

国际 经济与发展

International Economy and Development



ART AND DESIGN PRESS INC.

(626 810 4480)

119 S Atlantic Blvd, Suite 300D

Monterey Park, CA 91754

Copyright © 2024 by ART AND DESIGN PRESS INC.

Complimentary Copy



Editorial Board Member

Shenshen Zhang
Shaoxing Vocational and Technical College

Zhiming Hou
Beijing Institute of Technology, Zhuhai

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

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

Yili Pan
Shanghai Tongyuan Investment and Development Co., Ltd.



国际经济与发展

International Economy and Development

第2卷 第11期 2024年11月刊

主管 ART AND DESIGN PRESS INC.

主办 ART AND DESIGN PRESS INC.

编辑 《国际经济与发展》编辑部

ISSN(O): 2995-4355

ISSN(P): 2995-4339

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

网址: <https://www.artdesignp.com>

本刊说明:

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

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

经济探索 | ECONOMIC EXPLORATION

- | | | |
|-----|---|--|
| 001 | 房地产项目成本控制与优化研究
Research on Cost Control and Optimization of Real Estate Projects | 叶清
Ye Qing |
| 004 | 自贸区政策下农业产业结构升级对经济韧性的影响分析
The Impact of Agricultural Industrial Structure Upgrading on
Economic Resilience under the Free Trade Zone Policy | 陈幸运
Chen Xingyun |
| 008 | 不良资产收购中的内部审计与风险管理效能及其提升研讨
Discussion on Internal Audit and Risk Management Efficiency and
Improvement in the Acquisition of Non-Performing Assets | 龚一波
Gong Yibo |
| 011 | 乡村专项资金和政策落实情况专项审计研究
Special Audit Study on the Implementation of Rural Special
Funds and Policies | 王雅青
Wang Yaqing |
| 014 | 庆阳香包的创造性转化、创新性发展研究
Research on Creative Transformation and Innovative
Development of Qingyang Sachet | 杨悦, 张志腾
Yang Yue, Zhang Ziteng |
| 017 | 基于新视角下的我国 GDP 增长的影响因素分析
Analysis of the Factors Affecting China's GDP Growth
—Based on a Multiple Linear Regression Model | 闻英杰
Wen Yingjie |
| 021 | 数字孪生系统在航站区管理上的应用
Application of Digital Twin System in Airport Terminal Area Management | 刘月
Liu Yue |
| 024 | 全球 ABCD 模型: 面向 VUCA 时代的智能战略模型构建
Global ABCD Model: Constructing an Intelligent Strategic
Model for the VUCA Era | 高超群
Gao Chaoqun |
| 028 | 高校异地研究机构审计风险清单研究
Research on Audit Supervision of Universities'
Off-site Research Institutions | 胡敏芳, 周延理, 张波
Hu Minfang, Zhou Yanli, Zhang Bo |
| 031 | 凝视与反凝视: 法国时尚产业中女性自我认同意识的研究
Gaze and Backgaze: A Study on Women's Self-Identity Consciousness
in the French Fashion Industry | 韩颖, 马琪
Han Ying, Ma Qi |
| 034 | 阿拉善盟草原畜牧业发展形势出现的问题及对策
Problems and Countermeasures of The Development Situation
of Grassland Animal Husbandry in Alxa League | 侯嘉骅, 高洋
Hou Jiahua, Gao Yang |
| 037 | 数字化背景下《财务报表分析》课程思政融入方案设计与创新实践
Design and Innovative Practice of Integrating Ideological and Political Education
into the Course "Financial Statement Analysis" in the Digital Era | 刘敏
Liu Min |

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

- | | | |
|-----|---|---------------------|
| 040 | 数字化改革背景下企业人力资源决策的敏捷化转型研究
Research on the Agile Transformation of Enterprise Human Resource
Decision-Making under the Background of Digital Reform | 马成明
Ma Chengming |
|-----|---|---------------------|

043	数字化赋能新型工业化：以邯郸为例的探索和实践 Digital Empowerment for New-type Industrialization: Exploration and Practice Taking Handan as an Example	王禄禄，贾士周，封晓宇 Wang Lulu, Jia Shizhou, Feng Xiaoyu
046	数字化时代企业财务管理的智能化转型路径研究 Research on the Intelligent Transformation Path of Enterprise Financial Management in the Digital Era	管文方 Guan Wenfang
049	数字化转型背景下内部审计效能提升策略分析 Analysis of Strategies for Improving Internal Audit Effectiveness in the Context of Digital Transformation	韩培瑜 Han Peiyu
052	基于金融科技背景下国有银行人力资源配置的研究——以中国银行为例 Research on Human Resource Allocation in State-Owned Banks Under the Background of Financial Technology— A Case Study of Bank of China	张涵一 Zhang Hanyi
056	金融消费变革下银行理财经理“共情营销”胜任力提升策略研究 Research on Competency Enhancement Strategies for Bank Wealth Management Managers' "Empathic Marketing" under the Transformation of Financial Consumption	王娟 Wang Juan

房地产项目成本控制与优化研究

叶清

湖州南浔交通水利投资建设集团有限公司, 浙江 湖州 313009

DOI: 10.61369/IED.2024110001

摘要： 随着房地产市场的快速发展，项目成本控制与优化成为房地产开发领域至关重要的议题。在如今竞争日益激烈的市场环境下，有效控制和优化项目成本不仅关乎企业的盈利能力，更直接影响着项目的可持续发展。本文旨在探讨成本控制理论、目标成本管理原则，并基于此提出针对项目成本控制优化方案设计。通过对目标成本的精准制定和动态管控，本文旨在为房地产项目管理者提供可行的解决方案，以实现成本控制与项目效益的最佳平衡。

关键词： 房地产项目；成本控制；优化

Research on Cost Control and Optimization of Real Estate Projects

Ye Qing

Huzhou Nanxun Transportation and Water Conservancy Investment and Construction Group Co., LTD. Huzhou, Zhejiang 313009

Abstract： With the rapid development of the real estate market, project cost control and optimization has become a most important issue in the field of real estate development. In today's increasingly competitive market environment, the effective control and optimization of the project cost is not only related to the profitability of the enterprise, but also directly affects the sustainable development of the project. This paper aims to discuss the cost control theory, the principle of the cost management of the target, and propose the optimization scheme design for the project cost control. Through the precise formulation and dynamic control of target costs, this paper aims to provide feasible solutions for real estate project managers to achieve the best balance between cost control and project benefits.

Keywords： real estate project; cost control; optimization

引言

经过多年的发展，我国房地产行业迅速发展壮大，并逐步成为国民经济中的支柱产业，在整个国民经济中占有举足轻重的地位。随着行业竞争日益激烈，企业面临着资金紧张，盈利空间小，财务风险加大等困难。

一、相关理论基础

（一）成本控制理论

1. 成本控制概念

在房地产开发项目中，成本控制理论是确保项目在预算范围内实现预期目标的基础^[1]。成本控制的概念涵盖了一系列策略和方法，旨在管理和监控项目的各项成本，包括劳动力、材料、设备和其他资源的成本。通过成本控制，项目管理者可以有效地管理开支，确保项目在不超出预算的情况下顺利进行。这不仅可以提高项目的盈利能力，还可以确保项目按时交付并满足质量标准。成本控制的关键在于全面的规划和实施。项目团队需要对项目的各个方面进行全面的成本估算，并建立详细的预算。其次，

必须采取措施确保项目的实际成本与预算保持一致。这可能涉及到严格的监控和审查程序，以及及时调整预算或行动计划以适应变化的情况^[2]。

2. 成本控制原则

在项目启动阶段，团队需要对各个方面的成本进行全面估算，并建立详细的预算计划。这包括对劳动力、材料、设备以及其他资源的成本进行评估和预测。其次，成本控制原则强调及时的监控和审查。项目团队应该建立有效的监控机制，定期审查项目的实际成本情况，并与预算进行比较。这有助于及时发现和解决成本偏差，并采取必要的纠正措施，以确保项目成本控制在可接受的范围内^[3]。此外，成本控制原则还强调了团队合作和沟通的重要性。项目各方之间的有效沟通和紧密合作可以促进成本控

制的实施。

3. 建设项目成本控制的顺序

项目团队需要进行全面的成本规划包括对项目各个方面的成本进行评估和预测，确定项目的总预算和各项预算指标。通过全面的规划，项目管理者可以确保对项目成本有清晰的认识，并为后续的控制工作奠定基础^[4]。其次，建设项目成本控制的顺序包括建立有效的成本控制机制。这涉及制定成本控制策略和程序，明确责任人和控制措施，并建立成本核算和监控系统。有效的成本控制机制可以帮助项目团队及时发现和解决成本偏差，确保项目成本在可接受的范围内。接着，项目团队需要进行持续的成本监控和审查。这包括定期对项目的实际成本情况进行检查，并与预算进行比较分析。

4. 成本控制理论基础

成本控制理论基础强调了成本的多维度性。这意味着成本不仅仅是金钱方面的支出，还包括了劳动力、材料、设备等资源的使用成本^[5]。因此，在进行成本控制时，项目管理者需要全面考虑各种成本因素，从而制定综合性的成本控制策略。其次，成本控制理论基础强调了成本与价值的关系。在项目管理中，成本控制不仅仅是为了节约成本，更重要的是确保投入的成本能够创造相应的价值。因此，项目管理者需要在控制成本的同时，确保项目的质量和效益，最大化项目的价值创造能力。

（二）房地产开发项目成本管理

房地产开发项目成本管理涉及到成本的全面规划与评估，在项目启动阶段，项目团队需要对各个方面的成本进行详细的估算和评估，包括土地购置、建筑设计、施工费用、营销推广等方面的成本。通过全面的规划和评估，项目管理者可以建立起合理的成本预算和控制目标。其次，房地产开发项目成本管理需要建立有效的成本控制机制。这包括制定成本控制策略、建立成本核算和监控系统，以及明确责任人和控制措施。有效的成本控制机制能够帮助项目团队及时发现和解决成本偏差，确保项目成本在可接受的范围内。

（三）目标成本的内涵与管理原则

目标成本是指在项目规划阶段就设定的预期成本水平，它不仅考虑了项目所需的投入资源，还充分考虑了市场竞争和客户需求等因素，从而在早期阶段就为项目成本的有效管理奠定了基础。管理目标成本需要遵循一系列原则，要明确制定目标成本，确保其合理性和可实现性。这包括对项目的需求和预期利润进行全面评估，以制定符合实际情况的目标成本水平。其次，管理目标成本需要实施全面的成本管理。这包括对项目各个阶段的成本进行详细规划和评估，建立有效的成本控制机制，及时监控和调整成本，确保项目在目标成本范围内顺利进行。

（四）目标成本的制定

目标成本的制定需要全面了解项目需求和目标，项目管理团队需要明确项目的规模、范围、质量要求以及客户期望等方面的要求，这些都将直接影响到目标成本的制定。其次，目标成本的制定需要考虑市场竞争和行业标准。项目管理团队需要对市场行情进行充分了解，分析竞争对手的成本水平和市场定价策略，从

而确定项目的目标成本在市场上的竞争性和可接受性。另外，目标成本的制定还需要考虑项目的盈利能力和投资回报。项目管理团队需要评估项目的预期利润率和投资回报率，结合项目的风险因素，确定一个合理的目标成本水平，以确保项目能够实现盈利和投资回报的预期目标。

（五）目标成本的控制

1. 目标成本的控制原则

项目团队需要建立有效的成本监控机制，定期对项目的实际成本情况进行审查，与预算进行比较分析，及时发现和解决成本偏差。其次，目标成本的控制原则还包括成本责任的明确。项目管理团队需要明确各项成本的责任人，确保每个成本项目有专人负责，并设立相应的成本控制目标，激励责任人积极参与成本控制工作。另外，目标成本的控制原则还强调了成本与价值的平衡。在控制成本的同时，项目管理团队需要确保项目的质量和效益，最大化项目的价值创造能力，以满足客户需求并提升市场竞争力。

2. 目标成本的控制程序

项目管理团队需要根据项目的规模、要求和预期利润率等因素，制定合理的目标成本水平，作为项目成本控制的基准。其次，控制程序的第二步是建立成本核算和监控系统。项目团队需要建立完善的成本核算体系，对项目的各项成本进行准确记录和核算，并建立有效的监控机制，定期对项目的实际成本情况进行监控和评估，及时发现和解决成本偏差。接着，控制程序的第三步是实施成本控制措施。项目管理团队需要根据实际情况采取相应的成本控制措施，包括控制成本的进度、质量和范围，优化资源配置，降低成本风险等，以确保项目成本在目标范围内得到有效控制。然后，控制程序的第四步是定期进行成本分析和评估。项目团队需要定期对项目的成本情况进行分析和评估，比较实际成本与预算成本的差异，并分析成本偏差的原因，为调整和优化成本控制措施提供依据。

二、项目成本控制优化方案设计

（一）基于目标成本的项目成本控制策略设计

项目管理团队需要明确制定项目的目标成本，考虑项目的规模、质量要求、市场竞争和客户期望等因素，制定合理的目标成本水平。其次，基于目标成本的项目成本控制策略设计需要建立全面的成本管理体系。这包括制定详细的成本预算和控制目标，建立有效的成本核算和监控机制，明确责任人和控制措施，确保项目成本得到全面监控和有效控制。另外，基于目标成本的项目成本控制策略设计还需要注重成本与价值的平衡。项目管理团队在制定成本控制策略时，需要综合考虑成本和项目的质量、效益和价值创造能力，确保项目的成本控制在不影响项目质量和效益的前提下实现。

（二）基于目标成本的组织结构调整方案设计

基于目标成本的组织结构调整方案设计需要重点考虑人员分工与责任。项目团队成员的分工应根据项目阶段和任务的不同制

定合理的责任划分，明确各个岗位的职责，从而保证每个团队成员都清楚自己的任务，并且有明确的目标成本控制职责。另外，组织结构调整方案设计还需考虑信息沟通和协作机制的建立。团队成员之间的有效沟通和协作是确保目标成本控制有效实施的关键，因此，项目管理团队应该建立畅通的信息沟通渠道，促进团队成员之间的协作与合作。

（三）目标成本的制定流程设计

流程设计需要明确项目的规模、范围、质量要求以及市场竞争等因素，以此为基础确定项目的目标成本水平。其次，制定流程设计需要确立参与方和决策流程。项目管理团队应该明确参与目标成本制定的各个部门或团队，明确各方的责任和权限，并建立起合理的决策流程，确保目标成本的制定具有合法性和有效性。另外，制定流程设计还需要建立有效的信息收集和分析机制。项目团队需要收集相关市场数据、行业标准、成本估算等信息，对这些信息进行综合分析和评估，以便更准确地制定目标成本。

（四）基于目标成本的动态成本监控体系设计

1. 推进差距分析

在这一体系中，推进差距分析是一个关键环节，推进差距分析需要项目管理团队对实际成本与目标成本之间的差距进行深入分析。通过比较实际成本与预算成本之间的差异，确定成本偏差的具体情况和原因，找出造成成本偏差的根本因素。其次，推进差距分析需要及时采取相应的应对措施。一旦发现成本偏差，项目管理团队需要迅速采取有效的措施，如调整资源配置、优化工作流程、降低不必要的支出等，以尽快消除成本偏差，确保项目成本能够保持在目标范围内。另外，推进差距分析还需要建立有效的监控机制。项目管理团队应该建立起完善的成本监控系统，对项目的成本情况进行实时跟踪和监控，及时发现和解决成本偏差，避免成本控制失控。

2. 建立成本预警机制

建立成本预警机制需要项目管理团队设定预警指标和阈值，这些指标可以包括关键成本项目的实际值与目标值之间的差异、

成本超支的百分比或特定成本项目的预警数值等，以便及时发现潜在的成本偏差和风险。其次，建立成本预警机制需要明确预警触发条件和应对措施。项目管理团队应该确定成本预警触发的具体条件，例如当实际成本超过目标成本的一定百分比时触发预警，以及对应的应对措施，例如及时调整资源、优化成本控制方案等，以防止成本偏差进一步扩大。建立成本预警机制还需要建立有效的信息收集和报告机制。

3. 数据沉淀与深化应用

数据沉淀需要项目管理团队建立完善的数据收集和存储机制，确保各项成本数据能够及时、准确地被记录和归档。这包括对项目执行过程中的各项成本数据进行收集、整理、存储，并建立数据库或档案，以便后续的分析和应用。其次，数据沉淀与深化应用需要对成本数据进行深入分析和挖掘。项目管理团队应该利用现代数据分析技术和工具，对成本数据进行深度挖掘，发现其中的规律和关联性，识别出可能存在的成本风险和机会，并为项目的成本控制提供科学依据和决策支持。另外，数据沉淀与深化应用需要将分析结果应用于实际项目管理中。项目管理团队应该根据成本数据分析的结果，及时调整项目的成本控制策略和措施，优化资源配置，降低成本风险，提高成本管理的效率和效果，从而实现项目成本控制的最终目标。

三、结语

在项目成本控制与优化研究中，深入探讨了成本控制理论、目标成本管理原则以及动态成本监控体系设计等相关内容。通过设计基于目标成本的策略和机制，以及建立有效的数据分析和预警机制，可以更好地实现项目成本的控制与优化。在未来的项目管理实践中，我们将继续借助先进技术和方法，不断完善成本管理体系，提高项目管理效率和成本效益，为房地产开发项目的顺利实施和成功运营提供更坚实的保障。

参考文献

- [1] 于鹏飞. 潍坊市 T 房地产项目成本控制与优化研究 [D]. 青岛科技大学, 2023.
- [2] 曹波静. 房地产项目成本管理的优化研究 [J]. 大众投资指南, 2021, (20): 169-171.
- [3] 张蓓. H 房地产公司项目成本管理优化研究 [D]. 西安建筑科技大学, 2021.
- [4] 陈博. A 房地产公司项目成本管控优化研究 [D]. 南京大学, 2019.
- [5] 王丁. 房地产开发项目成本优化与控制措施 [J]. 居舍, 2019, (04): 166.

自贸区政策下农业产业结构升级对经济韧性的影响分析

陈幸运

重庆师范大学, 重庆 400000

DOI: 10.61369/IED.2024110002

摘 要： 本文基于自贸区政策视角，探讨农业产业结构升级对城市经济韧性的影响。通过实证分析，研究发现自贸区政策显著促进农业产业向现代化、集约化发展，并通过优化资源配置和产业链延伸提升经济韧性。此外，产业结构的多元化与创业活跃度的提升进一步增强了经济抗风险能力。本文揭示了自贸区政策在推动农业产业升级及提升经济韧性中的关键作用，为相关政策制定提供了理论依据。

关 键 词： 自贸区政策；农业产业结构升级；经济韧性；多时点 DID；产业转型

The Impact of Agricultural Industrial Structure Upgrading on Economic Resilience under the Free Trade Zone Policy

Chen Xingyun

Chongqing Normal University, Chongqing 400000

Abstract： From the perspective of free trade zone (FTZ) policy, this paper explores the impact of agricultural industrial structure upgrading on urban economic resilience. Empirical analysis reveals that FTZ policy significantly promotes the modernization and intensification of agriculture, enhancing economic resilience through improved resource allocation and extended industrial chains. Moreover, the diversification of industrial structures and the rise in entrepreneurial activity further strengthen the economy's ability to withstand external shocks. This study highlights the pivotal role of FTZ policy in driving agricultural transformation and enhancing economic resilience, offering theoretical support for related policy development.

Keywords： FTZ policy; agricultural industrial structure upgrading; economic resilience; multi-period DID; industrial transformation

引言

随着自贸区全力推进相关领域改革开放创新，自贸区已经成为推动农业产业升级与转型的重要力量^[1]。作为中国深化改革与扩大开放的重要战略举措，自由贸易试验区自2013年上海自贸区设立以来，已逐步扩展至全国21个省份，形成“1+N”的梯度发展格局^[2]。自贸区作为中国改革开放的重要载体，通过推动农业产业结构升级、优化资源配置及发展绿色农业，提升了农业领域的稳定性和灵活性。尽管已有研究探讨自贸区政策对各行业的影响，但关于农业产业升级与经济韧性之间的联系仍缺乏系统的实证分析。本文旨在探讨自贸区政策如何促进农业产业升级，进而增强经济韧性。

一、理论分析与研究假设

自贸区政策通过深化改革和扩大开放，推动农业产业结构升级^[3]。降低贸易壁垒和简化行政流程使农业产业链更加开放和多元化，引入先进技术和管理经验，推动农业向现代化、集约化转型。同时外资引入和跨境电商拓展了全球市场，提升了农业产品附加值和资源配置效率，增强了经济韧性^[4]。产业结构的多元化减少了对单一模式的依赖，提高了抗风险能力。自贸区通过吸引高端制造业和服务业，推动农业与其他行业融合，优化产业结

构，提升生产力和抗风险能力，帮助城市应对外部冲击。创业活跃度对经济韧性有显著调节作用，优化的政策环境和税收优惠促进了中小企业成长，推动农业产业技术创新，特别是在数字农业和绿色农业领域，增强了经济适应力。

基于上述分析，本文提出以下假设：

H1：自贸区试点政策显著提升农业产业结构升级水平。

H2：产业结构升级显著增强城市经济韧性。

H3：创业活跃度在自贸区政策对经济韧性影响中起到正向调节作用。

二、研究设计

（一）模型设定与方法论

自贸区政策作为一项外生性政策冲击，其实施的时间和地点具备明显的准自然实验特征^[5]。因此本文采用多时点双重差分（DID）模型来评估自贸区政策对城市经济韧性的影响。相较于传统的 DID 模型，多时点 DID 模型能够有效捕捉自贸区政策实施的渐进效应，并能够处理自贸区设立的时间差异性。这一方法贴合自贸区“分批设立”的实际情况，能够精确捕捉不同时间点对政策影响的异质性效应，避免传统方法中忽略政策施行时序所带来的误差。

具体而言，本文构建的基准回归模型如下：

$$Y_{it} = \alpha + \beta_1 FTZ_{it} + \gamma X_{it} + \delta_i + \lambda_t + \varepsilon_{it}$$

其中，Y_{it}为城市 i 在年份 t 的经济韧性水平，FTZ_{it}为自贸区政策虚拟变量，若城市 i 在年份 t 已被纳入自贸区试点，FTZ_{it}取值为 1，否则为 0。控制变量集 X_{it} 包含了可能影响城市经济韧性的其他因素，δ_i和 λ_t分别为城市和年份固定效应，用于控制地区特性和时间变化的影响。该模型能够有效识别自贸区政策实施前后城市经济韧性的变化，并通过固定效应分析排除区域差异和时间因素对结果的干扰。

（二）变量选取

1.被解释变量：城市经济韧性（Res）

经济韧性是衡量城市在面临外部冲击时的抗压能力、适应能力和恢复能力。现有的韧性度量方法较为多样主要包括单一敏感性指标、构建评价体系等^[6]。鉴于本文的研究重点和数据的可获得性，采用了多维指标体系，从抵抗与恢复、适应与调节以及转型与发展三个维度进行衡量。具体的韧性指数通过熵值法计算得出，并结合十四个三级指标综合评定每个城市的经济韧性水平。通过这种方法，本文能够更全面地捕捉自贸区政策对城市经济韧性的影响。

表 1 城市经济韧性综合评价指标体系				
一级指标	二级指标	三级指标	指标权重	指标属性
城市经济韧性	抵抗与恢复能力	人均地区生产总值(元)	0.0467	正向
		城镇居民可支配收入(元)	0.0208	正向
		城乡居民储蓄余额(元)	0.0010	正向
		城镇登记失业人数(人)	0.1096	负向
	适应与调节能力	进出口总额占 GDP 比重(%)	0.0022	负向
		地方财政收支比(%)	0.0237	正向
		社会消费零售总额(万元)	0.0959	正向
		第三产业占 GDP 比重(%)	0.0072	正向
		年末金融机构存贷比(%)	0.0232	正向
		固定资产投资额(万元)	0.0839	正向
	转型与发展能力	专利授权数(件)	0.1826	正向
		万人普通高等学校在校学生数(人)	0.0864	正向
		财政科学支出(万元)	0.0812	正向
		财政教育支出(万元)	0.2357	正向

2.解释变量：自贸区试点政策（FTZ）

自贸区政策通过虚拟变量进行度量，自贸区设立的时间点对不同城市的影响不同^[7]，本文将自贸区政策的实施划分为多个阶段，并对每个城市的试点年份赋值，直至该城市纳入自贸区范围。这样，能够更精确地跟踪政策的实施时间与城市经济韧性之间的关系，进而分析政策实施的滞后效应和长期影响。

3.中介变量：产业结构升级（Is）

产业结构整体升级具有阶段性，其特征是第一产业向第二产业并最终向第三产业转型升级，第三产业比重持续增加，第二产业占比先上升后下降，第一产业比重逐渐降低^[8]。为了考察产业结构的升级水平，本文采用三大产业产值占比的加权平均数，衡量各类产业在经济结构中的变化。产业结构的升级对城市经济韧性的影响体现在多方面：产业多元化提升了抗冲击能力，高附加值产业的增长增强了经济的适应性。自贸区通过促进高新技术产业、先进制造业和服务业的引入，推动了产业结构的深度优化。

4.调节变量：城市创业活跃度（Entrep）

城市的创业活跃度是衡量创新和市场活力的重要指标^[9]。为确保衡量的准确性，本文采用“每百人中新创企业数量”的方式进行标准化，避免因不同城市的企业规模异质性而导致的偏差。创业活跃度高的城市通常能更快吸收自贸区政策带来的红利，推动创新和产业升级，从而增强经济韧性。

5.控制变量

本文选取了以下控制变量：经济发展水平（Pgdp，表示人均地区生产总值）、城镇化水平（Urb，表示城镇常住人口占比）、人力资本水平（Hum，高等教育学生数量与总人口的比例）、基础设施水平（Bas，表示固定资产投资与地区生产总值的比值）、人口密度（Pop，表示总人口与土地面积的比值）以及对外开放水平（Ope，表示进出口总额与地区生产总值的比值）^[10]。这些变量能够有效控制影响城市经济韧性可能存在的其他外部因素。

（三）数据来源

本文的数据来源主要包括《中国城市统计年鉴》《中国区域经济统计年鉴》、各省市的年度统计公报、CSMAR 数据库以及 EPS 数据库等。数据涵盖了 2010 年至 2022 年间中国 282 个地级及以上城市的经济、社会和产业数据。部分缺失值使用线性插值法进行了补充。表 2 展示了主要变量的描述性统计结果：

表 2 主要变量描述性统计

变量类型	变量名称	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
被解释变量	城市经济韧性（Res）	3614	0.083	0.062	0.025	0.624
核心解释变量	自贸区试点政策（FTZ）	3614	0.318	0.466	0	1
控制变量	经济发展水平（Pgdp）	3614	10.751	0.58	9.062	12.456
	城镇化水平（Urb）	3614	0.563	0.15	0.223	1.077
	人力资本水平（Hum）	3614	4.748	0.987	1.946	7.107
	基础设施（Bas）	3614	3.713	0.869	1.386	7.051
	人口密度（Pop）	3614	5.765	0.897	2.125	7.75
	对外开放水平（Ope）	3614	1.017	0.018	0.997	1.186
中介变量	产业结构升级（Is）	3614	2.302	0.144	1.925	2.731
调节变量	城市创业活跃度（Entrep）	3614	1.313	1.245	-2.559	16.989

表2显示了样本数据的均值、标准差以及最小值和最大值，反映了各变量在不同城市中的分布情况，为后续实证分析提供了数据支持。

三、实证结果分析

（一）基准回归结果

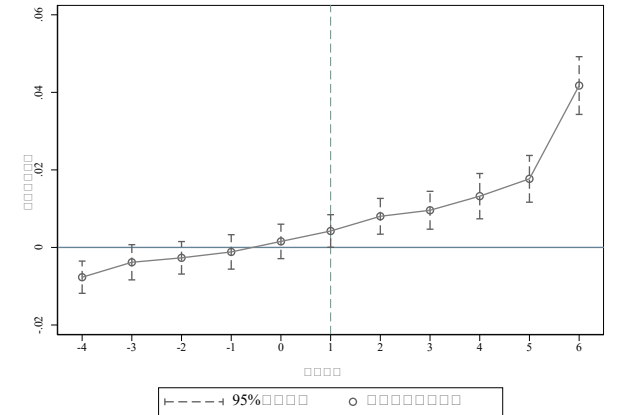
表3显示了自贸区试点政策对城市经济韧性影响的基准回归结果。在未加入控制变量的回归中，核心解释变量“自贸区试点政策”（FTZ）显著为正，系数为0.0073（1%显著性水平），表明自贸区政策的实施显著提升了城市的经济韧性。加入控制变量后，该结果依然稳健，进一步验证了自贸区政策对经济韧性的独立促进作用。值得注意的是，尽管经济发展水平（Pgdp）对城市韧性的影响不显著，城镇化水平（Urb）和对外开放水平（Ope）则呈现负向影响，尤其是高城镇化水平和高对外开放度可能增加经济系统面临的外部冲击风险。

表3 基准回归结果

	(1)	(2)	(3)	(4)
Res	Res	Res	Res	
FTZ	0.0073***	0.0070***	0.0070***	0.0058***
	-6.1035	-5.9258	-5.8209	-4.8005
Pgdp		0.0034	0.003	0.0036
		-1.3471	-1.1621	-1.4192
Urb		-0.0446***	-0.0444***	-0.0420***
		(-4.1328)	(-4.1334)	(-3.9579)
Ope				-0.2198***
				(-5.8376)
_cons	0.0803***	0.0693**	0.0751***	0.2604***
	-148.9433	-2.3759	-2.5976	-4.9102
N	3614	3614	3614	3614
adj. R2	0.879	0.88	0.88	0.881

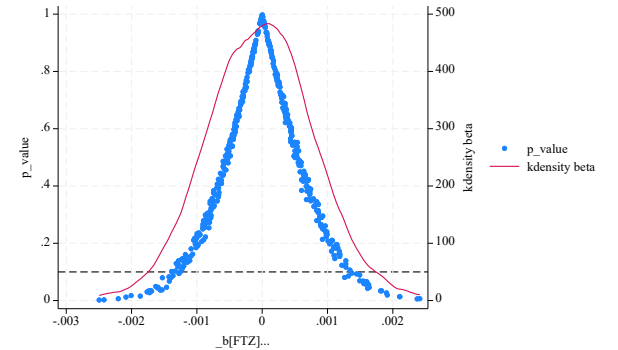
（二）稳健性检验

为了验证回归结果的稳健性，本文进行了平行趋势检验、安慰剂检验及倾向得分匹配（PSM-DID）检验。平行趋势检验结果表明，在自贸区政策实施前，处理组与控制组城市的经济韧性发展趋势一致，满足平行趋势假设。安慰剂检验进一步确认了自贸区政策的因果效应，随机生成的“虚拟”处理组并未显示类似



>图1 平行趋势检验图

于真实政策组的影响。倾向得分匹配（PSM）检验结合双重差分（DID）方法，进一步验证了自贸区政策对经济韧性的显著正向影响，无论是使用邻近匹配、半径匹配还是核匹配方法，回归结果均为正，且在1%水平上显著。



>图2 安慰剂检验图

（三）内生性处理

为了排除内生性偏差，本文采用了两阶段最小二乘法（2SLS）进行内生性处理。通过滞后一期的自贸区试点政策作为工具变量，回归结果显示，自贸区政策对城市经济韧性的正向影响依然显著。工具变量的有效性得到了验证，且在过度识别检验中没有发现过度拟合问题，进一步确保了模型的稳健性。

四、机制分析与调节效应

（一）中介机制分析

自贸区政策通过产业结构升级间接增强了城市经济韧性。回归分析结果显示，自贸区政策显著推动了农业产业结构的升级（系数为0.0116， $p<0.01$ ），进一步通过优化产业结构提高了城市的经济韧性（系数为0.0058， $p<0.01$ ）。产业结构的升级，尤其是从传统农业向现代农业的转型，使得农业不再依赖单一的种植模式，而是通过高附加值产业的培育提升了经济抗压能力。此外，Sobel检验和Bootstrap检验结果表明，产业结构升级在自贸区政策与城市经济韧性之间发挥了显著的中介作用。这一中介效应的显著性表明，产业结构的多元化和高附加值化是自贸区政策提高经济韧性的关键途径。

（二）调节机制分析

城市的创业活跃度对自贸区政策和城市经济韧性之间的关系起到了显著的调节作用。回归结果显示，创业活跃度与自贸区政策的交互项显著为正（系数为0.0129， $p<0.01$ ），这表明创业活跃度较高的城市能够更有效地将自贸区政策带来的制度优势转化为实际的经济韧性提升。在自贸区内，优化的政策环境和税收优惠激励了农业相关创新型企业的发展，进而加速了技术创新和产业升级，增强了经济的适应性和抗风险能力。例如，数字农业和绿色农业领域的初创企业通过创新为城市带来了新的增长动力，并帮助城市抵御了外部经济冲击。

五、研究结论

本文通过实证分析，揭示了自贸区试点政策对城市经济韧性的提升作用。研究表明，自贸区政策通过推动农业产业结构的升级，显著增强了城市的经济韧性，尤其是在产业多元化和附加值提升方面发挥了关键作用。产业结构的优化使得农业不再依赖单一的生产模式，而是向高附加值和现代化方向转型，从而提升了

经济抗风险能力。此外，城市创业活跃度在政策效果中起到了放大作用，高创业活跃度的城市能更好地转化自贸区政策带来的红利，提高经济的适应性和创新能力。异质性分析显示，自贸区政策在东部和省会城市的效果更加显著，反映了区域资源禀赋和市场成熟度在政策实施中的重要性。

参考文献

[1] 李润丝. 自贸区对农业产业升级与转型的促进作用研究 [J]. 天津经济, 2023, (11): 15-18.

[2] 卓乘风, 毛艳华. 制度型开放与城市经济韧性 [J]. 国际贸易问题, 2023, (04): 1-17.

[3] 胡振华, 杨敏, 王梦莹. 网络基础设施建设对城市数字经济发展的影响研究——基于“宽带中国”的准自然实验 [J]. 吉林工商学院学报, 2024, 40(06): 5-13.

[4] 郑辉, 艾麦提江·阿布都哈力克, 单晓雨. 科技金融政策对城市经济韧性的影响 [J]. 青海金融, 2024, (10): 4-11.

[5] 王琦, 王琴梅. 数字贸易改革、空间溢出与城市经济韧性——基于跨境电商综合试验区的准自然实验 [J]. 经济问题探索, 2024, (05): 93-107.

[6] 宋伟, 金永杰. 知识产权示范城市建设对城市经济增长的影响——来自准自然实验的证据 [J]. 华东经济管理, 2023, 37(02): 84-91.

[7] 陈玉颖, 齐心, 武舜臣, 等. 建立中印俄自贸区对区域宏观经济及农产品贸易的影响评估 [J]. 农业经济问题, 2023, (07): 116-130.

[8] 徐偲日, 刘芳菲. 中新自贸区“升级版”项下我国农业贸易面临的机遇和挑战 [J]. 中国对外贸易, 2022, (11): 46-49.

[9] 刘稳定, 王英帆, 刘展, 等. 农科特色视角下杨凌自贸区空间布局研究 [C]// 中国城市规划学会, 成都市人民政府. 面向高质量发展的空间治理——2020中国城市规划年会论文集 (07城市设计). 陕西省城乡规划设计研究院; 西安建筑科技大学, 2021: 1382-1392.

[10] 陈卫峰. “双循环”格局下陕西自贸区杨凌片区农业经济高质量发展路径 [J]. 农业工程, 2021, 11(09): 138-142.

不良资产收购中的内部审计与风险管理效能 及其提升研讨

龚一波

杭州艾姆希企业管理有限公司，浙江 杭州 310000

DOI: 10.61369/IED.2024110003

摘 要： 企业在运行中收购不良资产，是期望从探寻潜藏价值，达成资产价值提升与业务版图拓展的目标。但不良资产收购绝非坦途，信息的不透明常使企业在交易中难以精准掌握全貌；资产估值的复杂性易引发估值偏离实际的状况；法律合规层面的诸多细节稍不留意，便可能使企业触碰法律红线。一旦这些风险失控，企业极有可能陷入财务泥沼，企业苦心经营的声誉也将遭受重创。内部审计在企业运营中扮演着自我审视、纠错堵漏的关键角色，而风险管理则可以时刻为企业抵御外部风险冲击。在不良资产收购活动中，二者的有效运作对企业规避风险、顺利推进收购流程起着决定性作用。所以，本文将从这两个方面展开研究，提出内部审计与风险管理的有效策略，进而为企业稳定运行助力。

关 键 词： 不良资产；收购；内部审计；风险管理；效能

Discussion on Internal Audit and Risk Management Efficiency and Improvement in the Acquisition of Non-Performing Assets

Gong Yibo

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

Abstract： The acquisition of non-performing assets in the operation of enterprises is expected to explore the hidden value, achieve the goal of asset value enhancement and business expansion. However, the acquisition of non-performing assets is not a smooth road, and the opaque information often makes it difficult for enterprises to accurately grasp the whole picture in the transaction; The complexity of asset valuation easily causes the valuation to deviate from the reality. Many details of the legal compliance level are not paid attention to, which may make enterprises touch the legal red line. Once these risks get out of hand, the company is likely to be in financial trouble, and the reputation of the company will suffer. Internal audit plays a key role in the enterprise operation of self-examination, error correction and leakage, while risk management can always resist the impact of external risks. In the acquisition of non-performing assets, the effective operation of the two plays a decisive role in avoiding risks and promoting the acquisition process smoothly. Therefore, this paper will conduct research from these two aspects, and propose effective strategies for internal audit and risk management, so as to help the stable operation of enterprises.

Keywords： non-performing assets; acquisition; internal audit; risk management; efficiency

引言

新时期，在不良资产收购行业稳步发展进程下，监管环境持续收紧，政策细则愈发严格，市场竞争态势也日益白热化。行业内的各类参与者，无论是金融机构、资产管理公司，还是其他涉足该领域的企业，若想在这片竞争激烈的市场中崭露头角，获取竞争优势，就不得不持续强化自身的风险管理能力，同时大力提升内部审计的专业水准。近年来，数字化技术呈爆发式增长，为不良资产收购领域的风险管理与内部审计工作带来了前所未有的契机，同时也引发了一系列全新挑战。如何充分利用这些新兴技术，达成风险的实时追踪、精准预警，同时优化内部审计流程，大幅提高审计工作效率，已然成为不良资产收购行业发展的必然走向。深入探讨这些关键议题，将为行业整体效能的提升注入强劲动力，有力推动不良资产收购行业朝着可持续发展的方向稳健前行。

一、内部审计与风险管理在不良资产收购中的作用

（一）收购前期的风险识别与评估

在不良资产收购的筹备阶段，内部审计扮演着至关重要的角色，可以帮助企业全方位审视目标资产。内部审计人员仔细梳理目标企业的财务账目明细、各类合同条款以及相关法律文档，从这些繁杂的资料中敏锐洞察潜在风险。如隐藏在财务报表中的数据异常，极有可能指向财务造假^[1]；合同协议里的模糊条款或特殊约定，也许就预示着潜在的法律纠纷。与此同时，风险管理团队借助专业的风险评估模型，对不良资产的市场价值、回收概率以及所处行业面临的风险展开量化评估，并综合这些因素来预测不良资产未来的价值变动趋势，可以为企业最终做出收购决策提供坚实的数据支撑与理性分析依据。

（二）收购执行阶段的合规监督与风险控制

在不良资产收购的执行阶段，内部审计肩负着保障收购流程合法合规的重任。其严格对照国家法律法规、行业监管要求以及企业内部既定制度，对收购流程的每一个环节进行细致审查。尤其是收购合同签订这一关键节点，内部审计人员会逐字逐句研读合同条款，确保合同内容严谨、合法，不存在任何可能导致法律风险的漏洞；在资金支付环节，严格审查支付审批流程是否完备、支付金额是否准确无误，杜绝任何违规支付行为的发生^[2]。而风险管理在此阶段则专注于对收购过程中涌现的各类风险进行实时追踪，通过精心设定一系列科学合理的风险预警指标，一旦发现风险指标触及预先设定的预警界限，风险管理系统便会立即发出警报，促使企业迅速启动相应的风险应对预案，及时调整策略，将潜在风险的影响降至最低。

（三）收购后期的资产整合与价值提升

在不良资产收购工作完成后，内部审计迅速投身于资产整合环节的审计工作，确保整合进程沿着既定计划稳步推进，顺利达成预期的协同增效目标。内部审计人员会对资产交接的全过程进行细致审查，确认资产的交接手续是否合规完整，相关文件资料是否准确无误，以保障资产转移的合法性与规范性。同时，高度关注人员安置方案的合理性，评估其是否充分考虑员工权益、业务运营需求以及企业的长期发展战略，确保人员过渡平稳有序，避免因人员问题对整合工作造成负面影响^[3]。在这一阶段，风险管理可以助力企业精心谋划资产处置策略，全力实现资产价值的最大化。通过科学合理的资产处置决策，让不良资产“变废为宝”，为企业创造更大的价值。

二、不良资产收购中内部审计与风险管理面临的挑战

（一）信息不对称问题严重

不良资产收购所关联的信息范畴极为广泛，且信息结构错综复杂。目标资产的初始资料常因各种缘由，呈现出残缺不全或数据失准的状况。部分目标企业出于自身利益考量，蓄意对一些不利信息予以隐瞒，致使收购方在信息获取方面陷入被动困境。在此情形下，内部审计工作举步维艰，难以凭借有限且可能存在偏

差的信息，全方位洞悉目标资产的真实状况。风险管理同样因关键信息的匮乏，难以构建精准的风险评估模型，无法对收购过程中潜在的风险进行准确预判与度量。

（二）风险评估难度大

不良资产的价值判定是一个极为复杂的过程，受众多动态因素交互影响。市场行情的起伏波动，会直接冲击不良资产的市场需求与价格走势；行业竞争的激烈程度，决定了资产在同类型市场中的竞争力与稀缺性^[4]；法律环境的更迭变化，可能引发资产所有权、处置权限等方面的变动。此外，不良资产自身状况更是繁杂多样，有的涉及陈旧设备，其技术更新换代快，价值贬损迅速；有的关联复杂的债务关系，债权债务链条错综复杂。传统的风险评估手段，大多依赖于历史数据和固定模型，在面对如此复杂多变的不良资产风险时，显得捉襟见肘而且，不良资产普遍存在流动性欠佳的问题，相较于优质资产，其在市场上的交易活跃度低，买家群体有限，变现过程往往耗时久、成本高，这无疑进一步加剧了风险评估过程中的不确定性，让不良资产的价值评估与风险管控工作充满挑战。

（三）内部审计与风险管理的协同不足

在众多企业架构里，内部审计部门与风险管理部门彼此间缺乏必要且有效的沟通桥梁与协作机制。内部审计部门长期以来将工作重心置于合规性审查领域，专注于确保企业各项业务活动严格遵循法律法规、行业规范以及企业内部规章制度，审查流程是否合法、文件是否完备等。而风险管理部门则将目光聚焦于风险的识别、分析与应对环节，致力于探寻潜在风险点，并制定相应策略以降低风险影响^[5]。由于二者在工作目标与执行方法上存在显著差异，致使在不良资产收购这一复杂业务过程中，难以汇聚力量，发挥协同效应。

三、提升不良资产收购中内部审计与风险管理效能的策略

（一）构建完善的信息收集与共享机制

为有效应对不良资产收购中的信息挑战，企业有必要打造一支专业的信息采集队伍。这支队伍可通过多元途径广泛搜罗不良资产的相关资讯。在外部合作方面，积极与金融机构展开深度合作，利用其丰富的客户资源与业务数据，获取不良资产的详细财务信息与潜在风险提示；与法院建立常态化沟通机制，掌握涉及不良资产的诉讼案件进展、判决结果等关键信息；和产权交易中心加强合作，及时获取资产交易的公开信息、市场价格波动趋势等内容。此外，充分借助大数据技术的强大力量，对海量的市场动态数据、行业发展趋势数据等进行实时采集与分析，精准洞察市场走向与行业变化^[6]。同时，企业需着力搭建内部信息共享平台，打破部门间的信息壁垒，确保内部审计部门与风险管理部门能够迅速、精准地获取各自所需信息。如构建一个综合性的不良资产信息数据库，将资产的基础属性、详尽财务数据、复杂法律状况以及过往交易记录等各类信息进行系统整合与分类存储。各部门人员只需通过该平台，便可便捷地查询与使用相关信息，极

大地提升了信息利用效率，为不良资产收购工作的科学决策与高效执行提供有力支撑。

（二）优化风险评估方法与模型

为了提升不良资产风险评估的精准度与适应性，企业需积极引入前沿的风险评估技术，紧密围绕不良资产特性，量身定制专属的风险评估模型。以蒙特卡罗模拟法为例，该方法能够通过构建多样化的情景假设，将市场波动、行业竞争、政策变动等各类风险因素纳入考量范围，对不良资产价值展开全方位、多角度的模拟测算，进而有效提升评估结果的准确性与可靠性。模型并非一成不变，为契合动态变化的市场环境以及不断演进的业务需求，企业应建立常态化的模型验证与调整机制。定期运用最新数据对模型进行回测校验，依据市场趋势和业务反馈，及时对模型参数、结构进行优化改进，确保其始终保持对风险的敏锐洞察与精准度量能力^[7]。另外，人才是技术与模型得以有效运用的关键。企业需强化对风险评估人员的专业培训，不仅要提升其对各类先进评估方法、复杂模型的实操技能，更要着重培养其敏锐的风险意识。通过开展专业知识讲座、案例分析研讨、模拟演练等多元化培训活动，促使风险评估人员熟练掌握并灵活运用各类评估工具，精准识别与量化不良资产潜藏风险，为企业不良资产收购决策提供坚实有力的技术支撑。

（三）加强内部审计与风险管理的协同合作

为了提升不良资产收购业务中的风险防控与管理水平，企业需全力构建内部审计与风险管理协同作业的长效机制。首要任务是清晰界定双方在不良资产收购流程中的职责与分工，让内部审

计专注于合规性审查，确保收购全程契合法律法规、监管要求以及企业内部规章制度；风险管理则聚焦于风险识别、评估与应对策略的制定，精准把控收购各环节潜在风险。沟通协作是协同机制的核心纽带。企业应定期组织内部审计与风险管理部门的联席会议，将不良资产收购过程中遭遇的各类风险问题摆上台面，共同研讨分析，凝聚集体智慧制定切实可行的解决方案。内部审计在合规审查中一旦察觉到风险隐患，需第一时间向风险管理部门通报，确保风险信息及时传递。而风险管理部门在拟定风险应对策略时，要主动且充分地征求内部审计的专业意见，借助其合规审查经验完善策略内容。以收购项目启动阶段为例，内部审计与风险管理部门应携手参与项目可行性研究工作。内部审计凭借专业视角审视项目合规性风险；风险管理部门则从市场风险、信用风险、操作风险等多维度进行评估。双方通过优势互补，为企业决策层提供全面、翔实的风险评估报告，保障不良资产收购项目稳健推进。

四、结束语

综上所述，在不良资产收购领域，内部审计与风险管理发挥着不可或缺的作用。内部审计的合规审查与风险管理风险把控紧密配合，为收购筑牢坚实防线。企业可借搭建多元信息网络、创新风险评估手段等方式，显著提升二者效能。着眼未来，企业唯有不断创新、深化协同并培育专业人才，才能在复杂市场中实现不良资产收购业务的高质量、可持续发展。

参考文献

- [1] 罗玉清. 不良资产收购中的内部审计与风险管理效能及其提升探析[J]. 中国经贸, 2023(24): 239-241.
- [2] 韩惠. 金融不良资产收购处置中的现存问题与对策分析[J]. 现代商业, 2020(5): 115-116.
- [3] 陈俐, 高联民. 地方融资平台收购银行不良资产为哪般? [J]. 审计与理财, 2021(4): 8-9.
- [4] 霍庆朕. 金融资产资产管理公司不良资产处置业务审计探析[J]. 中国审计, 2019(22): 54-55.
- [5] 朱慧兰. 地方资产管理公司不良资产收购与处置内部控制优化研究[J]. 中国总会计师, 2024(11): 180-182.
- [6] 钱进. 金融不良资产收购处置中的现存问题与对策分析[J]. 财讯, 2020(23): 138-139.
- [7] 张羽, 李健铭. 资产管理公司非金不良资产收购处置风险研究[J]. 时代金融(上旬), 2020(1): 72-74.

乡村专项资金和政策落实情况专项审计研究

王雅青

南京审计大学，江苏 南京 211815

DOI: 10.61369/IED.2024110006

摘 要： 如今党和国家不断深入推进乡村振兴战略，本文基于大力建设美丽中国的背景，运用案例分析研究法对F村专项资金审计展开具体研究。通过对该案例的研究，揭示乡镇审计监管不到位、落实整改不严格等突出问题。研究表明，审计资源不足是出现问题的根源，据此提出培养复合型人才、数字化转型等对策，旨在提升专项资金高效合理的运用并大力推进秀美乡村的建设。

关 键 词： 乡村振兴审计；专项资金管理；政策落实；专项资金审计

Special Audit Study on the Implementation of Rural Special Funds and Policies

Wang Yaqing

Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu 211815

Abstract： Nowadays, the Party and the state continue to further promote the rural revitalization strategy. Based on the background of vigorously building a beautiful China, this paper uses case analysis and research method to carry out specific research on the audit of the special fund of F village. Through the study of this case, it reveals the outstanding problems such as the township audit supervision is not in place, the implementation of rectification is not strict. The research shows that insufficient audit resources are the root cause of the problems. Accordingly, countermeasures such as training composite talents and digital transformation are proposed to improve the efficient and reasonable use of special funds and vigorously promote the construction of beautiful countryside.

Keywords： rural revitalization audit; special fund management; policy implementation; special fund audit

引言

近年来我国城市化进程迅速，日新月异的发展出现了城乡发展不平衡的问题，农村地区始终面临基础设施薄弱、公共服务不足等一系列问题，国家为了进一步改善农村人居环境、推动农村经济发展，提出了乡村振兴发展战略和美丽中国的目标，秀美乡村建设是其中重要的组成部分。而乡镇资金是指中央和地方政府为支持乡镇经济发展和居民居住环境而拨付的专项资金，涵盖农业、教育、医疗、基础设施建设等各个领域，随着国家对农村经济发展重视不断提高，专项资金也不断扩大，但是却暴露出一些专项资金管理的方面的问题，例如收支不合规、专款不专用、使用效率低下等问题。在此背景下，发挥基层审计对建设秀美乡村的积极作用尤为重要。^[1]

一、F村专项资金审计案例分析

（一）专项审计实施背景

1. 政策背景

在“十四五”期间，我国经济与社会发展的工作重心之一是“优先发展农业农村，全面推进乡村振兴”。随着脱贫攻坚战圆满成功，农村工作重心也从脱贫转移高质量发展上，所以乡村建设行动相关资金和政策落实情况专项审计是中国新时代乡村建设的重要监督环节之一，是实施乡村振兴战略必不可少的任务，也是国家现代化建设的重要内容。^[2]

2. 区域背景

F村地势多为丘陵，交通条件较差，以农业为主，主要种植水稻、油菜等，同时发展自己的特色农业，如猕猴桃、中药材等，教育、医疗等公共资源大多集中在乡镇，村落内部基础设施较为简陋，近年来通过国家政策扶持和专项资金的拨入，大量修建公路、公共厕所等基础设施，为改善当地居民生活水平，支持当地居民进行创业，例如修建民宿进行旅游业的开发。因此，大量的专项资金使用需要审计进行监督，重点关注资金使用是否高效合规的使用，以确保政策切实有效的保障居民权益。在相关学者的研究中，从审计效果来看，这样的乡镇模式审计机关进行基层审

计是首选体制，从提升村居审计效果的角度出发，这应该定性为政府审计。由此看出政府审计在此种背景下的重要性。^[3]

（二）审计目标与范围界定

1. 审计目标

（1）合规性审计目标

审计的合规性目标主要是指监督乡镇资金使用是否符合相关法律法规、政策要求和内部管理制度，确保资金使用的合法性和规范性。重点关注资金支出是否明确，是否有挪用公款行为以及各项工程建设是否符合程序要求。

（2）绩效性审计目标

审计绩效性目标主要指监督资金使用的效率，评估乡镇的专项资金使用是否实现了预期目标，是否真正的响应国家政策提高居民的生活水平和居住环境，是否存在资金的使用过于形式主义、面子工程等浪费公款的情况。

2. 审计范围

本次针对F村的审计范围十分明确，主要对20*1年至20*3年各级财政安排用于衔接推进乡村振兴项目、农村基础设施建设等方面的资金管理使用和政策措施落实情况进行审计。

（三）审计程序与方法

1. 审前准备阶段

以F县为例，乡镇专项资金的审计调查由市局农业农村和涉外审计科具体协调、指导审计工作，首先明确审计目标，根据上级要求以及各个村财的实际情况，对审计目标和重点进行进一步明确；其次，根据审计任务目标和重点做出分工及时间安排；下一步，做好收集政策文件和相关数据的基础，进行基本的审前调查，初步了解被审单位的基础情况，最后根据初步了解的业务活动等情况确定详细的审计方案。

2. 现场实施阶段

审计组在审前调查完成并完成审计方案后，进入审计的现场实施阶段，通过资料审查和实地走访获取审计证据。此次审计的基本审计程序包括：与被审乡镇进行沟通，双方达成一致后开展审计；财务账目核查，对各项凭证、合同进行检查；实地盘点，检查各个项目是否账实相符；询问被审计单位人员，出现不符实的情况需要和负责人进行沟通，问清缘由，并获取审计证据；最后填制审计取证单，将审计证据落在书面上，便于后期整理填报。

3. 审计终结阶段

首先需要和被审单位进行问题的总体沟通，确保问题描述的详实准确，并对反馈意见进行补充调查和记录，最后撰写审计报告，并将审计报告寄送至被审单位进行意见征求，最终正式提交。

二、F村专项资金使用问题与审计发现

在乡镇专项资金审计过程中审计乡村若干，本文选取F村作为一个较为典型的案例进行分析，其审计结果需要关注的问题十分典型，反映出乡村在专项资金使用时出现的普遍情况，也从一定程度上反应出审计的监督仍有不足。

乡镇审计在资金监督方面发挥着重要作用，然而，由于乡镇的特殊性和复杂性，审计工作在实际操作中仍然存在一些不足。农村审计本应当由国家审计主导，但国家审计的机构设置无法全面、深入地覆盖农村区域。如今更多的情况是由县级审计机关负

责农村审计工作，一方面加重县审计局的工作量，一方面存在一定程度上的信息不对称，增加了审计的沟通成本。^[4]

（一）审计力量薄弱

以F村专项资金乡镇审计为例，审计过程中最先凸显的问题就是人员编制不足，但是需要审计的乡镇数量多，并且审计人员身兼数职，时常还面临上级审计借调的情况，时常出现任务繁重、时间紧迫的情况，审计人员常常疲于应对，这就容易在审计广度和深度上难以面面俱到。而审计出现漏洞时，乡镇的专项资金使用中不合规或效率低的情况就无法被精准的识别。

（二）审计人员专业化低

以本次审计为例，在审计过程中，由于F村主要经济活动以农业为主，所以在实地盘点中农业知识的匮乏对审计人员是巨大的挑战，有时甚至难以准确评估项目的风险，除此之外审计过程中还需要对农业补贴、农业政策等方面进行深入了解，否则也会影响审计结果。（培训、专业人才、交叉型人才）

（三）数据化程度低

乡镇专项资金的审计还是以纸质账目为主，审计软件的应用不普及，并且缺乏和财政部门，税务部门的信息联动，无法全面及时了解财务数据。除此之外，乡镇审计人员的计算机水平也较低，数据分析能力不足，所以审计手段较为传统。和但是随着国家对秀美乡村的建设投入力度越来越大，乡村的经济活动也不断增长，大量的数据和复杂业务让乡镇审计的传统审计效率低下，从而可能导致审计质量降低。

（四）审计间隔时间长

乡镇审计虽然年年开展，但是深入村级财务的审计几乎很少开展，这导致审计人员对村级收支和村级的各项制度不够熟悉，并且由于审计次数过少，村级干部也不熟悉审计流程，导致有时沟通效率低下，给乡镇审计带来很多不必要的困难，甚至可能影响审计方向。

（五）审计整改落实不到位

乡镇审计严重缺乏整改跟踪机制和问责机制，导致每次审计问题后续无法跟进，整改措施落实不具体，存在“屡审屡犯”的情况，审计效果不够理想。审计内容难以完全覆盖村级财务管理，外部监督困难大。

综上所述，乡镇审计中出现的审计问题涉及多个方面，包括审计力量弱、审计人员专业化低、数据化程度低和整改落实不到位等一系列问题。这些问题的存在让审计难以对地方政府落实政策的合理与否进行精准的判断，更无法针对每一个环节中出现的的问题提出整改建议。^[5]

三、F村专项资金审计实践的经验启示

为了更好的推进秀美乡村的建设，需要采取综合性的措施，除了加强乡镇政府各方面经济活动流程规范，还应当加强政府审计监督，在审计层面对资金高效使用提高监督水平，以期将来更好的使用乡镇资金，助力建设秀美乡村，从F村的乡镇审计中可以很好的吸取经验教训，提高今后的审计质量和效率。

（一）审计职能定位重构

首先，需要明确乡镇审计的职能和在乡镇资金使用时的监督作用，应当了解乡镇审计该涵盖的乡镇财政收支、资金保管和流

向、重大工程的决策、资源环境等多个领域。乡镇审计始终担任着国家资金收支和使用的监督与评价作用，揭示资金管理不规范、使用不合理或者不透明公开等现象，监督并促进各乡镇充分发挥自身的管理职能职能，保障国家资金的使用切实高效。此外，根据国家法律规定，审计机关有义务将审计结果向大众进行公告，披露各部门职责履行情况，以便于人民群众对其进行监督，保障自身利益。

（二）审计资源配置优化

我国政府审计起步相对较晚。审计人员的培养较为仓促，专业能力较低。但是审计工作任务紧且具有时效性，这导致审计人员无法对乡镇经济全面、深入的审计。这需要增强审计资源的投入，在审计资源的配置上要加强中央各部委审计力量的统筹充分发挥国家审计领导小组的优势进行资源的合理调配，做好上下联动，纵深覆盖。^[6]

（三）智能审计技术创新

随着大数据不断发展，数据的量化运用到了财务的方方面面，将大量的财务数据进行简化分析，代替传统的抽样分析，不仅能够大大提高审计效率，还能更加迅速的发现审计疑点，并且减少人工检查的失误。尤其是涉农审计往往较为分散且相对偏远，采集数据难度较大且格式多样，数据库的建立较为薄弱。因此，应加强农业审计的专用网络建设力度，同意农业方面的数据标准，提高各级审计机关数据利用效率。^[7]

（四）审计成果转化机制

加强审计的整改机制，应当建立整改台账，详细记录审计过程中发现的问题、后续整改措施以及完成时限。后期进行定期更新，严格监督问题的解决情况。除此之外，还应当强化问责机制，对整改不力的单位和个人启动问责程序。法律层面上来讲，国家审计机关应该及时介入相关审计政策的制定，增强审计的强制性和权威性。而且国家审计机关要出具审计报告，报告上应重点列示具有专业性和权威性的审计建议，并通过审计报告为社会公众提供透明的有关乡镇发展的准确信息，从而使社会公众对此进行监督，促进审计成果积极转化为乡镇的提升和发展。^[8]

（五）构建审计宣传长效机制

虽然我国的审计发展发展迅速，但是许多群众尤其是乡镇村落里的群众对审计和监督并不了解，不明白其重要性，有时在接受审计询问中不够配合。对此，应当将宣传工作纳入审计工作的常态化管理，提高乡镇干部和群众对审计工作的认识和理解，提高其配合审计检查的自觉性。除此之外也可以建立良好的奖惩机制，调动每个人的主动性和积极性，树立群众正确的观念，切实

的相信审计可以维护自身利益，可以更好的推动乡镇发展。^[9]

四、乡村专项资金审计的思考与展望

（一）政策跟踪审计常态化机制

乡镇审应当根据乡镇政策和审计需要对审计的周期、频率进行合理安排，并进行事前、事中、事后进行全过程跟踪。尤其需要深化对后期的乡镇问题整改的落实情况。审计不仅仅是为了揭示整治政策在贯彻落实的过程中存在的问题，还应当将审计结果的运用也进一步强化，例如及时向党委政府报告审计结果，提出整改建议，从而推进农村人居环境整治政策的精准落实。

（二）审计监督与基层治理融合

随着我国经济发展迅速，乡镇的经济活动显著增多，需要进行审计的数据量与日俱增，应当及时建立审计与基层的财政所、税收等部门的信息共享平台，各部门合力推进乡镇管理，建设秀美乡村。

（三）数字化审计平台建设

想要审计监督与基层治理更好的融合与共享，应当建设统一的数据平台，这依托于数字化审计的发展，实现审计数据的集中管理。除此之外，应当引入更好的分析模型对审计数据进行深度分析，既可以提高审计效率，又可以减少人工偏差。在保证数据安全的前提下，大力发展数字化审计。在进行数字化审计时也不能完全的依赖数字，还应当对相关重要数据进行沟通核对，检验数据的合理性和准确性，合理有效地执行审计程序。^[10]

五、结语

综上所述，近几年国家始终重视农村的发展，不仅重视经济发展，同时也从基础设施、资源环境等全方面进行投入和发展，旨在建设宜居的秀美乡村，而审计在其中的作用至关重要，通过对乡镇财务的审计和监督发现政策执行中的问题，并督促相关部门及时整改，以推动政策的精准落实。本文以F县乡镇审计作为研究对象，采用案例分析法对其进行深入研究，对乡镇审计的不足之处以及背后的成因进行深入探究，发现审计系统存在需要完善的部分。因自身能力有限，分析也有很多局限性，未来还需要更深入的学习和实践，从更全面的角度细化应对的措施和方法，进一步提升乡镇农村的生活环境。

参考文献

- [1] 刘冬. 关于乡镇内部审计问题的思考——以昌图县为例. 中国科技投资, 2024, (21), 107-109.
- [2] 张丽雅. “乡村治理”视角下村级组织审计实施模式比较. 中国管理信息化, 2023, 26(13), 36-38.
- [3] 郑石桥, 吕君杰 & 张耀中. 村居审计体制: 理论框架和例证分析. 新疆财经大学学报, 2016, (01), 37-47.
- [4] 黄越 & 李娇. 乡村振兴战略驱动农村审计的作用机理剖析. 财会月刊, 2020, (23), 86-90.
- [5] 杨桂花 & 王莹娟. 政策落实跟踪绩效审计的目标及审计路径——基于对审计署审计公告的分析与思考. 财会通讯, 2021(01), 135-138.
- [6] 吕劲松, 黄隼. 乡村振兴战略背景下扶贫审计创新研究 [J]. 审计研究, 2018, (04): 12-17.
- [7] 国家审计在乡村振兴战略中的作用研究“课题组, 赵保林. 乡村振兴审计的意义、重点和举措 [J]. 审计研究, 2021, (03): 3-10.
- [8] 杜静然, 赛娜. 乡村振兴政策落实跟踪审计研究 [J]. 财会月刊, 2021, (18): 97-101.
- [9] 李涛, 吴或端. 国家审计促进乡村振兴战略的路径探索 [J]. 财会通讯, 2020, (03): 108-110+139.
- [10] 章莹. 大数据技术在乡村振兴战略审计中应用 [J]. 新会计, 2021, (03): 31-37.

庆阳香包的创造性转化、创新性发展研究

杨悦, 张志腾

西北民族大学, 甘肃 兰州 730030

DOI: 10.61369/IED.2024110007

摘要：庆阳香包作为国家级非物质文化遗产，承载着陇东地区千年的农耕文明与民俗智慧，是当地文化传承的重要象征。本项目秉持“创造性转化、创新性发展”目标，通过文化符号重构、技术赋能生产等方式，探索其现代化转型路径。研究表明，“设计创新+科技融合+产业协同”模式显著提升了庆阳香包的文化与经济价值。本文将从多维度深入论述，并依据研究成果提出未来发展建议。

关键词：庆阳香包；非遗活化；创新设计；数字化传播；乡村振兴

Research on Creative Transformation and Innovative Development of Qingyang Sachet

Yang Yue, Zhang Zhiteng

Northwest Minzu University, Lanzhou, Gansu 730030

Abstract：Qingyang Sachet, as a national-level intangible cultural heritage, carries the thousand-year agricultural civilization and folklore wisdom of the Longdong region and is an important symbol of local cultural inheritance. This project adheres to the goal of "creative transformation and innovative development" and explores its modern transformation path through cultural symbol reconstruction, technology empowerment production, and other methods. Research shows that the "design innovation + technology integration + industrial collaboration" model significantly enhances the cultural and economic value of Qingyang Sachet. This article will delve into multi-dimensional discussions and propose suggestions for future development based on research findings.

Keywords：Qingyang sachet; revitalization of intangible cultural heritage; innovative design; digital communication; rural revitalization

引言

庆阳香包作为国家级非遗，承载着陇东地区千年的厚重文化，是民俗传承的生动体现。近年来，随着文化产业的蓬勃发展，庆阳香包迎来了新的发展机遇。然而，在传承过程中，它也面临诸多困境：传统刺绣技艺因年轻传承人的流失而濒危，产品设计陈旧、功能单一，难以满足现代消费者的需求，传播局限于线下活动，数字化与国际化传播严重不足。本研究聚焦其创新发展，旨在探索科学有效的转型路径，这对非遗传承、地方文化产业发展意义重大。

一、研究背景与意义

（一）庆阳香包的文化内涵与历史沿革

庆阳市地处大西北、陕甘宁三省的交汇处，甘肃省最东部，东接陕西省的宜君、黄陵、富县、甘泉、志丹等县；北邻陕西省吴旗、定边及宁夏回族自治区的盐池县；西与宁夏的同心、固原接壤；南与本省的泾川县及陕西的长武、彬州市、旬邑县相连^[1]。庆阳香包发端于上古农耕社会，其雏形可回溯至宋代双石塔出土的“千岁香包”。在当地，它又被称作“绌绌”或者“要活”，于端午节承载着祛邪纳福的重要习俗功能。历经岁月变迁，庆阳香包逐步发展成为集实用性、民俗性、文学性、传承性于一

身的民间艺术瑰宝。2006年，庆阳香包刺绣技艺成功入选首批国家级非物质文化遗产名录，彰显了官方对其文化地位的肯定。

庆阳香包蕴含着庆阳人民的宗教信仰、精神依托与审美智慧，是多民族文化相互交融的成果。像“五毒”“艾虎”这类丰富多样的纹样，既包含着祈福纳祥、驱邪避灾的原始信仰内涵，又是陇东地区民俗文化的鲜活展现。

（二）庆阳香包当前发展状况

近年来，庆阳市政府聚焦庆阳香包产业发展，凭借政策支持与资金投入，积极推动香包产业朝着规模化、品牌化迈进。当下，庆阳香包已构建起涵盖研发、生产、销售的完整产业链条^[2]。随着旅游业的繁荣以及文化消费热潮的兴起，庆阳香包的

市场需求呈现出持续增长态势。消费者在审美与实用方面的需求愈发多元，对产品质量与文化内涵的期望也水涨船高，促使香包产业不断升级优化以契合市场变化。

表1 庆阳香包民俗文化产业现状

项目	描述	存在问题	应对策略
生产规模	农户规模	规模较小，生产效率低	鼓励规模化生产，提升生产效率
		成本较高，设备陈旧	引进先进设备，降低成本，提高质量
市场竞争力	处于劣势	缺乏市场营销、企业管理人才	组织培训，提升人才综合素质
人才队伍	技术能手为主	创新意识不够	加强创意研发，推动产品创新
创新能力	技艺传承与创新并存	品牌知名度不高	加大宣传力度，提升品牌影响力
品牌影响力	地方特色鲜明		

（三）非遗传承的现实挑战

当下，庆阳香包深陷三大困境。工艺传承层面，年轻一代传承人的大量流失，致使诸多传统刺绣技法濒临失传。数据显示，年龄小于50岁的绣娘仅占30%，“绌绌”这一传统手工技艺处境濒危。市场表现方面，现有产品设计陈旧，同质化问题突出，功能较为单一^[3]。如“福寿娃娃”系列在总产量中占比超60%，且主要用于节日装饰，难以契合现代消费者的日常使用需求，同时在线销售渠道占比不足10%。传播推广领域，现有传播方式过度依赖线下“香包民俗文化节”等活动，数字化和国际化传播途径匮乏，数字化传播覆盖率估计仅在15%左右。

（四）研究意义

该项目具备多维度创新之处。在文化价值层面，通过对传统纹样实施解构并推动功能升级，成功为非遗注入新的发展活力，使其在当代语境下焕发出新的生机。经济价值方面，项目构建起完备的“设计－生产－销售”体系，凭借产业协同效应，切实有力地推动了乡村振兴进程，为区域经济发展提供了强劲动力。从方法论价值来看，项目为其他类似非遗项目探索出一条切实可行的转型路径，即以“传统工艺＋现代技术”为核心模式，为非遗项目在新时代背景下的传承与发展提供了可资借鉴的成功范例^[4]。

二、创造性转化的路径与实践

（一）文化基因解码与符号重构

在项目推进过程中，首先开展纹样数据库建设工作，系统梳理了诸如“葫芦纳福”“艾虎驱邪”等200多种传统纹样，进而构建起全面的数字化图谱，并从其中提炼出具备发展潜力的视觉符号。在现代设计转译方面，一方面进行文化符号活化，将蕴含美好寓意的元素，像象征福祿的葫芦、代表事事如意的柿子、寓意吉祥的锦鲤等，与现代极简主义风格有机融合，成功推出“福祿双全”“事事如意”等一系列展现新国潮风格的香包产品^[5]；另一方面对传统元素进行焕新，针对“五毒”“艾虎”等经典图案实施简约化处理，重新设计色彩搭配与整体风格，最终成功打造出“金蝉挂件”“艾虎挂件”等畅销新品，这些新品销量同比增长幅度高达120%。

（二）功能拓展与用户体验升级

在产品创新领域，项目团队着力于康养功能创新与交互体验设计。在康养功能创新方面，研发出一系列具有显著功效的产品，例如添加薰衣草和艾草成分、具备助眠效果的香囊，以及包含苍术和白芷等中草药成分、拥有防疫功效的香包。经用户试用反馈，这些新产品的有效率高达85%^[6]。在交互体验设计层面，一方面精心打造了一款集文化底蕴介绍、个性化定制服务和商品销售于一体的APP，通过巧妙的界面设计为用户提供便捷多元的服务；另一方面借助微信小程序搭建用户共创平台，广泛征集不同客户群体的设计建议和需求反馈，并以此为依据推出备受好评的新国潮系列产品，该系列产品复购率达到23%。

（三）生产流程优化与技术赋能

在生产环节，项目团队采取了一系列创新举措以提升生产效率能与产品质量。首先，实施模块化分工，对刺绣、填充、包装等工序进行细化分解，并制定标准化操作规范，有效提升了生产效率，经实际验证，生产效率提高了35%。其次，引入先进的3D建模技术用于辅助生产，借助3D打印辅助，能够精确确定刺绣图案的位置，大幅降低因人为操作失误而产生的产品缺陷率，产品缺陷率成功降至5%以下。此外，积极践行绿色环保理念，在生产过程中采用可降解的布料和天然植物染料，以此顺应社会对绿色消费的需求，实现生产与环保的有机融合。

表2 庆阳香包民俗文化产业现状

举措类型	具体内容	实施效果
技术创新	研制新型香料，改进制作工艺	提升香包品质满足多样化需求
	组织技术能手交流学习，提升技艺	培养了一批高素质的传承人
人才培养	拓展销售渠道，线上线下相结合	提高了庆阳香包的市场占有率
市场营销	举办香包民俗文化节，提升知名度	增强了庆阳香包的文化影响力
文化推广	结合旅游业，开发香包文化旅游产品	促进了庆阳香包民俗文化的产业化发展
产业发展		

三、创新性发展的商业模式与传播策略

（一）全渠道销售网络构建

在拓展庆阳香包市场推广与传播途径方面，项目团队从线上线下双维度发力。线上平台搭建进程中，成功开发微信小程序“庆阳香囊工坊”，为用户提供产品展示、定制下单以及文化科普的一站式便捷服务。同时，积极布局电商平台，在抖音电商平台运用短视频形式，向大众普及庆阳香包相关知识，并展示其独特制作工艺，拓宽了传播渠道^[7]。在线下场景营造层面，采用文旅融合发展模式，于庆阳本地设立庆阳香包文化创意体验店，凭借独特的文化体验吸引众多游客前来参观购买，有效提升产品销量。此外，项目团队积极参与当地的庆阳香包民俗文化节活动，借助活动的广泛影响力，进一步扩大品牌知名度与影响力，促进庆阳香包文化的传播与产业发展。

（二）品牌化与国际化传播

在品牌建设与国际拓展方面，庆阳香包采取了一系列有力举

措。通过统一视觉识别系统,涵盖 Logo、包装盒、宣传手册等关键元素,强化了“庆阳香包=非遗时尚”这一品牌认知,提升了品牌形象的一致性与辨识度^[9]。在国际文化输出上,借助“一带一路”倡议所带来的文化交流契机,积极开拓海外市场,成功打入韩国、日本等国家,海外订单占比逐步提升。此外,为更好地服务全球用户,推出多语言版本的 AR 解说功能,覆盖英语、日语、韩语等多种语言,打破语言壁垒,增强了海外用户对庆阳香包文化内涵与产品特色的理解,进一步推动品牌在国际市场的传播与发展。

四、社会效益与乡村振兴实施

(一) 非遗传承人培养

为推动庆阳香包产业发展,在人才培养与激励方面采取了切实有效的措施。积极组织开展刺绣技法培训班,通过多次培训活动,累计培养农户达数百人,并从中精心选拔一批优秀人才吸纳进合作社核心团队,为产业发展储备专业力量。同时,建立传承人激励机制,设立“非遗之星”评选活动,对在创新设计领域表现卓越的个人给予表彰奖励,不仅是荣誉层面的认可,还通过分享销售利润的方式,从经济层面激发个人创新积极性,以此促进整个产业在传承基础上不断创新发展,提升产业竞争力^[10]。

(二) 乡村经济带动作用

在产业运营模式构建上,庆阳香包产业采用“公司+合作社+农户”的联动生产模式,借助这种紧密协作的方式,有效整合各方资源,极大地带动了庆阳县区家庭收入水平的提升。随着产业规模的不断扩大,逐渐形成了产业集群效应,吸引了众多包装企业和物流公司在此落户,不同类型企业间的协同合作,共同构筑起一个涵盖生产、包装、运输等环节,繁荣且富有活力的手工艺生态系统,为庆阳香包产业的可持续发展提供了坚实支撑^[10]。

(三) 文化自信建设

为推动庆阳香包文化传播与传承,采取了教育普及与多元化媒体传播等一系列举措。在教育普及工作方面,积极与中小学展开合作,共同开发非遗校本课程。通过课程设置,不同年龄段的学生得以系统接触并深入了解庆阳香包,培养学生对这一传统文化遗产的兴趣与热爱,为文化传承培育后备力量。在媒体传播层面,充分利用新媒体平台的传播优势,借助抖音、小红书、公众号等热门新媒体渠道,有针对性地进行内容传播。丰富多样的传播内容与新颖的传播形式,极大提升了庆阳香包品牌的搜索指数,显著增强了社会各界对其关注度,有效拓展了文化传播范围与影响力。

五、挑战与对策

(一) 存在的问题与挑战

庆阳香包产业发展面临诸多挑战,其中较为突出的有标准化与个性化平衡困境以及在国际市场竞争中的劣势。一方面,模块化生产虽能有效降低成本、提升产量,却易引发产品同质化问题,难以全面满足高端定制市场多样化、独特化的需求,在追求标准化效益的同时,个性化发展受限,难以兼顾。另一方面,在国际市场尤其是欧美市场竞争中,现有设计语言未能精准对接当地审美习惯与消费需求,致使产品在国际市场缺乏足够吸引力与

竞争力,处于弱势地位,制约了产业在全球市场的拓展。

(二) 解决策略与应对措施

为推动庆阳香包产业发展,在产品规划与设计方向上采取了关键举措。从产品线规划来看,充分考量不同市场需求,分别推出价格亲民的大众款式,以满足普通消费者日常购买需求;同时推出由大师亲手制作的限量收藏款,这类产品在工艺与设计上更为精湛独特,其价格通常较普通款高出 50%,迎合收藏与高端消费市场。在设计层面,实施设计全球化战略调整,积极邀请国际知名设计师参与合作,共同研发契合西方审美习惯的极简风格香包产品,如“敦煌星空”系列,通过融合东西方文化元素,以增强产品在国际市场上的竞争力,助力庆阳香包在全球市场实现更广泛传播与发展。

六、结束语

在对庆阳香包的研究中,取得了一系列重要成果并明确了未来发展方向。研究成果总结如下:文化活化路径的核心要点在于对传统纹样进行现代化解读与演绎,通过创新诠释赋予古老文化新的生命力;数字化技术在生产和传播领域的有效运用,能够突破诸多传统限制,为产业发展开辟新的空间;而农户、企业、政府之间构建起的紧密合作关系,则是实现可持续发展的稳固基石。

展望未来发展方向,需进一步深化技术创新,积极探索人工智能辅助设计(AIGC)技术在个性化定制领域的实际应用,提升产品定制化水平与创新能力;同时,要敏锐把握 RCEP 协定带来的机遇,加速推进在东南亚地区的市场扩张进程,拓展海外市场版图;此外,还应不断拓宽业务边界,尝试将香包文化融入民宿经营和研学旅游等领域,打造更为丰富多元的品牌生态链,全方位推动庆阳香包产业实现高质量、可持续发展。

参考文献

- [1]张兴平,李惠芬,万自洋.浅议庆阳香包民俗文化的传承与发展[J].科技视界,2013,(12):19-20+52.
- [2]高宇,甘肃省文化产业发展现状及对策研究[D].兰州大学,2013.
- [3]曹进,张淑萍,庆阳香包的文化符号学阐释[J].甘肃联合大学学报(社会科学版),2007(04).
- [4]余振东,《神奇庆阳——香包的世界》[M],甘肃人民美术出版社,2019.
- [5]缪雪峰,甘肃:庆阳香包田野调查报告[N].陇东报社,2023.
- [6]李金蔚,张晓春.庆阳香包绣制的文化传承与推广策略研究[J].齐齐哈尔大学学报(哲学社会科学版),2024,(11):143-145.
- [7]邵梓航.文旅融合背景下庆阳香包传播路径的现实困境与创新发展的[J].中国民族博览,2024,(19):76-78.
- [8]李祿灿.基于庆阳香包文化的品牌形象设计研究[D].兰州大学,2024.
- [9]庆阳香包:独特华彩,裹香而来[J].现代商业银行,2024,(12):44-47.
- [10]董锦亮.庆阳香包绣制保护与传承融合的研究[J].旅游纵览,2024,(11):157-159.

基于新视角下的我国 GDP 增长的影响因素分析

闻英杰

天津商业大学, 天津 300133

DOI: 10.61369/IED.2024110008

摘 要 : 国内生产总值 (GDP) 是衡量一个国家或地区经济活动总量的核心指标, 具有极其重要的地位。它不仅是宏观经济分析、政策制定、经济结构调整、社会福利评估的重要工具, 也是国际经济比较和经济预测的重要基础。利用我国 2000–2023 年样本数据进行实证检验, 选取 3 个变量来研究 GDP 增长的影响因素, 分别是国内游客数, 研究生毕业生数和境内上市公司数。通过构建线性回归模型, 定量分析所提变量对 GDP 的影响。结果表明, 模型拟合效果良好, 无共线性问题, 选取的 3 个变量对 GDP 有很好的解释作用, 从而可以更好地理解经济发展趋势, 制定科学合理的经济政策, 促进经济的可持续发展。

关 键 词 : GDP; 影响因素; 回归模型; 多重共线性

Analysis of the Factors Affecting China's GDP Growth—Based on a Multiple Linear Regression Model

Wen Yingjie

Tianjin University of Commerce, Tianjin 300133

Abstract : Gross Domestic Product (GDP) is the core indicator to measure the total amount of economic activity in a country or region, which has an extremely important position. It is not only an important tool for macroeconomic analysis, policy making, economic restructuring, social welfare assessment, but also an important basis for international economic comparison and economic forecasting. Based on the sample data from 2000 to 2023, three variables were selected to study the influencing factors of GDP growth, namely, the number of domestic tourists, the number of graduate students and the number of domestic listed companies. By constructing a linear regression model, the quantitative analysis of the proposed variables on GDP was conducted. The results show that the model has a good fitting effect, without multicollinearity problem, and the three selected variables have a good explanatory effect on GDP. Consequently, we can better understand the trend of economic development, formulate scientific and reasonable economic policies, and promote the sustainable development of economy.

Keywords : GDP; influencing factors; regression model; multicollinearity

引言

国内生产总值 (Gross Domestic Product, GDP) 是衡量一个国家或地区在一定时期内生产活动最终成果的总量指标。它不仅反映了经济活动的规模 and 水平, 还为政府制定经济政策、企业进行投资决策以及学者进行经济研究提供了重要的参考依据^[1]。GDP 的增长通常被视为经济发展的主要标志, 是衡量国家经济健康状况的重要指标^[2]。

随着经济全球化的加速, 各国经济相互依存度不断提高。GDP 作为衡量经济活动的核心指标, 其变化受到全球经济环境、国际贸易政策、地缘政治等多种因素的影响^[3]。研究 GDP 的变化趋势及其影响因素, 对于理解全球经济动态和制定应对策略具有重要意义。政府在制定宏观经济政策时, 需要准确评估 GDP 的变化趋势和潜在影响因素^[4]。GDP 的增长不仅影响经济活动, 还与社会福利和可持续发展密切相关^[5]。研究 GDP 与就业、收入分配、环境保护等社会问题的关系, 有助于实现经济、社会和环境的协调发展。

国内生产总值 (GDP) 是衡量一个国家或地区经济发展水平的重要指标。改革开放以来, 中国对 GDP 的发展观经历了从忽视到重视, 再到科学调整 and 高质量发展的转变^[6]。近年来, 众多学者通过不同的方法和模型对 GDP 的影响因素进行了广泛研究, 其中一个主要的方法是多元线性回归分析。多元线性回归中常见的一个问题是多重共线性。它会导致回归系数的估计不稳定, 增加标准误差, 从而影响模型的解释力和预测能力。常用的处理方法有逐步回归、主成分分析、岭回归等^[7–9]。许多学者通过构建回归模型对我国不同地区的 GDP 进行过研究^[10]。

然而在前期的研究中，少有作者引入国内游客数，研究生毕业生数和境内上市公司数这三个变量作为指标，而它们在实际中对 GDP 有着重要的影响。为了了解上述三个变量对 GDP 的解释效果，本文尝试引入它们作为自变量，通过构建回归模型，对我国 GDP 增长进行分析，并提出相关建议。

一、GDP 增长的影响因素分析

（一）影响因素及原因

1. 国内游客数

国内游客数反映了国内旅游市场的繁荣程度。例如，一个地区国内游客数量的增加，会带动当地酒店入住率上升、旅游纪念品销售增长等，这些都会对 GDP 产生直接或间接的拉动作用。通过研究国内游客数与 GDP 的关系，可以更好地理解旅游产业在经济增长中的贡献。

2. 研究生毕业生数

研究生毕业生数体现了一个国家或地区的人才储备和知识创新能力。研究生毕业生往往掌握着较为前沿的专业知识和技术，他们进入社会后可以推动技术革新、提高劳动生产率。例如，在高科技产业，大量的研究生毕业生能够参与到新技术的研发中，像人工智能、生物医药等领域。这些领域的创新成果可以转化为新的产品和服务，从而增加 GDP。本文研究这个变量与 GDP 的关系，有助于评估人力资本对经济增长的长期影响。

3. 境内上市公司数

境内上市公司数则代表了资本市场的活跃程度。上市公司数量的增加意味着有更多的企业能够通过资本市场筹集资金用于扩大生产、技术研发等。比如，一家制造业企业上市后，可以利用募集的资金建设新的生产线，提高产能，进而增加企业的产出，为 GDP 的增长做出贡献。同时，上市公司的增多也反映了经济结构中企业的发展和成熟程度，研究其与 GDP 的关系有助于分析资本市场的效率和对实体经济的支撑作用。

（二）变量搜集及设定

为了更准确地评估这些变量之间的关系，使用回归分析方法。具体步骤如下：

1. 收集多年度的 GDP（亿元）、境内上市公司数（家）、研究生毕业生数（万人）和国内游客数（百万人次）的数据。

2. 使用多元线性回归模型，将 GDP 作为因变量，设为 y ，国内游客数、研究生毕业生数和境内上市公司数作为自变量，分别设为 X_{11} 、 X_{22} 、 X_{33} 。

二、理论介绍

（一）回归模型

多元线性回归分析用于研究一个因变量 Y 与多个自变量 X_1, X_2, \dots, X_p 之间的线性关系。其回归模型可以表示为：

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_p X_p + \varepsilon$$

其中 Y 是因变量， X_1, X_2, \dots, X_p 是自变量。 β_0 是截距项。 $\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_p$ 是回归系数。 ε 是误差项，假设为均值为 0、方差为 σ^2 的随机误差。

（二）显著性检验

1. 拟合优度检验

拟合优度检验是用于评估统计模型对数据拟合程度的一种方法。它可以帮助我们判断模型是否能够很好地解释数据中的变异。

（1）决定系数

决定系数 R^2 是衡量回归模型拟合优度的一个重要指标。 R^2 越接近 1，表示模型拟合效果越好。

（2）调整后的决定系数

调整后的决定系数 R_{adj}^2 考虑了自变量的数量，适用于比较不同模型的拟合效果。它对 R^2 进行了调整，以避免因增加自变量而人为提高 R^2 的问题。

2. 回归方程的显著性检验

回归方程的显著性检验是评估回归模型是否能够显著解释因变量变异的重要步骤。

（1）提出假设：

原假设 H_0 ：所有回归系数均为 0，即模型中的自变量对因变量没有显著影响。

（2）计算统计量：

$$F = \frac{MSR}{MSE}$$

（3）判断显著性

如果计算得到的 F 值大于临界值（或 p 值小于显著性水平 α ），则拒绝原假设，认为模型显著。

三、实证分析

（一）数据预处理

本文的数据来自 2000—2023 年的国家统计年鉴。由于 GDP 增长和变量之间呈指数增长形式，所以对数据进行取对数处理。由于变量之间的量纲不同，对自变量进行标准化，从而消除变量之间的量纲差异，可以更好地拟合模型，提高模型的拟合优度。初始数据记为 $y, X_{11}, X_{22}, X_{33}$ ，转化后的数据分别记为 $\ln y$ 和 X_1, X_2, X_3 。表 1 是描述性统计量汇总表，这些统计量提供了数据的全面概览，有助于了解数据的基本特征和分布情况。

表1 描述性统计量

	y	lny	X ₁₁	X ₁	X ₂₂	X ₂	X ₃₃	X ₃
count	2.40e+01	24.00	24.00	2.40e+01	24.00	2.40e+01	24.00	2.40e+01
mean	5.61e+05	12.95	2720.79	4.17e-08	44.20	8.33e-08	2556.79	-4.17e-08
std	3.80e+05	0.83	1603.25	1.02e+00	26.11	1.02e+00	1268.42	1.02e+00
min	1.00e+05	11.52	744.00	-1.72e+00	5.88	-2.16e+00	1088.00	-1.51e+00
25%	2.11e+05	12.26	1348.50	-7.99e-01	23.94	-4.86e-01	1420.75	-9.65e-01
50%	5.13e+05	13.15	2585.50	2.15e-01	45.82	3.45e-01	2415.50	1.24e-01
75%	8.54e+05	13.66	3705.75	7.73e-01	58.46	6.60e-01	3509.75	8.92e-01
max	1.26e+06	14.05	6006.00	1.53e+00	101.48	1.37e+00	5107.00	1.66e+00

(二) 数据可视化

对处理后的数据，分别画出各个变量与 GDP 的散点图关系（图1）。可以从图1看到，X₁和lny呈线性增长关系，同理，也可以看到X₂、X₃都和lny有线性关系，也说明选取的变量是符合经济状况的。

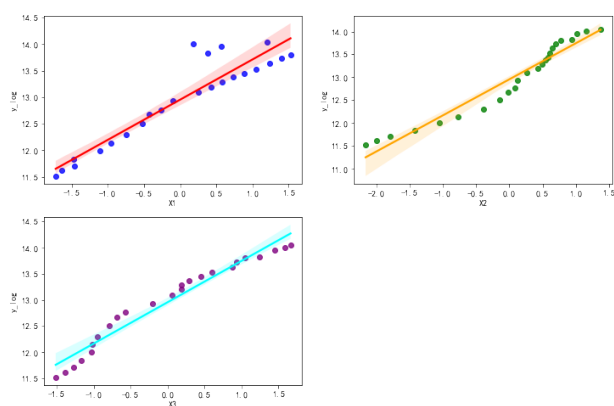


图1 各个变量与 GDP 的散点图

图2中是各个变量之间的相关系数构成的相关系数矩阵



图2 相关系数矩阵热力图

热力图，可以看到，lny和X₁、X₂、X₃的相关系数分别为：0.9352, 0.9733, 0.9783。以上的解释变量相关系数均远大于0.6。所以GDP和国内游客数、研究生毕业生数、境内上市公司数存在着高度的正向线性相关关系。

(三) 模型建立

为了分析我国GDP增长的影响因素，建立如下多元线性回归模型：

$$\ln y = \beta + \alpha_1 X_1 + \alpha_2 X_2 + \alpha_3 X_3$$

其中y是国内生产总值，选取指标分别为国内游客数（X₁）、研究生毕业生数（X₂）、境内上市公司数（X₃），β、α₁、α₂、α₃是待定系数。

将取完对数并标准化后的变量数据导入python中，通过回归分析，得到以下结果：

表2 均方误差和决定系数表

均方误差 (MSE)	0.0016386906027365121
决定系数 (R ²)	0.997344547132983

决定系数R²表示拟合优度，它是用来衡量统计模型对观测值的拟合优度。它可以帮助我们评估模型是否能够很好地解释数据中的变异。由表2的分析结果可知R²为0.997，表示自变量一共可以解释因变量的99.7%的变化，说明估计模型对数据的拟合程度非常高。均方误差是衡量模型预测值与实际观测值之间差异的常用指标。MSE的值越小，表示模型的预测值与实际观测值之间的差异越小，即模型的拟合效果越好。本文中的值为0.0016接近于0，也可以看出模型拟合效果很好。

表3 方差分析

	sum_sq	df	F	PR(>F)
X1	0.059784	1.0	21.738329	1.499374e-04
X2	0.252940	1.0	91.972340	6.363805e-09
X3	0.552038	1.0	200.728253	6.861149e-12
Residual	0.055003	20.0	NaN	NaN

表3是方差分析的结果图，可以看到所有自变量的概率p值都小于0.05，所以这三个参数都通过了检验有显著性意义，这表明在显著性水平为0.05的情况下，可以拒绝原假设，即lny和X₁、X₂、X₃之间有明显的线性关系。

表4 模型参数

截距 (Intercept)	12.947464874782257
X1 的系数 (Coefficient)	0.12271269310897748
X2 的系数 (Coefficient)	0.31201322526321973
X3 的系数 (Coefficient)	0.40301286725553964

表4是多元线性回归的系数列表，则根据模型建立的多元线性回归方程为：

$$\ln y = 12.948 + 0.123X_1 + 0.312X_2 + 0.403X_3$$

图3是系数大小的结果图，我们可以看到X₃的系数最大，说明境内上市公司数对GDP的影响最大；X₂的系数次之，说明研究生毕业生数对GDP的影响较小；X₁的系数最小，说明国内游客数对GDP的影响最小。

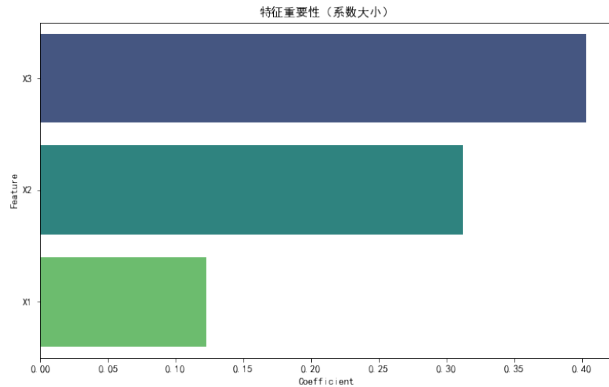


图 3 特征重要性（系数大小）

多重共线性是指在多元线性回归模型中，两个或多个自变量之间存在高度线性相关性。这种相关性可能导致回归系数的估计不稳定，增加模型的方差，从而降低模型的解释能力和预测精度。由于本文中解释变量存在高度线性相关关系，通过方差膨胀系数来检验是否存在多重共线性，检验结果如下：

表 5 方差膨胀系数

	feature	VIF
0	intercept	1.000000
1	X1	6.326035
2	X2	8.965632
3	X3	6.955504

表 5 是方差膨胀系数，用来衡量多重共线性严重程度的指标。当 $VIF < 10$ ，不存在多重共线性；当 $10 \leq VIF < 100$ ，存在较强的多重共线性；当 $VIF \geq 100$ ，存在严重的多重共线性。从表中可

知， $VIF1=6.326035$ ， $VIF2=8.965632$ ， $VIF3=6.955504$ ，可以确定变量之间不存在多重共线性。

四、结论与建议

根据分析可知，变量境内上市公司数对 GDP 影响最大，变量国内游客数对 GDP 影响最小。而上市公司的数量增加取决于随着国内经济的持续发展，进而 GDP 才会有持续增加。因此需要 we 们进一步发展经济。结合目前发展情况，提出以下相关建议：

第一，加强宏观政策支持。政府应实施更加积极有为的财政政策，加大财政支出强度，提高赤字率。货币政策应保持适度宽松，通过适时降准降息，保持流动性充裕，支持经济增长。这有助于降低企业融资成本，刺激投资和消费。

第二，推动经济结构调整。聚焦于能够提升全要素生产率增速的投资领域，如科技创新、高端制造业和数字经济。通过“政府 + 市场”的协同作用，投资关键领域和节点行业，促进新质生产力的发展。

第三，促进区域协调发展。加强区域间的经济合作，促进资源优化配置，缩小区域发展差距。加大对农村地区的投资，推动农业现代化和农村经济发展，促进城乡融合发展。

通过上述措施，可以有效促进 GDP 的持续增长，同时提高经济增长的质量和可持续性。这需要政府、企业和社会各界的共同努力，形成推动经济发展的强大合力。

参考文献

- [1] 袁志刚, 余宇新. 中国经济长期增长趋势与短期波动 [J]. 学术月刊, 2012, 44(7): 62-72.
- [2] 陈媛媛, 赵娜. 我国 GDP 与税收收入关系的分析——基于 2018 年中国 31 省市区面板数据分析 [J]. 内蒙古经济与科学, 2021, 471(5): 33-35.
- [3] 许宪春. 中国国内生产总值核算中存在的若干问题研究 [J]. 经济研究, 2000(2): 10-16+78.
- [4] 梁浩南. 安徽省 GDP 影响因素实证研究——基于多元回归分析 [J]. 时代金融, 2021(24): 73-75.
- [5] 王美娜, 杨孝斌. 基于 GM(1, 1) 的贵州省 GDP 预测及产业结构的灰色关联分析 [J]. 数学的实践与认识, 2021, 51(4): 180-188.
- [6] 余泳泽. 改革开放以来中国经济增长动力转换的时空特征 [J]. 数量经济技术经济研究, 2015, 32(2): 19-34.
- [7] 陈国青, 曾大军, 卫强, 等. 大数据环境下的决策范式转变与赋能创新 [J]. 管理世界, 2020, 36(2): 95-105.
- [8] 刘明. 多重共线性的解决：剔除变量的新标准 [J]. 统计与决策, 2013(5): 82-83.
- [9] 游士兵, 严研. 逐步回归分析法及其应用 [J]. 统计与决策, 2017(14): 31-35.
- [10] 杨清. 基于多元回归模型对河北省 GDP 影响因素的探究 [J]. 广西质量监督导报, 2020(7): 210-211.

数字孪生系统在航站区管理上的应用

刘月

重庆江北国际机场有限公司，重庆 401120

DOI: 10.61369/IED.2024110009

摘 要： 本文以重庆江北机场 T3B 航站楼为例，深入探讨了数字孪生技术在智慧机场建设中的广泛应用，特别是其在航站楼管理方面的具体实施，涵盖了流程优化、人流密度监控、环境舒适度控制、异常行为识别、关键设备故障的早期诊断与预测，以及应急演练和智能决策支持。文章不仅展望了数字孪生技术的未来发展潜力，同时也审视了其在推广过程中遇到的技术挑战和实际难题。

关 键 词： 数字孪生技术；智慧机场；航站楼管理；应急演练；智能决策

Application of Digital Twin System in Airport Terminal Area Management

Liu Yue

Chongqing Jiangbei International Airport Co., Ltd. Chongqing 401120

Abstract： Taking the T3B terminal of Chongqing Jiangbei Airport as an example, this paper deeply explores the wide application of digital twin technology in the construction of smart airports, especially its specific implementation in terminal management. It covers process optimization, crowd density monitoring, environmental comfort control, abnormal behavior identification, early diagnosis and prediction of key equipment failures, as well as emergency drills and intelligent decision support. The article not only looks ahead to the future development potential of digital twin technology, but also examines the technical challenges and practical problems encountered in its promotion process.

Keywords： digital twin technology; smart airport; terminal management; emergency drills; intelligent decision-making

引言

近年来，人工智能、大数据、物联网、元宇宙等技术加速创新，日益融入经济社会发展各领域全过程，党的十八大以来，党中央高度重视发展数字经济，将其上升为国家战略。民用机场是数字经济发展的主要场景之一，智慧机场建设致力于将数字化与智能化赋能传统机场，推动民航产业高质量发展。智慧机场建设对于提升机场运行效率、助力区域交通与经济综合发展、规避安全风险等方面都有重大意义。

一、数字孪生与智慧机场相关概念

（一）数字孪生相关概念

数字孪生技术，是一种创新理念，旨在通过数字化手段打造物理实体或系统的精确虚拟映射，实现物理与虚拟世界的深度互动。此概念源于2003年，由美国密歇根大学的 Michael Grieves 教授提出的“信息镜像模型”，并在2011年正式命名为“数字孪生”^[1]。数字孪生技术融合物联网、大数据、云计算、仿真建模和人工智能，确保系统高效运行。自理论提出后，该技术已在制造业、航空航天、能源等领域广泛应用，并逐步拓展至智慧城市和交通。尽管技术发展迅速，但仍面临数据安全和模型精度的挑战。全球范围内，数字孪生技术的研究与应用正成为焦点，预示着其广泛且深远的影响。

（二）智慧机场相关概念

智慧机场的概念突破了传统机场的界限，融合了信息化、自动化、智能化、协同化和人性化的特点。它利用尖端信息技术实现对机场运营的实时监控和精确管理，显著提高了效率和品质。自动化设备和智能决策工具的运用，不仅优化了资源分配和流程，还促进了内部与外部机构的协作，以满足旅客不断增长的需求，打造更加舒适、便捷的旅行体验。

智慧机场建设的关键在于先进的信息技术基础设施，包括高速网络、大数据中心和智能感知设备，以及全面的运营管理系统。创新的服务模式和专业人才同样重要。智慧机场的目标是在保障安全的基础上，提升效率、服务和收益，增强竞争力和可持续发展，推动航空业与区域经济的共同发展。

（三）数字孪生在智慧机场实现的功能

数字孪生技术应用于智慧机场建设，旨在实现全面监测、流量动态管理、故障预测和紧急情况模拟。该技术通过数字化建模实时监控机场设施与运营，利用物联网收集关键数据，并通过可视化界面辅助管理层决策。它能实时分析人流量和设备使用，预测调控旅客、行李和航班流量，优化资源，减少等待，提升服务效率。同时，该平台还能模拟紧急情况，评估应急响应，增强机场的安全和应急处理能力。通过创建机场的虚拟模型，数字孪生可以模拟各种场景，在安全可控的环境中测试安全措施的有效性。这可以帮助识别系统的弱点，测试关键基础设施的弹性，并制定和完善事件响应计划。除了提高安全性，数字孪生还可以提高机场运营的效率 and 效果。通过分析来自不同来源和系统的数据，数字孪生可以识别出需要优化和改进的领域，使机场运营商能够做出明智的决定并对资源进行优先排序^[2]。

二、数字孪生在航站楼管理中的具体应用

（一）数字孪生系统在航站楼流程、人流密度的应用

重庆江北机场 T3B 航站楼的整体运行监测分析，得益于数字孪生技术的应用，实现了对现实机场的虚拟空间实时映射，为行李、廊桥、雷达、照明、电源等系统提供了一个数据驱动的可视化运行监管平台。

T3B 航站楼建筑面积约 35 万 m²，其建筑设计和功能布局为数字孪生技术的应用提供了丰富的数据基础。在功能分布上，L4 层设有两舱休息室、商业及景观露台；L3 层为国内出发候机区、商业及景观区；L2 层包含国内到达廊、候机区、中转厅及商业；L1 层有非正常航班候机厅、行李机房、能源中心等；B1 层设有捷运站台、综合管廊等多种设施^[3]。这些数据为数字孪生技术在机场运行监测中的应用提供了详细的基础信息。

数字孪生技术能够对机场设施设备进行实时量化监测，涵盖了设备运行状态、健康状态、流量状态、能耗监测等八大功能，确保了机场运营的透明化和高效化。特别是针对流量动态管控，数字孪生技术通过采集历史数据、票务信息以及红外传感器等人体信息监测数据，结合 T3B 航站楼的实际布局和旅客流程，实时更新模型，从而对人流量、车流量、物流进行精准预测与调控。例如，在国内出发候机区（L3 层）、国内到达廊（L2 层）等旅客密集区域，通过红外传感器监测人流量，结合票务信息预测不同时段的旅客流量变化，为机场管理提供精准的数据支持。基于系统的预测分析，机场管理部门可以提前获取高峰时期的值机、安检、排队等关键数据，如在航班集中出发的时段，提前预测 L4 层两舱休息室和 L3 层国内出发候机区的值机人数，合理安排工作人员，确保旅客快速办理手续，避免拥堵。

（二）数字孪生系统在航站楼舒适度管控上的应用

在现代机场管理中，分区域智能联动控制系统的应用，不仅提升了重庆江北机场 T3B 航站楼内的照明服务质量，也为节能减排工作提供了有力支持。在各个照明控制场景中，多台照度探测器分布在室内外关键位置，如 L4 层的两舱休息室、商业及景观露

台区域，L3 层的国内出发候机区、商业及景观区，L2 层的国内到达廊、候机区、中转厅及商业区域，L1 层的非正常航班候机厅、行李机房等区域以及 B1 层的捷运站台等区域，实时监测环境光线变化^[4]。系统根据探测器收集的数值，智能判断并及时开关照明设备，确保航站楼内光线充足、舒适，同时避免了能源的浪费。

管理者可以通过系统直观地查看照明开关情况，实时掌握各区域照明设备的运行状态。系统界面清晰地展示照明开关的数量，便于进行快速的数据查询和统计分析，从而优化照明布局，提高管理效率。

此外，为了进一步提升旅客的舒适度，机场在各主流程区域安装了舒适度收集装置。在人员密集的 L3 层国内出发候机区和 L2 层国内到达廊等区域，这些装置实时采集温度、湿度、空气质量等数据，并迅速传送到后台系统。预警报警系统的设置，则是另一项重要的智能管理措施。系统通过预设的数据标准，对收集到的数据进行实时监测^[5]。一旦数据超标，系统将立即发出预警提示，实现对舒适度的精准管理。

（三）数字孪生系统在航站楼异常人员、行为的识别上的应用

在现代重庆江北机场 T3B 航站楼的管理中，智能监控系统通过分析异常行为、动作和穿着，有效地识别出潜在的安全隐患。该系统能够录入人员信息或运营图片，便于查询和检索旅客在楼内的行动轨迹，大幅提升了工作效率。此外，后台存储的数据包括常旅客、推销员、拾荒者等人员的图片，一旦这些人员进入航站楼，系统便能迅速识别并发出提醒，加大监管力度，从而提高旅客的满意度。

对于员工行为不规范，如在 T3B 航站楼内超出规定范围拉客、推销等行为，系统将进行实时抓拍，并通过语音预警提示管理人员。这种实时的监控和预警机制，使得航站楼内异常人员的活动得到有效监管。一旦出现旅客在诸如 L3 层国内出发候机区摔倒、在 L2 层国内到达廊翻越栏杆、靠近空防区域、在 L4 层景观露台高空抛物等异常行为和动作，系统将立即发出语音提示，便于工作人员及时作出处置，确保航站楼的安全与秩序。

（四）重要设备故障诊断与预测

基于数字孪生技术的故障诊断系统，为重庆江北机场 T3B 航站楼的行李运输系统、无人值守廊桥、值机系统等关键设施提供了高效的监管手段。该系统通过预先对智能设备的运行模式、常见故障类型、设备组成和结构特点进行深入分析，构建了精确的数字模型。以行李运输系统为例，其复杂的传送机构、多个分拣节点等设备组成部分以及在高峰时段高负荷运行的模式特点，都被纳入模型分析范围^[6]。这些模型包括实际系统建模、影响机理建模和故障建模，通过合理安排多维传感器，如在行李运输系统的关键传送节点、值机系统的操作终端等位置布置传感器，并利用有限状态机对模型进行实时修正，实现了对智能设备故障的精确诊断和预测。

数字孪生故障诊断系统具备六大功能：设备故障诊断、设备寿命预测、设备早期故障预报、故障注入预演练、自动解决方案注入演练、生成智能决策故障解决方案。当系统监测到潜在故障

时，能够立即发出预警，提醒维护人员采取行动。例如，在航班高峰期，若行李运输系统出现异常趋势，系统及时预警，维护人员可提前介入，避免故障发生造成行李积压，影响旅客行程。

（五）数字孪生平台应用于紧急演练和基于历史数据的智能决策

在重庆江北机场 T3B 航站楼的运营管理中，数字孪生技术通过对现实机场的精确模拟，积累了丰富的历史紧急状态经验。T3B 航站楼其独特的建筑结构和复杂的功能布局使得紧急状况的应对更具挑战性。数字孪生系统在紧急状况演练与智能决策方面，涵盖了四大关键功能：智慧消防、恶劣天气应对、大面积停电应对以及紧急迫降应对^[7]。

在智慧消防方面，系统在 T3B 航站楼的各个区域，均配备了先进的火警监测设备，能够实时监测火警信号。一旦发生火灾，系统凭借对航站楼内部结构的精准模拟，迅速定位火灾点，无论是在人员密集的候机区还是设备集中的机房区域，都能精准定位。随后自动启动灭火程序，确保火情得到及时控制，保障旅客和机场设施的安全。

面对恶劣天气，数字孪生系统接入气象数据，结合 T3B 航站楼周边地形地貌以及跑道的布局等信息，能够准确预测可能对航班起降造成的影响。在大面积停电的情况下，数字孪生系统对 T3B 航站楼内众多电力设施进行精确建模，包括照明系统、行李运输系统、设备机房等关键电力设施^[8]。停电发生时，系统能够迅速识别关键电力设施，根据其机场运营的重要程度，指导恢复电力供应的优先顺序，如优先恢复空管设备、行李运输系统、旅客候机区照明等关键设施的电力供应，最小化停电对机场运营的影响，保障机场的基本运营功能。

三、数字孪生技术的未来展望与挑战

（一）未来展望

展望未来，数字孪生技术的融合与创新将是智慧机场发展的关键。与 5G 和区块链技术的结合将确保数据传输的实时性和安全

性，同时，人工智能的融入将极大提升模型的自主学习与决策能力。虚拟现实（VR）和增强现实（AR）技术的集成，将进一步提高机场服务的互动性和效率。在应用层面，数字孪生技术将有力支撑机场的能源管理、设施规划以及商业运营，实现资源的优化配置和成本的有效降低。其广泛部署将引领智慧机场运营模式的革新，推动全生命周期的数字化管理，促进内部与外部机构之间的协同合作，构建一个高度一体化生态系统。

（二）面临的挑战

数字孪生技术在智慧机场的构建中展现出巨大的应用潜力，然而，其广泛采纳的道路上布满了挑战。创建一个精确无误的数字孪生模型是至关重要的，同时，确保数据的准确性与安全性、融合来自不同源头的异构数据，以及提升模型的即时响应能力，这些都是亟待解决的技术难题^[9]。数字孪生技术的高昂部署成本对于中小型机场而言，无疑构成了财务上的重大挑战，因此，如何巧妙地规划预算和资源配置变得尤为关键。在投资决策过程中，准确评估技术的实际效益是决定性的因素。

另一方面，人才的短缺也成为数字孪生技术推广的一道门槛。目前，迫切需要培养一批既精通技术又擅长管理的复合型人才，他们的存在将有力推动技术的深度开发与广泛运用^[10]。只有逐一攻克这些难题，数字孪生技术才能在智慧机场的建设中大放异彩，为机场的智能化升级注入强大的动力。

四、结束语

数字孪生技术在智慧机场的塑造之旅中展现出前所未有的潜力，尽管它面临着一系列复杂的挑战，但其在机场运营管理方面所带来的创新和效率增益已经十分显著。它将为旅客精心营造一个更加安全、便捷、舒适的旅行环境，不仅优化了出行体验，也提升了机场的整体服务水平和运营效能。展望未来，数字孪生技术的广泛应用将引领智慧机场的发展潮流，实现资源的高效配置，推动航空业的可持续发展，最终成就一个智能化、高效率、人性化的航空旅行新时代。

参考文献

[1] 韦安强. 智慧机场建设中的政府监管问题研究 [D]. 北京邮电大学, 2023.DOI:10.26969/d.cnki.gbydu.2023.000694.
[2] 苏豪. 基于数字孪生的机场信息系统安全性研究 [D]. 中国民用航空飞行学院, 2023.DOI:10.27722/d.cnki.gzgmh.2023.000247.
[3] 张小琴, 李彬. 数字孪生技术在智慧机场建设中的应用 [J]. 智能城市, 2022, 8(11): 34–36.DOI: 10.19301/j.cnki.zncs.2022.11.012.
[4] 杨海, 孔为敏. 数字孪生技术在机场建设中的应用 [J]. 电子技术与软件工程, 2022, (16): 237–242.
[5] 雷榭淦. 数字孪生技术在智慧机场建设中的应用初探 [J]. 中国勘察, 2022, (06): 92–94.
[6] 雷榭淦. 数字孪生技术助力智慧机场建设 [J]. 中国建设信息化, 2022, (10): 46–49.
[7] 康永. 数字孪生技术在智慧机场建设中的应用综述 [J]. 科技和产业, 2022, 22(05): 255–261.
[8] 吴付标. 基础设施已成数字孪生应用大场景——纵览基础设施大会 2021 年会观察（下篇）[J]. 中国勘察设计, 2022, (02): 100–103.
[9] 陈根土, 钟娟娟. 数字化技术在智慧机场中的应用 [J]. 长江信息通信, 2022, 35(01): 140–143.
[10] 邓超. 美兰智慧机场建设思路分析 [J]. 工程技术研究, 2021, 6(13): 253–254.DOI:10.19537/j.cnki.2096–2789.2021.13.120.

全球 ABCD 模型：面向 VUCA 时代的智能战略模型构建

高超群

韩国忠北大学, 韩国 361763

DOI: 10.61369/IED.2024110011

摘 要： 本研究提出全球 ABCD 模型作为应对 VUCA 环境挑战的创新战略管理框架。该模型独特性在于融合东方五行与道家思想，结合西方德鲁克管理理论、韩国 ABCD 模型、波特五力分析、复杂适应系统 (CAS)、动态能力理论 (DCV)、开放创新 (OI) 和可持续发展目标 (SDGs)，构建跨文化、跨制度环境下的智能化战略管理系统。通过四大功能模块 (Adaptive Agility、Benchmarking & Innovation、Collaborative Resilience Evolution、Dynamic Sustainability) 与中央演化自适应引擎 (EAE) 形成智能闭环，并辅以文化 - 制度适配子系统 (DCIA)，实现战略管理的智能演化和自我优化。研究结果表明，该模型为企业在全球复杂环境中保持竞争力提供了创新路径。

关 键 词： 战略管理；五行和道家思想；复杂适应系统；动态能力；全球 ABCD 模型

Global ABCD Model: Constructing an Intelligent Strategic Model for the VUCA Era

Gao Chaoqun

Chungbuk National University, South Korea 361763

Abstract： This study proposes the Global ABCD Model as an innovative strategic management framework to address the challenges posed by VUCA environments. The model is distinguished by its integration of Eastern philosophies—specifically the Five Elements theory and Daoist thought—with Western strategic frameworks such as Drucker's management theory, Korean ABCD model, Porter's Five Forces, Complex Adaptive Systems (CAS), the Dynamic Capabilities View (DCV), Open Innovation (OI), and the Sustainable Development Goals (SDGs). It constructs an intelligent and adaptive management system suitable for cross-cultural and cross-institutional contexts. The framework operates through four core functional modules—Adaptive Agility, Benchmarking & Innovation, Collaborative Resilience Evolution, and Dynamic Sustainability—linked via a central Evolutive Adaptive Engine (EAE) and supported by a Dynamic Cultural-Institutional Adaptation subsystem (DCIA). Results indicate that the model offers an innovative pathway for organizations to maintain competitiveness in complex global environments.

Keywords： strategic management; Five Elements and Daoist Philosophy; complex adaptive systems; dynamic capabilities; Global ABCD Model

引言

全球化、数字化转型与地缘政治风险交织的时代背景下，传统战略管理模型在应对 VUCA 环境时面临着挑战 (Teece, 2018)^[1]。据观察，2020 年以来全球性危机事件接连发生，传统战略分析框架显得过于静态和封闭。国际化企业尤其面临跨文化和跨制度环境下的多重挑战，但现有战略管理理论多源于西方商业环境，在跨文化应用时常显“水土不服”(Rui & Yip, 2008)^[2]。

针对上述挑战，本研究提出 ABCD 全球模型作为创新性战略管理框架。该模型整合西方现代管理理论，同时融入东方哲学的五行理论和道家思想，构建具全球适应性和文化包容性的战略管理体系。五行理论通过相生相克关系形成动态平衡，对应 ABCD 模型的四大功能模块；道家“无为而治”思想则体现为系统的自适应性和自组织能力 (Nonaka & Zhu, 2012)^[3]。

一、理论基础整合

ABCD全球模型的理论支持体系通过整合多领域理论构建多维分析框架：

复杂适应系统 (CAS)：作为 ABCD 模型理论骨架，CAS 强调系统中局部交互与自组织涌现能力。依据 Holland(2006) 的研究，组织被视为由多个自主决策主体组成的开放系统，主体间相互作用产生非线性效应和涌现特性^[4]。

动态能力理论 (DCV)：根据 Vanpoucke 等人 (2014) 的定义，DCV 是 "企业利用资源以匹配市场变化的过程，特别是整合、重组获得和释放资源的过程"^[5]。ABCD 模型中 A 模块和 C 模块深受 DCV 理论影响。

韩国 ABCD 模型：韩国版的 ABCD 模型主要侧重于竞争战略、敏捷性、企业全球化及文化适应，它强调通过敏捷（A）、对标（B）、跨界协同（C）和专注（D）的四个核心维度，推动企业在国际竞争中取得优势^[6]。吸收了韩国 ABCD 模型的核心维度，同时进行了深化与拓展。特别是在文化适应与跨文化协同的部分，增强了模型在全球化治理环境下的多元适应性。

开放创新 (OI)：参考 Chesbrough(2006) 的研究，OI 理论打破传统创新模式的封闭边界，强调企业应利用外部和内部创意与资源推动创新^[7]。ABCD 模型中 B 模块基于 OI 理论，结合五行中火的创新与突破特性，设计了全球知识吸收与本地创新孵化双轨创新体系。

五行与道家思想：如 Ma 与 Tsui(2015) 所述，五行理论强调系统元素间相互影响和制约关系，与企业内各功能模块间协同与制衡高度契合^[8]。道家 "无为而治" 理念强调自我调节、顺应自然，与 ABCD 模型智能优化与自我演化机制高度契合。

二、ABCD 模型与现有国际模型对比分析

（一）与平衡计分卡 (BSC) 的比较

互补关系：BSC 强调通过财务、客户、内部流程和学习成长四个维度平衡评估组织绩效，提供了明确的战略执行和评估框架。

超越点：相较于 BSC，ABCD 模型具备以下独特优势：(1) 文化适配机制，通过 DCIA 子系统解决跨文化适配问题；(2) 动态演化能力，基于 CAS 理论，具备自我演化和智能化适应能力；(3) 系统化互动逻辑，融入五行相生相克关系，超越 BSC 的线性因果逻辑。

（二）与约束理论 (TOC) 的比较

互补关系：TOC 专注于识别和管理系统瓶颈，提供了高度聚焦的改进方法。

超越点：相较于 TOC，ABCD 模型：(1) 增强了环境适应能力，A 模块专门强化环境感知和响应；(2) 补充创新驱动机制，B 模块系统性构建开放创新生态；(3) 融入文化和伦理维度，D 模块和 DCIA 子系统关注可持续发展和文化适配。

（三）与波特模型比较

互补关系：波特的五力模型和价值链分析提供了系统性竞争分析框架。

超越点：相较于波特模型，ABCD 模型：(1) 增强动态适应能力，基于复杂适应系统理论，专为 VUCA 环境设计；(2) 优化跨文化适应性，DCIA 子系统专门解决跨文化适配问题；(3) 整合数字化转型和可持续发展视角，D 模块系统性整合了这些新兴关键因素。

表一

模型	理论基础	结构特征	动态能力	跨文化适应	创新能力	可持续性
BSC	战略执行	四维度	虚弱的	虚弱的	一般	虚弱的
TOC	系统瓶颈	线性聚焦	虚弱的	虚弱的	虚弱的	虚弱的
Porter	五力分析	静态分析	虚弱的	虚弱的	一般	一般
ABCD	东方 + 西方融合	动态闭环	强	强	强	强

三、概念框架构建与统一功能模块设计

（一）系统总体设计

ABCD 全球模型以 CAS 为理论骨架，构建智能化、持续进化的战略管理框架。模型通过四大功能模块与中央演化自适应引擎 (EAE) 构建智能闭环，设计文化 - 制度适配子系统 (DCIA) 实现跨文化、跨制度环境下的动态调整。

系统设计遵循四大核心原则：整体性原则、适应性原则、演化性原则和跨文化适配原则。

（二）四大核心功能模块

模块 A：Adaptive Agility – 木 (Wood)

模块 A 承载组织环境感知与快速响应功能，体现五行中 "木" 的生长与灵活特性。该模块通过多维环境感知体系和文化制度变迁监测，构建全方位外部环境雷达系统，包括多层次环境扫描机制、早期预警信号识别、文化制度敏感性分析和动态响应策略生成。

模块 B：Benchmarking & Innovation – 火 (Fire)

模块 B 负责组织创新管理，体现五行中 "火" 的创造性与变革特性。该模块结合全球知识吸收系统与本地创新孵化机制，形成双轨创新体系，包括全球创新对标系统、知识转化与本地化机制、开放式创新生态系统和创新孵化与试验平台。

模块 C：Collaborative Resilience Evolution – 土 (Earth)

模块 C 负责组织协作网络建设与韧性管理，体现五行中 "土" 的稳定性和承载力。该模块利用多层级协作网络与跨文化韧性机制，帮助组织在复杂环境中保持稳定性和连续性，包括价值网络协同系统、跨文化协作增强机制、韧性评估与强化工具和危机响应与恢复系统。

模块 D：Dynamic Sustainability – 水 (Water)

模块 D 负责组织可持续发展管理，体现五行中 "水" 的流动性和滋养特性。该模块整合实时 ESG 监测、生命周期可持续优化与 AI 引导的循环创新，帮助组织在追求经济目标同时兼顾社会和环

境责任,包括 ESG 实时监测系统、产品全生命周期可持续管理、利益相关者协同平台和循环经济创新引擎。

(三) 文化-制度适配子系统 (DCIA)

文化-制度适配子系统 (DCIA: Dynamic Cultural-Institutional Adaptation) 是 ABCD 模型关键创新,解决传统战略管理模型在跨文化、跨制度环境下的适配性难题。该子系统通过实时监测文化维度与法律法规变化,动态调整四大模块的策略与执行路径,包含文化-制度感知机制、适配策略生成器和文化制度敏感性调优机制。

四、道家思想在 ABCD 模型中的应用

(一) 传统道家思想与模型基础设计

依据 Ma 与 Tsui(2015) 的研究,道家思想的核心理念在 ABCD 模型中得到了现代化应用:

“无为而治”与系统自适应机制:中央演化自适应引擎 (EAE) 采用边际干预原则,遵循“道常无为而无不为”的理念,只在必要时进行最小程度干预^[9]。

“守中”思想与动态平衡:四大模块通过五行相生相克关系维持系统动态平衡,体现道家“执中无偏”的精神。

“道法自然”与系统设计哲学:最小可行系统 (MFS) 设计体现“大道至简”思想,通过最小必要的系统结构实现最大适应性和弹性。

(二) 道家思想与 AI 伦理治理

本研究提出将道家思想与 AI 伦理治理深度融合,形成三个创新概念:

1. 技术克制 (Tech Minimalism) 哲学

本研究基于道家“少私寡欲”与“守静笃”思想,提出“技术克制”哲学,主张在 AI 应用中保持谨慎与克制,避免过度依赖技术。在 ABCD 模型中,这一理念通过功能边界自限系统、渐进式智能增强和人机平衡决策制实现。正如 Hongladarom(2021) 所述,这种技术克制理念与西方“技术至上”思维形成鲜明对比,为组织提供了更为可持续和人文主义的技术应用路径^[10]。

2. 道法自然式 AI 共生架构

本研究借鉴道家“天人合一”思想,提出“道法自然式 AI 共生架构”概念,强调技术与自然、社会和人类的和谐共生。在 ABCD 模型中,这一架构通过共生适应性学习、价值观渗透设计和环境友好型算法实现。参考 Wong (2021) 的观点,这种共生架构超越了西方 AI 伦理中的工具理性思维,体现了东方整体性思维对技术与环境、人类关系的理解^[11]。

3. 无执智能 (Non-attachment Intelligence) 概念

本研究从道家“无执”思想出发,提出“无执智能”概念,强调 AI 系统应具备自我反思和调整的能力,避免陷入固定思维模式。在 ABCD 模型中,这体现为多模态决策系统、自我质疑机制和透明度层级制。如 Wong 等人 (2012) 所述,无执智能概念为解决当前 AI 系统中的透明度、公平性和责任归属等核心问题提供了创新路径^[12]。

五、企业实践案例

实证研究表明,ABCD 模型各组件在实际商业环境中展现出显著价值:

例如,据 Nadella(2021) 报道,微软应对 COVID-19 疫情时,通过快速扩展 Teams 与 Azure 云服务,展现了 A 模块 (Adaptive Agility) 的动态适应能力,体现了“木”的灵活应变与生长特性^[13]。

另一案例是,根据 Nishiguchi 与 Beaudet(1998) 的研究,2011 年东日本大地震后,丰田汽车通过独特供应链管理体系展现了 C 模块 (Collaborative Resilience Evolution) 能力,体现了“土”的稳定性与承载力特征^[14]。

此外,据 Polman 与 Bhattacharya(2016) 报道,联合利华的可持续生活计划 (USLP) 深度嵌入运营体系,推进 D 模块 (Dynamic Sustainability),体现了“水”的流动性与滋养特性^[15]。

六、智能进化与动态优化机制

(一) 内外系统优化机制

内外系统优化机制是 ABCD 模型自我进化核心驱动力,通过内外部信息流整合与分析,形成“感知-预测-决策-执行-反馈-演化”智能闭环,包括感知层、预测层、决策层、执行层、反馈层和演化层。

(二) 道法自然的智能系统设计

ABCD 模型在智能系统设计中应用道家“道法自然”理念,形成以下特色机制:

动态边界预警机制:设定系统运行安全边界,监控关键参数波动,当参数接近或超出边界时触发预警和干预,体现道家“无为”但非“不为”的智慧。

最小可行系统 (MFS): 确保系统简约而不简单,包括核心功能优先、模块化设计、渐进式增强和适应性调整,体现道家“大道至简”思想。

中央演化自适应引擎 (EAE): 整合机器学习、多智能体系统和决策理论,实现系统智能演化,体现道家“守中”思想。在 EAE 内部,实现了基于本研究提出的“技术克制”理念的自我边界识别与人机协作决策机制。

七、局限性与未来研究方向

尽管 ABCD 模型具备理论创新性和实践价值,但仍存在需要进一步探索的局限性:

实证验证需求: 目前模型主要基于理论整合和案例分析,缺乏大样本实证研究验证。未来研究应系统评估模型在不同环境中的应用效果。

指标体系完善: 模型各模块和子系统需要更详细评估指标和测量方法。未来研究应细化关键成功指标 (KSI) 和关键绩效指标 (KPI)。

人工智能伦理框架应用深化：虽然本研究提出了“技术克制”“道法自然式 AI 共生架构”和“无执智能”等创新概念，但这些概念在实际应用中的操作化仍需进一步研究。

文化差异精细化研究：当前 DCIA 子系统基于宏观文化维度研究，未来应关注文化内部差异性和动态变化，提高文化适配精准度。

八、结论

ABCD 全球模型通过融合东西方智慧，构建了一个智能化、持续进化的战略管理框架。五行理论通过相生相克关系提供系统

化思考框架；道家“无为而治”理念赋予模型自适应性和自组织能力。

本研究特别深入探讨了道家思想与 AI 伦理治理的创新融合，提出了“技术克制”“道法自然式 AI 共生架构”和“无执智能”三个关键概念，为解决当前 AI 系统中的核心问题提供了独特视角。与 BSC、TOC 和波特模型等传统战略管理框架相比，ABCD 模型具备动态进化能力、跨文化适应性和可持续发展整合优势。通过将五行和道家思想结合到现代管理理论和技术伦理中，ABCD 模型不仅丰富了战略管理理论体系，也为全球企业在复杂多变环境中保持竞争力和韧性提供了创新路径。

参考文献

-
- [1] Teece, D. J. (2018). Business models and dynamic capabilities. *Long Range Planning*, 51(1), 40–49.
 - [2] Rui, H., & Yip, G. S. (2008). Foreign acquisitions by Chinese firms: A strategic intent perspective. *Journal of World Business*, 43(2), 213–226.
 - [3] Nonaka, I., & Zhu, Z. (2012). *Pragmatic strategy: Eastern wisdom, global success*. Cambridge University Press.
 - [4] Holland, J. H. (2006). Studying complex adaptive systems. *Journal of Systems Science and Complexity*, 19(1), 1–8.
 - [5] Vanpoucke, E., Vereecke, A., & Wetzels, M. (2014). Developing supplier integration capabilities for sustainable competitive advantage: A dynamic capabilities approach. *Journal of Operations Management*, 32(7–8), 446–461.
 - [6] Moon, H. C. (2016). *The strategy for Korea's economic success*. New York: Oxford University Press.
 - [7] Chesbrough, H. W. (2003). *Open innovation: The new imperative for creating and profiting from technology*. Harvard Business Press.
 - [8] Ma, L., & Tsui, A. S. (2015). Traditional Chinese philosophies and contemporary leadership. *The Leadership Quarterly*, 26(1), 13–24.
 - [9] Ma, L., & Tsui, A. S. (2015). Traditional Chinese philosophies and contemporary leadership. *The Leadership Quarterly*, 26(1), 13–24.
 - [10] Hongladarom, S. (2020). *The Ethics of AI and Robotics: A Buddhist Viewpoint*. Lanham: Lexington Books.
 - [11] Wong, P. H., & Wang, X. (2021). *Harmonious Technology: A Confucian Ethics of Technology*. New York: Routledge.
 - [12] Wong, P. H. (2012). Dao, Harmony and Personhood: Towards a Confucian Ethics of Technology. *Philosophy & Technology*, 25(1), 67–86.
 - [13] Nadella, S. (2017). *Hit Refresh: The Quest to Rediscover Microsoft's Soul and Imagine a Better Future for Everyone*. New York: Harper Business.
 - [14] Nishiguchi, T., & Beaudet, A. (1998). The Toyota group and the Aisin fire. *MIT Sloan Management Review*, 40(1), 49–59.
 - [15] Polman, P., & Bhattacharya, C. B. (2016). Engaging employees to create a sustainable business. *Stanford Social Innovation Review*, 14(4), 34–39.

高校异地研究机构审计风险清单研究

胡敏芳, 周延理, 张波

浙江大学审计处, 浙江 杭州 310058

DOI: 10.61369/IED.2024110013

摘 要： 本文针对高校异地研究机构的审计监管问题，以某大学为例，分析其在跨地域运营中面临的管理挑战与潜在风险。研究指出，异地机构虽在产学研合作与区域创新中发挥重要作用，但也存在监督不足、内控制度待完善、考核机制单一等管理问题。通过年报审计、专项审计等多种类型审计，揭示了在采购、合同、资产、科研项目等多方面的风险。基于此，研究建议强化制度建设、分类管理、内控监督及审计指导，并优化考核机制，以保障合规运营、资源高效利用及风险防范，推动异地研究机构高质量发展。

关 键 词： 高校异地研究机构；审计监督；内部控制；风险清单

Research on Audit Supervision of Universities' Off-site Research Institutions

Hu Minfang, Zhou Yanli, Zhang Bo

Audit Department of Zhejiang University, Hangzhou, Zhejiang 310058

Abstract： This paper addresses the issue of audit supervision for universities' off-site research institutions, using a specific university as an example to analyze the managerial challenges and potential risks encountered during cross-regional operations. The study points out that while these off-site institutions play a significant role in industry-academia-research collaboration and regional innovation, they also face management issues such as insufficient supervision, incomplete internal control systems, and singular evaluation mechanisms. Through various types of audits including annual report audits and special audits, risks in areas like procurement, contracts, asset management, and research projects have been revealed. Based on these findings, the study suggests reinforcing institutional construction, classified management, internal control supervision, and audit guidance, as well as optimizing evaluation mechanisms, to ensure compliant operations, efficient resource utilization, and risk prevention, thereby promoting the high-quality development of off-site research institutions.

Keywords： university off-site research institutions; audit supervision; internal control; risk inventory

引言

随着国家“双一流”建设和创新驱动发展战略的深入推进，高校异地研究机构作为一种新型产学研合作模式，日益成为高校拓展科研空间、对接区域产业发展、推动科技成果转化成为现实生产力的重要平台。然而，异地研究机构因其独特的跨地域运营、多方合作、复杂治理结构等特点，面临着更为复杂的管理挑战与潜在风险。如何建立健全有效的审计监管机制，确保其合规运营、高效利用资源、防范风险并充分发挥社会服务功能，不仅是保障高校科研事业健康发展、维护公共利益的迫切需求，也是提升国家整体创新效能的关键环节。本次研究以某大学为例（以下简称学校），系统剖析高校异地研究机构的审计监管现状，旨在揭示其内在规律，探索优化审计监管路径，为同类机构乃至全国范围内高校异地研究机构的规范化管理提供依据。

一、学校对异地研究机构管理现状

学校共有几十家异地研究机构，为学校举办或与地方政府共同举办的、具有独立法人资格并登记注册的事业性质实体平台。分布在省内及山东、河南、上海、江苏、海南、天津、内蒙古、四川、广东等外省市。学校在对校设事业单位的管理中，根据教

育部《关于进一步规范直属高等学校机构编制管理工作的通知》和有关加强高等学校异地科研机构规范管理的通知精神，结合学校实际，制定了《*大学关于规范校设事业单位建设和管理的若干意见》等一系列制度来规范异地研究机构运行。

学校建立了学校统一领导、归口管理单位分类管理、管理责任单位具体负责、异地研究机构可持续运营的管理体制，确保学

校战略部署在异地研究机构落地落实。每年均由领导小组办公室协同归口管理单位和管理责任单位对异地研究机构进行绩效考核管理,按照优秀、良好、合格排序,对于排名靠后的单位,予以谈话等手段督促其改进管理。但管理模式多为“放养式”处于无序发展状态,学校近年虽然开始加强对异地机构资产和财务管理情况的摸底调研检查,但尚未建成常态化监督检查机制。学校对异地机构开展常规审计、财务检查相对较少,异地机构普遍未设置内审机构,自我监督力量薄弱。

二、异地研究机构审计风险清单分析——基于某校

在全面审视高校异地研究机构审计监管的多元化需求与面临的复杂挑战基础上,*大学异地研究机构审计中发现的具体风险清单不仅涵盖了制度设计、组织架构、考核机制等宏观层面的缺陷,也涉及到了内部控制、财务管理、项目执行等微观操作层面的问题。风险清单主要存在以下几方面:

(一)校本级对异地研究机构制度规定不完善

学校为了规范管理异地研究机构,出台了《*大学关于规范校设事业单位建设和管理的若干意见》,审计发现,若干意见相当部分条款已经失效或者难以执行,需要进一步修订。例如若干意见中设立条款需要废止,教育部已发文(密件)禁止高校与地方合作设立异地研究机构。

(二)校本级对异地研究机构组织架构设置不合理

《大学关于规范校设事业单位建设和管理的若干意见》设置了校设领导小组统一领导,领导小组办公室具体部署,归口管理单位分类管理,管理责任单位具体负责的管理架构,上述架构部分环节未发挥作用。例如,审计发现,领导小组成立后未召开相关会议。

(三)校本级对异地研究机构考核不到位

审计发现,目前学校对所有的异地研究机构执行的是统一的考核标准,未做到分类管理进行考核。

(四)异地研究机构设立欠充分论证

审计发现,异地研究机构设立论证工作不够深入,导致出现一些风险。首先是由于双方协议的瑕疵,未明确约定地方政府违约责任,导致地方政府停止拨款款项,进而影响异地研究机构的正常运作。其次是部分协议约定的异地研究机构目标过高,导致学校无法实现协议约定的目标,产生违约风险。由于异地研究机构高度依赖于协议给予的现金流支持,以上两种情况,都可能导致异地研究机构现金流出现中断,进而导致无法可持续发展。

(五)校本级存在对异地研究机构监督不足的风险

学校设立了几十所研究机构,其中大量研究机构处于异地。异地研究机构作为独立法人,与学校实际上为两个不同的单位,因此学校监督异地研究机构存在一定的难度。审计发现,学校对异地研究机构的监督管理目前主要依赖于异地研究机构的自查,存在监督不足的风险。

(六)异地研究机构自身内控不完善

异地研究机构内控制度普遍存在不完善,执行不到位导致产

生风险,表现在:

1.“三重一大”管理方面:集体决策程序对于重大事项或大额资金的定义不清、重大事项及大额资金使用未经过“三重一大”集体决策或决策程序滞后、决策事项未有效落实、决策落实缺乏监督管理、决策过程记录和会议纪要管理不到位等。

2.发展战略规划制定及执行方面:未完成与地方政府签订协议的目标或指标、未达到当地政府的考核要求、发展战略规划制定不具体或不具备可执行性、未能保质保量完成学校提出的发展目标和任务等。

3.内部控制制度建立健全方面:内部控制制度的覆盖面不全,部分事项未纳入全面内部控制管理体系、个别制度存在缺陷但未及时进行修订、不相容岗位未能得到有效分离、内部管理和监督机构设置不合理等。

4.预、决算管理方面:预算编制不完整,部分事项未纳入预算管理、预算执行率偏离度较高、预算调整流程不合规、未及时编制预、决算报告等。

5.人事、薪酬管理方面:薪酬方案未经审议及审批、薪酬考核管理不到位,人员薪酬和发放依据不充分、人才公寓管理和住房补贴发放不够规范、职工福利发放缺乏依据、用工不符合招工要求、劳动合同书签订不规范等。

6.采购管理方面:采购招标流程不合规、采购评标过程不合规、采购验收工作执行不到位、采购业务流程未经审批或审批流程倒置、通过“拆标”分解采购合同达到规避必要采购程序、单一来源采购缺少论证过程或论证依据不充分、未编及时制采购计划、采购方式变更流程不合规、采购过程存在供应商围标或串标情况、部分特殊采购事项未通过指定渠道进行采购等^[1]。

7.合同管理方面:合同审批时间晚于合同签订时间、合同条款执行不到位,例如未按规定收取保证金或提前退还保证金、合同约定内容和实际开展的业务不符、合同签订人未经有权人或机构授权、合同签订前审查工作不到位,合同签订时间、金额、重要条款等要素缺失、合同归档工作执行不到位等^[2]。

8.资产管理方面:资产出入库管理不够规范、资产利用率低下,资产存在闲置情况、资产使用审批不规范,资产验收或入账不及时、委托学校代采设备未及时办理移交手续、固定资产未按规定存放,存在安全隐患、资产盘点工作不到位、资产使用台账中资产状态更新不及时等^[3]。

9.科研项目管理方面:科研经费下拨不及时、对外协单位资质核查不到位、科研经费未独立核算、科研项目管理信息系统建设进度滞后、科研项目未编制经费预算表、科研项目未及时进行验收结题、未制定明确的科研项目劳务费发放标准等^[4]。

10.基建项目管理方面:工程项目进度滞后,无特殊原因情况下未按照预期计划推进项目进度、工程项目施工过程监管不到位、工程项目变更程序执行不到位、工程完工后未及时进行结算审价等^[5]。

11.三公经费管理方面:公务接待费用超标准、公务接待陪餐人员超过上限、公务接待费在高档场所开展、违规开展同城接待、违规列支驾驶员工资、用车审批流程缺失或倒置、私车公

用、因公出国（境）手续不合规等。

12. 财务收支管理方面：各类费用报销超标准、各类费用报销缺失必要的支持性材料、各类费用报销流程缺失或倒置、备用金未及时进行收回、未及时清欠民营企业款项等^[6]。

13. 对外合作管理方面：委托外部研发的流程不规范、未及时签订合作企业的入驻协议、入驻企业不满足入驻条件、未向入驻企业收取物业管理费、未按制度要求对入驻企业实施年度考核、未及时签订技术（委托）开发合同、知识产权成果转让未及时收取转让收入等^[7]。

14. 工会管理方面：向非工会职工发放福利、福利和奖励发放超标准、福利和奖励发放形式不符合规定要求、未以工会名义开具业务发票等。

三、异地研究机构管理建议

（一）强化校级层面整章建制

审计过程中发现校级层面监督不足、组织架构不合理、考核机制单一等问题，以及新设机构规划欠周全和内部管理疏漏等挑战。为应对这些挑战，需要重新优化管理架构，强化监督指导功能，实施个性化考核标准；加强新机构设立前的调研与风险评估，明确合作协议条款，紧密政府合作关系；同时，着力解决内部管理不善，特别是通过完善内控制度、强化合规管理，确保各业务领域有严谨的流程指导和有效执行，以此升异地研究机构的整体运营效率与合规水平。

（二）加强对异地研究机构协同监督管理

一是充分发挥学校纪、检、巡的监督，坚持学校发展到哪，

监督就到哪；二是强化学校异地研究机构自查审计，确保学校职能部门与各级学院充分履职，对异地研究机构予以充分指导和定期审计检查，指导督促异地研究机构形成自我的内控循环，避免发生重大风险；定期审计排查异地研究机构的违法违规行为，确保学校声誉不受影响，国有资产不流失；三是加强财务指导，提高异地研究机构财务核算水平。

（三）异地研究机构加强自身内控制度建设

建立健全三重一大决策制度、资产管理制度、财务预算执行报销制度、科研项目管理制度等必要制度，定期委托第三方会计师事务所进行报表审计和内控审计，加强人财物的治理，确保整体规范运行。强化异地研究机构内控管理，充分发挥异地研究机构体制机制灵活的优势，按照国家和地方关于事业单位管理运行的法律法规以及举办双方制定的共建协议、章程，完善内部治理，创新体制机制，不断提高自我管理、自我发展、自我约束的能力，切实贯彻学校和地方的决策部署，实现高质量可持续发展。

总之规范异地研究机构建设和管理，促进学校社会服务能力和质量全面提升，引导异地研究机构牢牢抓住中心、持续做精做强，促进异地研究机构高质量可持续发展，推动社会服务工作迭代升级，完善“立足本省、面向全国、走向世界”新格局。只有通过持续优化管理流程，强化内外部监督，确保各项规章制度的严格执行，才能真正使异地研究机构成为驱动区域创新、服务经济社会发展的强大引擎。

参考文献

- [1] 章小兵，韩冰，高文通. 校地融合高校新型研发机构的发展路径 [J]. 高等工程教育研究，2023(01): 116-121.
- [2] 寇晓东，曾建秋，张美璐. 新型研发机构视角下高校异地研究院的发展——以西北工业大学太仓长三角研究院为例 [J]. 中国高校科技，2021(6): 4-7.
- [3] 方燕翎，毛义华. 高校新型研发机构的现状及问题分析——以区域创新为视角的考量 [J]. 中国高校科技，2021(21): 53-56.
- [4] 张玉磊，邓晓峰，刘艳，等. 高校新型研发机构的运行机制研究——基于开放式创新的视角 [J]. 科技管理研究，2019, 39(12): 11-19.
- [5] 吴玉焜. 高校新型研发机构建设成效与策略研究 [J]. 中国高校科技，2021(21): 4-9.
- [6] 李春林，王开薇，陆风，等. 一流大学建设中高校科技创新服务区域经济社会发展研究 [J]. 科技管理研究，2020, 40(24): 111-117.
- [7] 王晶，缪建东. “双一流”背景下高等教育服务创新型国家建设的理论逻辑与实践路径 [J]. 河北师范大学学报（教育科学版），2019, 21(6): 11-16.

凝视与反凝视：法国时尚产业中女性自我认同意识的研究

韩颖, 马琪*

吉林外国语大学, 吉林 长春 130000

DOI: 10.61369/IED.2024110016

摘 要 : 在当今全球化浪潮汹涌澎湃的时代, 时尚产业已然成为文化传播与经济发展的重要驱动力。法国, 作为时尚界的璀璨明珠, 凭借其深厚的历史底蕴、卓越的设计才华以及对时尚潮流的精准把控, 始终在全球时尚版图中占据着举足轻重的地位。在这片时尚的沃土上, 女性群体无疑是最为活跃且不可或缺的一部分。她们既是时尚潮流的忠实追随者, 消费着各类时尚产品, 同时也是时尚理念的传播者、时尚设计的参与者, 甚至在某些领域成为引领时尚变革的先锋力量。

关 键 词 : 法国; 女性; 自我认同

Gaze and Backgaze: A Study on Women's Self-Identity Consciousness in the French Fashion Industry

Han Ying, Ma Qi*

Jilin International Studies University, Changchun, Jilin 130000

Abstract : In today's surging tide of globalization, the fashion industry has become an important driving force of cultural communication and economic development. France, as a bright pearl in the fashion industry, has always played a pivotal position in the global fashion map with its profound historical heritage, excellent design talent and precise control of the fashion trend. In this fertile soil of fashion, the female group is undoubtedly the most active and indispensable part. They are not only loyal followers of fashion trends, consume all kinds of fashion products, but also the disseminators of fashion concepts, participants of fashion design, and even become the vanguard force leading fashion change in some fields.

Keywords : French; women's; self-identity

一、法国时尚产业概述

法国, 作为世界时尚之都, 其时尚产业在全球范围内具有无可争议的领导地位。以下是关于法国时尚产业的概述, 包括其历史与发展、特点与优势, 以及女性在其中的地位。法国时尚产业的历史与发展, 法国时尚产业的历史可以追溯到中世纪, 但真正崛起是在19世纪末至20世纪初。这一时期, 巴黎成为了世界时尚的中心, 众多著名的时尚品牌如香奈儿(Chanel)、迪奥(Dior)和路易威登(Louis Vuitton)等相继诞生。以下是一些关键的历史节点:

1. 19世纪末, 巴黎时装周诞生, 标志着时尚产业的正式形成。20世纪初, 可可·香奈儿(Coco Chanel)推出了一系列革命性的设计, 如香奈儿套装和香奈儿香水, 奠定了现代时尚的基础。二战后, 克里斯汀·迪奥(Christian Dior)推出了“New Look”风格, 引领了战后时尚潮流。20世纪末至21世纪初, 法国时尚产业进一步全球化, 影响力不断扩大。

2. 法国时尚产业的特点与优势

法国时尚产业注重创新, 同时尊重传统工艺。设计师们不断

推陈出新, 将传统元素与现代设计相结合, 创造出独特的时尚风格。从品牌力量方面看, 法国拥有众多世界知名的时尚品牌, 这些品牌具有强大的市场影响力和品牌价值。完善的产业链: 从设计、生产到销售, 法国时尚产业拥有完整的产业链, 确保了产业的稳定发展。政府支持, 法国政府高度重视时尚产业, 通过政策扶持、资金投入等方式, 推动产业发展^[1]。在人才培养上, 法国拥有世界一流的时尚设计学院, 如巴黎时装学院(ESMOD)和巴黎高等时装学院(IFM), 为时尚产业输送了大量优秀人才。

3. 法国时尚产业中的女性地位

在法国时尚产业中, 女性地位举足轻重。以下是一些关于女性地位的关键点:

设计师: 法国时尚产业中涌现出了许多杰出的女性设计师, 如可可·香奈儿、让娜·朗万(Jeanne Lanvin)等, 她们的作品影响了世界时尚的发展。企业家: 许多女性在法国时尚产业中担任企业家角色, 如香奈儿的创始人可可·香奈儿、迪奥的创始人克里斯汀·迪奥等。法国时尚产业中, 女性模特占据主导地位, 她们为时尚品牌展示最新的设计作品, 成为时尚潮流的代表。法国女性对时尚有着极高的热情, 她们是时尚产业的主要消费者,

作者简介: 韩颖(2003.07-), 女, 汉族, 安徽合肥人, 大学本科, 专业方向: 法国时尚文化与生活;

通讯作者: 马琪(1984.08-), 女, 回族, 辽宁抚顺人, 大学讲师, 硕士, 从事外语教学法研究。

推动了产业的发展。

二、女性自我认同意识的内涵与特点

女性自我认同意识是当代社会中的一个重要议题，它关系到女性的自我认知、自尊和自信。以下是对女性自我认同意识的内涵与特点的探讨，以及它在时尚产业中的表现。

（一）自我认同的定义与内涵

自我认同，简单来说，是指个体对自己身份角色、和特质的认知与评价。它是一个复杂的心理结构，包括自我概念、自我价值、自我效能和自我认同等多个层面。以下是几个关键内涵：

自我概念：个体对自己是谁的基本认知，包括外貌、性格、能力等方面的自我描述。

自我价值：个体对自己价值的评估，涉及到自尊和自信。

自我效能：个体对自己完成特定任务的能力的信念。

自我认同：个体对自己在特定社会角色中的认同，如性别角色、职业角色等。

（二）女性自我认同的特点

女性自我认同具有以下一些特点：

女性自我认同不是单一的，而是多元化的。女性可以在不同的社会角色中展现出不同的自我认同。女性自我认同不是静态的，而是随着时间、经历和环境的改变而变化。女性自我认同还会受到社会文化背景的深刻影响，如性别角色刻板印象、社会期望等。女性在自我认同的过程中可能会遇到内在的冲突，如传统与现代价值观的冲突，个人愿望与社会期望的冲突。女性自我认同中包含了对自我价值的肯定，以及对自我能力和特质的认可^[2]。

（三）女性自我认同意识在时尚产业中的表现

在时尚产业中，女性通过选择不同的服装、配饰和妆容来表达自己的个性和自我认同。对品牌偏好，女性可能会选择与自己的自我认同相符合的时尚品牌，这些品牌能够代表她们的价值观和生活方式。女性在时尚产业中通过设计、创作等方式展现自己的创造力和自我认同。女性的消费行为受到自我认同意识的影响，她们可能会购买那些能够提升自我价值和认同的产品。

三、凝视与反凝视：女性 in 时尚产业中的自我认同

在时尚产业中，女性的自我认同经常与“凝视”这一概念相关联。凝视作为一种社会文化现象，涉及权力关系和性别角色。以下是对女性在时尚产业中凝视与反凝视的探讨。

（一）凝视下的女性形象塑造

凝视，最初由电影理论家劳拉·穆尔维（Laura Mulvey）提出，指的是电影中对女性形象的物化和观赏。在时尚产业中，凝视同样存在，一些关于凝视下女性形象塑造的要点。女性在时尚产业中往往被物化，成为被观看的对象。时尚摄影、广告和时尚秀中的女性形象常常强调外貌和身体，而非内在特质。凝视下的女性形象往往符合社会对女性的刻板印象，如柔弱、性感、依

赖等，这些形象限制了女性的自我认同^[3]。凝视下的女性形象被用来推动消费主义，通过塑造理想的女性形象来促进时尚产品的销售。

（二）反凝视：女性自我认同的觉醒

反凝视是女性对凝视的一种回应，它体现了女性自我认同的觉醒。女性开始意识到凝视对她们自我认同的影响，并开始质疑和挑战这些刻板印象。她们选择穿着、发型和妆容，以展示自己的个性和价值观。女性经常通过参与社会运动，如女性主义运动，来推动性别平等和自我认同的认可。

（三）反凝视策略在时尚产业中的应用

在时尚产业中，反凝视策略的应用体现了女性自我认同的觉醒，具体的应用：

时尚产业开始展示更加多元化的女性形象，包括不同年龄、体型和种族的女性以，打破单一的审美标准。后来由于女性设计师的崛起：越来越多的女性设计师在时尚产业中崭露头角，她们的作品反映了女性的视角和自我认同。时尚品牌开始推出以女性力量、独立和自信为主题的营销活动，以吸引女性消费者。

四、女性在时尚产业中的角色与地位

女性在时尚产业中扮演着多重角色，她们的贡献和地位日益受到重视。以下是关于女性在时尚产业中的角色与地位的探讨。

（一）女性设计师的角色与贡献

女性设计师在时尚产业中扮演着关键角色，她们的贡献不可忽视。女性设计师以其独特的视角和细腻的触感，为时尚界带来了许多创新的设计。她们的作品往往更加注重细节和情感表达。女性设计师能够更好地理解女性消费者的需求和喜好，她们的设计更加符合女性身体特征和审美偏好。许多女性设计师通过自己的品牌，塑造了独特的品牌形象，如可可·香奈儿、让娜·朗万等，她们的品牌成为时尚界的标杆。女性设计师通过自己的作品，传递了女性力量、独立和自信的价值观，对社会产生了积极的影响^[4]。

（二）女性消费者在时尚产业中的地位

女性消费者在时尚产业中占据着举足轻重的地位。女性是时尚产业的主要消费者，她们对时尚产品的需求推动了市场的发展。女性在家庭和个人的消费决策中扮演着重要角色，她们的喜好和选择影响着时尚产业的趋势和方向。女性消费者对品牌的忠诚度往往较高，她们愿意为品牌投入时间和金钱，建立长期的关系^[5]。还有社交媒体影响力，女性消费者在社交媒体上活跃，她们的意见和反馈对时尚品牌的市场表现有着重要的影响。

（三）女性在时尚产业中的话语权

随着女性在时尚产业中的地位提升，她们的话语权也在增强。在媒体平台，女性时尚博主、杂志编辑和时尚评论家等在媒体平台上拥有一定的话语权，她们能够影响时尚趋势和消费者行为。越来越多的女性进入时尚产业的高层管理，参与行业决策，推动产业变革。女性通过时尚产业倡导性别平等、女性权益等社会议题，提高了社会对女性地位的关注^[6]。女性在时尚产业中抓

住创业机会，建立自己的品牌和公司，实现了经济独立和话语权的提升。

五、女性自我认同意识对时尚产业的影响

女性自我认同意识不仅对女性个人的成长和发展至关重要，也对时尚产业产生了深远的影响。以下是女性自我认同意识对时尚产业影响的几个方面。

（一）女性自我认同意识对时尚设计的影响

女性自我认同意识的提升对时尚设计产生了多方面的影响。由于设计理念的转变，让设计师们开始更多地考虑女性消费者的自我认同需求，设计出能够表达女性个性和价值观的服装和配饰。为了满足不同女性群体的自我认同需求，设计师们推出了更加多元化的设计，包括不同尺码、风格和功能性的服装。一些设计师将女性主义理念融入设计中，通过服装来传达女性力量、平等和自主的信息^[7]。随着女性对自我认同的重视，个性化定制服务越来越受欢迎，设计师们提供定制服务以满足女性独特的时尚需求^[8]。

（二）女性自我认同意识对时尚消费的影响

女性消费者更加注重服装和配饰是否能够体现自己的个性和价值观，她们的消费选择更加反映自我认同。当品牌能够与女性的自我认同产生共鸣时，女性消费者对该品牌的忠诚度和支持度

会提高。女性消费者在社交媒体上分享自己的时尚搭配和生活方式，这种互动增强了她们对时尚的自我认同感^[9]。由于消费观念的变化，女性自我认同意识的提升使得她们更加关注可持续时尚和道德消费，推动了时尚产业的可持续发展。

（三）女性自我认同意识对时尚产业发展的推动作用

女性自我认同意识的提升促使时尚产业不断创新，以满足女性消费者的多样化需求。随着女性在时尚产业中扮演越来越重要的角色，性别平等的意识得到提升，推动了产业内部的文化变革。女性自我认同意识的提升也促使时尚产业更加关注社会责任，如推动公平贸易、减少环境影响等。女性自我认同意识的多样性推动了时尚产业的多元化发展，为产业带来了新的增长点。

六、结语

通过对法国时尚产业的深入剖析，我们全面探究了其中女性自我认同意识在凝视与反凝视的交互作用下的发展脉络。从传统凝视对女性形象的塑造与限定，到女性群体逐渐觉醒并发起反凝视的有力抗争，这一过程呈现出了法国时尚产业中女性意识不断演变的动态画卷。总之，对法国时尚产业中女性自我认同意识的凝视与反凝视研究，不仅让我们洞悉了过去与现在的女性时尚体验，更为未来时尚产业与女性发展的良性互动提供了有益的展望与指引。

参考文献

- [1] 栾轶玫, 张杏. 中国乡村女性短视频的自我呈现与话语实践 [J]. 传媒观察, 2021(07): 39-47.
- [2] 栾鑫, 李时学. 《七月与安生》中的女性成长与自我追寻 [J]. 福建师大福清分校学报, 2020(01): 52-56.
- [3] 郭思文. 当代电视剧中的女性成长主题 [J]. 名作欣赏, 2023(32): 81-83.
- [4] 王芳. 从三个女性形象的塑造解读《大浴女》[J]. 河池师专学报(社会科学版), 2002(03): 65-67.
- [5] 李静. 那刺目的清醒——“新女性写作”的当代价值 [J]. 中国当代文学研究, 2021(01): 143-148.
- [6] 包天花. 融合与共生: 新时期以来蒙汉女性写作流变及比较研究 [J]. 赤峰学院学报(汉文哲学社会科学版), 2023(10): 67-71.
- [7] 李蔚超. 再写女性——从“新女性写作专辑”论当代女性写作的性别意识与文化策略 [J]. 中国现代文学研究丛刊, 2020(07): 71-85.
- [9] 王艳芳. 在通向自我认同的途中——中国现当代女性写作的主体变迁. 中国文学研究 [J]. 2005(02): 86-90.

阿拉善盟草原畜牧业发展形势出现的问题及对策

侯嘉骅¹, 高洋²

1. 阿拉善盟农畜产品质量安全中心, 内蒙古 阿拉善盟 750306

2. 阿拉善左旗市场监管综合行政执法大队, 内蒙古 阿拉善左旗 750306

DOI: 10.61369/IED.2024110017

摘 要 : 阿拉善盟草原畜牧业是当地经济发展的核心产业, 以往由于不合理的资源开发和利用, 当地草原生态环境遭受严重破坏, 对于草原畜牧业发展和区域经济稳定增长带来了负面影响。新形势下阿拉善盟当地相关机构对于草原生态环境的治理和恢复力度不断提升, 实践中取得了较为理想的成果, 但仍然有一定的欠缺亟待完善。文章围绕阿拉善盟草原畜牧业发展形势出现的问题进行论述, 多角度总结改善对策, 旨在推动阿拉善盟草原畜牧业高水平发展。

关 键 词 : 发展形势; 草原畜牧业; 阿拉善盟; 问题

Problems and Countermeasures of The Development Situation of Grassland Animal Husbandry in Alxa League

Hou Jiahua¹, Gao Yang²

1. Alxa League Agricultural and Animal Products Quality and Safety Center, Alxa League, Inner Mongolia 750306

2. Alxa Left Banner Comprehensive Administrative Law Enforcement Team for Market Regulation, Alxa Left Banner, Inner Mongolia 750306

Abstract : Grassland animal husbandry in Alxa League is the core industry of local economic development. In the past, due to the unreasonable development and utilization of resources, the local grassland ecological environment was seriously damaged, which brought negative impact on the development of grassland animal husbandry and the stable growth of regional economy. Under the new situation, the relevant local and local institutions of Alxa League have continuously improved their efforts in the governance and restoration of the grassland ecological environment, and achieved relatively ideal results in practice, but there are still some deficiencies to be improved. This paper discusses the problems in the development situation of grassland animal husbandry in Alxa League, and summarizes the improvement countermeasures from multiple angles, aiming to promote the high-level development of grassland animal husbandry in Alxa League.

Keywords : development situation; grassland animal husbandry; Alxa League; problem

阿拉善盟地处内蒙古的西部地区, 区域总面积 269985km², 地形地貌较为复杂, 少旱少雨, 地下水资源丰富, 但地表水资源较为匮乏。草原畜牧业作为当地的支柱产业之一, 为了推动产业稳定发展, 改善当地被破坏的草场, 相关部门开始大力整治草原环境, 改进畜牧业生产方式, 优化产业结构。但从总体来看, 尽管阿拉善盟草原畜牧业发展取得了一定成果, 但当地畜牧业抵御旱灾的能力较弱, 饲草储备库建设数量仍然无法满足实际需求, 种种问题有待进一步改进完善。

一、阿拉善盟草原畜牧业发展现状和问题

(一) 发展现状

阿拉善盟在内蒙古地区具有生态屏障的重要地位, 同时也是自治区内主要的畜产品基地。但长期对自然资源不合理的开发, 使得当地草原生态环境受到不同程度的破坏, 对于区域经济增长也带来了严重影响。如何有效保护草原生态环境, 推动当地畜牧业稳定发展, 则是当地现阶段发展的一个主要任务。对此, 阿拉善盟通过对当地生态环境调研论证, 推行了人口合理流动、发展经济以及财政转移支付等措施, 逐步实现了当地经济、人口、资

源协调发展的格局, 区域差异缩小, 草原资源可持续利用能力大幅度增长^[1]。

截止到 2023 年 12 月末, 阿拉善盟牲畜总头数达到了 123.3 万只, 同比增长达到了 7.17%。骆驼作为当地主要的牲畜, 共计 15.2 万峰, 同比增长 20%, 2023 年阿拉善盟全产业链总产值达到了 20 亿元。肉类产量总计 2.06 万吨, 奶类产量总计 16.8 万吨, 毛绒产量总计 685.2 吨, 同比增长分别为 5.96%、36.92%、0.32%。其他生猪、牛、羊等肉类产品保持稳定供应。饲草料种植面积 11.9 万亩, 保质保量的完成了自治区下达的任务。随着国家现代种业提升工程阿左旗蒙古牛保护项目的顺利完成, 当地的国家级畜禽遗

传资源保种场和保护区等项目保持稳定推进态势。为了加快当地传统畜牧业转型升级，阿拉善盟相关部门以额济纳旗为草原过牧问题试点旗县，探索“放牧+补饲”的半舍饲养殖模式，解决超载羊单位近3.35万只，持续牛、羊、骆驼等牲畜的规模化、标准化舍饲养殖^[2]。

（二）发展形势中的问题

其一，抵御自然灾害能力较弱。阿拉善盟草原畜牧业发展中，对于当地自然条件依赖度较高，但是抵御自然灾害能力较弱^[3]。究其根本，阿拉善盟草原生态系统较为脆弱，容易受到气候变化、干旱等自然灾害影响，不仅会破坏草原植被，还会威胁到牲畜的生长、繁殖。面对自然灾害，当地防灾减灾方面缺乏切实有效的措施，应急物资储备不足，缺少完善的预警系统，以助于区域发生自然灾害时难以快速整合力量处置救援。正是由于此类问题的存在，使得阿拉善盟草原受灾后的恢复速度缓慢，制约草原畜牧业发展。

其二，基础设施不完善。建立完善的基础设施，可以为阿拉善盟草原畜牧业发展提供支撑和保障，但现有的基础设施过于薄弱，多数牧民饲喂设施滞后，缺少现代化饲喂技术和设备支持，以至于饲料利用率不高，难以满足牲畜的正常生长与繁殖。加之当地的饲草储备库建设数量不足，容量有限，尤其是灾害年份，难以满足牲畜规模化、标准化养殖需求。部分牲畜棚舍较为简陋，并未设置配套的通风、保温等设施，制约畜牧业生产规模扩大^[4]。

其三，草原经济发展缓慢。阿拉善盟草原的草产品大多用于牲畜放牧，管理方式较为粗放，缺少精细化管理模式支持，也很少对草产品进行深度加工，草产品附加值偏低，浪费宝贵资源。从总体来看，阿拉善盟的草业经济尚未形成完整、合理的产业链，发展方向模糊不清，难以取得理想的规模经济效益。

二、阿拉善盟草原畜牧业发展的策略

（一）培养广大干部和群众以法治草意识

为了持续改善阿拉善盟草场环境，加快草场恢复速度，为畜牧业稳定发展提供支持，培养广大干部与群众以法治草意识是必然选择。相关部门主导下，深入基层开展法制宣传活动，发放宣传资料，播放宣传片，并组织法律知识讲座，基于此类措施普及畜牧业发展法规以及草原保护法规等内容，提高干部群众的以法治草意识。同时，定期组织干部法律培训，根据实际情况采用研讨会或培训班等形式，学习草原法和畜牧法等法规内容，强化干部依法行政和管理能力^[5]。

推动当地草原畜牧业法规建立完善，明确具体的法律责任，借助法律手段增强草原资源保护与管理力度，尽可能规避乱挖乱采以及过度放牧等行为。针对违法行为，加大惩处力度，并采用公开曝光和追究法律责任等方式，发挥其震慑效应，督促广大干部与群众共同维护草原畜牧业发展秩序。

（二）增强饲草保障能力

草原畜牧业发展，增强饲草保障能力是一项有效措施。在相

关部门主导下，应健全和完善应急抗旱救灾饲草料储备轮换机制，持续提高畜牧业的防灾减灾能力；持续扩大饲草种植规模，充分利用阿拉善盟现有土地资源，合理规划饲草种植区域，引入高产、抗旱能力强的柠条、羊草、掩埋以及苜蓿等饲草品种，持续扩大单位面积饲草产量；鼓励广大企业和农民大力发展饲草料加工业，如，青贮、甘草制作等，延长饲草保存时间；实现种植、饲草加工、储运、销售等环节整合，形成一体化产业链条，力争2025年新建饲草料储备库60座、贮草棚1.2万平米；提高饲草料加工生产水平，更好地满足牲畜生长和繁殖需要。与此同时，加大阿拉善盟草原保护力度，禁止滥垦滥牧、乱挖乱采，具体可以选择补植补种、围栏封育等措施，加快草原植被恢复速度，提高阿拉善盟草原生产力^[6]。

（三）优化调整畜牧业产业结构

阿拉善盟草原地区的水资源较为稀缺，传统畜牧业发展方式对于生态环境破坏程度较大，与可持续发展要求相悖。因此，需要对产业结构进行根本性调整，从而实现保护草原生态环境和畜牧业转型发展双赢。具体可以从以下几点优化调整畜牧业产业结构：

其一，严格控制牲畜数量。阿拉善盟草原的承载力是有限的，为了避免过度放牧破坏草原生态环境，需要推行牲畜平衡制度，合理规划放牧区域、载畜量，严格控制牲畜数量在草场可承载能力范围内；推广规模化、标准化养殖方式，相较于传统放牧形式可以大幅度减轻草原压力，持续提高畜牧业生产效率。目前，阿拉善盟额济纳旗等试点区域在控制牲畜数量方面取得了一定成果，草畜平衡指数下降到10%以内；加快1个肉牛肉羊养殖场户提升改造、105个新建扩建奶驼养殖场；阿右旗设施畜牧业示范旗县积极申报，为阿拉善盟全区域内推广提供了宝贵的经验^[7]。

其二，发展高端精品畜牧业，提高产品附加值。阿拉善盟具有丰富的畜种资源，如，阿拉善白绒山羊、双峰驼，在全国范围内有着一定的知名度。对此，应发挥这些优势资源力量，大力发展高端精品畜牧业，同步落实育种工程，推广优良品质，提高畜产品质量和产品附加值。与此同时，加大畜牧产品推广和品牌形象建设，扩大市场销售渠道，不定期参加国内外农产品展销会，展现阿拉善盟草原畜牧业优势和魅力，从而增强市场的认可度，助力草原畜牧业高水平发展^[8]。

其三，加快农牧结合发展。现阶段，阿拉善盟部分地区经过改造升级，为农区养殖业发展开辟了有利条件。因此，新时期应大力推动农牧结合发展，大规模种植优质、高产的饲草料，为畜牧业发展提供丰富的饲草资源，尽可能减少对天然草原的依赖程度。同时，加大农作物秸秆等副产品回收利用，作为饲料，提高资源利用率，降低畜牧业养殖成本。

（四）提升农牧业发展水平

其一，加快骆驼产业建设，带动全产业链发展。阿拉善盟应加大投入力度，建设骆驼为主的特色产业集群，如，西部绒山羊优势特色产业集群、阿左旗现代农牧业产业园、额济纳旗蜜瓜产业等项目。同时，尝试着在优势土特产以及预制菜等方面深加

工，致力于全面提高阿拉善盟农畜产品加工水平，带来更大的经济效益^[9]。

其二，着重培育新型农牧业经营主体。为了推动阿拉善盟农牧业高水平发展，新时期应加强新型农牧业经营主体培育，从单一的产品加工逐渐朝着销售、流通、品牌等方向发展^[10]。现阶段，阿拉善盟农牧业产业化企业规模持续扩大，数量保持在55家左右，年均销售额达到了20亿元。同时，大力推行农业社会化服务项目，尤其是引入全程托管或集中大面积承包更重的服务模式，可以实现资源的高度集中和利用，提升整体经济效益。对于当地的农牧民加大培育，定期组织专业培训活动，提高农牧民的

养殖技术水平的同时，实现农牧民收入水平稳步增长。

三、结论

综上所述，阿拉善盟草原畜牧业具有得天独厚的优势资源，面对新时期产业转型发展需求，应坚持政策导向同步推进草原生态环境保护和畜牧业发展，优化产业结构布局。并同步提升农牧业发展水平，提供丰富的饲草资源支持，增加农牧民收入水平，助推畜牧业持续、高质量发展。

参考文献

- [1] 叶森, 刘羽, 韩雪娇, 等. 内蒙古草原资源现状及退化原因分析 [J]. 内蒙古林业调查设计, 2024, 47 (06): 100-104.
- [2] 王剑, 胡可欣, 柴智慧. 内蒙古草原畜牧业高质量发展时空变化特征及影响因素研究 [J]. 中国农业资源与区划, 1-15.
- [3] 任星宁. 内蒙古现当代“草原歌曲”在草原文化传播中的作用及鉴赏 [J]. 文化学刊, 2024, (07): 190-193.
- [4] 姜海光, 李卓君, 杨霖超, 等. 浅析内蒙古多年生人工草地发展现状、存在问题与建议 [J]. 内蒙古林业调查设计, 2024, 47 (04): 90-92+95.
- [5] 罗伟. 阿拉善盟努力开创林草事业新局面 [J]. 内蒙古林业, 2023, (05): 10-12.
- [6] 马秀梅. 阿拉善盟林草生态保护建设迈出新步伐 [J]. 内蒙古林业, 2022, (12): 21-23.
- [7] 王珏. 阿拉善沙产业步入高质量发展快车道 [J]. 内蒙古林业, 2022, (08): 11-12.
- [8] 陈琪, 杨九艳, 闫瑞玲, 等. 荒漠区不同植被类型 NDVI 变化特征分析——以内蒙古阿拉善盟为例 [J]. 中国草地学报, 2022, 44 (03): 17-28.
- [9] 杨会霞. 内蒙古自治区阿拉善盟草原生态修复思考 [J]. 乡村科技, 2021, 12 (13): 111-112.
- [10] 旭花. 阿拉善盟荒漠草原灌木半灌木营养成分解析 [J]. 现代农业, 2019, (12): 89-90.

数字化背景下《财务报表分析》课程思政融入方案设计 与创新实践

刘敏

西安明德理工学院, 陕西 西安 710000

DOI: 10.61369/IED.2024110018

摘 要 : 在数字化背景下,《财务报表分析》课程的教学改革逐渐提上日程。针对当前课程中存在的“思政”元素缺失、思政与专业知识割裂等问题,本文结合相关文献,从课程思政设计理念出发,提出了构建“五大目标”和“三个维度”相融合的教学内容体系;通过创新教学方式,搭建“三位一体”线上线下混合式教学平台,利用现代信息技术手段,提升学生学习主动性和积极性,增强教学互动性和趣味性;并建立以学生为中心的评价机制,探索形成以思政育人为导向、专业课程教学为主体、多元协同育人的新模式,实现“教—学—评—建”一体化建设目标。

关 键 词 : 数字化;课程思政;方案设计;财务报表分析

Design and Innovative Practice of Integrating Ideological and Political Education into the Course "Financial Statement Analysis" in the Digital Era

Liu Min

Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi 710000

Abstract : In the context of digitization, the teaching reform of the "Financial Statement Analysis" course has gradually been put on the agenda. Addressing issues such as the lack of "ideological and political" elements in the current curriculum and the separation of ideological and political education from professional knowledge, this article proposes a teaching content system that integrates "five goals" and "three dimensions" based on the design philosophy of ideological and political education in the curriculum, drawing from relevant literature. By innovating teaching methods, we have established a "three-in-one" online and offline hybrid teaching platform that utilizes modern information technology to enhance students' learning initiative and enthusiasm, and improve teaching interaction and interest. Additionally, we have established a student-centered evaluation mechanism, exploring a new model of diverse and collaborative education that is guided by ideological and political education, with professional course teaching as the main body. This aims to achieve the integrated construction goal of "teaching-learning-evaluation-building".

Keywords : digitization; ideological and political education in courses; scheme design; financial statement analysis

引言

2018年,教育部启动“课程思政”建设工作,强调要将思想政治教育和专业知识教学相结合。同年9月,《高等学校课程思政建设指导纲要》印发,要求各高校开展课程思政建设。2019年5月,财政部发布《关于全面推进会计人才培养数字化转型的意见(征求意见稿)》,提出在新时期下推动财会专业教育改革创新,加强数字化资源、课程和案例建设。《财务报表分析》是专业方向选修课,也被称为“财务分析第一课”,其主要目的在于帮助学生掌握财务报表解读方法,进而对企业财务状况进行综合评价。然而,在实际的教学过程中,部分教师过于注重理论知识传授,忽视了思政元素的融入,导致学生难以充分理解并应用所学知识,而且还会影响学生对财务数据的客观性和真实性的认识。基于此,本文从“立德树人”根本任务出发,以《财务报表分析》课程为例,探究如何将思政元素与课程教学有机融合。研究发现,目前该课程中思政元素存在缺失,且与专业知识割裂,未能形成系统、科学的思政内容体系^[1]。针对以上问题,一方面,需要建立符合专业特点的课程思政内容建设体系;另一方面,还要探索基于信息技术的线上线下混合式教学新模式,

通过多渠道多角度开展教学活动,提升学生对课程知识的理解程度,激发学习兴趣,增强课程实践环节的参与度,实现更好地育人目标^[2]。具体而言:首先,在教学内容设计上,应基于“五大目标”,提炼出能够体现社会主义核心价值观、中华优秀传统文化以及党和国家重大政策方针等思政元素;其次,在教学方式上,可以采用“三位一体”的混合式教学模式,即“线上自学+线下研讨”“线下讲授+线上测验”“线下互动+线上投票”等多种形式;最后,在评价机制上,不仅要考查学生对知识点的掌握情况,还要关注其在合作交流、批判性思维、团队协作、职业素养等方面的表现,从而保证评价结果的全面性、客观性。

一、课程思政设计理念和教学内容体系设计

(一) 课程思政设计理念

为贯彻落实习近平总书记关于“用好课堂教学这个主渠道”的重要指示精神,教育部在《高等学校课程思政建设指导纲要》中明确指出,要发挥各门课程育人功能的整体效应。一是强化价值引领,以习近平新时代中国特色社会主义思想铸魂育人;二是坚持知识传授与价值引领相统一,挖掘思政元素融入专业课教学内容和方法^[3-4]。

《财务报表分析》作为会计学和金融学专业的选修课程,主要讲授财务报表的编制、阅读和分析等基本理论,对学生财务分析能力和职业素养具有较高要求。因此,教师首先应结合本课程的特点和学生实际情况,从课程思政理念出发,厘清如何将思政教育有机地融入到专业课教学之中。具体而言,就是要把握好专业课教学目标和思政教育目标之间的“张力”,即不能因为思政课开设而削弱专业课的教学目标,也不能因为专业课教学而忽视思政教育目标。只有既不脱离专业又注重思政,才能真正做到润物细无声。

(二) 课程思政教学内容体系设计

在此基础上,教师还需进一步深入思考如何构建融入思政元素的专业课程内容体系。有学者认为,思政元素的引入应该立足于专业知识,通过案例讲解、讨论交流、角色扮演等多种方式实现其渗透性^[5,6]。笔者认为,教师应结合自身所在行业或部门,根据工作岗位和服务对象的不同,提炼出符合本专业领域的典型人物或事件,并设计相关案例,引导学生树立正确的价值观,培养担当民族复兴大任的时代新人。此外,从管理学视角出发,还可采用“三个维度”来设计教学体系:第一个维度是宏观层面,主要包括国家大政方针、经济社会发展动态等,可以帮助学生了解我国当前经济形势和未来发展趋势,增强家国情怀和社会责任感;第二个维度是中观层面,主要包括企业经营管理活动的特点和规律等,可以激发学生思考如何提升经营管理水平,推动企业可持续发展;第三个维度是微观层面,主要包括个人职业规划和道德伦理规范等,可以促进形成正确的世界观、人生观、价值观。

(三) 思政融入《财务报表分析》课程的教学模式

在“以人为本”的教育理念下,将新时代对人才培养的新要求融入到教学方法中,充分考虑学生个体差异性,采取了“翻转课堂、项目导向学习、案例驱动学习、混合式教学”等多种教学模式和方法,通过丰富的教学手段,调动学生学习积极性,提升

课程思政教学效果^[7]。

首先是“翻转课堂”,即课前自学为主,教师讲解为辅;课上讨论和小组合作学习为主,教师讲授为辅。课前布置阅读材料,引导学生自主思考;课上进行研讨和互动,激发学生思维活跃度和参与热情^[8]。其次是“项目导向学习”,即通过设计课题任务,让学生自主探究解决问题,既能提高学生综合能力,也能有效地实现课程思政目标。最后是“案例驱动学习”和“混合式教学”。案例学习可以激发学生兴趣,增加学生对专业知识理解程度,有助于帮助学生形成正确价值观^[9];混合式教学可以将线上教学与线下教学相结合,发挥各自优势,弥补单一教学方式存在的不足^[10]。同时,还应结合专业特色,有针对性地选取时事热点话题或社会现象引入到教学中来,如可引用国家最新出台的相关法律法规以及重要文件精神,联系具体财会专业实际,引导学生开展研究,使其从身边小事做起,践行社会主义核心价值观。

二、数字化背景下《财务报表分析》课程思政融入教学评价机制设计

在《财务报表分析》课程教学中,一方面,教师要将思政元素有机融入到课程教学的各个环节;另一方面,还要建立科学的评价机制,评价既是对学生知识掌握程度的检验和评价,也是实现课程思政目标的重要手段。因此,要建立多元化、多层次、全方位的综合评价机制,从而促进学生全面发展。

(一) 以学生为中心,以过程为导向,建立多元化教学评价机制

新时代背景下,人才培养质量是高校的生命线。而衡量教育成果的一个重要指标就在于能否做到“因材施教”。传统的人才评价机制主要依靠期末考试成绩进行衡量,存在一定弊端:一是造成“教与学”两张皮现象,使课程教学与思政教育难以相互融合,无法发挥应有的育人作用;二是学生自身的学习动力不足,往往只重视期末考试前的冲刺复习,不利于长期的专业学习和能力提升。为此,要建立多元化、多层次、全覆盖的评价机制,即除期末考试之外,还可以采用平时作业、课堂表现、实践活动等多种形式进行评价,全面客观地了解学生学习情况,以便更好地指导后续的教学。此外,为提高评价结果的准确性,可引入 OBE (Outcome-Based Education) 理念,强调评价应基于学生真实的学习成效,在此基础上进行综合性分析,使评价结果更加科学合理。

(二) 完善协同机制,形成多元协同育人格局

各高校要结合本校实际,积极探索符合本校特点的课程思政

融入建设路径。首先,要加强校内外专家、学者的支持力度,充分发挥他们在课程思政建设方面的理论优势和实践经验。其次,要注重挖掘校内相关教师、学生、辅导员、管理人员等资源,建立一支结构合理、稳定有效的课程思政师资队伍。最后,要根据课程类型和内容特点,制定切实可行的课程思政实施方案,并细化分解任务清单,明确每名任课教师的责任分工,切实做好课程思政建设工作。同时,通过组织开展丰富多彩的校企合作、产教融合活动,打造一批有特色、高水平的课程思政示范课程,进而形成校内外联动、点面齐动、多元参与、共同推进的课程思政建设格局。

（三）强化国家使命担当教育

结合当前我国面临的国内外复杂形势,引导学生深刻认识到每个人都要为实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献自己的力量,激励他们积极投身社会主义现代化建设,用所学知识报效祖国。同时,还应从学生成长成才的角度出发,通过介绍党和国家领导人对财经人才的培养政策及取得的成就,让学生了解国家对财经人才的重视程度,激发其学习动力。例如,可以讲述新时代十年来国家对财经人才培养作出的重大战略部署:2015年《国务院办公厅关于全面推进现代职业教育体系建设改革的意见》明确提出了“深化产教融合、校企合作”,同年教育部等五部门联合印发《制造业人才发展规划指南》中提出“推动企业成为技术技能人才培养的主体”;2019年9月,中共中央、国务院发布《交通强国建设纲要》,明确提出“打造一流行业学院,培育高水平双创人才”,等等。通过这些政策解读,激发学生对财经专业未来发展前景的信心。

（四）树立家国情怀和社会责任感

本课程不仅要求学生掌握财务分析基本方法,更要增强其创新意识,以适应经济社会发展的需求。因此,在教学中,教师要注重培养学生的家国情怀和社会责任感。例如,在讲解某公司净利润持续亏损时,要引导学生思考这背后可能存在的原因,包括是否存在经营风险、管理漏洞等。如果发现该问题是由于管理层决策失误导致的,就要引导学生树立起正确的价值观,强调“勇于担当、诚实守信”的重要性。再如,在讲解上市公司社会责任时,要结合相关案例讲解 ESG 概念及其评价指标,引导学生明白“绿水青山就是金山银山”的道理,使其认识到履行社会责任的重要性,并学会从投资角度去分析上市公司 ESG 表现,从而作

出正确决策。

（五）培育财经法治思维

我国正处在经济转型升级阶段,依法治国已成为经济发展的重要保障。作为会计学金融专业学生,一方面要熟知财经法律法规,另一方面也要提高运用法律武器维护自身合法权益的能力。因此,在课堂上,教师除了讲授财务分析方法外,还要结合实际案例讲解财经法律法规。例如,讲解会计准则时,要讲到我国先后出台了《会计法》《注册会计师法》《证券法》《公司法》《反不正当竞争法》《反垄断法》等多部财经法律,涵盖了会计核算、内部控制、信息披露、税务处理等方面的内容,明确了单位及个人的权利义务,规范了财经秩序。在讲解税法知识时,要结合税收优惠政策进行讲解,引导学生了解国家鼓励和支持哪些行业和企业,让他们知道财经领域也有法律红线,触犯了就会受到相应处罚,从而提升遵纪守法的自觉性。

三、结语

在数字化、网络化和智能化的时代背景下,对高校财会类人才的培养提出了新要求。《财务报表分析》课程通过融入思政元素,能够激发学生的爱国主义情怀和社会责任感,在提高学生专业素养的同时,实现思想政治教育目标。本研究基于当前《财务报表分析》课程改革中普遍存在的问题,探索了一种行之有效的课程思政融入方法。首先,从课程思政设计理念出发,构建以“五大目标”为统领的“三个维度”教学内容体系,强调“知识传授”与“价值引领”相统一;其次,创新教学方式,开发建设“三位一体”线上线下混合式教学平台,采用先进信息技术手段,提高教学互动性和趣味性,提升学生学习积极性和主动性;并通过建立以学生为中心的评价机制,切实增强育人效果,探索形成以思政育人为导向、专业课程教学为主体、多元协同育人的新模式。此外,本文从实际教学出发提炼出一些经验和做法,但也存在一些不足:①理论研究尚不够深入,需要进一步加强基础理论研究和实践案例分析,以便更好地指导实践。②后续可将课程思政线上教学平台嵌入到虚拟仿真实验平台,形成一个集线上授课、线下翻转课堂以及虚拟仿真实验于一体的教学模式,进而推动课程思政教学模式的不断创新和完善。

参考文献

- [1] 刘娇娆. “财务管理”课程教学融入财经素养教育和思政教育探究 [J]. 经济师, 2024, (02): 195-196+198.
- [2] 韦玮, 刘承伟, 杨青, 等. 课程思政融入高职专业课程教学探索与实践——以“装配式混凝土结构检测”教学模块为例 [J]. 科教文汇, 2024, (02): 95-98.
- [3] 戈媛媛. 基于课程思政下的专业课教学设计与实践——以《会展空间设计》课程为例 [J]. 才智, 2024, (04): 53-56.
- [4] 王娜, 胡爱平, 叶子. 文化自信视域下基于“三位一体”模式的课程思政教学探索——以中级财务会计课程为例 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(10): 238-241.
- [5] 王华, 常乐乐, 王爽. 基于课程思政的《财务管理》课程建设研究 [J]. 科技创业月刊, 2022, 35(S1): 131-133.
- [6] 曹莉媛, 王晓菁. 课程思政视角下《高级财务会计》案例教学方案设计——以《所得税》一章为例 [J]. 现代商贸工业, 2022, 43(22): 226-227.
- [7] 李开潮, 包秀娟, 朱玉琴. 审计学原理课程思政建设研究与实践 [J]. 商业会计, 2022, (17): 113-116.
- [8] 刘胜辉, 徐金凤. 高校会计专业课程“10+思政”协同育人模式研究——基于湖南工商大学北津学院的实践探索 [J]. 商业会计, 2022, (16): 117-120.
- [9] 夏卫红. 高职财务会计课程思政建设的实践探索 [J]. 湖北成人教育学院学报, 2022, 28(02): 89-92.
- [10] 胡迪, 李永丽. “课程思政”视角下会计专业课程教学改革与研究——以会计报表分析课程为例 [J]. 当代会计, 2021, (17): 16-18.

数字化改革背景下企业人力资源决策的敏捷化转型研究

马成明

煜象科技（杭州）有限公司，浙江 杭州 310024

DOI: 10.61369/IED.2024110004

摘 要： 在数字化改革浪潮下，企业面临着日益复杂多变的市场环境，传统的人力资源决策模式已难以满足企业快速响应市场变化的需求。本文聚焦于企业人力资源决策的敏捷化转型，深入分析了数字化改革对人力资源决策的影响，探讨了敏捷化转型的必要性、面临的挑战及实现路径。通过研究发现，敏捷化转型有助于企业提高人力资源决策效率、增强组织灵活性和适应性，进而提升企业的核心竞争力。同时，本文也为企业实施人力资源决策敏捷化转型提供了理论支持和实践指导。

关 键 词： 数字化改革；企业人力资源决策；敏捷化转型

Research on the Agile Transformation of Enterprise Human Resource Decision-Making under the Background of Digital Reform

Ma Chengming

Yuxiang Technology (Hangzhou) Co., Ltd. Hangzhou, Zhejiang 310024

Abstract： In the wave of digital transformation, companies face increasingly complex and volatile market environments. Traditional human resource decision-making models can no longer meet the demands for rapid market response. This paper focuses on the agile transformation of corporate human resource decisions, delving into the impact of digital transformation on HR decision-making. It explores the necessity of this transformation, the challenges faced, and the pathways to achieve it. Research findings indicate that agile transformation helps improve the efficiency of HR decision-making, enhance organizational flexibility and adaptability, thereby boosting core competitiveness. Additionally, this paper provides theoretical support and practical guidance for companies implementing an agile transformation in their HR decision-making processes.

Keywords： digital reform; enterprise human resource decision; agile transformation

引言

随着信息技术的飞速发展，数字化改革已成为企业发展的重要趋势。数字化改革不仅改变了企业的生产运营方式，也对人力资源管理产生了深远影响。在数字化时代，企业面临着更加激烈的市场竞争和快速变化的市场需求，这就要求企业的人力资源决策能够更加敏捷、高效。传统的人力资源决策模式往往流程繁琐、反应迟缓，难以适应数字化时代的要求。因此，研究企业人力资源决策的敏捷化转型具有重要的现实意义。本文旨在探讨数字化改革背景下企业人力资源决策敏捷化转型的相关问题，为企业的人力资源管理实践提供参考。

一、数字化改革对企业人力资源决策的影响

（一）数据驱动决策成为主流

在数字化改革之前，企业人力资源决策往往依赖于管理者的经验和直觉，这种方式缺乏科学性和准确性，容易导致决策失误。然而，随着数字化改革的推进，企业能够收集、存储和分析大量的人力资源数据，数据驱动决策逐渐成为主流。

从招聘环节来看，企业可以通过数字化招聘系统收集应聘者的简历信息、在线测试成绩、面试表现等数据。利用大数据分析技术，对这些数据进行深入挖掘，企业可以了解应聘者的技能水

平、工作经验、职业兴趣等，从而更加精准地筛选出符合岗位要求的候选人。例如，通过分析应聘者在在线测试中的答题情况，企业可以判断其专业知识掌握程度和思维能力；通过对应聘者职业兴趣数据的分析，企业可以评估其与岗位的匹配度^[1]。

在员工培训与发展方面，数字化学习平台可以记录员工的学习进度、课程完成情况、考试成绩等数据。企业可以根据这些数据了解员工的学习需求和培训效果，为员工制定个性化的培训计划。比如，如果发现某员工在某一技能领域的学习进度较慢，企业可以为其提供针对性的辅导和培训课程；如果某员工在多个培训课程中表现出色，企业可以为其提供更多的晋升机会或挑战性

的工作任务。

在绩效管理方面，数字化绩效管理系统可以实时记录员工的工作任务完成情况、工作成果、客户反馈等数据。通过对这些数据的分析，企业可以更加客观地评估员工的工作绩效，避免主观评价的偏差。同时，企业还可以根据绩效数据发现员工工作中的问题和不足，及时给予反馈和指导，帮助员工提升工作绩效。

（二）决策环境更加复杂多变

技术更新换代速度加快，使得一些传统的工作岗位逐渐被淘汰，而新兴的工作岗位不断涌现。例如，随着人工智能和自动化技术的发展，一些重复性、规律性的工作岗位可能会被机器人取代，而数据分析、人工智能编程等新兴岗位的需求则不断增加。这就要求企业的人力资源决策能够快速响应技术变革，及时调整人才招聘和培养计划。企业需要招聘具备新兴技术技能的人才，同时为员工提供相关的培训和学习机会，帮助员工提升技能，适应技术变革的需求。

市场竞争的加剧也使得企业的人力资源决策面临更大的挑战。企业需要不断优化人力资源配置，提高组织的灵活性和适应性，以应对市场的变化。例如，当市场需求发生变化时，企业可能需要快速调整生产计划和产品策略，这就要求企业能够迅速调整员工的工作岗位和职责，确保企业的人力资源能够满足市场需求。此外，企业还需要关注竞争对手的人力资源策略，采取相应的措施吸引和留住优秀人才^[2]。

（三）决策主体更加多元化

业务部门在人力资源决策中发挥着越来越重要的作用。业务部门最了解自身的业务需求和发展方向，他们可以根据业务需求提出人才招聘、培养和配置的建议。例如，销售部门可以根据市场情况和销售目标，提出招聘具有特定销售技能和经验的销售人员的需求；研发部门可以根据项目需求，提出招聘专业技术人才的计划。业务部门参与人力资源决策可以提高决策的科学性和针对性，确保人力资源能够更好地支持业务发展。

技术部门也为人力资源决策提供技术支持。例如，技术部门可以开发数字化人力资源管理系统，实现人力资源信息的自动化处理和分析；可以利用人工智能技术开发智能招聘系统，提高招聘效率和质量。技术部门的参与使得人力资源决策更加高效、准确^[3]。

二、企业人力资源决策敏捷化转型的必要性及挑战

（一）敏捷化转型的必要性

在传统的人力资源决策模式下，流程繁琐、环节众多，导致决策效率低下。例如，在人才招聘过程中，从发布招聘信息、筛选简历、组织面试到最终录用，往往需要经过多个层级的审批和漫长的等待时间。这不仅会错过优秀的人才，还会影响企业的业务发展。而敏捷化转型可以简化决策流程，减少不必要的环节和审批。通过数字化平台，企业可以实现人力资源信息的实时共享和快速传递，使决策者能够及时获取所需信息，做出快速决策。

在快速变化的市场环境中，企业需要具备高度的灵活性，能

够快速调整人力资源管理策略。敏捷化转型可以使企业的人力资源管理更加灵活，能够根据市场需求和企业战略的变化及时调整人才招聘、培训和配置计划。当市场需求发生变化时，企业可能需要迅速调整产品结构和服务内容，这就要求企业能够快速调整人才结构。通过敏捷化的人力资源决策，企业可以快速招聘到具有相关技能和经验的人才，或者对现有员工进行重新培训和调配。例如，一家互联网企业在开拓新的业务领域时，通过敏捷化的人力资源决策，迅速招聘到了一批具有新兴技术背景的人才，并对部分现有员工进行了跨部门的岗位调整，使企业能够快速适应市场变化，抢占市场先机^[4]。

敏捷化转型可以更加注重员工的需求和体验，提高员工的参与度和满意度。在传统的人力资源管理模式中，员工往往处于被动接受管理的地位，缺乏参与决策的机会。而敏捷化转型强调员工的参与和反馈，通过建立员工反馈机制和沟通渠道，让员工能够参与到自身的职业发展规划和人力资源管理决策中来。企业可以通过数字化平台为员工提供个性化的职业发展建议和培训机会，让员工感受到企业对他们的关注和重视。例如，员工可以根据自己的职业目标和发展需求，在平台上选择适合自己的培训课程和学习资源。同时，企业还可以根据员工的反馈及时调整人力资源管理政策，提高员工的满意度和忠诚度^[5]。

（二）敏捷化转型面临的挑战

实现人力资源决策的敏捷化转型需要依托先进的信息技术，如大数据分析、人工智能等。然而，一些企业可能缺乏相关的技术人才和技术基础设施，难以有效应用这些技术。大数据分析需要专业的数据分析师和强大的数据处理能力，而一些企业可能没有足够的资源来招聘和培养这样的人才。此外，人工智能技术的应用也需要企业具备一定的技术积累和研发能力。同时，数据安全和隐私保护也是企业在数字化转型过程中需要面临的重要问题。企业的人力资源数据包含了员工的大量敏感信息，如果这些数据泄露，将给企业和员工带来严重的损失。

传统的企业组织文化往往强调层级管理和规范流程，这与敏捷化转型所倡导的灵活、创新的文化相冲突。在层级分明的组织文化中，决策往往需要经过多个层级的审批，导致决策效率低下。而敏捷化转型要求企业能够快速响应市场变化，做出及时决策。此外，传统的组织文化可能缺乏对创新和变革的鼓励，员工习惯于按照既定的规则和流程工作，不愿意尝试新的方法和思路。企业要实现敏捷化转型，需要打破传统的组织文化束缚，建立一种更加开放、包容、创新的文化氛围。这需要企业领导层的积极推动和全体员工的共同参与^[6]。

三、企业人力资源决策敏捷化转型的实现路径

（一）构建数字化人力资源管理体系

企业应建立一个集成的人力资源数据平台，将分散在各个部门和系统中的人力资源数据进行整合和统一管理。在传统的人力资源管理模式中，数据往往分散在不同的系统中，如招聘系统、考勤系统、绩效管理系统等，导致数据难以共享和分析。通过建

立数据平台，企业可以打破数据壁垒，实现数据的实时共享和流通。数据平台应具备强大的数据存储和处理能力，能够容纳海量的人力资源数据。同时，平台还应具备数据清洗、转换和加载（ETL）功能，确保数据的准确性和一致性。例如，企业可以将员工的基本信息、工作经历、培训记录、绩效数据等全部整合到数据平台中。通过对这些数据的分析，企业可以深入了解员工的情况，为人力资源决策提供支持^[7]。

企业可以引入先进的数字化工具和技术，如人力资源管理系统（HRMS）、人工智能招聘系统等，提高人力资源管理的效率和准确性。人力资源管理系统可以实现人力资源管理的自动化和流程化，减少人工操作和繁琐的审批流程。例如，系统可以自动处理员工的请假申请、考勤记录、薪酬计算等工作，提高工作效率。同时，系统还可以提供员工自助服务功能，让员工可以通过手机或电脑随时随地查询自己的个人信息、考勤记录、薪酬情况等，提高员工的满意度。人工智能招聘系统可以通过对简历的自动筛选和分析，快速找到符合岗位要求的候选人，节省招聘时间和成本。系统可以根据岗位需求和候选人的简历信息，自动匹配出最合适的候选人，并对其进行排名。此外，人工智能招聘系统还可以通过视频面试、在线测评等方式，对候选人进行全面的评价，提高招聘质量^[8]。

（二）培养敏捷化的人力资源管理团队

企业应组织人力资源管理人员参加数字化技能培训，提高他们的数字化素养和应用能力。培训内容可以包括大数据分析、人工智能、数字化营销等方面的知识和技能。通过大数据分析培训，人力资源管理人员可以学会如何运用数据分析工具和方法，对人力资源数据进行深入挖掘和分析，为决策提供支持。例如，

通过分析员工的离职数据，找出导致员工离职的关键因素，从而采取相应的措施降低离职率。人工智能培训可以让人力资源管理人员了解人工智能技术在人力资源管理中的应用，如人工智能招聘、智能绩效管理等。掌握这些技术可以提高人力资源管理的效率和准确性^[9]。

敏捷化转型需要人力资源管理人员具备创新思维和变革能力。企业可以通过组织创新培训、案例分享等活动，激发人力资源管理人员的创新意识和变革精神。创新培训可以引导人力资源管理人员关注行业的最新动态和趋势，学习先进的管理理念和方法。例如，邀请行业专家进行讲座，分享成功的人力资源管理创新案例。案例分享活动可以让人力资源管理人员相互学习和交流，从实际案例中汲取经验和教训。通过分析和讨论案例，人力资源管理人员可以拓宽思维视野，提高解决问题的能力^[10]。

四、结束语

在数字化改革背景下，企业人力资源决策的敏捷化转型是必然趋势。通过构建数字化人力资源管理体系、培养敏捷化的人力资源管理团队和营造敏捷化的组织文化，企业可以提高人力资源决策效率、增强组织灵活性和适应性，提升企业的核心竞争力。然而，企业在实施敏捷化转型的过程中也面临着技术难题、组织文化障碍和人才短缺等挑战。企业需要充分认识到这些挑战，并采取有效的措施加以应对。未来，随着数字化技术的不断发展和应用，企业人力资源决策的敏捷化转型将不断深入，为企业的发展带来新的机遇和挑战。企业应不断探索和创新，积极推动人力资源决策的敏捷化转型，以适应数字化时代的发展要求。

参考文献

[1] 佟晓童,李绘妍,张晶,等.基于机器学习的电力企业人力资源战略决策模型构建与实现[J].微型电脑应用,2024,40(2):201-203,207.
[2] 王枫叶.人力资源管理视角下人事档案管理模式探究[J].中小企业管理与科技,2024,(06):63-65.
[3] 胡丽霞.企业信息化管理在人力资源管理中的应用[J].商场现代化,2024(5):75-77.
[4] 李燕萍,李乐,胡翔.数字化人力资源管理:整合框架与研究展望[J].科技进步与对策.2021,38(23).
[5] 马瑞娜.数字化时代纺织企业人力资源管理创新策略研究[J].中国纤检.2024,(2).
[6] 王毓洪.企业人力资源管理信息化建设问题及对策研究[J].企业改革与管理,2024(5):70-72.
[7] 郑旭娟.新时期下企业人力资源管理风险的识别方法与防范措施[J].中小企业管理与科技,2024(16):98-100.
[8] 陈丽,彭军,刘冰,等.煤炭企业人力资源风险审计评估清单编制研究[J].企业改革与管理,2024(23):62-68.
[9] 曹梅.人力资源管理中团体沟通的运用[J].中国市场.2024,(13).
[10] 王香.大数据背景下企业加强人力资源绩效管理的转型升级策略探讨[J].企业改革与管理,2024(7):69-71.

数字化赋能新型工业化：以邯郸为例的探索和实践

王禄禄, 贾士周, 封晓宇

冀南技师学院, 河北 邯郸 050046

DOI: 10.61369/IED.2024110005

摘 要： 本文基于邯郸工业的现状及瓶颈，深入探讨了新型工业化的内涵、现状、挑战及应对策略。并根据邯郸实际存在的情况，通过制定具体的行业标准、优化人才和管理策略、构建数字资源共享库等具体措施，旨在推动邯郸市新型工业化高质量发展，提升产业链供应链活力和安全水平。本文提出的策略具有落地性和可操作性，为邯郸市乃至其他地区的新型工业化进程提供参考。

关 键 词： 新型工业化；行业标准；人才引进；数字资源共享库

Digital Empowerment for New-type Industrialization: Exploration and Practice Taking Handan as an Example

Wang Lulu, Jia Shizhou, Feng Xiaoyu

Jinan Technician College, Handan, Hebei 050046

Abstract： Based on the current situation and bottlenecks of Handan's industry, this paper deeply explores the connotation, current situation, challenges, and response strategies of new-type industrialization. According to the actual situation in Handan, specific measures such as formulating industry standards, optimizing talent and management strategies, and constructing a digital resource sharing pool are proposed. These measures aim to promote the high-quality development of new-type industrialization in Handan, enhance the vitality and safety level of the industrial chain and supply chain. The strategies proposed in this paper are practical and operable, providing references for the new-type industrialization process in Handan and even other regions.

Keywords： new-type industrialization; industry standards; talent introduction; digital resource sharing pool

引言

新型工业化是以科技创新为核心驱动，以全要素生产率提升为标志的现代化产业演进路径，其本质是通过信息化与工业化深度融合，重构传统生产方式和组织形态，实现经济效益、生态效益与社会效益的协同发展。党的二十大将“到2035年基本实现新型工业化”纳入国家战略布局，明确提出“坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化，加快建设制造强国”。这一战略导向为传统工业城市破解发展瓶颈、重塑竞争优势提供了根本遵循。

邯郸市作为河北省工业经济的重要支柱，其工业增加值在全省占据显著比重^[1]，钢铁、装备制造等主导产业产值规模庞大，但深层次矛盾突出^[2]。一方面，重工业占比过高^[3]，资源依赖型发展模式导致能耗水平居高不下；另一方面，战略性新兴产业占比偏低，研发投入强度不足，暴露出创新动能不足、产业链韧性薄弱等问题^[4]。在国家“双碳”目标与“制造强国”战略的双重驱动下，邯郸市的转型实践具有典型示范价值——其既需破解传统产业“减量提质”的升级难题，又肩负着培育新质生产力的使命，更承载着探索资源型城市绿色低碳转型路径的全国性命题^[5]。这一背景下，研究邯郸市如何通过制度创新、技术赋能与生态重构加快新型工业化步伐，对同类城市突破路径依赖、实现高质量发展具有重要参考意义。

一、新型工业化的内涵与意义

新型工业化新在以科技进步为动力，强调信息化与工业化的协调发展，注重人与自然环境的和谐统一。它要求劳动力加快推

进，依靠新型行政管理体制推动、信息化带动、新型城市化拉动和产业集群牵动^[6]。新型工业化不仅是工业化进程的升级，更是经济高质量发展的关键所在。

邯郸市作为传统工业城市，面临产业升级和转型的压力。加

课题号：2024197

课题名称：加快新型工业化步伐研究

课题类型：邯郸市2024年度哲学社会科学规划课题（一般课题）

快新型工业化步伐，对于提升邯郸市产业链供应链活力和安全水平，构建新的竞争优势具有重要意义。

二、邯郸市新型工业化现状与挑战

（一）现状

邯郸市历经多年积累沉淀，已构建起以钢铁、装备制造等重工业为支柱，轻纺、建材等产业协同发展的复合型工业体系。在产业布局上，既保持冶金、化工等传统领域的基础优势，又培育出新材料、高端装备等新兴产业集群，形成梯度衔接的产业生态^[7]。然而，新型工业化进程仍面临深层制约：传统产业转型升级存在路径依赖，技术密集型产业培育面临创新要素集聚不足的瓶颈；工业化与信息化融合的体制机制尚未完全打通^[8]，生产性服务业对制造业的支撑作用有待强化；产业集群内部创新协同效应未充分释放，产学研用衔接和跨行业技术扩散存在阻滞。这些结构性矛盾要求既要巩固现有产业基础优势，更需突破要素流动壁垒，构建全链条创新生态系统，实现从规模扩张向质量效益的动能转换。

（二）挑战

产业结构不合理：邯郸市工业体系长期依赖资源密集型产业，国有企业主导的钢铁、煤炭等传统行业仍占据重要地位，导致产业层次固化与创新动能不足。重工业占比虽逐步下降，但新兴产业培育尚未形成规模效应，高新技术产品研发受制于核心技术缺失与创新要素集聚不足，产业结构呈现“传统产业强、新兴产业弱”的失衡状态。这种路径依赖削弱了产业韧性，制约了价值链向研发设计、品牌服务等高附加值环节延伸。

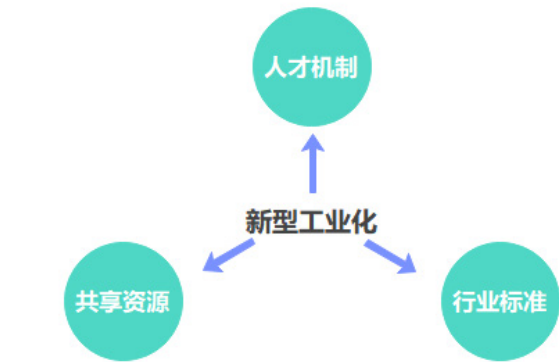
产业链中低端：工业产业链条多集中于原材料初加工与基础零部件制造环节，高端装备、智能终端等领域的核心技术和关键设备对外依存度较高。产业链上下游协同不足，基础材料、精密加工等中间环节存在技术断层，导致产品附加值偏低且抗风险能力较弱。尽管已形成部分特色产业集群，但龙头企业带动效应未充分释放，中小企业专业化分工与配套能力不足，制约了产业链向精密化、定制化方向升级。

资源环境约束：大宗商品价格波动加剧了钢铁、装备制造等行业的盈利压力，低附加值产品面临成本传导与市场需求双重挤压^[9]。同时，环保标准提升倒逼企业加大节能减排技术改造投入，传统高耗能生产模式与绿色低碳发展要求之间的矛盾凸显^[9]。资源利用效率偏低与生态承载能力有限的矛盾，进一步限制了重化工业规模扩张空间，亟需通过循环经济、清洁生产等技术革新破解环境容量瓶颈^[10]。

三、加快新型工业化步伐的策略

为加快推进新型工业化进程，邯郸市需立足产业实际，以标准化建设夯实发展基础，以人才引育激发创新活力，以数据共享促进协同发展。本文将从行业标准制定、人才战略优化、数字资源整合三大维度，探讨实现工业转型升级的系统路径，为区域经

济高质量发展提供实施框架。



>图1 实施框架

（一）制定具体行业标准，加快促进新型工业化发展

制定科学合理的行业标准，是加快新型工业化步伐的基础。邯郸市应根据自身产业特点和发展需求，制定具有针对性和可操作性的行业标准。通过完善行业标准，可以引导企业规范生产，提高产品质量和竞争力。同时，行业标准的制定还有助于政府监管部门对市场的有效监管，保障市场的公平竞争。主要措施可以从以下几个方面着手：

制定科学合理的行业标准体系是推动新型工业化发展的关键抓手：邯郸市应立足钢铁、装备制造等主导产业特点，围绕产品性能、工艺流程、能耗排放等关键环节，构建覆盖全产业链的标准化体系。通过引入国际先进标准与自主创新标准相结合的方式，重点突破智能装备、绿色制造等领域的技术标准瓶颈，推动传统产业向精密化、低碳化方向升级。同时建立标准动态更新机制，及时将新技术、新工艺转化为行业规范，形成标准引领技术迭代、技术反哺标准升级的良性循环。

标准化建设需强化政企协同与全链条实施：政府部门应联合行业协会、龙头企业组建标准化技术委员会，通过“标准+认证”模式推动企业贯标达标。建立标准实施效果评估机制，将能耗限额、污染物排放等约束性标准纳入行业监管体系，倒逼企业技术改造。针对产业链薄弱环节，制定从原材料到终端产品的协同标准，促进上下游企业技术参数对接和质量管控一体化。通过标准化的纽带作用，有效提升产业链协同效率和整体竞争力。

（二）调整和优化人才引进和管理策略，保持企业活力

人才是新型工业化进程中的关键因素。邯郸市应调整和优化人才引进和管理策略，吸引和培养高素质人才，为新型工业化提供智力支持。具体而言，可以采取以下措施：

完善人才引进政策：邯郸市应构建多层次人才引进体系，重点聚焦钢铁深加工、高端装备制造等主导产业需求，实施差异化引才策略。对领军型创新人才可采取“一人一策”的定制化服务方案，提供科研启动经费、安家补贴等组合支持；对专业技术人才可建立职称评定绿色通道，配套人才公寓、配偶就业等生活保障措施。同时完善柔性引才机制，通过项目合作、技术顾问等形式吸引候鸟型专家资源，形成“不求所有、但求所用”的智力集聚模式。

加强人才培养和培训：深化产教融合机制，推动职业院校专

业设置与产业需求精准对接，共建现代产业学院和实训基地。针对产业工人队伍实施“学历+技能”双提升工程，通过企业新型学徒制培养复合型技术人才。联合科研院所开展关键技术领域专项研修班，重点培育智能制造、绿色冶金等领域的本土技术骨干。建立企业技术人才继续教育学分制度，将培训成效与职称晋升、岗位聘任挂钩。

建立人才激励机制：构建物质激励与价值认同并重的激励体系，对突破“卡脖子”技术的研发团队给予专项奖励并优先推荐申报省级以上科技项目。在国有企业试点科技人员持股计划，将技术创新成果转化为股权收益。设立“邯郸工匠”评选体系，对高技能人才给予特殊津贴和荣誉称号。完善科技成果转化收益分配机制，确保主要发明人获得不低于70%的成果转化收益，充分释放人才创新潜能。

（三）构建数字资源共享库，实现整体协调发展目标

信息化是推动新型工业化的重要手段。邯郸市应构建数字资源共享库，利用信息化手段推动经济社会的可持续发展^[9]。数字资源共享库可以整合政府、企业、高校等各方资源，实现信息的共享和交流。通过数字资源共享库，企业可以获取最新的技术动态、市场信息等，提高决策的科学性和准确性。同时，数字资源共享库还可以促进产业链上下游企业的合作与协同，推动产业的整体协调发展。

构建数字资源共享库需建立多维度协同机制：邯郸市可依托省级智能集约化公共数据平台，整合政府各部门、公共服务单位及重点产业链企业的数据资源，按照“急用先行、应归尽归”原则实施清单式管理。重点归集钢铁、高端装备制造等主导产业的生产经营数据、技术专利库及市场供需信息，形成覆盖“数据要素×”12个领域的资源图谱。通过建立数据分级授权机制，支持链主企业按权限调取产业链配套企业的产能、库存等实时数据，实现供应链协同调度与产能精准匹配。同时开发数据沙箱环境，允许高校科研团队在脱敏前提下调用行业数据开展联合研发。

数据治理体系是资源库价值释放的保障：应建立从采集、清洗到应用的全生命周期质量管理规范，对工业设备运行参数等关键数据实施区块链存证，确保数据真实可追溯^[4]。构建动态更新的数据资产目录，定期清理无效数据并标注数据时效性标签，避免企业决策参考失真。在安全防护方面，采用“可用不可见”的隐私计算技术处理商业秘密数据，设置数据异常访问预警系统，防范敏感信息泄露风险。同步开展企业数据管理能力成熟度评估，将数据治理水平纳入绿色工厂、智能车间等评定指标体系，形成质量倒逼机制。

四、创新点与实际应用价值

（一）创新点

综合政策措施的制定：本文从多个方面综合考虑了邯郸市新型工业化进程的挑战和需求，制定了包括完善行业标准、优化人才引进和管理策略、构建数字资源共享库在内的综合政策措施。

信息化技术的针对性应用：本文强调了信息化技术在新型工

业化进程中的基础性作用，提出了构建数字资源共享库等具体措施，以推动信息化与工业化的深度融合。

区域内资源共享：本文提出了构建数字资源共享库等策略，以实现区域内资源的共享和协同，促进产业链供应链的活力和整体效率的提升。

（二）实际应用价值

完善行业标准：通过制定科学合理的行业标准，可以引导企业规范生产，提高产品质量和竞争力。同时，行业标准的完善还有助于政府监管部门对市场的有效监管，保障市场的公平竞争。

优化人才引进和管理策略：通过调整和优化人才引进和管理策略，可以吸引和培养高素质人才，为新型工业化提供智力支持。这有助于提升企业的创新能力和竞争力，推动产业升级和转型。

构建数字资源共享库：通过构建数字资源共享库，可以实现信息的共享和交流，促进产业链上下游企业的合作与协同。这有助于提高产业链供应链的活力和整体效率，推动经济社会的可持续发展。

五、结论与展望

加快新型工业化步伐是推动经济高质量发展的关键所在。本文以邯郸市为例，深入探讨了新型工业化的内涵、现状、挑战及应对策略。通过制定具体行业标准、优化人才引进和管理策略、构建数字资源共享库等措施，可以推动邯郸市新型工业化高质量发展，提升产业链供应链活力和安全水平。

未来，邯郸市应继续深化新型工业化进程，加强创新驱动和人才支撑，推动产业升级和转型。同时，还应注重环境保护和可持续发展，实现经济效益和社会效益的双赢。

参考文献

- [1] 致公党北京市委. 以数字化转型推动新型工业化高质量发展 [J]. 北京观察, 2024(7): 17.
- [2] 鲍玉芳. 紧抓新型工业化机遇加快推进中小企业数字化转型 [J]. 中国电信业, 2024(6): 52-55.
- [3] 论素芳. 谈新型工业化的特点及基本特征 [J]. 企业文化（下旬刊）, 2014, (11): 243-243.
- [4] 论素芳. 对邯郸发展新型工业的可行性分析 [J]. 卷宗, 2014, (12): 465-465.
- [5] 王彦林, 姚和霞. 河北省新型工业化现状分析与对策 [J]. 河北地质大学学报, 2018, 41 (1) .
- [6] 刘向东. 夯实战新产业关键支撑点 [J]. 徽商, 2023, (5): 38-38.
- [7] 沈国岩. 推动制造业高端智能化绿色化发展 [J]. 现代国企研究, 2023, (12): 3-3.
- [8] 刘九如. 加快构建和完善智能制造知识体系 [J]. 中国信息化, 2022, (11): 4-5, 11.
- [9] 任保平, 张嘉悦. 数实深度融合推动新型工业化的战略重点、战略任务与路径选择 [J]. 西北大学学报（哲学社会科学版）, 2024, 54(1): 45-54.
- [10] 赵阳, 孟慧敏. 新型工业化背景下我国消费品行业数字化转型路径探析 [J]. 轻工标准与质量, 2024(4): 135-138.

数字化时代企业财务管理的智能化转型路径研究

管文方

呼和浩特市新城区妇幼保健计划生育服务中心，内蒙古 呼和浩特 010050

DOI: 10.61369/IED.2024110010

摘 要： 在数字化时代的浪潮下，企业面临着全新的发展环境与挑战。财务管理作为企业管理的核心环节，智能化转型成为提升企业竞争力、实现可持续发展的关键。本文深入剖析数字化时代企业财务管理智能化转型的必要性，全面探讨当前转型现状，并提出切实可行的智能化转型路径，旨在为企业财务管理的创新发展提供理论支持与实践指导。

关 键 词： 数字化时代；企业财务管理；智能化转型

Research on the Intelligent Transformation Path of Enterprise Financial Management in the Digital Era

Guan Wenfang

Hohhot Xincheng District Maternal and Child Health Care Family Planning Service Center,

Hohhot, Inner Mongolia 010050

Abstract： In the wave of the digital age, enterprises face new development environments and challenges. Financial management, as a core component of enterprise management, has seen intelligent transformation become crucial for enhancing competitiveness and achieving sustainable development. This paper delves into the necessity of intelligent transformation in financial management during the digital era, comprehensively examines the current status of this transformation, and proposes practical paths for intelligent transformation. The aim is to provide theoretical support and practical guidance for the innovative development of enterprise financial management.

Keywords： digital age; enterprise financial management; intelligent transformation

随着信息技术的飞速发展，数字化时代已然来临。大数据、人工智能、区块链等新兴技术不断涌现，深刻改变着社会经济的各个领域。企业作为市场经济的主体，在数字化浪潮的冲击下，传统的财务管理模式逐渐暴露出诸多弊端，难以满足企业日益增长的管理需求与决策支持要求。智能化转型成为企业财务管理顺应时代发展、提升管理效能的必然选择。通过智能化转型，企业能够实现财务数据的高效处理与深度分析，为企业战略决策提供精准依据，优化资源配置，降低运营成本，增强企业在复杂多变市场环境中的竞争力。因此，深入研究数字化时代企业财务管理的智能化转型路径具有重要的现实意义与理论价值。

一、数字化时代企业财务管理智能化转型的必要性

（一）提升财务数据处理效率

在数字化时代，企业经营活动产生的数据量呈指数级增长。传统财务管理模式下，人工数据录入、核算等工作效率低下，且易出现人为错误。智能化财务管理系统借助自动化技术，能够快速、准确地采集、整理和分析海量财务数据，极大地提高数据处理效率，为企业决策提供及时的数据支持。例如，智能财务机器人可以自动完成账务处理、报表生成等重复性工作，工作效率是人工的数倍甚至数十倍，有效缩短了财务报告的编制周期^[1]。

（二）提高财务决策的科学性

传统财务管理多基于历史数据进行分析，且分析方法相对单

一，难以对市场变化做出及时、准确的预测。智能化转型使企业能够运用大数据分析、机器学习等技术，对多维度数据进行深度挖掘与分析，不仅能掌握企业内部的财务状况，还能实时洞察市场动态、行业趋势等外部信息，从而为企业提供更具有前瞻性和科学性的财务决策。通过对海量客户交易数据的分析，企业可以精准预测市场需求，合理安排生产与资金投入，提高企业的经济效益。

（三）强化财务风险管控

数字化时代，企业面临的内外部风险更加复杂多样。智能化财务管理系统能够实时监控企业财务状况，通过建立风险预警模型，对潜在风险进行及时识别与评估，并自动发出预警信号。企业管理者可以根据预警信息迅速采取应对措施，有效降低风险损

失。利用大数据分析技术对企业的信用风险进行评估，通过实时监测客户的还款能力和信用状况，提前调整信用政策，减少坏账损失的发生^[2]。

（四）优化企业资源配置

智能化财务管理通过对企业各项业务数据的整合与分析，能够清晰呈现企业资源的使用情况和效益产出。企业可以根据分析结果，合理调配人力、物力、财力等资源，将资源向效益更高的业务领域倾斜，提高资源利用效率，实现企业价值最大化。通过对不同产品线的成本效益分析，企业可以确定核心盈利产品，加大对其研发、生产和营销的资源投入，同时削减或优化低效益产品线的资源配置。

二、数字化时代企业财务管理智能化转型现状

（一）智能化技术应用程度参差不齐

虽然部分大型企业已经积极引入智能化财务管理系统，在财务自动化、数据分析等方面取得了显著成效，但仍有大量中小企业对智能化技术的应用处于起步阶段。一些企业仅在财务核算等基础环节实现了一定程度的自动化，而在财务预测、风险管控等高级功能方面，智能化技术的应用还较为有限。这主要是由于中小企业在资金、技术和人才等方面相对薄弱，难以承担智能化系统建设与维护的高额成本^[3]。

（二）数据质量与安全性问题突出

智能化财务管理高度依赖高质量的数据。然而，目前许多企业在数据管理方面存在不足，数据的准确性、完整性和一致性难以保证。不同业务系统之间的数据标准不统一，数据孤岛现象严重，导致财务数据在采集、整合过程中出现错误或缺失，影响了智能化分析的结果。此外，随着数字化程度的加深，企业财务数据面临的安全风险日益增加。网络攻击、数据泄露等安全事件时有发生，给企业带来了巨大的损失。部分企业在数据安全防护方面投入不足，缺乏完善的数据安全管理制度和技术措施，难以有效保障财务数据的安全。

（三）复合型人才短缺

智能化财务管理需要既懂财务管理知识，又具备信息技术和数据分析能力的复合型人才。但目前企业财务人员大多以传统财务专业背景为主，虽然在财务核算、报表编制等方面经验丰富，但对新兴的智能化技术了解有限，难以熟练运用智能化工具进行财务分析和决策支持。同时，企业在人才培养和引进方面也存在不足，缺乏针对复合型人才和培养体系和激励机制，导致难以吸引和留住优秀的复合型财务人才^[4]。

（四）智能化转型缺乏整体规划

部分企业在推进财务管理智能化转型过程中，缺乏明确的战略规划和整体布局。往往是根据业务部门的需求，零散地引入一些智能化工具或系统，缺乏对企业整体财务流程的优化和整合。这种碎片化的转型方式导致各个智能化模块之间无法有效协同工作，难以发挥智能化财务管理的整体优势，甚至可能增加企业的管理成本和运营风险。

三、数字化时代企业财务管理的智能化转型路径

（一）制定科学合理的智能化转型战略规划

企业应结合自身发展战略和业务需求，制定全面、系统的财务管理智能化转型战略规划。明确转型的目标、步骤和时间节点，确定重点建设的智能化领域和项目。在规划过程中，要充分考虑企业的实际情况，包括财务基础、信息化水平、资金实力等，确保规划具有可行性和可操作性。同时，要加强与企业内部各部门的沟通与协作，确保智能化转型战略与企业整体战略保持一致，得到各部门的支持与配合。例如，企业可以成立专门的智能化转型领导小组，由企业高层领导担任组长，财务、信息、业务等部门负责人为成员，共同负责智能化转型战略规划的制定与实施。

（二）加强财务数据治理提升数据质量与安全性

1. 建立统一的数据标准

企业应制定统一的数据标准和规范，对财务数据的采集、存储、传输和使用等环节进行明确规定，确保不同业务系统之间的数据能够无缝对接和共享。统一会计科目编码、客户编码、供应商编码等，避免数据重复录入和不一致的情况发生^[5]。

优化数据采集与整合流程：利用数据采集工具和技术，实现财务数据的自动化采集，减少人工干预，提高数据采集的准确性和及时性。同时，建立数据集成平台，对企业内外部的各类财务数据进行整合，打破数据孤岛，为智能化分析提供全面、准确的数据支持。通过接口技术将企业的财务系统与业务系统、供应链系统等进行对接，实时获取业务数据并同步到财务数据仓库中^[6]。

2. 强化数据安全管控

加大在数据安全防护方面的投入，采用先进的数据加密、访问控制、防火墙等技术手段，保障财务数据的安全。建立完善的数据安全管理制度，明确数据的访问权限和操作流程，加强对员工的数据安全培训，提高员工的数据安全意识。定期对数据安全状况进行评估和审计，及时发现和解决潜在的安全问题。例如，对敏感财务数据进行加密存储，只有经过授权的人员才能通过特定的密钥进行访问。

（三）加大智能化技术应用力度构建智能化财务管理体系

1. 引入智能财务机器人

智能财务机器人可以模拟人工操作，自动完成财务核算、报表编制、费用报销审核等重复性、规律性的工作。企业应根据自身业务需求，合理配置智能财务机器人，优化财务流程，提高工作效率。在费用报销审核环节，智能财务机器人可以自动识别发票真伪、审核报销标准，快速完成审核工作，大大缩短了报销周期^[7]。

2. 运用大数据分析技术

通过建立大数据分析平台，对企业内外部的海量财务数据进行深度挖掘和分析。利用数据挖掘算法，发现数据背后的规律和趋势，为企业财务决策提供数据支持。例如，通过对销售数据、成本数据和市场数据的分析，预测产品的销售趋势和市场需求，

为企业制定合理的销售价格和生产计划提供依据。

3. 借助人工智能技术实现财务预测与风险预警

利用机器学习、深度学习等人工智能技术，构建财务预测模型和风险预警模型。通过对历史数据的学习和训练，模型能够自动预测企业的财务状况和经营成果，及时发现潜在的财务风险，并发出预警信号。企业可以根据预警信息，提前制定应对策略，降低风险损失。利用神经网络算法建立财务风险预警模型，对企业的偿债能力、盈利能力、营运能力等指标进行实时监测和分析，当指标出现异常变化时，模型自动发出预警。

4. 探索区块链技术在财务管理中的应用

区块链技术具有去中心化、不可篡改、可追溯等特点，在财务领域具有广阔的应用前景。企业可以利用区块链技术实现财务数据的安全共享、交易记录的真实性验证、供应链金融等功能。在供应链金融中，通过区块链技术将核心企业、供应商、金融机构等各方的信息进行共享，实现应收账款的快速融资，降低融资成本和风险^[8]。

（四）加强复合型人才培养与引进

1. 内部培训与提升

企业应制定针对财务人员的培训计划，定期组织智能化技术相关的培训课程，包括大数据分析、人工智能、财务机器人应用等内容。通过内部培训，提升财务人员的信息技术水平和数据分析能力，使其能够适应智能化财务管理的工作要求。同时，鼓励财务人员自主学习，考取相关的职业资格证书，如注册数据分析师、人工智能工程师等，对取得证书的人员给予一定的奖励^[9]。

2. 外部引进

企业应积极引进具有信息技术、数据分析等专业背景的复合型人才，充实企业的财务团队。在招聘过程中，要明确岗位要求，注重对应聘者综合素质和实践能力的考察。同时，为引进的

人才提供具有竞争力的薪酬待遇和良好的职业发展空间，吸引优秀人才加入企业。例如，企业可以与高校、科研机构建立合作关系，通过校园招聘、联合培养等方式，吸引优秀的应届毕业生和专业人才。

3. 建立人才激励机制

为了充分调动财务人员的积极性和创造性，企业应建立完善的人才激励机制。对在财务管理智能化转型过程中表现突出的人员给予物质奖励和精神奖励，如奖金、晋升机会、荣誉称号等。同时，设立创新项目奖励基金，鼓励财务人员积极参与智能化项目的研发和应用，对取得显著成效的创新项目给予专项奖励^[10]。

四、结论

数字化时代为企业财务管理带来了前所未有的机遇与挑战。智能化转型作为企业提升财务管理水平、增强竞争力的重要手段，具有提升数据处理效率、提高决策科学性、强化风险管控和优化资源配置等诸多必要性。然而，当前企业在财务管理智能化转型过程中仍面临着智能化技术应用程度参差不齐、数据质量与安全性问题突出、复合型人才短缺以及缺乏整体规划等问题。为推动企业财务管理的智能化转型，企业应制定科学合理的转型战略规划，加强财务数据治理，加大智能化技术应用力度，构建智能化财务管理体系，并加强复合型人才的培养与引进。通过实施以上转型路径，企业能够有效提升财务管理的智能化水平，实现财务管理的创新发展，为企业在数字化时代的可持续发展奠定坚实基础。未来，随着信息技术的不断进步，企业财务管理智能化转型将不断深入，企业应持续关注技术发展趋势，积极探索新的转型路径和方法，以适应日益激烈的市场竞争环境。

参考文献

[1] 李娇娇. 信息化时代企业财务的信息化建设 [J]. 今日财富, 2023, (14): 89-91..
[2] 数字化时代如何实现企业财务信息化管理智能化 [J]. 中国电子商情, 2024, (23): 3.
[3] 徐思航. 数字化时代电网企业财务智能化转型分析 [J]. 财讯, 2024, (21): 183-185.
[4] 朱玮彬. 智能化时代企业人力资源管理数字化转型探讨 [J]. 中外企业文化, 2024, (10): 228-230.
[5] 陈力欣. 数字化时代背景下电网企业财务智能化转型 [J]. 投资与创业, 2024, 35(20): 43-45.
[6] 王尔杰. 数字化时代电网企业财务智能化转型研究 [J]. 财讯, 2024, (18): 183-185.
[7] 施倩雯. 数字化转型下企业财务智能化发展路径探析 [J]. 市场周刊, 2024, 37(26): 96-99.
[8] 孙越. 试论数字化时代电网企业财务智能化转型 [J]. 财讯, 2024, (17): 177-179.
[9] 王蓓蕾. 数字化经济时代企业财务智能化转型研究 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (12): 156-158.
[10] 李祉璇. 数字化时代电网企业财务智能化转型研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (05): 100-102

数字化转型背景下内部审计效能提升策略分析

韩培瑜

国能新疆化工有限公司，新疆 乌鲁木齐 831400

DOI: 10.61369/IED.2024110012

摘 要： 本文系统剖析了数字化转型对内部审计的多维度影响，指出当前内部审计效能提升面临的问题。并针对性提出相应的提升策略，旨在帮助企业在数字化转型进程中，有效提升内部审计效能，增强风险防控能力，实现内部审计从传统监督职能向战略咨询职能的转变。

关 键 词： 数字化转型；内部审计；效能提升；策略分析

Analysis of Strategies for Improving Internal Audit Effectiveness in the Context of Digital Transformation

Han Peiyu

CHN ENERGY XINJIANG CHEMICAL CO. LTD. Urumqi, Xinjiang 831400

Abstract： This article systematically analyzes the multi-dimensional impact of digital transformation on internal audits and points out the current problems faced in improving internal audit effectiveness. It also proposes corresponding improvement strategies to help enterprises effectively enhance internal audit effectiveness, strengthen risk prevention and control capabilities, and achieve the transformation of internal audits from traditional supervisory functions to strategic consulting functions during the digital transformation process.

Keywords： digital transformation; internal audit; effectiveness improvement; strategy analysis

引言

企业数字化转型不仅革新了企业的业务模式、管理流程，更深刻改变了企业的治理结构和风险环境。内部审计作为企业内部控制和风险管理的重要防线，在数字化转型浪潮中面临着前所未有的机遇与挑战。但当前企业内部审计在数字化转型中的适应性调整仍显不足，理论与实践应用存在一定滞后性。本文旨在深入探讨数字化转型对内部审计的影响，剖析当前内部审计效能提升面临的关键问题，并针对性地提出切实可行的提升策略。期望能够为企业优化内部审计体系、提升审计效能提供理论参考和实践指导，助力企业在数字化转型进程中更好地发挥内部审计的监督与增值作用，实现可持续发展。

一、数字化转型对内部审计的影响

（一）数字化转型对内部审计环境的影响

在企业整体运营中，内部审计集中关注企业的财务及运营信息的可靠性与完整性、企业资产的安全性、企业对国家法律法规及内部相关政策规定的执行程度、企业运营效率等风险指标。通过对这些指标及数据进行全面的分析来判断企业风险管理的有效性^[1]。在数字经济蓬勃发展的时代浪潮下，企业数字化转型的趋势已经不可逆转。这场深刻的变革不仅重塑了企业的运营模式与管理体系，也为内部审计带来了深远影响。企业业务和管理流程逐渐从线下迁移至线上，依托云计算、大数据、物联网等技术搭建起数字化运营平台。企业的各个部门之间实现了更紧密的互联互通，业务数据与财务数据深度融合，形成了一个动态、实时的信息网络。随着数字技术的广泛应用，数据安全、隐私保护等领

域的法律法规不断完善，监管机构对企业数据治理和信息披露的要求日益严格^[2]。内部审计需要紧跟这些变化，将合规性审查纳入重要工作范畴，确保企业在数字化转型过程中遵守各项法律法规，防范法律风险。

（二）数字化转型对内部审计对象的影响

传统内部审计对象主要集中在财务数据和部分业务流程，而数字化转型使审计对象的范围和内容都发生了显著变化。企业的数字化转型涉及到生产、销售、研发、人力资源等各个业务领域，内部审计需要将这些领域产生的海量数据纳入审计范围，不仅包括结构化的财务数据，还涵盖大量非结构化的业务数据、客户数据、设备运行数据等^[3]。同时数字化转型催生了新的业务模式和商业模式，这些新型业务模式带来了新的风险和审计关注点。内部审计需要关注交易真实性、资金流向、客户信息安全等问题，对新型业务模式下的内部控制和风险管理进行全面审查。

（三）数字化转型对内部审计技术的影响

数字化转型对内部审计技术提出了更高的要求，促使审计技术从传统的手工审计和抽样审计向数字化、智能化审计转变。传统的手工收集方式已无法满足海量数据的需求，审计人员需要借助数据采集工具，自动从企业的信息系统中提取相关数据，实现数据的快速、准确获取^[4]。大数据分析、人工智能、机器学习等技术的应用，使审计人员能够对大量复杂的数据进行深度挖掘和分析，发现潜在的风险和问题。同时数字化审计技术还能够实现审计过程的自动化和实时化，审计软件可以根据预设的审计规则和模型，自动对数据进行分析 and 预警，及时发现问题并通知审计人员。实时审计的实现使内部审计能够在业务发生的同时进行监控和审查，提高审计的及时性和有效性，更好地发挥内部审计的风险防范作用^[5]。可视化技术的应用也让审计结果的呈现更加直观、清晰，便于管理层理解和决策。

二、数字化转型背景下内部审计效能提升面临的问题

（一）数据获取与分析能力不足

在数字化转型浪潮下，企业数据量呈指数级增长，数据类型也愈发多元，涵盖结构化、半结构化及非结构化数据。然而部分企业内部信息系统建设缺乏统一规划，各部门数据标准不统一，导致审计人员难以从不同系统中快速、准确地获取完整数据，数据孤岛现象严重^[6]。例如财务系统与业务系统的数据格式、编码规则不一致，使得审计时需要花费大量时间进行数据清洗和整合。在数据分析能力上，传统审计人员习惯运用简单的数据分析方法处理有限数据，面对海量复杂数据时，缺乏深入挖掘和有效分析的能力。即便掌握了基础的数据处理工具，也难以运用大数据分析、数据建模等技术发现数据背后隐藏的关联关系和潜在风险，无法为审计工作提供更有价值的洞察，限制了审计效能的提升。

（二）审计技术与工具应用滞后

尽管数字化审计技术不断发展，但许多企业内部审计在技术与工具应用上仍处于落后状态。部分企业仍依赖传统的手工审计方式，或仅使用基础的审计软件，这些工具难以满足数字化转型后对海量数据处理和复杂业务审计的需求^[7]。例如对于实时审计、自动化数据分析等功能，传统工具无法实现，导致审计工作效率低下，难以对业务风险进行及时监控和预警。同时市场上先进的审计技术与工具往往价格昂贵，且实施和维护成本较高，一些企业出于成本考虑，不愿投入资源更新审计技术和工具。此外新技术和工具的应用还需要专业的技术支持和人员培训，这也增加了企业应用先进审计技术与工具的难度，使得审计工作无法充分利用数字化技术的优势，影响审计效能。

（三）审计人员能力结构不匹配

数字化转型对内部审计人员的能力提出了新的要求，不仅需要具备传统的审计专业知识，还需掌握数据分析、信息技术等多方面技能。然而目前审计人员队伍能力结构普遍存在不匹配的问题，许多经验丰富的审计人员熟悉传统审计业务流程，但对大数

据、人工智能等新兴技术了解有限，难以适应数字化审计的要求。新入职的具备一定信息技术知识的审计人员，在审计专业知识和实践经验方面又存在不足，无法将技术与审计业务有效结合^[8]。企业在审计人员培训方面也存在不足，缺乏针对数字化转型需求的系统培训体系，未能及时帮助审计人员更新知识结构、提升技能水平。这导致审计人员在面对数字化转型带来问题时，难以有效开展工作，制约了内部审计效能的提升。

（四）审计流程与方法创新不足

传统的内部审计流程和方法在数字化转型背景下逐渐显现出局限性。审计流程往往遵循固定的步骤，从制定审计计划、现场审计到出具审计报告，流程较为繁琐且缺乏灵活性，难以适应数字化环境下快速变化的业务需求。例如，在数字化业务模式下，业务活动实时发生且变化频繁，传统的定期审计方式无法及时发现风险，审计的时效性大打折扣。在审计方法上，仍然以事后审计为主，缺乏事前风险预警和事中过程监控的手段。同时，审计方法的创新不足，未能充分利用数字化技术带来的优势，如利用智能算法进行风险预测、通过自动化流程提高审计效率等^[9]。这使得审计工作难以全面、深入地揭示企业在数字化转型过程中的风险，无法为企业提供有效的决策支持，影响内部审计效能的提升。

三、数字化转型背景下内部审计效能提升策略

（一）强化数据治理

企业应构建完善的数据治理体系，从数据标准、数据质量、数据安全等多个方面进行全面管理。制定统一的数据标准，明确数据的定义、格式、编码规则等，打破部门间的数据壁垒，确保各信息系统之间的数据能够顺畅流通与共享，消除数据孤岛现象。例如建立企业级的数据字典，规范财务数据与业务数据的对接标准，减少审计时数据清洗和整合的工作量。加强数据质量管理，建立数据质量监控和评估机制，定期对数据的完整性、准确性、及时性进行检查和评估，及时发现和纠正数据问题^[10]。通过引入数据质量管理工具，自动检测数据中的错误和异常，提高数据质量。同时注重数据安全保护，完善数据访问权限控制、数据加密等安全措施，确保审计数据在获取、存储和使用过程中的安全性，为内部审计提供可靠的数据支持，提升审计人员的数据获取和分析能力。

（二）积极应用新技术

企业要紧跟数字化技术发展趋势，积极引入先进的审计技术与工具，推动审计工作的数字化和智能化升级。利用大数据分析、人工智能、区块链等技术，开发或采购适合企业自身需求的审计软件和平台。例如运用大数据分析技术对海量业务数据进行实时监测和分析，及时发现异常交易和潜在风险；借助区块链技术保证审计数据的不可篡改和可追溯性，提高审计证据的可信度。加大对审计技术与工具的投入，合理安排预算，保障新技术和工具的实施和维护。同时为审计人员提供技术培训和支

的优势，实现实时审计、自动化数据分析等功能，提高审计工作效率和质量，及时有效地对业务风险进行监控和预警。

（三）优化审计人员能力结构

为适应数字化转型的需求，企业需优化审计人员能力结构，培养既懂审计专业知识又掌握信息技术和数据分析技能的复合型人才。在人才招聘方面，适当增加具有信息技术、数据分析等专业背景的人员比例，充实审计队伍。同时加强对现有审计人员的培训，制定系统的培训计划，涵盖数字化审计技术、数据分析方法、新兴业务模式审计等内容。例如定期组织审计人员参加大数据分析、人工智能在审计中的应用等专题培训课程，邀请行业专家进行授课和经验分享；鼓励审计人员参加相关职业资格认证考试，如注册信息系统审计师（CISA）等，提升专业技能水平。此外通过开展内部交流和案例研讨活动，促进审计人员之间的知识共享和经验传承，帮助他们将技术与审计业务有效结合，提升审计团队的整体能力。

（四）构建智能化审计模式

企业应结合数字化转型特点，对传统审计流程和方法进行创新，构建智能化审计模式。在审计流程方面，打破固定的审计步骤，建立灵活、高效的审计流程。例如采用敏捷审计方法，根据业务变化和风险情况动态调整审计计划和重点，提高审计的时效性和针对性。加强事前风险预警和事中过程监控，将审计关口前移，实现从“事后审计”向“事前－事中－事后”全过程审计的转变。在审计方法上，充分利用数字化技术创新审计手段。运用智能算法和模型进行风险预测和评估，通过自动化流程实现审计任务的分配、执行和报告生成，提高审计效率。同时引入可视

化技术，将审计结果以直观、易懂的图表形式呈现，便于管理层理解和决策。

（五）构建协同审计机制

内部审计效能的提升离不开企业各部门之间的沟通协作，企业应构建协同审计机制，加强审计部门与业务部门、信息部门等的合作。审计部门在开展工作前与业务部门进行充分沟通，了解业务流程和风险点，使审计计划更具针对性；在审计过程中与信息部门协作，获取准确、完整的数据，并借助信息部门的技术力量解决数据处理和分析中的问题。同时建立定期的沟通协调会议制度，及时交流审计工作进展和发现的问题，共同探讨解决方案。此外还可以加强企业内部审计与外部审计的合作，分享审计经验和资源，借鉴外部审计的先进方法和技术，提升内部审计的专业性和权威性，形成审计合力，提高审计工作的整体效能。

四、结束语

数字化转型进程中，数据获取与分析瓶颈、技术工具滞后、人员能力断层以及流程方法僵化等问题成为制约内部审计效能提升的关键因素。本文针对性提出强化数据治理、应用新技术、优化人员结构、创新审计模式及构建协同机制等策略，为突破上述困境提供了系统性解决方案。通过建立统一的数据标准、引入智能审计工具、培育复合型审计人才、构建全流程智能化审计体系以及加强部门协同合作，不仅能够提升内部审计的效率与精准度，更有助于实现内部审计从传统合规审查向战略风险预警的转型。

参考文献

[1] 于璐瑶. 大数据环境下贸易企业内部审计效能的提升 [J]. 黑河学院学报, 2023, 14(03): 48-50.

[2] 李兰香, 张佳琪. 创新形式拓宽内涵提升效能——河南日报报业集团内部审计工作实践与展望 [J]. 中国报业, 2021, (11): 26-28. DOI: 10.13854/j.cnki.cni.2021.11.009.

[3] 钟希余, 刘艺婷, 沈泽凯. 数字化转型对审计费用的影响研究——基于企业商誉的中介效应 [J]. 财经理论与实践, 2024, 45(03): 93-99. DOI: 10.16339/j.cnki.hdxbcjb.2024.03.012.

[4] 李玉凤. 企业数字化转型对审计师风险决策的影响研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (10): 137-139.

[5] 李敏, 齐玺璐. 企业数字化转型、内部控制与审计定价关系研究 [J]. 中国市场, 2024, (14): 123-126. DOI: 10.13939/j.cnki.zgsc.2024.14.029.

[6] 王志强. 企业数字化转型风险与信息系统审计策略建议 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (05): 169-171.

[7] 王笑凡. 企业数字化转型背景下审计师风险应对行为研究 [J]. 财会通讯, 2024, (09): 43-47. DOI: 10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2024.09.007.

[8] 沈航, 刘安民. 企业数字化审计的转型路径探索 [J]. 现代审计与会计, 2024, (03): 16-18+48.

[9] 杨玉晶, 王健姝. 企业数字化转型与审计费用——一个有调节的倒 U 型模型 [J]. 中国注册会计师, 2024, (03): 66-73. DOI: 10.16292/j.cnki.issn1009-6345.2024.03.019.

[10] 齐飞, 张晓梅, 邱双, 等. 国有企业数字化转型、会计信息质量与审计收费 [J]. 财会月刊, 2024, 45(05): 24-30. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2024.05.004.

基于金融科技背景下国有银行人力资源配置的研究 ——以中国银行为例

张涵一

广西中医药大学, 广西 南宁 530200

DOI: 10.61369/IED.2024110014

摘 要 : 随着世界变局加速演变, 国内经济总体放缓, 国外不稳定因素增多的背景下, 金融产业的突破已经离不开大数据分析、人工智能、云计算等技术。发展金融科技成为引领银行业转型的必由之路, 金融与科技在业务层面并驾齐驱, 但国有银行在人力资源配置方面逐渐无法适应金融科技背景的要求。本文以中国银行为研究对象, 从国有银行在金融科技背景下遇到的难点痛点出发, 通过对中国银行2015年-2019年员工总量、年龄结构、学历结构、专业条线配置及同业情况的对比, 重点分析了中国银行人力资源供需结构平衡情况, 并提出相应的优化措施。

关 键 词 : 金融科技; 国有银行; 人力资源配置

Research on Human Resource Allocation in State-Owned Banks Under the Background of Financial Technology — A Case Study of Bank of China

Zhang Hanyi

Guangxi University of Chinese Medicine, Nanning, Guangxi 530200

Abstract : Against the backdrop of accelerating global transformations, an overall domestic economic slowdown, and increasing external instabilities, breakthroughs in the financial industry have become inseparable from technologies such as big data analytics, artificial intelligence, and cloud computing. The development of fintech has emerged as an inevitable path to lead the transformation of the banking sector. While finance and technology advance side by side at the operational level, state-owned banks are gradually struggling to align their human resource allocation with the demands of the fintech era. This paper takes Bank of China as the research subject, starting from the challenges and pain points faced by state-owned banks under the fintech landscape. By comparing Bank of China's total workforce, age structure, educational background, professional line allocation, and peer benchmarking from 2015 to 2019, it conducts an in-depth analysis of the balance between human resource supply and demand at Bank of China and proposes corresponding optimization measures.

Keywords : financial technology; state-owned banks; human resource allocation

一、研究背景

近几年来, 面对金融科技的发展、金融行业重新洗牌等外部环境变化, 银行业面临着发展的难题。自从应用新科技时代的不断发展, 有关金融行业的政策不断放开, 金融科技已经成为常态化。第三方支付手段的兴起与变革引领了金融科技的发展, 基于这方面的态势, 国有商业银行开始选择转型, 转型路径起初以金融服务数字化为主, 不断利用数据采集等优势建立用户画像, 基于用户偏好进行智能化资产配置的组合, 国有商业银行拥有强大的资金实力能够在金融科技创新方面走在前列, 但在企业内部人力资源配置方面能否实现与金融科技的并驾齐驱是值得一探的。当前, 国有商业银行在人员配置上面临的主要问题是新老员工年

龄结构上的用工冲突与金融科技匹配的人员失调的问题。基于国有商业银行面临科技赋能、业务流程重造这一特殊阶段, 本文选取有一定代表性的中国银行进行分析。通过相关知识的探索, 分析中国银行人力资源供需结构平衡情况, 并提出相应的优化措施, 为同业提供一定参考。

二、文献综述

(一) 科技金融研究综述

2017年6月, 金融稳定理事会会在《金融科技对金融稳定的影响》^[1]分析了金融发展的稳定性受金融科技发展的影响; 2018年2月, 巴塞尔银行监管委员会通过《金融科技发展对银行和银行监

基金项目: 广西中医药大学2024年校级科研项目, 《广西中医药服务贸易出口现状及对策研究》(XP024160)。

作者简介: 张涵一(1994—), 女, 汉族, 广西南宁人, 硕士, 研究方向: 人力资源管理。

管机构的影响》^[2]为银行及银行监管在金融科技领域提供指引；2019年6月，国际货币基金组织在《金融科技：迄今为止的经验》^[3]归纳了金融科技的内涵；2019年8月，中国人民银行印发《金融科技发展规划（2019—2021年）》^[4]强调金融科技是技术驱动的金融创新。国内学者李广子《金融与科技的融合：含义、动因与风险》^[5]采取三分法从底层技术维度、金融维度、金融与科技融合等层面来理解金融科技的含义。

（二）科技金融对国有银行人力资源配置影响研究综述

目前，研究科技金融对国有银行人力资源配置影响的文献较少，大部分学者选取互联网金融或数字经济背景对国有银行在人力资源管理方面面临的挑战作出探讨，如黎立博、程广林^[6]在2015年分析互联网金融对银行人力资源配置的潜在影响并结合农业银行实际情况提出一系列举措。刘春志、胡雪玉^[7]在2016年运用DEA分析方法对中国银行业的效率研究中发现人力资源配置能力是影响银行效率的主要因素。

三、概念界定

（一）人力资源配置

1954年，德鲁克^[8]在《管理的实践》中明确人力资源的概念，人力资源是企业的“特殊资产”，通过有计划地对人力资源进行合理配置为企业带来效益。2019年，国内学者杨芸^[9]通过我国产业发展的新特征与劳动力再配置现象的观察，阐明实现人力资本配置均衡有利于提高产业竞争力，实现区域的协调发展的主要观点。2020年，徐晔、肖华鑫、喻家驹^[10]对各省科技资源错配指数进行实证分析，认为科技的发展有利于调节科技资源的错配

情况，促进科技人力资源的流动。面对新时代的要求，银行人力资源配置不仅在于人员总量、结构配置上是否符合银行的持续发展，还包括银行人力资源配置上的布局、产生的效能，银行员工的素质能否满足金融科技背景下企业实现竞争优势。

（二）金融科技

本文认为金融科技不是简单的叠加，而是运用科技手段促进产业深层次转型升级。科技与金融产业是并驾齐驱的，金融科技推进金融产业的不断演变，金融产业应用科技助推业务不断创新。如发展金融科技已经成为银行业转型的关键，一是在利息收入受宽松政策影响，非利息收入受监管政策影响的背景下，银行的利润空间受到积压，降本增效成为改善经营情况的主要措施，二是银行业通过强化金融科技的投入和使用，通过渠道网点电子化转型，降低实体网点的运营成本，通过科技支撑降低监管合规成本。

四、中国银行人力资源配置的总量和结构

（一）总量情况

截止2019年末，中国银行共有员工309384人，较上年减少735人。中国内地机构员工284044人，其中中国内地商业银行机构员工271939人，较上年减少1753人；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工25340人。年末本行需承担费用的离退休人员数为5318人。2015年至2019年中国银行员工变化情况如表3-1所示。经过百年的历史沉淀，中国银行已经发展成为一家经营收入稳健，经营质量稳定的金融机构，近五年来人员总量及变化情况相对较小，势态趋于稳定。

表3-1 2015年-2019年中国银行员工人员及分布情况

项目	2015年		2016年		2017年		2018年		2019年	
	员工总数	占比	员工总数	占比	员工总数	占比	员工总数	占比	员工总数	占比
华北地区	57980	18.69%	58998	19.10%	60780	19.54%	61524	19.85%	61935	20.02%
东北地区	26256	8.47%	26019	8.42%	25399	8.16%	25040	8.07%	24647	7.97%
华东地区	93295	30.09%	94024	30.43%	94130	30.25%	92847	29.94%	91692	29.64%
中南地区	69527	22.43%	69092	22.37%	69623	22.38%	68416	22.06%	68053	22.00%
西部地区	38001	12.26%	38258	12.39%	38274	12.30%	37970	12.24%	37717	12.19%
香港澳门台湾	20021	6.46%	17270	5.59%	17665	5.68%	18555	5.98%	19205	6.20%
其他国家和地区	4962	1.60%	5239	1.70%	5262	1.69%	5767	1.86%	6135	1.98%
合计	310042	100.00%	308900	100%	311133	100.00%	310119	100.00%	309384	100.00%

（二）结构情况

1. 年龄结构

截止2019年末，中国银行员工30岁以下员工在集团、内地商业银行、海外及附属公司占比分别为26.10%、24.80%、34.74%；31-40岁员工在集团、内地商业银行、海外及附属公司占比分别为33.10%、33.01%、33.76%；41-50岁员工在集团、内地商业银行、海外及附属公司占比分别为27.65%、28.78%、19.50%；51岁以上员工在集团、内地商业银行、海外及附属公司占比分别为13.24%、13.41%、12.00%。从纵向上看，2015年-2019年30岁及以下员工呈现占比不断减小的趋势，而51岁以上员工所占比重则逐年上升。

表3-2 2015年-2019年中国银行员工年龄结构

项目	集团员工年龄结构				
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
30岁及以下	-	34.32%	32.09%	29.06%	26.01%
31-40岁	-	24.67%	27.01	30.16%	33.10%
41-50岁	-	30.99%	30.17%	29.42%	27.65%
51岁以上	-	10.02%	10.73%	11.36%	13.24%
项目	中国内地商业银行员工年龄结构				
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
30岁及以下	36.21%	34.06%	31.51%	28.06%	24.80%
31-40岁	22.97%	24.16%	26.59%	29.96%	33.01%
41-50岁	32.07%	31.97%	31.25%	30.63%	28.78%

51 岁以上	8.75%	9.84%	10.65%	11.35%	13.41%
项目	海外及附属公司员工年龄结构				
	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
30 岁及以下	—	36.71%	36.95%	36.66%	34.74%
31-40 岁	—	29.19%	30.53%	31.74%	33.76%
41-50 岁	—	22.47%	21.14%	20.20%	19.50%
51 岁以上	—	11.63%	11.38%	11.40%	12.00%

2. 学历结构

中国银行员工主要以本科学历为主，具有研究生及以上学历的员工相对较少。截止2019年末，中国银行集团、内地商业银行、海外及附属公司员工具有研究生及以上学历的员工人数所占比例分别为10.05%、8.69%、20.62%。近五年员工学历结构如表3-3所示：

表3-3 2015年-2019年中国银行员工学历结构

项目	集团员工学历结构				
	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
大学专科	—	22.69%	20.87%	19.69%	18.73%
大学本科	—	62.78%	64.60%	65.67%	66.49%
研究生及以上学历	—	8.28%	8.87%	9.45%	10.05%
其他	—	6.25%	5.66%	5.19%	4.73%
项目	中国内地商业银行员工学历结构				
	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
大学专科	24.31%	23.02%	21.18%	19.98%	18.96%
大学本科	62.97%	64.45%	66.34%	67.49%	68.39%

五、人力资源配置存在的问题

（一）员工年龄结构方面的问题

中国银行在人员结构上出现了人员年龄配置不均衡的问题，从员工年龄分布看，2015年-2019年51岁以上员工在集团、内地商业银行、海外及附属公司占比逐年增多，而30岁及以下员工所占比例在2018-2019年间呈现大幅滑落，这会导致中国银行员工年龄断层和结构老化的势态愈演愈烈。且30岁以下的青年员工大部分处在一线基层岗位，操作模式固化，没有真正发挥年轻因子，51岁以上员工较多，中国银行面临着承担较多离退休费用及企业人力成本较高的局面。老龄化的员工结构容易导致国有银行对科技变革创新不足、思想僵化，缺乏主动意识及快速迭代思维。如何开发利用中国银行存量人力资源，通过有效配置提高经营效率是当前面临的重要要求。

（二）员工学历结构方面的问题

尽管中国银行员工主要学历为大学本科，但大学专科、其他学历的员工占比也高达20%以上，这些学历的员工大部分从事基础性的工作，对银行金融科技发展方面帮助不大。虽然硕士研究生及以上学历员工占比逐年增加，高层次具备复合背景的人才较少，总体员工学历结构仍不太理想。在金融科技背景下，中国银行人力资源配置在学历方面存在不足，这将不能满足金融科技创

新的需求，不能适应利率市场化和同业竞争的双重压力。

（三）专业条线配置方面的问题

在中国银行内地商业银行员工职能结构中，综合营销服务与柜员条线占比不断收缩，一是受互联网金融及支付手段变革的影响，以往大规模铺设营业网点的扩张式战略面临转型升级，二是该条线的员工一般在网点从事基础性的操作工作，知识面不宽，员工流失、离职的情况多有发生。个人金融业务、公司金融业务条线员工相对来说占比较大且逐年增加说明中国银行人力资源配置较多的依旧为传统业务条线。金融市场、金融科技条线占比比较低，如金融科技条线在2019年仅占全体员工的2.58%，2015年-2019年所占比例均不超过3%，与其他同业相比存在较大差距，如2018年建设银行科技人员占比就达到7.77%，其他股份制银行如民生银行科技人员数量高达21704人，占比39%。中国银行对科技人才的引入与重视程度不足，没有完善专业队伍的建设，不利于后续应对金融环境变化及金融科技变革带来的严峻挑战。

（四）人力资源配置效率较低的问题

2019年，中国银行人均净利润率与其他四大国有银行相比仅高于农业银行，说明人力资源配置效率没有最大化，仍有一定的成长空间。一是结合国有银行发展历程来看，早期员工均为分配的事业单位，进行人力资源配置的动机主要是向缺乏人手的部门安排员工，这种方式使得员工的综合素质及个人特长都没有的到发挥，造成了人岗不匹配的状态。二是新入行的青年员工都需要从柜台开始，这就导致部分具备专业素质的青年员工缺乏工作积极性，网点员工业务知识面狭隘容易出现人才浪费的现象。三是由于金融科技对劳动力发挥了替代性作用，基层网点的缩减及智能机具的布局使得综合营销服务与柜台员工数量有一定的下降，对这部分转岗员工合理配置、提高人均产能提出了新的要求。

（五）人力资源配置优化的措施

当前国有银行面临国内经济增速放缓，部分区域和行业信用风险暴露以及国际环境不确定性对业务运营和资产质量形成压力，科技金融客观上要求银行主动拥抱信息技术，适应客户行为模式的变化。未来银行的道路一定是先守住传统业务领域，同时攻占金融科技高地，以数据为基石不仅要求业务流程的重造，银行人力资源配置作为内部服务支撑更应实现转型升级，中国银行应优化队伍建设适应金融科技变革。

1. 有序推动人员结构优化

中国银行员工结构是影响人力资源配置效率的主要因素。一是从人员总量上看，国有银行发展已经进入稳定阶段，短期内不会有大量人员涌入或离退，因此只能在企业内部进行合理的人力资源配置优化；二是从员工年龄、学历来看，职业生涯规划不能流于形式，要积极培养选拔优秀年轻员工，建设年龄梯次搭配、专业优势互补的各级领导团队，重视高学历、具备专长的人才培养，促进优秀年轻人才脱颖而出，做到合理配置人力资源；三是专业条线配置上看，精简基层网点及分支行机构，压缩中后台运营及柜员人员占比，完善网点富余柜员的转岗制度，进一步优化基层网点劳动组合，持续提升人力资源效能。

2. 加强内部培训管理

以发展金融科技为导向,制定科技转型人才队伍建设方案。

一是要实现科技与业务人才交叉培养,存量人才科技赋能转型,以金融科技人才推动中国银行的转型发展;二是可以运用科技手段加强线上线下融合培训,提高培训质效,完善全员培训培养体系,倡导全员学习的观念与意识,展开有关科技金融业态发展趋势的专题介绍及专项培训;三是与知名院校、企业大学进行战略合作,开展金融科技人才培养,为中国银行金融科技人才队伍建设提供人才保障。

3. 建立适应金融科技转型的人力资源配置机制

一是要加大金融科技资金的投入,不仅从基础性投入出发还要从长期战略着手,如除每年的固定投入之外,将每年投入的比重增幅设定一定的目标值。二是要开展科技人才方面的培养,比如建立金融科技人才招聘计划,引进高端科技人才,加强产品经理、数据分析师、客户体验师,以及互联网安全专家等新技术高端人才的储备,三是在全球机构内建立立体的创新研发体系,与海内外高等学府共建校企联合实验室,引进新的市场机制,促进

金融科技的长足发展。

六、总结与展望

国有银行在人力资源配置方面受较多因素的制约,实现人力资源合理配置能够帮助银行提高经营效率和效果,促进实现经营目标和发展战略。在金融科技背景下,国有银行必须从构筑人力资源的合理配置出发,破解网点业务线上化带来的网点功能定位和人员转型难题。同时,全面整合线上线下跨界生态的各类信息,实现智能交易、智能运营与智能风控,进而融入数字化新的生态。

虽然金融科技正处于重塑市场的一个阶段,各家银行也正相应开始不断研发、应用技术,导致相关的产业数据不足,可参考的文献较少,无法对金融科技对银行的影响进行全面有效地剖析,本文只能在小范围内探讨。通过研究科技金融背景下对中国银行人力资源配置方面的影响,并提出一些浅见。

参考文献

- [1] Financial Stability Board, “Financial Stability Implications from Fintech”, [EB/OL], June 27, 2017, <http://www.fsb.org/2017/06/financial-stability-implications-from-fintech/>.
- [2] Basel Committee on Banking Supervision, “Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors”, [EB/OL], February 19, 2018, <http://www.bis.org/bcb/publ/d431.htm>.
- [3] International Monetary Fund, “Fintech: The Experience So Far”, [EB/OL], June 27, 2019, <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2019/06/27/Fintech-The-Experience-So-Far-47056>.
- [4] 中国人民银行:《金融科技(Fintech)发展规划(2019-2021年)》(银发[2019]209号), [EB/OL], 2019(8), <http://www.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/127924/128038/128109/3886683/index.html>.
- [5] 李广子:“金融与科技的融合:含义、动因与风险”[J]. 国际经济评论, 2020, (03): 91-107.
- [6] 黎立博, 程广林: 创新人力资源配置机制, 积极应对互联网金融挑战[J]. 农村金融研究, 2015(2): 28-33.
- [7] 刘春志, 胡雪玉, 基于 DEA 交叉模型的中国银行业效率研究[J]. 经济与管理, 2016, 7(4): 29-35.
- [8] 彼得·德鲁克, 管理的实践, [M], 北京: 机械工业出版社, 2009.
- [9] 杨芸, 产业变迁视角下的劳动力资源再配置——“新常态”下劳动力分布特征及其解释[J]. 管理现代化, 2019, (6): 83-86.
- [10] 徐晔, 晓华鑫, 喻家驹, “互联网+”对科技资源错配影响的实证研究[J]. 江西师范大学学报(自然科学版), 2020, (3): 120-126.

金融消费变革下银行理财经理“共情营销” 胜任力提升策略研究

王娟

江苏银行股份有限公司南通分行，江苏 南通 226000

DOI: 10.61369/IED.2024110015

摘 要： 随着金融消费市场的代际变革，年轻客群逐渐成为银行零售业务的主力客群，其社交化、娱乐化、价值观驱动的消费特征对传统理财服务模式提出了全新挑战。本文基于胜任力理论，提出“共情营销”概念，构建包含新媒体运营能力、场景化交互设计能力、价值观共鸣引导能力、风险教育游戏化能力四大维度的胜任力框架，并设计“跨代际导师制”与“数字化赋能平台”等实践路径。研究表明，该策略可显著提升客户黏性与银行竞争力，为金融领域人力资源管理提供理论参考与实践指导。

关 键 词： 金融消费变革；银行理财经理；共情营销；胜任力提升

Research on Competency Enhancement Strategies for Bank Wealth Management Managers' "Empathetic Marketing" under the Transformation of Financial Consumption

Wang Juan

Jiangsu Bank Co., Ltd. Nantong Branch, Nantong, Jiangsu 226000

Abstract： Constructs a competency framework encompassing four dimensions: new media operation capability, scenario-based interaction design capability, value resonance guidance capability, and gamified financial literacy cultivation capability. It further devises practical implementation pathways including "cross-generational mentorship programs" and "digital empowerment platforms". The findings demonstrate that this strategy can significantly enhance client engagement and banking competitiveness, offering both theoretical references and practical guidance for human resource management in the financial sector.

Keywords： financial consumption reform; bank financial managers; empathetic marketing; competency improvement

一、研究背景与意义

（一）金融消费市场的代际变革趋势

在 2024 年末，中国 Z 世代（1995 - 2009 年出生）人口规模达到 2.8 亿，在银行零售客户总量中占比高达 35%。这一庞大的年轻客群正逐渐成为金融消费市场的主力军，他们的金融消费行为呈现出与以往世代截然不同的特征。从金融消费信息获取渠道来看，Z 世代高度依赖社交平台。有 58% 的 Z 世代通过短视频、直播等新兴媒介获取理财信息，46% 的人在进行理财决策时依赖社交媒体上的口碑推荐。在这个信息爆炸的时代，短视频和直播凭借其生动、直观的特点，吸引了大量年轻用户的关注。例如，在抖音平台上，许多金融知识博主通过制作有趣的短视频，讲解各种理财知识和投资技巧，积累了大量粉丝。社交媒体的口碑传播也对 Z 世代的理财决策产生了重要影响，他们更倾向于相信身边朋友或网络上陌生人的真实体验分享。Z 世代在金融消费中对体验化的需求十分强烈。数据显示，72% 的 Z 世代偏好游戏化

风险评估工具，像模拟投资竞赛、闯关式知识测试等形式深受他们喜爱。这种游戏化的方式将原本枯燥的金融知识和风险评估过程变得有趣、富有挑战性，让 Z 世代在参与游戏的过程中，更好地了解自身的风险承受能力和理财知识。Z 世代的金融消费行为还受价值观驱动。64% 的 Z 世代选择与自身文化认同匹配的金融服务。例如，在 ESG 投资、绿色金融等领域，年轻客群表现出较高的热情。他们希望通过自己的投资行为，为社会和环境做出积极贡献，同时也彰显自己的价值观^[1-2]。

（二）银行理财经理面临的“代际能力断层”问题

传统银行理财经理在面对 Z 世代客群时，普遍存在“代际能力断层”的问题。资深理财经理虽然拥有丰富的客户关系管理经验和专业的金融知识，但在新媒体运营方面却存在明显不足。他们往往不熟悉短视频、直播等新媒体平台的运营规则和技巧，难以通过这些渠道与年轻客群进行有效的沟通和互动。例如，在制作短视频时，可能不了解如何运用当下流行的元素和创意，导致视频内容缺乏吸引力。年轻理财经理虽然对新媒体工具较为熟

悉，但在客户关系管理方面却欠缺经验。他们可能在与客户沟通时，无法准确把握客户的需求和心理，难以建立长期稳定的客户关系。这种“代际能力断层”使得银行在服务年轻客群时面临诸多挑战，因此，探索以“共情营销”为核心的胜任力提升策略，成为银行人力资源转型的关键课题。

（三）研究的理论与实践意义

本研究在理论上基于胜任力理论，提出“共情营销”概念并构建相关胜任力框架，丰富了金融营销领域的理论研究。通过对银行理财经理“共情营销”胜任力的研究，为金融领域人力资源管理提供了新的理论视角和研究思路。在实践方面，本研究提出的“共情营销”胜任力提升策略，有助于银行理财经理更好地适应金融消费市场的代际变革，提升客户黏性和银行竞争力。通过提升理财经理的新媒体运营能力、场景化交互设计能力等，银行能够更好地满足年轻客群的需求，吸引并留住这一重要客群，从而在激烈的市场竞争中占据优势。

二、金融消费市场现状分析

（一）客群结构变化

近年来，年轻客户在银行零售业务中的规模持续扩大。2024年，其金融资产规模达到15万亿元，年均增长率高达18%。这一数据显示出年轻客群在金融市场中的潜力巨大。随着经济的发展和年轻一代收入水平的提高，他们可用于理财的资金不断增加。年轻客群对数字化服务的依赖度显著提升。有75%的年轻客群通过手机银行完成理财操作。手机银行凭借其便捷性、随时随地可操作的特点，满足了年轻客群快节奏的生活方式。他们可以在上班途中、休息时间等碎片化时间里，轻松地进行理财交易、查看账户信息等操作。

（二）消费行为特征

年轻客群的消费行为呈现出明显的社交化特征。哔哩哔哩、抖音、小红书等平台成为理财知识传播的主阵地。这些平台拥有庞大的年轻用户群体，用户之间的互动性强。在小红书上，许多用户会分享自己的理财经验和心得，包括如何选择理财产品、如何进行资产配置等。这些分享往往会吸引大量年轻用户的关注和讨论，形成了一种社交化的理财知识传播氛围。46%的客户因“朋友圈推荐”尝试新产品，这充分体现了社交关系在年轻客群理财决策中的重要作用。年轻客群对娱乐化的理财方式表现出浓厚兴趣。游戏化工具，如模拟投资、知识闯关等，显著提升了客户参与度。以招商银行的“理财大富翁”游戏为例，该游戏将理财知识融入到游戏环节中，玩家在游戏过程中可以学习到投资技巧、风险控制等知识。该游戏的用户留存率高达85%，这表明游戏化的理财方式能够有效吸引年轻客群，并提高他们的参与度和忠诚度。ESG投资、绿色金融等主题受到年轻客群的青睐。中信银行的“碳账户”用户数突破100万，这一数据反映出年轻客群在进行理财选择时，不仅仅关注收益，还注重投资产品所带来的社会和环境效益。他们希望通过投资这些符合自己价值观的产品，为社会和环境做出贡献^[9]。

（三）银行面临的挑战

传统理财经理与年轻客群之间存在代际沟通鸿沟。理财经理往往难以理解年轻客群的兴趣圈层，如二次元、国潮文化等。这

些兴趣圈层有着独特的文化内涵和消费习惯，理财经理如果不了解这些，就难以与年轻客群建立有效的沟通和共鸣。例如，在与喜欢二次元文化的年轻客群沟通时，如果理财经理不了解二次元文化的相关知识，可能无法理解他们的需求和关注点，从而影响服务质量。银行传统的单向产品推介和文本化风险教育服务模式已经滞后。这种模式难以满足年轻客群的体验化需求。年轻客群希望在理财过程中能够获得更加个性化、互动性强的服务体验。而单向的产品推介和枯燥的文本化风险教育，无法吸引他们的注意力，也难以让他们真正理解产品的特点和风险。年轻客群的流失率高达30%，主要转向互联网理财平台。互联网理财平台凭借其便捷的操作、丰富的产品种类和个性化的服务，吸引了大量年轻客群。例如，一些互联网理财平台推出了智能投顾服务，根据用户的风险偏好和财务状况，为用户提供个性化的投资组合建议，这对年轻客群具有很大的吸引力。银行如果不及时改进服务模式，提升理财经理的能力，将难以留住年轻客群^[10]。

三、“共情营销”概念与理论框架

（一）概念定义

共情营销是以“情感共鸣+场景嵌入”为核心，通过数字化工具与年轻客群建立双向价值交互的营销模式。这一概念包含三个层级：认知共情、行为共情和价值观共情。认知共情要求理财经理运用Z世代语言，如“搞钱”“躺平理财”等，传递专业信息。这些流行语言能够拉近与年轻客群的距离，降低他们对专业金融知识的理解门槛。银行可以推出相关的理财产品或服务项目，让年轻客群在实现自身财富增值的同时，也能为社会做出贡献，从而增强他们对银行的认同感。共情营销与传统营销在多个维度上存在差异。在沟通方式上，传统营销是单向产品推介，而共情营销是双向互动，如直播答疑，让客户能够及时反馈问题，理财经理也能根据客户需求进行针对性解答。在风险教育方面，传统营销采用文本化条款说明，这种方式较为枯燥，客户可能难以理解；而共情营销采用游戏化模拟，如风险闯关，让客户在游戏过程中更好地理解风险。客户黏性来源方面，传统营销主要依赖利率优惠，而共情营销则依靠情感认同与文化共鸣，这种客户黏性更加稳定和持久^[5-6]。

（二）理财经理“共情营销”胜任力框架

基于冰山模型与实证调研，构建了理财经理“共情营销”的四维胜任力框架。新媒体运营能力包括内容创作和数据分析两个方面。在内容创作上，理财经理需要熟练制作短视频、虚拟形象直播。短视频可以以生动有趣的形式展示理财知识和产品信息，虚拟形象直播则能增加直播的趣味性和吸引力。在数据分析方面，理财经理要利用AI工具，如用户画像分析，优化内容投放策略，精准匹配抖音等平台特征。通过分析用户的年龄、兴趣爱好、浏览习惯等信息，制作出更符合目标用户需求的内容，提高内容的传播效果。场景化交互设计能力涵盖生活场景嵌入和游戏化工具开发。生活场景嵌入要求将金融服务融入高频消费场景，如“滴滴支付+出行优惠”模式，让客户在日常消费过程中就能感受到金融服务的便利。游戏化工具开发通过模拟投资提升客户参与度，例如“理财知识大富翁”游戏，让客户在游戏中学习理财知识，增强对理财的兴趣。价值观共鸣引导能力包含文化联动

和社会责任传播。文化联动是指银行活动融合非遗元素等，吸引年轻客群^[7]。

四、理财经理胜任力提升策略

（一）组织层面：构建跨代际协同与创新机制

构建跨代际导师制，通过双向赋能，促进资深经理与年轻员工的合作。资深经理可以将自己丰富的客户关系维护、资产配置经验传授给年轻员工，帮助他们快速成长。年轻员工则可以指导资深经理使用新媒体工具，如短视频制作、直播技巧等。例如，在某银行的跨代际导师制项目中，一位资深理财经理与一位年轻员工结成对子。资深经理在日常工作中，向年轻员工传授如何与客户建立信任关系、如何根据客户的财务状况制定合理的资产配置方案等经验。年轻员工则帮助资深经理学习短视频制作技巧，从视频创意、拍摄到后期剪辑，让资深经理能够制作出更具吸引力的短视频。

组建“营销创新小组”，策划短视频大赛、直播路演等活动。通过项目驱动的方式，促进经验与创新能力的双向流动。在短视频大赛中，理财经理们可以发挥自己的创意，制作出各种形式的短视频，展示理财知识和产品优势。在直播路演中，理财经理可以与客户进行实时互动，解答客户的疑问，提升客户的参与度。这些活动不仅能够提高理财经理的业务能力，还能激发他们的创新意识。建立绩效联动机制，将共情营销能力纳入晋升考核体系。设立“创新共情奖”，激励员工主动提升相关技能。在项目制绩效评估中，推行跨代际团队协作的绩效评估模式，根据项目成果，如客户留存率、用户参与度等给予奖励。这样的绩效机制能够充分调动理财经理的积极性，促使他们不断提升自己的共情营销能力^[8]。

（二）技术层面：打造数字化赋能平台

利用 AI 测评与培训匹配，通过 AI 工具，如沟通风格分析、数字技能测试，评估理财经理的共情营销能力。根据评估结果，精准匹配培训内容。例如，如果一位理财经理在沟通风格分析中被发现与年轻客群沟通存在障碍，系统会为其推荐相关的沟通技巧培训课程。引入 AI 助手，如智能话术推荐、情感分析工具，降低人工成本 30% 以上，提升服务效率。智能话术推荐可以根据客户的问题，为理财经理提供合适的回答建议，情感分析工具则能

帮助理财经理了解客户的情绪状态，更好地进行沟通。通过分析客户的年龄、性别、兴趣爱好、消费习惯等信息，制作出更符合客户需求的内容，并选择合适的渠道进行投放。例如，如果通过客户画像分析发现某一客户群体对旅游相关的理财内容感兴趣，银行可以制作相关的短视频或文章，并在旅游类平台上进行投放。通过 AI 分析客户反馈数据，如互动时长、满意度评分等，持续优化共情营销策略，做好成效追踪。根据客户的反馈，及时调整营销内容和方式，提高营销效果^[9]。

（三）文化层面：塑造年轻化银行品牌形象

进行品牌化运营，与国潮、二次元等 Z 世代兴趣圈层合作，推出联名信用卡等产品。例如，某银行与热门国潮品牌合作，推出了一款联名信用卡。信用卡的卡面设计采用了国潮元素，同时还为持卡人提供了一些与国潮相关的专属权益，如购买国潮品牌商品的折扣优惠等。这一举措增强了品牌认同感，吸引了大量年轻客群的关注和申请。注重社会责任传播，通过碳账户、公益积分等设计，强化银行在 ESG 投资、绿色金融领域的品牌形象。银行可以将客户的消费行为与环保、公益活动挂钩，例如，客户每进行一笔消费，银行就会为环保项目捐赠一定的资金，同时客户也能获得相应的公益积分，这些积分可以兑换礼品或参与其他公益活动。推行“年轻化银行”品牌战略，营造年轻化氛围。在银行的网点装修、宣传海报、线上界面等方面，融入年轻元素，如流行的色彩、时尚的字体等。鼓励理财经理提出共情营销创意，形成全员创新的文化氛围。例如，银行可以设立创意奖励机制，对于提出优秀共情营销创意的理财经理给予奖励，激发他们的创新积极性^[10]。

五、结论与展望

本文提出了“共情营销”的胜任力框架与提升策略，为银行应对金融消费代际变革提供了系统性解决方案。在未来的研究中，可以进一步深入探讨不同技术在共情营销中的应用模式和效果评估。同时，随着金融市场的不断变化和客户需求的日益多样化，银行理财经理的“共情营销”胜任力提升策略也需要不断优化和完善。只有持续关注市场动态，不断创新和改进，银行才能在激烈的市场竞争中立于不败之地，更好地满足客户的金融需求。

参考文献

- [1] 林静, 张俊. 中小商业银行网点转型之路 [J]. 银行家, 2022(6): 14-16, 6.
- [2] 曾怡凝, 胡石清. 文化消费对中国“Z世代”幸福感的影响——来自 CGSS(2021) 数据的证据 [J]. 商业经济, 2024(1): 160-162, 192.
- [3] 赵婧文. 基于“00后”大学生消费行为特征的营销策略探讨 [J]. 商展经济, 2023(2): 92-94.
- [4] 何超. 互联网金融模式及对传统银行业的影响 [J]. 中国电子商情: 科技创新, 2013(23): 2.
- [5] 乌力雅苏, 戚凯杰. 金融企业的共情营销策略研究——以银联为例 [J]. 现代营销: 学苑版, 2020.
- [6] 卢绯, 周欢. WEB3.0 信息技术下数字藏品发展与金融业动态研究 [J]. 未来与发展, 2024, 48(7): 57-62.
- [7] 徐小龙. 关于金融营销人才培养模式创新的思考 [J]. 北方经济, 2012(17): 3.
- [8] 齐河宁. 我国商业银行金融营销发展对策探讨 [J]. 现代经济信息, 2015(24): 1.
- [9] 石沐天, 唐明凤. 银行互联网金融营销问题与“三化”解决策略 [J]. Journal of Eastern Liaoning University (Social Sciences), 2021, 23(1): 714-2015.
- [10] 杜征征. 互联网金融营销的兴起与发展 [J]. 银行家, 2012(11): 4.