨境交付、境外消费和自然人移动叫作跨境服务贸易，通过构建三亚独特的医疗服务基础，形成跨境服务贸易的平台独有资源优势，平台构建一般以综合医疗服务类、医技诊疗类、临床诊疗类、中医及民族医诊疗类、卫生、美容服务类、为动物提供服务类、癌症肿瘤特殊疾病服务为主进行构建。如图 2 所示。

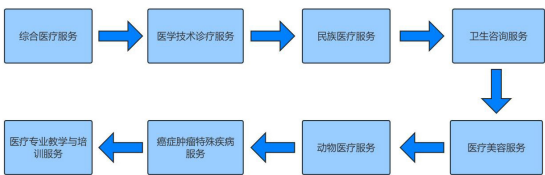


图 2 三亚医疗服务贸易基础平台构建

2024 年内要制定跨境服务贸易的负面清单。这个跨境服务贸易负面清单就是我刚刚提到的，在服务贸易的三种模式，对这三种模式项下的服务贸易，如果有限制就纳入到这个负面清单，如果没有限制的，负面清单之外开放，这将是海南自由贸易港制度集成创新的一个亮点，它将是我们的中国跨境服务贸易的第一张负面清单。不断加强三亚医疗服务基础建设，提高医疗服务基础能力，改善医疗服务基础资源，是有助于三亚提升服务贸易总体规模的一种有效支撑和帮助。^[10]

三、结语

综合上述分析可知，海南省比世界其他自由港更具吸引力，海南省凭借其独特的自然资源、独特的人文资源、优势的贸易资源与海关政策成为未来世界上领先的自由贸易港。三亚是作为著名的旅游胜地也正在朝着自贸港转型，一方面做好跨境服务贸易的独特定位，一方面完善自身的数字化、教育、医疗扎实平台构建，形成独特的多元化跨境服务贸易定位，保障多元化的跨境服务贸易竞争动力，实现自由贸易港的成功发展，奠定良好的基础，进一步形成多元化产业协调发展的格局。

参考文献

[1] 海南自由贸易港下的农产品跨境电商发展策略分析 [J]. 林梅. 中小企业管理与科技, 2022(04).

[2] 海南农产品跨境电商发展问题及对策研究 [J]. 乔凌宇. 营销界, 2021(30).

[3] 海南自贸区（港）农产品跨境电商发展策略分析 [J]. 杨月. 质量与市场, 2021(01).

[4] 海南自由贸易区（港）背景下农产品跨境电商发展策略探析 [J]. 李媛; 汪佳滨; 李光辉. 北方园艺, 2020(02).

[5] 双边数字服务贸易限制措施的进口抑制效应——基于数字化服务行业的实证研究 [J]. 龚新蜀; 刘越. 现代经济探讨, 2022(12).

[6] 数字服务贸易监管异质性及对双边价值链关联的影响——基于数字服务行业的实证研究 [J]. 齐俊妍; 李月辉. 国际贸易问题, 2022(12).

[7] FTA 深度与全球价值链网络发展——基于增加值贸易视角的测度与分析 [J]. 吕越; 毛诗丝; 尉亚宁. 世界经济与政治论坛, 2022(01).

[8] 数字服务贸易限制措施影响服务出口了吗?: 基于数字化服务行业的实证分析 [J]. 齐俊妍; 强华俊. 世界经济研究, 2021(09).

[9] 李大伟, 金瑞庭. 全面提升对外开放水平研究 [M]. 中国计划出版社: 202203.284.

[10] 《构建开放型经济新体制综合试点试验创新举措汇编》编委会. 构建开放型经济新体制综合试点试验创新举措汇编 [M]. 中国计划出版社: 201808.376.

基于 SEM 模型的城市商业房地产市场价值评估研究

刘秋荣

湖北北斗星勘测设计咨询有限公司，湖北 宜都 443300

摘 要： 随着城市化进程的加速，城市商业房地产市场的重要性不断提升，对其市场价值的准确评估成为城市管理者和投资者关注的焦点。本文基于结构方程模型（SEM），构建了一套系统的城市商业房地产市场价值评估方法。首先，通过文献综述和专家访谈，确定了影响商业房地产市场价值的核心变量，包括地理位置、经济环境、政策法规、社会设施等。其次，运用 SEM 模型对所选变量进行量化分析，以期揭示各因素之间的潜在关系及其对市场价值的影响。研究结果表明，地理位置和经济环境对市场价值的正向影响最为显著，而政策法规和社会设施的影响相对较小。此外，SEM 模型的应用不仅提高了价值评估的准确性和科学性，也为复杂市场环境下的房地产决策提供了新的视角。本文的研究成果可为城市规划者、房地产开发商及投资者提供有力的数据支持和决策参考，同时为未来城市商业房地产市场的深入研究奠定基础。

关 键 词： SEM 模型；城市商业房地产；市场价值评估；地理位置；经济环境

Research on the Market Value Evaluation of Urban Commercial Real Estate Based on the SEM Model

Liu Qiurong

Hubei Big Dipper Survey, Design and Consulting Co., Ltd. Yidu, Hubei 443300

Abstract： With the acceleration of urbanization process, the importance of urban commercial real estate market is constantly increasing, and the accurate evaluation of its market value has become the focus of city managers and investors. Based on the structural equation model (SEM), this paper constructs a systematic method of evaluating the market value of urban commercial real estate. First, through the literature review and expert interviews, the core variables affecting the market value of commercial real estate, including geographical location, economic environment, policies and regulations, and social facilities, were identified. Secondly, the SEM model is used to quantify the selected variables, in order to reveal the potential relationship between the factors and their influence on the market value. The results show that geographical location and economic environment have the most significant positive effects on market value, while policy regulations and social facilities have relatively small effects. In addition, the application of SEM model not only improves the accuracy and scientificity of value evaluation, but also provides a new perspective for real estate decisions in a complex market environment. The research results of this paper can provide strong data support and decision-making reference for urban planners, real estate developers and investors, and lay a foundation for the in-depth research of the future urban commercial real estate market.

Keywords： SEM model; urban commercial real estate; market value evaluation; geographical location; economic environment

引言

随着城市发展，商业房地产市场价值评估愈发关键。传统方法因依赖静态数据而难以应对现代城市复杂问题。本研究采用结构方程模型（SEM），全面分析地理位置、经济环境、政策法规、社会设施等关键因素对商业房地产市场价值的影响，提高了评估准确性。研究结果为房地产投资决策、城市规划提供新视角和数据支持，为未来发展奠定坚实基础。我们期望通过深入分析，为城市规划和城市发展贡献新解决方案，推动房地产市场健康发展。

一、文献综述与理论基础

（一）城市商业房地产市场的发展现状

城市商业房地产市场经历了显著的变迁与发展，呈现出多层

次、多维度的特征^[1]。在经济全球化和区域一体化的大背景下，城市化进程加速，城市人口密集度增加，带动了商业房地产的需求不断增长。城市商业地产已从过去单一的办公、零售等物业形态，转向多功能、综合性的城市综合体发展。这种变化促进了城

市商业地产市场的结构升级和功能转型。

现代城市商业房地产市场不仅是一个资本密集型行业，也是技术和信息密集型行业。科技进步和信息化的发展使得智能楼宇、绿色建筑以及智慧城市规划等新理念逐渐融入商业地产。这对市场价值评估提出了新的要求，传统的评估方法需要适应新的技术环境和市场状况。

房地产市场的全球化趋势也在增强，各国投资者的跨境投资活动频繁，使得城市商业地产市场更加国际化。这种全球资金流动一方面带来了更多的投资机会，另一方面也增加了市场的不确定性与竞争压力。政府政策的引导和调控对城市商业地产市场产生了重要影响。通过土地出让、税收调整以及金融政策等手段，政府在一定程度上决定了市场的发展方向与节奏^[2]。

城市商业地产市场的发展不仅体现在市场规模和投资热情的增长上，也表现为市场格局的多元化和竞争的白热化。在这一背景下，精准的市场价值评估显得尤为重要，为城市规划和投资决策提供了关键的数据支持。

（二）结构方程模型（SEM）的理论与应用

结构方程模型（SEM）是一种多变量统计分析方法，用于研究潜在变量（潜变量）和观测变量之间的复杂关系。SEM融合了路径分析、因子分析和多重回归分析的特点，不仅可以处理多个因变量和自变量的关系，还能考虑模型中的测量误差，提升模型的准确性和解释力。

结构方程模型的应用涉及两个主要阶段：测量模型和结构模型。测量模型主要解决潜变量与观测变量的关系，通过确认性因子分析（CFA），评估潜变量的构建效度和信度^[3]。结构模型则用于分析潜变量之间的因果关系，确认各潜变量对因变量的直接和间接影响。

SEM在社会科学、市场研究、管理科学等领域得到了广泛应用。尤其是在房地产市场研究中，SEM能够系统地评估不同因素对市场价值的影响，通过对多个变量的综合分析，揭示地产市场的复杂动态。以城市商业地产市场为例，SEM可以整合地理位置、经济环境、政策法规和社会设施等变量，精确量化各因素的影响程度及其相互关系，从而提供科学可靠的市场价值评估。

通过SEM模型，可深度挖掘数据背后的潜在结构，明确变量之间的内在联系，对房地产市场进行更为细致和准确的分析。这为城市管理者、开发商和投资者提供了重要的决策参考，有助于制定更加科学和合理的市场策略。SEM模型在城市商业地产市场价值评估中的应用，彰显了其在复杂系统分析中的强大功能和广阔前景。

（三）商业房地产市场价值评估的传统方法

商业房地产市场价值评估的传统方法主要包括成本法、市场比较法和收益法。成本法侧重于评估重建成本和折旧，市场比较法通过分析类似房地产交易来估值，而收益法基于未来收益的折现来确定价值。这些方法在评估过程中各有优缺点。

二、研究方法与模型构建

（一）影响城市商业地产市场价值的核心变量识别

城市商业地产市场价值受多种因素的影响。在评估市场价

值时，识别和定义这些核心变量是构建结构方程模型（SEM）的基础。地理位置是决定房地产市场价值的重要因素之一，它不仅直接影响物业的吸引力，还间接影响周边的商业活动和人流密度。位于交通便利且经济活动丰富区域的商业地产通常具有更高的市场价值。

经济环境的变化对商业地产的影响也非常显著。经济增长、收入水平提升和消费能力增强可以直接推动房地产市场繁荣，从而提升市场价值。通货膨胀、利率变动等宏观经济因素亦可能对市场产生深远影响。在变量识别过程中，经济因素的选取需综合考虑其动态变化。

政策法规是规范房地产市场行为的重要保障。政府的土地使用政策、税收政策及相关法律法规对商业地产的开发与交易活动起着决定性作用。尽管政策变动对市场价值的影响不如地理位置或经济环境直接，但其作用仍不可小觑，需作为重要变量纳入模型^[4]。

社会设施的完善程度直接影响物业的市场吸引力优劣。良好的公共设施、教育资源及医疗服务等都会提升商业地产的竞争力。尽管相较于其他变量，社会设施的影响可能相对较弱，但在特定情境下，其仍能显著提升市场价值。

在识别核心变量时，必须将这些因素纳入考虑，以确保构建的模型能够全面反映城市商业地产市场价值的多维特性，为科学评估奠定基础。

（二）SEM模型构建及变量量化分析

在SEM模型的构建过程中，需要准确识别和量化核心变量以揭示其对城市商业地产市场价值的影响。通过深入的文献综述和专家访谈，确定了若干关键影响因素，包括地理位置、经济环境、政策法规和社会设施等。这些因素被认为在房地产市场价值评估中具有重要作用。对这些因素进行量化分析，以便在模型中进行有效的统计处理。

SEM模型允许对多个复杂、潜在变量之间的关系进行分析，通过构建路径图和设置假设，明确各潜变量间的路径关系^[5]。在这一过程中，每个变量的测量指标通过数据收集和统计分析进行细致校准，从而确保模型的准确性和有效性。在模型构建过程中，通过使用特定的软件工具对路径系数进行估计，评估各变量对市场价值的影响程度。通过运用SEM方法，强力因素临界值和模型拟合度得到检验，以此探讨商业地产市场在不同变量影响下的动态变化。最终，SEM模型展示出地理位置和经济环境作为关键变量，对市场价值有显著的促进作用，为房地产价值评估提供了一种科学有效的路径。

（三）数据收集与模型验证过程

在数据收集与模型验证过程中，选择了若干典型的城市商业地产项目作为研究对象。数据来源包括政府公开的市场数据、房地产交易记录及行业报告等，确保数据的全面性和代表性。采用问卷调查和专家访谈相结合的方法，对影响市场价值的各变量进行定量测量，并利用统计软件对数据进行清洗和预处理，以提高模型的可靠性和有效性。模型验证采用了标准化路径系数与拟合指数等指标，以测试模型的适配度和稳定性。通过对比多个指

标,验证了SEM模型在评估城市商业房地产市场价值中的有效性,为后续研究的变量调整和模型优化奠定了基础。

三、房地产开发商及投资者的建议

在商业房地产市场中,开发商与投资者作为两大核心参与者,其决策不仅塑造着市场的当前格局,更引领着未来的发展趋势。结构方程模型(SEM)的深入研究为这两大群体提供了前所未有的洞察力和策略指导,助力他们在复杂多变的市场环境中精准定位,优化决策。

地理位置和经济环境作为SEM模型中最为突出的影响因素,为开发商的选址策略和投资者的资产布局提供了坚实的依据。开发商应优先考虑那些交通便利、商业活动频繁的区域,这些地区往往能吸引更多的消费者和租户,从而确保项目的长期价值。同时,深入分析区域经济增长潜力、居民收入水平及消费习惯,有助于开发商设计出更符合市场需求的产品,提升项目的市场竞争力。对于投资者而言,选择那些地理位置优越、经济环境稳健的地产项目,是实现资产保值增值的关键。

政策法规虽然其影响相对间接,但在日益规范的房地产市场中,其重要性不容忽视。开发商在项目初期就需进行全面细致的政策调研,确保开发过程符合当地法律法规,避免因政策变动带来的不必要风险。投资者同样需要密切关注政策动态,灵活调整投资策略,以应对可能的政策变化。通过深入理解政策导向,开发商与投资者可以更好地把握市场机遇,规避潜在风险。社会设施的完善程度虽然影响相对较小,但在提升项目吸引力和市场竞争力方面同样发挥着重要作用。开发商在项目设计与开发过程中,应充分考虑周边社会设施的配套情况,如教育、医疗、休闲等,通过适当参与设施改善与建设,提升项目的整体品质。投资者在选择投资项目时,也应关注这些设施的完善程度,以获取更稳定的租金收入和资产增值潜力。

在SEM模型的应用下,开发商与投资者能够更科学地进行市场调研和数据分析,为决策提供有力支持。开发商可以基于模型分析结果,精准把握市场趋势和消费者偏好,优化项目开发、资金分配和销售策略。投资者则可以利用模型权重分析结果,调整投资组合,加大对高潜力区域的投入,实现投资效益最大化。此

外,开发商与投资者之间的紧密合作也是推动市场良性发展的关键。通过共同参与项目初期规划与设计,融合双方观点和资源,可以显著提升项目的市场竞争力。投资者在确认项目价值后,通过持续的资本注入和资源配置,支持开发商的业务拓展,共同分享市场红利。

面对市场风险,开发商与投资者都需制定详尽的风险管理策略。开发商应建立科学的风险评估和应对机制,确保在风险发生时能够迅速响应。投资者则需在风险评估基础上,优化资产配置,适时调整投资策略,降低潜在损失。技术进步与数字化正在深刻改变商业房地产市场的格局。开发商和投资者应积极拥抱新兴技术,如大数据分析、人工智能等,提升市场运营效率和项目管理水平,增强市场竞争力。

在绿色与可持续发展理念日益盛行的今天,开发商应重视绿色建筑技术的应用,提升项目的可持续性,吸引更多关注环保的消费者和投资者。投资者也应关注对环境影响较小的项目,顺应全球绿色发展潮流,承担社会责任。开发商与投资者都需加强人才梯队建设,培养具备专业素养和创新意识的人才,推动企业的持续发展。

四、结束语

本文通过构建基于结构方程模型(SEM)的城市商业房地产市场价值评估方法,为市场参与者提供了更为精准的数据支持和决策依据。研究揭示地理位置和经济环境为市场价值的主要驱动因素,而政策法规和社会设施的影响则相对次要。这一发现不仅增强了市场价值评估的准确性和科学性,也为房地产决策提供了新的视角。尽管本研究取得了一定成果,但仍存在局限性。变量选取可能未能覆盖所有影响市场价值的因素,未来研究可考虑纳入更多维度变量。同时,SEM模型的假设合理性和数据样本代表性需进一步验证和完善。未来,城市商业房地产市场研究可深入探索技术创新和基础设施建设对市场价值的潜在影响,开展不同城市发展阶段的比较研究,以及结合大数据和人工智能等新兴技术提升评估的前瞻性和智能化水平。这些方向将推动市场价值评估方法的持续进步,为城市管理者和投资者提供更加全面、精准和智能的决策支持,助力城市商业房地产市场的健康发展。

参考文献

- [1]邵坚蕴.基于市场法的投资性房地产价值评估问题研究[J].居舍,2019,0(34):197-198.
- [2]孙伟吴涛.商业房地产价格评估探讨[J].商业2.0(经济管理),2021,(11):0261-0261.
- [3]燕鹤成.酒店房地产抵押贷款市场价值评估技术线路探究[J].中国房地产业,2020,(09):41-41.
- [4]乔红.房地产市场中安置房价价值评估浅析[J].现代经济信息,2019,0(03):392-392.
- [5]赵艳.基于市场法的房地产抵押价值评估改进研究[J].区域治理,2022,(43):0248-0251.

三线建设对推动新时代产业布局跃升的启示

骆宏

西安交通大学经济与金融学院，陕西 西安 710000

摘要： 我国在2024年7月提出要加快建设国家战略腹地和关键产业备份，提升产业链供应链韧性，这是对健全推动经济高质量发展 and 构建全国统一大市场的重要举措，是推动新时代产业布局跃升的关键一招。20世纪60年代，为了应对国际周边紧张局势，我国开展了大规模三线建设，投入了巨大的人财物等资源，建成了较为完善的工业体系，使得一穷二白的新中国迅速成长为国际世界舞台上的重要一员。当前需要坚持历史唯物主义，深入研究和借鉴三线建设的经验教训，推动产业布局加快优化调整。

关键词： 三线建设；产业布局；新质生产力；跃升

The Enlightenment of Three-Line Construction to Promote the Leap of Industrial Layout in the New Era

Luo Hong

School of Economics and Finance, Xi'an Jiaotong University, Xi'an, Shaanxi 710000

Abstract： In July 2024, China proposed to accelerate the construction of national strategic hinterland and backup of key industries, and enhance the resilience of industrial chain and supply chain, which is an important measure to promote high-quality economic development and build a unified national market, and a key move to promote the industrial layout in the new era. In the 1960s of the last century, in order to cope with the international surrounding tensions, China carried out a large-scale three-line construction, invested huge resources such as people and property, and built a relatively complete industrial system, making the poor and white new China rapidly grow into an important member of the international world stage. At present, it is necessary to adhere to historical materialism, in-depth study and learn from the experience and lessons of the third-line construction, and promote the optimization and adjustment of industrial layout.

Keywords： three-line construction; industrial layout; new quality productivity; leap

2024年7月，我国在《关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》中，要求建设国家战略腹地和关键产业备份^[1]。这不是简单地复制建设，更应该是以技术革命性突破、生产要素创新性配置和产业深度转型升级为牵引，优化组合和更新跃升劳动三要素，形成新产业、新模式、新动能，因地制宜发展以高技术、高效能、高质量为特征的新质生产力。生产力是经济发展的基础，而工业体系作为生产力的核心，对经济发展起到了至关重要的作用。我国建国后主要经历了三次大规模的工业体系建设，第一次是新中国初期的156项工程建设，第二次是三线建设，第三次是改革开放后工业全面快速提升。三次工业体系建设鳞次推进、环环相扣、缺一不可。随着向工业4.0迈进，更加注重信息化、数字化、智能化、绿色化发展，三线建设已经逐渐被逐渐淡忘，但是三线建设作为我国建国后经济建设和国防建设的重要组成部分，也是工业体系发展的重要转折点。

一、三线建设的基本内涵及特点

20世纪60年代中期，新中国第一代领导集体结合当时周边局势和我国经济地理特征，将我国划分了三条线，第一条就是我国的沿海和边疆地区，第二条线就是东部与西部之间的中部地区，第三条线就是西南西北等内陆地区。三线建设不是单单第三条线的建设，而是围绕以上三条线开展建设的。

三线建设的完整说法应该是“大三线”建设和“小三线”建设，大家习惯将他们合在一起统称为“三线”建设。“大三线”

建设和“小三线”建设的区分主要是依靠经济地域特点进行划分的，“大三线”主要以四川、贵州、陕西、甘肃等西南和西北地区为主，“小三线”主要是指中部地区和沿海地区的腹地为主。

从产业经济学角度来说，三线建设是一项由政府投资主导的产业结构调整工程，是人、财、物、技术等资源在政府的计划指令下进行的全国资源优化配置，其不同于以市场作为资源配置主体的方式，具有很强的目的性、方向性、结构性等特点，有效规避了市场调节的有限性、自发性、盲目性、滞后性等弱点。在三线建设过程中，也孕育了“艰苦创业、无私奉献、团结协

作、勇于创新”的三线精神^[2]。

二、三线建设的必要性和可行性

对三线建设的评论褒贬不一，有的说失大于得，有的说得大于失，有的说有得有失，这些评论都是在改革开放以后形成的。从已公开的官方资料来看，1991年我国中央政府就曾得出结论，三线建设的战略决策是完全正确的、是很有战略眼光的。

要理解三线建设是否正确，就必须用历史唯物主义的观点和系统思维去分析，要用战略的眼光来看待，而不是将历史环境割裂开来，以当前的视角孤零零地去评价。虽然三线建设后期受到错误路线等干扰，出现部分工程半途而废、部分项目过急过快造成人员财产损失、过分强调战备远离城市造成建设成本和运营成本增加等情况^[3]，但是总体说来，三线建设大方向正确^[4]，有效应对了当时国际严峻形势，取得了伟大的政治意义和经济效益。

（一）坚持问题导向，三线建设是充分应对当时严峻的国际国内形势的必然要求

历史唯物主义认为，社会存在决定社会意识，任何社会意识不会凭空产生。“一五”期间，基于发展社会主义阵营的需要，我国工业建设得到大量援助，但是随着霸权主义抬头，20世纪60年代，援建方撤回援建专家，并在国际社会上攻击新中国，甚至挑起矛盾，诱发了一系列不良事件和局部冲突等，导致双方关系处于异常紧张。在西南方面，不仅国内局势非常紧张，与周边邻国也发生摩擦冲突。

总体上来说，由于新中国刚建国不久，各项基础工业百废待兴，更谈不上产业布局优化的问题，更多的是实现0到1的突破，要解决工业体系有没有的问题，而不是优不优的问题，工业发展不起来，经济发展就缺乏动力，就不能有效应对国际国内各种复杂严峻的形势，因此，我国政府要充分考虑各种可能风险以及应对措施，就必须从建立健全工业体系入手。

（二）坚持战略导向，三线建设是推进落实积极防御的战略思想和追赶第三次工业革命的必要举措

积极防御的战略思想，是总结提炼中国实际国情得出来的具有中国特色的理论。在这一思想的指引下，中国实行独立自主发展策略，积极建设工业体系发展国内经济，不走对外侵略扩张的道路，为应对外部不利因素，就需要让原先集中在大城市和沿海地区的工厂、研究所、院校在内陆地区建设自己的战略后方，带动内陆地区经济发展。

亚当·斯密在《国富论》中提到“分工是文明的起点”^[5]。从本质上来说，工业是社会专业化分工的集中体现，社会分工越细，技术发展就越快，专业化程度越高，生产效率就越高。中国在第一次工业革命中错失良机。紧随其后的第二次、第三次工业革命带动了经济全球化更快发展，从机械化、电气化到信息化的发展过程中，中国始终处于缺席或者落后状态，一直在小农经济、小手工业经济中停滞不前。中国要想在复杂严峻的局势中实现工业的追赶超越，就必须立足国内市场建设现代化的工业体系。

（三）坚持结果导向，三线建设是国内工业体系布局再调整再优化的有利选择

新中国成立后，我国开展了大规模的经济建设，工业体系从建国时的一穷二白到1960年底已初具规模。“一五”期间启动建设的156项重点工程已建成133项，其余仍在建设中，计划投资187.8亿元。实际完成196.3亿元，完成率104.5%。在“一五”“二五”建设期间，国家就重点考虑了工业布局问题，将部分工厂迁移或建设在距离原材料地区较近的内地，推动中部地区和西部地区改善交通状况和经济发展，推进内地工业化进程，平衡东西部协调发展。“一五”期间，中央向西部投资比东部高出6个百分点，156项重点工程，中部和西部地区占到了60%以上。

“一五”期间，156项重点工程在陕西落户了26项，直接奠定了陕西的工业基石，改变了新中国成立之前陕西“一穷二白”“手无寸铁”的落后面貌，陕西工业总产值的比重在“一五”期间由不到15%提高到40%^[6]。西安当时受益最大，建设了东郊纺织城、西郊电工城、南郊文教城、北郊阎良航空城，经济溢出、人才聚集效应十分明显，直接带动了西安经济发展，自从建设了17项工程后，西安就成为了我国的工业重镇，60多年来经济总量始终稳居西北地区首位。两个五年规划建设取得了显著成效，为开展大规模三线建设储备了一定的人才、技术、资金等基础。

我国中央政府带领各级政府从全国各地调配人、财、物，发动全国各省和人民群众力量，开展了举世瞩目的三线建设，基本建立了一套门类齐全、专业完善的备份工业体系。事实也证明了，三线建设对我国建立较为完整的国防工业体系和独立自主的国民经济体系起到了积极重要的作用。经过三个五年计划，三线建设安排项目1100多个，总投资超过2000亿元^[7]，最高峰时同时投入400多万人，到20世纪70年代末，三线地区工业固定资产超过了1500亿元，比三线建设前增加了4倍多，约占全国工业固定资产的三分之一，其中国防工业各项指标已经超过一线二线城市^[8]，促进了地方经济增长^[9]。

三、三线建设对新时代产业布局优化调整的几点启示

在当时人才、技术、经济、资源等条件有限的情况下，三线建设构建了更加完备、更大规模的工业产业体系，形成了独立自主、完全可控的科技创新体系，支撑了国家安全和经济建设。之所以能够实现大规模的产业转移成就，笔者认为，核心在于拥有一个强有力的组织体系，主要特征是独立自主，本质是产业布局再优化。

（一）拥有一个强有力的组织体系，发挥举国办大事的政治优势，是三线建设成功的关键核心所在

经济从来离不开政治，宏观经济学从核心上来看是政治经济学，微观经济更是受到各项宏观政策影响。因此，要发展宏观经济，就需要拥有一个强有力的组织体系，也就是政府宏观调控。社会主义新中国中央政府就是一个强有力的组织体系，带领人民推翻了“三座大山”，建立了人民民主专政的政权，废除了一切不平等条约，在一穷二白基础上完成两个五年计划建设，取得了

经济建设伟大成就。中国中央政府带领广大的人民群众过上了当家作主的生活，人民群众建设新中国的热情澎湃、斗志昂扬。同时，在人民民主专政的基础上，实行民主集中制，中央政府能够有效调动全国人财物等各项资源，通过加大资源投入，在短短三年里面，我国自行制造的第一颗原子弹、第一颗氢弹相继爆炸成功。历史成功经验告诉我们，拥有强有力的中央政府，是我们新时代建设现代化工业体系、实现产业布局跃升的根本所在和组织保障。

（二）坚持独立自主发展路径，巩固、优化、提升工业产业体系，是三线建设的最主要特征

156项重点工程建设，离不开外部专家的有力援助，但是三线建设却是我国独立自主开展的大规模工业体系扩增和备份建设。三线建设时期的独立自主，是积极应对国际不利环境的主动举措。在当时困难的政治、经济、自然等各种不利条件下，政府各级人员、工人、农民、知识分子、部队官兵等上下齐心，发扬艰苦奋斗精神，独立自主、自力更生，从区域布局规划、工业选址、建筑设计、施工建设到生产线布局，从基础研究、产品研发、工艺保障到产品制造，从学习模仿先进技术到消化吸收再创新，先后建成了川黔、成昆、襄渝等10条铁路，建成了葛洲坝等大中型水电站68座，建成了攀枝花、酒泉等钢铁工业企业984家等等，从交通、电力、基础工业等不同领域进行综合开发建设，在156项重点工程建设基础上进一步完善了我国庞大的工业体系，20世纪80年代又重新对部分重要产业进行易地搬迁等布局调整^[10]。面对当前复杂多变的严峻国际形势，面对霸权国家的高新技术封锁和长臂管辖，我国更要坚持独立自主发展，不能寄希望通过购买高端先进装备和技术来实现自我发展，往往最前沿高端的装备和技术是买不来的，特别是在战略性新兴产业和未来产业中，更要依靠自身艰苦奋斗，在价值链上找准高端定位，在产业

链上选择合适的切入点，在技术创新链上实现产品研发、工艺制造、市场商业模式、数字技术应用等关键突破，形成具有自身特色的发展优势。

（三）基于区域资源禀赋，推动布局再平衡再优化，统筹全域协调发展，是三线建设结果的本质内核

社会主义生产的最终目的是最大程度地满足整个社会日益增长的物质和文化需要。三线建设的最初目的是应对外部不利形势开展的工业建设，在内陆地区实现工业体系备份，以三线建设的基础工业等作为资源保障，服务国家发展和人民需要。从20世纪60年代中期到70年代中期，通过大量三项建设，以重庆为中心建立了兵器工业基地，生产能力占了全国的一半；四川、贵州、陕西等建立起了电子工业和核工业科研基础，形成了完整的核工业体系；陕西、贵州、四川、湖北等建立起了航空、航天、船舶等科研工业基地，生产能力占了全国的三分之二^[11]。无论从建设的最初目的，还是从三线建设结果来看，均极大地调整了东部、中部、西部工业体系布局，将建国初期的工业主要集中在东北和东南沿海等地，重新布局到陕西、甘肃、山西、湖北、四川、贵州等，在非常大的程度上，带动了西部地区经济发展，也改变了新中国工业体系主要依靠一线、二线的情况，推动了我国工业现代化建设。当前，我国要加快新时代产业布局调整和优化升级，就不能照搬照抄既有的历史经验和发展范式，而要遵循经济学的基本原理，承认资源的稀缺性，在资源配置约束条件下，正确处理资源分配、经济增长和系统配置的关系，根据各地人口和资源禀赋，优化投资布局和产业布局，统筹东部、东北、中部、西部区域协调发展，推动东部率先实现现代化，东北全面振兴取得新突破，中部地区加快崛起，西部大开发形成新格局，实现技术、资本、人力在全国范围内高效配置，形成新的产业体系和新的经济模式。

参考文献

[1]《关于进一步全面深化改革 推进中国式现代化的决定》，https://www.gov.cn/zhengce/202407/content_6963770.htm

[2]周海燕、吴晓萍，《战备时期的工业建设—三线建设口述实录（1964—1980）》[M]，北京：商务印书馆出版社，2023年9月。

[3]何金铭、赵炳章，《当代陕西简史：1949—1995》，北京：当代中国出版社，1996年12月。

[4]李悦，《产业经济学》，北京：中国人民大学出版社，1998年2月。

[5]亚当·斯密，著，高格，译，《国富论》[M]，北京：中华工商联合出版社，2017年1月。

[6]桂维民，《国家156项工程在陕企业纪实》[M]，陕西，西北大学出版社，2022年。

[7]刘世庆，《国防科技工业的布局和发展战略转型》[J]，四川：《经济体制改革》，2006（6）。

[8]《三线建设：艰难时期的国家创业》，<http://dangshi.people.com.cn/n1/2021/0319/c437127-32055903.html>

[9][美]托德·桑德勒，[英]基思·哈特利，著；姜鲁鸣、罗永光，译，《国防经济学》，北京：北京理工大学出版社，2007年4月。

[10]李彩华，《三线建设调整改造的历史考察》[J]，北京：《当代中国史研究》，2002（3）。

[11]宋毅军，《关于三线建设国防经济发展战略决策的得大于失》，<https://www.cnki.net>。

新质生产力培育下 ——以国际陆港优势高质量建设怀化 跨境电商综试区策略研究

唐洁

怀化职业技术学院 信息与设计学院, 湖南 怀化 418000

摘 要： 当前，数字经济已成为促进经济快速发展的全新引擎。培育新质生产力，必须抓住数字技术革命的重大战略机遇，推动技术商业创新，强化主导技术体系建设，推动新质生产力发展。本课题在新质生产力培育背景下，分析怀化国际陆港在物流畅通、产业发展、通关服务等方面的显著优势，深入探讨以怀化国际陆港优势高质量建设跨境电商综合试验区的策略措施，以期为怀化跨境电商综试区的高质量建设提供理论支撑。

关 键 词： 新质生产力；国际陆港；怀化；跨境电商

Under the Cultivation of New Quality Productivity —Strategic Research on the Construction of Huaihua Cross-Border e-Commerce Comprehensive Pilot Area with High Quality and International Dry Port Advantages

Tang Jie

Huaihua Vocational and Technical College School of Information and Design, Huaihua, Hunan 418000

Abstract： At present, digital economy has become a new engine to promote rapid economic development. To cultivate new quality productivity, we must seize the major strategic opportunities of the digital technological revolution, promote technological and commercial innovation, strengthen the construction of leading technological systems, and promote the development of new quality productivity. In the context of the cultivation of new quality productivity, this topic analyzes the significant advantages of Huaihua International Dry Port in the aspects of smooth logistics, industrial development, customs clearance service, etc., and deeply discusses the strategic measures for the high-quality construction of cross-border e-commerce comprehensive pilot area based on the advantages of Huaihua International Dry Port, in order to provide theoretical support for the high-quality construction of Huaihua cross-border e-commerce comprehensive pilot area.

Keywords： new quality productivity; international dry port; Huaihua; cross-border e-commerce

进入新时代，新质生产力以其独特的创新性与高效性，正成为推动经济社会高质量发展的核心力量。特别是数字经济，已经成为促进新时代经济快速发展的全新引擎。2023年7月，湖南怀化跨境电商监管中心启动测试运营，为怀化加速形成面向东盟的跨境电商产业集群，营造了更好的发展环境。新质生产力视域下，将互联网、大数据、人工智能作为转型发展的关键增量，发挥怀化国际陆港优势，对高质量建设怀化跨境电商综试区策略进行研究，具有很强的现实意义。

一、新质生产力的丰富内涵和实践要求

国内在2023年就已经开始积极部署新质生产力，立足国内经济发展的情况，加快形成新质生产力^[1]，更好的适应我国全面建设社会主义现代化国家的战略去向^[2]。

（一）新质生产力的内涵特征

新质生产力通过技术革新，带动以劳动者为主的生产力的革新，对生产关系和生产质量也进行了一定的优化配置。数字经济集信息技术、人工智能、大数据于一体，更好地赋能传统生产力改造升级，是培育发展新质生产力的重要抓手。

课题信息：2024年度怀化市哲学社会科学成果评审委员会课题《新质生产力培育下以国际陆港优势高质量建设怀化跨境电商综试区策略研究》（立项编号：HSP2024YB123）。

作者简介：唐洁（1973.05—），女，汉族，湖南怀化人，本科，怀化职业技术学院信息与设计学院讲师，研究方向：大数据、电子商务。

新质生产力是新时代开启的代表，云计算、大数据、物联网、人工智能等新一代数字技术的广泛应用，不仅催生了新产业，还深刻改变了传统产业的运作模式。

高效能是新质生产力的显著体现，很多时候新质生产力的诞生，会让全世界发生天翻地覆的变化，这几乎是无人能够改变的，不仅仅是加快技术的变革和资源的重新配置，还让科技创新大大加快。

高质量则是新质生产力满足新时代发展需求的必然要求。新质生产力的出现，让更高的质量、更高的安全性以及更好的服务成为可能，推动形成一批战略性新兴产业和未来产业，是经济社会高质量发展的重要支撑。

（二）新质生产力培育的实践路径

培育和发展新质生产力，必须抓住数字技术革命的重大战略机遇，推动技术创新和商业模式创新。从2023年开始国家就已经开展战略部署，将产业的科技化创新作为一个重要的战略目标去出现。^[3]数据显示，目前为止我国已经实现数字经济年均增长14%的目标，超出发达国家增速总量的接近两倍。^[4]

强化科技创新引领。聚焦前沿技术和颠覆性技术，瞄准关键领域，对接国家重大战略需求，组建创新联合体开展联合攻关。在跨境电商领域，运用大数据、云计算、人工智能等技术，提升供应链管理的透明化、自动化和智能化水平。

加快产业升级转型。积极培育新技术、新模式、新业态，推动传统产业向高端化、智能化、绿色化转型升级，促进传统产业向中高端迈进。加快新能源、先进制造、电子信息等战新产业发展，形成新的经济增长点。

优化生产要素配置。培育新型生产要素市场，促进数据要素与传统生产要素深度融合。提升数字基础设施能级，增强数据感知、传输、储存和运算能力，加快数字资源体系建设。

深化体制机制改革，扩大高水平对外开放，营造适配新质生产力培育国际环境。^[5]特别是关注东南亚、非洲等电商潜力巨大的新兴市场，有效触达新兴市场消费者，满足多元需求。

二、国际陆港对于推动国际贸易和区域经济发展的重要作用

当前，全球价值链日趋复杂化，国际陆港地位不断攀升，功能亦得到拓展强化。^[6]随着国际贸易持续扩张，国际陆港作为物流与贸易领域的核心节点，重要性日益凸显。

（一）国际陆港的概念运作

国际陆港是指位于国内与国际之间、通过陆路连接海港的重要物流节点和贸易枢纽，是连接海洋航线与陆上交通网的关键枢纽。作为区域物流枢纽，国际陆港能够加强不同区域之间的联系合作，更加便捷地参与到国际贸易中来。

（二）怀化临港产业发展现状

怀化国际陆港主港区，位于怀化国际陆港经济开发区，占地面积33.42平方公里，2021年9月开工建设，按照“一核引领、两带驱动、七大组团”进行空间布局。经过多年努力，陆港功能逐

步完善，区域合作深入推进，临港产业加速培育，形成“依托双通道、对接两大洋、服务双循环”新格局。^[7]

当前，怀化临港产业依托国际陆港核心地位，以箱包皮具产业为核心，建立“1+N”产业体系，设立50亿元陆港产业发展基金，支持三大核心产业园建设。已有34家企业签约入驻，预计2025年实现年产值100亿元。计划投资50亿元建设绿色食品产业园，重点发展以预制菜为主食品加工产业。已有1家企业投产，2家企业签约，有17家企业表达落户意向。投资20亿元建设中国供销·怀化三农产业园，预计达产后年货物吞吐量将超过200万吨，年交易额达到100亿元。

此外，国际陆港直接推动物流业的飞速发展，吸引众多物流企业入驻周边区域，提质改造32个传统专业市场，建设面向东盟国家的跨境电商产业园。目前，顺丰二级区域分拨中心建成投用，风速24万m³单体冷链仓储、日处理10万单的智慧冷链数字化物流中心竣工。

（三）怀化国际陆港优势分析

怀化是我国中东部地区通往大西南的“桥头堡”。2022年1月1日RCEP正式生效，怀化国际陆港跃升为面向东盟和RCEP成员国的货运集结中心。

显著区位优势。怀化地处湘、鄂、渝、黔、桂五省（自治区、直辖市）边区中心位置。当前，怀化积极与省内外国际货运集结中心协作，携手云南、重庆、广西等地，共同打造陆上出海印度洋的便捷大通道。与湖北武汉、宜昌、荆州、荆门以及江西南昌、鹰潭等地，开展实地货源调研和通关便利化协作，推动区域物流合作向更深层次发展。

优越政策支持优势。怀化是国家共建一带一路的重要部署之地。根据湖南印发的《关于深度融入“一带一路”支持怀化国际陆港建设实施方案》，提出了一直到2026年要将怀化打造成内陆地区一流的港口城市。同时，怀化市委、市政府从资金、项目、金融等方面，给予全方位支持。

巨大临港产业优势。按照“两年成型、三年成势、五年成标杆”的目标，怀化国际陆港将与城东片区、辰溪片区、中方物流小镇多个片区联动，形成“一港多片”的新格局。力争到2026年，年货运吞吐量达1000万吨、年班列开行数量超1000列、临港产业跃上千亿台阶。

三、怀化跨境电商综试区发展现状

跨境电商已成为当前最重要的国际贸易新业态。为解决跨境电商发展中的难题与矛盾，我国通过设立跨境电商综合试验区开展先行先试，积极总结经验与复制推广，借助跨境电商积极融入“一带一路”倡议。^[8]

（一）怀化跨境电商综试区概况

2024年6月13日，怀化国际陆港电商产业园正式开园，首批入驻企业包括国内电商7家，跨境电商3家。产业园积极推进国内电商“超级买手”项目，积极助力直播短视频项目孵化，帮助特色产品擦亮品牌、跨境出海，探索跨境贸易新模式。多次赴长

沙、深圳、杭州等地招商，加强与菜鸟、极兔等跨境电商物流头部企业对接，争取在怀化国际陆港设立跨境电商前置仓等资源。

（二）培育新质生产力的机遇与挑战

跨境电商是外贸的新动能之一。^[9] 国务院出台《拓展跨境电商出口、推进海外仓发展的若干措施》，发展“跨境电商+产业带”。怀化国际陆港作为跨境电商综试区的重要载体，已有多条国际物流大通道形成常态化开行，为跨境电商提供高效、便捷的物流服务。我们也应该看到，国际贸易环境复杂多变，贸易保护主义的抬头、地缘政治影响外溢等因素，对跨境电商带来诸多不确定性。

四、以国际陆港优势高质量建设怀化跨境电商综试区实践路径

外贸行业想要高速发展，就必须适应新的生产力和生产关系，还要从中创新发展模式，跨境电商就属于新的模式，在数字经济高速发展的今天，外贸领域中的跨境电商也必须实现以数字经济为媒介，与其进行更加深度的融合。^[10]

（一）构建高效物流体系

充分发挥西部陆海新通道东线重要节点城市优势，与北部湾港、湛江港、广州港等加强合作，构建多式联运体系。建设跨境物流园区，吸引国际货运代理公司入驻，提供一站式物流服务。在重要市场建设海外仓，与当地物流公司合作，确保海外仓高效运营。

（二）优化金融服务支持

强化金融政策支持，通过降低贷款利率、提供融资担保、设立专项发展基金等措施，缓解企业资金压力。根据跨境电商企业特点，有针对性的开发金融产品和服务，为企业提供全方位的金融服务支持。特别是利用数字技术，建立智慧金融生态系统，更好地服务产业发展。

（三）推动数字技术应用

建立完善搭建跨境电商平台，提供商品展示、在线交易、数

据分析等一站式服务。应用物联网、人工智能等技术，实时监控物流过程，及时优化物流路线，推动智慧物流发展。加强数据安全保护，建立健全数据安全管理体系，确保企业数据安全和个人隐私不受侵犯。

（四）促进产业融合创新

依托怀化特色产业和资源优势，深度融合跨境电商与农业、制造业等产业发展，拓宽销售渠道，提升品牌影响力。设立创新创业孵化器，支持跨境电商创新创业活动，激发创新创业活力，推动跨境电商综试区的持续创新发展。

（五）加速培育临港产业

明确临港产业定位和发展方向，重点发展现代物流、加工贸易、跨境电商等产业，建设形成临港产业集群。加大招商引资力度，进一步优化营商环境，加强园区规划建设和运营管理，为企业提供良好的发展环境和条件。

（六）强化人才引进培养

加大跨境电商领域高端人才的引进力度，加强与高校、职业院校等教育机构合作，共同培养跨境电商领域的专业人才。通过设立实习基地、开展联合培养等方式，提高人才培养质量。为跨境电商企业开展内部培训和学习交流提供必要支持，提升员工的专业素养和综合能力。

五、结论与展望

在新质生产力培育背景下，数据要素为跨境电商平台企业，创造更大价值。以国际陆港优势高质量建设怀化跨境电商综试区，必须充分发挥其独特的国际陆港优势，推动产业结构升级，促进高质量发展。我们有理由相信，怀化跨境电商综试区将成为具有国际影响力的跨境电商高地，为怀化乃至湖南省的经济发展注入新的活力。

参考文献

- [1] 习近平主持召开新时代推动东北全面振兴座谈会强调牢牢把握东北的重要使命奋力谱写东北全面振兴新篇章蔡奇丁薛祥出席 [J]. 共产党员, 2023, (20): 6-8.
- [2] 王红茹. 2024中国经济增长新动能 [J]. 中国经济周刊, 2023, (24): 14-23.
- [3] 蔡姝雯, 张宣, 程晓琳. 加快打造具有全球影响力的产业科技创新中心 [N]. 新华日报, 2023-09-11(001).
- [4] 张伟. 中国数字经济年均复合增长14.2% [N]. 中国高新技术产业导报, 2023-07-10(002).
- [5] [1] 李政, 廖晓东. 新质生产力理论的生成逻辑、原创价值与实践路径 [J]. 江海学刊, 2023, (06): 91-98.
- [6] 王艺霏. 国际陆港的政策环境与区域经济影响评估 [J]. 营销界, 2023, (23): 26-28.
- [7] 刘杰. 陆港经济对地方国企融资的驱动效应研究——以湖南省怀化市国际陆港为例 [J]. 商展经济, 2023, (12): 153-156.
- [8] 张希颖, 金兰兰, 刘梦威. 数字经济背景下我国跨境电商发展困境及对策研究 [J]. 商业经济, 2023, (12): 14-16+56..
- [9] 于明涛. 加快推进跨境电商综合试验区建设培育外贸发展新动能 [N]. 国际商报, 2023-12-26(001).
- [10] 林俐, 兰复清, 陈爱贞. 跨境电商综试区驱动外贸高质量发展的机制与效应 [J]. 经济论坛, 2023, (10): 102-112.

宁波市人工智能产业人才供需现状与对策研究

汪雨晨, 王梦梦, 朱容成, 刘艳彬
浙大宁波理工学院, 浙江 宁波 315100

摘要：在经济增速放缓的大背景下，发展战略性新兴产业、寻找新的经济增长点已成为大势所趋。研究人工智能产业的人才供需现状可以为宁波市经济发展提供人才支撑，为政策制定提供依据，指导人才培养，并推动数字经济与实体经济的深度融合。通过分析宁波市人工智能产业的增长趋势、企业规模、地域分布，以及人才需求和供给情况，本研究揭示了该产业的快速发展态势和人才供需不平衡的问题。通过分析，论文提出了一系列对策建议，包括加强产学研合作，优化人才培养体系以及提升本地人才留存率等。

关键词：宁波市；人工智能产业；人才供需；人才缺口

Current Situation and Countermeasures of Talent Supply and Demand of Artificial Intelligence Industry in Ningbo City

Wang Yuchen, Wang Mengmeng, Zhu Rongcheng, Liu Yanbin
Zhejiang University Ningbo Tech University, Ningbo, Zhejiang 315100

Abstract： Amidst slowing economic growth, developing strategic emerging industries has become a major trend. Studying the supply and demand of talent in the AI industry can provide talent support for Ningbo's economic development, offer a basis for policy-making, guide talent cultivation, and promote the deep integration of the digital economy with the real economy. By analyzing the growth trends, enterprise scale, regional distribution, and talent demand and supply in Ningbo's AI industry, this study reveals the industry's rapid development and the imbalance in talent supply and demand. A series of suggestions are proposed, including strengthening industry-academia-research cooperation, optimizing talent training systems, and improving the retention rate of local talent.

Keywords： Ningbo; artificial intelligence industry; talent supply and demand; talent gap

引言

在“十四五”规划期间，中国致力于培育和加强战略性新兴产业，促进制造业的高端化发展，并推动整个产业结构的优化与升级。宁波市作为东部沿海的经济枢纽和制造业的重要城市，正站在一个新的发展起点上。尽管如此，随着技术的迅猛发展，在人工智能这一关键领域，专业技能人才的短缺现象越来越明显，这已成为限制该行业进一步发展的主要瓶颈。

一、宁波市人工智能产业发展现状

（一）增长趋势：存在较大提升空间

根据2024年最新统计数据，宁波市在人工智能领域活跃着198家企业。对这些企业的成立时间进行分析，可以发现宁波市的人工智能产业正展现出强劲的年轻化特征。

有26%的企业成立时间不超过5年，这一比例凸显了人工智能领域近年来的创新创业热潮。这些新成立的企业借助技术突破和市场机遇，快速融入市场并开始占据一席之地；而成立6至10

年的企业比例高达53%，这些企业已经渡过了早期的摸索阶段，并开始在各异的领域内稳固发展。这一企业群体的存在，也映射出大约十年前，人工智能技术与应用在宁波市开始逐渐普及，企业数量随之快速上升；相比之下，成立11至15年的企业占总数的10%，而成立16至20年的企业仅占4%。这些企业多数是在人工智能技术在国内兴起之初便已建立，它们拥有较深厚的技术沉淀和市场经验，在特定细分市场中可能已取得领导地位；至于成立超过20年的企业，仅有9家，占比不足7%。这些企业多数是由传统行业转型或通过技术升级进入人工智能领域的，虽然数量不

基金项目：本文系宁波市软科学重点项目宁波市紧缺科技人才的引育与使用机制研究（2023R015）的阶段性研究成果。

作者简介：

汪雨晨（2004-），女，浙大宁波理工学院商学院本科生；
王梦梦（1994-），女，管理学博士，浙大宁波理工学院讲师；
朱容成（1995-），男，管理学博士，浙大宁波理工学院讲师；
刘艳彬，1979-），男，管理学博士，浙大宁波理工学院教授。

多，但在行业内往往拥有较高的品牌影响力和市场占有率^[1]。

（二）企业规模：以中小型企业为主

宁波市人工智能产业以中小型企业为主，其中38%的企业员工人数在50-99人之间，显示出高适应性和灵活性；33%的企业员工人数在100-499人之间，处于快速成长阶段，具备一定的技术实力和市场份额；15%的企业员工少于50人，虽规模小但创新潜力大；5%的企业规模未知。大型企业（500-999人）仅占4%，表明大型企业较少；超大型（1000-4999人）企业仅有一家；而员工超过10000人的企业有三家，这些企业在产业链中扮演重要角色^[2]。

（三）地域分布：市区分布不均匀

在对宁波市人工智能企业成立年限的分析中，我们注意到这些企业显示出一种明显的年轻化趋势。我们进一步研究了成立时间在5年以内的51家企业的地理分布。地域分析揭示了宁波市在人工智能产业布局和发展上的独特优势，这些新兴企业主要集中在几个核心区域。

具体来说，鄞州区以20家新成立的人工智能企业数量领先，说明鄞州区作为宁波市的经济和技术中心，对高科技企业具有显著的吸引力。完善基础设施、强有力的政策支持以及丰富的人才资源可能是吸引这些企业的关键因素。紧随其后的是慈溪市，该市在过去五年内成立了7家人工智能企业，显示了其在制造业与技术创新融合方面的优势。慈溪市作为制造业的重要基地，通过推动产业升级和智能化转型，成功吸引了相关技术企业。奉化区和镇海区分别以6家和5家新企业的数量位列其后，奉化区的人工智能企业可能受益于其日益完善的经济生态环境，而镇海区的人工智能产业发展则可能与其坚实的工业基础和技术支持体系有关。海曙区和江北区各有4家高新技术企业落户，这两个区域由于其良好的产业发展基础，通过政策优惠和创新驱动，吸引了一定数量的高新技术企业。余姚市有3家新兴企业，显示该区域尽管整体发展较为稳定，但仍具备创新潜力；北仑区仅有2家新兴企业，意味着该区域在人工智能产业的发展上还有较大的提升空间。北仑区作为重要的港口区域，未来有望通过进一步的发展实现更大的潜力。此外，宁海县和象山县在过去五年中没有新兴人工智能企业成立，表明这两个区域在人工智能产业的发展和吸引力上仍需加强。未来可能需要更多的政策支持和资源投入，以促进相关企业的成立和发展^[3]。

二、宁波市人工智能产业人才需求分析

在对宁波市人工智能产业的人才需求进行深入分析后，我们发现该行业对人才的学历背景有明确的要求，主要集中在本科及以上水平。在对198家人工智能企业的调研中，我们发现这些企业总共需要招聘3345名员工。具体来看，对本科学历的需求最高，占总需求的61%；大专学历的需求位居第二，占24%；而硕士学历的需求则占5%。

这种学历需求分布显示了人工智能产业对技术能力和专业知识的高度重视。同时，对大专学历的需求也占据了相当的比例，

这表明在某些岗位上，对于应用技能型人才的需求同样显著。尽管硕士及以上学历的需求比例较低，但这些岗位主要集中在核心技术研究和管理层，这反映了对高端技术人才的特定且关键的需求^[4]。

在对宁波市人工智能产业中对硕士及以上的高学历人才的需求进行详细分析后，我们发现宁波市的人工智能相关企业对高级人才的需求呈现出明显的层次性。从高到低，需求最旺盛的企业依次为上海交通大学宁波人工智能研究院、宁波工业互联网研究院有限公司、宁波舜宇车载光学技术有限公司等。这些企业主要集中在高端制造、智能科技、新材料和半导体等技术密集型领域，这表明宁波市人工智能产业对高级人才的需求非常迫切。这种需求与行业的创新驱动特性高度一致，进一步印证了宁波市在吸引和培养高层次专业技术人才方面的广阔潜力。

上海交通大学宁波人工智能研究院和宁波工业互联网研究院有限公司等研究机构对高级人才的需求最为强烈（36人），因为他们在人工智能领域的前沿研究和技术创新中扮演着关键角色。而宁波舜宇车载光学技术有限公司、宁波博雅聚力新材料科技有限公司等企业则代表了宁波市在高端制造和新材料领域的技术实力和人才需求。此外，宁波飞芯电子科技有限公司、智驾汽车科技（宁波）有限公司等企业则体现了宁波市在智能科技领域的快速发展和对高级人才的渴求。宁波均胜电子股份有限公司、宁波尚闻科技（集团）有限公司等企业则代表了宁波市在半导体和电子材料领域的技术积累和人才需求^[5]。

三、宁波市人工智能产业人才供给分析

在对宁波市开设人工智能相关专业的高校进行调研后，我们发现共有11所高校开设了相关课程。这些高校涵盖了从本科到专科的多个层次，包括宁波大学、宁波诺丁汉大学等6所本科院校，以及浙江纺织服装职业技术学院等5所专科院校。这些高校所开设的专业主要聚焦于计算机科学、人工智能、电子信息和自动化等领域，涵盖了人工智能学科的核心内容。然而，当前宁波市在人工智能领域的人才培养主要集中在本科和专科层次，仅有宁波大学具备培养硕士层次人才的能力，而博士及以上层次的人才培养尚未起步。这一现状反映出宁波市在人工智能高层次人才培养体系上还存在不足，特别是在高级技术研发和创新领域，高层次人才供应缺口较大。为了满足宁波市人工智能产业对高端人才的迫切需求，有必要进一步优化和完善人才培养体系，加强硕士和博士等高层次人才培养力度^[6]。

去年，宁波市的高校共培养了5243名人工智能相关专业的毕业生。根据历史就业趋势，大约有40%的毕业生选择在宁波本地就业。因此，我们可以估算出宁波市人工智能相关专业毕业生的本地供给人数大约为2097人（ $5243 \times 40\% \approx 2097$ ）。从学历层次来看，目前宁波市人工智能相关人才的供给主要集中在专科和本科层次，这两个层次的毕业生占总毕业生供给的98%。具体来说，专科毕业生占总供给的52%，本科毕业生占46%。硕士学历的毕业生供给相对较少，仅占2%。至于博士层次的人才供给，目

前还没有相关数据。这一现状揭示了宁波市在人工智能领域高层次人才培养方面的不足，尤其是在硕士及以上层次的人才供给上存在明显缺口^[7]。

四、人才供需匹配及岗位紧缺度分析

当前，宁波市人工智能产业正面临人才供需不平衡的问题，这一现象尤为显著。据分析，宁波市人工智能企业对相关岗位的需求约为3345人，而本地高校每年能提供的人才数量仅为2097人，存在超过1000人的缺口。这一差异揭示了宁波市在人工智能领域人才供应与企业需求之间的不匹配，特别是在对高技能和高学历人才的需求上，这种不匹配更为显著。这种供需不平衡不仅阻碍了宁波市人工智能产业的快速增长，还对产业的人才储备提出了更高的要求。如果这一问题得不到有效解决，可能会对企业的技术创新能力和市场竞争力造成负面影响^[8]。

目前，宁波市在人工智能产业的高端人才供应方面面临严重短缺。虽然宁波市的高校在人工智能相关专业的人才培养方面具有一定的能力，但高端人才，尤其是硕士及以上学历的人才供应远远不能满足市场需求。调研数据显示，宁波市人工智能企业对硕士及以上学历人才的需求占比为5.29%，而实际供应的硕士人才仅占毕业生总数的2%，至于博士层次的人工智能相关人才，则几乎为零。在人工智能的前沿技术研发、复杂系统设计和产业应用等领域，高层次专业人才的缺乏严重限制了企业的创新能力和竞争力。高端人才供应不足也加剧了企业在关键技术岗位上的人才竞争，导致一些关键技术岗位难以得到有效补充^[9]。

五、对策建议

（一）加强产学研合作

鼓励宁波市的人工智能企业与高校、研究机构建立紧密的合

作关系，共同开展技术研发和人才培养项目。通过产学研合作，促进理论知识与实践技能的有机结合，提高学生的就业竞争力和企业的创新能力；设立联合培养项目，如企业实习、校企合作实验室、双导师制等，为学生提供实践机会，同时为企业输送具有实战经验的人才^[10]。

（二）优化人才培养体系

调整和优化高校课程设置，确保教学内容与人工智能产业的最新发展同步，强化学生的实践能力和创新思维；加大对硕士和博士研究生教育的投入，特别是在人工智能领域，以满足产业对高端人才的迫切需求。

（三）提升本地人才留存率

企业应为员工提供清晰的职业发展路径和晋升机会，通过内部培训和职业规划，提高员工的满意度和忠诚度；政府和企业应共同制定人才留存策略，如提供继续教育机会、职业发展支持、良好的工作环境等，以留住本地培养的人才。

六、结论

宁波市人工智能产业正处于快速发展阶段，企业数量增长迅速，尤其是年轻企业表现出强劲的活力和创新能力。然而，宁波市在人工智能科技产业的竞争力仍有较大的提升空间。宁波市人工智能企业以中小型企业为主，大型企业数量较少，反映出产业尚处于发展和扩张阶段。企业规模的不均衡分布提示了未来产业发展的潜在方向。面对这些问题，宁波市应该加强产学研合作、优化人才培养体系、提升本地人才留存率等。

综上所述，宁波市人工智能产业的发展还需要多方面的努力和协同合作。

参考文献

- [1] 中国人工智能科技产业区域竞争力指数综合排名 [J]. 决策, 2021, (06): 7-7.
- [2] 苏康友, 柳贵东, 杨建平. 基于人工智能产业应用型人才培养体系的探究 [J]. 教育教学论坛, 2022, (52): 37-40.
- [3] 吴朝晖. 交叉会聚推动人工智能人才培养和科技创新 [J]. 中国大学教学, 2019, (02): 4-8.
- [4] 胡清华, 王国兰, 王鑫. 校企深度融合的人工智能复合型人才培养探索 [J]. 中国大学教学, 2022, (03): 43-50+57.
- [5] 陈劲, 吕文晶. 人工智能与新工科人才培养: 重大转向 [J]. 高等工程教育研究, 2017, (06): 18-23.
- [6] 张茂聪, 张圳. 我国人工智能人才状况及其培养途径 [J]. 现代教育技术, 2018, 28(08): 19-25.
- [7] 王雪, 何海燕, 栗苹, 等. 人工智能人才培养研究: 回顾、比较与展望 [J]. 高等工程教育研究, 2020, (01): 42-51.
- [8] 任增元, 刘军男. 人工智能时代高校人才培养变革的思考 [J]. 大学教育科学, 2019, (04): 114-121.
- [9] 齐殿伟. 人工智能背景下会计人才培养模式的转型与重构——以长春理工大学为例 [J]. 商业会计, 2018, (16): 122-124.
- [10] 李婷婷. 宁波市人工智能产业政策研究 [D]. 宁波大学, 2020. DOI: 10.27256/d.cnki.gnbou.2020.00034

广西智慧农业的福利效应：作用机制与实证检验

席玮, 韦爱举

桂林信息科技学院, 广西 桂林 541004

摘要：提升农民福利水平是发展农业的重要目标。基于广西各城市 2003—2021 年面板数据，分析广西智慧农业发展情况，探究智慧农业发展对农民福利水平的影响效应与作用机制。结果显示：智慧农业发展指数对广西农民福利水平具有显著的正向影响，异质性分析发现，智慧农业发展对低教育组和欠发达地区农民福利水平的影响更为显著。机制分析表明，智慧农业能够通过提升农业机械化水平和农业劳动生产效率来促进农民福利水平提升。

关键词：智慧农业；广西；福利效应

the Welfare Effect of Smart Agriculture in Guangxi: Mechanism of Action and Empirical Test

Xi Wei, Wei Aiju

Institute of Information Technology of Guet, Guilin, Guangxi 541004

Abstract：Improving farmers' welfare level is an important goal of developing agriculture. Based on the panel data of cities in Guangxi from 2003 to 2021, the paper analyzed the development of smart agriculture in Guangxi, and explored the effect and mechanism of smart agriculture development on farmers' welfare level. The results showed that the smart agriculture development index had a significant positive impact on the welfare level of farmers in Guangxi, and the heterogeneity analysis found that the smart agriculture development had a more significant impact on the welfare level of farmers in the low education group and the less developed areas. Mechanism analysis shows that smart agriculture can improve the welfare level of farmers by improving the level of agricultural mechanization and agricultural labor production efficiency.

Keywords：smart agriculture; Guangxi; welfare effect

引言

农业是区域经济发展的坚实根基，是国家稳定发展的重要保障。农民收入问题一直以来是国家重点关注的内容，提高农民收入，提升农民福利水平是实现农业农村发展的关键，然而，目前中国农业发展面临大而不强的问题，且过度的施用化肥使得农业污染，严重阻碍了农业的可持续发展，对农民福利水平产生了负面影响。智慧农业的出现能够有效解决农业生产资源浪费与过度使用等问题，为农业发展带来了新机遇。许多学者从信息技术视角阐述了智慧农业的含义，认为智慧农业是通过将信息技术及大数据平台引入农业发展中，实现农业现代化的重要方法^{[1][2]}（汪懋华，2019；Jayaraman，2016）。发展智慧农业有利于农业高质量发展^[3]（赵春江，2021），是促进农业产业链发展及农业智能化发展的重要手段^[4]（刘丽伟等，2016）。广西作为西部地区重要的农业大省，农业是其经济发展的重要支柱产业。为积极响应政府号召，截至2020年，广西共实施智慧农业、数字农业项目465项，广西农业信息化水平不断攀升，农业数字化水平不断提升。智慧农业的发展促进了广西经济增长，那么其是否能够提升广西当地农户的福利水平？研究此问题对于广西智慧农业发展战略的进一步实施以及提升农民生活水平具有一定的实践意义。基于此，本文选取广西为研究样本，探索广西智慧农业发展对当地农民福利水平的影响具有一定的实践意义。

一、理论分析与研究假说

（一）智慧农业影响农民福利水平的理论分析

自2018年数字乡村战略提出以来，信息和数字技术逐渐走进

乡村，传统的农业生产模式发生了变革，影响着农民的生活。具体来看，首先，智慧农业通过引入现代信息技术^[5]（殷浩栋等，2021），有利于农业产业结构升级，通过智慧化生产使得农业发展模式得以创新。其次，通过引入智能化设备，能够更加精准地

基金项目：广西高校中青年教师科研基础能力提升项目《乡村振兴背景下广西智慧农业发展研究》（2021KY1637）；广西高校中青年教师科研基础能力提升项目《几类传染病模型的动力学分析与最优控制》（2021KY1653）；《几类传染病模型的建立与研究》（XJ202083）。

作者简介：

席玮（1994—），桂林信息科技学院专任教师。研究方向：区域与产业发展，农业经济。

韦爱举（1991—），桂林信息科技学院讲师。研究方向：微分方程与动力系统。

进行农业生产^[6]（陈媛媛等，2021），降低农药和化肥的施用量，减少农业生产成本。最后，智慧农业的发展，带来的农业生产自动化，减轻了农民的劳动强度，改善了农民的生产条件，从而促进其福利水平的提升。本文依此提出研究假说 H1。

H1：智慧农业发展能够显著提升农村居民的福利水平。

（二）智慧农业影响农民福利水平的作用机制分析

智慧农业通过引入先进智能化装备，促进了农业的机械化生产，增加了农产品产量且提高了农产品质量，进而提升了农村居民福利水平。首先，智慧农业发展提供了机械化服务平台^[7]（罗浩轩，2024），使农村居民可以更加便捷地获取机械生产等方面的信息，有效破解了传统农业生产的难题。其次，智慧农业建设使要素资源可以突破时空地域限制进行有效配置，为农民就近提供工作岗位，提高当地农民的收入。最后，先进机械的应用为农村农业发展规划提供了新思路，通过智能化工具的评估，优化种植结构，促进农产品销售，进而提升农村居民的福利水平。综上所述，本文提出研究假说 H2：

H2：智慧农业通过提高农业机械化水平与农业生产效率，进而提升农民福利水平。

二、数据、变量与模型

（一）数据来源

本文所使用的数据来源于《广西统计年鉴》《中国农村统计年鉴》和《中国城市统计年鉴》。其中，申请专利数来源于《中国城市统计年鉴》，粮食综合生产能力、播种面积、耕地面积和农药化肥施用量来源于《中国农村统计年鉴》，其余数据均来源于《广西统计年鉴》。

（二）变量说明

1.被解释变量。农民福利水平。关于农民福利水平的指标，学术界通常采用消费支出和收入这两类指标来衡量，本文主要借鉴杨志海（2019）的研究，选用农民家庭人均纯收入来衡量其福利水平。

2.解释变量。本文的解释变量为智慧农业发展水平。智慧农业涉及多个方面，本文参考耿鹏鹏等^[8]（2020）的研究，并结合广西智慧农业的具体特征，将智慧农业分为数字网络设施、农业发展状况、智慧农业发展环境和智慧农业发展农机处几个部分，建立较为科学的智慧农业发展指标体系，并运用熵值法测算出综合指数来衡量广西智慧农业发展水平。

3.控制变量。借鉴文献研究成果，本文选取其他可能影响农村居民福利水平的变量作为控制变量，包括农户化肥使用量、农民用电量、农业从业人员占比等。

4.机制变量。本文的机制变量有两个，一是农业机械化水平，用人均农机总动力来衡量；二是农业劳动生产效率，用农业有形总产值与农业劳动之比来衡量。

（三）模型设定

本文的被解释变量农民福利水平是连续变量，本文运用 OLS 模型估计智慧农业发展对农民福利水平的影响。OLS 模型设定

如下：

$$BL_{ijt}} = c_0 + c_1IA_{ijt} + c_{2n}Z_{ijt} + \varepsilon_{ijt}$$

公式（1）中， BL_{ijt} 表示第 j 个市 t 年份 i 个体的农民福利水平。 IA_{ijt} 为核心解释变量，表示第 j 个市 t 年份的智慧农业发展水平， Z_{ijt} 表示一系列控制变量， c_0 表示常数项， c_1 和 c_{2n} 表示待估计系数。 ε_{ijt} 表示随机扰动项。

为了检验智慧农业发展对农民福利水平的作用机制，本文采用如下中介效应模型：

$$M_{ijt} = a_0 + a_1IA_{ijt} + a_{2n}Z_{ijt} + \mu_{ijt}$$

$$BL_{ijt} = b_0 + c'IA_{ijt} + b_1M_{ijt} + b_{2n}Z_{ijt} + \tau_{ijt}$$

公式（2）和公式（3）中， M_{ijt} 表示中介变量，包括“农业机械化水平”和“农业生产效率”两个变量，其余字母是估计系数和随机扰动项。

三、实证检验结果与分析

（一）基准回归

通过 Hasuman 检验，本文适用于固定效应模型。表 1 汇报了广西智慧农业对农民福利水平的基准回归结果。表 1（1）的结果反映了广西智慧农业对农民福利水平的直接影响，核心解释变量智慧农业发展指数（ $Rural_{it}$ ）的系数显著为正，且 $Rural_{it}$ 每提高 1 个单位，农民福利水平（ $UREI_{it}$ ）会上升 30.9615 个单位，表明随着广西智慧农业的不断发展，能够有效地提升广西农村居民的福利水平。从加入控制变量后的固定效应结果看，广西智慧农业发展对农民福利水平的结果依旧显著为正，表明广西智慧农业对当地农民福利水平的促进作用在控制其他因素后依然成立。

表 1 广西智慧农业对农民福利的基准回归结果

	农民福利水平			
	(1)	(2)	(3)	(4)
智慧农业发展指数	30.9615***	37.8770***	6.5955***	2.2187**
	(1.5214)	(1.3918)	(1.5834)	(1.0598)
常数项	26.5194***	25.3302**	22.5772***	8.0805***
	(0.3408)	(0.2995)	(0.4163)	1.1955
控制变量	不控制	不控制	不控制	已控制
时间固定效应	不控制	不控制	已控制	已控制
地区固定效应	不控制	已控制	已控制	已控制
观测值	266	266	266	266
R^2	0.6092	0.7469	0.9342	0.9759

注：***、**和 * 分别代表在 1%、5% 和 10% 的统计水平上显著。

（二）稳健性检验

一是替换被解释变量。农民的消费水平在某种程度上可以反映其福利水平，本文采用农民的人均消费支出来替换被解释变量进来稳健性检验，进行模型（1）的回归，结果如表 2 列（1）所示。二是调整样本区间，由于智慧农业的发展在 2006 年之前相对

较少，因此对2006—2021年样本进行回归，结果见表2（2）。三是缩尾处理，为排除控制变量的异常值，对其进行1%分位数的双边缩尾处理后再回归，结果见表2（3）。

表2 稳健性检验：替换核心变量与数据集约束

被解释变量	农民福利水平		
	(1)	(2)	(3)
	替换被解释变量	调整分析样本数据	前后缩尾1%的样本
智慧农业发展指数	4.0467*** (0.7415)	2.4915** (1.2593)	4.0111** (1.8407)
控制变量	已控制	已控制	已控制
时间固定效应	已控制	已控制	已控制
地区固定效应	已控制	已控制	已控制
观测值	266	266	266
R^2	0.9637	0.9633	0.9504

注：***、**和*分别代表在1%、5%和10%的统计水平上显著。

（三）异质性分析

为加深对广西智慧农业与当地农民福利水平之间关系的认识和理解，探析智慧农业发展对不同群体特征的农村居民的福利水平的异质性影响，下文将从受教育程度和居住地两个视角分别分析智慧农业发展对哪类农村居民群体的福利水平的影响效应更大。

1.教育异质性。受教育程度差异可以反映农村居民人力资本水平差异，其也是影响农村居民收入的重要因素之一。本文借鉴张勋^[9]等（2019）的研究，按照受教育年限的中位数将样本分为低教育组和高教育组两组，分别考察智慧农业发展对不同人力资本水平的农村居民福利水平的影响，结果如表3第（1）和（2）列所示。可以看出，智慧农业发展对低教育组别的农村居民福利水平在1%的统计水平上具有显著的正向影响，而智慧农业发展对高教育组农村居民的福利水平的影响较小，并且未通过显著性检验。上述结果表明智慧农业发展更有利于受教育程度较低的农村居民福利水平的提升。可能的原因有两个方面，一是，受教育程度越高地区的农民，其非农行业转移率越高，其本身的收入水平较高，因此智慧农业的发展更大可能的是为受教育程度较低地区的农民提供更多的就业岗位，对其福利水平影响的边际效应更大。二是，受教育程度低的地区本身经济发展较为落后，智慧农业的发展能够显著改善当地的基础设施建设，改变落后的生产方式，促进农业产业动能提升，从而提高农民福利水平。

2.地区异质性。考虑到地理位置不同，经济的发展水平不同，按照广西省内GDP的情况，将样本分为较发达地区和欠发达地区两组^[10](孙继国等，2020)。分别考察智慧农业发展对不同区域的农村居民福利水平的影响，结果如表3第（3）和（4）所示。可以看出，智慧农业发展对欠发达地区组别的农村居民福利水平在1%的统计水平上具有显著的正向影响，而智慧农业发展对较发达地区组农村居民的福利水平的影响较小，并且未通过显著性检验。上述结果表明智慧农业发展更有利于欠发达地区的农村居

民福利水平的提升。可能的原因在于欠发达地区农业生产条件和资源配置较差，而随着智慧农业的发展，智能技术和先进装备的引进能够有效解决欠发达地区存在的生产效率低下，农产品生产非标准化等问题，进而更有利于提升欠发达地区农村居民的福利水平。

表3 智慧农业对不同类型农民福利水平的异质性影响

	(1)	(2)	(3)	(4)
	高教育	低教育	较发达地区	欠发达地区
智慧农业发展指数	3.2228 (2.2117)	14.1915*** (3.4715)	1.0902 (3.0983)	10.7972*** (3.1152)
控制变量	已控制	已控制	已控制	已控制
时间固定效应	已控制	已控制	已控制	已控制
地区固定效应	133	已控制	已控制	已控制
观测值	11354	133	57	209
R^2	0.8974	0.9614	0.9889	0.9761

注：***、**和*分别代表在1%、5%和10%的统计水平上显著；括号内为聚类稳健标准值。

（四）机制检验

1.提高机械化水平机制检验。首先，本文利用公式（2）实证检验了广西智慧农业发展对当地区农民福利水平的影响，回归结果如表4第（1）—（2）列所示。具体来看，由表4第（1）列可知，广西智慧农业发展对农村居民福利水平提升具有显著的正向影响，表明智慧农业发展有助于提高当地农民的生活水平。由表4第（2）列可知，在加入机械化水平变量后，广西智慧农业发展对当地农民福利水平依然有显著促进作用，且与表1第（4）列，控制样本相同情况下的基准回归系数相比，加入机械化水平变量后，智慧农业发展对农民福利水平的估计系数变小，说明智慧农业发展通过提升机械化水平，提升了当地农民的福利水平。

2.提高劳动生产率机制检验。首先，本文利用公式（2）实证检验了广西智慧农业发展对当地区农民福利水平的影响，回归结果如表4第（3）—（4）列所示。具体来看，由表4第（1）列可知，广西智慧农业发展对农村居民福利水平提升具有显著的正向影响，表明智慧农业发展有助于提高当地农民的生活水平。由表4第（3）列可知，在加入农业生产效率变量后，广西智慧农业发展对当地农民福利水平依然有显著促进作用，说明智慧农业发展通过提升农民劳动生产率，提升了当地农民的福利水平。假说H2得到验证。

表4 广西智慧农业福利效应的机制检验结果

	机械化水平	农民福利水平	劳动生产率	农民福利水平
	(1)	(2)	(3)	(4)
智慧农业发展指数	4.0792* (2.1790)	1.9017* (1.0565)	0.5981*** (0.1895)	3.0439*** (0.9847)
机械化水平		0.0777** (0.0318)		

	机械化水平	农民福利水平	劳动生产率	农民福利水平
农业生产效率				7.2865***
				(0.3355)
控制变量	已控制	已控制	已控制	已控制
时间固定效应	已控制	已控制	已控制	已控制
地区固定效应	已控制	已控制	已控制	已控制
观测值	266	266	266	266
R^2	0.6308	0.9766	0.9088	0.9788

四、结论与启示

本文使用广西各城市2003—2021年智慧农业发展水平和农民福利水平的面板数据，运用 OLS 模型和中介效应模型等方法分析了智慧农业发展对农民福利水平的影响及其作用机制。结果表明：（1）智慧农业发展能够显著促进农民福利水平的提升，在经过内生性处理和稳健性检验之后，智慧农业依然能够显著提升农

民福利水平。（2）智慧农业发展对不同群体特征的农村居民福利水平具有异质性影响。（3）智慧农业主要通过引进先进设备和技术，提升农业机械化水平和农业劳动生产率来提升农村居民福利水平。

广西作为我国西南地区的重要省份，拥有得天独厚的农业资源和自然资源，近年来，国家大力推动农业智慧化发展，广西智慧农业也得到了一定的发展。结合广西智慧农业发展的实际情况，基于本文的研究结论，可以得到以下政策启示：首先，继续引进智慧农业的相关技术，利用物联网和大数据等智慧农业相关技术，加快农业现代化发展进程，推进农业精准化生产，提高农业生产效率。其次，鼓励和支持有条件的农户进行规模化和集约化经营，培养其对于智慧农业相关技术的操作能力，提高其农业生产效率。再次，完善农产品质量安全追溯系统，农民福利水平的提升离不开农产品销售，利用信息技术能够对农产品生产、加工、销售等过程进行监管，提升消费者对农产品的信任度，促进农产品销售。最后，要强化政策支持和资金投入，鼓励智慧农业发展，通过政策引导为广西智慧农业发展引进资金支持，为农民参与智慧农业提供资金保障，降低农民的投资风险。

参考文献

[1] 汪懋华. 助力乡村振兴推进“智慧农业”创新发展[J]. 智慧农业, 2019,1(1): 前插1.

[2] Jayaraman P P, Yavari A, Georgakopoulos D, et al. Internet of things platform for smart farming: Experiences and lessons learnt [J]. Sensors, 2016, 16(11): 1884.

[3] 赵春江. 智慧农业的发展现状与未来展望 [J]. 华南农业大学学报, 2021, 42(06): 1-7.

[4] 刘丽伟, 高中理. 美国发展“智慧农业”促进农业产业链变革的做法及启示 [J]. 经济纵横, 2016, (12): 120-124.

[5] 殷浩栋, 霍鹏, 肖荣美, 等. 智慧农业发展的底层逻辑、现实约束与突破路径 [J]. 改革, 2021, (11): 95-103.

[6] 陈媛媛, 游炯, 幸泽峰, 等. 世界主要国家精准农业发展概况及对中国的建议 [J]. 农业工程学报, 2021, 37(11): 315-324.

[7] 杨志海. 生产环节外包改善了农户福利吗?——来自长江流域水稻种植农户的证据 [J]. 中国农村经济, 2019, (04): 73-91.

[8] 耿鹏鹏, 杜文忠. 基于“智慧”过程模型的广西智慧农业发展状态测度分析 [J]. 科技管理研究, 2020, 40(19): 94-102.

[9] 张勋, 万广华, 张佳佳等. 数字经济、普惠金融与包容性增长 [J]. 经济研究, 2019, 54(08): 71-86.

[10] 孙继国, 韩开颜, 胡金焱. 数字金融是否减缓了相对贫困?——基于 CHFS 数据的实证研究 [J]. 财经论丛, 2020, (12): 50-60.

数字赋能：宁夏乡村振兴样板区建设的探索与实践

宋晓娟，王旭英，赵振宇
银川科技学院，宁夏 银川 750021

摘 要： 在数字赋能的时代浪潮下，宁夏致力于打造乡村振兴样板区的实践备受瞩目。本文深入剖析宁夏相关政策布局，通过梳理区内银川、中卫、固原、吴忠、石嘴山五市在此建设过程中的实际状况及面临的诸多瓶颈。同时，广泛借鉴国内浙江、淄博等典型地区数字赋能乡村振兴的成功经验，据此提出贴合宁夏区情的发展路径与针对性对策。旨在为宁夏乡村数字化振兴构筑坚实的理论基石，并提供切实可行的实践指导。

关 键 词： 数字赋能；宁夏；乡村振兴样板区；路径对策

Digital Empowerment: Exploration and Practice of Rural Revitalization Model Area Construction in Ningxia

Song Xiaojuan, Wang Xuying, Zhao Zhenyu
Yinchuan University of Science and Technology, Yinchuan, Ningxia 750021

Abstract： In the era of digital empowerment, Ningxia is committed to building a model area for rural revitalization. This paper deeply analyzes the relevant policy layout of Ningxia, and sorts out the actual situation and many bottlenecks in the construction process of Yinchuan, Zhongwei, Guyuan, Wuzhong and Shizuishan in the region. At the same time, the successful experience of digital empowered rural revitalization in Zhejiang, Zibo and other typical areas in China is widely used for reference, according to which the development path and targeted countermeasures that fit the situation of Ningxia region are proposed. The aim is to build a solid theoretical foundation for the revitalization of rural digitalization in Ningxia, and provide practical guidance.

Keywords： digital empowerment; Ningxia; rural revitalization model areas; path game

一、宁夏数字赋能乡村振兴的政策背景

宁夏紧扣国家乡村振兴战略，聚焦数字赋能，密集出台系列政策，筑牢乡村振兴样板区根基。《关于数字乡村建设赋能乡村文化振兴的提案》立足欠发达区情，融入国家区域协调格局，力推数字基建铺设，深挖乡村文化。通过解码村史、寻访非遗传承者，凝练标识、塑造品牌，搭建生态与文化融合产业模式，强化数字化平台应用，以文化产业撬动乡村振兴。《关于自治区政协十二届一次会议第 477 号提案答复的函》从多维度发力，法规标准上，完成立法，出台细则与意见；供给体系里，打造公共数字文化、推进智慧项目，提升脱贫县数字化水平，夯实基层站点、开展惠民活动；产业方面，扶持文旅项目助力产业主体成长。宁夏人社厅文件则系统规划，涉及激活数字经济、培育电商品牌，培养人才、构建共享机制，发展数字文化、优化服务，构筑数字生态、补齐短板，深化数字治理、强化公开等，协同推进乡村振兴。^[9]

这些政策意义重大，密集出台提供坚实支撑；挖掘文化、强化基建等举措，驱动多领域发展；协同布局激活潜力，加速宁夏乡村振兴，迈向高质量发展。^[11]

二、宁夏五市数字赋能乡村振兴的机遇与挑战

当今，数字浪潮澎湃、科技日新月异，乡村振兴搭乘数字快车，迎来深刻变革契机。宁夏五市踊跃投身这场时代洪流，深挖数字技术潜力，在乡村沃土开展多元实践，收获成果之际，亦直面诸多挑战。

银川市在乡村振兴之路上，金凤区、灵武市与兴庆区各展作为、亮点纷呈，却也暴露出系列共性短板，亟待破局。金凤区锚定产业提级，稳粮食种植根基，强化设施农业，搭建优质果蔬线上销售平台，精塑区域农产品品牌示范点；科创赋能，于植物园构筑“数字化示范园区”，深化“农业+”融合，借“美丽庭院”扮靓乡村风貌。灵武市强化协同联动，压实三级创建责任，建督查考核机制保障落实。紧扣产业振兴主线，高效配置财政支农资金，力推“六特”产业进阶、重点农业项目落地，深挖农旅融合潜力，创成国家农业现代化示范区，村集体与农民增收显著。兴庆区活用“千万工程”，统筹推进“五个振兴”，指导成立乡村文化休闲旅游协会，深挖黄河文化，盘活乡村文旅资源，打造特色旅游带，提升乡村品质与文化软实力。然而，问题不容忽视。产业领域，数字技术在农业呈“冰火两重天”，大农场应

项目信息：基金项目 YCKJ2023016：宁夏银川科技学院科研项目，宁夏加快建设乡村振兴样板区路径研究。

作者简介：宋晓娟（1991.11-），女，汉族，宁夏人，最高学历：经济学硕士，助教，研究方向：农村经济，电子商务，直播电商，身份证号：640321199111191160。

用火热，中小农户因设备贵、操作难而参与寥寥，农村电商规模小、缺品牌，配套设施与人才短板突出。基层层面，偏远乡村网络信号“掉链子”，数据共享平台滞后，数据“各自为政”。人才维度，复合型人才匮乏，培训内容单一、方式局限，效果难达预期。项目协同与资金保障上，部门职责不清、沟通梗阻致进度滞后，资金分散、重复建设，效益打折。社会服务中，乡村中小学数字化装备少、资源旧，远程医疗会诊遇设备、网络、医护“三重困境”，基层难享数字福利。亟待精准施策、补齐短板，助力乡村振兴行稳致远。

中卫市秉持创新精神，倾力打造数字乡村治理云平台这一“智慧中枢”，为乡村治理添科技动力。移动公司深耕基建，5G、4G 基站遍布乡村，网络触角延伸至村头巷尾。“平安海原”项目借 5000 余个智能摄像头与监控平台联动，县域超 90% 村庄监控无死角，智能识别、预警推送使治安案件发生率降 30%，乡村治安从“人防”升级“技防”，村部借平台办公高效，效率提升近 50%。然而，人才短板成“拦路虎”，农村“一老一低”人口结构突出，老年群体对智能设备畏难，年轻一代学历低且多外出，留守群体与数字技术“绝缘”，“数字鸿沟”显著。如“绿洲村”推广智能灌溉设备，超四成农户因操作生疏、售后缺位，设备闲置，推广艰难。数字技术于农业应用零散，智能温控大棚、无人机植保各自为战，新型经营主体数字化程度低，仅约 20% 契合市场需求，农产品附加值受限，竞争力疲软。

固原市深挖乡土文化宝藏，借数字东风，辟传统传承与产业发展新路。文化传承成绩亮眼，对“固原剪纸”等非遗精心数字化存档，用虚拟现实复现“西吉古村”风貌，线上非遗教学受热捧，超 3 万人次参与，古老技艺重焕光彩，“六盘山民俗文创系列”借数字动漫赋能，年销售额破 50 万元，成乡村文化名片。无奈资金匮乏成“紧箍咒”，山区经济薄弱，数字基建滞后。在偏远“深山岙村”，网络信号不稳，基站覆盖率不及 40%，乡村学校电脑老旧卡顿，多媒体教学奢望，课程单调。医疗领域空白，村民患病只能进城就医，路途奔波贻误病情。电商产业萌芽初现，从业者多“新手”，全市专业培训覆盖率仅 10%，品牌建设无人问津，优质农产品“藏在深山”，物流“最后一公里”与电商人才稀缺，制约产业壮大。

吴忠市立足“小微权力”监督根基，搭建四级联动体系，多部门在数字乡村赛道齐驱并进。农业大数据助力“利通蔬菜种植基地”依市场调品种，蔬菜滞销率从 20% 降至 5%， “互联网+”赋能供水、医疗等多领域。智慧供水覆盖 70% 乡镇，远程医疗会诊超 2000 例，乡村学校资源更新率 80%，文旅推广使游客量增 25%，数字乡村初显雏形。但规划短板致“迷航”，缺乏顶层蓝图，未深挖地方特质，部分乡村盲目跟风上智能养殖设备，像“小坝村”，因本地规模小、模式传统，设备使用率仅 30%，沦为“摆设”。农户“数字素养”低，半数超 50 岁、初中以下学历占比 60%，面对物联网设备不知所措，应用推广遇阻^[9]。

石嘴山市“数”字开道，激活农业新动能，“惠农智慧牧场”借“智慧大脑”升级，产奶量升 10%、成本降 15%，成行业标杆，盐碱地治理数字化，5 万亩“荒滩”变“绿洲”。电商领域根

基稳，产品多样、品牌崛起，“快递进村”全覆盖，农产品年线上销售额超 8000 万元，治理创新不断，“云广播”“微法庭”覆盖 95% 村庄，调解纠纷 300 余起。但体制机制“拖后腿”，顶层设计缺失，统筹、考核空白，部门职责模糊，推诿扯皮，合力难聚，“数字乡村生态融合项目”推进迟缓。生态环境治理数字化滞后，农村人居环境整治靠人工排查垃圾、污水，效率低、数据不准，提升遇阻。

宁夏五市数字赋能乡村振兴有佳绩亦有挑战，未来需强化协同、补齐人才短板、破解资金难题、明晰规划、完善机制，让数字赋能乡村，绽放振兴新貌^[9]。

三、数字赋能乡村振兴样板区的经验借鉴

在乡村振兴的宏伟蓝图中，数字技术宛如点睛之笔，绘就乡村现代化的崭新画卷。各地样板区先行先试、精耕细作，收获诸多亮眼成果，为乡村发展注入澎湃动能。

（一）农业智能化升级，筑牢生产根基

浙江德清，数字农业“领航者”。水木蔬菜工厂巧用智能环控与水肥一体系统，颠覆传统种植，依蔬菜“个性”精准调配温湿度、光照与水肥，四季稳供且产量、品质双优，化解资源与环境难题。农业大数据中心深挖数据“富矿”，为种植“把脉”；质量监管平台借助传感器“护航”，追溯系统让消费者洞悉农产品全程，守护舌尖安全。

山东临淄，种业“破局先锋”。淄博禾丰种业凭种质资源库与前沿数字技术，突破种源“瓶颈”。实时采集、智能分析育种数据，精准开展亲本筛选、杂交组配，成功育出多类优良品种，从“经验”迈向“精确”育种，筑牢农业增产提质“种芯”根基，强化种业核心竞争力。

（二）产销协同发力，电商蓬勃兴起

浙江桐庐，精准对接“模范”。母岭村借“网上农博”平台，依大数据为农产品“贴标签”，村民灵活调整种植加工，契合市场需求，农产品走俏。“网上农博”汇聚海量资源，孵化千余电商专业村，打破地域壁垒，激发乡村电商潮，成经济增长“助推器”。

山东临淄，电商集群“崛起典范”。以龙头企业为“引擎”，临淄开发多元线上渠道，紧密联结农户与合作社。巧媳妇、众得利等助力农产品“上网”，朱台镇借产业优势，网店过千，年销破亿，5 村入选示范，电商集群畅达销售路，提升农业效益，助农民增收。

（三）高标准农田建设，管护机制护航

山东淄博，速建精管“标杆”。淄博高标准农田建设“抢跑”，区县提前谋划，编制储备方案，打破常规。桓台县 30 万亩数字大田，借物联网与监控平台，实现数据智能采集、灌溉远程操控，尽显“数智”魅力；沂源县“填沟造田”，建宜机化农田、增耕地，依地形筑节水灌溉区，优土地利用与生产条件。同时，各部门联动定细则，明晰全程职责；“三管齐下”强监管，市级监理、县级审计、村级监督齐发力；淄川商业保险管护“破题”，

投保建快速响应机制，攻克设施管护难关，护航农田长效发挥效益。

（四）乡村数字化治理，生活品质跃升

山东临淄，数字治理“样板”。朱台镇、凤凰镇“网格化+数字化”治理云平台高效运转，采集海量数据，“邻友圈”聚正能量，“你钉我办”速解民忧，提治理透明度。“三资”与交易双平台并行，规范资产监管交易；矛盾调解中心整合多部门，依托智慧平台闭环运作，缩调解时长，化纠纷于无形。

临安河桥，数字生活“标杆村”。河桥村精心打造多元场景，“河桥文化之窗”融文旅服务，便游客预订；数字生活馆设健康小屋，助村民检测；村委公开栏数字化保知情权；政务一体机简流程，儿童区添乐趣，数字赋能生活，提升幸福感。

（五）产权交易规范，环境治理增效

浙江温州，产权交易“创新标杆”。构建“1+9+N”体系，多元共建，激发活力。招募会员、规范细则，打造专业平台；云平台赋能交易，溢价可观，清产核资盘活产权，预警防风险，民主监管保公正，规范流转秩序。

温州瑞安，垃圾分类“先行军”。瑞安市直击农村垃圾难题，桐浦镇“垃圾合作社”担重任，分工协作，配发酵设施，实现垃圾“变废为宝”。方言宣传、简化分类、考核激励多举并行，探索物业化管理，扮靓乡村生态，助力绿色发展。^[10]

各地样板区凭借数字之力，在农业生产、产销对接、农田建设、乡村治理、产权交易与环境整治等多领域创新突破，为乡村振兴铸就坚实基础、勾勒美好前景，其成功经验正待更广泛地推广与深化应用^[7]。

四、宁夏加快建设乡村振兴样板区的路径研究

当下，数字浪潮正席卷而来，为宁夏乡村振兴事业开辟新天地。紧扣数字脉搏，多管齐下推进，是宁夏乡村焕发活力、实现高质量发展的必由之路。

（一）激活数字经济，夯实产业底盘

立足本土农业特色，借力科技专长，打造“智慧农业助手”APP，融合土壤分析、气象预测与作物生长模型，运用AI精准指导农事操作，从农资选用到农机调配，一站式规划，助农民科学种田、降本增产，吸引要素集聚乡村^[6]。对标先进农田建设模式，宁夏因地制宜谋创新^[5]。在引黄灌区，搭建智能灌溉系统，借传感器与卫星遥感实现精准供水；山区则推进小型智能农机应用，改良土地适配机械化作业。设施蔬菜产业植入5G技术，远程操控温室环境，自动化采摘分拣，保障品质与效率。同时，依托石嘴山电商底蕴，建“乡村电商服务站”，新能源配送“快递进村”，借直播、VR展示农产品，开发文创产品，借助规范产权交易平台拓宽销路，让好货出山。

（二）培养数字人才，筑牢乡村根基

以“数字素养提升”为抓手，线上建“乡村数字学院”，分设农业、治理课程，融入模拟实践与考核，线下组织“讲师团”深入田间地头，手把手教农民用数字工具，提升数字技能。深

化校地联动，高校与乡村结对共建“产学研”基地，围绕枸杞种植、乡村文旅等特色课题，鼓励师生投身实践，转化科研成果。配套创业扶持，吸引毕业生留乡创业，选派专家“驻村帮扶”，培育本土“数字能手”。此外，组建“乡村数字人才社群”，定期办“数字论坛”，邀各界精英献智，再以优惠政策引才扎根，充实乡村智慧力量。^[2]

（三）发展数字文化，滋养乡风文明

借助科技手段为非遗传承“添翼”，利用3D建模、区块链为剪纸、刺绣等建档，上线VR展厅，开发互动APP，民众可远程体验创作，让古老技艺“活”起来。挖掘本土故事与特产，联合影视动漫团队制作系列作品，植入文旅线路，借新媒体传播吸睛，再推出文创盲盒，融合特产与文化创意，提升乡村文旅魅力。同时，乡村文化馆、图书馆引入智能设备，搭建“数字文化云”，提供海量阅读、讲座直播，丰富村民精神生活。^[3]

（四）构筑数字生态，绘就宜居乡村

搭建“农业绿色追溯平台”，农户扫码记录农资使用，传感器监测土壤、水体农残，大数据预警污染，监管部门精准管控，护航生态农业。借鉴中卫经验，布控智能摄像头、传感器，AI识别环境问题，“乡村环保APP”助村民反馈，实现垃圾、污水问题快速处理。运用数字孪生建模，模拟生态治理方案，设“生态智慧屏”展示成果、引导参与，共筑绿色家园。^[4]

（五）深化数字治理，焕发组织活力

打造“乡村党建智慧云”，融合党员管理、VR党课与线上组织生活，大数据剖析党员、群众诉求，精准开展党建活动，凝聚组织力量。优化“我的宁夏”App乡村板块，集成社保、医保等业务，嵌入智能客服、远程帮办，实现政务“掌上通办”。搭建“乡村治理平台”，线上公开村务，线下开展“乡村合伙人”活动，吸引多元主体共建共治，激活乡村内生动力^[8]。

参考文献

- [1] 陈冲，张瑞瑾. 数字经济赋能乡村振兴：理论机理和实证检验[J]. 统计与决策，2023, 39(17): 143-147.
- [2] 文丰安. 数字技术赋能乡村建设现代化：重要性、梗阻及发展进路[J]. 云南社会科学，2023(02): 120-128.
- [3] 刘学侠，宋宗喆. 数字技术赋能乡村产业振兴的路径研究[J]. 经济纵横，2023(04): 118-125.
- [4] 王相杰，徐雪. 东部沿海乡村振兴探索实践——以盐城市大丰区为例[J]. 中国农业综合开发，2023,(04):50-52.
- [5] 卢信义，邓谨. 数字经济赋能乡村振兴的路径[J]. 中共郑州市委党校学报，2023(02): 65-68.
- [6] 曹俊勇，张乐柱. 数字普惠金融对农村产业融合发展的动态影响：基于系统GMM及门限效应的检验[J]. 西南金融，2023(01): 43-55.
- [7] 张旺，白永秀. 数字经济与乡村振兴耦合的理论构建、实证分析及优化路径[J]. 中国软科学，2022(01): 132-146.
- [8] 张芬芬，邓博华. 数字经济赋能乡村振兴的影响机制与空间效应[J]. 金融与经济，2023(03): 65-76.
- [9] 宁夏回族自治区数字乡村发展相关政府报告[EB/OL]. 宁夏回族自治区人民政府官网（需依据具体年份、专题报告精准查找对应板块，如历年乡村振兴工作总结、数字乡村专项报告等）.
- [10] 浙江德清、山东临淄等地数字乡村建设官方报道及经验总结材料[EB/OL]. 德清县人民政府官网、临淄区人民政府官网等各地政务公开平台.

大学生网络政治参与引导机制研究

杜婉嘉

长春师范大学, 吉林 长春 130032

摘要：大学生是一个特殊的群体，具有不成熟、易冲动、易被煽动等特点。大学生网络政治参与是使他们通过互联网更多地参与到网络政治之中的权利，拓宽政府与大学生沟通的渠道，一定程度上推进了社会主义民主政治的建设。大学生网络政治参与在发展的道路上，面临着制度挑战、治理挑战、意识挑战等问题，提出加强相关法律法规规范，加大网络监管力度，提高大学生参政能力等建议，完善大学生网络政治参与引导机制，促进大学生网络参政权有序健康的发展。

关键词：网络政治参与；大学生；网络参政权

Research on the Guidance Mechanism for University Students' Online Political Participation

Du Wanjia

Changchun Normal University, Changchun, Jilin 130032

Abstract： University students are a special group with characteristics such as immaturity, impulsivity, and susceptibility to instigation. University students' online political participation is their right to participate in online politics more through the Internet, broaden the channels of communication between the government and university students, and to some extent, promote the construction of socialist democracy. On the path of development, university students' online political participation faces institutional challenges, governance challenges, and awareness challenges. Suggestions have been put forward to strengthen relevant legal norms, increase online supervision, enhance university students' ability to participate in politics, improve the guidance mechanism for university students' online political participation, and promote the orderly and healthy development of university students' online political participation rights.

Keywords： online political participation; university student; the right to participate in online politics

当前，随着社会治理现代化和经济的发展，网络已经成为我们生活中不可或缺的一部分。大学生的网络政治参与也得到快速的发展和关注。一方面是网络的发展和普及，使得大学生网络政治参与越来越便捷；另一方面是经济和教育的快速发展，使得大学生的综合素质和参政意识越来越高，更加积极地通过网络政治参与实现自身的利益诉求。^[1]大学生的网络政治参与有序发展，能够丰富社会主义民主政治，提高政府的治理能力，进而推动社会主义民主政治建设，社会主义民主政治建设是现代化建设的政治基础，我们要坚定不移推进社会主义民主政治建设，坚持党的领导、人民当家作主、依法治国有机统一，不断发展全过程人民民主，巩固和发展生动活泼、安定团结的政治局面。

一、大学生网络政治参与

（一）政治参与

政治参与从一般意义上来看，是指公民、公民群体或公民团体运用自己的政治权利，通过影响政治权力或政治系统以满足自己的利益要求和自我实现的行为。

参政权的主体是公民，公民通过各种合法的方式实现自己的参政权，其中就包括民主选举、民主决策、民主监督等形式。总而言之，政治参与是公民在政治生活中的重要行为，能够体现公民的权利，也能够推动政府公共治理能力的提升。

（二）大学生网络政治参与

大学生网络政治参与就是大学生可以通过各种网络平台来表达个人意愿与诉求，对社会治理建言献策，对现实生活中的不良现象和公权力的运行进行监督的一种参政议政的途径，是受到宪

法与法律的支持和保护的新兴参政形式。^[3]

大学生网络参政权是大学生可以通过网络发表自己的政治意见以及及时评论相关的实政热点，一方面可以为政府的治理工作提供建议，另一方面也能够更好地借助网络表达自身的利益。随着互联网技术的兴起，手机、电脑等电子产品夯实大学生网络政治参与的物质和技术基础，国家鼓舞大学生提高网络参政权的主体意识和权利意识，大学生能够通过网络平台更好地用法律武器维护自己的利益，实现大学生的网络参政权。

二、大学生网络政治参与的特点

（一）参与主体的复杂特殊性

大学生网络政治参与，有利于拓宽政治视野和言论空间，保证大学生政治权利的行使。大学生网络参政权的主体是大学生，而大

基金项目：吉林省教育科学“十三五”规划重点课题“新时代习近平网络育人思想背景下大学生网络政治参与引导机制研究”（项目编号：ZD19107）；吉林省教育厅科学研究项目“吉林省大学生网络政治参与非理性行为规制研究”（项目编号：JJKH20230859SK）。

作者简介：杜婉嘉，（1981-），女，吉林省吉林市人，博士，长春师范大学政法学院讲师，主要研究方向为法学理论、法政治学。

学生具有认知简单且不成熟的特点。大学生的文化程度相对较高，对事物的有一定的新鲜见解，但大学生缺乏社会经验，对事物认知的广度和深度还不够，容易造成认知与行为相脱节的情况，更容易造成理性和非理性共存的情况，导致大学生网络政治参与失度，从而引发效能缺失，引起政治冷漠，甚至危及政治稳定。

（二）参与方式的便捷互动性

大学生网络政治参与的便捷性和互动性是网络参政方式的两大优势特点。网络的普及和互联网平台的不断优化，让网络参政的参与方式具备便捷互动性，提高了大学生网络政治参与的积极性。

网络政治参与的便捷性体现在大学生可以随时随地通过网络平台发表自己的观点，参与到政治活动之中，只需要一部手机，一张电话卡，就能够在互联网平台上快速的获取到信息，并通过微博、抖音、微信等平台进行举报留言、评论、点赞等活动。

网络政治参与的互动性能够通过政府相关部门提供的网络参政平台体现，如：市长热线、政务服务平台、信访举报平台等。政府工作人员能够及时与参政的公民进行交流、互动，公民也能自发性的在网络进行探讨、互动、交流。

（三）参与过程的简单有序性

大学生网络政治参与是为了争取或维护自身或某些群体的利益，这种行为的前提是大学生要遵守社会秩序有序的进行。虽然我国法律规定赋予大学生参政的权利，但是只有大学生的参政能力和综合素质得到了提升，大学生才能够更加有序地进行网络参政，才能够保证政治参与的公平性和合理性。要确保大学生网络政治参与的有序性，就一定要以法律和制度作为保障，这就需要完善相应的法律法规，提倡有序网络参政的原则，并且要详细地制定大学生网络参政的程序和要求，只有这样，才能够真正使网络参政具有简单有序性，而摒弃复杂无序性。

三、大学生网络政治参与面临的挑战

社会学家曼纽尔·卡斯特（Manuel Castells）构建的网络社会理论认为，“网络建构了我们社会的新社会形态，而网络化逻辑的扩散实质地改变了生产、经验、权力与文化过程中的操作和结果。虽然社会组织的网络形式已经存在于其他时空中，新信息技术范式却为其渗透扩张遍及整个社会结构提供了物质基础。”^[4]

在互联网发展的新时代，大学生网络政治参与是参政权的充分体现，能够推动民主政治的进程和更好发展全过程人民民主。当前，大学生网络政治参与在发展的过程中还面对四个方面的挑战：制度挑战、治理挑战、意识挑战。

（一）大学生网络政治参与面临的制度挑战

大学生网络政治参与面临的制度挑战主要是参政制度不够完善，法律制度不够完善，平台制度不够完善。

首先，参政制度不够完善。网络政治参与的制度化水平是影响大学生网络参政权的关键因素，当前网络政治参与体制还不完善，大学生很难通过有效、有序、理性的网络政治参与途径实现自己的政治诉求，久而久之就会导致网络政治参与非理性化趋向，不利于国家政治稳定。^[5]大学生网络政治参与不完善，将会导致大学生难以通过网络平台有序的参与政治，实现大学生自己的利益诉求，长此以往，会使大学生的网络参政权受到损害。

其次，法律制度不够完善。我国在关于大学生网络政治参与具体的权利义务以及具体的方式和相应的责任规定都不够完善。完善法律法规十分重要，没有具体的法律，对大学生的网络政治参与进行保障和对大学生行使参政权的程序进行监督规制，就不能使大学生的网络参政权健康发展。

最后，平台制度不够完善。由于网络技术的迅猛发展，新的应用模式和业务模式层出不穷，而相关的法律法规和制度往往滞后于技术的发展，无法及时跟上新的变化。一些网络平台为了追求商业利益，可能会忽视对内容的管理和审核，甚至存在故意放纵不良信息的传播以吸引流量的现象。在互联网上进行不当言论、网暴等行为是错误的，但由于平台制度不完善，不能及时发现并追究违法者的行为责任，导致很多人在互联网上越来越肆无忌惮。

（二）大学生网络政治参与面临的治理挑战

大学生网络政治参与面临的治理挑战包括政府监管力度较弱，政府回应能力不足，政府信息公开不及时等。

首先，政府对网络参政监管的技术手段还不能满足大学生的需求，监督的难度大，违法的成本低，并且政府网络参政监管的细则规定还不够成熟。网络政治监督是社会监督的一种方式，是社会监督的重要组成部分，是新时代发挥群众监督优势的新路径和新探索，也是公民网络政治参与的重要途径。^[6]虽然我国已经有相关的法律对其进行规范，但是对于互联网中违法违规的言论以及相关的违法活动，监管力度还是不够强，监管手段还不够新，对于监管的范围不够准确，监管的权责不够明晰，容易造成严重后果。

其次，政府对于大学生网络参政回应不及时，甚至不回应。大学生向政府反映自己的意见，而政府不能及时回应，甚至没有回应，将会使政府的公信力下降。政府在回应大学生诉求时内部容易出现回应主体和责任归属不明确的问题，导致了政府回应的困难。^[7]

最后，政府信息公开不及时。政府信息公开制度建设的政策，有助于增强大学生依法参政的意识，能够对大学生网络参政权更好发展提供积极意义。政府往往对信息公开内容具有选择性，很多政府信息，包括一些突发事件，政府公开的时间往往不够及时，存在滞后性。这种政府信息公开的问题，就是政府治理的问题，同样会影响到大学生网络参政权的发展。

（三）大学生网络政治参与面临的意识挑战

大学生网络政治参与面临的意识挑战包括大学生网络参政非理性意识，大学生自身政治素养意识，大学生政治参与能力意识等方面。

首先，大学生网络政治参与理性意识较弱。大学生网络政治参与态度比较积极，但是有些大学生存在着认知偏执、盲目跟风等非理性意识，从而容易产生网络暴力、网络谣言等非理性行为。因为大学生意识形态还未完全形成，面对各种网络思潮，大学生极易受到不良信息的诱导和煽动，从而在网络政治参与时可能会采取非理性的方式。

其次，大学生网络政治参与自身政治素养意识较弱。在海量的网络数据空间中，既存在有价值的政治参与信息，又存在无价值的政治参与垃圾信息，大学生知识储备不足，自身政治素养意识较弱，很难分辨网络信息的优劣、真假及有效性。大学生对政府的信任存疑，在政治参与的过程中容易出现主观的意愿偏差。网络政治参与本身取决于大学生的参与意愿，自身政治素养低导致参政意识

低,会使网络政治参与受阻。大学生在很多热点事件中很难保持理智的分析,对于涉及到公民利益的网络舆情,会具有更强的共情和代入感,从而在网络政治参与中发表情绪化的言论,而大学生网络政治参与最重要的是要以理智的情感进行参政,这样才能最大程度地促进政府工作发展,也能更好参与到社会治理中来。

最后,大学生网络政治参与能力意识弱。大学生作为网络政治参与的主体,其能力决定了大学生网络参政权的发展。大学生在政治参与能力上存在差异,这在实际政治生活中可能导致诸多非理性的因素产生干扰。因此,大学生的政治参与确实有可能对民主政治造成负面影响。当下我国教育事业虽然发展很快,但是由于我国人口基数很大,导致整体的文化素质低,尤其是大学生对于政治参与的认识和情感,以及对于政治参与的责任都不够。只有大学生的政治参与能力能够以国家的未来发展,长远发展为标准,进行合理合法的政治参与,才能促进网络参政权的发展。

四、完善大学生网络政治参与引导机制

大学生是网络社会中各类社会思潮争夺的关键群体,易于被舆论裹挟、误导,进而在喧闹的网络社会中或堕入狂热而失去理性或坠入迷茫而不知所踪或陷入失落而自我放弃,不利于青年健康发展甚至会消解青年信仰主流的思想根基。^[8]基于大学生网络政治参与所面临的挑战,要完善网络参政权,就要克服挑战,完善大学生网络政治参与引导机制,为其找到合适的发展路径,推动大学生网络政治参与健康发展。

(一) 加强相关法律规范

首先,我们要规范大学生网络政治参与制度,要用当前互联网的技术,让专业的技术人员进行充分的调查研究,将这些制度搬到网络上。只有规范网络立法,以法律为准绳规范大学生网络政治参与行为,才能够有效地完善大学生网络参政权。互联网的快速发展,为大学生提供了交流意见和表达自己诉求的平台。网络凭借其开放性,交互型和低成本等特点,激发了网民的参政欲望。但是,在网络之中,也存在着一些不法分子,他们对网络政治参与造成严重的危害,因此我们需要加强网络相关法律规范。^[9]

还要加强政府政务信息公开规范。政府信息公开能够让大学生对于政府的工作和政策有相关的认识,政府信息公开也能够有效地监督政府的行为,切实发挥网络政治参与的监督作用。建设阳光政府,大学生可以通过互联网积极地参与政府信息公开,一方面可以更好地了解大学生的诉求,另一方面也能够切实地发挥大学生的知情权、表达权与参与权,公开透明的政府信息也能够提高大学生对于网络政治参与的积极性。通过信息的公开,大学生能够更加了解政府,从而能够让大学生的网络政治参与更加有序。

(二) 加大网络监管力度

网络监管对于我们国家依法治国,保障公民基本权利来讲,具有举足轻重的作用。只有不断的加大监管力度,才能够保证政府对大学生网络政治参与违法行为的监督,也能够更好的保障大学生对政府进行网络监督的权利。

坚持网络执法是全面推进依法治国的基本要求,也是维护社会公正公平的重大举措,是提升网络执法公信力的重要途径,也是完善公民网络参政权的重要方式。^[10]可以采用日常巡查与设

立网络举报平台相结合的方式。一方面,创新网络监督的技术手段,利用大数据、人工智能等网络技术,对于大学生在网络政治参与中发表的言论,进行一轮智能筛选,二轮人工核查,使违法的言论以及恶意进行网络参政的行为无所遁形,切实发挥技术手段的监督作用。

另一方面,可以采用线上的举报平台对大学生网络政治参与进行监督。“枫桥经验”告诉我们可以发挥大学生的力量,让大学生自我监督,自我管理,通过设立线上的举报平台,让大学生对于违法和违规的言论进行举报。

(三) 提高政治参与能力

大学生是网络政治参与的主体,大学生的综合素质和网络政治参与息息相关,要深入推进教育体制改革,通过教育提升大学生的文化素质、政治素质以及法律素质。只有大学生的理论知识丰富了,在网络参政的过程中,才能更好地用辩证的思想去看待问题,用合理冷静的情绪去发表言论,不仅仅顾及自身的利益,也能从长远的利益考虑,从国家的利益考虑。

弘扬中华优秀传统文化,提高大学生的文化自信,使其深刻地运用到马克思主义思想下的网络政治参与中。政府要对大学生利用传统媒体与新媒体相结合的形式进行网络政治参与宣传。一方面,通过线上的平台,如抖音,微博等,向大学生宣传网络政治参与的重要性、网络政治参与的理论、网络政治参与的法律法规等,倡导大学生使用文明和谐的言论进行网络政治参与,考虑国家以及个人的利益进行网络政治参与。另一方面,通过线下的方式,在学校张贴宣传报、分发宣传手册,用大学生喜闻乐见的形式对大学生网络政治参与进行宣传,并在线下开展网络政治参与意识理论宣讲会,邀请各行各业的专家进行讲解,进而提高大学生的网络政治参与能力。

总之,大学生网络政治参与是柄双刃剑,如果积极的正向引导,大学生网络政治参与就会理性的有序地健康发展,反之如果消极的错误的引导,大学生网络政治参与就会非理性地无序的病态发展。大学生网络政治参与引导机制具有非常重要的作用,我们要不断完善引导机制,以促进国家稳定,社会和谐发展。

参考文献

- [1] 青海日报评论员. 坚定不移推进社会主义民主政治建设 [N]. 青海日报, 2022-06-03(001).
- [2] 王维国. 公民有序政治参与的途径 [M]. 北京: 人民出版社, 2007: P90.
- [3] 罗婉莹. 公民网络参政的现实考量 [J]. 福建农林大学学报 (哲学社会科学版), 2017, 20(02): P109.
- [4] 曼纽尔·卡斯特:《网络社会的崛起》,夏铸九王志弘等译,北京:社会科学文献出版社2001年版, P569.
- [5] 杜婉嘉. 中国公民网络政治参与理性化研究 [D]. 长春: 东北师范大学, 2020: P135.
- [6] 杜婉嘉. 中国公民网络政治参与理性化研究 [D]. 长春: 东北师范大学, 2020: P136.
- [7] 杜婉嘉, 潘传广. 论网络问政与政府回应的良性互动 [J]. 青年与社会, 2018, 725(34): P19-20.
- [8] 李济沅, 孙超. 大学生非制度化网络政治参与意愿研究——基于1159名在校大学生的实证分析 [J]. 中国青年社会科学, 2022, 41 (03): 64-74.
- [9] 信爱彤, 李业旗. 参政制度化问题探索 [J]. 产业与科技论坛, 2019, 18(09): P45-46.
- [10] 杜婉嘉. 中国公民网络政治参与理性化研究 [D]. 长春: 东北师范大学, 2020: P155.

街道办统计体系优化与数据管理创新研究

武海燕

济南市历城区人民政府鲍山街道办事处, 山东 济南 250101

摘 要： 本文以鲍山街道辖区2023年度国内生产总值的实现。随着我国城镇化的不断推进，鲍山街道的功能与工作内容也日趋复杂化，它是一种新型的社区治理模式。目前，街办以批发业为主，并积极引进济钢工业回流发展总部经济。本文通过对鲍山街道统计制度及资料管理中 GDP 核算中存在的一些问题进行了剖析，并针对这些问题提出了相应的解决办法，以期对街道统计工作有一定的参考价值。

关 键 词： 鲍山街道；统计体系优化；数据管理创新

Research on Optimization of Statistical System and Innovation of Data Management

Wu Haiyan

Jinan City Licheng District People's Government Baoshan Sub-district Office, Jinan, Shandong 250101

Abstract： This article takes the realization of GDP in 2023. With the continuous advancement of China's urbanization, the functions and work contents of Baoshan Street are becoming increasingly complicated, and it is a new type of community governance model. At present, the street office to wholesale industry, and actively introduce steel industry to develop headquarters economy. This paper analyzes some problems in the GDP accounting in the Baoshan street statistical system and data management, and puts forward corresponding solutions for these problems, in order to have certain reference value for the street statistical work.

Keywords： baoshan street; statistical system optimization; data management innovation

一、鲍山街道办的基本情况

根据《济南市2023 统计年鉴》记载鲍山街道的土地面积为44.81平方千米，占区域面积的8.37%。有9.67万常住人口，占本地区人口8.69%，登记注册人口864万。

（一）总体经济状况

2023年度国内生产总值实现情况：

表1 鲍山街道 2023 年经济数据一览表

领域	基本情况	数据	与上年相比变化
整体	领域企业	工业、建筑业、批零住餐、服务业等6个领域，80家“四上”企业支持	+66.67%
规模以上工业	企业产值	9个企业，产值13.16亿元	+31.55%
资质建筑企业	企业产值	9个企业，产值15.790亿元	+10.8%
房地产开发	住宅销售面积	20.64万平方米	-0.97%
限上批发企业	销售金额	169.7亿元	-21.7%
限额以上零售企业	营业收入	15.3亿元	+14.4%
租赁及商业服务公司	营业收入	5.02亿元	+1.67%

1. 2023年度，鲍山街道虽然没有详细的统计数字（统计部门没有对街道进行详细划分），但是，就参与GDP计算的38个指标

来看，主要涵盖了工业、建筑业、批零住餐、服务业等6个领域。有4个指标实现了正增长，增幅达到66.67%。目前，已有80家“四上”企业为国内生产总值提供了支持，涵盖了各行各业。

2. 规模以上工业企业9个，完成产值13.16亿元，比上年增长31.55%，超过了全区的平均水平。济南济钢复合材料股份有限公司、济南济钢金属制造有限公司在国内市场份额最大，济南中车四方轨道交通设备有限公司一到三个月没有订单，在一定程度上影响了行业发展的稳定性，行业整体发展仍面临挑战。

3. 有资质的建筑企业9个，完成了15.79亿元的产值，比上年增加了10.8%，超过了全区的平均水平。主要依靠山东铁信施工集团公司的拉动，2023年度已有2个大型资质施工企业入库。

4. 房地产开发项目6个，共完成住宅销售面积20.64万平方米，较上年同期减少0.97%，但仍高于全区的平均水平。

5. 限上批发企业34个，完成销售一百六十九点七亿元，较上年同期减少21.7%。济钢矿业科技有限公司的销售收入占比很大，主要是由于钢铁企业的不景气，销售收入出现了明显的下滑。

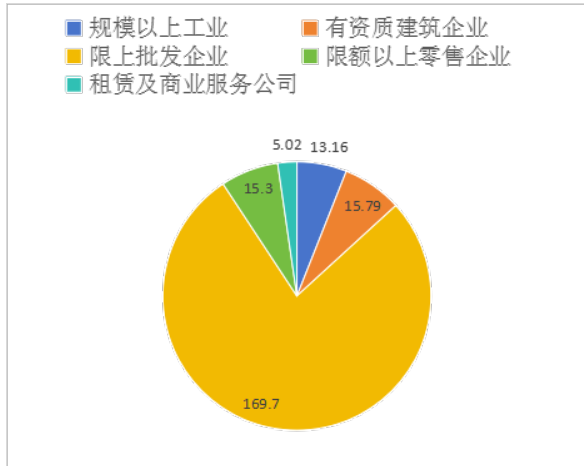
6. 限额以上零售企业12个，营业收入15.3亿元，比上年增长14.4%。9月份新进入库的汽车零售企业对经济增长起到了积极的作用。

7. 租赁及商业服务公司10个，完成营业收入5.02亿元，较上年同期增长1.67%。

8. 鲍山街道限额上企业名单2023年新增15家，2024年2月有6家新提报，现努力发掘和培育服务业、餐饮纳库企业，已列入

作者简介：武海燕（1975.12-），女，汉族，山东济南人，本科学历，高级统计师，研究方向：经济统计。

预入库培育企业3家。



> 图1 鲍山街道2023年经济营收占比图

（二）社会事业的进步

近几年，鲍山街道积极筹措资金，用于各项民生工程建设。通过上级财政拨款、街道自身财政收入以及争取政策支持资金等多渠道筹集资金，兴建了鲍山第一小学、鲍山第二中学、鲍山社区卫生服务中心，高水平建成24个社区广场，涵盖儿童游乐区、健身器材区和居民健身区等功能区域。同时，大力开展环境卫生综合整治工作，努力营造美丽宜居的新家园。此外，区政府投入近2亿元资金，对全区实施“一环”“四横七纵”的路网建设，鲍山街道也借此契机，积极配合，率先在街道范围内实现了“村村通油路”。

二、街道办统计体系现状分析

街道办事处不仅要在自己的管辖区域开展对所辖居民经济、社会、民生等方面的统计调查工作，还需要遵照市委、市政府上级主管统计部门相关政策，开展相关的专项统计调查任务。

（一）统计体制不够健全

街道办是基层政府，是我国基层政府职能体系的一个重要组成部分，但目前我国街道办在统计方面普遍存在制度不健全、统计职能岗位设置不规范、职责权限不清晰^[1]。当前《统计法》中已包含：“各地方、有关部门和单位均应依照国家规定的统一统计制度和标准来进行统计调查”等内容。随着城市的不断发展，街道办事处遇到的问题也日益繁重，任务也日益复杂，工作职责不明确，难以分工协作，四“包”制度（包卫生、包秩序、包绿化、包设施的工作制度）、多位一体，同时缺乏统筹协调、监督管理，难以做到各负其责、分工明确^[2]。

（二）专业力量严重不足

一般情况下，街道办统计工作属于聘用和借用并存的情形。由于工作量大、工作压力巨大，一些地方统计人员“既是裁判员又是运动员，又是主管又被主管”。从而造成了统计从业人员数量稀少，职业技能型人才流动频繁的窘况。一方面，街道办统计工作质量无法真正得以保障；另一方面，则使统计事业这样一项富有魅力的事业无法让更多的优秀从业人员投身其中。

（三）管理方式滞后落后

目前我国各级街道办事处统计工作还停留在半纸质化阶段，纯电子化的街道已寥寥无几。虽然街道办事处也在全面使用和推广信息化设备，但由于观念或方法等陈旧观点、意识落后，纸质报表还是作为街道统计事业的领导机制或工具继续占有一席之地，其地位和作用难以撼动^[3]。这种行为必然不利于数据结果的开发和利用，也必定给城市管理带来不少不便，甚至还可能存在安全隐患。

三、存在问题及原因分析

街道办统计工作存在这些问题的原因主要有以下几点：

（一）思想认识不到位

一些街道办事处的领导对统计工作的认识不够，不够重视，不能充分认识到这一点。他们还没有认识到，统计工作是加强基层基础建设必不可少的一环，只有这样，才能保证各项政策的落实，才能真正实现科学决策和高效管理，但是，我们并没有看到统计工作在提高公共服务水平上的重要意义，只有这样，才能让街道办更好地理解 and 掌握居民的需要，才能有针对性地提供公共服务。

（二）业务能力不强

大多数街道办事处的工作人员流动较大，导致了统计工作的连续性，在新旧更替期间，往往存在着工作交接不到位的现象，造成了统计工作的断层^[4]。同时，我国统计队伍的整体素质也存在着一定程度的参差不齐，部分工作人员的专业知识与技术水平较低，很难保证统计工作的高质量完成。另外，他们还表现为不能很好的收集、整理和分析数据的统计方法和工具。这在一定程度上影响了基层统计工作的开展，使其在实际工作中很难有实效，不能有效地为街道办事处的决策提供准确、可靠的数据支撑^[5]。

（三）经费保障不足

街道办事处用于统计预算的资金少，造成了资金保障不到位和不及时。资金的缺乏将直接影响到统计工作的方方面面，如不能购置先进的统计仪器、软件等；不能组织专门的培训、学习活动，提高统计人员的业务素质；不能深入地进行调查研究，不能准确地把握我国经济和社会发展的实际状况。同时，由于缺乏足够的资金支持，也会造成统计工作质量的下滑，从而影响到街道办事处正确的判断与决策^[6]。

（四）考核机制不完善

一些街道办事处没有建立起科学有效的考核与奖惩体系，致使一些街道办事处在完成上级下达的统计工作中存在“费力不讨好”的问题。员工在工作中付出了很大的精力，但是却沒有一套行之有效的评价与激励机制，使员工不能获得相应的认同与报酬，这就使员工的工作动力受到了很大的影响^[7]。

首先，街道办事处管理工作繁重，又缺乏管理制度规章制度，无法正常履行职能和获得应有的经费、物资等保障，对于街道办事处的统计工作带来了很大的不便；其次，大部分街道办事

处并没有构建起完善的信息平台，难以适应现今网络互联技术，无法集成检索、网络采集、实时反馈及处理统计资料的能力，另外，对于基层信息化建设的重视力度不大，导致基层各项信息数据的及时性、准确性等缺陷明显，从而妨碍整个统计工作高效有效地进行等。

四、优化思路与对策建议

要进一步完善街道办事处的统计制度和数据管理工作：

（一）政府部门应充分发挥各自职能作用，加强协作，营造一个有利于街道办统计工作的良好氛围

统计工作的顺利进行，离不开有关部门的大力支持与合作。例如，要与各部门机构加强沟通联系，统计部门应运用现代化的信息技术，加强对企业和单位的宣传，引导他们积极配合统计；税务机关应及时向社会公布纳税资料，并加强与统计机构之间的信息交流；工商部门应加大监管力度，提高统计资料的质量。同时，有关部门要及时更新并维护统计数据^[8]。例如，通过建立大数据平台，把辖区内各单位的信息都纳入数据库中进行管理，这样就能对辖区内的企业和单位进行全面的管理。

（二）社会各界都要积极主动地参与统计，增强全民的统计意识，共同维护统计资料的权威、真实

要从加大宣传力度着手，利用新闻媒体、网络等媒介，大力

宣传统计工作的重要意义，提高全社会对统计工作的了解。要在广大群众中动员、支持和监督，为促进统计工作的健康发展创造一个良好的环境^[9]。要切实提高各级领导对统计工作的认识，将其列为政府工作的重要内容，列入各级党政领导的政绩考评中。各级领导干部要带头加强统计知识的学习，提高自己的综合能力，并起到带头作用，做好宣传解读工作^[10]。各级党政领导要根据自己的职责，在不同的时候，对相关的部门和单位提出了这样的要求：要对自己的地方和单位的统计工作进行监督、检查，不能以各种理由阻碍和干预统计调查、统计报告、统计数据的收集、整理、发布。

五、结语

当前，伴随我国经济持续快速发展的进程，街道办作为一种地方行政机关的现形态，其统计制度与数据管理水平的提高与否，关系到整座城市的规划建设与发展层次，关系到公共服务和民生水平。健全基层统计制度必须做好基础工作；要充分修订相关法律法规、政策文件；要紧密环绕基层工作整体发展来发挥好基层统计法规制度的社会作用。只有真正解决我市当前很多新出现的难题和矛盾根源，妥善及时准确地反映当前我市社会经济发展主要方面，这样我市所有领导、干部才能有力、科学地作好其他决策。

参考文献

- [1] 王灿雄. 统计分析方法在基层经济统计工作中的应用研究 [J]. 投资与合作, 2022(6):7-9.
- [2] 刘飞鸽. 基层乡镇街道人力资源管理体系的创新 [J]. 中文科技期刊数据库 (全文版) 社会科学, 2022(5):150-153.
- [3] 汪海亚. 探析大数据时代背景下基层数据统计面临的机遇和挑战 [J]. 统计与管理, 2015(3):2.
- [4] 周利萍. 下沙街道办事处财务管理系统的设计与实现 [D]. 大连理工大学, 2016.
- [5] 姚杰. 关于提高镇街基层统计数据质量的几点思考 [C]// 决策论坛——企业行政管理与创新学术研讨会. 2016.
- [6] 韩晓彤. B街道的政府统计数据质量管理问题研究 [D]. 山东大学, 2023.
- [7] 石磊. 城镇燃气管网调控中心优化管理创新体系的建设及应用 [J]. 安防科技, 2020,10:68-68.
- [8] 张春霞. 加强基层统计数据质量管理路径探析 [J]. 中国统计, 2023(12):71-73.
- [9] 曹琦. 基层统计数据质量管理的优化方式探究 [J]. 时代人物, 2023(3):0138-0140.
- [10] 朱跃辉. 大数据背景下乡镇基层统计数据质量优化分析 [J]. 财经界, 2023(35):21-23.

大数据时代统计数据质量提升路径的研究

尹小龙

湖南医药学院第一附属医院, 湖南 怀化 418000

摘要： 本文聚焦大数据时代统计数据质量提升路径。阐述了其研究背景与目的，强调数据质量对决策的关键影响及衡量指标。分析了面临的数据来源、观念方法及人员素质等挑战，针对性提出加深认识、加强制度保障、建设信息资源平台、完善体制机制及培养复合型人才等策略，旨在全面提升统计数据质量，适应大数据时代需求。

关键词： 大数据时代；统计数据质量；提升路径；数据来源

Research on the Path of Statistical Data Quality Improvement in the Era of Big Data

Yin Xiaolong

The First Affiliated Hospital of Hunan University of Medicine, Huaihua, Hunan 418000

Abstract： This paper focuses on the improvement path of statistical data quality in the era of big data. Its research background and purpose are expounded, emphasizing the key influence of data quality on decision and measuring indicators. This paper analyzes the challenges of data sources, concepts and methods and personnel quality, and puts forward strategies of strengthening understanding, strengthening institutional guarantee, building information resource platform, improving system and mechanism and cultivating compound talents, aiming at comprehensively improve the quality of statistical data and meet the needs of the era of big data.

Keywords： big data era; statistical data quality; improvement path; data source

引言

在当今大数据时代，数据量呈爆炸式增长，统计数据质量的重要性愈发凸显。然而，也面临诸多挑战，如何提升其质量成为关键问题。本研究旨在探索有效的提升路径，以适应时代发展需求，为决策等提供更可靠的数据支撑。

一、大数据时代统计数据质量的重要性

（一）对决策的影响

准确的统计数据在企业和政府决策中起着至关重要的作用，是决策的重要依据。在大数据时代，海量的数据为决策提供了更多的信息支持，但同时也对数据质量提出了更高的要求。

1. 企业决策依据

以阿里巴巴为例，通过大数据分析消费者行为、购买偏好和市场趋势，为商家提供个性化推荐、营销策略等支持，推动电商行业快速发展。准确的统计数据能够帮助企业了解市场需求、竞争对手情况以及自身经营状况，从而制定出更加科学合理的经营策略^[1]。例如，企业可以通过分析销售数据，了解产品的畅销程度和市场占有率，进而调整产品结构和生产计划；通过分析客户反馈数据，改进产品质量和服务水平，提高客户满意度和忠诚度。

2. 政府决策依据

政府依据统计数据进行规划和政策制定。例如，美国麻省理工学院的“10亿价格项目”，通过“网络抓取技术”，利用网上

购物交易数据计算日常通胀指数，为政府制定经济政策提供了重要依据。在国内，厦门市统计局依托厦门市电子政务内外网和政务云平台打造的“厦门市统计经济综合分析平台”，为政府决策提供可靠依据^[2]。政府可以通过统计数据了解经济运行状况、社会发展趋势以及民生需求等，从而制定出更加科学合理的政策措施，促进经济社会的协调发展。

（二）数据质量的衡量指标

数据质量的衡量指标包括准确性、完整性、一致性和及时性等，这些指标对于保证数据质量具有重要意义。

1. 准确性的关键作用

数据准确是避免错误决策的关键。在医疗保健领域，不准确的数据可能会导致医生做出错误的诊断和治疗方案，直接影响患者的健康和生命安全。在企业经营中，不准确的销售数据可能会导致企业制定错误的营销策略，影响企业的经济效益^[3]。因此，保证数据的准确性是提高统计数据质量的首要任务。

2. 完整性与一致性

数据的完整和一致对反映真实情况起着重要作用。完整性要

作者简介：尹小龙（1973.07—），男，汉族，湖南邵东市，大学本科，统计师，研究方向为：卫生统计。

求统计数据应覆盖全部的总体或能体现其代表性的样本，不应有遗漏或缺失的情况。缺乏完整性的数据会导致分析和结论的误差。一致性要求统计数据应在不同时间点、不同数据源或不同统计单位之间保持一致。一致性表明数据的稳定性和可靠性。例如，在企业财务决策中，数据的完整性和一致性对于准确评估企业的财务状况和经营成果至关重要。如果财务数据存在遗漏或不一致的情况，可能会导致企业做出错误的财务决策，影响企业的生存和发展。

二、大数据时代统计数据质量面临的挑战

（一）数据来源问题

在大数据时代，数据来源的广泛性和复杂性给统计数据质量带来了巨大挑战。企业部分统计指标的来源往往难以准确把握^[4]。以工业企业为例，工业总产值的统计就存在诸多难题。部分企业在填报工业总产值时，可能由于对统计口径理解不准确、会计核算方法不一致等原因，导致填报数据错误。一些企业将半成品价值重复计算，或者未将自制设备等纳入总产值统计范围，使得工业总产值数据不能真实反映企业的实际生产情况。而且，除了工业总产值，其他统计指标如原材料消耗、能源使用等的来源也不好掌握。企业的生产经营环节众多，数据分散在各个部门和系统中，缺乏统一的标准和规范进行收集和整理，这就增加了数据来源的不确定性和复杂性。

（二）观念与方法落后

统计观念和方法的落后严重影响了统计数据质量。一些统计人员仍然停留在传统的统计思维模式中，对大数据的认识不足，导致统计工作的准确性和及时性下降。他们习惯于采用旧的调查方法和统计手段，不能充分利用大数据技术获取更全面、准确的数据^[5]。例如，在进行市场调研时，仍然依赖传统的问卷调查方式，而忽视了网络数据、社交媒体数据等丰富的数据源。这种观念的落后使得统计数据难以跟上市场变化的节奏，无法及时为决策提供有效的支持。同时，统计方法的落后也导致数据质量低，统计职能弱化。一些统计分析方法过于简单，不能深入挖掘数据背后的规律和关系，无法为企业和政府提供有深度的决策建议。而且，传统的统计方法在处理海量、多样的数据时显得力不从心，容易出现数据处理不完整、分析结果不准确等问题。

（三）人员素质问题

基层统计人员的素质问题也是影响统计数据质量的重要因素。部分基层统计人员业务素质偏低，缺乏系统的统计知识和专业技能培训。他们在数据收集、整理和分析过程中，可能会出现操作失误、计算错误等问题^[6]。例如，在进行数据录入时，由于粗心大意导致数据录入错误；在进行数据计算时，使用错误的公式或方法，使得计算结果偏差较大。此外，一些基层统计人员不会合理运用数据，仅仅是简单地收集和上报数据，而不能对数据进行深入分析和解读，无法为企业和政府提供有价值的信息。他们对数据分析软件和工具的掌握程度也不够，不能充分利用先进的技术手段提高数据处理效率和质量。这就使得统计数据在基层

环节就存在质量隐患，进而影响到整体数据的准确性和可靠性。

三、提升统计数据质量的策略

（一）加深认识

强调各级统计机构应重视大数据应用，营造良好环境。

1. 克服恐惧顺应转变

在大数据时代，各级统计机构和管理部門不应畏惧大数据带来的变革，而应积极克服对大数据的“恐惧症”，顺应“信息资源”向“信息资产”的转变。据统计，目前已有超过70%的统计机构开始尝试将大数据应用于统计工作中，但仍有部分机构因对大数据的不了解而持观望态度。各级统计机构应认识到大数据的发展是不可阻挡的趋势，只有积极主动地适应新形势，才能在统计工作中抢占先机。

2. 重视大数据统计工作

重视大数据统计工作对于提升统计数据质量具有重要意义。大数据的应用可以拓宽数据来源，提高数据的准确性和及时性。通过对海量数据的分析，可以发现传统统计方法难以察觉的规律和趋势，为决策提供更有价值的参考^[7]。例如，在市场调研中，利用大数据分析消费者的行为和偏好，可以更准确地了解市场需求，为企业制定营销策略提供依据。同时，重视大数据统计工作还可以营造宽容的统计研究应用环境，鼓励创新，推动统计工作不断发展。

（二）加强制度保障

论述建立健全统计工作制度，规范数据应用。

1. 完善规范与制度

制定相关管理办法和要求对于保障大数据统计工作的标准规范协调性至关重要。例如，建立大数据采集标准体系，可以规范数据采集的方式、流程和技术路线，确保数据的可靠性和可比性。据不完全统计，目前已有部分地区制定了大数据统计相关的规范与制度，取得了良好的效果。另外完善统计业务的分类与指标设置，也可以提高数据的准确性和完整性。

2. 加强指标设置与培训

优化统计指标和加强业务培训对提高数据质量起着重要作用。合理的统计指标可以更准确地反映经济社会现象，为决策提供有力支持。同时，加强对统计人员的业务指导与培训，可以提高他们对统计指标的理解和运用能力，确保数据的准确采集和处理^[8]。例如，通过开展定期的培训课程和研讨会，可以让统计人员及时了解最新的统计方法和技术，提高他们的业务水平。

（三）建设信息资源平台

1. 平台架构与功能设计思路

以医疗系统为例，要建设好统计大数据信息资源平台，总体架构应当采用模块化设计，以云计算、大数据、人工智能等先进技术为支撑，构建起一个涵盖医疗卫生机构各领域的数据整合与分析体系。平台应具备全面且强大的功能，其核心是医疗数据集成与共享平台，它能无缝对接医院信息系统等各类医疗信息系统，实现数据的高效采集和整合。例如，在医院数据监测方面，

平台可以实时获取各级医院的门诊和住院病例信息，包括患者的基本信息、症状表现、诊断结果、检查检验数据等多维度信息，通过标准化的数据格式转换和校验，形成完整的疾病监测数据集。同时，平台还可以设有医疗数据分析与预测模块，运用机器学习算法对大量的医疗数据进行深度挖掘和分析，为卫生健康管理和决策提供科学依据。

2. 数据质量管控与标准化

关于信息平台的数据审核机制，应建立严格的数据质量管控体系，从数据采集源头抓起，制定详细的数据采集规范和标准^[9]。例如，对于病历数据的录入，规定统一的格式和必填项，确保数据的完整性和准确性。同时，平台可以利用人工智能技术对采集到的数据进行实时校验和质量评估，自动识别和纠正数据中的错误和异常值。在数据标准化方面，平台应当依据国际和国内的医疗卫生行业标准，建立统一的数据字典和编码体系，对疾病诊断、药品名称、医疗服务项目等进行标准化编码，确保不同医疗机构的数据具有可比性和一致性。此外，平台还应定期对数据进行质量审核和反馈，督促医疗机构改进数据质量，从而为卫生统计工作提供高质量的数据保障。

（四）完善信息化体制机制

讨论结合大数据要求，完善统计信息化体制机制。

1. 适应技术发展趋势

随着数字政府的推进和 5G、人工智能、物联网等技术的应用，数据采集、处理和展示呈现智能化、便携式和移动化的趋势。统计机构应建立相应的体制机制，适应这些技术发展趋势。例如，加快统计大数据信息资源平台的建设、完善运维和管理体制，确保平台的高效运行。同时，利用“云端集中”的优势，实现数据的集中管理和共享，提高数据的利用效率。

2. 创新统计工作生态圈

大数据为统计工作带来了新的机遇，如开源互联网思维以及众创、众包、众扶、众筹平台的建设等，为大数据统计工作和大数据的统计应用发展提供了良好的“生态圈”。统计机构可以充分利用这些新机遇，创新统计工作方式和方法。例如，通过众包平台，邀请社会公众参与数据采集和分析，提高数据的准确性和及时性。同时，大数据的共享、开发应用以及大数据统计产品等也为统计数据质量管控打开了新的空间。

（五）培养复合型人才

强调培养既懂统计业务又掌握信息技术的人才。

1. 内部培养与外部引进

内部培养和外部引进相结合是培养复合型人才的有效方式。通过内部培训，可以提高现有统计人员的信息技术水平，使其更好地适应大数据时代的统计工作要求^[10]。同时，引进大数据、云计算等信息化领域专业人才，可以为统计机构带来新的思想和技术。例如，一些高校和科研机构已经开设了大数据统计相关的专业课程，为统计机构培养了一批高素质的专业人才。

2. 合作培养创新人才

与互联网企业、科研院所、高校、社会团体等合作培养创新人才具有重要意义。通过学术研究、技术合作和应用交流，可以

不断培养创新型人才，为统计工作的发展提供人才支持。例如，湖南大学金融与统计学院提出“以大数据思维为导向，能力培养为核心”的“三维同步”培养模式，构建复合型创新人才培养体系，取得了良好的效果。

四、结论与展望

在大数据时代，统计数据质量面临着诸多挑战，但通过采取一系列有效的策略，可以显著提升统计数据质量。我们强调了各级统计机构应加深对大数据的认识，克服恐惧顺应转变，重视大数据统计工作，营造良好的统计研究应用环境。加强制度保障，完善规范与制度，加强指标设置与培训，确保大数据统计工作的标准规范协调性和数据的准确性、完整性。建设信息资源平台，采用先进技术架构，实现数据质量管控，提高数据采集效率。完善信息化体制机制，适应技术发展趋势，创新统计工作生态圈。培养复合型人才，通过内部培养与外部引进相结合、合作培养创新人才等方式，为统计工作提供有力的人才支持。

这些策略对于提升大数据时代统计数据质量具有重要意义。准确可靠的统计数据是企业 and 政府决策的重要依据，能够帮助企业了解市场需求、制定经营策略，为政府规划和政策制定提供支持，促进经济社会的协调发展。

未来可进一步深入研究大数据技术在统计数据质量提升中的具体应用和创新模式。探索如何更好地整合多源数据，提高数据的融合度和可用性。加强对统计数据质量评估体系的研究，建立更加科学、全面的评估指标和方法。关注人工智能等新兴技术与统计工作的深度融合，以及如何利用这些技术进一步优化统计流程和提高数据质量。同时，持续关注人员素质提升的长效机制，为大数据时代统计工作的发展提供坚实的人才支撑。

参考文献

- [1] 廖云辉, 陈华. 大数据背景下统计数据质量影响因素分析[J]. 大众标准化, 2022,(02):137-139.
- [2] 姬亚敏. 大数据背景下提升政府统计数据质量路径研究[D]. 郑州大学, 2021.
- [3] 秦宏卫, 王小宏. 大数据提升统计数据质量[J]. 中国农村金融, 2015,(18):53-54.
- [4] 张海亮. 大数据背景下统计数据质量控制方法研究[J]. 生产力研究, 2022,(05):156-160.
- [5] 宋书现. 大数据时代公民数据素养的提升路径探赜[J]. 产业与科技论坛, 2020(10):2.
- [6] 赵东升, 姜蒙, 彭婷婷. 大数据时代计量管理质量提升路径研究[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)工程技术, 2021(12):3.
- [7] 陈方, 孙文超, 王松. 企业物料数据质量提升路径研究[J]. 科技视界, 2021(22):2.
- [8] 黄小敏. 大数据时代促进统计调查高质量发展研究[J]. 中小企业管理与科技, 2020(20):2.
- [9] 周林兴, 林凯. 大数据时代档案数据质量控制: 现状、机制与优化路径[J]. 档案与建设, 2022(2):4-8.
- [10] 王凯玲, 邵竞莹. 大数据时代高校统计工作优化路径探析[J]. 活力, 2022(12):178-180.

银行是否有权在没有借款人本人签订的 贷款合同放款探讨

志诚

新沂市墨之轩百货店, 江苏 徐州 221400

摘 要： 本研究致力于深入剖析在借款人未亲自签署贷款合同的情境下，银行放款所涉及的法律议题。文章主要针对无借款人亲笔签名的贷款合同的有效性进行了深入探讨，内容包括无签名合同的法律效力认定、借款人身份核实的必要性以及银行在放款过程中所承担的法律风险。通过引入典型实例、法院的裁决观点以及这些案例对银行业务的实践指导，本研究进一步阐释了该问题的复杂性。文末，针对预防未经借款人签名放款的风险，提出了若干建议，旨在为银行业在风险管理方面提供借鉴与指导。

关 键 词： 贷款协议；本人签订；法律问题

Whether Banks Have the Right to Make Loans Without a Loan Contract Signed by the Borrower

Zhi Cheng

Xinyi City Mozhixuan Department Store, Xuzhou, Jiangsu 221400

Abstract： This study is devoted to in-depth analysis of the legal issues involved in bank lending under the situation that the borrower has not personally signed the loan contract. This paper mainly discusses the validity of the loan contract without the signature of the borrower, including the legal validity of the contract without the signature, the necessity of verifying the identity of the borrower and the legal responsibility of the bank in the process of lending. By introducing typical examples, court rulings, and the practical guidance of these cases on banking business, this study further illustrates the complexity of this issue. At the end of the paper, some suggestions are put forward to prevent the risk of loans without the borrower's signature, aiming at providing reference and guidance for the banking industry in risk management.

Keywords： loan agreement; signed by myself; legal question

引言

在如今金融交易日渐活跃的背景下，贷款合同成为银行与借款者间一项重要的法律文件，其签署及执行的合法性对双方的权利保障起到决定性作用。但现实中常见银行在未取得借款者亲自签名确认的情形下依然发放贷款，这一做法难免引发关于合同法律效力和责任界定的争论。

一、银行放款的法律程序

（一）贷款申请与审批流程

借款者向银行发起的信贷请求，银行借贷程序起始于一系列必要文件的提交，其中包括个人与企业身份验证、详尽的财务报表、经济活动预案的概述及抵质押凭证等关键文档。这些详实的文件在递交后，经办行会执行初次筛查，这样可以确信申请人满足法定条件并对提议的信贷项目的真实性展开估测。如进展至信贷审查阶段，银行不仅要深化考证初始文件，还会寻求更多数据以支撑决策^[1]。此时风险评估团队将从信用、市场波动、运作等

多个相互关联的风险维度对提案的潜在问题进行全面剖析。银行在估评过程中，会利用信用积分模型或定制化的信用评价方法，如通过了严谨的核查阶段，会正式通告借款方关于资金配额、利息率、偿还时段等核心贷款条件。

（二）合同签订的法律要求

在取得贷款的核准之后，借贷双方需步入正式的契约缔结程序。此环节务必严谨遵照法定条规，确保契约条款的合法性、公平性及明确性。合同内页需详细地涵盖贷款额度、计息率、偿付方式与周期、担保详情、违约责任等关键要素。签署双方以署名与印鉴的方式认证此文件的司法效能。签订合同时银行担负起确

保借款人充分领会所有规约的义务，以此消除因信息不对称可能导致的法务纠纷^[2]。与此同时，银行应积极披露所有潜在影响借款决策的要项，这涉及贷款手续费、提前清偿的条件以及可能的罚金等具体细节。

（三）放款条件与程序

贷款发放的先决规范在借贷合同中明文规定，详尽地设定了借款人为取得信贷所需达成的标准，其中包括提供抵押、履行法定手续等先决条件。唯有在所有规定条款获确切验证并满足后，银行才会启动信贷释放的操作序列，这包括了内部信贷指令的下达、资本调度等多个相互关联的阶段。在执行过程中，银行必须确保其合法性，同时恪守既定准则，以此防止任何潜在的非法行为，如洗钱等^[3]。贷款一旦确定，银行有义务向贷款接受者出示信贷授权的凭证并登记详细的出借详情，具体涵盖信贷发放的日期、总额和利息率等要素，此举可以支撑后续的监管和审计需求。

三、无借款人签名的贷款合同效力分析

（一）无签名合同的法律效力

在司法实践中，意思表示的一致性为合同生成的核心要素，其中签名作为一种显要的确认证据扮演着重要的角色。特别是在贷款协议中，借款方与贷款方的签字行为是决定合同效力的关键。一旦贷款协议缺少借款人的签字，其法律效力可能会受到质疑，甚至可能导致合同的不成立或无效化。按照合同法律的规定，签约双方须对合同条款有清晰的认识并予以同意，签名即是对此同意的直接证明^[4]。在缺乏签名且无其他方式证实借款方同意的情况下，合同可能无法获得法律认可及保障，从而影响合同的实施及其法律效力。

（二）借款人身份验证的重要性

在借贷操作中，确保借款者身份的真实性是抵御潜在风险的关键步骤。身份核实的过程不仅涉及对借款者基本身份资料的查证，还需明确借款者的主观意向。如若贷款协议上缺少借款者的亲笔签署，这可能暗示着在资金发放阶段未能获取借款者的明确许可，或对其身份的核验不够彻底。此种情形不仅可能导致贷款协议的法律效力受到挑战，还可能牵涉到诸如诈骗、身份盗窃等违法问题^[5]。因此，银行及贷款机构在贷款发放前必须对借款者的身份进行严谨的审查，确保其意愿的真实性得以体现，通过签名或其他法律接受的途径进行记录，从而确保交易的安全性与合规性。

（三）银行放款的法律责任

在提供信贷资金的过程中，金融中介机构诸如银行等，必须遵守现行法规框架，维护贷款业务的合法有序。忽视对借款人在信贷协议上签名的真实性和可靠性的核查，或者缺少对借款人身份的严谨认证，很可能使银行陷入司法纠纷中。可能出现的法律后果涵盖因合同失效衍生的经济损失补偿、因违背借贷规章制度招致的行政处分，乃至可能触碰刑法的边界。鉴于此，银行在执行贷款操作时理应采取严谨措施，确保保存于合同法和司法完整

的贷款协议，防止因合同合法性的问题而引起的法律冲突^[6]。同时银行还需监管贷款协议的实践状况，确保资金运用契合合同约定，防止资金误用或误投至非法行径。参照《中华人民共和国合同法》第五十二条的明示，合同在欺诈、强迫或有害国家利益的情境下订立的无效案例都可能令银行在贷款批准时遭遇合同失效的判定，继而引起法律责任。再者《中华人民共和国商业银行法》第七十三条明示，商业银行一旦违法放贷，若违规情况恶化，相关负责人将可能承受刑事责任，轻则五年以下监禁或劳役并可能伴随罚款。若事态异常严重，监禁期限将延长至五年以上并需缴纳罚金。基于此，银行在贷款进程中，必须要恪守法制轨道，保证一切行动的合法性，以规避任何潜在的法律风险。

四、案例分析

（一）典型案例介绍

在某一特定案例中，借款方坚称并未在贷款协议上留下签字，而银行方则出示了电子签名以及其他形式的电子证明，以此证实借款方已表达了明确的同意。该案件的核心问题在于，如何证实电子签名的法律效力以及银行是否履行了适当的责任，对借款方的身份进行了准确的验证。

（二）法院判决分析

在审理该案件过程中，司法机关将对契约的缔结过程、电子签名的合法性以及金融机构的身份核验流程等多方面因素进行全面的斟酌。在法院确认电子签名具备法律效力且银行方面已实施恰当的身份验证手段的情形下，即便缺乏传统纸质签字，贷款协议依然有望获得有效认定。反之，倘若法院判断银行未能够证实借款人的身份或未获取其有效授权，则该协议的有效性或将受到质疑。

（三）案例对银行放款实践的启示

本案例对于银行业在贷款业务中具有重要的指导意义。贷款机构在批准贷款过程中，须确保掌握充分且确凿的借款人身份及同意证明。贷款机构应借助诸如电子签名、数字认证等可靠技术手段来采集和存储此类证据^[7]。对于相关政策法规的动态变化，银行需保持密切关注，确保贷款操作与最新法律规定相符，从而规避可能的法律隐患^[10]。采取这些策略，银行既能有效维护自身权益，也能向顾客提供合规且安全的金融产品与服务。

五、防范无借款人签名放款的措施

（一）加强借款人身份验证

为规避未经借款人亲笔签名的放款风险，银行需深化借款人身份核验流程。银行应严格规定借款人须呈交有效身份凭证，诸如身份证、护照等官方认可的身份证明并验证这些文件的真伪及有效期。通过扫描对比文件信息与官方数据，可确保其准确无误。进而，银行可引入生物识别技术，例如指纹或面部识别，以兹确认借款人亲自参与申请过程。此类技术凭借个体生物特征的唯一性，有效遏制身份被盗用及欺诈事件的发生。针对网络申

请，银行应运用视频认证或电子签名手段，强化借款人身份的确认^[8]。视频认证能确保申请过程中操作者即为借款人本人，电子签名则提供具备法律效力的签名凭证。同时，银行应与信用评估机构携手，审查借款人的信用记录及身份资料，保障贷款申请的真实性与合法性。采取这些措施，银行将显著减少无签名放款的风险，维护双方权益。

（二）完善内部审批流程

在银行的贷款业务中，确立并严格遵循一套完善的内部审批机制至关重要。该机制的首要步骤是开展借款人的信用评估，通过详尽搜集并分析其信用记录、财务报告、收入证明等资料，以准确判定信用等级及潜在的违约可能。对借款人的财务状况进行深度剖析，包括资产负债表、现金流量表和损益表的解读，旨在评估其财务稳健性和偿债能力。另一关键环节是对贷款用途的合理性进行审查，银行必须确保贷款资金投至合法合规的商业活动或个人支出，防止资金流向高风险或非法领域。预测借款人的还款能力同样重要，需基于对未来现金流的预估及还款计划的安排，确保借款方有足够实力按时归还贷款本息。审批流程应设计多级审核环节，在各级管理人员间实行贷款申请的流转，每一环节均独立进行严格审查。审批过程需有详尽的文档记录及审批痕迹，以便在问题出现时追溯及审计，确保整个审批过程的透明度及可查性^[9]。为保障审批机制的有效性并适应市场规律及法规变动，银行应定期执行内部审计及合规性检查。这些检查应全面覆盖审批流程的各个层面，确保各环节与最新法规要求保持一致，并能有效预防和控制风险。

（三）增强员工法律意识和合规意识

在银行的日常运作中，让员工深刻领会并严格遵循各项法律法规显得尤为重要。银行需定期开展全面性的法律与合规教育培训，增强员工对这些法规的掌握。培训应包括贷款法规、消费者权益保护法、反洗钱规定等核心领域并详尽阐述机构的合规规则及操作流程。通过此类教育，员工能深刻理解未获借款人签署即发放贷款所涉及的法律后果及潜在危险并在实践中避免此类违法行为。银行应当激励员工在遭遇可疑情形时积极上报，这不但要求建立有效的内部通报体系，还应搭配奖励与保护措施，确保员工在汇报时不受不公或报复^[10]。此举将鼓励员工投身于风险管理与合规事务，共同维护机构的稳健运行。除此之外，银行需对培

训成效进行定期评审，根据反馈更新培训内容和方法，保证教育与现实需求同步。

六、研究目的

本研究致力于深刻剖析贷款协议的法律根基、银行业在放贷过程中的法定程序以及未附借款人亲笔签名的贷款合同是否具有法律效力等议题。文章通过细致考察合同法规定、金融监管法规以及相关司法判例，力求阐释贷款合同有效成立的法定条件、金融机构在放款过程中的法律责任以及身份核实的核心意义。研究旨在为银行等金融机构在贷款业务中的合规操作提供参考，确保操作的合法性、安全性，并兼顾借款人的合法权益。

七、未来研究方向

未来研究工作应着力探讨金融科技革新对借贷合同法律效力的具体影响，尤其是电子签名、区块链等技术融入贷款合同的过程及其所获得的法定认可。应当密切关注金融监管政策的动态，评估这些变动对银行业贷款发放流程及合规性需求的潜在影响。进一步研究应当深化对技术和管理策略的利用，增强借款人身份核验的精确度，从而降低未经授权放贷的风险。银行内部审批程序的优化也应受到关注，通过内审和合规检查提高放贷行为的合规性。

八、总结

综上所述，在深入剖析银行在借款人未亲自签署贷款协议情况下放款所涉及的法律议题后，本研究显现了银行在资金发放过程中应严格遵循的程序与法规遵循。对于缺少借款人亲笔签名的贷款协议，法律上易引发不少争议，因此银行亟须强化身份核验措施，优化内部审批机制，并增强员工的法律认知与合规性观念，以防患未然，规避潜在法律风险。后续研究宜聚焦于金融科技在贷款合同签订及放款作业中的融入，探讨如何更有效地完善银行放款相关的法治环境。

参考文献

- [1] 孟霁. 办理抵押预告登记后，银行能否行使抵押权 [J]. 中国土地, 2022, (07): 62. DOI:10.13816/j.cnki.ISSN1002-9729.2022.07.23.
- [2] 刘宇虹. 银行不良贷款抵押物处置现状及策略分析 [J]. 法制与社会, 2020, (23): 50-51. DOI:10.19387/j.cnki.1009-0592.2020.08.115.
- [3] 薛云燕. 中资企业境外银行贷款合同 [J]. 航空财会, 2020, 2 (04): 43-46. DOI:10.19840/j.cnki.FA.2020.04.009.
- [4] 魏佳敏. 破产法程序下银行贷款合同加速到期条款的研究 [J]. 宁波广播电视大学学报, 2019, 17 (03): 98-102.
- [5] 方成, 丁骋骋. “攻城略地”还是“扎根本土”: 空间距离与中小企业融资便利——来自城市商业银行贷款数据的实证 [J]. 南开经济研究, 2019, (04): 123-142. DOI:10.14116/j.nkes.2019.04.007.
- [6] 何重达, 尹训东, 李阳. 信息共享、债权人保护与银行贷款: 来自中国境外贷款的实证研究 [J]. 中央财经大学学报, 2019, (08): 43-53. DOI:10.19681/j.cnki.jcufe.2019.08.004.
- [7] 金关根. 关于加强商业银行信贷业务合同签订管理的探析 [J]. 金融经济, 2019, (02): 58-60. DOI:10.14057/j.cnki.cn43-1156/f.2019.02.025.
- [8] 刘司墨. 骗取担保获取贷款拒不返还的行为定性 [J]. 重庆广播电视大学学报, 2018, 30 (05): 77-84.
- [9] 韩聪. 几份“银行贷款合同”引发的骗取扶贫资金案查处始末 [J]. 理财, 2018, (10): 94-95.
- [10] 胡琪靖. 银行贷款合同加速到期条款在破产法领域的法律分析 [J]. 法制博览, 2018, (23): 183.

企业数字化转型与智能财务建设

贾贝贝

北京贝依通会计服务有限公司，北京 100000

摘 要： 随着信息技术的快速发展，企业数字化转型已成为必然趋势，而智能财务作为数字化转型的关键环节，对于提升企业竞争力、降本增效、提高决策效率等方面具有重要意义。本文分析数字化转型中企业智能财务建设的现状，探讨了智能财务建设的具体路径和策略。

关 键 词： 企业；数字化；转型；智能财务

Enterprise Digital Transformation and Intelligent Financial Construction

Jia Beibei

Beijing Beiyitong Accounting Services Co., LTD. Beijing 100000

Abstract： With the rapid development of information technology, enterprise digital transformation has become an inevitable trend, and intelligent finance, as a key link of digital transformation, is of great significance for enhancing enterprise competitiveness, reducing cost and increasing efficiency, and improving decision-making efficiency. This paper analyzes the current situation of enterprise intelligent financial construction in digital transformation, and discusses the specific path and strategy of intelligent financial construction.

Keywords： enterprise; digitization; transformation; intelligent finance

引言

在数字化时代背景下，企业面临着前所未有的机遇与挑战。数字化转型已成为企业提升核心竞争力的关键途径。随着大数据、云计算、人工智能等技术的不断成熟和应用，企业数字化转型的步伐日益加快。然而数字化转型并非一蹴而就，需要企业在组织结构、业务流程、管理模式等方面进行全方位的变革。其中，智能财务作为数字化转型的重要组成部分，对于推动企业实现高质量发展具有重要作用^[1]。

一、数字化转型中企业智能财务建设现状

（一）没有真正突显企业数字化转型的价值

在大数据时代的浪潮下，智慧财务作为企业财务管理的新趋势，受到了越来越多企业的关注，尽管众多企业纷纷投入资源进行智能财务建设，但由于基础设施的不健全以及系统升级的困难，智能财务的实际应用效果并不理想，未能充分突显企业数字化转型所带来的价值。智能财务系统需要不断进行升级和优化以保持其竞争力，但是企业在推进数字化转型时，由于缺乏足够的资金投入来完善基础设施，以及系统架构的复杂性和技术更新的快速性，导致许多企业在系统升级过程中遇到了诸多困难，智能财务系统的功能和服务水平无法得到有效提升，严重影响了企业的正常运营。此外，基础设施的不完善还限制了智能财务系统的扩展性和灵活性，使得企业在面对市场变化时难以及时调整和优化财务策略^[2]。

（二）未能有效地与大数据融合

在当前的数字化转型浪潮中，智能财务被视为推动企业财务管理升级的重要力量。部分企业虽然已经迈出了智能化理财的步伐，但在实际操作中智能财务并未能有效地与大数据进行深度融合，在一定程度上制约了智能财务的进一步发展。智能财务的运作依赖于对各种数据的处理和分析，而数据来源的多样性和种类的繁多性给智能财务带来了不小的挑战。特别是对于外部数据的识别与转换，往往需要借助专门的解码装置和技术手段。目前非结构化数据识别技术尚未达到成熟阶段，这在一定程度上限制了智能财务对外部数据的获取和利用，进而影响了金融数据的智能化水平。此外，部分企业在推进智能财务建设时，过于强调智能化运作本身，而忽视与大数据的融合。这种“重技术、轻数据”的现象导致智能财务在实际应用中缺乏足够的数据支持，难以发挥其应有的价值。智能财务与大数据的融合不仅关乎数据的获取和转换，更在于如何运用大数据技术进行深度分析和挖掘，以发

作者简介：贾贝贝，女，（1985.1.29-）汉族，籍贯：北京，学历：北京交通大学信号与信息处理硕士，职称：国际注册会计师、高级管理会计、中级职称会计，研究方向：人工智能数字化财务管理。

现数据背后的规律和趋势，为企业的决策提供有力支持^[3]。

（三）难以保证财务数据的安全

随着企业数字化转型的深入，网络安全问题已成为全社会普遍关注的焦点，而智能财务系统作为企业财务管理的重要工具，其安全性更是至关重要。智能财务系统并非完全封闭的系统，它需要将财务信息输出给顾客、供应商等外部利益相关者，这就将其置于了一个开放且复杂的网络环境中。在这样的环境中，财务数据面临着来自各方面的安全威胁。尽管当前大多数企业都配备了智能识别保护系统来保障数据安全，但这些系统并非无懈可击。随着黑客技术的不断进步和网络攻击手段的不断翻新，传统的安全防护措施可能已经无法有效抵御这些威胁。另外，一些客户的数据保密意识相对薄弱，没有对重要信息进行充分的加密处理，这也为数据泄露埋下了隐患。一旦财务数据被非法获取或篡改，可能对企业的正常运营和声誉造成不可估量的损失^[4]。

（四）智能财务方面的人才不足

当前，大多数企业的会计人员仍主要聚焦于传统的会计工作，如账务处理、报表编制等，这些工作虽然重要，但在智能化财务体系的构建中，却显得力不从心。智能化财务的建设，不仅要求会计人员具备扎实的会计基础，更需要他们拥有一定的信息技术能力和管理思维。现实情况却是许多企业的会计人员对于新兴的信息技术，如大数据、云计算、人工智能等了解有限，更谈不上熟练运用。同时，他们在管理思维方面也存在一定的欠缺，难以从战略高度审视企业的财务状况，为企业的决策提供有力的支持。智能财务的建设需要一批既懂财务又懂技术的复合型人才。这类人才需要具备深厚的财务专业知识，对信息技术有深入的了解和熟练的掌握，目前市场上这类人才的数量远远不能满足企业的需求，导致许多企业在推进智能财务建设时面临人才瓶颈^[5]。

二、企业数字化转型与智能财务建设策略

（一）深刻认识价值创造，推动企业数字化转型

在当今数字化时代，智能化财务系统已成为企业数字化转型的重要成果和直接体现。为了充分实现数字化转型的价值，企业必须深刻认识到价值创造的重要意义，并以此为驱动，大力推进智能化财务共享中心的建设，以及数字化技术在财务工作中的广泛应用。智能化财务共享中心的建设，旨在通过先进的数字化技术，实现财务数据的集中处理、共享和高效利用。这不仅可以提高财务工作的效率和准确性，还能为企业决策提供更为全面、及时的数据支持。因此，企业应加大对智能化财务共享中心的投入，完善其功能和性能，确保其能够为企业创造更大的价值。同时企业应以全局视角为基础，构建业财信息系统。这一系统能够将财务和业务数据进行有效整合，实现业务与财务的深度融合。通过定期轮岗制度，让财务和业务人员相互了解、相互学习，提高他们的综合素质和业务能力，从而进一步提升企业的业财融合程度。在数字化转型过程中，企业还应建立基于目标成本的评价体系。这一体系能够全面、客观地反映企业在生产经营过程中的

成本情况，为企业的成本控制和效益提升提供有力支持。注重价值工程管理通过对产品、服务、项目等进行全面的价值分析，确保企业能够以最少的成本实现最大的价值。为了突出智能化财务系统的应用效果，统计并展示其为公司带来的实际利益。这些利益可能包括成本降低、效率提升、决策准确性提高等方面。通过具体的数据和案例，让企业员工和外界观察者深刻感受到数字化转型的巨大好处，从而激发他们的参与热情和积极性。^[6]

（二）注重大数据技术与智能财务结合，严格处理信息数据

随着大数据技术的迅猛发展，其与智能财务的结合正逐步改变着企业财务管理的面貌，企业若想让智能财务系统的作用得到充分发挥，就必须高度重视大数据技术的融合与应用。为了实现大数据技术与智能财务的深度融合，要加强相关的基础设施建设，包括构建高效的数据处理平台、提升数据存储与传输能力，以及完善数据安全保障体系等。这些基础设施的完善将为大数据技术的运用提供坚实的基础，确保智能财务系统能够高效、稳定地运行。在大数据技术的支持下，加快数据识别与转化技术的研发。非结构化数据是企业数据中不可或缺的一部分，但其处理难度相对较大，企业需要研发出更加高效的数据识别与转化技术，以便能够迅速地将非结构化数据转化为结构化数据，从而提升数据的获取与分析能力。大数据技术的应用还体现在对顾客信息的收集与分析上，通过大数据技术可以更加全面地了解顾客的偏好和需求，进而为产品研发、销售策略的制定提供有力依据。同时根据顾客的信息为其提供更具针对性的优质产品和服务，从而提升客户满意度和忠诚度。在资料收集过程中，企业要预先设定所需的信息资料，以便能够有针对性地收集数据。对收集到的数据进行分类处理，将必要资料与不必要资料进行区分，并标示出数据来源，这将有助于高效地管理和利用数据资源。针对信息口径不一的问题将其分为若干大类，并根据信息的特点及企业自身的需求选取适当的口径进行统计和分析，准确地把握市场动态和竞争态势。而有重大影响资料应给予特别处理包括安排专人对资料进行辨识、分析及应用等，通过深入挖掘这些资料的价值发现潜在的市场机会和风险因素，从而及时作出调整和优化。^[7]

（三）改进数据资料安全措施，确保智能财务系统安全

在智能财务系统的应用过程中，数据资料的安全问题至关重要。为了确保系统的稳定运行和数据的完整性、保密性，企业必须采取一系列有效的安全措施。第一，加强智能财务系统的综合保护。企业要增强系统的防病毒能力，通过安装专业的防病毒软件，定期对系统进行全面扫描和检测，及时发现并清除潜在的病毒威胁。同时建立计算机防火墙，对外部网络攻击进行有效拦截，确保系统内部数据不被非法访问和篡改。定期对系统进行安全检查，及时发现并修补系统漏洞，防止黑客利用漏洞进行攻击。^[8]第二，对数据库中的文件进行加密处理。根据实际情况选择内外两种加密方法。内部加密主要针对企业内部人员，其核心在于确保数据在企业内部流转时的安全性。内部人员通常需要频繁访问和共享数据，采用对称加密方式成为理想选择。对称加密的特点是加密和解密使用相同的密钥，这极大地提高了数据传输和处理的效率，通过严格的密钥管理策略可以确保只有授权人员才

能访问敏感数据，从而有效防止内部泄露。外部加密则主要针对外部合作伙伴或客户，由于外部实体通常与企业存在不同的安全标准和信任关系，需要采用不对称加密方式。不对称加密使用一对公钥和私钥进行加密和解密，公钥公开用于加密数据，而私钥则保密用于解密数据。这种机制确保了即使数据在传输过程中被截获，也无法被未授权方解密，从而保护了数据的机密性。^[9]第三，定期备份数据。在实际操作中，即使再先进的全方位保护措施也不能完全避免数据丢失的风险，需要定期对数据库中的数据进行备份，确保在数据丢失或损坏时能够及时恢复。备份数据应存储在安全可靠的存储介质中，进行更新和检查，以确保备份数据的完整性和可用性。除了以上措施外，建立数据安全管理制度和应急预案，明确数据安全责任人和应急处理流程，确保在数据安全事件发生时能够迅速响应和有效处置。^[10]

（四）注重内部培养与外部引进，强化高素质人才培养

智能财务作为企业财务管理的新趋势，其技术性、专业性和创新性要求极高，因此，高素质的人才队伍建设成为智能财务发展的关键。为确保智能财务的有效实施和持续优化，企业必须从内部培养和外部引进两方面入手，构建一支既懂财务又懂技术的复合型人才队伍。在内部培养方面注重提升现有财务人员的专业技能和智能技术应用能力。通过定期开展岗位技能培训，使员工能够熟练掌握智能财务系统的操作和维护，提升工作效率，鼓励员工积极参与信息知识研讨活动，如研讨会、讲座、在线课程等，加深对智能财务相关理论和技术的理解，培养创新思维和解

决问题的能力。此外建立完善的考核机制，对培训效果进行定期评估，实行优胜劣汰的制度，对表现优秀的员工给予表彰和奖励，对未达到标准的员工进行适当的辅导和激励，形成积极向上的学习氛围。在外部引进方面积极拓宽人才引进渠道，加强与高校、科研机构等外部机构的合作。通过建立大学生实习基地、产学研合作平台等方式，吸引更多具有财务和信息技术背景的优秀人才加入企业，针对一些高层次的智力型金融顶尖人才通过猎头服务、行业交流会等途径，积极挖掘和引进。这些人才不仅具备丰富的实践经验和专业知识，还能为企业带来新的思维和方法，推动智能财务的创新发展。在引进人才的同时注重人才的留用和发展。通过提供良好的工作环境、薪酬福利、职业发展机会等，增强人才的归属感和忠诚度。同时，建立健全人才激励机制，如股权激励、绩效奖金等，激发人才的创新活力和工作热情。

三、结语

综上所述，企业数字化转型与智能财务建设是相辅相成的。数字化转型为企业提供了更加广阔的市场和发展空间，而智能财务建设则是数字化转型的重要支撑和保障。随着信息技术的不断发展和应用，企业数字化转型和智能财务建设将呈现出更加广阔的发展前景。企业需要紧跟时代步伐，加强技术创新和人才培养，不断提升自身的数字化转型能力和智能财务管理水平，以应对日益激烈的市场竞争和不断变化的市场环境。

参考文献

[1]刘雯茜；孙宏斌. 基于大数据的集团企业财务共享中心建设研究 [J]. 江苏商论, 2022(08).
[2]杨宇珪. 海尔集团智能财务管理体系的构建研究 [D]. 内蒙古财经大学, 2024.
[3]王毅. 智能财务共享平台建设引领企业数字化转型 [J]. 财富时代, 2023, (09): 104-106.
[4]张大燕. 智能财务对企业数字化转型的作用研究 [J]. 企业改革与管理, 2023, (16): 143-145.
[5]林欣, 雷银生. 企业数字化转型下智能财务建设——以Y集团为例 [J]. 上海商业, 2023, (08): 60-62.
[6]丁红伟. 数字化转型背景下企业财务共享服务的问题及对策 [J]. 中国总会计师. 2022, (12).
[7]周武杨. 企业财务数字化转型的路径及要点探析 [J]. 中国市场. 2022, (31).
[8]李涛. 企业财务数字化转型过程存在的问题及对策研究 [J]. 质量与市场. 2023, (2): 133-135.
[9]徐文海. 企业财务数字化转型路径分析与保障措施 [J]. 营销界. 2022, (20): 80-82.
[10]杨茜茜. 企业财务数字化转型探究 [J]. 现代营销 (上旬刊). 2022, (12): 7-9.

基于风险因子理论的企业财务舞弊问题研究

陈佳儒

西安邮电大学, 陕西 西安 710061

摘 要 : 证券市场中的财务舞弊问题一直存在, 其会影响资本市场的正常运行, 误导投资者的投资决策, 甚至扰乱国家经济发展秩序, 因此研究企业财务舞弊问题具有重要的现实意义。本研究以总结企业财务舞弊特征为切入点, 以风险因子理论为理论研究基础, 分析企业财务舞弊问题的风险因子, 包括机会因子、暴露因子、受惩罚程度、动机因子、道德品质因子, 对风险因子的梳理与分析有助于识别企业的财务舞弊问题, 提高打击财务舞弊的力度, 推动我国证券市场的可持续发展。

关 键 词 : 风险因子理论; 财务舞弊问题; 证券市场

Research on Enterprise Financial Fraud Based on Risk Factor Theory

Chen Jiaru

Xi'an University of Posts & Telecommunications, Xi'an, Shaanxi 710061

Abstract : The problem of financial fraud in the securities market has always existed, which will affect the normal operation of the capital market, mislead investors' investment decisions, and even disrupt the order of national economic development, so it is of great practical significance to study the problem of financial fraud in enterprises. This study to summarize the characteristics of enterprise financial fraud as the breakthrough point, the risk factor theory, the analysis of enterprise financial fraud risk factors, including opportunity factor, exposure factor, punishment degree, motivation factor, moral quality factor, the combing and analysis of the risk factor is helpful to identify the enterprise financial fraud problem, improve the fight against financial fraud, promote the sustainable development of the securities market in China.

Keywords : risk factor theory; financial fraud problem; securities market

目前业内针对企业财务舞弊的定义尚未统一, 国际注册舞弊审查师协会 (ACFE) 对财务舞弊作出的定义是: 故意提供错误的财务数据误导数据使用者做出不当的投资决策。反虚假财务报告委员会 (Treadway) 对财务舞弊作出的定义是: 企业通过虚报、漏报、错报信息向外界提供虚拟的财务报告, 误导投资者的投资行为。我国在《注册会计师审计准则》中也明确了财务舞弊的定义: 违反会计信息要求、变造会计凭证或记录、变更会计政策、隐瞒重大交易事项导致财务报表数据无法披露企业真实的经营行为均属于财务舞弊。

一、企业财务舞弊的特征

企业财务舞弊是一种具有欺诈性的、人为蓄意的、为企业谋取不正当利益的行为, 其体现出以下几个特征:

首先, 主体的广泛性。企业的财务舞弊行为主体不仅涉及到企业的高层管理人员、控股股东, 还有可能涉及到第三方会计师事务所、关联企业等, 财务舞弊行为涉及到的主体构成复杂、范围较大。其次, 手段的隐蔽性。财务舞弊会扰乱市场秩序、损害企业声誉、挑战法律的权威性与公信力, 该行为本身就是违法违规的, 各个国家、地区为了防范企业财务舞弊, 出台了大量的法律法规, 但实际工作中, 部分公司会采用严密、复杂的舞弊手段以应对监管部门, 因此体现出显著的隐蔽性特征^[1]。再次, 财务舞弊行为的故意性。“舞弊”本身就带有强烈的主观故意倾向, 财务舞弊行为与普通的会计错误有着本质上的区别, 该行为的主要

目的就是通过非法手段、有预谋、有计划的满足企业不正当利益需求。最后, 后果的危害性。财务舞弊造成的后果不仅深远, 而且多面, 对于投资者与债权人而言, 虚假的财务报表会误导投资造成资金流失; 对于企业而言, 财务舞弊会损害企业声誉, 从而影响其与其他企业的合作关系、融资能力, 严重者会对企业造成致命后果; 财务舞弊还会造成社会资源的不合理分配, 破坏市场公平竞争环境, 并威胁到法治社会的建设效果。

二、企业财务舞弊问题风险因子分析

目前针对企业财务舞弊的动因分析中, 冰山理论、舞弊三角理论、GONE理论、风险因子理论四种, 风险因子理论在冰山理论、舞弊三角理论、GONE理论的基础上发展而来, 该理论将财务舞弊动因归纳为两大类, 一类是具有一定共性特征的可控因

素，即一般风险因子，一类是可控范围之外的主观因素，即个别风险因子。一般风险因子通常与外部环境密切相关，包括舞弊机会、暴露概率、受惩罚程度等；而个别风险因子则涉及个体的道德品质及动机，具有不稳定性^[2]。相比其他财务舞弊动因分析理论，风险因子理论的剖析角度更全面，理论体系发展也更为成熟。

（一）机会因子

一般情况下企业实施财务舞弊的机会因子包括以下几个：首先，股权结构。在很多成熟的资本市场“一股独大”的现象十分常见，主要是因为公司上市后，风投公司套现后退出，导致上市公司一股独大。虽然“一股独大”会提高企业的决策效率，激发大股东对公司治理的积极性，但也容易由于无法牵制大股东的权利，导致财务舞弊行为的发生。比如某制药企业的组织架构就存在缺陷，该企业董事长还兼任企业的审计委员会委员，董事长不仅可以决定企业的经营决策，还可以参与企业审计、日常经营活动的监督等^[3]。但在实际管理中，公司在扩张经营规模的同时未构建完善的监督管理体制，内部审计部门囿于专业性不足、缺乏工作积极性等现状，无法及时审查出财务报表中的疑点，为财务舞弊的实施提供了机会。其次，独立董事规模。我国独立董事制度对董事规模的要求相对较低，由于大股东对独立董事的提名具有控制权，因此独立董事无法真正实现独立有效的监督。我国未明确独立董事责任权利的法律制度及责任追究制度，大部分企业独立董事无法主动提出异议，无法及时制止企业的财务舞弊行为，当然也无需承担相应责任，因此独立董事在财务舞弊中无法发挥出应有的解释作用。最后，第三方机构监督。我国很多企业均会与会计审计服务机构合作进行内部审计，但第三方审计机构一旦与企业建立长期合作关系，就会影响其独立性，审计机构为了维护客户关系，在审计过程中往往会根据客户的建议针对一些重大错误出具保留意见。审计机构未保持审计的独立性，审计程序不完整，也有可能为企业的财务舞弊行为提供机会^[4]。

（二）暴露因子

企业财务舞弊行为暴露因子包括媒体监督、内部揭发、审计方法等。媒体监督可以充分发挥媒体信息传播的功能，并能够利用媒体特殊的属性制造舆论监督，抑制财务舞弊行业。内部揭发主要来自于身处财务舞弊的员工，比如财务部门、内部审计部门等，这类员工工作内容比较敏感，在获取信息、识别舞弊成本方面更具天然优势。不过我国企业中员工揭发财务舞弊的行为会被认为是背叛，还有员工害怕被企业报复，因此内部揭发的可能性相对较小。注册会计师审计也可有效抑制财务舞弊行为的发生，这就要求审计部门注册会计师应用合理的审计方法分析异常财务指标。但有些审计机构采用的审计方法不合理，或者无法及时发现异常财务指标，弱化了企业财务舞弊行为暴露的可能性。比如某制药企业在2020年的流动资产周转率低于行业平均值，并在后续三年逐年递减，但其存货资产周转率也远远低于行业最低值，这就是明显的异常指标，需要引起注册会计师的注意。

（三）受惩罚程度

如果企业通过财务舞弊行为获得的收益远远高于其所受到的

惩罚，则企业就会罔顾风险而实施财务舞弊行为。我国企业财务舞弊的犯罪成本极低，即使被查处也仅以罚款惩戒。随着信息技术的不断发展，政府部门对于企业财务舞弊的监管也越来越严格，企业财务舞弊行为的隐蔽时间也越来越短，这种情况下企业的财务舞弊行为可能会有所收敛。但加大对企业财务舞弊的惩罚力度才是从根本上减少该行为的有效措施，比如对企业进行退市处罚、加收巨额罚金、追究相关责任人的责任等，进一步降低企业财务舞弊发生的可能性^[5]。

（四）动机因子

企业财务舞弊动机因子包括资本市场动机、控制政治成本动机两个方面：

1. 资本市场动机

由于我国资本市场有效性程度较低，市场无法合理判断企业融资方式，且我国股标投资者主要通过股票交易赚取差价，上市公司可少发或不发现金股利，股权融资成本低，因此我国上市公司的融资渠道以股权融资为主，其次为债务融资，内源融资虽然成本、风险均更低，但却不是上市公司融资的最优选项。正是基于此背景，就出现了以下四种最主要的企业财务舞弊动机：首先，包装上市资格。我国企业在相当一段时间的证券发行制度采用的是核准制，即企业向证监会、发审委提交上市申请，由其根据申请材料在上市指标范围内进行审核，企业为满足上市硬性财务指标，就会采用财务舞弊行为以弥补其实际业绩未达标的不足。当然，我国也在向着注册制时代迈进，科创板已经进行了试点。注册制弱化了上市审核中的实质性审核，强化上市后信息披露的监督^[6]。其次，避免退市动机。设立退市制度的初衷是确保资金向优质的上市公司流动，保护投资者利益，维护资本市场秩序。然而我国退市制度中以企业净利润为关键性指标，但净利润指标并不能全面的反映出企业的经营情况，且易被操作，一些企业会出于避免退市动机而采取财务舞弊行为。再次，获取再融资资格。在我国企业可以通过配股增发获取再融资，但净资产收益率会影响配股增发，因此也成为企业实施财务舞弊的动机。最后，操纵股价动机。企业通过虚抬发行价格、操纵交易价格可操纵股价，企业会通过财务舞弊增加上市前几年的会计盈余，抬高股票发行价，以获得更多筹资；企业上市后，公司高管、当地政府官员拥有大量内部职工股，企业发布虚假财务信息，并趁机拉抬股价，以实现企业、个人获利的目的。

2. 其他动机

首先，控制政治成本动机。国家监管机构会对企业财务数据进行严格监控，上市公司会通过财务舞弊调整企业利润，既可以减少税务成本，又可以避免树立“暴利”的形象。部分地方政府为了促进地方经济增长，会针对发展良好的企业在财政、税收方面给予扶持，但财税扶持有一定条件限制，企业为了获得政府支持，就有可能采取财务舞弊措施^[7]。其次，借款动机。企业向金融机构申请贷款时，为了能够获得更高的信贷额度，往往会通过实施财务舞弊来提高企业的偿债能力。最后，隐瞒违规事项动机。上市企业常见的违规事项包括滥用募集资金、占用关联方资金、违规担保等，尤其是滥用募集资金的问题十分突出，有些企

业将其用于公司高管的个人消费，甚至提供给关联方使用；募集资金的实际使用情况会反映在企业定期公布的财务报告中，企业为隐瞒滥用募集资金的违规行为，就会进行财务舞弊。

（五）道德品质因子

公司高层管理人员的道德责任感是企业实施财务舞弊行为的重要影响因素，高层管理人员将个人利益凌驾于企业利益、社会利益之上，不仅会为企业经营管理带来巨大问题，也会对整个社会造成严重的负面影响，并且企业面临经营困境时，道德责任感较低的高层管理会利用财务舞弊行为逃避责任。财务舞弊理论中道德品质的影响十分重要，因此各企业高层管理人员要承担起自身的道德责任，与投资者股民建立良好的信任关系。此外，社会也要加强对企业的监督，推动企业不断强化社会责任感^[9]。

三、企业财务舞弊问题预防策略

针对企业财务舞弊问题，在风险因子理论指导下，建议从以下几个方面进行预防：

（1）消除舞弊机会。完善企业内部治理结构，适度提高股权集中度，稳定控制权，并提高董事会的独立性；适当增加监事会中财务人员、法律专业人员的比例，将监事会的监督作用充分发挥出来，进一步健全企业内部控制制度。（2）提高发现财务舞弊的概率。企业可与规模大、信誉好的第三方审核机构进行合作，并保障内部审计的独立性，可由证监会或证券交易所直接聘请事务所；改进审计收费方式，由现行的按标准收费改为按结果收费，以提高审计机构的工作积极性^[9]。加大对注册会计师个人的处罚力度，除了问责外，还要追偿，降低审计合谋的预期收

益，充分发挥注册会计师的信息鉴证保障作用。此外，证监局、工商局、税务局、银保监会等要加强协同合作，构建完善的监管体系，重点关注财务舞弊风险因子，构建财务舞弊识别及预警体系。（3）提高财务舞弊成本。建立针对企业财务舞弊的民事赔偿机制，保证投资者在进行诉讼时有法可依；尽快完善新证券法细则并落实，增加法务会计力量的建设，以为财务舞弊提供诉讼支持。（4）抑制财务舞弊动机。采用多项参数指标综合评价企业的财务情况，比如企业再融资时可参考其投资回报率；拓宽企业融资渠道，加强对债券发行市场及流通市场的培育，建立债券评级制度，以为企业提供更多样的融资渠道。（5）提升企业高层管理人员的道德品质。提高企业财务人员的准入标准，要求财务人员不仅具备较强的专业素质，还要具备较高的风险意识及道德素质，企业内部实行财务轮岗制，强化财务人员财务舞弊的认知。完善知情人士举报制度，加强对举报人形象的正向宣传，并加大举报奖励力度^[10]。

四、结语

总之，财务舞弊问题是整个世界资本市场发展中遇到的共性问题，尽管政府部门、监管部门采取了一系列管制手段，但财务舞弊现象仍然屡见不鲜，我国资本市场对于财务舞弊的防治与治理还任重道远。风险因子理论为企业财务舞弊的预防提供了有益参考，本研究基于风险因子理论梳理企业财务舞弊的主要影响因素，并尝试提出治理策略，以期对企业财务舞弊问题的防范与治理提供参考。

参考文献：

- [1] 赵小明，刘思韬，罗哲妮. 财务伦理视角下我国上市公司财务舞弊动因及治理研究——以 A 企业为例 [J]. 财会学习，2021(31):59-60
- [2] 黄志刚，刘佳进，林朝颖. 基于机器学习的上市公司财报舞弊识别前沿方法比较研究 [J]. 系统科学与数学，2020,40(10):1882-1900.
- [3] 熊方军，张龙平，韩粤. 上市公司财务舞弊风险识别与治理对策研究——以瑞幸咖啡为例 [J]. 会计之友，2022(03):55-61.
- [4] 牛羿恒. 上市公司财务舞弊动因与治理研究——基于舞弊风险因子理论与博弈论共同视角 [J]. 财会通讯，2020(12):99-103
- [5] 曹佩怡. 瑞幸咖啡财务舞弊问题分析应加强管理法治——基于舞弊风险因子理论视角 [J]. 现代企业，2022(08):133-134.
- [6] 张丽君，冯丽丽，胡海川. 财务舞弊动因及经济后果研究——以康美药业为例 [J]. 商业会计，2021(22):73-80.
- [7] 刘慧敏. 基于舞弊风险因子理论的财务舞弊研究——以 K 企业为例 [J]. 中国管理信息化，2023,26(2):58-60.
- [8] 姚晨. 基于舞弊风险因子理论的上市公司财务舞弊动因研究 [D]. 湖南农业大学，2022.
- [9] 关睿，栾世红. 基于风险因子理论的上市公司财务舞弊动因及治理研究 [J]. 辽宁经济，2021,000(003):94-96.
- [10] 于杭. 基于舞弊风险因子理论的 A 公司财务舞弊案例研究及审计对策 [J]. 当代会计，2023(3):97-99.

针对价值增值、风险防范下半导体企业 预算布局体系研究

陈瑛

上海华虹宏力半导体制造有限公司, 上海 201203

摘 要： 随着我国经济的快速发展，半导体行业逐渐成为我国经济发展的重要部分，在全球半导体行业持续增长与波动并存的背景下，半导体企业在运营、成本、供应链、资金等方面面临着较大压力，企业预算布局体系的优化成为实现价值增值与风险防范的关键策略。本研究聚焦于半导体企业，通过深入分析行业特性和市场趋势，探讨了一套全面的预算布局体系，旨在提升企业竞争力和可持续发展能力。研究首先概述了半导体行业预算管理工作开展的背景。随后，对半导体企业构建预算布局体系的好处进行明确。最终，本研究为半导体企业提供了具有实操性的预算布局策略，并以X公司为例，进行案例分析，以期在复杂多变的市场环境中，实现价值最大化和风险最小化。

关 键 词： 价值增值；风险防范；半导体企业；预算布局体系

Research on Budget Layout System of Semiconductor Enterprises under Value Increment and Risk Prevention

Chen Ying

Shanghai Huahong Grace Semiconductor Manufacturing Corporation, Shanghai 201203

Abstract： With the rapid development of China's economy, the semiconductor industry has gradually become an important part of China's economic development. In the context of the continuous growth and fluctuations of the global semiconductor industry, semiconductor enterprises are facing greater pressure in operation, cost, supply chain, capital and other aspects. The optimization of the enterprise budget layout system has become the key strategy to realize value addition and risk prevention. This study focuses on semiconductor companies, and through in-depth analysis of industry characteristics and market trends, explores a comprehensive budget layout system aimed at enhancing corporate competitiveness and sustainable development capabilities. Firstly, the background of budget management in semiconductor industry is summarized. Then, the benefits of building a budget layout system for semiconductor companies are clarified. Finally, this study provides a practical budget layout strategy for semiconductor enterprises, and takes X Company as an example to conduct a case study in order to maximize value and minimize risk in the complex and changeable market environment.

Keywords： value increment; risk prevention; semiconductor companies; budget distribution system

引言

近年来，随着数字化技术的快速发展，半导体需求持续增长，为行业带来了前所未有的机遇。然而，全球供应链的不稳定、技术迭代的加速，以及地缘政治的不确定性，也给半导体企业带来了前所未有的挑战。在这样的背景下，如何通过有效的预算布局，实现价值增值的同时，有效防范风险，成为半导体企业亟须解决的核心问题。本研究旨在深入探讨半导体企业如何在价值增值与风险防范的双重目标下，优化其预算布局体系。通过分析行业特性、市场趋势以及企业内部管理机制，我们提出了适应半导体行业特点的预算制定原则和策略，旨在为半导体企业全球化竞争中赢得先机，实现长期稳定增长。

一、半导体企业预算管理工作开展背景

预算布局作为企业资源配置和战略规划的重要工具，对于半导体企业而言，其作用尤为突出，它不仅关系到企业的短期运营效率，更影响着长期的市场竞争力和可持续发展能力。我国针对

半导体行业制定了一系列规划，预计到2025年，我国集成电路产业规模将达到4万亿，但是在国际市场波动下，我国半导体企业在成本与资金方面面临着一定压力，这便需要半导体企业开展高质量的预算管理工作，在成本与资金管理等方面进行提质增效。

半导体企业的预算管理工作是在一个复杂且快速变化的全球

科技环境中开展的，在行业特性与市场趋势层面，半导体行业以其高度的技术密集型和资本密集型为特征，技术更新迅速，产品生命周期短^[1]。同时，市场需求波动大，受到全球经济环境、消费电子周期，以及工业和汽车市场等多方面因素的影响。这些特性要求半导体企业必须具备敏锐的市场洞察力和灵活的预算调整能力，以应对市场变化，保持竞争力^[2]。

在技术创新与研发投入层面，技术创新是半导体企业生存和发展的核心驱动力。持续的高研发投入是推动技术进步和产品创新的关键。然而，研发活动具有高风险性和不确定性，需要通过有效的预算管理，合理分配资源，平衡创新与风险^[3]。

在供应链方面，半导体产业链长且复杂，涉及原材料采购、芯片设计、晶圆制造、封装测试等多个环节，且各环节高度依赖于全球供应链。供应链的任何波动，如原材料价格波动、产能瓶颈、物流中断等，都可能对半导体企业的生产和交付造成重大影响。因此，预算管理需要考虑供应链的稳定性，确保供应链风险的最小化^[4]。

二、半导体企业构建预算布局体系的必要性

（一）实现业财融合发展

半导体企业需要开展高质效的预算编制工作，其包括项目成本支出、营销支出等，目前，我国半导体企业预算编制结合依然存在结构单一、业财融合程度较低的问题，个别半导体企业缺少统筹规划的预算管理机制，难以匹配企业发展需求^[5]。企业为了更加精准的分析自身情况，明确所处的环境，制定更加有利于企业的决策，需要布局自身预算体系，提升企业业财融合水准。

在半导体企业的运营中，预算管理体系发挥着极为重要的作用，这一体系要求企业依据自身的发展战略、生产和销售计划、供应链管理策略以及现金流管理原则来设计一套全面的预算控制体系。同时，预算布局体系还可对企业资金分配进行灵活调整，以应对市场变化中的价格波动，确保预算流程的有效运行并达成既定的战略目标^[6]。通过该体系，不仅可以有效地监督项目、运营和投融资活动的成本，还能实现对预算执行、成本管理和财务资源使用的全程追踪，进而提高资金利用效率，减少因资金管理不当而引发的财务风险。此外，预算评估机制能够对企业预算实施情况及其成本控制成效进行全面审查，帮助企业维持长期的财务稳健性。

（二）提升半导体企业预算风险控制水平

企业搭建预算布局体系时，需要足够重视预算风险评估机制。半导体企业在国际市场变化加剧的情况下，为了进一步提升自身资金控制水平，为可持续发展做出努力，通过良好的风险预算预警体系，能够对企业遭遇即将遭遇的各种风险进行预警，从而及时进行防范。半导体企业发展中，不仅需要注重自身经营活动与财务管理的融合，以实现价值最大化，还应致力于在业务全流程中动态且全面地识别和预警业务风险及成本费用风险^[7]。当前，部分半导体企业在预算风险评估和预警方面存在不足之处，这使得它们难以及时应对预算管理、成本控制及资金流动性方面

的风险，进而影响到企业的经营绩效和财务管理成效。在企业预算管理与风险控制结合的过程中，需要依托风险控制机制，开展高水平的预算评估工作，为此，半导体企业还需要对自身风险进行持续性的监控，通过快速便捷的交流平台，实现多部门的信息共享，为各部门运营提供保障，持续提升自身的经营能力，最大限度提升自身在受到风险后的应对能力^[8]。

（三）提升企业战略决策制定水平

半导体企业构建精细的预算布局体系对于支撑企业战略决策制定具有不可估量的价值。高质量的预算布局体系搭建能够进一步增强半导体企业战略规划的前瞻性，从长期视角来看，通过对历史销售趋势、行业报告及经济指标的深度分析，预算体系帮助管理层预测未来的市场需求，识别增长领域。从而帮助半导体企业基于预期需求，合理规划资金流向关键的研发、生产线扩张或市场开发活动，避免盲目投资。

在资源优化层面，半导体企业在面对突发事件时，如供应链危机或市场突变，能够通过预先设定的预算框架进行快速调整，从而确保重要项目的连续性和稳定性。同时，还能够利用大数据和 AI 工具处理海量信息，生成直观报表，辅助管理者快速捕捉关键指标变化，从而做出更加明智的选择。此外，体系有效的提升了半导体企业财务、销售、生产和研发等部门之间的沟通，确保信息透明，减少决策盲区。

在提高成本效率与风险控制层面，实现了精细化成本管理，细化至最小单位的成本核算，识别浪费环节，实施成本节约措施，提升整个价值链的经济效益。加之高效的风险管理，预算体系中的预警机制能在潜在风险出现前发出信号，促使企业调整策略，减轻财务冲击，保护企业资产安全。

构建完善的预算布局体系不仅能强化半导体企业的财务管控能力，还能作为战略决策的强大后盾，引导企业在复杂多变的市场竞争中稳健前行，实现可持续发展。这一体系将财务规划从简单的数字游戏转变为战略实施的核心支柱，为企业打造稳固的成长根基。

三、构建预算布局体系策略

传统的预算制定方法往往侧重于成本控制，忽视了市场变化的灵活性和战略投资的重要性。

（一）根据企业发展战略制定预算编制

在半导体企业预算管理转型发展的过程中，预算编制为整个预算布局体系搭建工作进行引领，能够在保证半导体企业业财融合推进过程中自身的经营协同与经济效益。首先，半导体企业需明确自身发展情况，在业务、财务、成本等方面进行把控，明确自身债务情况，制定年度财务预算。其次，针对历年生产数据与财务状况拟定预算方案。再次，半导体企业需要对自身业务运行与资金流情况进行明确，并对企业历年运营数据、资金、风险、负债等情况进行分析，制定符合企业自身发展的决策。最后，企业还需要在实际运营的过程中，动态的分析自身发展决策、资金变化情况、库存管理等情况，并及时调整运营策略，保证企业发

展水平^[9]。

（二）构建全方位、全链条的预算管理机制

构建预算布局体系需依托全面且系统的预算管理机制。对于半导体企业而言，应当基于市场供需关系来灵活调整其成本结构，并在预算编制过程中实行精细化管理，确保各项开支得到有效控制，同时保证总体预算规模符合既定标准。具体来说，需要做到以下几点：（1）成本动态调整：企业应根据市场变化规律，适时对各类项目的直接成本与间接运营费用做出相应调整，确保所有单项预算之和控制在预定限额之内，以此来优化资源配置，提高资金使用效率。（2）加强内部控制：为了增强预算管理的有效性，有必要进一步完善内部审计体系，将其与预算监管紧密结合。通过定期审查项目的实际进度、供应链协作状况以及整体经营活动中涉及的资金流动情况，利用内部审计的监督职能来保障预算方案的顺利实施，预防可能出现的财务失控、流动性短缺以及运营中断等风险。（3）构建绩效评估体系：建立一套全面的预算绩效考核制度至关重要，这要求企业在项目立项之初即开展详尽的事前评估工作，重点关注该计划是否具有实施的必要性、投资是否具备经济效益、预期成果目标是否合理、执行计划是否切实可行以及资金来源是否合法合规等问题。通过这样的系统性评价，可以更好地指导后续的资金分配与管理决策，促进企业健康稳定发展^[10]。

（三）依托预算指标库完善预算风险管理机制

在半导体企业构建预算布局体系时，预决算风险管理机制是防范预算风险的核心要素，需要给予充分关注。首先，企业应当完善预算指标体系，包括但不限于支出增长率、年度预算执行率、项目支出占比、人力成本占比等关键指标。其次，需要制定全生命周期的企业风险管理对策，并搭建数据库，数据库中包含企业运营与发展中的各类信息，通过数据库信息、企业财务管理平台等，开展高质量的风险管理工作，多角度、多层次的开展风险管控，为企业发展保驾护航。需要注意的是，半导体企业财务体系搭建中，需要优化标准指标体系，通过各项指标的评判来帮助企业进步。此外，企业可应用趋势分析法、杜邦法等分析手段，深入的评估自身财务状况，提升各项成本的把控，针对不遵循预设计划的工作人员进行惩罚，当出现管理偏差时，所搭建的风险预警体系将会持续追踪产生根源，为企业当下处理与未来分析提供数据。最后，半导体企业需要根据自身风险情况，对相关指标赋予权重，其中，针对资金、负债以及现金等情况需要进行评估，通过各权重的合理分配，帮助企业在运营中预警各类风险。

四、案例分析

X公司成立于2002年，是一家主营电路板研发、生产的半导体企业，该公司在过去的几年里一直面临着激烈的市场竞争和技术快速迭代的压力，为了应对这些挑战，X公司决定加强其预算管理工作，实现业务与财务的深度融合，以提高运营效率和市场响应速度。X公司采用以下措施：（1）建立预算管理体系：X公司

首先建立了全面预算管理体系，该体系涵盖了生产、销售、研发等多个环节，并且与企业的长期战略目标相匹配。并制定了详细的年度预算计划，并将其分解到季度甚至月度，以便于跟踪和调整。（2）强化成本控制：通过引入先进的成本控制技术，如ABC（Activity-Based Costing）活动成本法，X公司能够更准确地分配间接费用，减少了浪费，提高了成本效益。同时，公司还实施了定期的成本审计，确保预算执行的有效性。（3）风险管理与预警机制：X公司意识到在半导体行业中风险管理的重要性，建立了风险管理框架，并融入预算管理系统中。通过设置关键绩效指标（KPIs）来监测潜在的风险，并在出现偏离时触发预警机制。（4）绩效考核与激励机制：公司还改革了绩效考核制度，将预算达成情况与员工绩效挂钩，以此激励员工积极参与预算管理过程，并提高他们的责任感。

通过这一系列措施的实施，X公司实现了以下成效：（1）成本节约：由于更精细的成本控制，公司降低了约10%的运营成本。（2）响应速度加快：通过ERP系统的优化，信息传递效率提高，决策周期缩短。（3）风险管理加强：预警机制帮助公司提前应对市场波动，避免了潜在的重大损失。（4）员工参与度提升：新的绩效考核制度提高了员工的工作积极性，促进了企业文化的发展。

X公司通过构建预算布局体系，不仅提升了企业的财务管理水平，而且增强了企业的整体竞争力。通过有效的预算管理，半导体企业可以在保证价值增值的同时，有效地防范各种风险，实现业务与财务的深度融合与发展。

五、结论

半导体行业的快速发展，标志着我国高端产业方面的进步，在激烈的竞争市场环境中，半导体企业财务压力与运营压力逐渐增加。在价值增值、风险防范下的预算布局体系能够帮助半导体企业合理规避管理风险，通过制定预算编制、构建全面的预算管理机制、完善风险管理机制等方式，企业能够更好的降低业财融合等风险，实现可持续发展。

参考文献

- [1] 郝建华. 关于半导体企业全面预算管理研究[J]. 财经界, 2023,(36):63-65.
- [2] 赖文河. 价值增值、风险防范下半导体企业预算布局体系研究[J]. 财会学习, 2022,(22):61-63.
- [3] 赖文河. 融资约束视角下半导体企业战略性投融资模式分析[J]. 投资与创业, 2022,33(14):10-12.
- [4] 李肖楠. 以全面预算管理为核心的战略绩效管理体系优化案例研究[D]. 中央财经大学, 2022.
- [5] 杨鹤. 关于国有企业预算绩效评价对策分析[J]. 商场现代化, 2022,(19):64-66.
- [6] 连祥. 基于大数据的内部审计价值增值应用分析[J]. 产业创新研究, 2021,(22):111-113.
- [7] 杨小欧. 半导体企业研发支出资本化问题研究[D]. 北京交通大学, 2023.
- [8] 马欣源. 半导体企业风险管理研究[D]. 东北财经大学, 2023.
- [9] 周亚光. 新形势下企业财会管理的风险防范[J]. 纳税, 2023,17(34):106-108.
- [10] 徐博雅. 高新技术企业的税收风险防范[J]. 纳税, 2023,17(32):4-6.

谈事业单位内部稽核与内部审计的必要性

刘传香

连云港市住房公积金管理中心，江苏 连云港 222000

摘 要： 事业单位内部稽核与内部审计对于确保组织的有效运作、提高管理水平、防范风险和促进可持续发展具有重要意义。本文探讨了内部稽核与内部审计在事业单位中的必要性，主要从以下几个方面进行了阐述：一是通过内部稽核与审计可以提高财务管理的质量，确保财务数据的真实性和准确性；二是内部稽核与审计有助于确保内部控制的有效性，通过评估和改进内部控制体系来降低风险；三是内部稽核与审计能够优化资源的配置与利用，通过审计发现资源浪费和滥用的情况并提出改进建议；四是内部稽核与审计对于风险管理与控制至关重要，通过识别、评估、监测和控制风险来保护组织利益。通过这些措施，事业单位可以实现更加科学、规范的管理，并为组织的长期发展奠定坚实基础。

关 键 词： 事业单位；内部稽核；内部审计；必要性

On the Necessity of Internal Audit and Internal Audit of Public Institutions

Liu Chuanxiang

Lianyungang Housing Provident Fund Management Center, Lianyungang, Jiangsu 222000

Abstract： Internal audit and internal control in public institutions play a significant role in ensuring effective organizational operations, enhancing management levels, preventing risks, and promoting sustainable development[1]. This paper explores the necessity of internal audit and internal control within public institutions, focusing on several key aspects: firstly, internal audit and control can improve the quality of financial management, ensuring the authenticity and accuracy of financial data; secondly, they help ensure the effectiveness of internal controls by assessing and improving the internal control system to reduce risks; thirdly, they can optimize resource allocation and utilization by identifying wasteful and abusive use of resources and providing improvement suggestions through audits; fourthly, internal audit and control are crucial for risk management and control, protecting organizational interests through the identification, assessment, monitoring, and control of risks. Through these measures, public institutions can achieve more scientific and standardized management, laying a solid foundation for long-term organizational development.

Keywords： public institution; internal audit; internal audit; necessity

引言

随着社会经济的发展和公众对公共服务质量要求的不断提高，事业单位面临着日益复杂的内外部环境 and 更高的管理要求。为了适应这种变化，事业单位必须加强内部管理，提高服务质量和效率。在这个过程中，内部稽核与内部审计的作用显得尤为突出^[1]。内部稽核与审计不仅是事业单位内部控制体系的重要组成部分，也是提升组织管理水平的关键手段之一。文章探讨内部稽核与内部审计对于事业单位的重要性，分析其在财务管理、内部控制、资源配置与利用以及风险管理与控制等方面所发挥的独特作用。通过对这些方面的深入讨论，我们希望能够为事业单位提供一个更加全面的认识框架，帮助其更好地理解 and 运用内部稽核与审计工具，从而促进组织健康稳定的发展^[2]。

一、内部稽核与内部审计的概述

（一）内部稽核

内部稽核的主要目标在于提供客观的保证和服务，从而增加组织的价值，并协助管理层改进组织的运营方式。稽核员通过对

组织现有流程和控制措施的审查，可以发现其中可能存在的弱点或不足之处，并据此提出改进建议，这些审查和建议有助于确保内部控制系统的健全与有效性，进而保障财务报告的真实性和可靠性^[3]。此外，内部稽核还是一个动态且连续的过程，它随着组织的发展而不断调整和优化，以适应变化中的风险环境。通过定

期的内部稽核工作，组织能够及时识别出潜在的问题和风险，并采取必要的纠正措施，从而避免这些问题演变成更大的挑战或危机。

（二）内部审计

内部审计是一种由组织内部设立的专业职能，其目的在于通过一系列系统化和规范化的手段为组织增加价值，并促进其运营效率与效果的提升。内部审计部门通常由具备专业知识的审计人员组成，他们通过独立、客观的保证和咨询服务，帮助组织达成既定的目标^[4]。内部审计不仅是组织内部控制体系的重要组成部分，也是支持管理层决策、促进组织良好治理的关键工具。

二、当前事业单位内部稽核与内部审计存在的问题

（一）当前事业单位缺乏完善的稽核与审计制度

尽管一些单位已经意识到了建立内部稽核与审计制度的重要性，并着手制定了相关规则，但在实际操作中仍然存在不少问题。首先，在制度设计阶段，部分事业单位的内部稽核与审计制度可能存在一定的缺陷。一方面，这些制度可能未能全面覆盖所有重要的审计领域，比如财务管理、项目管理、人力资源管理等关键环节，导致某些风险点未得到有效监控；另一方面，制度更新滞后，无法及时反映外部环境的变化以及内部管理的新需求，从而削弱了制度的适用性和前瞻性。其次，即便有了相对完善的制度作为基础^[5]，如果在执行过程中仅仅流于表面形式，那么这些制度的实际效用也将大打折扣。最后，在实际操作中，由于受到组织内部权力结构的影响，内部稽核与审计部门可能会遭受管理层的压力，难以完全独立地开展工作。

（二）内部稽核与内部审计的信息化水平不高

当前事业单位内部稽核与内部审计存在的信息化水平不高的问题，一方面，信息化基础设施建设滞后。一些事业单位在信息化建设上的投入不足，导致其硬件设备和软件支持相对落后，数据存储空间有限，在面对日益复杂多变的业务环境时，这样的硬件条件难以满足内部稽核与审计的需求。另一方面，信息技术的应用程度较低。尽管信息技术在各行各业得到了广泛应用，但在很多事业单位的内部稽核与审计工作中，信息技术的应用仍处于初级阶段，甚至在某些单位内，传统的手工操作仍然占据主导地位。此外，不同行业和地区之间的信息化发展水平参差不齐，一些行业和地区信息化进程较快，而其他行业和地区则相对滞后。

（三）内审人员专业能力不高

内审人员的专业能力问题对内部审计工作的质量和效果有着直接且深远的影响。首先，许多内审人员的专业背景可能较为单一，主要集中在财务领域，而对法律、信息技术、风险管理等其他相关领域了解不足，这种单一的知识结构限制了他们在面对复杂问题时的理解和解决能力。其次，部分内审人员可能缺乏足够的实际工作经验，特别是在遇到新的业务领域或复杂的审计项目时^[6]，可能会感到力不从心。另外，内审人员之间以及与其他部门之间的交流可能不够充分；跨部门合作不够紧密，也会限制内审人员对整个业务流程的全面理解。

三、加强事业单位内部稽核与内部审计的对策

（一）事业单位应建立健全完善的稽核与审计制度

加强事业单位内部稽核与内部审计工作，首先，需要制定一套全面的内部稽核与审计政策，这套政策应该明确内部稽核与审计的具体目标、涵盖的业务范围、操作程序以及各部门的职责分工；政策内容应当覆盖所有业务流程和风险管理点，确保每个环节都处于有效的监督之下。其次，制定详细的审计操作指南是不可或缺的，这份指南应当包含从审计计划的编制到审计证据的收集，再到审计报告的撰写等一系列流程的操作细则，通过标准化的操作流程，可以提高审计工作的质量和效率，减少人为失误。此外，建立一个有效的内部稽核与审计结果反馈机制也是非常重要的，该机制应确保审计过程中发现的问题及其改进建议能够及时、准确地传达给相关的责任部门，并督促其落实整改措施，通过这种闭环管理的方式，可以有效推动问题的解决，提升组织的运营效率。

（二）内审过程中融入智能化信息技术

在当前信息化和智能化迅猛发展的背景下，将智能化信息技术融入事业单位内部稽核与内部审计工作中显得尤为重要。利用大数据技术帮助审计人员处理和分析海量的财务数据及其他相关信息。通过数据挖掘技术，审计人员能够识别出潜在的风险点和问题区域，从而为后续的审计工作提供有价值的信息线索^[7]，例如，通过对历史数据的分析，可以发现异常模式或趋势，预警可能存在的财务违规行为或管理漏洞。此外，基于大数据技术的实时监控系统能够在第一时间捕捉到关键财务指标和业务流程中的异常变动，这种持续的监测有助于及时发现潜在问题，并在问题扩大之前采取预防措施，从而减少损失。再者，区块链技术因其去中心化、不可篡改的特点，非常适合应用于需要高度信任和安全性的审计领域；通过使用区块链技术记录和存储审计过程中产生的各类数据，可以确保数据的完整性和可信度，防止任何未经授权的修改。最后，云计算平台提供了强大的计算资源和灵活的服务模式，可以根据审计工作的实际需求动态调整资源配置，极大地提高了资源利用率。

（三）加强对内审人员的专业培训和人才引进

为了确保内审人员能够跟上时代发展的步伐，必须定期组织内部培训，培训应涵盖财务、法律、信息技术、风险管理等多个领域，同时也要包括最新的审计技术和方法。通过不断更新的知识体系，内审人员可以更好地应对复杂多变的审计环境。针对不同的审计工作需求，组织专项技能培训，如数据分析、信息系统审计、合规性审核等，这些专项培训能够帮助内审人员掌握特定领域的专业知识和技能，提高他们解决实际问题的能力。为了确保培训内容的实用性和前沿性，可以邀请行业内知名专家或专业培训机构来开展讲座或培训课程。此外，在招聘过程中，应当优先考虑那些拥有丰富实战经验和深厚专业知识的候选人，可以通过校园招聘、社会招聘等多种渠道吸引优秀人才加入，尤其是那些具备跨学科知识背景的复合型人才，因为他们能够在复杂的审计环境中发挥更大的作用^[8]。

四、事业单位内部稽核与内部审计的必要性

（一）提高财务的管理质量

事业单位通过实施内部稽核与审计，能够在多个层面上促进财务管理质量的提升，从而确保组织的健康稳定发展。内部稽核与审计通过对财务报表的详细审核，检查各项财务数据的来源、计算方法和记录过程，确保这些数据真实反映了组织的财务状况，这不仅有助于发现潜在的错误或欺诈行为，还能够提高财务报告的可信度。内部稽核与审计还会关注会计政策的连贯性和一致性，确保所有财务报告都遵循相同的会计准则和方法。通过内部稽核与审计，可以发现财务管理流程中存在的不足之处，并据此提出有针对性的改进建议，规范的财务管理流程不仅有助于提高工作效率^[9]，还能减少人为错误，提升财务管理的水平。

（二）确保内部控制的有效性

内部稽核与审计在评估和改进事业单位内部控制方面扮演着至关重要的角色。内部稽核与审计的第一步是评估内部控制的设计是否合理，即这些控制措施是否能够有效地防止或检测错误和舞弊，合理的内部控制设计是防止财务欺诈和管理失误的第一道防线。其次，当内部稽核与审计过程中发现内部控制存在漏洞或薄弱环节时，会及时记录下来，并在最终的审计报告中详细指出这些问题。同时，内部稽核与审计人员还会根据实际情况提出具体的改进建议，帮助管理层优化内部控制体系，提升组织的抗风险能力。内部稽核与审计不仅限于发现问题，更重要的是跟踪管理层对审计报告中提出的改进建议的执行情况，通过后续审计，内部稽核与审计人员可以确保改进措施得到有效实施，并验证其效果，这种持续的监督有助于形成一个良性的内部控制反馈循环。

（三）优化事业单位资源的配置与利用

通过有效的内部稽核与审计工作，事业单位能够确保资源得到合理分配和高效利用，从而避免浪费，提高整体运营效率。内部稽核与审计的一项重要职责是评估事业单位各项资源配置是否合理，确保资源分配与组织的战略目标相一致；通过细致的审计工作，可以发现是否存在资源错配或过度集中于某些项目上的情

况，例如，如果发现某一部门获得了过多的资金支持，而其他同样重要的部门却资源匮乏，内部稽核与审计就可以提出重新分配资源的建议，以达到更均衡的状态^[10]。其次，基于审计结果，内部稽核与审计人员可以提出具体的资源配置优化建议，例如，当发现资源冗余或闲置的情况时，可以建议事业单位内部共享资源，提高利用率。内部稽核与审计还包括对事业单位的固定资产进行全面审计，确保资产登记准确无误，通过定期盘点，核实资产的存在性，防止资产流失。这有助于事业单位更好地管理其固定资产，确保资产的安全性和完整性。

（四）对风险进行管理与控制

通过内部稽核与审计，事业单位可以识别、评估、监测和控制潜在的风险，从而保护组织的利益并促进其稳定发展。内部稽核与审计能够帮助事业单位识别可能面临的财务风险、运营风险等风险；通过内部稽核与审计，事业单位能够系统地识别、评估、监测和控制潜在的风险，从而保护组织的利益并促进其稳定发展。在识别出潜在风险之后，内部稽核与审计人员会对这些风险进行评估，确定它们发生的可能性以及可能造成的损失程度，例如，新的法规出台可能会增加合规风险，而市场环境的变化则可能影响到战略风险。基于内部稽核与审计的结果，事业单位可以制定详细的风险管理计划，对于高风险事件，事业单位应制定详细的应急预案，确保在风险发生时能够迅速作出反应。

五、结束语

综上所述，事业单位内部稽核与内部审计不仅是组织内部管理不可或缺的一部分，更是确保事业单位高效运作、提高服务质量、防范风险和实现可持续发展的关键所在。通过加强内部稽核与审计工作，事业单位能够提升财务管理水平，确保内部控制的有效性，优化资源配置与利用，并对潜在风险进行有效的管理和控制。在未来的发展中，事业单位应当继续重视内部稽核与内部审计的作用，只有这样，才能更好地适应不断变化的内外部环境，应对各种挑战，实现组织的长期发展目标。

参考文献

- [1] 张凤珍. 内部审计在企业财务风险控制中的作用及策略探究 [J]. 中国物流与采购, 2022(23): 87-88.
- [2] 孙媛君, 韩兴国. 新时代背景下国有企业财务管理与内部控制体系的建设探讨 [J]. 现代商业, 2022(34): 157-160.
- [3] 王锦华. 内部审计在企业财务风险控制中的作用研究 [J]. 中国集体经济, 2023(34): 53-56.
- [4] 郭正芳. 内部审计与预算会计对事业单位的影响 [J]. 金融文坛, 2021(5): 0168-0170.
- [5] 赵越. 内部审计在事业单位财务管理中的应用与效果 [J]. 财会学习, 2023(30): 130-132.
- [6] 程霁雯. 企业财务风险管理中内部审计的价值研究 [J]. 商业2.0 (经济管理), 2021(7): 0045-0045.
- [7] 冯娜. 企业财务管理中会计稽核工作的实践探究 [J]. 大众投资指南, 2021,(11): 127-128.
- [8] 于林平. 公司财务稽核工作优化对策研究 [J]. 中国中小企业, 2021,(01): 100-101.
- [9] 王双全, 代鹏扬. 科研事业单位财务稽核工作质量实践研究 [J]. 航天工业管理, 2020,(10): 56-58.
- [10] 冯雯. 加强内部稽核审计促进业务良性运营 [J]. 现代营销 (信息版), 2020,(06): 16-17.

设计企业文化建设与思政工作的有机结合探索

陶红亮

北京师范大学经济管理学院, 北京 100088

摘 要： 文化软实力是企业持续健康发展的内生动力，而文化建设和思政工作是企业增强文化软实力的重要途径。因此，企业促进文化建设与思政工作进行有机结合，能够实现二者的优势互补，以企业文化为基础，思政工作为实施，不断实现企业文化软实力的提升，促进企业的发展。然而，值得注意的是，设计企业在推动文化建设和思政工作融合过程中，还面临着不少融合挑战，如文化建设与思政工作在内容融合上缺乏创新、融合机制有待完善、缺乏双领域融合意识的创新人才。基于此，设计企业要提高文化建设与思政工作的融合工作重视度，针对性地提出有效的融合策略。

关 键 词： 设计企业；文化建设；思政工作

Design the Organic Combination of Enterprise Culture Construction and Ideological and Political Work

Tao Hongliang

School of Economics and Management, Beijing Normal University, Beijing 100088

Abstract： Cultural soft power is the endogenous driving force for the sustainable and healthy development of enterprises, and cultural construction and ideological and political work are important ways for enterprises to enhance their cultural soft power. Therefore, the enterprise to promote the organic combination of cultural construction and ideological and political work, can realize the complementary advantages of the two, based on the enterprise culture, ideological and political work as the implementation, and constantly realize the promotion of the soft power of the enterprise culture, promote the development of the enterprise. However, it is worth noting that in the process of promoting the integration of cultural construction and ideological and political work, design enterprises are still faced with many integration challenges, such as the lack of innovation in the content integration of cultural construction and ideological and political work, the integration mechanism to be improved, and the lack of innovative talents of dual-field integration consciousness. Based on this, the design enterprises should improve the importance of the integration of cultural construction and ideological and political work, and put forward effective integration strategies accordingly.

Keywords： design enterprise; cultural construction; ideological and political work

随着社会主义经济的高质量的高速发展，市场竞争变得日益激烈，企业发展面临着更多的挑战。企业为保证能够实现可持续发展，就需要加强文化软实力的建设，增强自身的内部发展动力。为此，设计企业要重视文化建设与思政工作的有机融合，以促进企业的发展。基于此，本文试从设计企业的文化建设与思政工作的关系展开讨论，并深入分析文化建设与思政工作相结合还存在的问题，探索有效地结合途径。

一、设计企业文化建设与思政工作的关系

文化建设与思政工作都是企业实现持续健康发展的重要支撑，二者之间具有紧密的联系，是实现有机结合的基础。一方面，设计企业开展思政工作能为文化建设提供根本保障。在社会主义背景下，企业的文化建设必须遵循社会主义方向，接受社会主义思想原则的指导，并体现出社会主义精神文明建设的要求。而价值观的塑造作为企业文化建设最为核心的工作内容，其是体

现企业文化建设具有社会主义本质特征的关键节点。设计企业在企业党组织领导下积极开展思政工作，能以先进的社会主义核心价值观和价值体系为依托，保证企业价值观塑造的社会主义方向，进而保障企业文化朝正确的方向建设^[1]。同时，设计企业推动思政工作与文化建设的结合，思政工作可为文化建设的实施提供保障，将企业文化建设真正落到实处，以深刻的思政教育将文化建设深入企业成员的内心深处，使企业成员能够在思想意识上达成高度统一，进而推动企业文化的建设。

另一方面,设计企业加强文化建设能为思政工作提供多方面支持。如在内容方面,企业文化建设的内容较为广阔,其包括物质层、行为层、精神层和制度层等四个层次的文化建设^[2],每个层次的文化建设都蕴含着文化、价值观、企业理念等建设内容。设计企业推动文化建设与思政工作的结合,文化建设可拓宽思政工作的领域,以多层次的文化建设内容丰富思政工作内容,为思政工作在全企业的全方位开展提供内容支持。再如活动形式方面,文化活动与思政活动相比,其形式和类型更为丰富多样,且更具有趣味性吸引企业成员积极主动参与。设计企业发挥自己的创新特性,能创造出更多形式多样的文化活动,而这些文化活动则能够成为思政工作的载体,以企业成员更易于接受的活动形式支撑企业思政工作的开展,提高企业思政工作的实效^[3]。另外,文化建设与思政工作在意识形态领域上具有紧密联系。思政工作主要是对人的意识形态进行有目的干预,以促进人的思想正向发展和指导他们的社会行为,文化建设虽是文化领域的工作,但它能以先进的、健康的文化对人的意识形态产生重要影响。因此,设计企业的文化建设和思政工作同样在意识形态领域具有紧密的联系,二者融合能更好地服务企业发展。

二、设计企业文化建设与思政工作的结合现状

(一) 文化与思政内容未实现创新融合

因设计企业在文化建设和思政工作的有机结合上,没有精准把握设计企业的创新特点,不重视融合点的创新选择,造成文化建设与思政工作的融合缺乏创新。一是文化建设与思政工作的融合工作理念创新程度不够。创新,是设计企业的核心和最显著的特点,故在推动企业文化建设与思政工作的融合上也应当体现创新理念^[4]。然而,在部分设计企业中还存在对文化建设与思政工作融合缺乏足够敏锐性的问题,造成推动双方融合的工作观念较为落后,未形成具有设计企业特色的融合理念,也就无法实现文化建设与思政工作的高效融合。二是文化建设与思政工作的内容融合缺少灵活性。文化建设具有多层次的内容,这为思政工作的多样化融入提供了有利条件。但在部分设计企业中,并未针对设计类企业文化的特色,用创新思维和方法灵活寻找文化建设与思政工作实现创新融合的切入点,而是将融合工作停留在较为普遍的内容融合上,造成融合内容缺乏新颖。

(二) 文化与思政融合机制有待完善

因设计企业在文化建设和思政工作的相互融合过程中,没有加强企业内部整体的思想工作,造成企业内部未形成统一的融合工作意识和认知,从而影响到文化建设与思政工作融合机制的完善^[5]。一是文化建设与思政工作缺失完善的融合制度保障。文化建设与思政工作是跨领域、跨部门的融合,设计企业为更好地促进文化建设与思政工作的结合,需要依靠健全的制度明确相关部门和管理人员的岗位职责,以督促他们在实际管理中,能将融合工作真正贯彻到实处,而不是互相推诿流于形式,阻碍文化建设与思政工作的作用发挥。二是文化建设与思政工作的融合工作没有建立协同共享机制。设计企业将文化建设与思政工作进行融

合,就需要强化相关部门在资源、信息等方面的共享,以便于文化建设和思政工作达到“共生”的融合程度。然而,在部分设计企业中,没有健全融合工作中的共享机制,相关资源和信息共享不到位,造成文化建设和思政工作的离合程度较大,既发挥不出文化建设的思想政治功能,也难以在思政工作中凸显企业文化特色。

(三) 缺乏双领域融合意识的创新人才

融合意识本身就代表着一种创新意识,与设计企业的创新理念不谋而合。因设计企业在文化建设和思政工作的融合推进过程中,忽视了融合工作开展的专业人才培养,造成企业文化建设和思政工作的融合缺少具备双领域融合意识的人才支撑。一是文化建设与思政工作缺乏综合型意识的人才^[6]。文化建设和思政工作都与人的意识形态有关,需要擅长意识形态工作的专业人才负责融合工作的开展,才能有效实现双方的深度融合,达到同频共振的局面。然设计企业在文化建设和思政工作中,都没有开展相关人员融合意识的培养工作,导致企业的文化建设和思政工作的融合不具备跨领域综合型意识的人才,会对文化建设和思政工作的融合产生一定的消极意义。二是文化建设和思政工作的融合缺少两用人才。文化建设和思政工作虽然具有相通性,但二者之间也同样具有差异,这要求企业要建设满足思政工作和企业文化融合共建的需求的两用人才,以促进企业文化建设与思政工作的有机结合。但有的设计企业没有重视两用人才队伍的培养和建设,使得文化建设和思政工作的融合没有有力的人才支撑。

三、设计企业文化建设与思政工作的结合路径

(一) 整合内外资源,创新融合方式

设计企业要推动文化建设与思政工作的有机结合,要运用创新思维更新融合理念,以内外资源地整合推动融合方式的创新。一方面,设计企业要充分利用好先进的文化理念和思政理念,以创新思维实现融合理念的转变。时代性、新颖性是设计类企业的重要特征,其在文化建设中表现为先进性、创新性,而思政工作作为党领导下的重要工作,其以先进性、时代性等成为企业发展的生命线^[7]。因此,设计企业更新文化建设与思政工作的融合理念,可抓住文化建设和思政工作的共同点,邀请高校思政教师和优秀党员等共同组织文化活动、思政教育、党日主体活动、专题研究学习会等,加强企业成员关于先进文化和思政理念的学习,实现现有思维的新发展,确保融合工作理念的先进性。同时,设计企业可在设计思维的基础上,借助创新思维特色培训课程、创新思维激励机制、创新思维地实践运用等,不断激发和发展成员的创新思维,为他们更新融合理念奠定思维基础。另一方面,设计企业要重视新媒体技术的使用,以多样的方式实现内容的灵活融合^[8]。在大数据时代,信息技术可为设计企业了解成员的文化需求和思想状况提供技术支撑,有助于设计企业提高文化建设与思政工作融合的针对性。因此,设计企业要注重新技术、新方法的运用,在设计成员常用的计算机辅助设计技术中引进大数据技术、虚拟现实技术、云计算技术等,发掘出成员所需要的价值需

求，为他们开展具有企业特色的沉浸式的文化活动。如虚拟技术与设计工匠大赛相结合、以3D技术进行优秀设计品展览等，将思政元素融入文化活动中，以成员更容易接受的方式实现思政效果，降低文化建设与思政工作的融合难度。

（二）完善融合机制，实现全方面融合

设计企业要推动文化建设与思政工作的有机结合，要发挥企业在设计方面的优势，以灵活设计思维完善融合机制，促进企业文化建设与思政工作的全方面融合。一方面，设计企业要建立健全的融合制度，完善融合工作的制度机制。文化建设和思政工作相结合并不是两个部门将相关内容进行简单地相加，而是从内容、形式、载体等多方面进行深度融合。为此，设计企业要制定能够覆盖全面的融合制度，提高各项融合工作开展的规范性，如融合工作人员的管理制度、融合工作实施标准、融合工作的激励制度等，并积极推动融合工作中责任制的形成，以统一的责任主体实现融合工作的统一调度，提高融合工作的灵活性^[8]。

另一方面，设计企业要完善融合共享机制，以共享实现文化与思政全方面融合。设计企业在文化建设和思政工作融合中，要牢牢把握住文化建设与思政工作之间的关系，明确二者能够进行优势互补，共同促进企业的发展^[9]。因此，设计企业要为文化建设和思政工作的各方面资源的互通设计出具有针对性的融合共享机制，如在融合工作决策方面建立共生机制，以鼓励企业成员的集体参与，使文化建设与思政工作下降到基层，凝聚融合工作合力。同时，设计企业也可在融合共享机制中加强融合平台建设，以设计企业的常用的办公软件、设计软件中添加文化建设和思政工作融合的小窗口，鼓励企业全体员工积极参与小窗口中的活动，以推动融合工作的向前发展。

（三）加强人才培养，建设适用型人才

设计企业要推动文化建设与思政工作的有机结合，要加强融合专业人才的培养，建设适合文化建设与思政工作融合的适用型人才。一方面，设计企业要增强企业人才的融合意识培养，提高

人才在融合工作中的敏锐性。创新是设计类企业的灵魂，具备创新意识是设计企业成员的必备素养，在文化建设和思政工作的结合中，设计企业也应当加强结合工作人才的创新意识培养，以确保结合工作具有企业特色。因此，设计企业可以从创新意识出发，以融合工作为基点，开展意识培养工作。如设计企业定期组织专业人才参加双主题的学习研究会、批评与自我批评的会议、观摩先进企业或单位的融合工作等，使人才通过学习努力增强创新意识、融合意识，成为具有跨领域的综合型意识形态的专业融合人才，不断提升融合能力^[10]。

另一方面，设计企业要加强专业人才培养，建设融合需要的两用和适用性人才。一是设计企业要依据企业特色，加强专业人才的培训。如设计企业为提升文化建设和思政工作融合的创新性、时效性和针对性，可通过文化建设与思政部门联合开展标杆学习、理论学习等专项培训，或是以企业为单位，邀请高校、其他优秀企业共同进行人才培养，以相互交流提高人才的专业水平和融合能力。另外，设计企业要重视和鼓励党员发挥带头作用，在文化建设和思政工作融合工作中，以重温入党誓词、党员人文关怀、志愿服务、党课激励等，调动党员的参加融合工作的积极性、主动性和创造性，构建党员与人才的帮对服务，提升专业人员的创新能力和服务能力，促进企业文化与思政的融合。

四、结语

综上所述，思政工作作为文化建设提供保障，文化建设支持思政工作的深入开展，二者有机结合是设计企业增强文化软实力、企业竞争力的必然选择。因此，设计企业可通过整合内外资源，创新融合方式、完善融合机制，实现全方面融合、加强人才培养，建设适用型人才等措施，不断优化融合过程中出现的问题，以保障融合工作的顺利推进，实现企业的可持续健康发展。

参考文献

- [1] 朱文峰，白新宇. 企业党建思政工作与企业文化建设的融合路径[J]. 现代企业, 2023,(12):131-133.
- [2] 毛锐，童庆刚，范强，等. 电力企业安全文化建设的设计与实践[J]. 劳动保护, 2023,(11):106-108.
- [3] 郭艳. 工程设计类企业文化建设与思政工作的有机结合探索[J]. 现代企业文化, 2023,(28): 1-4.
- [4] 唐孝亮. 科研设计企业企业文化建设的实践探索[J]. 现代企业文化, 2022,(18):4-6.
- [5] 王生枝. 国企思政工作与企业文化建设融合存在问题与路径[J]. 现代企业文化, 2022,(10): 13-15.
- [6] [1] 朱文峰，白新宇. 企业党建思政工作与企业文化建设的融合路径[J]. 现代企业, 2023,(12):131-133.
- [7] 周琳，朱宏政. 企业思政工作与企业文化建设有机结合[J]. 现代企业文化, 2022,(31): 13-15.
- [8] 孙健. 建筑设计领域国有企业企业文化建设方法思考[J]. 建筑设计管理, 2022,39(04):86-89.
- [9] 余毅. 国有设计企业以文化建设助推高质量发展思考——以中铁上海设计院集团有限公司为例[J]. 现代企业文化, 2022,(10):1-3.
- [10] 孙世畅. 国有勘察设计院党建和业务的深度融合[J]. 活力, 2022,(04):112-114.

北京市技术经理人队伍建设情况研究及发展建议

姜晓

北京科技成果转化服务中心, 北京 100000

摘 要：以技术经理人为主的技术转移人才的匮乏，成为北京乃至全国科技成果转化工作的制约因素。为实现“国际科技创新中心”的功能定位，北京在不断提升创新链产业链资金链人才链深度融合的过程中，亟需建设一支结构合理、素质优良的技术经理人队伍，提升首都科技成果转化率，服务首都高质量发展。本人根据个人的工作实践，对北京市技术经理人的发展脉络、发展现状、发展面临的问题进行了梳理分析，并结合一线的调查研究，提出了推动技术经理人队伍建设的八项建议。

关 键 词：技术经理人；成果转化

Research and Development Suggestions on the Construction of Technical Manager Team in Beijing

Jiang Xiao

Beijing Scientific and Technological Achievements Transformation Service Center, Beijing 100000

Abstract： The shortage of technology transfer talents, mainly technical managers, has become a restricting factor for the transformation of scientific and technological achievements in Beijing and even the whole country. In order to realize the functional positioning of "international science and technology innovation center", in the process of continuously improving the deep integration of innovation chain industrial chain capital chain talent chain, Beijing urgently needs to build a team of technical managers with reasonable structure and excellent quality, improve the conversion rate of scientific and technological achievements in the capital, and serve the high-quality development of the capital. Based on my personal work practice, I have sorted out and analyzed the development context, development status and problems faced by technical managers in Beijing, and combined with front-line investigation and research, put forward eight suggestions to promote the construction of technical managers.

Keywords： technical manager; achievement transformation

党的二十大报告指出，必须坚持“人才是第一资源”、坚持“人才引领驱动”。以技术经理人为主的技术转移人才的匮乏，成为北京乃至全国科技成果转化工作最大的制约因素。当前，技术经理人作为科技成果转化“操盘手”的功能日益凸显。为实现“国际科技创新中心”的功能定位，北京在不断提升创新链产业链资金链人才链深度融合的过程中，亟需建设一支结构合理、素质优良的技术经理人队伍，提升首都科技成果转化效率，服务首都高质量发展。笔者根据个人的工作实践，对北京市技术经理人的发展脉络、发展现状、发展面临的问题进行了梳理分析，并结合一线的调查研究，提出技术经理人队伍高质量发展的几点建议。

一、“技术经理人”的发展脉络

1978年提出“科学技术是第一生产力”，我国逐步展开科技成果的市场交易。

80年代初，高校院所、企事业单位中涌现出科技成果交易的服务人员，提出建立科技成果有偿转让制度。

1997年9月，国家科委印发《技术经纪资格认定暂行办法》和《全国技术经纪人培训大纲》，确定了技术经纪人概念。早期技术经纪人多是由技术工程师兼职进行，其后慢慢形成一支职业队伍。

随着科技的发展和市场的需要，技术经纪人开始与国际接轨，引入了“技术经理人”一词。“技术经理人”一词源自美国，最初是指在大学技术转移机构办公室从事相关工作的人员。

2017年12月，教育部举办首期全国高校高级技术经理人培训班，首次引用“技术经理人”新称谓。

2018年12月，国务院常务会议指出强化科技成果转化激励，引入技术经理人全程参与成果转化。

2021年12月国家发改委在“十四五”规划《纲要》名词解释中，明确技术经理人一般是指在高校、科研院所等机构从事技术转移的专业人士。

作者简介：姜晓（1980-），女，汉族，北京石景山区，中级职称，本科学历，专业为：环境艺术。现从事成果转化工作近十年。

2022年11月，人力资源和社会保障部新修订的《中华人民共和国职业分类大典（2022年版）》正式发布，其中技术经理人作为新职业被纳入第二类“专业技术人员”中，编号为“2-06-07-16”，标志着长期活跃在技术转移一线的从业人员有了正式的职业身份，这将有力促进技术经理人队伍发展和壮大。^[1-2]

二、北京市技术经理人队伍的建设现状

经过几年的发展，北京多措并举多措施促进技术经理人队伍建设已取得初步成果，主要表现在以下几个方面：

（一）政策法规不断完善

近几年先后发布了《北京市促进科技成果转化条例》（以下简称《条例》）（北京市人民代表大会常务委员会公告〔十五届〕第19号）《“十四五”北京国际科技创新中心建设战略行动计划》（国科发规〔2021〕24号）《北京市“十四五”时期高精尖产业发展规划》（京政发〔2021〕21号）《“十四五”北京国际科技创新中心建设人才支撑保障行动计划》（京发〔2021〕20号）和《打通高校院所、医疗卫生机构科技成果在京转化堵点若干措施》（京科发〔2021〕82号）（以下简称《若干措施》）。特别是2022年北京市科委、中关村管委会开启了中关村新一轮先行先试改革，市科委、中关村管委会印发了《北京市技术转移机构及技术经理人登记办法》和《中关村国家自主创新示范区优化创新创业生态环境支持资金管理办法（试行）》。这些政策法规的颁布，促进了创新链、产业链、价值链、人才链深度融合，为北京市技术经理人队伍建设构建新发展格局和实现高质量发展提供有力政策支撑。^[3]

（二）资金支持不断加大

2018年以来，市科委、中关村管委会连续五年设立“支持技术转移机构建设”专项，共投入财政资金2.8亿元。2022年市科委、中关村管委会在全国范围内首次设立“技术转移机构市场化聘用技术经理人”专项，支持转移机构市场化聘用技术经理人开展需求挖掘、技术匹配、价值评估、市场对接、商业谈判、项目落地等全过程科技成果转化活动。财政经费全部用于聘用的技术经理人^[4]。共支持北京理工技术转移有限公司、北京北航先进工业技术研究院有限公司等12家技术转移机构市场化聘用24名高水平技术经理人。

（三）职业发展更加顺畅

设立科技成果转化专职岗位，用活人才存量。2022年北京出台的《若干措施》中提到，着力推动高校院所、医疗卫生机构设立技术转移机构，采取调剂编制或特设岗位的方式面向全国、全球引进紧缺急需的科技成果转化人才。

率先增设职称评定，畅通职业发展道路。根据北京市技术转移转化服务需要，设置了技术转移转化研究、技术转移转化运营两个方向。申报人员通过评审后，将取得《北京市专业技术资格证书》。

（四）人才培养渠道更加多元化

为了夯实技术经理人才队伍储备力量建设，推动技术转移领域人才学历教育。市教委会同市人才局等单位推动北京市与清华

大学合作成立北京技术转移学院，推动北京理工大学、北京工业大学等在京高等院校开展技术转移相关专业研究生教育改革，招收培养全日制（技术转移方向）工商管理硕士研究生。累计招收硕士研究生485余人，培养一批技术转移人才。^[5]

此外，1992年北京市科委牵头组建了北京技术市场协会，2019年中关村管委会牵头组建中关村技术经理人协会，共同开展技术转移人才培养工作，每年平均培训科技成果转移转化从业人员2000多人次。

（五）队伍规模不断扩大

目前北京市技术经理人队伍已经形成一定规模。

从获得职称情况来看：2019年首次设立技术经纪职称到2023年，全市共有1788人参加工程技术系列（技术经纪）专业职称评审，获得职称人数743人。

从技术经理人登记情况来看：分布在市场化的技术转移机构居多、其次是高校院所、医疗机构。2023年2月北京市正式启动技术转移机构及技术经理人登记工作，截至2024年8月，有663名技术经理人进行了登记。经过统计分析登记的技术经理人年龄主要分布在35-45岁之间，以硕士及以上学历为主，约1/4人取得技术经济专业职称。从行业领域看，技术经理人主要服务北京市高精尖领域方向，包括新材料、生物医药、电子信息技术、新能源、人工智能、新能源等领域。从转化能力来看，约1/2转化能力良好。^[6-7]

三、技术经理人队伍建设进一步发展面临的主要问题

优秀人才缺口大。北京是科技资源最丰富、技术市场最活跃的地区之一。能够全链条参与科技成果转化服务的，深耕细分领域的复合型技术经理人缺口大。同时缺乏一支与国际接轨的国际化技术经理人队伍。

互选通道不畅通。转移机构与技术经理人之间互选途径有限，大部分情况是通过行业内的人才交流会或行业内部人员推荐，目前没有现成的技术经理人平台来供互相选择。

政策落实不充分。主要是政策落实有差距，虽然我市已经立法允许将职务科技成果进行转化，但很多单位特别是一些高校和国企对职务科技成果权属改革有各种顾虑，落实起来有困难，科技成果转化效率大打折扣。

职业荣誉感不高。技术经理人是一个新兴职业，评价体制机制不完善、社会宣传力度不够等因素，致使技术经理人的成就感和社会价值荣誉感不高。

四、北京市技术经理人队伍高质量发展的几点建议

为加快建成一支具备良好的专业技术背景，拥有高素质、国际化的技术经理人队伍，促使前瞻性的、颠覆性的创新成果落地北京，结合之前调查、研究，建议从以下几方面推动北京市技术经理人队伍建设高质量发展。

（一）提升人才培养专业化水平

一是要坚持分层培养原则。扩大培养广度、提高培养精度，

形成分级、分区域、分产业培养以及高级研修、继续教育的多元化培养体系,采用“学术+实践”的双元培养模式,培养一批高素质的技术经理人。二是升级国家技术转移人才培养基地功能。培养基地面向国家重大需求和本地产业发展导向开展培训,加强培训过程管理和质量监控,形成一批示范性、标杆性培养基地。

（二）提前布局国际化技术经理人

探索“引进来”与“走出去”双向结合的方式,布局国际化技术经理人。一是可以在全球范围内搜罗、招募、引进符合中国特色的高水平、创新性、复合型的专业人才加入北京技术经理人队伍中来,发挥国内国际双循环优势,服务国家创新战略。二是探索发展国际化人才培养模式,深化国内外合作讲学、远程学术交流,加强与国外(境外)技术转移机构深度合作,培养一支中国特色与国际接轨的国际化技术经理人队伍。^[8]

（三）搭建资源交流和服务平台

一是建议政府部门利用登记征集的技术转移机构、技术经理人信息,甄选建立技术经理人人才库,搭建全市统一的技术转移机构和技术经理人信息与服务平台,通过信息发布与展示,畅通技术转移活动中的各种服务通道。平台以政府为背书,人才和机构的信息真实性得以保障,便于技术转移机构结合自身情况引进有经验的技术经理人,降低机构在招聘高级技术经理人投入的时间成本和试错成本。同时,提高技术经理人在适宜自身发展的机构流动,发挥其对机构成果转化、人才培养和队伍建设等方面的引领作用。二是探索建立政府部门认证的技术经理人事务所。如:江苏省从2018年开始在全省范围内布局设立技术经理人事务所,事务所按照合理有序的方式吸纳、挂靠,协助技术经理人开展技术转移服务。

（四）推动技术经理人社会化评价

技术经理人能力等级评价需要步入标准化、制度化发展轨道。探索联合培养、联合遴选、联合推荐的机制,完善技术经理人社会化评价。社会性评价建议从技术经理人的知识水平、商业洞察力、沟通协作能力、项目管理能力、职业素养能力五大能力分级进行评价。可以依托具有专业评价能力的社会组织、技术转

移机构等单位,开展技术经理人社会化评价工作;逐步建立符合国际科技创新中心建设的技术经理人社会化评价机制,形成技术经理人良性发展的生态体系。

（五）探索创新激励机制

一是畅通职业发展通道,支持技术经理人成为项目公司管理人员、专项基金合伙人,打破人才晋升的“天花板”。二是加大支持保障力度。将高层次技术转移人才纳入我市高层次人才特殊支持计划,根据技术经理人在成果转化中的贡献情况,在住房保障、子女教育、积分落户、家属工作调动等方面给予优惠政策。^[9]

（六）加强各级协同联动

一是市各委办局之间要加强沟通协作,围绕技术经理人培养体系、明确岗位职责、建立激励机制等方面协同推进技术经理人队伍建设相关工作。二是推进市区联动,加强与各区之间的交流合作,根据各区县需求推荐优秀技术经理人到重点园区、产业基地任职,支持和鼓励技术经理人到园区、企业等一线开展科技成果转化活动,从而推动各区用好技术经理人。

（七）狠抓政策落实

结合推进国际科创中心建设,首都高质量发展要求,推动《条例》《若干措施》等法规政策的宣讲解读和督促落实力度,特别是针对高校院所重点解读实施职务科技成果权属改革的现实意义,促进规范开展成果转化活动。

（八）注重宣传推广

加大对优秀技术经理人宣传报道力度,开展经典服务案例评选,体现技术经理人在推动科技成果转化中的作用,发挥示范效应,提升技术经理人职业地位,从而提升整个行业的社会地位和荣誉感。

“创新之道,唯在得人。”北京要“聚天下英才而用之”,不仅事关北京一城的创新发展,也关系到整个国家科技创新能力水平的提升。北京加强技术经理人队伍建设,必将推动更多优质的科技成果在京转化落地,加快北京国际科技创新中心建设,驱动首都高质量发展再上新台阶。^[10]

参考文献

- [1]倪永强. 优秀技术经纪人的十项技能[J]. 科技中国, 2022,(8):84-87.
- [2]范竹青. 技术经理人从业素养与功能定位[J]. 合作经济与科技, 2023,(15):90-91.
- [3]王欢元, 冯凯, 魏彬萌, 等. 技术经理人助推企业科技创新策略研究[J]. 企业科技与发展, 2023,(08):110-112.
- [4]周恢. 技术经理人纳入新版职业分类大典北京率先部署人才队伍建设[J]. 中国培训, 2022,(12):66-68.
- [5]蒋林浩, 沈玉翠, 张艳彪, 等. 高校技术经理人胜任力模型构建[J]. 科技管理研究, 2023,43(19):64-70.
- [6]苏平, 梁爽. 技术经理人胜任素质模型构建及其应用[J]. 重庆理工大学学报(社会科学), 2023,37(07):80-92.
- [7]本刊编辑部. 建设专业化技术经理人队伍[J]. 中国人才, 2022,(08):8.
- [8]李婧萍. 高校成果转化技术经理人队伍建设探究[J]. 科学咨询(教育科研), 2021,(04):18-19.
- [9]马玉平. 安徽省技术经理人队伍建设现状及对策建议[J]. 安徽科技, 2019,(10):18-20.
- [10]强化技术经理人才培养完善科技服务生态体系[J]. 中国科技奖励, 2022,(11):26-27.

国有企业董事会建设过程中存在的问题与改进

王宏先

云南中烟工业有限责任公司，云南 昆明 650224

摘 要： 加强国有企业董事会建设是中国特色现代企业制度完善的重要组成部分，也是深化国有企业改革的关键举措。本文在分析国有企业加强董事会建设必要性的基础上，探讨了国有企业在董事会建设过程中存在的问题，并提出了相应的改进策略，旨在为国有企业董事会建设相关工作的开展提供参考与借鉴。

关 键 词： 国有企业；董事会建设；改进策略

Problems and Improvements in the Process of Building the Board of Directors of State-Owned Enterprises

Wang Hongxian

China Tobacco Yunnan Industrial Co., Ltd. Kunming, Yunnan 650224

Abstract： Strengthening the construction of the board of directors of state-owned enterprises is an important part of the perfection of modern enterprise system with Chinese characteristics, and it is also a key measure to deepen the reform of state-owned enterprises. Based on the analysis of the necessity of strengthening the construction of the board of directors in state-owned enterprises, this paper discusses the problems existing in the process of the construction of the board of directors in state-owned enterprises, and puts forward the corresponding improvement strategies, aiming at providing reference for the development of the relevant work of the construction of the board of directors in state-owned enterprises.

Keywords： state-owned enterprises; construction of the board of directors; improvement strategy

加强董事会建设是完善中国特色现代企业制度的重要内容，也是深化国有企业改革的关键举措。通过国有企业改革三年行动计划，国有企业全面推进了董事会建设，实现了“应建尽建”和“配齐建强”，取得了显著成效。然而，在实践中仍存在规范性不足、机制有待完善以及有效性递减等问题，这些问题制约了国有企业董事会作用的充分发挥。

一、国有企业加强董事会建设的必要性

（一）加强董事会建设是提升决策质量的必然要求

加强董事会建设对构建“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的公司治理结构具有重大意义，对于提升决策质量至关重要。通过专业化的决策机制和风险管理措施，可以确保决策的准确性、公正性和可持续性。

一方面，加强董事会建设可以实现决策的专业化。国有企业董事会应由具备丰富行业经验和管理经验的专业人士组成。这不仅有助于充分考虑行业趋势和市场需求，还能提高决策的准确性和科学性。专业化董事会成员能够深入理解企业在运营和发展过程中所面临的挑战，并提供多样化的建议与见解，助力企业做出更具前瞻性和战略性的决策^[1]。

另一方面，强化董事会建设有助于加强风险管理。董事会应全面评估并管理企业风险，制定有效的风险管理策略和措施，确

保决策在风险可控的前提下进行。董事会成员需具备丰富的风险管理经验和专业知识，能够及时识别并应对潜在风险，从而提升决策的稳定性和可持续性。

（二）加强董事会建设是革新内部管控模式的必然要求

首先，加强董事会建设有助于优化公司治理。作为公司治理的重要组成部分，通过建立健全的董事会职责和监督机制，可以优化公司内部的权力分配和利益协调。董事会肩负着制定公司战略、监督业务运营以及风险控制的职责，通过有效的董事会监督，可以降低管理层滥用权力的风险，提高公司治理的透明度和公正性。其次，加强董事会建设还有助于强化内部监督。通过提升董事会的独立性和专业性，实现对管理层的有效监督。近年来，国有企业引入外部董事的做法能够提供独立的意见和建议，监督企业的经营行为和内部管理^[2]。

（三）加强董事会建设是提升市场竞争力的必然要求

在提升国有企业市场竞争力方面，加强董事会建设同样具有

重大意义。通过吸收多元化的董事会成员，企业能够引入更为成熟的市场理念与先进的管理模式。借助与外部董事（尤其是独立董事）以及行业专家的合作，董事会将为企业带来前沿的市场洞察力和管理策略，从而增强企业的竞争力与创新能力。此外，董事会还肩负着推动企业结构重组和组织优化的任务，以提高业务流程的效率和灵活性，最终实现市场竞争力的显著提升^[3]。

二、国有企业董事会建设过程中存在的问题

（一）董事会独立性较差

在部分国有企业中，董事会成员与控股股东之间存在着紧密的联系，他们甚至可能同时担任控股股东的重要职务。这种关联导致了董事会成员难以在没有外界干预的情况下独立履行其职能，从而削弱了董事会的有效性。为了改善这一状况，国有企业需明确界定董事会成员的角色，并采取有效措施增强其独立性。

（二）考核评价机制存在欠缺

在构建国有企业董事会的过程中，当前的考核评价体系面临一些挑战，具体表现为评估指标的单一化、缺乏客观性衡量标准、忽略长期影响以及评估结果应用不足等问题。为了解决这些问题并优化现有的考核评价机制，国有企业需要采取一系列的改革措施：

第一，对于评估指标的单一化问题，许多国有企业在进行董事会考核时，往往侧重于诸如利润、营收等直接经济指标，而忽视了企业应承担的社会责任、环境保护及员工发展等方面^[4]。这种过于狭隘的评估视角可能会促使董事会过度追求短期经济效益，从而牺牲企业的长期稳定与可持续发展。因此，我们建议将评估范围扩大到包含经济表现和社会责任在内的多个维度，以此来更全面地衡量董事会的工作成效。

第二，针对评估过程中的主观性强的问题，现在不少国有企业的考核往往依赖上级部门的主观评价或者企业内部高层管理者个人的看法，缺少透明且一致的评估标准和程序。这样的做法很容易造成评估结果的偏颇和失真，进而影响董事会决策的质量和效果。为此，有必要确立一套科学合理的评估体系，通过使用客观数据和标准化指标来进行公正无偏的考核，保证最终得出的结论既准确又公平。

第三，还有关于评估周期过短的问题。现实中，大多数国有企业更注重对董事会短期内经济成果的考核，却很少考虑到其决策对未来的影响。鉴于此，建议引入长期视角，定期审查董事会在实现公司战略目标方面所取得的进步，并据此调整其工作方向，确保公司能够持续健康地成长^[5]。

（三）董事选任机制有待完善

一方面，董事会的选任机制存在一定的利益关系问题。在国有企业中，不同的利益相关方往往有着各自的利益诉求与考量。董事会成员的选拔往往受制于各种利益集团和关系网络的影响，而并非完全依据董事个人的能力和贡献。这种利益关系的存在导致了董事会选任过程的公正性和透明度受损，可能会出现“圈子文化”和“人情关系”的现象，从而削弱了董事会的独立性和公

正性^[6]。部分董事候选人可能在必要的经验和知识背景方面有所欠缺，难以有效履行其监督和决策职责。

三、国有企业加强董事会建设的有效措施

（一）健全完善董事会有效运行保障机制

从国家层面来看，应进一步加强对国有企业董事会建设的指导与监督。自国企改革三年行动启动以来，国务院国资委已发布《中央企业董事会工作规则》及《董事会和董事评价办法》等相关制度。各地国资委也纷纷结合实际情况，制定了相应的董事会管理制度，从而为国有企业董事会建设提供了有力的政策和制度支持。

第一，国有企业必须充分认识到董事会建设对企业改革与发展的重要意义。董事会作为企业治理的核心，发挥“定战略、做决策、防风险”的关键作用，是经营决策的关键主体，应在战略规划、重大决策以及风险管理等方面发挥主导作用。对于那些主要从事生产施工、基础运营且面临较少复杂决策的企业而言，董事会应更加注重发挥风险防控的作用，确保生产运营的安全稳定，并监督管理层严格执行上级的各项管控要求，从而推进战略规划的有效实施^[7]。

第二，国有企业需要明确董事会的组成及其职能定位。董事会成员应具备相关的专业知识、行业经验和管理能力，能够在决策过程中发挥积极的引导作用。为此，国有企业可通过引入外部董事（或独立董事）、专业顾问及外部监管机构等方式，确保董事会成员拥有丰富多样的背景与经验。同时，国有企业还需明确董事会的角色与职责，厘清与党组（党委）、经理层等不同治理主体责任边界，建立健全相关规章制度，确保董事会在监督、决策等方面能够高效运作。

第三，国有企业应当强化董事会与高级管理层之间的沟通及协同工作。董事会与高层管理者间的高效交流是董事会建设的重要环节^[8]。因此，董事会应该定期举行会议，与高层管理者共同研讨和审议企业的长远规划、重要的投资决策以及主要业务决策。同时，董事会还应充分借鉴外部董事（或称独立董事）、行业专家的意见和经验，对管理层提出的议案和决策展开审慎的考察与评价，以此来确保各项决策的合理性和实施可能性。

第四，国有企业董事会应当自觉维护企业党委（党组）的领导作用。企业党委（党组）是国有企业法人治理结构的领导核心和政治核心，董事会对重大决策事项可以在党委前置研究前，提前介入、提前沟通，领会把握党组织内化于决议事项的政治意图和经济目标，在大方向大原则上与党委（党组）同频共振，在董事会决策环节实现治企政治逻辑和经济逻辑的有机统一。

（二）建立健全董事会考核评价机制

第一，国有企业应当构建一个全面且科学的董事会评估体系。这个体系应该覆盖董事会的组织架构、决策过程及工作成效等多个维度。具体来说，可以围绕董事会的独立性、决策效率、风险管理和战略规划等方面制定相应的评估标准，以此来对董事会的运作情况进行量化的评价。整个指标体系的设计要结合企业

的实际情况与特性，确保其实用性和可量化性，以便于实施有效的评估。

第二，国有企业需明确董事会评估的具体对象和流程。评估对象应涵盖所有董事会成员、董事长以及各专门委员会。评估流程则需要设定清晰的时间节点与步骤，包括评估指标的确定、测评工具的选择、数据的收集与分析，以及评估结果的反馈与总结等各个环节。整个评估过程必须秉持公正与客观的原则，杜绝任何主观臆断或利益驱动的影响，确保每位董事会成员的评估结果能够真实反映他们在董事会工作中实际表现和专业能力。

第三，国有企业还应强化对评估结果的应用，并确保其公开透明。评估结果要及时反馈给董事会成员，帮助他们更好地理解和改进自身工作；同时也应将这些结果作为调整董事会成员任期及其薪酬的重要参考依据，以此激发他们履行职责的积极性和主动性。此外，评估结果还需对外公开，向企业股东、监管部门和社会公众展示，接受各方监督与评价。除此之外，国有企业也需通过持续培训与学习的方式，不断提升董事会成员的专业技能和管理水平，使他们能更加有效地履行其职责^[9]。

（三）优化董事会管理结构体系

优化国有企业董事会管理结构体系，需从选拔机制与内部制约机制两方面着手，旨在提升治理效能，确保企业长期健康发展。

一方面，优化董事会管理结构的关键在于健全选拔机制。选拔过程应基于专业能力和道德素质的标准，秉持公正、公平的原则。建议引入竞聘制度，结合公开招聘与内部选拔，吸引具备丰富经验和专业背景的人才加入董事会。此外，还需建立科学的考核与评价机制，监督董事会成员的履职情况，及时发现并解决相关问题。内部审计制度应涵盖企业财务状况、经营绩效、内控制度及风险管理等多个方面的审计，及时发现问题并提出改进建议。内部监督机构则可采用设立内部审计委员会等方式，由企业内部审计、纪检等监督部门人员组成，独立行使监督职权，监督董事会的履职情况，保障企业的良好运作。

（四）明确董事会决策权限

国有企业应当借助顶层规划的力量，构建体系、优化流程，

全面赋予董事会应有的权力，并确保其决策的合法合规及合理合情，以增强决策的专业化和科学性。此举旨在巩固国企作为独立市场参与者的地位，充分调动其内部的积极性与活力，进而提升经营效率。与此同时，国有企业宜参考国际通行做法，引入独立董事和决策审查机制，以此来增强决策质量及监督的有效性。

第一，国有企业必须坚守法治精神，坚持权责法定原则，实现权利与责任的平衡统一，同时辅以适度的监管自由度，确保董事会依法行使其各项职能，健全其运行体制并强化责任监督。这有助于进一步规范董事会的操作流程，提升其工作效能，从而不断增强董事会的权威性、有效性和整体作用，促进企业自主经营水平的持续提升。国有企业需建立明确的决策权限框架，这包括清晰界定董事会的权利与义务，并具体规定决策类型及其适用范围。此类制度设计有助于明确董事会在企业管理中的角色定位，防止权力的滥用或决策过程的紊乱。

第二，国有企业必须优化决策流程，确保董事会的决策权力得以有效落地施行。该流程涵盖议题提案、调研分析、方案制定、审议表决及执行等步骤。如此一来，确保董事会的决策基于详尽的研究分析，并遵循正规程序，进而提高决策的质量和执行效率。

第三，国有企业可借鉴国际先进经验，引入独立董事制度。独立董事并不具备实际控制权或经营管理权，他们独立于企业股东和管理层之外，能够客观公正地参与企业的决策与监督工作，从而提升决策质量及监督效果^[10]。

四、结语

综上所述，国有企业科学合理地推进董事会建设工作对其高质量发展至关重要。在发展的进程中，国有企业应当充分意识到在董事会建设中所存在的各类问题，并积极落实有效的改进措施，以此增强董事会建设的效果，为国有企业的健康发展与稳定前行提供强有力的保障。

参考文献

- [1] 段步珍. 加强董事会建设提升企业管理 [J]. 商场现代化, 2023(12):109-111.
- [2] 吕万里. 关于完善国有企业董事会建设 [J]. 中国经济, 2023, 26(3):113-116.
- [3] 王士强, 马赛. 新时期加强国有企业董事会建设的对策建议 [J]. 企业改革与管理, 2023(1):18-20.
- [4] 杨庆. 国有企业董事会建设与规范 [J]. 现代企业文化, 2022(26):56-58.
- [5] 李倩. 国有企业董事会建设 [J]. 中小企业管理与科技, 2022(7):140-142.
- [6] 石学影. 探讨国有企业财务共享中心建设面临的困境及对策 [J]. 中国集体经济, 2023(3):159-161.
- [7] 吴亚维. 国有企业财务共享中心建设中存在的问题与对策 [J]. 财富生活, 2021(16):121-122.
- [8] 王阳崇. 国有企业财务共享中心建设存在的问题及对策 [J]. 财会学习, 2021(17):29-30.
- [9] 吴红莲. 国有企业财务建设的问题及对策 [J]. 商讯, 2020(30):52-53.
- [10] 赵其参. 国有企业财务中心建设的问题及对策 [J]. 商讯, 2020(13):65-66.

中国式现代化预算绩效管理改革发展路径研究

彭建红

江西省应用型本科高校研究中心, 江西 九江 332005

九江学院管理学院, 江西 九江 332005

摘 要： 现代化预算绩效管理制度为中国式现代化建设提供全面、有效的财力保障，在加强财政资源统筹改革的基础上，对国家经济预算效益进行全面点评，推动绩效评估的改革，保证预算资金使用效率的提升。在国家治理法治化的过程中，需不断完善预算公开和监督制度，完善预算管理的法律保障，为促进现代化建设提供良好保障。

关 键 词： 中国式现代化；预算绩效管理；改革发展；发展路径

Study on the Reform and Development Path of Chinese-style Modern budget Performance Management

Peng Jianhong

Jiangxi Province Application-oriented Undergraduate University Research Center, Jiujiang, Jiangxi 332005

School of Management, Jiujiang University, Jiujiang, Jiangxi 332005

Abstract： The modern budget performance management system provides comprehensive and effective financial guarantee for the modernization of Chinese style. On the basis of strengthening the overall reform of financial resources, the comprehensive review on the national economic budget benefits, promote the reform of performance evaluation, and ensure the improvement of the use efficiency of budget funds. In the process of the rule of law in national governance, it is necessary to constantly improve the budget disclosure and supervision system, improve the legal guarantee of budget management, and provide a good guarantee for promoting the modernization drive.

Keywords： Chinese-style modernization; budget performance management; reform and development; development path

中国式现代化预算绩效管理是推动我国全速发展的重要内容，能实现对国家经济财政的合理配置，保证资源的充足利用，加强对预算绩效管理的改革，也是提升财政效能加强国家治理的关键基础。预算绩效管理工作的开展，不仅能对财政资金使用效益进行分析，制定科学合理的管理策略，调整绩效管理手段，更能对现代化预算制度进行完善，助力中国式现代化战略目标的落实。在预算绩效改革的持续推进和完善背景下，中国特色社会主义事业发展效果更加理想，制度的保障引导正确发展方向，积极应对全球经济发展带来的冲击和影响，稳定国家经济体系结构，促进经济效益全速增长。

一、中国式现代化预算绩效管理改革历程与成就

中国式现代化预算管理绩效管理经过不断的探索与发展中，在各地设立试点推行，在稳定基础预算绩效管理结构后，将管理模式全面推广，并在不断探究和发展中获得较为显著的成效。自20世纪末改革发展以来，我国对预算绩效管理的探索不断深入，通过在全国各地建立预算绩效管理试验点，积累日常管理工作中缺陷、不足，整理改革优化经验，并以此作为参考不断完善预算绩效管理结构体系，逐渐扩大试点的范围，逐步延伸至全国各地、各地区、各部门之中。在整个发展的过程中，政府部门将更多改革重点落在如何通过科学预算绩效评价体系，对放低财政

支出情况进行反馈，以此作为改革着力点，期望通过精细化管理的方式，加强资源优化配置的效果，实现财政资金的合理、高效使用^[1]。

二、中国式现代化预算绩效管理的全新要求

（一）“人口规模巨大的现代化”要求

人口规模的不断扩张是目前我国在发展中遇到的重大难题，在人口基数的影响下，社会建设与发展都有不小的阻力。根据党的二十大提出的相关内容来看，我国人口的增长规模远远超过国外发达国家的总和，造成社会发展的压力，人口的特殊性也让社

课题信息：教育部产学合作协同育人项目：元宇宙背景下沉浸式教学改革对接式研究——以管理类课程为例（项目编号：231104978201013）。

作者信息：彭建红（1978.03-），女，汉族，湖南浏阳人，博士，讲师，研究方向：企业管理 教育管理。

会建设方向产生显著转变。针对预算绩效管理工作而言，人口的特殊性要求管理工作要保障现代化建设效果，不仅是绩效改革的机遇，也是在改革中存在的严峻挑战。以目前的调查情况作为分析基础，多数地区财政收支处于平衡稳定的状态，但是依旧存在部分地区存在收支不均的情况。人口规模让财政工作需要保障经济优势发展的同时，也要以高质量公共服务满足人民基本需求，这对于财政收支平衡有一定挑战。为此，在预算绩效管理体系改革期间，需要落实全方位、全覆盖的基本原则，不断优化和完善预算绩效管理制度，提升资金的利用效率，也能解决人民群众对公共服务提出的需求，是解决地方财政受限的最佳途径。此外，预算绩效管理工作要落实以人为本的基本原则，将人民群众作为预算绩效管理体系结构的核心，以此来保障财政资金可以在人群中高效利用，对事前绩效评估进行优化，提升服务项目的可行性、科学性、必要性；完善项目开展期间的绩效监控机制，以规范化的效果完成既定项目的开展目标；通过加强事后绩效评价，对公共服务项目的应用效果进行评估，实现财政资金的优化配置效率。

（二）“全体人民共同富裕的现代化”要求

共同富裕作为目前国家社会建设的本质目标和基础要求，在中国式现代化绩效管理改革期间，将共同富裕作为改革的本质原则，也能助力绩效管理的顺利改革。根据马蔡琛，李红霞，李沐林^[2]的研究来看，统筹经济与民生保障工作落实期间，所开展的内容都要以保障民生作为基础，奠定共同富裕的基础条件。从新时期的发展来看，我国财政经济已逐渐朝着保障民生的方向发展，社会保障资金、就业支持的增长效果更为显著，作为人才培养的教育行业占据财政支出的次要地位，都是民生保障的重点内容。从财政支出的情况来看，以共享、发展的理念为支撑，切合实际对各项资源进行利用，充分落实民生保障工作，加强资金使用与人民生活之间的关联性。但是，以目前预算绩效管理的情况来看，简单的绩效评价结果很难体现影响资金投入的影响因素，而统筹规划经济发展的方面，公共服务在各地区均等化的发展，是现如今工作的重点。我国在近几年对“三保”的资金投入规模已经扩张至10.29万亿元，而资金更偏向地区经济落后、收支薄弱的地区，均衡地方财政压力的基础上，保障民生服务的落实效果，加强对财政资金的划分，也是目前绩效管理改革的重点。此外，省级以下财政事权、支出责任划分不够明确，绩效管理责任的落实存在问题，都会影响财政转移支付的规范化效果。

（三）“人与自然和谐共生的现代化”要求

全球经济发展压力让环境恶化效果逐渐加快，绿色发展成为各国产业化建设的重点要求。在郭灵康^[3]的研究内容中，对党的十八届五中全会明确阐述，针对国家全新发展理念，调整产业、社会的绿色化建设发展，成为新时期国家发展的必备条件。以现如今预算绩效管理改革工作来看，不断调整绩效管理方针政策，强调“和谐共生”的重要性。绿色发展理念在国家战略部署中的地位不断加重，各种污染防治、环境治理项目的资金支出逐年递增。根据2023年对国家环境污染治理工作资金支出的统计中，大气污染资金将以330亿元投入，同2022年对比增加30亿

元；水资源污染防治项目也将在2022年基础上多投入20亿元，保证“和谐共生”的建设效果。在目前要求的引导下，确保体系建设的完善性和绿色化效果，约束污染和生态破坏的情况，提升绿色绩效的改善价值，实现新能源结构的重组、创新和优化，将绿色发展理念与现代化理念进行结合，利用多种方式和管理工具，确保绿色发展目标的全面落实。

（四）“物质文明和精神文明相协调的现代化”要求

顾华洋^[4]的研究中，明确指出我国社会主要矛盾不断加重，人民群众对于美好生活的需求与现代社会发展矛盾不断激烈，是阻碍国家建设进步的关键。中国式现代化作为社会现阶段建设的主体方向，在追求经济高质量发展的过程中，保障社会主义现代化建设质量，助力国家实现全速发展，也是改革中的着力点。针对预算绩效管理工作来看，物质文明和精神文明是保障中国式现代化建设的重点，能够满足法治化、民主化的社会建设。而从管理模式的角度分析，预算绩效管理的重点为结果，将结果作为评价工作开展的重点，能提升责任的约束效果。以预算绩效管理的使用效果来看，该种模式不能保障管理的长期有效，在管理执行的过程中，依旧会存在影响因素干扰最终评价结果，导致评价结果不够客观、责任无法全面落实。因此，在新时期的建设发展中，要根据预算绩效管理工作情况，制定相关法律规定、条例内容等，加强顶层设计的规范效果，提升改革发展路径的科学性以及合理性。在财政资金使用效果提升目标的影响下，财政收支平衡的条件下要减少资金浪费问题的产生，避免资金滥用的可能。政府部门要利用纳税人财力，提升公共服务效果，提升资金优化配置的效率，全面建设公共服务，并且公共服务应当告知全体纳税人，由纳税人对公共服务质量进行监督，实现预算绩效管理公平公开、民主公正的效果，也是现如今改革发展的必要途径。

三、中国式现代化预算绩效管理改革发展路径

（一）完善预算绩效管理评价体系

中国式现代化预算绩效管理工作改革期间，为加强管理实际效果，精确反映地方财政收支情况，需对预算绩效评价工作进行完善。从目前预算绩效评价结构来看，虽然我国初步建立相对完善的评价体系，从多方面保障评价的公正、公平，但依旧不能满足快速发展的社会需求。以常见评级体系为参考，在绩效评价工作中包含基本公共服务满意度调查、项目实施效果评价等多个维度内容，为加强评价体系的适用性，改革发展的过程中，要容纳预算绩效管理的全新要求，参照社会经济发展和财政支出结构，对预算绩效管理评价体系结构进行调整，总结更新经验实现评价结构体系的升级，满足预算绩效管理开展的目标^[5]。

（二）优化预算绩效管理评价指标

评价工作是衡量绩效的关键，也是目前在开展中国式现代化预算绩效管理的重要工作。在经过多年来的试点和推广工作，对预算绩效管理评价已有较为完善的指标，构建的评价指标涵盖经济效益、社会效益、生态效益、综合效益等多维度的指标体系。在现代化预算绩效管理改革中，要在原有参考指标的基础上，不

断丰富和补充指标评级范围，深入研究国家社会建设发展的相关内容，保障预算绩效管理评价指标的科学、合理与可行效果。

（三）多元化评价主体和方法

公平公正作为评价工作开展的重点和基础，在预算绩效管理的过程中，同样需要加强评价的客观性以及公正性。在目前预算绩效管理改革发展的过程中，将自评、外部评价、第三方机构评价融入绩效评价工作中，确保预算绩效评价的多元化效果。自评作为公共服务项目实施单位内部自行的评估，在自评中主要的侧重点在项目实施期间的成效；外部评价主要由公众对服务项目的点评，外部评价结果能够帮助实施单位发现自身的不足和缺陷；第三方机构的评价过程中，需要将内部自评与外部评价结果进行结合，以公平、公正为基本原则，客观评价实施项目的效果，不偏不倚点明成效和缺陷，为后续建设发展提供真实参考^[6]。

（四）加强对评价结果的应用

评价结果的落实和应用，是预算绩效管理的关键和重点。李娜，熊晓燕^[7]在研究中对评价结果的应用有一定的研究和分析，针对研究内容来看，我国已有明确规定，对评价结果的应用有一定帮助。在评价结果应用期间，需要保证结果与预算安排的统一性，及时对政策进行调整，形成激励制度和约束机制，在评价结果应用期间，可根据评价结果较为优异的项目给予充分支持，而评价结果略逊一筹的项目，需要调整财政支持政策，消减项目资金的投入。

（五）完善预算绩效管理法律法规

为保障预算绩效管理的规范化、标准化以及法治化效果，在

改革发展期间要加强相关法律法规的建设，确保法律法规能完善相关工作。以目前建设与完善的情况来看，《中华人民共和国预算法》《财政法》等法律条例的推行，都让中国式现代化预算绩效管理工作的执行力度不断提升，以明确的预算绩效管理规定彰显工作开展作用。同时，在法律规定制定期间，要容纳新时期对预算绩效管理提出的要求，满足不同地区财政收支的工作要求，全面提升公共服务工作开展的效果和质量^[8]。

（六）推动预算绩效管理法定化建设

除完善预算绩效管理法律法规之外，为加强预算绩效管理的权威性、有效性，还需要逐步推动预算绩效管理法定化的建设进程。在未来预算季历期间，以法律法规为核心，明确预算管理工作的原则、目标、定位、方法、流程等多项内容，为实际工作的开展奠定坚实基础与保障，共同促进国家富裕的建设效果。

四、结束语

中国式现代化预算绩效管理改革作为系统且复杂的过程，需要各级地方政府和部门共同努力不断推进，深化改革发展路径。通过完善预算绩效评价体系，推动预算绩效管理法定化效果，从而实现预算绩效问责机制的建立，树立预算绩效管理理念，扩大预算绩效管理范围，深层次发挥现代化预算绩效管理作用，保证预算绩效管理工作的规范化效果，共同构建公共风险防范措施，实现动态化预算绩效管理评价工作，为中国式现代化预算绩效管理改革奠定支持与保障。

参考文献

- [1]王慧，郑英紫，刘鸿浩，夏天添，张振铎. 数字金融、供应链融资模式创新与中国式现代化产业高质量发展[J]. 科技管理研究，2023,43(16):11-21.
- [2]李红霞，李沐林. 论现代预算制度的健全——以预算绩效管理纵深发展为视角[J]. 财政监督，2023(15):26-31.
- [3]郭灵康. 审计和预算绩效管理协同发展的路径探析[J]. 经济研究参考，2023(1):8-18.
- [4]顾华详. 论深化水权管理体制改革的法治路径——基于党的二十大报告关于绿色发展的视角[J]. 湖南财政经济学院学报，2023,39(2):99-112.
- [5]邹瑜. “十四五”发展规划下湖南地方高校全面预算绩效管理新思路[J]. 现代商贸工业，2023,44(7):137-141.
- [6]江书军，陈立妮，蔡晓冉. 县级政府预算绩效管理改革制约因素与优化路径研究——基于河南省的调研分析[J]. 财政监督，2023(3):49-54.
- [7]李娜，熊晓燕. 中国式健康现代化：内涵、特征、挑战与路径探究[J]. 济源职业技术学院学报，2023,22(3):1-6.
- [8]李能. 预算绩效管理是推动高校高质量发展的新引擎[J]. 经济师，2023(12):69-69+71.