

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4期 2024年7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 | 资产管理公司非金不良资产收购处置风险分析
Risk Analysis of Non-Gold non-Performing Assets Acquisition and Disposal By asset Management Companies | 龚一波
Gong Yibo |
| 008 | 基于大数据的股票市场行为模式识别与投资策略优化
Recognition of Stock Market Behavior Patterns and Optimization of Investment Strategies Based on Big Data | 郭立江
Guo Lijiang |
| 011 | 管理会计报告质量的影响因素分析
Analysis of The Factors Influencing The Quality of Management Accounting Reports | 李士娜
Li Shina |
| 014 | 新质生产力背景下银行信用风险管理研究
Research on Bank Credit Risk Management under the Background of New Quality Productivity | 理景景
Li Jingjing |
| 017 | 论个人信息权在民法典框架下的保护路径
On the Protection Path of Personal Information Right Under the Framework of Civil Code | 刘浩天
Liu Haotian |
| 020 | 会计核算与预算管理的衔接问题研究
Research on the Connection between Accounting and Budget Management | 马亦宁
Ma Yining |
| 023 | 基于法律意识视野下的财政监督中会计信息质量检查的思考
Thinking About the Quality Inspection of Accounting Information in Financial Supervision From the Perspective of Legal Consciousness | 孙璐
Sun Lu |
| 026 | 基于同态加密的金融科技平台多机构联合风控模型与数据主权博弈分析
Fintech Platform Multi-institution Joint Risk Control Model and Data Sovereignty Game Analysis Based on Homomorphic Encryption | 吴文蔚
Wu Wenwei |
| 029 | 人工智能在保险中的应用与风险管理
Application of Artificial Intelligence in Insurance and Risk Management | 徐建国
Xu Jianguo |
| 032 | 以财务数智化转型, 赋能发展新质生产力
Transform with Financial Data Intelligence to Enable the Development of New Quality Productivity | 杨洁
Yang Jie |
| 035 | 金融投资对于证券市场的效用反洗
The Utility of Financial Investment to Securities Market Backwash | 于铁艳
Yu Tiejian |
| 038 | 中国家族遗产信托隔离功能的实现
——从信托财产独立性出发
The Realization of the Separation Function of Chinese Family Heritage Trust
— Starting From the Independence of Trust Property | 张学峰, 谭睿
Zhang Xuefeng, Tan Rui |

产业经济 | INDUSTRIAL ECONOMY

- | | | |
|-----|---|--|
| 041 | 传统农村转型: 以庞村为例的农业休闲旅游
发展模式研究
Traditional Rural Transformation: A Study on the Development Model of Agricultural Leisure Tourism
in Pang Village | 诸葛涛, 林诗凯, 罗茜, 高千里, 张莹
Zhuge Tao, Lin Shikai, Luo Qian, Gao Qianli, Zhang Ying |
|-----|---|--|

044	工程造价管理中的风险控制策略研究 Research on Risk Control Strategy in Project Cost Management	李敏烨 Li Minye
047	分布式能源接入对电力营销管理的挑战与应对策略 Challenges and Countermeasures of Distributed Energy Access to Power Marketing Management	刘颖晖 Liu Yinghui
050	绿色建筑理念下工程造价控制策略分析 Analysis of Engineering Cost Control Strategy under Green Building Concept	彭君婷 Peng Junting
053	概念界分视域下盲盒经济的困境与规制路径研究 Research on the Dilemma and Regulation Path of Blind Box Economy from the Perspective of Conceptual Boundary Division	张欣雨 Zhang Xinyu
056	川渝经济一体化视角下的港口物流发展路径与经济效益分析 Analysis of Port Logistics Development Path and Economic Benefits from the Perspective of Economic Integration in Sichuan-Chongqing Region	李娜, 牛潇, 曾怡瓶 Li Na, Niu Xiao, Zeng Yiping

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

059	企业法治化管理与企业核心竞争力提升研究 Research on the Legalization Management of Enterprises and the Promotion of Core Competitiveness of Enterprises	曹宏 Cao Hong
062	基于生命周期理论的中小企业无还本续贷适配性研究 Study on the Adaptability of Non-Repayment of Principal and Renewal Loans for Small and Medium-Sized Enterprises Based on life Cycle Theory	陈东阳 Chen Dongyang
065	企业税务筹划中涉税风险分析及防范 Analysis and Prevention of Tax-Related Risks in Enterprise Tax Planning	陈方正 Chen Fangzheng
068	工作获得感对员工越轨创新行为的影响 The Influence of the Sense of Work Gain on the Employee's Deviant Innovation Behavior	陈梦思 Chen Mengsi
071	企业数据资产会计核算研究 Research on Enterprise Data Asset Accounting	单于倩 Shan Yuqian
074	新能源正极材料企业人才管理体系对经营绩效的影响研究 Research on the Influence of Talent Management System on Business Performance of New Energy Cathode Material Enterprises	黄利俊 Huang Lijun
077	企业管理中的多目标决策优化与案例分析 Multi-objective Decision Optimization and Case Analysis in Enterprise Management	罗腾飞, 方涛 Luo Tengfei, Fang Tao
080	管理会计在企业成本管理中的应用分析 Analysis of the Application of Management Accounting in Enterprise Cost Management	王小栓 Wang Xiaoshuan
083	企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响研究 Study on the Influence of Enterprise Financial Risk Management Ability on the Successful Implementation of Strategic Planning	吴伯暘 Wu Boyang
086	精益化预算管理在企业财务管理中的应用分析 Application Analysis of Lean Budget Management in Enterprise Financial Management	雍虹虹 Yong Honghong
089	内部控制视角下企业服务管理化路径探究 Research on the Path of Enterprise Service Management From the Perspective of Internal Control	高林艳 Gao Linyan

资产管理公司非金不良资产收购处置风险分析

龚一波

杭州艾姆希企业管理有限公司, 浙江 杭州 310000

摘 要： 随着我国不良资产市场的发展，资产管理公司在非金不良资产收购与处置中的角色逐渐重要。非金不良资产主要指房地产、股权、债权等非金融类资产，这些资产的处置面临诸多挑战。尽管其潜在的收益吸引了大量投资者，但由于资产性质复杂、流动性较差，且涉及的法律、政策和市场环境复杂，资产管理公司在收购和处置过程中往往面临较高的风险。对此，需准确评估和有效管理这些风险，制定完善风险管理策略，为资产管理公司的发展提供可靠参考。

关 键 词： 资产管理公司；非金不良资产；收购处置；风险

Risk Analysis of Non-Gold non-Performing Assets Acquisition and Disposal By asset Management Companies

Gong Yibo

Hangzhou Emxi Enterprise management Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract： With the development of NPL market in our country, the role of asset management companies in the acquisition and disposal of non-gold NPL has become increasingly important. Non-gold non-performing assets mainly refer to real estate, equity, creditor's rights and other non-financial assets, and the disposal of these assets faces many challenges. Although their potential gains have attracted a large number of investors, asset management companies often face higher risks in the acquisition and disposal process due to the complex nature of the assets, poor liquidity, and the complex legal, policy and market environment involved. Therefore, it is necessary to accurately evaluate and effectively manage these risks, formulate and improve risk management strategies, and provide reliable reference for the development of asset management companies.

Keywords： asset management company; non-gold non-performing assets; acquisition and disposal; risk

引言

资产管理公司在非金不良资产收购处置过程中面临多种风险，主要包括法律风险、市场风险、估值风险、流动性风险和管理风险。其中，法律风险涉及不良资产转让、债务重组过程中可能出现的法律纠纷，而操作风险包括评估错误、资产处置不当等问题，可能导致回收价值低于预期，各类问题的发生都会对资产管理公司的发展有巨大影响。对此，有效识别和控制这些风险，确保非金不良资产的成功收购与处置。

一、非金不良资产的类型与特点

（一）房地产类不良资产

房地产类不良资产主要指的是那些无法按期偿还贷款或已经出现违约的房地产项目，此类资产的特点是受市场变化影响较大，如经济下行时房地产价格可能大幅波动，导致开发商无法按时还款或者无法顺利出售房产，进而形成不良资产。房地产类不良资产有时也会涉及土地、房屋等实物资产，带来了一个特别的挑战——如何评估其真实价值及如何处置这些房产。如果市场低迷，房产的流动性较差，变现的时间较长，导致公司承担较大的资金压力。虽然房地产类资产大部分有一定的实际价值，但受制

于市场和政策的变化，处置起来的难度较大。

（二）股权类不良资产

股权类不良资产通常指那些被抵押或作为债务担保的公司股权，由于公司经营不善或市场原因导致股权价值大幅下降，甚至无法卖出。此类资产的特点在于它的风险并不完全来自资产本身，而是来自所持股权背后企业的经营情况。如果企业的经营模式不稳定或管理层出现问题，股权的价值可能会快速缩水。因此，股权类不良资产的处置不仅仅是看资产本身，还要评估所持公司未来的发展潜力。

（三）债权类不良资产

债权类不良资产是指那些无法按时收回的债务或贷款，包括

企业的借款、信用卡债务、个人贷款等，此类不良资产通常是因为债务人无力偿还或者出现违约行为而产生的^[1]。债权类不良资产的特点在于其风险与借款人的还款能力直接相关，不同于房地产或股权类资产，债权类不良资产的流动性较强，但回收难度大，尤其是在债务人破产或财务困难的情况下，回收的资金可能远低于预期。

（四）非金不良资产的特殊性与复杂性

非金不良资产的特殊性和复杂性主要体现在其涉及的资产种类多样，且每一种资产都有不同的风险特征和处置难度。例如房地产类不良资产受到市场环境、政策法规等因素的影响较大；股权类不良资产需要深入了解企业经营状况，评估未来发展潜力；债权类不良资产则受限于借款人的偿还能力，回收的不确定性较高。此外，非金不良资产通常涉及的法律事务也比较复杂，资产管理公司在收购和处置过程中，必须仔细审查相关法律文件和合同条款，确保资产的合法性和可操作性。

二、资产管理公司非金不良资产收购处置的主要风险

（一）法律风险

法律风险是资产管理公司在收购非金不良资产时最需要警惕的一种风险。非金不良资产可能涉及很多复杂的法律问题，如产权纠纷、债务追讨、合同履行等问题。如果收购方没有对这些法律问题进行充分的尽职调查，很可能在未来面临诉讼、赔偿甚至被要求承担不必要的债务^[2]。比如一些不良资产可能存在未结清的债务或涉及非法交易，收购方如果未能提前了解清楚这些法律隐患，就可能在收购后被拖入长时间的法律纠纷中，导致资金和时间的双重损失。

（二）市场风险

市场风险是指在收购不良资产后，由于市场环境的变化导致资产价值的波动。如果收购的是房地产类不良资产，房地产市场的价格波动可能会直接影响这些资产的处置收益；如果市场环境不好，资产的价值可能会大幅缩水，甚至无法顺利出售，造成资金回流的困难。此外，市场风险不仅仅体现在资产价格的变化上，市场需求、政策变化等因素也会对资产的处置产生影响。

（三）估值风险

估值风险是收购不良资产时必须面对的一个重要风险。不良资产的估值通常非常复杂，涉及多个因素的考量，如资产的实际状况、市场趋势、未来潜力等。如果评估不准确可能会导致收购价格过高，最终无法达到预期的回报，如一项不良资产可能在表面上看似有较高的价值，但由于其背后潜藏着巨大的债务或法律纠纷，实际价值可能远低于估值。如果资产管理公司过于乐观地估计了资产的价值，可能会高价收购，最终面临资产贬值和处置困难。

（四）流动性风险

流动性风险是指在收购不良资产后，资产的变现能力较差，导致资金难以回流的风险。某些不良资产在收购后可能需要较长的时间才能找到合适的买家，或者由于市场需求不足，资产可能

长期无法处置。比如某些特殊的地产项目，可能在某段时间内没有足够的需求或买家，导致资产滞销，收购方资金无法及时回流，这对资产管理公司来说是一个巨大的压力。如果资产的流动性较差，可能会影响到公司的现金流和整体的资金运作。

（五）管理风险

管理风险指的是在收购不良资产后，资产的管理不善或决策失误可能带来的风险。收购不良资产后，很多时候需要进行一定的重组、修复或者清理工作。如果管理团队没有足够的经验或专业能力，可能无法有效处理这些资产，导致资产价值的流失。例如某些不良资产可能需要通过改善运营、优化管理来提升价值，但如果管理层未能做出正确的决策可能会错失良机，甚至导致资产贬值^[3]。管理风险不仅仅体现在资产的日常管理上，还包括决策失误、资源分配不当等方面。因此，资产管理公司需要确保收购后有一个专业且高效的管理团队，确保资产能得到有效的运营和处置。

三、资产管理公司非金不良资产收购处置的风险管理策略

（一）完善的尽职调查与法律审查

在收购非金不良资产时通过详尽的尽职调查，资产管理公司可以深入了解目标资产的背景、历史、现状及潜在风险。对于不良资产尤其是那些涉及法律纠纷的资产，必须有律师团队进行深入的法律审查。通过这样的审查能发现资产是否存在产权不清晰、债务纠纷、合同纠纷等问题。如果这些问题没有提前解决，收购后公司可能会陷入法律纠纷，耗费大量时间和资源。因此，确保收购的每一项资产都经过全面的尽职调查，可以避免很多潜在的法律风险。在此过程中，律师团队需要对目标资产的法律状况进行全面调查，确认是否有潜在的诉讼、债务、责任等风险^[4]。同时，通过法律审查，资产管理公司还可以确保所有资产的产权清晰，防止在收购后出现产权归属问题，实践过程中尽职调查和法律审查必须密切配合，确保不良资产的收购风险降到最低。

（二）多元化的资产评估方法与动态调整

收购非金不良资产时评估资产的真实价值至关重要。而因为不良资产的价值受多种因素影响，单一的评估方法可能无法全面反映资产的实际价值。因此资产管理公司需要采用多元化的评估方法，结合市场、财务、法律等多方面的信息来全面评估不良资产的价值，如通过现金流折现法、市场比较法、资产基础法等不同的评估方式来分析资产的潜在价值和风险^[5]。此外，评估不仅仅是一个静态的过程，还需要根据市场环境、政策变化等因素进行动态调整。随着市场环境的变化，不良资产的价值可能会发生波动，因此必须定期对已收购的资产进行重新评估，并根据实际情况进行调整。如果市场情况发生重大变化，资产的价值和处置策略也可能需要及时调整，以确保资产管理公司在处置时能获得最大收益。某资产管理公司收购了多个因资金链断裂而烂尾的房地产项目，初步使用传统的市场价值法和清算价值法进行评估，

但未能充分考虑市场变化和法律纠纷等风险。为了提高评估准确性，公司引入了多元化的评估方法，通过模拟不同市场环境下的资产表现，分析市场波动对项目回收的影响；考虑房地产项目的长期性质，评估未来现金流的现值，确保准确反映回收时间；定期跟踪市场趋势，调整资产处置策略，避免依赖原始评估，确保资产最大化回收。通过灵活的评估方法和动态调整机制，资产管理公司能有效控制风险，并确保资产处置过程中的资金回收。

（三）强化团队建设与风险识别能力

资产管理公司在收购非金不良资产时，团队的能力和和经验直接决定了资产管理的成效。因此强化团队建设及提升团队的风险识别能力，是一个非常重要的风险管理策略。资产管理公司需要组建一支专业化的团队，包含有法律、财务、运营、市场分析等各方面的专业人才。只有这样，团队才能从多个维度对不良资产进行全面分析，识别出潜在的风险点。特别是在不良资产的处置过程中，团队需要具备迅速识别风险并采取措施的能力。例如法律团队能发现资产涉及的法律纠纷，财务团队能分析资产的价值变动，运营团队则能判断资产是否能通过改造、优化实现价值提升^[6]。通过加强团队协作和信息共享，资产管理公司可以更快速地识别和应对各种风险，确保资产能顺利处置，减少不必要的损失。

（四）资本结构优化与资金流动性保障

非金不良资产的收购通常需要大量的资金投入，因此资本结构的优化和资金流动性的保障是资产管理公司非常重要的风险管

理策略。首先，合理优化资本结构可以帮助公司在收购过程中获得更稳定的资金支持，通过合理安排负债比例和股东权益，确保公司在收购和处置过程中有足够的资金支持，而不会因为资金紧张而导致无法顺利处置资产。同时，在收购不良资产后公司需要确保能够灵活调度资金，以应对市场波动和资产处置过程中的各种不确定性。为了确保资金流动性，资产管理公司可以通过多元化的融资渠道来获取资金支持，如通过银行贷款、发行债券、股权融资等方式。此外，资产管理公司还可以通过合理的资产配置，确保资金可以在需要时迅速流动，避免因资金紧张而影响资产的处置进度和回报。通过资本结构优化和资金流动性保障，资产管理公司能更加稳健地应对不良资产收购和处置中的各种风险。

四、结束语

通过对资产管理公司非金不良资产收购与处置过程中的风险分析，可以看到这一领域涉及的风险复杂且多样，包括法律、市场、估值、流动性和管理等多方面的挑战。要有效应对这些风险，资产管理公司需要在收购和处置过程中加强尽职调查，选择合适的资产评估方法，并不断提升团队的专业能力与风险识别水平。此外，完善的风险控制机制与灵活的应对策略实施，减少潜在损失并提高资产处置效率。

参考文献

- [1] 韩珮瑶. 从财务角度浅谈不良资产管理公司的现状和未来发展建议 [J]. 投资与创业, 2023, 34(17): 1-4.
- [2] 胡建庭, 卢佳伟, 何匡济. 金融资产管理公司非金业务洗钱风险及对策建议 [J]. 福建金融, 2022, (05): 58-62.
- [3] 刘威. 金融资产管理公司非金融不良资产业务风险防控 [J]. 合作经济与科技, 2021, (15): 152-153.
- [4] 张祺晟. 金融资产管理公司特有风险及控制策略分析 [J]. 商场现代化, 2020, (12): 88-90.
- [5] 周紫姣. 浅谈资产管理公司非金融类不良债权业务 [J]. 法制与经济, 2020, (03): 93-94.
- [6] 刘再杰. 金融资产管理公司双重转型之路——经验、问题与建议 [J]. 国际金融, 2020, (01): 63-68.

基于大数据的股票市场行为模式识别与投资策略优化

郭立江

天惠投资有限责任公司, 北京 100101

摘要：本研究深入探究大数据于股票市场行为模式识别及投资策略优化中的应用。股票市场数据繁杂，传统分析手段受限。大数据技术借助先进算法与工具，深度剖析股价、成交量、投资者情绪等多源数据，精准识别趋势延续、反转等行为模式。基于此构建投资策略，涵盖精准择时、多元资产配置及动态风险调控，有效提升投资收益、降低风险。同时，探讨新兴技术融合、跨市场分析及投资者教育与监管，为大数据在股票市场的应用提供全方位视角，推动股票投资决策迈向科学化、智能化。

关键词：大数据；股票市场；行为模式识别；投资策略；统计建模与预测技术

Recognition of Stock Market Behavior Patterns and Optimization of Investment Strategies Based on Big Data

Guo Lijiang

Laurel Investment Co., Ltd. Beijing 100101

Abstract： This study explores the application of big data in the identification of stock market behavior pattern and the optimization of investment strategy. Stock market data is complex, and the traditional analysis methods are limited. With the help of advanced algorithms and tools, big data technology makes in-depth analysis of multi-source data such as stock price, trading volume and investor sentiment, and accurately identifies behavior patterns such as trend continuation and reversal. Based on this, the investment strategy is constructed, covering precise timing, diversified asset allocation and dynamic risk regulation, to effectively improve investment returns and reduce risks. At the same time, it discusses the integration of emerging technologies, cross-market analysis and investor education and supervision, to provide a comprehensive perspective for the application of big data in the stock market, and promote stock investment decisions towards scientific and intelligent.

Keywords： big data; stock market; behavior pattern recognition; investment strategy; statistical modeling and forecasting techniques

引言

股票市场是金融体系核心，其高效运作利于资源配置。投资者在市场中面临诸多不确定性风险。传统基本面分析靠解读财务报表，技术分析依据股价和成交量图表，在复杂市场下，难以挖掘海量信息背后规律。大数据时代为股票市场研究带来新契机。股票市场每日产生海量数据，涵盖交易、公司运营、宏观经济及投资者情绪等方面。大数据技术凭借强大处理分析能力，能挖掘数据潜在关联，助力投资者识别市场行为模式，优化投资策略，提升投资决策科学性与精准度，在复杂股市中占得优势。

一、大数据在股票市场分析中的应用基础

（一）股票市场大数据的来源与特点

1. 多元数据来源

股票市场大数据来源广泛。交易数据含开盘价、收盘价等实时信息，直观展现交易活跃度与价格波动。公司基本面数据，像定期财务报表、重大事项公告，反映公司经营、盈利等关键信息，是评估价值的重要依据。宏观经济数据涵盖 GDP、利率等，影响股票市场整体走势。社交媒体和金融论坛上投资者的讨论，形成反映投资者情绪的非结构化数据，成为洞察市场心理的来源。

2. 鲜明数据特点

股票市场大数据有典型特征。数据规模庞大（Volume），每日交易数据量可观且持续增长。数据类型多样（Variety），含结构化交易与财务数据、半结构化公告文件及非结构化文本数据。数据生成速度快（Velocity），实时交易数据不断更新，要求分析系统具备高效实时响应能力。数据价值密度低（Veracity），需从大量数据中挖掘有价值信息，且数据准确性受多种因素干扰，增加分析难度。

（二）大数据分析技术在股票市场的适用性

1. 数据挖掘技术的关键作用

数据挖掘技术在股票市场大数据分析中至关重要。关联规则挖掘可发现股票市场不同变量间潜在联系，如挖掘行业股票价格与原材料价格、宏观经济指标的关联，为投资决策提供参考。聚类分析将相似特征的股票或市场行为归为一类，助力投资者识别市场状态，如按股票价格波动与业绩表现聚类，便于筛选投资标的。分类算法，如决策树、支持向量机等，可对股票市场状态分类，预测股价走势。

2. 统计建模与预测技术算法的优势

统计建模与预测技术算法为股票市场分析提供强大动力。监督学习算法通过学习历史数据，建立输入变量（股价、成交量等）与输出结果（股价涨跌）的模型，预测未来股价走势。无监督学习算法在无标签数据中发现结构与规律，如用 K-Means 聚类分析投资者行为模式。深度学习作为统计建模与预测技术分支，凭借多层神经网络自动学习数据深层次特征，尤其适用于复杂股票市场数据，如用循环神经网络（RNN）处理时间序列股价数据，捕捉长期依赖关系，提高预测准确性。

二、股票市场行为模式识别

（一）基于价格与交易量数据的行为模式识别

1. 价格趋势模式识别

价格走势是股票市场最直观的表现。上升趋势表现为一系列不断抬高的高点与低点，下降趋势则相反。移动平均线是常用的趋势判断工具，短期移动平均线向上穿越长期移动平均线，形成黄金交叉，常被视为上升趋势信号；反之，短期均线向下穿越长期均线，形成死亡交叉，是下降趋势的征兆。布林带通过计算股价标准差，确定股价波动区间，当股价触及布林带上轨，可能面临回调压力；触及下轨，则可能出现反弹。在上升趋势中，股价通常在布林带中轨与上轨之间波动，若股价持续偏离上轨且成交量异常放大，可能预示趋势即将反转。

2. 交易量对行为模式的影响

交易量在行为模式识别中意义重大。在趋势形成初期，交易量通常会放大，表明市场参与度提高，新趋势得到更多资金认可，增强了趋势的可信度。股价在底部盘整后开始上涨，同时成交量显著增加，可能意味着新一轮上升趋势开启。而在趋势反转时，交易量的异常变化是重要信号。股价在高位出现成交量急剧放大但价格却无法继续创新高的情况，可能是主力资金出货，预示上涨趋势即将结束。在盘整阶段，交易量往往相对萎缩，市场观望情绪浓厚，当交易量突然放大，可能是市场即将打破盘整格局的信号。

（二）结合投资者情绪数据的行为模式识别

1. 投资者情绪数据获取与分析

社交媒体、金融论坛等平台成为获取投资者情绪数据的重要渠道。通过文本分析技术，可对投资者发布的帖子、评论进行情感分析，将投资者情绪分为乐观、悲观与中性。情感分析工具利用自然语言处理算法，识别文本中的情感词汇、语气及语义倾向，从而判断投资者对股票或市场的态度。在某股票相关论坛

中，若大量帖子表达对该股票未来业绩的乐观预期，包含积极词汇如“上涨”“利好”等，经情感分析可确定投资者情绪偏乐观。

2. 投资者情绪与市场行为关联

投资者情绪对股票市场行为影响显著。当市场上乐观情绪占主导，投资者倾向于买入股票，推动股价上涨；悲观情绪蔓延时，投资者则更可能卖出股票，导致股价下跌。投资者情绪与股价走势之间存在相互影响的关系，股价上涨往往会进一步强化乐观情绪，反之亦然。但有时也会出现背离现象，如股价持续上涨，但投资者情绪却逐渐转为悲观，可能预示市场即将调整。这种背离可作为重要的市场行为模式信号，提醒投资者关注市场潜在变化，结合其他指标综合判断市场走势。

（三）基于多源数据融合的复杂行为模式识别

1. 多源数据整合方法

股票市场受多种因素综合影响，单一数据源难以全面反映市场行为。多源数据融合将交易数据、公司基本面数据、宏观经济数据及投资者情绪数据等整合分析。数据整合需解决数据格式不一致、时间尺度不统一等问题。通过数据清洗、标准化处理，将不同来源数据转化为统一格式，便于后续分析。将公司财务报表数据与股价交易数据按时间维度对齐，将宏观经济数据的发布频率与股票市场交易频率匹配。采用数据融合技术，如基于特征的融合方法，将不同数据源的特征提取后合并，构建综合特征向量用于模型训练。

2. 复杂行为模式识别模型构建

利用多源数据构建复杂行为模式识别模型。主成分分析（PCA）可对高维数据进行降维，提取主要特征，减少数据冗余，提高模型训练效率。支持向量机（SVM）、随机森林等分类算法可用于构建多源数据驱动的市场行为分类模型，将市场状态分为牛市、熊市、震荡市等不同类型。深度学习模型如卷积神经网络（CNN）在处理多源数据时具有优势，可通过不同卷积层自动学习不同数据源数据的特征，实现对复杂市场行为模式的精准识别，为投资决策提供更全面、准确的市场状态判断。

三、基于大数据分析的投资策略优化

（一）基于行为模式识别的交易时机选择

1. 趋势跟踪策略

当通过数据分析确认股票处于上升趋势，如移动平均线呈多头排列、股价持续创新高且成交量配合良好时，投资者可采用趋势跟踪策略，在回调时适时买入，分享股价上涨收益。设置合理的止损位，如股价跌破短期移动平均线一定幅度，可止损离场，控制风险。在上升趋势中，根据股价与移动平均线的偏离程度，可适当调整仓位，股价偏离均线过远时适当减仓，回调靠近均线时加仓，以提高收益风险比。

2. 反转交易策略

在识别到趋势反转信号时，如股价在高位出现长阴线、成交量异常放大且投资者情绪转为悲观，可考虑实施反转交易策略。对于空头投资者，可在确认下跌趋势形成后融券卖出股票，待股

价下跌后平仓获利。多头投资者则应及时卖出持有的股票，避免损失。同时，关注反转初期的反弹机会，利用技术指标如相对强弱指标（RSI）超卖情况，在反弹时适当参与，但需严格控制仓位与风险。

（二）构建多元化投资组合

1. 资产配置优化

大数据分析有助于构建多元化投资组合，降低非系统性风险。通过分析不同股票之间的相关性，选择相关性较低的股票进行组合。消费类股票与科技类股票在经济周期不同阶段表现往往不同，将两者组合可平衡投资组合的风险收益特征。利用现代投资组合理论，结合投资者风险偏好与收益目标，确定各类资产在投资组合中的权重。通过优化算法，如均值-方差模型，在给定风险水平下最大化投资组合预期收益，或在给定预期收益下最小化风险。

2. 动态资产调整

股票市场动态变化，投资组合需适时调整。利用大数据实时监测市场行为模式变化，当市场环境发生改变，如经济周期切换、行业政策调整等，及时调整投资组合中各类资产的比例。在经济衰退预期增强时，适当增加防御性板块如公用事业、医药股票的配置比例，降低周期性板块如钢铁、汽车股票的持仓。通过定期评估投资组合绩效，根据市场变化动态优化资产配置，保持投资组合的有效性与适应性。

（三）风险预警与动态调整策略

1. 风险预警模型构建

基于大数据构建风险预警模型，实时监测市场风险。选取多个风险指标，如股价波动率、市场流动性指标、投资者情绪指标等。利用时间序列分析、统计建模与预测技术算法构建风险预测模型，当模型预测风险指标超过设定阈值时，发出预警信号。通过构建基于神经网络的股价波动率预测模型，当预测未来一段时间股价波动率将大幅上升时，提示投资者市场风险增加，需谨慎操作。

2. 投资策略动态调整

根据风险预警信号，投资者及时动态调整投资策略。当风险预警显示市场风险上升，可降低股票投资比例，增加现金或债券等低风险资产配置。对于已持有的股票，根据其风险特征与市场表现，决定是否减持或止损。同时，关注市场变化，当风险缓解、市场出现新的投资机会时，及时调整投资组合，重新布局股票资产，实现投资策略的动态优化，保障投资组合的安全性与收益性。

四、新兴技术融合拓展大数据应用边界

（一）区块链技术助力数据可信与安全共享

1. 数据真实性保障

区块链以去中心化、不可篡改、可追溯特性，保障股票市场数据真实性。数据收集时，交易数据、公司披露信息等记录于区块链分布式账本，用加密算法确保完整性。因区块链链式存储结

构，篡改数据会致后续区块哈希值变化，被全网节点监测，使篡改无效。公司财务报表上链后，投资者能基于真实数据分析，提升市场信息透明度。

2. 安全数据共享

区块链为数据共享营造安全环境。不同金融机构、投资者可在其平台安全共享数据，打破数据孤岛。智能合约精准控制访问权限，经授权主体才能获取数据。如金融研究机构获投资者授权后，可访问交易数据研究市场，但无法随意传播或篡改，为大数据分析提供丰富、可靠数据，提升行为模式识别与投资策略制定的准确性和科学性。

（二）物联网技术丰富市场数据维度

物联网技术丰富了股票市场数据维度，为市场分析注入活力。在企业运营数据采集上，物联网设备实时收集生产设备运行及供应链物流等数据，像制造业企业生产线传感器监测的设备运行、生产效率、故障预警信息，都是公司基本面分析的重要补充，能助力投资者了解企业运营，提前识别风险机遇以调整投资决策，比如设备故障率上升或预示产品、生产问题影响盈利预期。从宏观经济数据补充角度，物联网收集交通流量、能源消耗、环境监测等关联宏观经济的数据，交通流量反映经济活跃度，能源消耗可分析工业生产与经济增长趋势，为分析宏观经济对股市影响提供视角，完善多源数据融合体系，研究能源行业股票时结合能源消耗数据与政策，能更精准判断行业前景与投资价值，助力识别市场行为模式。

五、结束语

本研究全面剖析了基于大数据的股票市场行为模式识别与投资策略优化。大数据技术为股票市场分析提供丰富数据资源与强大分析工具，通过对多源数据的深度挖掘，精准识别市场行为模式，进而构建优化投资策略，有效提升投资收益、降低风险。新兴技术如区块链、物联网与大数据融合，拓展应用边界；跨市场大数据分析促进投资策略协同。然而，大数据驱动投资面临投资者教育与监管挑战。未来，需提升投资者大数据素养，培养理性投资思维；监管机构应积极应对数据安全、算法监管等新问题，加强国际合作。随着技术进步与市场发展，大数据在股票市场的应用将不断深化，推动股票投资决策迈向更科学、智能的新阶段，为金融市场稳定与发展注入新动力。

参考文献

- [1] 宋恒, 张杨. 基于模式识别技术的股票市场技术分析研究 [J]. 计算机仿真, 2004, 21(7): 4.
- [2] 黄伟男. 基于动量反转策略的量化选股研究 [D]. 北京交通大学, 2015.
- [3] 张鑫. 基于灰理论的中国股票市场短期组合预测建模研究 [D]. 武汉理工大学, 2012.
- [4] 赵晨. 动态神经网络在量化投资预测中的应用 [D]. 复旦大学, 2014.
- [5] 李云飞, 龚冬生, 惠晓峰. 基于价值投资的 PCA-SVM 股票选择模型研究 [J]. 西安工程大学学报, 2009, 23(3): 7.

管理会计报告质量的影响因素分析

李士娜

哈尔滨广厦学院，黑龙江 哈尔滨 150025

摘要： 数字经济的发展推动了管理会计的数智化变革，管理会计报告作为企业内部决策的关键信息来源，其重要性日益凸显。本文通过构建管理会计报告质量的理论框架，探讨了影响报告质量的多种因素，包括组织结构、信息系统、人员素质和内部控制等。通过对这些因素的分析，为企业优化报告体系、提升决策效率提供理论依据和实践指导。

关键词： 管理会计报告；报告质量；影响因素

Analysis of The Factors Influencing The luality of Management Accounting Reports

Li Shina

Harbin Guangsha University, Harbin, Heilongjiang 150025

Abstract： The development of the digital economy has driven the intelligent transformation of management accounting. As a critical source of information for internal decision-making, the importance of management accounting reports has become increasingly prominent. This paper constructs a theoretical framework for the quality of management accounting reports and explores various factors influencing report quality, including organizational structure, information systems, personnel competence, and internal controls. Through the analysis of these factors, the study provides a theoretical foundation and practical guidance for enterprises to optimize their reporting systems and enhance decision-making efficiency.

Keywords： management accounting reports; report quality; influencing factors

引言

管理会计作为现代管理手段如何助力企业高质量发展这一问题，在上海国家会计学院举办的第九届论坛上，以实际行动推动管理会计助力企业长远健康发展，以发展与我国市场经济体制相适应的管理会计为目标，加强管理会计体系建设，推动管理会计支撑体系实施，积极提升管理会计工作效率^[1]。目前管理会计理论研究成果不断丰富，管理会计的信息化支撑蓬勃发展，管理会计人才队伍建设和建设不断加强。管理会计报告是企业内部决策的重要依据，其质量直接关系到企业决策的有效性，对管理会计报告质量的要求越来越高。本文将从组织结构、信息系统、人员素质和内部控制等多个角度分析影响管理会计报告质量的因素，并探讨如何提高报告质量^[2]。

一、影响管理会计报告质量的理论框架

管理会计报告质量的影响因素可以从四个维度进行分析：

一级维度	二级维度	指标评价
信息质量维度	准确性	报告中的数据是否真实、无误
	相关性	报告是否提供了与决策相关的信息
	可理解性	报告是否易于被使用者理解
	及时性	报告是否在需要时提供
组织结构维度	组织层级	组织层级的多寡影响信息的传递和失真
	决策权分配	决策权的分配影响报告的内容和重点
	部门间协作	部门间的协作程度影响报告的全面性和准确性
信息系统维度	信息技术基础设施	基础设施的先进性影响数据处理能力
	数据集成	数据的集成程度影响报告的准确性和一致性
	信息系统安全	信息系统的安全性影响数据的保密性和完整性

课题名称：管理会计报告对企业决策支持效果的实证分析，课题编号：JGCY3346

作者简介：李士娜（1989.01-），女，汉族，籍贯：黑龙江，硕士研究生，哈尔滨广厦学院，高级会计师，数智化财务方向。

人员与控制维度	专业能力	会计人员的专业知识和技能
	道德素质	会计人员的职业道德水平
	控制环境	组织内部的控制氛围和文化
	风险评估	识别和管理影响报告质量的潜在风险
	控制活动	确保管理会计报告编制和发布的过程受控
	信息与沟通	信息的有效沟通
	监控	对内部控制活动的持续监督和评价

二、管理会计报告质量的影响因素分析

（一）组织结构的合理性

1. 组织层级对信息传递的影响分析

组织层级是指在组织内部，从最高管理层到最基层员工之间的等级层次。组织层级对信息传递的影响主要体现在以下五个方面：

第一，信息过滤和失真：在多层次的组织结构中，信息从下往上传递时可能会经过过滤，即部分信息可能在传递过程中被忽略或故意隐瞒，每个层级都可能根据自己的理解和利益来解释和传递信息，导致信息失真。第二，信息延迟：层级越多，信息传递的路径越长，导致信息传递速度减慢，影响报告的及时性，紧急或重要的信息可能因为层级障碍而无法迅速到达决策者。第三，沟通效率：层级较少的组织结构通常沟通更为直接，有助于提高信息传递的效率，层级较多的组织可能需要更多的协调和批准过程，降低沟通效率。第四，决策速度：层级较少的组织能够更快地做出决策，因为信息传递更为迅速，层级较多的组织在决策时可能需要更多时间，因为每个层级都需要对信息进行处理和反馈^[9]。

2. 部门间协作与沟通对报告质量的作用

部门间协作与沟通是指不同部门在信息共享、目标协调和问题解决方面的互动。这种协作与沟通对管理会计报告质量的作用体现在以下五个方面：

第一，信息完整性：部门间良好的协作能够确保所有相关信息均被收集和整合到报告中，提高报告的完整性，沟通不畅可能导致关键信息遗漏，影响报告的质量。第二，一致性：部门间有效的沟通有助于确保报告中的信息一致，避免矛盾和混淆，不同部门使用统一的标准和术语，可以提高报告的可比性和可靠性。第三，问题解决：部门间的协作有助于及时发现和解决报告编制过程中的问题，沟通可以促进跨部门的知识共享，有助于更全面地分析和解释数据。第四，目标对齐：部门间协作有助于确保所有部门都朝着组织的整体目标努力，这反映在报告的内容和重点上；通过沟通，部门可以了解其他部门的需求，从而提供更有针对性的信息。第五，创新和改进：良好的协作和沟通环境鼓励员工分享新想法和改进建议，这可以提高报告的质量和实用性，部门间的互动可以激发创新，促进报告内容和形式的持续改进。

（二）信息系统完善程度

1. 信息系统完善程度对报告准确性和及时性的影响

第一，数据收集与输入：完善的信息系统能够自动化收集数据，减少手动输入错误，提高报告的准确性，系统的校验和验证功能可以确保数据在输入过程中的准确性。第二，数据集成：高

度集成的信息系统可以将来自不同来源的数据统一处理，减少数据不一致性，系统的集成能力有助于消除数据重复和矛盾，提高报告的准确性。第三，数据存储：稳定和可靠的数据存储机制可以保护数据免受损坏或丢失，确保报告的准确性，完善的备份和恢复策略可以防止数据丢失，保障报告的连续性。第四，实时数据处理：实时信息系统可以快速处理数据，及时生成报告，满足管理层对信息的需求，实时数据流可以缩短报告的准备时间，提高决策的及时性^[10]。

2. 数据处理能力与报告质量的关系

数据处理能力是指信息系统处理、分析和呈现数据的能力，它与报告质量的关系如下：

第一，数据分析深度：强大的数据处理能力可以支持复杂的数据分析，如趋势分析、预测建模等，提高报告的深度和洞察力，高级分析工具可以帮助揭示数据背后的意义，提升报告的价值。第二，数据呈现灵活性：系统的数据处理能力影响报告的呈现方式，灵活的数据可视化工具可以提高报告的可读性和理解度，用户可以根据需要定制报告格式，使报告更加符合特定决策需求。第三，数据容量和处理速度：高容量的数据处理能力可以处理大量数据，确保报告的全面性，快速的数据处理速度可以缩短报告的准备时间，提高报告的及时性。第四，数据准确性：精确的数据处理算法可以减少计算错误，提高报告的准确性，系统的校验和审计功能可以确保数据处理过程中的数据质量。第五，适应性和可扩展性：信息系统应具备适应性和可扩展性，能够随着组织的发展和数据处理需求的增加而升级，这有助于保持报告系统的长期有效性和报告质量的持续提升^[11]。

（三）管理会计人员素质

1. 管理会计人员的专业能力对报告质量的影响

第一，数据解读与分析：管理会计人员需要具备专业的数据分析能力，能够准确解读数据，识别潜在的财务问题和机会，专业能力的不足可能导致错误的分析结论，从而影响报告的质量。第二，报告编制：具有专业能力的人员能够根据企业的具体情况，选择合适的会计准则和报告格式，确保报告的规范性和一致性，专业技能的提升有助于提高报告的准确性和相关性。第三，技术应用：管理会计人员应熟练掌握相关的信息技术和会计软件，以提高报告生成的效率和质量，对新技术的适应能力直接影响着报告的及时性和准确性^[12]。

2. 管理会计人员的道德素质对报告质量的影响

第一，诚信与客观性：高道德素质的会计人员会坚持诚信原则，确保报告内容的真实性和客观性，道德素质的缺失可能导致数据操纵或误导，损害报告的可靠性。第二，职业操守：会计人

员应遵守职业道德规范，维护企业的利益，避免利益冲突，良好的职业操守有助于建立管理层对报告的信任。

3. 培训与激励机制对提高人员素质的作用

第一，专业技能提升：定期的专业培训可以帮助管理会计人员更新知识，提高专业技能，适应不断变化的工作要求，以提高报告编制的效率和质量。第二，道德教育与意识提升：通过道德教育和案例分析，增强会计人员的职业道德意识，促进其在工作中保持高标准的道德行为。第三，绩效奖励：设立绩效奖励机制，激励会计人员提高工作质量，如提供奖金、晋升机会等，绩效考核与奖励相结合，鼓励员工追求更高的专业标准。第四，职业发展：提供职业发展路径，激励员工不断提升自身素质，职业发展的前景可以提高员工的忠诚度和工作满意度。第五，工作环境：营造一个支持性和公平的工作环境，鼓励员工提出建议和反馈，增强其归属感和责任感，良好的工作环境有助于提高员工的工作效率和创造力。

（四）内部控制的执行度

1. 内部控制制度对报告质量的保障作用

第一，规范数据流程：内部控制制度通过制定标准化的操作流程，确保数据从产生到报告的每个环节都经过严格的审核和验证，这有助于减少数据录入错误和遗漏，提高报告的准确性。第二，分离职责：内部控制要求将关键职责分离，以防止舞弊和错误，有助于确保报告的客观性和可靠性。第三，授权与审批：内部控制制度规定了明确的授权和审批流程，确保只有经过授权的人员才能访问和修改财务数据，这种控制措施有助于维护报告的完整性和真实性。第四，风险评估与监控：内部控制规定对潜在风险的识别、评估和监控，确保报告编制过程中能够及时发现并解决问题，风险管理有助于提高报告的相关性和及时性。

2. 内部审计与监督对提高报告质量的贡献

第一，独立审计：内部审计部门作为独立的第三方，对管理会计报告的编制过程和结果进行审计，独立审计可以客观评价报告的准确性和合规性，提出改进建议。第二，过程监督：内部审计通过对报告编制过程的监督，确保内部控制制度得到有效执行，过程监督有助于及时发现和纠正报告编制中的偏差和错误。第三，合规性检查：内部审计检查管理会计报告是否符合相关法律法规和会计准则的要求，合规性检查有助于提高报告的法律效力和社会认可度。第四，风险管理：内部审计评估报告编制过程中的风险管理措施，确保报告反映真实的经营状况；通过风险管理，内部审计有助于提升报告的决策支持价值^[7]。

三、提高管理会计报告质量的策略建议

（一）优化组织结构，提高信息传递效率

首先，简化组织层级，减少不必要的组织层级，建立扁平化管理结构，以缩短信息传递的路径。其次，建立跨部门协作机制，设立跨部门工作小组或项目团队，促进不同部门之间的沟通与协作。再次，强化沟通渠道，利用信息技术手段，如企业内部社交平台、即时通讯工具等，建立高效的信息沟通渠道，定期对

沟通渠道进行评估和优化，确保信息传递的及时性和有效性。

（二）加强信息系统建设，提升数据处理能力

首先，投资先进的信息技术，引进或开发高效的管理会计信息系统，提高数据收集、处理和报告的自动化水平，确保信息系统具备足够的处理能力，以应对大数据分析的需求。其次，加强数据质量管理，建立数据质量管理机制，定期对数据质量进行检查，确保报告所依赖的数据准确无误。最后，要以提升系统安全性为保障，加强信息系统的安全防护，防止数据泄露和篡改，定期对系统进行安全审计，确保信息系统的稳定运行^[8]。

（三）培养高素质的管理会计人才，加强职业道德教育

定期组织管理会计人员的专业培训，提升其财务分析、报告编制和决策支持能力，提供职业发展路径，鼓励员工参加专业认证考试，如CMA（管理会计师）。开展职业道德教育，强化管理会计人员的职业操守和责任感。建立职业道德规范，对违反规范的行为进行惩戒^[9]。

（四）完善内部控制制度，加强内部审计与监督

根据企业的实际情况，制定全面、明确的内部控制政策和流程，确保内部控制制度覆盖管理会计报告的整个生命周期。强化内部审计部门的独立性，确保审计结果的客观性和公正性，定期进行内部审计，评估内部控制的有效性和报告编制的合规性。建立有效的监督机制，对管理会计报告的编制和发布过程进行实时监控，鼓励员工积极参与监督，建立举报和保护制度^[10]。

四、结论

本文通过对管理会计报告质量影响因素的分析，揭示了组织结构、信息系统、人员素质和内部控制等方面对报告质量的影响。在此基础上，提出了提高管理会计报告质量的策略建议。企业应根据自身实际情况，采取相应措施，不断提升管理会计报告的质量，为决策提供有力支持^[10]。

参考文献

- [1]李泓.管理会计助力企业高质量发展——上海国家会计学院第九届管理会计论坛综述[J].新会计,2023,(08):35-40.
- [2]王丽丽,张敏.基于大数据的企业管理会计报告质量评价体系研究[J].财经科学,2023(1):118-125.
- [3]汤谷良,李心合.管理会计报告质量评价体系的构建与应用[J].会计研究,2021(2):3-10.
- [4]钟楚璿,盖志海,顾如勇,等.管理会计报告自动生成机制研究与应用[J].财务与会计,2023,(03):54-58.
- [5]陈箭,张先治.管理会计报告质量的影响因素研究——基于中国制造业上市公司的经验证据[J].会计研究,2019(12):68-75.
- [6]杜勇.基于高质量决策支持的管理会计报告体系构建实例研究[J].商业会计,2024,(03):4-8.
- [7]谭荣荣.从业财融合视角看管理会计信息质量[J].中国中小企业,2023,(11):111-113.
- [8]侯剑飞.管理会计智能化赋能企业高质量发展研究[J].金融文坛,2023,(12):106-108.
- [9]崔华清,闫丽华.加大管理会计人才培养力度为经济高质量发展贡献会计力量[J].商业会计,2023,(24):12-15.
- [10]陈汉文,王华.内部控制与公司治理对管理会计报告质量的影响研究[J].中国会计评论,2021,19(1):89-106.

新质生产力背景下银行信用风险管理研究

理景景

西安邮电大学, 陕西 西安 710061

摘要：随着数字经济和智能化技术的不断发展，银行业面临着前所未有的挑战与机遇。在新质生产力的背景下，银行信用风险管理必须借助先进的技术手段、数据资源和创新理念，提升其管理效率和风险预测能力。本文以新质生产力为背景，对银行信用风险管理进行深入研究。首先分析了新质生产力对银行信用风险的影响，然后探讨了当前银行信用风险管理存在的问题，最后提出了在新质生产力背景下加强银行信用风险管理的策略。本文旨在为我国银行业在新质生产力环境下提高信用风险管理水平、保障金融稳定提供理论指导和实践参考。

关键词：新质生产力；银行信用风险；信用风险管理；数字化转型

Research on Bank Credit Risk Management under the Background of New Quality Productivity

Li Jingjing

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

Abstract： With the continuous development of digital economy and intelligent technology, the banking industry is facing unprecedented challenges and opportunities. Under the background of new quality productivity, bank credit risk management must make use of advanced technical means, data resources and innovative ideas to improve its management efficiency and risk prediction ability. With the background of new quality productivity, this paper conducts an in-depth study on bank credit risk management. Firstly, this paper analyzes the influence of new quality productivity on bank credit risk, then discusses the problems existing in the current bank credit risk management, and finally puts forward the strategy of strengthening bank credit risk management under the background of new quality productivity. This paper aims to provide theoretical guidance and practical reference for China's banking industry to improve the credit risk management level and guarantee the financial stability under the new quality productivity environment.

Keywords： new quality productivity; bank credit risk; credit risk management; digital transformation

引言

随着我国经济进入新常态，新质生产力逐渐成为推动经济增长的重要力量。新质生产力以科技创新为核心，以信息化、智能化、绿色化为特征，对传统产业发展模式产生深刻影响。银行业作为我国金融体系的核心，在新质生产力背景下，面临着诸多挑战，尤其是信用风险管理方面。传统的信用风险管理模式，依赖于人工操作与线性分析，已经难以满足现代金融环境下的复杂需求。如何在新质生产力的背景下，利用大数据、人工智能、区块链等新兴技术手段来提升信用风险管理的效率和准确性，是当前银行面临的重要课题。本文旨在研究新质生产力背景下银行信用风险管理问题，有助于提高银行业信用风险管理水平，降低金融风险，促进银行业稳健发展。同时，为政策制定者和银行管理层提供有益的参考。

一、新质生产力对银行信用风险的影响

（一）新质生产力的内涵与特征

新质生产力发展内涵与特征主要从两个方面展开：其一，是与马克思在《资本论》中阐述的劳动者、劳动对象以及劳动资料三要素。新质生产力则是在三要素的基础上对其进行优化组合的质变作为“新质生产力”的基本内涵^[1-3]，能够通过资本、技术、

生产链与供应链以及劳动力要素的高效配置，极大地提升生产要素的利用效率^[4]。新质生产力的特征是指在新的历史条件下，以科技创新为核心，以信息化、网络化、智能化为支撑^[5]，以绿色发展和可持续发展为目标的生产力形态。强调的是信息的集成、创新的驱动和跨界的融合。新质生产力的内涵与特征，标志着生产力发展进入了一个新的阶段，对经济发展模式、产业结构调整、企业管理方式等方面都提出了新的要求。银行业在这一背景

下，需要转型升级，拥抱新技术，提升其核心竞争力。

新质生产力的核心在于通过科技创新激发新的生产力^[6]。新质生产力是符合经济学正外部性理论的先进生产力质态，其发展需要依靠金融的支持^[7]。加速推进银行数字化转型，利用数字技术提升全要素生产率，是实现银行新质生产力提升的现实途径和必然选择^[8]。新质生产力，以高科技、高效能、高质量为核心，依托大数据、云计算、AI、区块链等创新技术，重塑生产力格局，为经济社会发展带来强劲新动力^[9]，新质生产力也在金融领域广泛应用。

（二）新质生产力对银行业务模式的影响

新质生产力，即以科技创新为驱动的新型生产力，正深刻影响着银行业的业务模式。首先，在客户服务方面，新质生产力推动了银行服务渠道的多元化。传统网点服务逐渐向线上平台转移，移动银行、网络银行等数字化服务成为标配，客户能够随时随地享受便捷的金融服务。其次，在产品创新上，新质生产力促使银行推出更多基于大数据、云计算等技术的金融产品，如智能投顾、个性化贷款等，满足客户的个性化需求。

在运营管理方面，新质生产力带来了流程的自动化和智能化。银行业务流程通过人工智能、机器学习等技术实现优化，减少了人工干预，提高了处理效率和准确性。同时，风险管理也因新质生产力的应用而更加精准，通过数据分析能够更有效地识别、评估和控制风险。

此外，新质生产力还推动了银行业务模式的开放。开放银行理念下，银行与第三方金融科技合作，通过API接口共享数据和服务，为客户提供了更加丰富的金融生态。这种模式下，银行不再仅仅是金融产品和服务提供者，而是成为了金融生态圈的一部分。

最后，新质生产力对银行业的商业模式也产生了影响。传统银行业务的盈利模式主要依赖于存贷差，而新质生产力推动了银行业务向中间业务、咨询业务等高附加值服务转变，增强了银行的盈利能力和市场竞争力。

总之，新质生产力对银行业务模式的影响是全方位的，它要求银行在服务、产品、运营、风险管理和商业模式等方面进行创新和变革，以适应科技发展和客户需求的变化，实现高质量的发展。

（三）新质生产力对银行信用风险的影响

首先，新质生产力的发展加速了信息传播速度，使得银行在信用风险评估过程中能够获取更多维度的数据，不仅仅依赖于传统的财务报表和信用记录，还可以通过行为数据、消费数据、社交数据等非传统数据源进行风险评估。极大提高了信用风险管理的全面性和时效性。

其次，新质生产力推动了金融科技的应用，如大数据、人工智能等技术应用于信用风险管理中。这些技术的运用有助于提高风险识别和预警能力，降低信用风险。例如，人工智能与机器学习能够帮助银行建立更为精准的信用评估模型，不仅能够对客户的信用进行量化评估，还可以分析客户的信用变化趋势，从而预测未来的信用风险^[10]。

此外，区块链技术能够为银行提供更加透明、可追溯的交易记录，提升银行对客户风险监控的实时性与准确性。智能合约的应用可以减少人为干预，确保风控措施的自动执行。

最后，新质生产力促使银行业务模式不断创新，如线上贷

款、供应链金融等。这些新型业务不仅能够简化审批流程，而且能够提高金融服务效率。金融科技创新促使银行能够更好地进行风险分散。例如，通过技术手段，银行可以将部分信用风险分散到其他金融产品或平台，从而降低单一客户违约对银行的影响。

二、当前银行信用风险管理存在的问题

（一）风险管理意识薄弱

在当前金融市场环境下，银行作为金融体系的核心，其风险管理的重要性不言而喻。然而，令人担忧的是，部分银行在风险管理意识上存在明显的薄弱环节。这些银行在业务拓展和市场竞争中，往往将业绩增长置于风险控制之上，忽视了风险管理的基本原则。在这种背景下，银行的风险管理意识显得尤为淡薄，表现为对潜在风险的警惕性不高，对风险事件的应对能力不足，以及对风险文化的培育不够重视。尤其是在当前银行数字化转型阶段，银行对数字技术的依赖越来越明显，如果风险管理不到位，可能会导致数据泄露、信息被篡改或丢失，这不仅侵犯了客户的伊尼斯权益，也会严重损害银行的信誉，另外，现在银行的数字化贷款和信用评估高度依赖大数据模型和数字算法，如果银行缺乏有效的风险控制措施，可能会导致交易错误、系统崩溃等问题，这种薄弱的风险管理意识，不仅容易导致信贷资产质量下滑，增加不良贷款风险，还可能引发系统性金融风险，对银行的稳健经营和社会经济稳定造成严重影响。

（二）风险管理体系不健全

在金融行业快速发展的今天，银行风险管理体系的不健全问题日益凸显。许多银行在风险管理的组织架构、制度流程、技术支持等方面存在明显的不足，导致风险管理的有效性大打折扣。具体表现在，风险管理组织架构不够完善，权责划分不清晰，缺乏独立的风险管理部门，难以形成有效的风险监控和防范机制。同时，风险管理制度流程不够严密，风险管理政策和程序执行不到位，风险识别、评估、监控和报告等环节存在漏洞。此外，风险管理技术支持不足，缺乏先进的风险量化工具和信息系统，难以对复杂多变的市场风险进行及时、准确的识别和评估。这种不健全的风险管理体系，使得银行在面对市场波动和外部冲击时，难以有效应对，不仅影响了银行自身的稳健发展，也给整个金融系统的安全稳定带来了隐患。

（三）风险管理手段落后

在当前金融市场日益复杂多变的背景下，银行风险管理手段的落后问题显得尤为突出。许多银行在风险识别、评估、监控和处置等方面依然依赖于传统的管理方法，缺乏创新和前瞻性。这些落后的风险管理手段往往表现为对风险类型的识别不够全面，评估模型单一且陈旧，监控频率低且反应迟缓，处置措施机械且效果有限。由于缺乏先进的量化分析工具和大数据处理能力，银行在应对市场风险、信用风险、操作风险等方面显得力不从心。这种局面不仅限制了银行的风险防控能力，还可能加剧金融风险的累积和爆发。

（四）信用风险防范能力不足

在金融市场的激烈竞争中，银行信用风险防范能力的不足日益成为制约其稳健发展的瓶颈。当前，部分银行在信用风险的识别、评估和控制方面存在明显短板，导致风险防范体系不够健

全。具体表现在，对借款人的信用评估过于依赖历史数据，缺乏对动态市场环境的敏锐洞察；风险评估模型未能及时更新，难以准确预测潜在风险；风险防范措施过于单一，缺乏针对性和有效性。另外，部分银行由于过度依赖数据模型，对借款人的借款用途监测不到位，出现个人贷款审慎性不足，这些问题的存在，使得银行在面对信用风险时防范能力不足，一旦市场出现波动或借款人信用状况恶化，银行资产质量将面临严峻挑战。

三、新质生产力背景下银行信用风险管理策略

（一）强化风险管理意识

银行应将风险管理意识提升到战略高度，确保从高层管理人员到基层员工都能够认识到信用风险管理的重要性。通过定期的风险管理培训和教育、案例分析等方式，提高全员对信用风险的识别、评估和控制能力。同时，建立风险管理文化，将风险管理融入到组织的日常运作，使之成为每个人的自觉行为，鼓励员工在业务操作中主动识别和报告潜在风险。另外，通过高层领导以身作则，通过自己的行为传递风险管理的重要性也至关重要，除此之外，还可以利用现代信息技术，如大数据分析、人工智能等提高风险识别和管理的效率。

（二）完善信用风险管理体系

首先，通过引入先进的信用评级模型，对借款人的信用状况进行精准评估，从而为信贷决策提供有力支持。同时，定期对客户进行信用风险在评估，以适应市场变化，确保评估结果的时效性和准确性；其次，金融机构应全面是被各类信用风险，包括违约风险、评级下降风险等，并采取相应的控制措施。这包括设定合理的信贷审批流程，实施信贷限额管理，以及运用抵押、担保等手段降低风险。再者，通过实时监控信贷资产质量，定期生成信用风险报告，为管理层提供决策依据。同时，建立预警系统，对潜在风险进行早期预警，以便及时采取措施防范风险。此外，运用统计学和金融工程方法，如风险价值（VaR）、预期损失（EL）等，量化信用风险，为风险管理和决策提供数据支持。同时，紧跟市场发展，不断优化信用风险计量方法。最后，确保信用风险管理活动符合法律法规和监管要求，定期进行内部审计，评估信用风险管理的有效性。同时，提升信用风险管理人员的专业素

质，为信用风险管理体系的建设提供人才保障。

（三）创新风险管理手段

利用新质生产力的技术成果，利用大数据和人工智能技术进行风险预测和分析，通过区块链技术提升交易透明度和安全性，以及开发风险量化模型以更精确地评估风险水平。同时，金融机构可以采用情景分析和压力测试等方法，模拟不同市场环境下的风险状况，提前制定应对策略。此外，推动风险管理与业务的深度融合，实现风险防控的前置化，从而在保障资产安全的同时，促进业务的创新发展。通过这些创新手段，金融机构能够更有效地识别、评估和控制风险，为可持续发展奠定坚实基础。通过这些手段，银行可以更准确地分析客户数据，预测信用风险，并实现风险管理的自动化和智能化。此外，银行还应探索新的风险管理工具，如信用衍生品，以分散和转移风险。

（四）提高信用风险防范能力

首先，建立健全客户信用评估体系，运用先进的数据分析和评分模型，对客户的信用状况进行精准评估。其次，加强贷后管理，定期对贷款进行审查，及时发现潜在风险并采取措施。同时，金融机构应提高风险分散能力，通过多元化贷款组合，降低单一借款人或行业的集中度风险。此外，加强内部风险控制，确保风险管理政策的执行力度，提升员工的风险意识和专业技能。最后，积极利用金融科技，如区块链、人工智能等技术，提高信用风险监测和预警的效率。及时发现潜在的信用风险。同时，提高风险准备金的充足率，增强银行抵御风险的能力。

（五）加强风险管理队伍建设

拥有一支专业的风险管理队伍是有效管理信用风险的基础。银行应吸引和培养一批具有专业知识和实战经验的风险管理人才，提升团队的整体素质。同时，建立激励机制，鼓励风险管理团队的创新思维和主动作为，为银行信用风险管理提供强有力的支持。

在新质生产力的背景下，银行信用风险管理必须借助先进的技术手段，如大数据、人工智能、区块链等，结合市场需求和政策变化，构建灵活、动态、精准的信用风险管理体系。通过提高信用风险评估的智能化水平、加强实时监控、促进数据共享与透明化，银行可以有效应对新的信用风险挑战，保障其业务的稳健发展。与此同时，银行还需要在风险管理文化、人才培养等方面进行系统性调整，以适应新质生产力发展的需要。

参考文献

- [1] 胡明国. 互联网+时代下商业银行信用风险智慧模型体系构建思考[J]. 中国金融电脑, 2020(6): 5.
- [2] 牟曦媛. 互联网金融背景下商业银行财务风险及防范策略研究——以建设银行为例[J]. 企业改革与管理, 2022(2): 52-54.
- [3] 高帆. “新质生产力”的提出逻辑、多维内涵及时代意义[J]. 政治经济学评论, 2023, 14(06): 127-145.
- [4] 曹金明. 基于大数据背景下的商业银行信用卡审计方法应用研究[J]. 广西质量监督导报, 2020(4): 2.
- [5] 阮赛男. 数字化背景下城市商业银行财务风险分析——以北京银行为例[J]. 财务管理研究, 2022(12): 50-58.
- [6] 席东峰. 浅谈大数据背景下银行信贷业务风险管理[J]. 传奇故事, 2023(6): 121-122.
- [7] 孙逸龙. 大数据背景下商业银行如何实现信贷风险管理创新[J]. 经济与社会发展研究, 2022: 69-72.
- [8] 刘宁. 浅谈新金融背景下提高中国商业银行风险管理的策略研究[J]. 2021(3): 106-106.
- [9] 黄益平, 邱晗. 大科技信贷：一个新的信用风险管理框架[J]. 管理世界, 2021, 37(02): 12-21+50+2+16.
- [10] 韩晨宇, 张颖. 金融科技赋能商业银行信用风险管理探究[J]. 商讯, 2023, (16): 64-67.

论个人信息权在民法典框架下的保护路径

刘浩天

澳门科技大学 法学院, 中国 澳门 999078

摘要： 在数字经济时代背景下，对个人信息保护的重视度有了明显提升。由于数字时代下的个人信息收集、传播等更加便捷，使得信息被泄漏、滥用现象不断发生，威胁到了个人合法权益。因此需要明确个人信息权在民法典框架下的保护路径，针对所面临的挑战进行分析，提出有效的个人信息权保护措施，实现保护个人信息安全目标。

关键词： 个人信息权；民法典框架；保护

On the Protection Path of Personal Information Right Under the Framework of Civil Code

Liu Haotian

School of Law, Macau University of Science and Technology, Macau, China 999078

Abstract： In the era of digital economy, the importance of personal information protection has been significantly improved. Due to the convenience of personal information collection and dissemination in the digital era, information leakage and abuse continue to occur, threatening the legitimate rights and interests of individuals. Therefore, it is necessary to clarify the protection path of the right to personal information under the framework of the Civil Code, analyze the challenges faced, and propose effective measures to protect the right to personal information to achieve the goal of protecting personal information security.

Keywords： personal information right; civil code framework; protection

前言

个人信息不仅是个体中的一部分，同时也具备极高的经济价值，是各类主体竞争中的重要资源。在新闻媒体上多次报道个人信息被非法获取、滥用的事件，对个人合法权益产生了极大的威胁。所以在现阶段发展中需要发挥民法典的保护作用，将具体规定落实到各个环节中，最大限度保障个人信息权。

一、个人信息权概述

（一）个人信息

在《中华人民共和国民法典》中明确规定个人信息主要以电子或是其他方式所记录的，能够单独或是与其他信息结合识别特定自然人的各种信息，其中包含姓名、生物识别信息等。根据规定要求可以明确个人信息具有较强的可识别性特点，同时重视与特定自然人之间的关联。如通过身份证号码可以识别出人的具体身份等，而这也是比较典型的个人信息。但是也应当要明确的是，个人信息并不是完全固定的，在数字时代下，社会生活发生了明显的变化，新型信息形式逐渐融入到个人信息范畴中。如在物联网技术的发展下，智能家居设备会收集用户信息，如日常作息习惯等，因其能够与其他信息融合，所以也会成为个人信息。

（二）个人信息权

个人信息权为本人依法对个人信息所享有的支配、控制并排除他人侵害的权利，在内容方面涉及到信息保密权、信息更正权等。因本人能够直接控制、支配个人信息，所以也拥有决定是否

被收集、被利用等的权利。如在注册电商平台账号过程中，拥有是否向平台提供个人信息的权利等。或是在使用某 APP 时有权决定是否提供个人地理位置信息等。

（三）个人信息权的性质

个人信息权具备人格权、财产权双重属性，也被称之为是新型人格权。一是人格权。个人信息与人格尊严、人格自由之间有着密切联系，也是人格体现的重要方式。如果非法公开或是泄露个人信息，必然会损害他人人格尊严，是侵犯其人格权行为，如公开医疗记录等。二是财产权。随着数字化时代的不断发展，个人信息的商业价值不断提升，企业通过收集个人信息，能够了解消费者情况，提升营销的精准性，实现增强自身市场竞争力目标，不断获取经济利益^[1]。

二、个人信息权在民法典框架下的保护规定

（一）保护模式特点

在民法典中针对个人信息权提出了具体的要求，在保护模式

方面具有鲜明的特点,实施了权利保护与义务规制结合的模式:一是赋予了信息主体自主控制权,能够保障个人信息权益不受侵害。二是针对信息处理人员设置了具体、严格的义务,明确规定其信息处理行为,真正从源头上降低个人信息被侵害风险,实现个人信息保护与信息合理利用之间的均衡发展。只有不断加大对个人信息的保护力度,才能避免出现被侵害现象,降低安全风险。

（二）民法典对个人信息权的保护意义

一是利用民法典中的规定要求,能够为个人信息权提供法律保障,同时也可以确定出个人信息法律地位,明确个人信息权的具体内容,如果个人信息受到侵害,能够利用民法典维护自身合法权益。二是保障信息处理人员行为的规范性,实现维护正常信息秩序目标。通过提出具体的义务、责任等,能够促使其严格按照法律法规要求处理个人信息,避免出现信息被泄露等问题。三是尊重人格与人权。以民法典为基础保护个人信息权对构建和谐社会有着积极影响,同时也可以顺应数字化时代发展^[2]。

三、个人信息权在民法典框架下面临的挑战

（一）个人信息侵权案例

某社交平台在用户注册过程中虽然在隐私政策中提及相关内容,但是并未明确表示会将所收集的用户信息共享给第三方广告商。而第三方在获取个人信息以后,进行了精准的广告推送,给用户造成了一定程度的困扰。而用户在发现这一问题后,将社交平台告上法庭。在审理过程中根据民法典中的相关规定,明确认定社交平台行为违法,确定已经侵犯了用户个人信息权。但是在赔偿金额方面,由于尚未形成具体的赔偿标准,所以在综合其他因素的基础上酌情判定,使得赔偿金额难以弥补实际损失。所以说个人信息权侵权行为中认定工作、赔偿标准等方面还存在许多不足。

（二）法律规定模糊性

在民法典中针对个人信息保护工作提出了具体的要求,同时也为信息流通、充分利用预留充足空间,为数字经济健康发展提供支持。但是在实际运用中依然存在许多不足,如法律法规具有较强的原则性特点,在具体操作中受到实施细则、量化标准不完善等因素的影响,使得其难以达到预期效果。如根据“合法、正当、必要”原则,怎样才能精准判断出信息处理行为是否满足各项原则要求,由于判断依据与操作指南不足,最终影响到了落实效果。

（三）人员监管难度大

在日常生活中信息梳理人员数量相对较多,在类型方面较为复杂,所涉及到的组织、机构也是极为丰富的。只有做好信息处理人员的监管工作,才能实现保护个人信息权目标。但是在研究中发现,在人员监管方面存在许多问题,影响到了保护工作开展效果。一是监管机构中职责具体化不明显,表现为多头监管或是存在职责交叉等问题,最终造成监管效率难以达到预期目标,甚至还会出现监管漏洞等问题。二是所使用的监管手段先进性不

足,难以紧跟时代发展步伐,降低了信息处理效果。如部分互联网企业使用了大数据分析、人工智能算法等,而监管机构难以精准把握其在信息处理环节中的工作开展情况等^[3]。

（四）处理途径不完善

如果个人信息权受到侵害,应当及时发挥救济途径作用,最大限度避免个人信息权受到侵害。然而目前的个人信息权救济途径还存在许多问题。一是民事诉讼过程中存在举证难度较大现象,其原因就是个人信息由信息处理人员掌控,个人难以获取足够的证据证明自身合法权益被侵害。二是在赔偿标准方面存在完善度不高现象,使得受害人难以获取足够的赔偿。三是从行政救济层面来讲,在投诉举报机制方面存在健全度不高现象,影响到了处理效率,难以及时保护个人信息权。四是在信息共享、传输等环节中,由于安全保障措施完善度不高,容易出现信息泄漏风险。如企业在与第三方信息共享过程中,对第三方的信息安全保障能力认识不足,在共享过程中并未采取加密传输等措施,使得信息共享与传输中容易出现被窃取现象。五是个人对信息权的认识深度不足,并未形成维权意识,在面临个人信息权益被侵害问题时,难以通过正确途径维护自身权益。

四、个人信息权在民法典框架下的保护策略

（一）不断完善法律规定

一是确定个人信息定义与范围。为保护个人信息权,需要从完善法律规定出发,保障工作开展的可行性。通过专门制定针对性的保护法,在做好规定细化的基础上补充相关内容。首先,针对“可识别性”标准进行研究,从具体情形出发,主动将新兴的信息纳入到标准中,如基因信息等。其次,做好不同类型个人信息区分工作,在面对比较敏感的个人信时,需要提出具体的区分标准,形成对应的保护措施^[4]。

二是重视个人信息处理。首先,需要不断强化同意原则。对于信息主体的同意来讲,应当以充分知情与自愿层面出发,提升对重要的、敏感性信息处理的重视度,同时应当获取信息主体明示同意以后,规定出相应的期限等。其次,需要关注信息共享与转让。对于规定信息处理人员来讲,在信息共享、转让过程中需要明确告知信息主体相关情况,确保其能够清楚地认识到处理目的、方式等,并获取单独同意。

三是最大限度保障信息主体权利。首先,赋予信息主体相应的权利,如赋予被遗忘权。在某些情况下信息主体有权要求处理人员删除个人信息,或是可以赋予数据可携带权利,便于信息主体能够及时转移个人信息。其次,不断健全权利行使程序。通过对信息主体行使查阅、更正等权利,提出具体的程序与期限要求。

四是做好责任与义务划分工作。首先,需要提供安全保障义务。对于信息处理人员来讲,应当掌握专业的技术与管理措施,能够保障个人信息安全,同时需要定期开展评估、检测等工作,制定出完善的应急管理预案。其次,做好责任归责研究。如果出现侵权行为,可以适用过错推定原则等,降低信息主体在举证

过程中的难度，同时需要从不同情形出发，确定出具体的赔偿范围。

五是主动协调与其他法律之间的关系。首先，可以与公法联系。只有不断加强民法典与个人信息保护法等公法之间的协调性，才能确定出具体的调整范围，形成完善的衔接机制，构建出高效的个人信息保护法律体系。其次，主动与行业规范结合。通过制定出专门的行业规范与相关标准，能够实现对个人信息保护规定的补充，完善各个环节，满足行业自律发展要求。

（二）重视人员监管工作

一是确定信息处理人员的义务与责任。首先，对于信息处理人员来讲，在工作中严禁透露、篡改个人信息，如果尚未经过自然人同意，则不得提供个人信息。同时可以引入专业技术与方法，满足保护个人信息安全要求，降低泄露与丢失风险。其次，如果可能出现信息泄露与丢失，需要及时开展补救工作，严格按照规定中的要求，及时通知自然人，并主动报告给相关主管部门。

二是做好工作人员行为规范工作。对于法定机构、工作人员等来讲，应当在工作中自觉履行工作职责，对于自然人的隐私、个人信息等，应当做好保密工作，不得出现泄露等行为。

三是制定出具体的管理制度，保障操作规程的完整性。首先，针对个人信息需要采取分类管理措施，同时对于敏感信息应当采取加密处理，结合相关安全技术，确定出个人信息处理的具体权限，对于从业人员来讲，需要定期开展安全教育工作，加大培训力度，确保其能够掌握最新技术与方法，满足保障个人信息安全要求。其次，需要增设专门的监管机构，针对不同类型信息处理人员开展专业化的监管，避免出现多头监管现象，减少职责交叉问题。同时需要提升对监管机构能力建设的重视度，帮助监管人员不断提升自身专业素养与技术能力，确保其能够在工作中主动运用先进的监管技术手段，如使用人工智能技术等，针对信息处理行为实施监测，完成风险评估工作，及时找出是否存在违规行为^[5]。

四是选择具体的个人信息负责人。通过选拔专业的个人信息保护负责人，提升对个人信息处理的有效性，同时还需要针对其所使用的保护措施等进行监督。且对于处理人员来讲，需要公开其联系方式，并报送到相关部门中。

五是制定信用评价体系，对于信用相对较好的信息处理人员，需要给予激励措施，如果处理人员信用不佳，则需要采取重点监管、惩戒等措施。

（三）健全信息救济机制

一是完成责任认定工作，提出具体的归责原则。首先，需要针对侵权责任认定标准进行研究，明确在哪种情况下信息处理人员会产生侵权行为，如尚未经过自然人同意就进行信息收集，或是存在超范围使用现象等。其次，实施过错推定原则。个人信息侵权纠纷案件中，需要适用过错推定原则，如先行推定信息处理人员所存在的问题，以此来减轻信息主体举证难度。

二是实现保障信息主体权利目标。首先，需要加大行政监管力度。对于相关行政部门来讲，应当明确信息处理活动的重要性，及时开展监督管理工作，同时需要定期针对信息处理人员的合规情况等进行检查，如果发现处理人员存在违法行为，需要及时开展整改工作，并采取行政处罚。其次，不断提升违法成本。在信息处理人员出现违法处理行为时，应当增加处罚力度，如采取罚款、限制从业等措施，只有不断提升违法成本，才能发挥威慑作用。

三是不断完善诉讼、非诉讼救济途径。首先，针对诉讼程序进行研究。通过从简化诉讼程序出发，以此来实现对诉讼成本的有效控制，如可以为信息主体提供专业的咨询服务、法律援助等，便于其了解具体的赔偿范围、标准等。其次，实施多元化纠纷解决机制。除常规诉讼以外，还可以使用仲裁、调解等解决机制，展现相关机构、组织作用，提升纠纷处理速度。

五、结语

综上所述，在数字时代背景下个人信息权是自然人具备的重要权利之一，对维护个人人格尊严、保障财产安全等方面有着重要意义。而对于民法典来讲，又是保障个人信息权的重要支持力量，所以在开展保护工作时需要从不断完善民法典框架内容出发，重点关注细节部分，实现对信息处理人员的有效监管，建立起完善的救济机制，实现保障个人信息权目标，为社会公平正义与数字经济稳定发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1] 占传治. 论民法典对个人信息权益的保护 [J]. 市场周刊, 2023, (01): 172-175.
- [2] 宋才发. 民法典对人格权保护的规制研究 [J]. 传承, 2023, (01): 90-99.
- [3] 卢炳权, 石晓波. 个人信息权司法保护路径研究——基于《民法典》第997条的适用展开 [J]. 征信, 2023, (06): 36-43.
- [4] 秦倩. 个人信息保护的权基础探析 [J]. 重庆大学学报: 社会科学版, 2023, (04): 203-215.
- [5] 闵婉. 《民法典》中的个人信息利用和保护制度研究 [J]. 法制博览, 2023, (08): 25-27.

会计核算与预算管理的衔接问题研究

马亦宁

西安邮电大学, 陕西 西安 710000

摘 要 : 在组织财务管理体系中, 预算管理的主要职责是进行资源预测、规划与配置; 会计核算则客观记录经济活动, 二者分属于不同的系统, 既有本质上的差异, 又存在一定的关联, 因此探讨二者的衔接问题能够充分发挥二者的协同价值, 不断提升组织财务管理的效益。文章分析了会计核算与预算管理的差异性与关联性, 并提出提升二者衔接效果的策略, 旨在为提升组织财务管理效益提供参考。

关 键 词 : 会计核算; 预算管理; 衔接问题

Research on the Connection between Accounting and Budget Management

Ma Yining

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

Abstract : In the organizational financial management system, the main responsibility of budget management is the resource prediction, planning and allocation; accounting is objectively record economic activities, the two belong to different systems, both essential differences and certain correlation, so the connection between the two can give full play to the synergistic value of the two, and constantly improve the benefits of organizational financial management. This paper analyzes the differences and correlation between accounting and budget management, and puts forward the strategies to improve the connection effect between the two, aiming to provide reference for improving the efficiency of organizational financial management.

Keywords : accounting; budget management; cohesion issues

一、会计核算与预算管理的差异

会计核算的工作内容涉及到财务数据的记录、汇总及报告, 需经严格遵循会计准则执行, 强调准确性与合规性, 而预算管理则对未来的财务活动进行规划, 具有前瞻性与灵活性, 因此二者之间有着明显差异, 主要体现在以下几个方面:

(一) 本质属性存在差异

一方面, 二者的职能定位不同。会计核算通过确认、计量、记录、报告等程序将组织经济活动的历史信息客观的反映出来, 其本质是对经济活动的记录, 强调已发生交易的真实性、合规性, 核心职能是事后反映与监督; 而预算管理的主要工作内容则是预测、规划、控制与评价, 是面向未来的资源配置工具, 其本质是管理活动的指导, 关注重点是资源分配的合理性, 核心职能是事前规划与过程控制^[1]。另一方面, 二者的制度约束存在差异。会计核算严格按照《企业会计准则》《会计法》等相关法律法规制度执行, 无论是核算方法还是科目设置, 均有统一规范, 具有法定强制性。而预算管理属于企业内部管理行为, 具有灵活自主性, 企业可根据实际情况自主选择预算管理方法, 无需受外部制度的约束。

(二) 运行特征存在差异

首先, 时间维度方面的差异。会计核算主要对已完成的交易进行核算, 具有典型的滞后性; 而预算管理主要对未发生的经济活动进行预测安排, 具有明显的前瞻性^[2]。其次, 信息特征方面

的差异。会计核算信息需要以原始凭证为依据, 不仅精确, 且需要经第三方审计验证; 而预算管理的数据则基于假设与判断, 允许存在合理偏差, 体现出预测性与弹性的特点。最后, 价值导向方面的差异。会计核算关注财务数据的真实性、完整性, 侧重于合规价值; 而预算管理的主要目的是提升资源使用效率, 实现组织战略目标, 因此更侧重于增效价值。

(三) 实践应用存在差异

在实践应用方面, 首先二者的执行刚性不同, 会计核算具有不可逆性, 凭证一旦入账不得随意更改, 即使存在差错也需按照规范流程予以修正; 而预算管理可根据组织内外部环境的变化进行动态调性^[3]。其次二者的参与主体不同, 会计核算是由财务部门独立完成的专业封闭系统, 业务部门仅需配合提供原始单据; 而预算管理则是一个需要全员参与的开放式协同系统。最后二者的风险属性不同, 会计核算的风险主要体现在操作的合规性, 比如账务处理错误可能导致税务风险; 而预算管理风险则体现在决策的有效性, 比如预算管理目标设定不合理可能导致资源浪费等。

二、会计核算与预算管理的关联性

具体而言, 会计核算与预算管理的关联性主要体现在以下几个方面:

(一) 信息系统的共生

一方面, 会计核算为预算管理提供历史数据支撑, 预算编制

需要参考组织过往三年的财务报表数据；而预算管理为会计核算注入目标导向，即预算设定的成本控制目标会对会计核算的费用归集方式产生直接影响^[3]。其次，二者在信息加工方面存在互补关系，会计核算通过凭证、账簿、报表等生成结构化数据，为预算分析提供可比基准；预算管理则通过情景模拟生成预测性信息，以弥补会计信息的滞后性问题。

（二）管理流程的衔接

一方面，会计核算与预算管理通过组织 PDCA 循环管理模式实现联动，在计划阶段，预算管理参考会计核算相关信息编制预算；在执行阶段，会计系统实时记录预算执行效果，并通过对比编制数据与实际执行数据生成差异报告；在检查阶段，通过会计核算揭示预算偏差的原因；在改进阶段，预算管理再根据会计核算分析结果对下期预算进行优化^[4]。整个 PDCA 循环过程中，会计核算与预算管理相辅相成，互相促进。另一方面，二者控制工具协同。实际财务管理中，可以将会计核算中的标准成本制度与预算管理中的弹性预算制度相结合，构建多维财务控制体系；也可将预算指标直接嵌入财务报销系统，实现会计核算与预算控制的自动化联动。比如某部门差旅费达到预算的90%时，财务系统就会自动弹窗预警，以控制预算超支。

（三）价值创造的协同

在价值创造方面会计核算与预算管理也体现显著的协同效应：首先，二者协同促进组织战略目标的落实，预算管理将组织发展战略目标转化为具体的量化指标，而会计核算则通过收入确认规则保障战略目标执行效果的可衡量性。其次，二者协同提升了组织资源配置效率，预算管理通过提前预测制订资源分配方案，会计核算则通过全程跟进记录资源消耗情况，二者协同作用动态优化资源投入产出比。最后，构建风险防控矩阵，预算管理通过压力测试识别组织财务管理中存在的风险因素；会计核算则通过减值计提制度反映风险因素的暴露程度，二者协同合作风险防控矩阵，共同完善风险管理体系^[5]。

三、提升会计核算与预算管理衔接效果的策略

（一）目标统一，形成合力

会计核算与预算管理本身在价值方面就体现出显著的协同效应，在实际的预算编制时，要将财务目标与业务目标融为一体，即预算编制在充分考虑财务指标外，还要对应市场需求、竞争环境以及组织的整体发展战略。首先，会计核算与预算管理责任人。在具体操作层面，可以组建一个包括部门主管、财务人员、会计人员在内的联合管理小组，小组的主要职责是通过定期会议讨论预算目标、关键绩效指标与会计核算之间的关系，确保各部门对于组织财务目标的理解是统一的、一致的。其次，实现会计核算与预算管理目标的有机融合，明确目标后，可确保各部门在进行预算编制时有清晰的财务指引，利用会计核算结果调整预算编制方案，统一预算指标及核算规则^[6]。比如研发部门，需要明确研发成本具体包括哪些项目，哪些支出需要会计核算部门单独跟踪，以便于真实的记录下研发部门预算执行的具体情况。

最后，针对环境变化构建动态调整机制。当组织内外部环境发生变化时，比如原材料价格上涨，或者发生政策变动，会计核算部门要向预算部门及时反馈相关数据信息，双方再共同评估是否需要调整原来的预算目标，避免机械执行脱离实际的预算方案。会计核算与预算管理部门可每月召开预算与核算联席会，会上针对实际数据进行详细分析，以检讨预算管理与会计核算目标的合理性。

（二）流程整合，监控执行

很多组织在运营管理过程，预算管理与会计核算的流程存在断节现象，预算编制流于形式，仅限于年底核算时做参考，但对比实际预算执行情况却差异巨大，弱化了预算编制工作的实际价值。针对这种情况，需要将预算编制、预算执行、会计核算等几个关键环节连接在一起，优化管理流程，通过闭环运行对预算执行情况进行全面监控。首先在预算编制阶段，要严格按照会计核算提供的历史核算数据进行分析，以真实的数据作为预算起点，全面分析以往至少三年的成本波动规律、应收账款回收周期等关键指标，以保证预算编制的科学性、可操作性。其次在预算执行阶段，会计核算要定期对实际支出、收入数据与预算方案作对比，一旦发现差异超出合理范围，立即采取应对措施。比如采购部门的采购合同金额超出预算，就需要及时拦截付款申请，而非到月底核算时再追究责任。最后在预算分析阶段，要结合会计核算数据深挖超预算的原因，明确问题根据，并快速修订下一阶段的预算规划。这种会计核算与预算管理在流程中的优化整合，可以将会计核算“事后分析”的职能前置，提高组织资源配置的有效性^[7]。

（三）信息共享，数据透明

数据的共享程度会直接影响到会计核算与预算管理衔接的有效性，数据信息是会计核算的结果，是预算管理的起点，更是二者互相衔接、协调的基础，因此要在组织内部构建一个高效的信息共享机制，提升数据的透明性，从而优化会计核算与预算管理衔接的顺畅性。实际工作中，组织管理要全面实现数据化转型，打通系统断点，构建统一的数据平台，预算管理部门可以直接从数据平台中获取会计核算系统的历史数据，全面了解过去某个时间段时组织的成本明细、项目支出等；会计核算部门也可以从数据平台实时获取预算控制信息，比如各部门的预算费用上限，通过统一的数据平台打通预算管理模块与会计核算模块的数据共享路径。在条件允许的情况下，组织可以引进更先进的人工智能技术，实现会计核算与预算管理数据的深度共享，比如利用机器学习技术对历史核算数据进行分析，自动预测未来的成本趋势，为预算编制提供更加准确的参考；也可以利用自然语言处理技术自动提取会计核算报告中的风险因素，比如会计核算系统监测到原材料价值出现异常波动，系统就会自动模拟不同调整方案对利润的影响，模拟结果就可以作为预算调整的依据，从而提高预算决策的科学性、有效性^[8]。

（四）组织保障，高效协同

要实现会计核算与预算管理的高效衔接，组织保障是基础，并通过各部门高效的协同合作提升整体管理效果。首先，明确组

织内各部门在预算管理与会计核算中的主要职责。财务部门需要主动参与业务决策，将实际的业务需求转化为可量化的预算指标；会计核算过程中，业务部门要提供准确的支出报表，并分析超支的原因；在制定预算时，业务部门必须清楚收入确认规则，保证预算目标与会计核算目标的一致性。其次，建立跨部门协作机制。预算管理与会计核算的高效衔接并非财务部门单方面的任务，而是需要所有部门共同参与。可在组织内部设置常态化的沟通平台，定期针对预算执行、会计核算等数据进行分析；简化协作流程，避免层层审批降低沟通效率^[9-10]。最后，将会计核算与预算管理纳入绩效考核体系，从思想上强化各相关人员对预算管理与会计核算衔接的重视程度。针对业务部门主管，可在其绩效考核中增加“预算编制准确性”“会计核算数据提供及时性”等指标，以督促其能够准确、及时的提供相关报表；针对财务部门管理人员，则增加“预算执行分析支持度”“业务沟通满意度”等指标，以激发财务管理人员的工作积极性、主动性。

四、结语

总之，尽管会计核算与预算管理的本质属性存在较大差异，但是二者均服务于组织的财务管理，信息数据互相支撑。会计数据是预算编制的基础，会计核算验证预算执行效果，预算识别未发生的风险，会计揭示已有风险，二者互相关联，互相促进，因此探讨会计核算与预算管理的衔接问题具有重要的现实意义。实际工作中，要统一预算管理与会计核算的工作目标，对工作流程进行优化、整合，通过信息共享、组织保障实现二者的高效衔接。综上所述，会计核算与预算管理既存在差异，又有一定关联，做好二者的衔接可将其作用充分发挥出来，获得“1+1>2”的管理效果。

参考文献

-
- [1] 严晓梅. 企业预算管理与会计核算的有机结合探讨 [J]. 会计师, 2021(12): 47-48.
- [2] 张新. 企业数据资产会计核算问题研究 [J]. 天津经济, 2023(3): 52-56.
- [3] 伍光明. 预算管理一体化对事业单位会计核算的影响探究 [J]. 财会通讯, 2022(15): 5.
- [4] 李美美. 浅析如何实现企业预算管理与会计核算的有机结合 [J]. 商场现代化, 2023(24): 183-185.
- [5] 李长志. 全面预算管理对企业会计核算体系构建的影响 [J]. 企业改革与管理, 2023(2): 146.
- [6] 程叶利. 企业会计核算问题和应对措施探讨 [J]. 现代商业研究, 2023(5): 77-79.
- [7] 李实试. 论高校会计核算工作与财务预算衔接的问题与对策 [J]. 现代经济信息, 2022(13): 231.
- [8] 朱潇怡, 杨燕. 总预算会计核算和管理中存在的问题与解决对策研究 [J]. 中国市场, 2022(25): 141-143.
- [9] 冯峰. 事业单位财务会计与预算管理的结合研究 [J]. 财会学习, 2020(22): 2.
- [10] 付岩洪. 预算管理一体化下财政总会计核算问题探究 [J]. 中国产经, 2023(16): 88-90.

基于法律意识视野下的财政监督中会计信息质量检查的思考

孙璐

中建五洲工程装备有限公司, 江苏 南京 210046

摘 要： 在现代经济体系中，财政监督作为保障国家财务透明和公正的手段，需要肩负起公共资金合理使用的职责，会计信息质量是财政监督中的核心要素，但是在经济发展和财务管理环境的复杂化下，单纯依靠传统的财政监督手段并不能全面保障会计信息的质量，在这一背景下，法律意识的提升成为保障会计信息质量的关键因素，法律法规为会计信息质量检查提供了制度保障，而法律执行的透明性会影响到财政监督的成效。本文通过分析法律意识对财政监督的影响，研究了财政监督中会计信息质量检查的现状，最后探讨了基于法律意识视野下的财政监督中会计信息质量检查措施。

关 键 词： 法律意识；财政监督；会计信息；质量检查

Thinking About the Quality Inspection of Accounting Information in Financial Supervision From the Perspective of Legal Consciousness

Sun Lu

China Construction Wuzhou Engineering Equipment Co., LTD. Nanjing, Jiangsu 210046

Abstract： In the modern economic system, financial supervision, as a means to ensure the transparency and fairness of national finance, needs to shoulder the responsibility of rational use of public funds. The quality of accounting information is the core element of financial supervision. However, in the complex environment of economic development and financial management, traditional financial supervision means alone cannot fully guarantee the quality of accounting information. The improvement of legal consciousness has become a key factor to ensure the quality of accounting information. Laws and regulations provide institutional guarantee for the quality inspection of accounting information, and the transparency of law enforcement will affect the effectiveness of financial supervision. This paper analyzes the influence of legal consciousness on financial supervision, studies the current situation of accounting information quality inspection in financial supervision, and finally discusses the measures of accounting information quality inspection in financial supervision based on legal consciousness.

Keywords： legal consciousness; financial supervision; accounting information; quality inspection

在现代法治社会中，财政监督作为保障公共资源合理配置和规范运用的手段，其有效性关系到国家治理能力的提升，在财政监督中，会计信息的质量是衡量监督效果的核心指标，更是做好依法监督的关键保障，但是实际工作中，因法律意识薄弱造成的会计信息失真、虚报瞒报等问题屡见不鲜，会影响财政监督的公信力，基于法律意识的视野对财政监督中会计信息质量检查探讨，才能从根本上促进监督机制的完善，推动会计信息透明度，为财政管理的法治化建设提供有力支持。

一、法律意识对财政监督的影响

（一）法律意识对财政监督公正性的影响

在缺乏法律意识的情形下，监督人员的执行会存在偏差，让财政监督失去其应有的公正性，法律意识可以规范财政监督人员的行为，让他们在进行会计信息检查时依据法定标准和程序，避免随意性，没有法律意识的财政监督容易在执行过程中失去应有

的规范性，甚至出现“选择性监督”或“失职监督”现象，进而影响会计信息的真实性。对于财政监督人员而言，法律意识的缺失会让他们在审查会计信息时忽略法定程序，甚至对违法行为采取宽容态度或忽视其责任追究，比如若监督人员未能严格按照法律规定的财务审计程序进行操作，就会让会计信息的失真现象无法及时被揭示，造成国家财政资源的浪费和社会公共利益的受损^[1]。

（二）法律意识对财政监督有效性的影响

法律意识影响财政监督的有效性，主要体现在法律意识能保障监督行为有法可依、严格依法进行，从而让财政监督更加规范有序，最终提高监督效果。法律意识使财政监督工作依据法定程序和规定操作增强监督的规范性，会计信息的质量检查必须按照法律规定的标准进行，涉及数据的真实性、合规性等方面的问题都要严格依照相关财务法规来判定，要是监督人员未能具备法律意识，容易忽视法规的适用，就容易让检查过程中的随意性，进而影响财政监督的效果。当会计信息失真或其他违法行为发生时，要是监督人员没有法律意识就不能及时发现问题或者未能按照法律规定进行后续的追责程序，让问题无法得到及时处理，甚至错失追责时机。

（三）法律意识对会计信息质量的影响

真实、准确的会计信息可以保障财政资源合理配置和使用的基础，缺乏法律意识，相关人员会忽视会计信息的真实性检查，让虚假报告、隐瞒财务数据等问题的发生，某些单位为了规避财政审计会故意对账目进行造假或隐瞒某些支出，监督人员没有必要的法律意识，就无法严格按照相关法律法规的要求审查，就容易忽视这些违规行为，让不真实的会计信息不能及时暴露。完整的会计信息应当包含所有相关的财务活动，能够反映财政资金的使用状况，然而若缺乏法律意识，相关部门或人员在提交会计信息时遗漏某些重要数据，甚至故意隐藏某些不利的信息，只有具备较强法律意识的监督人员才能意识到每一笔财政资金的去向、每一项财政支出的合理性，并确保这些信息的完整性。

二、财政监督中会计信息质量检查的现状

（一）会计信息质量检查标准不统一

虽然国家出台了一些会计准则和财务管理法规，但这些法规的适用范围、具体要求以及执行标准并不完全一致，不同地区和不同部门在执行会计信息质量检查时，依据地方性法规或者部门内部规定进行操作，这会让同一类会计信息在不同的审计机关或监督部门会得到不同的评价结果，从而影响财政监督的公正性^[2]。会计信息质量的审查过程依赖于一套清晰、规范的审计程序，但在实践中没有统一的审计指南和标准，财政监督人员在审计过程中缺乏明确的操作规范，会让审计工作流于形式，甚至出现审计结果的遗漏或者错误，这种情况在财政监督的具体实施过程中非常普遍，尤其是在地方政府或者某些专业审计机构之间，审计标准差异更为显著，会造成审计结果的可比性差，无法形成系统性和科学性的评估。

（二）会计信息质量检查的法律支持不足

虽然我国的会计法律法规体系在完善，但一些地方性法规和政策仍然没有跟上快速变化的财政管理需求，在某些复杂的会计信息审计过程中没有适用的法律条文或者明确的法律支持，这种情况下财政监督人员在没有明确法律依据的情况下进行会计信息质量检查，就容易造成审计的漏洞和风险，甚至发生由于缺乏法律支持而无法追责的情况。现行法律体系中对会计信息质量的要

求大多为框架性的规定，对于如何具体执行、如何界定某些行为的违法性质缺乏足够的细化，尽管《会计法》规定了会计信息必须真实、准确，但在实际操作中如何界定“真实”和“准确”的标准却没有明确的法律条款，所以让各类违规行为难以界定^[3]。

（三）会计信息质量检查技术手段滞后

虽然人工审计在某些情况下能发挥独特的作用，但在面对庞大的数据量和复杂的会计信息时传统审计方式显得力不从心，会计信息中涉及的交易、账户和报表数据庞大且复杂，人工审计难以高效分析，容易漏掉一些细节问题，随着信息技术的进步，传统的审计方法显得过于落后，无法应对当下财政管理的需求。虽然一些先进的审计工具在某些部门得到应用，但大多数财政监督部门仍然依赖于传统的手工操作，这会让会计信息质量检查的效率较低，无法做好对复杂财务数据的实时监控和精准分析。例如，在进行大规模的财政资金审计时，若没有先进的数据挖掘工具，审计人员无法发现潜在的违规行为，让监督效果大打折扣。

（四）会计信息质量检查的人员素质参差不齐

财政监督工作对工作人员的专业要求较高，尤其是对会计信息的审计分析要具备较强的会计审计技能，但是现实中的财政监督人员并没有经过系统的会计、审计专业培训，没有必要的专业背景，让他们在检查会计信息时存在理解偏差或判断失误，这种情况尤其在基层财政监督部门中较为普遍，这就容易影响会计信息质量检查的准确性，也会降低财政监督的整体水平。尽管会计信息质量检查涉及大量的法律法规知识，但部分监督人员还不能理解与会计信息相关的法律条文，使得在执行财政监督职能时无法严格按照法律规定进行操作，这种法律意识的缺乏会让会计信息失真或违规行为得不到及时纠正，进一步削弱了财政监督的权威^[4]。

三、基于法律意识视野下的财政监督中会计信息质量检查措施

（一）提高财政部门工作人员的法律素养

针对财政部门工作人员的不同岗位设置不同层次、不同内容的法律课程，让工作人员能对多方面的法律规定有清晰的认识，针对涉及会计信息质量检查的法律规范如《会计法》《审计法》和《财政法》等进行讲解，帮助工作人员理解法律条文背后的精神和意图而不只是停留在字面理解，通过定期的法律培训提升工作人员的法律知识水平，强化其对法律执行责任感。理论培训的学习需要与实际工作中的具体问题相结合，以此来加深工作人员对法律规定的理解，帮助其培养运用法律解决实际问题的能力，比如在进行会计信息质量检查时，工作人员会面临大量的实际数据和出现的违法行为，通过模拟审计案件，让财政部门工作人员可以在没有压力的环境中结合所学的法律知识进行分析和判断，从而熟悉实际操作中的法律规范，逐步建立起将法律应用于会计信息质量检查的实际能力，这种基于实际场景的培训方式会让工作人员不仅是“知法”而且能够“用法”，真正做到法律意识的转化与运用。为了确保法律培训的效果，还需要建立一套与法律素养

相关的考核标准，财政部门可以通过定期的考试或工作表现评估检验工作人员的法律意识以及其解决实际问题的能力，一旦发现某些工作人员对法律知识的掌握较为薄弱，就需要及时进行再培训，让每个工作人员都能达到规定的法律素养标准^[5-6]。

（二）完善会计信息质量的法律法规

在会计信息质量的法律规定中，要注意明确会计信息的质量标准，在会计信息中，预算执行情况、财政资金的使用情况等具有不同的复杂性，针对这些不同的信息类型，法律法规应提供具体的审查标准和细化的质量要求，为会计信息质量检查提供明确的依据，同时针对财政监督中的具体操作环节，法规应明确规定检查人员的工作程序、职责划分，让财政监督工作中的会计信息质量检查具有更高的操作性。无论是对弄虚作假、瞒报会计信息的行为，还是对未按照规定进行会计信息审计的责任人，都应当有明确的法律后果，惩罚措施应结合实际情况既能有效震慑违法行为，又能确保法律的公正性，法律条文的执行还应注重跨部门的协调配合，在财政部门、审计部门等多个领域之间建立更加紧密的信息共享机制和联动执法机制，利用多部门协作形成对会计信息质量的全面监管^[7]。

（三）构建完善的法律监管机制

对现有法律法规进行补充和细化，需要制定更为细致的法规，明确规定会计信息的质量标准、检查流程的内容，对每一类会计信息，法律应当设定具体的质量要求，规定好如何对这些信息进行监管检查，法律还应规定相应的奖惩机制，对发现问题的单位或个人进行明确的责任追究，形成强有力的法律震慑。同时还要建立明确的执行标准，避免法律条文的宽泛性给执行带来的不确定性，因为法律执行需要加大监督力度，才能让每一个环节的执行都能落到实处，所以财政部门可以通过建立专门的监督机构对会计信息质量检查的执行情况进行定期审查，让法律得到严格的执行，另外法律执行还应当与相关部门的协作密切结合，尤其是财政、审计和税务等部门之间的合作，可以形成监督合力，提高法律执行的效率^[8]。

（四）强化法律和技术手段的结合

信息技术的进步，特别是大数据、云计算和人工智能等技术

的应用，让财政部门可以依托这些先进技术手段来提升会计信息质量检查的覆盖面，法律在这一过程中起到了框架性的作用，它提供了检查的标准和规则，而技术为这些规则的执行提供了支持，利用数据挖掘技术，就能从海量的财务数据中提取出关键的质量信息，发现潜在的异常和不合规之处，这种技术的结合会让会计信息质量检查可以实时进行，进而提升财政监督的时效性，同时技术手段也能覆盖更多的财务数据，不仅是对账簿的核对，还可以对预算执行、资金流动等多个方面做好全面监控，为法律实施提供了强大的数据支持。而且结合技术手段，尤其是人工智能和机器学习等技术，可以做到更为精准的财务数据分析，这些技术通过设定特定的规则自动化地识别出不合规、虚假或异常的会计信息，极大地降低了人为判断的失误率，与此同时，法律手段在这一过程中所提供的审计框架整合了哪些数据是合法、合规的，哪些行为是违法的，以此来帮助技术手段在正确的法律框架内发挥作用，例如利用人工智能进行会计信息的检查时，技术就能根据法律法规设定的数据标准进行比对，及时发现不符合规定的财务记录，而法律则为这一过程提供了明确的法律责任界定，让技术检查的结果得到法律的支持与执行，这种技术与法律的结合可以让会计信息质量检查更加高效，可以在大量财务数据中迅速锁定问题^[9-10]。

四、结语

综上所述，基于法律意识视野下的财政监督中会计信息质量检查非常依赖于现有的法律框架，需要适应社会经济变化和技术进步，强化法律法规的执行力并结合现代技术手段，才能提升会计信息质量检查的精度，与此同时，法律的透明性也在很大程度上增强财政监督的公信力。面对复杂的财务环境，财政部门必须完善法律监管机制并注意加强人员的法律素养培训，才能让会计信息质量检查具有全面性，推动公共财务管理迈向更加高效的新时代。

参考文献

[1] 刘伟. 财政监督中完善会计信息质量检查的思考 [J]. 今日财富, 2016, (11): 125-126.
[2] 李军. 河南新乡: 以查促改扎实推进2021会计信息质量监督检查工作 [J]. 财政监督, 2021, (20): 66.
[3] 毕爱萍. 浅议财政系统如何加强会计信息质量检查 [J]. 会计师, 2020, (18): 13-14.
[4] 李秀鹤. 提高会计监督检查工作质量的措施 [J]. 商讯, 2019, (05): 163-164.
[5] 张小锋. 试论基层财政会计信息监督质量的提升对策 [J]. 今日财富 (中国知识产权), 2018, (12): 130.
[6] 王艳辉. 影响会计信息质量要求的主要因素及改善的措施 [J]. 科技资讯, 2017, 15(28): 187+189.
[7] 张源. 新形势下创新行政事业单位会计监督管理的策略探析 [J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (02): 1-3.
[8] 宋光杰. 加强县级企事业单位会计信息质量建设的对策 [J]. 财务与会计, 2024, (19): 69-70.
[9] 罗晓娟. 强化会计核算监督, 提升财务信息质量 [J]. 冶金财会, 2023, 42(09): 41-43.
[10] 李建发, 袁璐, 李文文, 陈文川. 政府财会监督与企业税收规避——来自财政部会计信息质量随机检查的证据 [J]. 管理世界, 2023, 39(08): 154-171+195+172.

基于同态加密的金融科技平台多机构联合风控模型 与数据主权博弈分析

吴文蔚

Crystalline Network PteLtd, 新加坡 189352

摘 要： 金融数字化转型的加速催生了多机构协同风控的迫切需求，但数据主权的法律约束与隐私泄露风险严重制约了跨机构数据共享的可行性。在《数据安全法》与《个人信息保护法》框架下，金融机构需在风险联防联控与数据资产保护间寻求平衡。传统联合建模方法因依赖明文数据交互或中间参数传输，难以规避隐私泄露与主权争议，而全流程密文计算技术成为破局关键。本文聚焦于上述问题，提出一种基于同态加密的多机构协同风控框架，并引入动态博弈模型解析数据主权博弈的均衡路径。

关 键 词： 同态加密；金融科技平台；联合风控模型；数据主权；博弈分析

Fintech Platform Multi-institution Joint Risk Control Model and Data Sovereignty Game Analysis Based on Homomorphic Encryption

Wu Wenwei

Crystalline Network PteLtd, Singapore 189352

Abstract： The acceleration of financial digital transformation has spawned an urgent need for multi-institutional collaborative risk control, but the legal constraints of data sovereignty and the risk of privacy disclosure have seriously restricted the feasibility of cross-institutional data sharing. Under the framework of the Data Security Law and the Personal Information Protection Law, financial institutions need to strike a balance between joint risk prevention and control and data asset protection. Traditional joint modeling methods rely on plaintext data interaction or intermediate parameter transmission, which is difficult to avoid privacy disclosure and sovereignty disputes, and the whole process ciphertext computing technology becomes the key to break the game. Focusing on the above problems, this paper proposes a multi-institution collaborative risk control framework based on homomorphic encryption, and introduces a dynamic game model to analyze the equilibrium path of data sovereignty game.

Keywords： homomorphic encryption; fintech platform; joint risk control model; data sovereignty; game analysis

传统风控模式因数据共享边界模糊，易引发隐私泄露与主权争议，难以满足《数据安全法》等合规要求。同态加密技术支持密文计算，为多方数据协同提供了“可用不可见”的解决方案，但其在复杂金融场景下的应用仍面临模型效率与协作机制的挑战。与此同时，多机构间的数据主权博弈涉及利益分配、监管合规与信任建立，亟需系统性分析框架以平衡风险防控与权益保护。

一、同态加密技术原理

同态加密（Homomorphic Encryption, HE）是一种允许在加密数据上直接进行代数运算的密码学技术，旨在确保密文计算结果的解密值与对明文进行相同操作的结果等价^[1]。在金融场景中，同态加密支持密文状态下的数据聚合、模型训练与推理，实现跨机构间的隐私保护协同计算，规避了传统明文交互中的信息泄露风险，为

多机构联合风控提供了可验证、可审计的底层技术架构。

二、基于同态加密的金融科技平台多机构联合风控模型设计

（一）系统架构与流程

在初始化环节，参与机构以密钥生成中心协商获取同态加密

的公私钥对，公钥用于加密本地风控特征数据，私钥由可信第三方或分片式托管节点保管以防范单点泄露风险。数据预处理阶段采用标准化与特征分箱技术，确保各机构数据在密文空间内的可对齐性，并以安全握手协议验证数据格式兼容性^[2]。密文协同计算阶段，各机构将加密数据上传至安全计算节点，基于同态加密的加法与标量乘法同态性实现跨机构特征加权聚合，其核心运算可形式化表达为：

$$\text{Enc}(y) = \sum_{i=1}^n w_i \cdot \text{Enc}(x_i) + \text{Enc}(b)$$

其中 w_i 为特征权重， b 为偏置项，所有运算均在密文空间执行。聚合后的加密风控指标 $\text{Enc}(y)$ 经共识协议验证后传输至解密节点，结合阈值同态解密技术恢复明文结果 y ，并依据预设规则输出风险等级。为提升计算效率，系统采用稀疏化特征选择与并行化计算框架，利用分块加密与流水线调度降低通信开销。此外，模型以动态协调模块实现多方协作策略的实时调整，例如基于贡献度评估的数据权重更新机制，以及异常参与节点的主动隔离策略^[3]。

（二）风控模型技术实现

模型采用轻量化逻辑回归与集成学习相结合的策略，以平衡计算复杂度与风控精度需求。具体而言，各参与机构基于本地加密数据集 $\text{Enc}(X_i)$ 执行前向传播，通过同态加密的线性运算特性计算加密预测值 $\text{Enc}(\hat{y}_i) = \text{Enc}(X_i) \cdot \text{Enc}(W)$ ，其中 $W \in \mathbb{R}^d$ 为全局加密权重向量^[4]。为规避密文非线性激活函数计算的瓶颈，模型采用近似多项式拟合技术替代传统 Sigmoid 函数，定义加密状态下的损失函数为：

$$\text{Enc}(L) = \sum_{i=1}^n (\text{Enc}(\hat{y}_i) - \text{Enc}(y_{\text{true}}))^2$$

该损失函数通过密文减法与平方运算实现误差度量，并基于梯度同态性反向更新权重。全局参数聚合阶段，各机构上传加密梯度 $\text{Enc}(\nabla W_i)$ 至协调节点，利用同态加法实现梯度融合 $\text{Enc}(\nabla W) = \sum_{i=1}^n \text{Enc}(\nabla W_i)$ ，随后以安全多方计算协议解密并更新 W 。为提升计算效率，系统引入批处理技术与稀疏化编码策略，将高维特征映射至低维密文空间，并采用异步并行计算框架减少通信轮次。同时，通过门限解密机制确保权重更新过程的安全性，要求至少 t 个机构联合解密以防范恶意节点篡改^[5]。

（三）安全性分析与实验验证

在安全性层面，联合风控模型需满足数据隐私性、计算完整性与抗合谋攻击三大核心要求^[6]。基于同态加密的语义安全性，模型以加密方案的形式化定义抵御窃听与中间人攻击：对于任意概率多项式时间敌手 A ，其区分加密数据 $\text{Enc}(x_0)$ 与 $\text{Enc}(x_1)$ 的优势可忽略不计，即满足：

$$|\Pr[A(\text{Enc}(pk, x_0)) = 1] - \Pr[A(\text{Enc}(pk, x_1)) = 1]| \leq \text{negl}(\lambda)$$

其中 $\text{negl}(\lambda)$ 为安全参数 λ 下的可忽略函数。针对模型反演攻击，系统通过动态噪声注入破坏敌手对密文统计特性的推断

能力，定义噪声扰动为 $\Delta \sim N(0, \sigma^2)$ ，并确保扰动后的密文满足 $\text{Enc}(x + \Delta)$ 与原始分布不可区分。在抗合谋场景下，假设恶意节点数不超过门限 t ，门限解密协议要求至少 $t+1$ 个机构协同解密，其安全性由 Shamir 秘密共享方案保障：

$$\Pr[\text{Dec}(sk, \text{Enc}(y)) = y | \mathcal{C}| \leq t] = 1$$

实验验证部分构建多银行联合反欺诈模拟环境，采用标准金融数据集（如 Lending Club）与 CKKS 同态加密方案^[7]。模型训练阶段，加密梯度聚合误差被约束在 $\|\nabla W_{\text{enc}} - \nabla W_{\text{plain}}\|_2 \leq \epsilon$ ，其中 ϵ 为预设容差阈值，实验结果表明加密模型的决策边界与明文模型高度一致。计算效率方面，定义单次训练轮次时间为 $T = O(d \cdot k^2)$ ，其中 d 为特征维度， k 为多项式环次数，优化后的并行计算框架使 T 随参与方数量线性增长，满足实时风控的低延迟需求。此外，对抗测试验证了模型在成员推理攻击下的鲁棒性，敌手成功概率被抑制至可接受范围内。

三、基于同态加密的金融科技平台多机构数据主权博弈分析

（一）多机构参与方的利益冲突

基于同态加密的联合风控模型中，多机构参与方的利益冲突根植于数据主权的排他性、风险共担的公共性与收益分配的竞争性之间的矛盾。数据作为核心生产要素，其所有权、使用权与收益权的法律界定模糊性，导致机构在数据共享过程中面临“囚徒困境”，一方面，个体机构倾向于保留高价值数据以维持自身竞争优势，但局部数据垄断将削弱联合模型的全局风控效能；另一方面，过度共享可能引发数据资产贬值、商业机密泄露及合规风险，形成“搭便车”与“公地悲剧”并存的博弈格局。从博弈论视角，参与方的策略选择受信息不对称与动态偏好影响。在非合作博弈框架下，机构倾向于将数据加密粒度、特征维度及更新频率作为策略变量，通过隐藏关键特征或降低数据质量实现个体效用最大化。然而，此类策略的纳什均衡往往导致整体风控模型陷入次优状态，表现为模型精度下降与泛化能力受损。此外，风险责任的非对称分配加剧了利益冲突：主导机构因模型主导权承担更高监管问责风险，而边缘参与方则可能利用信息黑箱逃避责任，形成“风险-收益”错配^[8]。

（二）博弈模型构建

多机构数据主权博弈的模型构建需从参与者策略空间、收益函数与均衡条件三要素展开，旨在刻画加密技术约束下的协作稳定性与效率边界^[9]。假设存在 n 个参与机构，每个机构 i 的策略选择涵盖数据贡献量 $d_i \in [0, D_i]$ （ D_i 为机构 i 的数据上限）与加密参数 $\theta_i \in \Theta$ ，二者共同决定其数据共享的“质量-隐私”权衡。博弈收益函数 U_i 由三部分构成：联合风控模型的协同收益 $R(d_i, \theta_i; d_{-i}, \theta_{-i})$ 、数据主权损耗成本 $C(d_i, \theta_i)$ 及外部激励 $S(d_i)$ ，可形式化为：

$$U_i = \alpha \cdot R\left(d_i, \theta_i; \sum_{j \neq i}^n d_j\right) - \beta \cdot C(\|\theta_i - \theta_0\|) + \gamma \cdot S(d_i)$$

其中 α, β, γ 为权重系数, θ_0 为合规加密标准, $R(\cdot)$ 随总数据量 $\sum d_j$ 递增但边际收益递减, $C(\cdot)$ 衡量因加密参数偏离标准导致的模型兼容性损失, $S(d_i)$ 为基于 Shapley 值的激励分配。由于信息不对称, 机构仅能观测到自身策略 (d_i, θ_i) 与历史协作结果, 形成动态贝叶斯博弈框架。均衡存在的条件需满足以下约束: 对任意机构 i , 存在策略组合 (d_i^*, θ_i^*) 使得 $U_i(d_i^*, \theta_i^*; d_{-i}^*, \theta_{-i}^*) \geq U_i(d_i, \theta_i; d_{-i}^*, \theta_{-i}^*)$ 对所有可行 (d_i, θ_i) 成立。

进一步地, 引入激励相容约束以确保参与者真实披露数据价值。定义机构 i 的类型为数据质量 $q_i \in [0, 1]$, 其私有信息仅自身可知。以机制设计理论, 构造转移支付函数 $T_i(q_i, \hat{q}_i)$ 惩罚虚报行为 $\hat{q}_i \neq q_i$, 使真实披露成为占优策略。此时, 均衡解需满足:

$$E_{q_{-i}}[U_i(q_i, q_i)] \geq E_{q_{-i}}[U_i(q_i, \hat{q}_i)], \quad \forall \hat{q}_i \neq q_i$$

该条件确保在期望效用最大化下, 机构无动机扭曲数据质量信号。模型以同态加密的可验证计算特性, 将数据质量验证嵌入密文计算流程, 例如利用零知识证明验证 q_i 与加密数据 $\text{Enc}(d_i)$ 的一致性, 从而降低信息租金与策略操纵空间。最终, 博弈模型揭示了加密技术如何改变策略可行域与信息结构, 引导参与方从非合作均衡转向帕累托改进的协作均衡, 为跨机构数据主权分配提供可计算的决策依据^[9]。

(三) 激励机制与均衡解

多机构数据主权博弈的均衡解依赖于激励机制设计, 其核心在于将个体理性与集体理性对齐, 借助加密可验证性与契约约束消除策略性扭曲。基于 Shapley 值理论, 机构数据贡献的边际收益分配需满足对称性、线性性与有效性公理, 定义机构 i 的收益份额为:

$$\phi_i = \sum_{S \subseteq N \setminus \{i\}} \frac{|S|!(n-|S|-1)!}{n!} [v(S \cup \{i\}) - v(S)]$$

其中 $v(S)$ 表示联盟 S 的联合风控效能, N 为全体参与者集合。该公式以量化机构对任意子联盟的边际贡献, 确保收益分配与数据价值严格正相关, 从而激励高质量数据共享。为规避传统 Shapley 值计算的全排列组合爆炸问题, 模型引入同态加密的密文聚合特性, 在加密状态下计算局部联盟效能差值 $\text{Enc}(v(S \cup \{i\}) - v(S))$, 并运用安全多方计算协议解密后加权求和, 实现隐私保护的动态收益分配。在均衡分析中, 激励机制需满足参与约束与激励相容约束, 前者要求机构参与协作的收益不低于独立运营的保留效用, 后者确保真实披露数据质量与加密参数为占优策略^[10]。通过构建贝叶斯纳什均衡框架, 证明当收益函数满足单调性与拟凹性时, 存在唯一纯策略均衡解 (d^*, θ^*) , 使得所有机构在加密技术约束下最大化效用。此外, 模型引入智能合约驱动的惩罚机制, 对恶意篡改加密参数或虚报数据质量的行为实施链上可信制裁, 例如削减收益份额或冻结数据访问权限, 从而将非合作博弈的“囚徒困境”转化为重复博弈下的长期合作均衡。

四、结束语

本研究通过融合同态加密技术与动态博弈模型, 构建了兼顾隐私安全与风控效能的多机构联合协作框架, 为破解数据主权博弈困境提供了理论支撑与实践路径。模型在保障密文计算安全性的同时优化了计算效率; 博弈均衡设计与激励机制实现了数据贡献与收益分配的动态平衡。未来, 相关研究工作者应进一步探索轻量化加密算法的工程适配性、跨链协同治理机制, 推动金融科技生态从“数据割据”向“安全共生”演进。

参考文献

- [1] 白昌易, 芦彦清, 韩苗苗. 金融科技平台监管的演化博弈研究 [J]. 科学决策, 2024, (02): 132-142.
- [2] 宋华, 韩思齐, 刘文诣. 数字化金融科技平台赋能的供应链金融模式——基于信息处理视角的双案例研究 [J]. 管理评论, 2024, 36(01): 264-275.
- [3] 杨拥军. 金融科技平台公司的正反面 [J]. 中国外资, 2024, (02): 90-92.
- [4] 南曦. 供应链金融科技平台商业模式及服务效能比较研究 [D]. 电子科技大学, 2023.
- [5] 吕军. 基于人工智能的金融科技平台欺诈风险管理研究 [D]. 北京邮电大学, 2023.
- [6] 陈小萌. 基于同态加密的多源数据密态计算协议研究 [D]. 西安电子科技大学, 2023.
- [7] 余致远. 金融科技平台特质、风险与监管研究 [D]. 北京邮电大学, 2022.
- [8] 方淳, 郑珂, 张津菲, 等. 国内金融科技平台运作模式特点、风险及监管探讨——基于案例法 [J]. 中国商论, 2021, (22): 95-100.
- [9] 江奕. 供应链金融科技平台运行模式研究 [D]. 华南理工大学, 2021.
- [10] 季成, 叶军. 金融科技平台的风险及管理框架 [J]. 河北金融, 2019, (09): 19-22+47.

人工智能在保险中的应用与风险管理

徐建国

中国人民财产保险股份有限公司杭州市分公司钱塘支公司，浙江 杭州 310000

摘 要： 人工智能在保险领域的应用正深刻改变行业格局。其广泛用于客户服务、核保定价及理赔处理等业务环节，凭借强大的数据处理能力，显著提升风险识别、评估和监控水平。然而，应用过程中也涌现出数据安全、算法偏见、技术依赖等风险挑战。为确保人工智能在保险行业的稳健应用，需采取完善数据管理、加强算法治理、优化技术保障等策略。通过深入剖析人工智能在保险中的应用与风险管理，为保险行业借助新技术实现创新发展、有效防控风险提供参考，推动行业在数字化时代实现可持续发展。

关 键 词： 人工智能；保险应用；风险管理；数据安全；算法治理

Application of Artificial Intelligence in Insurance and Risk Management

Xu Jianguo

Picc Hangzhou Branch Qiantang Branch company, Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract： The application of artificial intelligence in the field of insurance is profoundly changing the industry pattern. It is widely used in customer service, underwriting pricing and claims processing and other business links, with strong data processing capabilities, significantly improve the level of risk identification, assessment and monitoring. However, in the process of application, there are also risks and challenges such as data security, algorithm bias, and technology dependence. In order to ensure the robust application of artificial intelligence in the insurance industry, it is necessary to adopt strategies such as improving data management, strengthening algorithm governance, and optimizing technical support. Through in-depth analysis of the application of artificial intelligence in insurance and risk management, it provides references for the insurance industry to realize innovative development with the help of new technologies and effectively prevent and control risks, and promotes the sustainable development of the industry in the digital era.

Keywords： artificial intelligence; insurance applications; risk management; data security; algorithm governance

引言

在数字化浪潮席卷之下，保险行业正经历着深刻变革，人工智能作为关键技术，在其中的应用愈发广泛。一方面，保险业务流程复杂，涉及大量数据处理和风险评估，传统方式效率和精准度有限，人工智能的出现为解决这些问题带来新契机。其强大的数据分析与学习能力，可助力保险企业优化客户服务、精准定价核保以及高效理赔。另一方面，人工智能的应用也带来诸多新的风险与挑战，如数据隐私、算法公平性等问题，亟待解决。对人工智能在保险中的应用与风险管理展开研究，不仅有助于保险企业提升运营效率和竞争力，还对维护行业稳定、保障消费者权益意义重大，是顺应时代发展的必然需求。

一、人工智能在保险业务中的应用领域

（一）客户服务与营销

在客户服务方面，人工智能扮演着关键角色。智能客服广泛应用于保险企业，通过自然语言处理技术，能够快速理解客户咨询，7×24小时不间断答疑解惑，极大提高服务响应速度。例如，客户询问保险产品细节、理赔流程时，智能客服可瞬间检索知识库给出准确答复，减少人工客服压力，提升客户满意度。

营销环节，人工智能助力精准获客。利用大数据分析客户行为、偏好和消费习惯，构建客户画像。基于此，保险企业可针对性推送产品，如向年轻家庭推荐教育金保险，向老年群体推送健康险，提高营销转化率。同时，借助人工智能还能策划个性化营销活动，如为高净值客户定制专属优惠，增强客户粘性，开拓保险市场^[1]。

（二）核保与定价

核保工作中，人工智能能高效处理海量数据。传统核保依赖

人工审核，效率低且易出错。人工智能通过对客户年龄、健康状况、职业等多维度数据的快速分析，精准评估风险。例如，在健康险核保时，快速读取医疗记录，判断客户患病风险，做出合理承保决策，缩短核保周期，降低承保风险。

定价层面，人工智能优化定价模型。基于大量历史数据和实时市场信息，运用机器学习算法，充分考虑各种风险因素，实现更精准定价。比如，分析车辆行驶里程、驾驶习惯等数据为车险定价，使保费与风险匹配更合理，避免定价过高或过低，保障保险企业盈利，提升市场竞争力^[2]。

（三）理赔处理

理赔流程中，人工智能提升处理效率。智能理赔系统利用图像识别、光学字符识别等技术，快速识别理赔材料，自动提取关键信息，如医疗费用发票、事故证明等，无需人工手动录入，减少人为错误^[3]。同时，借助人工智能模型，能迅速核实理赔案件真实性，自动判断赔付金额，加快理赔速度，让客户更快获得赔偿。此外，人工智能还能有效防范理赔欺诈。通过分析历史欺诈案例数据，建立欺诈识别模型，实时监测理赔案件中的异常行为，如短期内多次小额理赔、理赔金额异常等。一旦发现可疑情况，及时预警，协助保险企业调查核实，降低理赔欺诈损失，维护保险行业健康秩序。

二、人工智能助力保险风险管理的优势

（一）提升风险识别能力

人工智能通过机器学习算法，能够对海量保险数据进行深度挖掘与分析，大幅提升风险识别的广度和深度。传统模式下，风险识别多依赖人工经验和简单数据筛选，难以察觉复杂风险关联。而人工智能可快速处理客户基本信息、历史理赔记录、市场环境数据等多源信息，精准识别潜在风险点。例如，通过分析投保人的健康数据、生活习惯及家族病史，能更准确地识别健康险中的疾病风险；在车险领域，结合车辆行驶数据、驾驶员行为数据，可识别驾驶习惯不良、事故高发路段等风险因素，帮助保险公司提前预警，制定针对性风险防范策略，降低承保损失^[4]。

（二）优化风险评估模型

传统风险评估模型常基于固定参数和简单统计方法，难以适应复杂多变的保险市场。人工智能为风险评估模型优化注入新活力，利用深度学习技术，能够动态捕捉风险特征变化。它可根据实时市场数据、行业动态、客户行为改变等因素，自动调整模型权重和参数。比如在财产险中，人工智能能结合地理信息数据、气象数据以及建筑结构数据，更精确地评估自然灾害对不同地区、不同类型财产造成损失的风险程度；在寿险方面，考虑宏观经济波动、人口结构变化等因素，优化寿命预测模型，使风险评估更符合实际情况，为保险产品定价提供更科学依据，确保保费与风险合理匹配。

（三）增强风险监控效率

在保险业务运营的复杂环境中，风险并非一成不变，而是处于持续的动态变化状态，这使得实时且有效的风险监控成为保障

业务稳健发展的关键要素。人工智能凭借其强大的数据处理能力，深度融合大数据与物联网技术，为风险监控带来了革新性的解决方案，实现了对保险标的和客户行为的全方位实时监控。以健康险为例，可穿戴设备成为了收集投保人日常健康数据的有力工具，诸如心率、血压、运动步数等数据被实时采集，从而构建起投保人健康状况的动态画像。一旦监测到异常指标，系统会迅速发出预警，促使相关方面及时采取干预措施，有效降低潜在的赔付风险。在企业财产险领域，智能传感器发挥着重要作用。通过对企业生产设备、仓库环境等关键要素的实时监测，能够及时捕捉到设备故障、火灾隐患等风险信号。这些及时准确的风险动态信息，为保险公司迅速响应并制定科学的风险应对方案提供了坚实依据，有力地保障了保险业务的稳健运行^[5]。

三、人工智能应用于保险的风险挑战

（一）数据安全与隐私风险

在保险业务中，数据是人工智能运行的基础，包含客户个人信息、健康数据、财务状况等敏感内容。一旦数据泄露，不仅会损害客户权益，还会让保险公司面临法律风险和声誉危机。黑客攻击手段不断升级，2022年全球就发生多起大型数据泄露事件，部分保险机构因数据安全防护薄弱，大量客户信息被窃取。同时，数据在收集、存储、传输和使用过程中，存在数据滥用风险。例如在共享数据时，可能因权限管理不当，使数据流向未经授权的第三方^[6]。保险机构需要采用加密技术、访问控制等手段，确保数据全生命周期的安全，防止数据泄露与滥用，维护客户信任和自身信誉。

（二）算法偏见与公平性问题

人工智能算法基于大量数据训练，若数据存在偏差，就会导致算法偏见。比如在核保环节，如果训练数据中某类人群样本不足或特征标注有误，算法可能对这部分人群给出不合理的核保结果，如过高的保费或拒保。在保险定价时，带有偏见的算法可能使某些客户群体承担不公平的价格，违背保险的公平原则。研究表明，部分早期保险定价算法因对特定地区或职业人群的数据采集不充分，导致这些人群被过高定价。保险机构需对数据进行预处理，保证数据的全面性和准确性，同时加强对算法的审查与评估，及时发现并纠正算法偏见，确保保险服务的公平性，避免歧视性结果出现^[7]。

（三）技术依赖与系统故障风险

保险业务对人工智能技术依赖程度日益加深，一旦技术系统出现故障，将严重影响业务正常运转。像云计算服务中断、服务器故障等，都可能导致保险业务停摆，无法进行核保、理赔等关键操作。2021年某知名保险公司因云服务故障，数小时内无法处理理赔申请，引发大量客户投诉。而且人工智能系统更新迭代过程中，兼容性问题也可能导致系统不稳定^[8]。保险机构应建立完善的技术备份和应急响应机制，定期进行系统维护和测试，降低技术依赖带来的风险，确保在技术故障时能快速恢复业务，保障客户权益和公司运营的连续性。如图1所示：



>图1 AI 赋能保险业务流程

四、应对人工智能保险应用风险的策略

（一）数据管理策略

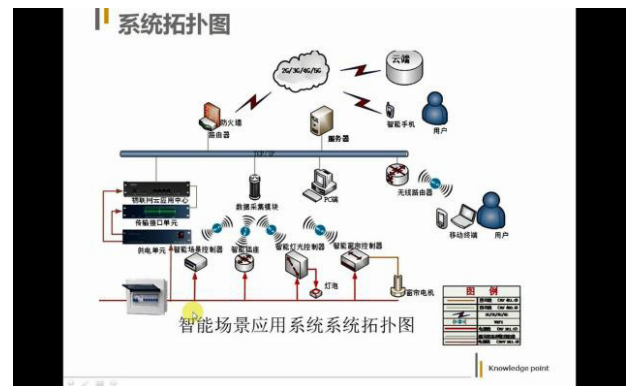
建立严格的数据访问权限体系，依据员工岗位和业务需求，分层级赋予数据查看、修改权限，杜绝数据滥用。引入先进加密技术，对保险业务中的客户信息、交易数据等进行加密存储与传输，防止数据在存储和流转过程中被窃取或篡改。同时，制定完备的数据备份与恢复计划，定期异地备份关键数据，确保在数据丢失或损坏时能快速恢复，保障业务连续性。还要规范数据收集流程，明确数据来源的合法性与合规性，避免非法获取数据，从源头保障数据安全，为人工智能在保险领域的应用筑牢数据根基。

（二）算法治理措施

成立专门的算法审查团队，定期对保险业务中使用的人工智能算法进行审查，确保算法决策逻辑透明、可解释。引入多方监督机制，邀请监管部门、行业专家和客户代表参与算法监督，及时发现并纠正算法可能存在的偏见和不公平问题。在算法开发阶段，采用多样化的数据样本进行训练，避免因样本偏差导致算法产生倾向性结果。不断优化算法模型，通过对比不同算法的性能和效果，选择最适合保险业务场景的算法，并持续更新迭代，提升算法的稳定性和准确性，保障保险业务公平公正开展^[9]。

（三）技术保障方案

搭建高可靠的人工智能技术基础设施，配备高性能的服务器、稳定的网络架构，确保人工智能系统能稳定运行，降低系统故障风险。建立实时监控与预警系统，对人工智能系统的运行状态、性能指标进行24小时监测，一旦发现异常，如运行卡顿、错误率上升等，立即发出预警，以便技术人员及时处理。定期对技术系统进行漏洞扫描和修复，及时更新软件版本，防范黑客攻击和恶意软件入侵。加强技术人才培养和引进，组建专业技术团队，为人工智能技术在保险行业的持续应用和创新提供坚实技术保障^[10]。如图2所示：



>图2 智能场景应用系统系统拓扑图

五、结语

本研究深入剖析了人工智能在保险中的应用与风险管理。明确其在客户服务、核保定价、理赔处理等业务环节的显著成效，极大提升了保险运营效率与风险管控水平。同时，也揭示出数据安全、算法偏见、技术依赖等风险挑战，并针对性地提出数据管理、算法治理、技术保障等应对策略。不过，研究存在一定局限性，如对新兴人工智能技术在保险领域的潜在应用探索不够深入，风险应对策略的实践验证还需加强。未来，保险行业应持续关注人工智能技术发展，深化应用研究，完善风险管理体系，推动保险行业在数字化转型中实现稳健、可持续发展，更好地服务社会经济。

参考文献

- [1] 周晓楠. 人工智能在保险公司合规管理中的应用与展望 [J]. 金融纵横, 2022(11): 13-18.
- [2] 胡浙新. 内部审计在保险企业风险管理中的作用 [J]. 财会学习, 2022(16): 120-122.
- [3] 梅静. 浅议保险公司会计智能化管理与发展中存在的问题与对策 [J]. 今商圈, 2022, 12(11): 108-110.
- [4] 桂泽春, 赵思健. 人工智能在农业风险管理中的应用研究综述 [J]. 智慧农业 (中英文), 2023, 5(1): 82-98.
- [5] 马飞. 人工智能在金融风险管理中的应用 [J]. 经济与社会发展研究, 2023(35): 49-51.
- [6] 宋时阳, 管胜锋. 人工智能技术在体育旅游自然风险管理中的应用探索 [J]. 辽宁体育科技, 2023, 45(2): 30-35.
- [7] 唐金成, 韩晴. 保险科技在保证保险风险管理中的应用研究 [J]. 区域金融研究, 2023(5): 28-36.
- [8] 白松朝. 大数据和人工智能在房地产业中的应用与未来发展探析 [J]. 产业科技创新, 2023, 5(4): 68-70.
- [9] 黄克萍. 人工智能驱动下的企业财务信息化管理变革 [J]. 老字号品牌营销, 2023(18): 89-91.
- [10] 张婧雅. 人工智能在企业风险管理中的影响与有效应用 [J]. 商场现代化, 2023(14): 95-97.

以财务数智化转型，赋能发展新质生产力

杨洁

国能包神铁路财务共享中心，内蒙古 鄂尔多斯 017000

摘 要： 随着市场经济改革不断深入，财务数智化转型可有效提升企业生产经营管理效率，最终推动企业高质量发展。本文重点分析新质生产力和企业财务数智化转型的内在逻辑，从传统劳动者、劳动资料、劳动对象等作为企业数智化转型研究对象，总结企业财务数智化转型有效措施，希望对从事相关工作人员予以参考和借鉴。

关 键 词： 财务；数智化；新质生产力

Transform with Financial Data Intelligence to Enable the Development of New Quality Productivity

Yang Jie

National Energy Baoshen Railway Financial Sharing Center, Ordos, Inner Mongolia 017000

Abstract： With the deepening of the market economy reform, the transformation of financial data intelligence can effectively improve the production and management efficiency of enterprises, and ultimately promote the high-quality development of enterprises. This paper focuses on analyzing the internal logic of the new quality productivity and the intelligent transformation of enterprise finance, taking traditional laborers, labor materials and labor objects as the research objects of the intelligent transformation of enterprise finance, and summarizes the effective measures for the intelligent transformation of enterprise finance, hoping to provide reference and reference for the relevant staff.

Keywords： finance; number intellectualization; new quality productivity

生产力是推动社会和经济发展的主要动力，新质生产力则是实现社会和经济高质量发展的核心要素。新质生产力在2023年9月提出，并在2024年全国两会期间作为政府工作报告内容。发展新质生产力的根本在于企业创新发展，而财务管理工作是企业生产经营管理体系的重要组成部分，实现新质生产力和财务数智化协同发展，可有效推动企业深化改革，扩大企业在行业中的影响力，为企业可持续发展奠定坚实基础。

一、新质生产力赋能财务数字化转型的内在逻辑

新质生产力和我国产业转型升级战略有着直接关系，也和数字化经济发展存在直接联系。企业能够推动财务数字化转型，其根本要素在于新质生产力的发展情况，这可以转变传统企业发展模式，形成以数智化为核心的管理体系，完成企业转型升级战略。数智化转型还是推动企业高质量发展的基本要素，企业通过数智化转型为主导，完成企业财务和人才培养任务，推动数据资产管理工作实施，将会激发企业内在发展动力。随着我国市场经济改革不断深入，企业应根据生产经营情况，制定出完善的财务数智化转型战略，实现财务数智化目标，而数智化转型的根本在于数据的管理和利用，以加强数据管理和利用为出发点，为企业发展创造更大的经济效益^[1]。新质生产力则会通过技术、融合与协作等方面，为财务数智化转型提供发展方向，特别是劳动者、生产资料和劳动对象等，使企业的人才、技术和数据等管理得以完善。

而笔者通过财务数智化转型和新质生产力之间的关系分析发

现，只有提高新质生产力的发展水平，才能实现企业财务数智化转型目标，而在具体应用中还需要更多的实践和创新，找出新质生产力和财务数智化转型的共同点，实现两者协同发展的目标。企业在实现新质生产力建设的同时，还要考虑到数智化技术的发展和应用情况，加大对数据资源的管控力度，利用好财务数智化发展机遇，最终实现企业高质量发展目标。

二、新质生产力赋能财务数智化转型的有效措施

（一）新质生产力培育人才要素，持续赋能财务数智化转型

通过对人类发展历史分析发现，其影响社会和经济发展的主要生产力在于劳动力的发展水平，不同阶段的劳动者素质和效率，也呈现出相对应的生产方式。在推动新质生产力发展中，人力资源也是推动生产力转型的基本要素，可以更好的满足企业的人才需求，使企业构建完善的人才管理和培养体系，采用更多的数字化和智能化技术，将解放企业的劳动力，特别是针对重复性工作内容，更是财务数智化转型的重要方向，围绕人工智能、大

数据等技术，构建完善的数智化管理体系，实现低技能岗位会被数智化技术而替代，而新质生产力则可以根据社会的人才要素，推动劳动力和生产方式的转变^[2]。以国能包神铁路集团为例，在构建财务共享中心的同时，应有效落实财务管理部门的管理架构，实现共享财务和业务工作的有效融合。共享财务主要是以服务中心的方式，将企业会计核算中的重复性工作内容，实现数智化处理目标，将不同的业务所需的会计核算工作集中管理，通过流程化与标准化体系建设，利用各种财务数智化工具，实现会计数据的自动处理和分析。

这种财务数智化管理方式，将对传统会计工作产生直接影响，将直接降低会计人员的工作强度，企业则可以集中力量开展财务管理工作，下属单位也可以将部分会计核算业务，直接委托给财务共享中心，实现财务人员的有效利用。财务数智化体系建设还对人才有着特殊要求，需要企业引进和培养更多复合型人才，明确管理会计的基本要求和必备技能，重点强化财务风险监管工作，实现企业财务转型升级战略^[3]。而关于新质生产力对于劳动者和人才培养方面，其主要呈现在以下两方面，一方面是企业和劳动者的劳动关系将实现更加灵活的方式，远程协同方式将逐渐兴起，使财务共享机制更加虚拟化，更多的工作将被数智化技术和工具替代，人机协同将成为企业财务的主要工作方式，企业投入大量的数智化技术和设备，将直接降低企业的人力成本。另一方面则会直接推动价值增值的发展趋势，实现财务和业务等管理科目的有效融合，形成以数据管理为核心，整合企业的所有数据资源，将更多日常管理工作转化为数据管理。员工则更多是对于数据资源的核查和利用，充分挖掘数据资源的利用价值，实现业财融合的发展目标，加强业务环节的风险防范力度，提升企业的内外部竞争力。

（二）新质生产力催生技术要素，赋能财务数智化转型

科技创新是推动社会和经济发展的主要动力，也是实现企业可持续发展的基本方向，新质生产力主要基于数字化和智能化技术，可以完成产业转型升级战略，从根源上提升企业的市场竞争力。新质生产力还会催生更多的新技术，这些技术将会改变企业的生产经营模式，提升企业的内部经营管理成效，实现企业内部业务模式的充足，给客户提供更加优质的产品或服务，而人工智能、大数据、物联网等技术的发展，还会推动不同产业的转型升级，企业应该充分认识数智化的应有优势，重新构建企业的战略发展计划，梳理各项企业发展要素^[4]。企业还要根据实际经营情况，将数智化技术和财务管理工作有效融合，要实现企业内部数据信息的有效互动和共享，实现集团型企业数据集中管理目标。企业则应当根据数智化转型要求，构建数据、网络和云计算中心，通过内部网络实现数据资源的有效交流，加快信息化和智能化技术的应用力度，加强财务自动化转型工作，为财务数智化提供必要的软硬件基础，使企业财务管理工作能够处理和分析数据资源，实现数据资源可视化目标，针对性解决企业面临的财务管理问题。

笔者通过对新质生产力对于生产资料的影响分析，企业在推动财务数智化转型的同时，应重点发展以下三个方面：首先，构

建数据和云计算平台。财务数智化转型的根本在于数据和算力的发展，将数智化技术应用到更多财务管理场景，企业应当根据财务数智化转型要求，结合新质生产力的发展需求，实现企业内部信息化管理体系建设，为财务管理工作提供更多个性化服务，使财务共享中心能够发挥出更大作用。数据和云计算平台不仅能够推动财务管理工作转型，还能实现企业生产经营、客户管理和财务管理工作的有效融合，实现资金流和数据流的深度融合^[5]。而财务部门又是企业管理体系的数据中心，特别是财务共享中心的建设和应用，更是集团数据的管理核心，实现业务和财务的有效融合，为集团内部数据信息交流提供有力基础。

其次，推动数智技术和财务管理的有效融合。随着数智化技术的不断发展，众多数智技术已经广泛应用到人们的日常生活中，这对于企业财务管理模式转型也发生重大影响，特别是财务机器人、大数据和人工智能技术，可以按照企业指定的财务管理工作流程和细节，开展各种智能化工作方式，还能对企业的资源进行有效分析，得出更加精准的数据分析结果。企业可以利用大数据分析技术，实现对财务风险的有效识别，还能利用云计算和数据中心，将数据资源实现内部共享，这将有效提升企业各业务板块的管理效率，增强部门之间的沟通力度，实现业务到财务管理的全覆盖^[6]。企业还要通过数据全生命周期作为出发点，将数据资源转化为有利用价值的资产，盘活企业各方面的生产资源，为企业制定战略发展决策提供更多数据支撑。

最后，基于数智化技术形成的数据基础，实现更多智能化应用场景。当企业数据资源得到充分利用后，就可以扩展数据资源的应用场景，实现企业整体经营效率的有效提升。一方面是提升财务自动化管理工作成效，主要是采用计算机视觉、语言处理等技术，在通过对数据资源的智能识别，使各种财务数据能够形成数据资料，实现发票自动查重和验真方式，还能应用到纳税计算，而大量的智能化技术应用，还能不断提升智能技术的准确性，降低财务管理的人力成本^[7]。智能化技术还能实现费用支出、资产、税务、档案等工作的自动管理，根据企业的实际需求，自动生产各种财务报表。另一方面则是推动企业会计改革，大量的数智化技术可以根据应用场景，结合企业数据资源，将数据应用到不同的工作场景，实现数据建模的应用目标，重点解决企业的预算、库存管理工作，分析企业的发展情况，给企业提供风险预警信息，构建财务全流程监管体系，加强财务管理工作的风险识别能力，使管理会计的基本职能能够有效发挥。

（三）新质生产力孕育数据要素，赋能财务数智化转型

数据要素主要是指企业在生产经营中产生大量的电子记录，这些是企业宝贵的财富，也是为企业制定决策提供准确依据的基本条件。数据要素的根本在于集中管理，对不同数据资源进行有效分析，找出数据变化的主要原因。数据还是推动新质生产力发展的重要依据，可以直接赋能新质生产力发展，将各种企业经营要素有效融合，推动企业技术和管理模式创新，使企业在市场竞争中能够脱颖而出。随着国企财务数智化改革的不断深入，数据管理方式和理念也要发生转变，要从流程渠道转化为数据驱动^[8]。其中，流程驱动主要是以人的思想和决策作为依据，通过

划分不同岗位的工作责任,实现企业价值的有效增长。在流程驱动模式中,其主要的管理理念在于标准化制定,通过各种标准和制度降低人为因素影响,如ERP、JIT等方式,都是属于流程驱动的重要体现。例如,国能包神铁路集团建设的财务共享服务中心,就是通过流程标准化工作后,完成财务集中共享目标,实现对简单与重复的财务数据进行集中管理,在逐渐扩大财务共享中心的覆盖范围,最终形成完善的标准化体系。

数据驱动则主要是以数据分析结果为中心,一切本着数据分析为重,这种方式将弱化人对于事务决策的影响。通过对数据驱动和流程驱动分析发现,两者各有优势。因此,企业在开展财务数智化转型建设中,要发挥数据和流程驱动的优势,一方面加强数据基础和分析能力,另一方面则要培养更多优秀人才。在数据分析和应用方面,要实现数据可视化目标,企业管理层可以根据数据分析和模型,制定出针对性的战略发展决策,保持好流程驱动的标准化建设优势,提高企业执行效率^[9]。企业在实行数据驱动模式的同时,也会遇到各种财务管理问题,但根本原因在于业财融合模式应用,这是推动财务管理模式转型的重要方向,也是推动大数据技术应用的根本要素。企业通过业财融合所产生的数据分析方式,可以简化财务管理流程,将更多重复性财务工作纳入到自动化管理功能中。但这种模式并没有实现业财融合目标,其主要原因在于数据管理方面,财务和业务部门的数据管理与应用方式存在差异,造成两部门数据无法融合。

因此,企业应根据新质生产力的发展需求,通过三种方式孕育数据要素。首先,打通业务财务数据壁垒。企业应当将所有数据集中管理,明确业务和财务部门的工作目标,构建企业信息化管理平台,使数据能够集中管理,推动业务和财务管理工作方式改革。其次,推动流程驱动向流程和数据驱动并重发展^[10]。企业需要根据财务共享中心建设和应用情况,逐步向数据驱动方向发展,配备更多复合型管理人才,加强企业资产管控力度。最后,激活数据要素价值。企业应加大数字化和智能化技术的应用和研发力度,结合企业财务管理情况,推动技术革新工作,实现人才和技术的双向发展目标。

三、结语

综上所述,在新质生产力发展背景下,将会直接推动企业财务数智化转型发展,整合企业财务管理资源,加快企业数智化转型进程,转变财务管理工作方式和理念,重新建立企业人才管理模式,使数据资源能够发挥出更大的价值。新质生产力还将推动企业技术转型,企业会根据财务数智化转型的技术需求,投入更多资源到数智化体系建设上,实现下属企业的财务数据有效沟通,推动共享财务中心的有效发展,这将有效推动企业提高内部生产经营管理效率。

参考文献

-
- [1]余芸.数智时代背景下中小企业财务管理转型研究[J].商场现代化,2022,(22):162-164.
- [2]梁玲超.加强国有企业财务管理智能化建设的策略及建议[J].企业改革与管理,2022,(20):127-129.
- [3]李紫华.财务数智化转型 集团型企业应有系统化操盘理念[J].中国商人,2022,(10):56-57.
- [4]许小龙.数智化时代企业财务职能转型与发展[J].中国产经,2022,(18):91-93.
- [5]王映苏,马桂芬.数智化对企业财务管理影响探究[J].营销界,2022,(18):101-103.
- [6]杨娟娟.财务数智化建设对企业的影响探究[J].中外企业文化,2022,(09):56-58.
- [7]徐畅.VUCA新常态下数智化赋能企业财务转型研究[J].营销界,2022,(16):8-10.
- [8]宁平.探究企业数智化财务转型新赛道[J].会计之友,2022,(16):127-128.
- [9]本刊编辑部.互联网信息技术与企业财务数智化转型[J].管理会计研究,2022,(04):91-96.
- [10]叶靖琳.探索中型企业数智化财务管理体系构建路径[J].商场现代化,2022,(09):157-159.

金融投资对于证券市场的效用反洗

于铁艳

杭州艾姆希企业管理有限公司，浙江 杭州 310000

摘 要： 金融投资在现代证券市场中扮演着重要角色，不仅促进了资本的流动和资源的配置，还为投资者提供了财富增值机会。然而，随着投资活动的复杂性增加，市场中的资金流动和交易行为也可能受到操控和洗钱活动的影响。反洗钱作为防止非法资金流入和市场操控的关键措施，已经成为金融监管体系中不可忽视的一部分。证券市场的高效和透明运作依赖于有效的反洗钱措施，以避免市场的滥用和风险的积累。因此，本文探讨了金融投资在证券市场中的效用与反洗钱的关系，分析了金融投资对证券市场的影响，并提出了针对金融投资者和监管机构的改进建议。

关 键 词： 金融投资；证券市场；效用反洗

The Utility of Financial Investment to Securities Market Backwash

Yu Tieyan

Hangzhou Emxi Enterprise management Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract： Financial investment plays an important role in the modern securities market, which not only promotes the flow of capital and the allocation of resources, but also provides opportunities for investors to increase their wealth. However, as the complexity of investment activities increases, the flow of funds and trading behavior in the market can also be affected by manipulation and money laundering. As a key measure to prevent the inflow of illegal funds and market manipulation, anti-money laundering has become an indispensable part of the financial supervision system. The efficient and transparent operation of securities markets depends on effective anti-money laundering measures to avoid market abuse and the accumulation of risks. Therefore, this paper discusses the relationship between the utility of financial investment in the securities market and anti-money laundering, analyzes the impact of financial investment on the securities market, and puts forward improvement suggestions for financial investors and regulators.

Keywords： financial investment; securities market; utility backwash

随着全球经济一体化的加速，金融投资逐渐成为推动证券市场发展的主要力量，与此同时，投资者的多样化需求和资本的跨境流动使得证券市场的活跃度和复杂度不断增加，然而市场的开放性也为非法资金的流入提供了便利。为此，各国政府和金融机构逐步加强了对金融投资活动的监管，尤其是在证券市场中实施反洗钱措施。反洗钱不仅关乎监管机构的职责，也与金融机构和投资者的合规行为密切相关。有效的反洗钱机制能有效避免证券市场成为洗钱的温床，同时保护投资者的利益，提升市场的透明度和公信力。

一、金融投资的内涵

金融投资涉及多个层面，从基本的资产配置到更复杂的投资策略和市场运作机制。金融投资不仅仅是单纯的资本投入，它还包括风险管理、回报预期、市场趋势判断等。金融投资内涵体现为货币化资本通过风险分层与时间贴现工具跨期重构其权益价值的作用域，其本质是资金持有者基于有限理性预期对底层资产的流动性折现与风险补偿结构进行非线性博弈的动态熵减过程。投资者在非对称信息流与多维决策空间约束下，以隐含波动率、信用价差等拓扑指标为载体，通过资产组合的久期错配与风险敞口再平衡机制，辩证求解市场非稳态均衡中的阿尔法捕获力与贝塔误差边界。现代投资实践进一步凸显对市场内在耗散结构的主动

响应能力，包括对新兴技术范式引致的定价异质性的适应性估值重置，以及通过动态套利路径对冲跨市场尾部风险的交互式策略构造。这一过程伴随金融工具创新持续消解传统概率框架下的收益确定性假设，倒逼投资逻辑从线性关联分析向复杂系统语境下的反身性认知模型跃迁^[1]。

二、金融投资与证券市场的关系

金融投资与证券市场本质构成风险要素跨期定价与资本配置效率的动态耦合系统：证券市场通过交易离散性重构资产的流动性溢价与风险折价谱系，为金融投资者提供贝塔收益与阿尔法策略的均衡解剖界面，而多维度投资者异质性预期则经由边际价格

发现机制反塑市场有效边界的迁徙路径。此过程中，投资组合的久期错配与波动率择时策略通过订单流非线性传导机制，持续更迭市场深度与买卖价差弹性参数，形成风险偏好因子与资产收益率协方差矩阵的迭代反馈链条。高频算法交易与被动型投资工具的规模化渗透催生市场微观结构对信息冲击的过度响应阈值异化，迫使传统估值锚定框架需在噪声信号辨识与市场流动性黑洞缓释间重建动态均衡。技术进步正驱动投资决策范式从离散事件驱动型向连续流数据赋能的智能体博弈迁移，要求监管框架同步演进以实现博弈规则对市场弹性的适应性校准^[2]。

三、金融投资对证券市场的影响

（一）价值提升：风险溢价跨期定价与资本耦合强度

金融投资通过非对称信息博弈实现市场定价权迭代，2023年国内股权融资规模突破1.65万亿元（中证协数据），其中科创板战略配售基金贡献超38%的发行溢价。量化私募持仓比例达22.7%（基金业协会统计）的股票组合夏普比率较散户池提升0.62个标准差，证明专业化资本注入显著优化标的资产的远期贴现因子。沪深300成分股中长期资金（社保/险资）持股占比超17%的企业，其市净率中枢较行业均值上浮21%（Wind数据），形成价值发现的动态反馈环路。

（二）风险管理：尾部风险对冲与信用分层效能

衍生品市场持仓名义本金突破86万亿元（ISDA 2023年报），其中上证50ETF期权隐含波动率曲面构建使极端行情下的组合回撤降低36%。证券市场机构投资者持有股指期货对冲头寸占比提升至44%（中金所数据），有效平抑市场波动率峰值达28%。2023年银行业压力测试显示，融券余额与股指期货套保持仓联动使系统性风险缓冲覆盖率提升19个百分点。

（三）效率优化：流动性传递与信息耗散速率

高频交易量占全市场成交额比达29%（上交所年报），使订单簿买卖价差弹性系数收窄至0.58%历史最优值。基于LSTM算法的程序化交易将信息纳入价格体系耗时缩短至0.27秒（深交所数据），较人工决策提速48倍。主动型ETF规模突破7500亿元（证券投资基金业协会），其超额收益标准差较传统指数基金压缩31%，印证市场定价效率提升的混沌控制效应^[3]。

四、金融投资对于证券市场的效用反洗

金融投资收益对价性特征与洗钱非法孳息传导机制存在属性重叠，当前证券投资反洗钱面临以下一些困境：基于金融投资行为固有特征构建反洗钱技术断点具有分级效益——基础层依托科创板持股锁定期穿透指数强化股东适格性审查；监测层通过机器学习动态匹配DMA策略资金流与反洗钱交易行为画像；响应层运用区块链交叉验证私募基金LP份额确权路径，同步创新CRS涉税信息交换协议的证券领域对口适用标准。基于政策迭代视角，反洗钱措施正从被动防御向投资链主动布控转型：证监会2023年实施的《机构洗钱风险自评估指南》已将ETF申赎套利行为的风

险敏感系数纳入压力测试模型，而公募REITs底层资产收益权灰箱化问题也催生出资金闭环监控规程。这种“风险渗出率——合规韧性弹性”的动态管理范式，有效构建起证券投资自由流动与非法收益拦截的帕累托平衡点。

（一）金融投资者

1. 金融投资者的市场效用

金融投资者在证券市场中的主要作用是提供流动性和资金支持，换言之，他们的投资活动为市场提供了买卖的基础，能够有效传递市场信号，促使市场价格的发现及调整。投资者对市场的预期、风险评估和决策行为直接影响市场的流动性、波动性和价格合理性。首先是流动性。证券市场的流动性是金融市场健康运作的基础。投资者通过不断买卖证券，使得市场上出现买方和卖方的持续对接，保持市场的流动性，减少市场的价格波动性；其次是价格发现。金融投资者的需求与供给作用决定了证券价格的变化，影响市场对未来经济和公司前景的判断，从而起到了市场价格发现的作用^[4]。

2. 投资者行为与反洗钱的相互作用

金融投资者的行为与反洗钱措施之间存在相互作用。合规投资者在进行证券交易时，除了关注市场的投资价值，还需要重视金融监管对资本流动的合规要求。反洗钱政策的加强可能会带来更为严格的投资者审查和资金流动监控，但这也会有助于清除市场中的非法资金，提升市场的整体健康水平。具体说来：首先，影响市场行为。反洗钱措施加强后，投资者在进行大额交易时，可能会受到更多的审查和约束，特别是在跨境资本流动方面。这对市场的效率和透明度有正向作用，但也可能导致部分资金流动的滞后，影响短期的市场波动；其次，透明度提升。采取反洗钱措施会促进市场对金融投资者的信任，从而进一步推动投资者的积极参与。

3. 金融投资者对反洗钱政策的适应

金融投资者在进行市场交易时，不仅要关注投资机会和风险，还要意识到反洗钱政策带来的约束。随着反洗钱政策的逐步严格，金融投资者可能会面临以下挑战，应对措施包括：首先是找到合规的投资渠道。投资者可能需要调整其投资策略，避免通过不合规的渠道进行投资。例如，避免与不明资金来源的证券交易所或经纪商进行交易；其次是加强对新兴投资产品的监管。随着金融市场中新兴投资产品和工具的出现，投资者需要更加谨慎，确保这些产品不涉及非法资金流动^[5]。

（二）监管机构

1. 反洗钱对证券市场效用的影响

从监管机构的视角来看，反洗钱措施的实施是为了防止金融犯罪，可通过以下几方面增强证券市场的效用：首先是提升市场信任与透明度。有效的反洗钱措施能够增强投资者对市场的信任。当投资者知道市场是受到严格监管的，资金流动不易被滥用或洗钱时，他们更倾向于参与市场交易，进而提高市场的流动性和活跃度；其次是保护市场公平性。通过打击洗钱活动，监管机构能有效阻止市场上不正当资金的流入，确保所有投资者能够在公平的市场环境中进行交易。最后是防范系统性风险。洗钱活动

可能导致不透明的资金流动，甚至将非法资金渗透入市场，从而加剧市场波动并带来系统性风险^[6]。

2. 监管机构与市场参与者的合作

监管机构通过与券商、银行、基金管理公司等建立合作关系，确保反洗钱措施的顺利执行。要点如下：首先是信息共享与交流。监管机构通常会要求市场参与者提供关于大额交易或可疑交易的报告，这些报告有助于监管机构及时发现潜在的洗钱行为；其次是培训与指导。监管机构还会为市场参与者提供反洗钱培训和指导，帮助他们理解法律要求及其在实践中的应用；再次是监管机构应对反洗钱的挑战。尽管监管机构在反洗钱方面发挥了重要作用，但随着金融创新和全球化，洗钱手段日益多样化，监管机构面临着越来越多的挑战。比如随着加密货币、区块链技术的发展，洗钱行为的手段更加隐蔽，监管机构需要不断更新技术手段和反洗钱策略来应对新的洗钱方式。

3. 监管机构对证券市场效用的持续改进

为了进一步提升反洗钱工作的效果，监管机构需不断优化监管体系，确保市场的健康稳定运作。首先是技术应用。监管机构

可以借助大数据、人工智能等技术，实时监控市场交易情况。通过分析交易数据，能够识别和预测潜在的洗钱活动。其次是动态评估与调整政策。市场和洗钱手段不断变化，监管机构应定期评估现有反洗钱政策的有效性，并根据实际情况进行调整。及时调整政策可以应对不断变化的市场环境，确保监管体系的有效性^[7]。

五、结束语

综上所述，金融投资对证券市场的效用，体现了资本流动与市场资源配置的高效性。通过投资者的选择和决策，市场能够实现更合理的价格发现，提升市场流动性，并促进资本的有效利用。然而，市场的过度投机或盲目跟风可能导致风险的积聚与市场的不稳定。因此，合理的金融投资应当遵循风险控制与信息透明的原则，这不仅依赖于投资者的理性选择，也需要监管机构的有效引导与市场机制的不断优化，最终推动证券市场的长期健康发展。

参考文献

- [1] 梁胜, 李松岩, 刘国兴. NFT 洗钱犯罪模式与反洗钱监管 [J]. 中国人民警察大学学报, 2024, 40(2): 129-137.
- [2] 丁明. 基于舆情分析的股票量化投资系统 [J]. 投资与创业, 2022, 11(6): 14-16.
- [3] 傅福兴, 朱力. 反洗钱隐名代理识别的监管路径——基于对隐名代理案件的实务分析 [J]. 金融市场研究, 2022, 82(3): 115-128.
- [4] 邱思淇. 金融机构投资者适当性义务履行的优化及监管转变 [J]. 争议解决, 2024, 10(4): 51-56.
- [5] 郭艾, 鲁宇, 李文祥. 证券市场中金融投资的推动作用 [J]. 投资与合作, 2023, 013(5): 11-13.
- [6] 赵苏. 我国证券市场行为金融投资策略研究 [J]. 中国市场, 2023, 11(20): 47-50.
- [7] 王雷. 互联网金融下投资者保护与法律监管 [J]. 法制博览, 2023, 13(35): 37-39.

中国家族遗产信托隔离功能的实现 ——从信托财产独立性出发

张学峰，谭睿

苏州大学，江苏 苏州 215031

摘 要： 随着高净值人群财富传承需求增长，家族遗产信托之风险隔离功能成为关注焦点。而信托财产独立性则是信托风险隔离功能得以实现的关键，其核心在于权属转移与信义义务履行。同时，我国境内家族遗产信托面临三重困境——司法裁判规则冲突、格式化契约权责失衡及财产登记制度缺位，导致隔离效力受限；而境外设立则需应对跨境管辖冲突与债权人“实质穿透”策略的挑战。而以信托财产独立性分层体系的构建为基础，并通过程序合规审查强化独立性保障，便可为家族遗产信托实现合法有效的资产隔离功能提供理论支撑与实践指引。

关 键 词： 家族遗产信托；信托财产独立性；隔离功能；破产风险隔离；债务风险隔离

The Realization of the Separation Function of Chinese Family Heritage Trust — Starting From the Independence of Trust Property

Zhang Xuefeng, Tan Rui

Soochow University, Suzhou, Jiangsu 215031

Abstract： With the burgeoning demand for wealth succession among high-net-worth individuals, the risk segregation mechanism of family heritage trusts has emerged as a focal point of legal discourse. The independence of trust property, anchored in title transfer and the fulfillment of fiduciary duties, constitutes the cornerstone of such risk insulation. Domestically, family heritage trusts in China confront tripartite predicaments: conflicting judicial adjudication norms, imbalanced rights-obligations frameworks in standardized trust instruments, and deficiencies in property registration regimes—collectively undermining segregation efficacy. Cross-border trust establishments, conversely, face challenges stemming from jurisdictional conflicts and creditors “substantive piercing” strategies. This study posits that constructing a stratified independence framework for trust property, coupled with procedural compliance audits to fortify independence safeguards, will furnish both doctrinal foundations and pragmatic guidance for achieving legally robust asset segregation in family heritage trusts.

Keywords： family heritage trust; independence of trust property; insulation functionality; bankruptcy risk insulation; debt risk insulation

一、问题的提出

有调查报告显示，中国内地的富裕家庭数量（资产600万元人民币以上）数量达414.2万户，千万资产高净值家庭数量206.6万户，亿元资产超高净值家庭数量13万户。^[1]中国传统素来注重财富在家族内部的有效传承，随着高净值人群财富积累的完成与家庭数量的逐步增加，其目光逐渐从创造财富转移到了规划与传承财富。家族遗产信托作为传承家族财富的有效工具，在家族财富传承、风险隔离、资产配置、家族治理、税务优化、隐私保护等方面颇具优势，近些年来逐渐受到越来越多的中国内地高净值人群青睐。其中，家族遗产信托的隔离功能在境内是否能够实现成为信托服务对象首要关心的问题。围绕这一问题，家族遗产信托的资产隔离功能以何种方式实现与其实现的是何种资产隔离功能也成为信托市场中讨论的热点话题。

此外，隔离功能的对象不言而喻，即是资产，因而隔离功能实现与否的关键也在于资产。本文将从信托财产独立性理论出

发，结合我国法律规定与市场实践，探究家族遗产信托隔离功能的实现。

二、隔离功能的实现前提：隔离功能的主体与对象

梅特兰曾把信托誉为“一种具有极大灵活性和普遍性的制度”，^[2]借助信托的自由性和创造性，我们可以实现各种各样的功能与目的，而隔离功能便是信托强大功能的核心所在。

（一）隔离功能的主体

所谓隔离功能，是指将特定资产与个人其他责任财产隔离，免受债权人等第三方追索的作用。探讨信托的资产隔离功能，首先要搞清楚隔离谁的风险，以及隔离什么风险，如此，才可进一步探究如何实现风险隔离功能。我国法律上针对设立人和受益人，分别设立了不同的规定。首先，根据我国《信托法》第15条和《全国法院民商事审判工作会议纪要》（简称“九民纪要”）的相关规定，信托在设立后，信托财产所有权转移，与委托人其他

固有财产相隔离。而在域外则是通过判例确定了根据设立人的权利保留范围和受益人安排情况，在目的合法的情况下，可以实现信托财产与设立人责任资产的隔绝。同时，当资产进入信托后，权利登记人也变更为了受托人，设立人之债权人很难从外观上追查该笔资产。第二，根据《信托法》第44条和九民纪要相关规定，受益人对信托财产享有的是信托受益权而非所有权。甚言之，海外常见的自由裁量信托（discretionary trust）下，受益人在信托中没有固定和确定的利益，债权人更将无从下手。

（二）隔离功能的对象

信托资产隔离功能的对象即风险，从不同角度出發，风险各有不同如市场风险、经营风险、政策风险和政治风险等。但从功能性角度出发，可以将风险概括为两种情况，即破产风险与债务风险。

信托的破产风险隔离功能争议较少。信托设立后，信托财产享有独立性，委托人、受托人与受益人三方债权人均不得强制将信托财产纳入破产财团之中。由此可见，信托有为受益人创设出安全、优越之权利的功能。^[3]

中国家族遗产信托的债务风险隔离功能体现为两方面：一是信托财产与委托人和受益人的责任资产相隔离；二是信托财产与同一受托人名下的其他信托财产和受托人非因履行管理义务所造成的债务风险相隔离。目前，信托的债务风险隔离功能既得到了相关法律法规的肯定，也获得了中国信托业协会的认定，如2018年《关于加强规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》^[4]，存在于此项规定中的“风险隔离”，即为“债务风险隔离”和《中国家族信托专题研究报告（2021）》中明确指出家族信托的功能之一，在于“可以有效隔离、避免债务风险”，从而“保障家族财富安全”。关于信托的债务风险隔离功能有所争议，主要原因在于“逃债式”家族信托在我国已广为流行。但是，信托本身是价值中立的工具，我们应当规制的是制度的滥用，而非制度本身。长久以来，信托制度是非法集资和有钱人避税工具等污名化谣言的流传，影响了信托制度功能的发挥。

因此，我们不必将信托隔离功能捧上神坛，认为只要设立信托就可以实现所有风险隔离，甚至将风险隔离功能与信托挂钩。同样的，我们也不必污名化信托，认为信托仅是逃债的工具。信托是市场经济发展到一定程度的储蓄和理财工具，拥有和合同、公司、有限合伙、基金会、遗嘱等法律制度的等同地位，是价值中立的工具。

而且，破产风险隔离和债务风险隔离功能并非信托专属，在信托以外的法律制度中也存在，例如公司制度。公司实现破产风险隔离功能的机制在于法人制度，通过创设独立的法人格，使得公司成为独立的民事主体，与相关自然人的其他责任资产想隔离。

同时，目前司法实践中，为了避免信托被当事人滥用为逃债的工具，大致有以下三种反制路径：一是信托违反公序良俗的，可以依据《民法典》第153条，认定逃债信托无效；二是诈害债权信托，可以扩展《信托法》第12条适用范围至“将来债权人”以撤销信托；三是否定信托性质，针对被动信托（如受托人仅被动管理），援引《信托法》第2条，认定其不构成合法信托。^[5]

三、隔离功能的实现关键：信托财产独立性

以家族遗产信托为例的中国信托制度之所以可以实现资产隔离

功能，基本条件正是信托财产在法律上的独立性。所谓信托被“击穿”，就是信托未能起到资产隔离的效果，财产独立性被否定。因而，信托隔离功能实现的关键正在于信托财产独立性的保证。

围绕信托财产独立性，以隔离功能为指引，主要有四个方面的问题：一是信托财产独立性并非信托设立的要件；二是信托财产独立于委托人的责任财产，委托人之债权人不能强制执行；三是信托财产独立于受托人的责任财产和同一受托人名下的其他信托财产；四是信托财产独立于受益人的责任财产。一个家族遗产信托在设立后，能否持续为家族资产传承保驾护航，关键就在于保证上述四点在法律框架下得以成立。

（一）信托财产独立性并非信托设立要件

随着信托设立阶段的层层递进，信托财产的独立性日益增强，这是一个复杂的过程。首先，在法律架构层面，信托关系的成立始于委托人向受托人进行财产权益的让渡。当信托资产满足法定要件时，即形成具有隔离属性的特殊财产形态。值得关注的是，若委托人在合同中设置过度的控制性条款，可能触发资产隔离效力的减损机制。^[6]此外，在设立完成后，若该信托为自益信托，则受益人之债权人仍可强制执行受益权，此时信托的隔离功能受到了严格限制。

我国现行信托法制框架下，信托财产的独立性效力属于法律拟制的附条件效果，而非民事信托行为的必然法律后果。根据《信托法》第8、10条确立的规范框架，信托合同的成立仅产生债权债务关系，而信托法律关系生效须满足物权效力确认要件，此时方能产生三项法定效果：其一，信托财产完成法律权属移转并形成破产隔离机制；其二，受托人取得信托财产的法定名义所有权；其三，受益人权益转化为具有对世效力的法定权利。^[7]特别需要强调的是，在家族财富传承场景中，委托人虽以资产隔离作为核心诉求，但若欠缺核心法律要件的完备，则信托文件中的隔离性条款仅构成当事人之间的内部约束机制，无法援引《信托法》第16条等独立性条款主张对抗第三人效力。

（二）信托财产对委托人的独立性

我国《信托法》第15条构建的规范体系中，信托财产在法律属性上已实现与委托人责任资产的彻底分离，此种制度安排实质上阻断了委托方债权人针对信托资产的追索权。^[8]从家族财富传承的制度运行层面分析，遗产信托的生效要件包含双重法律行为：合同层面的债权性法律关系创设（负担行为）与财产权属变动的物权效力实现（处分行为）。值得注意的是，尽管《信托法》第2条采用“委托给”的立法表述，但基于信托制度的功能性解释原则，该术语应被解构为具有物权变动效力的法律行为，而非局限于民法体系中的委托代理关系。^[9]特别需要说明的是，在自益信托的法律构造中，委托人虽通过受益权保留实现经济利益的延续，但已完全让渡信托财产的法定所有权，此种权属结构的根本性改变构成了债权人权利主张的实质性法律障碍。

（三）信托财产对受益人的独立性

我国信托法制框架下，信托资产在法律层面被建构为具有独立法律人格的特别财产形态，其既独立于受托人责任财产范畴，亦区别于受托人管理的其他信托资产组合。^[10]对此法律效力的认知需采用二元分析框架：第一层级体现为物权法定原则下的权属隔离机制，受托人必须遵循信托目的实施财产管理行为，严格禁止进行利益冲突性处分，由此产生的法律后果包括——受托人债

权人丧失对信托资产的追索权基础、信托资产被排除于破产清算程序之外；第二层级则聚焦于信义义务体系的强制性规范，要求受托人必须建立资产隔离保管机制，该义务源于衡平法原理对受益人权益的优先保护需求，任何形式的资产混同操作不仅违反法定义务，更将导致风险隔离屏障的实质性消解。

（四）信托财产独立于受益人的责任财产

关于这一点虽然我国《信托法》并没有直接规定，但是受益人在此对信托财产享有的是一种受益权，而非所有权、甚至也非典型债权，此时债权人追索效力难以及于信托财产。

四、隔离功能的实现方式：境内与境外设立

（一）境内设立

我国家族信托制度在司法实践层面面临三重法理困境：其一体现为裁判规则供给不足引发的法律适用冲突。司法机关有时会针对同一信托资产池作出差异化保全认定——在信托本金与收益的强制执行异议程序中，信托本金冻结被排除于《信托法》第17条规制范畴，仅受益人享有信托收益执行异议权。该裁判逻辑与现行规范体系存在双重悖论：首先，财产保全作为临时性强制措施，其适用应符合《九民纪要》第95条确立的“信托资金保全禁止原则”；其次，信托设立人虽非《信托法》第17条列明之异议主体，但根据信托财产独立性原则，其应具备程序性救济权利。

其二源于标准化契约架构下的制度性风险。当前市场实践中的格式化信托文件存在信义义务虚置风险。更值得警惕的是，委托人与受托人之间权责配置的结构失衡，叠加受益人的消极行权状态，实质上构成了信托三角法律关系的动态博弈困境。^[1]

其三表现为制度认知偏差引发的效力性缺陷。在“资产隔离”的功利主义驱动下，委托人往往陷入“法律工具主义”认知误区，忽视信托财产登记、受益人监督机制等效力要件，致使信托架构陷入“形式完备而实质无效”的监管套利困局。这种制度理想与现实效能的断裂，本质上是我国信托财产登记制度缺位与信义义务司法审查标准模糊的必然产物。

（二）境外设立

在国际财富管理视域下，跨境信托资产隔离机制面临三重司法管辖困境：其一，属人管辖与属地管辖的规范冲突，导致信托财产所在地分散化与受托人属地遥远性形成双重执行障碍；其二，跨境司法协助机制的制度性缺失，致使追偿程序陷入准据法冲突与承认执行的实践困境。此种制度缺陷直接塑造了离岸信托法域的实践偏好差异，开曼群岛、英属维尔京群岛等传统离岸地基于其判例法体系中的“资产防火墙原则”，较之香港、新加坡等混合法域更具制度吸引力。

然而，近年跨境债务追偿实践呈现出“程序性规避”的创新路径：债权人不再拘泥于挑战信托设立效力这一传统战场，转而采取“财产追踪诉讼策略”。具体而言，聚焦于主流司法辖区内的信托关联资产（如金融账户、不动产等），通过主张“实质穿透原则”（Doctrine of Substantial Control），在无需否定信托效力的前提下，以证明委托人对特定资产保留实益控制权（Beneficial Ownership Retention）为突破口。此种司法审查技术路径的本质，在于运用衡平法原则对信托文件进行“目的解释”，实质上构成对《海牙信托公约》第11条的非典型适用。

五、结语：隔离功能的实现展望

我国现行信托法制体系对家族财富传承工具存在三重规范局限：首先，制度性定义层面固守营业信托范式，导致司法实践中出现私益信托效力认定的规范真空。其次，风险隔离机制存在结构性缺陷，未能建立“资产隔离效力分层理论”，^[2]即未区分设立时点的风险状态差异——即便在委托人债务危机潜伏期，通过构建复合型风险缓释架构，仍可实现合法有效的风险隔离。再者，现行规范对信托资产分类管理原则存在重大疏漏，应根据资产风险系数实施差异化法律处置：对高波动性运营资产适用“资产控制权分离规则”，对流动资金实施“账户穿透监管标准”，对不动产则需遵循“属地登记优先原则”，同时构建跨账户资产流动的保密性与可溯源性双重法律审查标准。

在信托治理结构层面，现行实践暴露出“权力配置单极化”的制度风险。虽亚洲离岸法域普遍采用“保留控制权信托结构”，但基于衡平法“反虚假交易原则”（Doctrine of Sham Transaction），需建立“决策权能分散配置机制”。具体而言，应当构建四维制衡架构：一是设立保护人委员会实施受益权监督；二是组建专业投资决策委员会履行谨慎投资人义务；三是在底层控股公司董事任命中植入独立董事条款；四是对金融账户操作权限实施分权授权模式。此等安排既符合《信托法》第25条信义义务要求，又能有效规避“实质控制权归复”的法律风险。

最终效力维系取决于“程序正义原则”的严格贯彻。必须构建贯穿信托全生命周期的“程序合规性审查体系”，重点包括：信托财产登记的形式完备性、资产混同禁止的持续性监管、受益人知情权保障机制等。唯有通过“法律行为要式化”与“财产独立性实质维持”的双重验证，方能阻断债权人撤销权行使，实现信托财产独立法律地位的司法确认。

参考文献

- [1] 参见胡润研究院：《2024胡润财富报告》，第10页。
- [2] 【英】弗雷德里克·威廉·梅特兰：《梅特兰衡平法与信托讲义》，吴至诚译，法律出版社2022年版，第13页。
- [3] 赵廉慧：《中国信托法》，高等教育出版社2024年版，第19页。
- [4] 《关于加强规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》：家族信托是指信托公司接受单一个人或者家庭的委托，以家庭财富的保护、传承和管理为主要信托目的，提供财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、公益（慈善）事业等定制化事务管理和金融服务的信托业务。家族信托财产金额或价值不低于1000万元，受益人应包括委托人在内的家庭成员，但委托人不得惟一受益人。
- [5] 张淳：《论作为逃债信托的中国式家族信托及其司法对策》，载《政治与法律》2023年第7期。
- [6] 龚淋：《我国遗嘱信托破产隔离机制的法律构造——兼论与个人破产制度的协调》，载《法律适用》2022年第2期。
- [7] 赵廉慧：《信托法解释论》，中国法制出版社2015年版，第105—106页。
- [8] 陈一新：《论信托财产的主体性》，载《交大法学》2019年第2期。
- [9] 赵廉慧：《信托财产独立性研究——以对委托人的独立性为分析对象》，载《法学家》2021年第2期。
- [10] 甘培忠、马丽艳：《以独立性为视角再论信托财产的所有权归属》，载《清华法学》2021年第5期。
- [11] 罗学琼：《境内设立股权家族信托的困境以及进路》，载《商业法评论》2020年第1期。
- [12] 赵磊、于晗：《回归本源：财产法视角下的信托制度》，载《上海政法学院学报》2020年第3期。

传统农村转型：以庞村为例的农业休闲旅游发展模式研究

诸葛涛¹, 林诗凯², 罗茜², 高千里^{1*}, 张莹^{3*}

1. 广西农业职业技术大学, 广西 南宁 530007

2. 广西大学行健文理学院, 广西 南宁 530005

3. 广西交通职业技术学院, 广西 南宁 530023

摘 要： 本论文旨在通过对庞村农业休闲旅游发展模式的深入研究，探讨传统农村在转型过程中如何通过农业休闲旅游实现经济、文化和社会的全面升级。通过以庞村为例，深入剖析其农业休闲旅游发展模式，我们可以更好地理解农村旅游在传统农村转型中的作用和意义。同时，本研究也将关注庞村农业休闲旅游发展的可持续性，探讨如何在经济发展的同时保护环境、传承文化，实现长期可持续发展。同时也希望能通过对庞村农业休闲旅游模式的研究，给其他类似地区提供有益的经验和启示，为传统农村的振兴和发展提供有益的参考。并能够为农村旅游发展和农村转型提供新的视角和思路，为构建美丽乡村和实现可持续发展做出贡献。

关 键 词： 农业休闲旅游；可持续发展；创业模拟

Traditional Rural Transformation: A Study on the Development Model of Agricultural Leisure Tourism in Pang Village

Zhuge Tao¹, Lin Shikai², Luo Qian², Gao Qianli^{1*}, Zhang Ying^{3*}

1. Guangxi Vocational University of Agriculture, Nanning, Guangxi 530007

2. Xingjian College of Science and Liberal Arts of Guangxi University, Nanning, Guangxi 530005

3. Guangxi Vocational and Technical College of Communications, Nanning, Guangxi 530023

Abstract： This paper aims to conduct an in-depth study on the development model of agricultural leisure tourism in Pang Village, exploring how traditional rural areas can achieve comprehensive economic, cultural, and social upgrades through agricultural leisure tourism during the transformation process. By taking Pang Village as an example and deeply analyzing its agricultural leisure tourism development model, we can better understand the role and significance of rural tourism in traditional rural transformation. Simultaneously, this study will also focus on the sustainability of Pang Village's agricultural leisure tourism development, exploring how to protect the environment, inherit culture, and achieve long-term sustainable development while promoting economic growth. Moreover, we hope that through studying the agricultural leisure tourism model of Pang Village, we can provide valuable experience and insights to other similar regions, offering a useful reference for the revitalization and development of traditional rural areas. Additionally, this study aims to contribute to rural tourism development and rural transformation by providing new perspectives and ideas, ultimately contributing to the construction of beautiful villages and the achievement of sustainable development.

Keywords： agricultural leisure tourism; sustainable development; entrepreneurial simulation

基金或课题项目：2023年广西农业职业技术大学自治区级大学生创新创业训练计划立项项目：览清游——齐趣云览清朝村落，助力兴业庞村发展（项目编号：202316205043）阶段性成果。

作者简介：

诸葛涛（2003.05-），男，汉族，广西壮族自治区桂林市人，广西农业职业技术大学在读本科，研究方向：乡村振兴方向、智能飞行器工业应用方向；

林诗凯（2000.06-），男，汉族，广西玉林市人，学历：本科，单位：广西大学行健文理学院，研究方向：乡村振兴方向、金融研究方向；

罗茜（2002.09-），女，瑶族，广西省河池市人，学历：本科，单位：广西大学行健文理学院，研究方向：乡村振兴方向、金融证券方向。

通讯作者：

高千里（1995.06-），男，汉族，广西桂平市人，学历：本科，职称：中级经济师，单位：广西农业职业技术大学，研究方向：党建方向、职业本科方向、乡村振兴方向，邮箱：405395924@qq.com。

张莹（1992.06-），女，汉族，广西钦州市人，学历：硕士研究生，职称：讲师，单位：广西交通职业技术学院，研究方向：教育学方向，邮箱：295682882@qq.com。

一、庞村的背景与资源

（一）庞村的历史与文化特点

庞村，位于兴业县境内，是一个拥有悠久的历史和丰富的文化底蕴的小村落。自古以来，庞村就是一个充满传奇和故事的地方^[3,6]。历经岁月的洗礼，村落中留下了众多古老的建筑、古街巷以及传统民居，这些民居自嘉年间大规模扩建，至晚清基本定型，到现在已二百多年。这些历史遗迹见证了庞村的演变与变革，也成为了吸引游客的独特魅力所在。

（二）庞村旧村落的现状与问题

尽管庞村拥有丰富的历史文化和自然资源，但随着城市化的进展，庞村也面临一些问题。传统村落的老旧建筑、基础设施问题等制约了庞村的发展^[8,11]，导致部分古建筑已经受到了不小的损毁。同时，旅游业的发展也带来了一些环境和社会问题，如生态破坏和居民生活方式变化等。因此，在农业休闲旅游的发展过程中，需要综合考虑如何保护传统文化、改善基础设施，实现旅游业与村民生活的良性互动。

二、庞村农业休闲旅游模式探讨

（一）农业休闲旅游的定义与特点

农业休闲旅游是一种融合了农村景观、农事体验和文化遗产的旅游形式。游客可以在这种模式下亲近自然，参与农田活动，感受农村生活的乐趣^{[2][5]}。与传统旅游相比，农业休闲旅游更强调与自然、社区的互动，提供了一种别具一格的旅行体验。农业休闲旅游是一种独特的旅游形式，融合了农村景观、农事体验以及文化遗产，为游客提供了与传统旅游不同的亲近自然和体验农村生活的机会^[2,5]。这种旅游模式突显了人与自然、人与社区之间的紧密联系，强调了与环境互动的重要性。在农事体验方面，游客不仅可以观赏农村的美景，还可以亲自参与农田活动。他们可以体验耕作、种植、收割等各个环节，深入了解农业的流程和辛勤劳动背后的故事。这种亲身参与不仅满足了人们对于农业知识的好奇，也让他们更加尊重农民的辛勤付出。

（二）庞村农业休闲旅游的模式与特色

庞村农业休闲旅游以其独特的历史文化和自然资源，发展出一系列独具特色的旅游模式。庞村农业休闲旅游以其深厚的历史文化底蕴和丰富的自然资源，创造出的一系列别具特色的旅游模式，吸引了众多游客前来体验^[2,7]。这个独特的目的地融合了传统和现代元素，为游客提供了难忘的旅行体验。庞村的农业休闲旅游模式首先体现在游客可以深入参与田园劳作。游客们有机会体验从播种到收割的整个农业过程，亲手参与耕作和种植，感受土地的滋养与劳动的快乐。这种亲身体验不仅满足了游客对于田园生活的向往，还让他们更加珍惜食物的来之不易。农村美食也是庞村农业休闲旅游的一大特色。游客可以品尝到新鲜的农产品，体验地道的农家饭菜，感受传统风味的魅力。这种与大自然紧密联系的美食文化，不仅满足了味蕾的享受，也让游客更加了解食物的产地和背后的故事。同时，庞村农业休闲旅游还能注重发展广西传统工艺的展示。游客可以参观当地的手工艺作坊，了解传统工艺技能的传承和发展。从陶艺到编织，从木工到剪纸，这些工艺展示不仅可以彰显我们广西省的优秀民族文化，还可以彰显

我们自己国家的文化自信。

三、庞村农业休闲旅游发展路径分析

（一）庞村旧村落保护与修复

为了实现农业休闲旅游的可持续发展，庞村需要加强对传统古村落的保护与修复^{[3][6]}，为实现农业休闲旅游的可持续发展提供了坚实基础。在现代化浪潮中，庞村的古建筑修复不仅是物质建设，更是文化遗产的载体。通过精心修复古老的建筑，村庄展现出独特的历史风貌，这不仅使游客感受到浓厚的历史氛围，也为庞村注入了文化的厚重感。这些古建筑不仅仅是建筑物，更是代表着庞村历史、人文和智慧的结晶，对于保护和传承当地的独特文化有着不可估量的作用。保护历史文化遗迹是庞村旧村落保护的另一重要方面。这些遗迹见证了庞村的兴衰历程，蕴含了丰富的历史信息和文化内涵。通过对这些遗迹的保护，庞村能够向游客展示其丰富的历史背景，引导游客深入了解当地文化。这样的做法不仅能够为农业休闲旅游增色添彩，还有助于唤起人们对传统文化的兴趣和尊重。保护传统文化和历史遗产也是实现乡村振兴战略的关键环节。在全球化的背景下，保护传统文化是维护乡村独特性的必要手段。

（二）农业资源开发与农耕体验

庞村富饶的农业资源为农业休闲旅游提供了丰富的创意和机遇。这些资源不仅是庞村独特的资本，更是为游客提供难忘体验的桥梁^[2,7]。通过巧妙开发这些农业资源，庞村能够为游客呈现别开生面的农耕体验，激发出人们对大自然的好奇心和探索欲。首先，庞村的农田和果园成为了亲近自然的理想场所。游客们可以在这里亲身体验耕种、播种、施肥等传统农耕活动，深入了解农村生活的细节。这种参与式的农耕体验不仅让游客感受到农业生产的辛勤和乐趣，也增强了他们与大自然的联系，培养了对农村生活的尊重和理解。其次，采摘活动为庞村农业休闲旅游增添了更多的互动性。在果园中亲手采摘新鲜的水果，将人们的参与感推向高潮。这种与食物直接互动的体验，不仅让游客体验到收获的喜悦，还让他们更加关注食物的来源和品质。这对于强调健康生活方式的现代社会而言，具有积极的教育意义。农耕体验和农业资源的开发不仅令游客受益，也为庞村的农业休闲旅游增色不少。

（三）体验式旅游产品开发与营销

庞村农业休闲旅游在于开发出引人入胜的体验式旅游产品，以及巧妙而精确的营销策略，共同将这一地区的魅力传达给游客^[7,9]，为其带来难忘的旅行体验。体验式旅游产品的开发是吸引游客的关键。庞村可以从多个角度出发，如清代文化体验、农耕体验、民俗展示、美食品尝等，为游客提供丰富多样的旅游活动。例如，设置农田体验区，让游客可以亲自参与种植、收割等农耕活动；同时，在村庄中搭建展示区，展示传统的手工艺制作过程，让游客近距离感受传统文化的魅力。这样的体验式旅游产品可以满足不同游客的兴趣，让他们在互动中更好地融入庞村的生活与文化。营销策略在将体验式旅游产品呈现给游客时起到了至关重要的作用。庞村可以通过网络宣传、社交媒体、旅游平台等多种途径，将其独特的体验式旅游产品展示给广大游客。借助精美的照片、有趣的故事，引起游客的好奇心和兴趣。此外，与

相关的合作伙伴合作推广，如旅行社、景区合作等，也可以扩大庞村农业休闲旅游的影响力。

四、庞村农业休闲旅游的可持续性分析

（一）社会、经济和环境影响评估

庞村农业休闲旅游的发展是一个综合性的过程，它不仅对村庄的社会和经济层面产生影响，还会对环境造成影响^[10,11]。因此，在推动农业休闲旅游发展的过程中，必须进行全面的综合评估，深入了解旅游业对当地社区、经济和自然环境的影响，以制定合理的发展策略，确保旅游业的可持续性。社会层面的影响需要得到充分考虑。农业休闲旅游的发展可能会带来就业机会，提高当地居民的收入水平，改善社区的基础设施等。然而，也需要考虑到旅游业可能对当地社会文化、社区秩序等方面产生的影响。通过综合评估，可以确保旅游业的发展与当地社区的和谐共存。经济层面的影响也是需要重点关注的。农业休闲旅游的发展可能会促进当地经济的增长，增加地方财政收入。但同时，也需要注意旅游业的季节性和波动性，以及可能带来的地方资源过度利用等问题。通过综合评估可以制定平衡旅游业的经济利益和地方资源的可持续利用的发展策略，平衡旅游业的发展与当地社区、经济和环境的可持续性。

（二）可持续发展策略与措施

为了确保庞村农业休闲旅游的可持续发展，需要制定一系列相应的策略和措施，涵盖社会、经济和环境层面^{[5][11]}，以保持平衡并最大程度地发挥农业休闲旅游的正面影响。在社会层面，关注居民参与度和收益分配是至关重要的。可以通过设立社区合作机制，让当地居民参与旅游业的决策和管理，使他们真正成为旅游发展的受益者。在经济层面，需要通过提升旅游业收益，推动村庄经济的可持续发展。可以引入优质旅游产品，增加游客的消费，从而增加旅游业的收入。同时，积极发展与旅游相关的产业，如农产品加工、特色手工艺品制作等，为村庄创造更多的经济价值。在环境层面，强调生态环境保护是不可忽视的。制定严格的环保政策和管理规定，确保游客活动不对自然环境造成破

坏。此外，为了保证庞村农业休闲旅游的可持续发展，需要制定一系列综合性的策略和措施。

五、结论与展望

（一）研究结论总结

通过对庞村农业休闲旅游发展模式的深入研究，我们可以得出一系列有益的结论，这些结论涵盖了农业休闲旅游的定义、特点，庞村自身的资源与特色，以及可能的发展路径^{[2][5][7]}。这些结论的获得将有助于我们更全面地了解庞村农业休闲旅游的发展潜力和前景，为未来的发展提供重要的指导。

庞村的资源与特色的研究可以揭示其独特的发展优势。庞村可能拥有丰富的自然景观、传统文化、特色农产品等资源，这些资源构成了庞村农业休闲旅游的基础。深入了解这些资源，可以为庞村开发出吸引力的旅游产品和活动，从而吸引更多的游客。

通过探讨可能的发展路径，我们可以提前规划庞村农业休闲旅游的未来发展方向。这可能包括了发展特色农业体验、推广传统手工艺、举办乡村文化节等。对发展路径的分析可以帮助庞村制定明智的发展策略，更好地利用现有资源，实现农业休闲旅游的可持续增长。

（二）未来庞村农业休闲旅游发展的前景

尽管本研究对庞村农业休闲旅游发展模式进行了深入探讨，但仍然存在一定的局限性。未来的研究可以从更多的维度进行考虑，以获得更全面的认识^[1,10]。例如，可以深入研究农业休闲旅游的社会影响，探讨其对当地社区、居民生活和社会互动的影响，从而更好地了解其对社会层面的效果。同时，本文认为文化创意也是一个重要的方面，值得进一步探讨。可以研究庞村农业休闲旅游在文化遗产和创新方面的作用，探讨如何通过传统文化元素的创新应用，提升旅游产品的吸引力和竞争力。还可以考虑将庞村农业休闲旅游与其他地区进行对比研究。通过与类似地区的农业休闲旅游发展模式进行比较，可以揭示庞村在优势和劣势方面的地位，从而为制定更具针对性的发展策略提供参考。

参考文献

- [1] 王晓明, 李华. 农村旅游发展与乡村振兴的关系研究 [J]. 旅游学刊, 2020, 35(4): 45-56.
- [2] 张丽, 陈刚. 农业休闲旅游的模式与路径研究 [J]. 农业经济问题, 2019, 40(3): 78-89.
- [3] 刘伟, 赵静. 传统村落保护与旅游开发——以广西庞村为例 [J]. 文化遗产, 2021, 12(2): 112-123.
- [4] 李明, 王芳. 农村旅游对农民收入的影响研究 [J]. 农村经济与科技, 2018, 29(5): 67-73.
- [5] 陈晓, 黄磊. 农业休闲旅游的可持续发展策略研究 [J]. 生态经济, 2020, 36(6): 89-97.
- [6] 吴强, 孙丽. 农村旅游与传统文化传承的关系研究 [J]. 文化研究, 2019, 14(3): 45-56.
- [7] 赵敏, 刘洋. 农业休闲旅游的体验式产品开发研究 [J]. 旅游管理研究, 2021, 10(2): 34-45.
- [8] 王磊, 张静. 农村旅游对农村基础设施的影响研究 [J]. 农村发展研究, 2020, 25(4): 56-67.
- [9] 李娜, 陈伟. 农业休闲旅游的国内外典型案例研究 [J]. 国际旅游研究, 2019, 8(3): 78-89.
- [10] 张强, 王丽. 农村旅游的社会影响研究——以广西庞村为例 [J]. 社会学研究, 2021, 16(2): 112-123.
- [11] 刘芳, 李伟. 农业休闲旅游的环境影响评估与对策研究 [J]. 环境科学与管理, 2020, 45(5): 67-78.
- [12] 陈刚, 王磊. 农村旅游与乡村振兴的协同发展研究 [J]. 农村经济与科技, 2019, 30(6): 89-97.

工程造价管理中的风险控制策略研究

李敏烨

茂名市建艺工程造价咨询有限公司, 广东 茂名 525300

摘 要：在此基础上, 对如何有效地降低项目成本进行了分析和探讨。施工成本是一个非常重要的过程, 它直接关系到一个企业能否取得良好的经济效果。但是, 在进行项目成本控制时, 存在着许多潜在的风险, 如费用超支, 工期延误等。本文对施工成本管理的概念、内涵、特征、挑战和重要性进行了较为全面的论述, 对施工成本管理的常见形式进行了全面的辨识与评价, 进而提出了一套较为科学、合理的施工成本管理对策。研究表明, 通过对风险的控制, 包括合同管理、成本控制、风险管理系统等措施, 能够大大减少风险的产生, 保证工程的成功实施。希望通过本文的研究, 能够对我国建筑市场成本进行有效的控制, 促进我国建筑市场的良性发展, 提升我国建筑市场的综合效益。

关 键 词：工程造价管理; 风险控制; 风险识别; 风险评估

Research on Risk Control Strategy in Project Cost Management

Li Minye

Maoming Jianyi Engineering cost Consulting Co., LTD. Maoming, Guangdong 525300

Abstract： On this basis, how to effectively reduce the project cost is analyzed and discussed. Construction cost is a very important process, it is directly related to whether an enterprise can achieve good economic results. However, there are many potential risks in project cost control, such as cost overruns and time delays. In this paper, the concept, connotation, characteristics, challenges and importance of construction cost management are discussed comprehensively, the common forms of construction cost management are identified and evaluated comprehensively, and then a set of more scientific and reasonable construction cost management countermeasures are proposed. The research shows that risk control, including contract management, cost control, risk management system and other measures, can greatly reduce the risk and ensure the successful implementation of the project. It is hoped that through this study, the cost of construction market in China can be effectively controlled, the benign development of construction market in China can be promoted, and the comprehensive benefits of construction market in China can be improved.

Keywords： engineering cost management; risk control; risk identification; risk assessment

引言

在工程项目建设中, 工程造价管理贯穿于项目的全过程, 从项目的规划、设计、施工到竣工交付, 每一个环节都与工程造价密切相关。随着经济的快速发展和建筑市场的日益复杂, 工程造价管理面临着越来越多的不确定性和风险。如何有效地识别、评估和控制这些风险, 成为保障工程项目顺利实施、实现项目预期经济效益的关键问题。深入研究工程造价管理中的风险控制策略, 不仅有助于提高项目的投资效益, 还能增强建筑企业的市场竞争力, 促进建筑行业的可持续发展^[1]。

一、工程造价管理概述

(一) 工程造价管理的定义与内涵

工程造价管理是指综合运用管理学、经济学、工程技术等多学科知识, 对建设项目从投资决策、设计、施工到竣工验收全过程的造价进行预测、控制、核算和监督的活动。它不仅仅是对项目成本的简单控制, 还涵盖了对项目资源的合理配置、投资效益的分析以及项目风险的管理等多个方面。其核心目标是在确保项

目质量和进度的前提下, 尽可能地降低项目成本, 实现项目价值的最大化^[2]。

(二) 工程造价管理的特点与挑战

工程造价管理具有动态性、复杂性和系统性的特点。由于工程建设周期较长, 在这个过程中, 市场价格波动、政策法规变化、施工条件变更等因素都会对工程造价产生影响, 使得工程造价管理处于动态变化之中。同时, 工程造价管理涉及到多个参与方, 包括建设单位、设计单位、施工单位、监理单位等, 各方

利益诉求不同，加上工程项目本身的技术复杂性，使得工程造价管理面临诸多挑战。例如，在项目实施过程中，设计变更可能导致工程量增加，从而引发工程造价的变化；施工过程中的不可抗力因素，如自然灾害，会对工程进度和成本造成影响，这些都增加了工程造价管理的难度^[3]。

二、工程造价管理中的风险识别

（一）风险识别的概念与方法

风险识别是指在项目实施过程中，对可能影响工程造价的各种风险因素进行系统地、连续地识别和归类，并分析产生风险的原因的过程。常见的风险识别方法包括头脑风暴法、检查表法、流程图法、专家调查法等。头脑风暴法通过组织相关人员进行开放性讨论，激发大家的思维，集思广益地识别风险因素；检查表法则是根据以往类似项目的经验和教训，制定详细的风险检查表，对照检查表逐一排查项目中可能存在的风险；流程图法通过绘制项目实施的流程图，分析流程中各个环节可能出现的风险；专家调查法则是借助专家的专业知识和经验，对项目风险进行识别和分析^[4]。

（二）工程造价管理中的常见风险类型

工程造价管理中存在多种风险类型，具体如下表所示：

表 1：工程造价管理中的常见风险类型

风险类型	具体表现	影响程度	发生概率
市场风险	材料价格波动、人工成本上涨	较高	中高
技术风险	设计变更、施工技术难题	中高	中等
合同风险	合同条款不完善、合同纠纷	较高	中等
政策风险	政策法规变化、税收调整	中高	较低
自然风险	自然灾害、恶劣天气	中高	较低

从表格中可以看出，市场风险中材料价格波动和人工成本上涨较为常见，其影响程度较高且发生概率处于中高水平。例如，建筑材料市场受供求关系、国际形势等因素影响，价格波动频繁，这会直接增加项目成本。技术风险方面，设计变更和施工技术难题会导致工程进度受阻和成本增加，影响程度中高，发生概率中等。合同风险中，合同条款不完善可能引发合同纠纷，对工程造价影响较大，发生概率中等。政策风险受政策法规变化影响，虽然发生概率较低，但一旦发生，对工程造价的影响不容忽视。自然风险如自然灾害和恶劣天气，虽发生概率低，但影响程度高，会造成工程损失和工期延误^[5]。

三、工程造价管理中的风险评估

（一）风险评估的概念与目的

风险评价是在进行了风险辨识这一基本工作后，对其进行深度定量的、综合的、定量的、综合的评价的一个重要环节。这不只是一种定性的评价，而是通过使用一种科学的手段和一种专门的手段，对风险出现的几率和事故后可能造成的损失进行准确的度量。

风险评价的主要目标是对危险程度进行精确划分。在此基础

上，对各种类型的风险进行了全面的评价，从而明确了各种风险的重要性。这将帮助规划经理识别出“高危风险”，并将其列为应注意的事项，以及那些可以采用较为松散的管理方法。这样，在对其进行风险评价后，才能对其进行有效的配置，从而防止出现不必要的资源浪费和短缺。通过将有限的资源聚焦于核心风险的管理，可以有效地提升风险管理的效率与成效，保证在面对各类风险时，可以有序地进行反应，保证工程的正常进行，达到预定的目的^[6]。

（二）风险评估的方法与模型

表 2：风险评估的方法与模型

方法 / 模型	评估依据	适用场景	优点
层次分析法	将复杂问题分解为多个层次，通过两两比较确定各因素权重	多目标、多层次的风险评估	系统性强，能综合考虑多个因素
模糊综合评价法	运用模糊数学的方法对风险进行综合评价	风险因素具有模糊性的情况	能较好处理模糊信息
蒙特卡洛模拟法	通过随机模拟的方式多次重复实验，模拟风险的发生过程	不确定性因素较多的项目	能直观反映风险的变化范围和概率分布
故障树分析法	从结果出发，寻找导致风险发生的各种原因及其逻辑关系	分析风险产生的根源	逻辑清晰，便于找出关键风险因素

从表格中可以看出，层次分析法适用于多目标、多层次的风险评估，其系统性强，但主观判断成分较多。比如在评估一个大型综合建筑项目的风险时，可将风险分为市场、技术、管理等多个层次进行分析。模糊综合评价法适合处理风险因素具有模糊性的情况，能充分考虑模糊信息，但计算过程相对复杂。蒙特卡洛模拟法对于不确定性因素较多的项目较为适用，能直观呈现风险的变化范围和概率分布，不过计算量较大，需要借助专业软件。故障树分析法通过分析风险产生的根源，逻辑清晰，但对系统了解程度要求较高，建模难度大。在实际应用中，可根据项目特点和需求选择合适的方法或组合使用多种方法^[7]。

四、工程造价管理中的风险控制策略

（一）风险控制策略的制定原则

在工程造价管理中，风险控制策略的制定是保障项目顺利进行、实现预期经济效益的关键环节。其制定应遵循一系列重要原则，以确保策略的科学性、有效性和可操作性。针对性原则是风险控制策略制定的首要原则。不同的风险类型和特点各异，只有根据具体情况制定相应的控制措施，才能确保措施具有实际有效性。例如，对于市场风险，由于材料价格波动频繁，需要建立专门的材料价格预警机制；而对于技术风险，则需加强设计阶段的审查和论证。只有精准施策，才能有的放矢地解决各类风险问题。经济性原则也是不可忽视的重要原则。风险控制措施的实施必然涉及成本投入，因此在控制风险的同时，必须充分考虑成本效益。要避免过度投入，确保每一项措施都能在合理的成本范围内实现最大的风险降低效果。例如，在选择风险转移方式时，要权衡保险费用与潜在风险损失的大小，选择最具性价比的方案。

预防性原则强调预防为主，通过提前采取措施，消除或减少风险发生的可能性。在项目实施前，对可能出现的风险进行全面分析和预测，并制定相应的预防措施，可以将风险扼杀在萌芽状态，避免风险发生后造成更大的损失。例如，在施工前对施工技术方案进行充分的可行性研究和技术交底，可以有效减少施工过程中的技术风险^[8]。

（二）具体的风险控制措施

从营销方面看，物料的价格变动是造成项目成本的一个重要原因。在此基础上，通过对市场行情的搜集与分析，把握原料的变动趋势，对原料的购买时机、购买量进行有效的控制，从而对原料的价格进行有效的预警。通过与供应商签署一份长期、稳定的供货合约，并对其进行定价，可以减少原料价格变动所造成的风险。另外，通过多元化的采购渠道和优化库存管理，可以更好地规避营销的风险。在项目成本管理过程中，技术风险也是比较普遍的。在项目实施过程中，应强化对项目的评审与验证，并由专业人员对项目进行综合评价，以降低项目的风险^[9]。在工程实施之前，要对工程的技术方案进行全面的可行性研究，并对其进行详细的技术说明，保证了建设者们对工程的操作流程以及质量标准都非常了解，这样才能有效地防止由于一些技术上的问题而造成的工程拖延和费用的上升。在此基础上，还应大力推广应用

新工艺，以改善工程建设的进度与品质，减少工程的风险。在项目成本控制过程中，合同风险是不可忽视的一环。在签约之前，要认真阅读合约条款，弄清楚双方的权力和责任，以防止合约中的疏漏。为保证合同条款合法、合理，可以聘用专业律师进行审计。对项目实施过程中存在的问题，进行项目实施过程中的监督与评价，并对项目中出现的争议进行及时的处理。在此基础上，应加大对员工的培训力度，增强员工对企业的契约意识、防范风险的意识^[10]。

五、结论

工程造价管理中的风险控制是保障工程项目顺利实施和实现经济效益的重要环节。通过对工程造价管理的全面认识，深入识别和评估其中的风险因素，并制定科学合理的风险控制策略，能够有效地降低风险发生的概率和影响程度。在实际操作中，应根据项目的特点和实际情况，灵活运用各种风险控制方法和措施，加强风险的监控和管理。同时，不断总结经验教训，完善风险管理体系，提高工程造价管理的水平，为工程项目的成功实施提供有力保障。

参考文献

[1]李蒙蒙.建筑施工成本控制和工程造价管理[J].全面腐蚀控制,2024,38(01):66-70.
[2]吴岸.公路工程施工项目造价风险评估及管理[J].中国招标,2024,(02):102-104.
[3]田媛.建筑工程招投标阶段工程造价控制管理探究[J].投资与创业,2024,35(01):185-187.
[4]孙百正,马壮壮.基于预算管理的工程造价管理研究[J].中小企业管理与科技,2024,(01):85-87.
[5]胡亚平.建筑工程变更管理与造价风险控制[C]//广东省国科电力科学研究院.第五届电力工程与技术学术交流会议论文集.万邦工程管理咨询有限公司河北雄安分公司,2024:180-181.
[6]黄炫畅.工程造价风险管理研究[J].广西水利水电,2023,(06):143-147.
[7]王臻.大数据在工程造价管理中的应用前景[J].工程与建设,2023,37(06):1899-1901.
[8]李海洋,石会连,王俊梅.工程造价控制与管理中的成本预测与风险评估研究[J].居舍,2023,(32):142-145.
[9]姚楠.工程造价审计:提高项目管理效率与控制风险[J].城市开发,2023,(10):93-95.
[10]姬刘英.建筑工程造价风险分析与管理策略研究[J].工程技术研究,2023,8(18):159-161.

分布式能源接入对电力营销管理的挑战与应对策略

刘颖晖

国网湖北省电力有限公司仙桃市供电公司, 湖北 仙桃 433000

摘 要： 随着分布式能源的快速发展，电力营销管理面临新挑战。本研究分析了分布式能源接入对电力营销管理的主要问题，包括电网负荷波动带来的调度困难、市场定价机制适应性问题以及用户用电行为的不可预测性。针对这些挑战，本文提出了三项应对策略：优化电网调度，建立智能负荷管理系统；构建灵活的定价机制，推行分时定价和需求响应；强化大数据应用，提升用电行为预测与管理。此外，研究还探讨了如何通过技术创新和管理手段提升电力营销管理的灵活性与效率。研究为电力销售管理工作提供具体有效的应对策略，助力其适应分布式能源整合所带来的新形势。

关 键 词： 分布式能源；电力营销管理；调度优化；市场定价；需求响应

Challenges and Countermeasures of Distributed Energy Access to Power Marketing Management

Liu Yinghui

State Grid Hubei Electric Power Co., Ltd. Xiantao Power Supply Company, Xiantao, Hubei 433000

Abstract： With the rapid development of distributed energy, power marketing management is facing new challenges. This study analyzed the main issues of distributed energy access in power marketing management, including scheduling difficulties caused by grid load fluctuations, adaptability issues of market pricing mechanisms, and unpredictability of user electricity consumption behavior. In response to these challenges, this article proposes three strategies: optimizing power grid scheduling and establishing an intelligent load management system; Establish a flexible pricing mechanism, promote time-based pricing and demand response; Strengthen the application of big data to enhance the prediction and management of electricity consumption behavior. In addition, the study also explored how to enhance the flexibility and efficiency of power marketing management through technological innovation and management methods. Research provides specific and effective response strategies for power sales management, helping it adapt to the new situation brought by distributed energy integration.

Keywords： distributed energy; electricity marketing management; scheduling optimization; market pricing; demand response

引言

随着能源结构转型和绿色发展目标的推进，分布式能源在我国得到广泛应用，成为能源革命的重要力量。《“十四五”现代能源体系规划》明确提出，必须加速分布式能源的布局，以增强能源供应的稳定性和可持续性。随着分布式能源并网，传统能源的供应模式得到了优化，然而这也为电力销售及管理工作带来了新的考验。分布式能源接入改变了电力市场运行、用户用电行为及电网调度方式，若无法有效应对这些变化，将影响电力营销的稳定性和效率。因此，如何优化电力营销管理，成为亟待解决的问题。本文将分析主要挑战并提出切实可行的应对策略。

一、分布式能源接入对电力营销管理的挑战

（一）电网负荷波动造成的调度困难

分布式能源的接入使电网负荷波动性增加，与传统集中式电力系统不同，分布式能源依赖于太阳能、风能等可再生能源，发电量易受气候因素干扰，具备不稳定和波动性。这种波动性不仅

影响能源生产，也直接影响电网负荷平衡^[1]。传统电网调度系统根据固定负荷需求和发电能力进行调度，而分布式能源的接入打破了这种固定模式。由于分布式发电的间歇性和随机性，电网在运行过程中面临着负荷变化预测的不确定性，这无形中提升了调度的风险水平。在高渗透率的分布式能源环境下，电网不得不频繁应对负荷的变动和超负荷运行的风险，这对供电的连续性构成

了威胁。此外，电力调度管理技术在应对分布式能源的动态变化时，存在响应不及时和调度精度不足的问题。现有调度机制难以处理这些挑战，因此，解决负荷波动问题并确保电网运行稳定，成为电力营销管理的关键问题，亟须通过技术和管理手段优化应对措施^[2]。

（二）市场定价机制难以适应分布式能源接入

随着分布式能源的广泛接入，现有电力市场定价机制面临诸多挑战。传统的电力定价体系基于集中式发电模式，未能充分考虑分布式能源的波动性和间歇性，导致价格形成过程不能实时地体现供需双方的变动，进而对市场的运行效能造成负面影响。此外，分布式能源的供应受天气和季节影响较大，电力供应的不稳定性加剧，使得电价波动性增大。现有定价机制未能有效应对这一问题，使得电价稳定性难以保障，从而加剧了市场的不确定性。同时，电力交易市场在价格调节方面缺乏灵敏的反馈系统，不能及时体现出分布式能源对电力供应的具体影响，这使得市场的调整动作变得滞后。当前定价多集中在供给端，缺乏对需求侧的定价机制，难以调动用户在高峰时段减少用电，影响资源的最优配置。这些问题导致电力市场运行效率低下，电价波动加剧，进而影响分布式能源的接入和利用效率。现有市场定价机制未能有效应对分布式能源的特性，导致市场与现实需求之间存在较大脱节^[3]。

（三）用户用电行为的不可预测性

随着分布式能源的普及，用户用电行为的不可预测性成为电力营销管理面临的重要挑战。传统电力系统中，用户的用电需求相对稳定，电网调度可以基于历史数据进行较为精准地预测。然而，在分布式能源接入的背景下，用户用电模式呈现出更多的变化性和不确定性。分布式能源赋予了用户自行发电及加入电力交易的能力，这种去中心化的模式增加了用户行为的复杂性。用户的发电量和用电需求不仅受天气、季节等因素影响，同时还受到个人消费偏好、设备操作方式以及市场电价波动等多个维度的制约。电力系统难以预先精确掌握这些多变的因素，导致预测误差增大，影响电网的负荷管理和调度决策。此外，分布式能源可能改变用户的用电偏好，增加或减少电力消耗，从而导致负荷波动。这种不确定性使电力营销管理难以精确预测需求，增加了电力供应风险，给电网运行带来较大压力，影响了电力调度的灵活性和效率^[4]。

二、分布式能源接入对电力营销管理的战略机遇

（一）提高能源利用效率，促进可持续发展

分布式能源的接入为湖北省电力系统带来了提高能源利用效率的巨大潜力。传统集中式发电方式常因能源浪费和长距离传输损失而降低整体效率，而分布式能源能够在用户所在地直接生产和使用电力，从而减少了传输过程中的能量损耗，显著提高了能源的使用效率。例如，湖北省多个产业园区和居民社区普及了太阳能光伏发电设备，通过地方政府倡导的分布式能源发展政策，居民和企业可以利用太阳能自行发电，并将多余电力通过智能电

网返还公共电力系统。这一措施有效减少了长距离电力传输的损耗，提高了区域供电的自主性，同时促进了清洁能源的广泛利用。分布式能源的应用帮助湖北省减少了对传统能源的依赖，同时降低了碳排放，为实现碳中和目标提供了有力支持。通过对能源结构的优化调整及资源的合理配置，分布式能源在促进该省绿色环保和低碳发展的道路上扮演了关键角色，为推进持续发展奠定了稳固基础^[5]。

（二）促进电力行业创新与业务模式转型

分布式能源的接入为湖北省电力行业带来了创新机遇和业务模式转型的动力。传统电力行业长期依赖集中式发电和单一供应模式，而分布式能源的广泛应用推动了电力市场向多元化和灵活化发展。湖北省部分地区启动了“智慧能源服务平台”项目，鼓励家庭和中小企业安装太阳能光伏系统和储能设备。依托这一智能化平台，分布式能源得以集中管理，不仅满足用户自身用电需求，还能在电价波动时将盈余电力反馈至电网，或在需求高峰时为电网提供助力。该模式不仅缓解了电网压力，还提升了电网稳定性和运行效率。这种创新模式引导湖北省电力企业逐步摆脱以大规模集中生产和长距离输送为核心的传统业务模式，转向更加灵活、分散、智能化的供电服务领域。分布式能源的推广推动了湖北省电力行业在生产、供应、储存和交易环节的创新，为电力公司创造新的商业机遇，进一步推动了电力产业的升级与转型，提升了湖北省电力系统的综合可持续发展能力^[6]。

三、电力营销管理应对分布式能源接入的策略

（一）转变调度方式，建立智能负荷管理系统

面对分布式能源的接入，传统的调度方式已无法有效应对电网负荷的动态波动。为了实现高效的电力营销管理，迫切需要对传统的调度模式进行革新，打造一套智能化的负荷管理系统。这一系统通过数据采集、分析和实时监控，能够更加精准地预测电力需求和供应状况，从而优化电网负荷分配，提升电网的运行效率。例如，湖北省电力公司积极实施“智能需求响应”项目，利用先进的智能负荷控制系统联动电网负荷与市场价波动，动态调节用户用电设备（如空调、电热水器等）的运行状态，以缓解高峰期电力压力。该系统紧跟电价实时变动，优化消费者的用电行为模式，同时利用移动应用让消费者参与到能源调节之中。用户可实时监控电价波动并灵活调整用电计划，既降低了高峰期用电负担，也享受电费优惠。这一措施有效减轻了电网负载，提升了能源使用效率，助力湖北省电力产业的智能化升级^[7]。

智能负荷管理系统通过实时监测电力需求和分布式能源发电情况，灵活调整电网负荷，确保电力供应的稳定性。同时，该系统依据市场波动调整电费价格，激励用户在用电低谷时段提高用电量，而在高峰时段降低用电需求，以此实现电网负载的平衡和资源的合理配置。这种智能化调度方式帮助湖北电力企业削减运营成本，增强了电网的应变能力和突发事件处理水平，为电力供应提供了更高的安全保障^[8]。智能需求响应的推广正推动湖北电力销售从传统单一模式向智能化、灵活化的现代化模式转型，为

推进能源的高效使用和绿色可持续发展打下了坚实的基础。

（二）构建灵活定价机制，推行分时定价与需求响应

随着分布式能源技术的广泛应用，湖北省电力市场的供需关系愈发复杂多变，传统定价机制难以满足灵活调节与优化资源配置的需求。为适应这一变化，湖北省电力公司积极探索灵活定价机制，重点推行分时定价和需求响应策略，以引导用户用电行为，助力电网稳定运行并提升能源利用效率。湖北省部分地区率先实施了基于实时电价的分时定价机制，根据一天中不同时间段的供需情况动态设定电价。在用电低谷时段，如深夜或清晨，电价较低；而在用电高峰期，例如，午后或傍晚，电价则相应上调。通过智能电表和智能家电设备，用户可以在非高峰时段安排用电活动，如延后洗衣、推迟电动车充电等，从而降低电费支出并缓解电网负荷压力^[9]。

同时，湖北省电力公司结合需求响应机制，鼓励用户在高峰期主动减少用电负荷。用户通过自动化控制系统调整家用电器（如空调、热水器）工作状态，在减少电力消耗的同时获得电费减免或其他激励措施。这一机制有效分散了电网压力，减少高峰期对火电等常规能源的依赖。此外，公司通过需求响应策略与分时定价机制的结合，可依据市场供需情况灵活调整电价，引导用户在低谷时段多用电，提高资源配置效率。通过灵活定价机制的构建与推广，湖北省电力公司不仅改善了电网负荷分布，还提高了能源的使用效率，为接纳和消化分布式能源提供了便利，从而促进了电力行业的智能化升级。这一举措有助于绿色发展，增强了电力销售和管理工作的科学化与灵活性。

（三）强化大数据应用，提升用电行为预测与管理

分布式能源接入和用户用电行为的多样化，使传统电力管理模式难以满足精确调控的需求。为提高电力营销管理的精准度和灵活性，湖北省电力公司大力推动大数据技术的应用，依托实时数据分析和未来趋势预测，提升对用户电力消费模式的理解和管理效能。公司构建了智能电网管理平台，结合用户用电数据、天气变化、社会活动等信息，实时监测并分析用户的用电习惯，预测未来电力需求。平台能够精确预测短期用电负荷波动，为电网

调度策略调整提供支持。例如，在夏季高温期间，系统可通过分析数据预测空调使用高峰，并向用户及时推送节能减排的提示，同时利用自动化调控机制缓解电网负荷压力，确保电力供应稳定性，避免因用电超载引发的电网运行风险，同时减少高峰期电力短缺带来的经济损失。

此外，湖北省电力公司还利用大数据技术对用户群体实施分层管理，深入剖析用户用电模式，筛选出用电量较大的用户群体，提供定制化节能指导和优惠政策。针对企业用户，公司通过大数据预测生产过程中的能源需求，提前调整负载分配，避免不必要的能源消耗；对普通家庭用户，系统根据用电模式提供灵活电价选项，激励低谷时段用电，从而降低用电高峰的负荷压力，同时通过提示功能帮助用户优化用电行为，推进了绿色能源的高效应用^[10]。

通过大数据的深度应用，湖北省电力公司有效提升了电力需求预测和科学调控能力，优化了电网运行效率，同时为用户量身定制用电方案，推动电力营销管理向智能化和精细化迈进，助力电力市场高效稳定发展，为企业和用户实现双赢目标提供了坚实基础，并为智慧能源建设提供了宝贵经验。

四、结语

随着分布式能源的快速发展，电力营销管理面临着前所未有的挑战和机遇。为了应对这些挑战，电力营销管理需要通过转变调度方式、灵活定价机制以及大数据应用等多种策略，提高电网的稳定性和运行效率。同时，伴随技术革新，电力系统的自动化水平持续上升，预示着电力销售管理将越来越多地聚焦于精确调整和定制化服务。通过这些策略，电力企业可以更好地优化资源配置，增强市场竞争能力，促进分布式能源的顺利整合，朝着可持续发展的目标迈进，并为消费者提供更加灵活、实惠的电力使用方案。电力行业的创新转型将为未来能源系统的智能化和高效化奠定基础。

参考文献

- [1] 薛雅琴. 跑好风电安全发展的“马拉松”——专访中国可再生能源学会风能专业委员会秘书长秦海岩 [J]. 中国电力企业管理, 2024, (36): 20-22.
- [2] 张俊玮, 张国辉. 电力营销管理的创新模式分析 [J]. 集成电路应用, 2022, 39(10): 82-83. DOI: 10.19339/j.issn.1674-2583.2022.10.030.
- [3] 盛万兴. 分布式可再生能源发电集群并网消纳关键技术及示范应用. 北京市, 中国电力科学研究院有限公司, 2020-03-10.
- [4] 裴佑楠. 考虑灵活性的电力系统动态经济调度理论研究 [D]. 山东大学, 2023. DOI: 10.27272/d.cnki.gshdu.2023.000513.
- [5] 叶体俊. 智能配电网电力设备在电力工业工程营销的重要性分析 [J]. 现代制造技术与装备, 2023, 59(S01): 88-90.
- [6] 蒲萄. 科技创新推进数字化转型初探 [J]. 技术与市场, 2023, 30(11): 174-176.
- [7] 杨富春, 姚桂林, 彭勇. 荆门能源使用效率快速提升 [N]. 湖北日报, 2011-03-26(003).
- [8] 曹雅丽. 全力以赴保障电力安全稳定供应 [N]. 中国工业报, 2023-08-01(007).
- [9] 刘畅. 基于智能化技术的电力调度系统优化策略分析 [J]. 电子技术, 2024, 53(03): 232-233.
- [10] 徐开鸿. 电力工程技术中的智能电网与分布式能源接入研究 [J]. 文渊 (高中版), 2023(6): 680-682.

绿色建筑理念下工程造价控制策略分析

彭君婷

茂名市建艺工程造价咨询有限公司，广东 茂名 525300

摘 要： 在各国对环保与可持续发展问题日益重视的今天，“绿色施工”已成为建筑业发展的主流。但是，在实现节能减排和环保目标的过程中，对项目成本的管理提出了更高的要求。文章对“绿色施工”理念下项目成本控制的有关问题进行了较为全面的分析，并对其内涵、发展趋势和对项目成本的作用进行了详细的论述，从而确定了项目成本控制的特征、难点和必要性。重点研究项目决策、设计和建设各关键环节成本控制的关键环节，建立一套完整的成本控制体系，建立一套完整的成本控制体系，包括技术创新和成本控制，综合运用政府、法律和市场手段等。研究结果显示，通过对施工成本进行合理、高效的调控，可以保证施工单位在保证其环境保护的前提下，最大限度地减少投资，提升工程整体收益，从而促进我国建设行业中的“绿色”建设与可持续发展。

关 键 词： 绿色建筑理念；工程造价控制；全生命周期；技术创新；政策法规

Analysis of Engineering Cost Control Strategy under Green Building Concept

Peng Juntong

Maoming Jianyi Engineering cost Consulting Co., LTD. Maoming, Guangdong 525300

Abstract： With the increasing attention to environmental protection and sustainable development in the world, "green construction" has become the mainstream of the development of the construction industry. However, in the process of achieving the goals of energy conservation, emission reduction and environmental protection, higher requirements are put forward for the management of project costs. This paper makes a comprehensive analysis of the relevant problems of project cost control under the concept of "green construction", and discusses its connotation, development trend and effect on project cost in detail, thus determining the characteristics, difficulties and necessity of project cost control. Focus on the key links of project decision-making, design and construction of key links of cost control, establish a complete set of cost control system, including technological innovation and cost control, comprehensive use of government, legal and market means. The research results show that through reasonable and efficient regulation of construction costs, the construction unit can ensure that under the premise of ensuring its environmental protection, to minimize investment, improve the overall benefit of the project, and promote the "green" construction and sustainable development in China's construction industry.

Keywords： green building concept; engineering cost control; the whole life cycle; technological innovation; policies and regulations

引言

在当前生态问题日趋严重的今天，可持续发展已是一个世界性的共识。我国建筑业是我国最大的能耗大户，也是我国节能减排的重点。在节能、节水、节地、节材等方面，采用了节能、节水、节地、节材等技术手段，将对周围的不利因素降到最低，为人们提供一个健康、舒适、高效的使用空间。但是，由于绿色施工技术的运用和选材的不同，导致了施工成本的管理更加困难。因此，在确保绿色施工质量的前提下，对施工费用进行合理的管理，是当前建设领域迫切需要解决的问题。在此基础上，对我国建设项目成本进行全面、系统的研究，对于推进我国绿色建设事业的良性发展，推进我国建筑业的可持续发展，实现经济、社会和环境的和谐发展具有重要意义^[1]。

一、绿色建筑理念概述

（一）绿色建筑的定义与内涵

绿色建筑是指在建筑的全生命周期内，包括规划设计、施工

建设、运营维护及拆除回收等阶段，最大限度地节约资源（节能、节水、节地、节材）、保护环境、减少污染，为人们提供健康、适用和高效的使用空间，与自然和谐共生的建筑。其内涵涵盖了多个方面，从能源利用角度看，绿色建筑强调使用可再生能

源、提高能源利用效率，降低建筑能耗；在水资源利用方面，注重水资源的循环利用和雨水收集，减少对市政供水的依赖；节地方面，通过合理规划建筑布局，提高土地利用率；节材上，优先选用环保、可循环利用的建筑材料。同时，绿色建筑还关注室内环境质量，确保室内通风、采光良好，为使用者提供舒适健康的居住和工作环境^[2]。

（二）绿色建筑的发展趋势与挑战

目前，世界各国都在大力发展绿色施工。在我国，由于环境保护的不断加强与政府对环境保护的重视，许多国家或地区都在积极推行绿色施工。随着太阳能光伏、地源热泵、智能控制等技术的发展，越来越多的采用了新型的绿色施工技术，为我国建设更高水平的绿色施工提供了技术支持。与此同时，绿色建筑的评价指标也在逐步改进，例如，国家制定的绿色建筑评估准则，从节能和节能利用，节水利用，材料资源利用，室内环境品质五个维度，对建筑进行全面的评估，以指导建筑业的绿色发展。但是，目前我国绿色施工还存在许多问题。由于我国绿色施工工艺及建材价格偏高，部分开发商与业主对此不敢问津，不利于其普及。而从设计、建设到运营的过程中，对工程设计、施工及运营都有较高的要求，而当前这类人员的匮乏已成为阻碍我国绿色施工发展的瓶颈。同时，我国的绿色施工在我国的知名度与接受度有待提升，一些用户对于其自身的优点缺乏足够的认识，这也成为我国开展绿色施工所面临的瓶颈^[3]。

二、绿色建筑工程造价控制的特点与难点

（一）绿色建筑工程造价控制的特点

表 1：绿色建筑工程造价控制的特点

特点	具体内容	对造价控制的影响
全生命周期性	涵盖项目规划、设计、施工、运营、拆除等全过程	需要综合考虑各阶段成本，增加了成本控制的复杂性和长期性
技术复杂性	涉及多种绿色技术，如可再生能源利用、智能控制系统等	技术选择和应用难度大，增加技术成本和不确定性
环境关联性	与周边环境相互影响，注重环保要求	需考虑环境因素对造价的影响，如生态补偿、环保审批等
目标多元性	追求经济、社会和环境多目标平衡	在成本控制时需兼顾多个目标，增加决策难度

从表格中可以看出，全生命周期性要求造价控制不仅关注建设成本，还要考虑运营和拆除成本，这使得成本控制周期拉长，涉及的因素增多。技术复杂性使得在选择和应用绿色技术时，需要进行充分的技术经济分析，以确保技术的可行性和经济性，但这也增加了技术成本和不确定性。环境关联性使得工程造价控制需要考虑项目对周边环境的影响以及环境因素对项目造价的反作用，如为满足环保要求可能增加生态补偿费用等。目标多元性要求在控制成本的同时，要兼顾经济、社会和环境目标，这增加了决策的难度，需要在不同目标之间进行权衡和协调^[4]。

（二）绿色建筑工程造价控制的难点

在我国，实施绿色施工项目的成本管理存在很多困难。首先，由于绿色施工所需的工艺、原材料等都比较昂贵，而且由于

其市场上具有很大的不确定性，所以很难对其进行精确的预测与调控。比如，某些新的可更新能源装置的定价受到科技进步、供需状况等因素的制约，造成了费用估算的难度。其次，在我国，由于缺乏专门的工程人员，造成了人力资源的浪费，并会对工程的工期与品质产生一定的影响。另外，我国的绿色施工评估与鉴定系统也比较繁琐，各方面的规范及认证需求差异都有可能造成工程造价的上升。比如，要达到较高的环保要求，就必须加大科技投资，加大测试成本^[5]。

三、绿色建筑理念下工程造价控制的关键环节

（一）项目决策阶段的成本控制

在绿色施工项目中，项目决策是一个非常关键的过程。在此阶段，应从技术上、经济上、环保上对该工程进行可行性评价。要根据工程的特征与需求，根据工程的性质与目的，对工程的规模、技术方案及投资进行科学的评估。比如，对绿色施工技术的选用，应从技术成熟度、成本效益和地方条件等方面进行分析。在此基础上，通过对城市绿地建设的深入研究，掌握城市绿地建设的市场需求及房价趋势，为绿地建设规划的制定和实施奠定坚实的基础。在此基础上，综合考虑工程建设成本、运营费用、维修费用和拆除费用，并对各工程进行费用－收益比较，优选出最佳的工程施工方案^[6]。

（二）设计阶段的成本控制

设计阶段对绿色建筑工程造价有着至关重要的影响，不同设计策略和技术应用会导致成本差异，具体如下表所示：

表 2：设计阶段不同设计策略对绿色建筑成本的影响

设计策略	技术应用	成本变化	对绿色建筑功能影响
优化建筑布局	合理规划朝向、间距	适度增加设计成本，减少后期施工与运营成本	提升采光、通风效果，改善室内环境质量
采用高效保温材料	外墙保温系统升级	材料成本增加，降低能源消耗成本	增强建筑保温性能，减少冬季供暖与夏季制冷能耗
引入可再生能源设计	太阳能光伏板安装	初期投资增加，长期运营产生收益	利用清洁能源，减少对传统能源依赖
智能控制系统设计	智能照明、通风控制	技术成本上升，降低能源与运维成本	实现能源精准管理，提高设备使用效率

从表格中可以看出，优化建筑布局虽然在设计阶段可能会增加一定成本，但通过合理规划朝向和间距，能够提升建筑的采光和通风效果，减少后期施工和运营成本，如降低照明和通风设备的能耗。采用高效保温材料，虽然材料成本有所增加，但能显著增强建筑的保温性能，降低冬季供暖和夏季制冷的能源消耗成本。引入可再生能源设计，如安装太阳能光伏板，初期投资较大，但在长期运营中能产生收益，减少对传统能源的依赖。智能控制系统设计会增加技术成本，但可以实现能源的精准管理，提高设备使用效率，降低能源和运维成本。在设计阶段，应综合考虑这些因素，在保证绿色建筑功能和品质的前提下，实现成本的有效控制^[7]。

四、绿色建筑理念下工程造价控制的策略与方法

（一）基于全生命周期的成本控制策略

基于全生命周期的成本控制策略要求从项目的整个生命周期出发，综合考虑建设成本、运营成本、维护成本和拆除成本等。在项目决策阶段，要对不同方案的全生命周期成本进行详细分析和比较，选择成本效益最优的方案。在设计阶段，通过优化设计，采用节能、节水、节材的技术和措施，降低运营和维护成本。在施工阶段，严格控制施工质量，减少后期维修和更换成本。在运营阶段，加强设备管理和维护，提高设备的使用寿命，降低运营成本。在拆除阶段，合理规划拆除方案，对可回收利用的材料和设备进行回收利用，降低拆除成本。通过全生命周期的成本控制，可以实现绿色建筑项目成本的整体优化^[8]。

（二）技术创新与成本控制的结合

科技革新是实施绿色施工项目成本控制的一个主要途径。在此基础上，提出了一种新型的节能环保施工方法。比如，由于太阳光电转换系统的发展，其价格逐步下降，从而使其在建筑物中的使用变得更为经济。另外，新科技的运用也可以改善建筑物的使用效能，降低能耗及维修费用。例如，采用智能化的控制技术，能够精确地对施工机械进行精确的监控，从而达到节能降耗

的目的。在此基础上，通过激励施工企业增加在研究开发方面的投资力度，培育专门的施工人员，促进施工工艺的革新与发展，使施工工艺与造价管理相结合^[9]。

五、结论

绿色建筑理念下的工程造价控制是一个复杂而系统的工程，涉及项目的各个阶段和多个方面。在深刻认识绿色施工思想的内容与发展趋向的基础上，阐明了我国绿色施工项目成本控制的特征、难点与必要性，抓住项目决策、设计、施工等关键阶段，采用以全寿命期为基础的成本控制战略，将技术创新与成本控制有机地融合起来，运用政府、法律、市场等多种手段与手段，确保我国的绿色施工项目在达到其环境保护目的的前提下，对项目成本进行控制，提升项目的整体效益^[10]。在此基础上，提出了一种新的、符合我国国情的、可持续的、可再生的、具有广阔前景的新型施工项目，为促进我国绿色施工的推广和建设产业的可持续发展，具有重要的理论意义和实用价值。在今后的发展过程中，必须要加大科技研发力度，加大人力资源投入力度，加大政策、法律、市场体系的建设力度，使之能够更好的解决当前我国建设项目成本管理所遇到的问题，达到可持续发展的目的。

参考文献

- [1] 施米林. 绿色建筑理念下的工程造价优化途径分析 [C]// 中国智慧工程研究会. 2024 工程技术与施工管理交流会论文集（上）. 湖州鑫鸿仁居建设发展有限公司 ; 2024: 404-405.
- [2] 王清波, 刘猛, 王盼. 新型绿色建筑理念下安装工程造价预算 [J]. 散装水泥, 2024, (02): 160-162.
- [3] 曾红. 绿色建筑理念下的建筑工程造价管理分析 [C]// 江西省工程师联合会. 2024 年智能工程与经济建设学术会议论文集（能源工程与环境保护专题）. 吉安市青原区经济责任审计中心 ; 2024: 12-15.
- [4] 刘素娟, 王素霞. 新型绿色建筑理念下安装工程的造价预算 [J]. 中国建筑金属结构, 2023, 22(08): 181-183.
- [5] 崔乃夫. 绿色建筑理念在建筑设计中的应用研究 [J]. 工程设计与设计, 2024, (03): 38-40.
- [6] 于学资, 余培杰. 基于绿色建筑理念的工程管理研究 [J]. 江苏建材, 2023, (06): 131-132.
- [7] 王子佳, 韩玲. 绿色建筑材料在装配式结构中的应用及展望 [J]. 绿色建筑, 2023, (06): 101-103+107.
- [8] 郭靖. 绿色建筑理念在高层住宅设计中的应用研究 [J]. 住宅与房地产, 2023, (29): 72-74.
- [9] 仲勇, 傅艳华. 低碳背景下绿色建筑设计理念的应用 [J]. 中国建筑装饰装修, 2023, (18): 87-89.
- [10] 刘素娟, 王素霞. 新型绿色建筑理念下安装工程的造价预算 [J]. 中国建筑金属结构, 2023, 22(08): 181-183.

概念界分视域下盲盒经济的困境与规制路径研究

张欣雨

湖北大学, 湖北 武汉 430062

摘 要 : 盲盒经济作为一种新兴的经济模式, 拥有巨大经济市场的同时也存在一系列的问题。如何正确看待盲盒经济之发展, 如何引导盲盒经济健康发展, 是一个值得思考的问题。本文将以盲盒经济的概念为切入点, 进一步论述盲盒经济之种类、产生原因、存在的问题和相关规制等多方面内容, 以期对未来盲盒经济的法律性规范的制定有所助益。

关 键 词 : 盲盒经济; 赌博; 规制路径; 法律规制

Research on the Dilemma and Regulation Path of Blind Box Economy from the Perspective of Conceptual Boundary Division

Zhang Xinyu

Hubei University, Wuhan, Hubei 430062

Abstract : The blind box economy, as an emerging economic model, has a huge economic market but also faces a series of problems. How to view the development of blind box economy correctly and how to guide the healthy development of blind box economy is a question worth considering. This article will take the concept of blind box economy as the starting point, further discuss the types, causes, existing problems, and related regulations of blind box economy, in order to contribute to the formulation of legal norms for blind box economy in the future.

Keywords : blind box economy; gambling; regulation path; legal regulation

一、盲盒经济和赌博

(一) 盲盒经济的概念

盲盒, 从构词来看, “盲”即未知、不确定和难以预测, “盒”即这种产品的包装是以各种盒子为主。所以说“盲盒”是指将玩具、手办等产品装进不透明盒子进行消费而消费者不能提前得知具体产品款式的一种潮流玩具。而“盲盒经济”顾名思义就是指以盲盒为载体而发展起来的经济现象。就盲盒的起源而言, 其起源于福袋文化, 是手办和福袋的结合。盲盒的前身是日本的福袋。随着潮流玩具的兴起, 商家将潮流 IP 手办和福袋这种销售模式相结合, 盲盒由此产生。2015 年以后, 随着我国经济的发展, 文化产业的兴起, 伴随着“Z 世代”(又称“互联网世代”)消费能力的形成, 盲盒这一类型的潮流玩具市场得以迅速发展^[1]。而如今的盲盒经济正处于一个欣欣向荣的爆发期。

(二) 盲盒的类型

谈到盲盒类型之前, 先来谈谈盲盒文化以加深对盲盒的理解。所谓盲盒文化, 就是指在盲盒产生后, 盲盒爱好者聚在一起, 创造出的独特的圈层文化, 包括“隐藏款”“热门款”“雷款”等盲盒黑话。隐藏款是指一个系列中抽取概率最低的盲盒款式, 价格高于原价的好几倍。热门款是指一个系列中大众公认更为好看的盲盒款式, 二级市场中稍微高于原价。雷款是指一个系列中大众公认颜值较低的盲盒款式, 二级市场稍低于原价。随着“盲盒+”模式的发展, 盲盒出现了幸运盒子、POP MART(泡泡玛

特)、LOL 惊喜娃娃盲盒球、HOOO BOX 等品牌类型, 并延伸至美妆、美食、机票、文具和文创等多方面, 出现了“万物皆可盲盒”的浪潮^[2]。

(三) 赌博的概念

赌博, 词典上的词义解释是用财物作注以一定方式争输赢, 更确切地说是指拿有价值的东西作注码来赌输赢的行为。对于赌博学界尚未形成共识性界定。有学者认为, 赌博是指对一个事件与不确定的结果, 下注钱或具有物质价值的东西, 其主要目的为赢取更多的金钱或物质价值。也有学者认为, 赌博之定义为赌博, 即用斗牌、掷色子等形式, 是一种拿有价值的东西做注码来赌输赢的游戏, 是人类的一种娱乐方式。

在我国日常生活中, 赌博往往是与犯罪相关联的, 即我们日常中所说的赌博实际上是赌博罪(后文提到的赌博除特别指出外均指赌博罪)。并不是说所有赌博性质的东西都是违法的, 也并不是所有的赌博都构成犯罪。赌博罪的认定, 是一个定性和定量相结合的问题——以目的为定性, 以数额等投入为定量。《中华人民共和国刑法》第三百零三条规定, 以营利为目的, 聚众赌博或者以赌博为业的, 处三年以下有期徒刑、拘役或者管制, 并处罚金。开设赌场的, 处三年以下有期徒刑、拘役或者管制, 并处罚金; 情节严重的, 处三年以上十年以下有期徒刑, 并处罚金。《中华人民共和国治安管理处罚法》第七十条规定, 以营利为目的, 为赌博提供条件的, 或者参与赌博赌资较大的, 处五日以下拘留或者五百元以下罚款; 情节严重的, 处十日以上十五日以下拘

留，并处五百元以上三千元以下罚款。由此可见，赌博罪对时间长短、财产数量等均有额度要求。根据有关法律解释规定：不以营利为目的，进行带有少量财物输赢的娱乐活动，以及提供棋牌室等娱乐场所只收取正常的场所和服务费用的经营行为等，不以赌博论处^[3]。国家对小额的娱乐活动不以赌博论处，同样对博彩业也不以赌博论处。而这两者中，对“量”和“性”的考量标准所不同。如何结合具体情况进行判断赌博与非赌博，值得进一步思考。

（四）盲盒经济和赌博之界限

盲盒经济和赌博所拥有的共同点是均对不确定性的东西进行投入，并且收获的东西同样具有不确定性。即盲盒经济和赌博都是以消费者的猎奇、追求刺激和获得利益的心理为导向，引导消费者购买产品或者是进行赌博。而二者最大的区别就在于投入与产出比。盲盒经济中，商家在售卖盲盒时，其产品的价值往往是与消费者投入金额相当的。在赌博中，赌者的投入往往是低于所得的。并且两者在社会影响、主观恶性等多方面均存在不同，赌博往往形成恶劣的社会风气并且产生不良的社会影响。当购买盲盒陷入一种“成瘾式”的疯狂中，其性质也就由正常的经济行为转变为了赌博^[4]。

二、盲盒经济迅速发展的原因

一是对消费人群和市场定位准确。盲盒消费的受众主要是80后、90后为主，包括逐渐兴起的00后群体。盲盒拥有个性化、珍藏感等特点，极大满足消费者的喜好。同时，大多数盲盒的价格是比较亲民，因而产生的经济压力也并不是很大。对于拥有自主消费能力的80后、90后群体来说，盲盒消费能够很好地满足其需求。并且随着盲盒经济的不断发展，盲盒也在不断拓展其消费市场和受众群体。二是抓住了消费者对符号消费、精神消费的需求。随着经济的迅速发展，消费类型由重物逐渐向重精神转变。相较于传统实用类商品消费而言，精神文化产品的消费迈向了一个新的阶段，呈现出更为欣欣向荣的一个向好发展态势。盲盒经济在一定程度上满足了消费者的多样化需求，激发着新的消费热情和消费潜力。三是营销策略得当，“盲盒+”模式激发消费活力。近些年盲盒的类型不断增加，涉及的领域也越来越广泛。文具盲盒、美妆盲盒、机票盲盒、明星偶像小卡盲盒等等，盲盒步入家居、办公、娱乐等生活的方方面面，形成了“万物皆可盲盒”的局面。“盲盒+”的营销模式，极大地激发消费者的购买欲，同时扩大了盲盒的消费群体，为盲盒经济的进一步发展提供了新路径^[5]。

三、盲盒经济存在的若干问题

（一）盲盒经济易转变为赌博

盲盒的售卖依托的就是消费者的好奇心，吸引未涉猎者的进入，叫作“入坑”。而在初入者当中，一小部分人从中获得了较高价值的盲盒款式，尝到了甜头，就会为了心怡的盲盒款式继续

购买，而另一部分并没有获得理想的盲盒款式的，会为了能够翻盘而加大投入。而一个盲盒的价格是比较便宜的，这也支撑起玩家的反复消费，为其着迷提供足够的精力投入。在这样的初入—初尝甜头—爱好—成瘾，渐渐地新手慢慢就成了忠诚的骨灰级玩家，甚至于迷恋到成瘾的地步。所以，究其根本，盲盒经济的本质属性还是一种成瘾式的购买欲。当下时代大背景下，青年一代的压力渐渐凸显，而这一时代的青年群体同样又是很具个性和想法的。在现实重压和精神空虚的两相挤压下，青年群体迫切需要一个宣泄口，一个个性化娱乐化炫耀性的产品便成了大众追捧的“新星”。现实生活中的碰壁和不如意，使消费者想要在一个圈子里享受到成功和被羡慕。而这种对成功的渴望和对别人赞美的渴望，加上商家的引导，自控能力不强者往往就陷入了投机、虚荣、夸耀和攀比的心理，从而深陷泥潭而难以自拔。当购买心理变得不健康不纯粹而只是以一种获利性心理进行盲盒购买，并且在购买过程中成瘾且明显超出自己一定的量和限度，这时候的盲盒经济就已经变质为了赌博^[6]。

（二）盲盒产品的质量和售后均难得到有效保障

商品销售的最终目的都是盈利，而商家为了盈利，往往会产生粗制滥造的产品，盲盒也不例外。由于盲盒产品的定价一般是比较便宜的，而且盲盒的价格除二手市场会有明显差异外，在未开封的一手市场，盲盒的价格往往是不变的，而这恰恰正是盲盒吸引人之处。因此，商家想要获得更多的利润，最直接的方法就是加价和降低成本。盲盒本质上利用的就是消费者投机性心理，因此盲盒经营者想要获得更高利润，往往就会选择在成本方面进行伸缩。

所以，盲盒中便出现了不少粗制滥造产品，包括与付出价格严重不相符的产品和有一定价值但使用价值低的过时产品。这种粗制滥造之品，给消费者带来极差的购物体验，自然也在无形中流失了顾客。

盲盒作为一种新兴产业，在飞速发展的同时，其体系并不成熟。从商品售卖后的系列问题来看，盲盒经济存在着较为严重的售后服务问题。盲盒，以不确定性的产品为内容物消费盒子，是与普通的商品销售存在很大的不同的。首先，盲盒消费者是无法预测盒子中盲盒质量的，所以最终得到的实物如何，全凭商家的良心。其次，盲盒产品自身的特殊性决定一般情况下盲盒是一经售卖概不退换的。而这种情况下，往往就会导致盲盒经营者产生没有后顾之忧的感觉，从而助长了其粗制滥造之风。而面对消费者售后问题时，往往是“霸王”式的不退款。因此，消费者在盲盒中往往是为售后无比头疼的，而在这种情况下吃亏的人，自然对盲盒也就“敬而远之”了^[7]。

（三）市场监管体系并不成熟

盲盒经济逐渐火爆上升，一方面拉动了经济的增长，另一方面同样显现出各种问题和不足。而这些问题和不足，是没办法完全靠商家自行解决的，需要有市场的监管和相关规范的约束。但遗憾的是，在盲盒经济的规制方面，市场监管体系并不成熟。而这种不成熟，又是多方面原因综合造成的。面对逐渐发展起来的盲盒经济，国家对其有一定的关注，在2022年8月16日，市场监

管总局发布关于公开征求《盲盒经营活动规范指引（试行）（征求意见稿）》，表明国家对盲盒规范的倾向。但遗憾的是，一直以来，盲盒经济并没有一个确切的法律或者是政策规章等方面正式的约束。而盲盒引发的赌博倾向、知识产权侵权、消费者权益保护和盲盒市场良莠不齐等系列问题中，又表明这种经济不能任其无序发展。怎样解决这些问题，需要进行更加深入地思索和考量^[8]。

四、盲盒经济的规制路径

（一）经营者树立正确的经营观念

盲盒经济最初能够得以发展，离不开盲盒经营者的努力。但随着盲盒经济的火爆，盲盒行业中涌入了形形色色的商家，而其中投机者并不在少数。这些盲盒经营者往往只着眼于当下利益，并不看重盲盒经济是否能够得到长远发展。这种狭隘的经营观并不利于盲盒经济的健康发展。要想解决盲盒经济上产生的各种乱象甚至于推动盲盒产业的发展，经营者必须树立一个正确的观念。社会责任感、行业道德和前瞻性视野缺一不可。而这种观念的形成，除了经营者自身的努力外，也需要一定的法律制度加以刚性约束^[9]。

（二）消费者理性消费并注重合理维权

盲盒利用的就是消费者追求快乐式消费和精神认同式消费的

心理，然后将这种心理放大，最终形成一种炫耀式、攀比式、投机式消费，甚至于成瘾。面对形形色色的盲盒产品，作为消费者一定要擦亮眼睛，保持警惕。特别是对于青少年群体，加强相关教育宣传的同时，更应该注意对相关产业的规范。购买盲盒的初衷是快乐，当陷入非理性的消费中时，带来的不是成倍的快乐，而是更大的空虚，因此购买盲盒需保持理性和谨慎。当自己的合法权益受到侵害时，消费者应当合理利用法律手段，维护自己的合法权益。

（三）市场监管的加强及相关法律法规的完善

面对盲盒经济的各种问题和乱象，需要政府部门监管的加强，也需要法律的刚性规范出击。只有立法保障，才能更好地规范盲盒经济这一新生经济体系。由于盲盒经济模式与众多行业相关联，因此盲盒的法律规范绝不能拘泥在盲盒经济这一隅。“盲盒+”的合作模式下，多领域、跨领域监管同样要到位。而法律之规制，也应从对盲盒产品质量、售后服务、经营要求等多方面考虑，同时也要注意盲盒过度宣传、虚假宣传、盗版侵犯知识产权、三无市场和恶意引导消费者等问题。并且，在“盲盒+”模式下，要注重规范，例如机票盲盒、奶茶盲盒等并不适宜盲盒形式的组合，损害消费者利益，同时造成交通不便、食物浪费等不良社会影响，最终损害的依旧是消费者对商家的信任。所以，在种种矛盾逐渐突显恶化的当下，立法有其紧迫性和必要性了^[10]。

参考文献

- [1] 刘颖, 聂坤鹏. 盲盒经济的移动互联网营销渠道建设与优化研究——以泡泡玛特为例 [J]. 中国商论, 2022(24): 65-67.
- [2] 《最高人民法院、最高人民检察院关于办理赌博刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（法释〔2005〕3号）
- [3] 陈露玉. 社交媒体时代下盲盒经济的营销策略及消费行为研究 [J]. 传播与版权, 2023, (12): 95-98.
- [4] 韩月明. 盲盒经济的规制困境与立法期待 [J]. 西昌学院学报 (社会科学版), 2022, 34(04): 66-69+90.
- [5] 叶晓丹, 朱倩青. 盲盒销售的法律规制困境与出路探寻 [J]. 北京邮电大学学报 (社会科学版), 2022, 24(05): 26-31.
- [6] 2020年中国盲盒行业发展现状及市场调研分析报告 [J]. 国际品牌观察, 2021(08): 66-69.
- [7] 李雯秀. 经济法责任的独立性问题研究 [J]. 河北企业, 2024, (02): 152-154.
- [8] 孙晋, 帕孜丽娅·玉苏甫. 数字经济时代消费者数据权益保护的法治困境与出路 [J]. 西北工业大学学报 (社会科学版), 2024, (03): 130-139.
- [9] 孙理垚. 数字经济背景下新型法律规制体系建构 [J]. 行政管理改革, 2024, (01): 80-88.
- [10] 莫琳. 数字经济背景下的数据交易及其法律制度构建 [J]. 华侨大学学报 (哲学社会科学版), 2024, (01): 117-127.

川渝经济一体化视角下的港口物流发展路径 与经济效益分析

李娜¹, 牛潇², 曾怡瓶³

1. 成都东软学院, 四川 成都 611844

2. 四川水利职业技术学院, 四川 成都 611200

3. 四川水利职业技术学院, 四川 成都 611200

摘 要 : 随着川渝地区经济一体化进程不断加速, 港口物流作为连接区域内外经济的重要枢纽, 对促进产业转型、提升区域竞争力和推动高质量发展发挥着日益突出的作用。本文基于川渝经济一体化的背景, 综合运用文献分析、案例研究和数据统计方法, 对区域港口物流的发展现状、存在瓶颈及未来发展路径进行系统论述, 同时结合经济效益分析, 提出优化港口物流体系的策略和政策建议, 旨在为川渝地区构建高效、协同、可持续的现代物流网络提供理论依据和实践指导。

关 键 词 : 川渝经济一体化; 港口物流; 发展路径; 经济效益; 信息化; 协同发展

Analysis of Port Logistics Development Path and Economic Benefits from the Perspective of Economic Integration in Sichuan-Chongqing Region

Li Na¹, Niu Xiao², Zeng Yiping³

1. Chengdu Neusoft University, Chengdu, Sichuan 611844

2. Sichuan Water Conservancy Vocational and Technical College, Chengdu, Sichuan 611200

3. Sichuan Water Conservancy Vocational and Technical College, Chengdu, Sichuan 611200

Abstract : With the accelerating process of economic integration in the Sichuan-Chongqing region, port logistics, as an important hub connecting the economy inside and outside the region, plays an increasingly prominent role in promoting industrial transformation, enhancing regional competitiveness, and driving high-quality development. Based on the background of economic integration in Sichuan-Chongqing, this paper comprehensively utilizes literature analysis, case studies, and statistical methods to systematically discuss the current development status, bottlenecks, and future development paths of regional port logistics. Simultaneously, combined with economic benefit analysis, it proposes strategies and policy suggestions for optimizing the port logistics system, aiming to provide theoretical basis and practical guidance for building an efficient, collaborative, and sustainable modern logistics network in the Sichuan-Chongqing region.

Keywords : Sichuan-Chongqing economic integration; port logistics; development path; economic benefits; informatization; collaborative development

引言

川渝地区作为中国西部经济的重要增长极, 近年来在国家“一带一路”、西部大开发以及成渝地区双城经济圈建设等战略推动下, 区域经济一体化水平显著提高(见《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》^[1])。港口物流作为区域经济协同发展的关键环节, 不仅对产业结构优化和资源高效配置具有重要意义, 同时也是区域对外开放的重要门户。当前, 尽管区域内交通基础设施取得了长足进展, 但港口物流体系仍存在物流网络衔接不畅、信息化建设不足、以及资金与技术支持不均等问题。因此, 本文在深入探讨川渝经济一体化背景下港口物流现状与问题的基础上, 重点分析优化发展路径及其经济效益, 为区域经济高质量发展提供科学依据。

一、川渝地区经济一体化的现状与挑战

（一）川渝经济一体化的现状

近年来，川渝地区在铁路、高速公路和内河航道等基础设施建设方面取得显著进展。据《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》显示，截至2023年，川渝地区铁路运营里程已超过10,000公里，高速公路通车里程达到8,000公里，内河航道通航里程超过3,000公里。这些硬件设施为区域经济互联互通奠定了坚实基础，同时也推动了重庆港、泸州港、自贡港等区域性港口的崛起，成为区域物流集散的重要枢纽^[2]。

（二）现存问题与挑战

尽管川渝地区整体经济一体化取得了较大成效，但港口物流发展仍面临以下主要挑战，首先，港口分布不均与网络衔接不足。区域内港口在吞吐能力和功能定位上存在显著差异。例如，2023年重庆港吞吐量达2.3亿吨，而四川部分港口（如泸州港）的吞吐量仅为4,500万吨，反映出港口之间发展不平衡，亟需构建无缝对接的区域物流网络；其次，信息化水平相对滞后。当前川渝地区缺乏统一的港口物流信息平台，各港口信息孤岛现象明显，导致物流资源配置效率低下^[3]。数字化改造是提升物流效率的重要途径，但整体信息化建设水平尚未达到高效协同调度的要求；最后，资金、技术与政策支持不足。港口基础设施的建设和提升受到资金、技术和政策等多方面制约，导致物流处理能力和经济效益未能充分发挥。现有政策和投入在区域协调、技术推广及跨部门协同方面仍存在短板。

二、川渝地区港口物流发展路径

针对上述问题，本文提出以下四个主要发展路径，分别是优化港口基础设施建设、推动港口物流信息化建设、加强跨区域物流协同合作以及改进港口物流产业链协作，以期推动港口物流体系的优化升级。

（一）优化港口基础设施建设

1. 加大资金投入与政策支持：2024年，四川省计划投资120亿元用于内河港口基础设施建设，重点加快泸州港、宜宾港等重点港口项目的推进。政策方面，建议构建多级财政补贴和公共投资平台，鼓励企业与政府合作，共同推动港口基础设施升级。

2. 强化多式联运体系建设：在硬件设施升级的同时，应注重港口与铁路、公路、航运之间的无缝衔接，构建跨模式物流协同体系，提高整体运输效率和物流时效性^[4]。

（二）推动港口物流信息化建设

1. 构建统一的信息平台：川渝地区应尽快建设统一的港口物流信息平台，实现港口资源、货物信息和运输工具的实时共享与调度。以重庆“智慧港口”项目为示例，通过计划2024年投入5亿元推动大数据、云计算和物联网技术的应用，形成区域内高效的信息流动和协同调度机制^[5]。

2. 推广数字化管理标准：制定和推广统一的数字化管理标准和数据交换协议，确保各港口在信息化转型过程中能够实现互

联互通，形成完整的数据闭环，从而优化物流路径和降低运输成本。

（三）加强跨区域物流协同合作

1. 建立区域物流联盟

2023年，川渝两地联合成立的“成渝双城经济圈港口物流联盟”已推动20余家港口物流企业达成合作意向。建议进一步扩大联盟覆盖范围，强化企业之间在物流信息共享、资源调度和市场开拓等方面的协同作用。

2. 促进内陆物流与港口的无缝对接

借助多式联运和综合物流枢纽建设，实现港口与内陆物流网络的高效衔接，形成区域统一的物流供应链，提高货物流转效率和经济效益。

（四）改进港口物流产业链协作

产业链协同发展是提升整体效益的重要路径：

1. 发展新型物流服务

在传统物流服务基础上，大力发展绿色物流、冷链物流等新型服务模式，以满足现代农业、医药、食品等高附加值产品的流通需求^[6]。例如，2023年四川泸州港新增10万吨冷链仓储能力，有效推动区域生鲜农产品出口。

2. 推进产业融合与技术创新

推动港口物流与制造业、电子商务和现代服务业的深度融合，形成以港口为核心的产业集群。鼓励物流企业与科研机构合作，加快自动化、智能化技术在港口的应用，为产业链高附加值延伸提供技术支撑。

三、港口物流的经济效益分析

港口物流体系的优化升级，不仅可以降低物流成本、缩短周转时间，还能通过多重效应推动区域经济整体运行效率和竞争力的提升。本文从以下三个维度详细分析港口物流的经济效益。

（一）提高经济运行效率

提升港口物流效率可带来直接的成本节约和时间压缩效应。数据显示，2023年重庆港在智慧物流系统优化后，集装箱平均周转时间缩短20%，物流成本降低约12%。这种效率提升带来了以下几个方面的经济效益：

1. 成本降低与资金周转加快：物流成本的下降不仅直接减少了企业的运输费用，还能加速资金的回笼，提高整个供应链的资金流动性，进而增强区域内企业的市场竞争力。

2. 提高交易效率与市场反应速度：物流时间的缩短使得产品更快进入市场，提升了商品流通速度，增强了企业对市场需求的响应能力。这种效率提升在理论上符合交易成本经济学（TCE）中“降低交易成本、提升资源配置效率”的基本原理。

3. 量化效应与规模效应：随着物流效率的提升，港口吞吐量和周边经济活动均有望呈现规模效应，即规模扩大的同时单位成本进一步降低，从而形成正反馈机制，促进区域经济进一步发展^[7]。

（二）优化产业结构与区域竞争力

港口物流的改进对产业结构调整 and 竞争力提升具有深远影

响，主要体现在以下几个方面：

1. 产业链协同与延伸：港口物流体系的升级有助于推动上下游产业的无缝衔接。例如，通过发展绿色物流和冷链物流，新型物流服务可以延伸到农产品加工、医药、食品等高附加值产业，进而降低整体生产成本，提升产品竞争力。数据显示，成渝地区制造业物流成本占生产总成本的比例已由2020年的30%下降至26%，说明物流效率的提升有效促进了产业结构升级。

2. 技术进步与信息化提升：港口物流的信息化改造推动了大数据、云计算及物联网技术在整个物流链中的应用，这不仅提升了物流企业的运营效率，也为制造业、贸易业及现代服务业提供了数据支持和智能决策依据，从而提升了区域整体竞争力。

3. 竞争优势与外部溢出效应：港口作为区域对外开放的重要门户，其高效运作有助于降低区域内企业的出口和进口成本，形成明显的比较优势。此外，港口物流的协同发展还可产生外部溢出效应，带动相关产业技术升级和服务模式创新，进而推动区域整体经济竞争力的提升。

（三）增强区域经济协同效应

港口物流的协同发展是区域经济一体化的重要支撑，其经济效益不仅体现在单个港口层面，更通过跨区域联动带动整个区域经济共同发展：

1. 跨区域资源整合：通过构建无缝衔接的港口物流网络，川渝两地能够更高效地整合区域内的资源和优势，减少重复投资和资源浪费，实现协同效应。例如，2023年成立的“成渝双城经济圈港口物流联盟”就有助于推动区域内物流企业的信息共享和资源调度，从而形成统一的供应链网络。

2. 促进区域产业分工与协同合作：港口物流体系的高效运作能够加速区域内产业链的形成与优化。各港口之间、港口与内陆物流网络之间的紧密联系，将推动区域内不同产业、企业间的协同合作，实现优势互补，提升区域整体经济效益^[9]。

3. 宏观经济效应与乘数效应：除了直接降低企业成本外，高效的港口物流体系还会通过乘数效应带动区域内投资、就业和消费的增长，进而推动区域经济的全面提升。经济学研究表明，物流成本的降低通常能显著提高企业的利润率和市场竞争力，进而拉动区域经济增长。

综上所述，港口物流体系的优化不仅直接提高了物流运作效

率和降低了成本，更通过产业链协同、技术创新和区域联动效应，显著推动了川渝地区经济结构的优化和竞争力的提升。未来，在政府政策、资金投入和技术创新的多重推动下，港口物流将成为支撑川渝经济高质量发展的重要引擎，为区域经济一体化提供坚实保障。

四、政策建议与结论

（一）政策建议

为进一步推动川渝地区港口物流的升级发展，建议政府及相关部门在以下几方面加大支持力度：

1. 加大基础设施投资

强化政府与企业间的合作机制，增加对重点港口及多式联运基础设施的投资力度，同时制定区域协调发展专项资金政策。

2. 推进信息化与数字化转型

建设统一的港口物流信息平台，推动智能化、数字化管理标准的制定与应用，为区域物流协同提供技术保障。

3. 完善跨区域协同机制

进一步完善川渝两地政府间的协同机制，建立区域物流联盟，推动信息、资源和市场的共享，形成合力促进区域一体化发展的良好局面。

4. 鼓励产业融合与技术创新

支持物流企业与科研院校合作，积极推进自动化和智能化技术在港口物流中的应用，探索绿色物流和高附加值服务模式，实现产业链深度融合与升级。

（二）结论

在川渝经济一体化的大背景下，港口物流的发展对区域经济具有重要的战略意义。通过加大基础设施建设、推动信息化改造、加强跨区域协同合作以及深化产业链协作，川渝地区港口物流体系将不断完善，显著降低物流成本，提高资源配置效率，并促进产业结构升级。未来，随着各项政策措施的落实和技术革新的推进，港口物流将为区域经济高质量发展提供更加有力的支撑，并在构建现代化综合运输网络、提升区域竞争力和促进经济协同发展方面发挥更大的作用。

参考文献

- [1]任晓红,潘颖,聂嘉韵,等.成渝地区双城经济圈高质量一体化水平及时空特征[J].资源开发与市场,2024,40(04):579-589.
- [2]范文强.泸州港与腹地经济协同发展研究[D].重庆交通大学,2016.
- [3]毕磊,郭享,柳海宇,等.煤炭港口数字孪生系统构建及应用[J].水运工程,2024,(05):185-192.
- [4]赵谓博,侯贵宾.港口干散货物流供应链信息协同运作模式分析[J].水运工程,2018,(02):151-156.
- [5]宁龙堂,樊凡,顾国斌.西部陆海新通道“物流+贸易+产业”运行模式构建与协同创新[J].可持续发展,2024,14(10):2534-2539.
- [6]李俊衡,徐冯乐,韩明轩,等.冷链物流中的“绿色精准温控+监测”体系设计[J].管理科学与工程,2024,13(01):264-268.
- [7]刘长俭,葛彪,于汎然&周齐齐.2022年津冀沿海港口经济运行分析与2023年展望.
- [8]赖文光.“智慧+服务+创新”打造优质港口营商环境任重道远[J].中国港口,2023,(01):17-25.

企业法治化管理与企业核心竞争力提升研究

曹宏

山西和信电力发展有限公司, 山西 太原 030000

摘 要 : 在全球化经济背景下, 企业面临着日益复杂的法律环境和激烈的市场竞争, 法治化管理作为现代企业治理的重要组成部分, 已成为提升企业稳定性、增强风险防范能力、促进可持续发展的重要手段。本文重点分析企业法治化管理的内涵、现状、意义及完善途径, 揭示了企业法治化管理在保障企业合法权益、维护市场秩序、促进企业创新发展等事关企业核心竞争力提升层面中的关键性作用, 旨在探讨当前经济形态下企业法治化管理对其核心竞争力提升的影响及路径。

关 键 词 : 企业; 法治化管理; 核心竞争力

Research on the Legalization Management of Enterprises and the Promotion of Core Competitiveness of Enterprises

Cao Hong

Shanxi Hexin Electric Power Development Co., LTD. Taiyuan, Shanxi 030000

Abstract : Under the background of global economy, enterprises are facing increasingly complex legal environment and fierce market competition. As an important part of modern enterprise governance, rule of law management has become an important means to enhance the stability of enterprises, enhance the ability of risk prevention and promote sustainable development. This paper focuses on the analysis of the connotation, current situation, significance and improvement approach of enterprise rule of law management, reveals the key role of enterprise rule of law management in protecting the legitimate rights and interests of enterprises, maintaining market order, promoting innovation and development of enterprises and other aspects related to the improvement of enterprise core competitiveness, aiming to explore the influence and path of enterprise rule of law management on the improvement of its core competitiveness under the current economic form.

Keywords : enterprise; management by law; core competence

引言

企业法治化管理是在坚守法律法规前提下强化企业行为与法律规章的链接, 通过优化企业治理结构、落实岗位职责, 提升管理效率、规范工作行为、保障创新活动安全等方面直接或间接地作用于企业核心竞争力的构建与提升, 特别是在当前知识产权保护、合同管理水平、国际化战略实施等关键领域, 法治化管理能够为企业提供坚实的法律支撑, 助力企业在全球市场中占据有利地位。不可否认的是, 企业在推进法治化管理过程中可能遇到法律政策的不确定性、跨国经营的法律差异、内部法治文化的培养等一系列挑战, 因此企业有必要通过加强法律人才培养、完善内部法治体系、强化合规意识教育等策略进一步加强法治化管理的实际成效, 以法治为基础重塑企业管理体系, 也为促进我国企业经济高质量发展、提升企业国际竞争力、实现长期发展目标脱战一条全新思路^[1]。

一、我国现代企业法治化管理发展现状

(一) 企业法治化管理意识逐渐增强

随着依法治国理念的深入人心, 现代企业越来越认识到法治化管理的重要性。企业在不断发展的过程中, 必然遇到企业规模扩大时, 制度健全性不能匹配企业发展需求的情况, 因此越来越多的企业开始注重依法制定管理制度, 确保各项管理活动都在法律法规的框架内进行^[2]。同时, 企业也更加注重法律风险的防范和应对, 考虑到企业在发展过程中各色岗位开展工作时面临的法

律方面的新局面、新形态, 通过建立完善的法律风险防范机制, 能够降低因违法行为而带来的经济损失和声誉损害, 而且能够进一步的提高企业内部管理水平, 因此更多的企业将将法治化与现代企业管理相融合作为了企业整体发展得必由之路。

(二) 企业法务管理制度不断完善

我国部分企业早年间存在法务水平素质偏低的问题, 进入发展完善阶段后, 越来越多现代企业开始认识到法务管理制度贯穿生产经营的方方面面, 因此越来越多企业企业法务管理工作的基本职能发生了深刻转变, 由以往只为企业组织开展的生产经营活

动提供法律咨询和法律顾问指导，逐步实现了对企业完整性日常化生产经营活动实践过程的介入和参与。与此同时，企业内部法务管理业务系统的构建和完善也显著提升了企业法务的实践能力，因此，越来越多的企业将曾经的法律顾问制度由外生性转移到内生性，通过建立健全企业内部的法律事务管理制度确保法务管理工作的规范化和专业化^[5]。

（三）企业法治化管理与国际接轨

随着全球化的深入发展，现代企业越来越需要面对国际市场的竞争和挑战，更加注重将法治化管理与企业战略相结合，通过法治化管理来保障企业战略的实施和落地。因此，企业法治化管理也开始与国际接轨，积极学习和借鉴国际先进的法治化管理经验和做法^[6]。举个例子，外贸型企业为了提升企业在国际市场上的竞争力和影响力，就要与各个国家开展业务，但每个国家知识产权保护、贸易规则、报关制度等方面都要遵守本国的法治化管理，企业也需要根据该国的法律要求调整和完善法治化管理策略和措施，这就对企业内部具备专业法务技能的人才队伍提出了更高要求，甚至成为直接影响企业发展质量的重要因素之一。

（四）企业法治化管理的挑战与不足

尽管现代企业法治化管理取得了显著进展，但仍面临一些挑战和不足。一方面，部分企业的法律观念仍然不强，权益保护意识较弱，导致在面临法律纠纷时难以有效维护自身合法权益。另一方面，一些企业目前的法务管理方面将还显得不够专业化，在法治化管理方面仍存在制度不健全、执行不到位等问题，随着企业法务管理工作的不断深入和发展，企业需要建立更加完善的法务管理团队和制度，提升企业法治化的专业性和效率性。

二、企业法治化管理的重要意义

（一）有助于加强对国有经济的主导作用

随着我国法治化建设的更加深入，法治化已经成为各个社会主体的建设方向。随着法律法规的不断完善和市场竞争的加剧，企业作为经济核心载体必然要注重法治化管理，确保企业各项管理活动都在法律法规的框架内发挥出在经济领域的带头作用，从而进一步加强党和国家对国有经济的政治领导。国有企业在法治化意识、制度、国际化等方面的建设落正处于落实实际工作的过程中，目前已经取得了显著进展，各项规章制度、制度对生产经营的法治化行为已经充分发挥了示范引领作用，但仍面临一些挑战，未来还需要继续加强法治化管理建设，提升法律意识和管理水平^[5]。

（二）有助于推进法治宣传教育工作

企业的法治化管理的意义不仅仅局限于经济领域，也会在社会生活中造成深刻影响，法治化管理能够体现企业的社会责任感和法律意识，企业的社会形象和声誉得到提升，将注重法治、依法经营的形象传递给社会大众，从而增强市场对企业及其员工法律意识和法律素质的信心，将会进一步获得消费者的信任和支持，实质上推动了国家法治化宣传工作。从另一个角度看，企业的法治化管理代表着企业在范企业行为、风险防范、维护权益等

方面的措施拥有稳定、可靠的法律保障，具备长效的、健康的持续发展基础，是其他企业和机构效仿的榜样，从而进一步夯实了我国长期以来法治宣传的效果。

（三）规范企业的市场行为

企业在市场中的发展目标就是要提升经济效益，在法治化不完善的历史时期，部分企业通过利用法律制度的不完善打“擦边球”，破坏了良好的市场秩序。而在高度法治化的当下，企业必须确保各项经营活动的合法性和合规性，在决策、运营、管理等方面都符合法律法规的要求，既是提升企业的运营效率的不二法门，也是规范运营行为的必要途径，否则就要承担因违法违规行为带来的法律风险。此外当前经济形态下，法治化管理对新型的法律风险如合同风险、知识产权风险、劳动用工风险等有着良好的预警机制和应对预案，企业可以更加有效地控制和降低法律风险的发生概率和损失程度，避免了一些为了追求经济效益的运营行为影响到企业自身发展^[6]。

（四）维护企业自身的合法权益

当前我国经济环境已经高度融入世界经济的大背景，尤其是出于“一带一路”的客观需求，导致许多外向型企业需要积极参与国际市场中所面临的法律风险问题。法治化管理有助于企业依法维护自身合法权益，如通过法律手段解决合同纠纷、保护知识产权、维护商业秘密等^[7]。在面对外部侵权或不正当竞争时，企业可以更加有力地维护自身合法权益，保障企业的正常经营和发展，在国际竞争中获得一席之地。因此，企业应该高度重视法治化管理工作，不断完善相关制度和流程，提升法治化管理水平，以应对日益复杂的国际市场环境和法律挑战。

三、企业实施法治化管理的重要内容

（一）营造法治化的文化氛围

现代企业内部拥有完善且独特的企业文化是开展法治化管理工作的内生动力，企业的发展离不开文化的建设，应在内部营造法治文化氛围，通过宣传栏、内部刊物、培训等方式，向员工普及法律知识，在潜移默化之中对员工进行熏陶，营造一个员工都能够知法、懂法、守法的公平环境，使员工明确自己和企业的合法权益，自觉遵守法律法规。还应定期组织法律培训提高员工的法律意识和法治观念，邀请专业律师或法律顾问为员工讲解相关法律法规和案例，使员工更加深入地了解自己在工作中所涉及到的法律内容，提高企业员工应对法律风险的能力。

（二）完善企业法治化治理结构

我国的现代企业制度对企业法人治理结构以及权力约束监督制度提出了更高要求，只有完善的企业法治化治理结构才会受到国家方针政策保护，企业应建立有效的董事会、监事会、高管层等机构，这些机构应相互制衡、相互监督、明确权责，避免领导层的权力过度集中而导致滥用权力现象，确保企业决策的科学性和合规性的同时保障公司治理的透明度和公正性。在企业运营实务中，还需要健全企业自身的内部控制体系，完善相应的法治化管理制度，建立通过审计、监督、考核等手段确保企业各项规

章制度的执行和落实，有效防范企业内部腐败和违规行为的发生，提升法治化制度的时效性。为了进一步强化企业法治化治理结构的群众基础，体现民主管理的优越性，还要建立健全广大员工对上级领导和财务数据的监督机制，实现深化企业改革的初心^[8]。

（三）以法律为基础融合法务工作

企业应结合自身实际情况，扎实地将法务工作融入企业日常生产、销售等管理活动中的各个方面，全面涵盖人事管理、财务管理、生产管理、市场营销等领域的员工行为规范和 workflows，制定和完善内部规章制度，确保企业运营有章可循，特别是针对重大合同、投融资、公司上市等影响企业生存发展的重大事件必须依照国家相应的法律法规积极贯彻法律风险防控机制，对潜在的法律风险进行识别、评估、监控和应对，更加有效地控制和降低法律风险的发生概率和损失程度。合同管理是企业的重要活动，应全方位地切实履行好相关法律责任，建立健全的合同管理制度，规范合同的签署、履行和管理流程。对合同风险进行识别、评估和监控，在合同的起草、审核、签署、执行、变更和解除等方面确保合同的合法性和有效性，坚持合法化执行合同，防范合同纠纷和损失的发生。

（四）增强企业法治化创新能力

企业遵守国家法律法规和行业标准是保证其经营活动合法合规的基础，同时也是配合国家发展战略、推动企业可持续发展、积极履行社会责任的法治化创新基础。例如近年来国家增大了加强环保、节能减排、知识产权等方面的法律建设力度，体现了国

家法治化建设的前瞻性趋势，作为企业势必要为社会的可持续发展做出贡献，在国家导向政策方向上积极投入管理资源，除了树立良好的社会形象，增强社会信任度之外，也将成为推动企业持续健康发展的重要手段^[9]。众所周知，国家政策的指导对于企业开辟新市场、扩大影响力方面具有至关重要的作用，不仅能够帮助企业在新领域增强核心竞争力，还能够促进企业提升产品的自主研发能力以及经营管理的积极性，避免了和其他企业的产权纠纷，维护企业权益并持续健康发展。

四、结语

综上所述，企业法治化管理在提升企业核心竞争力方面发挥了不可或缺的作用。通过建立完善的法律框架和规章制度，企业能够确保其运营活动的合法性与合规性，这不仅有助于防范法律风险，还能够提升企业的整体信誉和市场形象。法治化管理的实施，使得企业在资源配置、决策制定和风险管理等方面更加科学和高效，从而在激烈的市场竞争中保持了明显的竞争优势。企业通过不断深化法治化管理，能够更好地应对市场变化，增强内部凝聚力，激发员工的创新潜能，进而推动企业核心竞争力的全面提升。在这一过程中，企业不仅需要关注法律文本的制定，更应注重法治文化的培育和法治精神的内化，确保每一位员工都能在法治的轨道上贡献力量。通过这样的努力，企业将能够实现长期稳定的发展，不断巩固和提升其在行业中的领先地位^[10]。

参考文献

[1] 刘英侠, 刘春霞. 创新国有企业党建法治化的保障机制 [J]. 中国市场, 2020, (3): 1-5.
[2] 王萌. 新时代企业信访法治化建设的路径选择 [J]. 法制博览, 2019, (17): 150-151+157.
[3] 王淳. 国有企业法治建设的意义分析 [J]. 法制博览, 2018, (36): 254.
[4] 谢红星. 法治化营商环境的证成、评价与进路——从理论逻辑到制度展开 [J]. 学习与实践, 2019(11): 36-46.
[5] 赵永新. 加强知识产权保护 营造一流营商环境 [N]. 人民日报. 2019(4): 12.
[6] 齐明媛. 中美经贸摩擦背景下“走出去”企业海外知识产权维权策略浅析 [J]. 中国发明与专利, 2020(17): 11-15.
[7] 张远煌. 企业家刑事风险分析报告 (2014 - 2018) [J]. 河南警察学院学报. 2019(28): 19-68.
[8] 祁怡捷, 张奕妍. 政府补贴强度对文化传媒上市企业经营效果的实证分析 [J]. 财会研究, 2020(08): 7-12.
[9] 温晋锋, 杭仁春. WTO 视野下我国行政补贴制度化的探索 [J]. 行政法学研究, 2005(01): 17-24.
[10] 韩冰. 财政转移支付与预算软约束 [J]. 现代管理科学, 2013(07): 87-89.

基于生命周期理论的中小企业无还本续贷适配性研究

陈东阳

中国邮政储蓄银行济宁市任城区支行, 山东 济宁 272000

摘 要 : 随着中国经济的快速发展, 中小企业在国民经济中的地位逐渐提高。然而, 资金短缺一直是制约中小企业发展的关键因素之一。为解决这一问题, 银行和金融机构提出了多种创新融资方式, 其中无还本续贷作为一种新型的融资模式, 在缓解企业资金压力方面发挥了重要作用。无还本续贷是指企业在贷款到期后, 通过再融资偿还原贷款本息, 并不需要提前归还本金, 从而降低企业的短期偿债压力, 提高资金使用效率。基于生命周期理论, 本文研究了无还本续贷在不同生命周期阶段的适配性。通过分析中小企业在各生命周期阶段的融资需求、风险特征和偿还能力, 提出了无还本续贷在各阶段的适配性建议。研究表明, 生命周期理论为无还本续贷的适配性提供了有力的理论支持, 合理使用无还本续贷能够帮助中小企业在不同生命周期阶段优化财务结构, 提高资金利用效率。

关 键 词 : 生命周期理论; 中小企业; 无还本续贷; 融资适配性; 财务管理

Study on the Adaptability of Non-Repayment of Principal and Renewal Loans for Small and Medium-Sized Enterprises Based on life Cycle Theory

Chen Dongyang

Postal Savings Bank of China Jining Rencheng District branch, Jining, Shandong 272000

Abstract : With the rapid development of China's economy, the status of small and medium-sized enterprises in the national economy has gradually improved. However, the shortage of funds has been one of the key factors restricting the development of small and medium-sized enterprises. In order to solve this problem, banks and financial institutions have put forward a variety of innovative financing methods, among which, as a new financing model, non-repayment of principal and renewal of loans have played an important role in alleviating the financial pressure of enterprises. Non-repayment of principal means that after the maturity of the loan, the enterprise refinance the original loan principal and interest, and does not need to repay the principal in advance, so as to reduce the short-term debt repayment pressure of the enterprise and improve the efficiency of fund use. Based on the life cycle theory, this paper studies the adaptability of non-repaid loans in different life cycle stages. By analyzing the financing demand, risk characteristics and repayment ability of smes in each stage of life cycle, this paper puts forward some suggestions on the adaptation of non-repayment principal renewal loan in each stage. The research shows that the life cycle theory provides a strong theoretical support for the adaptability of non-repaid loans, and the rational use of non-repaid loans can help smes optimize their financial structure and improve the efficiency of capital utilization in different life cycle stages.

Keywords : life cycle theory; small and medium-sized enterprises; failure to repay the principal and renew the loan; financing suitability; financial management

引言

中小企业是现代经济体系中不可或缺的重要组成部分, 在促进经济增长、提供就业机会和推动创新等方面发挥着积极作用。然而, 中小企业在发展过程中常面临资金不足的问题, 融资困难成为制约其成长的主要因素之一。传统的融资方式通常要求企业按期偿还本金和利息, 然而许多中小企业在创业和成长期由于自身财务状况较为薄弱, 难以按时偿还贷款本金, 造成流动性危机。因此, 无还本续贷这一融资模式应运而生, 为中小企业提供了更为灵活的融资途径。无还本续贷是指企业在贷款到期时不需要偿还本金, 而是通过新贷款偿还旧贷款的本金和利息, 从而延长企业的还款期限, 减轻短期偿债压力, 优化企业的资金流动性。

然而, 无还本续贷并不是适用于所有企业, 特别是对于不同生命周期阶段的中小企业, 其融资需求、偿还能力及风险特征均有所不同。生命周期理论认为, 企业在其发展过程中经历不同的阶段, 且每个阶段的财务需求和风险状况有所差异, 因此, 融资方式应根据企业所处的生命周期阶段进行选择和调整。基于这一理论, 本文研究了无还本续贷在中小企业不同生命周期阶段的适配性, 探讨如何通过调整融资策略, 提高中小企业的融资效率, 降低财务风险, 为其发展提供资金保障。

一、生命周期理论与中小企业融资需求

生命周期理论最早由经济学家根据生物学中的生命周期理论提出，并被广泛应用于解释企业的成长过程。根据生命周期理论，企业在其生命周期中经历了从创业、成长、成熟到衰退的不同阶段，且每个阶段的资金需求、风险承受能力以及融资模式都存在显著差异。在企业不同生命周期阶段，其财务状况、市场定位、融资需求等方面会发生变化，这些变化决定了企业的融资模式和还款能力。生命周期理论帮助我们理解企业在各个阶段的关键特征，进而制定与之匹配的融资策略，确保企业在每个阶段都能获得适当的资金支持。

（一）创业阶段的融资需求与风险

在企业的创业阶段，由于其资金积累不足，市场尚未成熟，财务状况较为薄弱，因此，企业通常需要依赖外部融资来支持其运营和发展。创业阶段的企业风险较高，偿还能力较弱，而无还本续贷可以有效缓解其资金压力。通过无还本续贷，企业可以延缓还款，获得更多的资金用于扩大生产、研发新产品或拓展市场，减少初期阶段的财务负担。然而，由于创业阶段的企业经营尚不稳定，银行和金融机构往往对其融资风险较高，因此，企业在使用无还本续贷时需要确保自身的现金流管理，避免因过度依赖贷款导致资金链断裂。在这一阶段，企业尚未形成稳固的客户群体和收入来源，经营风险较大，因而需要通过灵活的融资模式为企业的持续发展提供资金支持。此外，创业阶段的企业往往面临较高的不确定性，因此在使用无还本续贷时，需要密切关注资金的流动和市场环境变化，确保能够平衡融资成本和未来的财务压力。

（二）成长阶段的融资需求与风险

进入成长阶段的企业，通常在市场中获得了一定的竞争力，销售收入逐渐增长，财务状况有所改善。虽然此时企业的融资需求仍然较大，但由于其经营逐步稳定，偿还能力得到增强，因此，银行对其贷款的风险评估较为乐观。无还本续贷在这一阶段的适配性较强，可以帮助企业继续扩大生产规模、提升技术水平、开拓新市场等。通过无还本续贷，企业能够在不增加负担的情况下，延长贷款期限，提高资金周转效率，缓解资金流动性风险。然而，企业在成长阶段仍面临一定的市场波动和经营风险，因此，应根据市场前景和自身财务状况合理选择无还本续贷的使用。成长阶段的企业虽然有了较强的市场竞争力，但仍面临着资本结构优化、成本控制和市场拓展等方面的挑战。因此，无还本续贷可以为企业提供资金支持，帮助其缓解资金紧张的问题，但同时需要谨慎管理企业的债务水平，避免过度依赖借贷资金，以防止潜在的债务风险对企业的长期发展造成负面影响。

（三）成熟阶段的融资需求与风险

在企业进入成熟阶段时，企业的经营状况趋于稳定，市场份额基本固定，财务状况较为良好。此时，企业的融资需求相对较低，主要是为了维持运营和优化资金结构。无还本续贷在成熟阶段的适配性较强，企业通常可以通过无还本续贷来优化财务结构，降低财务成本，提高资金使用效率。同时，成熟阶段的企业

通常具备较强的偿还能力，可以通过无还本续贷获得灵活的资金支持。然而，过度依赖无还本续贷可能会导致企业的债务水平过高，从而增加未来的偿债压力。成熟阶段的企业通常已具备良好的现金流和稳定的收入来源，因此，其融资需求多是为了确保生产的连续性和优化资本结构。如果企业在这一阶段仍然过度依赖无还本续贷，可能导致其资本负担逐渐加重，增加了潜在的财务风险。因此，企业在这一阶段应充分利用无还本续贷的优势，但仍需加强资金管理，避免因过度依赖借贷资金导致财务不稳。

（四）衰退阶段的融资需求与风险

在衰退阶段，企业的市场份额逐渐萎缩，经营状况出现下滑，财务状况恶化，偿还能力较弱。此时，企业的融资需求较少，且由于偿还能力不足，继续依赖无还本续贷可能会加剧财务风险。虽然无还本续贷可以短期内缓解企业的资金压力，但若企业的经营状况持续恶化，继续依赖无还本续贷将导致企业的财务危机加重。因此，衰退阶段的企业应避免过度依赖无还本续贷，寻找其他方式进行资产重组或融资，以减少债务负担，渡过经营困境。衰退阶段的企业通常面临更高的风险，偿还能力较弱，且外部融资渠道可能更加有限。无还本续贷在这一阶段的使用，可能会导致企业更加陷入债务泥潭，无法恢复财务健康。因此，企业应在此阶段采取更加保守的融资策略，避免债务过度积累，探索其他能够缓解资金问题的解决方案，如资产重组或寻找战略合作伙伴等。

二、无还本续贷的适配性分析

无还本续贷的适配性受到多个因素的影响，包括企业所处的生命周期阶段、企业的财务状况、市场环境等。无还本续贷作为一种融资方式，在不同生命周期阶段的适用性具有显著差异。因此，了解无还本续贷在不同发展阶段的适配性，对于中小企业而言至关重要。

（一）无还本续贷的优势

无还本续贷为企业提供了更灵活的资金周转方式，能够在短期内缓解企业的资金压力，避免因短期偿债压力过大而导致的流动性危机。特别是对于创业阶段和成长阶段的中小企业来说，融资需求较高且偿还能力较弱。无还本续贷可以为这些企业提供更为灵活的资金流动性，通过延缓本金偿还，企业能够在财务状况尚不稳定的情况下获得更多的资金支持，专注于产品研发、市场拓展以及生产规模的扩大。无还本续贷为企业提供了更长的偿还周期，避免了因资金不足而引发的经营困境。对于处于创业阶段的中小企业，能够让它们度过初期的艰难时刻，积累必要的资本和市场份额，进而获得稳定的现金流。在成长阶段，企业往往正处于扩张期，增加的市场需求和扩大生产的资金投入需要依赖外部融资支持。无还本续贷使得这些企业能在短期内维持资金的良性循环，增强市场竞争力，为进一步发展提供了重要的资金保障。

此外，无还本续贷还能有效减少企业的财务管理难度，尤其是在经营环境不稳定的情况下。企业无须频繁进行资金的调度和

短期偿债，而是通过再融资将原贷款余额转为新的贷款，进一步减轻了企业短期财务压力，使其能够更加专注于长期战略目标的实现。通过这种方式，企业能够更好地控制财务风险，避免因短期资金紧张而导致的生产中断或研发项目推迟，从而提高企业的运营效率和市场适应能力。

（二）无还本续贷的风险

尽管无还本续贷能够在短期内帮助企业缓解资金压力，延缓偿债负担，但其长期使用可能会导致企业的债务积累，增加偿债压力。随着企业使用无还本续贷的频率增多，企业的债务规模可能不断扩大，从而造成偿债能力的下降。长期依赖这种融资方式，可能导致企业陷入越来越深的债务困境，无法通过正常的经营活动获得足够的收入来覆盖债务本息，这样一来，企业的财务健康状况将受到威胁。如果企业未能有效提升经营效益，依赖无还本续贷可能加剧负债积累，最终导致流动性风险爆发。

尤其是在企业经营状况未得到改善时，过度依赖无还本续贷会进一步恶化其财务状况。无还本续贷的持续使用可能使企业不断依赖外部资金来维持其运营，从而缺乏自主经营的能力，导致企业对外部经济环境的依赖性增加。如果市场出现波动，或者行业景气度下降，企业的收入减少而偿债压力依然存在，极有可能陷入资金链断裂的困境。此外，无还本续贷的普遍存在可能影响银行和金融机构对企业的信用评估，过度的负债将直接影响企业的融资信用度，导致企业在未来难以获得更低成本的融资。

因此，企业在使用无还本续贷时应进行审慎的决策，特别是要根据企业自身的财务状况、市场前景及生命周期阶段来评估是否适合采用这种融资方式。企业应避免过度依赖无还本续贷，应当保持一定的财务独立性，增强资金自给能力，确保未来能够顺利偿还贷款。同时，在成长过程中，企业还需优化其资本结构，逐步摆脱对外部资金的过度依赖，增强自身的偿还能力，以避免潜在的债务危机。

三、无还本续贷在不同生命周期阶段的适配性建议

企业在不同生命周期阶段的融资需求、偿还能力和风险状况

有所不同，因此选择无还本续贷时应根据具体情况进行调整。在创业阶段，企业面临资金短缺、经营风险较高、偿还能力较弱，通过无还本续贷可以缓解短期资金压力，支持生产扩张和市场拓展。但过度依赖贷款可能导致财务困境，因此需谨慎使用，避免债务积累过快。

在成长阶段，企业的财务状况有所改善，融资需求仍然较大，主要用于扩大生产和技术升级。此时，合理使用无还本续贷可以延长贷款期限，缓解偿债压力，但企业需关注市场波动，确保财务健康，避免盲目扩张导致的资金风险。

在成熟阶段，企业财务稳健，融资需求较低，更多关注资金结构优化和成本降低。此时，无还本续贷有助于降低短期债务压力，但过度依赖贷款可能增加负债风险，因此应谨慎评估债务规模，避免影响财务稳定。

在衰退阶段，企业面临市场萎缩、财务恶化和偿还能力不足，过度依赖无还本续贷可能加剧财务风险。此时，企业应避免过度负债，寻找其他融资方式，如资产重组或股权融资，采取稳健的融资策略，恢复市场竞争力和财务健康。

因此，企业应根据自身生命周期阶段和财务状况灵活运用无还本续贷，制定合理的融资策略，确保长期健康发展。

四、结语

无还本续贷作为灵活的融资方式，有效缓解了中小企业在不同生命周期阶段的资金压力。基于生命周期理论，本文分析了无还本续贷在各阶段的适配性，并提出了相应政策建议。研究表明，无还本续贷能够为创业和成长阶段的企业提供资金支持，但在衰退阶段，过度依赖可能加重财务风险。因此，企业应根据自身情况选择合适的融资方式。随着金融市场的发展，无还本续贷将在中小企业融资中发挥更大作用。

参考文献

- [1] 刘云峰. 浅析中小企业信贷风险的成因与防范对策 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (03): 198-200.
- [2] 林菁菁. 南宁市中小企业融资的金融支持优化路径 [J]. 中小企业管理与科技, 2024, (2): 154-156.
- [3] 迟考勋, 王森强, 李希义. 高质量发展背景下中小企业科技创新政策研究——以山东省政策环境为典型的内容分析整合模式分析 [J/OL]. 科学学与科学技术管理, 1-18[2023-03-17]. <https://doi.org/10.20201/j.cnki.ssstm.20240815.001>.
- [4] 蒋广喆. 科技型中小企业全生命周期金融服务提升研究——以蚌埠市为例 [J]. 中国战略新兴产业, 2024, (2): 11-13.
- [5] 谢欣. 后疫情时代苏南地区中小企业融资模式探索与实践 [J]. 商场现代化, 2023, (08): 135-137. DOI: 10.14013/j.cnki.scxzh.2023.08.007.

企业税务筹划中涉税风险分析及防范

陈方正

西安邮电大学, 陕西 西安 710000

摘 要： 税务筹划是指企业在税法允许的选择空间内，通过研究、运用税收政策及法律法规，实现降低税收负担、提高企业经济效果的目标。然而税法的解读偏差、市场环境的不确定性、企业内部管理存在的缺陷等，均有可能导致企业面临着诸多涉税风险，从而影响到企业的发展。文章就针对企业税务筹划中的涉税风险进行分析，总结常见的涉税风险类型，并针对风险提出具体的防范策略，旨在为企业提高税务筹划的科学性、安全性提供参考，在合理节税与风险防控之间找到一个平衡点。

关 键 词： 企业税务筹划；涉税风险；风险防范

Analysis and Prevention of Tax-Related Risks in Enterprise Tax Planning

Chen Fangzheng

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

Abstract： Tax planning refers to the goal of reducing the tax burden and improving the economic effect of enterprises by studying and applying tax policies and laws and regulations within the choice space allowed by the tax law. However, the interpretation deviation of the tax law, the uncertainty of the market environment, and the defects in the internal management of enterprises may all lead to many tax-related risks, thus affecting the development of enterprises. This paper analyzes the tax-related risks in enterprise tax planning, summarizes the common types of tax-related risks, and puts forward specific prevention strategies for risks, aiming to provide reference for enterprises to improve the scientificity and safety of tax planning, and to find a balance between reasonable tax saving and risk prevention and control.

Keywords： corporate tax planning; tax-related risk; risk prevention

一、企业税务筹划的内涵

企业税务筹划是指企业在法律框架内，通过系统性、前瞻性的财务规划与经营策略调整，对涉税经济活动进行科学设计与优化配置，以实现税负合理化、资源配置效率化和税务风险可控化的管理过程。其本质是对税收要素的主动管理，核心在于保持降低税负与保证合规性之间的平衡，本质上是在不违背立法意图的前提下，利用税法赋予的选择空间调整纳税行为。这种调整既包括显性层面的税率适用、税基计算优化，也涵盖隐性层面的纳税时间递延、税收管辖权选择等合法策略^[1]。

二、企业税务筹划的作用

现代企业经营管理中，税务筹划的主要作用包括三个层面：

首先，创造经济价值。企业通过合理的税务筹划能够优化税负结构，释放更多现金流，不仅可以缓解企业的资金压力，而且可形成资本增量，将更多资金投入到产品研发或固定资产等方面，进一步提升企业的技术竞争力水平，或者保持更显著的规模优势。此外，合理税负还能够优化企业价值评价指标，比如优化加权平均资本成本模型中的参数设定，提升企业在资本市场的估值等。其次，提升管理效能。合理的税务筹划会促使企业构建更

先进的业财融合管理体系，以提高税负测算的精准性。业财融合打通了企业内部业务流、票据流与资金流的数据壁垒，推动企业的财务管理系统由核算型转为决策支持型，基于业财融合的角度建立税务风险预警指标，将税务合规性要求嵌入企业核心流程，从采购、销售至投融资各个环节均重视税务筹划；引进区块链发票管理、智能税务申报系统等工具，对税收要素进行实时监控^[2]。最后，战略资源整合。企业在进行税务筹划时，需要综合考虑内外部环境的变化，灵活运用税收政策和优惠。这个过程本质上就是对企业资源的整合与优化。比如，分析不同区域税收政策，可以选择在税收优惠力度更大的地区进行投资。同时，税务筹划也能够促使企业关注更多经营环节，合理安排收益和支出，最大限度地降低企业整体税负。此外，从更宏观的视角观察，税务筹划能力也反映了企业对制度环境的适应能力，根据税收政策变化调整战略决策，以更好的适应政策环境、制度环境的变化。

三、企业涉税风险的类型

涉税风险是指企业在履行纳税义务过程中，受内部因素、外部环境的交互影响而发生的风险事件，多表现为企业实际经营偏离税务合规操作要求。具体而言，企业的涉税风险类型主要包括以下几个部分：

（一）合规性风险

合规性风险主要是企业因未能完全遵守税收法律法规而面临的潜在处罚或损失。主要是由于税收政策的频繁调整，企业却未能及时更新税务处理方式而导致。比如增值税税率变动、税收优惠政策的调整或新法规的出台等，都可能使企业原有的税务筹划方案失效^[3]。此外，税法中会存在一些模糊性表述，比如“合理商业目的”“实质性经营”等，也可能导致企业对法规解读存在偏差，从而引发合规性。此类风险的根源在于企业内部税务管理能力与外部监管要求之间存在差距。若企业缺乏系统的政策追踪机制，或未建立专业的税务团队解读政策，容易因信息滞后而踩中“政策雷区”。例如，某些区域性税收优惠政策的适用条件可能隐含实际经营地、员工本地化比例等隐性要求，如果企业若仅关注优惠政策而忽视了隐含要求，可能被税务机关认定为“空壳公司”而面临补税及处罚。

（二）操作类风险

操作类风险主要由于企业内部流程缺陷或人为失误，是税务管理中最常见的风险类型。这类风险主要表现为数据录入错误、申报表填写不规范、票据管理混乱等基础性问题，比如财务人员在归集研发费用时，由于分类错误导致加计扣除金额超标，或者合同变更后，业务部门未及时向财务反馈变更信息，导致增值税税率适用错误等^[4]。分析操作类风险的根本原因，主要是由于跨部门协作出现问题。税务处理涉及业务、财务、法务等多环节，若企业内部协同机制失效，就有可能引发系统性错误。

（三）市场类风险

市场风险是由外部税收环境变动引发的税负不确定性，此类风险具有不可控性和广泛性，可能来自国家宏观调控、国际税收规则调整或行业监管政策变化。例如，国家为促进特定行业发展而临时提高税收优惠力度，可能使原有竞争格局失衡。市场类风险也会受政策变化的影响，但其本质上与前文提到的合规性风险有着明显区别，合规性风险的主要责任主体在于企业的理解偏差，或缺少税务追踪系统；而市场类风险责任主体在于外部因素，并且单一的政策调整可能会引起连锁反应，比如某地取消财政返还政策后，依赖税收洼地的企业不仅面临税负激增，还需承担迁移注册地的隐性成本，针对这类风险，要求企业具备对政策趋势做出前瞻性判断的能力，避免陷入被动应对的困境^[5]。

（四）声誉风险

声誉风险是企业因税务行为引发的社会形象损害。当企业采用过于激进的税务筹划手段，可能被公众视为“钻空子”，引发媒体质疑或消费者抵制，比如利用离岸架构转移利润，虽然企业在海外建立公司或其他法人实体是一种合法利用国际税收法规的方式，但也可能会受到各国税务机关的审查，导致企业面临着声誉风险^[6]。此类风险虽然造成直接的经济损失较小，但是负面影响的深度与广度却远超财务损失，会直接降低品牌价值和投资者信心。导致声誉风险的主要原因是企业税务透明度不足，如企业未披露有效税率、税收贡献等关键信息，导致外界误解；或者企业税收行为与社会价值观冲突，例如在环保税缴纳上表现消极，可能被贴上“缺乏社会责任感”的标签。在自媒体高度发达的信息

社会，声誉风险极易通过社交媒体快速发酵，形成舆论危机。

四、企业涉税风险的防范策略

针对企业税务筹划中常见的涉税风险，建议采用以下防范策略：

（一）合规性风险防范

首先，建立政策动态追踪机制。条件允许的情况下，企业可构建税务政策智能监测系统，运用人工智能技术实时分析税收法规文本，及时捕捉税率调整、优惠目录更新等关键条款的变动情况；并利用系统自动生成影响分析报告，标注需调整的进项税管理策略或优惠适用条件，帮助企业及时根据政策变动调整税务筹划^[7]。其次，深化合规要求与业务流程的融合。比如采购环节加强供应商税务资质的动态审查，保证合同条款与交易凭证的对应；在销售环节及时分析混合销售行为的税率适用情况等。再次，实施合规效能动态评估。构建税务健康度评价模型，将申报差错率、政策响应速度、稽查问题复发率等设置为核心评价指标，定期评价企业税务健康度。最后，完善组织保障体系。企业内部要设置跨部门税务合规督导组，完善税务筹划相关管理制度，明确业务、财务、法务部门的协同责任边界。

（二）操作风险防范

首先，明确岗位职责与操作标准。细化税务会计、申报专员、税务经理等岗位的权责边界，比如税务会计负责基础数据核对，申报专员确保表单逻辑准确，税务经理负责最终审核签字；针对进项税抵扣、费用归集等高频操作，则通过制定标准化操作手册明确每一步骤的检查要点与常见错误规避方法。其次，建立跨部门信息共享机制。要求业务部门在签订合同、发生交易后24小时内，向财务部门提交交易类型、金额、时间等核心信息；财务部门定期向业务部门反馈税务处理结果，比如如发票认证状态、税负测算数据等；每月召开业财税联席会议，针对跨部门协作问题进行集中讨论与流程优化。再次，推行流程可视化监控。绘制关键业务流程的税务控制图谱，标注采购、生产、销售等环节的涉税风险点及应对措施。最后，强化内部审计与纠偏能力。成立税务内审小组，每季度抽取20%的税务处理案例进行全流程回溯检查，重点核查数据一致性、政策适用准确性等，一旦发现系统性漏洞及时向相关责任部门发送“整改通知书”，并及时追踪整改结果^[8]。

（三）市场风险防范

由于市场风险具有一定的不可控性，因此需要企业不断提升自身的信息收集能力、应急处理能力：首先，构建政策研究分析网络。联合行业智库、高校研究机构成立税收政策观察站，定期分析宏观经济趋势与税收改革动向，提升企业对税收法规政策的预判能力；定期整理发布《税收环境风险评估报告》，提示重点领域的政策变动风险。其次，建立灵活性的税务风险应对方案。针对可能出现的政策调整，预先制定保守型、进取型、防御型税务风险应对方案，其中保守型方案侧重成本控制，压缩非核心支出以维持税负平衡；进取型方案侧重于推动业务转型，以保证业

务类型更适配税收政策；防御型方案侧重于优化税务架构，应对利润分配规则变化^[9]。最后，强化跨部门协同决策机制。将税务团队纳入企业战略决策委员会，参与重大项目的前期论证。比如，在海外投资选址阶段，税务部门需提供不同国家税负成本、税收协定优惠的对比分析；在产品定价阶段，业务部门需协同税务团队测算不同定价模式下的综合税负等。

（四）声誉风险防范

声誉风险对企业的影响是深刻而长远的，但企业可加强价值观的引导，在内部营造良好的税务文化，以规避声誉风险，具体可从以下几个方面着手进行：首先，针对各个部门的税务活动制定统一的行为准则，在企业文化中纳入税收伦理内容，加强新员工的税务筹划的相关培训，强化依法纳税的价值导向。其次，采取主动、透明的信息披露机制，定期向外界发布企业税收相关的社会责任报告，说明企业的税收贡献；详细披露企业纳税总额、享受的税收优惠明细等。再次，构建多维度利益相关方沟通网络。与税务机关建立常态化沟通渠道，定期汇报税务自查结果与改进措施；与投资者开展税收战略专题交流，阐释税务筹划方案

的商业合理性；面向公众举办“税收开放日”活动，邀请媒体、消费者参观企业税务管理流程，增强外部信任度^[10]。最后，建立声誉危机快速响应机制。组建由公关、法务、税务部门联合构成的舆情应对小组，当出现负面舆论时，最大限度控制声誉损害扩散，消除或弱化声誉风险造成的不良影响。

五、结语

总之，企业税务筹划过程中涉及到的税务风险包括合规性风险、操作类风险、市场类风险以及声誉风险等多种，企业要立足自身经营实际，时刻关注税收政策的变化，合理利用税法赋予的选择空间进行税务筹划，健全企业内外部环境风险应对机制，将税务筹划的作用合规、合法的发出来，进一步提升企业的经营效益。在未来发展过程中，企业要以现有的税务筹划基础创新工作方案，消除生产经营中的不利因素，提高税务筹划的科学性、合法性，使其真正成为企业降本增效的有利手段。

参考文献

- [1] 陈静怡. 内部控制与企业税收筹划关系研究述评与展望——基于税制改革视角[J]. 经营与管理, 2022(08): 49-56.
- [2] 汤建良. 企业并购重组涉及的税务筹划——以首都钢铁集团公司为例[J]. 全国流通经济, 2021(30): 86-88.
- [3] 孙永芳. 企业涉税风险点及风险防范措施探究——以X公司为例[J]. 全国流通经济, 2022(28): 161-164.
- [4] 吴明锋. 试析企业税务筹划的涉税风险及防范措施[J]. 乡镇企业导报, 2024(18): 171-173.
- [5] 程琦珏. 新形势下企业税务筹划风险与解决策略[J]. 中小企业管理与科技, 2024(07): 173-175.
- [6] 刘晴, 冯利. 新形势下企业税务筹划的涉税风险及解决策略[J]. 现代商业研究, 2023(03): 26-28.
- [7] 孙琛华. 企业税务筹划风险分析及防范对策[J]. 首席财务官, 2023, 19(10): 141-143.
- [8] 唐诗. 国有企业税务筹划中的风险及防范措施分析[J]. 品牌研究, 2023(35): 164-166.
- [9] 苏文昱. 工程项目税务筹划与风险防范分析[J]. 纳税, 2021, 015(007): 55-56.
- [10] 申景艳. 对企业税务筹划的风险分析与防范策略探讨[J]. 质量与市场, 2023(5): 37-39.

工作获得感对员工越轨创新行为的影响

陈梦思

西安邮电大学 经济与管理学院, 陕西 西安 710000

摘 要： 基于双因素理论，引入建言行为和创新行为作为链式中介，探究工作获得感影响员工越轨创新行为的多层面路径。通过对750份调查问卷进行实证分析发现，工作获得感对员工越轨创新行为有直接的正向影响；建言行为、创新行为在工作获得感与员工越轨创新行为之间具有中介作用。

关 键 词： 工作获得感；越轨创新行为；建言行为；创新行为

The Influence of the Sense of Work Gain on the Employee's Deviant Innovation Behavior

Chen Mengsi

School of Economics and Management, Xi'an University of Posts & Telecommunications, Xi'an, Shaanxi 710000

Abstract： Based on the two-factor theory, the behavior behavior and innovation behavior are introduced as the chain intermediary to explore the multi-level path of the sense of work gain affecting employees' deviant innovation behavior. Through empirical analysis of 750 questionnaires, it is found that work gain has a direct positive influence on employees' deviant innovation behavior; voice behavior behavior and innovation behavior have an intermediary role between work gain and deviant innovation behavior.

Keywords： sense of gain; deviant innovation behavior; behavior behavior; innovation behavior

随着社会的发展，员工的行为模式受到多种因素的影响，工作获得感作为个体对自身在工作中付出与回报是否对等，以及自身价值是否得到充分实现的整体感受，反映了员工的心理需求^[1]。工作获得感可以给员工带来更大的工作满意度，更强的工作动力，更积极的工作行为，使他们更有动力去挑战规则 and 标准，尝试新的方法和解决方案^[2]，只要有可能带来更大的成功或更好的结果，他们愿意走出舒适区，甚至愿意承担风险^[3]。关于如何激发和管理员工的越轨创新行为，优化其积极效应、最小化其潜在风险，是现代组织关注的重要问题。

赫茨伯格的双因素理论认为，激励因素可以使员工感到满意的结果，能够极大地激发员工的工作热情，提高其劳动生产效率。工作获得感作为一个重要的内部驱动因素，能引导员工积极投入工作，发展新的策略，以突破常规思维和工作模式，实现更高的目标^[4]。当员工觉得自身的努力被认可，成就得到了奖励，他们对工作本身感到满足和享受时，员工渴望勇攀高峰的积极心态以及坚持不懈的决心会使其在原有的框架或规则之外寻求独特的、创新的解决方案，推动组织或个人的进步。

假设1: 工作获得感对越轨创新行为有正向影响。

建言行为是指员工自主表达与工作相关并对组织有益的观点、想法和建议等^[5]。当员工体验到强烈的工作获得感时，他们往往会觉得自己在组织内的价值得到了认可，提高了他们对工作的热情和积极性，更愿意进行加班和额外付出等行为，以追求进一步的成就感^[6]。在这个过程中，他们往往会愿意贡献自己的想法和观点来帮助改进工作流程，提升工作效率，促进组织的创新与发展，进而产生更高的工作表现^[7]。同时，员工的建议得到组织的支持和认可时，他们可能会受到鼓舞，变得更加勇于创新，甚至有胆量去挑战和改变现有的规则和流程，进而催生出越轨创新行为^[8]。

假设2: 建言行为在工作获得感与越轨创新行为中起到中介作用。

创新行为是指产生和执行创新构想，即能够形成新的构想或解决问题的新方法，并能够通过实际行动实现新构想^[9]。创新行为通常伴随着风险，甚至可能会遭受失败，当员工拥有强烈的工作获得感时，可以提高员工的创新热情和动力，使他们的内心变得更加坚韧，更能承受风险和失败带来的打击，持续进行创新尝试，从而推动组织的创新和发展。当员工的创新行为被正面认可时，员工可能会被进一步鼓励并持续进行创新，持续的创新可以推动员工从常规的工作行为模式中跳出来，去尝试更加独特和不同于常规的方法。

假设3: 创新行为在工作获得感与越轨创新行为中起到中介作用。

工作获得感作为员工对其工作价值的一种感知，源于他们觉得自己的工作是有意义的，并且他们的贡献得到了他人的认可，这种感知对于员工的积极性和工作动力有着至关重要的影响。当员工有高度的工作获得感时，他们觉得自己的意见是被重视的、有价值的，他

们就更乐意分享新的想法和改进的建议。员工提出的建议往往能引导他们去寻找新的解决方案,尝试新的东西和接受新的想法,建言行为可以鼓励员工走出自己的舒适区,开始尝试创新的方法和思路^[10]。尝试新事物和解决问题的新方法会使员工对自己充满信心,他们会变得更有勇气,更愿意摆脱常规的行为模式,尝试突破规则的边界。

假设4:建言行为和创新行为在工作获得感与越轨创新行为之间起到链式中介作用。

一、对象与方法

(一) 被试

本研究采用问卷调查的方法获取数据,为了保证获得的数据真实可靠,调查前对问卷填写做了详细说明,共发放873份调查问卷,有效问卷750份,有效回收率85.91%,其中男性占52.10%,女性占47.90%。

(二) 测量工具

工作获得感:采用朱平利编制的工作获得感量表,量表的Cronbach's α 系数为0.950。

建言行为:采用梁建等修订的中文版建言行为量表进行测量,量表的Cronbach's α 系数为0.929。

创新行为:采用Zhou等编制的“创造力”量表,量表的Cronbach's α 系数为0.952。

越轨创新行为:采用Crisuolo等编制的越轨创新行为量表,量表的Cronbach's α 系数为0.881。

二、结果

(一) 验证性因子分析

本研究对主要变量进行验证性因子分析,以检验各个变量的区分效度,结果 $\chi^2=1.083$ 、CFI=0.997、TLI=0.997、SRMR=0.024、RMSEA=0.011,相对于其他模型,四因子模型的拟合指标符合相关要求,并显著优于其他因子模型。

(二) 各变量的描述性统计与相关性分析

采用SPSS27.0软件实施数据分析,各变量的均值、标准差以及相关系数见表1。结果表明:工作获得感与越轨创新行为、建言行为以及创新行为都显著正相关;建言行为与创新行为、越轨创新行为都显著正相关;创新行为与越轨创新行为显著正相关。分析结果初步验证了研究假设。

表1:描述性统计与相关分析结果

变量	1	2	3	4
工作获得感	--			
建言行为	0.288***	--		
创新行为	0.259***	0.317***	--	
越轨创新行为	0.255***	0.209***	0.251***	--
平均值	3.243	3.233	4.313	3.284
标准差	1.116	1.093	1.303	1.167

注:*表示 $p < 0.05$,**表示 $p < 0.01$,***表示 $p < 0.001$

(三) 假设检验

将性别、年龄、受教育程度、任职年数、职位、月收入水平、企业性质作为控制变量进行回归,如表2所示。然后,采用Bootstrap法进行5000次重复抽样,检验链式中介效应,如表3所示。

表2:回归分析结果

变量	越轨创新行为			创新行为		建言行为
	M1	M2	M3	M4	M5	M6
工作获得感	0.268***			0.303***		0.279***
建言行为		0.213***			0.373***	
创新行为			0.218***			
R ²	0.078	0.052	0.071	0.078	0.106	0.102
F	7.851	5.064	7.105	7.819	11.007	10.467

注:*表示 $p < 0.05$,**表示 $p < 0.01$,***表示 $p < 0.001$

研究结果表明,工作获得感对越轨创新行为具有显著正向影响,验证了假设1。此外,工作获得感对建言行为显著正相关,建言行为对越轨创新行为也显著正相关。建言行为作为中介变量的95%置信区间为[0.006, 0.052],其中介效应显著,验证了假设2。同时,工作获得感对创新行为显著正相关,创新行为对越轨创新行为的正相关性也显著。创新行为作为中介变量的95%置信区间为[0.016, 0.053],表明其中介效应显著,验证了假设3。

表3:中介效应检验结果

路径	效应量	标准误	95%CI 下限	95%CI 上限
直接效应				
工作获得感→越轨创新行为	0.195	0.038	0.119	0.270
间接效应				
工作获得感→建言行为→越轨创新行为	0.028	0.012	0.006	0.052
工作获得感→创新行为→越轨创新行为	0.032	0.009	0.016	0.053
工作获得感→建言行为→创新行为→越轨创新行为	0.013	0.004	0.007	0.021

进一步分析显示,建言行为对创新行为具有显著正相关性,建言行为和创新行为在工作获得感与越轨创新行为之间的链式中介效应的95%置信区间为[0.007, 0.021],表明链式中介效应显著,验证了假设4。

三、讨论

研究发现,工作获得感作为一种积极的心理资源,可以增强

员工的自信心和责任感,使其在面对复杂问题时,敢于采取非常规的创新性解决方案。同时,工作获得感的提升会促使员工更主动地提出有益于组织发展的建议,而建言行为本身具有的挑战性和创造性,能够为越轨创新行为提供基础。工作获得感能够激发员工的创新意愿,并转化为实际的创新行为,而这些创新行为往往是越轨创新行为的直接表现之一。建言行为和创新行为作为员工积极行为的不同表现形式,在工作获得感与越轨创新行为之间起到了桥梁作用。

进一步研究发现,员工行为的发生是一个逐步递进的过程:工作获得感作为一种内在的积极体验,驱动员工通过建言行为表达自己的想法;员工的建言行为向创新行为提供了灵感和方向,建言的过程也是创新行为发生的前奏;创新行为的发展逐步突破了既定规范,最终表现为越轨创新行为。

四、管理建议

根据研究结论,工作获得感对员工越轨创新行为具有直接的正向影响,同时建言行为与创新行为在其中起到了中介和链式中介作用。基于此,提出以下管理建议,旨在有效激发员工的越轨创新行为,为企业创新发展提供支持。

(1) 企业应注重提升员工的工作获得感,驱动越轨创新行为的产生。通过增强员工在工作中的自主性,让其在工作方式和方法上拥有更大的掌控权;及时认可员工的努力与贡献,通过表扬、奖励和晋升机会提升其价值感和成就感;提供充足的支持性资源,如时间、技术和工具,减少不必要的工作压力;同时,通过职业规划和培训帮助员工实现自我成长,以增强他们对工作的意义感和归属感。

(2) 企业需要积极鼓励建言行为,为越轨创新行为奠定基础。通过建立开放的沟通机制,如定期意见征集会、匿名建言箱或内部交流平台,让员工能够自由表达想法;营造心理安全感,避免责备“出格”建议,确保员工的建言行为受到重视;设立建言奖励机制,激励员工提出有价值的建议;鼓励跨部门合作,通过团队协作激发更多建设性意见和创新灵感。

(3) 企业应推动创新行为的实施,帮助员工将创意转化为实际成果。企业可以为员工提供试验平台,让其在小范围内测试想法,降低尝试失败的风险;简化创新流程,减少繁琐的审批程序,为创新行为提供快速通道;设立创新支持团队,协助优化方案并提供必要的资源支持;营造包容的创新文化,鼓励员工大胆尝试,即使失败也能获得理解和支持,形成持续创新的良性循环。

参考文献

- [1] 朱平利,刘骄阳.员工工作获得感:结构、测量、前因与后果[J].中国人力资源开发,2020,37(07):65-83.
- [2] 黄雯怡,宋典,尹轶帅.知识驱动的人力资源管理与员工越轨创新行为关系研究:基于自我决定理论的视角[J].中国人力资源开发,2023,40(12):84-95.
- [3] 王朝晖.员工资质过剩感与越轨创新——基于悖论视角的链式中介关系研究[J].经济经纬,2019,36(05):128-134.
- [4] Bakker B A, Demerouti E. Towards a model of work engagement[J]. Career Development International, 2008, 13(3): 209-223.
- [5] Morrison W E. Employee Voice and Silence[J]. Annual Review of Organizational Psychology and Organizational Behavior, 2014, 1(1): 173-197.
- [6] 仝宇光,张丽芳.激励偏好对工作满意度和工作投入关系的作用机制[J].中国健康心理学杂志,2010,18(08):999-1001.
- [7] 许龙,孟华兴.高绩效工作系统感知促进员工建言行为:链式中介效应分析[J].经济与管理,2021,35(04):84-92.
- [8] 吴士健,杜梦贞,张洁.真实型领导对员工越轨创新行为的影响——组织自尊与建设性责任认知的链式中介作用及差错反感文化的调节作用[J].科技进步与对策,2020,37(13):141-150.
- [9] 顾远东,彭纪生.组织创新氛围对员工创新行为的影响:创新自我效能感的中介作用[J].南开管理评论,2010,13(01):30-41.
- [10] 詹小慧,李群.组织支持感与员工创新绩效:一个跨层次的调节模型[J].当代经济管理,2020,42(01):71-77.

企业数据资产会计核算研究

单于倩

西安邮电大学, 陕西 西安 710000

摘 要： 随着数据资产交易规模的不断扩大，企业需要准确把握数据资产的特点，不断优化数据资产的会计核算工作，进一步提高企业财务的透明度，强化企业风险管理，并为企业的经营发展提供可靠的数据支持。文章通过文献分析总结数据资产的定义及类型，阐述数据资产的核心特点，再从数据资产的确认、计量、摊销及信息披露等三个方面提出企业数据资产的会计核算策略。

关 键 词： 企业管理；数据资产；会计核算

Research on Enterprise Data Asset Accounting

Shan Yuqian

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

Abstract： With the continuous expansion of the transaction scale of data assets, enterprises need to accurately grasp the characteristics of data assets, constantly optimize the accounting work of data assets, further improve the suitability of enterprise finance, strengthen enterprise risk management, and provide reliable data support for the operation and development of enterprises. The paper analyzes and summarizes the definition and type of data assets through literature, expounds the core characteristics of data assets, and then puts forward the accounting strategy of enterprise data assets from the three aspects of data asset recognition, measurement, amortization and information disclosure.

Keywords： business management; data assets; accounting

一、数据资产的定义及主要类型

（一）数据资产的定义

目前业界对于数据资产的定义还未形成统一的、官方的、权威性的规定，本研究通过分析相关文献尝试总结数据资产的概念，数据资产即为能够被主体拥有或控制，能够通过合理应用产生经济价值的数据资源集合，其本质上是数据由原始的数字信息转化为具有明确权属的、可量化价值的资产形态。数据资产与传统的实物资产不同，数据资产对物理载体依赖性较小，主要影响因素包括数据质量、应用场景及分析能力^[1]。由此可见，要分析数据信息是否属于“资产”，需要判断其主体是否具备非排他性控制权，是否可以通过交易、授权等形式实现价值转化，是否能够通过加工处理持续创造收益。此外，数据资产的边界由法律、市场、技术三重维度给出界定，通过法律规定明确数据资产的权属与使用规则，通过技术支持实现数据资产的可控性，并通过市场供需关系确认其交换价值。

（二）数据资产的主要类型

根据分类方式不同，数据资产可以被分为多种类型：首先，根据数据结构进行分类，可将数据资产分为结构化与非结构化两类，其中结构化数据资产以固定格式存储，比如数据库中的表格、企业的交易记录，结构化数据资产精度高、易分析；非结构化数据资产主要表现为文本、图像、音频、视频等多种形式，需要通过提取内容及语义解析赋予其交换价值，但目前市场上非结构化数据资产的覆盖场景更加广泛。其次，根据数据生成主体进

行分类，数据资产可分为内生型与外源型两种，其中内生型数据资产主要在企业生产运营过程中产生，比如订单信息、采购数据、生产日志等，与企业本身的经营业务有着极强的关联性；外源型数据资产主要通过企业与其他组织的外部合作产生，比如行业报告、社交媒体舆情等^[2]。内生型数据资产与外源型数据资产的融合，可以帮助企业进行更全面的数据分析。最后，根据应用层级进行分类，数据资产可分为原始数据、衍生数据、知识数据等，其中原始数据是指未经加工的初始数据，比如传感器收集到的现场数据；衍生数据则是通过计算、聚合、清洗后的数据，比如客户行为分析报表；知识数据则是通过人工智能技术提炼的规律或模型，比如财务管理风险评估规则等。一般情况下，应用层级越高，数据资产的附加值就越高。

二、数据资产的核心特点

相比传统有形的物质资产，虚拟化的数据资产体现出以下几个方面的核心特点：

（一）非排他性与可共享性

数据资产的非排他性是指数据信息在使用过程中，不会由于被某个主体所占用来排斥其他主体同时使用。传统的诸如机器设备、原材料等实物资产，无法同时被两个及以上的主体同时占用，但数据资产的价值不会由于多个主体同时应用而有所减少，反而可能因为应用主体更多而提升价值。多方使用并不会消耗数据本身，并能够通过交叉验证提升数据质量，使用主体越多，数

据关联性就越强。不过数据资产的非排他性与可共享性，也导致其权属界定、利益分配更加复杂，因为数据可以被无限复制，且使用痕迹难以追踪，因此数据资产的拥有者无法完全控制其流转路径。此外，数据资产的价值转换需对跨主体协作的依赖性较高，而非排他性的特点要求数据资产需要在保护隐私的前提下完成价值交换^[3]。

（二）场景依赖性

数据资产的另一个显著特点在于其价值并非固有属性，其价值的实现对场景的适配性的依赖较强，同一数据集在不同的场景下可能会呈现出完全不同的价值量级。比如企业生产过程中的设备运行参数数据，在传统运行维护场景下仅作故障报警的参考依据，但是这些参数数据如果应用于能耗及生产排期，则可降低企业生产成本，优化能源使用效率，由此可见，在不同的应用场景下，将数据与业务逻辑、算法模型、决策需求进行深度融合，即可进一步提升数据资产的附加价值^[4]。此外，企业数据资产与外部环境的动态交互过程中，也体现出其对场景的高度依赖，法律政策、技术基础、社会认知等因素均会影响到数据资产的价值，比如严格的个人隐私保护法规可能会对用户画像数据的应用范围产生限制作用，但匿名化处理技术的发展又会催生更多新的数据合规使用场景，因此要针对数据资产的价值转换建立动态监测与适应性调整机制。

（三）边际成本递减与规模效应

实物资产的边际成本会随着产量的增加而上升，而数据资产的成本结构与传统资产存在本质差异，数据资产的初始采集、清洗、标注等成本相对较高，但是一旦形成标准化资产，数据资产的边际成本呈递减状态，甚至趋近于零。比如企业需要搭建用户行业埋点系统，前期可能需要投入大量的研发资源，但系统一旦建成，数据的存储与分析成本就可以忽略不计，因此数据量越大，单位成本越低，整体价值呈非线性增长。规模效应的特点主要体现在通过数据数量的积累实现质量的提升，数据数量越大，所包含的特征维度越丰富，覆盖场景越丰富，统计偏差就越小；并且多维数据交叉会产生增值效应，单一维度的数据价值可能比较有限，但与时空、行为、环境等多源数据互相融合，即可构建更高精度的预测模型。当然，数据资产的规模效应并非无限正向循环，一旦超过临界点可能会出现“数据过载”的问题，这种情况下就会出现存储成本上升、处理效率下降的问题，因此需要构建数据资产的精益管理机制，进一步提升数据资产的价值密度^[5]。

三、数据资产的会计核算策略

（一）数据资产的确认

资产确认是会计核算的基础，虽然数据资产与传统的实物资产有着本质上的不同，但是基于会计核算的角度分析，数据资产与实物资产一样具有重要的商业价值，因此也需要进行确认与记录。当然，如前所述，数据资产具有显著的场景依赖性，从这个意义上讲，数据资产是企业业务的附属产物，因此无法将其从具

体业务中单独剥离出来计量其成本或价值；并且数据资产具有规模效应的特点，一旦超过临界点会出现“数据过载”的问题，导致数据存储成本上升，因此企业要通过准确的会计核算对数据资产的价值进行动态监控与评估^[6]。具体而言，数据资产的确认需要遵循以下几个原则：首先，可鉴别性，即数据资产要能够被鉴别、识别，并能够确认其成本、价值，以保证能够数据资产信息准确的反映在财务报表中。其次，能够为企业带来经济利益。数据资产的价值依赖于特定场景，因此企业会计核算需要明确数据资产能够带来经济利益，评估数据是否已经完成资源转化。针对尚处于开发阶段的数据项目，需要采用无形资产的资本化条件对其研发阶段、开发阶段做出区分，只有数据的技术可行性、商业价值获得验证，才能确认其为数据资产。最后，数据资产能够被计量。数据资产应该能够被计量，明确其成本或价值，根据数据资产的实际情况选择合理的计量方式。比如数据资产形成过程中，涉及到数据采集、清洗、标注、存储、分析等多个环节，可能每个环节产生的成本分散于不同部门，此时企业可建立跨部门成本归集机制，利用作业成本法核算各个环节的资源消耗，以合理分摊相关成本。

（二）数据资产的计量

数据资产的计量需要解决成本归集、价值评估、后续计量方法的选择等问题。

首先，初始计量阶段需要考虑数据资产的形成路径，针对内生型数据资产，计量重点在于成本归集，主要包括数据采集过程涉及到的硬件折旧、数据清洗时的人力成本、云存储成本等直接支出，以及分摊的间接成本；针对外源型数据资产，则按照购买价格及相关税费入账；针对通过数据交换获取的资产，则按照公允价值或账面价值进行核算。其次，在价值评估方面，会计核算时需要考虑数据资产的特性，数据资产的价值受应用场景的影响，因此在摊销方法上建议不要受限于直线法，可以采用按数据调用次数或收益比例的摊销方法。在减值测试方面，需要及时关注场景失效造成的风险问题，比如 APP 下架可能导致用户数据失效，或者个人隐私保护法律法规要求会限制数据资产的价值等，针对这种情况要立即启动减值评估。此外，针对通过数据融合持续增值的资产，需要建立价值重估机制，及时在核算报表中反映出数据融合带来的价值提升^[7]。最后，在后续计量中，会计核算人员需要在成本模式与公允价值模式之间做出选择。如前所述，数据资产具有边际成本递减的特点，如果采用历史成本计量，可能会导致资产的实际价值被低估。这种情况下建议采用公允价值计量，以将数据资产的市场价值真实、准确的反映出来。不过数据具有非标准化特性，估计难度相对较大，建议企业会计核算采用混合计量模式，针对在市场上已经有稳定交易的资产采用公允价值计量，比如金融征信数据；针对专业性较强的数据，比如特定的生产工艺、数据模型，仍然采用成本计量，但要对资产减值迹象进行动态评估，且评估过程中要充分考虑数据质量、使用频率及替代成本等因素。

（三）数据资产的信息披露

针对数据资产的信息披露，要在保护企业商业机密的前提

下,充分向利益相关者揭示数据资产的财务影响及风险特征。会计信息披露过程中,首先,表内列报需要准确列明数据资产的类别与计量属性,比如结构化业务数据可归入无形资产科目,非结构化衍生数据则归为开发支出;如果能够通过数据服务获得持续现金流,这部分资产可考虑单独设置“数据资产”报表项目,附注中详细说明其计量属性、计量方法的选择依据等^[8-10]。其次,附注披露要包含数据资产的规模与构成、价值变动情况、资产权属状态与使用权限、资本化政策、会计估计等信息,保证数据资产信息披露覆盖资产的全生命周期。披露内容包括资产来源、数据类型、应用领域、本期新增与减值的金额、原因等。最后,阐明数据资产的战略意义。数据资产会计信息披露过程中,企业可以向利益相关者说明如何通过数据应用提升运营效率,如何构建竞争优势;并通过信息披露揭示数据资产管理面临的挑战,比如技术迭代可能会导致数据贬值,为保障数据安全付出的成本等。针对对数据资产高度依赖的业务,比如电商,建议增加数据资产的健康度指标,比如数据调用频率、数据质量评分、单位数据收

益贡献等,以更好的评估数据资产对企业经营管理的影响。

四、结语

数字经济时代,数据技术的不断升级与改进,使得数据越来越成为企业经营中的关键生产要素,并体现出重要的战略资源价值,这种背景下,数据资产在企业生产经营中的作用就越来越突出,因此研究企业数据资产的会计核算具有重要的现实意义。实际企业会计核算过程中,要能够清晰的识别数据资产的价值,确认数据资产时,能够重视其非排他性、场景依赖性的特点,确保数据资产能够转化为实际的经济利益;灵活运用多种计量方法,准确反映出数据资产的市场价值;此外,要保证数据资产信息披露的透明度,展示其在企业运营管理中的战略意义及风险等。当然,后续企业针对数据资产的会计核算要不断探索新方法,进一步提升数据资产的经济价值,以促进企业的可持续发展。

参考文献

- [1] 郭瑜璇,曲晓辉.数字资产监管框架与会计问题研究:兼评美国数字资产行政命令[J].财会月刊,2022(20):8-17.
- [2] 杭纯.数据资产价值多维核算管理体系研究——以某省级电力公司业务为例[J].管理会计研究,2022(06):19-28
- [3] 高锦萍,李沛怡,刘兵伟.数字化转型下的企业数据资产价值实现与核算问题探究[J].商业会计,2023(24):84-88
- [4] 熊艳,裴潇.企业数据资产会计核算研究——以阿里巴巴为例[J].中国注册会计师,2022(03):111-116.
- [5] 崔成江,王裔.数字经济环境下数字资产的会计核算策略分析[J].市场周刊:商务营销,2022(01):29-31.
- [6] 李诗,陈志威,徐钰,等.数据资产会计处理模式探析——基于龙马环卫案例[J].财会月刊,2021(24):67-74.
- [7] 赵奎艳.会计核算与预算管理在企业决策中的应用[J].中国集体经济,2023(31):53-56.
- [8] 吴果莲,苑秀娥.基于应用场景的数据资产会计核算研究[J].中国注册会计师,2023(6):91-95.
- [9] 梁芳,李永恒.数据资产会计核算研究综述与展望[J].西安石油大学学报:社会科学版,2022,31(6):8.
- [10] 王永树,李先祥.关于数据资产定义,会计确认与核算的探讨[J].财经界,2022(22):138-140.

新能源正极材料企业人才管理体系对经营绩效的影响研究

黄利俊

浙江巴莫科技有限责任公司，浙江 衢州 324000

摘 要： 在全球能源结构转型与碳中和目标推动下，新能源正极材料行业迎来爆发式增长，技术迭代速度加快使人才资源成为企业核心竞争力。该产业具有技术密集型和资本密集型双重特征，产品研发周期与市场验证流程较长，对人才梯队的专业能力和战略协同性提出更高要求。当前人才管理体系的构建质量直接影响企业技术转化效率与市场响应速度，进而作用于产品竞争力和经营绩效表现。研究新能源正极材料企业人才管理机制与经营绩效的关联性，对于优化行业资源配置和提升产业链价值具有现实意义。

关 键 词： 新能源正极材料；企业人才管理；经营绩效；影响研究

Research on the Influence of Talent Management System on Business Performance of New Energy Cathode Material Enterprises

Huang Lijun

Zhejiang Bamo Technology Co., LTD. Quzhou, Zhejiang 324000

Abstract： Driven by the goal of global energy structure transformation and carbon neutrality, the new energy cathode material industry has ushered in explosive growth, and the speed of technology iteration has accelerated human resources to become the core competitiveness of enterprises. The industry is both technology-intensive and capital-intensive, and the product development cycle and market verification process are long, which puts higher requirements on the professional ability and strategic synergy of the talent echelon. The quality of the current talent management system directly affects the efficiency of technology transformation and the speed of market response, and then affects the product competitiveness and business performance. Research on the correlation between talent management mechanism and business performance of new energy cathode material enterprises has practical significance for optimizing industry resource allocation and enhancing the value of the industrial chain.

Keywords： new energy cathode materials; enterprise talent management; business performance; impact study

引言

新能源正极材料作为动力电池核心组成部分，其技术突破直接关系新能源汽车产业发展进程。随着三元材料、磷酸铁锂等主流技术路线竞争加剧，企业间的较量已从单纯的技术研发延伸至人才储备与管理效能的综合比拼。当前行业呈现高端人才稀缺与基础人才过剩并存的结构矛盾，技术研发团队与生产运营部门的协同效率成为制约企业发展的隐性瓶颈。部分企业在快速扩张过程中沿用传统制造业的科层制管理模式，导致人才激励手段与技术创新需求脱节，绩效考核体系未能有效衔接研发周期规律与市场转化要求。探索适应行业特性的人才管理体系优化路径，对提升企业持续创新能力和经营质量具有关键作用，这正是本文聚焦的核心命题。

一、新能源正极材料企业人才管理体系的问题

新能源正极材料行业的高速扩张暴露出人才供需的动态失衡，企业在快速抢占市场份额过程中往往陷入被动应对人才竞争的困境。跨国企业与本土新势力对顶尖研发人才的争夺呈现白热

化趋势，拥有材料科学、电化学交叉学科背景的技术骨干成为行业稀缺资源，部分企业因缺乏长期的职业规划导致核心人才向竞争对手流动。这种流失不仅削弱技术积累的连续性，还可能造成关键工艺参数的外泄风险，进而影响企业技术壁垒的稳固性。人才管理机制与企业战略目标的协同性不足成为另一隐性挑战，部

作者简介：黄利俊（1979.06-），男，土家族，籍贯：湖北省恩施市建始县，本科，研究方向：企业管理。

分企业尚未将产能扩张、技术路线选择等战略决策与人才梯队建设深度融合，例如侧重高镍三元材料研发的企业未能同步配置固态电池预研团队，导致技术迭代窗口期出现人才断层。技术创新的不确定性对人才能力结构提出更高要求，当前行业正处于磷酸铁锂与高镍体系并存的技术多元期，研发人员需兼具基础材料改性能力与新兴技术敏感度，但传统考核体系仍以短期项目产出为导向，缺乏对前沿技术探索的容错机制，这种矛盾可能抑制创新思维的形成^[1]。如表1所示：

表1 新能源正极材料企业人才管理核心矛盾

关键问题	核心矛盾表现
人才竞争与流失	技术密集型人才流动性高与企业技术传承需求间的冲突
战略匹配度	战略方向动态调整与人才结构刚性之间的矛盾
技术创新要求	研发不确定性特征与传统考核机制间的适配困境

二、人才管理体系对经营绩效的影响机制

（一）招聘与选拔的影响

企业在筛选候选人的过程中需要平衡专业深度与跨领域适应性，材料化学背景的研发人员若同时具备工程化思维，能够更高效地将实验室成果转化为量产工艺，这种复合型人才的存在加速了技术成果的商业落地。招聘流程的响应速度影响关键岗位填补效率，部分企业在高镍三元材料研发高峰期因人才到岗滞后导致项目周期延长，间接推高试错成本并延缓产品迭代节奏^[2]。选拔标准的科学性决定人才与岗位的真实匹配度，过于侧重学术论文数量的评价体系可能忽视候选人对产业化痛点的理解能力，例如擅长基础理论研究的学者未必能解决正极材料包覆工艺中的工程稳定性问题。人才梯队结构的合理性通过招聘环节逐步构建，年轻工程师与资深专家的比例失衡可能引发知识传承断层，影响企业应对技术路线更迭的可持续创新能力。选拔过程中对创新潜力的识别能力尤为关键，正极材料行业的技术颠覆往往源于对晶体结构或离子迁移路径的前瞻认知，具备系统性思维和批判性思考能力的候选人更可能推动原创性技术突破^[3]。

（二）培训与发展的影响

企业持续更新的技术路线倒逼员工知识结构升级，针对高镍单晶材料表面改性的专项培训能缩短工艺优化周期，而忽视固态电解质界面研究的系统性学习可能导致下一代技术储备不足。知识转化效率受训战结合模式影响显著，研发人员对原位表征技术的掌握程度直接决定材料失效分析精度，生产团队对气氛烧结炉操作规范的熟练度则关系着产品批次稳定性。跨部门协作能力的培养质量影响技术落地速度，正极材料前驱体合成与电池装配环节的技术衔接需要工程师具备跨领域沟通能力，培训中缺失产业链协同思维可能加剧研发与工程化之间的信息损耗。人才梯队的代际传承依赖定向培养机制，资深专家对晶体结构优化经验的传授效率关系着年轻团队的技术迭代能力，系统性知识管理缺位可能导致企业陷入重复试错的低效循环。职业发展通道的设计合理性影响人才留存效能，电化学仿真建模人才的成长路径若局限于单一技术模块，可能限制其全局视角的形成，进而弱化对材料-电池-系统层级的协同创新能力^[4]。

（三）绩效管理的影响

绩效考核周期的设定需要匹配材料研发的长周期特性，三元材料从实验室验证到量产应用通常跨越多个季度，过于强调短期成果的评估标准可能迫使研发团队压缩必要的验证环节，增加产品市场化后的质量风险^[5]。指标权重分配引导着人才资源的聚焦方向，若将专利申请数量作为核心考核维度，可能导致工程师过度关注技术微创新而忽视底层机理研究，影响高能量密度材料的原创性突破。跨部门协作的绩效评价方式作用于技术落地速度，正极材料前驱体合成与电芯装配环节的技术衔接效率，往往取决于研发、生产、品控部门的协同质量评估体系是否贯通。绩效反馈的颗粒度影响技术改进精度，对烧结温度控制这类关键工艺参数的偏差分析若能细化至班组层面，有助于快速锁定技术瓶颈并提升产线良率。长期激励与短期考核的平衡关系着人才稳定性，从事固态电解质研发的科研人员若长期处于成果转化周期的考核压力下，可能削弱对基础研究的投入热情，间接影响企业技术储备厚度^[6]。

（四）薪酬福利的影响

薪酬结构的差异化设计影响核心技术人才的留存效率，从事高镍单晶材料开发的工程师若长期面临薪酬与市场化水平倒挂，可能削弱其对关键工艺优化的投入深度，进而延缓产品性能突破的节奏^[7]。长期激励机制的覆盖范围关系着技术路线的战略定力，固态电解质研发这类需要五年以上攻关周期的项目，股权激励的缺失容易导致核心团队在技术验证阶段流失，打断材料体系迭代的连贯性。薪酬动态调整机制需匹配技术迭代特征，当企业技术路线从磷酸铁锂转向钠电正极材料时，薪资带宽若未能及时向新型电化学体系研发倾斜，可能错失关键技术人才的引入窗口期。福利配置的精准度影响跨部门协作效能，研发与工程化团队共享技术创新奖金的分配模式，能够促进前驱体合成与烧结工艺环节的知识共享，缩短实验室成果向量产转化的周期。薪酬透明化程度间接作用于团队稳定性，材料包覆工艺改进这类需多学科协作的任务，若绩效奖金分配规则模糊，可能引发跨部门协作摩擦，增加技术落地成本。

三、新能源正极材料企业人才管理体系优化策略

（一）招聘与选拔优化

企业可构建“技术预判与产业化能力”组合评估体系，在钠离子电池正极研发岗位的选拔中，同步考察候选人对层状氧化物结构演变规律的理解深度及其对中试设备适配性的判断经验。跨领域知识融合能力评估应嵌入选拔流程，高电压钴酸锂材料开发岗位可设置电化学仿真建模与晶体缺陷分析的双维度测试，确保人才具备衔接基础研究与工程方法的复合能力。生产基地人才配置需突破传统操作工招聘框架，针对气氛烧结炉等核心设备增设工艺参数敏感性测试环节，优先选拔具有产线调试经验且能识别材料变相特征的技术型操作人员^[8]。

（二）培训与发展优化

新能源正极材料企业需要构建分层分类的培训体系，将技术

研发、生产管理、质量管控等岗位的差异化需求纳入课程设计框架。管理层可针对高潜力人才定制技术攻关与管理能力融合的进阶课程，例如设置跨部门轮岗项目强化复合型知识结构，同时为一线操作人员开发标准化工艺操作与安全规范的数字培训模块。培训内容需紧密追踪行业技术迭代趋势，定期引入固态电池材料合成、纳米级掺杂工艺等前沿专题，邀请高校科研团队联合设计实践性课程。企业应当搭建内部技术交流平台，鼓励研发人员主导技术分享会并建立问题反馈机制，将日常生产中的难点转化为案例研讨素材。针对年轻工程师群体可推行“导师+项目制”培养模式，由资深专家指导参与新产品开发全流程，通过实际项目提升技术转化能力。培训效果评估应当嵌入岗位胜任力模型，将知识掌握度与工作绩效改进挂钩，对于关键岗位实施培训后6个月的跟踪评价机制^[9]。

（三）绩效管理优化

企业可针对长研发周期项目设计分阶段考核体系，在三元材料开发中设置季度技术节点验收标准，同步追踪晶体结构稳定性与克容量达标进度。专利价值评估维度应突破数量导向，将材料循环寿命提升幅度与专利商业化潜力纳入创新成果质量评价体系。跨部门协同效能追踪机制需嵌入考核框架，对前驱体合成与电芯装配环节设置工艺参数衔接匹配度指标，促使研发与生产团队共享烧结温度控制数据。动态调整机制保障考核体系的前瞻性，当技术路线转向富锂锰基材料时，及时在考核指标中增加表面残碱控制精度等新型评价维度。技术沉淀激励机制可设置专项积分，对完成气氛烧结炉参数优化手册编撰的工程师团队给予绩效加分，加速隐性经验显性化。反馈机制需细化至技术层级，每月针对材料振实密度波动数据开展工艺小组复盘会议，将分析结论直接关联下一阶段考核目标设定。

（四）薪酬福利优化

企业可针对固态电解质研发等长周期项目设计“现金+期

权”组合激励包，根据材料克容量提升幅度分阶段解锁期权池，同步绑定技术突破与人才留存目标。差异化薪酬带宽机制应覆盖技术序列与生产序列，对前驱体合成工程师增设晶型纯度达成率专项奖金，对气氛烧结炉操作岗实施良率阶梯提成，精准匹配不同岗位的价值创造特征。动态调整机制需响应技术路线切换，当企业战略转向钠电正极材料时，及时在研发序列薪酬结构中提高层状氧化物结构稳定性指标的考核权重。福利配置可融入技术共享理念，设立跨部门技术创新奖金池，对促成材料包覆工艺与电芯设计参数优化协同的团队给予即时奖励^[10]。如表2所示：

表2 薪酬福利优化策略一览表

优化方向	具体措施
长期项目激励	研发岗位实施“现金+期权”组合激励，按材料性能提升分阶段解锁期权
差异化薪酬设计	技术序列设专项突破奖金（如晶型纯度达标奖），生产序列推行良率阶梯提成机制
动态调整机制	根据技术路线调整考核权重（如钠电研发层状氧化物结构稳定性指标权重提升）
协同创新福利	设立跨部门技术协同奖金池，奖励工艺参数优化与电芯设计匹配的团队

四、结语

新能源正极材料企业的人才管理效能直接影响其技术突破速度与市场拓展能力，构建与产业特征适配的人才战略是提升经营绩效的关键路径。传统以岗位职责为基础的管理模式难以满足技术密集型企业的创新需求，需要建立动态化的人才评估机制和柔性管理架构。企业应着重强化跨部门协同能力培养，将技术创新周期要素嵌入绩效考核维度，使薪酬激励机制与研发成果转化形成正向关联。在行业技术路线尚未完全定型的背景下，前瞻性布局复合型人才储备，构建开放型学习平台促进知识流动，将成为企业构筑核心竞争力的重要支撑。

参考文献

[1] 林倩圆.产融结合对高新技术企业经营绩效的影响研究[D].深圳大学,2022.
[2] 刘国芳.我国上市公司高管团队特征对企业经营绩效的影响研究[D].广西师范大学,2021.
[3] 曾丽.长远公司正极材料项目技术岗绩效考核体系优化研究[D].中南大学,2014.
[4] 姚梦芸,王凤艳.定向增发对企业财务绩效的影响分析——以A公司为例[J].现代营销(下),2023(10):161-163.
[5] 刘伟.KN公司研发人员绩效管理体系改进研究[D].山东大学[2023-03-24].
[6] 李锦航.Z公司人力资源管理诊断及改进策略研究[D].河南大学,2015.
[7] 刘伟.KN公司研发人员绩效管理体系改进研究[D].山东大学,2020.
[8] 李锦航.Z公司人力资源管理诊断及改进策略研究[D].河南大学,2015.
[9] 白云婷.纵向一体化程度对财务绩效的影响研究[D].北京化工大学,2022.
[10] 肖琳.天赐材料全产业链布局对企业绩效的影响研究[D].广西财经学院,2023.

企业管理中的多目标决策优化与案例分析

罗腾飞，方涛

世纪一束（杭州）医学诊断科技有限公司，浙江 杭州 311100

摘要： 在复杂多变的商业环境下，企业管理常需面对多个相互关联又彼此冲突的目标，多目标决策优化至关重要。多目标决策涵盖多元概念，通过构建数学模型，运用线性加权法、层次分析法、模糊综合评价法等，为企业在生产运营、市场营销、财务管理等关键领域提供科学决策路径。实施过程中，精准的数据收集与严格质量把控是基础，合理选择决策模型并优化参数是关键，高效的团队协作与沟通则是保障。通过多目标决策优化，企业能够实现资源的有效配置，平衡各方利益诉求，提升综合竞争力，在激烈的市场竞争中稳健前行，达成可持续发展的战略目标。

关键词： 企业管理；多目标决策；决策优化；决策方法

Multi-objective Decision Optimization and Case Analysis in Enterprise Management

Luo Tengfei, Fang Tao

Century Beam (Hangzhou) Medical Diagnostic Technology Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 311100

Abstract： In the complex and changeable business environment, enterprise management often needs to face multiple interrelated and conflicting objectives, multi-objective decision optimization is very important. Multi-objective decision-making covers multiple concepts. It provides scientific decision-making paths for enterprises in key fields such as production operation, marketing and financial management by constructing mathematical models, using linear weighting method, analytic hierarchy process and fuzzy comprehensive evaluation method. In the implementation process, accurate data collection and strict quality control are the foundation, reasonable selection of decision-making models and optimization of parameters are the key, and efficient team cooperation and communication are the guarantee. Through multi-objective decision-making optimization, enterprises can realize the effective allocation of resources, balance the interests of all parties, improve comprehensive competitiveness, move forward steadily in the fierce market competition, and achieve the strategic goal of sustainable development.

Keywords： enterprise management; multi-objective decision making; decision optimization; decision method

引言

在经济全球化与数字化浪潮的双重冲击下，企业运营环境日趋复杂，面临着成本控制、效益增长、市场拓展、创新驱动、社会责任履行等多元目标。这些目标相互交织，牵一发而动全身，单一目标的决策模式已难以满足企业发展需求。

多目标决策优化为企业提供了破局思路，它融合多学科理论，综合考量各目标权重，通过科学的方法与模型，帮助企业在众多方案中筛选出最优解。从理论层面看，多目标决策理论不断演进，为实践提供坚实支撑；在实践领域，诸多企业已借助多目标决策优化提升管理效能，但仍面临模型选择难、数据质量不稳定、跨部门协同不畅等问题。深入研究企业管理中的多目标决策优化，对企业实现高质量发展、提升抗风险能力意义深远。

一、多目标决策的理论基础

（一）多目标决策的基本概念与内涵

在企业管理复杂的决策环境中，多目标决策是核心议题。它与单目标决策有着本质区别，单目标决策旨在追求单一目标优

化。而多目标决策，内涵更为丰富且复杂，企业往往需要同时兼顾多个目标，这些目标之间常存在冲突，提升产品质量可能会增加成本^[1]。多目标决策要求管理者运用系统思维，全面考量各目标的权重与关联，在多种可行方案中权衡利弊，找到相对最优解，以实现企业综合效益的最大化。如表1所示：

表1 单、多目标决策对比

对比维度	单目标决策	多目标决策
目标数量	1个，如追求利润最大化	多个，如同时追求利润最大化、成本最小化、市场份额提升
决策难	相对简单，只需考虑单一目标优化	复杂，需平衡多个相互冲突目标
决策结果	单一确定解	存在多个非劣解，需进一步筛选

（二）多目标决策的数学模型构建

构建多目标决策数学模型时，首先要明确决策变量，即那些能影响决策结果的可控因素。以企业生产为例，产品产量、原材料采购量等就是决策变量。接着确定目标函数，将多个目标用数学表达式呈现，如利润最大化目标可表示为产品销售收益减去成本，市场份额最大化目标可用产品销量占市场总量的比例来构建函数。同时，不可忽视约束条件，像生产中的原材料库存上限、设备生产工时限制，以及政策法规要求等，这些条件限定了决策变量的取值范围^[2]。把决策变量、目标函数和约束条件整合起来，就能形成完整的数学模型。常见的有线性多目标规划模型、非线性多目标规划模型，通过数学方法求解，为决策提供量化依据。

（三）多目标决策的常用求解算法

线性加权法是常用的求解算法之一，它将每个目标按重要程度赋予权重，转化为一个综合目标函数进行求解，简单直观，但权重确定受主观因素影响较大。层次分析法（AHP）通过构建层次结构模型，对各层次元素进行两两比较，确定相对权重，从而得出各方案对总目标的合成权重，适合目标具有层次结构的决策问题。智能算法如遗传算法，模拟生物进化过程，通过种群初始化、选择、交叉、变异等操作，在解空间搜索最优解，能有效处理复杂、非线性问题，不过计算复杂度较高^[3]。企业可根据决策问题的特性和自身需求，选择合适算法，让多目标决策得以有效实施。

二、多目标决策方法与应用场景

（一）线性加权法的原理与应用实例

线性加权法是多目标决策中基础且常用的方法。原理在于将每个目标根据其重要程度赋予相应权重，再对各目标值进行加权求和，把多目标转化为单一综合目标。例如，在产品定价决策中，企业需兼顾成本、利润和市场份额三个目标。假设成本目标权重为0.3，利润目标权重为0.4，市场份额目标权重为0.3。现有A、B两种定价方案，A方案下成本为100元，利润为50元，市场份额占比为20%；B方案成本为120元，利润为60元，市场份额占比为25%。先将各目标值进行标准化处理，再加权计算。经计算对比，选择综合值更优的方案，指导企业合理定价，平衡各方利益^[4]。

（二）层次分析法（AHP）的步骤与应用

层次分析法（AHP）把复杂问题分解为目标层、准则层和方案层。以企业选择供应商为例，目标层是选出最佳供应商，准则层包含价格、质量、交货期、售后服务等准则，方案层则是不同供应商。第一步建立层次结构模型，清晰呈现各层关系^[5]。第二

步构造判断矩阵，对准则层元素两两比较重要性，按1-9标度法打分，如价格比质量稍重要打3分，反之质量比价格稍不重要打1/3分，如表2所示。第三步计算权重向量，通过特征根法等求解判断矩阵，得出各准则相对目标的权重。最后计算方案层对目标层的合成权重，对比各供应商综合得分，选出最适合企业需求的供应商，助力企业供应链管理决策，如表3所示。

表2

准则层	产品质量	价格	交货期
产品质量	1	3	5
价格	1/3	1	3
交货期	1/5	1/3	1

表3

供应商	产品质量得分	价格得分	交货期得分	综合得分（AHP计算）	排序
供应商A	0.5	0.3	0.4	0.42	1
供应商B	0.3	0.5	0.3	0.38	2
供应商C	0.2	0.2	0.3	0.2	3

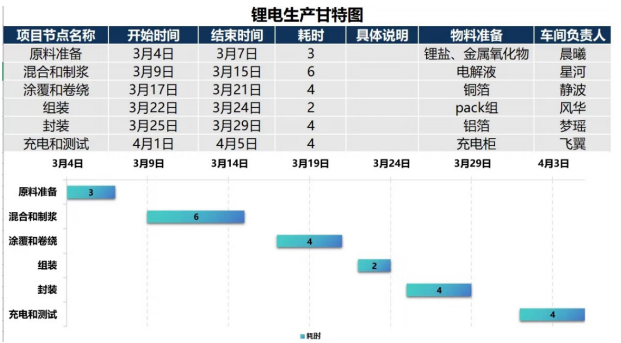
（三）模糊综合评价法在决策中的运用

模糊综合评价法适用于决策因素具有模糊性的场景。比如评价员工绩效，涉及工作态度、工作能力、工作成果等模糊概念因素。首先确定评价因素集，即工作态度、能力、成果等；再确定评价等级集，如优秀、良好、中等、及格、不及格。接着构建模糊关系矩阵，通过专家打分或问卷调查，确定各因素对不同评价等级的隶属度^[6]。然后根据各因素重要程度确定权重向量。最后将权重向量与模糊关系矩阵进行模糊合成运算，得出综合评价结果。

三、多目标决策在企业关键领域的应用

（一）生产运营中的多目标资源分配

在生产运营里，企业常需兼顾成本、产量与质量等目标分配资源。以汽车制造企业为例，原材料采购环节，既要控制成本选择性价比高的供应商，又要保证原材料质量以确保汽车品质，还要依据生产计划保证产量供应。在人力分配上，需考虑不同岗位技能需求与生产任务量^[7]。技术要求高的岗位安排经验丰富的员工，保证生产质量；生产高峰期合理调配人力，满足产量目标。设备方面，要平衡设备采购与维护成本，定期维护设备保障生产效率与产品质量。通过线性加权等多目标决策方法，综合考量各目标权重，优化原材料、人力、设备等资源分配，实现生产运营效益最大化，增强企业市场竞争力。如图1所示：



>图1 汽车锂电池生产资源分配图

（二）市场营销中的多目标策略制定

市场营销需同时达成品牌推广、市场份额扩大和利润增长目标。品牌推广时，企业选择广告投放渠道，要考虑不同渠道成本、受众覆盖与品牌契合度。社交媒体平台成本低、传播快但受众分散；专业行业媒体受众精准但成本较高。市场份额拓展上，制定差异化产品策略满足不同消费者需求^[9]。定价策略也很关键，低价策略可吸引价格敏感型消费者，扩大市场份额，但会影响利润；高价策略虽利润空间大，却可能限制市场份额。运用多目标决策方法，权衡品牌推广投入、市场份额增长幅度与利润目标，制定科学营销策略，提升企业市场影响力与盈利能力。

（三）财务管理中的多目标权衡决策

财务管理涉及投资、融资和利润分配决策，需兼顾风险、收益与资金流动性。投资决策时，企业面对不同投资项目，要考虑项目预期收益、风险水平和投资回收期。高收益项目往往风险较高，回收期长的项目资金流动性受限。融资决策中，债务融资成本低但财务风险大，股权融资虽风险小却会稀释股权。利润分配上，向股东分配过多利润可提升股东满意度，但会减少企业留存资金，影响企业未来发展潜力；留存过多又可能降低股东积极性^[9]。借助多目标决策工具，综合权衡各因素，在保障资金流动性前提下，合理安排投资、融资与利润分配，实现企业价值最大化，保障企业财务稳健运营。

四、多目标决策实施的关键要点

（一）决策数据的收集与质量把控

决策数据的收集是多目标决策的基础环节，全面性与准确性直接影响决策质量。收集时，既要深入挖掘企业内部各业务环节数据，像生产环节的产量、次品率，销售环节的订单量、客户转化率，这些数据能反映企业运营的内部状况；又要广泛搜集外部市场数据，例如行业趋势报告等，以此洞察市场环境。收集后，严格把控质量。运用数据清洗技术，去除重复、异常数据，填补缺失值。通过交叉验证、抽样检查等手段，确保数据真实可靠。如在分析市场份额时，对不同来源的市场调研数据进行比对核

实，保证数据的可信度，为后续决策模型提供坚实的数据基础，让多目标决策建立在可靠信息之上^[10]。

（二）决策模型的选择与参数优化

决策模型的合理选择是多目标决策的关键。不同模型各有优劣，线性加权法简单直观，适用于目标间线性关系清晰、权重易确定的场景；层次分析法适用于需分层次、多维度进行主观判断权重的决策；而遗传算法等智能算法，在处理复杂、非线性决策问题时优势明显。选定模型后，参数优化不可或缺。以智能算法中的粒子群算法为例，调整粒子数量、学习因子、惯性权重等参数，改变算法搜索路径和速度，避免陷入局部最优解。通过反复测试和验证，找到使模型性能最佳的参数组合，确保决策模型精准适配企业实际决策问题，输出更科学合理的决策方案。

（三）决策过程中的团队协作与沟通

多目标决策涉及企业多部门协同，团队协作与沟通是决策成功实施的保障。各部门利益诉求和专业视角不同，生产部门关注生产效率和成本控制，市场部门侧重市场拓展和品牌推广，财务部门聚焦资金流和风险管控。搭建畅通的沟通平台，如定期举行跨部门会议。运用项目管理工具明确职责分工，让每个部门清楚自身在决策流程中的任务和时间节点。加强与外部合作伙伴、客户的沟通，吸纳多元意见。通过高效协作与沟通，整合各方智慧，化解矛盾分歧，推动多目标决策顺利落地，实现企业整体利益最大化。

五、结语

在企业管理中，多目标决策优化整合多元目标，通过科学方法与模型为企业提供决策依据，助力资源合理配置与竞争力提升。研究涵盖理论基础、方法应用、关键领域实践及实施要点，形成完整体系。展望未来，随着市场环境日趋复杂，企业管理面临更多挑战，多目标决策优化需持续创新。一方面，融合人工智能、大数据技术，挖掘海量数据价值，提升决策精准度；另一方面，聚焦行业特性，开发适配不同企业的决策方案，为企业实现可持续发展提供更强有力的支持。

参考文献

- [1] 艾蕾梅. 目标成本管理在企业经济管理中的应用分析 [J]. 现代营销 (上), 2022(11): 10-12.
- [2] 高望. 管理会计在企业价值链成本管理中的应用案例分析 [J]. 经济技术协作信息, 2022(26): 0138-0140.
- [3] 黄红梅. 企业财务管理中的成本控制工作分析 [J]. 中国市场, 2022(1): 167-168.
- [4] 杨敏, 关志明. 企业财务管理中的成本控制工作分析 [J]. 产业创新研究, 2022(22): 160-162.
- [5] 张玲. 现代企业经济管理问题与优化措施分析 [J]. 商情, 2022(36): 80-82.
- [6] 刘少贞. “目标管理”在企业档案管理中的作用 [J]. 知识经济, 2022(19): 105-107.
- [7] 张丽雅. 财务分析在企业经营决策中的作用与措施 [J]. 当代会计, 2022(21): 28-30.
- [8] 陈慧姣. 建筑企业财务管理中的风险控制与决策分析 [J]. 地产, 2023(22): 103-105.
- [9] 袁丽丽. 企业成本管理中的风险与控制对策分析 [J]. 财会学习, 2023(21): 113-115.
- [10] 徐冉月. 企业财务管理中的目标成本管理和控制 [J]. 质量与市场, 2023(16): 121-123.

管理会计在企业成本管理中的应用分析

王小栓

西安邮电大学, 陕西 西安 710061

摘 要 : 成本管理直接影响到企业的盈利能力及效益空间, 是企业日常运营管理的重要组成部分, 管理会计在成本管理中的应用, 能够延伸管理会计的职能边界, 强化成本控制效果, 通过降低企业成本提升企业经营效益。文章主要探讨管理会计在企业成本管理中的应用, 以分析管理会计与成本管理的关系为切入点, 总结成本管理中管理会计的主要内容、需要遵循的基本原则, 并提出具体的应用策略, 旨在为提升企业成本控制效果提供参考。

关 键 词 : 管理会计; 企业管理; 成本管理

Analysis of the Application of Management Accounting in Enterprise Cost Management

Wang Xiaoshuan

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

Abstract : Cost management directly affects the profitability and benefit space of enterprises, and is an important part of the daily operation and management of enterprises. The application of management accounting in cost management can extend the functional boundary of management accounting, strengthen the effect of cost control, and improve the operating efficiency of enterprises by reducing the enterprise cost. This paper mainly discusses the application of management accounting in enterprise cost management, takes the analysis of the relationship between management accounting and cost management as the starting point, summarizes the main content of management accounting in cost management, the basic principles to be followed, and puts forward specific application strategies, aiming to provide reference for improving the effect of enterprise cost control.

Keywords : management accounting; business management; cost management

降本增效是提升企业市场竞争能力、促进其保持稳定健康发展的重要措施, 管理会计作为一种重要的财务管理模式, 在企业管理中的作用越来越突出, 将其应用于成本管理, 能够实现对企业各项成本投入的监督、控制, 并为企业的决策制定、绩效评估提供参考, 因此探讨管理会计在企业成本管理中的应用具有重要的现实意义。

一、管理会计与成本管理的关系

管理会计通过对企业信息流进行确认、计量、整合、分析、报告, 实现对企业经营活动、财务活动的预测与筹划, 是一种服务于企业内部日常经营、战略规划及管理决策的财务管理方法, 其通过收集、分析财务信息及非财务信息, 为企业管理者提供更有价值的会计信息及财务依据, 帮助管理者做出更有利于企业发展的管理决策。管理会计的核心职能在于将收集到的财务信息、非财务信息进行整合、分析, 从中发现企业经营过程中存在的问题, 帮助企业优化运营效率, 实现战略目标。企业成本管理与管理会计之间是一种互相依存、互相促进的关系, 管理会计能够分析出企业经营管理中成本控制的关键点、问题点, 管理会计的分析、预算工具均以成本控制为目标导向, 成本管理过程中向管理会计实时提供数据信息, 而管理会计对数据的分析质量又影响着成本控制的效果; 管理会计从全局出发参考历史数据对企业成本

进行预测, 为企业制定成本管理目标提供参考, 而成本管理实践又进一步验证管理会计分析的可行性, 二者互相依存、互相促进, 在企业经营管理中形成一个螺旋上升的闭环, 不断降低企业成本、提升企业管理效益^[1]。

二、成本管理中管理会计的主要内容

企业成本管理中, 管理会计的主要内容包括以下几个方面: 首先, 成本分析。管理会计从各个部门收集、汇总成本数据, 识别成本变化影响因素, 总结成本变动的一般规律, 挖掘企业进一步降低成本的潜力, 为企业优化产品定价、提升市场竞争力提供参考^[2]。其次, 成本控制。管理会计分析成本管理数据, 能够发现成本管理存在的问题, 并制定符合企业实际的成本控制策略, 比如优化生产流程、减少库存、提高原材料流动率等, 通过先进的成本控制方法降低企业成本消耗。再次, 成本预测。管理会计

通过数据分析发现产品市场、原材料市场的价格波动规律，提前研判企业可能存在的成本风险，为企业调整产品结构、制定营销规划等提供参考，有效规避企业经营管理中存在的风险因素。最后，成本决策。管理会计可以通过成本数据、市场数据的动态分析，揭示企业运营管理中的隐性浪费、低效业务等，推动资源流向更高价值的模块；结合市场发展评估企业长期成本优化路径，通过数据分析提高成本管理的主动性。

三、管理会计在企业成本管理中的应用原则

企业成本管理是管理会计的应用需要遵循以下几个原则：首先，全面成本管理原则。所谓全面性原则是指全员、全过程、全方位进行成本管理，所有员工均是成本管理的直接责任人，在履行岗位职责过程中，要注重成本控制，形成对成本管理的正确认知；全过程是指成本管理贯穿于企业的产品设计、生产、销售、服务以及管理、后勤等整个经营管理过程，从每个环节着手加强成本控制；全方位是指成本管理不仅涉及到直接的财务成本，还包括环境、质量、时间等间接的非财务成本。其次，效益性原则。所谓效益性原则是指基于管理会计视角的成本管理不能仅关注降低成本，还要充分考虑投入产出比，即保持投入与产出的平衡，避免只关注降低企业短期成本，而忽略了企业长期的可持续发展，以提高成本管理的科学性、有效性。最后，激励性原则。如前所述，企业成本管理要遵循全面性原则，要鼓励所有员工均主动参与到成本管理中，这就需要构建一套操作性强、公平公正的激励机制，针对成本控制效果好的员工、部门要给予一定的奖励，反之则需要追溯相关责任人的管理责任，通过科学、透明的激励机制，可以进一步强化员工的成本管理意识^[3]。

四、企业成本管理中管理会计的应用策略

（一）构建业财融合管理模式，营造良好管理氛围

在企业管理中融合财务数据与业务数据，能够打破财务部门与业务部门的信息壁垒，通过数据共享精准识别成本影响因素，通过分析实时业务数据对成本进行动态监控；并且在业务决策中融入财务视角，还能够进一步优化资源配置，提升成本管理的前瞻性，因此有必要在企业内部构建业财融合的管理模式，并营造良好的管理氛围。

1. 构建业财融合管理模式

首先，要理清业务与财务的关系，设定共同的管理目标，即通过业务部门与财务部门的融合管理、信息共享，促进企业战略目标的实现。整个过程中，业务部门、财务部门均要充分认识到业财融合的重要性，实现成本管理目标与业务目标的相辅相成。其次，重塑组织架构，将财务人员真正嵌入业务单元，由其直接参与业务的运营决策，确保成本管理真正落实全面性原则，贯穿业务全流程。其次，优化业务流程，利用管理会计工具对现有业务流程进行重新梳理，识别非增值环节，精简冗余环节，并建立标准化成本核算体系，实现财务数据与业务信息的无缝对接。最

后，实施周期性评估与调整，对业务融合管理效果进行定期评估，识别成本控过程中需要改进的节点，及时调整管理策略；通过PDCA循环持续优化成本管理流程，以更好适应企业发展需求^[4]。

2. 营造良好的管理氛围

首先，在企业内容营造良好的成本意识文化，即将降本增效融入到所有员工的价值观体系中，使其充分认识到成本管理人人有责，是企业发展的共同目标，避免将成本控制视作单一部门的职责。其次，建立专门负责业财融合建设的部门，由其推动业务与财务管理的融合发展，加强部门之间的数据共享与分析，在保证正常经营管理秩序的同时，学习、借鉴先进的理论，总结实用的实践经验。构建财务部门与业务部门常态化的对话机制，消除由于信息不对称造成的误解。最后，强化绩效管理，将成本控制纳入到业务部门的绩效考核体系，根据考核结果给予一定的奖惩，以激励业务部门能够在维持产品、服务质量的同时，降低各项成本支出。注意激励机制要强调正向引导，避免单纯问责，鼓励员工提出创新性降本建议，在企业内部营造“全员参与、共同受益”的工作氛围。

（二）基于管理会计视角，合理控制企业运营成本

运营成本是企业成本管理中灵活性最高的部分，因此也是基于管理会计视角优化成本管理的重点内容，具体可以从以下几个方面着手：

1. 强化内部资金转移定价管理

资金成本管理是企业运营成本管理的重要切入点，而构建内部资金转移定价机制能够提高企业运营成本控制的精细化程度。内部资金转移定价机制是指企业内部各业务单元之间进行资金调拨，或者资源转移时需要采用一定的定价规则，定价规则的制订需要参考同期市场利率，明确企业内部利率，其主要目的是将各业务单元的经济贡献、成本投入公平、透明的反映出来，优化企业资源配置^[5]。通过内部资金转移定价管理，企业管理决策人员能够直观看到企业内部资金流动情况，通过科学定价模拟市场交易环境，提升资金使用效率。内部资金转移定价机制支持跨部门协同，能够通过成本分摊、利润分成等机制平衡协作双方利益，避免“搭便车”的问题。管理过程中，企业可在财务管理系统中针对企业各个账户、产品、业务等建立虚拟的资产负债表，并加强与市场利率的联动，明确各项业务所对应的内部转移价值。

2. 梳理运营成本划分流程

管理会计对企业运营成本进行精细化分析，了解不同业务活动的成本发生情况，是后续成本控制的基础。具体的运营成本划分流程包括以下几个阶段：首先，成本识别，即明确各项经营活动中的直接成本、间接成本，并识别成本影响因素，保证识别工作能够全面覆盖成本来源。其次，成本归集，主要对成本管理对象进行分类，再利用管理会计工具将间接成本追溯至具体业务流程，避免出现成本扭曲的问题。再次，成本分配，根据成本影响因素将间接成本合理分摊至各业务流程，比如按照设备生产工时分配维护成本，或者按照订单数量分摊物流程度等，落实成本管理中全面性原则、效益性原则。最后，成本分析，该阶段主要利

用管理会计工具评估成本结构，识别低效环节并进行优化，进一步提升成本管理的精细化水平。

3. 强化风险控制

基于管理会计视角分析成本管理中的风险因素，主要包括原材料价格风险、市场需求波动、供应链风险、合规风险等外部风险，以及设备故障、库存积压、技术风险、战略风险等内部风险，实际成本管理中要准确识别、量化、监控各类风险，及时采取规避措施。管理会计要全面梳理成本管理中的潜在风险点，并利用管理工具对风险的影响程度做出评估，建立动态成本风险预警机制，及时发现异常波动；制定灵活的成本控制策略，比如采用滚动预算法动态调整资金分配等。

（三）灵活运用管理会计工具

1. 作业成本法

在将间接成本分摊至具体业务活动中时，即可应用作业成本法，该方法能够根据成本动因追溯成本对象，能够有效解决传统成本核算中间接成本分摊不准确的问题。通过作业成本法能够将企业各项业务活动真实的成本结构直观的呈现出来，有助于企业精准识别高成本作业环节。一般情况下，企业产品多样化、间接成本比例较高时可应用作业成本法，能够为企业产品组合优化、产品定价、流程改进等提供精准的数据参考^[6]。

2. 平衡计分卡

平衡计分卡是企业基于业务流程、客户关系、财务管理、学习成长等四个维度设计的成本控制模式，该方法更侧重于绩效管理，以控制成本支出为主要目标，将企业战略目标转化为可执行

的绩效指标，确定企业经营管理、业务活动与企业发展战略保持一致。平衡计分卡不仅关注短期的成本控制效果，还基于全面的绩效视角分析客户价值创造，以及企业长期、可持续的发展。该方法适用于战略转型或多元化发展的企业，能够推动企业内部跨部门合作，使管理会计能够同步开展成本控制方案设计、绩效指标设计以及成本管理工作^[7-8]。

3. 价值链分析

价值链分析主要是指根据管理会计信息、业务开展情况对企业价值链进行管理，企业价值链涉及到原材料采购、产品研发、生产、销售等各个环节，通过价值链分析能够识别价值链条中增值与非增值活动，帮助企业优化流程，有效发挥长尾效应。其最大优势在于能够系统化的审视企业各项活动的成本效益，并支持战略定位与资源配置决策，帮助企业发现差异化优势，把握优化成本的有利时机^[9-10]。

五、结语

总之，管理会计与企业成本管理之间是一种互相依存、互相促进的关系，实际成本管理过程中，要遵循全面成本管理原则、效益性原则、激励性原则，构建业财融合管理模式，营造良好管理氛围，基于管理会计的视角合理控制企业运营成本，并灵活运用管理会计工具，提升企业成本管理效益，从而促进企业的可持续发展。当然，企业应始终顺应时代的潮流发展，重视管理会计在企业成本控制中的核心作用，进一步提高成本管理的质量。

参考文献

[1] 刘艳艳. 管理会计工具在企业成本控制中的应用研究 [J]. 中国中小企业, 2023(3): 99-101.
[2] 宋孝力. 民营企业加强管理会计应用管理会计的必要性及实施有效策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023(14): 129-131.
[3] 崔若腾. 基于管理会计工具的管理会计应用研究——以大连船舶重工集团为例 [J]. 中国市场, 2023(07): 155-157.
[4] 孙楚颀, 官津晶, 杨萌辉, 等. 互联网视域下管理会计在物流企业成本管理中应用研究 [J]. 中国储运, 2024(1): 83-84.
[5] 王美英, 张传香, 王家宜. 管理会计在中小企业成本控制中应用研究 [J]. 中国中小企业, 2023(10): 123-125.
[6] 张金枝, 胡远志, 李元. 目标成本管理会计工具在企业的实践与应用 [J]. 现代商业, 2022(18): 175-178.
[7] 巩秋菊. 试论管理会计在企业中的应用 [J]. 中文科技期刊数据库 (文摘版) 经济管理, 2021(2018-16): 144-146.
[8] 周红艳. 管理会计在工业企业成本管理中的应用分析 [J]. 环球市场, 2021(8): 138-138.
[9] 梁海军. 管理会计在企业成本控制中的应用策略分析 [J]. 经营者, 2022(3): 175-177.
[10] 何志清. 管理会计在企业财务成本管控中的运用分析 [J]. 南北桥, 2022(12): 46-48.

企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响研究

吴伯阳

福佑卡车, 北京 100085

摘 要： 在新时代背景下，我国经济高速发展，企业规模不断扩大，企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响成为企业管理的核心内容之一。企业财务风险管理的目的是确保企业财务稳定，保障企业能够应对各种不确定因素，以实现企业的长期发展目标。而战略规划则是企业为实现其长期目标而制定的全局性、长远性的计划和行动方案。本文首先对企业财务风险管理能力、战略规划的相关理论进行概述，接着分析企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响，并在此基础上提出企业财务风险管理能力提升策略，以促进企业战略规划的成功实施。

关 键 词： 企业财务风险管理；战略规划；企业财务稳定；影响研究；管理策略

Study on the Influence of Enterprise Financial Risk Management Ability on the Successful Implementation of Strategic Planning

Wu Boyang

FOR-U Smart Freight, Beijing 100085

Abstract： Under the background of the new era, the rapid development of China's economy, the continuous expansion of enterprise scale, the impact of enterprise financial risk management ability on the successful implementation of strategic planning has become one of the core contents of enterprise management. The purpose of enterprise financial risk management is to ensure the financial stability of enterprises, and to ensure that enterprises can deal with various uncertain factors, so as to achieve the long-term development goals of enterprises. Strategic planning is the overall, long-term plan and action plan formulated by enterprises to achieve its long-term goals. This paper first gives an overview of the relevant theories of enterprise financial risk management ability and strategic planning, and then analyzes the impact of enterprise financial risk management ability on the successful implementation of strategic planning, and on this basis, puts forward the improvement strategy of enterprise financial risk management ability, so as to promote the successful implementation of enterprise strategic planning.

Keywords： financial risk management; strategic planning; financial stability; influence research; management strategy

引言

在当前复杂多变的市场环境中，企业面临着来自各方面的竞争压力和风险挑战。因此，加强企业财务风险管理能力，对战略规划的成功实施至关重要。企业财务风险管理能力不仅关系到企业的日常运营，更直接影响到企业的战略规划的制定和执行。一个拥有强大财务风险管理能力的企业，能够更好地应对各种风险，确保战略规划的顺利实施，从而实现企业的可持续发展。反之，如果企业缺乏有效的财务风险管理能力，可能会因财务风险而导致战略规划的失败，甚至危及企业的生存。因此，深入研究和探讨企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响，具有重要的现实意义和实践价值。

一、企业财务风险管理能力概述

（一）企业财务风险管理能力的定义

企业财务风险管理能力是指企业在经营过程中，识别、评估、控制和应对各种财务风险的能力。这涵盖了市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等多种可能危害企业财务健康的因素^[1]。企业能否稳健运营与持续发展，很大程度上取决于其管理

这些风险的能力。拥有强大财务风险管理能力的企业，能更有效地预判和应对潜在风险，保障企业财务的稳固与安全。

（二）构成企业财务风险管理能力的关键要素

1. 风险感知能力

风险感知是财务风险管理的基石。企业需要构建全面的风险感知体系，通过深入分析市场环境、竞争状况及内部运营等多方面信息，敏锐捕捉潜在的财务风险。这要求企业具备敏锐的市场

触觉和风险敏感度，以便在风险浮现前采取预防措施。

2. 风险量化评估能力

风险量化评估是对已识别风险进行深入分析和评价的过程。企业应建立科学的风险评估模型，采用先进的技术手段，对各类风险进行量化评估，明确风险的严重性及潜在损失。这要求企业拥有专业的风险评估团队，确保评估结果的精准度和可信度^[2]。

3. 风险应对策略制定能力

风险应对策略制定是基于风险评估结果，采取相应措施降低或消除风险的过程。企业需要设计全面的风险控制方案，涵盖风险规避、降低、转移和接受等多种策略。这要求企业具备灵活的风险应对机制和有效的风险控制手段，确保在风险发生时能迅速、有效地采取行动。

4. 风险应对能力

风险应对是在风险控制措施实施后，对风险事件进行妥善处理的过程。企业需要建立完善的风险应对机制，包括应急预案的制定、应急资源的储备、应急人员的培训等。风险应对能力要求企业具备快速响应和高效处理风险事件的能力，以最大限度地减少风险损失。

（三）企业财务风险管理能力提升的意义

1. 保障企业财务稳定

企业财务风险管理能力的提升有助于企业更好地预测和应对潜在风险，从而保障企业财务的稳定性和安全性。通过加强风险识别、评估和控制能力，企业可以及时发现和处理财务风险，避免财务风险对企业的财务状况产生不利影响。

2. 促进企业可持续发展

提升企业财务风险管理能力对推动企业可持续发展至关重要。强化风险应对机制，使企业能在各种风险挑战面前维持稳健运营，保障长期稳定发展。此外，通过改进风险管理流程并提升管理效率，企业能有效减少风险管理成本，进而提升整体运营效率。

3. 增强企业竞争力

企业财务风险管理能力的提升有助于增强企业的竞争力。一个具备强大财务风险管理能力的企业，能够在市场竞争中占据有利地位，更好地应对各种挑战和机遇。通过加强风险管理团队建设和技术手段应用，企业能够增强风险管理的专业度与科学性，为企业的成长提供坚实支撑。

二、战略规划

（一）战略规划的定义

战略规划是企业为达成长期发展目标所设计的整体性、前瞻性计划与行动蓝图。它涉及企业的市场定位、产品定位、竞争策略、资源配置等多个方面，旨在指导企业在未来一段时间内的发展方向和行动路径。战略规划构成企业发展的关键一环，对企业的长远发展起着举足轻重的作用。

（二）战略规划内容

战略规划涵盖市场定位、竞争策略，明确企业在目标市场及客户群体中的竞争优势；资源配置与业务布局，确保资源高效利用及业务协同；发展目标与实施路径，设定具体目标及行动计划，推动有序发展；风险管理与应对措施，全面分析评估风险，制定应对策略，确保及时有效应对。

（三）战略规划特点

战略规划具有全局性，综合考虑市场环境、内部资源、竞争态势；长远性，着眼未来发展趋势，制定长期目标；动态性，根据环境变化灵活调整；系统性，需各部门协同配合，建立管理体系，确保有效实施。这些特点共同构成战略规划的核心要素，指导企业稳健前行。

三、企业财务风险管理能力对战略规划成功实施的影响

（一）提高战略规划的准确性和可行性

企业财务风险管理能力的提升可以提高战略规划的准确性和可行性。通过对市场环境和内部运营进行全面、深入的分析，企业可以更好地识别潜在风险并制定相应的风险管理措施。这有助于企业在制定战略规划时充分考虑各种风险因素，从而提高战略规划的准确性和可行性。例如，企业可以通过对财务数据的分析，发现潜在的市场风险和信用风险，进而在制定市场进入策略和产品定价策略时更加谨慎和稳健。同时，通过对内部运营流程的优化和风险管理机制的完善，企业可以提高运营效率并降低运营成本，从而为战略规划的实施提供有力保障。

（二）增强战略规划的灵活性和适应性

企业财务风险管理能力的提升可以增强战略规划的灵活性和适应性。面对复杂多变的市场环境，企业需要拥有迅速响应与灵活调整的能力，以应对各种不确定性和挑战。强化风险识别、评估及控制能力，有助于企业及时发现并妥善处理潜在风险，确保战略规划的顺利实施，避免风险带来的不利影响。同时，通过优化风险管理流程和提高风险管理效率，企业可以更加灵活地调整战略规划，以适应市场环境的变化和企业内部的发展需求。例如，在面对市场萎缩或竞争加剧等不利情况时，企业可以通过调整产品定位和市场策略来应对挑战，从而保持竞争优势并实现持续发展。

（三）降低战略规划实施过程中的风险成本

企业财务风险管理能力的提升可以降低战略规划实施过程中的风险成本。风险成本是指因风险事件而给企业带来的经济损失和声誉损失等。提升风险应对能力，使企业能在风险出现时迅速且有效地采取行动，最大限度地降低风险造成的损失。同时，通过完善风险管理机制和优化风险管理流程，企业可以降低风险管理成本并提高风险管理效率。这有助于企业在实施战略规划时更加关注核心业务的发展和创新能力的提升，从而提高企业的整体竞争力和盈利能力。例如，通过建立完善的风险预警机制和应急预案，企业可以在面临财务风险时迅速采取行动并减少损失；通过完善内部控制流程并强化内部审计监督，企业能够减少内部运营风险，同时提升工作效率^[3]。

（四）促进企业战略规划与财务管理的协同作用

企业财务风险管理能力的提升可以促进企业战略规划与财务管理的协同作用。战略规划与财务管理是企业管理的两个重要方面，它们之间存在着密切的联系和互动关系。通过加强企业财务风险管理能力，企业可以更好地协调战略规划与财务管理之间的关系，确保它们之间的协同作用得到有效发挥。这有助于企业在实施战略规划时充分考虑财务状况和资金需求，从而制定合理的

财务计划和预算方案；同时也有助于企业在财务管理过程中充分考虑战略规划的需求和目标，从而优化资源配置并提高资金使用效率。例如，在制定投资计划和融资方案时，企业需要充分考虑战略规划的需求和目标以及财务状况和风险承受能力等因素；在进行成本控制和预算管理时，企业需要充分考虑战略规划的实施进度和效果以及市场竞争态势等因素。通过加强企业财务风险管理能力并促进战略规划与财务管理的协同作用，企业可以更好地实现长期发展目标并提高整体绩效水平。

四、企业财务风险管理能力提升策略

（一）完善企业财务风险管理机制

为了提升企业财务风险管理能力，首先需要完善企业的财务风险管理机制。这包括建立专门的风险管理部门或委员会，负责制定和执行风险管理政策；明确各部门在风险管理中的职责和分工，确保风险管理的全面性和有效性^[4]；建立风险预警机制，及时发现和处理潜在风险。此外，企业亦需注重对风险管理人员的培育与教导，以提升其专业素养与风险管理技能。

（二）加强企业财务风险识别与评估能力

加强企业财务风险识别与评估能力是提升企业财务风险管理能力的重要手段。企业可以通过对市场环境、竞争态势、内部运营等多方面的分析，识别出可能存在的财务风险。在此基础上，企业应构建合理的风险评估模型与方法体系，对识别出的风险实施量化评估，明确风险的严重程度及潜在损失^[5]。这将有助于企业更全面地掌握所面临的风险状况，从而制定更为贴切的风险管理对策。为了加强财务风险识别与评估能力，企业可以引入先进的风险管理工具和技术手段，如数据挖掘、人工智能等，提高风险识别的准确性和评估的客观性。同时，企业还可以加强与外部专业机构的合作与交流，借鉴他们的经验和做法，提升自身的风险管理水平。

（三）优化企业财务风险控制措施

加强企业财务风险控制措施的优化是提升其风险管理能力的核心环节。企业需依据风险评估结果，设计恰当的风险控制方案，涵盖风险规避、降低、转移和接受等多种途径^[6]。在实施这些措施时，企业应确保措施的有效性与其可行性，保证其能切实降低风险。同时，建立一套风险控制措施的监督与评估体系，定期对措施的执行状况进行审查与评估，及时发现并修正存在的问题，确保风险控制措施得以有效落实。

（四）强化企业财务风险应对机制

强化企业财务风险应对机制是提升企业财务风险管理能力的

重要保障。企业应建立健全的风险应对及应急预案体系，清晰界定风险应对的责任主体及具体应对举措，以保障在风险出现时能够迅速响应、有效处置。同时，企业还需要加强应急资源的储备和应急人员的培训，提高应对风险的能力和效率。此外，企业还应加强与政府、行业协会等外部机构的沟通 and 协作，共同应对可能发生的系统性风险，降低企业的风险暴露。

（五）提升企业财务风险管理信息化水平

随着信息技术的不断发展，提升企业财务风险管理能力的重要手段之一是加强风险管理的信息化水平。企业可采纳先进的风险管理软件工具，实时收集、分析并监控风险数据，从而增强风险管理的效率与精准度。通过信息化手段，企业可以更加便捷地进行风险识别、评估、控制和应对，实现风险管理的全流程自动化和智能化。同时，信息化水平的提升还有助于企业加强内部沟通和协作，提高风险管理的整体效能。

（六）培养企业风险管理文化

培养企业风险管理文化是提升企业财务风险管理能力的长期任务。企业应通过培训教育及宣传活动等手段，增强全体员工对风险管理的认知与重视，营造全员共同参与风险管理的良好环境。同时，企业还需要建立风险管理的激励机制和约束机制，对在风险管理工作中表现突出的员工进行表彰和奖励，对违反风险管理规定的行为进行惩罚和纠正。通过培养风险管理文化，企业可以形成风险管理的自觉性和主动性，提高风险管理的整体效果。

五、结束语

综上所述，企业财务风险管理能力是支撑战略规划成功实施的关键支柱。它不仅关乎企业的短期运营稳定，更是企业长远发展、实现战略目标不可或缺的基石。面对不断演变的市场环境和日益复杂的财务风险，企业需保持高度的警觉性和前瞻性，将风险管理的理念深深植根于企业文化之中，使之成为驱动企业持续进步的不竭动力。我们坚信，通过不断完善风险管理体系、升级风险管理技术并加强人才队伍建设，来更有效地识别、评估、控制及应对各类财务风险。从而保障战略规划的顺利实施，为企业的可持续发展奠定坚实的基础。在这个过程中，企业间的交流合作同样至关重要，通过共享最佳实践、协同应对挑战，可以共同提升整个行业的风险管理效能，促进经济社会的健康发展。因此，让我们携手并进，在财务风险管理的道路上不断探索与创新，以智慧与勇气迎接每一个挑战，共创企业更加辉煌的未来。

参考文献

- [1] 吴楠. 财务风险管理在企业决策中的角色与应用 [J]. 财经界, 2023, (35): 126-128. DOI: 10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.35.041.
- [2] 司徒文辉. 财务管理制度对企业经营的影响研究 [J]. 老字号品牌营销, 2023, (23): 116-118.
- [3] 秦子祥. 企业财务工作发展及风险防控 [J]. 上海企业, 2023, (12): 103-105.
- [4] 韩放. 企业财务管理制度建设存在的问题及对策探讨 [J]. 财讯, 2023, (23): 104-106.
- [5] 赵登峰, 毛立伟. 业财融合的建筑施工企业财务管理转型探究 [J]. 财讯, 2023, (23): 152-155.
- [6] 刘天虹. A公司财务风险管理案例研究 [D]. 吉林财经大学, 2021.

精益化预算管理在企业财务管理中的应用分析

雍虹虹

西安邮电大学, 陕西 西安 710000

摘 要 : 传统预算管理存在流程僵化、响应能力滞后的问题,直接影响到企业财务管理的效益,提高企业运营成本。精益化预算管理是一种新型的财务管理模式,其通过动态调整、资源优化、全员协作等核心理念,提实现企业的精准投入、快速纠偏、持续增效。文章主要探讨精益化预算管理在企业财务管理中的具体应用,以精益化预算管理的内涵及优势分析为切入点,提出精益化预算管理的具体实施路径,旨在为提升企业财务管理效益提供参考。

关 键 词 : 精益化预算管理; 企业财务管理; 管理理念

Application Analysis of Lean Budget Management in Enterprise Financial Management

Yong Honghong

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

Abstract : The traditional budget management has the problems of rigid process and lagging responsiveness, which directly affects the benefits of the financial management of enterprises and improves the operating cost of enterprises. Lean budget management is a new type of financial management mode. Through dynamic adjustment, resource optimization, full staff cooperation and other core concepts, it improves the accurate investment, rapid correction and continuous efficiency of enterprises. This paper mainly discusses the specific application of lean budget management in enterprise financial management, takes the connotation and advantages analysis of lean budget management as the starting point, and puts forward the specific implementation path of lean budget management, aiming to provide reference for improving the efficiency of enterprise financial management.

Keywords : lean budget management; enterprise financial management; management concept

引言

科学、高效的预算管理可以优化企业资源配置,降低企业经营成本,使得企业在日益复杂的市场环境中保持更高的竞争力。传统预算流程僵化,资源分配与实际业务互相脱节,导致企业运营成本升高。引入精益化预算管理可以提升企业的成本控制能力,提高财务决策的科学性,降低财务风险,因此研究企业财务管理中精益化预算管理的应用具有重要的现实意义。

一、精益化预算管理的内涵与优势

精益化预算管理以价值创造为导向,通过消除企业运营管理中的浪费现象,并通过持续改进优化企业的资源配置,实现降本增效的管理目标。精益化预算管理模式中,预算与企业战略目标深度绑定,其将战略目标分解为可被量化的具体目标,大大提高了预算编制的可操作性^[1]。精益化预算管理的核心指向“业务驱动”,即业务部门全程参与预算的制定与执行,保证资源配置与实际业务场景的匹配性。由此可见,精益化预算管理中,预算管理贯穿于企业生产运营的全过程,前置财务管理,使其由“事后控制”转化为“全程管控”。

相比“自上而下”进行预算编制的传统预算管理模式,精益化预算管理的优势主要体现在以下几个方面:首先,动态调整

性。传统预算管理以年度为周期,计划是固定的;而精益化预算管理采用滚动预测机制,比如按季度调整预算数据,或者结合市场变化调整资源分配等,比如可通过价格联动预算机制,将企业原材料采购成本与市场价格相结合,以降低库存成本。其次,价值创造性。传统的预算管理以“控制”为主,主要利用控制支出降低成本,但往往会导致某些部门为了完成预算指标而牺牲长期价值。而精细化预算管理的核心指向“业务驱动”,即资源配置要与实际业务场景相匹配,以评估资源投入业务后可获得的效益,因此预算管理的重点转向价值创造,能够进一步提升企业经营效益^[2]。并且精益化预算管理能够帮助企业管理者精准识别经营管理中的浪费现象,及时剔除非增值活动,削减非必要支出。最后,全员共治。传统的预算管理主要由财务部门单方面制定预算目标、编制预算规则,业务部门只能被动执行;而精益化预算

管理要强调“全员参与”，业务部门、预算执行相关人员等均参与预算的制定与执行；并且精益化预算管理还注重预算计划与预算执行的对比分析，及时识别预算执行过程中的偏差，分析财务风险成因，提升内部控制效率，真正实现“业财融合”。

二、精益化预算管理在企业财务管理中的实施路径

精益化预算管理的实施是一项系统工程，其核心路径包括以下几个层层递进的环节：

（一）企业战略目标的拆解

首行，预算资源与企业战略目标的关联。前文提出，精益化预算管理模式中，预算与企业战略目标深度绑定，将企业战略目标进行细化、拆解，转化为可量化的、可操作的预算框架，比如“企业年度收入目标”，可以按照市场周期拆解为“企业季度收入目标”或者“企业月度收入目标”，并根据企业内外部环境的变化进行动态修订^[3]。对战略目标的拆解反映出来精益化预算管理强调目标适应性的核心理念，拆解过程中，建立目标与资源配置的匹配关系，保证每项预算支出均能够创造实际价值。其次，设计弹性容错空间。精益化预算管理对企业战略目标的拆解是动态的，那么预算管理目标也要设计弹性容错空间，将目标分为“保底目标”以及“理想目标”，并针对突发事件预留应急预算资金，比如可以将年度预算的5%作为战略机动资金，以应对突发风险，或者捕捉临时的市场机会。最后，明确预算执行责任。企业内部预算执行过程中，遵循“谁执行、谁批准、谁负责”的原则，保证每项预算支出责任主体的明确性，一旦发生预算执行异常可以追溯至个人，避免多头管理导致预算执行混乱。财务部门与业务部门协同完成预算执行责任归属的确定，保证预算执行目标的达成既符合财务约束要求，又贴合业务实际。

（二）构建灵活高效的预算体系

传统的预算管理模式受到组织结构、审批流程等多种因素的影响，导致其响应迟缓，无法适应快速变化的市场环境。而精益化预算管理模式通过构建一个模块化的、轻量化的预算体系，帮助企业做出科学的投资决策，以更好的适应市场环境变化。

1. 简化预算编制流程

传统的预算编制需要经过数据收集、初步审核、反复调整、最终审批等多个环节，且这个过程中部门之间还需要进行博弈，整个预算编制过程冗长复杂，不仅效率低，而且编制完成后预算方案的修改十分困难，最终导致预算编制方案的执行流于形式。而精益化预算管理模式具有动态调整性，可以根据实际业务需求做出灵活调整，企业可以采用标准化的预算模板，自动化的数据填充，在线协同审批平台等缩短预算编制周期，各业务部门通过企业精益化预算管理系统并行填写各自的预算模块，系统汇总后能够自动提示潜在的冲突项目，财务管理部门再针对其中的不合理之处优化预算编制方案，保证预算编制密切贴合实际业务，保证预算方案的可操作性^[4]。

2. 推行模块化预算结构

所谓模块化预算结构是指企业将预算分解为不同的独立模

块，比如战略投资预算、运营保障预算、风险储备预算等，每个模块再设置弹性区间，以灵活应对各类突发因素，模块化预算结构大大提升了预算的灵活性。比如在编制战略投资预算时，可根据项目优先级进行排序，确保高价值的项目能够获得更多资源；一旦市场环境发生变化，能够快速终止进展较慢的低优先进项目。并且模块化预算结构还能够帮助企业管理者明确各项资金的具体使用情况，从而提升整体决策的科学性、有效性。

3. 预设多情景预算方案

企业财务管理过程中，要对市场环境做出准确、深刻的预判，提前预测风险因素，并根据实际情况预设多情景预算方案，以帮助企业灵活应对各种不确定因素。比如当企业原材料价格上涨大于10%时，就采用“成本优化”预算方案，以减少非核心营销支出，增加供应链应急资金；而当材料价格指标趋于稳定时，就加大营销支出，以提高产品销量。这种多情景预算方案可以为企业应对可能发生的外部变化提供更多应对策略，提高企业应对各类风险的能力^[5]。

4. 应用零基预算

所谓零基预算是指企业不再采用参考上年基数、分析增长率来确定预算的习惯，而是每年对所有支出进行重新评估与验证，每个部门均为每笔支出提供充分的论证依据。每个部门的预算不再按照历史水平进行核定，而是重新测算开展业务产生的相关开支，各部门具体阐述各项支出的必要性、预期回报等，保证每项预算均是基于真实需求，且有价值回馈。

（三）预算执行实时控制

企业预算执行阶段的核心矛盾在于执行计划过程中的不可控因素，精益化预算则通过对预算执行的实时控制，提高预算执行效率。

1. 构建数字网络

构建覆盖企业经营管理全过程的数字网络，打通业务与财务之间的数据壁垒。企业可以将ERP、供应链管理系统、客户关系管理系统等核心业务的实时数据整合在统一的预算管理平台中，对采购、生产、销售、物流等各个环节的预算执行数据进行实时监控，并与预算目标进行实时比对，再将比对结果以可视化的形式呈现出来，快速定位预算执行偏差问题根源^[6]。

2. 建立分级预警干预机制

根据预算执行偏差设置三级响应机制，预算执行与计划偏差不超过5%为合理的数据波动范围，无需干预；如偏差大于5%，低于10%，则需要向业务部门发出预警，并由其限期提交自查报告、原因分析，并制定改进计划；高于10%则要立即启动跨部门紧急会议，并及时确定整改方案，如有必要可暂停非关键项目，或者调用应急预算。三级响应机制与业务流程深度绑定，可帮助财务管理人员及时判断预算执行偏差原因。

3. 赋予业务部门有限自主权

传统的预算管理模式通过刚性管控降低企业成本，但易导致企业内部要么过度集权抑制创新，要么放权失控导致资源浪费。精益化预算管理模式赋予业务部门有限自主权，实现预算执行控制与灵活调整的平衡。针对各部门实际业务性质，设置一定比例

的弹性预算空间，允许部门自主处理该部分弹性预算。但如果需要进行跨模块调整，比如需要将战略投资调整至运营保障资金，则需要财务部门、业务部门、企业决策者共同评估，确保企业局部利益不会干扰整体发展。此外，还要建立权限使用追溯机制，详细记录每一次预算调整的申请者、审批者、结果影响等，以为后续的预算管理优化提供数据支持^[7]。

（四）持续优化提升资源效益

精益化预算管理的最终目的不仅仅是控制成本，还需要通过持续优化不断提升企业的资源应用效能。首先，深挖预算执行偏差根源，避免表面化纠偏。每季度或项目结束后，财务部门需要组织跨部门复盘会议，采用“5W”分析法实施根因分析，“5why”分析法即向预算超支的部门或项目连续追问5个为什么，比如研发部门预算超支，需连续追问：为什么超支？为什么设计缺陷频发？为什么测试次数增加？为什么评审失效？为什么机制缺失？五个问题环环相扣，上个问题的答案即为下个问题的提问，通过层层剖析确定原因。其次，区分系统性优化与临时调整^[8]。针对反复出现的预算偏差，需要从根本上进行分析，确定是否系统问题；针对临时调整问题，则需要完善应急预算储备机制等。最后，制定考核机制，激励全员主动优化预算控制。精

益化预算管理的显著优势之一即为全员参与，因此针对预算管理绩效的评价指标更侧重于过程性考核，包括响应效率指标、协作贡献指标、改进成效指标等，通过与激励机制相容的考核机制将预算管理能力纳入组织核心竞争力，进一步提升企业的市场竞争力^[9-10]。

三、结语

总之，在当今快速变化的市场环境中，精益化预算管理更注重价值创造与业务驱动，已经成为企业提升管理效能的重要方式。精益预算管理的核心理念在于通过消除不必要的浪费与提高资源配置的匹配度，帮助企业实现降本增效的目标。相比于传统的预算管理模式，精益化预算管理强调动态调整与全员参与，将预算与企业战略目标深度结合，确保每一项支出确保创造实际价值。当然，企业的预算管理是一项不断优化、不断改进的系统性工程，相信通过不断的创新与实践，精益化预算管理必将能够帮助企业在复杂的市场环境中探索更为稳定的发展路径，实现企业经营效益最大化的目标。

参考文献

[1] 陈凯, 贺颖齐, 陈泓宇. 预算指标账: 管理会计赋能预算治理现代化 [J]. 注册会计师, 2021(07): 105-107.
[2] 韩慧博, 佟吉禄, 吕长江, 等. 基于共享理念与业财融合的管理会计创新应用——中国铁塔的案例研究 [J]. 中国管理会计, 2020, (04): 54-65.
[3] 刘书明, 余燕. 整体性预算治理: 理论源流与实践模式——基于预算流程重塑视角 [J]. 宏观经济研究, 2020(09): 22-35.
[4] 饶艳超, 张晓光, 魏东. 数据标准化、量化精益管理与财务指标管理报告的组装及定制——中国石化 XBRL 内部应用案例 [J]. 财务与会计, 2020(08): 59-66.
[5] 吴斌. 中国核电基于“管理集约、数字集成、自动高效”的预算管理平台构建及实施 [J]. 财务与会计, 2022(01): 38-42.
[6] 徐涵, 李肖楠, 王雨菲. 精益管理背景下的管理会计数据变革思考——基于业财融合视角 [J]. 财会通讯, 2020(11): 143-147.
[7] 张宁萍. 全面预算管理在制造企业财务管理中的应用分析 [J]. 商情, 2023(10): 17-20.
[8] 陈化明. 试论精细化预算管理在公司财务管理中的具体应用 [J]. 知识经济, 2020(5): 2.
[9] 李佳合. 全面预算管理在企业财务管理中的运用分析 [J]. 财会学习, 2023(22): 65-67.
[10] 李彩燕. 精益化预算管理在电力企业财务管理中的应用 [J]. 文渊 (高中版), 2022(9): 235-237.

内部控制视角下企业服务管理化路径探究

高林艳

上会会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所，云南 昆明 650220

摘要： 本文从内部控制视角探讨了企业服务管理优化的路径，分析了当前企业服务管理中存在的主要问题，包括服务质量一致性难以维持和缺乏个性化服务能力。在此基础上，提出了基于内部控制框架的优化路径，重点包括构建数据治理与集成平台、实施全渠道客户体验管理以及引入智能推荐引擎等措施。这些路径不仅有助于提升服务流程的效率和精准度，还能通过大数据和智能化手段推动个性化服务的发展。通过案例分析，本文进一步验证了内部控制在优化企业服务管理中的实践效果，为企业在现代市场环境下提升服务管理水平提供了有益的理论与实践支持。

关键词： 内部控制；企业服务管理；数据治理

Research on the Path of Enterprise Service Management From the Perspective of Internal Control

Gao Linyan

Yunnan Branch of Hui Hui Accounting Firm (Special General Partnership), Kunming, Yunnan 650220

Abstract： This paper discusses the optimization path of enterprise service management from the perspective of internal control, and analyzes the main problems existing in the current enterprise service management, including the difficulty in maintaining the consistency of service quality and the lack of personalized service ability. On this basis, the optimization path based on internal control framework is proposed, which focuses on the construction of data governance and integration platform, the implementation of omnichannel customer experience management and the introduction of intelligent recommendation engine. These paths not only help improve the efficiency and accuracy of service processes, but also promote the development of personalized services through big data and intelligent means. Through case analysis, this paper further verifies the practical effect of internal control in optimizing enterprise service management, and provides beneficial theoretical and practical support for enterprises to improve their service management level in the modern market environment.

Keywords： internal control; enterprise service management; data governance

随着全球化进程加速与市场竞争加剧，企业面临着越来越复杂的内外部风险，传统的管理模式已经很难适应企业的动态变化需求。内部控制是企业治理系统中的一个重要部分，它不仅能保证财务信息真实完整，而且能通过风险评估、控制活动、信息交流与监督等机制来保证企业的战略目标。服务管理化强调将服务理念融入内部控制体系，旨在优化资源配置，提升服务质量与客户满意度。在此背景下，对企业的服务管理模式进行研究，可以为企业提供一种具有较强适应性和灵活性的管理架构，有助于实现跨部门合作，提高企业的风险管理水平，并有助于推进企业文化向服务型转变，提高企业的市场竞争力。

一、内部控制

内部控制是指组织为实现其经营目标，保护资产安全完整，确保财务报告及相关信息的真实、准确与完整，以及提高运营效率和效果而建立的一系列政策、程序和实践的综合体系^[1]。其内容包括战略规划、风险评估、控制、信息交流、监控等方面。管理人员可以通过辨识及分析潜在的风险，来制定及执行适当之控制行动，降低风险对组织之目标之冲击。有效的内部控制是防范舞弊的重要手段，也是提高企业治理水平，增强股东信任的重要

手段。同时，在对外部监督的日趋严格的情况下，建立健全的内控制度，是保证企业正常运作的一个重要保证。内部控制是一种动态的过程，为了使内部控制能够随内、外部环境的变化而不断地进行评价和改善，并保证它总是与企业的发展方向相吻合。

二、企业服务管理现状分析

（一）内部控制在服务管理中的应用现状

内部控制在服务管理中的应用是现代企业提升服务质量、保

障运营合规性的关键组成部分。内部控制框架，如 COSO 的企业风险管理－整合框架，既是对企业内部控制体系的指引，也是对风险评估、控制活动、信息沟通、监督等内容的重要体现。中国内审协会于 2023 年公布的《中国内部审计发展报告》显示，被调查企业中，87.45% 的企业已经建立起了内控制度，其中 91.26% 的企业是制造业，85.73% 的企业是服务业。尤其是以服务为导向的企业，实施内控是保证服务质量与持续性的重要手段。但是，该研究同时也发现，只有 42.37% 的企业能把内控整合到自己的日常工作去，这说明要想有效地执行内控制度还存在一定的困难。在实际运作中，企业利用内部控制，实现资源优化配置，降低运营成本，提升顾客满意度。与此同时，在我国信息化进程不断加快的背景下，更多的服务业企业也开始运用信息化的方法来强化内部控制。根据 IDC 的报告，在 2023 年，全世界用于 IT 安全与服务管理软件的开支为 1172.54 亿美金，较上年增加 12.31%，这表明企业在科技投资方面更加注重内部控制与风险管理。另外，企业的内部控制也包括对员工的培训与发展，以保证他们理解并遵循企业的规章制度。据国家劳动保障部门统计，到 2023 年，企业在雇员培训方面所投入的钱在总薪酬中的比重是 1.85%，比去年增加 0.15 个百分点。这表明各企业都在不断地投入人力资源，以建立更加有效的内控体系。

（二）企业服务管理面临的主要问题

1. 数据孤岛现象严重

在数字化转型的背景下，企业内部通常会形成多个独立运行的数据源，各数据源之间缺少有效的互联与融合，从而造成“数据孤岛”现象。这既妨碍了各部门之间的信息共享，也使决策者无法得到完整、精确的数据支撑，同时也增加了人力资源的重复劳动，影响了企业的工作效率。特别是在服务行业中，客户交互记录分散于不同的平台之上，如果没有一个统一的数据管理平台来进行集中管理和分析，则很难实现对客户行为模式的深入洞察，进而影响到个性化服务的提供质量^[2]。

2. 客户体验一致性难以维持

多渠道营销策略虽然为企业带来了更广阔的市场覆盖范围，但也给保持一致性的客户体验带来了巨大挑战。当顾客可以通过网络、手机应用和实体商店等多种方式与品牌建立联系的情况下，不同的接触点所提供的服务规范不一致，很可能会给消费者留下不好的印象。例如，网上客户服务也许承诺有特价商品，但是顾客到实体店购物后才发现不能兑现；或是各地店面的服务水平高低不一，这一切都会损害顾客信任度。长期来看，这类问题会损害品牌形象，降低顾客忠诚度，并最终影响销售业绩。

3. 缺乏个性化服务能力

现代消费者越来越倾向于追求独特化的产品和服务体验，他们希望企业能够根据自己特定的需求定制解决方案。但实际中，很多企业未能很好地运用大数据分析手段，对潜在顾客群的特征和偏好进行挖掘。虽然已建立了大量的顾客数据库，但如果不能充分挖掘顾客信息中所包含的信息，就很难实现真正意义上的个性化推荐。此外，组织内部可能存在部门壁垒，阻止了市场、销售和技术团队之间的紧密合作，从而限制了快速响应市场需求变

化的能力^[3]。

三、基于内部控制的企业服务管理优化路径

（一）构建数据治理与集成平台，实现信息共享

为了提高企业服务管理的效率和准确性，构建一个全面的数据治理与集成平台是必不可少的。其主要功能是对企业内、外两个渠道所生成的各种数据进行集成，保证了信息的连贯性与准确性。企业需要利用先进的 ETL 技术和 API 接口，使各种业务系统间的数据流通和无缝对接。通过这种方式，可以有效地解决“信息孤岛”问题，打破不同部门之间的数据屏障，达到信息共享和顺畅传输的目的。为保证资料的品质及真实度，企业应制定严谨的资料规范及品质管理程序^[4]。它既包含了数据的收集、存储过程，也包含了对数据的加工、传输等过程。其中，数据治理系统的构建是一个非常重要的环节，包括数据的净化、去重、标注和校验。数据质量保证可以为经营决策提供可靠的依据，有效地规避由于数据不精确所带来的管理偏差与风险。随着大数据技术的不断发展，企业还可以借助数据分析工具，如数据挖掘和人工智能技术，对海量客户数据进行深度挖掘。这些技术，可以帮助企业发现市场中的商机，预测顾客需求的发展趋势，为企业的发展做出前瞻性的决策。比如，利用机器学习方法建立的需求预测模型，可以精确地预测顾客的消费行为，从而为企业的营销、产品研发等提供数据支撑。

（二）实施全渠道客户体验管理，打造无缝服务体验

在当今的数字化时代，客户与企业的互动方式日益多元化，无论是在线购物、社交媒体互动，还是通过线下门店进行服务咨询，客户都期望获得一致且高质量的服务体验。要达到这个目的，企业就必须对顾客进行全渠道的顾客体验管理，保证顾客在与企业进行交互时，能够获得相同的服务与个性化的照顾。建立全渠道顾客体验管理的第一步，就是要建立一张完整的顾客轨迹图，将顾客从最初的接触，到最后的购买，乃至最后的售后服务，都清晰地呈现出来。此图不但可协助企业辨识顾客接触点之痛点，更可为各接点之服务过程之最佳化。通过对顾客交互流程的精细管理，企业可以在各个环节为顾客提供个性化的服务，保证顾客在各个渠道享受到完美的服务。企业营运 CRM 对全部顾客资料进行统一管理，建立全方位的顾客全景视图。该视图汇集了顾客在各渠道的购买历史、服务记录、反馈意见等行为数据，有助于企业人员随时掌握顾客的需要和喜好，为顾客提供更准确、更有效的服务。

（三）引入智能推荐引擎，推动精准营销和服务

智能推荐引擎作为一种先进的技术工具，在精准营销和个性化服务方面具有巨大的潜力。其核心原理是在用户的行为数据与喜好预测的基础上，利用大数据分析，精确地识别出用户的兴趣、需要、消费习惯，并据此向顾客推荐个性化的商品与服务。该方法能够有效地提升用户参与度和转化率，为企业赢得竞争优势。通过引进智能推荐引擎，企业可以在用户浏览网页或者使用软件的时候，根据用户的需要，将产品和服务的推荐信息呈现给

用户^[5]。该方法既能根据用户的历史消费习惯，又能融合实时数据和趋势分析等多种信息，对用户进行动态推荐。通过持续的学习与优化，使推荐引擎能够在瞬息万变的市场环境下，具有较高的自适应能力与精确性，进而提高用户的满意度与忠诚度。

智能推荐引擎的应用不仅限于产品推荐，还可以扩展到服务领域。例如，在客户服务过程中，推荐引擎能够根据客户的历史问题和偏好，为其推送相关的服务解决方案，进一步提升服务效率。同时，企业也可以借助推荐引擎对营销策略进行优化，通过个性化促销或个性化推荐等方式，提升顾客的重复购买能力，提升品牌忠诚度。通过定期组织黑客松、技术沙龙等技术培训与创新活动，企业能够激发员工的创造力，发掘更多的技术应用场景，使已有的个性化服务系统得以持续改进^[6]。

四、内部控制视角下企业服务管理化的实践分析

（一）案例概况

某试验仪器有限公司是一家专注于试验仪器生产和销售的企业，拥有丰富的经典案例，为客户提供高质量的试验仪器解决方案。为了应对日益激烈的市场竞争和客户对服务质量的更高要求，该企业自2022年起启动了全面的服务管理体系优化项目，旨在通过强化内部控制来提升客户满意度和服务效率。该项目涵盖了从客户需求调研、产品设计开发、生产制造到售后服务的整个生命周期，特别强调了数据治理、全渠道客户体验管理和智能推荐引擎的应用^[7]。

（二）内部控制在企业服务管理中的应用

在实施过程中，企业采取了一系列措施以确保内部控制的有效性。首先，将 CRM、ERP 和第三方电子商务等多源异质数据进行融合，构建一个统一的数据治理和整合平台。通过采用先进的 ETL 技术及 API 接口，使各个业务系统能够进行无缝连接，从而突破了各个部门之间的信息隔离。据统计，该系统投入使用后，各单位间的信息共享率由原来的 65.78% 提高到 92.45%，大大提高了企业间的协同工作效率^[8]。

为了提供一致且个性化的客户体验，该企业绘制了详细的客户旅程地图，覆盖了从初次接触到最终购买再到售后服务的所有环节。基于此地图，企业对各接触点的服务过程进行了优化，并通过 CRM 系统对顾客的每次交互进行了采集与分析，从而构建出 360 度的全方位视角。这样，销售人员就可以迅速地获得顾客的全部历史资料，从而为顾客提供更为周到的服务。通过内部调查，顾客对于服务经验的连贯性与个人化程度的评价，提高了 18.32%，提高了 21.56%。在此基础上，本项目还将引入智能推荐引擎，利用海量的顾客信息，挖掘出每位用户特有的兴趣点与消费习惯，并据此制定出个性化的营销内容或服务计划^[9]。比如，智能推荐引擎能够基于用户的浏览习惯、购物历史等，向用户推送适合自己的商品或折扣，从而提升用户的参与度和转化率。数据表明，用户在使用这款智能推荐系统 3 个月后，其平均购买次数上升了 12.89%，客单价上升了 15.47%。为了评估上述措施的效果，企业制定了一套详细的 KPI 指标体系，包括但不限于客户

满意度、响应时间、问题解决率等。同时，企业定期开展内部审计，检查各项控制措施的执行情况，及时发现并纠正潜在问题。

表 1 部分关键指标的变化情况

指标名称	优化前数值	优化后数值	变化百分比
客户满意度	82.45%	91.78%	9.33%
平均响应时间 (小时)	3.54	1.22	-65.54%
问题解决率 (%)	88.67%	96.34%	7.67%
数据共享率 (%)	65.78%	92.45%	26.67%
客户购买频率 (次 / 月)	2.12	2.40	12.89%
客单价 (元)	3456.78	3992.34	15.47%

（三）应用效果分析

通过一系列内部控制措施的应用，该企业在服务管理水平上取得了显著进步。顾客满意程度由原来的 82.45% 提高到 91.78%，显示出顾客更认同企业所提供的服务；平均反应时间缩减到 1.22 个小时，降低了 2/3 以上，大大提高了用户的体验；解决问题的比率为 96.34%，反映出公司对顾客的服务效率提高了。另外，由于资料分享速度大大提高，公司内部交流的费用也大大减少，团队之间的合作也变得更加流畅。更重要的是，智能推荐引擎的应用不仅增加了客户的购买频率，还提升了客单价，直接促进了销售额的增长^[10]。

五、结语

本文通过分析企业服务管理现状与内部控制应用，提出了优化企业服务管理的路径，旨在通过数据治理平台、全渠道体验管理和智能推荐引擎等措施，提升服务质量的一致性与个性化水平。研究表明，内部控制体系在企业服务管理中不仅能够有效规范流程、保障服务质量，还能通过技术手段推动服务创新，提升客户满意度与企业竞争力。在未来，伴随着大数据、人工智能等技术的深入发展，以跨部门协同、数据共享为核心驱动力的企业内控管理将向智能化、精准化方向发展。

参考文献

- [1] 蔡卓男. 持续提升大企业服务管理水平为经济高质量发展注入新动能 [N]. 济南日报, 2023-08-10(003).
- [2] 王海棠. 新时代如何做好企业服务管理工作 [J]. 今日财富, 2020, (21): 73-74.
- [3] 徐杨. 关于连锁零售企业服务管理现状及其对策研究 [J]. 财会学习, 2020, (16): 199-200.
- [4] 孟一君. 创新理念下物流企业服务管理一体化探析 [J]. 物流工程与管理, 2020, 42(01): 60-62.
- [5] 张艳. 服务标准化在现代企业服务管理中的应用 [J]. 机械工业标准化与质量, 2015, (06): 51-53.
- [6] 傅玉苹. 基于契约视角的企业内部控制分析 [J]. 投资与合作, 2023, (11): 142-144.
- [7] 吴怡华. 风险管理视角下企业内部控制探讨 [J]. 商业观察, 2023, 9(31): 37-40.
- [8] 刘爱萍. 会计信息化视角下企业内部控制存在的问题及其对策 [J]. 中国农业会计, 2023, 33(20): 15-17.
- [9] 张晓仑. 基于内部控制视角的企业会计管理工作优化路径 [J]. 上海商业, 2023, (10): 148-150.
- [10] 左胜兰. 基于内部控制视角的企业固定资产管理研究 [J]. 大众投资指南, 2023, (20): 50-52.

