

# 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 © 2025 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.

Ting E  
MARS FOODS (CHINA) CO. LTD

# 国际经济与发展

International Economy and Development

第3卷 第4期 2025年4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。



## 产业经济 | INDUSTRIAL ECONOMY

- 001 论国有土地使用权出让合同纠纷的诉讼路径选择 杨钺  
On the Choice of Litigation Path for Disputes over State-owned Land Use Rights  
Transfer Contracts Yang Yue
- 004 江西省文化创意产业发展研究 钟萍, 钟欣  
Research on the Development of Cultural and Creative  
Industry in Jiangxi Province Zhong Ping, Zhong Xin
- 007 高职农业金融专业 AI 应用技能培养路径与实践研究 王朝晖  
Research on Cultivation Path and Practice of AI Application Skills for Higher  
Vocational Agricultural Finance Major Wang Chaohui
- 010 城市美学视域下常德地方文旅产业发展路径探究 程姗姗  
Exploration of the Path of Local Cultural and Tourism Industry Development in  
Changde under the Perspective of Urban Aesthetics Cheng Shanshan
- 013 全球能源转型背景下光伏产业链转移的投资逻辑与实践 钟薇  
Investment Logic and Practice of Photovoltaic Industry Chain  
Transfer under Global Energy Transition Zhong Wei
- 016 抽水蓄能电站投资管控研究 王志武  
Research on Investment Control of Pumped Storage Power Stations Wang Zhiwu
- 019 数字普惠金融促进农业经济发展研究 张甘雨  
Research on Digital Inclusive Finance Promoting Agricultural  
Economic Development Zhang Ganyu
- 022 银发经济视角下养老产业发展策略研究 张文君  
Research on Development Strategies of Elderly Care Industry  
from the Perspective of Silver Economy Zhang Wenjun
- 025 珠三角城市旅游产业韧性测度及影响因素分析 段亚琳  
Resilience Measurement and Influencing Factor Analysis of  
Tourism Industry in Pearl River Delta Cities Duan Yalin
- 028 国际资本流入房地产行业市场的分析——以新加坡房地产为例 袁炜  
Analysis of International Capital Flowing into Real Estate Market  
— Taking Singapore Real Estate as an Example Yuan Wei
- 032 供应链金融商业模式创新实践研究 李林军, 王子豪, 吴宝怡  
——以深圳金晖科技为例  
Research on the Innovation Practice of Supply Chain Finance Business Model -  
Taking Shenzhen Jinhui Technology as an Example Li Linjun, Wang Zihao, Wu Baoyi

## 经济探索 | ECONOMIC EXPLORATION

- 035 基于大数据的营销决策仿真实验平台构建与实践 陈众, 宗文宙, 庞博高雅  
Construction and Practice of Marketing Decision Simulation Experiment  
Platform Based on Big Data Chen Zhong, Zong Wenzhou, Pang Bogaoya
- 038 民营经济健康发展评价指标体系探索和创建 汪瑞玥, 姬思彤  
Exploration and Establishment of Evaluation Index System for Healthy Development  
of Private Economy Wang Ruiyue, Ji Sitong

041	面向“数智时代”的财会专业专创融合育人路径探索——基于“多协同、四位一体”模式 Exploring an Integrated Talent Cultivation Path for Accounting Majors in the Era of Intelligent Digitalization: A "Multi-Collaboration and Four-in-One" Model under the New Liberal Arts Framework	李勤 Li Qin
045	人工智能赋能西部地区高质量发展机制、困境与突破路径——以广西为例 Mechanism, Challenges, and Breakthrough Paths of High Quality Development Empowered by Artificial Intelligence in Western Ethnic Regions: A Case Study of Guangxi	魏森豪, 黄宏军, 梁莹娟, 黄福 Wei Senhao, Huang Hongjun, Liang Yingjuan, Huang Fu
048	货币形态演进与人民币国际化发展战略研究 Research on the Evolution of Monetary Forms and the Development Strategy of RMB Internationalization	史云, 王健, 吴冬梅 Shi Yun, Wang Jian, Wu Dongmei
051	ESG 理念下商业银行绿色金融发展探索 Exploration of Green Finance Development in Commercial Banks under the ESG Concept	黄良 Huang Liang
054	探索构建卷烟市场监测自动采集数据质量控制新模式——以 X 市烟草公司为例 Exploring the Construction of a New Model for automatic data collection Quality control in Cigarette Market Monitoring: Taking the Tobacco Company of City X as an Example	王楚涵, 陈重 Wang Chuhan, Chen Zhong
057	基于 STEAL 模式的叙事文本教学策略探析 Analysis of Teaching Strategies for Narrative Texts Based on the STEAL Model	史炜煜 Shi Weiyu
060	高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动探索与实践 Exploration and Practice of the "Strong Country Action" Special Program for University Teachers' Party Branch Secretaries as "Double Leaders"	马才伏, 张朝晖 Ma Caifu, Zhang Chaohui
063	广州城市化进程中农村合作金融转型探索 Exploration of Rural Cooperative Financial Transformation in the Urbanization Process of Guangzhou	李聪, 张斯童 Li Cong, Zhang Sitong
066	家族信任不能替代制度约束：基于紫天科技治理失效的案例研究 Family Trust Cannot Replace Institutional Constraints: A Case Study on the Governance Failure of Zitian Technology	唐琴 Tang Qin
069	数字化赋能国际贸易高质量发展的路径研究 Research on Paths of Digital Empowerment for High-Quality Development of International Trade	周晋如, 黄玉佩 Zhou Jinru, Huang Yupei
072	数字化背景下高职院校财务管理课程教学改革研究 Research on Teaching Reform of Financial Management Courses in Higher Vocational Colleges under the Digital Background	余英 Yu Ying
075	欧盟技术法规与标准的引用模式研究 Research on Citation Patterns of EU Technical Regulations and Standards	黄丽华, 吴捷妤, 夏怡 Huang Lihua, Wu Jieyu, Xia Yi
079	农业统计信息化建设的策略探究 Exploration on Strategies for Informatization Construction of Agricultural Statistics	曹芳贞 Cao Fangzhen
082	虚拟主播对大学生网络消费影响研究 Research on the Impact of Virtual Anchors on College Students' Online Consumptio	李向坡, 谢转娣 Li Xiangpo, Xie Zhuandi
086	依托海洋城市优势的广州国际商务专业数字化转型路径研究 Research on the Digital Transformation Path of Guangzhou's International Business Major Relying on Marine City Advantages	李丹妮 Li Danni
089	以赛促教的高职教学与技能竞赛融合的实践与研究 Practice and Research on Integration of Higher Vocational Teaching and Skill Competitions with Competitions Promoting Teaching	鞠霞 Ju Xia
092	高职会计数字化教学改革实践 Practice of Digital Teaching Reform in Higher Vocational Accounting	黄玲 Huang Ling

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

095	新时代背景下企业金融管理实践策略探究 Research on Practical Strategies of Corporate Financial Management in the Context of the New Era	魏小兰 Wei Xiaolan
098	自我牺牲型领导何以促进员工主动变革行为？——建设性变革责任感与批判性思维的作用 How Can Self-Sacrificing Leadership Promote Employees' Proactive Change Behavior? —— The Role of Constructive Change Responsibility and Critical Thinking	苏磊 Su Lei
101	事业单位财务会计工作精细化管理研究 Research on the Refined Management of Financial Accounting Work in Public Institutions	覃碧姬 Qin Biji
104	科技创新型国企宣传与业务融合的协同机制构建研究 Research on the Construction of Collaborative Mechanism for Integrating Publicity with Business in Technology-Innovation-Oriented State-Owned Enterprises	李爽 Li Shuang
107	广播电视台全媒体融合发展中的财务管理优化策略 Optimization Strategies of Financial Management in the All-Media Integration Development of Radio and Television Stations	张其慧 Zhang Qihui
110	基于大数据分析背景下的企业采购风险控制措施研究 Research on Enterprise Procurement Risk Control Measures Based on the Background of Big Data Analysis	张传新 Zhang Chuanxin
113	数字化转型背景下高校工商管理人才融合培养对策分析 Analysis on Countermeasures for Integrated Cultivation of College Business Administration Talents under the Background of Digital Transformation	辛伟, 赵嘉 Xin Wei, Zhao Jia

116	<b>新会计法背景下大型物流企业财会监督策略研究</b> Research on Financial and Accounting Supervision Strategies for Large Logistics Enterprises under the Background of New Accounting Law	<b>施宗年</b> Shi Zongnian
119	<b>企业数据资产证券化的创新探索及实践进路</b> Innovative Exploration and Practical Approach of Enterprise Data Asset Securitization	<b>王铭磊, 胡好雨</b> Wang Minglei, Hu Haoyu
122	<b>企业智能财务转型下会计信息质量的提升策略研究</b> Research on Strategies to Improve Accounting Information Quality under Enterprise Intelligent Financial Transformation	<b>赵靖宏, 高原, 张源晏</b> Zhao Jinghong, Gao Yuan, Zhang Yuanyan
125	<b>高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通的人才培养模式研究</b> Study on the Talent Cultivation Model of "Post-Curriculum-Competition-Certificate" Integration for Big Data and Accounting Major in Higher Vocational Colleges	<b>杨磊</b> Yang Lei
128	<b>资本市场如何理解数据资产入表</b> How Does the Capital Market Understand the Recognition of Data Assets	<b>罗雨欣, 李凡, 张艳琴, 鲍麒好</b> Luo Yuxin, Li Fan, Zhang Yanqin, Bao Qihao
132	<b>新医改背景下公立医院财务管理模式创新研究</b> Research on Innovation and Benefit Improvement of Financial Management Mode in Public Hospitals	<b>袁敏, 杨叶, 姜敏</b> Yuan Min, Yang Ye, Jiang Min
135	<b>国有企业违规经营责任追究的内部治理与外部监督协同机制</b> Research on the Coordination Mechanism Between Internal Governance and External Supervision for the Accountability of Illegal Operations in State-Owned Enterprises	<b>李嘉欣</b> Li Jiaxin
139	<b>基层安全管理人员的角色定位与高效履职策略研究</b> Research on the Role Positioning and Efficient Performance Strategies of Grassroots Safety Management Personnel	<b>张满意</b> Zhang Manyi
142	<b>企业全面预算管理 with 风险控制的探析</b> Analysis of Enterprise Comprehensive Budget Management and Risk Control	<b>吴英</b> Wu Ying
145	<b>大数据时代下高职会计专业人才培养研究</b> Research on Talent Cultivation of Higher Vocational Accounting Major in the Big Data Era	<b>邵佳能</b> Shao Jia'neng



# 论国有土地使用权出让合同纠纷的诉讼路径选择

杨钺

河南首位律师事务所，河南 平顶山 467000

DOI: 10.61369/IED.2025040001

**摘 要：** 国有土地使用权出让合同的法律属性争议是诉讼路径选择混乱的根源。本文从主体身份、合同订立目的、条款内容强制程度以及双方权利义务关系这四个关键维度展开深入剖析，论证其行政协议本质，并揭示单一路径的局限性，包括行政诉讼无法解决出让方追责违约问题，民事诉讼难以审查行政行为合法性，仲裁路径因高权条款与平权条款区分模糊而适用受限。基于此，本文创新性地提出原告主体身份与争议性质这一双重路径选择标准，并精心构建了反向诉讼、行政调解以及民事附带行政审查等一系列配套机制，最终形成一套以诉讼为主要方式、仲裁为辅助手段的混合纠纷解决体系，以期为统一裁判标准、优化土地资源配置提供法治方案。

**关 键 词：** 国有土地使用权出让合同；诉讼路径；行政协议

## On the Choice of Litigation Path for Disputes over State-owned Land Use Rights Transfer Contracts

Yang Yue

Henan's first law firm, Pingdingshan, HeNan 467000

**Abstract：** The dispute over the legal nature of state-owned land use right transfer contracts is the root cause of confusion in selecting litigation pathways. This paper conducts an in-depth analysis from four key dimensions: the identity of the parties, the purpose of contract formation, the degree of mandatory nature of contractual terms, and the relationship between the rights and obligations of both parties. It argues for the nature of these contracts as administrative agreements and reveals the limitations of a single litigation pathway. These include the inability of administrative litigation to resolve the issue of holding the grantor liable for breach of contract, the difficulty of civil litigation in reviewing the legality of administrative actions, and the restricted applicability of arbitration due to the blurred distinction between mandatory and discretionary clauses. Consequently, this paper innovatively proposes a dual-criterion approach for selecting litigation pathways based on the plaintiff's status and the nature of the dispute. It meticulously constructs a series of complementary mechanisms, including reverse litigation, administrative mediation, and civil proceedings with incidental administrative review. This culminates in a hybrid dispute resolution system primarily relying on litigation with arbitration as a supplementary means, aiming to provide a rule-of-law solution for unifying adjudication standards and optimising land resource allocation.

**Keywords：** state-owned land use right transfer contract; litigation pathways; administrative agreement

### 引言

国有土地使用权出让合同是土地有偿使用制度的核心载体，兼具行政管理与财产流转双重属性。2019年，《最高人民法院关于审理行政协议案件若干问题的规定》出台，虽将该合同明确归入行政协议的范畴，但未明确诉讼路径与仲裁适用边界，导致司法实践中同案不同判现象频发。与此同时，理论界对于该合同性质的认定存在多种观点，民事合同说、行政协议说、混合合同说各执一词，进一步加剧了实践混乱。目前，既有研究大多集中于合同性质的界定或者单一救济路径的优化，缺乏对诉讼与仲裁协同机制的系统性探讨。因此，本文基于国有土地使用权出让合同的法律属性，提出原告主体与争议性质双重路径选择标准，创新设计反向诉讼、行政调解及民事附带行政审查机制，旨在构建兼顾效率与公平的混合纠纷解决体系，为统一裁判标准、推动土地市场的健康有序发展提供坚实的理论与制度支撑。



## 一、国有土地使用权出让合同的法律属性

### （一）主体身份：行政职权的行使而非民事行为

国有土地使用权出让合同中，主体身份的行政属性十分突出。依据《土地管理法实施条例》规定，市、县土地行政管理部门作为出让方，并非以普通“机关法人”身份参与民事交易，而是基于法律授权代表国家行使土地管理权。实践中，出让方需履行地块规划审批、用途监管、闲置土地处置等法定职责，其签订合同这一行为，本质上是对行政管理职权的实际运用，并非平等民事主体之间的协商合作。

### （二）合同目的：公共利益优先于经济利益

国有土地使用权出让合同的订立目的具有强烈的公共利益导向。《城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例》开篇第一条就阐明了其立法意图，即“推进城镇国有土地使用制度改革，强化土地管理工作，助力城市建设和经济发展”，核心目标在于实现土地资源的合理开发与公共管理，而非单纯追求经济利益。从程序上看，出让方案需经土地管理、城市规划、建设等多部门联合拟定并报上级审批，严格的行政管控贯穿合同订立全过程。即便合同中涉及土地出让金等经济方面的条款，在确定其价格机制时，也并非单纯依据市场供需或经济收益，而是要综合权衡公共利益、产业政策导向以及市场调控需求等多方面因素，体现了公益优先的价值取向<sup>[1]</sup>。

### （三）内容强制：示范文本与行政优益权的主导性

国有土地使用权出让合同在内容设定上，强制性特点极为突出。原国土资源部制定的《国有土地使用权出让合同示范文本》，对土地用途、使用年限、开发强度等关键条款作出了明确规定，这些条款直接源于行政法律法规的强制性要求，受让方几乎无协商空间。此外，出让方依法享有单方变更或解除合同的行政优益权，如因公共利益需要调整土地规划、因受让方闲置土地而收回使用权等，出让方无需事先征得受让方的同意，就能够直接行使这一权力，充分彰显了行政权力在国有土地使用权出让合同内容方面的强势主导地位。

### （四）权利义务：管理与被管理的不对等关系

国有土地使用权出让合同双方的权利义务呈现明显的不对等性。出让方以行政主体的身份参与其中，具备一系列特殊权力，涵盖监督检查权、行政处罚权以及单方解除权等，可对受让方的开发进度、土地用途等进行全程监管，对违约行为直接作出罚款、收回土地等处理。反观受让方，其需要严格恪守合同中明确规定的开发条件、规划指标等各项要求，无条件接受出让方的行政管理与约束，若违反约定或法律法规，将面临土地使用权被收回、项目审批受阻等风险<sup>[2]</sup>。

## 二、行政诉讼与民事诉讼的双重困境

### （一）行政诉讼路径的缺陷

行政诉讼在处理国有土地使用权出让合同纠纷方面，暴露出较为突出的局限性。从原告资格来看，行政诉讼主要限于受让方

作为原告起诉出让方行政行为违法，然而，当受让方出现诸如拖欠土地出让金、擅自变更土地用途等违约情形时，出让方却无法借助行政诉讼来维护自身权益，只能依靠行政处罚或行政强制等手段。此外，行政诉讼“禁止调解”原则（例外情形除外）与出让合同的“合同属性”存在内在冲突。尽管2019年出台的《最高人民法院关于审理行政协议案件若干问题的规定》允许在行政协议案件中进行调解，但在实际操作中由于缺乏具体、细化的操作规范，土地管理部门往往因担心承担行政责任而心存顾虑，出现不敢调解、不愿调解的现象，导致大量纠纷无法通过协商实质性化解，违背了低权行政倡导的柔性治理理念。

### （二）民事诉讼路径的不足

民事诉讼路径在处理国有土地使用权出让合同纠纷时面临双重困境。从举证责任分配的角度来看，存在着明显的不均衡问题，民事诉讼秉持谁主张、谁举证的基本原则，然而在合同履行过程中，受让方往往处于相对弱势的地位，难以获取出让方行使行政优益权的核心证据，使得受让方在诉讼中常常面临举证不能的困境，进而增加了败诉的风险。另一方面，民事诉讼在审查行政行为方面存在缺失。法院在民事诉讼中侧重适用《合同法》审查合同效力与履行，对出让方签订合同的行政程序合法性缺乏审查权，可能使违法行政行为通过民事裁判合法化<sup>[3]</sup>。

### （三）仲裁路径的适用边界争议

仲裁路径在处理国有土地使用权出让合同纠纷时，其适用边界引发了广泛的争议。从理论和实践层面来看，普遍观点认为，因合同中高权条款引发的纠纷不适用仲裁，此类条款涉及行政职权行使，如土地用途变更审批、闲置土地收回、规划条件调整等，仲裁机构无权对行政行为合法性进行审查，若强行仲裁可能损害公共利益。然而，对于基于合同“平权条款”产生的纠纷，情况则有所不同，如出让金支付期限、土地交付标准、违约责任承担等民事属性较强的内容，当事人约定仲裁条款具有一定合理性。不过，仲裁协议需司法审查，裁决后仍可能面临行政行为合法性审查，致仲裁程序常陷入裁而不决的困境，无法独立有效解决纠纷。

## 三、混合诉讼路径的构建

### （一）路径选择标准，原告主体与争议性质双重维度

国有土地使用权出让合同纠纷诉讼路径的抉择，应当以原告主体身份和争议性质这两项标准作为基石，通过类型化区分实现程序与实体的协同。以原告主体身份为基础，可将纠纷划分为两类核心情形，其一，当受让方作为原告提起诉讼时，争议焦点往往聚焦于出让方行政行为的合法性，如土地闲置认定、规划条件变更、行政优益权行使等，此类纠纷需通过行政诉讼解决，法院在审查时，重点在于判断出让方的行政行为是否严格依照法定程序开展、是否存在超越职权范围的情况，以及是否对公共利益造成了损害。其二，当出让方作为原告时，争议主要涉及受让方的民事违约行为，如拖欠土地出让金、未按约定开发土地、擅自转让使用权等，应通过民事诉讼路径处理，审查核心为合同条款的



效力、受让方履约情况及违约责任承担<sup>[4]</sup>。

在以原告主体身份作为主要划分依据的基础上，还需以争议性质作为补充维度，需进一步区分纯粹行政争议、纯粹民事争议及混合争议。对于纯粹行政争议，在行政诉讼过程中，法院必须对行政行为的合法性展开全面审查，行政行为的合法性，审查内容涵盖多个方面，要确认行政行为所依据的证据是否充分确凿、适用法律是否正确、程序是否合法。对于纯粹民事争议，像受让方逾期支付土地出让金这类纠纷，民事诉讼中应重点适用《民法典》合同编规则，审查合同订立的合意性、履行的诚实信用原则及违约救济的合理性。针对实践中常见的“混合争议”，需启动民事附带行政审查机制，在这一机制下，法院在审理民事訴訟时，应当首先对涉及的行政行为合法性进行附带审查。倘若审查发现行政行为违法，那么该违法行政行为将直接影响合同的效力或者履行情况，此时审查标准需参照行政诉讼证据规则，由出让方举证证明行政行为的合法性，避免因行政行为违法而导致民事裁判失去正确的基础<sup>[5]</sup>。

除此之外，在运用原告主体身份与争议性质这一双重标准时，还需紧密结合争议条款的具体属性来综合考量。基于高权条款的纠纷，无论原告主体为何，均需优先通过行政诉讼或附带审查程序解决。而对于基于平权条款产生的纠纷，平权条款主要体现在合同双方平等主体之间的权利义务约定，例如出让金的支付方式、土地的交付时间等，在这种情况下可由当事人选择民事诉讼或仲裁，但仲裁协议效力需经司法审查确认。

## （二）关键机制创新

### 1. 行政诉讼中的“反向诉讼”制度

行政诉讼中的“反向诉讼”制度旨在解决出让方追责受让方违约的程序困境。其适用情形主要为：该制度主要适用于以下场景：当受让方以出让方存在违法行政行为作为理由，比如出让方违法收回土地、违规对土地规划进行调整等，进而向法院提起行政诉讼时，出让方可针对受让方的违约行为提起反诉，法院需将本诉与反诉合并审理。在程序方面，需要明确一些关键点，反诉的受理是有前提条件的，必须以本诉的成立作为基础，审理范围应同时涵盖行政行为合法性与民事违约事实，通过一次性审理厘清双方权利义务，既避免程序空转，又能实质性化解纠纷，确保国有土地资产保护与受让方合法权益保障的平衡<sup>[6]</sup>。

### 2. 行政调解的范围扩张与程序规范

行政调解机制应在适度拓展适用范围与严格规范调解程序的双重原则指引下不断优化完善。适用范围应限定于低权行政事项，像出让金支付期限的协商调整、因规划调整所产生的补偿金额确定、土地交付时间的合理延展等，这类事项并不涉及行政机关的核心职权，双方存在较大的协商余地，具备通过行政调解达成一致的可能性。与之相反，对于行政处罚、行政强制等高权行政行为，如闲置土地收回、用途变更审批等来防止公共利益受损。在实际操作层面，需要构建一套标准化的调解流程。法院应在调解过程中发挥主导作用，明确规定调解内容不得违反法律法规的强制性要求，同时禁止以权压调、以判压调，当双方当事人达成调解协议后，应由法院负责制作调解书，并赋予该调解书与法院判决同等的强制执行效力，实现案结事了的目标。

### 3. 民事诉讼中的“附带行政审查”机制

民事诉讼中的附带行政审查机制可破解行政行为合法性与合同效力认定的程序冲突。该机制的触发情形是：当出让方以受让方存在违约行为为由，向法院提起民事诉讼时，受让方若以出让方的行政行为违法作为抗辩理由，法院可在民事诉讼中附带审查相关行政行为的合法性。审查标准需参照行政诉讼规则，由出让方对行政行为的合法性承担举证责任，如提供审批文件、规划许可等证据。审查结论对于案件的走向有着关键影响，会直接作用于合同的效力认定或者履行情况判断，若行政行为违法导致合同无效，应驳回出让方的违约主张，从而避免先处理行政问题再处理民事问题这种程序上的割裂状态，确保民事裁判与行政行为合法性审查的一致性。

## 四、结论

为促使相关理论切实转化为实践成果，在立法层面，建议以明确的法律条文对国有土地使用权出让合同的行政协议属性予以确认，司法层面发布典型案例统一裁判尺度，并完善行政调解操作规程。未来研究可深入探索在“行政法院”框架下构建专业化审理模式的可能性，为国有土地资源的市场化配置与法治政府建设的深度融合提供更为精准、细致的制度方案。

## 参考文献

- [1] 刘美春. 国有土地使用权出让收支审计思路和方法 [J]. 中国商界, 2024, (03): 75-77.
- [2] 王小映. 农村集体经营性建设用地出让性质和特征的分析——兼论国有土地出让合同的性质 [J]. 农村经济, 2022, (12): 11-16.
- [3] 卢义颖, 姜廷松. 国有土地使用权出让行政公益诉讼办案难题与对策 [J]. 中国检察官, 2021, (23): 61-64.
- [4] 王峰, 曹伊清. 国有土地出让合同争议的类型化及其可仲裁性研究 [J]. 东北农业大学学报 (社会科学版), 2021, 19(05): 44-53.
- [5] 齐立霞. 实务中国有土地使用权出让合同的性质界定 [J]. 法制博览, 2021, (30): 116-117.
- [6] 王雅琼, 王鹏. 论国有土地使用权出让合同纠纷的诉讼路径选择 [J]. 巢湖学院学报, 2020, 22(02): 41-47.

# 江西省文化创意产业发展研究

钟萍<sup>1</sup>, 钟欣<sup>2</sup>

1. 江西职业技术大学, 江西 九江 332000

2. 广东省科技干部学院, 广东 珠海 519090

DOI: 10.61369/IED.2025040004

**摘 要 :** 文化创意产业以创意为核心竞争力, 以相应内容为主要载体, 是一种高附加值的现代性产业。当下, 江西省文化创意产业发展势头足, 规模不断增大、结构不断优化, 未来可期。当然要想加快文化创意产业的发展, 仍然要不断完善产业环境, 充分发挥出“江西”特色, 才能够在产业规模、产业链完整性、人才与科技含量等方面保有竞争力, 值得我们深入探索与实践。鉴于此, 本文探讨江西省文化创意产业发展现状与问题, 进一步提出几点可行且有效的改进策略。

**关 键 词 :** 江西省; 文化创意产业; 产业规模; 产业链; 人才

## Research on the Development of Cultural and Creative Industry in Jiangxi Province

Zhong Ping<sup>1</sup>, Zhong Xin<sup>2</sup>

1.Jiangxi Vocational and Technical University, Jiujiang, Jiangxi 332000

2.Guangdong Provincial Academy of Science and Technology Cadres, Zhuhai, Guangdong 519090

**Abstract :** The cultural and creative industry takes creativity as its core competitiveness and relevant content as the main carrier, and it is a modern industry with high added value. At present, the cultural and creative industry in Jiangxi Province is developing vigorously, with its scale constantly expanding and its structure continuously optimizing, and its future is promising. Of course, if we want to accelerate the development of the cultural and creative industry, we still need to constantly improve the industrial environment and give full play to the "Jiangxi" characteristics, so that we can maintain competitiveness in terms of industrial scale, industrial chain integrity, talent and technology content, which is worthy of in-depth exploration and practice. In view of this, this paper discusses the current situation and problems of the development of cultural and creative industry in Jiangxi Province, and further puts forward several feasible and effective improvement strategies.

**Keywords :** Jiangxi province; cultural and creative industry; industrial scale; industrial chain; talents

### 一、江西省文化创意产业发展现状与问题

#### (一) 产业规模偏小

近年来, 江西省文化及相关市场主体数量增长速度较快, 至2023年全省文化产业法人单位资产达到5883.85亿元, 对比2018年末已经初步实现目标, 增长53.0%<sup>[1-3]</sup>。但与其他文化产业较为发达的地区相比, 这里的文化创意产业规模仍然较小。具体来说, 首先在企业数量上就存在不足, 对比其他地区数量少、比例低, 还有诸多文化企业处于小规模、分散经营的初级阶段, 难以形成强有力的竞争力。其次, 这里还缺乏具有全国乃至国际影响力的大型文化企业集团, 也就是缺乏行业“领头羊”, 也是发展中不可忽视的重要问题<sup>[4]</sup>。这使得江西省文创产业整体竞争力不强, 限制产业做大做强, 需要引起重视与反思。

#### (二) 产业链尚未完善

江西文化创意产业链普遍较短, 增值不足。部分地区也十分依赖传统资源, 创新性不佳, 缺乏对文化资源的深层次探索、创新性转化。比如说, 一些地区的红色文化资源被过度开发, 但仅仅停留在表层的场馆展示、纪念品售卖方面, 既消耗了红色文化资源, 又难以达成较高转化力与宣传推广效应<sup>[5]</sup>。进一步来看, 营销渠道相对单一, 数字化营销手段运用不足, 难以将本土优秀文化产品推向更广阔市场。上下游产业协同程度低, 文化制造业与服务业之间缺乏有效联动, 设计成果难以高效转化为实际产品并推向市场, 导致产业链各环节脱节, 无法形成完整、高效的产业生态, 制约了产业整体竞争力的提升。

#### (三) 缺乏高端文创人才

当前, 江西文化产业虽在人才队伍规模上有一定增长, 但高

技能人才总量不足、结构不优、技岗不匹配，问题突出，矛盾重重。随着社会经济产业数字化、智能化发展，文化领域新质生产力崛起，前沿科技在文化产业的应用愈发广泛，急需大量既懂文化又懂科技的复合型人才，而江西在这方面人才储备匮乏。同时，在吸引文化产业领军人才和青年拔尖人才方面，政策落地效果有待提升，人才引进一站式服务中心等机制尚未充分发挥作用，难以吸引携带优质项目的创业型人才，高端文创人才短缺，严重制约了产业在创新创业、技术应用等方面的发展，阻碍该地文化创意产业向高端、智慧方向迈进<sup>[6-8]</sup>。

#### （四）科技含量低，新兴产业少

江西文化创意产业中，多数企业仍采用传统生产经营模式，科技投入不足，对大数据、云计算、人工智能等高新技术的应用不够深入广泛。虽然部分领域，尤其是博物馆、景区开始尝试科技赋能，江西省博物馆推出 AI 数智人“环环”、庐山打造“一机游庐山”平台，但整体覆盖范围有限。从产业业态看，新兴文化业态占比不高，传统的文化制造业、批发零售业占比较大。2023 年，全省规模以上文化产业中文化新业态实现营业收入占规上文化产业的 34.6%，与发达地区相比仍有差距<sup>[9]</sup>。并且，新兴产业发展相对滞后，难以适应文化消费市场快速变化的需求，影响了产业的整体活力与发展潜力。

## 二、江西省文化创意产业发展策略

#### （一）加强政府宏观调控，促进市场竞争

加强政府宏观调控，意味着从政策层面支持文创产业高质量发展，形成制度保障。当前，江西省文化创意产业市场活力不足，资源配置相对分散，还有区域发展不均衡的问题。有关部门应当引起重视，尽快推行属于该地区的文创产业发展中长期规划，明确阶段性目标与重点区域<sup>[10]</sup>。同时，配套出台针对性的财政、税收与金融支持政策——对中小文创企业实施增值税减免、设立文创产业发展基金、鼓励银行开发“创意贷”等<sup>[11]</sup>。以此降低市场准入门槛，激发社会资本参与热情。也以此优化市场环境，打破行政壁垒与行业垄断，建立统一开放的要素市场，推动南昌、景德镇、赣州等重点城市形成差异化竞争格局，避免同质化开发。此外，各个部门加强配合，强化监管服务职能，构建以知识产权保护为核心的法治环境，完善文创产品版权登记、侵权查处机制，建立产业发展监测体系，通过大数据分析动态调整调控策略。参考浙江杭州由政府牵头，带动市场运作的文创园区模式，可借助经验发展赣江新区、南昌高新区等，打造集创意研发、成果转化、企业孵化于一体的产业集群，形成“政府搭台、企业唱戏、社会参与”的良性竞争格局。

#### （二）紧抓专业人才培养，发展创意文化

专业人才培养与长期培训，是破解江西省文创产业“无人可用”“无法创新”的核心路径。保住人才竞争力，才能够保住相应市场竞争力，实现专业高端人才配备、人才结构均衡与产学研同步发展。首先，我们要针对性构建多层次的人才培养体

系，从教育端发力，初期就推动省内高校带动职业院校，增设数字创意、文化遗产保护与品牌策划一类的交叉学科。依托信息化手段与智慧化技术，还有必要进行相应的网课、线上选修课推广，真正吸纳一部分对文化创意产业有意向的高端人才<sup>[12]</sup>。同时，对外吸引专业、中端人才，尤其是通过柔性引才机制吸引长三角、珠三角地区的设计师、策展人等，给予住房补贴、项目资助等政策支持，并将创意成果转化效益纳入职称评定标准，打破学历、资历限制。有条件的情况下，在最后合力构建文化创意园、文化创意中心等，实现学校教育与社会资源的精准对接，促进科研成果向市场转化，为江西省文创产业注入持续创新动能，奠定未来可持续、高质量、全面化发展的坚实基础。

#### （三）加强传统文化、智慧技术转型与融合

江西作为文化资源大省，拥有井冈山红色文化、景德镇陶瓷文化、客家民俗文化、赣剧艺术等丰富遗产。但这些资源的数字化转化程度较低，与现代消费需求的衔接存在断层，尤其年轻一代很少直接接触的，对于相应文创产品认识度较差。推动传统文化与智慧技术融合，首先需建立全省文化资源数据库，逐步构建可共享的文化基因库，为创意转化提供素材支撑。重点推动大数据、人工智能、VR/AR 等技术与文化创作的深度融合，如下所示：一是利用 VR 技术还原滕王阁、白鹿洞书院等历史场景，打造沉浸式文旅体验项目。二是借助人工智能算法分析消费偏好，实现文创产品的个性化设计与精准营销。三是依赖区块链技术建立非遗传承人的作品溯源体系，提升文化产品的可信度与附加值。就目前的文化创意项目来看，当属景德镇陶瓷产业转型具有划时代意义，利用数字技术优化造型设计与生产流程，既守住文化根脉，又提升生产效率。在今后的建设发展中，我们还要警惕技术异化风险，有必要建立文化真实性审查机制，避免过度商业化对传统文化内涵的消解<sup>[13,14]</sup>。通过技术赋能与文化守正的平衡，能让江西省传统文化资源在数字时代焕发新生命力，突破融合发展新格局。

#### （四）找准本省特色与定位，助推产业发展

红色文化方面，依托井冈山、瑞金、于都等革命老区，打造红色文创品牌集群，将红色精神转化为情感消费符号，同时联动湖南、福建等周边省份构建红色文旅走廊，形成区域协同效应；生态文化领域，结合庐山、三清山、婺源等生态资源，开发低碳文创产品、自然教育课程、生态主题民宿等，将绿水青山的生态价值转化为产业价值，与浙江千岛湖、安徽黄山形成差异化的山水文创竞争格局；历史文化方面，以景德镇陶瓷文创为核心，延伸陶瓷设计、会展、拍卖等产业链环节；以临川文化为依托，开发戏曲文创、书法衍生品等，形成瓷韵书香的独特标识……更进一步，强化产业链协同，积极组织并举办中国（江西）文创产业博览会、对接上海国际文创节等平台，提升江西文创的品牌影响力<sup>[15]</sup>。以此实现精准定位与特色挖掘，使得江西省文化创意产业在全国文创产业格局中占据独特坐标，向产业强省不断迈进跨越，奠定未来可持续、高质量发展的坚实基础。

### 三、结论

基于以上，归纳总结了江西省文化创意产业发展中的四大问题，即产业规模小、产业链不完整、高端人才缺乏与信息科技含量低。当然还有发展定位不明确、区域差距明显等等，也都需要

在今后的工作中一一跟进、对症下药。对此，相关政府应当加强宏观调控，提高文化创意产业的市场竞争力；相关企业应当明确自身发展定位，结合传统文化、数字技术等推进转型升级，奠定未来创新发展的坚实基础。只有多方配合与调整，才能够真正解决问题，实现江西省文化创意产业的腾飞。

### 参考文献

- [1] 沈小鹿. 长三角一体化背景下江苏文化创意产业与旅游产业融合路径研究 [J]. 市场周刊, 2024, 37(35): 54-57.
- [2] 黄晓懿. 中国文化创意产业的经济、技术、社会三维分析及对策建议 [J]. 时代经贸, 2024, 21(09): 184-186.
- [3] 董文静, 王昌森. 数字赋能中国文化创意产业新质生产力发展的协同机制及时空演化 [J]. 西南民族大学学报 (人文社会科学版), 2024, 45(08): 28-36.
- [4] 田忻. 文旅融合下甘肃文化创意产业促进经济高质量发展路径研究 [J]. 商展经济, 2024, (14): 66-70.
- [5] 樊秘宇. 基于生态文明视角下的乡村振兴路径研究——以文化创意产业为例 [J]. 时尚设计与工程, 2024, (03): 13-15.
- [6] 熊文平. 乡村旅游与文化创意产业融合发展研究——以江西省为例 [J]. 农村经济与科技, 2024, 35(04): 138-140+158.
- [7] 汪华林, 袁晨娟. 金融创新支持江西省中小文化创意企业发展研究 [J]. 商展经济, 2023, (09): 122-125.
- [8] 邱玲菁, 朱丽梅, 颜丹, 等. 博物馆文化创意产业的发展现状和对策——以江西省博物馆为例 [J]. 遗产与保护研究, 2018, 3(10): 108-112.
- [9] 任高飞, 陈瑶瑶. 基于偏离-份额分析的文化创意产业竞争力评价与提升策略——以江西为例 [J]. 当代经济, 2018, (20): 11-13.
- [10] 谢莎莎. 以政府治理转型促文化创意产业保障体系研究——以江西省为对象 [J]. 现代商业, 2017, (25): 28-29.
- [11] 周才云, 李伟, 彭迎丰. "一带一路"背景下江西省文化创意产业发展路径 [J]. 当代经济, 2017, (08): 90-91.
- [12] 张正德, 徐海波. 浅析文化创意产业与江西省经济发展的关系 [J]. 中国市场, 2016, (44): 113-114.
- [13] 黄建男, 廖军凯, 廖合群. 红色旅游业与文化创意产业融合发展探析——以江西省上饶市为例 [J]. 价格月刊, 2016, (05): 91-94.
- [14] 文国荣, 张晓盈. 基于区位熵的江西省文化创意产业集群水平研究 [J]. 老区建设, 2015, (24): 36-39.
- [15] 周子渊. 大数据背景下文化创意产业创新发展研究——以江西省昌九区域一体化为视点 [J]. 中国市场, 2015, (42): 107-109.



# 高职农业金融专业 AI 应用技能培养路径与实践研究

王朝晖

北京财贸职业学院，北京 101126

DOI: 10.61369/IED.2025040006

**摘 要：** 随着数字金融产业的发展，农业金融领域对人工智能技术应用人才的需求越来越多。高职农业金融专业培养学生的 AI 应用技能，一方面可提高其就业的竞争力和满足人工智能风控专员、数据分析师等高层次岗位的需求，另一方面可促进农业金融行业的信息化变革，助力风控、客户管理、产品创新等，同时实现教育的数字化、个性化变革。因此，构建以人工智能为核心元素的农业金融深度融合育人体系、强化真实情境下的学习、建设“双师制”师资队伍、深化校企协同合作等路径培养符合产业发展需要的高素质人才，支撑农业金融的可持续发展。

**关 键 词：** 高职院校；农业金融专业；人工智能

## Research on Cultivation Path and Practice of AI Application Skills for Higher Vocational Agricultural Finance Major

Wang Chaohui

Beijing Vocational College of Finance and Trade, Beijing 101126

**Abstract：** With the development of the digital finance industry, the demand for talents skilled in the application of artificial intelligence technology in the agricultural finance field is increasing. Cultivating students' AI application skills in the higher vocational agricultural finance major can, on the one hand, enhance their employment competitiveness and meet the needs of high-level positions such as AI risk control specialists and data analysts; on the other hand, it can promote the information-based transformation of the agricultural finance industry, contribute to risk control, customer management, product innovation, etc., and at the same time realize the digital and personalized transformation of education. Therefore, it is necessary to construct an education system that deeply integrates agricultural finance with artificial intelligence as the core element, strengthen learning in real scenarios, build a "double-teacher system" faculty, and deepen school-enterprise collaborative cooperation to cultivate high-quality talents that meet the needs of industrial development and support the sustainable development of agricultural finance.

**Keywords：** higher vocational colleges; agricultural finance major; artificial intelligence

## 引言

随着数字经济浪潮的发展，AI 技术正广泛改变各行各业的发展格局，农业金融也不例外，传统的农业金融存在风险评估难与服务效率低的问题，可以利用 AI 技术打破发展瓶颈，如使用智能授信审批系统、卫星遥感控制系统等显著提升工作效率<sup>[1]</sup>。在此背景下，市场上需要兼具农业金融专业知识与 AI 应用技能的复合型人才。高职院校是培养高技能人才的主体阵地，其农业金融专业肩负着向市场输送应用型人才的任务。但当前大多数高职院校农业金融专业的教育教学不能满足行业需求，高职生运用 AI 能力不足，难以胜任智能化岗位。因此探索高职农业金融专业 AI 应用技能的培养路径，不仅是为了提高高职生就业力，也是为了促进农业金融专业转型，推进教育改革的必然选择。基于此，本文结合行业实践与教育规律，提出了实施农业金融专业 AI 能力培养路径以及一些基本做法和思路，为高职院校农业金融专业的教学改革提供借鉴<sup>[2]</sup>。

## 一、高职农业金融专业 AI 应用技能培养的意义

### （一）提升学生就业竞争力

随着信息时代的到来，各行各业岗位需求正发生深刻变化。

尤其是涉农金融岗位，能熟练操作 AI 技术的人才在市场上成为“香饽饽”。据教育部数据，人工智能专业就业率为 96.8%，而其中的岗位偏向应用的比例上升了 21.43%。在涉农金融机构，例如在银行等金融机构采用 DeepSeek 等 AI 技术打造智能化贷款决策

系统,通过对多项信息汇合后形成客户图,大大提高工作效率。这就意味着学习 AI 技能的高职涉农金融专业的学生更易胜任工作岗位,也更容易匹配相关岗位,例如智能风控专员、数据分析师等。就像掌握 FANUC 机器人调试技术的学生可以进入智能生产车间快速匹配岗位需求一样,掌握 AI 工具如何在涉农金融机构中的数据处理与风险评估发挥功效的学生更能在职场中占据优势地位。而且,薪资待遇也颇为可观,例如 AI 维护工程师可以月薪 1.2 万元/月,数据科学家 3 年工龄薪资年薪可达 35 万元。学生在校期间学会 AI 应用技术,能获得更高的工资、更大的发展空间,为其今后就业和发展奠定坚实的基础<sup>[9]</sup>。

### （二）助力农业金融行业发展

农业因其高风险性,长期以来被界定为一种低回报型产业,面临着天气变化、市场波动、病虫害等诸多风险,而传统农业金融缺乏有效手段应对上述风险。但在 AI 科技的作用下,农业金融服务拥有旺盛的创新力,如“大山雀”是网商银行运用深度学习等 AI 技术打造的卫星遥感风控系统,它可识别卫星图上的农作物播种面积、种植种类和生长情况,并基于各类因素采用风险评估模型进行产量估测及估价,向农民贷款精准到位并设定合适的还款时间。目前该系统已在全国范围内帮助了众多农民获得普惠金融服务。“大山雀”的 AI 技术可用于高等职业教育农业金融方向学生的实践教学,让他们利用 AI 技术从事有关行业工作,解决农业金融工作中的诸多难题<sup>[10]</sup>。第一,在风险控制方面,可以利用 AI 对交易数据实时监控和分析,识别出不正常的行为及可能引发风险的事项;在客户维护方面,可以利用 AI 进行客户细分,匹配个性化的金融服务,满足客户需求,增加他们的满意度和忠诚度;在产品创新方面,可以利用 AI 驱动模型进行快速的市场适应,在原有的产品基础上开发出新一代的金融产品。这将很大促进农业金融行业智能化、高效化发展,促进该行业综合服务质量和风险控制能力的提升。

### （三）推动教育模式创新

高职院校作为培育高技能人才的重要阵地,正面临科技进步、社会变化所推动的各类挑战。在农业金融专业中引入 AI 应用技能培养,能极大地丰富和创新教育模式,在大数据训练后具备大范围教育价值的 AIGC 技术可以发挥自动生成练习、智能解决问题、推送个性化学习资料的功能,在高职农业金融教学中,教师可以利用 AIGC 对教学进行辅助,通过构建针对农业金融学科的智能教学平台,利用自然语言处理、知识图谱和机器学习等方式辅助学生掌握专业理论,帮助建构课程结构体系,对课程内容以更加直接的知识点形式呈现,方便学生自主学习和复习。利用大规模数据训练后的 AIGC 技术可以建立单独服务于课程的课程学习机器人,对学生的学习过程进行分析,为学生提供定制化的学习方案以及推荐资源。这一新学习模式不仅可以帮助学生更好地吸收知识和采用适合的教学模式,还可提升教师的自身工作效率和科研能力,为教师提供新的教学思路和方法,从而推动高职院校农业金融教育从传统模式迈入到数字化、智能化教育模式,培养出适应时代需要的高素质农业金融人才<sup>[11]</sup>。

## 二、高职农业金融专业人工智能应用技能培养路径

### （一）构建融合人工智能与农业金融的课程体系

学校教育对人工智能运用能力进行培养具有至关重要的作用,应当打破以往教学培养制度,推动人工智能技术同农业金融专业紧密结合。具体来说,可从如下几点着手:第一,确立课程目标,让学生有扎实的专业技能专业之外,也可掌握人工智能技术的应用。例如,基础课程方面可开设《人工智能基础》《大数据处理技术》《农业金融数据采集与分析》课程,让学生接触人工智能基本原理、计算方法、数据处理方案。同时,教师向学生传授如何从农业生产各个过程、市场各类活动中获取数据,对数据进行分析。专业课程方面将人工智能应用在农业金融不同环节,例如在《农业信贷与风险管理》中融入人工智能的风险防控模型,通过真实的案例解释给学生,如“大山雀”卫星遥感风控案例,引导学生了解人工智能如何进行数据挖掘出,以此评定农民信用度;第二,增加实践模块。金融专业需要学生有一定的实践能力,时间爱你性较强。因此,教师应在教学中适当增加实践模块,如基于人工智能技术的农业金融实训,让学生真正使用 Python、R 语言的数据分析方法,使用 TensorFlow 分析农业金融数据分析模型,让学生在这样的教学环境中培养综合认知,奠定个人职业发展的坚实基础<sup>[12]</sup>。

### （二）强化基于真实场景的实践教学

实践是检验和提高学生人工智能水平的主要环节,高职院校农业金融专业要在教学中对学生开展实践教学,使学生在实践过程中提高自身能力水平。结合教学经验,在构建课程体系之余,教师要给学生创建真实的教学情境,提供实践教学的机会<sup>[13]</sup>。具体可如下开展:第一,设立校内实训室,模拟企业真实环境。实训室内可使用最新的人工智能设备和软硬件系统,例如智能信贷审定、保险理赔等模拟系统,模拟信贷审核人员、保险理赔人员等,通过人工智能完成相关业务。在智能信贷拉审核实训中,根据系统提供的信息,使用人工智能构建信用模型,生成贷款建议,体会人工智能给信贷决策工作带来的便利;第二,密切与相关机构合作,共建校外实训基地。

学生可在实训中,亲自走近银行相关部门,体会和参与业务处理。学生实践时,能直接接触相关农商金融信息,利用在校学到的人工智能技术处理金融问题<sup>[14]</sup>。比如,辅助工作人员用大数据分析工具进行风险评级,高效优化风险流程;第三,参与专业竞赛,实现以赛促学。竞赛可直接触及农业金融实际问题,比如“基于人工智能技术的农产品减损方案设计”“农业信贷客户信用评价模型设计”等。通常实训以组为单位,学生要以团队形式合作,分步骤完成数据收集、算法选择、模型构建、结果分析等任务。这不仅能增强其实践能力和创新能力,还能让其了解业界人工智能应用技能的需求现状,确立自身的职业发展定位。

### （三）建设“双师型”师资队伍

第一,加强教师人工智能培训,制定个性化培训计划。学校可以与人工智能企业或研究机构定期组织教师参与人工智能培训,学习深度学习或自然语言处理等内容。课程主题需要尽量贴

近农牧业金融领域需求，让他们了解人工智能在农业借贷、保险业务的应用形式。例如专业技术人员向大家展示人工智能使用方法，方进行农产品市场信息分析，预测未来情况，从而为农业金融投资提供建议<sup>[9]</sup>。

第二，鼓励教师积极参与科研工作。农业金融机构相较学校而言，对农业金融一线情况更为了解。学校可以与农业金融企业合作开展课题，如“基于人工智能应用的农业产业链融资风险预警平台构建”，使教师充分参与需求论证、算法设计、系统测试等全过程。研究过程中，教师将理论知识和实践技能进行结合，提升了自身的人工智能应用技术和科研能力，也从该项目经验中获得宝贵的教育素材，用于丰富教学内容。

第三，引进具有丰富实践经验的行业专家担任兼职教师。行业专家熟悉农业金融领域的人工智能应用现状和发展趋势，能为学生带来最前沿的实践知识和技能。例如，邀请银行智能信贷部门的负责人来校授课，分享人工智能在信贷审批中的实际操作经验和遇到的问题及解决方案，让学生了解真实工作中的人工智能

应用场景。通过“双师型”师资队伍的建设，为学生人工智能应用技能的培养提供有力的师资保障<sup>[10]</sup>。

### 三、结束语

综上所述，面对时代的发展潮流以及行业的需求呼唤，高等职业教育需要加强对高职农业金融专业 AI 应用技能培养的关注力度，培养学生 AI 应用技能不仅对高职学生个人发展有重大意义，还对整个行业的发展有推动意义。AI 技术融入高职农业金融专业能够夯实专业知识素养和技能技巧；加强真实场景中的实践教学能够提高解决实际问题的能力；组建“双师型”教学团队确保教学水平；切实推进产教融合，有利于人才培养和岗位需求的统一。相信通过各方协同努力，高职农业金融专业能够为农业金融行业输送更多高素质的 AI 应用人才，助力农业现代化发展和乡村振兴战略的实施。

### 参考文献

[1] 周瀚醇，李玮玮. 课程思政融入高职金融类教学改革的路径研究 [J]. 吉林工程技术师范学院学报，2023, 39(07): 31-34.

[2] 柴芳芳. "RPA+AI" 下高职金融服务与管理专业人才培养模式探析 [J]. 现代商贸工业，2023, 44(18): 130-132.

[3] 马草. 基于就业导向的高职金融专业实践课程体系建设 [J]. 上海商业，2023, (08): 160-162.

[4] 蔡文青. 互联网金融下高职金融服务与管理专业教育教学改革浅析 [J]. 科学咨询，2023, (16): 86-88.

[5] 屠小苏. 金融科技背景下高职院校金融管理专业人才培养模式的思考 [J]. 四川劳动保障，2023, (08): 108-109.

[6] 焦喆. 高职金融人才"岗课赛证创"综合育人模式功能价值与路径研究——基于"政、企、家、校"协同的视角 [J]. 教育理论与实践，2023, 43(30): 25-29.

[7] 黄健臻. 高职院校金融经济专业人才软技能培养路径的研究 [J]. 科技风，2023, (29): 11-13.

[8] 郭会芳. 高职金融科技应用专业课程体系构建的思考 [J]. 中国农业会计，2023, 33(24): 118-120.

[9] 丁小红. 碳金融背景下金融学专业高职教育教学改革研究 [J]. 经济师，2024, (02): 114-115.

[10] 肖雪莲. "互联网+"背景下高职金融类专业实践教学分析 [J]. 湖北开放职业学院学报，2024, 37(03): 181-183.



# 城市美学视域下常德地方文旅产业发展路径探究

程姗姗

湖南应用技术学院, 湖南 常德 415100

DOI: 10.61369/IED.2025040013

**摘 要 :** 城市美学是城市文化与审美价值的综合体现, 为文旅产业发展提供核心驱动力。本文以常德为研究对象, 从城市美学内涵与历史演变入手, 分析其文旅产业发展历程与现状, 探究城市美学对文旅产业的影响机制。通过自然景观与历史文化的美学融合、传统与现代的审美创新, 实现文旅产业提质升级。

**关 键 词 :** 城市美学; 常德文旅; 可持续发展

## Exploration of the Path of Local Cultural and Tourism Industry Development in Changde under the Perspective of Urban Aesthetics

Cheng Shanshan

Hunan Institute of Engineering Technology, Changde, Hunan 415100

**Abstract :** Urban aesthetics, an embodiment of urban culture and aesthetic value, drives cultural and tourism industries. This paper uses Changde as the research object, starts with the connotation and evolution of urban aesthetics, analyzes the development and situation of its cultural and tourism industries, and explores the influence mechanism of urban aesthetics on these industries. By aesthetically integrating natural landscapes with historical culture and innovating between tradition and modernity, the quality and upgrading of cultural and tourism industries will be achieved.

**Keywords :** urban aesthetics; Changde cultural industry; sustainable development

在文旅产业高质量发展与城市更新背景下, 城市美学与文旅产业融合成为提升城市竞争力的重要路径。城市美学包含物质形态美与非物质文化审美内涵, 与文旅产业结合能提供深层文化体验, 推动产业向“体验型”转型<sup>[1]</sup>。常德作为历史文化名城, 城市美学特征鲜明、历史脉络清晰。近年来, 通过“一江两岸”工程、城市“双修”等政策, 探索城市发展特色路径。

### 一、城市美学概述

#### (一) 城市美学的内涵界定

城市美学是城市物质形态与非物质文化审美价值的统一, 既包括建筑、公共空间、自然景观等可视的美学特征, 也涵盖城市精神、历史传统、生活方式等深层的文化内涵。随着微更新理念的深入, 城市更新不再遵循传统的大规模拆建改造, 而更加注重精细化、渐进式和可持续发展性的有机更新<sup>[2]</sup>。常德城市美学强调城市整体环境与人文精神和谐统一, 核心是“人与自然和谐共生”, 通过城市规划、建筑设计、文化活动等展现, 旨在提升市民生活质量与城市整体形象。其多元化思维理念正深度融入城市规划建设管理全过程<sup>[3]</sup>。物质载体有柳叶湖、桃花源; 非物质内涵蕴含常德丝弦、擂茶民俗等文化符号中, 形成“自然—文化—生活”三位一体审美体系。

#### (二) 常德城市美的历史演变

党的二十大报告指出: “中国式现代化的重要特征之一是人

与自然和谐共生现代化”<sup>[4]</sup>。常德作为历史文化名城, 有彭头山遗址、鸡叫城遗址、桃花源古建筑群等众多历史遗迹; 屈原、宋玉等名人在此留下深刻印记; 民俗文化包含常德丝弦、高腔等。随着城市化加速, 常德城市美学实现从传统到现代的转型。

20世纪90年代, 常德市推进“一江两岸”工程, 以沅江为轴线, 从交通、生态等多维度建设, 修建沅江隧道解决江南江北发展不平衡问题, 使其成为常德中轴线关键节点。其次, 利用“海绵城市”概念, 即主要指城市和土地的雨涝调蓄能力, 与雨洪管理、生态防洪紧密相关<sup>[5]</sup>。通过建设规划和水系连通工程修复阳湖片区生态, 将污染水体变为白鹭栖息地, 提升周边土地价值。推动传统水乡向“绿色智造高地”转型、江南与江北城区协同发展的战略规划, 既优化城市景观, 又提升市民生活质量, 体现城市美学与现代生活需求融合。

2015年6月10日住建部发表文件, 原则上批准将三亚作为“城市修补、生态修复”试点城市<sup>[6]</sup>。“城市双修”中, 生态修复旨在保护资源、修复环境、推进海绵城市建设, 核心是用手段恢

复城市生态自我调节功能；城市修补重点是改善公共服务质量、改进市政设施条件、发掘保护城市历史文化和社会网络，使城市功能体系及其承载的空间场所得全面系统地修复、弥补和完善<sup>[7]</sup>。穿紫河曾因污染严重影响城市形象，经环境整治和景观提升工程，如今成常德市内美丽河流。此案例说明挖掘利用城市美学资源对提升文旅产业竞争力重要性。

在城市美学历史演变中，常德探索传统文化与现代审美的结合。以常德博物馆为例，其设计融合传统建筑元素与现代建筑技术，是城市美学与历史传承的典范。此外，常德注重城市公共空间美学设计，如柳叶湖改造，恢复湖泊生态并打造多功能区域。

## 二、常德地方文旅产业现状分析

常德拥有丰富的自然景观和深厚的历史文化底蕴，是城市美学与地方文旅产业融合发展的典范。近年来，文旅产业呈现出稳步增长的态势，常德市政府对文旅产业的重视和投入，得益于城市美学的深度挖掘和创新应用。

自然景观方面，如桃花源、柳叶湖、壶瓶山、花岩溪等，以其独特的美学价值吸引着众多游客。桃花源成为人们逃离都市喧嚣、寻求心灵慰藉的理想之地。柳叶湖成为摄影爱好者和户外运动爱好者的天堂。这些自然景观的美学价值，为常德带来了经济效益，更提升了城市的文化品位和形象。

历史文化遗产方面，常德拥有众多的历史遗迹和文化符号。如常德会战纪念馆、澧州古城墙、林伯渠故居、丁玲故居、翦伯赞故居、常德诗墙等，这些资源的美学挖掘和利用，结合常德市在文化遗产保护传承方面的创新举措，为文旅产业的发展注入了新的活力。如诗墙是世界上最大的诗、书、画刻墙，收录了自先秦至当代的诗歌作品，通过精心保护和合理利用这些历史文化遗产，巧妙地将传统文化与现代旅游元素相融合，打造出独具特色的文旅品牌。

文旅产业方面，得益于其在美学创新路径上的不断探索。如利用现代科技手段，VR、AR等技术，为游客提供沉浸式文化体验。更加直观地感受常德的历史文化和自然美景，提升游客的参与度和满意度。凭借对自然景观和历史文化遗产美学价值的深度挖掘，加之现代科技与创新设计理念的巧妙融合，文旅产业的竞争力得以显著提升，为可持续发展策略的实施奠定了坚实的基础。

## 三、城市美学对文旅产业的影响

### （一）城市美学在文旅产业中的作用

城市美学在文旅产业中的作用是多维度的，既塑造城市形象，又提升游客体验质量。首先，利用自然景观和历史文化遗产，将美学元素融入文旅产业。如柳叶湖融合“自然与美学”理念，通过建设环湖步道、观景台等设施提升游客互动体验，增强文旅产业吸引力。其次，修复和保护历史建筑，如常德古城墙、桃花源等，保留城市历史记忆，提升城市文化底蕴。研究表明，

引入雕塑等艺术元素进行城市街道景观设计，提升城市美学。如在深圳市龙华区大浪街道的景观雕塑设计案例中，独特的艺术表现方式不仅丰富了城市的视觉景观，也提升了城市的文化艺术氛围，潜在地增加了游客的出行意向<sup>[8]</sup>。良好的城市形象感知增加游客的停留时间和消费意愿，推动了当地经济的增长。

### （二）城市美学对提升文旅产业竞争力的影响

城市美学不仅体现城市外观形象，更是文化软实力，为文旅产业增添魅力内涵。常德通过设计城市空间布局、保护活化历史建筑、挖掘自然景观美学价值，打造有吸引力的文旅目的地。以下是大小河街文旅项目体现。

历史建筑特色还原，河街以老常德沅江边的麻阳街、大河街、小河街为原型，复原了1943年前的建筑风貌，包括吊脚楼、四合院、簪子屋等湘西特色建筑，并通过400余幅老照片精准还原细节，如美孚洋行的歇山屋顶和拱门，形成现实版《清明上河图》的沉浸式场景。

非遗活态传承与文旅融合，在非遗产业集群方面，河街集中展示了多种非遗项目，包括常德高腔、丝弦、木雕、桃源刺绣等国家级和省级非遗，并划分为麻阳街、小河街、鸳鸯走马楼等五大功能区，形成“吃非遗、玩非遗、赏非遗”的全链条体验。创新展示形式上，通过VR技术、沉浸式剧场（如《常德往事》实景演艺）、非遗工坊体验等现代手段，让传统技艺“活”起来。

多元业态与特色商业布局，通过业态互补创新，汇聚常德米粉、擂茶、酱板鸭等本土美食，形成“舌尖上的非遗”品牌，如青龙泉擂茶馆借税惠政策扩大经营。夜间依托穿紫河夜游、国潮夜市、桥洞音乐会等，打造“湖南首批国家级夜间文旅消费集聚区”。引入茶叶街、古玩城、高端民宿等业态，满足多元消费需求。

## 四、常德文旅产业发展策略

### （一）创新设计理念

创新设计理念是推动产业升级和文化遗产的关键。常德以创新为驱动，将传统美学元素与现代设计理念结合，打造独特文旅产品与服务。引入交互式展览和虚拟现实技术，让游客体验历史文化遗产时获沉浸式教育与娱乐体验。结合桃花源、柳叶湖等本地自然景观和历史文化遗产，设计富有地方特色的文旅项目，提升游客体验质量，增强地方文化传播力与影响力。此外，创新设计理念还应通过运用环境设计学的原理，构建生态友好型的旅游环境，如采用绿色建筑材料和节能技术，减少对自然环境的影响。通过引入“慢旅游”的概念<sup>[9]</sup>，鼓励游客深入体验当地生活，促进文旅旅游深度融合。

### （二）城市美学与现代科技的结合

在常德城市美学与地方文旅产业融合发展研究中，城市美学与现代科技结合至关重要。科技进步，尤其是VR、AR和人工智能等前沿技术应用，为城市美学展现和文旅产业创新提供广阔前景。借助VR技术，游客可身临其境体验常德历史文化，感受城市美学魅力。结合大数据分析，能精准洞察游客需求偏好，设计

契合现代审美和科技趋势的文旅产品，如分析社交媒体数据识别游客兴趣点，用 AI 个性化推荐提升体验。运用物联网和智能导览系统等现代科技手段，提升城市美学资源管理效率和游客互动体验，游客能实时获取景点信息等，通过语音交互获个性化深入文旅体验。为常德城市美学弘扬和文旅产业发展注入活力。

### （三）环境保护与文化遗产

在城市美学引领下，注重经济利益，重视生态文明建设与历史文脉延续。柳叶湖是常德标志性景点，水域面积21.8平方公里。开发中，常德市政府采取严格环保措施，确保水质清洁与生态平衡，还举办国际马拉松比赛提升其知名度，实现经济效益与环保双赢。此外，积极挖掘和保护桃花源、常德诗墙等历史文化遗产。通过将文化元素融入旅游产品和服务，结合文化传承与旅游发展，促进地方文化传播与保护。

### （四）打造文旅品牌

常德城市美学与地方文旅产业融合发展研究中，城市美学为

文旅品牌注入文化内涵，提升市场竞争力，其丰富自然景观和深厚历史文化遗产为品牌打造提供素材。如桃花源景区，有“世外桃源”美誉，是城市美学与文旅品牌结合典范，通过精心设计旅游线路和花朝节等文化体验活动。游客可以亲身体验到“桃花流水杳然去，别有天地非人间”<sup>[10]</sup>的诗意境界。

在城市美学与地方文旅产业融合发展研究中，挖掘常德历史文化遗产和自然景观美学价值，为文旅产业注入活力。借助创新设计和科技融合，打造有国际竞争力的文旅品牌。利用现代科技，让游客沉浸式体验古代文人隐逸生活，提升旅游体验。城市规划融入美学元素，如城市绿化和公共艺术项目，美化环境、提升市民生活质量。文旅产业应强化城市美学与现代科技融合，推动产业创新，为地方经济繁荣和文化软实力提升作更大贡献。

## 参考文献

- [1] 金倩. 从游客的体验旅游需求解读产品的创新开发[J]. 经济研究导刊, 2015(09).
- [2] 马皓宸. 基于期刊文献统计的我国城市更新发展演变研究[D]. 西安: 西安建筑科技大学, 2022.
- [3] 杨婷婷. 基于区域文旅产业发展的高职院校旅游管理专业人才培养路径——以重庆为例[J]. 旅游纵览, 2024,(24):79-82.DOI:CNKI:SUN:LYZL.0.2024-24-022.
- [4] 彭贞, 冯军平. 吕梁文旅康养产业融合发展的路径探析[J]. 吕梁教育学院学报, 2024,41(04):105-107.DOI:CNKI:SUN:LLYB.0.2024-04-028.
- [5] 尹宏, 睦海霞. 文旅产业融合促进公园城市建设的机理与路径[J]. 开放导报, 2022,(06):106-112.DOI:10.19625/j.cnki.cn44-1338/f.2022.0086.
- [6] 范嗣斌, 谷鲁奇. 从“生态修复、城市修补”到空间提升与治理——三亚“生态修复、城市修补”试点工作实践与思考[J]. 建设科技, 2017,(11).
- [7] 贺彦章. 基于城市转型背景下对城市“双修”实践的初探——以常德市老西门地区和穿紫河风光带中段整治改造为例》持续发展理性规划.[M]. 中国城市规划年会论文集, 2017(11).
- [8] 刘琪. 城市形象感知对旅游满意度的影响研究——以武汉市为例.[D]. 中国民族博览, 2021(01).
- [9] 戎施佳. 城市美学、责任地产：融创东南区域集团企业社会责任建构和传播方案[D]. 浙江大学, 2019.
- [10] 李明. 胡成林. 桃花流水杳然去，别有天地非人间《桃花源记》寓意探微[J]. 语文知识, 2015(09)

# 全球能源转型背景下光伏产业链转移的投资逻辑与实践

钟薇

中国华电科工集团有限公司，北京 100000

DOI: 10.61369/IED.2025040017

**摘 要：** 随着全球对可持续发展和环境保护意识的增强，传统能源体系正逐渐向低碳、清洁、高效的能源体系转型。光伏产业，作为这一转型过程中的关键一环，其产业链的布局与调整，不仅关乎能源结构的优化，更直接影响到全球经济的绿色发展与生态文明建设。本文旨在探讨光伏产业链在全球范围内的转移趋势，以及这一趋势背后的投资逻辑与实践。

**关 键 词：** 全球能源转型；光伏产业链；投资逻辑

## Investment Logic and Practice of Photovoltaic Industry Chain Transfer under Global Energy Transition

Zhong Wei

China Huadian Engineering Co., Ltd., Beijing 100000

**Abstract：** With the increasing global awareness of sustainable development and environmental protection, the traditional energy system is gradually transforming into a low-carbon, clean and efficient energy system. The photovoltaic industry, as a key link in this transformation process, the layout and adjustment of its industrial chain are not only related to the optimization of energy structure, but also directly affect the green development of the global economy and the construction of ecological civilization. This paper aims to explore the global transfer trend of the photovoltaic industry chain, as well as the investment logic and practice behind this trend.

**Keywords：** global energy transition; photovoltaic industry chain; investment logic

全球能源结构正向低碳化、可持续化加速转型，以光伏为核心的新能源产业已成为推动碳中和目标的关键引擎。近年来，在地缘政治重构、成本竞争加剧与技术迭代加速的多重驱动下，光伏产业链呈现从传统制造中心向新兴区域转移的显著趋势。这一转移不仅重塑了全球光伏产业分工格局，更对投资战略提出新的挑战与机遇<sup>[1]</sup>。本文聚焦于产业链转移背后的深层动因，系统分析其投资逻辑，并结合典型案例探讨企业跨国布局的实践路径，旨在为参与全球光伏产业竞争的市场主体提供战略参考，同时助力国家能源安全与绿色转型目标的协同推进。

### 一、全球能源转型背景下光伏产业链转移的投资逻辑

#### （一）政策驱动与市场准入逻辑

各国碳中和承诺推动光伏装机需求激增，但贸易壁垒与本土化政策加剧了产业链的区域分化。欧美通过《通胀削减法案》等政策吸引制造业回流，东南亚则凭借关税优惠成为中资企业“出海跳板”<sup>[2]</sup>。投资者需深度研判东道国补贴力度、本地含量要求及碳关税机制，优先布局政策稳定性强、市场准入宽松的区域。例如，为规避欧美对中国光伏产品的反倾销限制，企业通过东南亚基地完成产能转移，既维持全球份额，又降低合规风险。此类政策套利已成为产业链迁移的核心投资逻辑之一。

#### （二）成本优化与技术升级逻辑

劳动力、能源及土地成本的区域差异驱动制造环节向低成本地区转移。中国企业在保持硅料、硅片优势的同时，将电池片、组件产能向越南、马来西亚等东南亚国家迁移，利用当地廉价劳动力和关税优惠降低综合成本。与此同时，技术迭代要求投资紧跟 N 型电池、钙钛矿等前沿方向，在转移中同步升级产线<sup>[3]</sup>。投资者需平衡短期成本优势与长期技术竞争力，避免陷入低端产能重复建设陷阱，通过技术本地化实现产业链价值提升。

#### （三）供应链安全与韧性重构逻辑

疫情与地缘冲突暴露全球供应链脆弱性，促使光伏企业从效率优先转向“韧性优先”。投资逻辑由单一成本导向扩展为多区



域产能备份、关键材料本土化储备及物流冗余设计。例如，中国龙头企业在墨西哥、中东布局组件厂，缩短对北美市场的交付半径；欧盟加速扶持本土硅料产能以减少对华依赖<sup>[4]</sup>。投资者需评估地缘风险，通过分布式产能网络增强抗风险能力，将供应链韧性转化为长期竞争壁垒。

#### （四）ESG 合规与绿色溢价逻辑

全球碳监管趋严使 ESG 成为产业链转移的硬性指标。欧盟碳边境调整机制要求光伏产品披露全生命周期碳排放，推动企业向绿电供应充足、环保标准接轨的地区转移产能。投资需综合考量当地可再生能源配套、碳足迹认证体系及绿色融资支持<sup>[5]</sup>。例如，中东凭借低价绿电和零碳产业园规划吸引高端制造投资，投资者可通过绑定绿电采购协议降低产品碳成本，获取国际市场的“绿色溢价”，实现环境效益与经济效益的双重收益。

## 二、全球能源转型背景下光伏产业链转移的投资实践

### （一）区域化产能布局的实践路径

企业通过“多中心制造”策略分散地缘风险，形成覆盖主要市场的区域化产能网络。中国光伏龙头晶科能源在马来西亚建立 5GW 电池与组件基地，利用东盟自贸协定规避欧美关税壁垒；天合光能则在美国德克萨斯州投建垂直一体化工厂，符合通胀削减法案本地化补贴要求。欧洲企业如挪威 REC 在法国布局硅锭产能，依托欧盟绿色新政获取碳减排补贴。此类实践表明，投资需深度融入东道国产业政策体系，优先选择具备绿电基础设施、物流枢纽及政策确定性的区域<sup>[6]</sup>。例如中东沙特未来城项目以零碳产业园为载体，吸引隆基绿能等企业共建光伏产业集群，实现产能布局与区域能源转型目标的深度绑定。

### （二）技术本地化落地的协同创新

产业链转移不仅是产能搬迁，更是技术标准与研发体系的本地化重构。中国企业出海时同步转移 TOPCon、HJT 等先进电池技术，并在当地设立研发中心加速技术适配。晶澳科技在越南工厂引入智能化生产线，通过人工智能优化良品率，使单位能耗降低百分之十八。欧美企业则通过合资模式实现技术反哺，如美国 First Solar 与印度塔塔合作建设薄膜光伏工厂，将碲化镉技术本土化<sup>[7]</sup>。实践表明，成功的技术转移需构建“母国研发—东道国应用”双循环体系，投资应聚焦技术培训中心建设、本土工程师培养及知识产权合规管理，避免因文化差异导致的技术消化滞后。

### （三）生态链协同共建的整合模式

领先企业从单一工厂投资转向全生态链共建，推动上下游配套协同出海。宁德时代在印尼投资镍矿开采至电池回收的全产业链，为光伏储能系统提供本地化支持；中国电建联合沙特 ACWA 开发光伏+海水淡化综合项目，实现能源与水务基础设施协同。此类实践要求投资者主导构建“光伏制造+绿电供应+碳管理服务”三位一体生态圈。例如通威股份在云南投资绿色硅基产业园，整合水电资源、工业硅冶炼与组件制造，形成零碳产业链闭环。生态链模式大幅降低物流与碳管理成本，但需警惕东道国资

源民族主义风险，建议通过股权本地化、社区共建等机制提升可持续性。

## 三、全球能源转型背景下光伏产业链转移的投资发展路径

### （一）政策协同导向的渐进式布局路径

光伏产业链跨国转移必须建立与国家政策演进深度绑定的阶梯式投资框架。在初始阶段重点利用贸易协定窗口期实现产能平移，典型案例为中国企业依托《区域全面经济伙伴关系协定》原产地规则，于 2023 年前后在越南海防市建立超 20GW 组件产能，通过本地化增值百分之三十五以上成功规避美国对华百分之二百零一关税。中期战略需精准对接东道国制造业激励政策，例如隆基绿能 2024 年启动美国俄亥俄州 5GW 组件项目，通过满足《通胀削减法案》本地含量分级补贴标准，每瓦获取 0.05 至 0.07 美元税收抵免，同时利用该州复兴法案配套基建贷款降低百分之三十融资成本。长期布局则需预判零碳立法趋势，如晶科能源在匈牙利利德布勒森建设欧洲首个 N 型 TOPCon 电池超级工厂，直接嵌入欧盟《净零工业法案》战略项目库，提前锁定 2030 年本土制造占比百分之四十目标下的政府绿色采购份额<sup>[8]</sup>。该路径要求企业构建动态政策响应机制，晶科马来西亚基地的实践表明，其通过三期建设实现从代工组装到区域研发中心升级，产能规模从 2019 年 1.2GW 扩张至 2025 年 8.5GW，政策适配性投资贡献超百分之六十的净资产收益率增长。

### （二）技术—成本双维迭代的升级路径

成功投资需同步完成技术代际跨越与全要素成本重构。技术跃迁层面应将先进产线直接植入新兴制造基地，天合光能印尼巴淡岛 10GW 工厂采用工业 4.0 标准建设，量产基于 210mm 硅片的 i-TOPCon 电池平均效率达百分之二十五点八，较传统 PERC 产线提升百分之一一点五，且双面率突破百分之八十五，使其在东南亚高温高湿环境下年发电量增益超百分之七。成本优化则需通过能源结构转型与智能系统降本，通威股份云南保山基地依托怒江流域水电资源，实现硅料生产电费每千瓦时 0.23 元，较煤电基地降低百分之六十五，配合 AI 视觉检测系统使人均产出效率提升三倍。此路径需建立技术迁移成熟度评估矩阵，重点考察东道国技术承接能力，如越南海防省建立光伏工程师培训中心，两年内培养三千名持证技工，支撑当地电池片良品率从百分之九十二提升至百分之九十六点五<sup>[9]</sup>。实证数据显示，头部企业普遍采用三三制投资准则：百分之三十核心设备由中国总部直供确保技术一致性，百分之三十运维团队本地化降低人力成本，百分之四十原材料就近采购压缩物流费用，使东南亚基地组件综合成本控制在每瓦 0.18 美元以下，较中国本土生产仍具百分之八成本优势。

### （三）绿色价值链闭环的生态构建路径

产业链转移必须从单体工厂投资升级为零碳产业集群共建。上游原材料环节需建立本土化供应链，宁德时代联合印尼国家矿业公司开发北马鲁古镍钴资源，建设红土镍矿—电池级硫酸镍一体化产线，使三元前驱体原料成本降低百分之四十，支撑配套光

伏储能系统本地化生产。中游制造端需实现能源供给绿色化，沙特 FutureNEOM 新城为隆基绿能配套建设 4.2GW 专属光伏电站，通过 PPA 协议锁定二十年每千瓦时 0.015 美元绿电价格，使单晶硅片碳足迹降至每千克 0.6 千克二氧化碳当量，满足欧盟碳边境调节机制要求。下游循环体系构建关键在废弃物再生，挪威 REC 硅料厂应用闭环硅烷流化床技术，将副产物四氯化硅转化为高纯多晶硅原料，使硅料综合利用率达百分之九十九点三，年减少危废处理费用两千万欧元。该路径要求投资者主导构建 ESG 价值链联盟，阳光电源在突尼斯的光伏逆变器产业园联合当地企业建立碳账户平台，通过区块链技术追踪产品全生命周期碳流，成功将碳强度从每兆瓦时 85 吨二氧化碳当量压缩至 35 吨，获得欧洲银行绿色融资利率下浮百分之二的优惠。

（四）地缘风险对冲的分布式网络路径

应对全球供应链割裂需构建多节点弹性产能网络。空间布局采用中国总部 + 区域制造中心 + 市场前沿基地的三级架构，晶澳科技以中国宁晋基地为研发中枢，越南北江基地辐射亚太市场，西班牙萨拉戈萨基地覆盖欧洲需求，形成半径五百公里供应链服务圈，将物流时效压缩至七十二小时内。运营系统需实现全球产能动态调配，美国 First Solar 建立印越美三地工厂的虚拟制造云平台，通过人工智能算法实时分配订单，可在四十八小时内完成全球产能切换，在 2024 年印度光伏关税争端中避免百分之十五订

单损失。战略纵深需通过本土化股权绑定降低政治风险，中环股份与法国道达尔合作卡塔尔 5GW 组件项目，设计卡塔尔主权基金持股百分之五十一 + 中方技术入股百分之三十九 + 道达尔代运营的股权结构，顺利通过美国外国投资审查委员会审查。该路径依赖数字孪生技术构建风险预警系统，如天合光能全球供应链智能控制塔接入三百二十个地缘政治风险指标，当区域风险指数超过警戒阈值时自动启动产能转移程序<sup>[10]</sup>。行业数据证实，采用分布式网络的企业在贸易摩擦中平均订单留存率达百分之九十二，较单一基地企业高三十七个百分点，且供应链中断恢复时间缩短至同类企业的四分之一。

全球能源转型深刻重塑光伏产业格局，驱动产业链从单极集中向多元分布式加速转移。本文研究表明，成功投资需构建四维协同框架：政策端依托阶梯式布局捕获立法红利，技术端通过先进产线植入与绿电降本实现效率跃迁，生态端打造零碳价值链闭环获取绿色溢价，风险端建立分布式产能网络抵御地缘冲击。未来投资应深化三方面实践：强化东道国绿色技能培训体系以突破技术承接瓶颈，创新光伏债券与碳信用证券化等金融工具破解资金约束，推动多边碳核算互认机制降低合规成本。唯有系统性融合产业转移规律与碳中和目标，方能实现全球光伏产业的高质量再平衡，为构建零碳能源体系提供核心动能。

参考文献

[1] 蒋奕峰. 基于光伏产业链的系统性风险溢出与预警研究 [D]. 西南财经大学, 2024.

[2] 耿尚勋. 云南省硅光伏产业链 SWOT 分析及发展策略研究 [J]. 玉溪师范学院学报, 2024, 40 (03): 102-108.

[3] 司忆婉. 光伏产业链上下游企业协同创新机制研究 [D]. 江苏科技大学, 2024.

[4] 常啸. 我国光伏产业链安全风险分析及对策建议 [J]. 建筑技术, 2023, 54 (23): 2851-2853.

[5] 武笑彦. 全球光伏产业链市值波动传导机制的研究 [D]. 杭州师范大学, 2023.

[6] 杨洋, 裴童心, 李晓晖, 等. 产业政策对光伏产业链现代化发展的影响分析——基于创新效率和全要素生产率的视角 [J]. 海南大学学报 (人文社会科学版), 2024, 42 (06): 53-63.

[7] 房彤. 陕西省太阳能光伏产业链创新度评价研究 [D]. 西安理工大学, 2023.

[8] 魏琳. 基于区块链的光伏产业链金融模式研究 [D]. 北京交通大学, 2023.

[9] 李红阳. 光伏产业链下游技术演化路径研究 [D]. 河北工业大学, 2023.

[10] 曹恩惠, 费心懿. 光伏产业链测压: 疫情扰动下硅料连涨、投资火热 [N]. 21 世纪经济报道, 2022-04-22 (011).

# 抽水蓄能电站投资管控研究

王志武

华电（宁夏）能源有限公司新能源分公司，宁夏 银川 750011

DOI: 10.61369/IED.2025040018

**摘 要：**随着新能源发电技术与规模的不断发展，现代电力系统对电源调节的灵活性有了更高要求。抽水蓄能电站在调峰、调频、调压、系统备用、黑启动等方面有着优越的功能表现，成为当前技术成熟、绿色环保、性价比高、可大规模开发的电力系统可调节电源，在支持我国新能源高质量发展进程中具有重要地位。本文即在此背景下展开研究，通过分析抽水蓄能电站项目特点及投资构成，总结其投资管控现状与问题，进而提出抽水蓄能电站投资管控的优化策略，推动抽水蓄能电站的可持续发展。

**关 键 词：**抽水蓄能；电站；投资；管控

## Research on Investment Control of Pumped Storage Power Stations

Wang Zhiwu

Huadian (Ningxia) Energy Co., Ltd. New Energy Branch, Yinchuan, Ningxia 750011

**Abstract：** With the continuous development of new energy power generation technology and scale, modern power systems have higher requirements for the flexibility of power supply regulation. Pumped storage power stations have superior functional performance in peak regulation, frequency regulation, voltage regulation, system backup, black start, etc., and have become adjustable power sources in power systems that are currently technologically mature, green and environmentally friendly, cost-effective, and can be developed on a large scale. They play an important role in supporting the high-quality development of new energy in China. Against this background, this paper conducts research by analyzing the project characteristics and investment composition of pumped storage power stations, summarizes the current situation and problems of their investment control, and then puts forward optimization strategies for investment control of pumped storage power stations to promote the sustainable development of pumped storage power stations.

**Keywords：** pumped storage; power station; investment; control

## 引言

为契合我国新型电力系统构建与发展，国家正在全面加强规划引导与政策管理，以此推动抽水蓄能电站的应用成效，解决当前电力系统调节能力短板问题。由于抽水蓄能电站通常有着技术门槛高、建设周期长、投资规模大等特征，因此其投资管控要求更为突出，必须在保证施工质量与建设工期的基础上优化投资管控策略，以此改进工程造价管理方案，提升投资效益，确保抽水蓄能产业的稳定可持续发展。

## 一、抽水蓄能电站项目特点及投资构成

### （一）项目特点

第一，技术门槛高。抽水蓄能电站建设涵盖建筑、水工、机电、电气控制等诸多专业方向，有着繁杂且庞大的技术体系<sup>[1]</sup>。比如在土木建设环节，其必须通过精准的地形地质勘察与科学的工程方案设计，结合先进的设备制作与安装技术，才能满足其长期使用需求。

第二，建设周期长。抽水蓄能电站的建设周期通常达到7~10年，设计环节需要从规划、选址、可行性分析、项目审核、工程方案等环节展开，施工环节则包括建筑施工、设备安装与调试、竣工验收等环节<sup>[2]</sup>。由于建设周期过长，因此期间也面临着市场波动、技术更新、政策调整等不确定因素，从而对其建设产生不稳定影响。

第三，投资规模大。抽水蓄能电站建设需要投入巨量资金支持，不仅包含土地征用、工程建设、设备采购、安装调试等环节



的资金需求，而且同时需要完善的资金筹措、管控与回报系统，以此确保投资顺利且达成建设目标<sup>[3]</sup>。

第四，对自然环境产生较大影响。抽水蓄能电站在建设环节需要开挖土地、填方以及水库蓄水等行为，其难免会对周边自然环境产生负面影响，比如造成水土流失、破坏地表植被、改变水文环境、影响地质特征等<sup>[4]</sup>。因此还需要建立生态修复与补偿机制，由此进一步增加了资金支出与投资管控难度。

### （二）投资构成

抽水蓄能电站项目的投资构成主要分为四个部分，首先是工程建设费用，是投资的主体部分，通常达到总投资量的60%~70%。工程建设费用主要包含水库、引水系统、厂房、开关站等各类工程主体的建设费用，同时也包括上述工程系统所需的交通、通信与供电等配套工程建设费用<sup>[5]</sup>。其次是设备采购费用，一般占总投资量的20%~30%，主要包含各类设备与系统的支出，比如电动机、水泵水轮机、变压器、电气设备、自动化控制系统等。其三是土地征用与移民安置费用，该方面的费用支出有着鲜明的地区差异，并且受到需要移民数量的直接影响，通常可以占总投资量的5%~15%。此外还有其他费用，包括前期开展可行性研究、地质勘察、工程设计费用支出，也包括建设环节的监理、建设单位管理等相关支出<sup>[6]</sup>，还包括建成后试运行、竣工验收相关费用，一般占总投资量的5%~10%。

## 二、抽水蓄能电站投资管控现状及存在的问题

### （一）投资管控现状

随着我国在新能源领域的大力支持与技术发展，抽水蓄能电站建设数量不断增加，其投资管控体系也日益完善，并形成了以项目决策、设计、建设与运营为一体的全过程管理体系。

在项目决策环节，投资管控主要落脚于可行性分析与项目评估两方面，以此分析该项目的技术可行性、经济合理性以及环境影响因子，从而为投资提供决策依据<sup>[7]</sup>。在设计环节，投资管控主要采用限额设计原则，通过设计方案的不断优化，有效控制工程投资。在建设环节，投资管控则要从合同管理、工程变更以及施工进度三个层面落实，确保按照规划有序落实。在运营环节，投资管控则采用精细化管理方案，既要提升其运行效率，又要降低运行成本。

此外，我国也在陆续出台相关的政策与法律法规，比如通过《抽水蓄能电站开发建设管理暂行办法》文件规范了抽水蓄能电站的开发与建设流程和标准，并对其投资情况进行了全程监管。

### （二）存在的问题

第一，项目决策阶段可能存在的问题包括两个方面，其一在于可行性研究深度不足，未能全面掌握市场需求、技术方案、投资预算、经济效益等方面的风险与阻碍，导致项目决策缺乏充分依据，在后续实施环节容易暴露出更多问题。其二在于投资估算出现较大偏差，导致实际投资远超预算，为资金筹措和管控造成更大困境。

第二，设计阶段的问题主要分为两类，前者为设计方案的频

繁变更，比如受到专业性、信息交流等问题，造成设计方案需要频繁优化更改，从而大幅增加工程成本，还会影响进度与质量。后者为限额设计难以执行落实，尤其部分环节或设计单位完全以技术指标为前提，忽视了经济指标，导致工程投资难以得到有效控制<sup>[8]</sup>。

第三，建设阶段的问题主要体现在三个层面，一是合同管理的规范性不足，比如未能严谨设置合同条款，尤其对工程变更问题、价款调整问题与违约责任问题需要提前明确职责，避免引发合同纠纷。又比如在合同执行不到位时未能及时发现并解决问题。二是工程变更管理失控问题。抽水蓄能电站建设中容易出现工程变更情况，但在变更审批中必须建立严格的管控流程<sup>[9]</sup>。三是施工进度延误问题，当施工单位存在组织不合理、技术不达标、材料供应不及时等情况时，就会造成施工进度延误，从而额外增加项目管理成本。

第四，运营阶段的问题同样体现在两个方面，一是抽水蓄能电站的运营成本相对较高，尤其部分电站出现了设备老化与管理不善问题，导致其故障频繁，增加大量维修费用。二是电价政策不够完善，目前抽水蓄能电站主要通过容量电价和电量电价获得收益<sup>[10]</sup>，但其电价核定方法、电量电价与供需关系等方面还需要进一步优化。

## 三、抽水蓄能电站投资管控优化策略

### （一）项目决策阶段

#### 1. 优化可行性研究方案

第一，建立市场调研与分析工作小组，组织专业团队对我国电力市场展开趋势调查，一方面分析新能源产业发展规模与进程，另一方面根据其规模预测电力系统的负荷需求与调峰调频需求，从而在抽水蓄能电站建设中科学设计装机容量，合理控制建设规模。例如可以利用大数据模型对电力市场数据进行分析，并结合发展规划模拟发展阶段，以此提取出项目的合理化设计参数。

第二，建立技术方案论证机制。在项目决策环节，应邀请行业专家与相关权威人士进行多轮认证会议，结合项目所在地的地形地质与水文气象情况，分析不同方案的可行性与经济性，选出最优方案，并设计对应的项目建设风险管控机制。

第三，完善投资估算方法。应组织专业估算人员采用科学方法对项目全过程进行投资估算，并结合各项不确定因素提出风险因子，合理预设投资费用空间。此外还可以构建大数据体系，依托投资估算数据库与现有抽水蓄能电站数据，为项目进行预测估算。

#### 2. 强化项目决策评估

第一，完善决策评估指标，立足技术、经济、环境、社会等维度对项目决策进行评估，并明确指标权重与评分标准。例如技术指标可以从电站效率、设备可靠性等入手。

第二，引入第三方评估机构，通过专业机构对项目可行性报告中的必要性、可行性、风险可控性等因素进行审核认定，并提

出客观公正的改进建议。

第三，优化决策审批流程，明确决策审批的责任主体、实施进程与时间要求，确保决策科学民主。

## （二）设计阶段

### 1. 落实限额设计原则

第一，建立限额设计目标，明确该项目总的投资限额，并将其按照需求分配在每个环节，要求设计单位在每个环节都能按照限额要求完成项目设计，建立对应的设计标准、方案与材料选用要求。

第二，实施限额设计激励机制，可以与设计与建设等单位签订合同，当其达到限额设计要求时为其提供额外的奖金激励，但必须确保工程质量达标。

第三，强化限额设计的过程管理，应组织监督小组对设计与建设单位进行全程跟踪监督，监控其设计环节中的限额落实情况。

### 2. 优化设计方案

第一，实施设计方案竞赛活动。项目设计阶段可以对外公开项目要求，并采用方案竞赛的形式邀请相关企业参与投递方案，进而通过对比各个方案的技术标准、经济合理性与环境影响水平，选出最合适的设计方案。

第二，建立多部门协同合作机制。各个设计单位与建设单位之间应构建便捷的沟通系统，并通过水工建筑、机电设备、电气控制等各专业设计人员的相互配合与沟通交流，及时解决设计中存在的冲突与障碍问题。

第三，设置设计创新奖金，对采用新技术、新工艺与新材料

并取得显著经济效益的单位或个人提供奖金支持，但需要确保工程质量与安全水平。

## （三）建设阶段

第一，加强合同管理，建立明确的合同管理机制。在签订合同前，必须对合同内容与细节进行多次审定，确保其条款表述严谨规范且完整，对违约责任有明确要求，并避免合同存在歧义。

第二，强化合同执行，实施全程监督。建设单位施工过程中，需要对合同执行情况进行全方位跟踪管控，定期建设合同履行进度，发现问题需及时组织双边会议并按照约定追究责任。

第三，强化合同变更管理，按照合同变更的条件与程序制定审批流程和权限，确保合同变更后相应的合同价款与工期同步调整，并能够有序执行到位。

## （四）运营阶段

运营阶段需要建立完善的运营管理机制，尤其要形成系统化的检修与维护机制，通过定期检测及时发现工程中存在的老化、损坏等风险，通过及时维护、保养或更换设备等方式，延长其使用寿命，降低维修费用支出。

## 四、结语

综上所述，在我国新能源产业的快速发展进程中，抽水蓄能电站的功能性日益突出，而面对其项目决策、设计、建设与运营环节中存在的问题，需通过完善的投资管控策略与方案优化，以此推动抽水蓄能电站的稳定建设与可持续性应用，为我国的新能源产业变革提供重要支持。

## 参考文献

- [1] 于良, 张菊梅, 黄德法, 陈胜. 基于案例统计的抽水蓄能电站工程变更溯源分析及控制对策 [J]. 水电与抽水蓄能, 2024, 10(06): 116-120.
- [2] 李斌, 吴洁. 叶巴滩水电站投资控制措施 [J]. 四川水力发电, 2024, 43(06): 84-87.
- [3] 陈菲菲. BP神经网络算法的水库水电站机电设备投资估算研究 [J]. 水利技术监督, 2024, (07): 190-192+221.
- [4] 张宇卓, 张菊梅, 黄德法. 抽水蓄能电站投资管控现状分析 [J]. 建筑经济, 2023, 44(S2): 61-64.
- [5] 史晓瑶, 王蕾, 貂玉龙. 基于模糊实物期权的水电站项目投资决策研究 [J]. 人民黄河, 2023, 45(03): 141-145.
- [6] 张蕾. 咸盈河水电站工程投资估算及经济评价 [J]. 中国水能及电气化, 2021, (10): 53-55.
- [7] 张誉千. 海外水电站项目投资风险管理研究 [D]. 北京交通大学, 2020.
- [8] 荀建军. 基于实物期权的水电站项目投资时机决策研究 [D]. 石河子大学, 2020.
- [9] 祁云. 老挝南芒河水电站 BOT 项目投资风险分析 [D]. 广东财经大学, 2020.
- [10] 王树海. 澜沧江水电站项目债权投资风险管理研究 [D]. 西安建筑科技大学, 2019.

# 数字普惠金融促进农业经济发展研究

张甘雨

青海民族大学, 青海 西宁 810007

DOI: 10.61369/IED.2025040021

**摘 要 :** 随着科技的高速发展, 数字技术已经应用于社会的各领域之中, 包括金融服务领域。数字普惠金融作为一种全新的金融模式, 其具有独特的优势, 正在改变传统的金融服务的模式。尤其是在农村地区, 数字普惠金融的发展对于推动农业经济高质量发展具有重要的价值。基于此, 本文对数字普惠金融促进农业经济发展进行分析和研究, 以供参考。

**关 键 词 :** 数字普惠金融; 农业经济; 高质量发展

## Research on Digital Inclusive Finance Promoting Agricultural Economic Development

Zhang Ganyu

Qinghai Minzu University, Xining, Qinghai 810007

**Abstract :** With the rapid development of science and technology, digital technology has been applied in various fields of society, including the field of financial services. As a brand-new financial model, digital inclusive finance has unique advantages and is changing the traditional mode of financial services. Especially in rural areas, the development of digital inclusive finance is of great value for promoting the high-quality development of agricultural economy. Based on this, this paper analyzes and studies how digital inclusive finance promotes agricultural economic development for reference.

**Keywords :** digital inclusive finance; agricultural economy; high-quality development

### 前言

数字普惠金融是一种金融服务模式, 它充分利用现代数字技术和智能平台, 为居民和企业提供优质的金融服务, 从而保障服务的高质量。这种金融服务模式对于农业经济发展具有重要的作用, 有助于提供更加优质的金融服务, 从而助推农业产业的发展, 进一步提高公共服务的质量和水平, 解决农业经济在发展过程中存在的问题。

### 一、农村数字普惠金融概述

数字普惠服务能够为群体提供金融服务, 它更加强调普惠性。这种服务模式有效利用大数据技术, 进一步提高了金融服务的质量, 从而让更多人得以使用此应用。数字普惠金融的特点具体如下: 第一, 第一, 具有较高的便捷性。用户群体能够有效利用计算机和手机等终端设备获得金融服务, 不局限于时间和地点, 能够为用户提供更多的方便。第二, 它的覆盖范围相对较广。数字普惠金融服务模式利用大数据技术, 其覆盖范围相对较广, 任何人都可以利用智能终端进行线上操作, 这也为偏远地区的低收入人群提供了便利。第三, 成本相对较低。数字普惠技术依托于现代化技术, 它能够尽可能地降低金融服务的整体运行成本, 从而确保以低成本获得高质量的服务。第四, 风险具有可控性。有效利用大数据技术有助于对用户的信用情况进行评估, 并充分了解资金的使用特点, 从而规避金融风险<sup>[1]</sup>。

### 二、数字普惠金融助力农业经济发展的价值

#### (一) 提供优质金融服务

第一, 提高覆盖率。数字普惠金融与以往的金融机构服务有所差异, 它不局限于时间、地点, 能够保障金融服务的有效性。在数字普惠金融广泛使用的背景下, 农村居民能够获得更多的资本, 从而用于保障日常的生产和工作, 从而激发农民的创业精神, 促进农村经济高质量发展; 第二, 降低金融服务的成本。数字普惠金融能够对农村居民的数据信息进行统计和收集, 从而进行深度分析, 这样能够确保为其提供更加针对性的金融服务, 避免出现服务上的问题。数字普惠金融的广泛使用, 使农村经济步入全新的时代, 数字普惠金融的使用也有助于农村经济高质量发展, 数字普惠金融能够有效利用数字技术和相应的技术平台, 确保服务开展的有效性, 确保金融服务的整体成效, 避免出现其他的隐患问题。除此之外, 数字金融服务还能提供更多的便捷



性，并增加财务的来源，避免出现资金紧张问题，有助于为居民提供更加多元化的金融服务，推动地区经济的发展<sup>[2]</sup>；第三，调整金融服务的结构。普惠金融的使用有效利用数字化技术，从而提供金融服务，可以为更多群体提供金融服务的支持。金融普惠平台还可以精准了解居民的情况，通过大数据分析的方式匹配合适的服务。不仅如此，农村的居民能够有更多的金融支付方式，这也有助于他们日常的生产和生活，从而及时获得资金<sup>[3]</sup>。如此，农村居民才能够更好地使用金融服务，满足自身的经营和生产需求，进一步推动地区经济的发展。

### （二）助推农业产业发展

数字普惠金融能够为农业产业的发展提供更多的助力。在以往的金融服务工作中，农村产业融资经常会出现困难，而利用数字普惠金融可以进行灵活调取线上平台的使用资金，从而为农业产业的发展提供资金上的支持，进一步扩大生产的规模。在此过程中，农村数字普惠金融可以通过风险管理和保险服务，为农村产业提供资金上的支持。例如，在农业生产的过程中会出现自然灾害等问题，而数字普惠金融可以提前进行风险的分析，从而识别到此类的问题，避免出现其他的损失，保障收益的稳定性。数字普惠金融的应用有助于为农民的创新创业工作提供更多资金上的支持，进一步降低创新创业的门槛<sup>[4]</sup>。农村数字普惠能够为农民提供多元化的产品与服务，并有效实现资金的管理，促进农业产业的高质量发展。

### （三）提高公共服务水平

对于农村地区的长期发展而言，推广数字普惠金融有助于获得更好地公共服务能力。数字普惠金融的使用可以为农村居民增加资金筹措的渠道，这也能够保障公共服务的资金流动更加透明和高效。利用数字平台有助于利用大数据技术深度分析资金的使用情况，从而匹配合适的服务，进一步提高精准性。例如，适用移动支付和数字身份证具有较高的便捷性，能够获得补贴，从而获得生活上的支持，提高生活质量<sup>[5]</sup>。

## 三、数字普惠金融助力农业经济发展的优化策略

### （一）加快基础设施建设，提高服务质量

对于农村地区的发展来讲，基础设施的建设尤为关键，它是影响地区发展的先决因素。因此，农村应加强数字基础设施的建设，从而为农村的居民提供数字服务和金融服务，为他们的生活和生产提供更多的帮助和支持。具体措施如下：

政府应加强引导和支持，投入资金和人力予以支持，制定相应的规划与指导，确保农村地区的基础设施建设。与此同时，农村地区还需要注重自身的网络建设，包括宽带、移动网络和物联网基础设施的建设，创设良好的数字化发展环境<sup>[6]</sup>。

吸引更多的企业前来参与项目投资。农村地区应鼓励互联网企业、金融企业等社会企业参与到数字基础设施建设工作中，鼓励更多的企业参与到投资项目中，增加运营的主体，从而保障地区的基础设施建设，构建设施完善而健全的农村环境。

注重设备的运行和维护工作。为了更好地保障农村数字基础

设施的运行，企业需要优化数字基础设施建设，构建更加科学完善的监控和评估机制，有效解决设备运营上的问题，确保其有效使用，进一步提高数字基础设施的整体服务质量，为更多用户提供满意的服务。

### （二）推动金融机构转型，满足服务需求

对于农村地区经济发展而言，农村金融机构的数字化转型的情况直接影响着数字普惠的使用水平。因此，这就需要金融机构强化自身的数字化建设，从而提高运营的成效。具体措施如下：

为了更好地保障农村的数字普惠金融的使用，进一步提高数字化的应用能力，企业还需要注重数字技术的使用和创新工作，增加数字技术的资金支持，确保培训工作的有效性，进一步提升金融服务的成效，更好地实现高质量的运营<sup>[7]</sup>。

不仅如此，农村金融机构应强化自身的创新性建设，从而为数字普惠金融服务提供更多的功能上的优势，确保服务的多样性，并为居民和企业提供更加多元化的金融保障。为此，金融机构还应深入研发和推广数字化产品，确保提供更高质量的服务类别。

为了更好地确保农村数字普惠金融工作的有效开展，则需要注重金融机构的合作与竞争，并提供更加针对性地服务和支持。农村金融机构之间以及其他领域的金融组织和数字化平台，都需要构建合作和竞争的关系，从而营造一个良性的数字金融服务生态体系，更好地实现信息的有效共享，确保共同承担风险，从而更好地利用数字平台的优势，提高服务的整体成效。

### （三）完善风险防控机制，合理化解风险

农村数字普惠金融在发展的过程中，也面临着一系列的风险隐患问题。因此，为了确保其可持续发展，则需要注重风险的防控和监督，及时排查隐患问题，确保金融机构的合规经营。

金融机构应充分对农村市场未来的发展方向和前景进行调研，并分析不同类型的金融特点和需求，根据风险做好防范措施，领现金的技术设备排查出现阶段存在的风险问题<sup>[8]</sup>。

在监管方面相关部门应加大对农村数字普惠金融的监督管理工作，建立更加系统而完善的监督管理体系，制定更加科学完善的法律法规，明确金融机构的准入资格和条件。

相关的部门还需要进行风险的预警和干预，从而做好对机构的有效检查，确保机构的稳定运行。如果出现风险隐患的问题则需要做好采取干预措施，避免产生其他的问题。

让农户自身形成权益的保护意识，做好基本的宣传和教育工作，并进行金融知识的普及，详细讲解金融风险 and 维权的方法，让农民学会合理维护自身权益，有效识别其他风险，形成良好的风险防范意识。

### （四）加强信用体系建设，提高数据质量

对于农村地区的发展来讲，金融数据的建设也十分重要，数据共享和体系建设可以为数字普惠金融提供更多的帮助。在农村金融数字化的背景下，金融企业应注重与其他领域企业之间的合作，从而更好地实现技术和服务的更新，推动地区的发展。除此之外，为了更好地保障数字金融的安全性，还需要地区构建更加完善的金融数据共享体系，确保所有数据的透明化，并且构建一

个更加完善的信用服务机制。

为了提高数据使用的成效，并为数字普惠金融提供支持，应保障数据的收集和整理工作，充分进行深度分析，构建更加完善的数据平台，实现信息的有效共享。为此，这就需要企业注重对农村居民在信用和金融行为上的数据分析，充分了解他们的特点，从而为他们提供更加针对性的服务<sup>[9]</sup>。

加强农村金融信用体系建设，确保营造一个良好的信用环境，从而更好地让更多群体使用数字普惠金融。为此，这就需要加强信用教育培训，可以通过信用培训、信用宣讲的方式进行教育，能够让农村居民形成诚信意识，创设良好的外部环境，营造良好的信用氛围<sup>[10]</sup>。

## 四、结语

综上所述，在新时代的背景下，数字普惠金融的应用能够为地区经济发展提供更多的助力，从而为农业现代化提供保障。然而，在现阶段数字金融的发展仍然在基础设施建设等方面存在问题，这就需要农村地区强化设施建设，注重数字化的转型，构建更加合理的金融服务体系，推动农业经济高质量发展，为居民的生产和生活提供支持。

## 参考文献

[1] 席嘉琛. 数字普惠金融对经济发展的促进作用 [J]. 今日财富, 2024, (33): 41-43.

[2] 俞泳, 吴新佐. 农村数字普惠金融促进农业经济高质量发展策略研究 [J]. 农家参谋, 2024, (32): 17-19.

[3] 陈瑜. 数字普惠金融对河南省农业高质量发展的影响研究 [D]. 河南科技学院, 2024.

[4] 方天龙, 曾靖. 数字普惠金融赋能农业经济韧性的实证分析 [J]. 河北农业科学, 2024, 28 (05): 20-26.

[5] 李义姝, 严奉宪. 数字普惠金融对农业经济韧性的空间溢出及门槛效应——以长江中下游地级市为例 [J]. 中国农业大学学报, 2024, 29 (09): 282-295.

[6] 张海燕, 陈倩茹. 数字普惠金融对农业经济韧性的影响研究 [J]. 吉林工商学院学报, 2024, 40 (03): 85-92+117.

[7] 卢淑慧. 数字普惠金融对农业经济韧性的影响研究 [D]. 贵州大学, 2024.

[8] 毛慧臻. 数字普惠金融赋能农业经济高质量发展: 影响效应与作用机制研究 [D]. 桂林电子科技大学, 2024.

[9] 桂杨. 数字普惠金融对农业经济高质量发展的影响研究 [D]. 浙江工商大学, 2024.

[10] 郑肖培. 数字普惠金融对我国农产品国际竞争力的影响研究 [D]. 山东师范大学, 2024.

# 银发经济视角下养老产业发展策略研究

张文君

江西洪州职业学院, 江西 丰城 331100

DOI: 10.61369/IED.2025040032

**摘 要：**随着我国人口老龄化加剧，银发经济成为经济社会发展新增长点，养老产业作为应对老龄化与激活银发经济的核心领域，其发展备受关注。本文结合《国家积极应对人口老龄化中长期规划》等政策，分析当前养老产业存在的问题，然后从构建多层次服务供给体系、完善人才培养激励机制、深化智慧养老技术创新应用、健全社会力量参与机制四个维度，提出针对性发展策略，旨在破解产业发展瓶颈，实现养老服务提质增效，为银发经济可持续发展注入动力。

**关 键 词：** 银发经济；养老产业；发展策略

## Research on Development Strategies of Elderly Care Industry from the Perspective of Silver Economy

Zhang Wenjun

Jiangxi Hongzhou Vocational College, Fengcheng, Jiangxi 331100

**Abstract：** With the intensification of population aging in China, the silver economy has become a new growth point in economic and social development. As a core field to cope with aging and activate the silver economy, the development of the elderly care industry has attracted much attention. Combined with policies such as the "National Medium – and Long – Term Plan for Actively Responding to Population Aging", this paper analyzes the existing problems in the current elderly care industry, and then puts forward targeted development strategies from four dimensions: constructing a multi – level service supply system, improving the talent cultivation and incentive mechanism, deepening the innovation and application of smart elderly care technology, and improving the participation mechanism of social forces. It aims to break through the bottlenecks in industrial development, improve the quality and efficiency of elderly care services, and inject impetus into the sustainable development of the silver economy.

**Keywords：** silver economy; elderly care industry; development strategies

随着我国人口老龄化进程加快，银发经济已成为推动经济社会发展的新增长点。据全国第七次人口普查数据，多地60岁及以上人口占比超过20%，远超全国平均水平。为积极应对人口老龄化，国家出台《国家积极应对人口老龄化中长期规划》，明确提出构建多层次养老服务体系，打造高质量为老服务供给体系<sup>[1]</sup>。“十四五”期间，养老产业被纳入国家战略发展框架，成为保障民生、促进经济转型的重要领域。然而，当前养老产业发展仍面临供给不足、结构失衡、服务质量参差不齐等问题，难以满足老年人多样化、高品质的养老需求<sup>[2]</sup>。在此背景下，从银发经济视角探索养老产业发展策略，对于优化资源配置、提升服务效能、实现养老产业高质量发展具有重要意义。

### 一、养老产业发展现存问题

#### （一）养老服务供给与需求结构性失衡

养老服务供给与需求之间的结构性矛盾突出，难以满足老年人多元化需求。《国家积极应对人口老龄化中长期规划》明确提出健全多层次养老服务体系，但实际落地中存在显著差距。以晋城市为例，2024年居家养老服务覆盖率为30%，远低于发达地区60%的水平，城区8.5万老年人中独居老人占比达25%，而提供专业上门服务的养老机构仅10家，服务能力严重不足<sup>[3]</sup>。现有服

务多集中于基础生活照料，康复护理、精神慰藉等更高层次服务供给匮乏。泽州县某社区调查显示，80%的老年人希望获得康复护理服务，但实际能提供此类服务的机构不足20%。这种供需错配不仅体现在数量上，更反映在服务质量和结构上，与政策要求的综合连续老年健康服务体系存在明显差距。

#### （二）养老服务人才队伍建设滞后

养老服务人才队伍规模不足、素质不高成为制约产业发展的关键瓶颈。湖南省明确提出到2025年底养老护理员不少于2万名的目标，但全国范围内普遍存在人才短缺问题<sup>[4]</sup>。尽管多地出台人

才扶持政策，如宁夏对从事养老服务的毕业生给予6000元一次性补助，但职业吸引力不足、流失率高的问题依然突出<sup>[9]</sup>。养老护理工作劳动强度大、薪酬待遇低，导致从业人员结构老龄化、专业水平参差不齐。同时，人才培养体系不完善，虽然政策鼓励院校开设老年服务相关专业，但校企合作不够深入，实训基地建设滞后，难以培养出符合市场需求的专业人才，与养老服务高质量发展的要求不相适应。

### （三）智慧养老技术应用深度不足

智慧养老技术推广应用存在区域不均衡、服务效能未充分释放的问题。温州市作为全国居家和社区基本养老服务提升行动试点，通过“1个智慧大脑+N终端+四级响应”平台实现了养老服务智能化，但其成功经验尚未在全国范围内有效推广<sup>[9]</sup>。多数地区智能养老设备安装率低，功能单一，未能形成完整服务链条。尽管政策强调强化科技支撑，但实际应用中存在诸多障碍：一方面，老年人数字鸿沟明显，智能设备操作复杂，适老化设计不足；另一方面，技术应用成本高，政府补贴力度有限，家庭负担较重。此外，数据共享机制不健全，跨部门信息壁垒导致智慧养老平台难以发挥综合效能，与政策倡导的科技化、信息化养老服务目标存在差距。

## 二、银发经济视角下养老产业发展策略

### （一）构建多层次养老服务供给体系，精准匹配银发需求

针对养老服务供需结构性失衡问题，需以银发经济多元化需求为导向，构建覆盖全场景、多层次的服务供给体系。首先应扩大居家养老服务覆盖范围，借鉴发达地区60%的覆盖率标准，推动地方政府加大投入，如晋城市可通过新建、整合社区服务资源，增加专业上门服务机构数量，提升独居老人、失能老人等重点群体的服务可及性，同时将基础生活照料与康复护理、精神慰藉等服务深度融合，填补高层次服务空白。其次需细分养老服务市场，结合老年人健康状况、收入水平等差异，引入市场化主体开发差异化产品：针对失能半失能老人，提供24小时专业照护、康复理疗等定制化服务；针对健康活力老人，发展旅居养老、老年大学、文化娱乐等服务，满足其社交与自我实现需求<sup>[7]</sup>。此外，还应依托《国家积极应对人口老龄化中长期规划》中“综合连续老年健康服务体系”的要求，推动养老服务与医疗、保险等领域衔接，如建立医养结合服务中心，实现健康监测、疾病诊疗、康复护理的无缝对接，通过精准匹配供需，激活银发消费潜力，推动养老服务消费市场扩容升级，为银发经济发展提供坚实支撑<sup>[8,9]</sup>。

### （二）完善养老人才培养与激励机制，夯实产业人力支撑

养老人才短缺是制约产业发展的核心瓶颈，需从培育、激励、留存三个维度构建全链条机制，为银发经济下养老产业扩张提供人力保障。在人才培养方面，应深化校企协同育人模式，支持职业院校、本科高校与优质养老机构共建实训基地，根据市场需求优化专业设置，开设老年护理、康复治疗、养老机构管理等特色课程，强化实践教学，确保人才培养与岗位需求精准对接，

避免理论与实践脱节。在激励机制层面，需进一步提高养老服务从业人员的薪酬待遇与职业荣誉感，可参考宁夏对养老专业毕业生的补助政策，扩大补贴范围，不仅覆盖毕业生，还可对在岗护理人员给予月度岗位补贴、年度绩效奖励，同时建立健全养老护理员职称评定体系，设置初级、中级、高级护理员职称通道，明确晋升标准与薪资挂钩机制，打破职业发展“天花板”，提升岗位吸引力<sup>[10]</sup>。此外，还应拓展多元化人才来源，通过政策引导吸纳退休医护人员、社区志愿者、低龄老年人加入养老服务队伍，开展系统化岗前培训与定期在岗培训，形成“专业人才+辅助力量”的梯队结构。通过完善培育与激励机制，既能解决养老服务人才数量不足、素质不高的问题，又能提升服务质量，增强老年人消费信心，为银发经济下养老产业的规模化、专业化发展奠定人力基础。

### （三）深化智慧养老技术创新与应用，激活产业数字动能

智慧养老是银发经济与数字经济融合的重要方向，需通过技术创新、应用普及与产业融合，释放数字技术对养老产业的赋能作用。首先应加大智慧养老技术推广力度，将温州市“1个智慧大脑+N终端+四级响应”的试点经验转化为可复制的模式，支持地方政府统筹建设区域性智慧养老平台，整合健康监测、紧急救援、服务预约、远程医疗等功能，实现养老服务“一网通办”，同时推动智能设备向社区、家庭渗透，如为老年人配备智能手环、健康监测仪等设备，实时采集健康数据，联动服务机构提供主动式、精准化服务，解决服务链条断裂问题<sup>[11]</sup>。其次需破解数字鸿沟与成本难题，推动智能设备适老化改造，简化操作界面、增加语音交互功能，同时开展老年人数字技能培训，通过社区课堂、志愿者帮扶等方式，帮助老年人熟练使用智能设备；政府应加大财政补贴力度，对家庭购买智能养老设备给予一定比例报销，对企业研发适老化产品给予税收优惠，降低技术应用门槛。此外，还需打破数据壁垒，建立跨部门数据共享机制，整合民政、卫健、医保、公安等部门的老年人信息，实现数据互通、业务协同，提升智慧养老平台的综合效能<sup>[12]</sup>。同时，结合银发经济产业融合趋势，推动智慧养老与健康医疗、文化旅游、电子商务等产业深度结合，开发智能健康管理服务、老年数字文旅产品、线上养老用品商城等，拓展产业边界，形成“智慧+养老”的新业态，为银发经济注入持续的数字动能<sup>[13]</sup>。

### （四）健全社会力量参与机制，释放市场主体活力

社会力量是养老产业发展的重要参与者，需通过政策优化、融资支持与监管完善，构建政府引导、市场运作、社会参与的协同格局。首先应细化社会力量参与的政策支持体系，落实国家鼓励社会资本进入养老领域的要求，各地可借鉴广东、宁夏的经验，在土地供应上优先保障养老项目用地，对非营利性养老机构简化划拨用地申请流程，在财税方面加大优惠力度，如对养老服务企业减免增值税、企业所得税，对参与养老项目的社会资本给予财政贴息<sup>[14]</sup>。其次需解决融资难、回报周期长的问题，鼓励金融机构开发养老产业专项贷款，降低贷款利率、延长贷款期限，支持通过PPP模式、养老产业基金、发行专项债券等方式拓宽融资渠道；同时引导社会资本探索“养老+”多元盈利模式，如



养老社区配套商业设施、养老服务与健康保险捆绑销售等，缩短投资回报周期，提升产业盈利空间，增强对商业资本的吸引力。此外，还需完善监管与服务保障机制，建立养老服务机构信用评价体系，通过第三方评估、公众监督等方式，对服务质量、收费标准等进行规范，保障老年人合法权益；同时设立专门的服务平台，为社会力量提供政策咨询、项目对接、运营指导等服务，帮助其降低运营风险、提高管理水平<sup>[15]</sup>。通过健全参与机制，既能丰富养老服务供给主体，弥补政府投入不足，又能激发市场活力，推动养老产业向市场化、多元化方向发展，充分释放银发经济的市场潜力。

在人口老龄化加剧与银发经济崛起的背景下，养老产业作为满足老年群体需求、推动经济转型的核心载体，其高质量发展意义重大。前文提出的构建多层次服务供给体系、完善人才培育激励机制、深化智慧养老应用、健全社会力量参与机制四大策略，可协同破解产业供需失衡、人才短缺、技术应用不足与市场活力不足等问题，实现养老服务提质增效与银发需求精准匹配。未来，随着各项策略落地实施，养老产业将进一步释放发展潜力，既为老年人美好生活提供保障，也为银发经济可持续发展注入持久动力，助力实现积极应对人口老龄化的国家战略目标。

参考文献

[1] 刘欣渝. 银发经济下智慧养老产业发展的困境与对策 [J]. 青海金融, 2024, (07): 40-42.

[2] 李磊, 杜孟飞, 曾之遥. 银发经济、养老产业、银龄消费概念及其关系辨析——基于“主体-内容-政策”的分析框架 [J]. 财经理论与实践, 2024, 46 (03): 57-66.

[3] 任莉莉. 银发经济背景下数智赋能体育产业与养老产业融合发展策略 [J]. 中国经贸导刊, 2024, (08): 73-75.

[4] 李月娥, 高晨. 我国养老事业与养老产业协同发展的政策变迁与优化策略 [J]. 学术论坛, 2024, 48 (02): 81-94.

[5] 李晓天. 养老金融支持银发经济高质量发展的内在逻辑及路径 [J]. 江苏社会科学, 2024, (02): 152-160.

[6] 张佳. 老龄化背景下福州养老产业发展路径探究 [J]. 福建开放大学学报, 2025, (01): 71-74.

[7] 胥帅. 养老产业迎黄金发展期, 今年银发经济规模可达9万亿 [N]. 每日经济新闻, 2025-02-05 (003).

[8] 胡宏. 积极发展银发经济, 推进四川养老产业高质量发展 [J]. 内江科技, 2025, 46 (01): 74+100.

[9] 杨方斌. 发展银发经济 促进健康养老产业高质量发展 [N]. 绵阳日报, 2025-01-17 (007).

[10] 张媛. 基于银发经济的城市养老产业多元化发展模式探究 [J]. 四川劳动保障, 2024, (12): 84-85.

[11] 田惠敏, 王丰. 我国发展银发经济面临的问题与对策 [J]. 中国国情国力, 2024, (12): 4-8.

[12] 潘瑀瑶, 程巍, 李明辉, 等. “银发经济”背景下银川市健康养老产业探析 [J]. 商业经济, 2024, (09): 34-38+131.

[13] 庄金娜. 银发经济背景下福建省智慧养老产业发展研究 [J]. 投资与合作, 2024, (05): 64-66.

[14] 张耀中. 浅析银发经济对养老产业的影响和推动 [J]. 现代商业研究, 2024, (09): 20-24.

[15] 马俊炯. 养老金融助力银发经济发展 [J]. 中国国情国力, 2024, (01): 49-52.

# 珠三角城市旅游产业韧性测度及影响因素分析

段亚琳

广州城市理工学院 经济学院, 广东 广州 510800

DOI: 10.61369/IED.2025040039

**摘 要 :** 旅游韧性在旅游业抵御风险冲击并迈向高质量发展的进程中具有不可或缺的关键意义。本研究通过构建基于 DPSIR 模型的评价指标体系, 对 2005–2022 年珠三角城市群旅游产业韧性水平进行测度, 分析其空间演化趋势, 并探究了其影响因素。结果表明, 珠三角城市旅游产业韧性区域差异显著, 时空演化趋势较缓, 政府干预、基础设施建设和对外开放度等因素具有显著影响。

**关 键 词 :** 珠三角; 旅游产业韧性; 空间分析; 影响因素

## Resilience Measurement and Influencing Factor Analysis of Tourism Industry in Pearl River Delta Cities

Duan Yalin

Guangzhou City University of Technology, Guangzhou Guangdong 510800

**Abstract :** Tourism resilience plays a critical role in the tourism industry's ability to withstand risk shocks and achieve high-quality development. This study constructs an evaluation index system based on the DPSIR model to measure the resilience level of the tourism industry in the Pearl River Delta urban agglomeration from 2005 to 2022, analyzes its spatial evolution trends, and explores its influencing factors. The results show significant regional differences in the resilience of the tourism industry among cities in the Pearl River Delta, with a slow spatio-temporal evolution trend. Factors such as government intervention, infrastructure construction, and openness have a significant impact.

**Keywords :** Pearl River Delta; tourism industry resilience; spatial analysis; influencing factors

## 引言

在全球化与经济快速发展的大背景下, 旅游业作为综合性产业对经济、文化和就业意义重大, 但易受经济波动、公共卫生事件等外部冲击<sup>[7,9]</sup>。党的二十大对产业链韧性的强调也适用于旅游领域高质量发展。珠三角地区旅游资源丰富却面临资源环境约束等挑战, 研究其旅游产业韧性极具现实意义<sup>[4]</sup>。“韧性”源于系统科学, 后经生态学发展为动态适应与可持续理念, 旅游韧性因研究视角不同尚无统一界定与测度, 学者多从供需、产业结构等维度构建评价体系<sup>[2,10]</sup>。旅游产业韧性影响因素包含外部的区域经济水平、产业结构等社会经济要素, 以及内部的旅游业经济与服务能力等自身发展要素, 剖析这些因素有助于明确产业韧性提升路径<sup>[3,8]</sup>。

## 一、珠三角城市旅游产业韧性测度

### (一) DPSIR 模型与评价指标体系构建

DPSIR 模型从系统论的视域出发, 把经济、社会、资源、生态系统等各类要素归类为驱动力、压力、状态、影响、响应这 5 个子系统<sup>[1]</sup>。在指标选取过程中, 遵循科学性、系统性、代表性和可操作性原则。构建了由 5 个准则层、20 个具体指标组成的旅游产业韧性指标评价体系。如表 1 所示。

表 1 旅游产业韧性指标评价体系

准则层	指标层	单位	属性
驱动力 D	地区生产总值	亿元	正向
	城镇化水平	%	正向
	城镇人均可支配收入	万元	正向
	居民人均消费支出	万元	正向
	实际利用外资额	亿元	正向

压力 P	游居比	%	负向
	二氧化硫排放量	t	负向
	单位 GDP 电耗	Kw.h/ 万元	负向
状态 S	城市污水处理率	%	正向
	人均城市道路面积	M <sup>2</sup> / 人	正向
	邮电业务总量	亿元	正向
影响 I	旅游总收入	亿元	正向
	接待过夜旅游者人次	万人	正向
	宾馆(酒店)个数	个	正向
	第三产业生产总值占 GDP 比重	%	正向
	旅游从业人数	人	正向
响应 R	建成区绿色覆盖率	%	正向
	卫生技术人员数量	万人	正向
	高等教育在校生数量	万人	正向
	高等教育教师数	人	正向

（二）数据来源

本研究数据主要来源于《中国城市统计年鉴》、《中国城市建设统计年鉴》、《广东省统计年鉴》及各城市《统计年鉴》。共收集了广州、深圳、珠海、东莞等9个城市2005–2022年的数据。

（三）珠三角城市旅游产业韧性值对比

依据熵值法计算得出2005–2022年珠三角9个城市的旅游产业链韧性值，如图1所示。

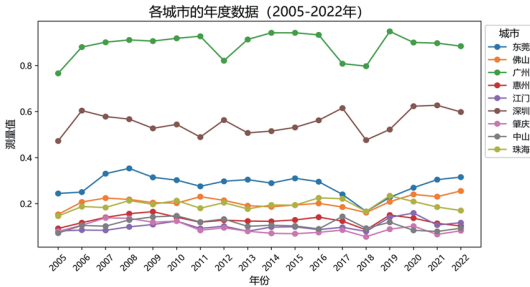


图1 2005–2022年珠三角城市旅游产业链韧性值对比

从时间维度看，各城市旅游产业韧性值存在波动。广州市凭借丰富旅游资源、发达交通、完备基建及多元产业结构，多数年份韧性值高，能有效应对外部冲击，维持旅游产业稳定。深圳、佛山、东莞韧性值同样较高。深圳依托创新模式，以主题公园升级和科技旅游吸引游客；佛山借历史文化与制造业优势发展旅游；东莞凭借区位和制造业，在商务、工业旅游领域竞争力强。江门、肇庆、惠州韧性值较低。江门侨乡文化资源整合与开发不足；肇庆受交通和产品单一性制约；惠州因周边竞争大、产业链协同弱，应对外部风险能力较弱。

（四）珠三角城市旅游产业韧性时序演变趋势

ArcGIS 软件提供强大的空间分析功能，在本研究中主要用于对珠三角城市旅游产业链韧性进行空间可视化分析。采用自然断点法将产业韧性值分为不同等级，绘制2005年、2012年、2019年和2022年珠三角城市旅游产业链韧性对比图，如图2所示。

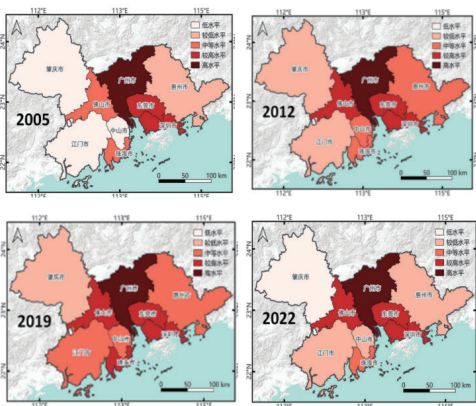


图2 2005–2022年珠三角城市旅游产业韧性时空演化趋势

从空间分布看，旅游产业链韧性高的城市集中在珠三角核心区（广州、深圳、佛山等），区域经济、基建与旅游资源开发的协同效应，通过资金投入、资源整合和产品创新，共同提升了旅游产业链韧性。时间演变上，2005–2022年珠三角城市旅游产业链韧性的空间格局相对稳定，高低值分布未因外部冲击发生根本

改变，反映出旅游市场环境具有稳定性与产业抗风险能力的持续性。但部分城市存在传统模式依赖、区域合作不足、创新动力弱等瓶颈，需突破思维、加强协同创新以提升韧性。

二、珠三角城市旅游产业韧性影响因素分析

（一）数据来源与处理

2005–2022年珠三角区域9个城市数据来源于《中国城市统计年鉴》《中国城市建设统计年鉴》、《广东省统计年鉴》和城市《统计年鉴》，个别年份和地区的缺失数据采用线性插值法进行补充。

（二）变量选取

如表2所示，本研究被解释变量为旅游产业链韧性，通过前文构建的基于DPSIR模型的评价指标体系，运用熵值法计算得出。解释变量包含政府干预、经济发展水平、金融发展水平、人口增长、基础设施建设和对外开放度<sup>[5–7]</sup>。

（三）模型构建

本研究采用固定效应模型来验证城市旅游产业链韧性的影响因素，模型设定如下：

$$RESit = \alpha_0 + \alpha_1 Xit + \beta_i + \gamma_t + \varepsilon_{it} \quad \text{式(1)}$$

其中，式（1）中， $RESit$ 为城市旅游产业链韧性； $Xit$ 为政府干预、经济发展水平、金融业发展水平等一系列解释变量； $\beta_i$ 、 $\gamma_t$ 分别为个体、时间固定效应，能够有效排除城市间固有差异和时间变化因素对研究结果的干扰，从而更准确地揭示变量之间的真实关系； $\varepsilon_{it}$ 为随机扰动项； $\alpha_0$ 为常数项。 $\alpha_1$ 一系列解释变量对旅游产业链韧性的影响系数。

（四）基准回归结果分析

从表3可知，各因素对珠三角旅游产业链韧性影响差异显著：政府干预影响系数为-0.05且显著为负，可能因地方政府过度调控、限制资源分配等对旅游产业韧性产生消极作用；经济发展水平系数0.054且显著为正，表明经济发达地区能为旅游产业提供更好物质基础与环境以增强韧性；金融业发展水平系数显著为正，说明金融业通过资金支持和风险管理服务可提升产业抗风险能力；人口增长系数显著为正，意味着其带来的旅游市场需求增加有助于提升韧性；基础设施建设系数显著为正，反映出加强基建能提高产业抗风险和可持续发展能力；对外开放度系数显著为负，因珠三角在对外开放中面临国际竞争加剧、外部风险冲击等问题，对旅游产业韧性产生了负面影响。

表3 基准回归结果和稳健性检验结果

	(1)	(2)
GI	-0.050*** (-6.71)	-0.032* (-1.86)
EDL	0.054* (2.11)	0.059 (1.76)
FD	0.070***	0.046

	(8.22)	(1.85)
PG	0.050***	0.043***
	(4.30)	(3.53)
IF	0.036**	0.052**
	(3.07)	(2.70)
DO	-0.027**	-0.031**
	(-3.08)	(-2.53)
Constant	0.228***	0.226***
	(14.27)	(10.73)
R-squared	0.498	0.524
City FE	YES	YES
Year FE	YES	YES

Robust t-statistics in parentheses: \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

### （五）稳健性检验结果分析

为了检验基准回归结果的可靠性，进行稳健性检验。考虑到

2020年开始的全球性公共卫生事件可能对旅游产业产生特殊影响，删除2020年及以后的数据后重新进行回归分析，得到稳健性检验结果，如表3第2列所示。可以发现，政府干预变量的系数仍然显著为负，系数符号未发生改变，且其他控制变量的系数符号和显著性也基本保持一致。这表明基准回归结果具有较好的稳健性。

## 三、结论

珠三角城市旅游产业链韧性在2005-2022年期间整体呈现一定的稳定性，虽然各城市韧性值存在波动，但时空演化趋势不明显。韧性较高的城市主要集中在珠三角核心区域，区域间存在一定差异，这与城市的经济发展水平、旅游资源禀赋、产业结构等因素密切相关。政府干预对珠三角城市旅游产业链韧性具有显著的消极影响，这表明在当前阶段，地方政府需要进一步优化干预策略，避免过度干预旅游市场。经济发展水平、金融业发展水平、人口增长和基础设施建设等因素对旅游产业链韧性有不同程度的积极影响，而对外开放度则呈现出一定的消极影响。

## 参考文献

- [1] 白立敏, 修春亮, 冯兴华, 等. 中国城市韧性综合评估及其时空分异特征 [J]. 世界地理研究, 2019, 28(06): 77-87.
- [2] 方叶林, 吴燕妮, 黄震方, 等. 中国大陆入境旅游产业演化与韧性研究 [J]. 经济地理, 2023, 43(01): 188-196.DOI: 10.15957/j.cnki.jjdl.2023.01.021.
- [3] 李雪铭, 刘凯强, 田深圳, 等. 基于DPSIR模型的城市人居环境韧性评价——以长三角城市群为例 [J]. 人文地理, 2022, 37(01): 54-62.DOI: 10.13959/j.issn.1003-2398.2022.01.007.
- [4] 李真. 金融能级与城市产业创新竞争力: 城域分化与耦合协同 [J]. 财经研究, 2023, 49(09): 19-33.DOI: 10.16538/j.cnki.jfe.20230617.201.
- [5] 王兆峰, 谢佳亮. 中国旅游产业组织的时空耦合关系及影响因素 [J]. 地理学报, 2023, 78(04): 961-979.
- [6] 杨莎莎, 黄丽露, 段至诚, 等. 中国城市群旅游经济韧性的动态变化及障碍因子分析 [J]. 自然资源学报, 2024, 39(06): 1262-1277.
- [7] 杨永丰, 张非凡, 罗仕伟. 成渝城市群县域旅游效率与乡村振兴水平的交互响应 [J]. 经济地理, 2024, 44(09): 221-231.DOI: 10.15957/j.cnki.jjdl.2024.09.023.
- [8] 姚淼, 赵君彦, 王亚荣, 等. 粮食供应链风险管理研究进展与展望——从“风险”到“韧性”[J/OL]. 中国农业资源与区划, 1-15[2024-12-11].http://kns.cnki.net/kcms/detail/11.3513.S.20241128.1559.022.html.
- [9] 叶林, 张冰冰. 公共文化服务体系示范区创建赋能旅游经济发展: 影响效果、作用机制与空间效应 [J]. 图书馆学研究, 2024, (11): 27-40.DOI: 10.15941/j.cnki.issn1001-0424.2024.11.012.
- [10] 叶欣梁, 何一, 孙瑞红. 脆弱与反脆弱: 旅游业韧性研究进展与述评 [J]. 旅游学刊, 2023, 38(10): 31-48.DOI: 10.19765/j.cnki.1002-5006.2022.00.040.

# 国际资本流入房地产行业市场的分析 ——以新加坡房地产为例

袁炜

广东外语外贸大学 南国商学院, 广东 广州 510000

DOI: 10.61369/IED.2025040042

**摘 要 :** 随着全球化进程的加速, 国际资本在各国房地产市场的流动已成为影响国家经济和房地产行业的重要因素。新加坡作为东南亚的经济金融中心, 吸引了大量外资进入其房地产市场, 尤其是在商业地产和高端住宅领域。本论文通过分析国际资本如何流入新加坡房地产行业, 探讨其对市场、政策及经济的影响。研究采用了定量分析与定性分析相结合的方法, 利用新加坡房地产市场的最新数据进行案例分析, 重点探讨外资流入对新加坡房地产市场的推动作用、潜在风险及政策应对。

**关 键 词 :** 国际资本; 房地产市场; 新加坡; 外资流入

## Analysis of International Capital Flowing into Real Estate Market —— Taking Singapore Real Estate as an Example

Yuan Wei

Nanguo Business School, Guangdong University of Foreign Studies, Guangzhou, Guangdong 510000

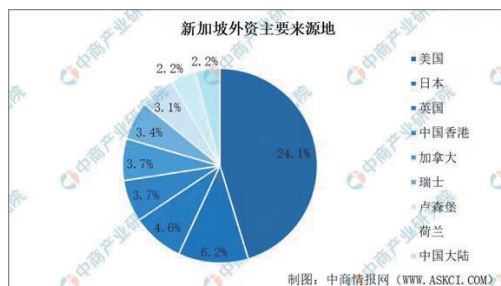
**Abstract :** With the acceleration of globalization, the flow of international capital in real estate markets in various countries has become an important factor affecting national economy and real estate industry. As the economic and financial center of Southeast Asia, Singapore has attracted a lot of foreign investment into its real estate market, especially in commercial real estate and high-end residential areas. By analyzing how international capital flows into Singapore's real estate industry, this paper discusses its impact on the market, policy and economy. The research adopts a combination of quantitative analysis and qualitative analysis, and uses the latest data of Singapore's real estate market for case analysis, focusing on the promotion, potential risks and policy responses of foreign capital inflows to Singapore's real estate market.

**Keywords :** international capital; real estate market; Singapore; foreign capital inflow

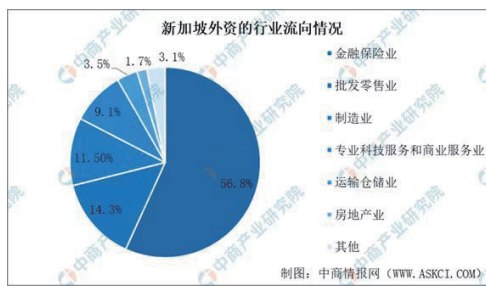
### 引言

在国际经济一体化的背景下, 国际资本流动日益频繁, 房地产市场因其较高的收益潜力和相对稳定的投资特性, 成为国际资本的重要投资领域之一。新加坡作为一个开放的经济体, 其房地产市场因其透明度高、法律体系健全、投资环境稳定等优势, 吸引了大量国际资本的关注和流入。

根据新加坡统计局的数据, 2010年至2020年间, 外国投资者在新加坡房地产市场的投资总额从约200亿新元增长至近400亿新元, 年均增长率约为7.2%; 新加坡的房地产市场不仅吸引了来自欧美等发达经济体的资本, 还吸引了大量来自中国、印度等新兴市场国家的投资者。这些投资者看中的不仅是新加坡房地产市场的稳定收益, 还包括其作为国际金融中心的地位所带来的附加价值。新加坡房地产市场的繁荣不仅推动了本地经济的发展, 还带动了相关产业的成长, 例如运输、制造业、金融服务等。



(图1)



(图2)



## 一、国际资本流入房地产市场的动因分析

### （一）全球经济环境的影响

全球经济环境的不确定性增加，尤其是在金融危机之后，各国央行采取了量化宽松等非常规货币政策，导致大量流动性释放，国际资本在全球范围内寻找投资机会。与其他东南亚国家相比，新加坡政府在吸引外资方面所做出的努力成效显著，在整个东南亚国家中占比71%，2020年疫情后直线上涨，同比增加13%，并且呈现出不断上涨的趋势。

### （二）汇率变动与资本流动

汇率变动是影响国际资本流动的重要因素之一。当一国货币升值时，该国的投资收益在兑换回本国货币时将会增加。新加坡元相对于其他货币的稳定性和潜在的升值预期，使得新加坡房地产市场对外资具有较大的吸引力。例如，自2004年以来，人民币对美元持续走低，升值压力不断加大。到2010年，美元对人民币汇率年中间价为6.77元，相比2004年的8.277元下降了18.2%。这种升值预期吸引了大量外资进入中国市场，尤其是房地产市场。

### （三）国内房地产市场的吸引力

新加坡房地产市场的吸引力体现在其高质量的建筑标准、完善的租赁市场以及较高的投资回报率上。这些因素共同作用，使得新加坡房地产市场成为国际资本追逐的热点。特别是新加坡的商业地产市场，因其稳定的租金收益和高流动性，吸引了大量机构投资者的关注。根据新加坡房地产咨询公司CBRE的数据，2020年新加坡商业地产的平均投资回报率约为5.5%，高于许多其他国家和地区。此外，新加坡的租赁市场也非常活跃，2020年的写字楼空置率仅为8.5%，显示出市场的强劲需求<sup>[1]</sup>。

## 二、国际资本流入新加坡房地产市场的具体情况

### （一）新加坡房地产市场的概述

新加坡房地产市场的发展可以大致分为三个阶段，但这三个阶段并非绝对清晰的分界，而是存在一定程度的重叠和延续：

第一阶段：殖民时期及独立初期（约19世纪末－1960年代末）：这个阶段主要特征是基础设施建设和人口增长。随着新加坡港口的发展和作为贸易枢纽地位的巩固，对住房的需求激增。

第二阶段：政府主导的公共住房建设及经济腾飞（约1970年代－2000年代初）：这个阶段，新加坡政府积极介入房地产市场，通过建屋发展局（HDB）大规模建设公共组屋，解决国民住房问题。同时，私人住宅市场也蓬勃发展，出现高档公寓和住宅区。

第三阶段：市场化和全球化（约2000年代至今）：这个阶段，新加坡房地产市场更加市场化和全球化。政府在调控市场的同时，也注重市场机制的发挥。国际资本大量涌入，房地产开发更加多元化，出现了更多高端住宅项目和商业地产项目<sup>[2]</sup>。

表 1 新加坡房地产市场发展阶段特征			
	第一阶段满足基础住房需求 (1960-1970 年)	第二阶段构建多元住房体系 (1971-1995 年)	第三阶段提升住房品质 (1995 年至今)
人口特征	总人口 165 万-207 万 人口密度 2831-3538 人/平方公里 以本地居民为主	总人口 207 万-352 万 人口密度 3538-5443 人/平方公里 外来人口占比由 9.63% 增至 19.88%	总人口 352 万-592 万 人口密度 5443-8058 人/平方公里 外来人口占比由 19.88% 增至 38.98%
国土面积	581.5 平方公里	585.07 增至 646.70 平方公里	733.2 平方公里
住房自有率	约 9%	约 50-60%	87.5% 以上
核心政策及举措	1) 成立住房和发展委员会 HDB 2) 推出“居者有其屋”计划 (Home Ownership Scheme) 3) 颁布《土地征用法》 4) 修订中央公积金制度	1) 构建了组屋转售市场，放宽限售措施 2) 增加四居、五居大户型组屋供应 3) 成立住房和城市发展公司 HUDA 4) 中央公积金适用范围扩大至私人住宅	1) HDB 推出多项老旧住房升级计划 2) 持续优化高端、改善型住房供给 3) BTO 组屋预售制度 4) 修订《土地征用法》
住房供应特点	大规模兴建公共住房项目 满足低收入家庭住房需求	住房供给体系多元化，HDB 增加大户型组屋供应，推出 HUDC 公寓等，鼓励发展私有住房市场	推出多类现代化、高品质住宅，例如：执行共管公寓 EC、DBSS 公寓、“三代同堂”新组屋 (3-gen flat) 等，满足居民对住房品质的追求
存量组屋规模	截至 1970 年 达 11.72 万套	截至 1995 年 达 76.66 万套	截至 2023 年 达 126.15 万套

资料来源：中诚信国际研究院整理

（图3）

### （二）国际资本流入的方式与规模

国际资本流入新加坡房地产市场的主要方式包括直接购买物业、投资房地产基金和通过房地产开发企业进行投资。2010年，新加坡的枫树基金大手笔收购北京佳程广场；爱尔兰最大房地产公司财富控股集团在斥资约合74.6亿元人民币完成对博彩大王何鸿燊名下虹桥上海城的收购后，2011年2月底又收购了上海淮海中路的一个零售物业淮海商城。这些大规模的收购行为体现了国际资本对新加坡房地产市场的信心和兴趣。

### （三）资本流入对市场的影响

资本流入增加了市场的流动性，提高了市场的整体活力。根据新加坡交易所的数据，房地产相关交易量在过去十年中逐年增长，2020年的交易总额达到约300亿新元，较2010年增长了约50%。与此同时的是新加坡的经济发展也呈现高速增长的趋势，然而，资本流入也带来了一定的风险。例如，过度的资本流入可能导致市场泡沫，增加市场波动性。大量外资的进入可能会挤压本地买家的购房空间，推高房价，影响居民的住房可负担性。因此，新加坡政府需要采取有效的监管措施，以防止市场过热和泡沫的形成<sup>[3]</sup>。

## 三、新加坡政府对国际资本流入的监管政策

### （一）监管政策的历史演变

新加坡政府一直致力于通过政策调控来维护房地产市场的稳定。早在1985年，新加坡政府就开始实施一系列措施来限制外资购买住宅物业，以控制房价的过快上涨。这些措施包括提高外资购房的印花税、限制外资购房的数量等。随着市场情况的变化，政府不断调整政策，以适应经济发展的需要<sup>[4]</sup>。2006年7月11日，建设部、商务部、国家发展和改革委员会、中国人民银行、国家工商行政管理总局、国家外汇管理局下发建住房171号文件：《关于规范房地产市场外资准入和管理的意见》。该文件对境外机构和个人购房管理等提出了明确要求，实际上市对境外机构和个人购房给予了一定指导<sup>[4]</sup>。

### （二）现行监管措施及其效果

当前，新加坡政府对国际资本流入房地产市场的监管措施主要包括：

1. 在构建阶梯式住房供应体系条件下实现对房地产税有效征

管

新加坡政府把住房供应提高到保障居住权的高度，构建阶梯式住房供应体系，在此基础上，实行差异化的税率，对外资购买住宅物业征收高额印花税、限制外资购买某些类型的房地产、实施贷款-to-value(LTV) 限制等。这些措施有效地抑制了外资的过度投机，控制了房价的过快增长，保护了本地居民的住房可负担性<sup>[5]</sup>。

表1 新加坡自住型住宅房地产税率

年价值 (新元)	自2015年1月1日起执行的税率 (%)
0-8000部分	0
8001-55000部分	4
55001-70000部分	6
70001-85000部分	8
85001-100000部分	10
100001-115000部分	12
115001-130000部分	14
超过130000部分	16

数据来源：国家税务总局《中国居民赴新加坡投资税收指南》

(图4)

表2 新加坡非自住型住宅房地产税率

年价值 (新元)	自2015年1月1日起执行的税率 (%)
0-30000部分	10
30001-45000部分	12
45001-60000部分	14
60001-75000部分	16
75001-90000部分	18
超过90000部分	20

数据来源：国家税务总局《中国居民赴新加坡投资税收指南》

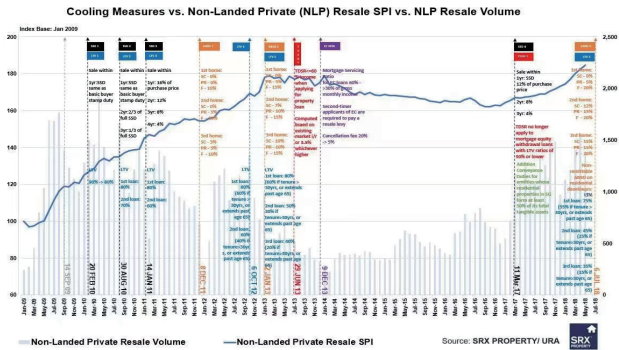
(图5)

2. 通过科学的评估机制和申诉机制实现对房地产保有环节税收的有效征管

新加坡房地产税收体系中的印花税和所得税主要是在交易环节进行征收，而房产税主要是在保有环节进行征收，征税对象为不动产，计税依据是每年由新加坡 IRAS 内设的房地产评估机构评估的物业年值。

3. 通过有效的调控手段对房地产市场进行“降温”

为抑制新加坡房价走高，新加坡政府为此从2009 年9月开始，陆续推出了四轮降温措施控制房价飙升的势头<sup>[6]</sup>。今年1月，新加坡政府将最高的印花税从原来的2% 大幅调高，同时将有未还清房贷的二套房首付比例提高。此外，政府将按不同年期收取不同的印花税率，其中购入后于一年内出售的，须缴付16% 印花税，较先前规定的3% 大幅增加。



(图6)

总体来看，新加坡政府的监管政策在控制房价、维护市场稳定方面取得了显著效果。尽管外资仍然活跃在新加坡房地产市场上，但过度的投机行为得到了有效遏制，市场整体保持稳定。

四、国际经验借鉴

(一) 其他国家或地区的监管经验

在全球范围内，许多国家和地区都面临着国际资本流入房地产市场的问题，他们采取了一系列措施来应对这一挑战。

香港政府在2010年推出了一系列措施，包括提高非永久性居民购房的印花税、限制购房贷款比例等。这些措施有效地抑制了外资的过度投机，控制了房价的过快增长。此外，香港政府还通过增加公共住房供应、优化土地供应等措施，来平衡市场需求和供应<sup>[7]</sup>。

美国的经验则显示，通过加强房地产市场的透明度、严格执行反洗钱法规，也可以有效地监管国际资本的流入。例如，美国政府要求所有房地产交易都必须进行严格的反洗钱审查，确保交易的合法性和透明度。此外，美国政府还通过加强对房地产市场的数据监测和分析，及时发现和应对市场异常波动。

(二) 对新加坡政策的启示

这些国家和地区的经验为新加坡提供了有益的借鉴。首先，新加坡可以进一步加强对房地产市场的数据监测和分析，以提高政策制定的科学性和有效性。其次，新加坡可以考虑引入更多的市场调控工具，如差别化贷款政策，以更精确地调节市场需求。此外，新加坡还可以通过加强国际合作，分享监管经验和技

五、结论与建议

(一) 研究总结

通过以上分析，我们可以看到国际资本流入新加坡房地产市场是多种因素共同作用的结果。全球经济环境的不确定性、汇率变动以及新加坡房地产市场的吸引力都是推动国际资本流入的重要因素。国际资本的流入对市场产生了深远的影响，包括推动房价上涨、增加市场流动性等。新加坡政府通过一系列监管政策，有效地控制了市场风险，维护了市场的稳定。

(二) 对新加坡房地产市场监管的建议

1. 围绕房地产市场调控的本质，满足本国居民最基本的住房需求，这是各国宏观调控的基础和落脚点。在住房问题上上升为国民生活阶段性的主要问题时，国家必须采用强有力的保障措施和行政干预，努力解决不同层次群体的住房需求。

2. 建立完善的立法体系、组织体系、政策体系、监管体系等，这是保障和规范房地产市场调控的前提条件。运用金融、财税、土地、价格管制等具体政策手段，正是各国调控房地产市场的主要方法、重要工具。

3. 随着各国经济的发展、国力的变化、住房保障的完善，房地产市场调控政策也应循序渐进地进行调整。虽然各国在房地产市场调控实践过程中，遇到的矛盾并不相同，调控的方法也存在个性和明显差异，但市场化与适度合理政府调控的结合，应是房地产市场健康发展的必然要求和趋势。



### （三）研究的局限性及未来研究方向

本研究虽然在分析国际资本流入新加坡房地产市场方面取得了一些成果，但也存在一些局限性。首先，数据的可获得性限制了研究的深度和广度。其次，国际资本流动是一个复杂的现象，

受到多种因素的影响，未来研究可以从更多角度进行深入分析。例如，可以研究国际资本流动与房地产市场波动性的关系，以及国际资本流动对房地产市场长期发展的影响等等。

## 参考文献

- [1] 钱小岩. 新加坡房价终于开始降温此前连放大招阻止外国热钱涌入 [N]. 第一财经日报, 2023-08-08(A05).DOI: 10.28207/n.cnki.ndycj.2023.003243.
- [2] 蒋励佳, 李秋正. 新加坡房地产实践经验借鉴及中国的政策选择 [J]. 中国发展观察, 2020, (Z4): 117-120.
- [3] 黄继汇. 新加坡政府降温楼市显效 [N]. 中国证券报, 2011-05-14(A07).
- [4] 王传军. 新加坡为房地产过热再“泼冷水”[N]. 光明日报, 2011-01-20(008).
- [5] 回超. 论新加坡房地产市场管理模式及其对我国的启示 [D]. 中央民族大学, 2011.
- [6] 黄威. 新加坡：“以人为本”的房地产政策 [J]. 中国地产市场, 2009, (05): 70-71
- [7] 吴佳, 何树全. 社会政策视角下的新加坡住房体系——兼论住房问题的社会属性 [J]. 科学发展, 2020, (07): 103-112.
- [8] 杨志宏, 赵磊. 德国、新加坡实现房屋居住功能的经验及启示 [J]. 新疆财经, 2019, (01): 13-22.DOI: 10.16716/j.cnki.65-1030/f.2019.01.002.

# 供应链金融商业模式创新实践研究 —以深圳金晖科技为例

李林军<sup>1</sup>, 王子豪<sup>2</sup>, 吴宝怡<sup>2\*</sup>

1. 深圳金晖科技有限公司, 广东 深圳 518000

2. 东莞理工学院 经济与管理学院, 广东 东莞 523000

DOI: 10.61369/IED.2025040044

**摘要 :** 在传统金融难以解决中小企业融资难题的背景下, 本文以深圳金晖科技为例, 探究其供应链金融创新模式与价值转化路径。通过案例分析与对比研究, 重点剖析该公司以“资金赋能+股权结合”双轮驱动的运作机制, 及其在资金、技术、市场三大模块的创新实践。研究表明, 该模式显著提升了链上企业抗风险能力, 实现了从单一融资服务向产业生态赋能平台的价值跃迁。本研究可为同类企业创新供应链金融模式提供参考。

**关键词 :** 供应链金融; 商业模式创新; 金晖科技; 资金运作; 生态共赢

## Research on the Innovation Practice of Supply Chain Finance Business Model - Taking Shenzhen Jinhui Technology as an Example

Li Linjun<sup>1</sup>, Wang Zihao<sup>2</sup>, Wu Baoyi<sup>2\*</sup>

1.Shenzhen Jinhui Technology Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong 518000

2.School of Economics and Management, Dongguan University of Technology, Dongguan, Guangdong 523000

**Abstract :** Against the backdrop that traditional finance struggles to solve the financing difficulties of small and medium-sized enterprises (SMEs), this paper takes Shenzhen Jinhui Technology as an example to explore its innovative supply chain finance model and value transformation path. Through case analysis and comparative research, it focuses on dissecting the company's dual-wheel drive operation mechanism of "capital empowerment + equity combination" and its innovative practices in the three major modules of capital, technology, and market. The research shows that this model has significantly enhanced the risk resistance of enterprises in the supply chain and achieved a value leap from a single financing service to an industrial ecosystem empowerment platform. This study can provide references for similar enterprises to innovate their supply chain finance models.

**Keywords :** supply chain finance; business model innovation; Jinhui Technology; capital operation; ecological win-win

## 引言

### (一) 研究背景和意义

在全球产业链协同深化的背景下, 中小企业因规模小、信用弱等因素长期面临融资难、融资贵问题, 据中国中小企业协会数据, 2024年我国中小企业融资满足率不足60%, 平均融资成本较大型企业高2-3个百分点。供应链金融作为整合“三流”的创新模式, 已成为缓解该困境的重要路径, 但其发展仍多围绕单一核心企业, 缺乏对“资金+股权”复合模式的深入探索。本文以金晖科技为例, 剖析其“股权纽带+资金闭环+账期优化”协同机制, 从理论和实践层面拓展供应链金融研究, 为产业链整合提供新视角, 并为制造业企业提升竞争力提供可复制的实施路径。

### (二) 研究方法

本研究采用案例分析法、对比分析法与数据归纳法。屠建平(2013)提出, 供应链金融是以核心企业为中心, 整合资金流与物流信息, 为上下游提供定制化金融服务的模式; 宋华(2023)进一步指出其核心价值在于通过“信用传递”缓解中小企业信用短板。Wang等(2025)强调数字化转型, 认为区块链等技术可提升透明度并降低风险。于实证研究表明, 该模式可助中小企业资金周转率提升15%-20%。

然而, 现有研究多集中于单一融资功能, 对“金融+产业”生态化协同及“资金+股权”双轮驱动机制探讨不足。本文以金晖科技为核心案例, 通过案例分析, 对比分析法和数据归纳法, 深入剖析其运作细节与创新点, 并对比企业参与前后的变化, 以数据验证实践效果, 弥补现有研究空白<sup>[1]</sup>。

## 一、金晖科技供应链金融的运作机制

金晖科技供应链金融以“资金赋能+股权结合”为双轮驱动，通过三大核心举措实现供应链生态整合：

### （一）股权纽带凝聚利益共同体

金晖科技通过战略投资，持有供应链内原材料供应商、加工厂和贸易公司等三类中小企业30%的股权，将原本松散的市场关系转变为利益共同体。这一股权绑定机制有效超越了传统交易合作的限制，推动核心企业与上下游企业实现深度战略协同<sup>[2]</sup>。

### （二）多维度收益结构吸引资金

该模式为投资方构建了“短期+长期”的多元收益体系：短期可通过优先级资产配置获取高于市场平均利率1.5-2个百分点的固定收益；长期则可参与企业利润分红，并享受股权增值收益。据金晖科技2023年数据，投资方平均年化收益率达8.2%，显著高于传统供应链金融产品。

### （三）账期优化破解流动性困局

面对中小企业“短付长收”的资金失衡困境，金晖科技通过灵活的账期机制实现双向调节：延长上游应付账期，并结合应收账款保理加速下游回款。这一“延付缩收”策略有效缩减中小企业流动资金缺口30%以上，显著缓解其资金压力<sup>[3]</sup>。

## 二、金晖科技供应链金融的创新实践

金晖科技从资金、技术、市场三大模块入手，实现供应链金融从“单一融资”到“生态赋能”的升级，具体创新实践如下：

### （一）资金模块：全流程闭环管控

资金板块实施全流程闭环管控，主要体现在资金来源，资金使用和风险管控三部分。

（1）资金来源：金晖科技通过“外部募集+内部留存”双渠道保障资金供给，外部方面，借助私募股权融资及商业银行合作吸引战略投资与政府引导基金；内部方面，将供应链金融业务收益的60%用于补充资金池，2023年内部留存资金占比达35%。

（2）资金使用：为确保资金高效利用，金晖科技设立“三定”规则以保障资金高效利用：定对象，仅投向其持股或关联企业；定用途，限于支付货款及设备升级等；定流程，通过闭环管理防止挪用。

（3）风险管控：通过数字化+股权进行管控，主要体现在三方面：一是数字化全流程监控，通过系统实时采集数据并设置预警，2023年规避3起资金风险事件；二是股权穿透管理，支持投资方查阅报表与实地调研，及早识别经营风险；三是动态资金调配，依淡旺季灵活调整，保障产能稳定。

### （二）技术模块：数字化驱动协同效率

技术模块主要体现在三方面：生产端，制造端和品质端。

（1）生产端依托智能排产和MES制造执行系统降本提效，实现生产过程可视化。2023年设备稼动率提升25%，生产效率提高18%，缩短生产时间，降低生产风险<sup>[4]</sup>。

（2）制造端采用标准化工艺共享，建立PLM数字化工艺

库，向各加工厂统一发放技术标准，确保产品制造一致性。2023年加工厂产品合格率从92%提升至98%，售后维护成本降低22%。

（3）品质端实行全链路追溯管控，基于PTS生产追溯系统，通过数字化平台共享品质数据，实时监测原材料质量。2023年质量问题定位时间缩短，客户满意度提升15%。

### （三）市场模块：多维度提升竞争力

（1）增强资金流动性：资金充裕时，贸易公司可加大采购力度，抓住原材料价格波动机会；面对大额订单时，无需因资金短缺错失机会，2023年加入该模式的贸易公司平均市场份额提升8%-12%。

（2）合理优化账期时间，根据不同对象合理调整。对下游客户，延长账期，以“提高折扣点”为交换，提升价格谈判能力；对上游供应商，缩短预付款账期，降低原材料采购价<sup>[5]</sup>。

（3）提升抗风险能力：原材料优选供应商，保障质量并降低损耗；生产标准化管理，性能指标超出行业20%；市场借助该模式缓解资金压力，在价格波动上，企业平均现金压力较行业低40%。

## 三、供应链金融商业模式的价值跃迁

通过对比中小企业加入金晖科技供应链金融模式前后状态，可清晰看到该模式带来的价值提升：

### （一）加入前的典型劣势

在传统供应链金融模式下，中小企业在资金端和成本端有显著弊端。

（1）资金流动性差。中小企业普遍面临“短付长收”困境，有限资金难以支撑业务扩张。据金晖科技调研数据，加入前其平均流动资金缺口达月营收的40%，其中30%的企业因资金问题错失大额订单。

（2）成本管控能力薄弱。主要体现在采购和售后成本高，分散采购导致议价能力弱，原材料采购价较同类大企业高8%-15%；供应商质量参差不齐，售后维护成本占营收的5%-8%，大幅压缩利润空间。

### （二）加入后的核心优势

新的供应链金融模式帮助中小企业在资金端，成本端和生态模式上实现三赢<sup>[6]</sup>。

（1）资金流动性改善：采用“延长上游账期+加速下游回款”模式，中小企业资金周转率提升25%-30%，流动资金缺口控制在月度营收10%以内，2023年未出现因资金问题导致订单流失。

（2）成本控制与竞争力增强：通过规模化采购降低原材料成本10%，全链条品控推动售后成本降至营收的2%-3%，企业毛利率平均提升5-7个百分点。

（3）专业化分工与生态协同：贸易公司专注市场拓展与需求反馈，加工厂依据需求预测提升设备利用率20%，供应商获得稳定订单，生产计划稳定性提高35%，实现多方共赢。

三者通过数据共享形成“需求－生产－销售”的良性循环，2023年供应链整体营收同比增长28%。

## 四、结论与展望

### （一）研究结论

本文研究表明，金晖科技的“资金＋股权”双轮驱动机制是实现供应链生态整合的关键，有效缓解中小企业流动性压力。全流程数字化管控通过资金闭环、生产可视化与质量追溯等工具有

效控制风险。该模式在为投资者提供收益的同时，缓解了中小企业融资困境，显著提升供应链整体竞争力。同时，金晖科技的实施经验，未来可扩散之产业中应用。

### （二）研究局限与展望

本文仅以金晖科技为单一案例，研究结论的普适性需更多行业案例验证。未来可进一步探索不同行业供应链金融模式的适配性；深度研究数字化技术在资金管控中的深度应用，推动供应链金融向更智能、更高效的方向发展。

## 参考文献

- [1] 新华社国家高端智库，中国企业发展研究中心，微风企中小企业数据研究院. 2024年上半年中国中小企业融资发展报告 [R]. 2024.
- [2] 屠建平，杨雪. 基于电子商务平台的供应链金融模式研究 [J]. 图书情报工作，2013，57(08): 35-41.
- [3] 宋华. 数字经济时代下的供应链金融创新 [J]. 中国工业经济，2023(07): 22-40.
- [4] Wang, Z., Yu, L., & Zhou, L. Navigating the blockchain-driven transformation in Industry 4.0: Opportunities and challenges for economic and management innovations. Journal of the Knowledge Economy, (2025). \*16\*, 3507 - 3549.
- [5] Wang, Z., Wang, Q., Lai, Y., & Liang, C. Drivers and outcomes of supply chain finance adoption: An empirical investigation in China. International Journal of Production Economics, (2023). \*255\*, 108697.
- [6] Tan, P. H. P., Rizky, A., Aini, Q., & Green, T. Blockchain in digital transformation: Enhancing security, transparency, and efficiency in modern systems. Journal of Digital Innovation, (2024). \*15\*(3), 45-67.



# 基于大数据的营销决策仿真实验平台构建与实践

陈众, 宗文宙, 庞博高雅

黑龙江财经学院, 黑龙江 哈尔滨 150025

DOI: 10.61369/IED.2025040002

**摘 要 :** 随着大数据技术的快速发展, 营销决策的科学性和精准性已成为企业竞争的关键。基于大数据的营销决策仿真实验平台的构建, 旨在通过整合大数据技术、市场营销理论与实验模拟方法, 为企业提供科学的营销决策支持工具, 同时为教学实践提供创新性实验平台。本文以大数据技术为核心, 结合营销决策的特点, 系统阐述了基于大数据的营销决策仿真实验平台的构建背景及实现路径。

**关 键 词 :** 大数据; 营销决策; 仿真实验平台

## Construction and Practice of Marketing Decision Simulation Experiment Platform Based on Big Data

Chen Zhong, Zong Wenzhou, Pang Bogaoya

Heilongjiang University of Finance and Economic, Harbin, Heilongjiang 150025

**Abstract :** With the rapid development of big data technology, the scientificity and accuracy of marketing decisions have become the key to enterprise competition. The construction of a marketing decision simulation experiment platform based on big data aims to integrate big data technology, marketing theory and experimental simulation methods to provide enterprises with scientific marketing decision support tools and at the same time offer an innovative experimental platform for teaching practice. Taking big data technology as the core and combining the characteristics of marketing decisions, this paper systematically expounds the construction background and implementation path of the marketing decision simulation experiment platform based on big data.

**Keywords :** big data; marketing decision; simulation experiment platform

### 一、基于大数据的营销决策仿真实验平台构建背景

#### (一) 大数据的定义界定

大数据作为一种新兴的信息技术概念, 近年来在学术界和产业界引发了广泛关注。从技术角度而言, 大数据通常被定义为具有“4V”特征的数据集合, 即 Volume (海量数据)、Velocity (高速处理)、Variety (多样性) 和 Value (潜在价值), 这些特征共同构成了大数据的核心内涵<sup>[1]</sup>。从应用角度来看, 大数据不仅仅是技术层面的概念, 更是一种思维方式和管理模式的变革。在营销领域, 大数据的定义进一步拓展到对消费者行为、市场趋势和商业环境的全面感知。通过整合多源数据, 如社交媒体数据、交易数据、位置数据和用户行为数据, 企业能够更全面地理解市场需求, 优化营销策略<sup>[2]</sup>。此外, 大数据的定义还涉及数据的处理技术。传统的数据处理方法已难以应对大数据的挑战, 因此需要借助分布式存储、并行计算、机器学习等技术手段, 实现对海量数据的高效处理和深度挖掘<sup>[3]</sup>。这些技术的引入不仅提升了数据处

理的效率, 也为数据价值的挖掘提供了更多可能性。

#### (二) 营销决策仿真实验的介绍

营销决策仿真实验是通过数字化建模技术模拟真实市场环境的实践教学工具, 旨在帮助参与者掌握营销策略的动态设计与效果验证, 其核心逻辑在于构建包含消费者行为、竞争博弈、渠道变量等多维因素的虚拟市场, 通过数据驱动决策与实时反馈机制, 训练系统性营销思维<sup>[4]</sup>。

营销决策仿真实验主要包括三个功能: 一是市场仿真引擎。基于博弈论与消费者行为建模, 模拟价格敏感度、品牌忠诚度、广告触达率等变量, 精准捕捉市场供需特征<sup>[5]</sup>; 二是战略推演沙盘系统。支持 STP 营销战略改变; 支持 4P 营销组合策略的动态调整; 三是智能决策支持。整合机器学习算法, 如动态定价模型, 辅助参与者快速迭代策略<sup>[6]</sup>。通过反复的实验与总结, 学生能够逐步掌握市场营销的核心逻辑, 理解理论知识在实践中的应用价值, 从而提升其综合能力与职业素养。

营销决策仿真实验实战价值: 第一, 决策能力成长体系。允

课题信息:

1. 黑龙江省高等教育教学改革研究项目, “互联网+大数据”背景下市场营销一流专业建设研究与实践, 项目编号, SJGY20210660

2. 黑龙江财经学院科研创新团队, 数字化营销科研团队 KC202305

3. 2023年黑龙江财经学院重点项目, “数字化经济+新商科”背景下新媒体运营实务微专业人才培养机制构建研究, 项目编号, XJZD202305

作者简介:

1. 陈众, 讲师, 黑龙江财经学院, 研究方向: 计算机科学与技术、数字化营销

2. 宗文宙, 教授, 黑龙江财经学院, 研究方向: 数字化营销、消费者认知、双创教育

3. 庞博高雅, 讲师, 黑龙江财经学院, 研究方向: 数字化营销

许在虚拟环境中测试激进策略，例如价格战，规避试错成本；第二，认知跃迁训练模式。通过时间压缩技术模拟产品生命周期，训练战略规划能力；第三，智能博弈推演系统。强化从定性经验到定量决策的转型，提升对市场数据变化的敏感度。

## 二、基于大数据的营销决策仿真实验平台构建与实践路径

### （一）利用大数据信息技术，实现跨时空产学研服务

通过整合大数据技术，平台能够实现多维度数据的采集、处理与分析，从而为产学研合作提供高效的支持与服务<sup>[7]</sup>。大数据技术的应用不仅能够打破地域限制，还能够实现跨领域的资源整合，为营销决策提供科学依据。

首先，构建跨时空协同平台架构，支持产学研各方在不同地域、不同时间的协作。例如，高校的研究团队可以利用平台提供的数据资源进行理论研究，企业则可以将实际经营数据上传至平台，为研究提供支持。其次，推动产学研精准化和个性化场景应用。通过分析海量数据，平台可以挖掘出不同行业、不同企业的具体需求，从而为产学研合作提供定制化的服务。例如，针对某行业的营销策略优化需求，平台可以整合相关领域的研究成果与企业实践经验，提供针对性的解决方案。此外，优化动态保障体系。通过引入机器学习与人工智能技术，平台可以对实时数据进行动态分析，并根据分析结果调整服务策略。例如，在营销决策仿真过程中，平台可以根据市场变化实时调整模拟参数，从而为用户提供更加准确的决策支持。

### （二）打造虚实结合实验模式，培养复合型人才

虚实结合实验模式是指通过虚拟仿真技术与实际营销场景相结合，构建一个既能模拟真实市场环境，又能提供数据支持的实验平台，其目的是解决传统实验教学中存在的资源限制、操作风险及抽象概念可视化不足等痛点，同时强化学生实践能力与理论认知的协同发展<sup>[8]</sup>。

首先，建设虚拟仿真平台。通过大数据技术，实验平台可以模拟真实的市场环境，包括消费者行为、市场趋势、竞争对手动态等<sup>[9]</sup>。学生能够在虚拟环境中进行营销策略的制定与实施，观察策略的效果，并通过数据分析调整优化。其次，构建真实实验环节。实验平台需要引入真实的营销案例，通过案例分析与实践，使学生能够将虚拟实验中的理论与实际营销场景相结合。例如，实验平台可以提供一个真实的市场数据集，学生需要根据数据进行市场分析、制定营销策略，并在虚拟环境中模拟策略的实施效果。最后，验证策略的可行性。学生还可以通过实际案例的分析，验证策略的可行性和效果。此外，虚实结合实验模式还能够培养学生的复合型能力。在实验过程中，学生需要掌握大数据分析技术、市场营销理论、数据可视化工具的使用等多方面的技能。通过虚拟与实际的结合，学生能够在实验中学习如何将理论与技术相结合，提升跨学科的综合能力。

### （三）综合运用市场营销理论，跟踪调整营销战略

市场营销理论为平台的构建提供了理论基础，而大数据技术

则为理论的实践应用提供了技术支持。通过将市场营销理论与大数据技术相结合，能够实现对市场环境的精准分析、消费者行为的深度洞察以及营销策略的动态调整。首先，市场营销理论中的STP市场营销战略（市场细分、目标市场选择、市场定位）4P策略（产品、定价、渠道、促销策略）、SWOT分析等理论，针对不同市场阶段制定差异化策略<sup>[10]</sup>。在平台上，通过大数据技术对海量数据进行采集、存储和分析，能够实现对市场的精准细分。例如，基于消费者的行为数据和偏好数据，平台可以将市场划分为多个细分群体，并针对不同群体的特点制定差异化的营销策略。其次，在平台上，通过大数据技术对消费者画像的构建，可以更清晰地识别目标市场群体的特征和需求。例如，基于消费者的购买记录、浏览行为和社交数据，平台可以分析出目标市场的核心需求和痛点，并据此调整营销策略。最后，通过大数据技术对消费者行为和渠道表现的分析，平台可以优化渠道选择和资源配置。例如，基于消费者对不同渠道的偏好和使用习惯，平台可以调整渠道策略，优先选择高转化率的渠道。同时，平台还可以通过实时数据分析，动态调整促销策略，例如根据市场需求和竞争态势，实时优化促销活动的时间、内容和形式，以提升促销效果。

### （四）注重实验的总结和评价，深化市场营销实践

实验的总结和评价不仅能够检验实验设计的科学性与合理性，还能够通过数据的分析与反馈，量化营销活动的核心指标，如转化率、ROI、客户生命周期价值等，明确策略有效性，能够为市场营销实践提供有价值的参考，帮助企业在实际经营中更好地应对市场变化，提升营销决策的精准性和效果。在实验总结方面，需要从实验目标的达成情况、实验数据的完整性与准确性、实验过程的可控性与可重复性等多个维度进行分析。通过对比实验结果与预期目标，进而分析实验过程中可能存在的偏差与误差。例如，通过分析消费者行为数据，可以发现不同消费群体的需求特点与偏好，从而为精准营销提供依据。在实验评价方面，需要建立科学的评价指标体系，从实验设计的合理性、实验方法的创新性、实验结果的有效性等多个维度对实验进行全面评估。通过评价实验的创新性，可以检验实验是否在方法或技术上有所突破，从而推动营销决策仿真实验的理论与实践创新，促进营销决策快速优化。例如，通过评价实验中模拟的营销策略在实际市场中的应用效果，可以检验实验结果的可靠性和可推广性。通过实验的总结和评价，不仅可以为营销决策仿真实验平台的优化提供方向，还能够为市场营销实践提供重要的指导意义。例如，通过总结实验中发现的消费者行为规律，可以为企业的市场细分与目标市场选择提供依据，还能够为市场营销理论的研究提供新的视角和方法，推动市场营销理论的创新与发展。

## 三、结束语

综上所述，基于大数据的营销决策仿真实验平台深度融合AI机器学习、动态建模与商业智能技术，构建数实共生的策略博弈场域，使决策者能够在风险可控的环境中模拟市场博弈。不仅为

企业的营销决策提供了科学支持，也为教学实践提供了创新性实验平台。通过跨时空的产学研服务、虚实结合的实验模式、理论与实践的结合以及实验的总结与评价，平台在提升营销决策效率和精准度的同时，为培养具有数据思维与敏捷应变能力的复合型人才构筑核心支撑，也为推动市场营销实践的创新发展提供了重要支持。

### 参考文献

[1] 周星宇, 张春辉, 王琴. 量子信息虚拟仿真实验建设与实践 [J]. 软件导刊, 2024(12).

[2] 强彦, 赵涓涓, 吴俊霞, 董云云, 武仪佳. 虚拟仿真实验教学体系中的几点问题思考 [J]. 计算机教育, 2020(02).

[3] 李宏, 段雪娟. 虚拟仿真实验教学现状与改进探讨 [J]. 广东化工, 2020(04).

[4] 同学勤, 程志江, 陈星志, 帕孜来·马合木提. 虚实结合的单片机原理及应用虚拟仿真实验教学研究 [J]. 中国教育技术装备, 2024(19).

[5] 徐国焕. 大数据时代企业市场营销的机遇及挑战 [J]. 大众投资指南, 2024, (36): 39-41.

[6] 张黎莉. 大数据精准营销背景下的网络营销策略 [J]. 中国电子商情, 2024, (23): 16-18.

[7] 葛敏. 基于大数据平台的电力营销信息个性化推送方法研究 [J]. 信息与电脑, 2024, 36 (23): 116-118.

[8] 本刊编辑部. 面向未来广告: 全域营销智能决策仿真系统的建设与应用——"新文科背景下计算广告专业的实践平台建设"研讨会顺利召开 [J]. 国际品牌观察, 2023, (12): 65-69.

[9] 黄位华, 范欣. 基于用户特征信息智能分析的精准营销推送系统 [J]. 现代电子技术, 2021, 44 (06): 43-46.

[10] 陈帅嘉. 基于速卖通推广仿真系统的实训项目设计探析 [J]. 电子商务, 2020, (11): 95-96.

# 民营经济健康发展评价指标体系探索和创建

汪瑞玥, 姬思彤

温州商学院, 浙江 温州 325000

DOI: 10.61369/IED.2025040005

**摘 要 :** 随着互联网时代与数字经济快速发展, 民营经济在我国经济发展中的地位不断提升, 成为激活我国经济活力、促进经济循环的重要因素。但目前民营经济面临着“健康发展”困境, 亟待构建一套科学、全面且动态化呈现民营经济健康状态的评价指标体系。本文即以温州地区为例, 以“三高标准”“六大原则”以及“四个关系”为核心, 提出民营经济健康发展评价的指标体系, 以此为政府精准施策、社会客观评价以及企业自我诊断提供服务, 从而实现民营经济高质量发展目标。

**关 键 词 :** 民营经济; 健康发展; 评价指标; 体系; 温州

## Exploration and Establishment of Evaluation Index System for Healthy Development of Private Economy

Wang Ruiyue, Ji Sitong

Wenzhou Business College, Wenzhou, Zhejiang 325000

**Abstract :** With the rapid development of the Internet era and digital economy, the private economy has been continuously elevating its status in China's economic development and has become an important factor in activating China's economic vitality and promoting economic circulation. However, the private economy is currently facing the dilemma of "healthy development", and there is an urgent need to build a scientific, comprehensive and dynamic evaluation index system that reflects the healthy state of the private economy. Taking Wenzhou as an example, this paper proposes an evaluation index system for the healthy development of the private economy with the "Three High Standards", "Six Principles" and "Four Relationships" as the core. It aims to provide services for the government's precise policy-making, social objective evaluation and enterprise self-diagnosis, so as to achieve the goal of high-quality development of the private economy.

**Keywords :** private economy; healthy development; evaluation index; system; Wenzhou

## 引言

温州地区的民营经济发展迅速, 不仅得到了国家与省政府的高度认可, 而且已经成为全国民营经济发展的先行区与示范点。2018年8月, 温州“两个健康”先行区发展模式获批, 并由此出台了《关于创建新时代“两个健康”先行区加快民营经济高质量发展的实施意见》等文件, 为区域民营经济发展提供了政策保障。在此背景下, 民营经济健康发展评价指标体系的创建就成为温州民营经济高质量发展的必要手段。

## 一、“三高标准”: 民营经济健康发展评价指标体系定制思路

当前我国民营经济发展评价体系总体缺乏对“健康”关键词的聚焦与关注, 呈现出侧重点单一、系统性缺乏、导向性模糊、操作性较差、动态适应性弱等现实问题, 无法引导民营企业向创新、绿色、责任、可持续的健康状态发展。对此, 民营经济健康发展评价指标体系定制就必须坚持“三高标准”。

### (一) 工作方案制定高要求

民营经济健康发展评价指标体系定制的工作方案确定后, 应优先建立高要求的方案制定目标。以温州为例, 其通过以下三个环节建立高要求保障。

第一, 创建工作领导小组。温州市统计局接到相关任务后, 第一时间成立工作领导小组, 并设统计局主负责人为组长, 评价指标体系创建的分管负责人为副组长, 并筛选具有相关工作经验的人员组建基层实施团队<sup>[1]</sup>。第二, 明确工作目标。工作领导小组



将评价指标体系创建纳入年度重点工作任务，并明确每一阶段的工作内容与流程，制定可靠的工作计划与时间规划。第三，召开讨论会，组织相关专业人士讨论分析评价指标体系的创建问题与思路，并制定《民营经济健康发展评价指标体系》征求意见稿。

### （二）意见建议征询高规格

民营经济健康发展评价指标体系要想获得广泛支持与认可，还必须通过全面的意见建议征询，不断完善和修订具体指标。温州市在意见征询环节向三个层面实施了意见收集。

第一，市直部门征询。温州市政府配合工作领导小组分别召开两次意见征询会议，从各个机关单位内部获取相关工作意见，采集不同角度的可行建议<sup>[9]</sup>。第二，专家学者征询。工作小组邀请本地经济学家或政策专家参与论证活动，从专家视角总结评价体系指标构建的注意事项与重点问题。第三，县级政府征询。市政府将征求意见稿向各县下发，并由县政府领导与基层工作人员研讨，提出具体实施中可能面临的问题。

### （三）评价指标设计高标准

民营经济健康发展评价指标体系的创建不仅要适用本土情况，还应形成具有普适性的指标范式与应用体系。温州市根据上级要求与专家意见，明确了民营经济健康发展评价指标体系的创建要求。

第一，应形成全国可推广复制的评价指标体系范本，将“温州标准”设为可借鉴的模范样本。第二，应建立完善的评价指标解释条文，说明指标设计原因、权重设置规范、内容解释细节、计算方法范例等，满足其他地区精细化完善与改进的需求，并提升指标体系的科学性与导向性<sup>[3]</sup>。第三，应尽可能降低指标设计的同质性，既要明确核心指标内容，又要形成结果性指标与过程性指标的合理结构，确保评价指标简洁直观且便于操作。

## 二、“六大原则”：民营经济健康发展评价指标体系构建要求

民营经济健康发展评价指标体系的构建必须建立明确的根本准则，以此保证指标体系的科学有效，展现出更高的适用价值。温州市在构建该指标体系时则坚持了如下六个基本原则。

### （一）创新性

在创新性层面，指标体系应突破传统以财务指标为主导的设计思路，而是将创新驱动作用、绿色发展、社会责任、治理效能等要素纳入评价指标，体现新时代民营经济的“健康”内涵。

### （二）一致性

在一致性层面，指标体系应与国家战略、政策法规以及核心内涵保持一致。在国家战略层面要延续“高质量发展”“双碳”目标“共同富裕”等战略导向；在政策法规层面要符合最新的《劳动法》《公司法》《环保法》等法律法规<sup>[4]</sup>；在核心内涵层面，要围绕“健康发展”关键词制定核心测度因素。

### （三）全面性

在全面性层面，指标体系一要做到覆盖维度全面，能涵盖经济活力、创新动力、财务稳定性、社会贡献、环境保护、治理水

平、风险水平等维度。二要做到覆盖主体全面，能分别考虑大中小微不同规模企业的特征与需求，进而建立差异化、层次化的评价指标与权重配比。三要做到覆盖环节全面，能针对企业研发、生产、营销、供应链、售后服务等各个环节进行评价考核，关注企业的全生命周期的健康表现<sup>[5]</sup>。

### （四）可得性

在可得性层面，指标体系应保证数据来源可靠、数据质量可控，前者需要根据国家统计报表等权威数据进行分析，后者则要建立明确规范的数据采集、清洗与验证的标准化流程，并建立数据脱敏与保密机制。此外还应建立成本效益平衡机制，确保指标设定符合实际，规避难获得、难验证的高成本指标。

### （五）科学性

在科学性层面，指标体系应建立在完善的理论支撑基础之上，确保符合经济学、社会学、管理学、环境科学等理论依据。同时要保持严谨的工作方法，在筛选指标、权重确定、构建模型、数据分析等环节应采取公认、一致的统计方法<sup>[6]</sup>。此外，还应建立完善的信度效度检验与重复验证检验机制。

### （六）导向性

在导向性层面，指标体系应突出四个基本导向作用，一要具备正向激励作用，明确释放“什么是好的发展”信号，引导民营企业向创新、绿色、贡献、安全、可持续发展<sup>[7]</sup>。二要具备风险预警作用，尤其要明确财务、合规、环境、声誉等风险指标，发挥预警作用。三要建立政策校准机制，能根据评价结果解释当前民营经济发展中存在的共性问题与结构性短板<sup>[8]</sup>。四要形成标杆引领作用，通过评价结果发布，树立标杆企业，并促进经验交流，形成良性竞争关系。

## 三、“四个关系”：民营经济健康发展评价指标体系建立路径

在民营经济健康发展评价指标体系的具体建立过程中，必须辩证分析与处理各个矛盾与关系，以此确保指标体系稳定落地。温州市在该过程中主要通过理清四个基本关系，为指标体系建立创建了良好环境。

### （一）明确数量与质量的关系

民营经济健康发展评价指标体系建立应规避“唯GDP”“唯规模”论，既要关注营业收入、市场份额、资产规模等传统指标，也要关注其增长质量、创新质量、产品质量、服务质量与就业质量<sup>[9]</sup>，由此设定利润率、投入产出效率、高价值专利占比、核心技术自主创新度、客户满意度、品牌价值、员工平均薪酬、社保公积金覆盖率等相应的评价指标<sup>[9]</sup>。例如温州市在指标构建中，将其将民间投资增长率、民营企业数量等传统指标进行了升级，并分别从经济、社会、文化、生态等多层面渗透。

### （二）分析短期绩效与长期可持续发展的关系

民营经济健康发展评价指标体系建立应平衡当前经营成果与长期可发展能力。长期投入评价指标应从研发、人才、绿色技术、设备、品牌建设、数字化转型入手；能力评价指标应从核心

技术储备、人才梯队、企业文化、供应链等方面入手；风险抵御评价指标应从现金储备、供应链多元化、突发事件预案等方面入手。温州则在指标建设中，将短期绩效评价设定权重为40%，而长期发展设定为60%<sup>[10]</sup>。

（三）总结经济效益、社会效益与生态效益的关系

评价指标体系还应规避“利润至上”的单一思维，而是要构建“三个维度”的评价框架。一要考量经济效益，涵盖盈利能力、市场竞争力、投资者回报等<sup>[11]</sup>；二要考虑社会效益，涵盖就业数量与质量、员工权益、消费者权益、产品安全、社会服务参与等<sup>[12]</sup>；三要考量生态效益，涵盖能源消耗、污染排放、温室气体、环保投入、绿色产品、循环经济等内容<sup>[13]</sup>。温州市便建立了适时调整指标体系、权重与目标值的机制，从而根据经济、社会与生态不同层面的效益表现进行分类设计指标。

（四）把握企业个体与产业生态、区域环境的关系

在微观层面，针对企业个体应评价其创新、治理、财务、社

会、环境等具体表现。在中观层面，针对产业生态，应对企业的供应链区位、协同合作、产业带动作用、产业集群作用、技术贡献等进行评价<sup>[14]</sup>。在宏观层面，针对区域环境，则要将企业置于具体区位进行评价，包括企业为本土提供的就业、税收、产业升级等贡献度，同时也要考量企业发展与区域发展是否存在协调性<sup>[15]</sup>。例如温州将评价指标分为“两个健康”标准，分别针对民营企业与民营企业家的持续发展纳入评价，以此探寻个体与产业总体之间的发展关系。

四、结语

综上所述，在新时代背景下，民营经济发展对我国经济建设有着重要影响。在温州地区的试点引导下，各地区同样应秉承“三高标准”“六大原则”以及“四个关系”发展思路，构建民营经济健康发展评价指标体系范式，共同营造良好的民营经济发展环境。

参考文献

[1] 张蓝月. 营商环境建设对民营经济的影响分析 [J]. 商展经济, 2024, (18): 25-30.

[2] 徐晓明, 杜何颜. 坚持和落实“两个毫不动摇”引导支持民营经济健康高质量发展——关于民营企业发展纾困的调查与思考 [J]. 沂蒙干部学院学报, 2024, (03): 5-14.

[3] 杨小乐. 民营经济发展制约因素与“赋能”措施研究 [J]. 泰州职业技术学院学报, 2024, 24(05): 58-61.

[4] 潘士远, 金钱杰, 任晓猛. 引导民营经济增强发展活力和竞争力 [J]. 前线, 2024, (08): 57-60.

[5] 石可欣. 以“两个健康”助推民营经济高质量发展 [N]. 河南日报, 2024-07-18(004).

[6] 谢海地. 柳河县以“两个健康”引领民营经济高质量发展 [N]. 通化日报, 2024-06-28(001).

[7] 张晶, 倪伟杰. 新质生产力视域下黑龙江省民营经济健康发展的统一战线路径研究 [J]. 商业经济, 2024, (07): 19-22.

[8] 韩钟毅. 河北省民营经济高质量发展研究 [D]. 河北师范大学, 2024.

[9] 谢芳. 我国数字普惠金融对民营经济增长的影响研究 [D]. 北方民族大学, 2024.

[10] 杨平宇, 姜明君. 产业链联盟促进民营经济高质量发展: 作用机理与深化路径 [J]. 经济研究参考, 2024, (05): 130-144.

[11] 夏丹, 周琳子. 衡量民营经济长短板, 全省一把尺 [N]. 浙江日报, 2023-11-04(002).

[12] 林昌华. 新时代民营经济持续健康发展评价监测路径探究 [J]. 哈尔滨工业大学学报 (社会科学版), 2022, 24(06): 148-154.

[13] 虞爱娜, 金波, 徐纯, 陈冰慧. 标准促民营经济发展新标杆——基于“两个健康”标准的研究 [J]. 市场监管与质量技术研究, 2022, (04): 38-41+50.

[14] 杨卫敏. 构建新发展格局与“两个健康”评价体系的优化完善——基于温州和常州（武进）两个先行区探索的比较研究 [J]. 中央社会主义学院学报, 2021, (02): 184-194.

[15] 瞿自杰, 高顺岳, 韩祖英, 林戴忠, 洪勇. 打造民营经济健康发展评价“国家标准”[J]. 中国统计, 2020, (10): 38-40.

# 面向“数智时代”的财会专业专创融合育人路径探索 ——基于“多协同、四位一体”模式

李勤

桂林旅游学院, 广西 桂林 541006

DOI: 10.61369/IED.2025040007

**摘 要 :** 在新文科建设持续推进背景下, 财会专业人才培养面临更高的综合素质与跨界能力要求。当前传统模式存在主体协作不足、能力培养碎片化、教学内容与行业脱节等问题。本文提出“多协同、四位一体”育人新模式, 整合校内外教师、企业导师、校友与科研专家, 贯通课程教学、实践训练、竞赛指导与创业孵化全链条, 构建跨主体、跨系统、开放共享的协同育人机制。该模式注重基础知识与复合能力并重, 强化数据分析、财务建模与战略决策等能力, 推动学生从“会做账”向“能创企”转型。结合“3+1”能力模型, 探索更具适应性的财会教育改革路径。

**关 键 词 :** 新文科; 多协同; 四位一体; 财会专业; 育人模式; 能力培养

## Exploring an Integrated Talent Cultivation Path for Accounting Majors in the Era of Intelligent Digitalization: A "Multi-Collaboration and Four-in-One" Model under the New Liberal Arts Framework

Li Qin

Guilin Tourism University, Guilin, Guangxi 541006

**Abstract :** As the construction of New Liberal Arts continues to advance, the cultivation of accounting professionals faces higher demands for comprehensive qualities and interdisciplinary competencies. Traditional educational models have shown limitations such as weak collaboration among educational stakeholders, fragmented skill development, and a misalignment between teaching content and industry needs. This paper proposes and explores a new "multi-collaboration and four-in-one" educational model for accounting majors. By integrating resources from university faculty, industry mentors, entrepreneurial alumni, and academic researchers, the model connects curriculum instruction, practical training, competition coaching, and entrepreneurial incubation into a holistic, cross-sector, and open-sharing talent development system. This approach not only ensures mastery of accounting fundamentals but also emphasizes the cultivation of integrated capabilities such as data analysis, financial modeling, and strategic decision-making. It further encourages students to develop entrepreneurial awareness, enhance strategic thinking, and improve risk management skills, facilitating their transformation from "bookkeepers" to "startup-capable professionals." Building upon Ma Yongqiang's (2023) "3+1" competency model, this paper also extends the implementation path and support mechanisms, offering practical insights for reforming accounting education in the context of the New Liberal Arts.

**Keywords :** new liberal arts; multi-collaboration; four-in-one model; accounting major; talent cultivation model; competency development

### 引言

2021年3月, 教育部颁布的《新文科研究与改革实践项目指南》把“新文科创新创业教育与实践”<sup>[1]</sup>列入其中。与此同时, 高校在培养专业型人才的同时, 面临着将“专创融合”理念落实到课程体系与育人模式中的重大挑战<sup>[2]</sup>。作为典型的应用型学科, 财会专业正

处于深度转型之中。一方面，人工智能、大数据、区块链等新兴技术的广泛应用，正在重塑会计职业功能、技能结构和人才标准<sup>[3]</sup>。另一方面，财会专业的教学目标和内容依然以传统知识结构为主，缺乏对创新创业素养的系统性培养，专业教育与创新创业教育呈现“割裂化”运行，无法满足国家和社会对“数智时代”高素质财会人才的需求<sup>[4]</sup>。

在此背景下，本文基于“新文科”建设理念，提出构建“多协同、四位一体”的财会专业专创融合育人模式，通过整合专业课程、创新能力培养、实践训练与多元协同机制，探索财会专业教育向“复合型、创新型、实战型”人才培养范式的系统变革路径。

## 一、新文科背景下财会专业“专创融合”的现实挑战

### （一）教育理念转型滞后，专创“两张皮”问题仍突出

当前多数高校许多财会类专业仍停留在“知识灌输”与“标准答案”的教学模式，并未有效激发学生的创新意识和创业动机<sup>[5]</sup>。倪向丽（2020）指出，大部分高校将创新创业教育作为单独课程开设，缺乏与专业课程的体系联动，导致学生难以将专业知识迁移至创业实践中，形成“理念嵌入但路径空心”的教学困境<sup>[6]</sup>。

### （二）课程体系结构单一，缺乏融合式内容与逻辑递进

“专创融合”的核心在于通过课程体系的重构，建立理论教学与实践训练相结合的教学闭环<sup>[7]</sup>。许多高校尚未建立“专创融合”课程模块或交叉课程群，课程内容呈现“碎片化”与“孤岛式”特征，无法有效支撑学生从知识获取到创新转化的全过程发展<sup>[8]</sup>。

### （三）师资队伍专业单一，复合型育人力量供给不足

马永强（2023）指出，面对“数据+智能+战略”的复合人才培养需求，现有师资队伍尚未完成从“学科型”到“问题导向型”转变，难以胜任交叉课程的讲授与项目指导任务<sup>[9]</sup>。此外，企业导师、创业指导专家等校外资源尚未被充分调动，校内外“共

育”机制尚处于探索初期，缺乏制度化合作平台<sup>[10]</sup>。

### （四）实践平台机制薄弱，协同育人路径不畅

多数高校未建立起以“问题为导向、项目为载体”的实践链条，导致学生在创新创业训练中缺乏真实任务与业务场景的沉浸式体验<sup>[11]</sup>。比如实践课程多停留在模拟操作和项目演练层面，缺乏真实场景的接入；校企合作流于表面，未形成项目共建、成果共育的机制<sup>[12]</sup>。

## 二、“多协同、四位一体”育人模式的设计逻辑

### （一）模式内涵界定

#### 1. “多协同”的跨主体、跨系统的教育合力构建

具体而言，财会专业“多协同”育人机制需整合校内教师、企业导师、创业导师与校友资源、科研专家或行业咨询师四类关键育人主体<sup>[13]</sup>。各主体在教学目标、课程设计、项目指导与实践训练等环节深度参与、优势互补，确保育人过程的系统性与协同性。各关键角色在“多协同”模式下的职责分工与功能定位如表1所示。

表1 “多协同”财会专业育人模式中的关键角色与职责分工

关键角色	主要职责	功能定位
校内教师	承担财会专业基础课程的系统讲授与理论指导。	重点引导学生将学科知识与创新创业实践相结合。
企业导师	引入前沿产业案例与实际操作经验，提供行业动态、企业需求与技术发展趋势。	强化课程的现实适配性与就业导向，提升学生实践能力。
创业导师与校友资源	提供真实创业路径指导与成长经验分享，发挥心理激励与榜样示范作用。	激发学生创新意识，帮助学生理解创业过程中的机会与挑战。
科研专家或行业咨询师	融入数据分析、智能财务、商业模式创新等新兴技术与跨学科前沿内容。	拓展学生学术与技术视野，打通财会与大数据、人工智能等领域。

#### 2. “四位一体”的教学过程结构性重塑

在“多协同”平台基础上，财会专业人才培养需进一步实现教学路径的结构性重塑，突破以往“知识输入主导、能力输出薄弱”的线性教学模式。“课—训—赛—创”四位一体结构将教学

过程划分为四个核心环节，循序渐进、层层递进，旨在打破课堂知识与真实情境之间的断裂，实现“认知—操作—实战”的螺旋式能力生成路径。具体结构如表2所示。

表2 “四位一体”财会专业教学结构设计

教学环节	核心内容	培养目标
课（课程教学）	以财会专业核心课程与创新创业通识课程为基础。	夯实学生财会专业知识基础，建立系统性学科认知。
训（技能训练）	通过案例研讨、财务软件实操、大数据分析、项目设计等训练模块。	强化学生数据分析、财务建模与解决实际问题的能力。
赛（创新竞赛）	组织创业设计大赛、商业计划挑战赛、财务管理实训竞赛等应用型竞赛活动。	培养学生团队协作、问题导向与创新实践能力，激发竞争意识。
创（实践创业）	推进校企共建项目、创业孵化实训、真实创业项目孵化等深度实践活动。	实现学生从“想法”走向“行动”，培养创业落地与项目执行能力。



（二）三维协同能力结构的设计目标

1. 知识维度，夯实财会核心专业基础

在知识层面，重点围绕财务会计、管理会计、审计、税法等财会专业核心课程，通过系统化课程设计帮助学生夯实专业知识基础。为确保学生具备扎实的学科框架与基础理论支撑，更加注重课程内容的体系化与前后递进。

2. 能力维度，强化数字技术与综合实务技能

在能力层面，重点培养学生的数据分析、财务建模、战略决策及跨学科协同等综合能力，突出财会专业技能与现代数字技术的深度融合。结合技能训练与项目实训，引导学生将财务知识应用于真实商业场景，提升学生财务决策的实践操作能力与技术适配性。

3. 素养维度，培养创业意识与战略型思维

在素养层面，致力于激发学生的创业意识、风险管理能力与战略思维，鼓励学生从传统的“会做账”技能型会计向“具备创新创业能力”的综合型财会人才转变。在充分吸收马永强（2023）提出的“3+1”能力模型基础上，将会计逻辑、数据逻辑、智能逻辑与战略思维有机整合，构建了更具操作性与时代适配性的财会人才培养体系。该体系不仅回应了新文科建设对复合型人才的需求，也为财会教育从“单一专业导向”向“跨界整合型”转型提供了新的实践路径。

（三）五个融合为路径保障的设计原则

表3 财会专业“专创融合”多维协同路径设计框架

融合维度	核心内容	简要说明
目标融合	培养目标统一	将“专业能力+创业素养”共同纳入培养目标，写入教学大纲与毕业要求。
课程融合	双元课程体系	专业课程中嵌入创业模块，创业课程中强化财务知识，实现教学内容贯通。
资源融合	校内外资源联动	整合教务系统、师资队伍与企业导师、创业平台等，构建共享平台。
评价融合	四维多元评价	实施项目成果、过程参与、团队协作与能力展示的综合考评机制。
机制融合	校企协同运行	建立联合课程组、企业导师指导与项目实训常态化机制，保障模式落地。

三、财会专业“专创融合”育人模式构建框架

（一）构建复合型财会人才能力画像

本文将财会专业人才能力结构进一步细化为“三维五类”能力画像，形成该框架的顶层设计。该能力画像以知识、技术、创新、跨界与战略素养五个方面为核心，全面支撑财会专业课程体系设计、项目任务开发与人才能力评价体系的构建，具体能力结构如表4所示。

表4 财会专业复合型人才“三维五类”能力画像

能力维度	能力类别	主要内容
知识能力	专业基础能力	掌握会计、财务、税法、审计等核心专业知识，夯实财会专业基础。
技术能力	技术融合能力	具备数据分析、财务建模、智能工具应用等跨学科技术能力，适应数智化财务环境。

创新能力	创新创业能力	能完成商业模式设计、项目融资分析与企业估值，具备创业规划与资源整合能力。
跨界能力	跨界整合能力	具备项目协同、跨学科整合与问题导向式学习能力，适应复杂商业应用场景。
战略素养	战略思维素养	具备市场洞察、风险评估、企业战略管理能力，形成系统性、前瞻性战略思维。

（二）构建“四层次分阶递进”的课程结构

为了帮助学生实现从“知识掌握”到“项目实践”的全过程能力转化，需构建四层次递进式课程体系，科学融合专业核心课程与创新创业课程，形成纵向贯通、横向交叉的课程结构<sup>[14]</sup>。具体课程结构如表5所示。

表5 财会专业四层次递进式课程体系设计

层次	课程类别	建议课程示例
第一层：通适性课程	专业必修课	会计学原理、财务管理、税法、财务分析与决策、审计学
第二层：素质拓展课	综合素质选修课	商务沟通、管理心理、创新思维、团队协作、项目管理
第三层：能力提升课	双创能力强化课程	创业财务管理、项目可行性分析、创业企业估值、财务风险管理
第四层：实践应用课	创业实践+竞赛课程	商业计划书写作实务、创业模拟运营、创新创业挑战赛、校企协同实践项目

（三）打造校企联动的“课－训－赛－创”实践体系

“专创融合”育人路径的有效落地，离不开多元实践平台的强力支撑。构建校内外协同、虚实结合的综合实践支撑体系，是培养学生创新能力、实战能力与创业素养的关键<sup>[15]</sup>。针对财会专业实践教学特点，建议搭建“课－训－赛－创”四位一体实践支撑平台，为学生提供从虚拟仿真到真实企业场景的系统化训练路径。

具体平台构建如表6所示。

表6 “课－训－赛－创”四位一体实践支撑平台设计

平台类型	主要内容	功能定位
校内实验教学平台	财务分析实验室、创业仿真平台、大数据财务建模实验室	提供模拟训练场景，夯实学生财务技能与数据分析能力。
企业共建实训基地	联合本地金融科技企业、会计师事务所，共建“项目实战营”，开展真实企业任务项目合作。	提供真实企业任务，强化学生实战经验与就业适配性。
创新创业孵化平台	整合“众创空间”“校友基金”“跨专业创业团队”，推动创业项目孵化与转化。	提供项目孵化与落地支持，提升学生创业实践能力与创业项目成功率。

（四）完善多协同共建机制与过程性评价体系

育人模式的改革是“多协同、四位一体”有效运行的核心保障。为推动财会专业专创融合模式的高质量落地，需从教学协同、项目导向、评价体系三个层面系统设计，构建灵活、高效、可持续的运行体系。具体内容如表7所示。

表7 财会专业“多协同、四位一体”育人模式运行机制设计

运行机制	具体内容	目标导向
多主体协同教学机制	建立“校内教师、企业导师、校友创业导师、科研专家”联合授课制度，组建联合课程组。	实现角色互补、资源共享，推动教学与产业深度协同。
动态项目化教学机制	课程与真实企业项目深度挂钩，推行“以赛促学”“以创导学”，项目成果计入课程成绩，过程性产出（如财务模型）可转换学分。	实现任务驱动式学习，促进知识应用与项目转化。
多维评价与学分认证机制	构建“知识掌握、能力提升、协作表现、项目成果”四维课程评价体系，实践成果与竞赛成绩可申请学分豁免与荣誉认证。	推行过程性、多元化、实践导向的综合评价体系，激发学生自主学习动力。

参考文献

[1] 中国教育部办公厅. 教育部办公厅关于推荐新文科研究与改革实践项目的通知：教高厅函〔2020〕14号[R/OL].

[2] 莫媛, 张雷. 新文科视域下财经类专业专创融合的教学改革探索[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(22): 126 - 128.

[3] 张敏, 吴亭, 史春玲, 等. 智能财务人才类型与培养模式：一个初步框架[J]. 会计研究, 2022(11): 14 - 26.

[4] 李威威. 数字经济时代财经类高校创新创业教育改革路径研究[J]. 科技创业月刊, 2024, 37(12): 103 - 107.

[5] 刘叶, 吕鹏娟, 王腾. 新财经教育改革背景下高校创新创业教育现状与提升路径[J]. 江苏科技信息, 2024, 41(12): 104 - 106.

[6] 倪向丽. 高校“专创融合”教育教学体系的构建与探索——以财务管理专业为例[J]. 云南大学学报（自然科学版）, 2020, 42(S1): 153 - 157.

[7] 王怀宇, 杨楠, 张炼. 专创融合：生成逻辑、内涵辨析与实践维度[J]. 教育科学探索, 2023, 41(3): 27 - 33.

[8] 刘婷. 基于“专思创”融合视角下的应用型本科财会创新人才培养模式探究[J]. 中国管理信息化, 2024, 27(9): 229 - 232.

[9] 马永强. 新技术背景下的教育变革与会计类专业人才培养转型——西南财经大学的思考与实践[J]. 会计研究, 2023(3): 175 - 189.

[10] 张琪. 地方本科院校财务管理专业应用型人才培养模式改革研究——基于校企合作视角[J]. 教育现代化, 2016, 3(23): 33 - 35.

[11] 王智腾, 郝文婷. 新文科创新创业教育：内涵、模式和评价[J]. 宁波大学学报（教育科学版）, 2023, 45(1): 102 - 110.

[12] 雷钢. “目标导向、问题求解、任务驱动”三位一体的双创实践教学平台研究[J]. 实验室研究与探索, 2021, 40(1): 221 - 225, 299.

[13] 杨海军, 马莉莉. 新文科背景下管理学科“三位一体”创新创业实践教育新生态建设[J]. 创新创业理论与实践, 2024, 7(12): 44 - 46.

[14] 戴爽. 新文科视域下创新创业人才培养模式探究——基于“课研练赛创”“五位一体”模式[J]. 创新创业理论与实践, 2024, 7(19): 129 - 132.

[15] 刘威, 李凤廷, 张艳. “产教融合、学研联动、专创协同”培养模式的创新与实践——以地方高校工商管理类人才为例[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(20): 125 - 127.

# 人工智能赋能西部民族地区高质量发展机制、困境与突破路径——以广西为例

魏森豪, 黄宏军\*, 梁莹娟, 黄福  
桂林电子科技大学 商学院, 广西 桂林 541004  
DOI: 10.61369/IED.2025040009

**摘 要 :** 在我国经济高质量发展背景下, 人工智能对产业发展影响日益深刻, 当前研究侧重全国层面和发达地区, 对西部边疆民族欠发达地区还缺乏足够分析。本文基于高质量发展理念, 以广西为例, 剖析人工智能赋能西部边疆民族地区高质量发展机制和效应, 总结发展面临的困境和挑战, 结合广西特点, 提出了技术研发、制度创新、人才培养、区域协同、场景创新等突破路径。

**关 键 词 :** 人工智能; 高质量发展; 西部边疆民族地区

## Mechanism, Challenges, and Breakthrough Paths of High Quality Development Empowered by Artificial Intelligence in Western Ethnic Regions: A Case Study of Guangxi

Wei Senhao, Huang Hongjun\*, Liang Yingjuan, Huang Fu  
Guilin University of Electronic Science and Technology Business School, Guilin, Guangxi 541004

**Abstract :** Against the backdrop of high-quality economic development in China, the impact of artificial intelligence on industrial development is becoming increasingly profound. Current research focuses on the national level and developed regions, and there is still a lack of sufficient analysis on underdeveloped ethnic areas in the western border regions. This article is based on the concept of high-quality development, taking Guangxi as an example, to analyze the mechanism and effects of artificial intelligence empowering high-quality development in western border ethnic areas, summarize the difficulties and challenges faced by development, and propose breakthrough paths such as technology research and development, institutional innovation, talent cultivation, regional collaboration, and scenario innovation based on the characteristics of Guangxi.

**Keywords :** artificial intelligence; high quality development; western border ethnic regions

### 一、文献回顾与问题提出

“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务, 加快构建新发展格局, 着力推动高质量发展”。在此背景下, 如何通过经济结构调整和产业结构优化升级以实现我国经济高质量发展已成为各界关注的焦点问题。当前以人工智能、大数据等为核心技术的数字经济发展迅猛、影响深远, 正在成为重组要素资源、重塑经济结构、推动高质量发展的关键力量。

现有学者从不同维度对人工智能及其影响进行分析。围绕效率、技术进步、创新方面, 学者们认为人工智能具有创新和技术进步的属性、具有广泛渗透性及带动性很强的溢出效应, 能够提升全要素生产率, 培育高端生产要素, 为经济高质量发展提供着动力支持(蔡跃洲和陈楠, 2019, 师博, 2020)<sup>[1,2]</sup>。围绕产业升级、消费升级等方面。人工智能促进产业融合协调发, 提升产业间聚合质量, 促进绿色转型(叶祥松和欧进锋, 2023)<sup>[3]</sup>。人工智能促进新产品和新服务创新, 催生绿色消费(林晨等, 2020)<sup>[4]</sup>。

围绕人工智能促进高质量发展机理、路径等方面。郭朝先和方澳(2021)认为机理可概括为对产业的扩张效应、赋能效应和“活化效应”<sup>[5]</sup>。罗以洪(2019)认为人工智能通过替代作用和渗透作用, 促进数字经济高质量发展<sup>[6]</sup>。欧进锋(2023)认为人工智能促进商品和要素市场供需结构的耦合互动, 进而引致生产要素整合重组与重新配置促进高质量发展<sup>[7]</sup>。

在我国区域协调发展战略布局中, 边疆民族地区的高质量发展具有特殊意义。目前对于人工智能作用高质量发展研究较多聚焦于全国宏观层面和发达地区, 缺少对欠发达地区系统分析。当前民族地区转向高质量发展亟须向创新驱动转型更需要依赖人工智能等关键技术进行赋能。结合广西来看, 近年来, 广西数字经济快速发展, 数字经济占 GDP 比重超过三分之二, 人工智能核心产业规模突破 200 亿元, 但也面临着: 数字基础设施不完善、新旧动能转换受阻、产业数字化转型缓慢、领军企业缺乏等问题和挑战(杨鹏等, 2019; 王海舰等, 2019; 段艳平、江奔腾, 2020; 凌经球, 2022)<sup>[8-11]</sup>。因此, 广西能否抓取人工智能发展契机促进产

基金项目: 广西大学生创新创业训练项目(S202410595200)、广西高等教育本科教学改革工程项目(2024JGA187)

通讯作者: 黄宏军

业结构优化升级，为高质量发展提供新动能，是值得研究的重要课题。此外，人工智能如何促进广西经济高质量发展的作用机理和效应也尚未清楚；针对广西多民族文化、山地特点，人工智能如何差异化赋能广西不同产业高质量发展的实现路径等也是重要问题。本文所研究问题不仅对广西自身发展有重要意义，对全国边疆民族地区探索“数智化突围”也具有示范价值。

## 二、人工智能赋能广西高质量发展机制

围绕“创新、协调、绿色、开放、共享”高质量发展理念，本文从理论上分析了人工智能促进广西经济高质量发展机理和效应，包括如下方面：

### （一）经济效应：

通过引入北上广深 AI 研发资源，例如，推动五菱汽车、南南铝加工等企业实现智能化改造；通过本土化技术转化，针对糖业、有色金属、汽车等特色产业，开发垂直领域大模型，推动传统产业智能化；通过培育新兴产业规模化，促进产业结构优化、通过中心城市技术溢出促进县域、乡村经济发展，缩小广西区域经济差异<sup>[12]</sup>。

### （二）环境效应：

AI 通过促进生态保护与产业升级协同发展，针对喀斯特地貌生态脆弱性，大模型将优化生产过程资源能耗，提升绿色生产率，例如，基于卫星遥感和 AI 图像识别，加强对涝灾旱灾、森林火灾等监测，减少环境破坏与经济损失，助力绿色发展；此外，AI 溯源系统增强消费者对绿色农产品的信任度，AI 算法引导消费者选择低碳产品，促进绿色消费。

### （三）社会效应：

AI 促进广西与东盟不同民族国家“一带一路”产能合作，增强与东盟智能贸易合作，推动开放型发展；促进共享经济与智能消费普及，例如基于 AI 智能调度交通工具租赁平台，减少私家车出行碳排放，通过智慧医疗平台通过 AI 辅助基层诊断、农村共享无人机等促进智能消费；以多语言 AI 和数字固边促进民族团结与边疆稳定，例如通过壮乡“AI 创客空间”孵化小微项目，增加少数民族群众创业机会，增强社会公平，通过边远地区实现行政村 5G 全覆盖，远程教育平台，弥合山区数字鸿沟。

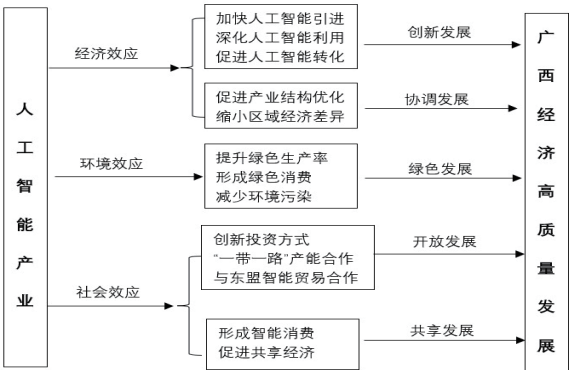


图1 人工智能赋能广西高质量发展机制与效应

## 三、现实困境与挑战

### （一）广西产业基础薄弱、数字化转型缓慢。

从产业基础来看，数字经济总量仅占 GDP 的三分之一，显著低于全国平均水平，人工智能核心产业规模不足广东等发达省份的 1/5。产业链条存在明显短板，缺乏具有带动效应的头部企业，上下游协同效率低下，科研成果转化率长期低于 30%，跨机构合作平台缺失导致创新资源难以整合<sup>[13]</sup>。此外，传统产业数字化转型进程缓慢，制造业 AI 渗透率低，中小企业数据基础薄弱、数字化转型动力不足。

### （二）AI 供需结构性矛盾呈现独特地域特征。

受多民族文化交融和喀斯特地貌影响，AI 应用场景呈现高度碎片化特征，通用大模型在少数民族语言处理、山地农业等垂直场景的适配率不高。此外，需求端分散性与供给端标准化之间的矛盾，导致 AI 解决方案的规模化推广面临挑战。

### （三）算力与数据要素瓶颈制约发展效能。

广西工业电价高于全国均值，以传统算力中心为主，智能算力规模偏小；数据要素市场发育不完善，数据分散在不同主体，面向东盟的多语言语料库统一整合尚未形成，农村数字化公共服务覆盖率低于全国平均水平。

### （四）人才体系失衡加剧发展困境。

广西 AI 算法工程师流失率高，本土高校年培养 AI 硕士、博士人数偏少，同等岗位薪资明显低于粤港澳大湾区。人才政策与产业需求错配，在住房补贴、子女教育等“软性”配套方面存在明显短板<sup>[14]</sup>。

### （五）绿色转型压力与产业升级需求叠加。

单位 GDP 能耗明显高于全国平均水平，铝业、制糖等传统高耗能行业数字化改造率不足 30%，面临节能减排与数字化转型的双重压力。

## 四、突破路径与政策建议

针对上述现实困境，广西 AI 赋能具体突破路径可以包括如下方面：

### （一）加强技术研发攻坚

1. 推动大模型等技术垂直化发展。构建特色产业模型，研发糖业、农业、新能源汽车、文旅等垂直领域大模型，分阶段推进产业智能化，开发轻量化边缘计算模型，适配中小企业低算力需求；建设特色技术平台，打造“壮语—东盟小语种”多模态 AI 语言服务平台。

2. 建设特色数据集。构建甘蔗、芒果等特色作物“种质资源 AI 数据库”，建设东盟语料库，赋能跨境商贸与文化交流，构建数据要素市场，激活本地数据资源价值，完善 5G 基站、数据中心等数字基础设施。

3. 推动智能硬件制造突破，依托柳州、桂林、南宁等工业基础，攻关机身智能核心部件，发展智能芯片与传感器、工业机器人、智能网联汽车、低空经济无人机。



4. 推动算力基础设施建设，利用沿海风电、光伏资源建设智算中心，降低电价成本，实施“东数西算”广西枢纽工程，在河池、百色等可再生能源富集区布局绿色数据中心，建设中国—东盟跨境分布式云计算平台。

**（二）产业生态优化：人才、资本与区域协同**

1. 创新人才培育机制：推行“候鸟型专家”计划，柔性引进粤港澳大湾区高端人才，实施“银龄专家”返聘计划，引进北上广退休技术人才；实施“桂籍人才归巢计划”。校企定向培养：与清华、鹏城实验室合作开设东盟 AI 人才班；

2. 构建多层次企业梯队：培育本土“链主”企业：聚焦糖业、冶金、木业、农业等领域培育3-5家垂直行业平台企业，提升南 A 中心平台引领作用。

3. 深化区域协同发展：建立粤桂算力协同调度中心，实现粤港澳模型训练与广西边缘计算的协同；发展研发飞地模式，在北

上广深设立联合实验室，反向导入技术至广西集成。

**（三）场景创新驱动**

针对广西面向东盟特点，推动特色场景创新应用落地。例如，智能制造领域，推动工业智能质检、智能排产、数字孪生工厂；跨境服务领域，推动智慧口岸、跨境物流、多语言客服；在文旅融合领域，推动 AI 实景演出、沉浸式文旅体验；在农业合作领域，推动跨境农业 AI 模型（病虫害识别、智能种植）<sup>[15]</sup>。

**（四）体制机制创新：破解跨境协同壁垒**

构建适应东盟区域特点的规则对接体系，联合东盟制定人工智能伦理与安全标准，制定数据分级分类标准，建立数据跨境流动“白名单”，围绕贸易、物流、医疗等领域，在南宁、崇左试点跨境数据流动安全评估机制，创新数字贸易规则，推动“区块链+智能合约”的跨境结算系统，在越南、老挝共建数据中心，实现“东盟数据、广西计算”。

**参考文献**

[1] 蔡跃洲，陈楠. 新技术革命下人工智能与高质量增长，高质量就业 [J]. 数量经济技术经济研究，2019,36(5):20.  
[2] 师博. 人工智能助推经济高质量发展的机理诠释 [J]. 改革，2020(1):9.  
[3] 叶祥松，欧进锋. 新一代人工智能与中国产业结构优化的动态交互效应及耦合协调度——基于省际面板数据的实证分析 [J]. 广东社会科学，2023(2):27-40.  
[4] 林晨，陈小亮，陈伟泽，陈彦斌. 人工智能，经济增长与居民消费改善：资本结构优化的视角 [J]. 中国工业经济，2020(2):19.  
[5] 郭朝先，方澳. 人工智能促进经济高质量发展：机理，问题与对策 [J]. 广西社会科学，2021(8):10.  
[6] 罗以洪. 大数据人工智能区块链等 ICT 促进数字经济高质量发展机理探析 [J]. 贵州社会科学，2019(12):122-132.  
[7] 欧进锋. 新一代人工智能与中国产业结构优化：理论与实证 [D]. 广州大学，2023.  
[8] 凌经球. 边疆民族地区高质量发展的理论内涵，现实困境与突破路径——基于广西的分析 [J]. 广西民族研究，2022(5):171-179.  
[9] 段艳平，江奔腾. 广西产业高质量发展导向的西部陆海新通道建设——基于交易费用理论视角 [J]. 改革与战略，2020,36(8):7.  
[10] 杨鹏，张润强，张鹏飞. 广西工业高质量发展：理论逻辑、现实挑战与应有对策 [J]. 改革与战略，2019,35(6):12.  
[11] 王海舰，袁胜军，邓义江. 数字广西高质量发展方略 [J]. 改革与战略，2019(1):8.  
[12] 耿子恒，汪文祥，郭万福. 人工智能与中国产业高质量发展——基于对产业升级与产业结构优化的实证分析 [J]. 宏观经济研究，2021(12):16.  
[13] 陆凤娟，陈正涛. 数字金融赋能地区经济高质量发展研究——以西部民族地区为例 [J]. 区域金融研究，2024,(01):68-74.  
[14] 郝胡平. 人工智能赋能经济高质量发展 [J]. 宏观经济管理，2024,(09):19-27+38.  
[15] 龚炜. 数字赋能高质量发展 [J]. 施工企业管理，2022,(12):22.

# 货币形态演进与人民币国际化发展战略研究

史云, 王健, 吴冬梅

东北大学, 辽宁 沈阳 110169

DOI: 10.61369/IED.2025040011

**摘 要 :** 本文选取传统商品货币、信用货币、黄金、比特币、以太坊、迷因币、特朗普币、稳定币、美元、数字人民币这十类货币形态, 构建分析框架并探究其内在关联与演进规律。结合 2020–2024 年市场数据, 对比货币与资产属性差异, 研究美国稳定币法案的影响, 探讨货币信用体系建设路径, 提出人民币国际化战略。

**关 键 词 :** 数字货币; 货币形态; 货币属性; 信用体系; 人民币国际化

## Research on the Evolution of Monetary Forms and the Development Strategy of RMB Internationalization

Shi Yun, Wang Jian, Wu Dongmei

Northeastern University, Shenyang, Liaoning 110169

**Abstract :** This article selects ten types of currency forms, namely traditional commodity money, credit money, gold, Bitcoin, Ethereum, meme coins, TrumpCoin, stablecoins, the US dollar, and the digital RMB, to construct an analytical framework and explore their internal connections and evolution patterns. By combining market data from 2020 to 2024, it compares the differences between currency and asset attributes, studies the impact of the US stablecoin bill, discusses the path for building a credit system for currency, and proposes a strategy for the internationalization of the RMB.

**Keywords :** digital currency; currency form; monetary attribute; credit system; RMB internationalization

### 引言

随着数字技术的飞速发展, 货币形态正经历着前所未有的变革。从传统的商品货币到如今的数字货币, 每一次形态的演进都伴随着信用体系的重构和金融格局的调整。美国稳定币法案的出台, 更是为数字货币的监管和发展带来了新的变量。在此背景下, 深入研究各类货币形态之间的关系、货币属性与资产属性的区别, 对于构建完善的货币信用体系, 推进人民币国际化具有重要意义。

### 一、相关研究综述

关于货币形态演进, 学者们从不同角度进行了探讨。马克思认为货币是固定充当一般等价物的特殊商品, 其形态的变化是商品经济发展的必然结果<sup>[1]</sup>。随着信用经济的发展, 凯恩斯提出了信用货币理论, 强调货币的信用属性在经济运行中的重要作用<sup>[2]</sup>。

在数字货币研究方面, 中本聪提出的比特币概念开启了去中心化货币的新纪元<sup>[3]</sup>。比特币也被视为“数字黄金”<sup>[4]</sup>, 而 Böhme 分析发现比特币价格年化波动率远超法定货币, 更适合被定义为投机性资产<sup>[5]</sup>。对于稳定币, 其与传统货币的关联以及监管问题成为研究热点。Financial Stability Board (2023) 指出, 稳定币的出现为金融交易带来了新的便利, 但也伴随着一定的风险<sup>[6]</sup>。

在人民币国际化研究领域, 众多学者探讨了数字货币对人民币国际化的影响。吴晓求 (2024) 认为, 数字人民币的发展为人民币国际化提供了新的机遇<sup>[7]</sup>。

### 二、货币形态演进

货币形态的演进是一个漫长而复杂的过程, 伴随着社会生产力的发展和经济形态的变革。最初的货币形态是传统商品货币, 如贝壳、布帛等, 它们以自身的使用价值充当一般等价物, 其价值取决于商品本身的价值。随着交易范围的扩大, 金属货币逐渐成为主要的货币形态, 黄金便是典型代表, 它具有质地均匀、易于分割、价值稳定等特点, 在很长一段时间内扮演着重要的货币角色。

1944 年布雷顿森林体系确立了 35 美元 / 盎司的固定汇率, 形成美元为中心的国际货币体系。1971 年尼克松宣布美元与黄金脱钩, 全球进入信用货币时代, 货币的发行不再依赖于贵金属的储备, 而是以国家信用为支撑。在浮动汇率体系下, 美元作为全球主要的信用货币, 在国际货币体系中占据着重要地位, 其发行由美联储储备系统调控, 价值取决于美国的经济实力和国家信用。

随着数字技术的发展, 数字货币应运而生。2008 年全球金融

危机后，中本聪（Satoshi Nakamoto）发表《比特币：一种点对点的电子现金系统》白皮书，2009年1月3日具有去中心化数字货币特征的比特币（Bitcoin，BTC）诞生，它基于区块链技术，无需中央机构背书，其设计初衷即通过去中心化共识机制（工作量证明）和总量恒定（2100万枚）的特性，挑战传统法定货币的信用基础。

2013年，程序员维塔利克·布特林（Vitalik Buterin）不满比特币仅作为支付工具，提出基于区块链的智能合约平台构想，2015年7月以太坊（Ethereum，ETH）正式上线<sup>[8]</sup>。以太坊则在比特币的基础上，通过智能合约功能拓展了数字货币的应用场景，成为去中心化金融（DeFi）的基础设施，但其代币 ETH 仍以投机交易为主。

迷因币（MemeCoin）的首个典型代表是2013年诞生的狗狗币（Dogecoin），它以互联网迷因（Meme）为文化内核，无实际应用场景，依托社群传播和炒作，具有极强的投机性<sup>[9]</sup>。特朗普币（Trump Coin）作为迷因币的一种，依托美国前总统特朗普的公众影响力，属于“名人代币”分支，2016年特朗普首次竞选期间出现早期版本，2024年总统竞选期间再次被炒作。它由私人或团队发行，依赖名人效应，价值波动极大。

稳定币（Stablecoin）是通过与法定货币或其他资产挂钩解决加密货币价格波动问题。2014年诞生的 Tether（USDT）首次尝试与美元挂钩来锚定价格，成为第一代稳定币<sup>[10]</sup>。

数字人民币（e-CNY）是由中国人民银行发行的法定数字货币，它以国家信用为支撑，具有法偿性。数字人民币于2014年启动研发，2020年开始在深圳、苏州等城市试点，2022年后已扩大至全国多场景。

从传统商品货币到数字货币，每一种新的货币形态都在继承和发展以往货币形态优点的基础上不断创新。货币形态的演进是一个不断适应经济发展和技术进步的过程。

三、货币形态比较分析

（一）各类货币形态关系

各类货币形态之间存在着密切的联系和相互影响。传统商品货币是货币形态的源头，为后续货币形态的发展奠定了基础。信用货币在商品货币的基础上，摆脱了对实物价值的依赖，以国家信用为支撑，成为现代经济中的主要货币形态。黄金虽然不再作为流通货币，但仍然具有重要的储备功能和避险属性，与信用货币存在着一定的替代关系。

数字货币与传统货币形态既有联系又有区别。比特币、以太坊等去中心化数字货币，试图摆脱对中央机构的依赖，但其价格波动较大，更多地被视为一种投资资产。迷因币包括特朗普币，依托社群和文化符号，缺乏实际价值支撑，主要体现为投机性资产，与其他数字货币和传统货币关联较弱。稳定币则通过与法定货币挂钩，在一定程度上兼具了数字货币的便捷性和传统货币的稳定性，成为连接数字货币市场和传统金融市场的桥梁。数字人民币作为法定数字货币，与人民币现金具有同等地位，是人民币

的数字化形态，它继承了传统信用货币的国家信用支撑，同时融合了数字货币的技术优势。

（二）货币形态比较

货币类型	发行主体	价值支撑	监管情况	2024年规模	波动率（2024年）
传统商品货币	无特定发行主体	商品自身价值	无专门监管		
信用货币	国家央行或货币当局	国家信用	严格监管	美元21.3万亿美元（M2）	2.1%
黄金	无	自身价值及市场信心	无专门货币监管	12万亿美元	12.7%
比特币	去中心化网络	算法与市场信心	监管不完善	6800亿美元	68.3%
以太坊	去中心化网络	生态应用与市场信心	监管不完善	3200亿美元	56.8%
迷因币	去中心化网络或私人	互联网文化与社群共识	监管缺失	120亿美元	89.5%
特朗普币	私人或团队	名人效应	监管缺失	0.8亿美元	93.3%
稳定币	企业或机构	法定货币等资产储备	受美国稳定币法案等监管	1.8万亿美元	0.3%
美元	美国联邦储备系统	美国国家信用	严格监管	21.3万亿美元（M2）	2.1%
数字人民币	中国人民银行	中国国家信用	严格监管	1.2万亿元（试点规模）	2.3%

四、货币属性与资产属性的区别

货币属性主要体现在交易媒介、价值尺度和贮藏手段三个方面。具有货币属性的货币，能够在商品交换中被普遍接受，作为衡量商品价值的标准，并且能够稳定地保存价值。例如，美元在全球贸易中被广泛用作交易媒介，其价值相对稳定，是重要的贮藏手段。数字人民币在国内零售场景中，交易成功率达99.8%，汇率波动率控制在2.3%，具备良好的货币属性。

资产属性则主要表现为具有增值潜力和投资价值，其价格会随着市场供求关系、预期等因素发生波动。比特币、以太坊等数字货币价格波动剧烈，2024年比特币年化收益率达37.6%，但波动率也高达68.3%，更多地体现出资产属性。迷因币包括特朗普币，2024年迷因币整体年化收益率-12.3%，波动率89.5%，完全体现为高风险投机资产。黄金虽然具有一定的货币属性，但其价格也会受到国际政治、经济形势等因素的影响，具有资产属性，2024年年化收益率8.7%。

在实际经济活动中，一些货币形态可能同时兼具两种属性，但会有所侧重。

## 五、美国稳定币法案的影响

2025年7月18日，美国总统特朗普在白宫正式签署《天才法案》（全称“指导与建立美国稳定币国家创新法案”，因英文缩写“GENIUS Act”与“天才 genius”发音相同，被业界俗称为《天才法案》）。美国政府出台《天才法案》是为了大力发展与美元挂钩的稳定币，以缓解美债危机并进一步在全球扩张美元影响力。该法案要求稳定币发行方持有100%的美元或短期美债等流动资产作为储备，提高了稳定币的透明度和稳定性。这一举动推动加密货币从经济边缘角落走向主流。

同时，该法案也对货币形态的演进起到了引导作用。它明确了稳定币的监管框架，使稳定币向更加规范、合规的方向发展，促进了稳定币与传统金融体系的融合。稳定币成为连接传统信用货币与加密资产的重要纽带，进一步丰富了货币形态的层次和结构。美元稳定币因适配加密资产交易需求而快速兴起，已形成独立于传统银行体系的全新支付清算网络。但国际清算银行认为稳定币具有三大缺陷：一是没有中央银行背书；二是缺乏对非法使用的足够防范措施；三是没有生成贷款的资金灵活性。因此从历史角度看，银行保险制度与消费者保护措施之所以存在，正是源于大萧条与大衰退时期的惨痛教训。倘若对稳定币发行监管不利，最终必将酿成新一轮金融危机。

## 六、货币信用体系建设

货币信用体系建设是货币发展的核心问题。传统信用货币以国家信用为基础，建立了完善的发行、流通和监管体系。在数字货币时代，货币信用体系建设面临着新的挑战和机遇。对于去中心化数字货币，其信用基础较为薄弱，主要依赖于技术共识和市场信心，难以形成稳定的信用体系。迷因币包括特朗普币，缺乏任何实质性信用支撑，信用体系很容易崩塌。稳定币通过与法定货币挂钩，借助法定货币构建信用体系，在一定程度上解决了信用问题，因此国际货币体系面临着稳定币等加密货币崛起的冲击，但稳定币仍需要完善的监管来保障其信用。

数字人民币的信用体系建设以国家信用为基础，结合了区块链等新技术，实现了信用的高效传递和管理。2024年数字人民币跨境支付的信用验证时间缩短至1.2小时，较传统SWIFT系统提升87%，提高了信用执行效率。中国在数字货币信用体系建设方面，探索出了一条“央行信用+技术信任”的新路径，为全球货币信用体系建设提供了有益借鉴。

## 七、人民币国际化发展战略

### （一）现状分析

2024年人民币在国际支付中占比2.79%，较2019年提升1.9

个百分点，显示出人民币国际化取得了一定的进展。数字人民币跨境支付场景已覆盖152个国家，在东盟区域的支付占比达12.3%，展现出良好的发展态势。

但同时，人民币国际化仍面临诸多挑战。美元在全球外汇储备中占比58.3%，国际支付占比42.1%，仍占据主导地位。在国际货币竞争中，人民币还需要进一步提升自身的国际认可度和使用便利性。

### （二）发展战略

以数字人民币为抓手，扩大跨境应用场景，是人民币国际化的重要战略措施。中国央行继续推进数字人民币在“一带一路”沿线国家和地区的应用，计划2026年实现“一带一路”沿线贸易结算占比20%。与更多国家开展数字人民币跨境支付合作，提升人民币在国际交易中的使用频率。

今年5月，中国香港正式发布《稳定币条例》，率先立法放行合规稳定币，并以“刚性储备+刑事追责+跨境管辖”构建了全球最严格的稳定币监管框架。这有利于借鉴稳定币技术框架和运行机制，争取亚洲数字金融基础设施主导权，推动香港从“加密枢纽”升级为“合规稳定币发行中心”，进而面向境外推动离岸人民币稳定币发展。

数字人民币的发展可以提高货币支付效率和降低清算成本。而人民币数字化发展的核心应是通过全流程加密技术，高效、安全地承载账户与支付功能，替代一切可优化环节。因此，数字人民币应突破其当下“M0现金替代”的定位，向全流程加密的智能账户或钱包转型，实现数字人民币与数字身份的融合应用。

完善货币信用体系，提升人民币国际信用，应重点落实以下举措：①进一步增强中国的经济实力，夯实人民币信用基础。②完善数字人民币的技术支撑和安全保障。③加快中国对加密资产、稳定币、数字货币的相关立法。④加强监管与国际合作，参与数字货币国际规则制定，推动形成统一、规范的数字货币监管框架。

总之，以经济实力为信用基础、以数字技术为推动力、以法制和监管为保障，增强国际社会对人民币的信心，提高数字人民币的稳定性和可靠性，稳步推进人民币国际化，由此必将提升人民币在国际货币体系中的地位，重塑国际货币竞争格局。

## 参考文献

- [1] 马克思.资本论（第一卷）[M].北京：人民出版社，2004.
- [2] 凯恩斯.就业、利息和货币通论[M].北京：商务印书馆，1999.
- [3] Satoshi Nakamoto.Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System [EB/OL], 2008.
- [4] Baur,D.G.,et al. Bitcoin: Medium of Exchange or Speculative Asset?[J].Journal of International Financial Markets, 2018.
- [5] Rainer Böhme, Nicolas Christin, Benjamin Edelman, et al. Bitcoin: Economics, Technology, and Governance [J].Journal of Economic Perspectives, 2015, 29(2): 213-238.
- [6] Financial Stability Board.Regulatory Framework for Stablecoins[R].2023.
- [7] 吴晓求.数字货币时代的货币国际化：路径与挑战[J].金融研究，2024(2).
- [8] Buterin,V.Ethereum White Paper.(2013).
- [9] Easley,D.,et al.Meme Coin Market Dynamics.Journal of Behavioral Finance.(2022).
- [10] Bullmann,D.,et al.Stablecoins: Regulatory Challenges. ECB Occasional Paper. (2019).



# ESG 理念下商业银行绿色金融发展探索

黄良

东莞银行股份有限公司中山分行, 广东 东莞 528400

DOI: 10.61369/IED.2025040015

**摘 要 :** 在可持续发展日益成为全球共识的今天, ESG (环境、社会、治理) 理念已超越道德边界, 成为重塑全球金融格局的核心力量。作为金融体系的中流砥柱, 商业银行在 ESG 理念驱动下, 正加速推进绿色金融的深度发展, 这不仅是对时代责任的担当, 更是实现自身高质量发展与风险防控的战略转型契机。基于此, 本文主要阐述了 ESG 理念下商业银行绿色金融发展的路径。

**关 键 词 :** ESG 理念; 商业银行; 绿色金融

## Exploration of Green Finance Development in Commercial Banks under the ESG Concept

Huang Liang

Dongguan Bank Co., Ltd. Zhongshan Branch, Dongguan, Guangdong 528400

**Abstract :** Today, as sustainable development has increasingly become a global consensus, the ESG (Environmental, Social, Governance) concept has transcended moral boundaries and become a core force reshaping the global financial landscape. As the mainstay of the financial system, commercial banks, driven by the ESG concept, are accelerating the in-depth development of green finance. This is not only a responsibility to the times but also a strategic transformation opportunity to achieve their own high-quality development and risk prevention and control. Based on this, this paper mainly expounds the path of green finance development in commercial banks under the ESG concept.

**Keywords :** ESG concept; commercial banks; green finance

### 一、ESG 理念的概述

ESG 理念作为一种综合环境、社会 and 治理三大因素的投资和评价体系, 在现代商业环境中具有重要意义<sup>[1]</sup>。这一理念强调企业在追求经济效益的同时, 关注环境保护、社会责任履行以及公司治理结构的完善。

首先, 环境因素 (E) 主要涵盖银行经营活动对自然资源的影响及其应对气候变化的措施。具体来说, 银行可以调整信贷政策, 鼓励和支持绿色产业的发展, 减少对高污染、高能耗行业的资金投入, 实现节能减排的目标<sup>[2]</sup>。

其次, 社会责任 (S) 则要求银行在经营过程中充分考虑其行为对利益相关者的影响。其中, 包括对员工权益的保护、客户服务质量的提升、社区发展贡献等多方面内容。银行作为金融机构, 应当建立公平合理的薪酬体系, 保障员工的职业健康安全; 提供优质的金融服务, 确保消费者权益不受侵害; 积极参与公益慈善活动, 为改善当地民生贡献力量。

再者, 治理结构 (G) 是确保银行稳健运营的基础, 也是 ESG 理念中不可或缺的一部分。良好的公司治理体系能够有效防范风险, 维护股东和其他利益相关者的合法权益。通过完善董事会结构、明确管理层职责分工等方式, 促进决策科学化民主化; 而强化信息披露机制, 则可以让外界更加清晰地了解银行的经营状况和发展战略, 增强投资者信心。

在银行业领域, ESG 理念不仅有助于提升银行自身的可持续发展能力, 也为整个社会经济的绿色发展提供了有力支持<sup>[3]</sup>。

### 二、当前商业银行绿色金融发展面临的困境

#### (一) 标准与数据瓶颈

欧盟推出的“可持续金融分类方案”作为全球领先的绿色金融标准, 其产业覆盖范围广泛, 不仅涵盖了传统能源行业, 还深入到新兴科技产业以及农业、制造业等多个领域。相比之下, 我国绿色金融标准在产业覆盖方面存在一定局限性, 目前主要集中在能源、交通等少数几个重点领域, 对于其他产业如轻工业、服务业等涉及较少, 商业银行在开展跨行业绿色金融服务时缺乏统一的标准指导<sup>[4]</sup>。在技术细节层面, 国内现行标准也显现出一定的滞后性。对于不同类型项目的环境效益测算方法不够精细, 导致金融机构在评估环境风险时只能依赖较为粗放的估算方式。

此外, 企业 ESG 信息披露质量参差不齐也给商业银行带来了巨大困扰。一方面, 部分企业出于自身利益考虑, 选择性披露有利信息, 而对不利于自身的环境表现避而不谈, 造成信息披露不完整; 另一方面, 即使是有意愿如实披露的企业也面临着数据收集困难的问题。许多中小企业因缺乏专业人员和专业技术支持, 难以按照高标准要求提供完整的 ESG 数据。而且, 由于国内尚未形成统一的数据验证机制, 即使企业提供了相关数据, 银行也无法对

其真实性和准确性做出有效判断<sup>[5]</sup>。

## （二）业务模式单一与创新不足

当前，商业银行绿色金融业务模式呈现出明显的单一性特征，主要体现在绿色信贷占据主导地位，其他类型的绿色金融产品发展滞后<sup>[6]</sup>。

从产品种类来看，绿色债券虽然近年来有所增长，但在整体金融市场中占比依然较低。发行主体集中在少数大型企业，中小企业参与度不高，导致市场深度和广度不足。对于中小微型企业而言，由于其自身信用评级较低、抗风险能力较弱等原因，在获取资金方面存在较大困难，这也在一定程度上制约了绿色债券市场的进一步扩展。

绿色保险作为一种重要的风险管理工具，在支持绿色产业发展过程中发挥着不可替代的作用。然而现实中，我国绿色保险市场仍然处于起步阶段，无论是产品种类还是覆盖范围都远远不能满足实际需要。与此同时，碳金融市场的发展同样不容乐观。尽管国家层面已经出台了一系列政策措施鼓励碳排放权交易，但实际操作中仍面临诸多难题。比如，碳价格波动较大，影响了市场主体的投资信心；碳资产管理专业人才匮乏，限制了相关业务的拓展。

## （三）“漂绿”风险与声誉隐忧

在绿色金融快速增长的过程中，一些企业为了迎合市场对可持续发展的需求，将非绿色项目包装成绿色项目，以获取低成本的绿色融资渠道。这种行为严重背离了绿色金融的初衷，资金并未真正投入到具有实际环境效益的项目中<sup>[7]</sup>。当银行将信贷资源错配给“伪绿色”项目时，不仅会导致资源浪费，还可能造成环境污染问题无法得到实质性的改善。这种虚假的绿色投资行为会削弱国家及地区层面绿色发展战略的效果，使得原本旨在推动经济结构转型、实现碳达峰碳中和目标的努力大打折扣。从长远来看，这将损害整个社会对于绿色金融体系的信任基础。

在资本市场方面，“漂绿”丑闻也可能引发投资者信心动摇。随着越来越多的机构和个人投资者开始关注企业的环境、社会责任表现，他们倾向于选择那些真正践行可持续发展理念的投资标的。若一家银行因涉及“漂绿”事件而遭到媒体曝光，其股票价格可能会应声下跌，融资成本上升，甚至面临再融资困难的局面。此外，国际评级机构也可能下调该行的信用评级，进一步加剧其在资本市场的不利地位，对商业银行的声誉和社会形象造成难以估量的损害。

# 三、ESG 理念下商业银行绿色金融发展的路径

## （一）强化风险管理与标准应用

在 ESG 理念指导下，商业银行需积极采纳国际先进标准，如气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议，为国内商业银行提供一套系统性的框架，指导如何识别、评估和管理气候变化带来的金融风险<sup>[8]</sup>。在此基础上，开发和应用本土化的环境风险量化分析工具与压力测试模型至关重要。中国拥有独特的经济结构和发展阶段特征，直接套用国外模型可能无法准确反映实际情况。因

此，需要结合国内政策导向、行业特点和地区差异等因素，构建适合国情的风险评估体系。比如，针对高污染、高能耗行业建立专门的风险评价模型，考虑区域经济发展水平对环境承载力的影响，确保风险评估结果具有实际操作性和前瞻性。

对于贷款业务而言，严格的贷前环境与社会风险评估（ESRS）不可或缺。这意味着在项目审批阶段就要充分考量其潜在的环境和社会影响，避免盲目投资造成不可逆转的生态破坏或社会问题。而在贷后管理方面，则需加强环境效益追踪监测。这要求银行关注借款企业的财务状况，定期跟踪其在节能减排、资源循环利用等方面的表现，及时发现并纠正偏离绿色发展方向的行为。例如，通过安装在线监测设备收集实时数据，或者委托第三方机构进行独立审计等方式获取准确可靠的环境绩效指标。一旦发现问题，应及时采取措施督促企业整改，必要时调整信贷策略以保障资金安全<sup>[9]</sup>。

最终，重视 ESG 因素在整个风险管理流程中的融入。从董事会层面确立 ESG 风险管理的重要性，到基层员工日常工作中贯彻执行相关制度，形成上下联动、全员参与的良好氛围。借助信息技术手段实现 ESG 风险数据的自动化采集、处理和报告，提高决策效率，降低人为失误概率，从而全面提升商业银行应对复杂多变外部环境的能力，促进绿色金融事业可持续发展。

## （二）加速产品与服务模式创新

在绿色金融产品和服务模式方面，商业银行需要不断寻求创新突破，以满足市场对绿色经济日益增长的需求，巩固绿色信贷这一传统优势领域的同时，积极向其他具有潜力的绿色金融业务领域延伸<sup>[10]</sup>。

一是绿色债券。商业银行可以加强自身在绿色债券市场的参与度，承销绿色债券帮助企业筹集资金用于环保项目。同时，加大对优质绿色债券的投资力度，在获取稳定收益的同时助力绿色经济转型。二是绿色供应链金融。通过对核心企业上下游链条进行深入调研分析，量身定制金融服务方案，确保整个供应链环节均能遵循绿色发展理念。比如，为采用环保材料和技术的供应商提供优惠利率贷款，鼓励更多企业加入绿色采购体系。借助区块链技术实现供应链上各节点信息共享互通，增强交易透明度，有效防范虚假贸易风险，保障绿色资金安全高效流转。三是转型金融工具。商业银行可通过发行转型债券、提供过桥贷款等形式给予暂时面临转型压力但具备长远发展潜力的企业必要的财务支持。在开展上述创新业务时，充分利用金融科技手段至关重要。借助大数据挖掘潜在客户群体特征偏好，精准营销绿色金融产品；运用人工智能算法优化审批流程，缩短放款周期；依托区块链不可篡改特性记录并追踪每笔绿色资金用途，确保专款专用，提高资金使用的透明度和可追溯性。通过这些措施，商业银行能够在 ESG 框架下更好地履行社会责任，推动经济社会绿色发展。

## （三）提升信息披露与反“漂绿”能力

在 ESG 理念指导下，商业银行应按照监管要求及国际准则，定期对绿色金融战略、业务进展、环境效益以及风险管理情况进行详尽披露。具体而言，银行需制定详细的披露制度，明确披露的时间表、内容和渠道，以确保信息透明度。例如，在年度报告

中单独设立绿色金融板块，详细说明过去一年内在绿色信贷、绿色债券等方面的具体举措和成果，对未来的绿色金融规划进行展望。

规范的信息披露不仅限于形式上的合规，更重要的是内容的真实性与准确性。对于绿色金融战略的披露，应涵盖银行在 ESG 方面的长期愿景、短期目标以及实现这些目标的具体措施。在业务进展方面，则需要具体到每一项绿色金融产品的投放规模、覆盖范围及其产生的实际效果。其次，风险管理情况的披露同样不可忽视。银行应该公开其在评估、监测和控制绿色金融业务相关风险时所采取的方法和技术。比如，如何识别潜在的环境和社会风险因素，怎样建立预警系统提前发现并处理可能出现的问题。此外，还应介绍针对不同类型的绿色资产设置的风险缓释措施，确保即使在极端情况下也能有效保障资金安全。

为了防止“漂绿”现象的发生，商业银行须建立健全内部绿色项目认证和资金追踪机制，从项目的筛选开始就要严格执行筛选标准，确保每一个被纳入绿色金融支持范畴的项目都真正符合 ESG 的要求。借助先进的金融科技手段，如区块链技术，实现对

资金流向的全程监控，保证每一分钱都能够准确无误地投入到预定的绿色领域之中。一旦发现任何偏离预定用途的情况，立即启动调查程序，并依据相关规定做出相应处罚。通过持续优化信息披露体系和完善反“漂绿”的措施，商业银行可以促进自身健康发展，为构建一个更加绿色、和谐的社会贡献力量。

## 四、结束语

综上所述，在 ESG 理念的指引下，商业银行的绿色金融发展已超越传统金融范畴，成为一场深刻的价值重构与能力升级。唯有直面挑战，在治理框架、风险管理、产品创新、能力建设和生态构建上持续深耕，才能将 ESG 理念真正内化为发展基因，在推动经济绿色转型的历史进程中实现银行自身的高质量跃迁。绿色金融不仅是责任，更是通向未来的必由之路——商业银行当以此为契机，重塑金融的价值坐标，为经济与社会的可持续发展注入源源不断的“绿色动能”。

## 参考文献

- [1] 张梅. 碳达峰、碳中和下的商业银行发展机遇与挑战 [J]. 中外企业文化, 2021(11): 46-47.
- [2] 王锐, 王恺伦. 绿色金融政策推动商业银行资产配置绿色低碳化转型探析 [J]. 海南金融, 2021(11): 76-82.
- [3] 李国炉, 汤志勇, 卢. "双碳"目标下商业银行提升绿色金融服务质效探索 [J]. 福建金融, 2021(12): 11-16.
- [4] 李鹏. "绿色+普惠": 推动商业银行高质量发展的新引擎——以中国邮政储蓄银行福建省分行为例 [J]. 福建金融, 2022(1): 28-32.
- [5] 张璐璐, 张小哈. 碳中和视角下我国商业银行财务风险的优化对策 [J]. 山东纺织经济, 2022, 39(1): 30-36.
- [6] 谢超颖. 绿色金融背景下商业银行发展策略 [J]. 企业科技与发展, 2022(1): 184-186.
- [7] 杨青, 黄蓝. 商业银行投融资活动脱碳的路径与对策 [J]. 中国国情国力, 2022(4): 34-36.
- [8] 卫翔. 绿色金融理念下农村商业银行转型之策略分析 [J]. 山西农经, 2022(9): 181-183.
- [9] 来珂. 碳中和背景下商业银行绿色金融发展策略探究 [J]. 西部金融, 2022(3): 92-96.
- [10] 陆晨. 碳中和背景下商业银行绿色金融业务面临的机遇与挑战 [J]. 商业文化, 2022(18): 108-110.

# 探索构建卷烟市场监测自动采集数据质量控制新模式 ——以 X 市烟草公司为例

王楚涵, 陈重

湖南省烟草公司湘潭市公司营销中心, 湖南 湘潭 411104

DOI: 10.61369/IED.2025040020

**摘 要 :** 卷烟营销市场化取向改革, 要求以市场为导向、以数据为驱动、以满足市场需求为出发点和落脚点, 充分发挥卷烟零售终端市场触角功能, 有效获取市场信息、强化终端数据分析与应用是卷烟营销市场化取向改革的必经环节。文章以 X 市烟草公司为例, 运用市场调研、Muda 分析法分析卷烟零售终端市场自动采集数据质量不足及产生原因, 进而采用“3S”质量管理模式针对性优化提升终端自动采集数据质量, 为精准营销和高质量服务提供有效数据支撑。

**关 键 词 :** 自动采集; “3S”质量管理模式; 数据质量

## Exploring the Construction of a New Model for automatic data collection Quality control in Cigarette Market Monitoring: Taking the Tobacco Company of City X as an Example

Wang Chuhan, Chen Zhong

Marketing Center of Xiangtan Branch of Hunan Tobacco Company, Xiangtan, Hunan 411104

**Abstract :** The market-oriented reform of cigarette marketing requires a customer-focused, data-driven approach that leverages retail terminals as market sensors. Effective collection and utilization of terminal data are essential to this reform. Taking X City Tobacco Company as an example, this study employs market research and Muda analysis to identify shortcomings in automated data collection quality and their root causes. Subsequently, a "3S" quality management model is applied to optimize and enhance the quality of automatically collected terminal data, providing reliable data support for precision marketing and high-quality services.

**Keywords :** automated data collection; "3S" quality management model; data quality

### 引言

随着新一代信息技术的发展及其在各领域的广泛应用, 全球数字化时代来临, 烟草行业顺应趋势进行数字化转型升级是谋求发展的必由之路。为贯彻落实 2025 年全国烟草工作会议精神, 根据全国卷烟工作部署要求, 为持续加强市场监测预测, 完善优化市场监测体系, 为卷烟营销高质量发展提供及时准确的信息支撑, 明确开展全国卷烟市场信息自动采集工作。现以 X 市卷烟市场为例, 在市场信息自动采集工作中出现数据上行稳定性较差、数据真实性存在较大出入、数据分析能力较弱等问题。黄梦琳研究了通过优化云 POS 采集及线上问卷采集来提高市场信息采集质量, 李云等专家研究了动态管理市场信息采集样本点的有效方法, 通过比较这些相关研究, 已有的烟草中的市场信息采集方法不能完全适用于 X 市自动采集数据质量控制<sup>[1]</sup>。本文决定探索构建卷烟市场监测自动采集数据质量控制新方法, 进一步降低 X 市自动采集数据剔除率, 优化信息采集、深化分析应用、强化市场感知, 加快推动自动采集工作落地成效<sup>[2]</sup>。

### 一、自动采集工作现状

以 X 市场为例, 将 2024 年 11 月 1 日 -12 月 31 日作为现状分析周期, 存在以下问题。

#### (一) 数据上行不够稳定

X 市样本客户上报率较低。样本客户上报率为 99.47%, 与国  
家局“样本户上报率 100%”要求差 0.53%。期间有出现未在规定

时间内完成数据上行的情况, 延迟上行、缺失上行、上行中断等问题时有发生。

#### (二) 数据质量仍需提升

X 市扫码数据错误率较高为 8.74%, 与国家局“扫码数据  
错误率 5%”要求相差 3.74%。X 市样本客户剔除率同样较高为  
16.40%, 与国家局“异常客户剔除率 5%”要求相差 11.40%。<sup>[3]</sup>  
综上, X 市出现异常数据较多, 负库存、勾稽关系不匹配等



情况时有发生；价采客户的价格数据与零售指导价高度重合，尤其是高端高价位卷烟价格与市场实际不符，无法准确反映市场状态；异常存销比、异常社会销量、异常社会库存剔除比例依然较大，无法有效发挥样本数据价值，进一步影响市场状态精准研判。

（三）样本管理有待加强

当前在样本选取时，侧重配合度、轻代表性，样本群体难以全面反映市场实际；自动采集工作的管理手段不够丰富，对样本数据分析能力偏弱，不能及时发现数据背后的异常问题，难以有效进行问题排查和解决；缺乏数据管理、督察考评等机制，难以有效保障数据的真实稳定；在调动客户、信息员等相关人员的积极性方面缺乏有效管理和激励。

二、原因分析

结合地区实际，围绕全面质量管理理念，本文采用市场调研分析和 Muda（浪费）分析查找自动采集数据质量不高的原因。

（一）市场调研分析

经过对 40 户样本户采取市场调研，对剔除率较高的指标进行数据分析，得出 11 项原因。

表 7 市场调研剔除率较高指标原因分析表

一级指标	二级指标	原因分析
样本客户上报率		样本户未在国家局系统进行录入维护
		新增样本户已在国家局系统中录入，但在省级营销平台中审批流程未走完
扫码数据错误率	价格错误率	样本户销售卷烟未修改成真实销售金额，导致价格采集数据不真实
		样本户销售卷烟价格过高或过低超过上 / 下限
		样本户在零售店铺管理系统中手动修改库存
		样本户在零售店铺管理系统中操作了允许负库存销售，导致出现负库存报警
		样本户系统库存与实物库存不一致
异常客户剔除率	异常存销比剔除率	个别样本户销售行情差，销量过低、库存过高
		样本户扫码销售习惯并未形成，未实现真扫实扫
		终端机型较老，系统操作不灵，样本户不愿使用终端机扫码
	异常社会销量剔除率、异常社会库存剔除率	样本户扫码销售习惯并未形成，未实现真扫实扫
		终端机型较老，系统操作不灵，样本户不愿使用终端机扫码
		个别样本户销售行情较好，销量过高、库存过低
		个别样本户销售行情差，销量过低、库存过高

（二）Muda（浪费）分析

本文采用 KAIZEN（持续改善）中 Muda（浪费）分析法对自动采集过程进行分层，梳理分析其中浪费产生的原因 8 项。

表 8 应用 Muda 分析法原因分析表

浪费类型	原因分析
过量生产引起的浪费	/
库存引起的浪费	1. 样本户在零售店铺管理系统中操作了允许负库存销售，导致出现负库存报警 2. 样本户系统库存与实物库存不一致，出现负库存
次品 / 返工引起的浪费	样本户手动修改库存导致进销存错误
动作（行动）的浪费	1. 信息员指导出错 2. 样本户卷烟品规销售价格未维护成该次实际零售价格 3. 样本户扫码销售习惯未形成 4. 样本户销售卷烟未修改成真实销售金额，导致价格采集数据不真实
生产中的浪费	/
等待所产生的浪费	1. 信息员未及时指导样本户 2. 新增样本户审批流程未审批完 3. 样本户维护延迟
运输过程中的浪费	/

（三）两种分析方法原因分析结果对比

通过比较市场调研法、Muda（浪费）分析法梳理出的原因，其中有 6 项是共有原因，将这 6 项原因分类为重点改进层级 A 级，其他 7 项原因设为次要改进层级 B 级。

表 9 两种分析方法原因分析结果对比情况表

市场调研法原因分析结果	Muda 分析法原因分析结果
A1 样本户未在国家局系统进行录入维护	A1 样本户维护延迟
A2 新增样本户已在国家局系统中录入，但在省级营销平台中审批流程未走完	A2 新增样本户审批流程未审批完
A3 样本户销售卷烟未修改成真实销售金额，导致价格采集数据不真实	A3 样本户卷烟品规销售价格未维护成该次实际零售价格
B1 样本户销售卷烟价格过高或过低超过上 / 下限	/
A4 样本户在零售店铺管理系统中手动修改库存	A4 样本户手动修改库存导致进销存错误
B2 样本户在零售店铺管理系统中操作了允许负库存销售，导致出现负库存报警	/
A5 样本户系统库存与实物库存不一致	A5 样本户系统库存与实物库存不一致，出现负库存
A6 样本户扫码销售习惯并未形成，未实现真扫实扫	A6 样本户扫码销售习惯未形成
B3 终端机型较老，系统操作不灵，样本户不愿使用终端机扫码	/
B4 个别样本户销售行情较好，销量过高、库存过低	/
B5 个别样本户销售行情差，销量过低、库存过高	/
/	B6 信息员未及时指导客户
/	B7 信息员指导出错

### 三、改进方法

综上所述,表3-3将原因进行A、B分级,结合质量管理三部曲(计划-控制-改进)理念,本文将采用“3S”质量管理方法有侧重性、有针对性地提出改进举措,进行自动采集数据质量控制。

#### (一)事前预防(“1S”)

##### 1.事前做好样本户管理

为解决库存引起的浪费,主要表现在期初零售客户系统库存与实物库存不一致,导致后续客户在系统内销售“0库存”商品而出现负库存错误,或在系统内手动修改库存而出现进销存错误,X市决定着重样本户管理,高标准做好样本户选择,通过初步对样本户进行基础培训,提高客户的业务能力素养,让客户经理“一对一”上门与客户一起实地盘库,在数据上行前将实物库存与系统库存盘成一致,确保数据上行后真实、可靠<sup>[4]</sup>。

##### 2.事前提高思想认识程度,压实工作责任

为解决等待所产生的浪费,主要表现在信息员未及时指导客户、新增样本户审批流程未审批完、样本客户上报延迟等问题<sup>[5]</sup>。主要分析仍然是工作人员思想认识上面的问题,思想认识怠慢、懒散、拖延,因此X市通过召开全员动员大会,全面提高工作人员思想认识程度,组建“三员”(管理员、联络员和信息员)工作专班,明确工作目标和任务分工。安排专人担任地市联络员,负责数据跟进,日分析、日通报客户扫码数据。安排客户经理担任信息员,一对一指导样本客户<sup>[6]</sup>。

##### 3.强化体制机制,调动人员积极性

发生这些浪费还需要制度基础来保障支持,奖优罚劣才能更好促进该项工作的完成。结合国家局、省局相关要求和X市实际印发的《卷烟市场信息直接监测网络零售终端卷烟数据自动采集管理实施细则》,X市决定强化考核“指挥棒”效果,实施“日跟踪、周反馈、月通报”机制,对信息员实施分层分类考核,调动信息员对自动采集工作的积极性<sup>[7]</sup>。同时发挥激励“风向标”作用,根据数据质量对样本客户实行分级别投放,设置4类级别投放标签,不同级别标签的投放权益值有所差异,充分调动样本户规范扫码的主动性<sup>[8]</sup>。

#### (二)事中控制(“2S”)

##### 1.事中加强信息员培训

为解决动作(行动)引起的浪费,主要表现在信息员指导出错等问题,X市决定采用“走出去学、专家讲学”等方式加强对营销工作人员培训,通过借鉴先进单位经验,邀请专业统计人才讲解自动采集指标公式、数据结果分析、改善方法等关键内容,提炼形成《十大注意事项》操作手册,细致深入培养信息员的业务处理、数据分析等能力,帮助其更好指导零售客户。

##### 2.事中深化客户指导

为解决次品/返工、动作(行动)引起的浪费,主要表现在客户因账实不符而手动修改系统内库存,导致出现进销存错误,或卷烟品规销售价格未维护成该次实际零售价格导致价采不真实,以及客户扫码销售习惯未形成等问题。X市形成“日通知、周总

结”模式,线上组建信息员交流群,构建“搭平台、找问题、促改进、享经验”的信息互通模式,及时在群内更新数据结果,实时跟进指导客户,让客户遵照规则要求,配合数据采集,保障数据真实性、有效性,避免人员主观干扰。

#### (三)事后改善(“3S”)

##### 1.事后聚焦数据质量持续改善

事后问题出现需要吸取经验教训,寻求改善,因此X市决定强化因材施教,深化全链条管服,对数据质量欠佳的样本户“点对点”分析原因并现场指导改进;对于数据质量高的样本户,作为优秀模范,发挥“1+1>2”的作用,带动其他样本客户“日学、周周练”,确保样本客户步调一致,数据上报真实可靠。

### 四、自动采集工作成效

以2025年1月1日-4月30日作为成效验证周期,X市自动采集工作中各指标均有提升。X市在全省排名由第12名跃升到第5名,成效显著。样本客户上报率为100%,相较2024年11-12月提高了0.53%。扫码数据错误率为0.02%,相较2024年11-12月降低了8.72%。样本客户剔除率为1.9%,相较2024年11-12月降低了14.50%<sup>[9]</sup>。

### 五、结语

本文基于当前X市自动采集工作现状进行研究,提出了目前X市卷烟市场监测自动采集数据质量控制新方法——“3S”质量管理模式,并对2025年1月-4月卷烟市场监测自动采集数据进行验证,成效显著,该模式具有应用价值和推广价值<sup>[10]</sup>。

### 参考文献

- [1] 黄梦琳.关于卷烟零售终端市场信息采集与应用的思考——以Y市烟草公司为例[J].中国集体经济,2024,(24):93-96.DOI:10.20187/j.cnki.cn11-3946/f.2024.24.022.
- [2] 李云,谭润,邓红飞,等.卷烟零售终端市场信息采集点动态管理模式探索[J].科技经济市场,2022,(02):7-9.
- [3] 李斌,黄仲宇,胡智辉,等.以现代卷烟零售终端为主体的卷烟市场信息采集样本设计优化探究[C]//构建新体系 激发新活力——广西烟草学会2019年优秀论文集.广西壮族自治区烟草专卖局(公司)综合计划处;,2020:267-276.DOI:10.26914/c.cnkihy.2020.019383.
- [4] 张栩彬,宋毅婷,章明.市场化取向改革下客户经理职能模块化探索与研究——以韩城烟草为例[J].产业科技创新,2023,5(02):125-128.
- [5] 高洁,林博.面向零售终端的多元化信息自动采集体系构建研究[J].中国市场,2024,(07):52-55.DOI:10.13939/j.cnki.zgsc.2024.07.014.
- [6] 赵燕妮,王宇.卷烟现代零售终端信息采集“速度扫”新模式探索——以某县级营销部为例[C]//广西壮族自治区烟草公司柳州市公司2021年学术论文汇编.柳州市城区烟草专卖局(营销部);,2021:161-170.DOI:10.26914/c.cnkihy.2021.038265.
- [7] 宋发扬.N市烟草公司现代零售终端建设优化研究[D].广西大学,2020.DOI:10.27034/d.cnki.ggxu.2020.000586.
- [8] 穆兆曦.如何有效管理终端信息[J].销售与市场,2004,(01):60-62.
- [9] 杨帆.基于数据分析的昌吉地区卷烟客户分类的研究[D].新疆大学,2019.
- [10] 陈梦娟.现代烟草零售终端建设及其发展策略研究[J].企业改革与管理,2024,(10):145-147.DOI:10.13768/j.cnki.cn11-3793/f.2024.0546.

# 基于 STEAL 模式的叙事文本教学策略探析

史炜煜

江苏警官学院, 江苏 南京 210031

DOI: 10.61369/IED.2025040022

**摘 要 :** “STEAL”分析法是一种适合小说、故事等叙事类文本的人物分析模型,在此类语境中“STEAL”五个字母分别指代 Speech (语言)、Thoughts (想法)、Effects (行为产生的影响)、Actions (行为)、Looks (外貌)。本文从《新视野大学英语(第三版)读写教程第三册》中选取课文《游越恐惧》(Swimming through fear),使用 STEAL 模型对人物性格、品质特点进行分析,展示 STEAL 教学策略在叙事文本教学中的应用价值。

**关 键 词 :** STEAL 人物分析; 阅读策略; 文本分析; 人物塑造

## Analysis of Teaching Strategies for Narrative Texts Based on the STEAL Model

Shi Weiyu

Jiangsu Police College, Nanjing, Jiangsu 210031

**Abstract :** The "STEAL" analysis method is a character analysis model suitable for narrative texts such as novels and stories. In this context, the five letters of "STEAL" respectively refer to Speech (language), Thoughts (ideas), Effects (the impact generated by actions), Actions (behavior), and Looks (appearance). This paper selects the text Swimming through Fear from New Horizon College English (Third Edition) Reading and Writing Coursebook 3, uses the STEAL model to analyze the character's personality and quality characteristics, and demonstrates the application value of the STEAL teaching strategy in narrative text teaching.

**Keywords :** STEAL character analysis; reading strategy; text analysis; character shaping

在英语教学中,叙事类文本因其生动的情节和丰富的人物形象成为重要的阅读材料,学生对文本的理解不再满足于浅尝辄止,因为传统的表层理解方式往往难以帮助学生真正把握文本的核心思想与人物心理变化,故引入科学有效的分析工具显得尤为重要。

STEAL 在此是一种阅读分析策略的缩略词名称,STEAL 人物分析法中,S 指的是 What the Character Says/Speech,T 指的是 What are the Character's Thoughts,E 指的是 The Character's Effect on Others,A 指的是 Consider the Character's Actions,L 指的是 Consider the Character's Looks。意即通过综合分析人物的语言、思想、行为产生的影响、行为、表情等达到充分了解文本人物性格品质的目的。<sup>[1]</sup>胡波、罗来莉、祝凤(2022)指出,STEAL 人物分析法为学生提供了分析和评价人物性格或情绪的路径,有助于学生更加全面深刻地理解人物的情感世界,加深对主题意义的理解,实现深层次的阅读。<sup>[2]</sup>

英语课程的定位和理念在不断更新,其育人价值也在不断凸显(赵尚华,2022)。记叙文作为常见的文学体裁,在大学英语教材中占据相当比例,其通过生动的故事、丰富的人物形象和情节发展来传达思想与情感。在英语教学中,“要将语言能力与其他核心素养的培养紧密融合”(程晓堂、姚铄姿、谢诗语,2024)。<sup>[3]</sup>我校长期使用《新视野大学英语》教材,其中不乏优秀

的记叙文篇章。本文以 STEAL 模型为分析工具,聚焦第三版第三册教材中的课文《Swimming through Fear》,尝试从人物塑造的角度进行系统性分析,进而探讨 STEAL 模型在英语叙事类文本教学中的可行性与有效性。

本篇着重分析的课文标题是 Swimming Through Fear(中文译为《游越恐惧》),课文作者按照时间顺序、以第一人称的口吻讲述了一位患有畏水症的男士在一个小男孩落水之际克服恐惧、勇敢营救的故事,情节跌宕起伏,扣人心弦。

故事开篇首先交代了主人公 Jason 正在法国旅行,他和同伴 Matt 来到了地中海海滩。看着眼前的巨浪,Jason 不由得回忆起一段糟糕的经历:去年夏天,彼时还是一名游泳好手的他练习跳水,他爬上游泳池边上最高的一块跳板,结果却重重地撞击到水面上,霎时晕了过去。描述其跳水动作的 hopped、撞击水面的 hit 共同突出了跳板之高,形容肺部空气被狠狠挤压的动词 ousted 及其导致的后果——blacked out 黑视晕厥(意识丧失)、虚弱的身体被兄弟拖出(pulled out)泳池则突出了落水之痛。<sup>[4]</sup>从那时起,他得了恐水症,每每回忆起受伤经历都胆战心惊。据此读者可以判断,这是典型的创伤后压力心理障碍症。故而,Jason 今年和朋友到法国旅行至地中海海滩时,他选择独自坐在岸边以避免接触海水,毕竟他一看见海水就会有反胃的症状。雪上加霜的是,其附近海域还易出现“裂流”,单是听见“裂流”二字便使

基金项目:2023年江苏警官学院院级教育教学改革研究类一般项目

项目名称:基于 STEAL 模式的叙事文本教学策略探析(项目编号:2023B15)。

作者简介:史炜煜,女,硕士,讲师。



他“不寒而栗”（shivered with fear）了。“Just the sight of the sea made me sick to stomach”描写了 Jason 面对海水时强烈的生理不适症候。朋友 Matt 邀他下水，他回应说他只要欣赏景色就行，还在心里默默地加了一句（added silently）“从陆地上（from dry land）欣赏”，同时他也担心（worried）朋友们如果知道他之前跳水受伤的经历会同情（pathetic）他。此处的“added silently”、“worried”呈现了 Jason 的心理活动，未能宣之于口的创伤实则更难释怀。根据 Jason 的心理活动和创伤后应激反应可以推断，与其说 Jason 是在海岸边欣赏风景，不如说是在“被迫”等待他的朋友游玩返程，因为看海对他而言绝非享受。

突然，他听到有人用法语喊叫，接着看到一群人往海里游去，又瞥见有个东西在防波堤尽头的海浪中上下浮动，仔细分辨，竟是一个小男孩！很多见此危急情形的人立即展开救援。尽管施救者们奋力前行，但情况并不乐观，海浪一直拍击拖拽着他们，使得他们无法及时赶到小男孩身边。Jason 又向小男孩看去，小男孩的头突然冒出水面，但随即被巨浪吞没，消失了一小会儿。Jason 内心响起一个声音：“I had to intervene.” 善良的本能引导 Jason 伸出援手，“have to”体现了他救人的决心；intervene 一词反映出 Jason 先前因恐水征之由在岸边等待他人开展救援，从某种程度上来说是虽心急如焚却迫不得已只得“观望”的状态。先前 Jason 祈盼着其他人先把小男孩救上来，然而第一批施救者们的努力在海浪面前几近化为徒劳，因此 Jason 对小男孩的救援迫在眉睫。作为一个“旁观者”，他坐立难安，他的良知驱使他克服恐惧主动“介入（intervene）”。判断形势后，Jason 发现从他所处的防波堤上游到小男孩身边是最快速的方式，于是他冲下海滩（raced down the beach），跑上防波堤（out onto the jetty），但恐水症又发作了！在防波堤上，Jason 看到海水就如被击中一般，立刻出现手掌出汗（palms got sweaty）和反胃（stomach felt sick）的生理反应，恐水症好似全然攫取了她的勇气，使他骤然停下脚步（stopped short）。可试图游向小男孩的众人相距仍然很远，无法实现有效救援，Jason 仍是唯一一个最希望施救成功的人。性命攸关，进退两难。此时他的恐惧达到了顶峰，他用“extremely terrified”、“paralyzed with fear”来形容当时的感受。恐惧令他动弹不得，整个人僵住了一般，但他用意念强迫自己上前救援。最终 Jason 的勇气战胜了胆怯，他纵身跃入水中，集中精神，拼尽全力向小男孩游去。终于，在小男孩即将被水整个淹没之时赶到了。本以为能松了一口气，结果裂流袭来，他们离防波堤更远了。强烈求生意志之下，Jason 想起救生课上的知识：遇到裂流要朝侧边游、浮起休息。如此循环往复，他们游到了安全水域。至此，主人公完成了对小男孩的救赎，自己的恐水症也不药而愈，他同时完成了对自我的救赎。<sup>[5]</sup>

在《游越恐惧》一文中，作者将直接描写和侧面描写相结合，刻画人物内心情感，塑造人物性格，折射人物的人生态度。许蕾蕾（2023）指出，在分析小说中的主要人物和角色过程中，可以使用 STEAL 模式，即“Says”“Thinks”“Effects”“Acts”和“Looks”，主要人物所说、所思、带来的影响、做出的行为和外表描写等，促进学生对文本更深层次的理解。阅读本篇记叙文

时，通过应用 STEAL 模型去解析主人公经历内在挣扎后表现出的决然之举、善行前后外表状态的变化、对他人的积极影响等，使我们更能兼顾全局与细节，从多个维度探寻作者的写作意图。<sup>[6]</sup>最初，患恐水症的 Jason 在发现小男孩溺水时，并没有表现出十足的勇气，因为他不得不面对创伤后压力心理障碍症状，所以他心中抱有一丝侥幸，强烈盼望能看到其他人成功营救小男孩，但没想到进展不利，海水的拖拽使得他们离小男孩更远了！千钧一发之际，Jason 发现从他所处的防波堤上游到小男孩身边是最快速的方式，而此时再等待人群更换路线施救会耽误时间，小男孩的生还几率逐渐降低，Jason 反倒成了最有可能及时救助落水男孩的人。Jason 原本从心理到生理都被恐惧支配着，整个人像被抽干了力气，但他此时也横生出一股勇气来，他强迫自己克服恐水症状，孤注一掷般奋力向前，去展开这场突发的救援行动。故事体现了主人公在面对陌生孩童突发溺水情况时折射出的勇敢坚韧、冷静理智的人物性格和珍视生命、乐观向上的人生态度。<sup>[7]</sup>

《大学英语教学指南》（2020 版）指出，大学英语课程“兼具工具性和人文性，人文性的核心是以人为本，弘扬人的价值，注重人的综合素质培养和全面发展，将社会主义核心价值观有机融入大学英语教学内容。（教育部高等学校大学外语教学指导委员会 2020：3）。而学生在分析、解决问题的过程中能够“发展思维品质，形成文化理解，塑造学生正确的人生观和价值观”（王蕾，2024）。因此，本文选取《Swimming Through Fear》作为 STEAL 阅读分析模型的应用载体，不仅是出于叙事文体考虑，更是由于它引导我们关注人的生命与意义，其中蕴含的人文精神亦符合落实立德树人根本任务的要求。李君繁（2020）指出，核心素养是深化课程改革的新航标。要使核心素养真正落地，有必要使课堂从“学科教学”转向“学科育人”。阅读教学中所使用的语料不仅仅是学生学习语言的源泉，即感知、内化、运用语言的载体，更是思维培养的载体（葛炳芳、洪莉，2018）。<sup>[8]</sup>主人公 Jason 刚开始极度畏水，看到小男孩在海水中挣扎，他尚且心存一丝侥幸，希望能看到其他人把落水孩童救上岸，这样的心理活动让我们看到了一个普通人真实的恐惧，也因为这份真实，当我们看到主人公心理与行为双重转变时才倍加触动。

STEAL 模型作为一种源于美国中学语文教育的人物分析框架，近年来逐渐被应用于外语教学领域。它通过对人物“言语（Speeches）、内心活动（Thoughts）、行为产生的影响（Effects）、行为（Actions）和外貌（Looks）”五个方面的综合考察，帮助学习者更全面地理解人物形象及其心理活动发展轨迹。该模式注重对细节的挖掘，从多个角度引导学生感受人物情绪、描摹人物性格、剖析人物心理动态变化，理解其情感走向，评判其人生观与价值观。（胡波，2022）。<sup>[9]</sup>

在文本叙事层面进行较为深入细致地分析后，学生更易于把握作者的主旨思想和写作意图，更易于将自己代入人物角色，或迁移至类似性质的生活场景之中，此时教师再将课堂思政元素自然地融入阅读教学之中，则会增加可感度与说服力。STEAL 模型涵盖了记叙文的关键要素，其清晰的结构便于记忆与分析实操；注重人物多维分析，有助于更准确地把握人物形象的复杂性



和动态性，学生可以借鉴 STEAL 人物分析法（蔡琮、张金秀，2020），深入挖掘人物的内在动机和情感变化，挖掘文章的主题思想，便于理解作者的创作意图和文本所蕴含的深层文化内涵。<sup>[10]</sup> 因此，该模型广泛适用于各种类型的叙事文本。当然，该模型也存在一定局限性，例如：对非人物中心型文本（如说明文、议论文）效果有限；对于一些情节复杂、人物众多的文章，运用 STEAL 模型进行分析可能会面临信息繁杂、梳理困难的问题；在跨文化语境中可能因文化差异导致理解偏差。

参考文献

[1] 蔡琮，张金秀. 中学英语整本书阅读导读课教学设计策略 [J]. 中小学外语教学 ( 中学篇 ) , 2020, 43(01): 49-53.

[2] 程晓堂，姚姝姿，谢诗语. 义务教育英语课程语言能力目标落实之路径 [J]. 外语教育研究前沿 , 2024, 7(01): 19-24+90.

[3] 葛炳芳，洪莉. 指向思维品质提升的英语阅读教学研究 [J]. 课程·教材·教法 , 2018, 38(11): 110-115.

[4] 胡波，罗来莉，祝凤. 指向自主学习能力培养的初中英语整本书阅读教学实践 [J]. 英语学习 , 2022. (11): 58—63

[5] 教育部高等学校大学外语教学指导委员会. 大学英语教学指南（2020 版）. 高等教育出版社. (2020).

[6] 李君繁. 在高中英语读写教学中体现育人价值——以一节读写课为例 [J]. 海外英语 , 2020, (13): 104-106.

[7] 王蔷. 从综合语言运用能力到英语学科核心素养——高中英语课程改革的新挑战 [J]. 英语教师 , 2015, 15(16): 6-7.

[8] 许蕾蕾. 英文小说阅读对高中英语读后续写写作能力影响研究 [D]. 华中师范大学, 2023.

[9] 余文森，龙安邦. 论义务教育新课程标准的教育学意义 [J]. 课程·教材·教法 , 2022, 42(06): 4-13.

[10] 赵尚华. 《义务教育英语课程标准 (2022 年版)》解读 [J]. 全球教育展望 , 2022, 51(06): 34-46.

# 高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动探索与实践

马才伏, 张朝晖

湖南交通职业技术学院, 湖南 长沙 410015

DOI: 10.61369/IED.2025040024

**摘 要 :** 高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动,是新时代高校党建工作与教育强国建设深度融合的重要举措。本文从专项行动实施的时代背景出发,系统分析其在强化高校基层党组织政治功能、推动教师党支部书记“党建带头人”与“学术带头人”双重职责落地、服务国家战略需求等方面的核心价值。通过梳理专项行动在组织建设、能力提升、作用发挥等维度的实践路径,总结行动开展过程中形成的典型经验与面临的现实挑战,并针对性地提出优化策略,旨在为高校进一步深化“双带头人”培育工程、以高质量党建引领高等教育高质量发展提供理论参考与实践借鉴,助力教育强国、科技强国、人才强国建设。

**关 键 词 :** 高校; 双带头人; 教师党支部书记; 强国行; 专项行动; 党建与业务融合

## Exploration and Practice of the "Strong Country Action" Special Program for University Teachers' Party Branch Secretaries as "Double Leaders"

Ma Caifu, Zhang Chaohui

Hunan Communications Polytechnic, Changsha, Hunan 410015

**Abstract :** The "Strong Country Action" Special Program for university teachers' Party branch secretaries as "Double Leaders" is a crucial initiative for the in-depth integration of university Party building work and the construction of a powerful education country in the new era. Starting from the era background of the implementation of this special program, this paper systematically analyzes its core values in aspects such as strengthening the political function of primary-level Party organizations in universities, promoting the implementation of the dual responsibilities of university teachers' Party branch secretaries as "Party building leaders" and "academic leaders", and serving the national strategic needs. By sorting out the practical paths of the special program in dimensions including organizational construction, capacity improvement, and role exertion, this paper summarizes the typical experiences formed and practical challenges encountered in the process of carrying out the program, and puts forward targeted optimization strategies. The purpose is to provide theoretical reference and practical reference for universities to further deepen the "Double Leaders" cultivation project, guide the high-quality development of higher education with high-quality Party building, and contribute to the construction of a powerful education country, a powerful science and technology country, and a powerful talent country.

**Keywords :** universities; double leaders; teachers' party branch secretaries; strong country action; special program; integration of party building and professional work

## 引言

党的二十大报告明确提出“加快建设教育强国、科技强国、人才强国”的战略部署,高校作为人才培养、科学研究、社会服务、文化传承创新、国际交流合作的重要阵地,在强国建设进程中肩负着不可替代的使命。教师党支部是高校基层党组织的重要组成部分,是连接高校党委与广大教师的桥梁纽带,其建设质量直接关系到高校党建工作的整体水平,也深刻影响着高校服务国家战略的能力。

“双带头人”教师党支部书记培育工程自实施以来，有效推动了高校教师党支部书记队伍建设，实现了党建工作与学术工作的初步融合。然而，在新形势下，如何进一步激发“双带头人”的引领作用，将党支部的组织优势、人才优势转化为服务强国建设的实际效能，成为高校党建工作亟待解决的重要课题。“强国行”专项行动正是在这一背景下应运而生，它以“双带头人”教师党支部书记为核心力量，以服务强国战略为导向，通过整合资源、搭建平台、创新载体，推动教师党支部书记在党建引领、学科建设、人才培养、科研创新等方面主动作为，为高校融入国家发展大局提供了有力支撑。

## 一、高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动实施背景

### （一）落实党中央关于高校党建工作决策部署的必然要求

党中央高度重视高校党建工作，多次强调要加强高校基层党组织建设，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用。《中国共产党普通高等学校基层组织工作条例》明确指出，要实施教师党支部书记“双带头人”培育工程，把教师党支部建设成为新时代高校基层的坚强战斗堡垒<sup>[1]</sup>。“强国行”专项行动作为“双带头人”培育工程的延伸与深化，将党建工作与强国建设紧密结合，是高校贯彻落实党中央决策部署、推动党建工作与中心工作深度融合的具体实践，能够进一步强化教师党支部书记的政治担当，确保高校党建工作始终沿着正确方向前进<sup>[2]</sup>。

### （二）应对新时代高等教育发展挑战的现实需要

当前，我国高等教育正处于从规模扩张向质量提升转变的关键时期，面临着人才培养模式改革、学科交叉融合、科研创新突破等诸多挑战。同时，国际形势复杂多变，意识形态领域的斗争日益激烈，高校作为意识形态工作的前沿阵地，需要进一步加强思想政治引领，凝聚教师队伍的思想共识。“双带头人”教师党支部书记作为高校基层党建与学术工作的“双骨干”，其综合能力直接影响着党支部的凝聚力和战斗力。“强国行”专项行动通过针对性的培训、实践与交流，能够提升教师党支部书记应对复杂局面、解决实际问题的能力，推动党支部在破解高校发展难题、维护意识形态安全等方面发挥更大作用。

### （三）服务国家强国战略的重要举措

教育强国、科技强国、人才强国建设是新时代国家发展的核心战略，三者相互关联、相互支撑。高校作为人才培养的主阵地和科技创新的重要源头，在强国战略中具有基础性、先导性作用。“双带头人”教师党支部书记不仅是党建工作的组织者，更是学科建设的引领者、人才培养的实践者。“强国行”专项行动以服务强国战略为目标，引导教师党支部书记聚焦国家重大需求，将党建工作融入学科建设、人才培养、科研创新全过程，推动党支部成为服务国家战略的“桥头堡”，能够有效整合高校优质资源，为强国建设提供人才保障和智力支持<sup>[3]</sup>。

## 二、高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动实践路径

### （一）强化组织保障，构建专项行动协同推进机制

1. 健全领导机制：高校党委成立专项行动领导小组，由党委

主要负责同志担任组长，统筹协调组织人事部、宣传统战部、教务处、科研规划处等部门力量，明确各部门职责分工，形成“党委统一领导、组织人事部牵头抓总、相关部门协同配合、基层党支部具体落实”的工作格局。同时，将专项行动纳入高校党建工作考核体系，定期对各院系专项行动开展情况进行督查评估，确保行动落地见效。

2. 完善培育体系：构建“理论培训+实践锻炼+经验交流”三位一体的培育体系。在理论培训方面，围绕党的创新理论、党建工作实务、强国战略政策等内容，通过专题讲座、线上课程、集中研讨等形式，提升教师党支部书记的政治理论素养和政策理解能力；在实践锻炼方面，搭建“书记项目”平台，鼓励教师党支部书记围绕学科建设、人才培养、社会服务等主题申报项目，将专项行动与实际工作相结合，以项目实践推动能力提升；在经验交流方面，定期组织“双带头人”论坛、经验分享会等活动，促进不同院系、不同高校之间的交流互鉴，推广优秀实践案例。

### （二）聚焦能力提升，打造“双带双强”过硬队伍

1. 提升政治引领能力：通过开展政治理论学习、党性教育活锻炼等，引导教师党支部书记深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。同时，加强对教师党支部书记意识形态工作能力的培养，使其能够准确把握意识形态领域的新形势、新动向，有效防范和抵御各种错误思潮的侵蚀，在课堂教学、学术研究、师生互动中发挥思想政治引领作用<sup>[4]</sup>。

2. 强化学术引领能力：针对教师党支部书记“学术带头人”的职责定位，开展学科前沿知识培训、科研方法指导、学术交流等活动，帮助其及时掌握学科发展动态，提升科研创新能力和学术影响力。鼓励教师党支部书记牵头组建科研团队，围绕国家重大战略需求和学科发展重点开展研究，推动科研成果转化应用；同时，引导教师党支部书记将学术优势转化为教学优势，在课程建设、教学改革、人才培养等方面发挥引领作用，促进教学质量提升<sup>[5]</sup>。

## 三、高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动成效与挑战

### （一）专项行动取得的显著成效

1. 基层党组织政治功能显著增强：通过“强国行”专项行动，教师党支部书记的政治素养和政治能力得到明显提升，能够更加自觉地贯彻落实党中央决策部署和高校党委工作要求，有效发挥党支部的政治引领作用<sup>[6]</sup>。党支部的组织生活更加规范，“三会一

课”、主题党日等活动质量显著提高，党员教师的党性意识和组织观念进一步增强，基层党组织的战斗堡垒作用得到充分发挥。

2. 党建与业务融合水平不断提升：专项行动推动教师党支部书记更加注重党建工作与学科建设、人才培养、科研创新等中心工作的融合，形成了一批“党建+”特色品牌项目。例如，部分高校的教师党支部通过“党建+科研攻关”，在关键核心技术领域取得突破；通过“党建+课程思政”，打造了一批优质课程思政示范课堂，实现了党建工作与业务工作同频共振、互促共进。

3. 服务强国战略能力有效提升：在“强国行”专项行动的引导下，高校教师党支部更加聚焦国家重大需求，主动融入教育强国、科技强国、人才强国建设大局。党员教师在人才培养中更加注重培养学生的创新精神和实践能力，为国家输送了大批高素质人才；在科研创新中积极围绕国家关键领域开展研究，取得了一系列具有重要意义的科研成果；在社会服务中主动对接地方经济社会发展需求，为区域产业升级、科技创新提供了有力支撑<sup>[7]</sup>。

## （二）专项行动面临的现实挑战

1. 部分教师党支部书记“双带”能力不均衡：虽然“双带头人”教师党支部书记在党建和学术方面都具备一定基础，但仍有部分书记存在“一头强、一头弱”的问题。有的书记党建工作经验丰富，但学术引领能力不足，难以在学科建设、科研创新中发挥有效作用；有的书记学术水平较高，但党建工作方法单一，对新形势下党建工作的规律把握不够，导致党支部凝聚力和战斗力不强。

2. 专项行动与基层实际结合不够紧密：部分高校在开展“强国行”专项行动时，存在“上下一般粗”的问题，未能充分结合不同院系、不同学科的特点和实际需求制定具体实施方案。专项行动的内容和载体缺乏针对性和创新性，与基层党支部的日常工作、教师的实际需求脱节，导致部分教师党支部书记参与积极性不高，专项行动效果打折扣。

3. 长效机制建设有待完善：目前，部分高校的“强国行”专项行动仍处于探索阶段，缺乏系统完善的长效机制。在培育机制方面，对教师党支部书记的后续跟踪培养不足，难以持续提升其能力水平；在考核评价机制方面，考核指标过于注重形式和过程，对专项行动的实际成效、对强国建设的贡献度考核不够精准；在激励机制方面，激励方式较为单一，难以充分调动教师党支部书记的长期积极性<sup>[8]</sup>。

## 四、高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动优化策略

### （一）精准施策，提升教师党支部书记“双带”能力

1. 开展个性化培育：针对教师党支部书记“双带”能力不均衡的问题，建立“一人一策”的个性化培育档案。通过能力测评，准确把握每位书记在党建和学术方面的优势与不足，制定针对性的培育计划<sup>[9]</sup>。对于党建能力薄弱的书记，加强党建工作实务培训，安排经验丰富的党建干部进行“一对一”帮扶；对于学术能力不足的书记，搭建学术交流平台，推荐其参与高水平学术会议、科研项目，邀请校内外专家进行学术指导，促进其学术能力

提升。

2. 加强实践锻炼：搭建多元化的实践锻炼平台，让教师党支部书记在实践中提升“双带”能力。选派优秀教师党支部书记参与高校党委重大工作任务、基层治理实践等，提升其政治判断力、政治领悟力、政治执行力；鼓励教师党支部书记跨院系、跨学科交流任职，促进不同学科之间的融合与碰撞，提升其学术视野和组织协调能力；支持教师党支部书记带领党支部与企业、科研院所开展合作项目，在服务国家战略和地方经济社会发展的实践中，实现党建能力与学术能力的同步提升<sup>[10]</sup>。

## 五、结束语

高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动，是新时代高校党建工作服务国家战略的重要探索，对于强化高校基层党组织建设、提升教师党支部书记“双带”能力、推动高等教育高质量发展具有重要意义。通过前期的实践探索，专项行动已取得了显著成效，但也面临着“双带”能力不均衡、与基层实际结合不紧密、长效机制不完善等现实挑战。

未来，高校应进一步提高政治站位，深刻认识“强国行”专项行动的重要性，以问题为导向，精准施策、因地制宜、健全机制，不断优化专项行动的实施路径。要持续加强教师党支部书记“双带”能力培育，推动专项行动与学科建设、人才培养、科研创新等中心工作深度融合，完善专项行动长效机制，充分发挥教师党支部书记的引领作用和党支部的战斗堡垒作用，使“强国行”专项行动成为高校服务教育强国、科技强国、人才强国建设的重要抓手。

同时，高校还应加强对“强国行”专项行动的理论研究和实践总结，不断探索新形势下高校党建工作与强国建设深度融合的新路径、新方法，形成可复制、可推广的经验模式，为全国高校开展相关工作提供借鉴，共同推动我国高等教育事业在强国建设的新征程中取得更大成就，为实现中华民族伟大复兴的中国梦作出更大贡献。

## 参考文献

- [1] 张小花, 刘新周, 吴卓葵, 等. 高校“双带头人”教师党支部书记培育工作的实践性探索[J]. 湖北开放职业学院学报, 2022, 35(4): 3.
- [2] 李华, 李欣. 铸魂育人: 思政教学与生涯教育融合课例[M]. 福建教育出版社, 2021.
- [3] 吴宝席. 思政课要用好“疫情防控阻击战”这部厚重的教科书[J]. 现代教学, 2020(6): 3. DOI: CNKI: SUN: JJJX. 0. 2020-06-014.
- [4] 舒展. 我国高校师德师风建设研究[D]. 中国地质大学(北京), 2015.
- [5] 张岱霞, 赵国森, 沈玉宝. 风雨兼程的开放大学之路[J]. 开放学习研究, 2020(1): 9. DOI: 10.19605/j.cnki.kfxyj.2020.01.01.
- [6] 刘友金, 唐佳海. 高校教师党支部书记“双带头人”队伍建设的考察与思考[J]. 当代教育理论与实践, 2023, 15(4): 1-5.
- [7] 张成龙. 高校“双带头人”教师党支部书记工作室建设与实践[J]. 知识窗(教师版), 2024(8): 108-110.
- [8] 杨帆. 高校“双带头人”教师党支部书记模式下党建与业务融合发展的实践探索[J]. 世纪桥, 2024(13): 43-45.
- [9] 刘伟, 赵憬. 新时代高校基层党建工作机制新探索——基于对高校“双带头人”教师党支部的调研[J]. 2021(2020-1): 38-42.
- [10] 陈泓汐, 邢静然. “高校”双一流”建设中以人才培养结构优化促进高等教育强国建设[J]. 教育进展, 14.5(2024): 120-127.



# 广州城市化进程中农村合作金融转型探索

李聪, 张斯童\*

广州南方学院, 广东 广州 510970

DOI: 10.61369/IED.2025040027

**摘 要 :** 广州作为我国发展较快的一线城市, 其在推进城市化进程中取得了一系列卓越成就, 其中, 比较有代表性的是“城中村”改造项目。随着城市化进程的不断深入, 广州越来越多农村的金融需求已经不再是传统的“自给自足”或者“传统农业”, 而呈现出多元化、特色化等显著特征。不仅如此, 广州的农村金融机构也一步步走上改制的道路, 目的是尽可能适应城市化进程中广州新农村、新农民、新农业对金融的新需求。本文首先简要介绍广州城市化进程中农村合作金融转型的背景, 之后, 重点提出广州城市化进程中农村合作金融转型的有效路径, 希望能为包含广州在内的我国其他城市的农村合作金融的可持续发展提供理论参考与实践指导, 为进一步推动城乡深度融合贡献微不足道的力量。

**关 键 词 :** 广州; 城市化进程; 农村合作金融; 转型路径

## Exploration of Rural Cooperative Financial Transformation in the Urbanization Process of Guangzhou

Li Cong, Zhang Sitong\*

Guangzhou Nanfang College, Guangzhou, Guangdong 510970

**Abstract :** As a first-tier city with rapid development in China, Guangzhou has made a series of remarkable achievements in promoting urbanization, among which the "urban village" renovation project is a representative one. With the continuous deepening of urbanization, the financial needs of more and more rural areas in Guangzhou are no longer limited to the traditional "self-sufficiency" or "traditional agriculture", but show significant characteristics such as diversification and specialization. Moreover, rural financial institutions in Guangzhou have gradually embarked on the road of restructuring, aiming to better adapt to the new financial needs of new rural areas, new farmers and new agriculture in Guangzhou during the urbanization process. This paper first briefly introduces the background of rural cooperative financial transformation in Guangzhou's urbanization process, and then focuses on proposing effective paths for the transformation of rural cooperative finance in Guangzhou's urbanization process. It is hoped that this can provide theoretical reference and practical guidance for the sustainable development of rural cooperative finance in other cities in China, including Guangzhou, and contribute a modest effort to further promoting in-depth urban-rural integration.

**Keywords :** Guangzhou; urbanization process; rural cooperative finance; transformation path

### 引言

城市化, 作为现代化进程中不可或缺的关键环节, 除了与区域经济增长息息相关, 而且还能为社会变迁注入强大的内驱力。广州自改革开放以来便将推进城市化进程放在工作的重要位置。其中, “城中村”改造作为广州城市化的加速器, 着重通过改善居住环境、完善公共服务配套设施等提升城市整体功能, 带动城市经济增长。而与“城中村”改造项目相关的一系列人力、物力等均离不开资金的大力支持。这在无形中要求广州在推进城市化进程中应将农村合作金融的转型放在首位, 只有这样, 才能满足“三农”对现代金融的多元化、个性化需求, 才能为广州城市化进程的深入推进提供强有力的支撑与保障。

### 一、广州城市化进程中农村合作金融转型背景

自从从广州区域金融中心建设上升为国家战略之后, 广州的经济基础发生了根本性变革, 由以往的传统农业一步步转变为都

市经济。在此背景下, 广州农村地区的经济支柱慢慢由传统的种植业、养殖业向第二、第三产业拓展, 比如休闲旅游、工业园区等。也正因如此, 广州农村合作金融服务对象也发生了根本性转变, 由以往的农民逐步向个体工商户、中小型企业主以及股份制

企业延伸。不同的金融服务对象所对应的金融机构、金融机制、金融工具、金融服务等也发生了相应变化<sup>[1]</sup>。就广州“城中村”居民而言，他们除了基本的储蓄服务需求外，还增加了投资服务需求、贷款服务需求、保险服务需求等。除此之外，“股份制”的特点较为明显。对于像广州这样的大都市，由于其市场经济成熟并且商业化水平较高，因而，广州应重视对传统信用社的股份制改造，通过组建农村商业银行等类似的举措满足服务对象的多元需求并顺应时代发展的潮流。更为重要的是，由于经济发达的广州具有较高的城乡一体化水平，这里的农业占比还不到30%，加上“三农”的概念内涵处于不断更新中，因而，越来越多农村信用社实际早已步入商业化轨道<sup>[2]</sup>。众所周知，农村合作金融的生存与发展需要依赖客户基础与经济环境，如果这两方面处于不断变化中，那么，广州的农村合作金融机构逐步向商业化、城市化方向转型已成为必然趋势，其合作属性也会逐渐削弱，甚至到最后还会消失。

## 二、广州城市化进程中农村合作金融转型路径

### （一）推进金融创新，服务本土特色产业客群

需要明确一点，在广州推进城市化的进程中，农业并非直接消失，而是处于不断转型升级的过程中，最终可能呈现出特色化、高端化、集约化等显著特征。在此背景下，农村合作金融的转型应顺应这一趋势，通过多方面的金融创新，力争为本土特色产业客群提供优质且周到的服务，从而为区域产业实现特色化、可持续发展提供强有力的金融支持<sup>[3]</sup>。比如，为了助推农业的现代化发展，实现农业增效的目标，农村合作金融机构应致力于研发与“三农”相匹配的金融产品，为乡村振兴工作注入源源不断的活力并提供坚实的金融支持。举一个很简单的例子，针对小微企业，农村合作金融机构可以及时推出一系列创新金融产品，比如广州农商银行推出的“乡村振兴优农贷”，旨在让企业的融资变得更便利、更快速。不仅如此，广州地区还有很多别具特色的农业产业，它们需求各不相同，以此为基础，农村合作金融机构可以创新研发一系列特色化金融产品，目的是为当地产业的特色化、可持续发展提供坚实的金融支撑<sup>[4-5]</sup>。比如，广州农商银行推出了“金米花卉贷”“金米民宿贷”等多种特色金融产品，对推动本地农旅发展发挥着积极的促进作用。

### （二）助力增收致富，促进城乡区域协调发展

共同富裕是农村合作金融的核心目标，其为广州农村金融发展提供着正确的方向指引。为了实现共同富裕的目标，农村合作金融应将缩小城乡差距置于核心并认真且深入地思考如何才能通过多种金融手段为新时代农民带来收益，努力满足他们多元化、个性化的消费需求。首先，农村合作金融应积极推动农村集体经济发展，助力集体和农户增收。比如，广州农村商业银行面向第三方建设主体首次推出“信用贷”“项目贷”“农村集体经济组织贷”等新型贷款产品，以支持农村集体经济组织以信用、项目为抵押获得金融支持，为村社项目建设提供坚实的资金保障<sup>[6]</sup>。相关数据显示，截至2025年初，该银行累计向外投放贷款超过20亿

元，共为100多个项目提供了资金支持。其次，为个体发展提供资金保障，不断拓宽普惠金融的服务范围。随着广州城市化进程的深入推进，新农民对金融的需求更显多样化特征。这里的新农民除了包含原住居民外，还涵盖其他群体，比如返乡创业青年、新市民等<sup>[7]</sup>。基于此，农村合作金融应积极推广普惠小额信用贷款，以支持“新农民”开展丰富多彩的创新创业活动，比如开办小型超市、发展农家乐或者在线售卖农产品等。最后，加大农村基层治理力度，充分发挥数字化技术的赋能作用，加快建设网络资金管理平台并尽快推出村社智能缴费系统，为居民生活提供更多便利。

### （三）完善服务体系，大幅提升服务村社质量

以前，农村合作金融的服务体系存在一系列弊端和漏洞，这可能会造成服务质量和效率较低，无法满足“三农”对金融的具体需求。在广州城市化进程不断深入的新时代，农村合作金融应积极树立“金融为民”的先进理念，切实将金融服务向农村地区延伸，通过打造营业网点矩阵或者积极搭建农村金融服务站等举措，形成全面覆盖的金融服务新格局，为广大村社提供一系列更便捷、更贴心的优质金融服务，全面提高服务质量和效率<sup>[8,9]</sup>。比如，广州农商银行积极推进“金融村官”选派工作并努力推进该工作下沉至农村基层，旨在全面提升村居金融服务水平。客户经理需要定期下基层做一系列金融产品普及、营销等工作，更为重要的是，为居民提供面对面的金融咨询服务，充当他们的“理财顾问”“资金管理顾问”等，这样，能为后期研发契合当地实际情况的金融产品提供科学依据<sup>[10]</sup>。除此之外，推进传统金融服务的数字化转型，尤其应加大力度普及手机银行APP等在基层的应用；积极打造数字化社区服务平台，让用户无论通过线上还是线下均能享受到便利的金融服务，比如社保缴费、水电费缴纳等。该平台还应针对性开放股权分红、村务信息查询等一系列便民功能，旨在让村民无论在何时何地均能享受到优质服务<sup>[11,12]</sup>。

### （四）重视产品营销，加快建设金融营销体系

不同主体对金融产品的需求参差不齐。面对金融市场竞争的日益加剧，农村合作金融机构应制定差异化产品营销策略，以此来实现精准化营销目标。具体来讲，面对新型经营主体、农村青年等不同群体，农村合作金融机构的营销策略应呈现出差异化特征。一般来说，“一对一”精准营销模式更适用于新型经营主体，而后者比较适合数字化营销模式，比如通过新媒体平台发布有关金融产品详细介绍视频或者以图文结合的形式生动展现典型案例等，以生动有趣的方式吸引农村青年驻足浏览，以此来增强金融产品营销效果。广州农村合作金融机构可以通过自媒体、社区活动等方式积极宣传当地银行的特色品牌形象，以此增强当地居民对金融机构的信任感与认可度，同时，拓宽机构在当地的普及范围，帮助其树立良好的品牌形象<sup>[13]</sup>。除此之外，拓宽营销渠道，尤其应打通线上营销渠道，一方面，积极建设官网并申请微信公众号、微博、小红书、抖音等新媒体账号，通过这些账号定期发布与金融产品有关的优质内容并根据用户需求提供个性化的建议并推送相关产品；另一方面，在居民聚集地积极定期开展丰富多彩的金融产品宣讲活动，通过专业讲座、现场答疑等多

种方式增强广州“城中村”居民对相应金融产品的了解，以便他们今后按需选取<sup>[14,15]</sup>。当然，农村合作金融机构还应积极邀请新型经营主体代表，让他们分享在使用金融产品过程中的经验与心得，让产品的吸引力和可信度更足，这也是提高营销转化率的关键举措。

### 三、结语

综上所述，广州城市化进程的深入推进催生了一系列新兴的

金融模式、金融产品与金融业态，在此过程中，无论个人、企业还是一系列大型改造项目均对金融服务提出了多元化、个性化需求。因而，农村合作金融转型势不可挡。本文具体从推进金融创新，服务本土特色产业客群；助力增收致富，促进城乡区域协调发展；完善服务体系，大幅提升服务村社质量；重视产品营销，加快建设金融营销体系等方面入手总结提出广州城市化进程中农村合作金融转型的有效路径，以期在广州构建区域金融中心提供实践指导，为服务地方经济发展贡献微不足道的力量，助推越来越多“城中村”完成华丽转变。

### 参考文献

[1] 谢宗藩. 农村合作金融发展探析 [J]. 合作经济与科技, 2024(5): 66-67.

[2] 陈昌煜. 盐城市农村商业银行普惠金融政策执行偏差研究 [D]. 广西: 广西民族大学, 2024.

[3] 吴木洋, 胡兵. 农村合作金融创新研究 [J]. 农村经济与科技, 2020, 31(2): 148-149.

[4] 李若羚. 供销社开展新型农村合作金融服务研究 [J]. 农村经济与科技, 2024, 35(2): 202-205.

[5] 冷亦欣, 黄佩慎, 孟炳南, 等. 农村合作金融的必要性及发展策略 [J]. 湖北农业科学, 2023, 62(2): 251-256.

[6] 于海鹏. 河北农村合作金融研究 (1996~2015)[D]. 河北: 河北师范大学, 2021.

[7] 于蓉蓉, 曹斌, 王怡雯. 农村合作金融服务乡村振兴战略的路径选择: 日本的经验与启示 [J]. 学术研究, 2024(4): 103-110.

[8] 邓静秋. 农业政策性金融服务城中村改造的实践与思考 [J]. 农业发展与金融, 2024(10): 54-57.

[9] 郭喆. 商业银行的普惠金融业务发展——基于城中村居民视角的分析 [J]. 现代商业, 2022(31): 129-132.

[10] 郭翔宇, 余健, 王梓璇. 全生命周期视角下的城中村改造金融模式创新 [J]. 清华金融评论, 2024(1): 97-102.

[11] 杨学彬. 新模式下城中村改造融资方案及政策建议 [J]. 品牌研究, 2024(28): 176-178.

[12] 朱文韬. 广州市城中村改造中政府职能优化研究——以海珠区 L 村为例 [D]. 广东: 华南农业大学, 2020.

[13] 杨雪婷, 杨旭洁, 史梦宇, 等. 城市化进程中城中村改造困境及对策研究 [J]. 农村经济与科技, 2021, 32(6): 231-232.

[14] 单菁菁, 耿亚男, 于冰蕾. 城市更新视野下的城中村改造: 模式比较与路径选择 [J]. 城市, 2021(12): 12-24.

[15] 张斌, 刘蕊. 银行在大城市城中村改造中的机遇 [J]. 银行家, 2024(1): 66-71.

# 家族信任不能替代制度约束：基于紫天科技治理失效的案例研究

唐琴

西南财经大学，四川 成都 611200

DOI: 10.61369/IED.2025040028

**摘 要：** 本文以因财务造假退市的紫天科技为例，研究中国部分民营上市公司以“家族信任”全面取代“制度约束”所导致的治理失效问题。通过多理论视角分析成因，并深入案例剖析其决策、监督、信息及文化机制在家族化治理下的失灵过程。最终从企业、监管与投资者三方面提出构建“制度为本、信任为辅”的现代治理体系路径。案例表明，缺乏制度约束的家族信任易引发财务舞弊与治理危机。

**关 键 词：** 家族信任；制度约束；公司治理；财务舞弊；紫天科技

## Family Trust Cannot Replace Institutional Constraints: A Case Study on the Governance Failure of Zitian Technology

Tang Qin

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS, Chengdu, Sichuan 611200

**Abstract：** This paper takes Zitian Technology, which was delisted due to financial fraud, as an example to study the governance failure caused by the complete replacement of "institutional constraints" with "family trust" in some private listed companies in China. Through a multi-theoretical perspective, the causes are analyzed, and the failure process of the decision-making, supervision, information, and cultural mechanisms under family governance is deeply dissected. Finally, the paper proposes a path to build a modern governance system of "institutional foundation and trust as a supplement" from the perspectives of enterprises, regulators, and investors. The case shows that family trust without institutional constraints is prone to financial fraud and governance crises.

**Keywords：** family trust; institutional constraints; corporate governance; financial fraud; Zitian Technology

## 引言

### 问题的提出

中国民营经济作为社会主义市场经济的重要组成部分，在推动经济增长、促进创新与吸纳就业方面扮演着至关重要的角色（李维安，郝臣，2019）<sup>[3]</sup>。然而，诸多民营企业，特别是家族控制型企业，在实现规模扩张与资本化的同时，其内部治理模式却未能完成相应的现代化转型（蔡庆丰等，2020）<sup>[1]</sup>。一个突出的问题是，“人治”色彩依然浓厚，建立在血缘、亲缘基础上的“家族信任”常常在实质性上凌驾于现代企业所必需的“制度约束”之上（申明浩，宋丽红，2017）<sup>[4]</sup>。这种治理模式的缺陷，已成为导致企业财务信息失真、战略决策短视、内部监督失灵，最终引发经营失败或监管惩戒的重要诱因。

江苏紫天传媒科技股份有限公司的暴雷案例，为此问题提供了一个极具代表性的注解。该公司最终因长期系统性财务造假、高管公然对抗监管等恶劣行为被终止上市，其崩塌的深层次根源，便可追溯至其“家族化治理”模式下内部控制与外部监督的双重失效。本研究旨在以紫天科技这一典型案例为剖析对象，深入回答以下核心问题：“家族信任”是在何种具体机制下侵蚀并最终替代了“制度约束”？这一替代过程如何导致了企业的全面治理失效与灾难性后果？其背后的理论与动因何在？我们又应从中汲取怎样的教训以优化中国企业的治理生态？

本研究的意义在于：理论上，通过将公司治理理论、代理理论（Eisenhardt, 1989）<sup>[12]</sup>与社会情感财富理论（Gómez-Mejía et al, 2007）<sup>[9]</sup>置于中国特定情境下进行检验，丰富了对非正式制度与正式制度间动态博弈的理解；实践上，对紫天科技案的深度剖析，如同一面“警示镜”，为其他民营企业实现治理现代化、监管机构识别高风险公司以及投资者规避治理陷阱提供了具象化的参考与可行的策略建议。



## 一、理论框架：问题产生的深层原因

紫天科技所暴露出的问题，并非孤立的个案，而是多种理论所阐释的治理风险在特定企业的集中爆发。其深层原因可从以下三个理论视角进行解读。

### （一）第二类代理问题与“堑壕效应”

经典的公司治理理论主要关注第一类代理问题，即外部股东与管理层之间的利益冲突（Eisenhardt, 1989）<sup>[12]</sup>。然而，在全球范围内，尤其是在投资者法律保护相对薄弱的新兴市场，更为普遍和严峻的是第二类代理问题，即控股股东（或家族）与中小股东之间的利益冲突（La Porta et al, 1999）<sup>[10]</sup>。家族企业通过金字塔结构、交叉持股等方式，以较小的现金流权实现对公司的重大控制权（Villalonga, Amit, 2020）<sup>[8]</sup>。这种控制权与现金流权的分离，为控股家族实施“堑壕效应”（Entrenchment Effect）创造了条件。他们可以通过资产剥离、关联交易、资金占用等方式“掏空”上市公司，将资源从公司转移至自身所能完全控制的部门，从而损害中小股东的利益（Chrisman et al, 2004）<sup>[11]</sup>。在紫天科技的案例中，治理失效的根源正是第二类代理问题的极端化，家族利用其绝对控制地位，将公司视为私有物，使制度约束形同虚设。

### （二）社会情感财富（SEW）的至上性

社会情感财富理论为理解家族企业看似非理性的决策行为提供了关键视角。SEW 是指家族从企业中获得非经济性的情感效用，包括家族控制权、家族声誉、家族成员的社会资本、家族王朝的延续等（Gómez-Mejía et al, 2007）<sup>[9]</sup>。对家族而言，保全和增强 SEW 往往是其最优先的目标，其重要性甚至超过经济利润。当企业面临财务困境或业绩压力时，家族为了维护其 SEW（例如，避免业绩下滑损害家族声誉，或避免引入外部投资者稀释控制权），可能采取极高风险的策略，甚至进行财务舞弊（Chrisman et al, 2004）<sup>[11]</sup>。在紫天科技案中，管理层不惜通过系统性造假来维持业绩表象，其深层动机很可能是为了维系家族对上市公司的控制地位和表面荣耀，这是 SEW 目标凌驾于经济与合规目标的典型体现。

### （三）正式制度与非正式制度的失衡

中国许多民营企业的成长历程带有鲜明的“关系导向”色彩，在企业初创期，基于家族关系的非正式信任作为一种有效的治理机制，降低了沟通与监督成本（储小平，2004）<sup>[2]</sup>。然而，当企业成长至公众公司阶段，其面对的利益相关者日益多元化，对透明、公平、可预期的制度环境的需求急剧上升。若此时企业的治理模式仍停留在依赖“关系”和“信任”的非正式阶段，而非构建起健全的“制度约束”体系，便会产生巨大的治理漏洞（朱琪，黄祖辉，2019）<sup>[7]</sup>。紫天科技的治理结构在形式上或许完备，但在实质上，非正式的家族关系网络完全压倒了正式的制度流程，导致了灾难性后果。

## 二、案例剖析：紫天科技治理失效的具象化呈现

紫天科技一案，为我们观察“家族信任”如何逐步蚕食并最

终摧毁“制度约束”提供了一个全息样本。

### （一）案例背景与事实回溯

紫天科技历经多次转型，最终主业定为广告服务。根据中国证监会下达的《行政处罚决定书》及交易所公开谴责信息，该公司信息披露存在多项严重违法事实：

1. 系统性财务造假：2019年至2022年间，通过虚构业务、虚增收入等方式，累计虚增营业收入高达数亿元，占当期报告披露营业收入的比例巨大。

2. 关联交易未披露：存在大量应当披露的关联交易事项未及时披露，损害了投资者的知情权。

3. 对抗证券监管：在证监会调查过程中，相关高管未能配合调查，甚至存在转移、隐瞒证据的行为，情节恶劣。

最终，深圳证券交易所决定对紫天科技股票终止上市，公司及相关责任人受到严厉处罚。

### （二）“家族信任”替代“制度约束”的四大机制

通过对公开资料的梳理，可以发现紫天科技的治理失效遵循了一个清晰的路径：

1. 决策机制：家族内部人控制替代董事会治理

紫天科技虽设有完备的董事会，但重大决策实由家族或实控人核心圈内部决定，董事会及投资决策委员会的审议流于形式。制度约束被家族信任与个人权威架空，导致决策缺乏专业论证与制衡，为财务造假埋下伏笔（李维安，郝臣，2019）<sup>[3]</sup>。

2. 监督机制：关键岗位家族化与监督机构失语

紫天科技的关键岗位由家族成员或亲信把持，基于家族信任的安排直接导致内控失效，财务部门沦为操纵报表、实施造假的工具。而独立董事、审计委员会与监事会或因信息隔离、或缺乏独立性均未有效履职，形成“监督盲区”。

3. 信息机制：信息孤岛与有组织谎言

在家族化治理下，公司的信息流被人为割裂和扭曲。真实的财务和经营信息被严格限制在家族核心成员内部，而对董事会其他成员、外部审计师及市场公众，则构建了一个由虚假合同、伪造单据、篡改数据编织而成的“有组织谎言”体系（周婷婷，郑志刚，2021）<sup>[6]</sup>。

4. 文化机制：“家文化”异化为对抗规则的盾牌

在缺乏制度约束下，企业内部以实际控制人为核心的“家文化”易异化为“内外有别”、“唯上是从”的封闭文化。员工因忠诚或恐惧而对违法行为沉默甚至参与。面对监管时，更演变为以集体沉默抵抗维护家族利益的“对抗文化”，导致严重后果。（谢绚丽等，2021）<sup>[5]</sup>。

### （三）后果：治理失效的灾难性输出

上述机制的共同作用，导致了三重灾难性后果：

1. 企业层面：公司价值毁灭，最终退市，多年经营成果化为乌有。

2. 投资者层面：广大中小投资者蒙受巨额财产损失，资本市场信心受挫。

3. 监管与市场层面：严重破坏了资本市场的“三公”原则，侵蚀了市场健康的根基，消耗了宝贵的监管资源。

### 三、启示与策略：构建“制度为本、信任为辅”的治理体系

紫天科技的惨痛教训警示我们，企业的长治久安必须建立在坚实的制度根基之上。家族信任可以作为凝聚力的补充，但绝不能替代正式的制度约束<sup>[8]</sup>。据此，本文提出以下策略建议：

#### （一）对企业：推动治理从“形式”走向“实质”

1. 真正落实董事会权责：确保董事会的决策权和监督权不是流于形式。应严格推行董事的勤勉尽责义务，引入高素质、真正独立的独立董事，并为其履职提供充分的信息和资源保障。

2. 筑牢内部控制“防火墙”：关键财务、资金、审计岗位必须坚持专业化、职业化原则，避免“任人唯亲”。建立健全内部审计部门的垂直报告机制，确保其直接向董事会或审计委员会负责，不受管理层的干预。

3. 培育“法治”企业文化：企业创始人及核心家族成员必须率先树立对规则和制度的敬畏之心，将“合规创造价值”的理念融入企业文化的基因，取代狭隘的“家文化”和“老板文化”。

#### （二）对监管机构：强化预警与惩戒机制

1. 完善风险识别体系：监管机构应利用大数据技术，构建更加精准的财务风险预警模型。将“股权高度集中且关键岗位存在家族化特征”、“董事会会议流于形式”、“信息透明度持续偏低”等作为识别潜在高风险公司的重要维度。

2. 实施精准监管与问责：对识别出的高风险公司实施差异化、聚焦式的监管。推行“追首恶”的问责理念，加大对实际控制人、主导造假的核心责任人的惩处力度，提高其违法成本，形成有效震慑。

3. 鼓励内部人举报：完善并落实中国版的“吹哨人”制度，加强对公司内部举报人的保护和激励，打通从内部突破治理黑箱

的渠道。

#### （三）对投资者：提升治理水平评估能力

1. 将治理结构纳入投资决策核心维度：投资者，尤其是机构投资者，应摒弃仅关注财务指标的惯性思维，将公司治理结构的质量作为重要的投资筛选和排除标准。

2. 识别“红色预警信号”：投资者应学会识别公司治理的预警信号，例如：频繁变更审计机构、管理层与控股股东关系错综复杂、关联交易频繁且披露不清、独立董事集体失语或频繁辞职等。

### 四、结论

紫天科技的案例深刻地揭示了一个道理：在现代化的公众公司中，基于血缘关系的“家族信任”是一把双刃剑。当其置于健全的“制度约束”框架之内时，或可成为企业稳定发展的粘合剂；但当其试图超越甚至取代制度时，便会演变为摧毁公司价值的致命毒药。

企业的可持续发展，必须建立在分权制衡的决策机制、独立有效的监督机制、透明顺畅的信息机制以及尊崇法治的文化机制之上。这些制度要素共同构成了企业抵御风险的“免疫系统”。紫天科技的崩塌，正是其“免疫系统”被“家族信任”这一自身抗体攻击并彻底瓦解的结果。

因此，中国民营企业要实现基业长青，必须完成从“人治”到“法治”、从“家族信任”到“制度约束”的根本性转型。唯有构建起“制度为本、信任为辅”的治理生态，才能有效遏制第二类代理问题。这不仅需要企业家的自我觉醒，更需要监管机构的强力引导和市场投资者的理性选择。

### 参考文献

- [1] 蔡庆丰，陈耀辉，李超.“父爱主义”还是“代理人冲突”？——大股东治理与上市公司股价崩盘风险[J]. 金融研究，2020.(11)，188-206.
- [2] 储小平. 家族企业研究：一个具有现代意义的话题[J]. 中国社会科学，2004.(5)，51-58.
- [3] 李维安，郝臣. 公司治理研究的新进展：国际趋势与中国模式[J]. 南开管理评论，2019.22(5)，4-13.
- [4] 申明浩，宋丽红. 家族主义、制度环境与民营企业治理[J]. 管理世界，2017.(2)，76-91.
- [5] 谢绚丽，于胜道，王诗雨. 二代涉入如何影响家族企业创新？——基于社会情感财富的视角[J]. 管理世界，2021.37(9)，12-26.
- [6] 周婷婷，郑志刚. 控股家族“垂帘听政”与公司决策[J]. 经济学（季刊），2021.21(4)，143-162.
- [7] 朱琪，黄祖辉. 中国家族企业治理研究述评[J]. 管理世界，2019.35(12)，106-125.
- [8] Villalonga, B., Amit, R. Family firms. The Journal of Finance, 2020. 75(3), 1331-1379.
- [9] Gómez-Mejía, L. R., Haynes, K. T., Núñez-Nickel, M., Jacobson, K. J. L., Moyano-Fuentes, J. Socioemotional wealth and business risks in family-controlled firms: Evidence from Spanish olive oil mills. Administrative Science Quarterly, (2007). 52(1), 106-137.
- [10] La Porta, R., Lopez-de-Silanes, F., Shleifer, A. Corporate ownership around the world. The Journal of Finance, 1999.54(2), 471-517.
- [11] Chrisman, J. J., Chua, J. H., Litz, R. A. Comparing the agency costs of family and non-family firms: Conceptual issues and exploratory evidence. Entrepreneurship Theory and Practice, 2004. 28(4), 335-354.
- [12] Eisenhardt, K. M. Agency theory: An assessment and review. Academy of Management Review, 1989.14(1), 57-74.

# 数字化赋能国际贸易高质量发展的路径研究

周晋如, 黄玉佩

郑州西亚斯学院, 河南 郑州 450000

DOI: 10.61369/IED.2025040029

**摘 要 :** 随着数字化时代的来临, 国际贸易也开启了由“传统化”向“数字化”方向转型之路。在此背景下, 跨境电商、数字支付、智慧物流等新型贸易形态加速渗透, 不但推动着全球经济贸易模式的重塑, 而且也成为破解贸易壁垒、提升贸易效率的关键抓手。基于此, 本文在探讨数字化赋能国际贸易高质量发展作用机理的同时, 就其有效的路径进行了深入分析, 以期能够为相关人士提供一些参考借鉴。

**关 键 词 :** 数字化; 国际贸易; 高质量发展; 作用机理; 有效路径

## Research on Paths of Digital Empowerment for High-Quality Development of International Trade

Zhou Jinru, Huang Yupei

Zhengzhou Sias University, Zhengzhou, Henan 450000

**Abstract :** With the advent of the digital era, international trade has also embarked on a transformation path from "traditionalization" to "digitalization". In this context, new trade forms such as cross-border e-commerce, digital payment, and smart logistics are accelerating their penetration, which not only promotes the reshaping of global economic and trade models, but also becomes a key starting point for breaking trade barriers and improving trade efficiency. Based on this, while exploring the mechanism of digital empowerment for the high-quality development of international trade, this paper conducts an in-depth analysis of its effective paths, hoping to provide some references for relevant personnel.

**Keywords :** digitalization; international trade; high-quality development; mechanism of action; effective path

《“十四五”数字经济发展规划》中强调, 要把握数字化发展新机遇, 拓展经济发展新空间, 推动我国数字经济健康发展。在此背景下, 国际贸易发展也迎来了数字化的转型契机<sup>[1]</sup>。具体来说, 数字化能够依托数字平台和技术来促进国际贸易的生产、流通分配与销售, 这也能够突破以往国际贸易的碎片化发展模式, 打通各个环节的信息便捷, 实现资源分散与集约管理, 形成供需匹配的高质量动态平衡, 成为贸易高质量发展的新引擎。

### 一、数字化赋能国际贸易高质量发展的作用机理

#### (一) 数字赋能生产环节, 实现精益生产和降低用工成本

在国际贸易中, 生产环节作为首要环节, 直接关系着国际贸易的质量。而数字化在该环节的赋能作用主要体现在以下几个方面: 首先, 是基于互联网、大数据等技术来促进国际贸易生产的柔性化发展, 有效提高信息共享率, 促进各个生产要素资源的合理分配, 进一步降低企业生产成本<sup>[2]</sup>。其次, 是基于人工智能、虚拟仿真等技术来推动国际贸易生产的个性化发展, 即依托新技术来促进产品创新和研发, 不断提高产品的实用性, 满足客户多样化的需求。再者, 是通过新兴技术来推动国际贸易生产的参数

不断向着标准化方向转变, 进一步提高质检水平, 促进品牌的建设与发展<sup>[3]</sup>。最后, 是基于先进技术设备来降低国际贸易产品生产的成本消耗, 提高其生产效率, 缓解企业在资金、人力等方面的压力。

#### (二) 数字赋能流通环节, 提高交易效率和降低流通风险

对于流通环节而言, 其是否通常直接决定着国际贸易的交易效率。可以看到, 随着数字技术的不断发展, 数字技术在国际贸易销存管理以及订单跟踪等环节的应用也愈发广泛, 这也能够帮助国际贸易企业展开精准营销, 如通过大数据技术来构建客户精准画像, 把握他们在产品功能等方面的需求, 然后以此为依据进行精准推销, 有效提高产品的教育效率。其次, 数字化技术的应

[注] 本文系国际贸易学重点学科, 河南省新一轮重点学科应用经济学建设点项目的阶段性成果。



用也能够全面降低流通环节的风险<sup>[4]</sup>。以往的国际贸易中间商承担着纽带一般的作用，但在数字化时代，中间商的作用也会大大降低，贸易供应链逐渐向着扁平化方向发展，厂家与客户之间也能够实现直接对接，可以更大程度地保障国际贸易流通的安全性。同时，在数字技术的助力下，国际贸易流通交易也能够实现及时回溯，企业可以及时查看货物交付以及资金流转等方面的信息，这也可以有效保障企业自身的安全与利益。此外，在数字化时代下，直播带货等国际贸易流通新模式也在不断涌现，这也为新时期国际贸易流通的高质量和安全性开展奠定了坚实基础<sup>[5]</sup>。

### （三）数字赋能分配环节，扩大就业空间和改善工作环境

在数字化时代下，社会各个领域的分工也在向着精细化方向不断转型。国际贸易企业可以基于数字技术来优化改革环节的岗位工作分工，进一步减少因地域性、季节性等因素而引发的经营风险<sup>[6]</sup>。此外，数字化贸易平台等技术的发展直接推动着生产要素以及劳动力分配方式的转变，这也能够创造一大批国际贸易岗位，有效扩大劳动者的就业空间，并且改变其以往的工作环境，提升他们的工作舒适性<sup>[7]</sup>。

### （四）数字赋能消费环节，助推产品创新和供需动态平衡

数字技术的发展也为国际贸易消费环节的创新与升级提供了充足动力，从区域角度来说，数字时代的来临也为企业转型、产业转移以及消费者消费能力的释放带来了巨大助力，一方面商家可以突破以往线下门店的限制，向着网店、直播间等多种数字化经营模式转型，进而有效提高国际贸易成交量；另一方面数字技术平台的构建也为消费者提供了个性化、便利化的消费契机，他们能够基于自身的兴趣爱好、情感倾向等科学选择商品来进行消费与对比，这也极大程度地激发了他们的消费欲望，提升了他们的消费满意度<sup>[8]</sup>。此外，在数字化时代下，国际贸易供需关系也将因客户服务的改革和市场监督的创新而更加趋于平衡，这也成为数字化赋能国际贸易高质量发展的重要体现<sup>[9]</sup>。

## 二、数字化赋能国际贸易高质量发展的有效路径

### （一）夯实数字基建底座，打通跨境贸易“连接动脉”

在数字化时代下，国际贸易的高质量发展必须要完善基础设施建设，以此来更好地打通国际贸易壁垒并为其连接“新动脉”<sup>[10]</sup>。具体来说，首先，应当加快完善数字化基建，推动大数据、人工智能、卫星通信等多种数字化技术设施的跨境建设，尤其是要基于当前的“一带一路”倡议去构建跨境数据传输、贸易互通等系统，让数字化技术真正赋能国际贸易新发展。其次，考虑到当前一些中小国际贸易企业存在的资金、人才等压力，相关部门应当通过推行专项补贴与贷款等方式来为其数字化转型和升级提供助力。例如，浙江省就基于这一理念，提出了“数字外贸”战略，并为当地的跨境电商企业提供免费的数字化技术支持服务，减轻他们在资金等方面的压力，帮助其更好地融入到数字化时代下的跨境电商体系中来<sup>[11]</sup>。此外，应当关注到数字化时代下的信息安全与隐私防护问题，不断升级网络安全技术，引入先进的软硬件设施，在此基础上，搭建跨境的数字网络安全机制，

进一步提高国际贸易的信息安全性，为国际贸易高质量发展筑牢“数字屏障”。

### （二）深化技术融合应用，激活贸易全链条“数字动能”

数字技术的深度应用是释放数字化赋能价值的关键所在，对此，在新时期，国际贸易的开展应当基于全链条，深度融入大数据、区块链以及人工智能等技术，以此来推动全链条的数字化升级<sup>[12]</sup>。首先，在生产环节，企业可以积极依托互联网、大数据等技术来对国际贸易市场需求情况进行预测分析，以此来更好地规划生产目标。例如，企业可以依托工业互联网和其他国家的国际贸易企业进行生产方面的合作，及时获取相关数据信息，从而优化自身的生产计划，降低生产环节的风险。其次，在流通环节，可以依托区块链技术来搭建完善的溯源机制，对货物的存销情况、运输轨迹等进行实时跟踪，有效避免国际贸易过程存在啊的货物丢失、信息不透明等问题，促进流通环节的高质量推进<sup>[13]</sup>。再者，在支付环节当中，应当积极探索跨国支付工具的开发，如可以开发支持双方货币的交易工具或引入数字货币，简化跨境贸易过程中的复杂结算流程，以此来有效促进国际贸易交易量的提升。再者，可以积极将虚拟现实技术引入到国际贸易中来，通过数字化网络来向大家展示自己专属的“数字商品”，让客户可以获得更好地参观体验，促进国际贸易合作的达成。例如，可以依托VR技术搭建“产品数字展厅”，让客户可以在沉浸式的虚拟场景中观摩和体验商品，全面提升跨境贸易洽谈效率。

### （三）构建协同规则体系，破除数字贸易“制度壁垒”

统一、协同的数字贸易规则是保障数字化赋能可持续性的关键，对此，应当从国内规则完善与国际规则对接两方面入手，为国际贸易高质量发展营造良好制度环境。首先，在国内方面，要推动数字贸易相关法律以及法规的完善，以此来明确国际贸易过程中的数字贸易流动、数字服务市场准入以及相关知识产权方面的具体规则<sup>[14]</sup>。例如，基于数字化时代背景，可以推动相关对外贸易法律的完善，如可以增加一些关于数字贸易方面的规范与标准等，以此来为数字化国际贸易提供明确、规范的指引。在此基础上，要加快构建完善的数字化国际贸易监管体系，如可以整合海关、质量监督以及税务等部门来共同对数字化国际贸易合作进行监管，期间可以依托数字网络来实现数据互通目标，更好地监管数字化国际贸易活动。同时，也要推动国际贸易流程的简化与优化，如可以依托数字化技术来优化申报和查验程序，实现“一次申报、一次查验、一次放行”的目标。其次，在国际方面，应当积极参与数字化国际贸易制定中来，与其他国家或企业等一同制定数字化国际贸易方面的相关协定，主动对接国际贸易方面的规则与标准<sup>[15]</sup>。在此基础上，企业方面应当积极和国际贸易合作对象进行数字化方面的规则对接，建立多边数据跨境流动机制，有效解决当前国际贸易中存在的合规性问题，促进国际贸易行业数据信息的共享，为企业更好地开展国际贸易合作提供信息支持。

### （四）培育数字贸易主体，增强市场参与“核心能力”

数字贸易主体的能力提升是数字化赋能落地见效的重要保障。对此，在数字化时代下，国际贸易的高质量发展应当积极培



养高素质的数字贸易主体，以此来更好地促进国际贸易的数字化改革。首先，对于企业而言，应当积极推进跨境电商业务，依托数字化便利去提升自己的品牌影响力。例如，可以通过数字化技术来优化自己的商品展示环节，通过数字电商平台来拓展国际市场，同时积极搭建海外电商仓库，以此来提升自己的数字化发展能力。其次，相关部门应当基于数字化时代背景来为国际贸易企业提供政策或税收方面的政策倾斜支持，以此来促进其数字化转型和发展。再者，在人才培养方面，高校应当积极开设关于数字化国际贸易方面的课程，培养具有良好数字素养、国际贸易专业能力的综合型人才。在此基础上，通过和跨境电商企业合作等方

式来不断提高人才的综合素质，以此来进一步提高复合型、高素质人才的培养质量，为社会输送更多优质的国际贸易人才。而对于企业来说，也可以立足数字化时代背景，积极展开员工数字化培训工作，提高员工的数字素养和专业能力，以此来为自己更好地进行数字化转型和发展奠定人才基础。

总之，在数字化时代下，国际贸易也迎来了高质量、创新化的发展契机。对此，我们应当充分认识到数字化赋能国际贸易高质量发展中的作用机理，在此基础上，基于数字化技术特点与优势，加快搭建数字化的国际贸易新模式，让数字化技术能够真正地赋能国际贸易高质量发展。

### 参考文献

[1] 刘国芳. 数字化转型赋能国际贸易高质量发展的影响机制及对策研究 [J]. 全国流通经济, 2025, (03): 57-60.

[2] 索晨瑶, 李春言, 陈飞. 数字经济背景下国际贸易成本的研究进展 [J]. 中国商论, 2025, 34(01): 36-39.

[3] 王荣德. 新时代背景下数字技术赋能国际贸易高质量发展的创新路径 [J]. 产业创新研究, 2025, (01): 44-46.

[4] 巩新娜. 数字经济时代国际贸易发展困境及优化路径 [J]. 科技经济市场, 2025, (01): 58-60.

[5] 顾学颖. 数字经济背景下国际贸易转型升级的路径研究 [J]. 老字号品牌营销, 2025, (01): 37-39.

[6] 河南大学, 董盛锦. 数字经济背景下我国国际贸易发展的问题与对策研究 [J]. 财经界, 2025, (02): 18-20.

[7] 文武. 充分发挥数据驱动在塑造国际贸易新格局中的积极作用 [J]. 人民论坛·学术前沿, 2024, (24): 36-46.

[8] 郭亚宁, 尹亚丽, 李雪明. 数字经济时代国际贸易转型路径探索 [J]. 中国经贸导刊, 2024, (18): 110-114.

[9] 张博安. 经济全球化背景下国际贸易发展趋势分析及应对 [J]. 财经界, 2024, (36): 21-23.

[10] 徐倩, 赵罗杰. 数字化赋能国际贸易高质量发展的理论逻辑及实践路径研究 [J]. 上海商业, 2024, (12): 47-50.

[11] 杨芳. 数字经济时代国际贸易课程 " 赛岗融通 " 教学模式 [J]. 宁波教育学院学报, 2024, 26(05): 54-57+66.

[12] 刘红军. 电子商务环境下的国际贸易新趋势及对策研究 [J]. 商场现代化, 2024, (21): 68-70.

[13] 王进. 数字经济时代国际贸易转型发展策略探究 [J]. 产业创新研究, 2024, (17): 36-38.

[14] 王进. 跨境电商环境下国际物流对国际贸易的影响研究 [J]. 产业创新研究, 2024, (15): 43-45.

[15] 方文廷. 数字经济视角下我国国际贸易转型升级路径 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (15): 45-47.

# 数字化背景下高职院校财务管理课程教学改革研究

余英

江西财经职业学院, 江西 九江 332000

DOI: 10.61369/IED.2025040030

**摘 要 :** 随着数字化时代的到来, 数字经济成为国家战略, 产业数字化转型倒逼财务人才能力重构。财务管理课程为助力新型财务人才培养提供了重要支撑条件。高职院校财务管理课程改革是必然趋势。本文探讨了高职院校财务管理课程现状与存在的问题, 并提出了相应的财务管理课程改革的具体路径, 包括重构课程目标、更新教学内容、创新教学方法、改革评价体系和建设数字化教学资源。同时也提出了改革实施的保障措施, 以期能够推动教学改革的深入, 培养具备数字化素养的复合型技术技能人才。

**关 键 词 :** 数字化; 高职; 财务管理; 教学改革

## Research on Teaching Reform of Financial Management Courses in Higher Vocational Colleges under the Digital Background

Yu Ying

Jiangxi Vocational College of Finance and Economics, Jiujiang, Jiangxi 332000

**Abstract :** With the advent of the digital era, the digital economy has become a national strategy, and the digital transformation of industries has forced the reconstruction of financial talents' capabilities. Financial management courses provide important support for cultivating new-type financial talents. The reform of financial management courses in higher vocational colleges is an inevitable trend. This paper discusses the current situation and existing problems of financial management courses in higher vocational colleges, and puts forward corresponding specific paths for the reform of financial management courses, including reconstructing course objectives, updating teaching content, innovating teaching methods, reforming evaluation systems, and building digital teaching resources. At the same time, it also puts forward safeguard measures for the implementation of the reform, aiming to promote the in-depth development of teaching reform and cultivate compound technical and skilled talents with digital literacy.

**Keywords :** digitalization; higher vocational education; financial management; teaching reform

### 一、高职院校财务管理课程现状与存在的问题

#### (一) 高职院校财务管理课程现状分析

当前高职院校财务管理课程在教学实施过程中, 仍以理论教学为主导模式, 课程内容多围绕财务管理基础理论、财务报表分析、预算管理、成本控制等传统知识点展开, 教材体系更新滞后, 未能及时反映数字化时代下财务管理职能的演变趋势。课堂教学普遍采用教师讲授、学生听记的传统方式, 信息化教学工具的应用停留在 PPT 展示层面, 缺乏对大数据分析、财务共享、智能报账、ERP 系统操作等数字化场景的深度融入<sup>[1]</sup>。

师资队伍的整体能力结构与数字化教学要求存在明显差距。多数财务管理课程教师毕业于传统财会类专业, 具备扎实的会计与财务管理理论功底, 但在信息技术应用、数据分析工具使用、财务软件操作等方面的能力较为欠缺。部分教师对云计算、人工智能、区块链等新兴技术在财务领域的应用理解不深, 缺乏相关实践经验, 难以在教学中有效引导学生掌握数字化财务技能<sup>[2]</sup>。

产教融合的推进尚未达到预期深度, 校企合作多停留在签订

协议、建立实习基地等形式层面, 实质性协同育人机制不健全。企业参与课程设计、教学资源开发、实践项目导入的积极性不高, 学校在课程设置上对企业真实财务运作场景的引入不足<sup>[3]</sup>。学生在实习过程中往往难以接触到核心财务系统与数据处理流程, 实践内容局限于基础性、重复性工作, 无法实现对数字化财务岗位的全面认知与能力提升。课程与产业需求之间的对接链条断裂, 导致人才培养目标与企业用人标准之间存在明显错位。

课程考核方式仍以期末笔试为主, 注重对概念记忆与公式计算的考查, 忽视对学生实际操作能力、数据解读能力、系统应用能力的动态评估。实验课与实训环节的评价标准模糊, 缺乏过程性记录与多维度反馈机制。学生在财务软件操作、财务数据分析、预算模型构建等方面的技能发展缺乏有效激励与科学衡量, 导致学习动力不足, 实践能力提升受限。考核体系的单一化进一步强化了“重理论、轻实践”的教学导向, 制约了财务管理课程向数字化、应用型方向的转型进程。

#### (二) 高职院校财务管理课程存在的主要问题

课程内容设置未能紧跟企业数字化转型的实际需求, 教材更

新速度缓慢，教学案例多停留在传统财务核算层面，缺乏对大数据分析、财务共享、智能报账、RPA 流程自动化、ERP 系统集成等新兴技术的应用讲解。教学中仍以手工账务处理和基础财务软件操作为主，忽视了财务信息系统在企业实际运营中的整合应用，导致学生在面对真实企业环境中的数字化财务流程时适应能力较差。课程知识体系与行业技术发展之间存在明显断层，难以支撑学生未来在智能财务岗位上的职业发展<sup>[4]</sup>。

学生在数字化工具的实际应用能力方面表现薄弱。多数学生仅掌握 Excel 基础操作，对 Power BI、Tableau 等数据可视化工具，Python、SQL 等数据分析语言了解甚少，财务建模与数据处理能力欠缺。教学过程中缺少对数字化财务工具的系统训练，学生缺乏通过技术手段进行财务预测、风险评估和经营决策支持的能力培养。实验环节多为验证性操作，缺乏真实业务场景下的综合应用训练，导致学生在面对复杂财务数据时无法有效提取信息、生成分析报告。

校企合作机制尚不健全，合作形式多停留在浅层次的实习安排或讲座交流，缺乏系统性、持续性的协同育人机制。企业参与课程设计、教学实施和评价反馈的深度不足，未能将真实的财务管理流程、数字化平台和业务数据有效融入教学过程<sup>[5]</sup>。学校实训平台建设滞后，多数院校仍使用模拟财务软件进行教学，无法还原企业真实的财务信息系统环境。部分院校虽引入了 ERP 沙盘或虚拟仿真系统，但系统更新不及时，与企业实际使用的版本脱节，实训内容与真实工作场景存在较大差距。实训项目设计缺乏真实业务背景，学生难以获得完整的财务数字化操作体验，实践能力提升受限。

## 二、数字化背景下高职院校财务管理课程改革的创新路径

### （一）重构课程目标，更新教学内容

在数字化背景下，财务管理的内涵与外延发生深刻变化，传统的课程目标已难以满足新时代技术与产业变革的需求。课程目标的重构需以能力导向为核心，突出学生数字素养、数据分析能力、财务决策支持能力以及跨学科整合能力的培养。传统财务管理课程多聚焦于会计核算、报表分析与资金管理等基础内容，强调知识的传授与记忆，忽视了学生在真实工作场景中运用数字工具解决复杂财务问题的能力。因此，课程目标应从知识本位转向能力本位，将数字技术应用能力纳入人才培养的核心维度<sup>[6]</sup>。

教学内容的更新需紧跟行业发展趋势，融入大数据、人工智能、云计算、区块链等新兴技术在财务领域的应用场景。例如，增加财务机器人操作、智能财务分析系统使用、财务数据可视化工具实践等内容，使学生掌握现代企业广泛使用的数字化财务平台。同时，引入业财融合理念，强化财务与业务流程的联动教学，帮助学生理解财务数据背后的业务逻辑，提升其在供应链管理、成本控制、预算编制等环节的综合分析能力。教学内容还应涵盖财务共享服务中心的运作机制，使学生了解集中化、标准

化、智能化的财务管理模式，增强其对现代企业财务组织架构的认知<sup>[7]</sup>。其次，课程内容设计需打破传统章节式结构，构建模块化、项目驱动的教学体系。通过设置真实企业案例，如电商平台的现金流预测、制造企业的成本数字化管控等，引导学生在模拟环境中完成数据采集、清洗、建模与分析的全流程操作。教学中引入 Python、Power BI、Excel 高级函数等工具的实际应用，提升学生的数据处理与可视化表达能力。结合国家“金税四期”政策背景，加强税务数字化管理相关内容的教学，使学生掌握电子发票、智能报税、税务风险预警等实务技能。再者，教学内容的更新还需注重职业道德与数据安全意识的培养。在数据驱动的财务决策过程中，信息的真实性和隐私保护至关重要。课程应融入数据伦理、财务信息安全、算法偏见识别等内容，引导学生树立正确的数字责任观。通过多维度、立体化的教学内容重构，财务管理课程能够真正实现从传统核算型向智能决策型人才培养的转型，满足数字化时代对高素质技术技能人才的迫切需求。

### （二）创新教学方法，改革评价体系

在数字化背景下，高职院校财务管理课程的教学方法亟需突破传统讲授模式，转向以学生为中心、技术为支撑的多元化教学路径<sup>[8]</sup>。借助大数据、云计算、人工智能等数字技术，教师可引入案例教学与虚拟仿真相结合的授课方式，构建贴近真实企业环境的财务决策场景。学生在模拟平台中完成预算编制、成本控制、财务分析等任务，提升实践操作能力与应变思维。翻转课堂的应用进一步优化教学流程，学生课前通过在线课程掌握基础知识，课堂时间则用于问题研讨与项目协作，增强知识内化效果。混合式教学模式融合线上资源与线下互动，实现学习时空的延展与教学效率的提升。教学过程中融入项目驱动法，围绕企业真实财务问题设计学习任务，鼓励学生以小组形式开展调研、数据分析与方案制定，强化团队协作与综合能力<sup>[9]</sup>。然后，再利用智能教学系统记录学生学习轨迹，实现个性化学习路径推荐与精准化知识补漏。教师可以借助数据反馈及时调整教学策略，提高教学针对性。虚拟现实（VR）与增强现实（AR）技术的引入，使抽象的财务流程可视化，帮助学生直观理解资金流动、报表勾稽关系等复杂概念，增强学习沉浸感与理解深度。

评价体系的改革同步推进，打破单一依赖期末笔试的考核方式，建立全过程、多维度的动态评价机制。形成性评价占比提升，涵盖在线学习参与度、课堂表现、项目完成质量、团队贡献等多个维度。借助学习分析技术，系统自动采集学生在数字化平台中的操作记录、测试成绩与互动频率，生成学习画像，作为评价依据。项目成果展示与答辩环节纳入考核范围，重点考察学生的逻辑思维、表达能力与解决实际问题的能力。企业参与评价过程，通过实习反馈或联合评审方式，增强评价的实践导向性。终结性评价不再局限于理论记忆，而是侧重案例分析与综合应用能力的考查，题型设计更贴近数字化财务工作场景。评价结果呈现方式也实现数字化转型，采用电子档案袋记录学生各阶段学习成果，支持多主体查阅与持续跟踪。教师依据评价数据优化教学设计，学生则通过可视化报告明确自身优势与改进方向，形成良性反馈循环。教学方法与评价体系的协同革新，推动财务管理课程

从知识传授向能力培养转变，切实提升高职学生在数字化环境下的职业适应力与竞争力。

### （三）建设数字化教学资源库

在数字化背景下，资源库涵盖财务管理基础理论、实务操作案例、行业政策法规、数字化工具应用等多个维度，支持学生自主学习与教师灵活调用。借助云计算与大数据技术，教学资源可实现跨平台共享，学生通过移动终端随时访问课程视频、电子课件、模拟实训系统等内容，打破时空限制，提升学习效率<sup>[10]</sup>。

资源库的建设注重与企业真实业务场景对接。引入企业财务管理系统（如用友、金蝶）的操作视频与模拟数据，嵌入智能财务、电子发票、税务申报平台等实际操作模块，使学生在虚拟环境中完成账务处理、预算编制、成本控制等典型工作任务。同时，整合行业典型企业的财务案例，包括中小企业财务管理难题、集团企业资金运作模式、数字化转型中的财务共享中心建设等内容，增强学生对真实工作情境的理解与应对能力。案例资源按难度分级，支持分层教学，满足不同基础学生的学习需求。资

源库具备动态更新机制，由校企双方共同维护。企业财务专家定期提供最新业务流程与技术应用实例，学校教师负责教学化处理与知识整合，确保内容紧跟行业发展。区块链技术被用于资源版权管理与学习记录追踪，保障资源使用的规范性与可追溯性。人工智能算法根据学生学习行为数据分析其知识掌握情况，智能推荐适配的学习内容与练习任务，实现个性化学习路径设计。

## 三、结束语

当前，数字化教学改革是高职院校财务人才培养的必然趋势，数字技术给财务管理专业既带来冲击也带来机遇。通过将数字技术融入课程体系，可有效提升学生在真实业务场景中处理海量财务数据的实践能力，进而推动校企共建产学研协同创新机制；也能够精准对接企业智能化决策需求，培养兼具数据建模能力与商业洞察力的复合型财务人才。

## 参考文献

- [1] 李瑞明. 大数据时代企业财务会计转型面临的挑战和应对措施分析[J]. 纳税, 2021, 15(19): 115-116.
- [2] 满春. 大数据在高职院校财务管理系统中的运用分析[J]. 会计师, 2022(12): 27-29.
- [3] 李晶. 新形势下高职大数据与财务管理专业实践教学体系优化[J]. 科技经济市场, 2024(5): 137-139.
- [4] 俞德华. 大数据时代下的高职院校财务管理创新策略探讨[J]. 国际公关, 2020, 0(1): 173-173.
- [5] 臧荷芳. 新形势下加强高职学校财务管理的对策核心思路分析[J]. 现代经济信息, 2021(22): 94-95.
- [6] 季雅倩. 大数据时代下的高职院校财务管理创新策略分析[J]. 大众投资指南, 2019, 0(12): 203-204.
- [7] 尚丽华. 论加强高职院校财务管理的方法策略[J]. 科技资讯, 2019, 17(12): 247-247.
- [8] 汪燕. 探究大数据时代下企业财务管理的创新分析[J]. 时代经贸, 2019, 0(21): 82-83.
- [9] 杨志莲. 论大数据背景下高校财务管理的变革[J]. 江苏经贸职业技术学院学报, 2019, 0(6): 51-53.
- [10] 陈钊炳. 大数据对高职院校财务管理的积极影响与创新[J]. 财会学习, 2019, 0(36): 54-54.



# 欧盟技术法规与标准的引用模式研究

黄丽华, 吴捷妤, 夏怡

深圳技术大学, 广东 深圳 518000

DOI: 10.61369/IED.2025040031

**摘 要 :** 本文梳理并介绍了欧盟技术法规和欧洲标准体系, 探讨欧盟在新立法框架下的法规引用协调标准机制, 并比较协调标准与欧洲标准的差异, 旨在为读者提供关于欧盟技术法规和标准化工作的全新视角, 增进标准对法律法规支撑作用的理解, 为我国健全法规引用标准制度提供参考。

**关 键 词 :** 技术法规; 欧洲标准; 立法流程; 新立法框架; 协调标准

## Research on Citation Patterns of EU Technical Regulations and Standards

Huang Lihua, Wu Jieyu, Xia Yi

Shenzhen Technology University, Shenzhen, Guangdong 518000

**Abstract :** This paper sorts out and introduces the EU technical regulations and European standard system, explores the mechanism of EU regulations referencing harmonized standards under the new legislative framework, and compares the differences between harmonized standards and European standards. The aim is to provide readers with a new perspective on EU technical regulations and standardization work, enhance the understanding of the supporting role of standards for laws and regulations, and offer references for improving the system of regulations referencing standards in China.

**Keywords :** technical regulations; european standards; legislative process; new legislative framework; harmonized standards

## 引言

2021年10月, 中共中央、国务院印发的《国家标准化发展纲要》明确提出, 要建立法规引用标准制度, 政策实施配套标准制度, 在法规和政策文件制定时积极应用标准<sup>[1]</sup>。欧盟是世界上最有影响力的政治经济区域一体化组织, 通过法规引用标准, 消除内部技术壁垒, 构建单一市场, 确保标准有效支撑法律法规的实施。经过多年实践, 欧盟在这一领域积累了相对成熟和先进的经验。通过梳理总结欧盟技术法规和协调标准的制定、实施和管理机制, 可为我国健全法规引用标准的制度提供适当参考。

## 一、欧盟技术法规体系

### (一) 技术法规类型

欧盟法律分为基本立法和次级立法两个层级。基本立法是指构成欧盟法律制度中最重要、最根本的内容, 主要为成立欧洲共同体和欧盟的基础条约及其后续条约, 如《欧盟条约》《欧盟运作条约》等。次级立法是指由欧盟委员会、欧盟理事会和欧洲议会等欧盟主要机构依据基本立法通过普通立法程序 (Ordinary legislative procedure) 所制定的法律文件。根据《欧盟运作条约》第288条, 欧盟次级法律包括条例 (Regulation)、指令 (Directive)、决定 (Decision)、建议 (Recommendation) 和意见 (Opinion)<sup>[2]</sup>。

欧盟的技术法规均为次级法律, 主要为条例、指令和决定。条例具有普遍适用性和全面约束力, 直接适用于所有欧盟成员国。指令仅对其所欲达到的目标具有约束力, 由欧盟成员国根据

各自实际情况自行决定实现该目标的方式和方法。决定对其针对的特定对象 (包括成员国、公民或法人) 具有直接约束力<sup>[3]</sup>。

表1 不同技术法规的法律效力比较

法律类型	发布对象	约束力	适用性
条例	普遍性	全面约束力	直接适用于所有成员国, 无需转化为国内法
指令	成员国	只对所规定的目标具有约束力	需要成员国在一定期限内转化为国内法
决定	特定、具体、个别的对象	全面约束力	直接适用

### (二) 立法机构

欧盟委员会是欧盟唯一有权起草法令并提出立法议案的机构。目前, 欧盟委员会下设34个总司 (Directorates-General,

作者简介: 黄丽华 (1988.11—) 350823198811093760, 女, 汉族, 硕士研究生, 中级工程师, 深圳技术大学质量和标准学院, 标准化。

简称 DG), 负责制定、实施和管理不同领域欧盟政策和法律法规。其中, 内部市场、工业、创业和中小企业总司 (Internal Market, Industry, Entrepreneurship and SMEs, 以下简称 DG GROW) 下设建筑、机械 & 标准化处, 负责欧盟标准化协调工作。在 36 项引用协调标准的欧盟技术法规中<sup>[4]</sup>, DG GROW 负责起草了其中 20 余项, 其它技术法规则有通信网络、内容和技术总局 (Directorate-General for Communications Networks)、司法和消费者总司 (Directorate-General for Justice and Consumers)、能源总司 (Directorate-General for Energy)、环境总司 (Directorate-General for the Environment) 等部门起草。

欧盟理事会和欧洲议会负责审查、批准欧盟委员会提交的议案。

### (三) 立法流程

欧盟技术法规采用普通立法程序制定<sup>[5]</sup>。欧盟委员会向议会和理事会提交立法提案。欧洲议会和欧盟理事会依次审查和修改提案。若欧洲议会和欧盟理事会就提案达成一致, 则通过法案。若无法达成一致, 则进行二读。若二读仍未能达成协议, 则成立调解委员会进行调解。若调解委员会达成协议, 则将最新版本送交议会和理事会进行三读。三读不得对提案进行任何修订, 若欧洲议会和欧盟理事会均同意, 则通过法案。若有一方不同意, 则终止立法程序。据统计, 自 2009 年《里斯本条约》生效以来, 85% 法案在一读阶段获批, 13% 在二读阶段获批, 2% 纳入调解程序。

具体立法流程如下图所示:

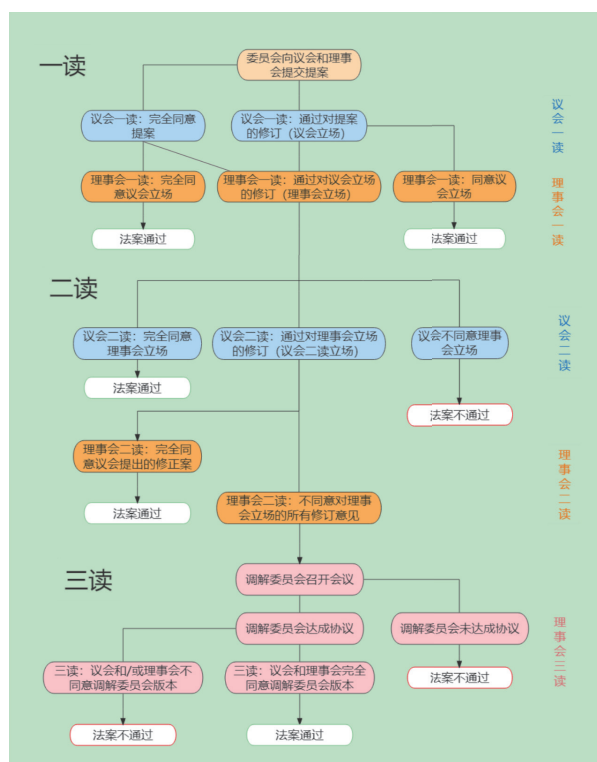


图1 欧盟立法程序

(图片译自: 欧洲议会 - 普通立法程序)

1. 欧盟委员会提交立法提案: 欧盟委员会各总司在征求企业、团体和个人意见的基础上起草各领域立法议案。欧洲议会、

欧盟理事会、欧盟成员国、欧洲中央银行、欧洲法院等机构可以向欧盟委员会请求或建议立法。立法提案经委员会内部有关总司协商并经法律服务司审查后, 提交欧盟委员会周会审议。获得通过后, 由欧盟委员会提交至欧盟理事会和欧洲议会审查。

2. 一读阶段: 欧洲议会审查委员会立法提案, 提交议会立场文件 (修改或者不修改立法提案) 至欧盟委员会。欧盟理事会审查议会立场文件, 若同意, 则法案通过; 若不同意, 提出理事会立场文件, 以修订议会立场并将立法提案返回议会进行二读。

3. 二读阶段: 欧洲议会审查理事会立场文件, 若同意, 则法案通过<sup>[4]</sup>; 若不同意, 或拒绝理事会立场文件, 则该立法程序终止, 或提出修正案, 提交至欧盟理事会。欧盟理事会审查欧洲议会修正案, 若同意所有修正案, 则法案通过, 若不同意, 则将召开调解委员会来解决理事会与议会之间的分歧。

4. 调解委员会调解: 调解委员会由相同数量的理事会成员及议会议员组成, 若无法就立场文件达成一致意见, 则立法程序终止; 若达成一致, 则向欧洲议会和欧盟理事会提交最新修订版本, 进行三读。

5. 欧洲议会和欧盟理事会三读: 该阶段不能对文本进行任何修订, 若两方均赞成, 则法案通过, 否则立法程序终止。

6. 法案获得通过后, 需经欧洲议会议长、欧盟理事会主席共同签署后在欧盟官方公报上予以公布。法案自官方公报发布的规定日期起生效, 其中条例 (regulation) 对所有成员国直接适用, 指令 (Directive) 无法直接适用, 要求各成员国将指令转化为各国的国内法后实施。

## 二、欧洲标准概况

根据欧盟第 1025/2012 号条例, 欧洲标准化委员会 (CEN)、欧洲电工标准化委员会 (CENELEC) 和欧洲电信标准学会 (ETSI) 是欧盟委员会和欧洲自由贸易联盟正式认可的三大欧洲标准化组织, 负责各自职责范围内的标准制修订及相关标准化工作。34 个欧洲国家统一采用欧洲标准, 促进了欧盟单一市场的构建。

### (一) 欧洲标准文件的类型

#### 1. 欧洲标准 (EN)

为了建立欧洲统一市场, 1990 年 8 月, 欧盟委员会发布了《欧洲标准化发展绿皮书》, 表示要在欧洲层面制定保障健康、安全以及保护环境和消费者利益的欧洲标准, 以协调统一各成员国的国家标准。欧盟要求, 每项欧洲标准正式发布后, 各成员国必须在 6 个月内采纳为国家标准, 并撤销与此标准相抵触的国家标准<sup>[6]</sup>。

#### 2. 协调文件 (HD)

协调文件为 CENELEC 特有的一种标准文件, 标准制定过程与欧洲标准一致。各成员国可以在技术标准一致的情况下保留国家标准, 但仍需撤销相冲突的标准。

#### 3. 暂行标准 (ENV)

在新兴技术领域或急需标准的领域, 欧洲标准化组织还可以

制定暂行标准（ENV）。各成员国应采用暂行标准为国家标准，但在暂行标准转化为正式标准之前，各成员国可以暂时保留与其相抵触的标准，而不必撤销。

4. 其它标准文件

除了 EN 标准外，三大欧洲标准化组织（CEN、CENELEC 和 ETSI）还可制定技术规范（TS）、技术报告（TR）、工作组协议（CWA）等标准文件。

截至2023年底，欧洲三大标准化组织共制定了29626项欧洲标准。其中，CEN 制定了16672项；CENELEC 制定了7691项；ETSI 制定了5266项。

（二）欧洲标准编号原则

欧洲标准编号依次包括：标准代号（EN）、序号、发布年份、修订或勘误标准代号（若有，修订标准代号为“A 修订序号：修订年份”，如 A1：2019；勘误标准代号为“AC：勘误年份”，如 AC：2019）等。标准代号和序号之间使用“空格”，发布年份之前使用“冒号”作为间隔，修订标准或勘误代号之前使用“加号”作为间隔。具体如下图所示：

EN 913:2018

标准代号 序号 发布年份

图2 欧洲标准编号示例

EN 957-6:2010+A1:2014

标准代号 序号 发布年份 修订标准代号

图3 存在勘误的欧洲标准编号示例

EN 14683:2019+AC:2019

标准代号 序号 发布年份 勘误标准代号

图2 存在修订的欧洲标准编号示例

三、欧盟法规引用协调标准机制

（一）新立法框架

为了促进产品自由流通并加强对产品的监管，欧盟出台了多项政策，并不断调整和加强，最终形成了今天欧盟内统一市场的巨大规模和影响力。欧盟在产品监管的政策和立法主要经历了以下三个过程：

1. 旧方法指令（Old Approach）：又称“传统方法”指令，规定了具体的产品技术要求和监管要求，过于强调产品的技术细节。

2. 新方法指令（New Approach）：1985年起实施，只规定产品必须满足的基本要求及实施措施，即商品在投放市场时必须满足的保障健康和安全的的基本要求。欧洲标准化组织负责制定符

合指令基本要求相应的技术规范，即“协调标准”。符合这些协调标准要求的產品即可推定該產品符合相应指令的基本要求。

3. 新立法框架（New Legislative Framework，NLF）：为了有效解决新方法指令体系中各成员在理解和实施新方法指令的差异问题，2008年欧盟公布了第765/2008号条例和第768/2008/EC号决定，加强对产品的市场监管框架和认可体系的规定，进一步保证流通产品的安全性，奠定了欧盟新立法框架（NLF）的最重要的基础。为适应新立法框架（NLF），欧盟陆续对新方法指令进行修订，将技术法规形式从指令扩展到条例和决定。

（二）法规引用标准机制——协调标准

协调标准是由欧洲三大标准化组织根据欧盟委员会提出的标准化请求而制定，并被欧盟委员会采用的欧洲标准。按照规定，协调标准必须在欧盟官方公报（EUOJ）上发布和撤销，并标明与其相对应的技术法规。

欧盟第1025/2012号条例明确规定了协调标准的制定流程。欧盟委员会向三大欧洲标准化组织提出标准化请求，委托制定相关欧洲标准和标准化文件。标准化请求应说明技术法规的立法目的与具体标准化要求，以达到委托制定的标准最终能够支持技术法规实施的目的<sup>[7]</sup>。欧洲标准化组织需在接到标准化请求后的1个月内，表明是否接受该委托。在标准制定过程中，欧洲标准化组织需向欧盟委员会报告其工作进展。标准制定完成后，欧盟委员会将与欧洲标准化组织共同评估标准文本是否符合委托要求。最后，由欧盟委员会在《欧盟官方公报》上公布特定技术法规引用的协调标准。

根据新立法框架规定，产品和服务只要符合协调标准，即可推定该产品符合相应的欧盟指令或法规的基本要求。执行协调标准是一种自愿性行为，制造商还可以自由选择采用任何其他技术方法来确保符合基本要求<sup>[8]</sup>。

截至2024年6月，欧盟共发布了36个欧盟技术法规<sup>[4]</sup>，共3600多项协调标准被欧盟官方公报所引用。

表2 引用协调标准的欧盟技术法规清单

序号	指令 / 法规编号	法规名称
1	公共部门机构的网站和移动应用程序	指令 (EU) 2016/2102
2	化学物质 (REACH)	条例 (EC) No 1907/2006
3	民用炸药	指令 2014/28/EU
4	烟火用品	指令 2013/29/EU
5	新立法框架 (NLF)	条例 (EC) No 765/2008
6	生态管理和审计计划 (EMAS)	条例 (EC) 1221/2009
7	建筑产品 (CPD/CPR)	条例 (EU) No 305/2011
8	化妆品产品	条例 (EC) No 1223/2009
9	通用产品安全	指令 2001/95/EC
10	个人防护装备 (PPE)	条例 (EU) 2016/425
11	玩具安全	指令 2009/48/EC
12	能源标签	条例 (EU) 2017/1369

13	生态设计	指令 2009/125/EC
14	电磁兼容性 (EMC)	指令 2014/30/EU
15	低电压 (LVD)	指令 2014/35/EU
16	无线电设备 (RED)	指令 2014/53/EU
17	限制使用某些有害物质 (RoHS)	指令 2011/65/EU
18	体外诊断医疗器械	条例 (EU) 2017/746
19	医疗器械	条例 (EU) 2017/745
20	有源植入式医疗器械	指令 90/385/EEC
21	医疗器械	指令 93/42/EEC
22	测量仪器 (MID)	指令 2014/32/EU
23	非自动称重仪器 (NAWI)	指令 2014/31/EU
24	设计用于载人的索道设施	条例 (EU) 2016/424
25	爆炸性环境设备 (ATEX)	指令 2014/34/EU
26	燃气器具 (GAR)	条例 (EU) 2016/426
27	杀虫剂设备	指令 2009/128/EC
28	升降机	指令 2014/33/EU
29	机械 (MD)	指令 2006/42/EC
30	压力设备 (PED)	指令 2014/68/EU
31	铁路系统：互操作性	指令 (EU) 2016/797
32	游艇和个人船只	指令 2013/53/EU
33	简单压力容器 (SPVD)	指令 2014/29/EU
34	无人机系统 (UAS)	条例 (EU) 2019/945
35	社区邮政服务	指令 97/67/EC
36	包装和包装废弃物	指令 94/62/EC

（三）协调标准与欧洲标准的区别

1. 与法规的关系。欧洲标准是由欧洲三大标准化组织制定的标准；而协调标准是应欧盟委员会请求，根据特定的程序制定并被欧盟技术法规引用的欧洲标准，其标准文本须符合该技术法规相关要求。
2. 是否在欧盟官方公报公布。协调标准需在欧盟官方公报上公布或撤销，并指明所依据的技术法规。而欧洲标准则无需经过这一官方公布程序。
3. 协调标准具有一定的法律约束力。符合协调标准要求的产品 / 服务，可推定符合了相关技术法规的基本要求，其他欧洲标准并不具有推定符合的作用<sup>[9,10]</sup>。

四、结语

欧盟技术法规从直接制定技术标准转变为通过协调标准间接引用，立法机构与标准化组织各司其职，增强了技术法规适用的灵活性和标准更新的及时性。欧盟的实践经验显示，有效的法规引用标准制度对于构建统一市场、促进产品自由流通以及保护消费者权益至关重要，对我国构建健全法规引用标准制度具有较大的借鉴作用。

参考文献

[1] 中共中央 国务院印发《国家标准化发展纲要》[J]. 中华人民共和国国务院公报, 2021 (30): 35 - 41.

[2] 付卉青, 刘霞, 宁燕. 浅谈欧盟消费品安全监管机制 [J]. 中国标准化, 2017, (21): 71-75.

[3] European Union. Types of legislation[EB/OL].[2024-11-11].[https://european-union.europa.eu/institutions-law-budget/law/types-legislation\\_en](https://european-union.europa.eu/institutions-law-budget/law/types-legislation_en).

[4] European Commission.Harmonised Standards[EB/OL].[2024-11-11].[https://single-market-economy.ec.europa.eu/single-market/european-standards/harmonised-standards\\_en](https://single-market-economy.ec.europa.eu/single-market/european-standards/harmonised-standards_en).

[5] European Parliament.Ordinary Legislative Procedure[EB/OL].[2024-11-11].<https://www.europarl.europa.eu/olp/en/ordinary-legislative-procedure/overview>.

[6] CEN and CENELEC.European Standards[EB/OL].[2024-11-11].<https://www.cenelec.eu/european-standardization/european-standards/>.

[7] 陈媛媛. 论欧盟技术法规制度 [J]. 中国标准化, 2023, (09): 222-228.

[8] 李静. 欧盟技术法规和标准概况 [J]. 建筑机械, 2007, (07): 12.

[9] 毕克新, 王晓红. 欧盟技术法规体系及其对我国的启示与对策研究 [J]. 科学学与科学技术管理, 2007, 28(11): 6.DOI:10.3969/j.issn.1002-0241.2007.11.003.

[10] 聂爱轩. 欧盟技术法规研究 [J]. 海峡法学, 2023, 25(1): 11.



# 农业统计信息化建设的策略探究

曹芳贞

莒南县朱芦镇农业和财经服务中心，山东 临沂 276613

DOI: 10.61369/IED.2025040033

**摘 要：**传统的农业统计工作主要依赖人工，不仅效率低下，而且出错率高，这直接影响着农业决策制定的精准性与有效性，也难以满足农业现代化发展的实际需求。推进农业统计信息化建设，一方面，有利于科学制定农业政策，另一方面，能为农业现代化发展注入强劲动能，继而为农业统计工作的智能化转型升级提供强有力支撑与保障。本文聚焦农业统计工作，首先简要阐述农业统计信息化建设的重要意义；其次，总结提出农业统计信息化建设的有效策略，以期全面提升我国农业统计工作的现代化水平，为我国农业实现高质量、可持续发展贡献绵薄之力。

**关 键 词：**农业统计；信息化建设；策略

## Exploration on Strategies for Informatization Construction of Agricultural Statistics

Cao Fangzhen

Agricultural and Financial Services Center of Zhulu Town, Junan County, Linyi, Shandong 276613

**Abstract：** Traditional agricultural statistics work mainly relies on manual labor, which is not only inefficient but also has a high error rate. This directly affects the accuracy and effectiveness of agricultural decision-making and is difficult to meet the actual needs of agricultural modernization development. Promoting the informatization construction of agricultural statistics is, on the one hand, conducive to the scientific formulation of agricultural policies; on the other hand, it can inject strong momentum into the development of agricultural modernization, thereby providing strong support and guarantee for the intelligent transformation and upgrading of agricultural statistics work. Focusing on agricultural statistics work, this paper first briefly expounds the important significance of the informatization construction of agricultural statistics; secondly, it summarizes and puts forward effective strategies for the informatization construction of agricultural statistics, aiming to comprehensively improve the modernization level of China's agricultural statistics work and contribute modestly to the realization of high-quality and sustainable development of China's agriculture.

**Keywords：** agricultural statistics; informatization construction; strategies

## 引言

信息技术的飞速发展正悄然改变着各行各业的工作方式与管理模式。农业统计工作是否能高质量完成直接关系到农业发展规划与政策制定的科学性及前瞻性。为了与时俱进，顺应时代发展潮流，农业统计信息化建设具有一定紧迫性和必要性。

## 一、农业统计信息化建设的重要意义

### （一）有利于科学制定农业政策

一方面，信息化手段的灵活且高效应用，有利于显著提升农业统计的数据挖掘、整合、分析、处理能力，通过全面且系统地整合农业数据，能为制定科学化、精准化的农业政策提供数据依据。站在微观层面，信息化手段能实时监测每一块农田的土壤肥力变化以及农户种养殖品种更替情况；站在宏观层面，信息化手段能动态调整不同地区农业产业结构、产业规模并实时监测全国农产品市场的流通与价格变化趋势。这样，政策制定者便能及时

且精准地获取有关农业的各方面信息，全面且深入地把握农业发展实际情况，避免受到时间、空间等各方面因素的影响，制定个性化的农业政策，及时出台补贴方案，合理调整进出口策略，确保农产品市场的稳定运行<sup>[1-2]</sup>。另一方面，传统农业统计以人工为主，不仅效率低下，而且成本高、容易出现数据误差，这会直接影响农业统计工作整体的质量和效率。而随着大数据、人工智能等先进技术以及专业统计软件在农业统计工作中的广泛应用，复杂数据建模变得更高效、更精准，而且数据分析的时效性与精准性也有了显著提升。这能为政策制定者提供科学的数据依据，便于他们制定更科学、更精准的扶持政策，实现农业资源的优化配

置,增强农业政策与基层实际需求的匹配度,为农业的健康、可持续发展奠定坚实的基础<sup>[3]</sup>。

## (二) 有利于推进农业现代化发展

农业生产具有极高的精细化需求。传统的农业统计手段难以确保农业生产整体的质量和效率。而推进农业统计信息化建设,能让精准农业成为可能。具体而言,借助部署在田间的各类传感器,系统能实时监测、收集农田温度、湿度、光照强度、养分含量等一系列关键指标,在此基础上,依托云平台,实时传输并集中处理数据,通过生成可视化的数据统计分析图,为农户或农业企业直观且清晰了解农作物生长状态提供依据。这样,不论是农户还是农业企业便能实现按需灌溉、施肥、施药,以此来大幅度提升农业资源的利用率,同时,促进农业不断向智能化、精细化方向发展,从而为实现现代化农业目标奠定坚实的基础<sup>[4]</sup>。不仅如此,农业统计信息化还能有效突破产业链间的信息壁垒,为产业链上游、下游之间的深度交流和信息共享搭建桥梁。依托一体化农业统计信息化平台,加工企业可以实时了解农产品原料的供应规模、质量标准,相对应的,农户也能精准把握市场对农产品的加工需求,通过信息共享与及时流通,打通产业链上下游之间的沟通渠道,提升交流质量和效率,最终实现产业协同发展的目标<sup>[5-6]</sup>。

## 二、农业统计信息化建设的有效策略

### (一) 完善信息化基础设施建设

首先,部分农村地区的网络覆盖面狭窄,还有一部分地区的网络不稳定,为了针对性解决这些问题,首要任务就是加大在这些地区的通信基础设施投入,积极采用诸如5G、低功耗广域网等先进的通信技术,扩大网络覆盖面,增强网络信号的稳定性,为农业数据传输提供稳定的网络支持,确保无论是部署在田间的各类传感器数据还是无人机航拍摄影数据均能实现稳定且高效地上传。不仅如此,有了良好的网络环境,农户或者农业企业信息员也能及时通过手机或电脑上传或查询信息,这能进一步夯实农业统计的通信基础,确保信息实现无障碍传输和流通<sup>[7]</sup>。其次,为了满足一线统计人员的工作需求,应为他们配备高性能的计算机设备或者移动终端,旨在满足复杂、庞大数据的统计、分析、存储需求,为农业数据统计提供更多便利,大幅度提升工作效率。再者,从不同地区的实际情况出发,结合当地农业产业优势特征、发展规模、数据流量、业务需求等,部署建设个性化、集约化、区域化农业数据中心并建立云节点<sup>[8]</sup>。为了统一且高效地统计数据,农业数据中心应配备专业存储与备份系统,与此同时,还应组建一支专业性较高的运维团队。该团队主要负责为数据中心提供稳定的电力或制冷保障,目的是为中心内硬件运行提供良好环境,大幅度降低因硬件故障导致数据丢失或损坏等一系列问题的发生率。最后,农业统计信息化建设需要依赖稳定的电力供应。为了实现农村地区电力的稳定、持续供应,确保信息化设备高效率运行,电力部门、政府部门等应协同做好农村地区电网升级改造工作,特别应增设足够功率的UPS并配备一定数量的备用发电

机<sup>[9]</sup>。这样,即使出现停电等突发性状况,关键设备也不会立马停止工作,以此来为统计人员备份数据争取宝贵时间,确保农业统计工作的持续开展。

### (二) 建立健全数据采集体系

农业数据的采集不应局限于某一范围内,而应向更广阔的区域覆盖,这能为科学制定农业政策提供更全面、更有效的数据支撑。具体而言,利用先进的遥感技术或者借助卫星、无人机等拓宽对农田的实时监测范围,这样,能获得更精准的农情数据,比如土壤水分、植被指数、作物长势等,这一举措能为农业统计工作的信息化建设奠定良好的基础。通过分析搜集到的数据,农户或者农业企业可以精准预测作物产量并动态追踪作物生长过程,更为重要的是,能及时识别病虫害发生范围并根据其严重程度制定个性化的解决对策,以此来保障农业生产健康且可持续发展<sup>[10-11]</sup>。不仅如此,物联网技术对大幅度提升数据采集的实时性提供了重要的技术支撑。将土壤湿度传感器、作物生长传感器等各类传感器安装在农田不同的位置,就能实时采集土壤温湿度、光照、气温、降水量等关键作物与环境参数,之后,将搜集到的数据以无线传输的方式实时回传至云平台或者数据中心,这样,不仅能最大限度地减轻人工普查的工作量,提高工作效率,而且能显著增强数据的时效性与连续性,从而确保农业生产决策与最新的环境条件相适应,为灾害实时预警提供重要的数据支持。除了上面提到的之外,还应积极开发面向广大农民群众的APP应用软件,目的是实时记录并搜集农户的一系列日常生产活动信息,比如种植、施肥、施药、灌溉等,通过将这些数据经智能终端上传至云端,达到有效整合数据资源的目的,为源头数据采集做重要补充,以此来构建系统且完善的数据采集网络体系<sup>[12]</sup>。

数据采集网络体系不仅涵盖人工采集,而且还包括物联网实时感知、遥感宏观监测等,这样,才能真正构建宏观+微观、动态+静态全方位、立体化的全息数据视图<sup>[13]</sup>。在此基础上,利用先进的机器学习、数据挖掘技术,从庞大的数据库中提炼出有价值的信息,形成直观且形象的发展趋势图,为农业决策制定提供科学且坚实的数据支撑。

### (三) 强化统计人员信息化技能培训

农业统计信息化建设,离不开一支强大的专业队伍做支撑。因而,应强化对统计人员的信息化技能培训,帮助他们扎实掌握与农业相关的一系列数据分析、系统操作等技能,让其在农业统计信息化建设中发挥出积极且重要的作用。首先,实施分层分类培训,尽量与农业统计人员的实际水平相匹配。培训可分为三个层级,分别为初级、中级、高级,每一层级对应的培训内容与培训方法具有明显差异。初级培训主要面向基础薄弱或者刚入职的工作人员。培训内容主要围绕计算机基本操作、办公软件使用、移动端数据采集APP操作流程等展开;中级培训主要面向具备一定实操经验的人员,培训内容相比初级培训也更加复杂和深入,比如数据库管理、数据维护技巧等;高级培训的主要对象为业务骨干以及技术带头人等,通过向他们介绍人工智能、物联网、机器学习、遥感监测等在农业统计工作中的应用现状并展望未来趋势,开阔他们的视野,充分调动这些人员在农业统计中普及并推

广先进信息技术的积极主动性，为农业统计信息化建设取得满意成效提供坚实的人才保障<sup>[14]</sup>。其次，推广线上+线下融合培训模式，提升培训质量。其中，线上培训主要依托农业统计专业学习平台，通过为统计人员提供优质的线上课程并鼓励他们自主操作模拟系统，增强培训的自主性和灵活性；线下培训则以面对面授课为主，通过定期邀请农业领域专家、企业技术骨干、高校学者等现场指导统计人员实操并为他们带来前沿资讯、行业动态等，以专业的知识与技能武装其头脑，使他们更好地适应农业统计信息化建设对统计人员的多元化、个性化需求<sup>[15]</sup>。

### 三、结语

总而言之，推进农业统计信息化建设，对农业整体的现代化发展与智能化转型至关重要。因而，本文从完善信息化基础设施建设、建立健全数据采集体系、强化统计人员信息化技能培训三个维度具体阐述农业统计信息化建设的有效策略，以使得农业发展步入新台阶。

### 参考文献

[1] 刘佳. 浅论农业统计信息化如何助力乡村振兴战略[J]. 电脑应用文粹, 2024(3): 99-101.  
[2] 李慧玲. 信息化时代农业经济数据统计的标准化问题研究[J]. 百科论坛电子杂志, 2021(16): 647.  
[3] 陈雯, 谈晶晶, 尚芬芬, 等. 江苏省县域农业生产信息化水平分析与思考[J]. 上海农业科技, 2024(6): 45-50.  
[4] 王丹丹. 济南市农业信息化发展水平评价及影响因素研究[D]. 吉林: 吉林农业大学, 2024.  
[5] 张照英. 农业信息化发展水平对农业经济增长的影响[C]// 数字农业与可持续发展交流论文集. 2024: 1-3.  
[6] 李思威. 农业信息化基础设施建设对农业生态效率的影响研究[D]. 重庆: 重庆师范大学, 2023.  
[7] 徐福锁. 农业经济管理的信息化建设研究[J]. 财经界, 2024(2): 15-17.  
[8] 苏纯婷. 济南市信息化农业管理系统的现状与改进策略研究[D]. 山东: 山东理工大学, 2023.  
[9] 张茂珍. 农业信息化技术在土豆栽培促高产中的应用措施[J]. 农机市场, 2024(8): 74-76.  
[10] 林军. 网络信息技术在基层农业统计的应用[J]. 品牌研究, 2023(30): 158-160.  
[11] 徐中华. 大数据时代基层农业统计工作的几点思考[J]. 河北农机, 2025(2): 103-105.  
[12] 戚厚丽. 乡镇基层农业统计工作现状及优化对策分析[J]. 江西农业, 2024(19): 164-166.  
[13] 蔡雪玲. 中国农业农村现代化统计实证测度研究[J]. 统计与决策, 2024, 40(16): 101-106.  
[14] 刘丽霞, 张建国. 浅议农业统计在农业经济发展中的作用[J]. 江西农业, 2024(18): 136-138.  
[15] 张宁. 基层农业统计工作对服务农村经济建设的作用[J]. 农业开发与装备, 2024(9): 105-107.

# 虚拟主播对大学生网络消费影响研究

李向坡, 谢转娣

广东科技学院, 广东 东莞 523083

DOI: 10.61369/IED.2025040035

**摘 要 :** 随着直播电商的快速发展, 虚拟主播作为新兴营销方式在电商领域得到广泛应用, 尤其在大学生群体中影响力日益显著。本研究以大学生为研究对象, 基于“使用与满足”理论与感知价值理论, 通过问卷调查和深度访谈方法, 探究虚拟主播对大学生网络消费的影响。研究收集了206份有效问卷, 并对9名大学生进行了深度访谈。结果表明: 虚拟主播的专业性、互动性和吸引力对大学生网络消费具有显著影响; 当前虚拟主播存在专业性不足(产品知识欠缺、评估不足)、互动性较低(形式单一、不够流畅、缺乏情感共鸣)以及吸引力有限(形象单一、缺乏个人魅力)等问题。基于此, 本文提出加强虚拟主播专业性、提升互动体验、打造个性化形象等优化建议, 为电商平台虚拟主播的应用提供理论参考和实践指导。

**关 键 词 :** 虚拟主播; 大学生; 网络消费; 直播电商; 消费行为

## Research on the Impact of Virtual Anchors on College Students' Online Consumption

Li Xiangpo, Xie Zhuandi

Guangdong Technology College, Dongguan, Guangdong 523083

**Abstract :** With the rapid development of live e-commerce, virtual hosts have been widely used in the e-commerce industry as an emerging marketing, especially among the college student group, where their influence is increasingly significant. This study focuses on college students as the research object, based on the "Uses and Gratifications theory and the theory of perceived value. Through questionnaire surveys and in-depth interviews, it explores the influence of virtual hosts on the online consumption of college students. A total of 06 valid questionnaires were collected, and in-depth interviews were conducted with 9 college students. The results show that the professionalism, interactivity, and attractiveness of hosts have a significant impact on the online consumption of college students. Current virtual hosts have problems such as insufficient professionalism (lack of product knowledge, insufficient evaluation), low interactivity (single form, not smooth, lack of emotional resonance), and limited attractiveness (single image, lack of personal charm). Based on this, this paper proposes optimization suggestions as strengthening the professionalism of virtual hosts, enhancing interactive experience, and creating personalized images, providing theoretical references and practical guidance for the application of virtual hosts in e-commerce platforms.

**Keywords :** virtual host; college students; online consumption; live broadcast e-commerce; consumer behavior

## 引言

### (一) 研究背景

随着直播电商引领的直播经济迅速崛起, 虚拟主播作为新兴营销方式被越来越多的电商平台重视与应用。《2024年中国虚拟数字人产业发展白皮书》数据显示, 截至2023年12月, 中国网络直播用户规模已达8.16亿人, 占网民总人数的74.73%, 其中虚拟主播行业在近几年随着技术发展成为直播领域中增长最快的市场。“元宇宙”概念的火热和“Z世代”消费群体的崛起, 吸引了更多资本进入虚拟主播行业, 用户和从业者规模持续扩大。虚拟主播作为新兴销售渠道, 对推动地方产品销售、促进经济增长具有重要作用。

大学生群体作为Z世代消费主力军, 是虚拟主播的重要受众。高校在校大学生数量庞大, 研究虚拟主播对大学生网络消费的影响具有较强的代表性和现实意义。



## （二）研究意义

在理论层面，现有研究多聚焦于虚拟主播的技术发展和营销效果，较少从特定消费群体——大学生的视角研究虚拟主播对其网络消费的影响机制。本研究通过梳理国内外相关文献，探究虚拟主播的专业性、互动性和吸引力对网络消费的影响，为虚拟主播研究提供理论补充<sup>[1]</sup>。

在实践层面，本研究可帮助虚拟主播平台优化直播内容和互动方式，提高直播吸引力和转化率。虚拟主播直播对推动地方产品销售具有重要作用。通过此研究，能够为电商企业提供更有价值的虚拟主播应用参考，同时引导大学生形成理性健康的消费观念<sup>[7]</sup>。

## 一、文献综述与理论基础

### （一）虚拟主播的概念界定

据《2023年中国虚拟主播行业研究报告》定义，虚拟主播是虚拟数字人下的重要分支，指通过全身动态捕捉技术，以虚拟形象从事网络媒体或直播事业的新型互联网传播主体。虚拟主播主要分为媒体型、娱乐型和电商型三类，本研究聚焦于电商型虚拟主播。

覃凯（2022）研究发现，淘宝平台的AI合成主播具备自动介绍商品信息、插播热门商品、智能推荐优惠券等功能，展现出较高智能化水平，能够独立完成直播任务<sup>[2]</sup>。AI虚拟主播凭借低成本、高效率及创新形式，为商家吸引大量流量。

### （二）虚拟主播的研究现状

国内研究现状：国内学者对虚拟主播的研究涵盖了技术发展、营销效果、用户购买意愿等多个方面。王翠翠（2023）研究发现，社会临场感在虚拟主播互动性与购买意愿间起完全中介作用，产品类型对这一影响过程具有显著调节作用<sup>[3]</sup>。

国外研究现状：Matyas Bohacek（2024）研究了AI虚拟主播在新闻领域的应用，指出其基于先进机器学习算法创建，能模拟人类新闻主持人表现<sup>[4]</sup>。Chen H（2024）探讨了虚拟主播相较于真人主播的优势，包括成本效益高、全天候直播能力，但也指出其在互动性方面可能不如真人主播<sup>[5]</sup>。Knob P（2024）研究表明，高度现实感的虚拟角色能提升用户拟人化体验，影响情感反应，增强互动满意度<sup>[6]</sup>。

### （三）理论基础

感知价值理论：该理论认为消费者购买决策基于对产品或服务的感知价值评估，包括功能价值、情感价值、社会价值和认知价值。在虚拟主播情境下，大学生通过感知虚拟主播的专业性、互动性和吸引力来评估其价值，进而影响网络消费行为。

使用与满足理论：该理论关注受众使用媒介的动机和满足程度。对Z世代群体而言，虚拟主播因其新颖性、个性化和科技感，满足了大学生在信息获取、娱乐休闲及社交互动等方面的多元化需求。本研究通过问卷与访谈，可了解大学生对虚拟主播的满意程度，发掘其潜在需求。

## 二、研究方法

### （一）问卷设计

本研究问卷分为三部分：第一部分为基本信息调查，包括性

别、生活费等；第二部分为虚拟主播专业性、互动性和吸引力的测量；第三部分为网络消费行为调查。问卷采用李克特5点量表，从“非常不同意”到“非常同意”。

### （二）数据收集

研究于2024年12月5日至12月25日通过微信朋友圈、QQ群、高校贴吧等渠道发放问卷，共回收238份，剔除无效问卷后，获得206份有效问卷，有效回收率98.1%。样本中男生81人（39.32%），女生125人（60.68%）；生活费分布：1000元以下6.31%，1000-1500元51.46%，1500-2000元28.16%，2000元以上14.08%。

此外，研究还对9名大学生进行了深度访谈，深入了解虚拟主播对其网络消费的影响。

### （三）信效度检验

问卷Cronbach's  $\alpha$  系数为0.827，大于0.8，表明研究数据信度质量高。KMO值为0.853，Bartlett球形度检验P值为0.000，说明研究数据适合进行因子分析。

## 三、研究结果

### （一）虚拟主播专业性对网络消费的影响

问卷调查显示，51.45%的受访者认为虚拟主播能够清楚且准确地介绍产品特点并提供使用建议；50.49%的受访者认为虚拟主播能积极回答问题并提供满意答案；52.91%的受访者认为虚拟主播在直播时能让人感到轻松愉快。深度访谈进一步揭示：

产品知识欠缺：在9位受访者中，仅4人认为虚拟主播对产品功能介绍全面；3人认为其对产品优势讲解到位；仅2人认为其对产品使用方法介绍清晰。多数受访者反映虚拟主播无法准确详细阐述产品功能、特点及使用方法，导致购买决策缺乏足够信息支持。

产品评估不足：仅3位受访者认为虚拟主播在产品性能评估上表现尚可；4人认为其在用户体验评估上有所表现；仅2人认为其对产品情感价值评估较为出色。虚拟主播通常仅简单罗列产品基本功能，缺乏对产品性能的深入分析和实际演示，难以满足大学生对产品全面了解的需求。

### （二）虚拟主播互动性对网络消费的影响

问卷调查显示，125人（60.68%）认为虚拟主播在自主交流方面能力相对较低。深度访谈发现：

互动形式单一：大学生主要通过弹幕、连麦和打赏礼物与虚

拟主播互动，但虚拟主播很少主动引导观众分享产品使用体验或邀请参与产品选择。这种单一互动模式无法满足大学生多元化需求，导致观看体验单调乏味。

**互动不够流畅：**虚拟主播经常回答不相关问题或完全不理睬听众问题，缺乏针对性和连贯性。在提问时，往往仅复述商品性能，不提供明确回答，使大学生难以获取有用信息，产生被冷落感。

**缺乏情感共鸣：**虚拟主播难以与观众建立情感连接，无法根据用户情绪调整互动策略。一位受访者表示：“虚拟主播总是机械地重复固定话术，感觉不到真诚，让我很难产生信任感。”

### （三）虚拟主播吸引力对网络消费的影响

问卷调查显示，大学生对虚拟主播的新颖独特性满意度较高。但深度访谈揭示：

**形象单一：**大多数受访者认为虚拟主播形象过于雷同，缺乏个性化设计。艾瑞网《2022年中国虚拟主播行业生态研究报告》也指出，52.9%的用户将主播形象作为选择观看的重要因素。虚拟主播外观和动作模式较为固定，缺乏创新变化，导致大学生兴趣降低。

**缺乏个人魅力：**尽管虚拟主播在形象设计上具有新颖性，但在个人魅力塑造方面存在明显不足。一位受访者表示：“我关注某个虚拟主播，是因为他/她让我感觉很亲切，就像老朋友一样。”这种亲切感和认同感是维持长期关注和促进消费的关键因素，但多数虚拟主播未能有效建立。

## 四、讨论与分析

### （一）虚拟主播存在的问题

#### 1. 专业性不足，影响消费信任度

“电商+直播”营销模式下，主播专业的商品介绍能有效激发消费者购买意愿。然而，虚拟主播在产品功能介绍、性能评估等方面的专业性表现欠佳，难以提供全面、准确的产品信息。特别是在电子产品等专业性较强的商品领域，虚拟主播很少详细阐述运行速度、稳定性、兼容性等关键性能指标，也鲜少通过实际操作展示产品性能。这种表面化的介绍方式使大学生难以全面了解产品，影响购买决策，降低对虚拟主播的信任度<sup>[8]</sup>。

#### 2. 互动性较低，影响消费体验

互动性是直播购物的关键要素，决定了消费者的参与度和满意度。虚拟主播在互动环节存在明显缺陷：互动形式单一，缺乏多样性和创新性；互动不够流畅，回答问题缺乏针对性和连贯性；缺乏情感共鸣，难以与观众建立深层次联系。这些问题导致大学生在观看直播时感到单调乏味，参与感和购物体验大打折扣，直接影响其消费意愿和行为<sup>[9]</sup>。

#### 3. 吸引力有限，难以维持长期关注

虚拟主播在形象设计和内容呈现上存在同质化现象，缺乏个性化和创新性。多数虚拟主播造型和语言风格相似，难以在竞争中脱颖而出。同时，虚拟主播未能有效塑造独特个人魅力，难以与大学生建立情感连接。一位受访者表示：“我最初被虚拟主

播的新颖形象吸引，但看多了发现都差不多，很快就失去了兴趣。”这种吸引力的局限性导致大学生对虚拟主播的关注度难以持久，影响长期消费行为<sup>[10]</sup>。

### （二）与已有研究的比较

本研究发现虚拟主播的专业性、互动性和吸引力对网络消费有显著影响，与王翠翠（2023）的研究结果一致。但本研究进一步揭示了各维度存在的具体问题，如产品知识欠缺、互动形式单一等，丰富了现有研究。与Chen H（2024）研究的虚拟主播与真人主播比较相比，本研究更聚焦于大学生群体的特定需求和反应，为虚拟主播的针对性优化提供了新视角。

## 五、结论与建议

### （一）研究结论

本研究通过问卷调查和深度访谈，探究了虚拟主播对大学生网络消费的影响。研究发现：（1）虚拟主播的专业性、互动性和吸引力对大学生网络消费具有显著影响；（2）当前虚拟主播存在专业性不足（产品知识欠缺、评估不足）、互动性较低（形式单一、不够流畅、缺乏情感共鸣）以及吸引力有限（形象单一、缺乏个人魅力）等问题；（3）大学生对虚拟主播的新颖性满意度较高，但对其专业性和互动性评价一般，影响了长期消费行为。

### （二）优化建议

#### 1. 加强虚拟主播的专业性，提高消费信任度

提升产品功能介绍全面性：整合产品说明书、技术文档及用户评价等多源数据，构建全面知识库，确保虚拟主播能全面介绍产品功能。利用虚拟主播的动画优势，通过3D模拟、AR技术等直观展示产品使用场景和效果。

强化产品评估能力：针对不同产品类型，设计专业评估框架。对电子产品，详细阐述运行速度、稳定性等关键指标；对美妆产品，提供真实使用效果对比；对食品，强调原材料来源和营养价值。通过专业评估增强大学生对产品的信任感。

#### 2. 提升虚拟主播的互动体验

丰富互动形式：设计多样化的互动环节，如产品体验分享、实时投票选择、个性化推荐等。增加虚拟主播与观众的双向互动，如根据观众反馈调整直播内容，邀请观众参与产品选择过程。

提高互动流畅度：优化自然语言处理技术，提升虚拟主播理解问题和生成回答的能力。建立常见问题知识库，确保回答准确、及时。引入情感识别技术，使虚拟主播能根据观众情绪调整互动策略。

强化情感共鸣：为虚拟主播设计个性化性格特征和表达方式，使其更具人情味。通过讲述品牌故事、分享产品背后的理念等方式，与大学生建立情感连接。定期开展专属粉丝活动，增强归属感和忠诚度。

#### 3. 打造虚拟主播的个性化形象

突破形象同质化：根据不同产品类型和目标受众，设计差异化虚拟主播形象。例如，针对美妆产品设计时尚前卫的形象；针对电子产品设计科技感十足的形象。避免千篇一律的外观和动作

设计，增加视觉新鲜感。

塑造独特个人魅力：为虚拟主播赋予鲜明的个性特征，如幽默风趣、专业严谨或亲和力强等。通过独特语言风格、标志性动作和口头禅等，增强辨识度。定期更新虚拟主播形象和内容，保持新鲜感和吸引力。

（三）研究局限与展望

本研究存在以下局限：（1）调查对象仅限于广东地区大学

生，样本代表性有限；（2）数据收集依赖主观判断，可能存在偏差；（3）未深入探究虚拟主播各维度如何具体影响消费决策过程。未来研究可扩大样本范围，结合客观行为数据，深入分析虚拟主播对消费决策的具体影响机制，为电商平台提供更精准的优化建议。

参考文献

[1] 郭全中, 张营营. 粉丝经济视角下虚拟偶像发展演化及营销进路探析 [J]. 新闻爱好者, 2022, (03): 16-19.

[2] 覃凯. 人工智能背景下 AI 虚拟主播直播带货创新应用研究 [J]. 商场现代化, 2022, (05): 14-16.

[3] 王翠翠, 徐静, 尚倩. 电商直播中虚拟主播互动性对消费者购买行为的影响 [J]. 经济与管理, 2023, 37(02): 84-92.

[4] MATYAS B, HANY F. The making of an AI news anchor-and its implications. [J]. Proceedings of the National Academy of Sciences of the United States of America, 2024, 121(1): e2315678121-e2315678121.

[5] CHEN H, SHAO B, YANG X. Avatars in live streaming commerce: The influence of anthropomorphism on consumers' willingness to accept virtual live streamers [J]. Computers in Human Behavior, 2024, 156108216-.

[6] KNOB P, PINHO G, SILVA F. Surveying the evolution of virtual humans expressiveness toward real humans [J]. Computers & Graphics, 2024, 123104034-104034.

[7] 苏瑞竹, 赵梓璟. 虚拟偶像在图书馆中的应用研究 [J]. 图书馆界, 2022, (06): 66-71+78.

[8] 张获. 论虚拟主播的发展演进、行业影响与应用路径 [J]. 中国电视, 2024, (05): 94-99.

[9] 王映. 网络视听时代从虚拟主播看传统播音员主持人的创新与发展 [J]. 新闻传播, 2024, (22): 104-106.

[10] 姚涵. 虚拟主播在 Z 世代群体中的接纳度与影响力探究 [J]. 广播电视信息, 2024, 31(10): 48-50.

# 依托海洋城市优势的广州国际商务专业数字化转型路径研究

李丹妮

广州航海学院 数字经济与贸易学院, 广东 广州 510725

DOI: 10.61369/IED.2025040036

**摘 要：** 在数字技术重构全球化进程背景下，高等教育教学数字化转型是应对产业变革、培养复合型人才의 必然选择，核心是技术与教育教学深度融合，实现系统性变革。广州坐拥全球百强港口广州港、南沙自由贸易试验区等核心资源，海洋经济已成为其经济增长的重要引擎——2024年海洋生产总值达4979亿元，单位岸线海洋经济产值超33亿元/公里（全国第二），海洋经济活动单位超3万家（全省第一），其中航运物流、临港制造、跨境电商等核心支撑产业，对复合型人才需求迫切。然而，广州高校传统国际商务专业仍存在“重理论轻实践、与海洋产业脱节、数字化教学能力不足”等问题，难以匹配海洋经济高质量发展需求<sup>[5]</sup>。基于此，本文从“专业－课程－师资－质保”体系四个维度，探索如何依托海洋城市优势，推动国际商务专业改革，为海洋经济培养适配的复合型数字人才。

**关 键 词：** 数字化转型；海洋经济；国际商务专业改革；复合型人才

## Research on the Digital Transformation Path of Guangzhou's International Business Major Relying on Marine City Advantages

Li Danni

School of Digital Economy and Trade, Guangzhou Maritime University, Guangzhou, Guangdong 510725

**Abstract：** Against the background of digital technology reconstructing the process of globalization, the digital transformation of higher education teaching is an inevitable choice to cope with industrial changes and cultivate compound talents. Its core lies in the in-depth integration of technology with education and teaching to achieve systematic reform. Guangzhou boasts core resources such as Guangzhou Port (a top 100 port globally) and Nansha Free Trade Zone. The marine economy has become an important engine for its economic growth — in 2024, the marine GDP reached 497.9 billion yuan, with the marine economic output value per unit coastline exceeding 3.3 billion yuan/km (ranking second in the country), and the number of marine economic activity entities exceeding 30,000 (ranking first in the province). Among them, core supporting industries such as shipping logistics, port-vicinity manufacturing, and cross-border e-commerce have an urgent demand for compound talents. However, traditional international business majors in Guangzhou's universities still have problems such as "emphasizing theory over practice, being disconnected from the marine industry, and insufficient digital teaching capabilities", making it difficult to meet the needs of high-quality development of the marine economy<sup>[5]</sup>. Based on this, this paper explores how to promote the reform of international business majors and cultivate adaptive compound digital talents for the marine economy by relying on the advantages of marine cities from four dimensions: "major-course-faculty-quality assurance" system.

**Keywords：** digital transformation; marine economy; international business major reform; compound talents

### 一、广州海洋城市优势与国际商务专业发展的契合性

广州的海洋城市优势为国际商务专业转型提供了独特场景与资源，二者契合性体现在三方面：其一，港口与航运枢纽奠定实践基础。2024年广州港集装箱吞吐量达2645万标准箱（全球第六），航线覆盖200多个国家和地区，“港口－产业－城市”联动体系为国际商务专业提供数字化实践场景。南沙自贸区的跨境

贸易政策和平台为数字化教学提供政策支撑；其二，海洋产业需求倒逼专业转型。广州海洋经济形成“航运物流、临港制造”等支柱产业，跨境电商与临港企业对人才能力有不同需求，为专业重构课程体系明确“人才培养与产业动态对接”目标；其三，区域协同拓展资源整合空间。广州地处粤港澳大湾区核心，可联合香港航运服务、深圳数字技术，共建数字化教学资源库，开展跨校学分互认，推动专业办学从独立向协同转型，实现资源共享最



大化。

## 二、广州国际商务专业依托海洋优势的数字化改革方向

结合“专业－课程－师资－质保”四位一体数字化赋能体系，广州国际商务专业需以海洋经济需求为导向，从四个维度推进改革：

### （一）重构对接海洋产业的专业培养体系

专业数字化转型需系统性重构“人才培养方案、教学资源、实践平台”。打破传统，建立“海洋商务＋数字技术”体系：培养目标明确，聚焦三大方向；课程模块增设相关课程；学分认证引入“微证书”体系，学生通过学习实践获证计入学分，打破单一认证模式；同时，推动广州高校联合共建“海洋国际商务教学联盟”，共享平台，开展跨校联合授课，实现“专业破壁、资源互通”。

### （二）创新融合海洋场景的数字化课程与教学模式

课程与教学数字化转型核心是“要素拓展与全过程重构”。以海洋场景为核心推动课程与教学变革：课程开发实现“场景化、数字化、实践化”融合，如“国际物流”重构为“港口智能物流”模块，借助 VR/AR 模拟广州港南沙港区流程让学生掌握数字化物流能力；开发“跨境电商全链路数字化操作”项目提升学生国际贸易实务场景化操作能力<sup>[4]</sup>。同时邀请广州港、Shein 企业参与课程设计，将真实案例转化为教学项目对接社会需求。教学模式推行“混合式教学”，采用“线上理论学习＋线下场景实践＋线上线下互动”模式，线上依托“超星学习通”开设慕课，学生自主学习测验；线下组织学生到广州港智能码头、南沙跨境电商产业园实训；利用 Zoom 开展答疑和研讨，实现“泛在学习新常态”。

### （三）提升教师“海洋＋数字”的复合型教学能力

教师是教学数字化转型关键，需具备数字技术融入教学的意识、素养和能力。针对专业教师“海洋知识不足、数字能力薄弱”问题，可从三方面提升：一是构建“高校－企业－行业协会”协同培训机制，联合广州市商务局、广州港集团，组织教师挂职，参与相关业务；邀请专家开展培训；选派教师参加研讨会交流经验。二是推动教师开发数字化教学资源，鼓励联合企业开发虚拟项目、案例库，教育部门设专项基金资助并纳入考核<sup>[1]</sup>。三是培养教师数字化教学研究能力，支持教师开展课题研究，高校设“数字化教学研究中心”提供平台。

### （四）建立适配海洋商务的数字化质量保障体系

教学质量保障体系数字化转型要实现“目标多样化、功能预警化、评价全量化”<sup>[2]</sup>。广州国际商务专业需构建“过程性＋多元化＋数字化”体系：评价目标从“知识掌握”转向“能力与素养并重”，将“海洋贸易数字化操作、跨境电商运营”纳入核心目标，关注学生数字伦理素养；评价内容整合线上学习、线下实践和企业考核反馈数据，形成多维度数据链，深度整合评价体系；评价方式常态化、全量化。利用大数据实时监测学习过程，如通

过跨境电商模拟平台采集数据，AI 分析学生短板并推送微课；建立质量预警机制，当课程数字化操作通过率低于 80% 时，自动触发课程改革建议，确保教学质量动态优化。

## 三、广州国际商务专业数字化改革面临的挑战

尽管广州具备海洋优势，但国际商务专业转型仍面临共性挑战，叠加区域特色问题：

### （一）数字鸿沟导致资源与能力不均衡

数字鸿沟不仅是技术鸿沟，更是素养鸿沟。广州高校存在校内资源不均：部属高校拥有虚拟仿真实验室，市属院校因经费有限，跨境电商模拟平台陈旧、VR 设备不足，难以开展海洋场景数字化教学；学生层面，非沿海地区学生缺乏海洋认知，数字化操作能力弱，在混合教学中跟不上进度，加剧教育不平等。

### （二）传统专业体系惯性制约转型深度

工业社会形成的高等教育体系沿惯性发展，难以突破原有框架。广州国际商务专业长期以“国际贸易理论”为核心，未开设“跨境电商运营”“港口供应链数字化”等课程，实践教学停留在“纸质报关单填写”，难以匹配广州港“无人报关”需求；同时，院系壁垒导致经济学院（国际商务）与航海学院、计算机学院缺乏协同，无法开发“海洋＋数字”复合型课程，制约专业开放性转型。

### （三）“海洋＋数字”复合型师资短缺

教师数字化教学能力不足是关键挑战。广州国际商务专业教师多为“国际贸易”背景，未参与过港口物流、跨境电商实际业务，难以融入海洋场景；且仅能开展“线上课件播放”等基础操作，无法熟练使用虚拟仿真平台、Tableau 等工具，导致“海洋＋数字”课程难以落地。此外，企业导师因缺乏时间与激励，难以长期参与教学，造成实践教学与产业脱节。

### （四）实践教学资源与海洋场景适配不足

专业转型需建设虚实融合的实践平台。广州国际商务专业实践资源存在“两不匹配”：虚拟资源聚焦“通用国际贸易流程”，缺乏“港口智能物流”“跨境电商全链路”等海洋场景；线下实践基地多为“参观式实习”，学生难以参与“智能报关系统操作、跨境供应链数据整理”等真实业务；跨校资源共享机制未建立，市属院校无法共享部属高校优质资源。

## 四、推进广州国际商务专业数字化改革措施

针对现有挑战，结合“多方协同、系统推进”的对策思路，构建“政府－高校－企业－行业协会”联动机制：

### （一）政府牵头破解数字鸿沟与资源不足

国际组织、政府、高校需共同建设数字化基础设施，确保教育公平。广州政府需从三方面发力：一是设立“海洋国际商务数字化教学专项基金”，支持市属院校建设海洋贸易虚拟仿真实验室，配备 VR 设备；推动部属高校牵头建设“跨校资源共享平台”，开放慕课、虚拟项目，实现资源均衡。二是联合行业协会

开发“海洋贸易数字素养培训课程”，面向学生免费培训，建立测评体系，为薄弱学生推送个性化资源，弥补能力差异。三是制定《海洋经济企业参与教学激励办法》，对参与教学的企业给予税收优惠、导师课时补贴，将教学贡献纳入企业社会责任评价，激发参与积极性。

（二）高校突破体系惯性，推进跨学科协同

高等教育需“跳出工业社会思维局限，实现系统性变革”。广州高校需两方面突破：一是设立“海洋国际商务教学协同中心”，由经济学院、航海学院、计算机学院共同牵头，联合开发“港口物流大数据分析”等跨学科课程，实现课程融合；成立转型领导小组，协调院系资源，确保落地<sup>[6]</sup>。二是建立“专业—产业需求对接机制”，每年邀请企业参与培养方案论证，动态调整课程（如新增“船舶融资租赁数字化”）；推行“模块化课程”，学生灵活选择“港口物流”、“跨境电商”模块，实现个性化培养，实现专业人才从特定性到连通性的转型。

（三）校企协同提升师资“海洋+数字”能力

教师能力发展需“政府引领、社会组织协同、高校实施”。广州需构建三位一体培养体系：一是高校与企业共建“教师实践基地”，选派教师挂职，企业专家担任“产业教授”，联合开发教学资源，实现教学相长<sup>[3]</sup>。二是广州市教育局牵头，联合华南师范大学、行业协会开设“数字化教学能力培训班”，培训虚拟仿真平台使用、混合式教学设计，开展能力认证并纳入教师考核。三是搭建跨区域交流平台，举办粤港澳大湾区教学研讨会，开展

跨校联合授课，共享师资资源。

（四）构建“虚实融合”的海洋商务实践教学体系

实践教学需建设“物理与网络融合的空间”<sup>[7]</sup>。广州需从两方面入手：一是教育部门牵头，联合高校、广州港集团建设“海洋国际商务虚拟仿真中心”，开发“港口智能物流”“跨境电商全链路”“船舶融资租赁”三大场景，对全市高校开放并实行学分互认，降低建设成本<sup>[8]</sup>。二是推动企业与高校共建“教学型实践基地”，设置“智能报关助理、跨境电商运营助理”实训岗位，配备双导师；通过基地开发线上实践平台，学生远程访问模拟系统，实现线上线下融合。

五、结论

广州海洋资源与政策优势为国际商务专业数字化转型提供独特支撑<sup>[9]</sup>。依托“专业—课程—师资—质保”四位一体数字化赋能体系理论框架，以“海洋+数字”为核心，从培养体系、课程教学、教师能力、质量保障四大维度改革，破解数字鸿沟、体系惯性等挑战。通过“政府统筹、高校主导、企业参与”联动机制，可培养适配海洋经济的复合型人才，支撑广州建设国际航运枢纽，为全国海洋城市高等教育专业转型提供参考<sup>[10]</sup>。同时，探索“微证书认证”“跨区域联合培养”模式，有望推动国际商务专业数字化转型向更深层次发展。

参考文献

[1] 殷海飞. 审计数字化转型对境外内部审计专业能力的影响研究 [J]. 国际商务财会, 2024(1).

[2] 徐士政. 数字化转型背景下企业会计信息化建设与应用研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024(11): 175-177.

[3] 冯西晨. 数字经济对中国制造业企业出口竞争力的影响研究 [D]. 兰州财经大学, 2023.

[4] 刘伟丽, 陈腾腾, 苏燕君. 国际商务领域协作业务关系管理及标准研究 [J]. 质量与认证, 2022(11): 56-58.

[5] 余号, 殷凤. 贸易数字化与企业出口新空间——基于“多重平台”大数据的经验研究 [J]. 国际商务 (对外经济贸易大学学报), 2025(1): 36-54.

[6] 段苏玲, 白江迪, 唐玉峨, 等. 数字经济背景下基于“5G+VR”的高校国际贸易专业教学改革研究 [J]. 中国多媒体与网络教学学报 (上旬刊), 2024(12).

[7] 国际商务. 数字化转型对中国出口企业绿色创新效率的影响研究 [D]. 2024.

[8] 张瑜, 邱菊. “双碳”目标下基于数字化转型的财务绩效评价探究——以金风科技为例 [J]. 国际商务财会, 2023(9): 52-56.

[9] 宋玲钰. 数字化转型对制造业企业出口韧性的影响 [D]. 江西财经大学, 2023. DOI:10.27175/d.cnki.gjxcu.2023.001053.

[10] 刘熙然. 数字经济发展与中国制造业全球价值链地位提升——基于面板数据的实证研究 [D]. 山东财经大学, 2022.

# 以赛促教的高职教学与技能竞赛融合的实践与研究

鞠霞

山东服装职业学院, 山东 泰安 271000

DOI: 10.61369/IED.2025040043

**摘 要 :** 随着职业教育不断改革, 以赛促教成为重要发展路径之一。高职院校为了创新教学活动, 重视教学与技能竞赛的融合, 营造良好的育人环境。本文从高职教学、技能竞赛的融合角度出发, 分析了二者融合的意义, 并提出具体的实践策略, 旨在促进高职教学改革开展, 为教学和技能竞赛的协同发展提供借鉴, 以期培养出符合社会需求的高素质技能人才。

**关 键 词 :** 以赛促教; 高职数学; 技能竞赛

## Practice and Research on Integration of Higher Vocational Teaching and Skill Competitions with Competitions Promoting Teaching

Ju Xia

Shandong Vocational College of Fashion, Tai'an, Shandong 271000

**Abstract :** With the continuous reform of vocational education, promoting teaching through competitions has become one of the important development paths. In order to innovate teaching activities, higher vocational colleges attach importance to the integration of teaching and skill competitions, and create a good educational environment. From the perspective of the integration of higher vocational teaching and skill competitions, this paper analyzes the significance of their integration and puts forward specific practical strategies, aiming to promote the development of higher vocational teaching reform, provide reference for the coordinated development of teaching and skill competitions, and cultivate high-quality skilled talents who meet social needs.

**Keywords :** promoting teaching through competitions; higher vocational mathematics; skill competitions

### 引言

伴随社会经济的不断发展, 产业结构逐渐升级, 社会对人才提出了更高要求, 为了更好的服务社会, 高职需要明确自身使命, 开展育人创新活动, 切实提升人才培养效果。在传统的高职教学活动中, 存在一些问题, 如学生缺乏实践能力等, 影响到人才培养效果。而技能竞赛活动, 能够有效检验学生的专业技能, 有效展示高职教学成果。以赛促教理念的核心是技能竞赛的标准、内容等与日常教学相融合, 推动教学、竞赛的深层次融合, 提升学生学习热情, 并提高教师的教学素养, 切实提升育人效果。

### 一、以赛促教背景下高职教学与技能竞赛融合的意义

#### (一) 提升高职教学质量, 推动教学改革

在技能竞赛活动中, 通常将行业技术标准、岗位需求作为导向, 其中竞赛的内容涉及专业的核心知识、技能。通过技能竞赛、高职教学的有效结合, 可以更好的调整教学内容, 促进行业前沿技术、工艺的融入, 营造全新的课程体系, 突破传统教学存在的理论知识陈旧限制。<sup>[1]</sup> 例如, 在教学有关服装设计与工艺专业的相关专业知识时, 可以借助全国职业技能大赛, 结合其中的服装产品数字化制造赛事, 鼓励学生掌握各种软件的使用, 包括建模等。<sup>[2]</sup> 高职能够实现赛项要求和日常教学的融合, 有效调整

课程内容。在具体的教学活动中, 还能够改善教学方式, 拓展软件操作、项目化教学占比, 使教学贴近行业。为了满足竞赛对学生综合技能的需求, 教师还可以重视自身专业水平的提升, 不断学习、了解教学理念, 切实提升整体教学效果, 加快教学模式的创新。

#### (二) 增强学生职业素养, 提高就业竞争力

在高素质技能型人才的培养环节, 学生的职业素养是重要判断依据, 其具体涉及专业技能、团队合作能力等。技能竞赛的开展, 不仅能够考验学生专业技能, 还可以有效锻炼其综合素质。从实践竞赛的活动来看, 学生往往需要独立完成任务, 对其能力提出了更高的要求, 具体包括问题解决、创新等。<sup>[3]</sup> 同时, 许多的



竞赛项目凭借团队形式开展,如电子商务竞赛,其竞赛活动中,团队成员需要进行合作与配合,才能有效进行市场调研、店铺运营等活动,并形成良好的团队合作与交流技能。另外,竞赛活动的开展通常具有严格的时间、规则约束,重视学生责任与敬业精神的培养,属于企业岗位不可或缺的素养。通过教学、技能竞赛的有机融合,学生可以在日常知识学习中,直观了解竞赛训练与要求,并形成良好的职业习惯,不断提升综合素养。<sup>[4]</sup>从就业视角出发,部分参与技能竞赛,并取得相关成绩的学生,往往更具就业竞争力,可以更好的适应相关岗位需求,其职业发展前景更优。

## 二、以赛促教的高职教学与技能竞赛融合的实践策略

### (一)与教学目标相融合:构建“竞赛-能力”导向的教学目标体系

目标是开展活动的出发点与落脚点,其重要性不言而喻,通过竞赛与教学目标的融合,可以渗透相关竞赛标准,有效提升学生能力,建设科学、合理的教学目标体系。第一,高职可以深层次分析各技能竞赛标准、要求,从而明确竞赛有关的知识与技能,并把握其中的职业素养内容,为后续教学目标的设定奠定基础。例如,面对服装设计技能竞赛,其蕴含的技能涉及服装选材、设计等,其中的职业素养要求学生具备严谨工作态度,并秉持良好职业道德观念。<sup>[5]</sup>第二,高职能够把握专业育人计划,重视竞赛要求的细化,将其融入到各课程与教学内,并制定相应的教学目标。例如,在教学服装设计与工艺专业的内容时,教师可以分析服装设计与工艺课程,将掌握服装设计技能作为核心目标,鼓励学生参与到服装设计实践中,有效满足竞赛提出的相关要求。而教师面对服装色彩应用课程的相关内容,能够以色彩的灵活应用为目标,鼓励学生熟练了解不同色彩情况,认识色彩搭配对服装设计的意义,从而真正满足竞赛与岗位提出的要求。<sup>[6]</sup>第三,重视教学目标体系的分层,满足学生的差异化所需。针对学习基础薄弱的学生,教师需重点培养其技能、知识,真正取得满足教学大纲的要求。面对具有潜力的学生,教师可以采取竞赛、项目式学习等,切实提升学生的专业知识水平,培养一批竞赛骨干。例如,在高职服装设计与工艺专业的教学中,教师可以细化教学目标,将其分为基础、提高以及精英三个层次。<sup>[7]</sup>其中基础层教学目标是帮助学生熟悉服装设计与工艺基础,掌握基础的设计能力。提高层重点培养学生的服装搭配等专业技能。而精英层主要借助竞赛训练的形式,培养学生创新、团队合作等能力,为其后续参与相关技能竞赛打下坚实基础。

### (二)与课程体系相融合:打造“竞赛-课程”一体化的课程内容体系

课程体系是实现教学目标的重要载体,将技能竞赛与课程体系相融合,需要对课程内容进行重构和优化,打造“竞赛-课程”一体化的课程内容体系。

#### 1. 基于竞赛内容重构课程模块

根据技能竞赛的项目和内容,将相关课程整合为若干个课程

模块,每个模块对应竞赛的一个或多个技能点。例如,在“服装设计与工艺”专业中,针对全国职业院校技能大赛中的“服装设计与制作”赛项,可将《服装结构设计》《服装缝制工艺》《服饰配件设计》等课程中的相关内容整合为“服装设计与制作”课程模块。该模块涵盖了服装款式创意设计、服装纸样绘制与修正、服装裁片精准裁剪、服装缝制工艺实施(如明线缝制、隐形拉链安装、扣眼制作等)、服饰配件(如腰带、胸针)搭配设计等技能点,与竞赛内容高度契合,能够直接对接赛项对选手综合能力的要求。在课程模块的设置过程中,要注重课程之间的衔接和逻辑关系,避免内容重复或遗漏。<sup>[8]</sup>同时,要根据竞赛内容的更新和行业技术的发展,及时调整课程模块的内容和结构,确保课程内容的时效性和实用性。

#### 2. 将竞赛项目转化为教学项目

技能竞赛具有实践性、综合性特征,可以进行竞赛项目转化,将其作为日常教学内容,营造良好的学习场景,激励学生掌握相关知识与技能,切实提升知识学习效率。例如,在服装设计竞赛活动中,其涉及服装色彩搭配、服装选材等项目,对学生提出了更高要求,激励其灵活进行色彩搭配,选择合适的材料,从而制作出满意的服装。高职能够进行竞赛项目的调整,将其作为服装设计与工艺课程的教学任务。教师可以结合学生情况,将其划分为不同的小组,结合竞赛标准、流程,顺利完成知识学习过程。<sup>[9]</sup>在实践的教学环节,教师能够把握学生实践情况,开展相应的指导工作,帮助学生有效解决相关问题。同时,教师可以鼓励学生总结经验,改善具体的服装设计计划。通过以上教学方式的开展,不仅可以帮助学生掌握服装设计与工艺专业技能,还有助于提升其项目管理、创新等能力,为其后续参与技能竞赛与就业做好铺垫。

### (三)与教学评价相融合:建立“竞赛-多元”协同的教学评价体系

#### 1. 纳入竞赛成绩,丰富评价内容

将学生参与技能竞赛的成绩纳入教学评价体系,作为课程成绩、综合测评成绩的重要组成部分。对于在各级各类技能竞赛中取得优异成绩的学生,可以给予课程成绩加分、奖学金评定优先、评优评先倾斜等奖励措施,激发学生参与竞赛的积极性。例如,某高职院校规定,学生在省级职业院校技能竞赛中获得一等奖,可免修相关专业的1-2门课程,并给予课程成绩满分;在国家职业技能竞赛中获得三等奖及以上,可获得校级一等奖学金,并在综合测评中给予额外加分。<sup>[10]</sup>同时,对于参与竞赛但未获奖的学生,根据其在竞赛过程中的表现,如项目完成情况、团队协作能力、创新意识等,给予相应的评价分数,计入课程成绩。

#### 2. 采用多元评价主体,确保评价客观性

在教学评价过程中,需要打破单一主体限制,积极引进学生、企业等评价主体,开展学生自评、企业评价等活动,提升评价的客观、全局。其中学生自评与互评的开展,可以使其反思自身学习成果,及时的明确自身优缺点,不断欣赏与评价他人工作,形成良好的自我管理与合作意识。当完成知识学习项目后,学生可以进行自我评价活动,总结归纳自身项目表现、知



识以及自身存在的问题。之后，教师引导学生开展小组互评活动，学生小组成员间评价对方态度、能力以及任务完成情况等。最后，教师可以根据学生的自评、互评数据，给予科学合理的评价。企业评价的开展，可以将行业需求作为出发点，对学生专业技能、素养开展评价，使评价符合相关岗位需求。高职与企业搭建的评价合作机制，可以激励专家对学生的实习表现、项目作品等开展评价。当学生顺利完成企业实习后，可以结合学生具体情况，如专业知识掌握、工作态度以及问题解决能力等，开展科学合理的评价，并及时反馈评价的结果，将其作为学生的课程成绩、测评的关键依据。

### 三、结束语

综上所述，在以赛促教背景下，高职院校需要重视日常教学与技能竞赛的融合，加快教育的高质量发展步伐，培养出一批满足社会需求的人才。通过教学、竞赛融合，不仅有助于教学质量的提升，促进教学活动的创新，有效提升学生的职业素质，更好的对接行业需求，促进产教融合的顺利开展。在实践教学活动中，高职可以将教学目标、课程体系以及教学评价作为出发点，建设科学合理的教学目标，并积极开展教学评价活动，营造良好的融合机制，应对融合可能出现的各种问题。高职院校开展的教学创新活动，可以有效丰富教学资源，为学生的个性化成长提供助力，兼顾不同层次的学生发展需求。

### 参考文献

- [1] 余昉, 贡艺昀, 冯萍. 基于以赛促教的高职陪伴式教学实践研究 [J]. 山西青年, 2024, (11): 19-21.
- [2] 侯媛媛. 基于 "以赛促教, 以赛促学" 理念的高职艺术设计教学改革 [J]. 上海服饰, 2024, (06): 86-88.
- [3] 盛芸. 试析以赛促教的高职外语教学改革与创新 [C]// 外语教育与翻译发展创新研究 (15). 重庆海联职业技术学院; , 2024: 152-153. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2024.004603.
- [4] 韩文娟, 田小娟. "以赛促教" 教学模式的实践与研究——以高职技能竞赛 "建筑工程识图" 赛项为例 [J]. 房地产世界, 2024, (01): 49-51.
- [5] 林剑波, 张俊丽, 陈雅萍. 基于 "以赛促学, 以赛促教" 的高职压花课程教学模式探索——以阳江职业技术学院 "压花艺术" 课程为例 [J]. 广东职业技术教育与研究, 2023, (11): 84-87. DOI: 10.19494/j.cnki.issn1674-859x.2023.11.040.
- [6] 王妮. 高职英语构建 "以赛促教以赛促学" 教学模式的策略 [J]. 英语教师, 2023, 23(11): 15-18.
- [7] 张媛媛. 浅谈 "以赛促学, 以赛促教" 的高职大学英语教学模式改革探索 [C]// 中国陶行知研究会. 第八届生活教育学术论坛论文集. 甘肃财贸职业学院; , 2023: 386-388. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2023.003529.
- [8] 姜婵. 基于 "以赛促教" 思路下 "5G 全网建设技术" 赛项对教学的促进 [J]. 办公自动化, 2022, 27(19): 34-36.
- [9] 王颖. 新工科背景下高职计算机赛教融合教学探索 [J]. 知识库, 2022, (01): 118-120.
- [10] 高洁. 以赛促教在高职教育教学中的应用研究 [J]. 当代教研论丛, 2020, (10): 130-131.

# 高职会计数字化教学改革实践

黄玲

江西财经职业学院, 江西 九江 332000

DOI: 10.61369/IED.2025040048

**摘 要 :** 数字经济时代背景下, 信息技术广泛应用于会计行业, 传统的工作模式朝向数字化、智能化方向转型, 对专业育人活动提出了更高要求。在当前时代背景下, 高职会计专业课程滞后于技术发展, 很难满足行业对数字化会计人才需求。基于此, 高职院校需要开展教学创新, 积极开展数字化教学创新, 切实提升育人效果。本文从高职会计专业出发, 分析会计专业课程教学存在的问题, 并提出具体的教学改革策略, 旨在培养满足数字经济发展需求的会计人才, 加快会计专业教学改革。

**关 键 词 :** 高职院校; 会计专业; 数字化教学

## Practice of Digital Teaching Reform in Higher Vocational Accounting

Huang Ling

Jiangxi Vocational College of Finance and Economics, Jiujiang, Jiangxi 332000

**Abstract :** In the context of the digital economy era, information technology is widely applied in the accounting industry, and the traditional working mode is transforming towards digitalization and intellectualization, which puts forward higher requirements for professional education activities. Under the current background, the accounting courses in higher vocational colleges lag behind the technological development, making it difficult to meet the industry's demand for digital accounting talents. Based on this, higher vocational colleges need to carry out teaching innovation, actively promote digital teaching innovation, and effectively improve the educational effect. Starting from the accounting major in higher vocational colleges, this paper analyzes the problems existing in the teaching of accounting courses and puts forward specific teaching reform strategies, aiming to cultivate accounting talents who meet the needs of the development of the digital economy and accelerate the teaching reform of the accounting major.

**Keywords :** higher vocational colleges; accounting major; digital teaching

## 引言

随着信息技术的发展, 数字化转型成为各行业发展趋势。会计专业是经济的重要组成部分之一, 其中财务机器人、大数据财务分析等技术的应用, 加快了会计工作模式的创新, 对会计人员知识结构与能力提出了严格要求。高职会计专业使培养应用型人才的重要途径, 肩负着输送数字化转型人才的使命。但高职会计课程存在教学内容、课程体系等方面的不足, 很难满足数字时代提出的要求, 因此, 可以革新会计课程内容, 切实提升育人效果。

## 一、高职会计专业课程教学存在的问题

### (一) 教学内容滞后于技术发展

数字经济时代背景下, 会计行业技术的更新速度不断提升, 其中财务软件、电子发票等工具成为工作标配, 而区块链技术逐渐推广到审计、金融等方面。但部分高职会计专业教学内容滞留于传统会计理论与操作, 与行业发展脱节。<sup>[1]</sup> 其一, 教材内容的革新速度较为迟缓。许多高职会计专业应用的教材, 其内容编写滞后于行业发展, 缺少有关大数据、人工智能等先进技术。以上

问题的存在, 导致学生在毕业后面面对复杂的数字财务系统, 感受到无从下手。其二, 教学内容与行业标准相脱节。伴随会计的数字化转型, 行业出台了新规范、标准, 如《电子会计档案管理办法》等, 部分教师的教学实践活动, 尚未融入新规范与新标准, 仍结合传统知识体系实施教学。<sup>[2]</sup> 另外, 基于数字环境的数据安全内容, 由于缺少系统性教学安排, 导致学生面临未来工作, 很难应对数字化的伦理风险与数据安全挑战。

### (二) 实践教学与企业实际脱节

在高职会计专业教学中, 实践教学是培养学生能力的核心组

成之一，但实践教学存在一些问题，如实践教学效果较差，与企业工作需求相脱节。第一，实践场景的模拟效果有待提升。高职会计专业实践教学依赖于校内实训室，整体教学场景较为简单，很难真实性还原企业财务工作环境。<sup>[3]</sup>例如，校内实训常常结合企业简单会计核算流程，很难模拟数字化审计、财务共享中心等。同时，实训活动内，学生使用的软件较为陈旧，与企业使用的软件存在差异，导致学生实训活动掌握的操作技能很难有效应用到实践工作。第二，校企合作流于形式。部分高职与企业构建了合作关系，但整体合作停留与表层，很难开展实质的教学合作。一方面，企业缺乏参与实践教学的热情，会计工作涉及企业财务数据，容易造成数据泄露，难以接受学生参与顶岗实习，或仅要求学生参与凭证整理、资料复印等工作，学生很难了解真实企业流程与数字化操作。<sup>[4]</sup>另一方面，校企双方协同机制有待完善，企业尚未参与高职实践方案制定，容易造成实践教学、企业需求的脱节，不利于培养学生岗位胜任力。

## 二、高职院校会计专业课程数字化教学改革策略

### （一）课程内容体系更新与行业技术发展对接

第一，重视教材内容的优化。高职可以组织教师与行业专家，共同进行会计教材的汇编，整理数字时代会计行业的新技术、规范，调整教材的内容。例如，面对财务会计教材，可以适当增加电子发票有关的内容，方便学生掌握传统理论知识，并熟悉先进的会计工具。在审计教材内，可以增加区块链审计技术知识。<sup>[5]</sup>同时，高职能够制定教材动态更新机制，结合行业的发展与政策变化，调整教材内容，切实提升教材时效性、实用性。第二，在教学内容中渗透行业标准。通过会计数字化领域职业资格认证标准的渗透，可以有效渗透智能会计职业技能等级证书，有效拓展课程教学体系，促进教学与职业资格需求的衔接。<sup>[6]</sup>从课程设置角度出发，可以增加智能会计系统、大数据财务建模等板块，结合职业资格认证内容与技能要求，积极开展教学实践，帮助学生参与知识学习，有效考取职业资格证书，不断提高就业竞争力。另外，高校可以邀请专业、讲师，帮助学生认识行业动态与认知要点，有效拉近教学和行业需求的距离。<sup>[7]</sup>第三，重视数字会计伦理和数据安全教学的开展。随着会计工作数字化转型深化，数据安全、会计伦理问题日益深化。高职需关注会计专业课程，增加《数字化会计伦理》课程，并渗透相关教学，有效培养学生数字伦理意识。其中，在会计专业教学内，可以渗透案例分析内容，讲述会计数据泄露出现风险，帮助学生形成正确伦理观念，梳理掌握数据加密与备份技能，在后续工作内熟练使用数字化工具，确保会计数据安全。

### （二）深化校企协同教学以契合企业实际需求

第一，共建校外实训基地，打造真实教学场景。高职院校应与企业深度合作，共建校外实训基地。在校外，选择具有代表性的企业，如大型企业集团财务共享中心、会计师事务所、金融科技公司等，建立校外实训基地，定期安排学生进行顶岗实习，让学生在真实的工作环境中接触企业数字化会计业务，如参

与财务共享中心的智能核算、使用企业 ERP 系统进行账务处理、协助开展数字化审计等。<sup>[8]</sup>在校内，联合企业共同建设仿真度高的数字化会计实训室，引入企业正在使用的财务软件、智能会计系统、电子发票管理平台等数字化工具，模拟企业财务工作的全流程场景，如从采购付款、销售收款到财务报表编制、财务分析的完整业务链，让学生在校园内就能体验企业实际工作环境，提升数字化操作能力。<sup>[9]</sup>

第二，组建校企混编教学团队，提升教学实践水平。高职院校应邀请企业一线的会计主管、财务经理、数字化会计专家等加入教学团队，与学校专业教师共同承担教学任务。<sup>[10]</sup>企业专家可以通过专题讲座、实践课程授课、实训指导等方式，将企业实际工作中的案例、经验和技术应用分享给学生，例如讲解企业财务共享中心的搭建流程、数字化会计系统的运维技巧、实际工作中遇到的复杂会计问题及解决方案等。<sup>[11]</sup>同时，学校教师也可以定期到企业挂职锻炼，参与企业的会计工作和数字化项目，了解企业最新的业务需求和技术应用，将实践经验融入课堂教学，实现“教学相长”。此外，校企双方共同制定实践教学方案和实训指导手册，确保实践教学内容与企业实际需求高度契合。

第三，完善校企合作评价机制，优化实践评价体系。高职可以调整单一教学评价形式，鼓励学校教师与企业导师参与其中，建设协同评价机制。<sup>[12]</sup>面对评价内容，不仅需重视学生操作的准确性，还要评价学生数字化技能与团队合作能力。其中，针对学生的顶岗实习，企业导师可以结合学生工作表现，面对其数字化工具使用熟练度、协调沟通能力等，开展合理的评价。学校教师能更加学生实习报告、实践成果等，开展综合性评价。<sup>[13]</sup>另外，行业标准与岗位考核需求的渗透，可以丰富评价指标体系，增加职业考核成绩、企业实践成果等，为学生顺利就业奠定基础。

### （三）数字化课程体系的重构与知识融合促进

高职需要关注数字课程体系，设置全新的课程模块，建设会计与技术相融合的课程体系。基于传统会计的核心课程，如基础会计课程，适当增加有关数字技术的模块，真正形成会计知识与数字技能相融合的课程体系。<sup>[14]</sup>如教师可以设置会计数字基础板块，积极开展会计信息系统等课程的教学，帮助学生熟练掌握数字工具的应用。同时，可以借助智能会计应用板块的设置，积极开展区块链与会计应用课程，帮助学生形成良好的智能环境会计业务处理技能。教师在跨领域协同模块的帮助下，能够开设不同类型的课程，如数字化税务管理等，切实培养学生跨领域协作与综合性业务处理技能。通过调整课程板块，可以促进会计专业知识与数字技术的融合，切实提升学生数字化素质。另外，采用项目式教学方法，促进知识的综合应用。在课程教学中，以真实的企业会计项目为载体，采用项目式教学方法，引导学生将多门课程的知识融合应用于项目实践中，培养学生的问题解决能力和综合应用能力。<sup>[15]</sup>在项目实施过程中，教师引导学生查阅资料、调研企业需求、制定方案、开展论证，最终形成项目成果并进行展示和答辩。通过项目式教学，不仅能够帮助学生巩固所学知识，还能培养学生的团队协作能力、创新能力和实践能力，实现知识的融会贯通。

### 三、结束语

综上所述,数字化转型为高职会计教学带来了机遇和挑战,面对教学内容滞后、课程体系整合度不足等问题,可以进行课程

体系的创新,并加强校企合作,开展良好的实践教学活 动,有效促进会计课程改革的实施。在会计专业的教学实践中,高职可以把握自身需求,不断吸取成功案例,开展探索与创新,并革新课程体系,为专业化人才的培养提供支撑。

### 参考文献

- [1] 李琳娜,赵大志.教育数字化背景下高职院校实践教学体系构建——以会计专业为例[J].职业技术教育,2024,45(29):45-49.
- [2] 谢珂.数字化转型背景下高职院校会计教育教学模式创新研究[J].大学,2024,(S1):95-97.
- [3] 陆璐,顾玉萍,韩冬梅.数字化转型对高职院校会计专业教学模式的影响及对策研究[J].科教导刊,2024,(26):71-73.DOI:10.16400/j.cnki.kjdk.2024.26.024.
- [4] 路钦.数字化时代高职会计高素质人才培养对策研究[J].财会学习,2024,(25):149-151.
- [5] 程道江,庞仙君.数字化背景下高职《管理会计》课程教学探索和启示[J].商业会计,2024,(15):141-145.
- [6] 赵晓洁,刘琳琳.AI时代背景下高职院校会计课程数字化教学模式的理论与创新[J].会计师,2024,(11):93-95.
- [7] 涂霜霜.人工智能时代高职会计教学信息化应用探究[J].南通职业大学学报,2024,38(01):48-52.
- [8] 熊文敏.数字化转型背景下高职管理会计课程教学设计与实施[J].黄冈职业技术学院学报,2024,26(01):30-33.
- [9] 李爽.智能数字化技术在高职《管理会计》课程教学中的应用与探索[J].上海商业,2023,(09):204-206.
- [10] 刘璐.浅谈数字经济发展下高职会计专业课程体系重构[J].中国管理信息化,2023,26(18):221-223.
- [11] 张道玲.数字经济时代高职会计专业人才培养研究[J].财经界,2023,(13):174-176.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.13.047.
- [12] 彭炯.数字经济背景下高职会计专业人才培养研究[J].淮南职业技术学院学报,2023,23(02):88-90.
- [13] 张博.高职会计实训教学数字化转型的动因、困境与策略[J].云南开放大学学报,2023,25(01):80-85.DOI:10.16325/j.cnki.ynkfdxxb.2023.01.001.
- [14] 张荣庆.数字经济时代下高职会计专业课程体系优化初探[J].中国乡镇企业会计,2022,(11):190-192.
- [15] 丁冉.高职院校会计专业数字化教学资源建设有效路径探讨[J].黑龙江科学,2020,11(07):1-3.



# 新时代背景下企业金融管理实践策略探究

魏小兰

厦门东海职业技术学院，福建 厦门 360000

DOI: 10.61369/IED.2025040003

**摘 要：** 在新时代经济环境深刻变革的背景下，企业金融管理实践面临着诸多新机遇与挑战。基于此，本文深入探究了新时代背景下企业金融管理实践的意义、企业金融管理实践面临的挑战、新时代背景下企业金融管理实践的策略以及新时代背景下企业金融管理实践的案例，旨在更好地让企业在复杂多变的市场环境当中稳步前行。

**关 键 词：** 企业；金融管理；实践策略

## Research on Practical Strategies of Corporate Financial Management in the Context of the New Era

Wei Xiaolan

XIAMEN DONGHAIINSTITUTE, Xiamen, Fujian 360000

**Abstract：** Against the backdrop of profound changes in the economic environment of the new era, corporate financial management practices are confronted with numerous new opportunities and challenges. Based on this, this paper conducts an in-depth exploration into the significance of corporate financial management practices in the new era, the challenges faced in such practices, the practical strategies for corporate financial management in the new era, and relevant cases of corporate financial management practices in the new era. The aim is to enable enterprises to move forward steadily in the complex and ever-changing market environment.

**Keywords：** enterprise; financial management; practical strategy

### 引言

国家金融监督管理总局等八部门关于印发《支持小微企业融资的若干措施》的通知做深做实支持小微企业融资协调工作机制。金融监管总局、国家发展改革委牵头进一步发挥支持小微企业融资协调工作机制作用，各省、市、区县健全完善工作机制。深入开展“千企万户大走访”活动，全面摸排小微企业经营状况和融资需求，把符合条件的小微企业推荐给银行，实现银行信贷资金直达基层、快速便捷、利率适宜。在融资对接基础上，注重协调解决小微企业实际经营困难，激发小微企业经营活力。鼓励向外贸、民营、科技、消费等重点领域倾斜对接帮扶资源，加大支持力度。（金融监管总局、国家发展改革委牵头负责）强化小微企业贷款监管引领。落实落细小微企业贷款差异化监管政策，统筹做好信贷投放、结构优化和风险防范。指导大型商业银行持续发挥服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，引导中小银行专注主业充分发挥地缘人缘优势，积极支持小微企业融资，提升服务质量和可持续性<sup>[1]</sup>。企业应该根据国家的政策性文件走符合国家发展的道路，这样才能够更好地促进自身的发展。

### 一、新时代背景下企业金融管理实践的意义

#### （一）助力企业优化资源配置

在新时代，市场环境复杂多变，企业资源有限且珍贵。有效的金融管理实践能助力企业精准规划资金流向，依据战略目标将资金合理分配到研发、生产、营销等关键环节。企业通过科学的金融分析工具，评估各项投资回报率与风险水平，优先支持高收益、低风险项目，避免资源浪费。例如：企业通过金融管理对不同产品线进行资金调配，集中资源打造核心产品，提升市场竞争力，以此来更好地实现资源利用最大化，推动企业的全面发

展，使企业可以更好地融入社会当中，从而使本企业成为龙头企业<sup>[2]</sup>。

#### （二）有效防控企业经营风险

新时代经济不确定性增加，企业面临诸多风险，如市场风险、信用风险等。金融管理实践可构建完善的风险预警与防控体系。通过实时监测市场动态、分析财务数据，及时发现潜在风险并采取应对措施。比如，运用金融衍生品对冲汇率、利率波动风险，降低外部环境变化对企业的不利影响。同时，严格的信用管理制度能减少坏账损失，保障企业资金安全。金融管理实践让企业在风险面前保持稳健，增强应对危机的能力，确保经营活动顺

利开展<sup>[3]</sup>。

### （三）推动企业实现战略目标

企业的战略目标涵盖长远发展与短期盈利，金融管理实践是达成这些目标的有力支撑。它围绕企业战略制定金融策略，为企业扩张、并购等重大决策提供资金支持与财务规划。通过合理的融资安排，降低资金成本，确保企业有充足资金实施战略行动。在投资决策中，以战略为导向评估项目可行性，使投资与企业整体发展方向一致。金融管理实践还能优化企业资本结构，提升企业价值，助力企业在激烈的市场竞争中实现战略愿景，迈向更高发展阶段<sup>[4]</sup>。

## 二、企业金融管理实践面临的挑战

### （一）优化财务管理方面的挑战

其一，财务流程优化存在阻力。在企业规范财务流程时，部分员工因长期习惯旧有繁琐且不规范的流程，对新的标准化流程产生抵触情绪，不愿改变工作方式，导致新流程推行困难。同时，建立财务共享服务中心虽能集中处理财务业务，但涉及不同地区业务整合，面临地域差异、系统对接复杂等问题，协调难度大，影响流程优化效果<sup>[5]</sup>。其二，财务数据分析与应用能力不足。企业建立财务数据分析模型虽能多维度分析财务状况，但部分企业缺乏专业的数据分析人才，难以精准构建和运用模型。即便有了模型，对分析结果的有效解读和转化为实际决策的能力也参差不齐。例如，在通过数据分析预测产品市场需求后，企业可能因生产、销售等部门协同不畅，无法将预测结果有效应用于生产和库存安排，使数据分析价值大打折扣<sup>[6]</sup>。

### （二）加强风险控制方面的挑战

一方面，风险评估的准确性和全面性受限。企业在建立健全风险评估体系时应该根据复杂多变的市场环境来进行评估，这样才能够更好地降低风险因素，识别出全面的风险类型。而且，企业通过定性和定量相结合的评估方法虽能提高评估科学性，但数据获取的完整性和准确性存在问题，影响风险概率和影响程度的判断，导致制定的风险控制措施不能完全适应市场变化和自身的发展需求。另一方面，风险应对策略的执行效果不佳。企业在制定风险应对策略后，可能会在实际执行中因为内部资源有限、部门间沟通协调不畅等原因，没有办法落实相关的机制。例如：企业在面对多元化经营降低市场风险时，可能会因为资金、技术等资源不足，无法拓展新业务领域；在建立客户信用档案管理信用风险时，可能会因为过分注重业绩，导致客户信任度降低，从而出现坏账的问题。

## 三、新时代背景下企业金融管理实践的策略

### （一）优化财务管理

#### 1. 规范财务流程

企业应该明确财务审批流程、资金使用规范情况以及财务报表编制要求等内容，这样才能够更好地保证财务活动的安全透

明。例如：制造企业在过去由于财务流程繁琐且不规范，使财务处理效率较低，错误频出。现如今，制造企业通过重新梳理财务流程的方式，不仅建立了标准化的操作手册，还明确了各个环节的责任人和时间节点，从而使本企业的财务效率和准确性不断增加；通过建立财务共享服务中心的方式，将分散在各个地区的财务业务进行了集中的处理，从而提高了财务处理质量。

#### 2. 加强财务数据分析

企业可通过建立财务数据分析模型的方式对自身的财务状况、经营成果和现金流程进行多维度的分析，这样才能够更好地进行决策。例如：企业不仅可通过分析销售数据和成本数据的方式来找出成本控制的关键点来优化成本结构，还可通过分析资金流动数据的方式来合理地安排自身的内部资金，从而更好地进行使用，更可以通过对历史销售数据和市场数据进行分析的方式，来预测本公司的产品市场需求，从而更好地安排生产和库存<sup>[7]</sup>。

#### 3. 培养专业财务人才

一是，企业可通过定期组织财务人员参加专业培训课程的方式，来使企业人员更好地学习最新的财务法规、会计准则和财务管理方法；二是，企业可通过鼓励财务人员自主学习的方式来考取相关的证书，从而更好地提升企业人员的竞争力。三是，企业可通过引进具有丰富经验的财务专家的方式来对本企业的员工进行培训，从而更好地启发员工的思考方式，为企业的发展带来新的机遇。

### （二）加强风险控制

#### 1. 建立健全风险评估体系

企业在评估的过程当中不仅应该综合考虑市场的风险、信用风险、操作风险等因素，还应该采用定性和定量相结合的方法，这样才能够更好地确定风险可能发生的概率和影响程度。例如：企业可通过建立风险矩阵模型的方式来对不同的风险分为高、中、低三个等级，并为每个等级的风险制定相互对应的控制措施，这样才能够更好地适应不断变化的市场环境和企业发展的需求<sup>[8]</sup>。

#### 2. 强化内部控制

企业应加强对财务活动、采购活动、销售活动等关键业务环节的控制，这样才能够更好地明确各部门和岗位的职责权限，从而实现相互监督、相互制约，防止出现内部舞弊和违规行为。例如：企业在采购环节中可通过建立严格供应商评估体系和采购审批制度的方式，来保证采购物资质量合格、价格合理；在销售环节中应加强对客户信用的评估和管理，这样才能够更好地防止发生坏账的情况；在内部审计环节当中应进行审计和监督，这样才能够及时发现其中的问题并进行改正。

#### 3. 制定风险应对策略

企业针对不同的风险类型应该采取不同的应对策略。例如：企业对于市场风险的类型可通过多元化经营、套期保值等方式来降低风险（跨国企业通过运用期货、期权等金融衍生工具，对原材料价格和汇率风险进行套期保值，以此来更好地降低市场波动对企业的影响）；对于信用风险可通过建立客户信用档案的方式，对客户的信用状况进行实时的跟踪和评估，以此来更好地知

道客户的需求；对于操作风险可通过建立完善的应急处理机制的方式，来保证自身在存在风险的时候能够迅速地采取措施，降低损失<sup>[9]</sup>。

#### 四、新时代背景下企业金融管理实践的案例

##### （一）案例一：阿里巴巴的金融管理实践

阿里巴巴在财务管理方面通过数字化技术建立财务体系，从而使财务流程更加的自动化和智能化（例如：阿里巴巴会对电商平台交易平台的交易数据进行深入的分析，从而更好地进行决策，使财务处理变得更加的准确和高效）；在风险控制方面通过建立多层次的风险评估体系来对市场的风险、信用的风险和技术的风险等进行全面监控和管理，从而更好地看到不同企业的芝麻信用情况，降低自身借贷的风险；在资本运作方面可通过上市、并购的方式实现自身的扩张，完善自身的生态布局，提升市场竞争力<sup>[10]</sup>。

##### （二）案例二：华为的金融管理实践

华为作为全球领先的通信技术企业，在金融管理方面也有很多值得借鉴的经验。华为在财务管理方面通过建立财务预算和成本控制体系的方式，来保证企业的财务状况稳健（例如：华为通过成本管理体系的方式，不仅会降低产业购买产品的成本，还会提升自身的市场竞争力）；在风险控制方面通过建立完善的风险预警和应对机制的方式，来使自身的风险降低；在资本运作方面通过内部融资和银行贷款的方式，会使自身的运作资金相对充足。

#### 五、结束语

企业通过优化财务管理、加强风险控制等实践策略，不仅能够提升自身的核心金融能力，在激烈的市场竞争中取得优势，还能够结合自身实际情况，借鉴先进企业的经验，不断探索和创新金融管理模式，这样才能够更好地适应新时代的发展要求，实现自身的可持续发展。

#### 参考文献

[1] 范家豪,王孜轩,陈首文,等.新经济背景下企业金融管理信息化建设探究[J].商场现代化,2025,(06):134-136.  
[2] 董志发,陈莉.数字背景下企业金融管理面临的困境及对策[J].市场瞭望,2024,(20):124-126.  
[3] 仇牧阳.区块链技术在企业金融管理中的应用探究[J].现代商业研究,2024,(16):71-73.  
[4] 张瑶.企业金融管理的价值定位及有效策略探讨[J].经营管理者,2024,(08):99-101.  
[5] 周宇.资产证券化在企业金融管理中的应用分析[J].投资与创业,2024,35(03):140-142.  
[6] 施丹素.企业金融管理的价值定位及有效策略分析[J].全国流通经济,2023,(11):61-64.  
[7] 刘嘉星.金融管理在企业经营管理中的运用研究[J].商场现代化,2023,(08):70-72.  
[8] 唐声羽,蒋莉萍.金融管理在企业经营管理中的应用[J].全国流通经济,2023,(08):100-103.  
[9] 谭智.金融管理在企业经营管理中的运用探究[J].全国流通经济,2023,(06):56-59.  
[10] 罗甜甜.金融管理在企业经营管理中的应用分析[J].中国集体经济,2023,(05):57-60.

# 自我牺牲型领导何以促进员工主动变革行为？ ——建设性变革责任感与批判性思维的作用

苏磊

天津财经大学商学院，天津 300222

DOI: 10.61369/IED.2025040008

**摘 要：**以268份领导-下属配对数据为调查样本，采用层次回归分析法进行实证检验，结果表明：自我牺牲型领导能够显著正向影响员工主动变革行为；员工建设性变革责任感在自我牺牲型领导与员工主动变革行为之间起到部分中介作用，而且员工的批判性思维调节了建设性变革责任感与主动变革行为之间的关系；批判性思维正向调节自我牺牲型领导经由员工建设性变革责任感影响主动变革行为的间接效应。

**关 键 词：**自我牺牲型领导；主动变革行为；建设性变革责任感；批判性思维

## How Can Self-Sacrificing Leadership Promote Employees' Proactive Change Behavior? — The Role of Constructive Change Responsibility and Critical Thinking

Su Lei

School of Business, Tianjin University of Finance and Economics, Tianjin 300222

**Abstract：** Using 268 leader-subordinate paired data as the survey sample and hierarchical regression analysis for empirical testing, the results show that: self-sacrificing leadership can significantly and positively affect employees' proactive change behavior; employees' constructive change responsibility plays a partial mediating role between self-sacrificing leadership and employees' proactive change behavior, and employees' critical thinking moderates the relationship between constructive change responsibility and proactive change behavior; critical thinking positively moderates the indirect effect of self-sacrificing leadership on proactive change behavior through employees' constructive change responsibility.

**Keywords：** self-sacrificing leadership; proactive change behavior; constructive change responsibility; critical thinking

### 一、研究背景与问题提出

在动态复杂、瞬息万变的竞争环境下，组织愈发期望员工从被动接受工作要求到主动地改变工作方式，从而提升组织的整体运作效率，主动变革行为对组织与个体变得愈加重要（Kim，2017）。主动变革行为本质上属于一种以工作改善为目标的行为。员工通过主动变革行为不仅能够改善工作绩效，而且也可以促进组织适应性与创新能力（Fuller 和 Marler，2009）<sup>[1,2]</sup>。所以领导者在与下属的互动过程中需要唤起其变革精神，使其产生主动变革的行为动机。梳理现有文献发现，主动变革行为的产生不仅受到员工个体因素的影响，而且还与领导情境因素密切相关，尽管现有研究已经发现自我牺牲型领导能够影响员工主动变革行为，但主要是从社会认知理论或社会学习理论单一视角剖析二者之间的关系，并且目前仅识别出组织认同或心理安全感在自我牺牲型领导与员工主动变革行为之间起到中介作用（Choi 和 Mai，1999），所以在自我牺牲型领导与员工主动变革之间的关系领域仍然存在理论探索空间<sup>[3-5]</sup>。

### 二、研究设计

#### （一）研究样本

本文以京津冀地区的35家企业员工及其直属上级领导为研究对象，所属行业包括金融、旅游、制造、会展等。问卷调查采用领导与下属员工配对的方式开展，下属负责填答自我牺牲型领导、建设性变革责任感与批判性思维，领导负责评价下属员工主动变革行为<sup>[6,7]</sup>。研究小组委托各家企业的人力资源管理部门进行问卷发放与回收，调查工作的持续时间从2025年3月至2025年4月。本研究共计发放问卷306套，剔除无效问卷38套，有效问卷为268套，问卷的有效率为87.6%。员工的描述性统计分析结果如下，在性别方面，男性占33.5%，女性占66.5%，在教育背景方面，大多数员工的都具有本科学历，占65.8%，员工的平均年龄为30.83岁<sup>[8,9]</sup>。

#### （二）变量测量

自我牺牲型领导的测量使用 De Cremer 等（2004）开发的量表，包括5个题项，建设性变革责任感的测量使用 Morrison 与



Phelps（1999）编制的量表，包括5个题项，批判性思维的测量使用的是江静和杨百寅（2014）的修正版量表，包括5个题项，主动变革行为的测量使用的是 Morrison 与 Phelps（1999）开发的量表，共包括10个题项，上述变量均采用 Likert 五点测量方式<sup>[10-12]</sup>。根据现有研究，本文将性别、年龄、教育程度作为控制变量。

### 三、假设检验

#### （一）同源偏差检验

首先，本研究采用领导与员工配对互评方式降低样本数据的同源偏差。其次，进行 Harman 单因素检验，使用 SPSS22.0 对自我牺牲型领导、建设性变革责任感、批判性思维与员工主动变革行为进行探索性因子分析，结果显示第一个公因子的方差解释率为 32.6%，小于 50% 的标准，说明同源偏差问题在本研究的问卷测量中不严重<sup>[13]</sup>。

#### （二）相关性分析

自我牺牲型领导与员工主动变革行为之间显著正相关

（ $r=0.317$ ， $p<0.01$ ），自我牺牲型领导与员工建设性变革责任感之间显著正相关（ $r=0.260$ ， $p<0.05$ ），员工建设性变革责任感与主动变革行为之间显著正相关（ $r=0.382$ ， $p<0.01$ ），批判性思维与员工主动变革行为之间显著正相关（ $r=0.212$ ， $p<0.01$ ）。

#### （三）回归分析

##### 1. 主效应与中介效应检验

本研究对自我牺牲型领导、员工主动变革行为等研究变量进行中心化处理，并通过层级回归分析对理论模型进行统计检验。统计分析结果见表 1，模型 2 中自我牺牲型领导对员工主动变革行为具有积极影响（ $\beta=0.326$ ， $p<0.05$ ）。模型 5 中自我牺牲型领导对员工建设性变革责任感具有积极影响（ $\beta=0.180$ ， $p<0.01$ ）。将模型 2 与模型 3 的回归结果进行比对，回归方程引入员工建设性变革责任感之后，自我牺牲型领导对员工主动变革行为的回归系数由  $\beta=0.326$ （ $p<0.05$ ）降为  $\beta=0.260$ （ $p<0.05$ ），且建设性变革责任感对员工主动变革行为的影响系数显著（ $\beta=0.366$ ， $p<0.01$ ），说明建设性变革责任感对员工主动变革行为具有促进作用，并且在自我牺牲型领导与员工主动变革行为之间起到部分中介作用。假设 H1、H2、H3 与 H4 均获得支持。

表 1 层级回归分析结果

变量	员工主动变革行为			责任感		员工主动变革行为	
	模型 1	模型 2	模型 3	模型 4	模型 5	模型 6	模型 7
性别	-0.110	-0.108	-0.171*	0.169*	0.170*	-0.096	-0.113
年龄	-0.036	-0.007	-0.016	0.008	0.023	0.015	0.024
教育程度	0.017	0.074	0.035	0.074	0.105	-0.012	-0.023
自我牺牲型领导		0.326*	0.260*		0.180**		
员工建设性变革责任感			0.366**			0.195**	0.373**
批判性思维						0.531	0.337
责任感 × 批判性思维							0.192*
R <sup>2</sup>	0.054	0.117	0.242	0.035	0.167	0.209	0.241
调整后的 R <sup>2</sup>	0.046	0.094	0.217	0.017	0.143	0.190	0.220
F	1.718**	5.149**	9.893**	5.915**	11.791**	7.435**	7.284**

注：N=268；\* 表示  $p<0.05$ ，\*\* 表示  $p<0.01$

##### 2. 调节效应检验

本研究采用层级回归分析检验下属批判性思维的调节作用，如表 1 所示，模型 7 中建设性变革责任感与批判性思维的交互项对员工主动变革行为具有正向影响（ $\beta=0.192$ ， $p<0.05$ ），假设 H5a 获得支持，即下属的批判性思维越强，自我牺牲型领导对下属的主动变革行为的促进作用也越强，这为后续的被调节的中介效应检验奠定基础。

##### 3. 被调节的中介效应检验

本研究采用 SPSS23.0 宏程序 Process 检验员工批判性思维对建设性变革责任感中介效应的调节作用。当员工批判性思维处于低水平时，自我牺牲型领导对员工主动变革行为的条件间接效应

为 0.056，在 95% 置信区间下 CI=[-0.102, 0.213]，包含 0；当员工批判性思维处于高水平时，自我牺牲型领导对员工主动变革行为的条件间接效应为 0.307，在 95% 置信区间下 CI=[0.134, 0.480]，不包含 0。结果表明员工批判性思维正向调节员工建设性变革责任感的中介效应，即随着员工批判性思维的提高，员工建设性变革责任感在自我牺牲型领导与员工主动变革行为之间的中介作用会得到增强，假设 H5b 成立<sup>[14,15]</sup>。

### 四、研究结论

本文研究结论主要包括：1. 自我牺牲型领导正向影响员工主动变革行为。2. 员工建设性变革责任感在自我牺牲型领导与员工

主动变革行为之间起到部分中介作用。3. 员工建设性变革责任感与主动变革行为之间的关系受到批判性思维的正向调节, 员工批判性思维越高, 建设性变革责任感对员工主动变革行为的正向作用越强。4. 批判性思维正向调节自我牺牲型领导经由员工建设性变革责任感影响主动变革行为的间接效应, 即员工批判性思维越

强, 建设性变革责任感的中介效应也越强。本文仍存在一些不足之处有待未来进行完善, 例如, 本研究采用领导与下属配对方式进行问卷数据采集, 能够降低数据的同源偏差问题, 但仍属于使用横截面数据进行模型实证检验, 后续研究可以考虑收集不同时间点数据, 进行纵向研究。

# 参考文献

- [1]Kim T.Y.,Liu Z.Q.Taking Charge and Employee Outcomes:the Moderating Effect of Emotional Competence[J].The International Journal of Human Resource Management,2017,28(5):775-793.
- [2]Fuller Jr B,Marler L E.Change Driven by Nature:A Meta-analytic Review of the Proactive Personality Literature[J].Journal of Vocational Behavior,2009,75(3):329-345.
- [3]Choi Y,Mai-Dalton R R.The Model of Followers' Responses to Self-sacrificial Leadership-A Review of Theory and Research[J].The Leadership Quarterly,1999,10(3):397-421.
- [4]Morrison E W,Phelps C C.Taking Charge at Work:Extrarole Efforts to Initiate Workplace Change[J].Academy of Management Journal,1999,42(4):403-419.
- [5]Matteson J A,Irving J A.Irving J:Servant versus Self-sacrificial Leadership:a Behavioral Comparison of Two Follow-oriented Leadership Theories[J].International Journal of Leadership Studies,2006,2(1),36 - 51.
- [6]Daniel J,McAllister,Dishan,et al.Disentangling Role Perceptions:How Perceived Role Breadth,Discretion,Instrumentality,and Efficacy Relate to Helping and Taking Charge[J].The Journal of Applied Psychology,2007.92(5),1200-1211.
- [7] 戴云, 田晓明, 李锐. 管理者主动变革行为对工作幸福感的双刃剑效应研究 [J]. 中国人力资源开发, 2021,38(04):54-66.
- [8] 赵斌, 韩盼盼, 赵凤娜, 等. 价值观匹配与员工创新行为——内部人身份感知和批判性思维的作用 [J]. 软科学, 2017,31(3):87-90+95.
- [9] 杨光, 周胎. 自我牺牲型领导对员工主动变革行为的影响: 心理安全感和感知组织目标清晰度的作用 [J]. 中国人力资源开发, 2021,38(6):97-109.
- [10] 夏薇. 自我牺牲型领导对新生代员工主动担责行为的跨层研究 [D]. 江苏: 江苏科技大学, 2023.
- [11] 刘岳桐. 自我牺牲型领导对员工组织公民行为影响研究 [D]. 陕西: 西安工业大学, 2024.
- [12] 王聪荣. 自我牺牲型领导对员工建设性越轨行为的影响机制 [D]. 山西: 山西大学, 2020.
- [13] 王艳子, 王聪荣. 自我牺牲型领导对员工建设性越轨行为的影响机制 [J]. 科学学与科学技术管理, 2020,41(3):94-108.
- [14] 邓莉芬. 自我牺牲型领导对教师创新工作行为的影响机制 [D]. 广东: 广州大学, 2022.
- [15] 丁佳妮. 自我牺牲型领导对员工犬儒主义影响的实证研究——基于公平视角 [D]. 上海: 上海财经大学, 2020.

# 事业单位财务会计工作精细化管理研究

覃碧姬

百色市医药价格和招标采购服务中心，广西 百色 533000

DOI: 10.61369/IED.2025040010

**摘 要：** 随着我国市场经济的不断发展，事业单位在我国经济发展中发挥的作用越来越大，事业单位不仅可以为国家 and 人民提供服务，还能为社会的稳定发展提供保障。在事业单位发展过程中，财务会计工作是十分重要的，对财务会计工作进行精细化管理，能够提升事业单位财务管理水平和工作效率。但是目前我国事业单位在财务会计工作方面还存在着一些问题，这些问题阻碍了我国事业单位财务会计工作精细化管理水平的提升。为此，本文主要对我国事业单位财务会计工作精细化管理进行了研究和分析，并提出了一些解决对策，希望能够为我国事业单位财务会计工作精细化管理提供一些有价值的参考意见。<sup>[1]</sup>

**关 键 词：** 事业单位；财务会计工作；精细化管理；路径探究

## Research on the Refined Management of Financial Accounting Work in Public Institutions

Qin Bijie

Baise Medical Price and Bidding Procurement Service Center, Baise, Guangxi 533000

**Abstract：** With the continuous development of our country's market economy, public institutions play an increasingly important role in economic development. Public institutions not only provide services for the state and people but also ensure the stable development of society. During the development process of public institutions, financial accounting work is crucial. Implementing meticulous management of financial accounting can enhance the financial management level and efficiency of public institutions. However, there are still some issues in the financial accounting work of public institutions in China, which hinder the improvement of their meticulous management level. Therefore, this paper mainly studies and analyzes the meticulous management of financial accounting work in public institutions in China and proposes some solutions, hoping to provide valuable references for the meticulous management of financial accounting work in public institutions.<sup>[1]</sup>

**Keywords：** public institutions; financial accounting work; meticulous management; path exploration

随着我国经济的不断发展，事业单位也在不断地进行改革和创新，并对财务会计工作进行精细化管理，以促进事业单位的发展。在事业单位发展过程中，财务会计工作是十分重要的一部分，可以对事业单位的资金运行情况进行分析，对事业单位的财务进行有效地管理，从而促进我国事业单位财务会计工作效率和质量的提升。

### 一、事业单位财务会计工作精细化管理的特点

#### （一）专业化特点

在我国事业单位发展过程中，财务会计工作是十分重要的，所以财务会计工作人员必须要提高自身的专业素质。首先，事业单位应当聘请一些高素质、高学历的会计人员，让他们为本单位的财务会计工作提供更好的服务。其次，事业单位在招聘财务会计人员时，应当优先选择那些有专业知识和丰富经验的人，并且要对这些人进行定期培训，使他们能够在自己的岗位上发挥出更好的作用。最后，事业单位应当对财务会计人员进行定期考核，

及时淘汰不合格的人员。此外，事业单位还应该建立起一套完善的培训制度，通过对财务会计人员进行培训来提升他们的专业技能和综合素质，从而更好地完成财务会计工作。<sup>[2]</sup>

#### （二）系统化特点

系统化就是通过将财务会计工作进行系统化的设计，让事业单位财务会计工作能够更好地为单位的发展提供保障。比如，在进行财务会计工作时，可以将单位的业务流程进行系统化设计，让财务会计工作能够更好地适应业务流程，并且也能够使事业单位的各项业务工作更加有序开展。另外，事业单位财务会计工作的系统化设计，还能帮助事业单位更好地掌握内部财务信息，从

而让事业单位更好地开展内部控制工作。如果事业单位想要保证财务会计工作的精细化管理效果,就应该加强对财务会计工作系统的设计,同时也要对内部控制系统进行完善。只有这样,才能确保事业单位能够对自身财务状况进行更加有效的控制和管理。

## 二、事业单位财务会计工作精细化管理的意义

### (一) 有利于完善财务管理制度,提升资金利用率

精细化管理要求财务会计工作人员对自己的工作进行规范化管理,完善自己的工作流程,这样才能保证财务会计工作效率和质量,为事业单位的发展提供保障。因此,在实施精细化管理的过程中,事业单位要制定出科学合理的财务会计工作制度,使财务会计工作人员能够按照制度进行工作,同时要建立起严格的内部控制制度,这样才能避免资金在使用过程中出现浪费情况。同时还要求财务会计工作人员能够提高自己的综合素质水平,从思想上认识到财务会计工作精细化管理对事业单位发展的重要性。只有提高了财务会计人员对自身工作的认识,才能使其在日常工作中不断地提升自己的综合素质水平,从而为事业单位的发展提供保障。<sup>[13]</sup>

### (二) 有利于提升财务管理水平,提高工作效率

财务会计工作精细化管理能够提升财务管理水平,提高工作效率,加强对事业单位的财务会计工作进行科学合理的规划。首先,精细化管理有利于提升财务会计工作的质量,使得事业单位在资金方面能够更加合理地使用,同时还可以将资金合理分配到各个部门,提升财务管理的整体水平。在传统的会计工作中,事业单位需要耗费大量的时间和精力来完成会计核算、报表编制等工作。但是通过精细化管理,可以使事业单位的会计工作人员将更多的时间和精力投入到财务核算、报表编制等工作中去,从而提高事业单位会计工作效率和质量,进一步提升我国事业单位在经济市场中的竞争力。<sup>[14]</sup>

### (三) 有利于提高财务会计工作透明度,提高财务人员综合素质

精细化管理的实施,使得财务会计工作变得更加透明,为相关工作人员提供了更多的工作空间,可以提高相关工作人员的工作积极性。同时,财务会计工作人员在进行精细化管理后,可以通过科学的方法来提升自己的综合素质,比如采用现代化技术对相关工作人员进行培训等。随着我国事业单位财务会计工作的不断发展和完善,精细化管理已成为一种趋势。财务会计精细化管理可以提高财务会计工作透明度,让财务会计工作变得更加透明。财务人员通过精细化管理可以提升自身专业能力、学习能力、创新能力等综合素质,从而推动我国事业单位的发展。

## 三、事业单位财务会计工作精细化管理现状及存在的问题

### (一) 财务管理制度不完善,内部控制体系不健全

我国事业单位发展过程中,财务会计工作是十分重要的,但

是由于我国事业单位在财务管理方面存在着许多问题,导致了事业单位的财务会计工作质量不高。<sup>[15]</sup>主要表现为以下几点:首先,事业单位缺乏完善的财务管理制度,这就导致了事业单位的财务管理工作缺乏科学性和合理性,导致了我国事业单位在进行财务管理工作时无法制定出科学合理的制度;其次,我国事业单位缺乏完善的内部控制体系,这就导致了事业单位在进行财务会计工作时无法制定出科学合理的内部控制制度。

### (二) 财务人员精细化管理意识不强,人员配置不合理

在我国,事业单位的财务人员一般都是由相关部门按照编制进行招聘,然后进行专业的培训和教育,让财务人员掌握财务会计工作相关的知识。<sup>[16]</sup>但是在实际工作中,很多事业单位的财务人员并没有意识到财务会计工作精细化管理的重要性,反而觉得这是一种不必要的工作,他们认为自己只需要做好自己本职工作就可以了。除此之外,很多事业单位的财务人员在工作中也缺乏责任心,对工作不够认真仔细,只是按照上级部门下发的通知进行工作。这样做不仅影响了事业单位财务会计工作精细化管理水平的提升,还容易导致事业单位在开展各项业务活动时出现一些问题。

### (三) 财务管理系统不完善,信息化建设滞后

随着我国科学技术的不断发展,信息化建设成为了人们生活中不可或缺的一部分,信息技术也逐渐应用到了社会生活的各个方面,财务会计工作也不例外。在当前信息化建设的背景下,财务会计工作必须要与信息化技术相融合,才能不断提升事业单位财务会计工作效率。但是从目前我国事业单位财务管理系统来看,一些事业单位还没有建立完善的财务管理系统,不能对财务信息进行有效地处理和分析,导致事业单位在实际的工作中没有办法更好地进行精细化管理。

## 四、事业单位财务会计工作精细化管理的优化措施

### (一) 完善财务管理制度,健全内部控制体系

事业单位的内部控制体系是提高财务会计工作质量的重要保障,而事业单位财务会计管理工作又是内部控制体系中的重要组成部分,因此必须加强内部控制体系的完善。首先,要对内部控制体系进行明确,并根据相关法律法规建立一套完善的内控制度,如《事业单位财务规则》《事业单位内部控制规范(试行)》等,通过完善内控制度,保证事业单位财务会计工作质量。其次,要建立起相应的监督机制,并加强监督力度。在实际工作中,财务会计人员应不断地对内控制度进行完善与优化,并根据实际情况制定相应的监督机制。监督机制要由上级监督和下级监督两个部分构成。上级监督是指对财务会计人员进行监督,主要通过日常工作和审计等方式;下级监督是指上级对下级进行监督,主要通过考核、考察等方式。此外还可以利用网络技术对事业单位的内部控制体系进行优化与完善,如建立内部控制平台、内部控制数据库等。<sup>[17]</sup>同时还要加强对事业单位财务会计人员的培训与教育。通过培训教育提升事业单位财务会计人员的专业素质和能力水平;同时还要加强对事业单位财务会计人员的思想政治



教育，提高其思想道德素质和职业操守。

**（二）增强财务人员精细化管理意识，优化人员配置**

首先，事业单位要增强财务会计人员的精细化管理意识，在事业单位中树立精细化管理理念。事业单位是一个比较特殊的行业，在社会中具有非常重要的地位，因此需要加强对财务会计人员的培训，提高财务会计人员的素质和能力。通过培训能够让财务会计人员更加了解精细化管理理念，进而提高财务会计人员的工作效率。同时还要定期对财务会计人员进行考核和培训，定期开展专业知识和技能培训，确保财务会计工作的质量。另外还要为财务会计人员提供学习和培训的机会，提升他们对精细化管理理念的认识，能够在实际工作中更好地贯彻精细化管理理念。

其次，优化事业单位财务会计工作人员配置。要想提高事业单位财务会计工作效率，就必须优化事业单位内部岗位配置。首先要对岗位进行合理安排和分工，实现人才最大化利用；其次要不断提高事业单位财务会计人员的专业技能和职业素养；最后还要优化事业单位内部岗位配置。在对财务会计人员进行合理分配时要遵循“人岗匹配”原则，将专业技能高、职业道德强、职业素养高的人才分配到最适合他们的岗位上去。<sup>[8]</sup>在岗位设置上要做到“能者居之”，不要出现人才浪费现象。此外还要不断优化事业单位内部岗位配置，比如可以将核算岗位与管理岗位进行分离，这样不仅能够提高核算工作效率还能保证管理工作顺利进行。除此之外还要不断优化事业单位内部岗位配置，才能更好地发挥出精细化管理的作用。

**（三）完善财务管理系统，加强信息化建设**

要想充分发挥出财务会计的作用，就需要不断完善财务管理系统，加强信息化建设。当前，我国很多事业单位没有建立起完善的财务管理系统，不能实现财务信息的共享，使财务会计工作效率大大降低。因此，事业单位需要加强信息化建设，通过引进先进的网络技术和计算机技术来进一步完善财务管理系统。此外，还要制定出科学合理的考核标准与制度，充分发挥出考核制度对财务会计工作质量的影响。

**1. 完善会计核算制度。**

事业单位需要不断完善会计核算制度，使其能够对资金的流向进行准确的核算，使财务信息更加准确，也能更好地满足事业单位的发展需求。首先，要加强对财务管理制度的建设。财务管

理制度是整个财务会计工作的核心，因此需要不断加强对财务管理制度的建设工作。其次，要充分发挥出内部控制制度在财务会计工作中的作用。内部控制制度是事业单位财务会计工作进行精细化管理的基础和保障。只有保证内部控制制度得到充分发挥，才能使事业单位能够有效地对资金进行科学合理的使用，减少不必要的支出。<sup>[9]</sup>最后，要严格规范会计核算流程。事业单位需要按照国家规定对资金进行科学合理的核算，同时还要确保各项核算工作能够规范有序地进行。

**2. 加强内部控制管理，防止出现财务漏洞。**

对于事业单位而言，内部控制管理是提高财务会计工作质量的重要保障。事业单位需要建立起一套完善的内部控制制度，并根据实际情况对其进行不断的改进与完善。事业单位需要加强对各部门之间的协调与沟通，使工作效率得到提高，在单位内部形成良好的工作氛围。此外，事业单位还需要在财务会计人员内部开展定期轮岗制度，使财务会计人员能够在不同的岗位上进行锻炼，提高其综合素质与专业水平。事业单位还需要定期开展员工培训工作，不断提高员工的业务能力与专业水平。

**（四）强化对内部审计监督，提升财务管理质量**

财务会计工作中，内部审计监督工作十分重要，在提升财务管理质量方面具有十分重要的作用。首先，内部审计监督能够加强财务管理中的风险意识，能够降低事业单位在财务管理中出现风险问题的概率。其次，内部审计监督能够提高财务会计工作人员的责任感，能够有效提高事业单位的工作效率，有利于提升财务会计工作质量。最后，内部审计监督能够及时发现和处理事业单位在财务会计工作中出现的问题。内部审计监督与财务管理之间存在着密不可分的关系，加强事业单位内部审计监督，能够促进事业单位财务会计管理质量不断提升。<sup>[10]</sup>

**五、结语**

财务会计工作精细化管理是我国事业单位实现现代化发展的重要途径，为了更好地推动我国事业单位财务会计工作精细化管理的实施，必须从思想观念、制度建设、工作流程和信息化建设等多个方面入手，为财务会计工作精细化管理提供有力支撑。

**参考文献**

[1] 刘雅洁, 凌燕, 孟庆姣, 等. 事业单位财务会计工作精细化管理研究 [J]. 行政事业资产与财务, 2024(10): 62-64.  
[2] 李海艳. 事业单位财务会计工作精细化管理探讨 [J]. 当代会计, 2023(16): 70-72.  
[3] 唐佳. 事业单位财务会计工作精细化管理策略 [J]. 中国农业会计, 2023, 33(13): 64-66.  
[4] 张凤兰. 试论事业单位财务会计工作的精细化管理 [J]. 经济与社会发展研究, 2020(18): 2.  
[5] 李雷, 田云. 事业单位财务管理的科学化与精细化趋势分析 [J]. 市场周刊·理论版, 2019.  
[6] 缪莎. 事业单位财务管理的科学化与精细化趋势分析 [J]. 现代经济信息, 2018.  
[7] 林燕. 事业单位财务会计工作精细化管理对策研究 [J]. 乡镇企业导报, 2024(12).  
[8] 蒯子. 事业单位财务会计工作精细化管理探究 [J]. 经济与社会发展研究, 2024(29): 0049-0051.  
[9] 田文. 事业单位财务会计工作精细化管理探究 [J]. 商业2.0, 2023: 66-68.  
[10] 蓝小文. 事业单位精细化财务管理研究 [J]. 林业勘察设计, 2023, 43(4): 72-76.

# 科技创新型国企宣传与业务融合的协同机制构建研究

李爽

广西壮族自治区建筑工程质量检测中心有限公司, 广西 南宁 530000

DOI: 10.61369/IED.2025040012

**摘 要 :** 在当今时代, 科技创新已成为推动经济发展和社会进步的核心力量。国有企业作为国民经济的重要支柱, 在科技创新中肩负着重要使命, 国有企业在不断提升自身科技创新能力的同时, 也面临着如何有效宣传科技创新成果、强化企业形象塑造以及将业务与宣传深度融合的挑战。

**关 键 词 :** 创新; 国有企业; 协同机制; 宣传; 竞争力

## Research on the Construction of Collaborative Mechanism for Integrating Publicity with Business in Technology-Innovation-Oriented State-Owned Enterprises

Li Shuang

Guangxi Zhuang Autonomous Region Construction Engineering Quality Testing Centre Co., Ltd., Nanning, Guangxi 530000

**Abstract :** In contemporary times, scientific and technological innovation has become the core engine driving economic growth and social advancement. As a key pillar of the national economy, state-owned enterprises assume crucial missions in scientific and technological innovation. While continuously upgrading their own capabilities in scientific and technological innovation, these enterprises are faced with challenges including effectively publicizing their technological innovation achievements, enhancing corporate image building, and achieving in-depth integration of business operations and publicity efforts.

**Keywords :** innovation; state-owned enterprises; collaborative mechanism; publicity; competitiveness

### 引言

在全球科技领域竞争不断加剧、国内经济结构加速转型的新形势下, 科技创新型国有企业作为国家科技革新的核心力量与经济社会发展的关键支撑, 其战略价值正持续提升, 企业不仅要扛起推动科技演进、突破关键核心技术的时代使命, 还需履行重大社会责任, 在拉动经济增长、改善民生福祉、保障国家战略安全等领域发挥着无可替代的功能, 但在现实发展进程中, 部分科技创新型国企在宣传事务与业务工作呈现“相互脱节”的状况, 宣传工作没能充分为业务发展提供助力, 而业务上取得的成果, 也无法借助有效的宣传途径转化为企业的品牌号召力和价值层面的价值认可, 鉴于此, 构建科技创新型国企宣传与业务相融合的协同机制, 促使二者形成良性互动、彼此增益的局面, 这对于增强企业核心竞争力、拓展社会影响力以及更出色地履行社会责任有着重要的理论与现实作用。

### 一、科技创新型国企的现状与成果

#### (一) 发展现状

近些年来, 国家对科技创新愈发看重, 一系列扶持政策相继落地, 这让科技创新型国有企业进入快速发展阶段, 整体展现出旺盛的发展势头, 就研发投入而言, 国企在资金与人力方面的投入不断增加, 相关统计表明, 近五年间, 重点科技创新型国企的研发经费年均增幅维持在10%以上, 研发人员的占比也在持续上升, 为企业的科技创新筑牢了人才与资金根基; 与此同时, 企业主动与高校、科研院所展开合作, 搭建了不少产学研协作平台,

推动了科技成果转化及应用, 从市场竞争力来看, 科技创新型国企依靠自身雄厚的技术力量与品牌影响力, 在国内外市场中占据了相应的份额<sup>[1]</sup>。

#### (二) 科技创新成果

在长期的发展历程中, 科技创新型国企借助深厚的技术储备、强劲的研发潜能以及清晰的战略方向, 获得了一系列意义非凡的科技创新成果, 这些成果不光是技术层面的突破, 更在产业优化、社会进步等诸多维度有着深远影响, 在基础研究范畴, 科技创新型国企发挥着重要的引领作用, 它们针对国家战略的需求和产业发展的机遇, 投入大量资源进行前瞻性、基础性探索, 并

在多个学科领域实现了突破性进展<sup>[2]</sup>。以广西区直企业为例，广投集团在科技创新方面取得了众多令人瞩目的成果，具体来说，广投集团研发的 AI 巡检机器人，如同不知疲倦的数字哨兵，精准守护着水电站的运行，实时监测设备状态，及时发现并预警潜在故障，大大提高了水电站运行的安全性与稳定性，有效降低了人力巡检成本和风险；北部湾银行推出的智慧授权系统，实现了消费贷、小微贷、社保卡等金融服务的“1秒响应”，极大提升了金融服务效率，改善了客户体验，有力推动了金融服务的便捷化和普惠化。

## 二、科技创新型国企宣传与业务融合的重要性

### （一）提升企业品牌形象，增强市场竞争力

在当前复杂多变的市场竞争格局中，品牌价值已成为企业构建差异化竞争优势的核心要素，对于科技创新型国有企业而言，实现宣传工作与业务发展的有机融合，是提升品牌影响力、强化市场地位的战略选择，这类企业需要聚焦于前沿技术转化、新产品开发及高附加值服务供给，其业务特性决定了需要通过系统化的传播策略，将技术优势转化为市场认知<sup>[3]</sup>，具体而言，企业可构建“技术-产品-品牌”的价值传导链条，进行多维度宣传矩阵展现创新实力，例如，针对自主研发的突破性技术，可采用技术白皮书、行业峰会演讲、专利成果展示等形式，向专业受众传递技术领先性；同时借助案例解析、客户见证、应用场景可视化等手段，帮助非专业受众理解技术价值，以此能彰显企业的专业权威性，又能增强市场认同感<sup>[4]</sup>。

### （二）增强企业内部凝聚力，提高员工工作热情

构建宣传与业务融合的协同机制，在一定程度上能够强化企业内部的凝聚力，具体而言，宣传与业务融合机制的构建可以为企业员工建立能力展示平台，以此有效激发他们参与科技创新和业务实践的主动性<sup>[5]</sup>。

科技创新型企业可以借助融合机制对企业中表现较为优秀的员工或者团队进行重点表扬和宣传，重点呈现其创新方法论与实践路径，为其他成员提供可复制的经验范式，提升个体工作效能，更能在组织内部培育崇尚技术突破、鼓励价值创造的文化生态<sup>[6]</sup>；再有，还可以深入挖掘各民族员工协同创新、互助共进的典型案例，经过多媒介渠道构建立体化传播体系，具体而言，可依托企业官网专栏、数字化内刊平台及主流社交媒体矩阵，以纪实报道、人物专访、微纪录片等形式，生动呈现跨文化团队的技术攻关历程与文化交融故事，以此强化员工的组织认同与文化自信，向外部利益相关方传递企业包容开放、和谐共生的价值主张，进而提升品牌的社会美誉度。

### （三）实现科技成果转化，推动产业升级

科技创新型国企的核心使命之一，是开展科技创新并将科技成果转化为实现生产力，以此带动产业升级，宣传与业务的融合，在这一进程中起到了关键的推动作用，而科技成果要实现转化，离不开市场的认可与扶持，宣传工作正是连接企业科技成果与市场的关键纽带<sup>[7]</sup>；将宣传与业务进行融合，企业能把自主研

发的新技术、新产品所具备的特性、长处及应用前景，传递给企业、投资者、用户等市场主体，让他们知晓这些科技成果的价值与潜力；另外，宣传与业务的融合还能引导社会资本流向科技创新领域，为科技成果转化提供资金支撑，当社会公众通过宣传得知企业的科技成果拥有广阔市场前景时，会更乐意投资相关项目，为企业科技成果转化提供资金方面的保障<sup>[8]</sup>。

## 三、科技创新型国企宣传与业务融合协同机制构建路径

### （一）借助新媒体形式，增强国企宣传的实效性

在数字时代背景下，新媒体成为信息传递的主要途径，基于此，国有企业要借势加强用新媒体的形式推动企业发展，从科技的角度出发，做到宣传和业务的完美融合，促进企业的不断发展，一是对于越来越多的用户群体来说，平台大、速度快、易互动的媒体，是企业开创性事物融合发展的动力之源，可借助多种头部社交平台的官方矩阵开展信息发布工作，统一将自身工作信息发布至各大平台之上，由新媒体平台进行集中推送<sup>[9]</sup>；另外，就内容发布而言，企业的多元化与新颖化宣传更能吸引眼球，要充分运用短视频的方式将文字进行转化表达，或者用图表对图片、动画进行一些融合改进操作，或者采用更富朝气的媒体直播方式去进行内容展示，以此来让用户的参与感得到激发<sup>[10]</sup>，如有些科技创新企业就可以借鉴此方式，比如，可以在抖音平台上对所有产品的生命周期全程开展直播，在前期针对产品的研发过程中的核心技术突破部分进行直播，在后期围绕着产品终测阶段进行直播展示，并且在其中设置问答环节，以更加丰富用户关于产品的认知。

另一方面，要主动借助大数据技术，达成精准化宣传目标，大数据技术可对用户的兴趣偏好、行为模式等展开分析与挖掘，为企业的宣传及业务工作锁定精准的目标受众群体，企业通过剖析用户数据，能够掌握不同用户群体对企业业务及科技成果的需求与关注焦点，进而设计个性化宣传策略，例如针对关注新能源领域的用户，可着重推送企业在新能源领域的科技成果及项目推进情况<sup>[11]</sup>。

### （二）加强科技创新，推动经济发展和社会进步

在我国加速实施创新驱动发展战略期间，要把创新作为科技创新型国企发展的重点任务，以此促进科技进步，带动我国经济发展和 社会进步。要想充分发挥企业的社会担当与企业的核心价值，就必须强化对于技术创新的重视程度，进一步宣传强化企业的发展工作，积极推动技术研发创新，积极探寻新技术、新方法的研发突破以及新的研发模式和研发方式：首先，从企业内部要构筑起战略性的投入机制，投放公司的研发费用以及资源，针对一部分比较重要的关键核心技术方向，可以集中力量攻坚克难，冲破技术封锁<sup>[12]</sup>，同时企业内部也可以筹措资金，并制定专项的资金奖励办法，鼓励公司内部技术人员开展前沿性技术和原始创新技术的研发；

其二，科技创新的根本目的是要把科技成果转化成为现实的

生产力,从而促进产业升级和经济发展。为了把科技成果转化成为生产力,就必须建立起科技成果转化的运行机制,积极对接市场,使科技成果转化成为现实的产品或工艺。企业可以单独设置或者是新建一个科技成果转化部门,或者跟其他的国企以及投资者合作建立一种产学研用相结合的体系,将企业的研发的成果也转化到其他的行业中去<sup>[13]</sup>;再者,可以参加一些国家重大科技项目和社会的公益事业,为社会做出贡献,得到长远的发展,例如在社会公益领域,可开展科普宣传活动、支持教育发展等工作,借此体现企业的社会责任,树立良好的企业形象,增强宣传效果。

**(三) 注重价值观念引领,实现文化认同和民族团结**

把文化认同与民族团结融入科技创新型国企的发展及宣传各环节,是实现企业持续发展、增强内部凝聚力与外部影响力的关键路径,也是构建宣传与业务融合协同机制的核心内容,在企业发展战略层面,需将文化认同和民族团结纳入顶层规划,并在构建长期发展蓝图时,要明确二者在企业发展中的战略定位,将其

作为企业核心价值体系的关键构成,可以在企业的使命、愿景与价值观表述中,融入“各民族员工协同合作”“携手打造富有凝聚力的企业文化”等内容,让全体员工在企业发展方向上达成共识<sup>[14]</sup>;另外,社会主义核心价值观作为国家与社会的主导价值理念,科技创新型国企需在宣传工作中主动践行和传播,并将其与企业的业务特质及创新理念相融合,例如在宣传企业科技创新成果时,应突出团队协作、敢为人先、精益求精的精神,这些精神与社会主义核心价值观中“敬业”“创新”等内涵高度契合<sup>[15]</sup>。还可以在业务实践中,要引导员工树立正向价值导向,将个人成长与企业发展、国家命运深度绑定,以此强化员工的责任意识与使命担当;最后,企业文化是企业的灵魂,是凝聚员工力量的重要纽带。科技创新型国企要结合自身的行业特点和发展历程,打造具有特色的企业文化,在宣传工作中,要宣传企业文化的内涵和理念,让员工和社会公众了解和认同企业文化。

参考文献

- [1] 刘晓丹. 科技创新型国有企业混改与深化提升绩效研究 [D]. 河北经贸大学, 2024.
- [2] 李佳幸. 新时期国有企业宣传思想文化工作的有效策略 [J]. 现代企业文化, 2024, (23): 64-66.
- [3] 余乐. 国有企业构建新闻宣传新格局的思考 [J]. 记者观察, 2024, (14): 103-105.
- [4] 冯月. 推动国企宣传思想工作高质量发展的策略 [J]. 现代企业文化, 2024, (14): 64-66.
- [5] 郭可盈. 融媒时代国企宣传队伍建设研究 [J]. 中国地市报人, 2024, (03): 88-89.
- [6] 吴轶婷. 新时代国企宣传工作的定位与创新发展策略 [J]. 现代企业文化, 2023, (29): 68-71.
- [7] 张玲玲. 新时期国企宣传工作能力提升路径 [J]. 现代企业文化, 2023, (12): 21-24.
- [8] 张鹏. 融媒体环境下国企新闻宣传工作创新路径研究 [J]. 新闻研究导刊, 2022, 13 (24): 166-168.
- [9] 姚远. 加强国企新闻宣传的策略探析 [J]. 新闻研究导刊, 2022, 13 (13): 168-170.
- [10] 张曦元. 如何与时俱进深化国企新闻宣传工作 [J]. 办公室业务, 2021, (14): 74-75.
- [11] 刘建玲. 探究全媒体时代国企新闻宣传工作的创新 [J]. 办公室业务, 2021, (14): 72-73.
- [12] 张俊. 新时期国企宣传思想工作探究 [J]. 安徽冶金科技职业学院学报, 2021, 31 (02): 106-108.
- [13] 谢绍来. 浅谈新时代提升国企宣传从业人员的能力素质 [J]. 广西电力, 2020, (11): 29-31.
- [14] 李雷, 李芝琦. 新媒体在国企宣传工作中的实践探索 [J]. 中国报业, 2020, (20): 46-47.
- [15] 黄居光. 浅谈国有企业宣传创新及舆情应对——以 H 国企为例 [J]. 改革与开放, 2020, (11): 38-42.



# 广播电视台全媒体融合发展中的财务管理优化策略

张其慧

青海广播电视台规划财务部, 青海 西宁 810001

DOI: 10.61369/IED.2025040014

**摘 要 :** 在全媒体融合的深度转型期, 广播电视台的业务边界持续拓展, 从传统的新闻传播机构向“内容生产 + 平台运营 + 生态服务”的综合型媒体集团演进。这一变革不仅重塑了媒体的价值创造模式, 更对财务管理提出了系统性重构要求。传统以“收支核算”为核心的财务模式, 已难以适配融媒体业务中跨平台资源调度、多业态收益平衡、全流程风险防控的新需求, 基于此, 本文将从全媒体融合对广播电视台财务管理的深层影响与意义等方面进行分析, 探讨其优化策略, 为行业实现“社会效益优先、社会效益与经济效益相统一”的发展目标提供财务支撑。

**关 键 词 :** 全媒体融合; 广播电视台; 传统媒体; 财务管理; 风险

## Optimization Strategies of Financial Management in the All-Media Integration Development of Radio and Television Stations

Zhang Qihui

Planning and Finance Department, Qinghai Radio and Television Station, Xining, Qinghai 810001

**Abstract :** In the deep transformation period of all-media integration, the business boundaries of radio and television stations continue to expand, evolving from traditional news communication institutions to comprehensive media groups featuring "content production + platform operation + ecological services". This transformation not only reshapes the value creation model of media, but also puts forward requirements for the systematic reconstruction of financial management. The traditional financial model centered on "revenue and expenditure accounting" can no longer meet the new needs in integrated media business, such as cross-platform resource scheduling, multi-business income balance, and full-process risk prevention and control. Based on this, this paper will analyze the in-depth impact and significance of all-media integration on the financial management of radio and television stations, explore its optimization strategies, and provide financial support for the industry to achieve the development goal of "giving priority to social benefits and unifying social benefits with economic benefits".

**Keywords :** all-media integration; radio and television stations; traditional media; financial management; risk

### 引言

媒体行业正处于一个快速变革的时代, 信息技术的出现更是催生了更多样的新兴媒体和形态, 其中全媒体融合凭借着其开放和多元的特点, 影响着传统媒体行业财务管理方式, 尤其是广播电视台, 在此背景下, 财务管理作为企业运营的重要组成部分, 面临着前所未有的挑战和机遇<sup>[1]</sup>。财务管理的有效转型成为确保企业在竞争中保持领先地位的关键。通过这样的转型, 传媒企业不仅能更好地适应行业发展的新趋势, 还能在竞争日益激烈的市场中寻求新的增长点和机遇。

### 一、全媒体融合对广播电视台财务管理的深层影响与挑战

#### (一) 价值创造逻辑重构: 从“广告依赖”到“生态多元”的财务适配难题

在传统媒体发展模式下, 广播电视台的价值创造机制长期以广告经营为核心, 其财务管理体系的设计与运作均深度嵌入广告业务

逻辑, 然而随着全媒体融合进程的深化, 媒体机构的价值创造逻辑正经历根本性转变, 逐步构建起涵盖内容消费、政务服务、产业赋能等多元场景的开放型生态体系, 这一转型直接推动收入结构从广告单一支柱向“广告 + 内容付费 + 垂直领域服务 + 产业衍生开发”的复合型模式演进<sup>[2]</sup>, 比如, 传统广播电视台的收入结构呈现高度单一化特征, 2018年全国广电行业广告收入占比平均达73.5%, 财政补助与其他收入占比不足30%。而2024年调研数据显示, 头部

省级广电的新型业务收入（包括版权运营、政务服务、直播电商、付费会员等）占比已达48.2%，其中湖南广电芒果超媒的会员及发行业务收入占比突破55%，广告收入降至32%。

## （二）业务形态跨界融合：跨平台、多业态下的核算精度与效率矛盾

全媒体融合打破了传统广播、电视、报纸的业务边界，形成“内容生产—多平台分发—多场景变现”的跨界业务链条，涵盖新闻资讯、综艺娱乐、生活服务等多业态，这种复杂性直接引发核算精度与效率的内在矛盾，全媒体融合推动广播电视台形成“中央厨房+垂直赛道”的业务架构：“中央厨房”负责内容集约化生产，“垂直赛道”涵盖新闻资讯、文化娱乐、生活服务等领域，且每个赛道均涉及多平台分发（如自有APP、短视频平台、社交媒体、线下活动等）<sup>[9]</sup>。这种架构下，业务呈现“生产集约化与分发分散化并存”“成本共担与收益分拆交织”的特征，对财务核算提出了精细化、动态化要求<sup>[4]</sup>。

## 二、全媒体融合对广播电视台财务管理优化的意义

### （一）是提高资源配置的根本条件

在全媒体深度融合的产业变革浪潮中，财务管理体系的创新重构已成为广播电视台实现高质量发展的关键驱动要素，其核心战略价值集中体现于资源配置效能的突破性提升，构建智能化财务管理新范式，转型后的财务系统能够形成动态响应市场变化的资源调配机制，实现资金、人才、技术等核心要素的精准配置，为媒体机构战略规划实施与新兴业态培育提供持续性的财务保障<sup>[5]</sup>，基于数字化转型的财务管理创新，可借助大数据与人工智能技术实现全业务生态的数据贯通，通过构建覆盖内容生产、传播分发、商业变现等全链条的财务分析模型体系，形成对媒体经营活动的立体化数据洞察。

### （二）是增强财务风险控制能力的关键途径

在媒体产业加速变革与生态多元化的现实背景下，各类经营风险的数量规模及其破坏性效应均呈现出显著扩张趋势。这些风险的形成机制具有复合性特征，既源于市场供需关系的动态失衡，也受到技术创新周期缩短、监管政策持续优化以及行业竞争维度拓展等多重变量的交互影响<sup>[6]</sup>，在此情境下，广播电视台的财务管理体系亟需构建三维一体的风险管控框架，整合风险识别、量化评估与动态应对等核心功能模块，形成对全要素风险的系统性管理能力，尤其是在媒体深度融合的背景下，收入来源的多元化与成本结构的复杂化显著加剧了财务波动性，这对财务管理的数据处理效能提出了更高要求，唯有具备实时数据监测与智能分析能力，方能及时识别潜在财务风险并发出预警信号<sup>[7]</sup>。

## 三、全媒体融合发展中广播电视台财务管理优化策略分析

### （一）结合全媒体要求，创新管理理念

财务管理理念的革新是适应全媒体融合发展的基础条件，需

要从“核算导向型财务”转向“战略支撑型财务”，把财务职能融入业务的整个流程，实现从后端数据记录向前端业务赋能的角色转变：第一，为推动财务管理工作的创新发展，广播电视台可成立专门的团队或部门，负责财务管理创新的规划设计、落地实施及过程监督工作，该团队可吸纳财务专业人员与技术骨干共同加入，联合研究并开发适合广播电视台实际情况的财务管理创新方案<sup>[8]</sup>，同时依据传媒单位的自身特点及业务运营模式，要对不同主体（如财务部门、项目负责人、部门主管等）的权限与职责进行明确划分；第二，确立“业务与财务融合一体”的理念，破除财务部门与业务部门之间的壁垒，借助财务人员派驻制度、业务流程参与机制等形式，使财务团队深度融入内容创作、平台运营、商业变现等各个环节，比如在新项目启动阶段，财务人员需依据全媒体行业数据及单位内部资源情况，出具成本收益预测与风险评估文书，为项目决策提供数据支持<sup>[9]</sup>；第三，要强化“价值管理”的导向作用。突破传统的“成本管控”思路，将财务管理的核心目标转变为“价值创造”，通过优化资源配置提高整体效益<sup>[10]</sup>。以内容投资决策为例，不再单纯以“成本最小化”为准则，而是结合用户转化效率、品牌影响范围等长期价值指标，优先扶持具备IP培育潜力、跨平台盈利能力的项目。

### （二）抓住融媒体发展机遇，强化成本管理水平

融媒体的发展为成本管理工作开辟了新的优化领域，需要借助精细化、动态化、协同化的成本管控方法，提高资源利用效率，为多元业务的发展提供支撑<sup>[11]</sup>。

精细化的成本核算体系是开展成本管理的基础，应依据“作业成本法”对成本分摊机制进行重新构建，将内容创作、技术保障、平台运营等环节分解为具体的作业单元，比如采访编辑作业、内容审核作业、服务器维护作业等，并根据各作业单元的资源消耗因素，如采编工作时长、内容点击数量、存储空间容量等，把成本精准分配到不同的业务线条和项目中，以同一名记者的采编成本为例，可按照其为电视栏目、短视频平台、客户端分别创作的内容篇幅比例进行分摊，同时借助财务信息化系统的支撑，能够实现成本数据的即时收集与可视化展示，搭建起“预算编制—执行监控—风险预警—方案调整”的闭环管理流程<sup>[12]</sup>；具体而言，可为各业务线条设定成本预警临界值，当某一项目的实际成本超出预算比例达到10%时，系统将自动启动预警机制，此时财务人员需联合业务部门深入分析成本超支原因，若确定是由于用户数量增长超出预期而导致服务器成本增加，便可启动预算方案的调整程序。

### （三）优化财务管理结构，了解和评估财务状况

在全媒体融合持续深化的整体环境下，广播电视台若想促使财务管理达成有效革新，首要任务便是对财务管理结构加以优化，在这一进程中，不仅需要内部组织架构进行调整完善，还需对财务管理的流程以及决策机制进行改进升级，以此来适配多元化的业务需求和快速变化的市场环境<sup>[13]</sup>。

其一，需对财务组织架构实施重构工作。传统的财务组织架构已难以适配多元化业务的发展需求，广播电视台应根据新的业务运作模式，重新规划财务组织的构成形态，例如组建专门负责

新媒体业务的财务小组，确保这些小组能够与单位的整体战略规划及业务部门开展紧密协作，与此同时要强化财务部门与其他部门之间的沟通交流和协同配合，保障财务决策可以快速响应市场变化及业务层面的需求<sup>[14]</sup>；其二，构建以“数字化、自动化”为核心方向的财务流程简化模式，搭建财务系统与业务系统的数据对接通道，实现交易信息的自动同步，例如广告订单生成后可自动传送至财务系统并触发收入确认流程，内容发布后的流量数据能自动导入成本核算模块，对于重复性强、规则清晰的工作，借助机器人流程自动化技术进行处理，从而降低人工操作误差与时间耗费；其三，需建立跨部门的流程协同机制，明确财务、业务、技术等部门在预算制定、成本分摊、成果核算等环节的职责范围与衔接节点，防止因流程中断而造成的效率降低问题。

**（四）构建数据驱动的财务决策体系，提高财务管理效率**

数据支撑的财务决策机制是全媒体时代财务管理的核心竞争优势，可依托大数据、人工智能、区块链等技术手段，推动财务管理模式从“人工主导”转向“数据智能”，从而进一步提高管理效率与决策精准度；结合过往数据与业务规划，能够实现预算的动态制定与灵活调整，利用机器学习算法可预判不同业务的成本变化趋势，例如短视频制作成本随流量增加产生的边际变动等，进而生成基准版、乐观版、保守版等多套预算方案，同时通过大数据分析与预测算法构建财务决策支持模型，可推动管理模式从事后分析向事前预判、事中调控转变<sup>[15]</sup>。

在收入预测领域，以历史收入数据、用户增长态势、市场环境变动等要素为基础搭建机器学习模型，能够对未来季度或年度的收入规模及构成进行预测，比如分析短视频广告收入的增长空间、内容付费的用户转化比例等，为预算编制工作提供科学依据；此外，借助大数据平台等技术手段，能够实现数据的可视化呈现与分析过程的自动化，商业智能工具可以将财务数据与业务数据转化为动态数据仪表盘，直观展示关键指标的即时变化情况，例如各平台收入占比、项目成本推进进度等，进而形成可视化的决策看板，让管理层可以迅速掌握财务动态，以杭州文广的运营驾驶舱为例，其能够实时展示“某场直播活动的观看人次－观众打赏收入－带宽使用成本”之间的关联情况，辅助决策者及时优化运营策略，使单场直播的利润水平平均提高12%。

**四、总结**

综上所述，全媒体融合背景下，广播电视台的财务管理优化本质是通过价值管理重塑媒体的核心竞争力。本文提出的多维策略体系，从治理架构、核算体系、技术应用、风险管控、人才培养五个层面，构建了适配融媒体业务的财务新模式，其核心逻辑是：以用户价值为导向，以数字技术为支撑，以业财融合为路径，实现从“管控型财务”向“价值创造型财务”的转型。

**参考文献**

[1] 张福梅. 媒体融合背景下河南日报报业集团产业发展研究 [D]. 河南工业大学, 2023.  
[2] 晏曦. 媒体融合视角下的广电财务体系建设 [J]. 中国广播电视学刊, 2023, (03): 122-125.  
[3] 晋春. 媒体融合时期传媒企业如何提高财务管理水平 [J]. 今日财富 (中国知识产权), 2022, (12): 115-117.  
[4] 杨青峰. 智能化转型重塑传统媒体竞争优势的机理与路径研究 [D]. 中国传媒大学, 2022.  
[5] 于淼. 媒体融合发展下报业集团财务管理优化探析 [J]. 质量与市场, 2022, (10): 28-30.  
[6] 韩璐. 全媒体时代媒体融合发展战略对传统媒体财务管理影响研究 [J]. 现代企业文化, 2022, (13): 28-30.  
[7] 冯天格. 媒体融合背景下企业电视台转型调查研究 [D]. 青海师范大学, 2022.  
[8] 熊英. 媒体融合中的报社财务管理问题 [J]. 新理财 (政府理财), 2021, (10): 34-36.  
[9] 姜敏. 党报媒体如何在媒体深度融合中实现财务管理转型升级 [J]. 纳税, 2021, 15 (25): 143-144+147.  
[10] 曾琢. 媒体深度融合下报业集团财务管理优化分析 [J]. 纳税, 2021, 15 (23): 81-82.  
[11] 魏榕芳, 崔雯雯. 浅析媒体融合下财务管理工作的现状及应对 [J]. 中国报业, 2021, (05): 48-50.  
[12] 李荣洲. 全媒体时代报业集团新媒体财务管理研究 [J]. 传媒, 2021, (05): 46-48.  
[13] 袁欣欣. 财务视角下 S 传媒集团的融合发展路径研究 [D]. 山东大学, 2020.  
[14] 谢煌煌. 全媒体时代地方报业财务管理工作探析 [J]. 当代会计, 2019, (18): 112-113.  
[15] 方伟龙. 广播电视台全媒体广告管理系统的设计与实现 [D]. 厦门大学, 2018.

# 基于大数据分析背景下的企业采购风险控制措施研究

张传新

华润电力华东大区燃料部, 江苏 南京 210000

DOI: 10.61369/IED.2025040016

**摘 要 :** 随着信息技术的快速发展, 数据已成为企业决策的核心资源。大数据作为这一技术革新的产物, 在企业各个领域的应用越来越广泛, 尤其在采购管理中, 大数据分析的应用为企业带来了诸多变革。本文通过分析大数据在企业采购中的应用、大数据分析在采购风险识别中的应用, 逐步深入提出基于大数据的企业采购风险控制策略, 为企业的采购管理实践提供切实可行的建议。

**关 键 词 :** 大数据; 企业; 采购风险

## Research on Enterprise Procurement Risk Control Measures Based on the Background of Big Data Analysis

Zhang Chuanxin

Fuel Department, East China Branch of China Resources Power Investment Co., Ltd, Nanjing, Jiangsu 210000

**Abstract :** With the rapid development of information technology, data has become the core resource for enterprise decision-making. As a product of this technological innovation, big data is being applied more and more widely in various fields of enterprises, especially in procurement management, where the application of big data analysis has brought about many changes to enterprises. This article analyzes the application of big data in enterprise procurement and the application of big data analysis in the identification of procurement risks, and gradually and deeply proposes enterprise procurement risk control strategies based on big data, providing practical and feasible suggestions for the procurement management practices of enterprises.

**Keywords :** big data; enterprise; procurement risk

### 引言

随着信息技术的迅猛发展, 大数据已成为各行各业提升决策能力和管理效率的重要工具。在企业采购领域, 采购风险控制是企业稳定运营和财务健康的关键因素。传统的采购风险管理方式通常依赖经验判断和历史数据分析, 缺乏对大规模数据的深度挖掘与精准分析。然而, 大数据技术的引入, 特别是数据采集、存储、处理和分析能力的提升, 使得企业能够更全面、精准地识别采购风险并做出及时反应。因此, 探索如何在大数据分析的背景下, 优化采购流程、降低风险, 成为当前企业管理中亟待解决的重要内容<sup>[1]</sup>。

### 一、大数据分析在企业采购中的应用概述

#### (一) 大数据的定义与特点

大数据是指传统数据处理技术难以高效处理和分析的数据集合, 它通常具有以下几个特点:

1. 数据量大: 企业每天产生的数据量是巨大的, 涵盖了从客户需求、供应商信息到市场变化等各类信息。这些数据来源包括社交媒体、传感器、交易记录等多方面的数据源。

2. 数据类型多样: 大数据不仅包括结构化数据(如数据库中的信息), 还包括非结构化数据(如文本、图片、视频等)。这种数据的多样性使得数据分析的复杂度增加, 但同时也提供了更多的洞察机会。

3. 高速性: 大数据通常以高速、实时的方式产生, 特别是在互联网时代, 企业的决策需要依据快速变化的市场情况。因此, 大数据的实时性成为了其在各行业应用中的一个重要特点。

4. 真实性: 大数据在收集过程中可能存在质量不高、噪声较大的问题。如何确保数据的真实性、准确性以及可用性, 是企业在使用大数据时面临的重要挑战。

5. 价值密度低: 尽管大数据量巨大, 但其中只有一小部分数据可能对企业的决策有实际价值。因此, 通过有效的分析与挖掘, 提取出有价值的信息成为大数据应用中的关键。

#### (二) 大数据分析在采购管理中的作用

在企业采购管理中, 采购决策往往需要基于大量的外部市场数据和内部运营数据。传统的采购管理模式通常依赖经验和历史数据,



但这种方式无法应对快速变化的市场环境和复杂的供应链状况<sup>[2]</sup>。而大数据分析的引入，能够显著提高采购决策的准确性和效率。

1. 精准的需求预测：通过对历史采购数据、市场趋势、季节性需求等信息的分析，企业可以更加准确地预测未来的采购需求。这种预测不仅能帮助企业合理安排库存，还能避免由于过度采购或缺货导致的损失。

2. 供应商评估与选择：大数据分析能够收集和分析来自多个渠道的供应商表现数据，如交货准时率、质量控制、价格波动等，从而帮助企业更科学地选择合适的供应商。

3. 采购成本优化：大数据能够帮助企业分析市场价格变化趋势、货币汇率波动等外部因素，进而进行成本控制与采购策略优化。通过大数据技术，企业能够在合适的时间点进行采购，降低采购成本，提高利润空间<sup>[3]</sup>。

4. 供应链风险监控与管理：大数据分析能够实时监控供应链的各个环节，发现潜在的风险和问题。例如，供应商破产、自然灾害、极端异常天气等因素可能影响供应链的稳定性。通过数据预警，企业能够提前采取应对措施，降低供应链中断带来的风险。

5. 采购流程优化：通过对采购流程中的各个环节数据的分析，大数据帮助企业优化采购操作流程，减少冗余步骤，提高采购效率。

## 二、大数据分析在采购风险识别中的应用

### （一）数据收集与处理

#### 1. 多渠道数据采集

企业采购相关数据主要来自内部采购系统（如 ERP 系统、供应商管理系统）、财务系统、库存系统等，同时也涵盖外部公开数据（如供应商信用报告、行业动态、物流运输动态、市场价格波动、舆情信息等）<sup>[4]</sup>。此外，社交媒体、新闻报道、天气数据、地缘政治动态等非结构化数据同样对风险识别具有重要价值。

#### 2. 数据清洗与整合

原始数据往往存在重复、不完整、格式不统一等问题，必须经过严格的数据清洗和预处理，保证数据质量。数据整合是将多渠道、多格式的数据汇聚到统一平台，形成结构化的数据库，为后续的分析 and 建模打下基础。

#### 3. 实时数据处理

采购风险具有时效性，实时数据的采集和处理使企业能够快速响应突发事件，如供应商突然破产、物流中断等。借助流式计算技术，企业可以实现实时风险监控和动态调整采购策略。

### （二）风险识别模型与算法

#### 1. 机器学习与人工智能算法

机器学习模型（如决策树、随机森林、支持向量机、神经网络等）能够从历史采购数据中自动学习风险模式，对潜在风险进行分类和预测。例如，基于供应商历史交付数据训练的模型，可以预测供应商未来违约的可能性。

#### 2. 异常检测技术

异常检测算法帮助发现采购数据中的异常行为，如异常订单

量、异常价格波动等，提示可能存在的风险。通过统计分析、聚类分析等方法，可以实时捕捉异常现象，辅助风险预警。

#### 3. 多维度风险评分体系

结合多源数据和算法结果，构建综合风险评分体系，对供应商、采购项目等进行量化评分，帮助企业识别高风险对象，支持风险分级管理和差异化应对策略。

## 三、基于大数据的企业采购风险控制策略

### （一）风险评估与预测模型的构建

风险评估是采购管理中的首要环节，准确的风险评估能够为企业制定合适的控制策略提供科学依据。基于大数据的风险评估与预测模型结合了多种数据源和先进算法，能够更准确地预测潜在风险，并量化风险的影响程度<sup>[5]</sup>。

#### 1. 数据来源与整合

采购风险评估需要多维度数据的支持，包括历史采购数据、供应商履约记录、市场环境变化、行业动态、国内外政治经济因素等。通过大数据技术，将这些分散的、异构的数据进行整合，为后续的分析提供全面的依据。

#### 2. 预测模型

采用机器学习、深度学习等算法构建风险预测模型。通过对大量历史数据的训练，模型能够识别出潜在风险的规律，例如供应商的违约风险、物料价格的波动、质量问题等，从而为决策者提供提前预警。

#### 3. 风险评估指标体系

以电厂煤炭采购为例，风险管理是其确保稳定供应和成本控制的关键。为了有效应对采购过程中可能遇到的风险，需要构建一套科学、全面的风险评估指标体系。

首先，财务状况是评估煤炭供应商风险的一个重要维度。煤炭供应商的财务健康状况直接影响其运营能力和供应的稳定性。通过分析供应商的财务报表，如资产负债率、现金流等财务指标，可以评估其偿债能力和财务风险。这一维度的风险评估能够为电厂提供有关供应商是否能够持续履行合同的重要信息。

其次，供应链稳定性是另一个关键因素。煤炭采购往往依赖于长期稳定的供应链，因此，供应商的生产能力、库存管理、运输能力等都需要进行评估。如果供应商的供应链存在不稳定性，可能导致煤炭供应中断或延误，从而影响电厂的正常生产。通过对供应商的生产周期、运输途径、库存管理等方面的评估，电厂能够识别潜在的供应链风险。

此外，历史交付情况也是评估风险的重要指标。供应商的历史交付表现，如按时交货率、交货数量与质量纠纷情况等，直接反映了其履约能力。评估供应商的交货历史，不仅有助于预测其未来的供应稳定性，还能帮助电厂判断供应商是否具备应对突发情况的能力。

### （二）采购决策支持系统的设计与应用

在大数据时代，采购决策不再依赖单一的信息源，而是通过数据分析系统对多个维度的数据进行综合分析。采购决策支持系

统（DSS）结合大数据分析，能够为企业提供科学、精准的决策支持，降低决策的风险<sup>[6]</sup>。

#### 1. 决策支持系统架构

采购决策支持系统应包括数据采集、数据处理、数据分析、报告生成等模块，系统能够实时监控采购过程中的风险点，并通过预测分析为管理层提供决策依据。

#### 2. 智能决策模型

通过大数据分析技术，决策支持系统能够分析历史采购数据、供应商数据、市场信息等，自动生成采购风险评估报告。结合人工智能技术，系统还能够提出最优的采购策略，并根据实时数据自动调整决策。

#### 3. 可视化风险管理

决策支持系统能够通过数据可视化技术，以图表、地图、仪表盘等形式展示采购过程中各项风险，帮助决策者直观了解采购流程中的潜在风险点和应对策略。

### （三）优化供应商选择与管理

供应商管理是采购风险控制中的关键一环。大数据技术可以帮助企业全面评估供应商的稳定性、信誉度和履约能力，从而优化供应商的选择与管理，降低采购风险<sup>[7]</sup>。

#### 1. 供应商评估与监控

通过大数据分析供应商的财务状况、履约历史、市场声誉等数据，评估其风险等级。系统化的供应商管理平台可以实时监控供应商的表现，一旦发现风险迹象，能够及时发出警告。

#### 2. 供应商风险评分系统

基于历史数据、市场动态以及社交媒体等信息，构建供应商风险评分模型，对供应商进行量化评分。评分结果不仅能帮助企业选择优质供应商，还能为供应商管理提供依据，确保长期合作的稳定性。

### （四）采购合同风险控制策略

采购合同的管理是控制采购风险的重要环节。通过基于大数据的采购合同管理，企业能够实现合同的动态监控、风险识别与预警，确保合同履行的顺利进行<sup>[8]</sup>。

#### 1. 合同风险识别

基于大数据技术，企业可以通过对合同条款的文本分析，识别潜在的法律风险、违约风险等。例如，结合历史合同数据，分析不同条款的履约情况，发现可能导致合同争议的风险点。

#### 2. 智能合同审核

利用自然语言处理（NLP）技术对合同进行智能审核，自动识别合同中的模糊条款、潜在风险，提前预测可能的法律纠纷，帮助企业修订合同，降低风险。

### （五）风险应急预案与应对措施

即使在严格控制下，采购风险仍可能发生。因此，企业需要制定完善的风险应急预案和应对措施。大数据技术为应急预案的制定与实施提供了强有力的支持<sup>[9]</sup>。

#### 1. 应急预案的制定

基于大数据分析，企业能够预测不同风险情景下的应急响应策略<sup>[10]</sup>。例如，当供应商突然违约或发生自然灾害导致供应链中断时，系统能够迅速推荐最优的应急预案，包括替代供应商的选择、库存调整、价格谈判等。

#### 2. 应急演练与优化

企业应定期进行基于大数据模拟的应急演练，确保应急预案的有效性。在实践中，通过数据分析不断优化应急预案，提高企业应对突发事件的能力。

## 四、结语

本文探讨了基于大数据的企业采购风险控制策略，强调了大数据在现代采购管理中的重要作用。尽管大数据在采购风险控制中展现出巨大的潜力，但由于数据隐私与安全的挑战、技术实现的复杂性等因素，部分企业在应用大数据技术时面临障碍。未来研究可进一步探索如何在保障数据隐私的前提下，提升大数据的应用效率和决策精准度。此外，随着人工智能与机器学习技术的不断发展，如何进一步整合这些技术，以提升风险预测与管理能力，也是未来研究的重要方向。

## 参考文献

- [1] 苑静静. 基于大数据分析的企业采购风险控制策略研究 [J]. 经济与社会发展研究, 2024(12):0106-0108.
- [2] 李大为. 大数据时代企业物资采购管理与风险控制措施 [J]. 环球市场, 2023:13-15.
- [3] 曾新. 大数据时代企业采购管理的创新分析 [J]. 微型计算机, 2024(2):64-66.
- [4] 闫婷婷. 大数据时代企业物资采购管理与风险控制路径 [J]. 管理学家, 2024(12):4-6.
- [5] 姜延亮. 基于大数据时代下的企业采购管理控制探讨 [J]. 智库时代, 2019(16):2.
- [6] 殷淑芹. 数字经济背景下企业采购管理的优化研究 [J]. 商业2.0, 2024(28).
- [7] 董树荷. 大数据时代企业物资采购管理与风险控制策略分析 [J]. 中文科技期刊数据库 (全文版) 经济管理, 2023(4):3.
- [8] 高秀兰. 大数据环境下的企业采购成本控制分析 [J]. 商情, 2019, 000(052):22.
- [9] 周雪艳. 大数据时代企业物资采购管理与风险控制 [J]. 时代人物, 2022(21).
- [10] 李东, 季书强. 大数据背景下的物资采购管理与风险控制 [J]. 中国煤炭工业, 2021, 000(010):74-75.

# 数字化转型背景下高校工商管理人才融合 培养对策分析

辛伟, 赵嘉

郑州工商学院, 河南 郑州 450000

DOI: 10.61369/IED.2025040019

**摘 要 :** 在数字化转型背景下, 数字技术与全球各个产业呈现出融合发展趋势, 对商科类人才的知识、能力和素养提出了新要求。如何紧跟数字化转型发展趋势, 融合数字化理念与技术手段, 优化工商管理人才培养体系, 成为高校深化教育改革的重要问题。本文阐述数字化转型对工商管理人才能力提出的要求, 深入剖析数字化技术对工商管理人才融合培养的支撑机制, 从课程重构、教学革新、平台搭建、生态构建四个维度提出具体对策, 并结合国内高校实践案例总结经验启示, 为培养兼具数字化素养与综合管理能力的复合型人才提供理论参考与实践路径。

**关 键 词 :** 数字化转型; 工商管理人才; 融合培养; 对策

## Analysis on Countermeasures for Integrated Cultivation of College Business Administration Talents under the Background of Digital Transformation

Xin Wei, Zhao Jia

Zhengzhou Technology and Business University, Zhengzhou, Henan 450000

**Abstract :** Under the background of digital transformation, digital technology shows a trend of integrated development with various industries around the world, putting forward new requirements for the knowledge, abilities and literacy of business talents. How to keep up with the development trend of digital transformation, integrate digital concepts and technical means, and optimize the training system for business administration talents has become an important issue for colleges and universities to deepen educational reform. This paper expounds the requirements of digital transformation for the abilities of business administration talents, deeply analyzes the supporting mechanism of digital technology for the integrated cultivation of business administration talents, and puts forward specific countermeasures from four dimensions: curriculum reconstruction, teaching innovation, platform construction and ecological construction. Combined with the practical cases of domestic colleges and universities, it summarizes experience and enlightenment, providing theoretical reference and practical paths for cultivating compound talents with both digital literacy and comprehensive management capabilities.

**Keywords :** digital transformation; business administration talents; integrated cultivation; countermeasures

### 引言

在数字化转型进程中, 数字技术逐步融入管理、加工和生产的各个领域, 以物联网、大数据、人工智能等为核心的先进技术, 引领着企业重塑战略管理、决策经营与市场营销格局, 对工商管理人才的知识、能力和素养提出了新要求<sup>[1]</sup>。根据《中国数字经济发展报告(2023年)》显示, 我国数字经济规模已达50.2万亿元, 占GDP比重提升至41.5%, 企业对“管理+数字”复合型人才的需求缺口年增长率超过30%。同时, 第八届数字中国建设峰会主论坛上发布的《数字中国发展报告(2024年)》显示, 2024年, 全球新公开生成式人工智能专利4.5万件, 我国占比达61.5%。数字技术创新再上新台阶, 国产人工智能在全球与国内经济发展中发挥的作用越来越重要。在此背景下, 社会各个领域、各大企业大力推进数字化转型进程, 对数字技术创新应用的投入水平不断提高, 这就要求未来人才掌握数字技术方面的新知识、新能力和新素养。但是, 在传统工商管理专业体系下, 部分高校未能积极对接产业界, 培养目标与产业实际需求相脱, 且课程体系与实践平台建设存在滞后性<sup>[2]</sup>。面对数字化转型给业界带来的机遇, 以及数字化时代对工商管理人才的新要求, 深度融合运用数字技术手段, 赋能人才培养模式创新, 升级和完善商科专业教学体系势在必行。



## 一、数字化转型对工商管理人才的能力要求

数字化转型推动企业管理从“经验驱动”向“数据驱动”、从“线性思维”向“生态思维”、从“单一职能”向“跨界协同”转变，要求工商管理人才具备以下融合能力：

### （一）数字技术应用能力

数字化时代的到来，要求工商管理人才紧跟时代发展，不仅要了解和学习新兴的数字技术类型、优势和应用场景，还要熟练掌握运用数字技术的基本能力，主要能力如下：要能够灵活 Python、SQL 等工具，高效地采集、分析和处理商业数据；要结合业界需求，掌握智能工具操作的深度应用方法，如 ERP 系统、CRM 平台的深度应用；要能够结合不同业务和管理工作要求，构建数字化运营与服务场景，便于快捷地掌握各业务链运行状态和数据信息<sup>[3]</sup>。在新零售领域，管理者要想了解用户需求信息，制定营销目标，必须要掌握 A/B 测试、热力图分析等工具的使用方法，制定精准化的营销策略。

### （二）跨界融合思维

数字技术突破了各个行业的边界，诞生出智慧 + 交通、医疗、制造交叉型学科领域，这就要求工商管理人才要在掌握跨学科知识的基础上，树立跨界融合思维，兼具管理知识与技术洞察力<sup>[4]</sup>。例如，在新能源汽车领域，管理者既要摸清广大市场的用户需求，把握市场营销逻辑，还要充分了解最新电池生产和加工技术专利，规划最新技术成果在实际生产中的投放方案，以提高车型对用户吸引力，产出更大的经济效益。

### （三）敏捷创新能力

在数字化转型进程中，传统产业与新兴产业的迭代速度不断加快，这就要求工商管理人才能够敏锐地洞察市场转型发展趋势，找到产业创新发展与产品创新设计方向，快速应对复杂市场的变化<sup>[5]</sup>。尤其是在直播电商行业，管理者需在72小时内根据实时销售数据调整选品策略、优化直播脚本，这种动态决策能力依赖于对数字信号的敏锐捕捉。

### （四）伦理与安全素养

数字化带来数据滥用、算法歧视等风险，工商管理人才需掌握数据合规知识（如《个人信息保护法》），在推动业务数字化时坚守伦理底线<sup>[6]</sup>。例如，在用户画像构建中，需平衡精准营销与隐私保护的关系。

## 二、数字化转型赋能人才融合培养的机制分析

数字化转型通过技术渗透、流程再造、资源整合三大路径，为工商管理人才融合培养提供底层支撑：

### （一）技术赋能：重构教学交付方式

1. 虚拟仿真技术：通过数字孪生系统模拟企业全流程运营，学生可在虚拟环境中担任 CEO、营销总监等角色，体验供应链中断、市场突变等危机处理，实现“做中学”。

2. 智能教学平台：基于 AI 的自适应学习系统能根据学生答题数据生成个性化学习路径，如对数据分析能力薄弱的学生自动推

送 SPSS 操作微课<sup>[7]</sup>。

3. 区块链技术：用于实践成果存证，学生参与的企业项目数据、竞赛成绩等可上链存储，形成不可篡改的能力档案，增强就业竞争力。

### （二）数据赋能：实现精准培养闭环

高校可通过三个环节构建数据驱动的培养体系：

1. 需求感知：对接企业 HR 系统与招聘平台数据，分析 TOP500 企业工商管理岗位的技能关键词（如 2023 年“数据分析”出现频次同比增长 42%），动态调整培养方案。

2. 过程监测：通过智慧教室系统采集学生课堂互动、实验操作等行为数据，预警学习风险，如发现某学生在数字营销实验中点击率优化效果不佳，自动触发辅导机制。

3. 质量反馈：跟踪毕业生就业数据，分析不同课程模块与岗位薪资的相关性，为课程优化提供量化依据。

### （三）生态赋能：打破培养资源壁垒

数字化平台推动高校、企业、行业协会形成协同网络：

1. 资源共享：企业可通过云端共享真实业务数据（脱敏处理后），如某电商企业向高校开放区域销售数据，供学生开展市场细分研究<sup>[8]</sup>。

2. 师资互通：企业高管通过直播课堂、虚拟教研室参与教学，如某互联网企业 CMO 每周通过腾讯会议为学生解析双 11 营销策略。

3. 项目共研：校企联合开展数字转型课题，学生深度参与企业实际项目，如协助制造企业搭建库存预警模型。

## 三、数字化转型背景下高校工商管理人才融合培养对策

### （一）构建“数字 + 管理”融合课程体系

1. 核心课程数字化改造：教师团队应树立数字化教学理念，结合工商管理的数字化创新发展方向，改造和升级核心课程。例如，在《管理学原理》中增加“数字化组织设计”章节，分析字节跳动的扁平化架构与 OKR 体系；在《财务管理》中引入“智能财务机器人”案例，讲解 RPA 技术对会计流程的重构<sup>[9]</sup>。

2. 增设交叉课程模块：设置“商业数据分析”“人工智能伦理与治理”“元宇宙营销”等微专业，采用“管理理论 + 技术工具 + 行业场景”三段式教学，如“商业数据分析”课程先讲授回归分析原理，再训练 Python 实现，最后结合零售、金融等场景案例。

3. 开发数字案例库：与阿里、华为等企业合作，建设实时更新的数字转型案例库，包含企业原始数据、决策过程复盘、效果评估报告等，如海尔 COSMOPlat 工业互联网平台的案例需涵盖用户订单数据、生产排程算法、供应链协同机制。

### （二）创新数字化实践教学模式

1. 建设虚实结合实验室：高校应积极引进数字化实验平台，打造“数字商战沙盘”实验室，融合物理沙盘与虚拟仿真系统，为学生提供沉浸式的项目实验环境。在实践过程中，教师可以依托实验平台和工具，让学生模拟体验完整项目的实现过程，在模



拟市场中运用大数据分析工具制定价格策略、优化渠道组合，系统自动生成财务报表与市场份额排名<sup>[10]</sup>。

2. 开展敏捷项目实训：借鉴“黑客马拉松”模式，组织48小时商业挑战赛，给定真实企业问题（如某连锁超市的客流转化提升），学生需在短时间内完成数据采集、模型构建、方案输出，企业导师在线实时点评。

3. 推行“数字实习”新形态：与企业共建云端实习平台，学生远程参与企业数字化项目，如协助餐饮企业运营抖音账号，完成内容策划、流量分析、转化优化全流程，实习成果以数据看板形式呈现。

### （三）打造数字化师资培养梯队

1. “双师型”教师培育计划：高校应制定数字化专题的教师培训方案，每年选派10%的专业教师到企业数字部门挂职，参与数字化项目全流程，要求提交《数字转型实践日志》并转化为教学案例；同时组织教师参加“AI for Business”等认证培训，掌握基础算法原理。

2. 柔性引进数字专家：聘请企业数字总监、咨询公司合伙人担任产业教授，采用“线上课程+线下工作坊”模式授课，如某电商平台数据科学家定期开展“用户增长黑客”工作坊。

3. 组建跨学科教学团队：由工商管理教师、计算机专业教师、企业导师组成教学团队，共同开发课程、指导项目，如“智慧供应链”课程需管理教师讲解SCOR模型、计算机教师教授物联网技术、物流企业导师分享实际案例。

### （四）构建数字化评价与反馈体系

1. 能力本位的多元评价：采用“知识测试+技能认证+项目成果”三维评价，如《数字营销》课程考核包含理论笔试（30%）、Google Analytics认证（20%）、直播带货实战数据（50%）。

2. 动态追踪的成长档案：运用数字徽章系统记录学生能力发展，如获得“Python数据分析”徽章需完成10个实战项目，“数字战略规划”徽章需通过企业案例答辩，徽章数据对接就业平台，供用人单位查询。

3. 产业参与的质量校准：每季度召开企业咨询委员会会议，基于毕业生岗位表现数据（如数字化项目贡献率）修订培养标准，如某车企反馈毕业生缺乏智能制造管理能力，高校随即在课程中增加MES系统操作模块。

## 四、国内高校实践案例分析

### （一）中国人民大学：数字商科实验室建设

中国人民大学商学院联合阿里云共建“智能商业实验室”，引入企业级数据中台，包含电商、金融等多领域脱敏数据。学生在《商务数据分析》课程中需完成“用户生命周期价值预测”“信贷风险评估”等真实场景项目，运用Tableau构建可视化看板，由阿里云数据专家进行评分。实验室运行三年来，该专业毕业生进入头部互联网企业的比例提升27%。

### （二）浙江大学：跨界微专业体系

浙江大学管理学院开设“数字创新与创业”微专业，采用

“1+1+1”培养模式：1学期校内课程（融合设计思维与Python编程），1学期企业项目实训（与海康威视合作开发智能零售方案），1学期国际交流（与斯坦福大学联合开展元宇宙商业研究）。该微专业学生获“互联网+”大赛金奖3项，孵化数字创业项目12个。

### （三）深圳大学：产教融合云平台

深圳大学与腾讯共建“数字管理云课堂”，实现三大功能：一是直播授课，腾讯高管每周讲解微信生态商业应用；二是项目对接，学生可承接企业真实需求（如视频号运营优化）；三是能力认证，通过考核的学生获得腾讯颁发的数字技能证书。平台运行一年后，参与学生的平均起薪较普通专业高18%。

## 五、结论与展望

综上所述，数字化转型为高校工商管理人才融合培养提供了技术支撑与模式创新的可能，通过课程体系重构、教学模式革新、师资梯队建设、评价体系升级等策略，可有效提升人才培养与产业需求的匹配度。但实践中仍需注意三个问题：一是避免技术至上倾向，数字工具应服务于管理思维培养；二是平衡标准化与个性化，在大规模培养中保留因材施教空间；三是防范数据安全风险，建立严格的数据使用规范。未来，随着生成式AI、Web3.0等技术的发展，工商管理人才培养将呈现三大趋势：一是教学内容实时更新，通过AI生成工具快速响应产业变革；二是培养场景虚实融合，元宇宙课堂将实现全球学生跨时空协作；三是能力评价动态进化，基于区块链的终身学习档案将成为人才评价的重要依据。高校需持续深化数字化转型赋能，培养更多引领未来商业的复合型管理人才。

## 参考文献

- [1] 康淑敏，张晓娇. 数字时代工商管理专业人才需求研究——基于招聘信息分析[J]. 智库时代，2020，(09): 116-117.
- [2] 董华，韩育，马庆万. 数字经济时代工商管理专业人才能力需求的数据挖掘分析[J]. 未来与发展，2023，47(12): 19-27.
- [3] 唐雯，林益忠. 数字经济背景下地方高校人才培养的“数智化”改革——以工商管理专业为例[J]. 嘉兴学院学报，2023，35(06): 131-136.
- [4] 张艺. 数字经济时代工商管理类专业人才培养模式探析[J]. 中国管理信息化，2024，27(22): 239-241.
- [5] 徐彤彤，凌浩. 数字化经济驱动下工商管理的变革与适应路径研究[J]. 上海商业，2024，(11): 56-58.
- [6] 李青，闫炎，陈玉清. 数字经济环境下工商管理专业产教融合协同治理的路径研究[J]. 中国管理信息化，2024，27(21): 219-222.
- [7] 吴丹. 数字化转型背景下高水平应用型大学工商管理专业教学改革探索[J]. 教育教学论坛，2024，(38): 53-56.
- [8] 张雪玉. 新商科视角下工商管理专业提升数字素养的价值与实践[J]. 大学，2024，(25): 64-67.
- [9] 陈颖，黄美娇，吴海燕，等. 基于服务业的数智化工商管理类专业群建设路径探究[J]. 科技创业月刊，2024，37(04): 182-185.
- [10] 惠青山，陈夏晖. 新质生产力视角下高校工商管理专业人才培养模式的改革策略研究[C]//广东省社会科学界联合会. 2024年粤港澳大湾区学术研讨会——制造业企业家推进新质生产力发展学术研讨会论文集. 广东工业大学，2024: 29-32.

# 新会计法背景下大型物流企业财会监督策略研究

施宗年

中海油能源物流有限公司, 天津 300452

DOI: 10.61369/IED.2025040023

**摘 要：** 财会监督作为财务管理的核心环节，在新会计法中升格为法定要求并与内部控制深度融合的背景下，本文以大型物流企业为研究对象，针对物流财会监督的特殊性和存在问题，提出以财务数智化等多种财会监督策略，为企业提升治理效能与风险防控水平提供可供参考的建议。

**关 键 词：** 财会监督；新会计法；财务管理；内部控制；财务数智化

## Research on Financial and Accounting Supervision Strategies for Large Logistics Enterprises under the Background of New Accounting Law

Shi Zongnian

CNOOC Energy Logistics Co., Ltd, Tianjin 300452

**Abstract：** As the core link of financial management, financial and accounting supervision has been upgraded to a statutory requirement in the new accounting law and deeply integrated with internal control. This article takes large logistics enterprises as the research object, and proposes various financial and accounting supervision strategies such as financial digitization to improve governance efficiency and risk prevention and control level for enterprises.

**Keywords：** financial supervision; new accounting law; financial management; internal control; financial digitization

### 一、财会监督的定义与范畴

财会监督是指国家有权机关、出资人、行业主管部门、社会中介、内部治理机构及利益相关者，依据《会计法》《预算法》《审计法》等相关法律法规和统一的会计准则制度，对所有经济实体的财政财务收支、会计记录、内部控制、经济活动及其管理者经济责任，进行事前规范、事中监控、事后检查与问责的持续性治理行为，以确保会计信息真实完整、公共资源高效使用、财经纪律刚性约束、社会责任有效履行，并服务于国家治理体系和治理能力现代化。

财会监督的范畴根据不同的监督对象面临的实施机制及职能也略有不同，但总体来说，包含应当覆盖全部会计主体与资金链条的八个方面：一是预算与决算，二是资金资产，三是成本费用；四是收入与分配，五是债务与担保，六是关联交易，七是信息披露，八是内部控制与风险管理。

### 二、新会计法中有关财会监督的要求

新《会计法》（2024年7月施行）强化了财会监督的政治方向和法律地位，强化了财会监督主体和责任追究，明确要求各单位建立内部会计监督制度，并纳入内部控制体系，主要体现为以下三点：

（一）明确要求建立财会监督体系和内部审计制度。

新《会计法》第二十五条把“内部会计监督制度”嵌入单位

内部控制，强制要求职责分离、财产清查、定期内部审计、重大经济事项联签等风险控制措施，使财务流程成为自动预警的“防火墙”。

（二）强化监督主体，明确“三位一体”的监督体系。

第三十条、第三十一条建立财政、审计、税务、金融管理等多部门协同核查机制，可查询账户、共享结论，避免重复查账，形成“一次检查、多项共用”的高效核查链。

（三）强化风险预警和责任追究。

加大对财务造假等违法行为的处罚力度，提升监督威慑力。第二十六条、第二十七条赋予会计机构“拒绝、纠正、直报”三重权力，确保异常凭证、账实不符等风险第一时间被拦截或上报。第二十八条设置匿名检举通道，为风险预警提供社会线索。法律责任章将伪造、变造及授意造假等行为最高罚至违法所得十倍并追究刑责，倒逼企业持续运行上述机制。

由此，新法通过制度固化、程序约束和严厉罚则，把财会监督、内部审计、内部控制、核查与风险预警整合为闭环管理体系，为企业财务安全 and 国家经济秩序提供刚性保障<sup>[1]</sup>。

### 三、《关于进一步加强财会监督工作的意见》中有关企业财会监督的要求

2023年2月15日中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》（以下简称《意见》）中以“单位内部监督”专节对企业财会监督作出系统部署，核心要求可概括

为“一个责任、两套机制、三类重点领域、四项保障”。

（一）明确主体责任。《意见》首次明确企业主要负责人是财会监督第一责任人，必须“建立权责清晰、约束有力的内部财会监督机制和内部控制体系”，并设立专门机构或人员负责日常监督检查，做到责任到岗、考核到人。

（二）完善运行机制。一是内部控制体系：覆盖资金、资产、采购、投融资等全流程，实现制度管人、流程控险；二是信息化机制：依托全国一体化政务平台，建设企业级财会监督数据库，运用大数据实时识别异常凭证、异常资金、异常科目，形成“事前预警、事中阻断、事后追溯”闭环。

（三）强调重点领域。文件把国企、上市公司、金融企业列为“三类重点”，要求企业围绕以下方面开展专项自查与接受外部检查，检查的重点包括：财务数据真实性，严查伪造账簿、虚构业务、滥用准则；重大资金流向，聚焦违规举债、违规担保、违规理财；资本市场合规，坚决杜绝出具“阴阳报告”、选择性信息披露、操纵会计政策调节利润；内部监督有效性，防止“内部人控制”、监事会形同虚设等问题。

（四）建立保障措施。主要包括：法治保障，配合修订后的《会计法》《注册会计师法》等，及时将企业好的做法固化为制度；人才保障，建立企业财会监督人才库，实行持证上岗、继续教育、信用档案；惩戒保障，对重大财务舞弊实行“一案双查”，既追究企业责任，也追究直接负责的主管人员和其他直接责任人员，并纳入联合惩戒名单；信息公开，依法披露年度财务报告、内部控制评价报告和审计报告，接受社会监督，营造“不敢假、不能假、不想假”的市场生态。

企业将通过上述举措形成“制度完善、系统智能、人员专业、信息透明”的财会监督新格局，为提升会计信息质量、防范重大风险、实现高质量发展提供坚实保障<sup>[2]</sup>。

## 四、大型物流企业财会监督的特殊性和存在的问题

### （一）大型物流企业财会监督的特殊性

大型物流企业由于其跨地区经营、组织结构复杂、下属分支机构众多的特点，其财会监督具有显著的特殊性。

首先，大型物流企业企业规模庞大、业务链条超长且实时产生海量业务财务数据，导致财会监督难度加大，会计核算不规范，资金管理分散，难以实现统一管理。大型物流企业分支机构众多且分布广泛，财务核算口径难以统一，会计信息真实性难以保障，成本结构复杂且受政策等外部因素影响大，成本实时分摊难度系数高，分摊模型参数更新频繁，严重影响了财务监督的效率和效果。

第二，大型物流企业往往面临资金统筹使用困难、资金运作负担重、经营风险高等问题，资金流与物流、票据流高度分离，运费结算涉及托运方、承运方、银行等多方主体，资金结算周期不等，资金来源多样，使资金流向难以一一对应；物流企业资产形态多样，如车辆、挂车等常年移动资产的盘点与折旧计算必须结合 GPS 轨迹、温湿度监控等物联网数据，进一步加剧了财会监

督的复杂性。

第三，大型物流企业各业务信息系统高度异构，TMS、WMS、OMS、FMS、HR 系统、GPS 平台、海关单一窗口等由不同厂商开发、不同公共机构监管，涉及到财务数据口径、时间戳、币别、税率不一致，导致对账、关账、合并报表难度倍增。大型物流企业涉及国内外政策与合规维度要求多元，增加了财会监督的复杂性<sup>[3]</sup>。

### （二）大型物流企业财会监督存在的问题

大型物流企业财会监督存在多方面问题，主要体现在财会监督制度、职责分工、信息化建设及人员能力等方面。

首先，财会监督制度不完善，职责分工不明确，导致监督力量不足，专职人员承担多任务，难以发挥监督效能；且现行内部控制框架仍沿用制造业静态盘点逻辑，对高速移动的车辆等资产缺乏基于 GPS 轨迹的动态折旧与减值测试规则；网络货运平台代开发票、油卡抵扣等政策地域差异大，财会监督制度完善速度严重滞后于业务发展创新速度。

其次，信息化数智化建设滞后，数据孤岛效应严重。业务系统与财务系统在字段定义、时间戳、计量单位上不统一，收入确认、成本分摊只能依赖月末集中对账，形成数据孤岛、核算时差、利润波动的传导链，导致收入确认、成本结转时点错位，难以形成统一的财务账面；没有建立以部门间信息共享为基础的全员参与机制，导致财务风险的识别和防控难以做到全面覆盖，无法充分发挥财会监督体系的应有功能；监督手段落后，难以适应大数据和智能化趋势，影响财会监督效率。

第三，监督人员专业能力不足，缺乏具备财会、业务和人工智能知识技术等的复合型人才，缺乏先进的监督手段，难以实现高效监督和风险管控，从而胜任庞大数据和复杂监督任务的需求；财会监督协同性不足，部门间协作不畅，内外部监督协调性较差，致使财会监督只停留在合规和内控方面，监督效果受限，不能为企业发展战略决策提供有力支持；追责问责机制不健全，违规行为难以有效遏制<sup>[4]</sup>。

## 五、大型物流企业财会监督采取的策略

### （一）完善财会监督制度和监督体系，加强协同监督机制。

严格落实新会计法和《意见》中关于财会监督的要求，建立完善的财会监督制度，构建健全的财会监督体系，修订企业日常财会监督文件，把财会监督执行嵌入资金、费用、资产全业务流程，在业财融合的基础上实现全流程的闭环财会监督；建立月度常态化财会监督报告制度，将预算、决算、资金管理等纳入负面清单，及时进行风险提示、限期整改等常态监督管理措施，协调好重点监督和日常监督；加强企业内外部监督协调，内部监督以企业财务部门为监督核心，完善内部监督职责分工，确保监督岗位力量充足，监督范围不遗漏、不重复；协调好外部监督，配合好财政、审计、税务、金融等国家监管部门的监督，协调好第三方机构监督工作，整合企业内外部资源，实现内外监督横向联动，形成监督合力。

**（二）构建数字化财会监督体系，优化财会监督流程，提升财会监督能力。**

依托大数据、人工智能技术，推动财务信息系统集成，建立业财融合的财务共享数据中心，建立数字化监控平台，打破数据孤岛效应，实现财务数据实时监控与风险预警，通过数据治理解决数据标准不统一、质量管控不足等问题，提升数据价值挖掘能力，推动财会监督中的数据治理和智能化升级。使用人工智能和大数据技术，使用现场交叉检查和远程核查、人工定期监督和系统实时监督多重监督，实现单据、资产、成本数据的线上比对，推动监督从抽样走向全量数据筛查。

推行“事前预警、事中控制、事后审计”的全流程监督模式。事前，以规则引擎加大数据模型对合同、预算、资金计划进行智能校验，异常即触发红灯预警；事中，通过单据流、资金流、物流“三流合一”系统，设置预算阈值、审批链路与自动支付拦截，确保违规操作实时阻断；事后，依托审计机器人对全量凭证、GPS 轨迹、温控记录进行交叉比对，自动生成差异报告并推送整改，实现监督数据全程留痕、责任可追溯，形成财会风险闭环治理。

**（三）强化财会监督制度宣贯和人才培养，提升企业财会监督整体能力。**

加强对新会计法、《意见》、相关法律法规、企业财会监督制度和流程的宣贯和培训，提升财会人员财会监督的专业能力与职业道德培训，提升监督专业性，以日常培训为主，结合专项培训，提升财会监督人员整体能力；加强财会知识、业务知识和人工智能等大数据处理技术的复合型人才的培养，改善监督手段，以实现高效监督和风险管控，适应数智化财会监督的发展趋势，应对复杂监督任务和数智化财会监督的需求，提升监督效果；实施激励措施，把监督成效纳入绩效管理，采取激励机制，对发现重大风险的个人给予即时奖励和职级晋升通道，鼓励员工组队攻关数据异常识别算法，优秀方案直接转化为系统规则。通过制度宣贯、人才培养培训、绩效激励闭环运行，全面提升企业财会监督能力<sup>[5]</sup>。

新会计法为物流企业财会监督提供了法律保障和制度框架，但需结合行业特性，通过技术赋能、制度创新、协同监督和人才培养，构建高效、透明的监督体系，实现数智化、精准化财会监督转型，为企业可持续发展、高质量发展提供有力支持。

**参考文献**

- [1] 中华人民共和国主席令. 中华人民共和国会计法（2024修正）[Z]. 2024-07-01.
- [2] 中共中央办公厅，国务院办公厅. 关于进一步加强财会监督工作的意见 [Z]. 2023-02-15.
- [3] 王化成，张伟. 物流企业内部控制与财会监督融合研究 [J]. 会计研究，2023(12): 45-52.
- [4] 杨乐. 企业财会监督存在问题与完善策略探究 [J]. 财讯，2024（16）:126-128.
- [5] 刘峰，陈丽. 基于大数据的物流企业财务风险预警模型构建 [J]. 财务与会计，2024(3): 58-63.



# 企业数据资产证券化的创新探索及实践进路

王铭磊, 胡好雨

吉林大学 经济学院, 吉林 长春 100029

DOI: 10.61369/IED.2025040025

**摘 要 :** 随着数字经济的快速发展,数据资产化成为企业提升竞争力和实现可持续发展的关键。企业作为数字经济的重要微观主体,面临着数字化转型的机遇和挑战。本文旨在深入研究数据资产证券化的内涵及准入条件,梳理其主要模式和交易结构,在此基础上,提出相关建议,以期为企业数据资产证券化的理论研究和实践探索提供新的视角和思路。

**关 键 词 :** 数字经济;数据要素;资产证券化

## Innovative Exploration and Practical Approach of Enterprise Data Asset Securitization

Wang Minglei, Hu Haoyu

School of Economics, Jilin University, Changchun, Jilin 100029

**Abstract :** With the rapid development of digital economy, data capitalization has become the key for enterprises to enhance their competitiveness and achieve sustainable development. As an important micro-subject of digital economy, enterprises are facing opportunities and challenges of digital transformation. This paper aims to deeply study the connotation and access conditions of data asset securitization, sort out its main modes and transaction structure, and on this basis, put forward relevant suggestions in order to provide new perspectives and ideas for the theoretical research and practical exploration of enterprise data asset securitization.

**Keywords :** digital economy; data elements; securitization of corporate assets

### 引言

随着数字经济的快速发展,数据作为新型生产要素,其重要性不断凸显,已成为国家重要的战略性资源,与其他生产要素相融合并发挥乘数效应,不断催生新业态、新产业和新模式。随着《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》《企业数据资源相关会计处理暂行规定》等一系列政策文件出台,我国数据要素市场建设步伐不断加快。在国家层面出台相关政策后,北京、上海、广东等多地也持续发布数据要素相关政策,亦多次提及“数据资产金融创新”“数据资产证券化”,为数据价值释放提供了有力的地方支持。

数据资产证券化作为数据价值释放的重要途径,已成为未来发展趋势。一方面,我国数据基础设施建设不断加快,为数据资产证券化提供了坚实的平台基础和服务支撑。另一方面,数据收集、存储、增值和流通等环节的不断完善以及相关技术的持续发展,为其提供了资产基础和技术支持<sup>[1]</sup>。数据资产证券化作为数据资产化的金融创新应用,有利于企业开展数字化转型,拓宽融资途径,优化企业财务报表,进而促进数据要素市场流通和活跃,提升数据要素市场化建设水平。

随着数字化时代的到来,企业作为经济的微观主体,也面临着数字化转型的挑战和机遇,如何盘活数据资源,提升企业财务表现,促进数据的高效利用和价值提升,对于企业的高质量发展具有重要的理论和现实意义<sup>[2]</sup>。鉴于此,本文旨在深入研究数据资产证券化的内涵及准入条件,梳理其主要模式和交易结构,进而提出相关政策建议,以期为企业数据资产证券化的理论研究和实践探索提供新的视角和思路。

### 一、企业数据资产证券化的内涵及准入条件

资产证券化系我国自2014年正式产品重启以来的市场重要融资工具,其以基础资产所产生的未来现金流为偿付支持,通过

结构化等方式进行信用增级,并在此基础上予以发行资产支持证券。数据资产证券化是当数据资产可以纳入企业资产负债表并成为一种资产类型后,选取其中质量较好,预期明确成熟的资产,以未来的收益现金流作为偿付资金发行的证券产品<sup>[3]</sup>。数据资产证

作者简介:

王铭磊,吉林大学经济学院,主要研究方向:数字经济和企业管理;

胡好雨,吉林大学经济学院,主要研究方向:数字经济和普惠金融。

券化应当满足基础准入条件，即“为符合法律法规规定，权属明确，可以产生独立、可预测的现金流且可特定化的单项或多项财产权利或者财产。其交易基础应当真实，交易对价应当公允，现金流应当持续、稳定。”

### （一）权属清晰、可特定化、合法合规

数据资产证券化要求原始权益人合法拥有基础资产、资产法律属性界定及权属应当清晰明确、且具备可识别特征，可特定化、合法合规。

#### 1. 数据资产的权属及可特定化

在实操中，通常可使用数据资产凭证进行判断数据权属和可特定化。数据资产凭证的出具需经过数据资产现状尽调、数据资产合规性调查、资产范围确定、数据质量评价、数据资产评估等前置性程序，并取得法律顾问出具的相应报告后，方可在数据交易平台上予以登记，确认数据资产登记名称、数据属性、表现形态、权利期限、使用限制以及应用场景描述等。因此，数据资产已凭证化且在数据交易所上予以公示，一般可作为原始权益人持有数据资产的有力凭证<sup>[4,5]</sup>。

#### 2. 数据资产的合法合规性

数据资产自身形成及其运营收益行为的合法合规性是进行资产证券化合规方面的基本要求及核查重点。一是数据资产如涉及个人信息处理，要根据《个人信息法》取得个人同意或取得其他合法性基础，并符合其他处理前提。二是数据资产形成及运营过程中不存在不正当竞争、侵犯第三方权益等违法违规情形<sup>[6,7]</sup>。三是数据资产形成及运营如涉及数据跨境问题，需符合数据出境的现行规则体系。

### （二）独立、可预测的现金流

数据资产证券化要求基础资产应是可以产生现金流的财产，且产生的现金流应当满足“独立、持续、稳定、可预测、原则上来源分散”等要求。一是假设原始权益人已就其所拥有的数据资产与终端付费方签署使用协议，即数据资产已衍生形成合同债权或应收账款债权的，此时基于该等合同项下的现金流符合独立、持续、稳定、可预测和可特定化等要求，可考虑将该数据资产所涉合同债权或应收账款债权作为直接入池的基础资产<sup>[8,9]</sup>。二是假设原始权益人拟直接向特殊项目载体转让数据资产作为基础资产，且尚未衍生形成合同债权或应收账款债权的，则该部分数据资产仅可体现为一种未来收益权，可通过历史现金流及合理预测模型论证数据资产在未来一段期间的收益情况。此外，也可考虑参考“知识产权质押贷款融资”等项目的交易结构安排，通过搭建信托、小贷公司贷款等方式，将基础资产界定为特定的贷款类资产，而将数据资产的未来收益作为底层抵质押物及最终还款来源。

### （三）可转让性、转让对价公允、不存在权利负担或限制

#### 1. 数据资产的可转让性

如特殊项目载体直接购入数据资产，则需进一步考虑数据资产是否具有可转让性。一是原始权益人应当拥有数据资产处置的合法权利。数据资产处置的限制需进行全生命周期的溯源，在每一个环节核查其是否存在最终数据产品对外转让的限制以及限制

性的解除<sup>[10]</sup>。二是原始权益人在技术上可实现数据资产的转让。数据资产应可以实现从原始权益人至管理人的完整转移，如数据资产需继续由原始权益人代为持有，原始权益人需在服务器上有独立的物理空间或云服务上有独立存储区间，或通过其他技术标识的手段，可明确该部分数据资产已归属于特殊项目载体。

#### 2. 转让对价公允，不存在权利负担 / 限制

数据资产证券化要求基础资产的转让对价具有公允性，不存在权利负担和限制，避免因对价不公允而导致基础资产交易合同被撤销等情形，其本质在于确保特殊项目载体买入基础资产的交易稳定性。同时，中国资产评估协会和财政部在2023年陆续推出《数据资产评估指导意见》和《关于加强数据资产管理的指导意见》，也为数据资产评估提供了指导性意见。

## 二、企业数据资产证券化的主要模式和交易结构

数据资产证券化作为金融创新的前沿领域，已发展出多样化的业务模式与交易结构。根据底层资产类型、现金流生成机制和风险隔离方式的不同，主要形成以下几种模式。一是收费收益权模式。在该模式中，企业将其持有的具有特许属性、排他属性的数据资产打包转让至专项计划，数据资产未来产生的收入作为资产证券化的还款来源，主要适用于具有特许经营属性的公共数据资产。该模式的典型代表是如皋数据资产证券化，作为全国首单正式落地的数据资产证券化产品，标志着我国在数据资产证券化领域实现了从理论探索到实践落地的重大跨越。二是小贷债权模式。在该模式下，通过引入金融中介，小贷公司向数据资产持有人发放小额贷款，数据资产持有人将其持有的数据资产质押给小贷公司作为增信手段，然后小贷公司将多笔类似的贷款债权转让给专项计划发行资产证券化，主要适用于中小型数据企业的多样化数据资产，该模式典型代表如南京鑫欣保理数据资产证券化。三是信托贷款模式。原始权益人与数据资产持有人形成往来借款关系，原始权益人将此债权委托给信托公司设立财产信托计划并成为受益人，然后将信托受益权转让给专项计划发行资产证券化，数据资产持有人可以将数据资产质押给原始权益人、信托计划或专项计划作为增信措施，主要适用于大规模、高价值数据资产组合，该模式典型代表如奇艺世纪知识产权供应链金融<sup>[11]</sup>。

## 三、未来展望和实践进阶

数据资产证券化实际是数据资产转变为数据资本的过程，可以赋予数据资产更多的金融属性，促进数据资产发挥更大的价值。目前我国数据资产证券化还处于不断发展过程中，仍需通过一系列措施进一步助推其健康有序发展。

### （一）完善数据资产证券化相关激励政策

为更好推动数据资产证券化发展，对主动开展数据资产化的企业，政府可以提供专项补贴以覆盖前期成本。例如，北京市已设立百万级奖励资金，对完成数据资产登记、交易的企业给予直接资金激励。同时，还可以优化税收优惠政策体系，设计阶梯式

税收减免政策，比如，可允许首次数据资产证券化产生的中介费用等在税前加计扣除。

（二）发挥中介机构专业优势和积极性

中介机构凭借其专业领域的知识储备和服务经验，可在推动企业数据资产证券化过程中发挥重要作用。中介机构可通过开展数据价值化等专题培训，系统性普及数据资产证券化知识体系<sup>[12]</sup>。同时，中介机构可根据企业所属行业特征，编制有针对性的数据资产证券化实施指南，为不同领域企业提供精准方法论支持。此外，中介机构还可以发挥协同作用，通过组建包含审计机构、律师事务所、评估机构等专业机构的服务联盟，共同向企业提供辅导，提高沟通协作效率，加快企业数据价值释放。

（三）增强企业数据资产管理意识与能力

在数字化时代，数据已成为企业的重要生产要素，企业应当

重视对自身数据资源的管理，增强数据资产管理能力。以数据资产证券化为契机，梳理现有企业的数据资源，积极探索数据要素流通交易模式，进一步促进数据要素的价值释放。此外，企业还可通过人工智能等技术构建数据资产分析体系，实现数据资产质量动态评估与价值挖掘，为推进数据资产化打好坚实基础。

（四）发展数据资产证券化的科学技术

发展与数据资产证券化相关的技术，有利于推动数字经济的发展、保护各方权益、促进数据的安全流通和有效利用。在实践中，可以创新数据资产化管理技术工具手段，大力发展区块链和隐私计算等技术，实现数据确权与信息可追溯，并保护在个人隐私的前提下实现数据共享和利用。随着数字经济发展，数据的识别也将更加智能化、精确化和高效化，要大力发展大数据、云计算、人工智能、大模型等技术手段，推进数据资产证券化进程。

参考文献

[1] 王艳, 杨达. 中国式管理会计体系变革: 从数据要素到数据资产 [J]. 管理世界, 2024, 40 (10): 171-188.

[2] 叶雅珍, 朱杨勇. 数据资产 [M]. 北京: 人民邮电出版社, 2022.

[3] 陈刚, 颜斌斌, 汤珂. 数据的要素化与资产化: 理论辨析与实践探索 [J]. 国际经济评论, 2024, (05): 153-176+8.

[4] 汪小龙. 确权、估值与入表: 我国企业数据资产化及其实践成效 [J]. 深圳大学学报 (人文社会科学版), 2024, 41 (06): 82-92.

[5] 王琰, 孟庆国, 刘晗, 朱越, 等. 一本书讲透数据资产入表 [M]. 北京: 机械工业出版社, 2024.

[6] 胡正卿, 孙湛, 黄倩倩, 等. 数据资产可以证券化吗? ——四种可行模式的运行机制和主要特点探讨 [J]. 管理评论, 2024, 36 (12): 37-46+59.

[7] 潘爱玲, 李广鹏. 数字经济时代企业数据价值释放的路径、挑战与对策 [J]. 理论与改革, 2024, (04): 163-174.

[8] 姚前, 林华. 区块链与资产证券化 [M]. 北京: 中信出版社, 2020.

[9] 马治国, 张楠. 区块链赋能数据资产证券化及其法律治理 [J]. 深圳大学学报 (人文社会科学版), 2023, 40(3): 114-124.

[10] 张朔, 赵晨鹭, 严若婷. 企业数据资产价值实现及金融支持模式研究 [J]. 西南金融, 2024 (10): 42-52.

[11] 左祥宾, 付岩岩. 公共数据资产证券化的基础原理及法律构造 [J]. 南方金融, 2024 (12): 58-71.

[12] 宋晓晖. 数据资产证券化: 意义、法律风险及其应对 [J]. 互联网周刊, 2023 (19): 20-22.

# 企业智能财务转型下会计信息质量的提升策略研究

赵靖宏, 高原, 张源晏

哈尔滨金融学院, 黑龙江 哈尔滨 150030

DOI: 10.61369/IED.2025040034

**摘 要 :** 近年来, 大数据、人工智能、区块链和云计算等数字技术持续迭代, 极大地推动了数字经济的发展。随着前沿数字技术在财务领域的广泛应用, 传统财务体系正加速向“智能财务”迈进, 企业需要采用一种新型的全过程、全方位、全功能智能财务管理模式, 支撑企业的转型升级。智能财务转型既为企业会计信息质量的提升带来了前所未有的机遇, 也在数据、算法、流程和组织等方面提出了新的挑战。本文以企业会计信息质量为研究对象, 首先, 界定了智能财务转型和会计信息质量的概念; 然后, 剖析智能财务转型对会计信息质量的影响; 最后, 提出企业会计信息质量提升策略, 包括优化智能财务系统的管理、深化智能财务分析体系建设、强化数据安全管控、提升财务人员人工智能应用能力。

**关 键 词 :** 智能财务转型; 企业会计; 会计信息质量

## Research on Strategies to Improve Accounting Information Quality under Enterprise Intelligent Financial Transformation

Zhao Jinghong, Gao Yuan, Zhang Yuanyan

Harbin Finance University, Harbin, Heilongjiang 150030

**Abstract :** In recent years, the continuous iteration of digital technologies such as big data, artificial intelligence, blockchain, and cloud computing has greatly promoted the development of the digital economy. With the extensive application of cutting-edge digital technologies in the financial field, the traditional financial system is accelerating its progress towards "intelligent finance". Enterprises need to adopt a new type of intelligent financial management model that covers the entire process, all aspects, and all functions to support their transformation and upgrading. The transformation of intelligent finance not only brings unprecedented opportunities for improving the quality of enterprise accounting information but also poses new challenges in terms of data, algorithms, processes, and organizations. This paper takes the quality of enterprise accounting information as the research object. Firstly, it defines the concepts of intelligent financial transformation and accounting information quality; then, it analyzes the impact of intelligent financial transformation on accounting information quality; finally, it puts forward strategies for improving enterprise accounting information quality, including optimizing the management of intelligent financial systems, deepening the construction of intelligent financial analysis systems, strengthening data security management, and enhancing the application ability of financial personnel in artificial intelligence.

**Keywords :** intelligent financial transformation; enterprise accounting; accounting information quality

### 一、概念界定

#### (一) 智能财务

目前, 对于智能财务的概念尚存分歧, 但对于企业经营管理而言, 智能财务转型的重要性与必要性不言而喻。本文参照财政部《企业智能财务指引(试行)》将其定义: 智能财务是以数据为关键要素, 依托新一代信息技术, 实现财务信息“采集——处理——报告——应用”全流程自动化、实时化、智能化, 并与业务、战略深度融合的新型财务管理模式。

#### (二) 会计信息质量

会计信息质量指的是企业财务报告所提供的会计信息, 为满足管理者、投资者、债权人等使用者开展经济决策需求所应具备的基本特征与要求。会计信息的可靠性着重强调企业所提供的会计信息需具备真实性、准确性与完整性, 能够如实呈现企业的财务状况、经营成果以及现金流量。相关性主要指会计信息应与信息使用者的决策存在关联, 需客观反映企业的各类经营状况<sup>[1]</sup>。可理解性既要求会计信息在表述上简洁清晰, 又要求会计信息结构合理和逻辑严谨, 以便使用者阅读和分析。可比性则要求企业在



披露财务报告时，所提供的会计信息应具备可相互比较的属性，能够显著增强会计信息的有用性和决策相关性。

## 二、智能财务转型对企业会计信息质量的影响

智能财务转型为企业会计信息质量产生了正面和负面的效应。一方面智能财务可以提升会计信息的可靠性、相关性、可理解性和可比性，为企业经营决策和财务管理提供更加可靠的依据<sup>[2,3]</sup>；另一方面智能财务应用也存在一定的数据安全隐患，具体内容如下。

### （一）正面效应

#### 1. 提升了企业会计信息的可靠性

传统的会计信息处理流程中存在许多容易出现差错环节，如原始凭证的录入环节、系统过账环节等。而在智能财务转型下企业采用“RPA（机器人流程自动化）+OCR（光学字符识别）”，可将把差错率从“千分之”拉到“万分之”。数字技术提升会计信息处理速度和准确性，通过引入大数据、云计算、区块链等技术的应用，实现数据采集、存储、分析和报告自动化，有效地避免了企业的会计信息被“人为改动”，让每笔经济业务的数据来龙去脉都能够可追溯、可核查，从根本上夯实了会计信息的可靠性。并且，数字化技术实时监控业务活动，增强数据时效性，帮助企业精准评估与预测未来趋势，提升运营效益<sup>[4]</sup>。

#### 2. 提高了企业会计信息的决策相关性

在智能财务转型下企业打破了传统会计信息处理滞后性的桎梏。通过自动化数据采集、云端处理和实时分析技术，企业能够将会计信息的更新频率从“天”级甚至“周”级压缩至“分钟”级甚至“秒”级。例如，大型制造企业通过部署智能财务报表系统，将企业各环节（如生产、采购、销售）产生的数据实时汇总至财务中枢。管理层可随时通过管理驾驶舱查看最新财务指标，如现金流、库存周转率等，响应市场变化的速度提升了50%。会计信息的实时性不仅意味着决策者能及时地掌握企业的经营状况，更重要的是，它使得基于最新信息的快速迭代决策成为可能，从而显著提高了会计信息在动态商业环境中的相关性。

#### 3. 提高了企业会计信息的可比性

在大数据技术的支持下，企业可以更加规范地处理会计信息，确保数据的格式、内容和披露标准符合相关法律法规和会计准则的要求。这种标准化的会计信息披露有助于提升会计信息的可比性，降低信息不对称的风险，为投资者提供更加准确、可靠的决策依据。智能财务通过“统一口径、统一期间、统一维度、统一标尺”四大机制，把原本分散、滞后、口径不一的会计信息，变成了标准化、实时化、多维化、外部可比的决策资产，满足了内部精细化管理，提升内部控制质量。内部控制体系可使会计信息生成流程标准化，确保核算活动精准可靠，保障会计信息的完整性，规范报表编制程序与核算活动。作为企业运营的关键要素，内部控制能够确保企业各部门的运作实现标准化，进而提高会计信息的可比性<sup>[5]</sup>。

### （二）负面效应

#### 1. 升级了数据安全隐患和泄露风险

尽管企业智能财务转型为会计信息质量产生了诸多正面效应，但其应用也存在若干潜在风险与挑战，其中最为关键的是数据安全隐患。伴随企业财务智能化进程的推进，企业的会计信息均集中存储于人工智能系统之中，这无疑提升了信息因系统故障等因素而遭受威胁的可能性。智能财务转型带来的会计信息安全隐患并非单点技术问题，而是覆盖数据、技术、人员、合规、灾备的系统性风险。只有从顶层设计出发，构建“技术+管理+文化”的综合防护体系，才能真正让数字化成为竞争力。

#### 2. 智能财务系统存在算法风险

智能财务系统的算法风险主要体现在决策过程的不可解释性、运行机制的封闭性、算法偏差与歧视风险、责任归属的模糊性、对关键领域的应用限制以及认知断裂与信任危机等方面。智能财务系统通常基于复杂的机器学习算法，在做出决策或判断时，其内部的工作原理和逻辑并不透明，对于会计人员和管理层来说存在一定的算法风险。这不仅限制了人们对系统行为的理解和信任，也可能影响会计信息的可靠性和可审查性。同时，算法的不可解释性同样可能使会计从业人员难以有效掌控风险，进而削弱其专业判断能力。使输入数据相同，模型输出结果也可能无法被人类完全理解其背后的逻辑由于决策过程的不透明，人工智能系统可能存在算法偏差，导致对某些群体产生不公平或歧视性的结果，且难以被发现和纠正。

## 三、智能财务转型下企业会计信息质量的提升策略

### （一）优化企业智能财务系统的管理

为了充分发挥智能财务转型在提高会计信息质量方面的正面效应，企业首先需要优化企业智能财务系统的管理。企业可以从“数据治理——流程再造——人才保障”三方面实施提升策略。第一，强化企业数据治理。对于会计信息质量而言，强化数据治理确保数据的准确性和安全性为企业决策提供可靠的数据支持。企业可从现有ERP之上部署主数据管理平台，统一科目、供应商、客户等编码规则，通过AI清洗历史账务，消除口径差异，并设置动态校验规则，实现凭证生成即质检，把错误拦截在源头。第二，优化流程再造。企业需要重视智能财务系统流程的持续优化，确保系统流程的先进性与适用性，持续关注并跟进行业技术发展的最新动态。引入RPA+OCR自动采集发票、银行回单，自动生成会计分录；同时嵌入规则引擎，对异常金额、关联交易实时预警，形成“采集——审核——入账——监控”全链路可追溯日志，保证信息完整性与及时性。第三，完善人才保障机制。企业需要开展针对智能财务人员的培训，培养既懂准则又懂技术的复合型队伍，增强团队的职业素养<sup>[6]</sup>。

### （二）深化企业智能财务分析体系建设

随着人工智能技术的不断发展，企业为了能够高效地处理和分析大量的会计信息，从而挖掘出更深层次的数据价值。企业需要构建“数据+算法+场景”智能财务分析体系，进一步深化体

系的建设。首先,夯实“可信数据”基础。在主数据管理方面,可建立统一的“客户、供应商、产品、项目”主数据标准,确保数据一致性。在元数据管理方面,通过构建数据血缘图谱,实现数据可追溯、可监控,提高数据的可信度。并通过规则引擎+AI异常检测,实现数据质量实时监控与自动修复。其次,打造“财务大脑”算法模型<sup>[7]</sup>。企业通过智能财务分析体系中的预测类模型进行收入预测、成本动因分析、现金流预测,实现对收入、成本和现金流的精准预测与动因洞察,从而提升决策的前瞻性和资源配置效率。企业需要打破部门壁垒,实现数据的共享和融合。

### (三) 强化企业数据安全管理

伴随企业数据量的迅猛增长以及数据类型的愈发多样化,企业会计信息面临更为严峻的泄露与滥用风险<sup>[8]</sup>。因此,强化数据安全及管理确保合规性运营成为提升企业会计信息质量的重要途径。首先,构建健全的数据安全管理体系。企业必须建立一套完备的数据安全管理体系,涵盖数据分类、存储、访问控制、加密解密、备份恢复等关键环节<sup>[9]</sup>。在这一过程中,首先应对会计信息进行敏感度分类,基于信息的机密性、完整性与可用性,制定与

之对应的保护举措。其次,企业应构建完善的隐私保护体系,明确个人隐私数据在采集、存储、使用及公开等方面的规范。以保障客户与员工的隐私权益得到全面维护。会计信息作为企业经营决策与外部监管的重要依据,其真实性、完整性与时效性直接依赖于数据的安全保障,因此,强化企业数据安全是提升会计信息质量的重要路径<sup>[10]</sup>。

## 四、结语

综上所述,数字经济时代,会计信息质量已成为企业价值管理与资本市场公信力的核心变量,而人工智能正是撬动这一变量的新杠杆。基于此,企业在智能财务转型背景下,企业提升会计信息质量需从多方面着手,比如优化智能财务系统的管理,确保信息精准;深化智能财务分析体系建设,挖掘数据价值;强化数据安全及管理,保障合规运营;提升财务人员人工智能应用能力以此确保企业在大数据环境下更好地管理会计信息,提升企业的竞争力和可持续发展能力。

## 参考文献

- [1] 季建国. 国有企业提升会计信息质量途径分析: 基于委托代理理论 [J]. 西部财会, 2017(6): 22-25.
- [2] 程新生, 李倩. 企业数字化转型与会计信息质量的关系——以中国 A 股上市公司为例 [J]. 信息系统工程, 2023(03): 13-15.
- [3] 罗喜英, 郭伟. 企业数字化转型对会计信息质量的影响 [J]. 财会月刊, 2023, 44(13): 146-152.
- [4] 刘兴梧. 数字化转型背景下对企业会计信息质量影响研究 [J]. 财经界, 2023(05): 114-116.
- [5] 邵晓红, 杨珊珊. 内部控制、战略差异度对会计信息质量的影响 [J]. 辽宁工程技术大学学报(社会科学版), 2022, 24(04): 267-275.
- [6] 罗艳挺. 智能时代财务人员的转型研究 [J]. 服务科学和管理, 2024 (4): 394-398.
- [7] 张志宏, 李明. 智能财务转型对企业会计信息质量的影响机制研究 [J]. 会计研究, 2024 (04): 34-42.
- [8] 王丽, 赵强. 数据安全风险对企业会计信息质量的冲击及应对策略 [J]. 审计与经济研究, 2024 (07): 56-65.
- [9] 李华, 陈伟. 财务人员数字化能力提升对企业会计信息质量的作用 [J]. 商业会计, 2024 (09): 45-49.
- [10] 刘洋, 孙丽. 基于内部控制优化的企业会计信息质量提升路径 [J]. 财会通讯, 2024 (08): 78-84.
- [11] 武丽廷. 供应链金融对企业数字化转型的影响研究 [D]. 商务部国际贸易经济合作研究院, 2024.D01:10.27054/d.cnki.ggjms.2024.000042.

# 高职院校大数据与会计专业“岗课赛证” 融通的人才培养模式研究

杨磊

河南轻工职业学院, 河南 郑州 450000

DOI: 10.61369/IED.2025040037

**摘 要 :** 随着数字经济的快速发展, 大数据技术深刻重塑了会计行业的工作模式, 高职院校大数据与会计专业传统人才培养模式逐渐难以满足产业对复合型会计人才的需求, “岗课赛证”融通教学模式强调对岗位需求、课程体系、技能竞赛、职业资格证书四个维度的深度融合, 能够有效提升教学效果。基于此, 本文针对高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通的人才培养模式展开研究, 阐述其实施价值, 提出了具体的实施策略, 旨在为高职院校优化大数据与会计专业人才培养体系提供实践参考, 助力培养具备大数据思维、实践能力与职业素养的高素质会计人才, 更好地服务于区域经济发展与行业转型升级。

**关 键 词 :** 高职院校; 大数据与会计专业; 岗课赛证; 人才培养模式

## Study on the Talent Cultivation Model of "Post-Curriculum-Competition-Certificate" Integration for Big Data and Accounting Major in Higher Vocational Colleges

Yang Lei

Henan Light Industry Vocational College, Zhengzhou, Henan 450000

**Abstract :** With the rapid development of the digital economy, big data technology has profoundly reshaped the working mode of the accounting industry. The traditional talent cultivation model for the Big Data and Accounting major in higher vocational colleges is gradually unable to meet the industry's demand for compound accounting talents. The "Post-Curriculum-Competition-Certificate" integrated teaching model emphasizes the in-depth integration of four dimensions: post demands, curriculum system, skill competitions, and professional certificates, which can effectively improve teaching effects. Based on this, this paper conducts a study on the talent cultivation model of "Post-Curriculum-Competition-Certificate" integration for the Big Data and Accounting major in higher vocational colleges, expounds its implementation value, and puts forward specific implementation strategies. The purpose is to provide practical references for higher vocational colleges to optimize the talent cultivation system of the Big Data and Accounting major, help cultivate high-quality accounting talents with big data thinking, practical ability and professional literacy, and better serve the regional economic development and industrial transformation and upgrading.

**Keywords :** higher vocational colleges; big data and accounting major; "post-curriculum-competition-certificate"; talent cultivation model

### 引言

在数字技术全面渗透现代社会的当下, 会计行业逐渐从传统核算模式转向管理分析型核算, 大数据分析技能和智能财务操作技能等已成为会计从业人员的核心素养要求。“岗课赛证”融通作为一种新型人才培养模式, 将岗位需求、课程教学、技能竞赛、职业资格证书有机结合, 能够有效打破传统教学的局限性, 实现教育教学与行业发展的深度对接。因此, 本文展开对高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通人才培养模式的研究, 具有重要意义。

课题项目: 本文系河南省高等教育教学改革研究与实践项目“高职院校“岗课赛证”融通的人才培养模式研究——以大数据与会计专业为例”(项目编号: 2024SJGLX0733)研究成果

## 一、高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通的重要意义

### （一）有利于提升人才培养和产业需求的匹配度

当前企业对会计人才的需求已从传统核算转向“核算+分析+决策支持”，大数据分析、智能财税系统操作等成为核心能力要求。“岗课赛证”融通通过将企业真实岗位任务转化为课程模块，结合“1+X”智能财税证书标准设计教学内容，同步引入行业竞赛中的实战案例，让学生在校期间即可掌握岗位核心技能，有效解决“毕业即失业”的供需错配问题，助力学生实现从“校园人”到“职业人”的无缝衔接<sup>[1]</sup>。

### （二）有利于促进人才培养模式创新

传统会计专业教学常存在“重理论、轻实践”“课程与技术脱节”等问题，而“岗课赛证”融通打破了学科式课程体系的局限。一方面，通过“岗课对接”重构课程模块，将大数据技术、人工智能等内容融入《财务会计》《管理会计》等核心课程，实现课程内容与岗位技术要求同频更新；另一方面，以技能竞赛为“试金石”，将竞赛标准转化为教学评价指标，推动“以赛促学、以赛促教”，倒逼教师创新教学方法，形成新型培养模式<sup>[2]</sup>。

### （三）有利于构建多元协同育人新生态

“岗课赛证”的落地需院校、企业、行业协会、证书评价机构等多方主体协同参与：企业提供岗位标准、实习基地和兼职教师，助力课程内容与岗位实践接轨；行业协会通过组织技能竞赛，搭建院校与企业的交流平台，推动技能标准的统一；证书评价机构通过制定认证标准，为人才培养提供明确的能力标杆。这种多方联动模式打破了教育资源壁垒，形成了“院校育人、企业用才、行业评才”的良性循环，不仅提升了人才培养质量，也为行业发展输送了更多高素质技术技能人才，实现了教育链、人才链与产业链的深度融合<sup>[3]</sup>。

## 二、高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通人才培养模式的实施策略

### （一）密切关注就业方向，合理设置课程内容

课程是“岗课赛证”融通的核心载体，需建立“就业方向导向—岗位能力拆解—课程模块匹配”的动态机制。当前专业就业方向已拓展至智能财务专员、财务大数据分析师等领域，不同岗位技能要求差异显著，课程设置需打破固化体系。第一，进行常态化调研。学校应每学期都进行调研活动，对区域行（企）业进行岗位分析，对毕业生后续就业情况进行跟踪调查，从调研分析结果中提炼核心就业方向和岗位能力清单。通过调研可以发现，财务大数据分析师岗位需要从业人员具备数据采集清洗和财务数据建模等能力，智能财务专员岗位需要从业人员具备RPA流程搭建和智能报销系统运维等能力，这样能够及时了解岗位情况，提升教学针对性<sup>[4]</sup>。第二，合理设置课程内容。结合调研情况，学校要及时更新课程体系，对课程内容进行模块化设计，其中包括核心模块，设置“基础会计”“财务管理”等课程，为学生讲述课

程理论知识；方向模块，针对学生未来就业方向设置课程，大数据分析就业方向则设置《财务大数据分析与应用》等课程，智能财务就业方向则设置《智能财税系统操作》等课程，为学生讲授后续就业可能涉及的知识；实践实训模块，设置“企业财务大数据处理实训”等活动，为学生搭建工作场景，让他们在其中参与实训操作。此外，教师要引进比赛和证书相关的内容，比如为学生梳理全国职业院校技能大赛的赛项要点，将赛事内容转化为具体的实训项目，或者结合智能会计应用等证书标准设置“风险预警模型构建”等实训活动，促进比赛、证书与课程教学的有效结合<sup>[5]</sup>。

### （二）深化校企合作应用，明确岗位工作流程

校企合作是连接“岗”与“课”的关键，高职院校要深化与企业的合作，通过对企业资源的整合应用，提升人才培养效果。第一，开展定向人才培养。结合院校所在地与企业的用工需求，开办“定单班”“冠名班”等，比如，与制造业企业共同打造“智慧财务定单班”，与会计师事务所共建“大数据审计专业班”。双方协商制订培训方案：企业提出工作流程和业务技能要求（例如“采购支付环节自动化流程处理”“生产成本的大数据计算”），而高校把这些工作过程转化为训练课目，例如将“自动化报账—财务机器人审核—对接到ERP”整体流程设定为学生操作训练内容，把企业财务人员作为案例实训师<sup>[6]</sup>。同时，开展“工学交替”：在校三学年，每年学期穿插“学校内企教校定制课+企业一线岗位跟班实训”阶段，企业派出“有资质、有经验”的员工进行授课，并且学生到企业参加真实的财务业务处理过程，具体表现作为课程学分成绩的重要组成部分<sup>[7]</sup>。第二，共建实训基地与教学资源。学校内部引入新技术（用友U9Cloud、金蝶云星空）智能财务软件和数据（DataEase、FineBI）分析软件，建设智能模拟室；外部共享企业财务部门或大数据中心为实训场地，开展识岗、跟岗实习。可一起编写《企业信息化财会岗位实务指导》《工作流程培训视频》，涵盖示范，并可共同探讨设计“小微企业财务管理数据分析软件”，做到“学习—实操—创新”循环往复<sup>[8]</sup>。

### （三）组织学生参加比赛，培养学生实践能力

技能竞赛是检验教学效果和展示学生综合实力的重要平台，学校要注重发挥比赛的教学价值，多组织学生参加各类比赛，提升学生实践能力。第一，设置分层竞赛形式。学校要根据比赛等级选择不同学生参加<sup>[9]</sup>。校级比赛面向全体学生，考查学生的大数据会计技术应用能力等，按照基础任务实操方式筛选出有潜力的学生，筛选出的学生可组队参加省级比赛，可以参加职业院校技能大赛和“互联网+”大赛，在比赛中筛选出更为优质的学生，组织他们冲击全国赛事，这样培养出顶尖人才<sup>[10]</sup>。第二，制定竞赛针对性培训活动。学校组建教师+企业精英的导师团队，采用“理论教学—实践训练—虚拟比赛”的培训模式，其中，理论包含“财务大数据分析技术”“税收政策”等，实践通过做竞赛题目，训练“大数据财务分析”“团队协作能力”等，模拟比赛则营造如真实一样的情景，针对性改进<sup>[11]</sup>。此外，也加入竞赛内容到课程里面，例如在《财务大数据分析与应用》课程的期末实践



教学中,加入类似竞赛的题型,令未参赛的学生体会一下竞赛的技巧;同时根据企业需求设置类似竞赛题,比如“智能财务流程优化”对应“财务机器人流程优化”,以免出现“为了竞赛而竞赛”<sup>[12]</sup>。

（四）引进相关证书标准，促进理论实践结合

职业资格证书是对接行业标准的凭证,学校要在教学中引进相关证书的标准,结合证书要求设置理论与实践相结合的教学活动。第一,合理筛选证书。教师要结合学生后续就业情况筛选具有较高含金量的证书,鼓励大一学生考取“智能会计应用(初级)”“初级会计资格”证书<sup>[13]</sup>,大二学生考取“大数据财务分析(中级)”“智能财税(中级)”等证书,大三学生考取“数字化管理会计(高级)”“税务师(部分科目)”证书,让学生结合自身后续发展选择证书,避免盲目考证<sup>[14]</sup>。第二,证书标准融入教学全过程。教师要将证书要求转化为具体的教学内容和目标,比如将“智能会计应用(中级)”证书中的内容引进财务会计课程中,组

织学生进行“智能记账”等实训活动,提升学生智能实践能力;再比如结合证书案例组织实操,让学生将实操过程整理成分析报告,锻炼学生实践能力,增强学生就业竞争力<sup>[15]</sup>。

三、结语

综上所述,在数字经济背景下,高职院校大数据与会计专业实施“岗课赛证”融通人才培养模式,能够有效提升人才培养与产业需求的匹配度,解决企业“用工难”与学生“就业难”的双重困境,推动人才培养模式的创新升级,构建多元协同育人新生态。在实际应用过程中,学校要基于就业方向设置课程内容、深化校企合作明确岗位流程、通过竞赛培养实践能力、引进证书标准衔接理论实践等,提升人才培养效果。人才培养是一个持续不断的过程,学校要不断调整与优化教学,真正实现人才培养与行业发展的同频共振。

参考文献

[1] 李怀宝. 高职院校大数据与会计专业岗课赛证融合人才培养模式研究 [J]. 投资与合作, 2023, (08): 202-204. DOI: CNKI: SUN: TZYH. 0. 2023-08-068.

[2] 杨晓娜. 岗课赛证融通大数据与会计专业课程体系建设研究 [J]. 财讯, 2023, (15): 183-185. DOI: CNKI: SUN: CAXU. 0. 2023-15-061.

[3] 袁春明. 民办高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”融通课程改革探究——以广西演艺职业学院为例 [J]. 成才之路, 2024, (33): 21-24.

[4] 袁春明. 民办高职院校大数据与会计专业“岗课赛证”综合育人模式课程体系构建 [J]. 现代职业教育, 2024, (31): 85-88.

[5] 邵明珠. 基于“岗课赛证”融通的大数据与会计专业教学改革策略与实践探索 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (17): 204-206.

[6] 杨庆宜, 邹娜娜. 高职院校“岗课赛证”融合育人机制探索与实践——以大数据与会计专业为例 [J]. 江苏经贸职业技术学院学报, 2024, (03): 67-70. DOI: 10.16335/j.cnki.issn1672-2604.2024.03.018.

[7] 倪银珠, 王军, 屠欢. 大数据与会计专业“岗课赛证”融通育人模式研究与实践——以合肥职业技术学院为例 [J]. 安徽职业技术学院学报, 2024, 23(02): 92-96.

[8] 陈长伟. 基于“岗课赛证”融通的大数据与会计专业人才模式研究与实践 [J]. 现代商贸工业, 2024, 45(11): 141-143. DOI: 10.19311/j.cnki.1672-3198.2024.11.049.

[9] 杨若涵. 高职大数据与会计专业基于“岗课赛证”融通的职业技能竞赛赛训体系构建 [C]// 钢铁职业教育教学指导委员会, 中国钢铁工业协会. “2024职业教育活动周——钢铁行业大工匠进校园”论文集(中册). 黑龙江林业职业技术学院; 2024: 126-128. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2024.025867.

[10] 陈蓉. 高职大数据与会计专业“岗课赛证”融通提升学生职业能力的路径研究 [J]. 湖北开放职业学院学报, 2024, 37(08): 71-73.

[11] 严一欣, 濮飞燕. 基于“岗课赛证”融通的职业院校大数据与会计课程改革研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (07): 222-224.

[12] 张敏, 朱婉莹. 核心素养背景下高职大数据与会计专业“岗课赛证”人才培养模式的研究 [J]. 知识窗(教师版), 2024, (02): 42-44.

[13] 胡晓锋, 陈影, 李婉婷. “岗课赛证”与专业课程思政协同育人的研究与实践——以浙江同济科技职业学院大数据与会计专业为例 [J]. 佳木斯职业学院学报, 2023, 39(07): 142-144.

[14] 宣芳敏, 杨倩霞. “岗课赛证”综合育人模式下大数据与会计专业教学改革路径探索 [J]. 广东职业技术教育与研究, 2023, (08): 112-115. DOI: 10.19494/j.cnki.issn1674-859x.2023.08.023.

[15] 熊文敏. “岗课赛证”综合育人模式下大数据与会计专业人才培养研究 [J]. 黄冈职业技术学院学报, 2023, 25(04): 27-29.

# 资本市场如何理解数据资产入表

罗雨欣, 李凡, 张艳琴, 鲍麒好  
江西财经大学 会计学院, 江西 南昌 330013  
DOI: 10.61369/IED.2025040038

**摘要：** 数据作为数字经济时代的关键生产要素，数据资产入表正重塑企业价值评估体系与资本市场资源配置机制。2023年8月21日，国家财政部出台的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》为数据资产的会计核算确立了规范框架。本文基于2024年部分A股上市公司数据，采用事件研究法实证检验数据资产入表对企业累计超额收益的影响，研究发现，数据资产入表整体呈现正向市场反应，资本市场能够有效识别数据资产的价值创造潜力，且企业数据资产密集度越高，累计超额收益率的提升越显著。数据资产入表作为公开信息，能够缓解信息不对称，帮助投资者更准确地评估企业价值，这一结果支持了有效市场假说（EMH）和信号传递理论。

**关键词：** 数据资产入表；资本市场；累计超额收益；事件研究法

## How Does the Capital Market Understand the Recognition of Data Assets

Luo Yuxin, Li Fan, Zhang Yanqin, Bao Qihao  
School of Accounting, Jiangxi University of Finance and Economics, Nanchang, Jiangxi 330013

**Abstract：** This study investigates the market reaction to data asset recognition under China's 2023 Data Resources Accounting Rules. Using an event study on 2024 A-share listings, we measure cumulative abnormal returns (CAR) around disclosure events. Results show significantly positive CAR, underscoring investor recognition of data asset value. The effect strengthens with data asset intensity. Findings indicate that recognition mitigates information asymmetry and enhances valuation accuracy, supporting EMH and signaling theory in China's data-driven markets.

**Keywords：** data asset recognition; capital market; cumulative abnormal returns; event study

## 引言

近年来，发展数字经济成为事关国家发展大局的新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择。在中共中央、党中央指导下，2020年《中共中央 国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》将数据正式并列为第五大项生产要素，有力促进数据资源应用与交易发展、推动数据要素市场建设发展如火如荼开展<sup>[1]</sup>。在我国数据基础设施体系不断完善的基础上，《数据要素x三年行动（2024-2026）》的出台进一步促进了数据基础制度的实施，助力挖掘释放数据要素的潜在价值。其中，数据资产入表作为数据资产化进程中的关键环节，正日益凸显赋能效应，成为驱动经济高质量发展的重要支撑。

激发数据要素潜能，释放数据资源价值成为我国发展新动能对全面推进中华民族伟大复兴具有重要意义和深远影响。为此，2023年8月21日，国家财政部出台《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，要求自2024年1月1日，企业需将数据资产纳入财务报表以及数据资源的确认范围，并根据相关会计准则进行相关会计处理<sup>[2]</sup>。首次明确规定了数据资源的应用领域、会计处理适用准则和信息披露标准，有助于企业更全面地披露其资产状况，使投资者更好评估企业实际价值<sup>[3]</sup>。

## 一、文献综述与研究假设

### （一）国内外相关研究的学术史梳理以及研究动态

在数字化转型加速推进、数字经济蓬勃发展的今天，数据要素已成为企业运营中不可或缺的核心资源。作为数字经济时代的关键生产要素，数据资产指特定主体合法掌控的、以电子或物理

形式存储的、具备潜在经济价值的信息资源。数据资产入表日益受到学界进一步关注。

数据是数字经济时代重要的生产要素<sup>[4]</sup>，是以数字化形式对可观测现象的呈现<sup>[5]</sup>。而数据使用权，算法和模型是可以确定的、能够满足会计准则对资产的权属要求<sup>[6]</sup>。数据资产化是大数据交易的前提和基础，而企业数据资产化就是将数据纳入企业报表的

1. 本项目由江西财经大学大学生创新创业训练计划项目资助；2. 本论文得到了江西财经大学第十九届学生科研课题（编号：2024112512160850）的资助

资产项以体现其业务贡献与真实价值、并实现科学管理的过程<sup>[7]</sup>。基于现有实践，Guo等（2024）针对相关的会计处理及合规要点，提出数据资产入表实操性强，市场认可度高。从市场反应出发，王洁璇等（2024）发现，采取《企业数据资源相关会计处理暂行规定》对数字化企业的股价会产生显著的正面效应，尤其在信息环境透明与信息环境不透明的企业中，其市场反应表现出显著差异<sup>[8]</sup>。由此，我们可以得到，进一步探究数据资产入表，能够更好发挥数据要素赋能实体经济的功能，具有较大的理论与实践意义。

（二）数据资产入表与资本市场反应

现有研究指出，资本市场具有高效的信息整合能力，并引起一系列反应。因此，在《企业数据资产相关会计处理暂行规定》发布后，资本市场会对数据资产入表这一信号迅速做出反应。

首先，根据有效市场理论（EMH），当市场处于半强式或强式有效状态时，证券价格能够快速吸收并体现全部公开信息，包括企业披露的数据资产相关信息，从而对股价产生即时影响。其次，从信号传递角度看，企业数据资产入表的行为向市场传递了企业数字化转型的积极信号，有助于提升企业估值<sup>[8]</sup>。最后，如果资本市场对数据资产披露会产生反应，数字化程度高的企业通过充分披露数据资产，能够降低信息不对称，增强市场对企业的信任，有效推动企业市场价值的增长。基于以上讨论，我们提出假设一：

H1：在其他条件不变的情况下，资本市场会对数据资产入表产生正向反应。

二、研究设计

（一）样本选择

本文以2022年A股部分上市公司为初始研究对象，使用的数据来源于国泰安（CSMAR）数据库和万得（WIND）数据库。参照已有研究做法，对原始数据进行如下处理：(1) 排除ST及金融类企业；(2) 剔除窗口期内交易日不足100天的公司；(3) 去除事件窗口期间存在其他重大事件的公司样本；(4) 剔除关键数据缺失的公司样本；(5) 对主要连续变量在1%水平上进行缩尾处理，排除极端值的影响。经上述筛选后，最终获得1256个公司样本用于分析数据资产入表新规出台的市场反应。

（二）模型设定与变量定义

1. 模型设定

事件研究法(Event Study)主要用于研究当市场上某个特定事件发生的时候对社会经济生活是否有冲击作用以及冲击的影响程度和持续的时间。本项目使用事件研究法的分析框架，研究数据资产入表新规发布这一特定事件发生对公司股票价格或收益率的影响，并以此检验资本市场对新信息披露的反应程度<sup>[9]</sup>。

本研究采用事件研究法（Event Study）分析数据资产入表新规发布对资本市场的冲击效应。基于市场调整模型（Market-Adjusted Model）计算累计异常收益率（CAR），具体计算过程如下：

预期收益率计算： $E(R_{it})=R_{mt}$ ，其中， $R_{mt}$ 表示市场组合在事件窗口期第t日的收益率。

异常收益率计算： $AR_{it}=R_{it}-E(R_{it})$ ， $R_{it}$ 为个股i在第t日的实际收益率。

累计异常收益率： $CAR_i=\sum_{t=-1}^{+1}AR_{it}$ ，选取[-1,+1]三日事件窗口期，以捕捉市场对数据资产入表的即时反应。

根据上述分析，构建以下回归模型检验数据资产入表的市场反应：

$$AR_i=\beta_0+\beta_1Data_i+\beta_2Size_i+\beta_3ROA_i+\beta_4Lev_i+\beta_5BM_i+\beta_6Instshare_i+\beta_7SOE_i+e_i$$

其中， $\beta_1$ 为核心关注系数，反映数据资产密集度对累计异常收益率的边际影响。模型采用行业聚类标准误控制异方差问题，并通过固定效应模型消除不可观测的行业层面干扰。

2. 变量定义

被解释变量CAR<sub>i</sub>表示企业i在事件窗口期[-1,1]的累计超额回报，以2023年8月21日数据资产入表新规颁布为事件日，根据市场调整模型进行估计。通过统计企业年报中涉及“数据资源确认”相关内容的披露频率，构建核心解释变量Data，衡量企业数据资产确认程度，取值范围为[0,1]，反映企业对数据资产会计处理的关注程度。

本文还控制了其他可能影响股票收益率的企业特征变量，企业规模Size以总资产自然对数衡量，控制企业规模对市场反应的潜在影响；盈利能力ROA为净利润与总资产的比值，反映企业盈利水平；财务杠杆Lev表示资产负债率，控制财务风险；估值水平BM为账面市值比，衡量企业估值合理性；机构投资者持股比例Instshare为前十大机构投资者持股合计占比，控制股权结构差异；产权性质SOE是一个虚拟变量，国有企业取值为1，非国有企业为0。此外，控制行业固定效应和城市固定效应，减少随机干扰项在同行业公司相关的影响<sup>[10-12]</sup>。

三、实证结果与分析

（一）描述性统计分析

表1 描述性统计

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
变量名称	样本量	中位数	标准差	最小值	中位数	最大值
CAR_MA	1,256	0.0061	0.0200	-0.1165	0.0054	0.1943
Data	1,256	0.0076	0.0197	0.0000	0.0017	0.1304
Size	1,256	22.2527	1.2990	19.7714	22.0003	26.4439
ROA	1,256	0.0413	0.0728	-0.2219	0.0447	0.2590
Lev	1,256	0.3989	0.2017	0.0515	0.3839	0.9017
BM	1,256	0.6707	0.2482	0.1392	0.6789	1.2463
Instshare	1,256	0.4155	0.2492	0.0046	0.4088	0.9272
SOE	1,256	0.2707	0.4445	0.0000	0.0000	1.0000

表1为主要变量的描述性统计结果。企业累计超额收益率CAR\_MA的平均值为0.0061，标准差为0.0200，分布在-0.1165至0.1943之间。显著性检验表示，CAR\_MA在1%水平上显著为正，表明市场对数据资产入表新规作出了积极反应。数据密集度

（Data）的均值为0.0076，标准差为0.0197，中位数为0.0017，表示，反映样本企业的数据密集度总体偏低且呈右偏分布，少数企业数据资产入表规模显著高于行业平均水平，大部分企业的数据资产价值尚未充分体现，具有较大挖掘潜力。企业规模 Size 的最大值与最小值相差较大，反映样本覆盖了从中小型到超大型企业的广泛区间。机构持股 Instshare 显示机构投资者参与度较高，但中位数与最大值的差距表明头部公司更受机构青睐。国有企业 SOE 的均值为27.07%，说明样本中国有企业占比较少，以非国有企业为主体。此外，其他控制变量的统计结果与现有文献基本一致。

（二）主检验结果

表2 基础回归分析

	(1)	(2)	(3)
	CAR_MA	CAR_MA	CAR_MA
Data	0.126***	0.121***	0.054***
	(4.435)	(4.315)	(3.271)
Size		-0.003***	-0.003***
		(-5.194)	(-4.531)
Lev		0.000	0.001
		(0.085)	(0.216)
ROA		0.008	0.012*
		(1.007)	(1.911)
BM		0.016***	0.013***
		(6.568)	(5.526)
Instshare		-0.006**	-0.007**
		(-2.334)	(-2.112)
SOE		0.001	0.003**
		(0.846)	(2.210)
_cons	0.005***	0.063***	0.057***
	(8.557)	(5.548)	(5.141)
N	1256.000	1256.000	1196.000
r2	0.015	0.074	0.298
ar2			

注：\*、\*\*、\*\*\* 分别表示在 10%、5%、1% 水平上显著，括号内数值为 t 值。标准误差为公司聚类后的稳健标准误差。

表2展示了数据资产入表新规市场反应的基准回归分析。具体来看，第1列为仅含核心解释变量 Data 的回归结果，显示正向显著关系；第2列在引入企业规模等控制变量后，结果依然保持稳健；第3列进一步加入行业和地区固定效应，Data 系数仍在1%水平显著为正。结果表明，企业数据密集度与政策引发的市场积极反应呈正相关，验证了假说 H1 的合理性。

以最严格的模型3为例，Data 的系数为0.054。结合描述性统计中 CAR\_MA 的均值0.0061和 Data 的标准差0.0197计算，数据密集度每提高1个单位标准差，企业的累计超额收益率较均值水平增长17.44%。这说明数据资产的市场定价存在显著异质性。

控制变量公司规模 Size 在1%水平显著为负，符合“小企业

弹性更大”的理论预期；账面市值比 BM 显著为正，反映高 BM 企业更受益于数据资产价值释放；机构持股 Instshare 显著为负，可能因机构投资者对新规持谨慎态度；SOE 在模型3中显著为正，暗示政策对国企的倾斜效应。随着控制变量和固定效应的加入，调整 R<sup>2</sup> 从0.015提升至约0.298，模型设定逐步完善。样本量从1256降至1196，可能是固定效应吸收部分观测值。

结果证实数据资产入表具有显著价值创造效应，且对数据密集型企业促进作用更强。监管部门可参考这一证据，进一步细化数据资产确认标准，特别是对中小企业和传统行业企业的指导。

（三）稳健性检验

1. 更换被解释变量

为保证研究实证结果的稳健性，本文调整了被解释变量的测算方法，采用市场模型替代原模型，重新计算企业累计超额收益并进行回归分析。该值越大，说明资本市场对数据资产入表的反应越大。经检验，采用新模型后所得的结果与基准回归的结论具有一致性，进一步检验了结论的稳健性。

	(1)	(2)	(3)
	CAR_mkt	CAR_mkt	CAR_mkt
Data	0.184***	0.175***	0.046***
	(6.219)	(5.908)	(2.604)
Size		-0.002***	-0.002**
		(-3.277)	(-2.317)
Lev		-0.001	-0.001
		(-0.417)	(-0.207)
ROA		0.001	0.006
		(0.127)	(0.944)
BM		0.011***	0.009***
		(4.365)	(3.831)
Instshare		-0.008***	-0.008**
		(-2.964)	(-2.574)
SOE		0.001	0.002
		(0.544)	(1.551)
Constant	0.004***	0.044***	0.036***
	(6.231)	(3.722)	(2.796)
N	1256.000	1256.000	1196.000
r2	0.030	0.067	0.300
ar2			

注：\*、\*\*、\*\*\* 分别表示在 10%、5%、1% 水平上显著，括号内数值为 t 值。标准误差为公司聚类后的稳健标准误差。

四、结束语

数据资产入表是指将企业或组织内部的数据资源按照一定标准和流程转化为可计量、可报告的资产，并在财务报表中进行确认、计量和报告的过程。这一过程的核心在于将原本难以量化评



估的数据资产，通过科学评估方法和规范操作流程转化为具有经济价值的资产。数据资产入表能够帮助企业更全面准确地反映资产状况，提升资产管理透明度和效率，同时也有助于提高企业市场竞争力。

本文基于事件研究法，实证检验了数据资产入表对资本市场的短期影响，研究发现：数据资产入表具有显著的正向市场反应。资本市场能够有效识别数据资产的价值创造潜力，且企业数据资产密集度越高，累计超额收益率的提升越显著。这一结果支持了有效市场假说（EMH）和信号传递理论，表明数据资产入

表作为公开信息，能够缓解信息不对称，帮助投资者更准确地评估企业价值。规模较小、账面市值比高的企业更易受益于数据资产入表，而机构投资者和国有企业对新规的反应存在分化。这表明政策实施需结合企业差异，进一步优化数据资产确认与披露标准，尤其是对中小企业和传统行业的指导。

通过更换被解释变量和控制内生性问题，研究结论保持稳健。从政策层面看，数据资产入表是推动数据要素市场化配置的关键一步，未来需完善估值方法、披露细则等配套制度，并强化审计与监管，确保信息披露质量。

参考文献

[1] 张俊瑞, 危雁麟. 数据资产会计: 概念解析与财务报表列报 [J]. 财会月刊, 2021, (23): 13-20. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2021.23.002.

[2] 黄悦昕, 罗党论. 数据资产入表: 现状、挑战与对策 [J]. 财会月刊, 2024, 45(16): 55-60. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2024.16.009.

[3] 王洁璇, 宫子惠. 数据资产入表政策、企业信息环境透明度与数字化企业股价 [J]. 统计与决策, 2024, 40(18): 155-160. DOI: 10.13546/j.cnki.tjyjc.2024.18.027.

[4] 李静萍. 数据资产核算研究 [J]. 统计研究, 2020, 37(11): 3-14. DOI: 10.19343/j.cnki.11-1302/c.2020.11.001.

[5] 彭刚, 李杰, 朱莉. SNA 视角下数据资产及其核算问题研究 [J]. 财贸经济, 2022, 43(05): 145-160. DOI: 10.19795/j.cnki.cn11-1166/f.20220505.005.

[6] 王永树, 李先祥. 关于数据资产定义、会计确认与核算的探讨 [J]. 财经界, 2022, (22): 138-140. DOI: 10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2022.22.020.

[7] 罗玫. 数据资产的会计入表与财务影响 [J]. 新理财 ( 政府理财 ), 2024, (10): 27-30.

[8] 王洁璇, 宫子惠. 数据资产入表政策、企业信息环境透明度与数字化企业股价 [J]. 统计与决策, 2024, 40(18): 155-160. DOI: 10.13546/j.cnki.tjyjc.2024.18.027.

[9] 张俊瑞, 赵维娜. 基于事件研究法的 A 股上市公司数据资源信息披露研究 —— 以第一季度报告为例 [J]. 河南财经学刊, 2024, 38(03): 9-18.

[10] 黄灿, 石智琦, 蒋青嫒. 数据资产入表对企业的影响: 来自股票市场的证据 [J]. 管理科学, 2024, 37(06): 43-61.

[11] 张俊瑞, 赵维娜, 王倩雯. 上市公司数据资产入表现状与市场反应 —— 以 A 股上市公司中报为例 [J]. 财会月刊, 2024, 45(24): 42-50. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2024.24.007.

[12] 张俊瑞, 危雁麟. 数据资产会计: 现状、规制与展望 [J]. 财会月刊, 2023, 44(12): 3-11. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2023.12.001.

# 新医改背景下公立医院财务管理模式创新研究

袁敏, 杨叶, 姜敏

康复大学 青岛中心医院, 山东 青岛 266000

DOI: 10.61369/IED.2025040040

**摘 要 :** 面对医疗卫生体制改革不断深化带来的机遇与挑战, 公立医院需要转变发展思维, 就必须对现有的财务管理模式进行创新。提升公立医院运营效率、保障医疗服务质量、促进公立医院的可持续发展, 基于此, 文章简要概述公立医院财务管理模式创新的必要性, 剖析当下公立医院财务管理模式存在的问题, 并提出公立医院财务管理模式创新与效益提升需要重点关注财务管理体制机制、成本管理、完善绩效评价与激励约束机制、加强智慧医疗建设。

**关 键 词 :** 公立医院; 财务管理; 模式创新; 效益提升

## Research on Innovation and Benefit Improvement of Financial Management Mode in Public Hospitals

Yuan Min, Yang Ye, Jiang Min

Rehabilitation University Qingdao Central Hospital, Qingdao, Shandong 266000

**Abstract :** Faced with the opportunities and challenges brought by the continuous deepening of the medical and health system reform, public hospitals need to improve the operational efficiency of public hospitals, ensure the quality of medical services, and promote the sustainable development of public hospitals, it is necessary to innovate the existing financial management mode. Based on this, this paper briefly summarizes the necessity of innovating the financial management mode of public hospitals, analyzes the existing problems in the current financial management mode of public hospitals, And it is proposed that the innovation and efficiency improvement of financial management models in public hospitals need to focus on financial management system mechanisms, cost management, improving performance evaluation and incentive constraint mechanisms, and strengthening the construction of smart healthcare

**Keywords :** public hospitals; financial management; mode innovation; benefit improvement

## 引言

2021年国务院办公厅印发了《关于推动公立医院高质量发展的意见》指出公立医院的发展方式正在由规模扩张转向提质增效转变, 运营模式向精细化管理转变。在当前医疗改革的背景下, 如何结合自身实际情况, 对财务管理模式进行创新, 提升医院的经济效益和社会效益, 提高自身核心竞争力已成为公立医院必须关注的重要课题。本文将从财务管理模式创新的必要性、存在的问题以及具体策略等方面进行深入研究, 为公立医院财务管理改革提供参考。

## 一、公立医院财务管理模式创新的必要性

### (一) 适应医疗体制改革的必然要求

随着医疗改革体制的不断深入, 各项医改方案在各大医院得到了迅速落实。我国政府也出台了一系列专门扶持医疗财务工作的政策, 并对医院财务管理工作提出了更加明确的要求<sup>[1]</sup>。同时, 在面对薪酬制度改革、现代医院管理模式变革等复杂的管理环境下, 公立医院财务管理模式需要做出更好的改变<sup>[2]</sup>。因此, 公立医院只有完善体制机制改革, 以实现财务管理模式的创新, 完善预算管理、调整收入结构、加强成本管控, 优化资源配置最终实现

降本增效。

### (二) 提升医院核心竞争力的重要途径

公立医院作为人民群众的医疗基础保障, 承担着为广大人民群众提供基本医疗服务, 维护人民群众身体健康的重要责任。在生活水平提高的当下, 人们对于医疗服务的水平日益提高<sup>[3]</sup>。公立医院在保证医疗安全和服务质量的同时还需要提升内部的管理效率, 降低运营成本。财务管理是医院内部管理的核心环节, 创新财务管理模式对于单个公立医院来说可以完善全面预算、强化成本核算等, 进而提升医疗资源的利用效率, 增强医院的市场竞争力。

### （三）满足公立医院可持续发展的内在需求

公立医院承担着公共服务的职能，所以在追求自身可持续发展的同时还要承担起社会责任，为公众提供更加高效优质的医疗服务。科学规范的财务管理能够使得公立医院保持良性运转，且有利于规范医院的经济活动，同时保障、维护患者的合法权益<sup>[4]</sup>。除此之外医院的医疗纠纷赔偿、医保拒付等风险以及人口老龄化带来的医疗需求增长与医疗资源供给不足的矛盾需通过财务管理模式的系统性创新来解决。

## 二、新医改背景下公立医院财务管理模式存在的问题

### （一）财务管理体制机制亟待完善

我国公立医院管理体制的不足主要表现为权责划分模糊与监管体系虚化。长久以来，多数医院沿用的管理体制是一把手负责制分散式管理模式，医院的财务部分与行政部门、临床科室之间没有划分出明确的权责边界，导致在预算执行的过程中，会出现相互推诿、重复审批等问题。医院内部审计机制流于形式，审计部门受到行政层级的管制，不能对医院重大资金决策和项目支持进行独立监督，使得违规采购、虚报成本等风险难以被及时发现<sup>[5]</sup>。另外，医院的绩效考核和财务目标脱节，现行的考核更多地侧重业务量指标，对成本控制、资金效益等财务维度的考核权重不足，医院各科室缺乏成本管控动力，财务管理职能难以充分发挥。

### （二）成本管理与资源配置不相融合

医疗服务价格调整与药品耗材加成取消等改革的推进，使公立医院补偿机制发生了变革，在医疗收入增长趋缓的态势下，如何强化成本管控并提升投入产出效率已成为亟待破解的难题。部分医院在成本核算、资源配置等方面存在不足。目前，不少医院沿用传统分摊法，即采用“按科室分摊”的传统方法，医院无法对医疗服务项目、病种等进行精细化的成本核算<sup>[6]</sup>。另外，部分医院在采购设备时盲目地追求高端化，部分设备使用率不足30%却占用大量资金，医院在流程优化、人才培养等方面投入不足。同时，医院内容资源共享机制缺失，上级医院与基层医疗机构之间存在设备重复购置、检查结果互认难等问题，造成区域医疗资源的浪费，加剧了医疗成本的不合理增长。

### （三）财务管理信息化水平有待提升

信息技术的迅猛发展推动财务管理向信息化、智能化转型，但当前多数公立医院的财务信息化建设仍显滞后，各临床科室和管理科室中存在“孤岛”现象，比如说多数公立医院的财务系统与HIS、LIS等业务系统面临着数据壁垒的问题。医院财务数据与医疗业务数据与绩效系统等没有实现互联互通，预算编制缺乏精准的业务数据支撑，医院成本核算过度依赖人工台账调整<sup>[7]</sup>。另外，在日常的财务工作中，缺乏对精细化管理工具的深入应用，未能引入零基预算、滚动预算等先进方法。医院的财务分析也局限于收支对比等基础层面，缺乏对医疗成本结构、医保支付盈亏、资金时间价值等深度分析，难以为管理层提供有价值的决策支持。

## 三、新医改背景下公立医院财务管理效益提升路径

### （一）完善财务管理体制，健全决策执行体系

公立医院需构建统一领导，分级管理的财务管理体制。医院的财务活动应当在医院负责人及总会计师领导下，进行分级管理。具体应当明确划分医院财务部门与科室财务岗位等权力与责任。为此医院可以成立由院长、总会计师和科室负责人等组成的财务决策委员会，若是医院有重大资金支出以及投资项目等要经过委员会的集体审议，避免因一言堂式的决策给医院带来潜在风险。同时，完善财务执行体系，将财务目标分解到医院的各科室<sup>[8]</sup>。设立医院科室财务联络员，监督并及时反馈预算执行进度，对于超支项目要及时发出预警，构建全院协同的财务管控的良好格局。此外，要强化总会计师在财务管理中的核心作用，赋予总会计师在参与医院战略规划、重大经济合同审核等权限，提升财务决策的专业性与权威性。

### （二）加强成本精细化管理，提高资源配置效率

成本核算是医院开展成本管理和成本控制的前提，也是医院财务管理的重要内容。公立医院要想在激烈的医疗市场竞争中站稳脚跟，就必须加强成本核算。首先医院应当细化我送医院将各科室成本进一步分解到不同的病种、诊疗项目甚至医师个人身上，明确成本的责任主体<sup>[9]</sup>。其次，医院可创新成本的分摊方法，采用作业成本法分析各项医疗活动的资源消耗。例如医院的行政后勤部门的间接成本按服务的频次、工时等分摊的临床科室的成本上，避免成本转嫁，成本核算失误。再者，医院应当建立成本监控机制，通过信息化系统实时监测采集药品、耗材、能源等消耗的数据，对比标准成本与实际成本的差异，面对超额损耗的项目要及时干预。例如，要对高值医用耗材进行全流程跟踪，同时通过集中采购、用量限额等方式降低采购成本。此外，结合DRG/DIP医保支付改革，优化病种成本结构，对亏损病种分析原因并调整诊疗方案，在保证医疗质量的前提下降低运营成本，提高医保资金使用效益。

### （三）优化绩效评价约束机制，调动科室人员积极性

推动公立医院高质量发展，应当保护好、发挥好广大医务人员的积极性、主动性、创造性。医院应当打破传统的以业务收入为核心的考核模式，建立财务指标与非财务指标相结合的绩效评价体系<sup>[10]</sup>。在财务维度上，医院可设置成本利润率、预算执行率、人均创效等指标。

引导科室降本增效；在非财务维度，可纳入医疗质量如治愈率、患者满意度等指标，平衡经济效益与社会效益。同时，将绩效评价结果与薪酬分配、职称晋升直接挂钩，实行“按劳分配、多劳多得、优绩优酬”的激励机制。设置专项奖励基金，对在成本控制、节能降耗等方面表现突出的科室和个人给予表彰。此外，建立负面约束机制，对超预算、成本异常增长的科室，要约谈负责人并扣减相应绩效，形成激励和约束并重的管理导向，激发全员参与财务管理的主动性。

### （四）加强智慧医院建设，保障数据信息安全

信息化建设背景下，部分公立医院各部门的信息系统还没有

互联互通，形成了信息孤岛。因此医院需要推进信息系统的整合，实现各个部门系统的流通与高效利用，进而提升财务管理的精准度和效能。具体而言，医院应当促进医疗信息和人力资源管理等系统的融合，使各部门信息系统之间能够互联互通，同步共享，降低因人为操作可能带来的风险，提高数据的精确度和完整性，为医院作出的财务决策提供坚实的数据依据。在整合各部门信息系统的过程中，要注重系统的开放性和兼容性，引入与当下系统互联互通的技术，使得信息系统能够高效对接，除此还要加强对整合过程中数据的管理和监测保证数据传输的稳定、安全和顺畅。

数据在医院财务管理中具有重要的作用，公立医院需要建立完善的数据安全管理体系，设立严格的审批流程和权限管控机制，明确数据处理的权限范围，对于一些敏感资料的存取与修改要进行严格管控。另外在数据的采集储存传输过程中建立标准化的流程，建立完善的数据备份与恢复机制，防止数据丢失，保障数据安全。

此外，公立医院还需定期对信息系统进行安全性审核与检测，及时发现并排除安全隐患，保证系统安全完整。通过强化数据防护与管理，避免因数据泄露或损毁造成损失，提高财务资料的安全性及可靠性，同时不断优化数据安全管理体系，使其与信息化建设相匹配，保障信息系统安全稳定运行。

## 四、结束语

公立医院财务管理模式创新与效益提升是一项系统工程，对于医院的可持续发展具有重要意义。面对医疗体制改革的新形势和新要求，公立医院必须充分认识到财务管理模式创新的必要性，积极应对当前财务管理中存在的问题，采取有效的创新策略，更新财务管理观念，完善预算管理体系，加强成本核算与控制。通过不断创新和完善财务管理模式，提高医院的经济效益和社会效益，为保障人民群众的身体健康和促进医疗卫生事业的发展做出更大的贡献。

## 参考文献

- [1] 吴火花. 公立医院财务管理精细化模式的探讨 [J]. 财经界, 2024, (34): 138-140.
- [2] 薛林南, 郭宛丽, 于新蕊, 等. 新质生产力赋能公立医院财务管理创新与发展路径研究 [J]. 卫生经济研究, 2024, 41(11): 89-92.
- [3] 徐春梅. 基于业财融合的公立医院财务管理模式转型 [J]. 财经界, 2024, (29): 93-95.
- [4] 赵建根. 新质生产力驱动下公立医院财务运营效率优化实践研究 [J]. 财经界, 2024, (29): 120-122.
- [5] 张萌. 数字经济发展下公立医院财务管理模式的变革与措施研究 [J]. 财经界, 2024, (17): 105-107.
- [6] 王研. 政府会计制度改革背景下公立医院财务管理探析 [J]. 活力, 2024, 42(08): 46-48.
- [7] 张晓. 基于业财融合的公立医院财务管理转型探析 [J]. 市场周刊, 2024, 37(11): 135-138.
- [8] 张兰. 一体化背景下公立医院多院区财务管理难点及对策研究 [J]. 中国总会计师, 2024, (03): 111-113.
- [9] 周荣荣. 新医改背景下公立医院财务管理问题研究 [J]. 行政事业资产与财务, 2024, (06): 88-90.
- [10] 武欣君. 公立医院财务管理转型路径分析 [J]. 商业2.0, 2024, (07): 28-30.



# 国有企业违规经营责任追究的内部治理与外部监督协同机制

李嘉欣

广东电力发展股份有限公司, 广东 广州 510000

DOI: 10.61369/IED.2025040041

**摘 要 :** 随着经济社会的高速发展, 国有企业作为国民经济的重要支柱, 在市场竞争、推动产业升级等方面具有重要的影响。其经营业务不断拓展, 并且迎来了数字化转型的机遇。然而, 在发展的过程中部分企业出现了违规经营投资的现象, 这种行为对市场经济的秩序造成负面影响。违规经营责任追究作为解决此类问题的重要方式, 需要通过内部治理和外部监督的协同机制共同解决。基于此, 本文对国有企业违规经营责任追究的内部治理与外部监督协同机制展开分析和研究, 以供参考。

**关 键 词 :** 国有企业; 违规经营; 责任追究; 内部治理; 外部监督

## Research on the Coordination Mechanism Between Internal Governance and External Supervision for the Accountability of Illegal Operations in State-Owned Enterprises

Li Jiaxin

Guangdong Electric Power Development Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510000

**Abstract :** With the rapid development of the economy and society, state-owned enterprises, as an important pillar of the national economy, have a significant impact on market competition and industrial upgrading promotion. Their business operations continue to expand, and they have ushered in opportunities for digital transformation. However, in the process of development, some enterprises have engaged in illegal operation and investment behaviors, which have a negative impact on the order of the market economy. As an important way to solve such problems, the accountability for illegal operations needs to be addressed through a coordination mechanism between internal governance and external supervision. Based on this, this paper conducts an analysis and research on the coordination mechanism between internal governance and external supervision for the accountability of illegal operations in state-owned enterprises, for reference.

**Keywords :** state-owned enterprises; illegal operations; accountability; internal governance; external supervision

### 前言

当前国有企业违规经营责任追究工作, 已突破传统以主要管理层为监督对象的模式, 进一步将监督触角下沉至各级负责经营管理人员。但是现有的违规追责理论和实践仍然处于起始探索的阶段。违规追责制度的应用有助于降低国有企业的风险水平, 降低风险, 化解当前国有企业在内部控制方面出现的问题。为此, 国有企业应通过内部治理和外部监督的方式进行, 及时发现潜在问题。

## 一、国有企业违规经营的现状危害及追究

### (一) 国有企业违规经营现状

近年来, 国有企业违规经营问题偶有发生, 并且具有全新的特点。违规的范畴涉及到投资决策、物资采购、产权交易等方面。包括部分企业在投资决策的过程中能提前做好可行性的分

析, 并且出现盲目投资的现象。在物资采购的过程中, 出现了不当牟利的问题, 管理人员或是普通员工隐瞒采购的资金, 从而出现工程质量不达标的情况。另外, 在财务管理期间存在数据虚报的现象, 不合理资金挪用资金<sup>[1]</sup>。

违规的主体包括企业的管理层, 也包括普通的员工。很多管理层为了追求个人的利益, 违反相关的规定进行经营决策, 基层

员工可能会由于操作不当或是责任心强出现违规经营的情况<sup>[2]</sup>。

违规的形式呈现出多元化的特点。除了传统的违规行为之外，同时也包括新型的违规形式，涉及到利用关联交易转移国有资产、通过金融创新手段规避监管的现象<sup>[3]</sup>。

例如，南方锰业集团实名举报大股东违规。上市公司尤其是在股东大会召开前夕，南方锰业集团有限责任公司将举报信实名发送给香港证监会和港交所。在举报信中列举了上市公司南方锰业投资有限公司第一大股东有福投资有限公司及两名执行的多项违规事项。其中，香港证监会和港交所对其较为重视，并且接入到监管之中。

## （二）国有企业违规经营的危害

国有企业违规经营的危害相对较多。第一，引发国有企业资金流失，出现资金损失。违规经营可能会导致企业出现资产被侵占、投资失败的现象，这直接影响到国有资产的整体价值，进而出现相应的损失。第二，影响企业自身形象与公信力。如果国有企业的违规经营现象被公布则会引发各界的广泛关注，这不利于企业的形象以及公信力的提升，不利于企业的可持续发展<sup>[4]</sup>。第三，破坏市场秩序。国有企业影响着整个市场的运行情况，如果出现违规经营的现象可能会造成市场秩序混乱，不利于其他市场主体的自身利益的保护。第四，不利于社会稳定。现阶段，国有企业与经济社会发展和民生生活具有密切的联系，违规经营的情况可能会直接影响就业和税收的情况，会增加不稳定因素。

## （三）违规经营责任追究

国有企业违规经营责任追究体系的搭建，首要任务是明确责任主体和范围。企业高层管理者在投资决策、战略规划、重大合同签订等方面拥有决策权，若因个人主观失误、滥用职权或违反相关规定导致决策错误，进而引发违规经营，需承担主要责任。例如，在重大投资项目中，未进行充分的市场调研和风险评估，盲目投资造成企业巨大损失，高层管理者需负主要领导责任。

中层管理者负责具体业务的执行和部门管理，在项目执行、部门人员管理、业务流程监督等环节承担责任。如在项目执行过程中，未按照既定计划和规范操作，导致项目违规；或者对部门员工的违规行为监管不力、包庇纵容，中层管理者应承担相应的管理责任。

基层员工在日常工作中，如财务核算、物资采购、生产操作等具体操作环节，若违反规定，例如财务人员做假账、采购人员收受回扣、生产人员违规操作导致安全事故并引发经营问题等，也需承担直接责任。

调查期间，当发现违规经营行为后，应成立专门的调查小组。调查小组应由企业内部审计、纪检监察等部门人员组成，必要时可邀请外部专业机构人员参与，以保证调查的客观性和专业性。调查小组需明确调查期限，一般情况下，简单的违规事件调查期限不超过 30 天，复杂事件可适当延长，但需上报审批。在调查过程中，要全面、客观地收集相关证据，包括文件资料、财务记录、人员访谈记录等，确保证据的真实性和合法性。

在调查结束后，依据国家法律法规、行业监管规定以及企业内部规章制度，对责任进行认定。组织专业的评审委员会，对调

查结果进行审议，明确责任人以及责任大小。

在最后，根据认定结果，对责任人做出相应的处理。处理方式包括警告、记过、降职、撤职、经济处罚等。同时，应建立处理结果的申诉机制，责任人对处理结果有异议的，可在规定时间内提出申诉，相关部门需在 15 个工作日内对申诉进行复核并给出答复。

总的来说，违规责任追究的过程应包括：监督－受理－初核－分类－核查－处理－整改。

# 二、国有企业违规经营责任追究的内部治理机制

## （一）内部治理的内涵及重要性

内部治理是法律所确认的正式的公司治理的制度安排。它是公司治理的基础，主要指的是股东会、董事会、监事会和经理层之间的博弈均衡安排，形成决策、执行、监督闭环管理。其特征主要表现在两个方面：一是自我实现性，通过董事会、监事会和股东来实现；二是在所有者和经营者博弈中注重设计理性，也就是从股东角度出发设计制度安排来激励约束经营者。对于国有企业来讲，内部治理是确保企业正常运营的重要基础，是确保规范经营的重要措施。完善的内部治理机制有助于各部门和人员明确自身的职责，规范决策的主要程序，强化内部的控制工作，及时现存在的问题，进一步确保企业经营管理水平的提高<sup>[5]</sup>。

## （二）内部治理的主要内容

第一，完善国有企业治理的结构。国有企业应明确不同层级的责任和工作安排，从而确保各部门有效处理自身的工作。只有建立明确机构的责任和运行的规则，才能构成相互制衡的治理结构，保障管理工作开展的成效。股东会作为企业最高权力机构，行使重大决策等职权；董事会为决策机构，制定发展战略等工作；监事会一般负责监督企业经营管理与财务活动；经理层执行董事会决策及日常事务。四者分工不同，股东会居最高位，董事会、监事会、经理层分别承担决策、监督、执行职能，共同保障企业运作。

股东会主导型：通过特别大会行使罢免权，如南方锰业集团案例中，因管理层涉嫌关联交易导致巨额损失及信息披露违规，大股东通过股东特别大会行使权力，行使终极权力穿透追责。

董事会响应型：根据纪检监察建议快速整改制度缺陷，如无锡市纪委监委在查处国企领域腐败案件过程中，向机场集团党委发出正式的纪检监察建议书后，董事会牵头成立专项整改领导小组，董事会主动认领责任。

监事会枢纽型：以监审合力衔接内外部监督，如新疆供销集团在纪检监察机关监督建议的推动下，通过监事会主导的监审联动机制，系统性破解国企治理漏洞、贯通内外监督体系。

经理层执行型：在日常监督中折射出国企经理层权责失衡、内控失效、监督缺位等问题，经理层作为企业战略落地的第一执行单元，以经理层执行刚性化为核心，推动经理层从“被动应付”转向“主动执行”。

第二，健全内部控制机制。内部控制机制是确保企业内部工

作可持续开展的保障。企业内部治理包括内部环境、风险评估、控制活动以及信息与沟通等要素。国有企业应建立完善的内部控制制度，并且明确各项事务的要求和具体处理程序，并且强化对企业销售环节的整体控制，并充分考虑风险性的问题<sup>[9]</sup>。在资金管理方面，应建立资金预算管理制度和资金使用审批机制，进而确保资金的有效使用。在采购管理方面还需要实施招标采购的制度，明确具体的采购程序，避免在采购环节出现其他问题。

第三，有效的内部审计监督。作为一种有效的监督和评价工作，内部审计具有重要的应用价值，它能够深度分析企业的财务收支情况，发现出现的问题。国有企业应加强内部审计机构的建设，配备专业化的审计人员，确保审计工作的有效开展。内部审计机构还需要定期做好审计工作，及时发现企业的违规经营现象，并提出相应的改进计划。内部审计机构还需要对企业的内部控制工作进行科学评价，从而不断调整和完善内部控制制度<sup>[7]</sup>。

第四，明确的责任追究制度。国有企业应建立健全违规经营责任追究机制，明确具体的责任追究范围以及相应的程序。如果出现违反经营的行为，则需要及时追究相关人员的责任。只有构建更加科学完善的保障制度，才能增强员工自身的责任意识，更好地保障企业经营管理工作可持续开展。

### 三、国有企业违规经营责任追究的外部监督机制

#### （一）外部监督的内涵及重要性

外部监督指的是企业外部监督主体对国有企业的经营管理工作的监督。外部监督是发现国有企业违规经营的重要手段，它能够弥补当前内部治理中的问题，具有较强的权威性和独立性。有效进行外部监督有助于企业的有效运行，避免出现资产流失的问题，进一步保障社会公共利益<sup>[8]</sup>。

#### （二）外部监督的主体及主要内容

第一，政府监督。政府监督是外部监督的重要力量，涉及到财政、审计、国资监管部门。财政部门一般负责对国有企业涉及财政资金（如财政补贴、专项资金等）的使用情况进行重点监管，防止资金滥用或浪费。审计部门则是负责对国有企业的财务收支情况、经营管理活动进行审计监督，查出违法、违纪和违规的情况。国资监管部门的主要工作是对国有资产的监督管理，确保其安全性，并且保障其整体价值的稳定性。

第二，监察机关监督。监察机关监督指的是各级监察委员会依照法律规定对所有行使公权力的公职人员进行监察，调查职务违法和职务犯罪，开展廉政建设和反腐败工作，维护宪法和法律的尊严。

第三，司法监督。司法监督指的是司法机关对国有企业违规行为进行的外部监督，如果出现不当行为则进行查处。司法机关通过行使审判权和检察权，对国有企业和工作人员的违法犯罪行为进行责任追究，从而确保维护国家和法律的尊严，保障社会的公平公正。

第四，社会监督。社会监督包括社会公共监督、新闻媒体监督等形式。社会公众作为国有企业的所有者，具有对国有企业经

营管理活动进行监督的权力。新闻媒体应对国有企业的违规经营行为进行报道，从而获得社会各界的广泛关注，并通过舆论的压力及时纠正当前的违规问题<sup>[9]</sup>。

### 四、国有企业违规经营责任追究的内部治理与外部监督协同机制构建

#### （一）必要性

协同机制指的是内部治理与外部监督主体之间构建的科学有效的机制，包括信息共享机制等，构建监督共同体，实现对国有企业违规经营责任追究的目标。构建内部治理和外部监督协同机制，能够更好地实现二者的有效互补，从而达到良好的监督效果。内部治理熟悉企业内部的实际情况，从而及时发现企业的违规经营情况。外部监督则具有客观性，能够对企业的经营管理工作进行更加全面地审查和了解，确保监督工作的有效性。二者的有效结合有助于避免监督资源的浪费，进一步提高监督的有效性，并且保障监督工作开展的成本降到最低。

#### （二）协同机制构建的原则

第一，独立性原则。内部治理和外部监督的应用应确保二者的独立性，不受其他因素的干扰和影响。内部审计机构、监事会等内部监督主体应独立于企业的经营管理层。企业外部监管部门、司法机关等外部监督主体应依法独立行使监督职权。

第二，信息共享原则。建立健全信息共享机制，从而保障内部治理工作和外部监督机制的有效协同，确保二者信息的协同性。内部治理主体应及时向外部监督主体提供企业经营的相关信息，并从中发现问题，将所有的信息反馈出来<sup>[10]</sup>。

第三，权责明确原则。明确内部治理和外部监督主体在协同机制中的责任，避免出现职责不清晰的现象。不同主体应根据自身的责任完成相应的工作，做好相互的配合，完成具体的责任追究。

第四，高效协同原则。协同机制的构建应注重提高监督成效，确保监督工作的有效开展。只有建立明确的反应机制，做好联动执法机制的处理，才能有效解决当前企业在违规经营中的问题，避免出现扩大化的情况。

#### （三）协同机制建设

国有企业违规追责需构建内部制衡（三会一层权责清晰）+ 外部穿透（纪检、审计、司法联动）+ 制度闭环（以案促改）的协同生态，方能既震慑存量腐败，又防范增量风险，最终实现国有资产保值增值与企业高质量发展的双重目标。

第一，提高内部治理主体的素质能力。加强国有企业内部治理主体建设，进一步提高董事会、监事会成员及经理层等人员的专业素养和履职能力。通过构建系统化培训机制，使他们充分了解当前现有的法律法规及监管要求，从而掌握先进的管理理念，提高决策的科学性和有效性。不仅如此，还需要强化外部监督的独立性和权威性。一方面，理顺政府各监督部门的责任，避免监管重叠与空白，提高监督的协同效能和整体质量。例如山东“室组地企”模式，开展“组企”“企企”协同办案，清除蛀虫。另

一方面，加强社会监督主体的建设，畅通公众和新闻媒体的监督渠道，形成内务联动的监督合力。

第二，推进信息化建设，打破信息孤岛。国有企业违规经营责任追究需要依托于大数据信息技术。构建一体化的信息管理平台，进而保障内部治理和外部监督的有效协同，通过数据化的手段处理工作，及时发现国有企业的违规问题。通过数据的分析和挖掘，发现交易中的潜在风险。

第三，加强宣传教育工作。强化对国有企业违规经营责任追究的宣传，进一步确保员工形成法律意识，充分认识到违规经营的危害，从而从自身做起，约束自身的行为。与此同时，提高社

会对国有企业监督工作认识，创设良好的监督环境。

## 五、结语

综上所述，国有企业违规经营责任追究的内部治理和外部监督机制是规范国有企业经营工作的重要手段。现阶段，国有企业内部治理和外部监督仍然存在一系列问题，直接影响了责任追究的直接成效。为此，这就需要加强监督主体自身的建设，并推动信息化建设，加强宣传教育工作，提高责任追究工作的有效性。在未来，将进一步深化协同机制建设，创新监督的方式和方法，提高监督的智能化效果。

## 参考文献

- [1] 王剑. 国有企业违规经营投资责任追究的理论反思与制度调适 [J]. 福州大学学报 (哲学社会科学版), 2024, 38 (05): 107-116.
- [2] 周晋菲. 探究国有企业违规经营投资追责原因及规范治理路径 [J]. 中小企业管理与科技, 2024, (17): 82-84.
- [3] 张英琦. 国有企业经营投资问责制度对企业价值的影响研究 [D]. 广东财经大学, 2024.
- [4] 张萌原. 违规经营投资责任追究对国有企业投资效率的影响研究 [D]. 兰州大学, 2024.
- [5] 郭卫华. 国有企业加强违规追责与党的问责工作的策略及建议 [J]. 企业改革与管理, 2024, (07): 21-23.
- [6] 刘思雨. 违规经营投资责任追究与国有企业过度投资 [D]. 北京交通大学, 2023.
- [7] 韩宇旗. 国有企业违规经营投资行为分析 [D]. 东北财经大学, 2023.
- [8] 彭之宇. 强化违规经营投资责任追究助力国有企业高质量发展 [J]. 中国冶金教育, 2023, (01): 116-119+124.
- [9] 陈运森, 蒋艳, 何玉润. 违规经营投资责任追究与国有企业风险承担 [J]. 会计研究, 2022, (04): 53-70.
- [10] 杨蓉蓉. 国企违规经营投资成因及其责任追究研究 [J]. 现代企业文化, 2022, (08): 65-67.



# 基层安全管理人员的角色定位与高效履职策略研究

张满意

中外运物流投资控股有限公司，北京 100000

DOI: 10.61369/IED.2025040045

**摘 要：** 在当前中国经济转型与高质量发展背景下，各类企业作为国民经济的重要支柱，其基层安全管理水平与企业的可持续发展和社会的稳定息息相关。然而，从目前来看，企业的基层安全管理普遍存在一些问题，比如重业务轻安全、单打独斗等等。基于此，本文主要针对基层安全管理人员的角色定位与高效履职策略展开了相关分析与研究，旨在借此来进一步提高现代化企业的基层安全管理质量和效率，希望可以为各位同行提供一些参考与借鉴。

**关 键 词：** 基层安全管理；角色定位；履职策略

## Research on the Role Positioning and Efficient Performance Strategies of Grassroots Safety Management Personnel

Zhang Manyi

Sinotrans Logistics Investment Holdings Co., Ltd., Beijing 100000

**Abstract：** In the current context of China's economic transformation and high-quality development, various enterprises, as important pillars of the national economy, have a close relationship between their grassroots safety management level and the sustainable development of enterprises and social stability. However, from the current perspective, there are generally some problems in the grassroots safety management of enterprises, such as prioritizing business over safety, and going it alone. Based on this, this article mainly conducts relevant analysis and research on the role positioning and efficient performance strategies of grassroots safety management personnel, aiming to further improve the quality and efficiency of grassroots safety management in modern enterprises. It is hoped that this can provide some reference and inspiration for colleagues.

**Keywords：** grassroots safety management; role positioning; performance strategy

### 引言

近年来，国家层面持续强化安全生产监管，明确要求企业落实“安全生产责任制”，将安全管理融入企业经营全流程。然而，在企业的基层单位，其安全管理仍存在“上热下冷”的问题现象。尤其在当前经济下行的重大压力下，基层单位面临经营指标与安全投入的双重挑战。因此，安全管理人员应当如何平衡矛盾、高效履职，成为亟待解决的一大核心问题。

### 一、企业基层安全管理的现实困境

#### （一）认知困境：“重业务轻安全”的惯性难突破

基层单位普遍存在“业务指标是硬任务，安全管理是软约束”的认知，尤其是在生产调度、项目推进中，常常以“赶进度”“降成本”为由简化安全流程<sup>[1]</sup>。部分管理层认为“安全投入是成本消耗”，对安全管理的资源支持不足。因此，安全管理人员如果只是依赖“专业技术说服”，往往是很难改变管理层认知的。例如，在设备检修中，安全部门提出“增加防护措施”，但业务部门以“影响工期”为由拒绝。此时，仅强调“安全标准”是无法解决矛盾的，还需要安全管理人员具备“将专业逻辑转化为决策语言”的能力。

#### （二）机制困境：责任边界模糊，安全部门“单打独斗”

现有基层安全管理多依赖“安全部门牵头、业务部门配合”的模式，但未明确“业务线的风险责任边界”。例如，采购部门负责设备采购，却不承担“设备安全性能审核”的责任。生产部门负责现场操作，却将“安全培训”全推给安全部门。这种“责任脱节”导致安全管理成为安全部门的“独角戏”<sup>[2]</sup>。当安全检查发现问题后，业务部门以“不懂安全”为由推诿；而安全事故发生后，仅追究安全部门责任，容易形成“谁管安全谁担责”的负面循环。

#### （三）能力困境：安全管理人员“技术有余，协调不足”

当前基层安全管理人员多从“技术岗位”转岗（如工程技术、设备维修），具备扎实的安全技术功底，但缺乏三大核心能

力：一是资源整合能力，无法统筹内外部资源（如协调财务部门增加安全投入、联动外部机构开展培训）；二是向上沟通能力，难以用“数据+逻辑”向管理层讲清“安全与发展的辩证关系”，导致安全政策落地受阻；三是团队教练能力，仅会“监督考核”，不会激发团队成员的主动性，安全团队战斗力薄弱<sup>[3]</sup>。

## 二、基层安全管理人员的角色定位重构

### （一）统筹协调者：以资源整合优先于技术专业

传统认知认为“安全管理人员必须是技术专家”，然而，基层实践表明：若团队成员已具备扎实的技术功底（如安全检查、隐患排查能力），负责人的核心价值在于“精准定位工作方向、统筹内外部资源”<sup>[4]</sup>。例如，在基层单位“安全标准化建设”中，技术团队可负责“标准落地细节”，而负责人需协调财务部门落实资金、人力资源部门保障人员配置、业务部门配合标准执行。这一角色定位的核心逻辑是：基层安全管理的本质是“系统工程”，而非“技术单点”；负责人的首要任务是让“技术团队的能力有用武之地”，通过资源整合消除技术落地的障碍<sup>[5]</sup>。

### （二）价值沟通者：以“决策语言”破解“重业务轻安全”

面对管理层“安全投入与经营效益平衡”的顾虑，安全管理人员需从“专业宣讲者”转变为“价值沟通者”，即：用管理层能理解的“数据逻辑”“风险成本”语言，讲清安全管理的底层价值<sup>[6]</sup>。例如，当管理层犹豫是否增加“设备防护投入”时，安全管理人员可测算“设备事故的潜在损失”（如停工损失、赔偿成本、声誉损失），对比“防护投入金额”，用“投入产出比”证明安全投入的经济性。当业务部门以“影响效率”拒绝安全流程时，可以举例同行业“因省略安全流程导致事故、进而长期停工”的案例，用“风险概率×损失程度”的逻辑，说明“安全是效率的前提”<sup>[7]</sup>。这一角色的关键能力是“将专业逻辑转化为决策语言”，避免用“安全标准第X条”说服，而是用“经营数据、风险成本”沟通，这契合中国现代化企业管理层“注重实效、数据说话”的决策风格。

### （三）机制搭建者：让“业务与安全同频共振”

破解“安全部门单打独斗”的核心是搭建“业务—安全”协同机制，安全管理人员需从“执行者”转变为“机制搭建者”，核心是明确“谁主管、谁负责”的责任体系。具体实践路径包括梳理业务全链条风险节点：组织采购、生产、销售等业务部门，共同梳理各环节的安全风险（如采购环节的“设备安全性能”、生产环节的“现场操作风险”），明确每个风险节点的“责任部门”；将安全绩效纳入整体激励：推动企业将“安全指标”纳入业务部门的绩效考核（如安全合规率、隐患整改率），与业务部门负责人的薪酬、晋升挂钩；建立“安全—业务”联席会制度：每月召开由业务部门与安全部门共同参与的联席会，同步业务进展与安全风险，避免“业务推进后补安全手续”的被动局面。这一角色的核心价值是：让安全管理从“安全部门的事”变为“所有业务部门的事”，通过机制设计实现“业务与安全同频共振”，而非依赖个人推动<sup>[8]</sup>。

## 三、基层安全管理人员的高效履职策略

### （一）强化结构化思维：提升统筹与沟通的精准性

结构化思维是基层安全管理人员履职的“基础工具”，需重点提升四大能力：一是问题澄清能力：面对安全隐患或管理矛盾，先通过“5Why分析法”明确根源（如“现场安全检查流于形式”，根源可能是“业务部门责任未明确”，而非“检查频次不足”）<sup>[9]</sup>。二是高阶沟通能力：针对不同对象采用差异化沟通策略，对管理层用“数据+价值”，对业务部门用“风险+协同”，对团队成员用“成长+支持”。三是说服表达能力：在安全政策宣贯、方案汇报中，用“讲故事”的方式增强感染力（如分享“某事故因小隐患未整改导致大损失”的案例），而非单纯读文件。四是向上管理能力：主动向管理层“汇报进度、争取资源”，例如每月提交“安全管理月报”，不仅反映问题，更提出“需管理层决策的事项”（如“建议增加XX设备防护投入，预计减少XX风险损失”）。

### （二）应用“第三选择”：破解安全与运营的冲突

针对“安全与运营冲突”这一核心痛点，借鉴史蒂芬·柯维《第三选择》的观点，通过“协同共赢”替代“非此即彼”<sup>[10]</sup>。首先，要定义共同目标，当业务部门提出“简化安全流程以赶工期”时，先共识“共同目标是‘按时完工且无安全事故’”，而非“安全优先或业务优先”。其次，要积极探索科学有效的第三方案，组织业务部门与安全部门共同进行头脑风暴，寻找“既保安全又提效率”的方案。例如，业务部门提出“缩短设备检修时间”，安全部门可建议“提前制定标准化检修流程，在安全措施到位的前提下压缩无效时间”。最后，要进行试点验证优化，对第三方案先小范围试点（如选择一个车间测试新流程），用数据证明“安全与效率可兼顾”，再全面推广。需要注意的是，“第三选择”的关键是“跳出对立思维”，契合中国现代化企业“注重和谐、强调协同”的文化，能有效减少安全管理的推进阻力。

### （三）推动“责任体系”穿透：从顶层设计到基层执行

机制搭建的核心是“责任穿透”，需分三步落地：第一，风险节点清单化：组织采购、生产、仓储等业务部门，梳理“业务全链条风险清单”，明确每个风险的“责任部门、责任人、管控措施”，形成《基层单位安全责任手册》。第二，责任签订可视化：在年度工作会上，由企业负责人与各业务部门负责人签订《安全责任状》，明确“安全指标与考核标准”，并在公示栏公开，强化责任意识。第三，考核激励刚性化：将安全绩效纳入业务部门“KPI考核”，占比不低于15%；对安全工作突出的部门与个人，给予“绩效加分、评优优先”等激励，避免“干好干坏一个样”。如此便可以让业务部门从“要我安全”变为“我要安全”，确保责任不悬空。

### （四）培育“安全文化”：从“制度约束”到“文化自觉”

安全管理的长效保障是文化，基层安全管理人员需推动“安全文化”落地，具体可从以下几个方面着手：第一，场景化安全宣贯：避免“会议室读文件”，而是在“班前会”“事故现场（模拟）”“设备操作前”等场景，开展“10分钟安全小课堂”，用

身边事讲安全。第二，员工参与安全管理：设立“安全建议箱”，鼓励员工提出“安全改进建议”（如“某操作流程可增加防护措施”），对采纳的建议给予奖励。第三，家属联动共筑安全：组织“安全家属开放日”，邀请员工家属参观企业安全管理流程，让家属成为“安全监督的后盾”，形成“企业一员工一家属”的安全共同体。

**（五）动态优化履职能力：适应基层管理新需求**

基层安全管理面临的环境不断变化（如新技术应用、政策更新），安全管理人员需建立“能力动态提升”机制，具体可从以下几个方面着手：第一，政策跟踪学习：每月梳理国家、行业最新安全政策（如应急管理部新规），结合基层实际制定“政策落地清单”，避免“政策脱节”。第二，技术赋能安全：学习“智慧安全”工具（如安全检查 APP、隐患排查系统），用技术提升管理效率（如通过 APP 实时上传隐患照片，缩短整改周期）。第

三，同行交流借鉴：参加“企业基层安全管理论坛”，与其他单位交流经验（如“如何平衡安全投入与经营效益”），避免“闭门造车”。

**四、结语**

总而言之，在新时代背景下，基层安全管理人员的核心角色应当从“技术执行者”重构为“统筹协调者、价值沟通者、机制搭建者、团队教练者”。而针对基层安全管理人员的履职策略可以通过强化结构化思维：提升统筹与沟通的精准性；应用“第三选择”：破解安全与运营的冲突；推动“责任体系”穿透：从顶层设计到基层执行；培育“安全文化”：从“制度约束”到“文化自觉”；动态优化履职能力：适应基层管理新需求等举措来有效提高其工作效能。

**参考文献**

[1] 朱磊. 国有企业信息化建设中的网络安全管理探讨 [J]. 网络安全和信息化, 2023, (09): 16-18.  
[2] 曹贤龙. 企业安全管理要给基层员工思维减负 [J]. 现代职业安全, 2023, (06): 23.  
[3] 刘科均. 化工企业基层安全管理减负策略探究 [J]. 石化技术, 2022, 29(07): 273-275.  
[4] 张喜刚. 铁路企业基层员工提升安全操作技能探索与实践 [J]. 交通企业管理, 2022, 37(03): 101-103.  
[5] 杨宏宇. 国有企业安全管理中党建统领作用的发挥 [J]. 活力, 2021, (24): 130-132.  
[6] 杨博. 新时期基层安全管理需梳理好“十大关系” [J]. 企业改革与管理, 2021, (20): 38-39.  
[7] 崔忠国, 冉兴明, 田莉莉, 等. 对打造企业优秀安全管理团队的思考 [J]. 中国金属通报, 2023, (12): 104-106.  
[8] 杨世辉. 科技型企业以基层管理为“翘板”提升安全管理水平的探索研究 [J]. 石油化工管理干部学院学报, 2023, 25 (03): 26-29.  
[9] 郭晓飞, 马士龙. 基层安全管理工作的痛点和重点 [J]. 化工管理, 2023, (10): 85-87.  
[10] 陈治中. 基层领导抓好安全管理工作的措施 [J]. 化工管理, 2023, (02): 21-24.

# 企业全面预算管理与风险控制的探析

吴英

龙岩城市发展集团有限公司, 福建 龙岩 364000

DOI: 10.61369/IED.2025040046

**摘 要 :** 随着时代发展, 企业预算管理工作应得到进一步优化, 工作人员应积极引入新的预算管理模式、内容、路径, 以此更好地实现对以往管理方式的革新与优化, 从而实现预算管理工作的一体化改革。业财融合作为当前时兴的理念, 能够为预算管理工作提供坚强的理论指导, 对提升预算管理工作效果意义重大。鉴于此, 本文将针对企业全面预算管理与风险控制展开分析, 并提出一些策略, 仅供各位同仁参考。

**关 键 词 :** 业财融合; 预算管理; 一体化改革

## Analysis of Enterprise Comprehensive Budget Management and Risk Control

Wu Ying

Longyan Urban Development Group Co., Ltd., Longyan, Fujian 364000

**Abstract :** With the development of the times, enterprise budget management work should be further optimized. Staff should actively introduce new budget management modes, contents and paths to better innovate and optimize the previous management methods, so as to realize the integrated reform of budget management work. As a popular concept at present, business-finance integration can provide strong theoretical guidance for budget management work and is of great significance to improve the effect of budget management work. In view of this, this paper will analyze the enterprise comprehensive budget management and risk control and put forward some strategies, which are only for reference by colleagues.

**Keywords :** business-finance integration; budget management; integrated reform

### 一、企业全面预算管理与风险控制的机遇

#### (一) 数字技术持续发展

在当今数字化时代, 数字技术的持续发展为企业全面预算管理与风险控制带来了前所未有的机遇。大数据、人工智能、云计算等新兴数字技术的不断成熟和应用, 正在深刻改变企业的运营模式和管理方式。大数据技术能够帮助企业收集、整理和分析海量的内外部数据。在全面预算管理中, 企业可以利用大数据技术对历史销售数据、成本数据、市场趋势数据等进行深入挖掘, 从而更准确地预测未来的业务发展和财务状况, 为预算编制提供科学依据。例如, 通过分析不同地区、不同时间段的销售数据, 企业可以精准把握市场需求的变化, 合理制定各地区、各产品的销售预算。同时, 大数据技术还能实时监控企业的经营数据, 及时发现预算执行过程中的偏差, 以便企业及时调整策略, 确保预算目标的实现<sup>[1]</sup>。

人工智能技术在企业全面预算管理与风险控制中也发挥着重要作用。人工智能算法可以模拟人类的思维过程, 对复杂的预算数据和风险因素进行分析和判断。在预算编制阶段, 人工智能可以根据企业的战略目标、历史数据和市场环境, 自动生成多种预算方案, 并对各方案的可行性和风险进行评估, 为企业决策提供参考。在风险控制方面, 人工智能能够实时监控企业的各项经营指标和市场动态, 识别潜在的风险点。比如, 通过对供应商的信

用数据、市场价格波动数据等进行分析, 人工智能可以提前预警供应链风险和市场风险, 帮助企业采取有效的防范措施。

#### (二) 新一代信息基础设施建设

新一代信息基础设施建设, 如 5G、物联网、工业互联网等, 为企业全面预算管理与风险控制搭建了更高效、更智能的平台, 带来了新的发展机遇。5G 技术的高速度、低时延和广连接特性, 使得企业能够实现实时的数据传输和交互<sup>[2]</sup>。在全面预算管理中, 企业的生产、销售、采购等各个环节的实时数据可以通过 5G 网络快速传输到预算管理系统, 管理人员能够及时掌握企业的经营状况, 对预算执行进行动态调整。例如, 在生产环节, 通过 5G 网络实时采集生产设备的运行数据、原材料的消耗数据等, 企业可以及时发现生产过程中的成本异常, 调整生产预算。同时, 5G 技术还为企业的远程办公和协同管理提供了有力支持, 使得预算编制、审批等工作可以在不同地点高效进行, 提高了工作效率。

物联网技术的发展实现了企业各类物品和设备的互联互通。通过在企业的生产设备、仓库、产品等上面安装传感器, 企业可以实时获取这些物品和设备状态信息。在全面预算管理中, 这些信息可以帮助企业更准确地预测设备维护成本、库存成本等。例如, 通过物联网技术监测仓库中原材料的库存数量和使用情况, 企业可以及时制定采购预算, 避免库存积压或缺货现象的发生。在风险控制方面, 物联网技术可以实时监测生产环境的安全指标、产品的质量参数等, 及时发现潜在的安全风险和质量风



险，保障企业的生产经营安全<sup>[3]</sup>。

## 二、企业全面预算管理与风险控制的挑战

### （一）预算管理体制机制障碍

部分企业的预算管理组织架构不合理，缺乏有效的协调和沟通机制。预算管理通常涉及企业的多个部门，如财务部门、销售部门、生产部门等。但在实际工作中，各部门往往各自为政，只关注自身的利益和目标，缺乏整体观念。财务部门在预算编制过程中可能过于注重财务指标，而忽视了业务部门的实际需求；销售部门可能为了完成销售目标而虚报销售预算，导致预算与实际情况脱节。这种部门之间的不协调使得预算编制缺乏科学性和合理性，预算执行过程中也容易出现矛盾和冲突<sup>[4]</sup>。

预算管理制度不完善也是一个突出的问题。一些企业没有建立健全的预算编制、执行、监控和考核制度，导致预算管理工作缺乏规范性和严肃性。在预算编制阶段，没有明确的编制依据和方法，预算指标的设定随意性较大；在预算执行阶段，缺乏有效的监控措施，对预算偏差的处理不及时、不严格；在预算考核阶段，考核指标不合理，考核结果与奖惩机制脱节，无法充分调动员工的积极性和主动性。这些问题使得预算管理无法真正发挥其应有的作用，增加了企业的经营风险。

### （二）预算管理数据共享难度大

企业内部各部门之间的数据壁垒严重，数据标准不统一。不同部门使用的信息系统往往不同，数据格式和统计口径存在差异，导致数据难以整合和共享。例如，销售部门使用的销售管理系统和财务部门使用的财务核算系统在数据结构和指标定义上可能不一致，使得销售数据和财务数据无法直接对接，需要大量的人工处理，不仅增加了工作难度和成本，还容易出现数据错误。同时，各部门出于自身利益考虑，可能不愿意共享敏感数据，进一步阻碍了数据的流通和共享<sup>[5]</sup>。

### （三）预算管理变革还存在瓶颈

传统的预算管理理念和方法根深蒂固，难以适应新的市场环境和企业需求。许多企业仍然采用固定预算、增量预算等传统预算编制方法，这些方法基于历史数据和经验判断，缺乏灵活性和前瞻性，无法应对市场的快速变化。例如，在市场需求波动较大的情况下，固定预算难以根据实际情况进行调整，导致预算与实际脱节。同时，传统的预算管理过于注重成本控制，而忽视了价值创造和资源优化配置，不利于企业的创新和发展。

## 三、企业全面预算管理与风险控制路径

### （一）以一本账、一张表解决财政支出“走后门”

在业财融合的大背景下，预算管理作为连接业务运营与财务管理的核心纽带，其目标设定与系统建设直接关系到资源配置效率与风险控制能力。明确清晰、公平、透明的预算管理目标，不仅是财政支出合规规范的基础保障，更是提升组织治理水平的关键抓手。清晰的目标能让各部门明确资源分配方向，避免资金使

用的盲目性<sup>[6]</sup>。

构建预算管理一体化系统，需以“统一标准、统一平台、统一系统”为基本原则，实现业务流程与管控要素的深度重构。统一的技术标准与性能指标是系统高效运转的前提，它能打破不同部门、不同层级间的数据壁垒，确保预算编制、执行、核算等环节的规则一致性。在此基础上，通过优化业务流程，将预算申报、审批、拨付等环节纳入电子化轨道，可实现全流程线上闭环管理，不仅大幅提升工作效率，还能通过操作留痕实现可追溯性。

在企业全面预算管理与风险控制层面，推进政府“一本账、一张表”改革是减轻基层负担、提升管理专业性的重要举措。通过整合分散的预算数据，形成统一的核算体系，既能避免重复劳动与数据冲突，又能为决策提供连贯、可靠的信息支持。同时，需着力推动全国预算系统的深度融合，强化地方与中央预算管理的协同联动。这不仅有助于提升全国预算管理的集中性与统筹力，确保政策执行的一致性，还能促进地区间国企预算信息的互通共享，为跨区域资源调配与风险联防提供技术支撑<sup>[7]</sup>。

### （二）树立财务风险管理意识

业财融合视域下，为进一步提升企业财务风险防控工作水平，要保证工作人员树立完善的风险管理意识，这样才能为之后企业财务风险防控工作开展打下坚实基础。为此，企业需要将财务风险防控意识融入到全体员工的日常工作中，不断提升员工对于企业财务风险防控工作的重视程度，并通过展开一些激励、培训活动，让员工认识到企业财务风险防控对于企业发展的重要价值，激励他们参与到企业财务风险防控中<sup>[8]</sup>。企业可以组织一些和财务风险防控相关的活动和培训，加深员工对于企业风险防控的认识和理解，主要包括介绍风险防控的类型、特点、价值等，帮助员工养成良好的企业财务风险防控意识，提升员工的企业财务风险防控能力，帮助他们掌握更多企业财务风险防控技巧。企业方面可以设立专门的财务风险控制管理岗位，明确财务风险管理工作的责任，做好相应的人员安排，这样对提升财务风险控制效果意义重大。参与企业财务风险控制的人员应具备较强的企业财务风险防控知识储备和经验，制定更为合理的企业财务风险防控策略和计划，做好企业财务风险控制趋势的评测和监督。企业方面应建立一个更为完善的企业财务风险防控流程与制度，明确企业财务风险防控工作中用到的方法和目标，这样才能保证企业财务风险防控组织结构、流程的合理性。不仅如此，企业方面应加强对企业财务风险的评估和认知工作，做好监测活动，及时发现企业经营活动中的各类财务风险<sup>[9]</sup>。

### （三）建设财务风险预警管理队伍

业财融合视域下，为进一步提升企业财务风险防控效果，必须要重视对优质管理队伍的建设，这样才能为企业财务风险防控工作的开展提供充足的人才基础。企业方面要对人才的需求展开合理分析，明确企业财务风险防控管理队伍的能力要求，并对一些有特定专长的人员进行招聘。在招聘过程中，应针对应聘者的沟通能力、分析能力等展开研究，保证选拔效果。企业结合人才需求分析的结果，可以制定一个更为合理、科学地选拔计划，这

样能吸引更多有经验的企业财务风险防控人才参与到实际工作中，这些人才具备很强的财务风险管理能力、数据分析能力等，能够很好地解决企业财务风险防控问题。另外，企业方面可以为现有员工提供一些培训计划，保证员工能够和企业一起发展。企业还需为财务管理工作人员提供相应的培训机会，让他们掌握人工智能等技术手段的应用知识，提升他们的企业财务风险防控能力。不仅如此，企业还可结合实际情况为企业提供一些实际项

目，让员工在实际项目中展开训练，这对提升他们的企业财务风险防控能力、风险预警水平有极大促进作用<sup>[10]</sup>。结合员工的表现，企业方面可以制定一些奖励政策，对于企业财务风险防控中表现优异的员工展开奖励，这样能大幅提升员工的工作主动性、积极性。通过展开企业财务风险防控管理队伍建设，能够大幅提升企业的财务风险管理水平，让人工智能技术在企业财务风险防控中发挥更大作用。

### 参考文献

[1] 马妨耀. 事业国企财务管理转型实践中业财融合研究 [J]. 活力, 2024, 42(24): 49-51.  
[2] 吴凡. 基于业财融合的民营企业财务管理转型研究 [J]. 活力, 2024, 42(24): 52-54.  
[3] 张朗. 基于业财融合的全面预算管理研究 [J]. 中国会展 (中国会议), 2024, (24): 121-123.  
[4] 徐凡. 业财融合的企业全面预算管理分析 [J]. 中国会展 (中国会议), 2024, (24): 130-132.  
[5] 郑秀霞. 全面预算管理在企业管理会计中的作用 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (16): 7-9.  
[6] 杨春柳. 基于业财融合下的电力施工企业内部控制管理问题及对策分析 [J]. 财富时代, 2024, (12): 144-145.  
[7] 张笑吟. 基于业财融合的企业内部控制研究 [J]. 中国科技投资, 2024, (36): 98-100.  
[8] 张晓刚. 业财融合趋势下国有企业财务管理转型探讨 [J]. 市场周刊, 2024, 37(36): 65-68.  
[9] 于海梅. 企业业财融合存在的问题及其对策 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (24): 180-182.  
[10] 黄诚. 人工智能在医院业财融合中的作用及创新策略 [J]. 中国价格监管与反垄断, 2024, (12): 102-104.

# 大数据时代下高职会计专业人才培养研究

邵佳能

江西财经职业学院, 江西 九江 332000

DOI: 10.61369/IED.2025040047

**摘 要 :** 高职会计专业人才培养面临着课程体系滞后、实践教学与行业需求脱节、师资大数据应用能力不足等问题。基于此, 本文深入探究了大数据时代下高职会计专业人才培养的意义与策略, 旨在通过建立“大数据+会计”课程体系、打造专业课程群、强化实践教学等策略, 培养出更多具备大数据分析能力和会计专业素养的复合型人才, 增强高职会计专业人才培养与行业发展的契合度。

**关 键 词 :** 大数据时代; 高职会计专业; 人才培养模式

## Research on Talent Cultivation of Higher Vocational Accounting Major in the Big Data Era

Shao Jia'neng

Jiangxi Vocational College of Finance and Economics, Jiujiang, Jiangxi 332000

**Abstract :** The talent cultivation of higher vocational accounting major is faced with problems such as the lagging curriculum system, the disconnection between practical teaching and industry demand, and the insufficient ability of teachers in big data application. Based on this, this paper deeply explores the significance and strategies of talent cultivation for higher vocational accounting major in the big data era, aiming to cultivate more compound talents with big data analysis ability and accounting professional quality through strategies such as establishing a "big data + accounting" curriculum system, building professional course groups, and strengthening practical teaching, so as to enhance the fit between the talent cultivation of higher vocational accounting major and industry development.

**Keywords :** big data era; higher vocational accounting major; talent cultivation mode

### 引言

《会计改革与发展“十四五”规划纲要》当中明确指出深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大以及党的十九届二中、三中、四中、五中、六中全会精神, 增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”, 紧紧围绕服务经济社会发展大局和财政管理工作全局, 立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局, 以推动高质量发展为主题, 以深化供给侧结构性改革为主线, 以改革创新为根本动力, 以维护市场经济秩序和公众利益为根本目的, 统筹国内国际两个大局, 牢牢把握会计审计标准制定和实施“两个重点”、切实抓好行业和人才队伍“两个管理”、持续强化法治化和数字化“两个支撑”、努力实现会计职能对内对外“两个拓展”, 积极推动我国会计事业取得新成绩、实现新跨越, 为推进国家治理体系和治理能力现代化, 实现社会主义现代化和第二个百年奋斗目标作出新的更大贡献<sup>[1]</sup>。高职院校应该根据国家的政策性文件走符合国家发展的道路, 这样才能够为培养更多的人才奠定坚实的基础。

### 一、大数据时代下高职会计专业人才培养的意义

#### (一) 契合行业发展趋势, 满足市场多元需求

在大数据时代, 会计行业正经历着深刻变革。传统会计工作模式逐渐被数字化、智能化所取代, 企业对于会计人才的需求也从单纯的账务处理转向具备数据分析、信息整合能力的复合型人才<sup>[2]</sup>。高职会计专业大数据人才方面的培养是使学生能够掌握数据

挖掘、数据可视化等大数据分析工具和技术, 从而能够从海量的财务数据中提取有价值的信息, 为企业的决策提供有力支持。

#### (二) 提升学生就业竞争力, 助力个人职业发展

大数据时代的到来, 使得会计岗位的竞争愈发激烈。具备数据分析和处理能力的会计人才在就业市场上具有明显的优势。

高职会计专业通过引入大数据相关课程和实践教学，能够让学生在学习过程中接触到最前沿的技术和理念，提升他们的综合素质和专业技能。学生在毕业后，不仅能够胜任传统的会计核算工作，还能参与企业的财务分析、预算管理、风险控制等高端工作<sup>[3]</sup>。

### （三）促进校企合作深度融合，推动产学研协同创新

大数据时代为高职会计专业的校企合作提供了新的契机和平台。学校可以与企业合作，共同开展大数据在会计领域的应用研究和实践项目<sup>[4]</sup>。企业可以为学校提供真实的业务数据和案例，让学生在实际的工作环境中进行学习和实践，提高学生的实际操作能独立解决问题的能力。同时，学校可以为企业提供的技术研发和人才培养服务，帮助企业解决在大数据应用过程中遇到的技术难题和人才短缺问题<sup>[5]</sup>。通过这种深度的校企合作，能够实现产学研的协同创新，促进科技成果转化和应用，提高企业的核心竞争力和学校的办学水平，为会计行业的发展注入新的活力<sup>[6]</sup>。

## 二、数智时代高职光伏工程专业人才培养面临的问题

在当前大数据、智能化、融合化时代背景下，高职院校在会计专业人才培养方面面临诸多挑战<sup>[7]</sup>。具体而言，现有课程设置和教材内容往往难以跟上技术迭代的步伐。会计行业受大数据技术冲击显著，但当前教材更新机制尚不健全，导致学生可能学到的是陈旧知识和技能，难以契合未来就业市场的需求。其次，会计专业实践性强，需要依托先进的财务软件和实训平台，但由于资金资源有限，部分高职院校实践教学条件欠缺，无法引导学生开展高效学习<sup>[8]</sup>。最后，学生数据分析和实务操作的能力可能受到制约，缺乏充足的实践机遇。再加上校企合作产学研协同不够紧密，导致教育教学与行业动态严重脱节。

## 三、大数据时代下高职会计专业人才培养的策略

### （一）重构课程体系，增强课程教学的前沿性

在大数据时代背景下，高职院校需要对课程体系架构进行重构，提升高职院校会计专业相关课程的教学前沿性<sup>[9]</sup>。由高职院校教师、学生代表、专家组成课程更新委员会，通过听取会计领域、会计信息化技术、财务数据分析工具、新会计准则等方面动态的报告，在财务软件展销会、行业学术会议、数据分析研讨会交流获得最新资讯，打破信息孤岛，将采集到的资讯作为依据动态调整课程体系和课程内容<sup>[10]</sup>。同时，学校应根据当前会计技术水平进步情况开设相关课程，大数据时代背景下新技术的兴起给会计领域的发展带来质变<sup>[11]</sup>。对于一些顺应时代发展需求新技术的发展趋势，在高职院校开设相关新技术课程，如当前大数据时代背景下最为热门的大数据与财务分析、智能财务系统应用、大数据与财务分析的相关原理、操作方法和技术应用、智能财务系统应用案例分析等课程。同时对现有课程进行更新，针对部分过

时的教学内容进行取消，更新高职院校会计专业课程中跟上时代发展需要的新内容<sup>[12]</sup>。

### （二）打造专业群，促进新旧动能转换

高职院校将会计、财务管理、审计等与会计产业密切相关的职业资源进行整合，共同组建“会计专业群”，优化专业设置和课程体系，实现教学资源共享，促进整个专业群的建设水平提升<sup>[13]</sup>。高职院校将从产业发展的实际情况出发，从行业的市场建设的实际出发，对会计专业群的定位进行清晰界定，对未来发展进行明确。高职院校将以会计产业链的关键环节或关键核心技术如财务的数据分析、智能财务系统应用为专业群建设的重点，确保专业群的建设与产业发展实际相契合。高职院校在专业群建设中注重各专业的优势互补，会计专业与财务管理专业的学生进行财务规划与分析，负责有关财务数据分析与财务规划等方面的开发与研究工作<sup>[14]</sup>。审计专业则负责财务数据的审计与监督部分，通过多专业的合作、交流、互补，实现专业资源的相互融合，充分凸显专业群的优势，使专业群的实力得到提升。为不断提升专业群的办学水平，促进高职院校会计专业的办学水平提升，该高职院校积极与大数据、计算机、管理学等多个领域进行合作。首先，高职院校要以大数据企业作为合作对象，开展联合办学，开设大数据与财务分析课程，让学生在会计知识学习的基础上接受大数据相关知识的学习。其次，高职院校要加强与计算机、管理学等方面的联系、交流与合作，围绕会计技术的发展进行产学研的协同发展。例如，学校可以定期开展跨专业的教研交流活动，让不同专业的教师共同探讨会计专业相关知识与技能如何有效促进学生综合素质、创新能力的培养与发展<sup>[15]</sup>。

### （三）产学研互动，强化实践教学

首先，高职院校可与当地一家知名会计师事务所合作，共同建立会计专业实训基地。基地内可通过配备财务软件模拟系统、审计软件操作平台等先进的实验设备和实训设施的方式，为学生提供真实的职业环境和实践机会。学生在实训基地中能够接触到最新的会计技术和设备，增强对会计产业的认知和理解。为了更好地满足当地会计产业的发展需求，该高职院校与多家企业开展了订单式人才培养计划。学校与企业共同制订人才培养方案，提前签订三方协议，确保学生毕业后能够顺利进入企业工作。其次，学校还可与一家大型企业合作，共同培养企业会计与财务管理人才，使学生在校期间就能接触到企业的实际财务流程和技术要求。为了帮助学生更好地适应会计产业的发展需求，高职院校可通过引进产业标准和行业规范，对现有的教学方法和路径进行革新的方式，展开对学生的教学。例如，学校引进会计行业技能大赛和行业资格证书考取项目，将技能大赛和资格证书考取内容融入课程体系中，让学生在过程中有明确的方向和目标。

## 四、结束语

在大数据浪潮席卷的当下，高职会计专业人才培养正站在转



型的关键节点。本研究针对课程体系、实践教学、师资建设等方面存在的问题，提出了一系列适配大数据时代需求的改革策略。未来，高职会计专业需持续紧跟技术发展步伐，动态优化人才培养方案，强化校企合作深度与广度，为学生搭建更广阔的实践与创新平台。

参考文献

[1] 贾佳男,刘新元,王晓婷,等.大数据时代背景下高职院校大数据与会计专业人才培养探析[J].中国管理信息化,2024,27(24):101-103.

[2] 倪萍.大数据背景下高职会计专业教学改革研究[J].老字号品牌营销,2024,(19):201-203.

[3] 赵慧.大数据时代下职业学校会计专业信息化教学对策研究[J].信息与电脑(理论版),2024,36(13):198-200+204.

[4] 王倩.大数据时代五年制高职大数据与会计专业人才培养改革研究[J].中国管理信息化,2024,27(13):49-51.

[5] 陈柯婕.基于大数据时代高职院校大数据与会计专业教学改革探讨[J].知识文库,2024,40(10):64-67.

[6] 赵敏.大数据时代高职院校会计专业人才培养模式探究[C]//钢铁职业教育教学指导委员会,中国钢铁工业协会."2024 职业教育活动周——钢铁行业大工匠进校园"论文集(中册).甘肃财贸职业学院;,2024:85-87.

[7] 张博.大数据时代背景下大数据与会计专业教学改革研究[J].中国农业会计,2024,34(08):112-114.

[8] 王彤.大数据背景下高职会计专业教学资源库建设研究[J].财经界,2024,(02):72-74.

[9] 马亚平.大数据时代高职院校会计专业人才培养路径研究[J].中国乡镇企业会计,2023,(06):184-186.

[10] 孙雪姣.关于大数据时代中职会计专业信息化教学改革创新研究[C]//华教创新(北京)文化传媒有限公司,中国环球文化出版社.2023教育理论与管理第一届"新课程改革背景下教与学高峰论坛"论文集(一).江苏省惠山中等专业学校;,2023:540-542.

[11] 王靖.大数据环境下会计专业人才培养模式的创新与构建[J].中国市场,2022,(36):182-184.

[12] 田意颖.基于大数据时代背景的高职院校会计专业教学改革研究[J].中国总会计师,2022,(09):147-149.

[13] 李安航.大数据时代下如何提高高职院校会计专业学生就业竞争力[J].山西青年,2022,(07):130-132.

[14] 李彩娟.大数据时代中职会计专业信息化教学改革创新研究[C]//华教创新(北京)文化传媒有限公司,中国环球文化出版社.2022智慧校园文化建设与教育发展高峰论坛论文集.河北省石家庄市藁城区职业技术教育中心;,2022:653-657.

[15] 黄娟.职业院校会计专业学生在大数据时代的职业技能研究[J].大众标准化,2021,(22):80-82.