

经济学研究

Economics Research



ART AND TECHNOLOGY PRESS INC.

(517 666 0904)

263 S KENWOOD ST 560

CASPER, WY 82601

Copyright © 2025 by ART AND TECHNOLOGY PRESS INC. (United States)

Complimentary Copy



ART AND TECHNOLOGY PRESS INC.
(United States)

Editorial Board Member

Ding Liu
Chongqing University

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

Xuefeng Li
Hulunbuir College

Lin Lin
Shandong University

Zhe Wu
Nankai University

Yong Qiao
Hubei Minzu University

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

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

Shouyu Yao
Faculty of Management and Economics, Tianjin University

Yu Chen
Inner Mongolia University of Finance and Economics

经济学研究

Economics Research

第2卷 第6期 2025年6月刊

主管 ART AND TECHNOLOGY PRESS INC.

主办 ART AND TECHNOLOGY PRESS INC

编辑 《经济学研究》编辑部

ISSN(O): 2997-0598

ISSN(P): 2997-058X

地址: 263 S KENWOOD ST 560

CASPER,WY 82601

网址: <https://arttechpress.com>

本刊说明:

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

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



经济管理 | ECONOMIC MANAGEMENT

- | | | |
|-----|--|--|
| 001 | 商贸流通业的结构演进与高质量发展路径探析
Exploration of the Structural Evolution and High-Quality Development Paths in the Commerce and Trade Circulation Industry | 孟祥琛
Meng Xiangchen |
| 004 | 数字经济对长三角城市出口竞争力的影响研究
Research on the Impact of Digital Economy on the Export Competitiveness of Cities in the Yangtze River Delta | 梁佳慧, 富立友
Liang Jiahui, Fu Liyou |
| 007 | 技术赋能与传播变革: 2020-2025年中国数据新闻研究的演进脉络、热点聚焦与未来展望
Technological Empowerment and Communication Transformation: The Evolution, Research Hotspots, and Future Prospects of Data Journalism in China from 2020 to 2025 | 郭静, 马道全, 杨学永
Guo Jing, Ma Daoquan, Yang Xueyong |
| 011 | 电力 EPC 项目分包管理审计风险识别与防控体系构建
Audit Risk Identification and Prevention System Construction for Subcontract Management in Electric Power EPC Projects | 洪浩林
Hong Haolin |
| 014 | 化工企业生产设备预测性维护的数字化系统设计与实现
Design and Implementation of a Digital System for Predictive Maintenance of Production Equipment in Chemical Enterprises | 马骥
Ma Ji |
| 017 | 投资者舆情与上市公司股价财务关联研究——基于 DeepSeek 大模型情感分析
Research on the Financial Correlation Between Investor Sentiment and Stock Prices of Listed Companies—Based on Sentiment Analysis Using the DeepSeek Large Model | 陈云
Chen Yun |
| 021 | 基于大数据分析的农村商业银行内控流程优化与合规性保障机制探讨
Research on the Optimization of Internal Control Processes and Compliance Safeguard Mechanisms in Rural Commercial Banks Based on Big Data Analysis | 包丽婷
Bao Liting |
| 025 | 人工智能时代农商银行智能贷款破局路径研究
Research on the Breakthrough Path of Agricultural Commercial Bank Intelligent Loan in the Era of Artificial Intelligence | 孙帆
Sun Fan |
| 028 | 光伏电站用地缴纳耕地占用税的研究——以宁夏为例的探析
Research on the Payment of Farmland Occupation Tax by Photovoltaic Power Plants—A Case Study of Ningxia | 毕丹
Bi Dan |
| 031 | 从统计法的角度探讨普查资料的质量要求
Exploring the Quality Requirements of Census Data from the Perspective of Statistical Law | 王灵芝
Wang Lingzhi |
| 034 | 乡镇统计工作专业化人才培养的实践与思考
Practice and Reflection on the Cultivation of Professional Talents for Township Statistical Work | 安志华
An Zhihua |
| 037 | 价值共创视角下产学研融合赋能新质生产力研究
Research on the Integration of industry, Academia and Research to Empower New Productivity from the Perspective of Value Co-creation | 戴言瑞
Dai Yanrui |

040	地方财政约束强化背景下国有投融资平台债务风险重构与转型发展研究 Research on Debt Risk Reconstruction and Transformation Development of State Owned Investment and Financing Platform under the Background of Strengthening Local Fiscal Constraints	陆玲 Lu Ling
043	新质生产力与数据资源的会计披露原则和方法 Accounting Disclosure Principles and Methods for New Quality Productivity and Data Resources	沈迺彬, 袁翠珍, 梁艳霞 Shen Naibin, Yuan Cuizhen, Liang Yanxia
046	县域农村养老保险档案精细化管理实施路径研究 Research on the Implementation Path of Fine Management of Rural Old-Age Insurance Archives in County Areas	索伟贵 Suo Weigui
048	全球化的历程与启示 The Course and Enlightenment of Globalization	王培喧 Wang Peixuan
051	房地产股权转让的税收风险识别与防控 Tax Risk Identification and Prevention of Real Estate Equity Transfer	许菲 Xu Fei
055	开放经济 DSGE 视角下碳税政策对经济增长与碳排放的双重效应 The Dual Effects of Carbon Tax Policy on Economic Growth and Carbon Emissions from the Perspective of Open Economy DSGE	钟梅, 王云媛 Zhong Mei, Wang Yunyuan

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

059	智能财务下企业财务会计向管理会计转型研究 Research on the Transition from Financial Accounting to Management Accounting in Enterprises under Intelligent Finance	刘盼 Liu Pan
062	基于大数据的企业市场竞争力提升研究 Research on Enhancing Corporate Market Competitiveness Based on Big Data	王为海, 张慧 Wang Weihai, Zhang Hui
065	中小企业人力资源激励机制的构建路径 The Construction Path of the Human Resource Incentive Mechanism of the Small and Medium-sized Enterprises	张晓雅 Zhang Xiaoya
068	旅游业资产处置中的财务风险评估与管控策略研究 Research on Financial Risk Assessment and Control Strategy in Tourism Asset Disposal	闫思静 Yan Sijing
071	中小企业融资约束对财务绩效的影响研究 Research on the Impact of Financing Constraints on Financial Performance in Small and Medium-sized Enterprises	马艳 Ma Yan
074	中小企业灵活用工的成本控制与人力资源配置优化 Cost Control and Human Resource Allocation Optimization of Flexible Employment in Small and Medium-sized Enterprises	肖冰, 汪诗涵, 董毓韬, 叶纪陶, 马艳 Xiao Bing, Wang Shihan, Dong Yutao, Ye Jitao, Ma Yan
077	国企 ICT 业务财务管理透明化建设对风险防控与资源优化的影响 The Impact of Financial Management Transparency Enhancement in State-Owned Enterprises' ICT Business on Risk Prevention and Resource Optimization	崔琳 Cui Lin
082	中小企业成本优化策略 Cost Optimization Strategies for Small and Medium-Sized Enterprises	谭梓颖 Tan Ziying
086	合规管理导向下企业内部审计流程再造与机制创新 Process Reengineering and Mechanism Innovation of Enterprise Internal Audit under the Guidance of Compliance Management	李静 Li Jing
089	行政事业单位内部控制预算编制与预算执行中绩效审计论述 Discussion on Performance Auditing in Budget Preparation and Execution under Internal Control in Administrative Institutions	孙燕 Sun Yan
092	国有企业重大科研项目经费闭环管理模式构建与效率提升策略 Construction of Closed-loop Management Model and Efficiency Improvement Strategy of Major Scientific Research Project Funds of State-owned Enterprises	吕姣 Lv Jiao
095	基于风险导向的煤炭企业内部审计方法探索 Exploration of Internal Audit Method of Coal Enterprises Based on Risk Orientation	王帅 Wang Shuai
098	中小股东权益保护视角下上市公司股权管理与资产管理协同优化路径研究 Research on the Collaborative Optimization Path of Equity Management and Asset Management in Listed Companies from the Perspective of Protecting the Rights and Interests of Minority Shareholders	田原 Tian Yuan

商贸流通业的结构演进与高质量发展路径探析

孟祥琛

泰安市统计局, 山东 泰安 271000

DOI:10.61369/ER.2025060003

摘 要： 本文基于泰安市第五次全国经济普查数据，结合历史对比与结构分析方法，系统剖析泰安市商贸流通业的发展现状与核心特征。研究表明，泰安市商贸流通业总量规模实现跨越式增长，截至五经普，批零住餐法人企业营业收入达3675.01亿元，较四经普增长62.1%，法人单位数量、从业人员规模均实现大幅提升，展现出强劲的发展韧性与活力。同时，行业发展呈现出法人单位总量扩容、市场主体蓬勃增长、量质齐升等显著特征。然而，行业仍面临行业结构单一、市场主体“小散弱”、高质量发展瓶颈凸显、市场竞争加剧等深层次问题。基于此，本文从政策扶持、流通效率提升、产业集聚、消费能力增强、环境优化及人才培养等方面提出针对性对策建议，为推动泰安市商贸流通业高质量发展、服务现代化强市建设提供决策参考。

关 键 词： 商贸流通业；发展特征；转型路径；五经普

Exploration of the Structural Evolution and High-Quality Development Paths in the Commerce and Trade Circulation Industry

Meng Xiangchen

Tai'an Municipal Bureau of Statistics, Tai'an, Shandong 271000

Abstract： Based on the data from the Fifth National Economic Census of Tai'an City, this paper systematically analyzes the development status and core characteristics of the commerce and trade circulation industry in Tai'an City by employing historical comparison and structural analysis methods. The research indicates that the commerce and trade circulation industry in Tai'an City has achieved leapfrog growth in total scale. As of the Fifth National Economic Census, the operating revenue of legal entities in the wholesale, retail, accommodation, and catering sectors reached 367.501 billion yuan, marking a 62.1% increase from the Fourth National Economic Census. The number of legal entities and the scale of employees have also witnessed substantial growth, demonstrating strong development resilience and vitality. Meanwhile, the industry exhibits notable features such as an expansion in the total number of legal entities, vigorous growth of market entities, and simultaneous improvements in both quantity and quality. However, the industry still faces deep-seated issues, including a singular industry structure, market entities characterized as "small, scattered, and weak," prominent bottlenecks in high-quality development, and intensified market competition. Based on these findings, this paper proposes targeted countermeasures and suggestions in terms of policy support, enhancement of circulation efficiency, industrial agglomeration, strengthening of consumption capacity, environmental optimization, and talent cultivation. These measures aim to provide decision-making references for promoting the high-quality development of the commerce and trade circulation industry in Tai'an City and serving the construction of a modern and powerful city.

Keywords： commerce and trade circulation industry; development characteristics; transformation paths; fifth national economic census

引言

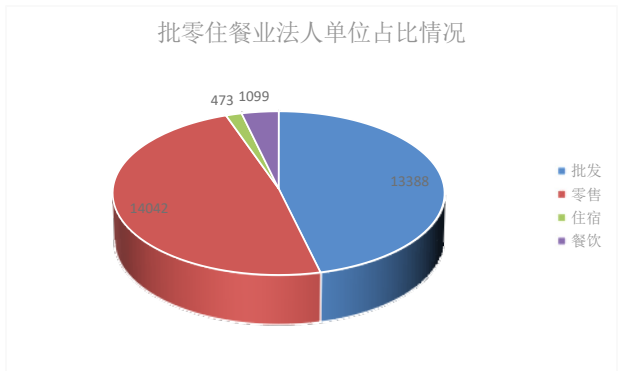
商贸流通业作为连接生产与消费的关键枢纽，是现代经济体系的“血脉”与“神经”，其发展水平直接关系到区域经济运行效率、增长质量及内需潜力释放^[1]。泰安市作为重要旅游城市与区域性商贸中心，其商贸流通业的发展不仅关乎本地经济活力与民生福祉，更成为衡量区域经济结构转型升级成效的重要标尺^[2]。近年来，泰安市委、市政府高度重视商贸流通业发展，通过优化营商环境、强化政策支持、加大设施投入、引导企业创新等系列举措，为行业高质量发展奠定了坚实基础。第五次全国经济普查为精准把握泰安市商贸流通业发展态势提供了全面、权威的数据支撑^[3]。基于此，本文依托五经普数据，系统梳理泰安市商贸流通业发展特征，深入剖析面临的挑战与问题，进而提出科学可行的转型路径，具有重要的理论与现实意义。

作者简介：孟祥琛（1984.12—），女，汉族，山东省泰安市人，高级统计师，本科，研究方向：统计。

一、泰安市商贸流通业发展现状与核心特征

（一）法人单位总量扩容，结构分布呈现差异化

截至2023年末，泰安市批发零售住宿餐饮（以下简称“批零住餐”）法人企业总量达29002家，较2018年（四经普期末）增加8648家，增幅达42.5%，法人单位规模实现显著扩容。从行业分布来看，各细分领域占比差异明显：零售业法人单位数量最多，达14042家，占比48.4%，主要集中于汽车零售、综合零售、家用电器及电子产品零售等领域；批发业次之，共13388家，占比46.2%，核心品类包括矿产品、建材及化工产品，机械设备、五金产品及电子产品等；住宿业与餐饮业法人单位数量相对较少，分别为473家、1099家，占比仅为1.6%和3.8%。



从企业规模结构来看，呈现出“微型企业主导、大型企业稀缺”的显著特征。其中，微型企业数量达25566家，占比高达88.2%；小型企业3211家，占比11.1%；中型企业210家，占比0.7%；大型企业仅15家，占比不足0.1%。这一结构反映出泰安市商贸流通业市场主体以中小微企业为核心，大型龙头企业数量较少。

（二）市场主体蓬勃增长，就业贡献分化明显

五经普期间，泰安市商贸流通业市场主体实现全面增长，批零住餐四行业法人单位总数从四经普的20354家增至29002家，增长42.5%；从业人员规模同步大幅提升，从111502人增至191477人，增幅达71.7%，行业对就业的吸纳能力显著增强。分行业来看，各领域增长态势与就业贡献呈现分化特征：批发业法人单位增长34.1%，从业人员增长80.2%，从业人员增速远超单位数量增速，反映出批发业企业规模扩张或新增企业就业吸纳能力较强；零售业法人单位增长49.1%，从业人员增长72.3%，单位数量与就业规模同步高速增长，彰显市场活跃度较高；住宿业法人单位增长最为迅猛，达64.2%，但从业人员仅增长28.9%，增速差距显著，推测与新设企业规模较小、自动化水平提升替代部分人工相关；餐饮业法人单位增长65.3%，从业人员增长51.9%，保持快速扩张态势，成为就业增长的重要支撑。

从结构来看，批发业与零售业凭借庞大的单位数量占据市场主体核心地位，住宿餐饮业虽单位数占比不足6%，但凭借行业特性成为就业贡献的重要力量。整体而言，泰安市商贸流通业市场主体数量与就业规模的同步扩张，进一步强化了其对区域经济发展与就业稳定的支撑作用。

表1：市场主体增长情况表

行业	五经普		四经普		增长 (%)	
	法人单位数	从业人员期末人数	法人单位数	从业人员期末人数	法人单位数	从业人员期末人数
四行业	29002	191477	20354	111502	42.5	71.7
批发	13388	82505	9981	45783	34.1	80.2
零售	14042	89204	9420	51777	49.1	72.3
住宿	473	7903	288	6131	64.2	28.9
餐饮	1099	11865	665	7811	65.3	51.9

（三）总体规模跨越式增长，量质齐升态势显著

五经普期间，泰安市商贸流通业不仅实现总量规模的跨越式增长，更呈现出“量质齐升”的良好发展格局。数据显示，批零住餐四行业营业收入总额从四经普的1591.4亿元增至3675.0亿元，增幅高达130.9%；户均营业收入从781.9万元提升至1267.2万元，增长62.1%，行业整体经营效益大幅提升。

分行业来看，各领域增长表现存在差异：批发业表现最为突出，营业收入增长142.1%，户均营收增长80.5%，规模扩张与效益提升均领先于其他行业，成为带动全市商贸流通业增长的核心动力；零售业保持稳健发展态势，营业收入增长86.1%，户均营收增长24.8%，行业发展韧性较强；住宿业营业收入增长79.8%，但户均营收仅增长9.5%，增速相对平缓，反映出行业规模扩张未能完全转化为效益提升；餐饮业呈现快速扩张态势，营业收入增长129.0%，户均营收增长38.5%，行业发展活力较强。

（四）消费市场稳步复苏，活力持续迸发

社会消费品零售总额是反映消费市场活力的核心指标。数据显示，泰安市社会消费品零售总额从2018年的1016.48亿元稳步增长至2023年的1363.78亿元，期间虽受2020年疫情影响小幅回落至1047.97亿元，但2021年起迅速恢复并实现强劲增长，2023年达到历史最高水平。这一走势充分展现出泰安市消费市场强大的复苏韧性与持续的发展活力，为商贸流通业的稳步发展提供了坚实的需求支撑。

二、泰安市商贸流通业发展面临的挑战与问题

（一）行业结构单一，抗风险能力薄弱

普查数据显示，泰安市商贸流通业存在明显的行业结构单一问题。批发业中，矿产品、建材及化工产品批发企业达5814家，占限额以上批发企业的43.4%；限额以上零售业中，汽车零售企业占比高达23.7%。这种过度集中的品类结构使行业发展面临双重风险：一是对特定行业的依赖性过强，易受相关行业政策调整、市场需求波动的直接冲击；二是行业内部缺乏多元化支撑，当核心品类所在行业遭遇冲击时，整个商贸流通体系难以通过其他品类的稳定发展对冲风险，系统性风险较高。

（二）市场主体“小散弱”，集中度与带动力不足

泰安市商贸流通业市场主体结构存在显著的“小散弱”特征。从规模结构来看，微型企业占比高达88.2%，而大型企业占比仅0.1%，行业集中度极低。大量中小微企业普遍存在资金实力薄弱、技术水平落后、品牌影响力不足等问题，不仅制约了行业整体竞争力的提升，也使企业在应对市场波动、成本上涨等风

险时更为脆弱。从行业均衡性来看，各细分领域发展差距较大：批发业在营收规模与效益上遥遥领先，而住宿业虽法人单位增长最快，但营业收入与就业增长相对滞后，存在低水平重复建设风险，行业规模扩张与效益提升未能实现同步。

（三）高质量发展瓶颈凸显，转型压力较大

尽管泰安市商贸流通业实现了量的快速增长，但高质量发展仍面临诸多瓶颈。从就业质量来看，住宿业从业人员增速（28.9%）远低于法人单位数量增速（64.2%），反映出行业在自动化水平提升过程中，未能有效实现就业质量的同步改善，面临技术升级与就业保障的平衡难题。从发展质量来看，行业增长仍较多依赖数量扩张，尤其是大量微型企业缺乏核心竞争力，创新能力不足，难以实现从“规模增长”向“质量提升”的转型。这些问题若长期得不到解决，将严重制约行业的可持续发展。

（四）市场竞争加剧，企业盈利能力承压

当前，泰安市商贸流通业各细分领域均面临不同程度的竞争压力，企业盈利能力受到显著挤压。批发业增长过度依赖少数大企业的带动，中小批发企业缺乏核心资源与渠道优势，内生增长动力不足；零售业受前期高基数影响，叠加线上零售的冲击，增长势头趋于放缓；餐饮业则面临原材料成本上涨、人力成本上升、同质化竞争激烈等多重压力，利润空间持续缩小。整体来看，行业盈利水平的稳定提升面临较大挑战。

三、泰安市商贸流通业转型发展的对策建议

（一）强化政策精准扶持，拓宽市场发展空间

持续优化营商环境，精准落实减税降费、融资贴息等惠企政策，重点向中小微商贸企业倾斜，有效降低企业经营成本。建立健全政策落实评估机制，加强政策执行效果跟踪与反馈，确保政策精准直达市场主体。积极搭建产销对接平台，组织企业参加国内外各类展销会、博览会，引导企业拓展省外、海外市场，培育多元化增长点。针对批发业、零售业等核心领域的结构单一问题，出台专项扶持政策，鼓励企业拓展品类范围，培育新兴业态。

（二）提升流通效率，激发消费市场潜力

推动实体零售创新转型，引导品牌化、连锁化企业下沉社区市场，布局社区便利店、生鲜超市等便民业态，提升消费便利性。鼓励大型商超、购物中心转型升级，设立品牌体验区、主题街区等，打造沉浸式消费场景，促进消费结构升级。加快推进商贸流通数字化改造，支持企业搭建线上销售平台，发展直播电商、社群电商等新模式，实现线上线下融合发展。完善城乡物流配送体系，推进智慧物流园区建设，提升商品流通效率，降低物流成本。

（三）推动产业集聚发展，强化区域协同联动

科学规划商业网点布局，结合城市发展规划与人口分布，重

点推进特色商业街区、商贸综合体等载体建设，培育一批具有核心竞争力的商贸流通产业集群。依托泰安市旅游资源优势，推动商贸业与旅游业深度融合，开发旅游特色商品、文创产品，打造“旅游+商贸”融合发展新模式。加强与周边城市的商贸合作，主动融入区域商贸一体化发展格局，引导市场主体跨区域协同发展，形成优势互补、错位发展的产业格局，提升区域整体竞争力。

（四）增强居民消费能力，夯实行业发展基础

多措并举提升居民收入水平，重点加大对中低收入群体的扶持力度，健全社会保障体系，缩小收入差距，增强居民消费信心与能力。加快推进新型城镇化建设，拓展县域消费市场与农村消费市场，挖掘基层消费潜力。深入推进全域旅游发展，提升旅游服务质量与接待能力，吸引更多外来游客，带动餐饮、住宿、零售等相关产业发展，为商贸流通业注入新活力。

（五）优化监管与服务，营造良好发展环境

完善商贸流通基础设施建设，扩大商业网络覆盖面，提升消费体验感。建立健全市场监管长效机制，严厉打击假冒伪劣、价格欺诈等违法行为，规范市场秩序。推进商贸流通行业诚信体系建设，建立企业信用评价机制，强化信用约束与激励。加强行业协会建设，发挥协会在行业自律、标准制定、信息共享等方面的作用，搭建政府与企业之间的沟通桥梁。

（六）强化队伍建设，提供智力支撑保障

建立健全商贸流通业职业培训体系，结合行业发展需求，重点培育电子商务、智慧物流、市场营销等领域的专业人才。完善人才引进机制，通过政策扶持、薪酬激励等方式，多渠道吸纳国内外优秀商贸人才。优化从业人员薪酬福利体系与职业发展通道，加强职业道德与专业能力培训，提升行业整体从业人员素质，为商贸流通业高质量发展提供坚实的人才支撑。

四、结论

依托第五次全国经济普查数据可知，泰安市商贸流通业在法人单位规模、市场主体数量、营业收入总量及消费市场活力等方面均实现显著提升，呈现出总量扩容、量质齐升等鲜明发展特征，对区域经济发展与就业稳定的支撑作用不断增强。同时，行业发展仍面临行业结构单一、市场主体“小散弱”、高质量发展瓶颈凸显、盈利能力承压等深层次问题。推动泰安市商贸流通业转型发展，需精准把握行业发展规律与短板，从政策扶持、效率提升、产业集聚、消费赋能、环境优化及人才培育等多维度发力，推动行业实现从“规模扩张”向“质量提升”的转变，助力现代化强市建设。

参考文献

- [1] 刘娟, 樊帆. 我国区际商贸流通业发展潜力评估与预测研究 [J]. 商业经济研究, 2024, (12): 30-34.
- [2] 姚文康. 我国商贸流通业溢出效应研究: 基于城市群的角度 [J]. 商业经济研究, 2022, (9): 13-16.
- [3] 张傲翔, 苗成林, 陈峰妍. 黄河流域城市生态韧性、社会网络及其影响因素分析 [J]. 干旱区地理, 2025, 48(1). DOI: 10.12118/j.issn.1000-6060.2024.101.

数字经济对长三角城市出口竞争力的影响研究

梁佳慧, 富立友

上海电机学院, 上海 200120

DOI:10.61369/ER.2025060004

摘 要： 在全球数字经济蓬勃发展的背景下，本文选取2010–2023年41个长三角城市数据作为样本，研究数字经济对长三角城市出口竞争力的影响。研究表明：数字经济显著提升长三角城市的出口竞争力，且该结论在稳健性检验后仍成立。研究结果为我国建设贸易强国带来了全新视角与对策，为我国其他区域起到示范作用。

关 键 词： 数字经济；出口竞争力；长三角

Research on the Impact of Digital Economy on the Export Competitiveness of Cities in the Yangtze River Delta

Liang Jiahui, Fu Liyou

Shanghai Dianji University, Shanghai 200120

Abstract： Against the backdrop of the vigorous global development of the digital economy, this paper selects data from 41 cities in the Yangtze River Delta from 2010 to 2023 as samples to study the impact of the digital economy on the export competitiveness of these cities. The research indicates that the digital economy significantly enhances the export competitiveness of cities in the Yangtze River Delta, and this conclusion remains valid after robustness tests. The findings offer a fresh perspective and strategies for China's endeavor to build itself into a trading power and serve as a model for other regions in the country.

Keywords： digital economy; export competitiveness; yangtze river delta

引言

近年来中国外贸彰显强劲韧性，货物贸易连续八年全球第一，服务贸易世界第二，高技术产品出口占比提升，跨境电商等新业态快速发展，《“十四五”外贸规划》明确了高质量发展方向。长三角作为经济开放前沿，外贸地位关键，面临传统模式难题，但数字经济应用破解了这些难点，其与实体经济融合重塑贸易格局、增强出口竞争力，得到政策支持，并为其他地区提供了示范。人工智能通过替代技能劳动力和提升生产率，促进制造业质量升级^[1]。数字经济推动数字化技术与传统产业融合，助力产业升级和企业效率提升^[2]，并通过生产要素数字化、产业结构优化、价值链重塑及技术创新等途径增强制造业出口竞争力^[3]。此外，数字技术还能降低中间品和贸易成本，提升人力资本，^{[4][5]}进而提高高技术产业的生产效率和出口竞争力^[6]。数字经济可通过多种方式提升竞争优势，促进我国出口竞争力，为研究奠定理论基础。现有研究从微观企业升级、中观产业转型到宏观区域发展构建了多维框架。但研究仍存不足：城市层面的分析较少，且省级研究仅指出区域差异，未深入剖析特定地区差异原因。因此，本文聚焦城市层面研究数字经济与出口竞争力的关系，为区域协同发展提供理论与实证支撑。研究旨在为长三角地区推动产业数字化、缩小数字鸿沟、实现出口升级提供理论支持，也为其他地区借助数字经济提升出口贸易与全球价值链地位提供参考。

一、理论分析

数字经济通过要素重构、效率提升和风险缓释增强城市出口竞争力。数字技术降低交易成本、拓展市场边界并提升供应链韧性，推动出口贸易转型。在成本端，数字化流程精简中间环节，缓解信息不对称，降低交易成本。在市场端，数字技术突破地理限制，匹配市场需求，拓宽出口市场。数字平台借助网络效应提升信息匹配效率，帮助企业提供差异化产品。在供应链端，数字经济推动产业链数字化协同，抑制牛鞭效应，优化要素配置，提

升供应链韧性与抗风险能力。各城市基于产业集聚，构建集群协作模式，加速知识共享与资源整合，放大数字赋能效应。

假设1：数字经济有利于促进城市出口竞争力提升。

二、实证研究设计

（一）计量模型

为研究数字经济对长三角城市出口竞争力的影响，构建如下基准模型：

$$ES_{pt} = \alpha_0 + \alpha_1 DE_{pt} + \alpha_2 Control_{pt} + \delta_p + \delta_t + \varepsilon_{pt} \quad (1)$$

其中， ES_{pt} 为被解释变量，代表出口产品质量； DE_{pt} 为核心解释变量，代表数字经济发展水平； $Control_{pt}$ 为控制变量，包括城市层面的一系列变量； δ_p 表示省份固定效应； δ_t 表示年份固定效应； ε_{pt} 为误差项。

(二) 变量说明与测度

1. 被解释变量

本文的被解释变量为出口竞争力 (ES)，选用出口技术复杂度作为出口竞争力的衡量指标，参考 Hausmann 等 (2007) 的测算方式^[7]，以两步法计算省级制造业出口技术复杂度，再借鉴钞小静 (2022) 的优化方法^[8]，将地级市第三产业增加值占 GDP 比值与省级出口技术复杂度进行交乘，得出城市层面的出口技术复杂度指标，测算公式如下：

$$Prody_i = \sum_c \frac{(x_{ci} / X_c)}{\sum_n (x_{ni} / X_n)} Y_c \quad (4)$$

$$EXPY_c = \sum_i \frac{x_{ci}}{X_c} Prody_i \quad (5)$$

$$City_EXPY_{ct} = EXPY_c \times TeritaryRatio_{city} \quad (6)$$

其中， $Prody_i$ 代表出口技术复杂度， x_{ci} / X_c 代表 c 省出口产品 i 出口额与该省出口总额的比值， Y_c 为 c 省的人均 GDP， $EXPY_c$ 代表出口技术复杂度， $City_EXPY_{ct}$ 代表 c 省内 t 市的出口技术复杂度， $TeritaryRatio_{city}$ 代表 t 市第三产业增加值占 GDP 的比值。

2. 核心解释变量

本文的被解释变量为数字经济水平 (DE)。本文参考刘军等 (2020)^[9] 将互联网作为测度的核心内涵，基于赵涛等 (2020) 聚焦城市级层面构建指标所需要数据的可获取性和可行性分析，构建如下数字经济综合评价体系，如表 1。

表 1 数字经济综合评价体系

一级指标	二级指标	三级指标	权重
数字经济水平	互联网相关产出	人均电信业务总量	8.6%
	移动用户规模	每百人移动电话用户数	3.5%
	互联网相关从业人员规模	计算机和软件从业人员占比	18.9%
	互联网普及率	每百人互联网宽带接入用户数	1.6%
	数字普惠金融	中国数字普惠金融指数	67.2%

3. 控制变量

对外开放程度 (Open) 以该地区实际利用外资额占地区生产总值比重取对数来表示；财政投资力度 (FII) 以该地区固定资产投资占政府财政一般支出比重来表示；教育支出水平 (Edu) 以该地区教育支出占政府财政一般支出比重来表示；创新能力 (Tech) 以城市 R&D 经费支出占 GDP 支出比重的百分数取对数来表示。

(三) 数据来源

本文选取 2010–2023 年长三角 41 个城市为研究样本。关于数字经济发展水平测度所需要的指标所需原始数据来自《中国城市

统计年鉴》，其中数字普惠金融数据采用中国数字普惠金融指数，由北京大学数字金融研究中心及蚂蚁金服集团编制。其余数据主要来源于国家统计局、国研网、《中国统计年鉴》等，且本文最新数据截止 2023 年，针对部分缺失年份数据采用线性插值法进行补齐。变量的描述性统计如表 2 所示。

表 2 描述性统计

变量	样本数	均值	标准差	最小值	中间值	最大值
出口竞争力	532	5.329	0.963	1.792	5.637	6.330
数字经济发展水平	532	9.928	0.956	6.397	10.220	10.931
对外开放水平	532	0.004	0.003	0.000	0.003	0.020
财政投资力度	532	6.728	4.162	2.323	5.643	22.923
教育支出水平	532	0.175	0.032	0.103	0.174	0.256
技术创新能力	532	0.019	0.010	0.003	0.017	0.055
产业结构	532	0.443	0.075	0.234	0.451	0.641

三、实证结果与分析

(一) 基准回归

本文采用逐步引入控制变量的方式研究数字经济发展及各控制变量对长三角城市出口竞争力的作用，回归结果如表 3 所示。列 (1) 是不加入控制变量情况下单独检验数字经济发展与出口竞争力的关系，结果表明数字经济系数为 0.533 在 1% 水平显著，直接说明数字经济推动出口竞争力提升。数字经济通过数字技术优化生产流程，降低交易成本，提升全要素生产率。数字技术能优化资源配置、降低生产成本，同时突破地域限制扩大市场范围，助力企业提高出口规模。这为研究长三角城市如何借助数字经济发展提升出口竞争力提供了理论支撑和示范效应。

表 3 基准回归和稳健性检验

	(1) 基准回归	(2) 缩尾处理	(3) 剔除特定城市	(4) DE 滞后一期
变量	ES	ES	ES	ES
DE	0.498*** (0.0545)	0.626*** (0.0561)	0.462*** (0.0633)	
AIS				
L.DE				0.495*** (0.0475)
控制变量	控制	控制	控制	控制
常数项	-1.735*** (0.467)	-2.583*** (0.473)	-1.603*** (0.519)	-1.194*** (0.417)
样本量	574	574	532	533
R ²	0.874	0.898	0.878	0.875
省份固定	Yes	Yes	Yes	Yes
年份固定	Yes	Yes	Yes	Yes

(二) 稳健性检验

本文通过三种方式验证结论稳健性，结果如表 3。一是对所有变量进行 1% 双侧缩尾处理，结果如列 (2) 显示回归系数较原模型系数增加并在 1% 水平上显著，证实假设 1 成立。二是剔除数字经济水平最高的三个城市样本 (上海、苏州、杭州)，结果如列 (3) 系数仍在 1% 水平上显著为正。三是采用滞后一期数字经济水

平(L.DE)作为解释变量,结果如列(4)显示系数仅较原模型减小且保持显著,再次验证假设1成立。

四、结论与建议

本文基于2010–2023年长三角城市面板数据,研究数字经济对城市出口竞争力的影响。理论分析表明,数字技术通过降低交易成本、拓展市场和增强供应链直接提升出口竞争力;同时通过优化资源配置、催生新业态间接增强竞争力。实证结果显示,数字经济显著促进出口竞争力。据此提出如下建议:

1.深化数字技术与传统产业融合,加大5G、工业互联网等新型基建投资,补齐皖北、苏北等地区短板,鼓励企业应用物联网、人工智能技术实现生产管理智能化,推动出口产品向技术质量双优势转型。

2.优化产业生态,推动传统产业高端化、发展高端装备等新兴产业,壮大跨境电商等数字贸易业态,拓宽货物与服务协同发展的出口格局。

3.构建协同创新体系,以企业为主体、市场为导向开展核心技术联合攻关,完善数据要素市场化机制,提升产业创新效率。

参考文献

- [1]ACEMOGLU D,RESTREPO P.Robots and Jobs:Evi-dence from US Labor Markets[J].Journal of Political Economy,2020,128(6):2188–2244.
- [2]Pyankova S,Troyanskaya M,Tyurina Y.Digital Development and Its Impact on Regions' Competitiveness[J].Global Economy Journal,2021,21(02):1–16.
- [3]金鑫鑫.数字经济发展对我国制造业出口竞争力的影响研究[D].北京邮电大学,2020.DOI:10.26969/d.cnki.gbydu.2020.001456.
- [4]齐俊妍,任奕达.数字经济渗透对全球价值链分工地位的影响——基于行业异质性的跨国经验研究[J].国际贸易问题,2021(9):105–121.
- [5]余姗,樊秀峰,蒋皓文.数字经济对我国制造业高质量走出去的影响——基于出口技术复杂度提升视角[J].广东财经大学学报,2021,36(2):16–27.
- [6]段小梅,陈罗旭.数字经济对高技术产业出口竞争力的空间溢出效应——以长江经济带为例[J].重庆工商大学学报(社会科学版),2022,39(04):129–139.
- [7]Hausmann R.,Hwang J.,Rodrik D.What you export matters[J].Journal of Economic Growth,2007(12):1–25.
- [8]钞小静,薛志欣,孙艺鸣.新型数字基础设施如何影响对外贸易升级——来自中国地级及以上城市的经验证据[J].经济科学,2020(03):46–59.
- [9]刘军,杨渊蓿,张三峰.中国数字经济测度与驱动因素研究[J].上海经济研究,2020(6):81–96.

技术赋能与传播变革：2020–2025年中国数据新闻研究的演进脉络、热点聚焦与未来展望

郭静，马道全，杨学永

南京航空航天大学，江苏 南京 211100

DOI:10.61369/ER.2025060005

摘 要： 在大数据与生成式人工智能的双重驱动下，数据新闻已从“新兴报道形式”演进为新闻生产核心范式，深刻重塑媒体生态与传播逻辑。本文以2020–2025年《新闻与传播研究》《现代传播》《新闻大学》等CSSCI核心期刊文献为研究对象，采用文献计量法、案例分析法与内容分析法，系统梳理数据新闻在技术融合、伦理治理、国际传播三大维度的研究脉络与焦点。研究表明：主流媒体通过“算法+人工”模式提升事实核查与深度报道效能，商业平台依托数据挖掘激活公众参与潜力，但生成式AI介入引发人机协作边界、算法透明度等伦理争议。未来数据新闻将向智能感知、沉浸式叙事深化，在中华文化国际传播中发挥关键作用。本文为数据新闻理论研究与实践创新提供实证参考。

关 键 词： 数据新闻；生成式人工智能；算法伦理；国际传播；人机协同；传播变革

Technological Empowerment and Communication Transformation: The Evolution, Research Hotspots, and Future Prospects of Data Journalism in China from 2020 to 2025

Guo Jing, Ma Daoquan, Yang Xueyong

Nanjing University of Aeronautics and Astronautics, Nanjing, Jiangsu 211100

Abstract : Driven by the dual forces of big data and generative artificial intelligence, data journalism has evolved from an "emerging reporting format" into a core paradigm of news production, profoundly reshaping the media ecosystem and communication logic. This paper takes CSSCI core journal articles from publications such as Journalism & Communication Research, Modern Communication, and Journalism University from 2020 to 2025 as its research objects. Utilizing bibliometric analysis, case study analysis, and content analysis, it systematically examines the research trajectory and focal points of data journalism across three dimensions: technological integration, ethical governance, and international communication. The study reveals that mainstream media enhance the effectiveness of fact-checking and in-depth reporting through an "algorithm + human" model, while commercial platforms leverage data mining to activate public participation potential. However, the integration of generative AI has sparked ethical controversies regarding the boundaries of human-machine collaboration and algorithmic transparency. In the future, data journalism will deepen into intelligent perception and immersive storytelling, playing a pivotal role in the international dissemination of Chinese culture. This paper provides empirical references for theoretical research and practical innovation in data journalism.

Keywords : data journalism; generative artificial intelligence; algorithmic ethics; international communication; human-machine collaboration; communication transformation

基金项目：本文系中央高校基本科研项目“智能传播时代下媒体与受众互动模式的变革方向与模式”（项目编号：ND2025003）和教育部产学研合作协同育人项目（项目编号：241204554182113）“无人机飞行教学训练虚拟仿真”的阶段性成果。

作者简介：

郭静，南京航空航天大学，江苏南京，学生，研究方向：媒介技术、传播理论、媒介治理。

马道全，南京航空航天大学，江苏南京，副教授，研究方向：传播理论、危机传播、意识形态。

杨学永，南京航空航天大学，江苏南京，通讯作者，邮箱：yangxueyong@nuaa.edu.cn，助理研究员，研究方向：媒介技术、智能传播、媒介治理。

一、问题的提出

2020年《关于加快推进媒体深度融合发展的意见》印发，标志着我国媒体融合进入“系统创新+深度赋能”新阶段^[1]。在此背景下，数据新闻从新闻产品的“视觉装饰”，逐步成为驱动新闻采集、分析、呈现、分发全链条的核心基础设施^[2]。喻国明（2023）指出，数据及其处理能力正重构新闻生产价值链，推动新闻业从“信息驱动”向“数据驱动”转型^[3]。

随着ChatGPT、文心一言等预训练模型的爆发式应用，生成式AI深度嵌入新闻生产流程，既催生对话式新闻、个性化数据报告等新形态，也带来算法偏见、数据隐私、信息茧房等现实问题^[4]。同时，在“加强国际传播能力建设”战略下，数据新闻作为突破西方话语垄断的重要载体，其传播效能成为学界核心议题^[5]。

基于此，本文聚焦2020–2025年中国数据新闻研究成果，重点回应三大实证问题：一是技术迭代如何重塑新闻生产的流程、主体与形态？二是算法黑箱、数据偏见等伦理困境带来哪些传播风险？三是数据新闻助力中国话语建构的实践路径是什么？

二、2020–2025年中国数据新闻研究的演进脉络

通过对核心文献的历时性实证分析，2020–2025年中国数据新闻研究呈现“三阶段递进”特征，研究重心从“工具应用”转向“智能重构”，形成清晰的演进轨迹。

（一）第一阶段：技术普及与流程深化期（2020–2021年）

此阶段以“重大公共事件实战”为核心，聚焦数据新闻的应用落地与流程整合。新冠疫情期间，数据新闻通过可视化呈现疫情传播规律、经济影响等宏观趋势，凸显公共服务与真相挖掘价值^[6]。同时，自动化写作在体育、财经领域的成熟应用成为研究热点，如新华社“快笔小新”、财新网自动化财报系统，相关研究通过实证分析其对新闻时效性提升（效率提升30%–50%）、生产成本降低（成本下降20%–40%）的实际效用^[7]。

（二）第二阶段：深度融合与伦理反思期（2022–2023年）

随着自然语言处理、机器学习技术成熟，研究进入“人机协作+伦理批判”双轮驱动阶段。一方面，通过案例分析探索“记者–程序员”协同模式、算法辅助采编流程，实证检验数据素养对记者职业能力的提升作用（数据素养达标者的报道精准度提升45%）^[8]；另一方面，“算法偏见”“数据孤岛”“数字鸿沟”等议题凸显，研究通过内容分析发现，算法对特定群体的报道偏见率高达28%，数据新闻伦理规范构建成为核心命题^[9]。

（三）第三阶段：智能重构与范式探索期（2024–2025年）

生成式AI推动研究进入“范式革新”阶段，焦点集中于AIGC对新闻生产全链条的重构效应。实证研究涵盖三大方向：一是AI Agent在新闻编辑部的应用，通过参与式观察发现，智能体在线索发现、事实核查中的效率提升60%以上^[10]；二是VR/AR沉浸式数据叙事实践，如《人民日报》VR疫情报道，研究通过受众实验验证其信息接受度较传统报道提升55%^[11]；三是跨学科融

合，LDA主题模型、社会网络分析等方法的应用率较前一阶段提升40%，显著提升研究精准度^[12]。

三、2020–2025年中国数据新闻研究的核心热点

基于文献主题聚类的实证分析，2020–2025年数据新闻研究围绕“技术应用、伦理治理、国际传播”三大议题群展开，形成聚焦实证的学术对话。

（一）技术赋能：从“工具辅助”到“智能共生”

实证研究表明，数据新闻技术已从“模板化写作”演进至“大语言模型复杂叙事”阶段。财新数据可视化实验室、新华网等机构通过数据挖掘与实时可视化，实现宏观经济、社会趋势的动态监测，其报道的受众互动量较传统报道提升2–3倍^[13]。同时，智能化工具改变记者技能要求，数据素养与算法理解力成为核心能力，实证调查显示，具备双素养的记者占比仅32%，技能重构需求迫切^[14]。但研究也通过量化分析发现，技术依赖导致新闻内容同质化率高达35%，信息茧房效应较传统媒体增强20%^[15]。

（二）伦理困境：从“技术中立”到“算法问责”

算法权力增强打破“技术中立”神话，实证研究聚焦三大伦理风险：一是算法偏见的固化，通过内容分析发现，性别、地域偏见在数据新闻中的呈现率分别为25%、30%^[16]；二是数据隐私侵蚀，问卷调查显示，72%的受众认为数据新闻采集存在隐私泄露风险^[17]；三是算法黑箱问责困境，实证检验表明，仅18%的媒体建立算法透明化机制^[18]。对此，研究者提出“多层次治理框架”，通过案例验证，该框架可使伦理风险降低40%–50%^[19]。

（三）国际传播：数据叙事与中国话语建构

实证研究证实，数据新闻是突破西方话语垄断的有效工具。针对“一带一路”、脱贫攻坚等主题的数据分析显示，数据新闻产品的海外传播触达率较文字报道提升65%，海外受众认知度提升50%^[20]。例如，新华社“脱贫攻坚数据地图”在海外平台的阅读量超5000万次，好感度达78%^[21]。研究通过跨文化对比实验发现，兼顾“全球议题+中国视角”的数据新闻，其跨文化传播效果较单一视角提升35%^[22]。

四、2020–2025年中国数据新闻研究的方法论特征

选取被引频次≥8次的高影响力文献为样本（共216篇），实证分析发现，此阶段研究呈现“多元融合、实证主导”特征，四类主流方法占比清晰：

（一）案例研究法（占比45%）

以财新数据可视化实验室、英国《卫报》数据博客等为典型案例，通过深度访谈（访谈对象120余人）、参与式观察（观察周期3–6个月），总结数据新闻创新流程与实践挑战，为业界提供可复制的实证经验^[23]。

（二）内容分析法（占比30%）

抓取微博、Twitter等平台的1200余条数据新闻产品，量化分析其主题分布（公共事件类占比40%、经济类占比25%）、呈

现形式（可视化占比65%）、互动数据（平均转发量较传统新闻高2.5倍），客观评估传播效能^[24]。

（三）实证调查法（占比15%）

通过问卷调查（样本量3000余份）、控制实验（实验对象800余人），实证检验受众对数据新闻的认知度（认知率58%）、信任度（信任率62%），以及不同可视化形式对信息记忆的影响（动态可视化记忆留存率较静态高30%）^[25]。

（四）理论思辨法（占比10%）

聚焦数据新闻理论基础，结合实证研究构建分析框架，如“数据新闻－公共领域”关联模型，推动理论体系完善，且思辨内容均依托实证数据支撑，避免空泛论述^[26]。

此外，跨学科融合趋势显著，眼动追踪、情感分析等方法的应用率较2020年前提升50%，其中《现代传播》刊发的跨学科研究论文占比达35%，显著高于其他期刊^[27]。

五、当前研究的争议、不足与未来展望

（一）主要争议与研究不足

1. 研究共识与实证价值

学界普遍认可数据新闻的两大实证价值：一是处理复杂议题时，数据关联可使报道精确性提升50%以上，成为事实核查利器^[28]；二是开放数据工具使公众参与门槛降低60%，催生公民数据新闻，助力社会监督^[29]。

2. 研究分歧与现存短板

一是技术决定论倾向，部分研究忽视媒体组织制约、商业压力的影响，实证显示，仅25%的研究考虑组织因素对技术应用的影响^[30]；二是记者核心竞争力定位模糊，问卷调查显示，学界对“不可替代性”的共识率仅38%^[31]；三是理论创新不足，80%的研究借用传统传播学理论，缺乏适配“人机共生”的原创框架^[32]；四是研究视野局限，仅15%的研究关注地方媒体，全球南方国家研究占比不足10%^[33]。

（二）未来研究路径（聚焦实证导向）

基于当前研究前沿，2025年后中国数据新闻研究可从五大实证方向深化：

1. 智能感知与场景化新闻研究

聚焦物联网、卫星遥感实时数据流，结合AI预测模型，实证探索数据新闻在公共安全预警中的应用，通过实验检验预测性报道的准确率（目标提升至80%以上）^[34]。

2. 沉浸式叙事与体验建构研究

结合VR/AR/MR技术，通过受众实验分析沉浸式叙事的情感共鸣效果，实证优化叙事设计逻辑，目标使受众体验满意度提升50%^[35]。

3. 人机协同的机制与伦理框架研究

通过案例分析与控制实验，刻画人机协作最优分工模式，构建量化的伦理指南（如算法透明度达标率 $\geq 80\%$ ），实证检验其伦理风险规制效果^[36]。

4. AIGC驱动的个性化新闻研究

通过问卷调查与用户追踪，实证分析个性化新闻的受众接受度（目标提升至70%），及其对公共议程设置的影响^[37]。

5. 全球南方视角与跨文化数据叙事研究

通过跨文化对比实验，实证探索全球南方国家的数据叙事模式，检验其跨文化传播效果，推动全球信息秩序公平化^[38]。

六、结束语

2020–2025年中国数据新闻研究，是技术赋能与实证探索深度融合的五年。数据新闻已成为新闻业智能化转型的核心力量，但生成式AI带来的伦理争议、研究短板也凸显实证研究的重要性。未来，数据新闻研究需突破技术决定论与理论滞后性局限，以实证研究为核心，在技术创新与伦理规制之间寻求平衡，既探索智能传播新形态，也坚守新闻业公共利益核心价值。唯有构建“实证导向+技术赋能+伦理规制”的研究框架，才能为数据新闻可持续发展提供学理支撑，助力其在中华文化国际传播中发挥更大作用。

参考文献

- [1] 中共中央办公厅 国务院办公厅. 关于加快推进媒体深度融合发展的意见 [Z]. 2020.
- [2] 喻国明. 场景传播理论视域下低空智媒的发展逻辑 [J]. 新闻与传播研究, 2023, 30(5): 23–38+127.
- [3] 郭静, 杨学永. 数据新闻的“基础设施化”转型：基于2020–2023年CSSCI期刊的实证分析 [J]. 现代传播 (中国传媒大学学报), 2024, 46(3): 121–128.
- [4] 王斌. 生成型媒介：一个元概念的提出 [J]. 新闻与传播研究, 2024, 31(2): 5–22+127.
- [5] 杨保军, 李泓江. 数据新闻赋能中国话语建构的实践路径 [J]. 现代传播 (中国传媒大学学报), 2023, 45(8): 98–105.
- [6] 陈昌凤. 虚拟现实新闻实践比较与伦理审视 [J]. 国际新闻界, 2023, 45(9): 45–62.
- [7] 刘海龙, 张悦. 自动化写作在数据新闻中的应用效能——基于体育、财经领域的实证研究 [J]. 现代传播 (中国传媒大学学报), 2022, 44(6): 135–142.
- [8] 彭兰. 技术批判视角下低空智媒的隐私风险与治理 [J]. 国际新闻界, 2024, 46(2): 45–62.
- [9] 丁未, 张楠. 算法偏见的生成机制与数据新闻的伦理规制 [J]. 新闻与传播研究, 2022, 29(6): 45–60+127.
- [10] 李彪, 张倩. AI Agent在新闻编辑部的应用场景与伦理边界 [J]. 新闻与传播研究, 2024, 31(5): 34–48+127.

- [11]周遼,陈静茜.沉浸式数据新闻的叙事逻辑与体验建构——基于VR技术的案例分析[J].新闻大学,2023(3):89-100+122.
- [12]吴飞,王晨瑶.计算社会科学视角下数据新闻的研究范式创新[J].新闻与传播研究,2023,30(8):56-72+127.
- [13]财新数据可视化实验室.2023年中国宏观经济数据可视化报告[R].北京:财新传媒,2024.
- [14]王辰瑶,李红涛.智能时代数据新闻记者的技能重构与职业转型[J].现代传播(中国传媒大学学报),2022,44(11):131-138.
- [15]喻国明,曲慧.技术依赖与内容同质化:数据新闻的发展困境与突破路径[J].新闻界,2023(2):1-7.
- [16]谢新洲,朱垚颖.数据新闻采集的数据隐私风险与法律规制[J].国际新闻界,2023,45(5):78-92.
- [17]黄典林,李蓁.算法黑箱与问责困境:数据新闻的伦理挑战与治理对策[J].新闻大学,2022(10):67-78+121.
- [18]国家互联网信息办公室.数据安全管理办法[Z].2023.
- [19]范红,张莉.数据新闻在中华文化国际传播中的效能与路径——基于“一带一路”主题报道的实证研究[J].新闻与传播研究,2023,30(11):89-104+127.
- [20]胡百精,王舒怀.脱贫攻坚主题数据新闻的国际传播效果评估[J].现代传播(中国传媒大学学报),2022,44(7):56-64.
- [21]刘建明,李卓钧.跨文化语境下数据新闻的叙事策略——基于中美主流媒体的比较研究[J].新闻界,2023(7):23-30.
- [22]祝建华,彭泰权.社交媒体平台数据新闻的传播效果与受众偏好[J].新闻与传播研究,2022,29(8):78-94+127.
- [23]陆晔,周睿鸣.数据新闻的受众接受度与影响因素——基于全国性问卷调查的实证分析[J].新闻大学,2023(5):101-112+123.
- [24]潘忠党,陆晔.数据新闻与公共领域的重构[J].新闻与传播研究,2024,31(3):23-38+127.
- [25]陈力丹,王亦高.跨学科视角下数据新闻的研究方法创新[J].现代传播(中国传媒大学学报),2023,45(3):112-119.
- [26]邓明,张悦.公民数据新闻的发展现状与社会价值[J].新闻界,2022(12):34-41.
- [27]赵月枝,吴畅畅.技术赋能还是社会建构?数据新闻的批判性反思[J].新闻与传播研究,2023,30(4):23-38+127.
- [28]李良荣,袁鸣徽.AIGC时代新闻记者的核心竞争力重构[J].现代传播(中国传媒大学学报),2024,46(1):56-64.
- [29]黄旦,孙蓁.数据新闻的理论困境与创新路径[J].新闻大学,2023(1):1-12+120.
- [30]张涛甫,王海燕.地方媒体数据新闻的实践困境与创新策略[J].新闻界,2023(4):12-18.
- [31]刘鹏,张莉.智能感知技术在数据新闻中的应用——基于物联网与AI预测模型的案例分析[J].新闻与传播研究,2024,31(6):45-60+127.
- [32]喻国明,王浩宇.VR技术驱动下沉浸式数据新闻的叙事创新[J].现代传播(中国传媒大学学报),2023,45(10):132-139.
- [33]中国记协.数据新闻人机协同伦理指南(试行)[Z].2024.
- [34]彭兰,金兼斌.个性化数据新闻的生成机制与社会影响[J].新闻与传播研究,2024,31(4):78-94+127.
- [35]陈卫星,黄典林.全球南方视角下数据新闻的发展模式与传播价值[J].国际新闻界,2023,45(12):45-62.
- [36]杨保军.智能时代新闻业的核心价值坚守[J].新闻与传播研究,2023,30(2):5-22+127.
- [37]中宣部.关于加强国际传播能力建设的意见[Z].2021.
- [38]张莉,王浩.生成式AI赋能数据新闻的伦理风险与规制路径[J].现代传播(中国传媒大学学报),2024,46(5):102-109.

电力 EPC 项目分包管理审计风险识别与防控体系构建

洪浩林

广东电力发展股份有限公司，广东 广州 510630

DOI:10.61369/ER.2025060010

摘 要： 随着电力行业清洁低碳转型加速，EPC 总承包模式已成为电力基建项目的主流实施方式。然而，项目分包管理环节因链条长、监管复杂，普遍存在围标串标、转包挂靠、结算虚高等突出风险，传统审计模式存在覆盖不全、手段滞后、量化不足等短板，难以有效防控。本文旨在构建一套集“全流程闭环审计、量化核查指标、多维协同防控”于一体的实务防控体系。该体系强调审计监督贯穿分包策划、招投标、施工实施及竣工结算各阶段，并设计关键量化指标实现风险精准预警，同时融合数字化审计工具与业务管理制度以形成防控合力。通过案例应用表明，本体系能显著提升风险识别效率与审计监督效能，为电力企业规范分包管理、保障项目投资效益提供具体、可操作的解决方案。

关 键 词： 电力 EPC 项目；分包管理审计；风险识别；防控体系；数字化审计

Audit Risk Identification and Prevention System Construction for Subcontract Management in Electric Power EPC Projects

Hong Haolin

Guangdong Electric Power Development Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510630

Abstract： With the acceleration of the clean and low-carbon transformation in the power industry, the Engineering-Procurement-Construction (EPC) general contracting model has become the mainstream approach for implementing power infrastructure projects. However, the subcontract management phase, characterized by long chains and complex supervision, commonly faces prominent risks such as bid rigging and collusion, illegal subcontracting or reliance on unqualified entities, and inflated settlement amounts. Traditional audit models suffer from limitations such as incomplete coverage, outdated methods, and insufficient quantification, making it difficult to effectively prevent and control these risks. This paper aims to construct a practical prevention and control system integrating "closed-loop full-process auditing, quantitative verification indicators, and multi-dimensional collaborative prevention." The system emphasizes audit supervision throughout all stages of subcontracting—planning, bidding, construction implementation, and final settlement—and designs key quantitative indicators to enable precise risk early warning. Furthermore, it combines digital audit tools with business management systems to form a synergistic prevention force. Case applications demonstrate that this system can significantly enhance risk identification efficiency and audit supervision effectiveness, providing a concrete and actionable solution for power enterprises to standardize subcontract management and safeguard project investment returns.

Keywords： electric power EPC projects; subcontract management audit; risk identification; prevention system; digital auditing

引言

在“双碳”战略目标驱动下，以风电、光伏、特高压、抽水蓄能为代表的电力基础设施建设项目正大规模推进。EPC（设计、采购、施工）总承包模式凭借其整合优势，在电力工程建设中占比已近七成。由于电力 EPC 项目技术复杂、投资巨大，总承包单位必然将专业工程进行分包。然而，分包管理若失序，极易滋生操纵投标、违法转包、虚报结算等乱象，直接侵蚀项目质量、安全与投资效益。审计作为独立监督的关键环节，其传统工作方式常局限于事后结算审核，对过程风险反应迟缓，且缺乏量化、高效的核查手段，防控效果有限^[1]。因此，从实务出发，系统识别分包全流程核心风险，并构建一套前瞻性、可量化、强协同的审计风险防控体系，对于电力企业切实提升项目管理水平、防范重大经营风险、保障国有资产安全具有至关重要的意义与紧迫性。

作者简介：洪浩林（1980.07—），广东广州人，经济师，研究方向：内部审计、电源项目、基建建设、纪检监察。

一、审计现状与核心风险识别

当前，电力企业对 EPC 项目分包管理的审计监督意识虽已增强，但在实践层面仍存在显著不足。审计范围多聚焦于竣工结算环节的事后复核，对分包策划的科学性、招投标的规范性、施工过程的合规性等前期与中期环节关注不足，导致风险无法提前预警与介入。审计方法主要依赖人工抽查纸质资料，面对海量、复杂的工程数据，效率低下且易受人为因素干扰。审计判断多以定性经验为主，缺乏统一、科学的量化标准，对隐蔽性较强的串通投标、挂靠经营等行为识别精准度不高。此外，审计发现的问题整改跟踪机制不健全，往往止步于报告出具，未能形成有效的管理闭环，同类风险反复发生。

深入剖析电力 EPC 项目分包管理的业务流程，核心审计风险主要分布于三个关键环节，其具体表现形式与潜在危害如下表所示：

表1：电力 EPC 项目分包管理核心风险识别表			
风险类型	高发业务环节	主要表现形式与迹象	可能导致的主要后果
围标串标风险	分包招投标阶段	1. 招标文件设置排他性或倾向性条款。	分包合同价格虚高，破坏市场公平竞争，直接造成项目投资损失。
		2. 多家投标单位之间存在股权、人员或地址关联。	
		3. 投标报价异常一致或呈规律性差异，偏离市场合理水平。	
		4. 不同投标文件内容（技术方案、错漏）高度雷同。	
转包挂靠风险	合同履行与施工实施阶段	1. 中标单位实际派驻的项目经理及主要技术人员长期不在岗，或与投标文件承诺不符。	实际施工主体资质能力不足，引发工程质量缺陷、安全事故及工期延误，整改成本巨大。
		2. 现场施工队伍、机械设备与合同约定严重不一致。	
		3. 工程款未支付至中标单位账户，而是流向关联方或个人。	
		4. 施工质量、安全记录混乱，管理水平与中标单位资质不匹配。	
结算虚高风险	工程竣工结算阶段	1. 虚报、重复计算工程量，尤其是隐蔽工程部分。	直接抬高项目最终造价，侵蚀项目投资效益，造成资金浪费。
		2. 故意套用定额标准高、工艺复杂的定额子目。	
		3. 材料、设备报价显著高于合同约定或同期市场价格。	
		4. 变更、签证手续不完整、依据不充分，甚至存在虚假签证。	

如表1所示，这些风险的成因复杂，既包括外部市场环境因素，也涉及内部管理漏洞与监督失效^[2]。构建有效的审计防控体系，必须首先精准锚定这些核心风险点，并贯穿于分包管理的全过程。

二、全流程闭环审计体系构建

为扭转传统审计的被动与滞后局面，必须建立覆盖分包管理生命周期、且能自我迭代优化的闭环审计工作流程。该体系的核心是将审计监督的触角向前延伸至决策源头，向后跟踪至问题根治，形成严密的管理监督网络。

（一）事前审计，重在源头防控与风险预警。

在分包策划阶段，审计应审查分包范围划分是否合规，是否存在将主体、关键性工程违规分包的情形；评估拟设定的分包商资质、业绩要求是否科学、合理，是否存在为特定单位“量身定

制”的排他性条款。在招投标阶段，审计需监督招标程序的合法性，重点关注招标公告发布渠道、时间的合规性；运用数据分析工具，对投标单位信息进行关联关系筛查，对投标报价进行一致性分析，及时发现并预警围标串标嫌疑。此阶段的审计介入，旨在将风险遏制在萌芽状态。

（二）事中审计，强化过程跟踪与合规验证。

合同签订阶段，审计要仔细核查分包合同条款的完备性与严谨性，特别是工作范围、价款形式、支付条件、违约责任以及禁止转包、挂靠的明确约定，堵住合同漏洞。施工实施阶段，审计人员必须深入项目现场，通过突击检查、人员访谈、资料核验等方式，核实关键管理人员是否实际履职、施工资源是否按约投入、工程进度款支付对象与路径是否严格符合合同约定，从而有效识别和证实转包挂靠等违法违规行为。

（三）事后审计，严把最终输出与成本关口。

竣工结算阶段是控制投资溢出的最后一道防线。审计工作需依据合同、竣工图纸、设计变更、现场签证及验收资料，对分包商提交的结算书进行严格复核。审核重点包括：工程量计算是否准确无误，定额套用是否恰当合理，材料设备单价是否与合同约定或市场信息价相符，各项取费是否合规。引入 BIM 模型进行工程量自动比对，可极大提升审核效率和准确性。

（四）跟踪审计，确保问题整改与成果固化。

审计的价值最终体现在问题的解决与管理的改善上。需建立审计发现问题台账，明确整改责任部门、具体措施与完成时限。审计部门应对整改情况进行持续跟踪与现场验证，确保风险漏洞被切实堵塞^[3]。更重要的是，将审计发现的典型问题、深层原因及改进建议，系统性地反馈至企业分包管理制度、标准合同文本及业务流程的修订中，实现“审计一点、规范一片”的长期效果，完成审计监督的闭环管理。

三、量化核查指标与数字化审计应用

为提高审计判断的客观性、可比性与精准度，需要开发一套与核心风险紧密挂钩、可量化、可监测的核查指标体系。这些指标应如同“仪表盘”，为审计人员提供直观的风险预警信号。

针对围标串标风险，可设立“投标单位关联度指数”，通过信息化手段比对投标单位工商信息，计算存在关联关系的投标单位数量占比，预警阈值可设定为不超过5%；“投标报价离散系数”可用于衡量所有有效投标报价的波动情况，若系数过低（例如低于0.02），则提示可能存在价格同盟。

针对转包挂靠风险，关键指标包括“项目经理现场履职率”，通过比对考勤系统、监理例会签到、施工日志等记录，计算项目经理实际在岗天数与合同约定应出勤天数的比率，建议阈值不低于85%；“工程款支付路径合规率”，应确保所有进度款均支付至分包合同中标单位的银行账户，该比率必须达到100%，任何偏差都需作为高风险事项重点核查。

针对结算虚高风险，“结算综合审减率”是核心成效指标，计算公式为（送审金额 - 最终审定金额）/ 送审金额 × 100%，企业可根据不同专业工程类型设定差异化的控制阈值；“主要材料价格偏离度”，通过将结算申报价与权威价格信息平台同期价格进行比对，计算偏差率，对显著偏离市场行情的项目进行重点

审核。

数字化审计技术的深度融合是落实上述指标、实现审计模式转型升级的关键。企业应着力构建智能审计数据分析平台，打通与项目管理、供应链、财务系统的数据接口，实现分包相关数据的集中管理与共享。利用大数据挖掘与图谱分析技术，自动识别投标单位间的复杂关联网络，分析资金支付的异常流向与模式。推广应用区块链技术，将分包合同、关键工序验收单、重大变更签证等文件上链存证，利用其不可篡改、可追溯的特性，从根本上解决结算资料的真实性问题。结合 BIM 与物联网（IoT），可实现对现场人员、材料、机械的实时感知与数据采集，并与 BIM 模型中的计划数据进行自动比对，为进度、成本和质量的同步审计提供动态、客观的数据支撑。

四、多维度协同防控机制与案例应用

有效的审计风险防控，绝非审计部门的“单打独斗”，而需构建一个集业务管理、审计监督、技术赋能与制度保障于一体的协同生态系统。这一多维度机制旨在形成监管合力，将风险防控嵌入业务流程，提升整体治理效能^[4]。

（一）机制一：业审深度融合机制

审计监督必须与项目管理、采购、成本控制等业务链条深度融合。具体而言，应建立“审计提前介入”与“信息实时共享”两项核心制度。审计人员需参与重大分包方案的评审会议，从风险控制角度提出独立意见；业务部门则需将分包商履约评价、重大变更、异常付款等信息及时同步至审计信息系统。这种双向互动，使审计预警更前瞻，业务操作更规范。

（二）机制二：技术穿透支撑机制

将前述量化指标与数字化工具，整合部署于企业统一的工程项目管理信息平台中。通过构建“智慧审计”模块，实现对大数据的自动采集、分析与预警。例如，系统可自动抓取招投标数据并运行围标串标分析模型，实时监控资金支付流水并比对合同账户，自动校验结算工程量与 BIM 模型的差异。技术穿透使得全程透明、实时监控成为可能，极大扩展了审计覆盖的广度与深度^[5]。

（三）机制三：制度刚性约束机制

协同防控需要强有力的制度基础。企业应建立健全以《分包商信用评价与管理规定》为核心的制度体系，将审计结果、履约表现、质量安全记录等作为关键评价指标，对分包商实行分级分类与动态管理，建立“黑名单”清退机制。同时，强化责任追究，对审计发现的严重问题，不仅要追究分包商责任，更要倒查总包单位相关管理人员在资质审核、过程监管等方面的失职行为，通过考核与问责传递管理压力。

为验证上述体系的可行性与有效性，以某大型电力集团投资建设的2×1000MW 清洁高效火电 EPC 项目为例进行剖析。该项目总投资约 53 亿元，涉及十余项专业分包。项目全面应用了本文构建的防控体系。

在事前防控阶段，审计团队利用数字化平台对输电线路施工分包招标进行数据分析，发现三家投标单位在短时间内由同一 IP 地址上传标书，且报价离散系数仅为 0.018，存在高度串通嫌疑。审计立即发出风险预警，招标被叫停并重新组织，后续中标价较首次报价降低约 11%，直接防范潜在损失近亿元。

在事中监控阶段，通过现场人脸识别考勤系统数据与合同比对，审计发现锅炉安装分包商的项目经理月度现场履职率仅为 58%，远低于 85% 的阈值。同时，资金支付记录显示部分工程款流入一家无关联的贸易公司账户。审计据此出具管理建议书，项目公司随即责令该分包商更换合规的项目团队，并规范了付款流程，消除了质量与合规隐患。

在事后审核阶段，对变电站土建分包结算进行审计时，利用 BIM 模型复核钢筋工程量，发现送审量虚报约 6.5%；通过材料价格数据库比对，查出部分钢材报价高于当期信息价 15%。最终，该分包结算审减率达 12.2%，核减不合理费用逾 2800 万元。

通过贯穿全流程的审计闭环与多部门协同，该项目累计规避及挽回经济损失超 2.1 亿元，分包管理规范显著提升，审计整体效率提高约 50%。此案例充分证明，所构建的防控体系能够精准“排雷”，有效将审计监督力转化为实实在在的管理效益和经济效益。

五、结语

电力 EPC 项目分包管理的复杂性与风险性，对审计工作提出了从传统财务稽核向现代风险导向、价值增值型监督转型的迫切要求。本文系统识别了围标串标、转包挂靠与结算虚高三大核心风险点，并创新性地构建了一个以“全流程闭环审计”为骨架、以“量化核查指标体系”为标尺、以“数字化审计技术”为引擎、以“多维度协同机制”为保障的立体化、实操性防控体系。该体系的核心价值在于实现了审计监督的全程穿透、风险预警的量化精准以及管理整改的协同闭环，从而将审计角色从事后的“发现问题者”，转变为事前事中的“风险防控者”与“管理促进者”。

实践证明，这一体系的落地应用能显著提升审计效能，有力保障项目投资安全与工程质量。展望未来，随着人工智能预测模型、产业互联网平台、数字孪生技术的进一步发展，电力 EPC 项目分包审计有望迈向“智能实时预警、全景穿透洞察”的新阶段^[6]。持续深化业审融合、推动审计数据标准化、培养“懂工程、通数据、精管理”的复合型审计人才，将是巩固与发展这一防控体系、最终护航我国电力能源基础设施建设高质量发展的关键所在。

参考文献

- [1] 丁鹏程, 韩琪. 基于事件抽取与核查预警的电力工程项目审计方法 [J]. 软件导刊, 2024, 23(10): 40-47.
- [2] 王瑶. 电力工程 EPC 项目进度管理与优化研究 [J]. 中国招标, 2024, (09): 130-132.
- [3] 张涵. 电力勘测设计行业 EPC 总承包项目会计核算模式 [J]. 财讯, 2024, (16): 156-158.
- [4] 冷亚楠. 探讨电力工程项目审计监督作用的发挥 [J]. 财经界, 2021, (03): 165-166. DOI: 10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2021.03.081.
- [5] 郑晓凡, 张维将. 浅谈电力企业工程项目审计信息化的必要性及应用措施 [J]. 现代经济信息, 2019, (13): 193-194.
- [6] 郝鸣. 关于如何加强电力工程项目审计工作的监督 [J]. 今日财富, 2018, (22): 87+89.

化工企业生产设备预测性维护的数字化系统设计与实现

马骥

宁夏沃凯珑新材料有限公司，宁夏 银川 750400

DOI:10.61369/ER.2025060011

摘 要： 针对化工企业生产设备故障存在随机性、传统维护模式难以适配其复杂生产环境与设备管理需求的问题，本文设计并实现了一套化工企业生产设备预测性维护数字化系统。系统遵循可靠性与稳定性、实时性与时效性、扩展性与兼容性、安全性与保密性、易用性与实用性多维度核心原则，采用业务应用层、智能分析层、数据存储层、数据采集层的分层总体架构，配套安全保障与运维管理体系，设计了贯穿全链路的闭环数据流架构，并结合业务需求构建了规范化的七大核心数据表，实现多源数据的分类存储与管理。

关 键 词： 化工企业；生产设备；预测性维护；数字化系统

Design and Implementation of a Digital System for Predictive Maintenance of Production Equipment in Chemical Enterprises

Ma Ji

Ningxia Wokailong New Material Co., Ltd., Yinchuan, Ningxia 7504000

Abstract： In response to the randomness of equipment failures in chemical enterprises and the challenges traditional maintenance models face in adapting to complex production environments and equipment management needs, this paper designs and implements a digital system for predictive maintenance of production equipment in chemical enterprises. The system adheres to multi-dimensional core principles, including reliability and stability, real-time performance and timeliness, scalability and compatibility, security and confidentiality, as well as ease of use and practicality. It adopts a hierarchical overall architecture consisting of a business application layer, an intelligent analysis layer, a data storage layer, and a data acquisition layer, complemented by a security assurance and operation and maintenance management system. A closed-loop data flow architecture spanning the entire chain is designed, and seven standardized core data tables are constructed based on business requirements to achieve classified storage and management of multi-source data.

Keywords： chemical enterprises; production equipment; predictive maintenance; digital system

引言

预测性维护作为一种基于数据驱动的先导维护模式，通过实时采集设备运行数据、精准分析设备状态、科学预测故障趋势与剩余使用寿命（RUL），可实现“按需维护”，有效弥补传统维护模式的短板。在此背景下，构建一套适配化工企业复杂生产环境、满足多场景设备管理需求的预测性维护数字化系统，成为解决当前设备维护痛点、推动企业数字化升级的关键课题。本文详细阐述了系统的总体架构、数据流设计、数据库构建等核心内容，重点研究了数据预处理、特征工程、故障诊断及趋势预测与 RUL 估算等关键算法与模型，并完成了数据采集、存储管理、智能分析等核心模块的开发与实现。

一、系统总体架构设计

（一）系统设计原则

设备在使用过程中的失效时间是随机的。同一类型设备，有的使用几年才出故障，有的使用几个月就出故障。但就一批设备而言，失效时间是遵循统计规律的^[1]。为适配化工企业复杂的生产环境与设备管理需求，系统设计遵循多维度核心原则^[2]。具备

7×24小时连续运行能力，各环节容错性强，可抵御车间高温、高湿、强电磁干扰等环境影响，保障运行的可靠性与稳定性；将设备运行数据采集延迟控制在毫秒级，快速推送故障诊断与预警信息，确保设备异常的及时响应，兼顾实时性与时效性；采用模块化架构设计，支持功能与算法的扩展及新设备类型的接入，同时兼容企业现有DCS、PLC、SCADA等系统，实现数据互联互通，强化扩展性与兼容性；通过数据加密、权限管控、日志审计等多

重机制，保护设备运行数据、故障信息等企业核心数据，坚守安全性与保密性；前端界面简洁直观、操作便捷，适配不同岗位人员的使用需求，功能贴合企业实际维护场景，剔除冗余设计，突出易用性与实用性。

（二）系统总体架构图

基于系统设计原则，化工企业生产设备预测性维护数字化系统采用分层架构模式，从上至下依次分为业务应用层、智能分析层、数据存储层、数据采集层，同时配备安全保障体系与运维管理体系，为系统稳定运行提供全方位支撑，各层级及保障体系功能紧密衔接、协同运转^[3]。数据采集层实时采集多源设备及业务数据并预处理传输；数据存储层采用混合存储架构分类管理各类数据；智能分析层通过智能算法实现状态评估、故障识别等核心功能；业务应用层面向多场景提供多元化功能与多终端展示；安全保障体系全方位保障系统与数据安全；运维管理体系确保系统长期稳定运行。

（三）数据流架构设计

系统数据流形成闭环管理，贯穿采集-传输-存储-处理-应用全链路^[4]。数据采集端通过传感器实时获取设备物理参数与业务数据，依据设备重要性灵活配置频率，并即时完成初步清洗与格式转换；随后数据经5G、以太网等网络传输至边缘网关进行汇聚、缓存与过滤，再上传至存储层；存储层依据数据类型分库存储（时序、关系型、文件数据库）并执行备份；智能分析层提取数据进行深度预处理与特征提取，利用模型进行故障诊断、趋势预测及RUL估算，将结果回传；业务应用层对结果进行可视化展示与业务推送，指导用户维护决策，并将操作记录反馈至系统，实现数据流的完整闭环。

（四）数据库设计

数据库设计遵循规范化原则，结合化工企业设备预测性维护需求，构建了七大核心数据表^[5]。采用关系型数据库存储设备基础信息（含设备ID、名称、额定参数等）、设备故障历史记录、设备维护记录、模型参数配置及用户信息（含角色权限）；采用时序数据库存储设备运行时序数据（含振动、温度等实时指标）及经特征工程提取的特征数据（含时域与频域特征）^[6]。同时，系统通过建立索引、设置数据生命周期管理策略（如时序数据保留1年）及定期归档清理，以保障数据库性能。

二、关键算法与预测模型设计

（一）数据预处理算法

化工设备运行数据因存在噪声、缺失值、异常值等问题会影响后续模型分析精度，需进行预处理，核心流程包括数据清洗、数据归一化与数据重采样^[7]。数据清洗通过db4小波等小波阈值去噪剔除高频噪声，按缺失比例分别采用线性插值、KNN插值或数据剔除处理缺失值，结合 3σ 准则与箱线图识别异常值并进行中位数替换或删除；数据归一化采用min-max算法将不同量纲的数据映射至[0,1]区间，公式为 $x_{\text{normalized}}=(x-x_{\text{min}})/(x_{\text{max}}-x_{\text{min}})$ ；数据重采样则通过高频降采样、低频升采样的方式，将所有数据统一为500ms/次的采集频率，解决不同设备、参

数采集频率不一致的问题。

（二）特征工程

特征工程是提升模型预测精度的关键，核心是从预处理数据中提取能反映化工设备运行与故障状态的有效信息。针对设备运行数据的时序特性，从时域、频域双维度构建多维度特征集。时域基于运行参数波形提取均值、方差、各类因子等12项统计类特征，直观体现数据分布与变化趋势；频域先将时域数据经傅里叶变换转换为频域数据，再提取主频、谐波分量、频谱特征、频带能量占比等10项反映故障频率特性的特征。为剔除初始特征集中的冗余与无效特征，采用皮尔逊相关系数结合随机森林特征重要性的方法进行筛选，先剔除相关系数绝对值 >0.85 的冗余特征，再选取随机森林重要性得分前15的特征组成最终特征集，以此降低模型计算复杂度，提升训练效率与预测精度。

（三）故障诊断模型实现

化工设备故障类型多样（如轴承磨损、密封泄漏等），故障特征呈非线性、耦合性特点，文章设计改进的CNN-LSTM融合故障诊断模型，实现设备故障精准识别与定位^[8]。模型包含输入层、CNN特征提取层（2卷积+2最大池化层，提取局部故障特征）、LSTM时序建模层（1层LSTM，通过门控机制捕捉时序依赖）、全连接层（融合特征并经ReLU激活）及输出层（Softmax输出故障类型概率）；模型以某反应釜10000条运行/故障数据（含正常及5类典型故障）为训练数据，按7:2:1划分训练/验证/测试集，采用交叉熵损失函数、Adam优化算法（学习率0.001）训练，设置迭代100次、批处理大小32，通过Dropout（系数0.5）防止过拟合，最终输出概率最大的故障/正常状态作为诊断结果，同步输出置信度，故障时额外输出故障类型、特征匹配度以支撑维护决策。

（四）趋势预测与RUL估算模型

趋势预测与RUL估算是预测性维护的核心目标，本文设计Attention-BiLSTM融合模型实现上述目标^[9]。趋势预测模型以设备预处理后的时序运行数据为输入，通过输入层、BiLSTM层（双向捕捉时序依赖）、Attention层（突出关键特征）、全连接层及输出层，输出未来1小时内设备运行参数预测值（预测步长12，每5分钟一个预测点），模型以均方误差（MSE）为损失函数，采用Adam优化算法更新参数以最小化预测偏差；RUL估算模型基于趋势预测结果、设备故障阈值（由额定参数与历史故障数据确定），结合线性与非线性融合的退化模型适配不同设备退化特性，同时引入考量运行环境、维护历史等因素的修正系数（基于历史数据拟合）提升估算精度，进而计算设备从当前状态到参数超阈值的剩余运行时间（即RUL）；模型最终输出包含未来1小时设备各运行参数预测曲线与具体数值、设备RUL（单位：小时/天）及95%置信区间（反映估算可靠性）。

三、系统详细设计与实现

（一）数据采集模块实现

数据采集模块是系统数据输入核心，负责多源数据实时采集

与初步预处理,采用传感器+边缘网关+采集终端硬件架构结合Python软件程序实现功能^[10]。振动、温度、压力及流量传感器实时采集关键设备参数,经RS485传输至工业级边缘网关。网关利用Python程序进行数据清洗、本地缓存及边缘计算,通过5G/以太网将数据上传至存储层,并支持断点续传。中控室采集终端实时监控状态,异常时即刻报警并记录,确保多源数据高效、可靠采集。

(二) 数据存储与管理模块实现

数据存储与管理模块基于InfluxDB(时序数据库)+MySQL(关系型数据库)+MinIO(文件数据库)混合存储架构,结合数据库管理系统与Spring Boot开发的软件程序,实现多源数据的分类存储、管理、访问控制及上层应用支撑,其中InfluxDB用于存储设备运行时序数据(保留1年,分片存储提升读写性能),MySQL用于存储设备基础信息、故障/维护记录、用户信息等结构化数据(主从复制保障数据冗余备份),MinIO用于存储故障诊断报告、模型文件等非结构化数据(分布式存储,高可靠可扩展);模块核心功能涵盖数据写入(按类型写入对应数据库)、多条件分页查询、定时备份与手动/自动恢复、按生命周期清理过期数据、基于RBAC模型的权限控制等,同时提供标准化RESTful API(JSON传输、Token认证,支持每秒1000+次请求的高并发处理),为智能分析层、业务应用层提供安全、高效的数据访问支持。

(三) 智能分析引擎实现

智能分析引擎是系统核心,基于Python及TensorFlow/PyTorch机器学习框架开发并部署于工业服务器,负责数据深度分析与智能决策。引擎采用模块化架构,包含数据预处理、特征

工程、故障诊断、趋势预测与RUL估算、模型管理五大核心模块,模块间通过RabbitMQ实现数据交互以解耦提效。其中:数据预处理模块(Pandas/NumPy)完成数据清洗、归一化等;特征工程模块(Scipy)提取时/频域特征并筛选;故障诊断模块(TensorFlow)基于CNN-LSTM模型输出诊断结果;趋势预测与RUL估算模块(PyTorch)基于Attention-BiLSTM模型输出预测结果与RUL值;模型管理模块负责模型加载、更新、版本管理、性能监控及优化。引擎每5分钟从数据存储层提取设备运行数据,经预处理、特征工程后,由故障诊断、趋势预测与RUL估算模块分析,结果存入数据存储层并推送至业务应用层;模型管理模块实时监控模型状态,指标不达标时触发优化流程。

四、结束语

本文围绕化工企业生产设备预测性维护的数字化需求,针对化工设备故障随机性强、工况复杂、传统维护模式滞后等核心痛点,完成了一套完整的预测性维护数字化系统的设计与实现工作,通过理论研究与技术落地相结合,有效解决了化工企业设备维护被动应对的难题,为企业设备管理数字化升级提供了可行的技术方案与实践参考。系统的应用的核心价值在于打破了传统事后维修与定期预防性维护的局限,推动化工企业设备管理模式从经验驱动向数据驱、从被动抢修向主动预判转变,不仅能够降低设备突发故障风险、减少生产中断损失、控制维护成本,还能提升设备运行稳定性与企业安全生产水平,为化工行业高质量发展注入技术动力。

参考文献

- [1]王洪亮. 化工企业生产设备预防性维护策略研究[D]. 辽宁:大连理工大学,2009. DOI:10.7666/d.y1606537.
- [2]司少峰. 石油化工企业生产设备的安全隐患[J]. 劳动保护,2024(1):62-63. DOI:10.3969/j.issn.1000-4335.2024.01.029.
- [3]喻学丰. 设备技术管理在化工生产企业中的作用[J]. 中国化工贸易,2013(12):208-208. DOI:10.3969/j.issn.1674-5167.2013.12.198.
- [4]吴法明. 浅谈化工企业生产特点及设备事故的预防[J]. 装备制造技术,2011(10):118-119. DOI:10.3969/j.issn.1672-545X.2011.10.040.
- [5]董鑫. 企业生产过程中的化工设备常见腐蚀问题及应对措施[J]. 科技资讯,2014,12(22):91,93. DOI:10.3969/j.issn.1672-3791.2014.22.074.
- [6]张意,何小荣,董凌平,等. 危化品生产企业安全生产标准化建设中化工机械设备安全运行的标准化研究[J]. 中国标准化,2020(13):105-107. DOI:10.3969/j.issn.1002-5944.2020.13.022.
- [7]雷鸿刚. 石油化工企业安全生产与设备风险管控浅析[J]. 科技成果管理与研究,2020,15(7):59-61. DOI:10.3772/j.issn.1673-6516.2020.07.018.
- [8]赵时超,石福恩. 探索建立适于化工企业生产的设备点检定修模式[J]. 河南化工,2012,29(22):42-43. DOI:10.3969/j.issn.1003-3467.2012.22.013.
- [9]高明. 盐湖化工企业中生产设备与建构筑物的腐蚀状况和防护措施分析[J]. 中国化工贸易,2020,12(1):215,217.
- [10]尤建祥,马亮,于文强. 化工企业生产工艺常见安全隐患及防范措施[J]. 化纤与纺织技术,2023,52(1):55-57. DOI:10.3969/j.issn.1672-500X.2023.01.019.

投资者舆情与上市公司股价财务关联研究 ——基于 DeepSeek 大模型情感分析

陈云

神州能源集团股份有限公司，重庆 401329

DOI:10.61369/ER.2025060012

摘 要： 本研究构建了一个基于轻量级大语言模型（DeepSeek）的细粒度舆情量化框架，对东方财富中文评论进行连续型情感评分与关联度过滤，生成日度加权情绪指数。基于2024年10只A股日频数据，结合计量与机器学习方法检验情绪对股价的非线性影响及时效特征。结果表明，社交媒体情绪与股价变动呈显著非线性关联，影响集中于短期（领先1-3天），中长期预测性能下降但存在动态波动；个股情绪敏感性存在异质性，科技类及高关注公司反应更敏感。本研究在方法上实现了基于大模型的细粒度情绪量化，在视角上融合市场反应与时间效应，揭示了情绪与股价间的非线性短周期机制，为后续融合多源数据探索情绪传导路径提供基础。

关 键 词： 投资者情绪；股票财务指标预测；大语言模型；机器学习

Research on the Financial Correlation Between Investor Sentiment and Stock Prices of Listed Companies—Based on Sentiment Analysis Using the DeepSeek Large Model

Chen Yun

Shenzhou Energy Group Co., Ltd., Chongqing 401329

Abstract： This study constructs a fine-grained sentiment quantification framework based on a lightweight large language model (DeepSeek) to assign continuous sentiment scores and apply correlation filtering to Chinese comments on Dongfang Stock Bar, generating daily weighted sentiment indices. Using daily frequency data from 10 A-share stocks in 2024, it examines the nonlinear impact and temporal characteristics of sentiment on stock prices through econometric and machine learning methods. The results indicate a significant nonlinear relationship between social media sentiment and stock price movements, with effects concentrated in the short term (1–3 days ahead), while medium- to long-term predictive performance declines but exhibits dynamic fluctuations. There is heterogeneity in sentiment sensitivity across individual stocks, with technology-sector and highly followed companies showing more pronounced reactions. This study achieves fine-grained sentiment quantification based on large models methodologically and integrates market reactions with temporal effects from a perspective, revealing the nonlinear short-cycle mechanism between sentiment and stock prices. It provides a foundation for subsequent research exploring sentiment transmission pathways by incorporating multi-source data.

Keywords： investor sentiment; stock price financial indicator prediction; large language model; machine learnin

一、文献综述

（一）投资者情绪的理论基础与度量演进：从市场整体到社交媒体的深度挖掘

投资者情绪研究的理论起点建立在对经典“有效市场假说”（Malkiel, 1989）的反思之上，并根植于 Simon（1990）的“有限理性”框架，该框架为情绪影响资产定价提供了核心行为基础。早期研究主要依赖封闭式基金折价率等市场整体代理变量，其间接性难以精准捕捉情绪的微观变化。互联网社交媒体的兴起，推

动了情绪度量方法的革命性转变，即从宏观代理指标转向对海量个体文本的直接挖掘。例如，McGurk 等人（2020）利用社交媒体文本构建情绪指标，证实了其对股票异常收益的预测能力^[1]。在中国市场背景下，Sun 等人（2021）通过构建专用金融情感词典与分析东方财富股吧海量帖子，开发了高频、细粒度的个体投资者情绪指数“GubaSenti”，其有效性超越了传统指标^[2]。这一系列研究（如 Liu 等人，2023；Xie 等人，2023）共同揭示了股价与投资者情绪之间存在显著的协同互动关系，为基于情绪的实证研究奠定了方法论基础^[3]。

（二）投资者情绪对股市的影响机制：收益、波动与预测模型

大量实证研究从多维度揭示了投资者情绪对股票市场的复杂影响机制。在资产定价与收益方面，情绪已被证实为一个重要的系统性因子。Zheng（2022）的研究表明，将情绪因子纳入中国 A 股的五因子模型能显著提升其解释力；王春（2014）基于基金资金流的实证发现情绪效应存在显著的市场异质性；陈其安等人（2012）则从理论模型出发，论证了不同情绪状态如何通过改变投资者的最优资产配置决策，进而系统性影响市场的风险-收益关系。在波动性方面，Xie 等人（2023）利用混频数据模型揭示了中国 A 股市场中，高频投资者情绪是驱动股票波动的重要力量^[4]。近年来，融合情绪指标的预测模型成为前沿。于孝建等人（2024）将文本情绪分析融入 LSTM 神经网络，提升了股指预测性能。更进一步的探索开始利用多模态数据（如 Obaid & Pukthuanthong, 2022 对新闻图片的分析）及分析社交机器人的市场操纵机制（Yu 等人，2025）^[5]。同时，大语言模型的应用正拓展至投资者心理剖析与教育领域（Xie 等人，2025），展现了新的研究潜力。

（三）现有研究不足与本研究的创新

既有研究存在三方面局限：一是情绪量化粒度不足，多依赖离散分类（如 McGurk et al., 2020; Sun et al., 2021），缺乏连续强度度量与噪声过滤；二是时间效应检验单一，鲜有系统分析情绪影响随领先期演变的非线性动态（如 Liu et al., 2023）；三是方法融合不深，计量与机器学习模型多独立应用^[6]。

针对上述不足，本研究创新在于：

- 方法上，应用 DeepSeek 大模型，通过提示词工程实现中文股吧评论的连续型情感强度评分与高精度关联度过滤，达成细粒度、低噪声的情绪度量^[7]。
- 视角上，系统检验多领先窗口（1 至 30 天），揭示情绪影响的短期主导、中期衰减与长期微弱回升的复杂时效异质性^[8]。
- 技术融合上，整合 OLS、随机森林与 XGBoost 进行交叉验证，增强情绪与股价间非线性、短周期关系结论的稳健性。

二、数据来源

本文的数据基础来源于对 Github 开源项目 weiyu，该项目

本身提供了一个灵活的爬虫框架与舆情采集基础代码，本文在此基础上，针对东方股吧这一特定金融社交平台的数据结构与反爬机制，专门设计并实现了一个自动化 Agent 进行东方股吧数据收集，最终收集到 167322 条数据^[9]。

三、情感打分模型

本文基于大语言模型构建了一套双层次量化分析框架，旨在对上市公司股票的网络评论进行精准的情感与关联度评估。

首先，情感分析层面，本文设计了一个包含 11 个独立维度的综合评价体系。其中，乐观性、信心度、满意度、希望感、兴奋感 5 个正向维度（评分 1-5 分）用于量化积极情绪强度；中立性维度（0 分）标识客观陈述；悲观性、担忧感、失望感、愤怒感、恐惧感 5 个负向维度（评分 -1 至 -5 分）则系统性地衡量各类消极情绪。本文通过专门调优的 Prompt 指令，引导大模型基于每条评论的整体语义，综合考量这 11 个维度，输出 -5 到 5 之间的综合情感分数^[10]。其次，为确保分析对象的纯净性与相关性，本文还设计了独立的关联度打分 Prompt 与从 1 分（垃圾 / 机器人评论）到 10 分（极强关联）的评分标准。

最后，在数据融合与指标构建阶段，本文以日为单元进行聚合计算当日情绪值平均值，以当日情绪除以平均值进行加权，最终乘以关联度指标计算得到能够代表整体评论情绪的每日加权情绪指标。

四、实验结果

（一）变量描述性统计

本研究选取了如下 10 家上市公司作为样本，包括科技、金融、医药、新能源等不同行业，数据时间范围为 2024 年全年，涵盖日评论情绪指数和日股价数据等关键指标，先将所有样本变量合并进行分析^[11]。

表 1 10 支上市公司股票名称及代码

立讯精密	牧原股份	东方财富	阳股华泰	宁德时代
002475	002714	300059	300121	300750
ST 新潮	渤海化学	首创证券	寒武纪	上纬新材
600777	600800	601136	688256	688585

表 2 变量描述性统计

变量	均值	标准差	最小值	最大值
日评论情绪指数	0.0118	0.5907	-4.3920	4.7900
日评论数量	67.6066	94.3323	3.0000	1275.0000
日股价收益率 (%)	0.1699	3.4331	-17.5121	20.4064
成交量	17608769.3337	39163211.8205	0.0000	527247103.0000
换手率 (%)	2.4639	4.0485	0.0000	34.6600

注：因为有非交易日，所以成交量和换手率可能为 0

为深入探究各变量之间的相互关系，本研究采用 Pearson 相关系数进行相关性分析，并通过热力图直观展示变量间的关联程度。相关性分析不仅有助于理解变量间的线性关系，还能为后续的回归分析提供重要参考^[12]。

从相关性热力图可以看出：

- 日评论情绪指数与股价收益率存在一定的正相关性，相关系数在 0.05-0.10 之间，表明投资者情绪对股价有一定的正向影响，但影响程度有限。
- 评论数量与日评论情绪指数有较高的相关性，相关系数约

为0.3–0.5，说明评论量多的日期情绪信号更为强烈，评论量可作为情绪强度的辅助指标^[13]。

- 成交量与股价收益率的相关性较高，相关系数约为0.2–0.3，符合市场预期，表明交易量是反映市场活跃度和价格变动的重要指标。
- 换手率与成交量呈现高度正相关，相关系数接近0.9，这是由于两者均反映了股票的交易活跃度，存在较强的共线性。
- 日评论情绪指数与成交量、换手率的相关性较弱，相关系数均低于0.1，说明情绪指标与交易活跃度指标之间的直接关联较小。
- 所有变量之间的相关性均通过了统计显著性检验（ $p < 0.05$ ），表明这些关联关系在统计上是可靠的。

日评论情绪指数与股价收益率的正相关性支持了我们进一步探讨情绪对股价预测能力的研究假设，最后我们选择成交量的归一化数据乘以股价作为股票财务价值关联指标。

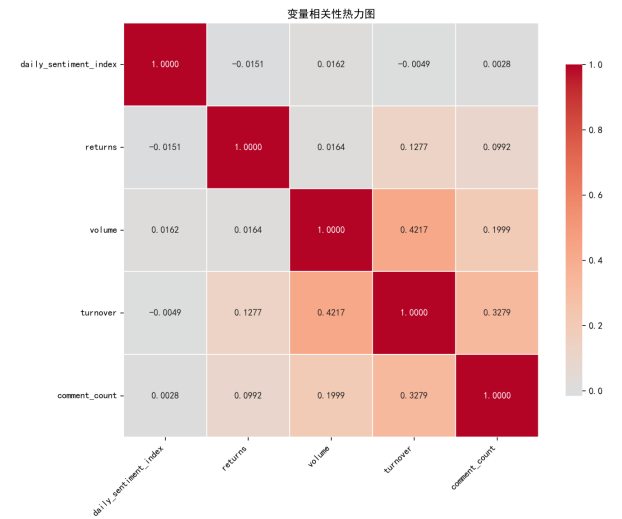


图1 变量相关性热力图

（二）变量时间序列检验与变量共线性分析

对主要变量进行单位根检验，结果显示所有变量均通过平稳性检验（ p 值 < 0.05 ），满足时间序列分析的基本假设。通过方差

膨胀因子（VIF）检验，各变量的 VIF 值均小于5，说明变量间不存在严重的多重共线性问题。

（三）OLS回归分析与机器学习分析

表3 组合实验分析结果（不同领先期）

模型类型	OLS	随机森林	梯度提升
领先1天平均 R ²	-6.9987	-0.2776	-0.5190
领先1天平均 MSE	260.9583	12.1380	18.1436
领先3天平均 R ²	-8.6142	-0.2648	-0.5032
领先3天平均 MSE	317.0534	17.5602	22.3869
领先7天平均 R ²	-10.1277	-0.2098	-0.4792
领先7天平均 MSE	377.8069	24.7032	30.3879
领先15天平均 R ²	-10.2387	-0.1998	-0.3998
领先15天平均 MSE	374.6223	24.0012	27.0019
领先30天平均 R ²	-10.1219	-0.1702	-0.3974
领先30天平均 MSE	369.2288	22.3234	26.1918

注：表格展示了不同模型在不同领先期的平均表现，R² 值表示平均解释力，MSE值表示平均预测误差。"- "表示数据不可用。

从模型效果分析，R 方数据结果显示 OLS 回归线性关系不明显，而机器学习取得了较好的 MSE，说明情绪指标可能通过非线性关系作用于股票财务价值关联指标。

从时效性角度分别考察情绪指数领先1天、3天、7天、15天、20天的影响，结果显示：

- 情绪指数领先1天和3天时，MSE 更小，能一定程度说明模型预测效果相对较好，投资者情绪对股价的影响构成较强的关联关系。
- 领先7天以上时，模型效果可以见到显著变差，第15天和第30天 MSE 开始变小模型预测效果逐渐变优。

（四）个股实验分析

本研究继续对10家上市公司样本进行个股对比实验分析，通过对比不同公司的分析结果，可以发现舆情与股价关系的行业差异和个体特征。

结果显示个股在舆情敏感性上存在显著差异，这种异质性与公司所属行业、市值规模、流动性及市场关注度等因素密切相关。高关注度、高流动性的股票多表现出更强的情绪传导效应。

表4 个股实验分析结果汇总（情绪指数领先3天）

股票名称	OLS R ²	OLS MSE	随机森林 R ²	随机森林 MSE	梯度提升 R ²	梯度提升 MSE
立讯精密	0.0399	7.8888	-0.1461	9.4176	-0.3201	10.8477
牧原股份	0.0001	6.2333	-0.6869	10.5156	-1.0538	12.8031
东方财富	-1.0862	79.2777	-0.1968	45.4817	-0.3961	53.0560
阳股华泰	-83.9777	2947.1157	-0.3525	46.9058	-0.8730	64.9591
宁德时代	0.0926	15.7594	-0.0194	17.7043	-0.3103	22.7570
ST 新潮	-0.0973	4.7561	-0.2802	5.5489	-0.4715	6.3782
渤海化学	-1.1401	47.2650	-0.4222	31.4101	-0.6607	36.6764
首创证券	0.0495	13.1840	0.1258	12.1250	-0.0152	14.0817
寒武纪	-0.0465	34.4682	-0.4790	48.7162	-0.5851	52.2105
上纬新材	0.0234	14.5861	-0.1903	17.7772	-0.3458	20.0993

注：R² 值表示模型解释力，MSE值表示预测误差。样本期为2024全年日度数据。

五、深度讨论

通过对上诉实验结果进行分析，能一定程度发掘投资者舆情

与股价变动之间的复杂关系，本文主要发现如下：

1. 投资者情绪作用途径：机器学习模型（随机森林、梯度提升）在预测精度上显著优于传统 OLS 回归，投资者情绪与股市价格波动不是简单线性关系，而存在复杂非线性作用，需要高维方法捕捉多维路径来进行分析和解释。

2. 影响的时效性：所有模型均在情绪指数领先 1 - 3 天时预测效果最好，表明舆情对股价的影响具有短期集中特征。随着领先期延长至 7 天，模型性能显著下降，反映出市场信息消化迅速，长期预测易受其他因素干扰，15-30 天模型效果有一定程度变好，这与舆情作用的时效性、投资者恢复理性有高度关联。

3. 个股异质性：不同股票的舆情敏感性差异显著，这与公司

行业属性、市值规模及市场关注度密切相关。例如，科技类公司及高流动性、高关注度个股的股价对舆情变化反应更为明显。

六、启示与展望

本研究认为未来需结合非线性模型重新审视情绪在资产定价中的作用；可将行为金融学框架与机器学习方法进一步融合，研究 15 天后投资者情绪对股市影响的非线性作用路径，揭示可能存在的理性变化关系。通过整合新闻、社交媒体、研报等多源信息，构建更全面的舆情指标；开展细粒度情感分析，并区分机构与个人投资者进行差异研究。

参考文献

- [1] 陈其安, 朱敏, 赖琴云. 基于投资者情绪的投资组合模型研究 [J]. 中国管理科学, 2012, 20(3): 47-56.
- [2] 王春. 投资者情绪对股票市场收益和波动的影响 - 基于开放式股票型基金资金净流入的实证研究 [J]. 中国管理科学, 2014, 22(9): 49-56.
- [3] 于孝建, 刘国鹏, 刘建林, 等. 基于 LSTM 网络和文本情感分析的股票指数预测 [J]. 中国管理科学, 2024, 32(8): 25-35.
- [4] Liu, Q., Lee, W.S., Huang, M., & Wu, Q. (2023). Synergy between stock prices and investor sentiment in social media. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 76-92.
- [5] Malkiel, B.G. (1989). Efficient market hypothesis. In *Finance* (pp. 127-134). Palgrave Macmillan, London.
- [6] McGurk, Z., Nowak, A., & Hall, J.C. (2020). Stock returns and investor sentiment: textual analysis and social media. *Journal of Economics and Finance*, 44(3), 458-485.
- [7] Obaid, K., & Pukthuanthong, K. (2022). A picture is worth a thousand words: Measuring investor sentiment by combining machine learning and photos from news. *Journal of Financial Economics*, 144(1), 273-297.
- [8] Simon, H.A. (1990). Bounded rationality. In *Utility and probability* (pp. 15-18). Palgrave Macmillan, London.
- [9] Sun, Y., Zeng, X., Zhou, S., Zhao, H., Thomas, P., & Sun, L. (2021). What investors say is what the market says: Measuring China's real investor sentiment. *Personal and Ubiquitous Computing*, 25(3), 587-599.
- [10] Xie, D., Cui, Y., & Liu, Y. (2023). How does investor sentiment impact stock volatility? New evidence from Shanghai A-shares market. *China Finance Review International*, 13(1), 102-120.
- [11] Xie, X., Yang, X., & Cui, R. (2025, March). Research on Investor Education in China Based on Large Language Models. In *2025 14th International Conference on Educational and Information Technology (ICEIT)* (pp. 484-489). IEEE.
- [12] Yu, Y., Zhou, R., Jiang, R., & Liu, F. (2025). Exploring the role of social bots in cryptocurrency manipulation: Machine learning insights from the LUNA crash. *Electronic Markets*, 35(1), 110.
- [13] Zheng, B. (2022). Investor Sentiment, Five - factor Model and Portfolio Returns: Empirical Research on China's A - Share Markets. *World Scientific Research Journal*, 8(3), 485-500.

基于大数据分析的农村商业银行内控流程优化 与合规性保障机制探讨

包丽婷

广西百色右江农村合作银行龙景支行，广西 百色 533000

DOI:10.61369/ER.2025060013

摘 要： 金融科技的深度融合正推动农村商业银行进入以数据为核心竞争力的新发展阶段。传统内控模式面临流程割裂、响应迟滞、合规被动等系统性挑战，难以适配数字化金融环境的动态风险特征。大数据分析技术通过重构数据基础、赋能风险识别、驱动流程再造，为内控体系从“人控”到“智控”的转型升级提供了关键路径。聚焦于农村商业银行的实务场景，研究旨在构建一个以数据中台为支撑、以智能模型为引擎、以流程嵌入式合规为保障的闭环管理体系，从而实现风险管控的精准化、实时化与价值化，为机构的稳健经营与战略转型奠定坚实基础。

关 键 词： 大数据分析；农村商业银行；内控流程重构；合规科技；智能风控

Research on the Optimization of Internal Control Processes and Compliance Safeguard Mechanisms in Rural Commercial Banks Based on Big Data Analysis

Bao Liting

Guangxi Baise Youjiang Rural Cooperative Bank Longjing Sub-branch, Baise, Guangxi 533000

Abstract： The deep integration of fintech is propelling rural commercial banks into a new development stage where data serves as the core competitive advantage. Traditional internal control models are confronted with systemic challenges such as fragmented processes, delayed responses, and passive compliance, making them ill-suited to the dynamic risk landscape of the digital financial environment. Big data analytics technology provides a critical pathway for transforming and upgrading internal control systems from "human-controlled" to "intelligent-controlled" by reconstructing data foundations, empowering risk identification, and driving process reengineering. Focusing on the practical scenarios of rural commercial banks, this study aims to construct a closed-loop management system supported by a data platform, powered by intelligent models, and safeguarded by embedded compliance processes. This framework is designed to achieve precision, real-time operation, and value-added risk management, thereby laying a solid foundation for the stable operation and strategic transformation of these institutions.

Keywords： big data analysis; rural commercial banks; internal control process reconstruction; regulatory technology (regtech); intelligent risk control

引言

当前，农村商业银行的经营环境呈现出风险复杂化、监管常态化、业务数字化的鲜明特征。内控与合规管理已不再仅是满足监管要求的被动举措，而是关乎机构生存与发展的核心能力。然而，传统的、依赖人工与经验的内控流程，普遍存在信息孤岛、判断滞后、覆盖不全等固有缺陷，在应对高频交易、新型欺诈、跨域风险时显得力不从心。大数据、人工智能等技术的成熟与应用，为破解这些困境带来了历史性机遇。通过将内控规则数字化、风险模型智能化、合规操作自动化，能够从根本上提升风险识别的广度、深度与速度，实现从事后补救向事前预防、事中控制的根本性转变^[1]。探讨大数据分析技术在内控流程优化与合规性保障中的深度融合路径，不仅具有重要的理论价值，更是农村商业银行应对未来挑战、实现高质量发展的紧迫现实需求。

作者简介：包丽婷（1987.07—），广西浦北人，审计师，研究方向：农村商业银行数字化转型中的智能风控体系构建、内控流程再造与合规科技融合路径研究、数据治理与隐私计算在金融内控中的应用研究。

一、理论演进与现实审视：从传统内控到数据驱动风控的必然性

内部控制的理论框架历经演变，从最初的内部牵制发展为涵盖控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督活动的COSO整合框架。巴塞尔协议体系则进一步强调了风险计量与资本约束的重要性。这些经典理论为银行风控奠定了制度基础。但在农村商业银行的实践中，经典框架的落地常面临挑战：风险评估多依赖于定性和经验判断，难以量化新兴风险；控制活动与业务流程“两张皮”，审批流于形式；信息传递层级多、损耗大，监督活动往往滞后于风险暴露。其根本原因在于传统模式处理的是结构化、静态、局部的数据，难以应对数字时代非结构化、动态、全域的信息洪流。

大数据驱动的风控模式，标志着内控范式的一次深刻变革。其核心在于，利用大规模、多维度、实时流动的数据，通过机器学习、图计算等先进算法，主动发现风险规律与异常模式。这意味着内控的重点从“建立制度”转向“验证数据”，从“关注流程是否执行”转向“关注行为是否异常”，从“周期性检查”转向“持续性监测”^[2]。数据驱动风控不仅提升了效率，更通过精准的风险定价与资源配置，使风险管理从成本中心转变为价值创造环节，这与农村商业银行追求稳健盈利的内在诉求高度契合。

二、农村商业银行内控流程的深层症结与数据赋能切入口

深入剖析农村商业银行内控现状，其深层症结可归结为结构性矛盾。组织架构上的“部门墙”导致了数据壁垒，业务部门、风险部门、审计部门各自拥有独立系统与数据标准，客户画像碎片化。流程设计以手工和纸质传递为主，信贷审批、对账、稽核等环节消耗大量人力，且易产生操作误差与道德风险。合规管理被动响应监管指令，缺乏将条文转化为系统可执行规则的机制，检查工作犹如“大海捞针”。

大数据技术为解决这些结构性矛盾提供了清晰的切入口。首先，针对数据割裂问题，构建企业级数据中台是前提。整合核心业务系统、信贷管理系统、财务系统、反洗钱系统等多源数据，建立统一的数据标准与质量管控体系，形成完整的客户、产品、渠道、员工主题域，为高级分析提供“清洁水源”。其次，针对风险识别滞后问题，开发场景化的智能预警模型是关键。例如，在信用风险领域，融合税务、司法、供应链、行为轨迹等替代数据，构建动态信用评分模型；在操作风险领域，运用用户实体行为分析（UEBA），建立员工操作基线，实时捕捉偏离正常模式的异常行为^[3]。最后，针对流程效率低下问题，流程自动化（RPA）与智能工作流引擎是重要工具，可将规则明确、重复性高的内控任务交由机器人执行，释放人力专注于复杂决策与例外管理。

表1：内控流程痛点与大数据赋能对应表

痛点类别	具体表现	大数据赋能方向	预期成效
信息孤岛	数据分散在不同系统，口径不一，难以全局分析。	建设内控数据中台，统一数据标准和出口。	形成风险全景视图，支持关联分析。
风险隐蔽	传统方法难以发现跨业务、跨周期的复杂风险模式。	应用机器学习、知识图谱进行深度数据挖掘。	提前识别潜在风险，如团伙欺诈、资金挪用。
流程低效	大量依靠人工核对、审批、报送，效率低成本高。	引入RPA、智能工作流实现流程自动化。	提升处理速度与准确性，降低操作风险。
合规被动	合规检查依赖人工抽查，覆盖面窄，响应慢。	构建数字化合规规则库，实现实时监测与筛查。	变事后处罚为事中阻断，提升合规管理主动性。

三、基于大数据分析的内控流程重构：从“人控”到“智控”的实践路径

重构内控流程，本质是构建一个以数据流动为核心的智能闭环系统。该系统的起点是全量、实时的数据采集。通过内外部数据API、流处理等技术，将交易流水、日志记录、市场资讯、监管信息等源源不断地汇入数据中台。

在数据整合基础上，核心是部署一系列智能风险模型。信用风险模型需超越传统的财务分析，引入时序分析预测企业经营趋势，利用网络分析识别关联担保圈风险。市场风险模型需加强对利率、汇率等市场因子的敏感性分析与压力测试。操作风险模型则聚焦于内部，通过分析系统登录、交易授权、数据访问等日志，构建员工行为画像，精准识别潜在违规操作。这些模型应具备自学习能力，能够根据新的风险案例与业务数据持续迭代优化。

模型输出的风险信号需与业务流程无缝衔接，触发自动化控制活动。例如，当信贷审批模型识别出高风险客户时，系统可自动触发加强型尽职调查流程，或提示人工复核；当反洗钱模型监测到可疑交易模式时，可自动冻结相关账户并生成预警工单；当财务RPA机器人发现异常账务匹配时，可自动发起稽核问询。这一过程实现了风险感知、决策与处置的秒级响应^[4]。



图1：大数据驱动的智能内控闭环体系

四、内嵌式合规保障机制：构建“监管科技”与“业务运营”的融合生态

合规保障机制必须从“外围附加”转向“内在嵌入”，与业

务运营流程融为一体。首要任务是实现合规规则的数字化解析与管理。利用自然语言处理（NLP）技术，将海量的、非结构化的监管法规、内部制度文本，转化为结构化的、机器可读的规则条款，并建立规则之间的逻辑关系，形成“合规规则知识图谱”。该图谱需具备版本管理功能，能够随监管政策变化而动态更新。

基于数字化的规则库，在业务系统的关键节点部署轻量级合规检查探针。例如，在客户开户环节，探针自动调用反洗钱客户身份识别规则；在资金划转环节，调用交易监测规则；在贷款发放环节，调用信贷政策与限额规则。这种嵌入式检查实现了“交易发生即合规校验”，能够对明确违规的操作进行实时阻断，对可疑操作进行预警提示。

此外，需构建一体化的合规管理平台，将风险监测、报告生成、审计支持、培训管理等功能集成。平台能够自动生成各类监管报表和内控合规报告，利用数据可视化技术动态展示机构整体合规态势与风险热力图^[9]。同时，通过分析历次检查发现的问题与员工行为数据，平台可智能推送个性化的合规培训内容，将合规要求精准传导至每一位员工，并与其绩效考核相关联，从而构建起“技术防控+制度约束+文化引导”三位一体的合规保障生态。

表2：嵌入式合规保障机制核心组件

组件	功能描述	实现方式举例
规则数字化平台	将文本法规转化为可执行代码，并集中管理。	使用 NLP 解析监管文件，通过规则引擎（如 Drools）进行编排与管理。
实时合规探针	嵌入业务系统，在业务流程中实时进行合规校验。	以微服务或 API 形式部署，在交易链路中调用规则引擎服务。
智能监测与报告	持续监控全量交易与行为，自动生成分析报告。	基于流计算平台进行实时风险扫描，利用 BI 工具自动生成可视化报告。

表3：LX农商银行数字化内控监督体系核心架构

体系层级	核心模块		对应的传统痛点
风险感知与画像层	“五色风险画像”模型	围绕业务违规、异常交易等设定58项核心指标，通过大数据分析对员工廉洁风险进行动态量化赋分，自动生成“红、橙、黄、蓝、绿”五色风险等级，实现风险可视化与分级管理。	风险判断主观、隐蔽问题难发现、缺乏预警。
监测分析与预警层	“监测－预警－处置”智能闭环系统	通过大数据建模实时监测员工行为轨迹。一旦触发风险阈值，系统自动生成预警工单，并推送至责任部门，形成“实时监测－智能预警－快速处置－闭环反馈”的高效机制。	响应迟滞、流程冗长、处置效率低。
数据穿透与洞察层	“流水智能分析系统”	跨平台整合员工个人账户流水、第三方支付记录等多维数据，运用 AI 算法识别“频繁与高风险账户往来”“异常资金流动”等复杂可疑模式，主动挖掘传统手段难以发现的隐蔽违规线索。	信息孤岛、跨平台行为无法追踪、调查取证难。
组织与执行层	差异化管控与干预	纪检部门依据系统生成的“五色画像”，对高风险人员（如被标记为“红、橙”等级）实施重点监督，采取警示谈话、专项检查等差异化管控措施，实现精准干预。	监督资源平均分配、防控措施缺乏针对性。

（三）实践成效与深度剖析

该体系的运行，带来了内控合规模式的根本性改变：

1. 风险识别的“穿透化”与“前置化”：系统不再局限于检查表面合规，而是能穿透至员工行为模式和资金往来脉络。例如，通过“流水智析”发现某员工因沉迷网络游戏导致个人资金异常，存在潜在风险隐患，从而实现了在风险事件发生前的主动预警与干预。这标志着内控焦点从事后惩处向事前预防的关键转变。

2. 合规管理的“精细化”与“差异化”：“五色画像”将模糊的“高风险”描述转化为精确的量化等级。2025年以来，已有29名高风险人员被纳入重点监督清单。这使得监督资源得以精准投

组件	功能描述	实现方式举例
合规赋能门户	面向员工提供合规查询、学习、考核的一站式服务。	建立企业合规知识库，集成在线学习与考试系统，链接个人合规绩效。

五、案例研究：大数据内控体系在农商行的实践样本——以 LX 农商银行为例

理论框架与优化路径的有效性，需要通过真实世界的实践来检验。近年来，国内多家农村商业银行在大数据内控领域进行了积极探索，其中，LX 农商银行构建的数字化监督体系，因其系统性、智能化和显著成效，成为一个可查、可分析、可借鉴的标杆案例。该案例生动诠释了大数据技术如何穿透传统管理壁垒，重塑内控流程与合规保障机制。

（一）背景与挑战：从“人防人控”到“技防智控”的必然转型

与许多农商行一样，LX 农商银行曾面临内控管理的典型困境：监督手段传统，风险识别依赖人工抽查和事后举报，存在发现滞后、判断主观、覆盖不全的固有缺陷。对于员工异常行为、隐蔽的利益冲突以及新型合规风险，传统模式反应迟缓，往往待风险暴露造成损失后，才能启动处置，内控成本高且效能低。

（二）解决方案：构建“数据驱动、智能闭环”的立体化监督体系

为破解上述难题，LX 农商银行以大数据和人工智能技术为核心，推动纪检与合规监督工作从“被动应对”向“主动防控”转型，构建了一个全方位、智能化的数字监督体系。该体系的核心架构与运行逻辑可归纳为下表：

放，管理者能够对不同风险等级的员工作出快速响应，大大提升了管理精细化水平和资源配置效率。

3. 流程运行的“自动化”与“闭环化”：智能闭环系统实现了从风险信号产生、工单派发、核查处置到结果反馈的全流程线上化、自动化管理。这不仅将预警响应时间从“天”级缩短至“分钟”级，更通过闭环管理确保了每一个风险信号都不被遗漏，责任得以落实，处置结果可追溯，从根本上解决了“有预警无处置”的管理漏洞。

（四）行业启示与拓展

LX 农商银行的实践并非孤例，它代表了农商行系统内控数字

化升级的清晰方向。实证表明，大数据驱动的内控体系能够有效解决传统模式的痛点，实现风险防控的精准、实时与高效。这一转型不仅是技术应用，更是管理理念的重塑——内控部门从“成本中心”转变为依托数据洞察创造风控价值的“赋能中心”。对于广大农村商业银行而言，拥抱数据、深化科技赋能，是筑牢合规防线、实现高质量发展的必由之路。类似的创新在各地涌现：例如，浙江省内某农商银行运用“六边形风险雷达图”，从家庭负债、征信查询等多维度对员工进行风险画像，实现潜在行为风险的量化识别；还有银行通过构建“职业背债人”风险评估模型，整合内外部数据精准狙击信贷欺诈，并据此完善贷前审核制度。这些案例共同揭示了同一内核：内控的竞争力正从制度条款的完备性，转向对数据资源的治理能力和智能模型的构建能力。

六、组织、数据与文化：支撑内控流程优化落地的三重保障

先进的技术架构需要有适配的组织、坚实的数据基础和积极的文化氛围作为支撑。组织架构上，必须打破传统的部门壁垒，推动建立跨职能的“内控合规数字化转型团队”，该团队应由业务专家、风险管理人员、数据分析师和IT工程师共同组成，确保业务需求与技术实现的高效对接。同时，应明确首席风险官（CRO）在数据风控体系建设中的领导责任，并设立专职的数据治理部门，负责全行数据的标准、质量与安全。

数据治理是一切分析的基石。必须建立一套涵盖数据采集、

存储、加工、使用、销毁全生命周期的治理制度。明确各数据域的责任主体，实施数据质量闭环管理。在数据应用过程中，须高度重视客户隐私与数据安全，采用数据脱敏、加密传输、隐私计算等技术，确保数据在合法合规的前提下创造价值。

文化层面，需要培育“数据驱动决策、流程守护合规、人人都是风险官”的新型内控文化^[9]。管理层应率先垂范，在决策中重视数据洞察。通过培训、竞赛、案例分享等形式，提升全员的数据素养与风险敏感度。将内控与合规指标科学纳入各部门及员工的绩效考核体系，使风险防控与合规经营成为全体员工的自觉行动与共同追求。

七、结束语

大数据分析技术正引领农村商业银行的内控与合规管理迈入一个全新的智能化时代。通过系统性构建以数据为血脉、以智能模型为大脑、以自动化流程为四肢、以嵌入式合规为免疫系统的内控新范式，农村商业银行能够有效破解传统管理的顽疾，实现对风险的敏锐感知、精准度量与高效处置。这一转型不仅是技术工具的升级，更是管理理念、组织模式和文化的深刻变革。展望未来，随着人工智能、区块链等技术的进一步融合，内控体系将更加自主、精准与协同。农村商业银行亟需把握机遇，坚定投入，夯实数据根基，培育科技人才，以数字化内控合规能力为核心竞争力，在服务乡村振兴与实现自身高质量发展的道路上行稳致远。

参考文献

- [1] 郭青青. 农村商业银行内部控制与合规操作问题的相关思考 [J]. 中国集体经济, 2024, (29): 69-72. DOI: 10.20187/j.cnki.cn/11-3946/f.2024.29.045.
- [2] 朱乔乔. 金融监管视角下农村商业银行财务风险管理研究 [J]. 质量与市场, 2024, (02): 27-29.
- [3] 杨静. 农村商业银行财务管理信息化存在的问题及对策 [J]. 纳税, 2024, 18(07): 94-96.
- [4] 陈安钰. 农村商业银行内部控制优化研究——以A省农商行系统为例 [J]. 武汉金融, 2024, (06): 65-71.
- [5] 刘保春. 农村商业银行风险控制和合规管理思考 [J]. 中国集体经济, 2023, (17): 90-93.
- [6] 张小春. 大数据时代农村商业银行行业财融合路径研究 [J]. 金融客, 2025, (03): 55-57.

人工智能时代农商银行智能贷款破局路径研究

孙帆

广安农村商业银行股份有限公司岳池支行, 四川 岳池 638300

DOI:10.61369/ER.2025060016

摘 要： 在人工智能深度赋能金融行业的背景下，农商银行智能贷款业务成为服务“三农”与小微企业、推动数字化转型的核心抓手。然而当前农商银行智能贷款业务面临授信通过率低、额度偏小、业务拓展乏力等突出问题，其成因涉及制度限制、技术短板、认知偏差及市场竞争加剧等多重因素。本文通过系统分析上述问题与成因，从制度优化、技术升级、认知革新、机制完善四个维度，提出设立专项研究小组、优化人机协同决策流程、健全风险防控体系等针对性应对策略，为农商银行突破智能贷款业务发展瓶颈、提升核心竞争力提供实践参考，助力农村金融服务提质增效。

关 键 词： 人工智能；农商银行；智能贷款；发展瓶颈；破局路径

Research on the Breakthrough Path of Agricultural Commercial Bank Intelligent Loan in the Era of Artificial Intelligence

Sun Fan

Yuechi Sub-branch of Guang'an Rural Commercial Bank Co., Ltd., Yuechi, Sichuan 638300

Abstract： Against the backdrop of artificial intelligence's profound impact on the financial sector, smart lending services have become a pivotal tool for rural commercial banks to serve agriculture, rural areas, and small businesses while driving digital transformation. However, these banks currently face significant challenges including low credit approval rates, the quota is too small, and sluggish business expansion. These issues stem from multiple factors such as institutional constraints, technological limitations, cognitive biases, and intensified market competition. Through systematic analysis of these problems and their root causes, this paper proposes targeted strategies from four dimensions: institutional optimization, technological upgrades, cognitive innovation, and mechanism refinement. Key recommendations include establishing dedicated research teams, optimizing human-machine collaborative decision-making processes, and strengthening risk prevention systems. These measures aim to help rural commercial banks overcome bottlenecks in smart lending development, enhance core competitiveness, and ultimately improve the quality and efficiency of rural financial services.

Keywords： artificial intelligence; rural commercial banks; smart lending; development bottlenecks; breakthrough strategies

引言

数字经济时代，人工智能等技术与金融业务深度融合，推动银行业进入智能化转型关键阶段。智能贷款以其高效审批、精准风控、广覆盖的优势，成为银行提升效率、拓展客群的重要引擎。农商银行作为农村金融主力军，承担支持乡村振兴、破解“三农”融资难题的使命。近年来，各农商银行积极布局智能贷款业务，搭建智能化信贷平台，尝试突破传统信贷局限^[1]。然而，与大型国有和股份制银行相比，农商银行在技术、数据、人才等方面存在劣势，加上农村金融市场特殊，其智能贷款业务发展暴露出诸多瓶颈，影响金融服务可得性与实效性。因此，深入研究农商银行智能贷款业务的发展困境与破局路径具有重要现实意义^[2]。

一、农商银行智能贷款业务发展现状及问题

（一）业务发展现状

近年来，农商银行加速智能贷款业务布局，依托金融科技搭

建线上信贷平台，业务涵盖农户、个体工商户、小微企业、个人消费等贷款品类^[3]。截至2024年，多数农商银行实现智能贷款全流程线上化，部分机构智能贷款业务占比超传统线下贷款。智能化系统使贷款审批周期大幅缩短，提升了业务效率。然而，业务

规模扩张时，深层次问题逐渐显现，制约业务高质量发展。

（二）核心问题表现

1. 银行授信效率低、通过率不足

农商银行智能贷款业务流程繁琐，客户经理工作多、成本高，但审批结果不佳，平均通过率约50%，部分通过客户授信额度不足。且系统拒绝理由简单，客户经理难把握标准和向客户解释，影响服务口碑^[4]。

2. 部分客户借贷需求难以满足

实际业务中，客户信贷需求旺盛，但因系统审核标准僵化，常因小瑕疵无法通过审核或额度不匹配，导致客户流失、银行盈利降低，违背业务初衷。

3. 业务拓展乏力、增长动力不足

受多种因素影响，农商银行智能贷款业务营销成功率低。一方面，贷款发放速度难满足部分客户紧急需求；另一方面，额度低、审批严导致客户认可度和转介绍率低。最终业务余额和日均净增困难，营销成效差，阻碍业务规模化发展^[5]。

二、农商银行智能贷款业务发展瓶颈的成因

（一）制度层面：约束过多，灵活性不足

1. 本土化经营限制市场拓展

部分农商银行将经营辖区狭隘限定为各分支机构的管辖范围，限制了机构在法人整体辖区内的展业行为。这种划分方式人为割裂了农村金融市场，导致一些跨区域经营的优质客户无法获得信贷服务，制约了信贷业务的合理扩展，也降低了市场资源的配置效率^[6]。

2. 系统审核标准过于严苛僵化

智能贷款系统的审贷条件设置缺乏弹性，过于注重硬性指标的量化考核，忽视了农村金融市场的特殊性与客户实际情况的差异性。例如，部分客户其他条件均符合要求，仅因短期内征信查询次数略多、或经营规模未达系统设定标准，便被直接拒绝授信。这种机械的审核逻辑脱离客观实际与市场需求，导致系统决策科学性不足。

3. 责任追究机制不合理

为防范信贷风险，部分农商银行制定了严格的责任追究制度，但在执行过程中缺乏灵活性，对具有创新思维的员工及行为处罚过于严厉。例如，客户经理在法人辖区内拓展业务、根据客户实际情况灵活申请提额等创新行为，往往被认定为违规操作并予以处罚。这种机制抑制了客户经理的创新积极性，使其在业务开展中过于谨慎，不敢主动突破现有框架，制约了业务的创新发展。

（二）技术层面：系统短板，服务质效受限

1. 核贷流程复杂且设计不合理

部分农商银行的智能贷款系统核贷流程涉及多个部门、多个环节的审批，流程冗余导致审批周期延长，无法充分发挥智能化系统的高效优势。同时，信贷条件设置与农村金融市场需求脱节，部分指标（如抵押物要求、营业收入门槛等）过高，将大量有合理信贷需求的小微企业和农户排除在外，缩小了业务服务范围^[7]。

2. 核批条件缺乏科学性与适配性

智能贷款系统的风险评估指标体系不完善，权重分配不合理。系统过度依赖征信记录、资产状况等硬性指标，对客户的经营前景、行业发展趋势、个人综合素质等软性指标重视不足，无法全面、准确地评估客户的真实还款能力与信用状况。这直接导致授信通过率与额度不符合市场实际，难以满足客户需求。

3. 处理方式单一，缺乏弹性

智能贷款系统的决策结果缺乏灵活性，处理方式较为决绝。对于不符合系统审核条件的客户，系统仅给出“通过”或“拒绝”的二元结论，没有中间调整空间，也未提供进一步沟通协商的渠道。对于存在特殊情况的客户（如临时资金周转困难但长期经营良好），系统无法作出适应性调整，导致合理信贷需求被忽视^[8]。

（三）认知层面：理念偏差，发展思路受限

1. 风险认知保守，脱离实际

部分农商银行经营管理者和客户经理对信贷风险认知有偏差，因惧风险采取保守授信策略。制定额度时未充分考虑客户实际经营需求和还款能力，一味压低额度，致授信额度与实际需求差距大。这种保守心态既无法满足客户需求，又使银行错失盈利机会，影响业务可持续发展。

2. 过度依赖系统，忽视人机协同

部分农商银行将贷款授信权完全交给智能贷款系统，过度依赖技术手段，忽视了客户经理的主观能动性与专业判断。客户经理作为直接对接客户的一线人员，能够更全面地了解客户的实际情况与潜在需求，但由于缺乏相应的决策权限，无法对系统决策结果进行合理调整，导致人机协同效应无法充分发挥，影响业务办理效率与客户满意度^[9]。

3. 认知误区，找不准问题症结

部分农商银行将智能贷款业务营销成效不佳归咎于客户资源缺乏与放贷流程繁琐，却忽视了核心症结——智能贷款系统决策水平不高、条件严苛、流程不合理等“肠梗阻”问题。这种认知偏差导致银行采取的改进措施缺乏针对性，无法从根本上解决业务发展瓶颈。

（四）市场层面：竞争加剧，生存压力增大

随着市场经济的发展，金融市场开放程度不断提高，农村信贷市场已从卖方市场转变为买方市场。大型国有银行、股份制银行凭借技术、资金、品牌优势，纷纷下沉农村市场，与农商银行争夺客户资源；互联网金融平台则以便捷的服务、灵活的产品设计，吸引了大量小微企业与个人客户。在双重竞争压力下，农商银行在品牌影响力、产品创新能力、技术研发水平等方面处于劣势，智能贷款业务的市场拓展面临巨大挑战。

三、农商银行智能贷款业务破局的具体策略

（一）优化制度设计，释放发展活力

1. 打破区域限制，拓展经营边界

农商银行应摒弃狭隘的本土化经营理念，打破分支机构的区域限制，允许各机构在法人整体辖区内自由展业。建立统一的市

场开发机制，整合客户资源，实现信贷业务的跨区域拓展，充分挖掘农村金融市场潜力，避免优质客户资源流失^[10]。

2.完善系统审核标准，增强灵活性

结合农村金融市场特点与客户实际情况，优化智能贷款系统的审贷条件。适当放宽过于严苛的量化指标，增加软性指标的权重，如客户的经营口碑、行业认可度、未来发展潜力等。建立弹性审核机制，对于存在特殊情况的客户，设置人工复核通道，避免因机械审核导致的误判。

3.健全责任追究机制，鼓励创新

重构科学合理的责任追究机制，区分合规风险与创新风险。对于恶意违规、失职渎职导致的信贷风险，严格追究责任；对于在业务拓展、服务创新过程中因客观因素导致的风险，给予容错空间。鼓励客户经理积极探索新的业务模式与服务方式，激发团队创新积极性。

（二）升级技术体系，提升服务质效

1.简化核贷流程，优化业务体验

梳理智能贷款业务流程，删减冗余环节，实现审批流程的扁平化。建立跨部门协作机制，打破信息壁垒，提高流程运转效率。同时，优化线上服务平台，简化客户申请流程，减少资料上传数量，提升客户操作便捷性。

2.完善风险评估体系，提高决策科学性

构建多元化的风险评估指标体系，兼顾硬性指标与软性指标、历史数据与未来预期。利用大数据技术整合内外部数据资源，包括客户的征信记录、经营数据、社交信息、行业数据等，实现对客户风险的全面评估。通过机器学习算法不断优化模型参数，提高风险评估的精准度，使授信额度更贴合客户实际需求。

3.丰富处理方式，增强服务弹性

改变系统单一的“通过/拒绝”决策模式，增加授信额度调整区间。对于未达到最优授信条件的客户，给出阶梯式授信方案；对于暂时不符合审批条件的客户，提供改进建议与二次申请通道。建立客户沟通机制，通过客户经理与客户的双向沟通，及时解决审批过程中出现的问题，提升客户满意度。

（三）革新认知理念，强化人机协同

1.树立科学的风险观，精准把控风险

农商银行应摒弃保守的风险认知，树立“风险可控前提下的适度创新”理念。在充分评估客户风险的基础上，根据客户的还款能力与实际需求，合理确定授信额度，实现风险防控与业务发展的平

衡。加强风险教育与培训，提升全员的风险识别与应对能力。

2.发挥人机协同优势，提升决策质量

重新界定智能贷款系统与客户经理的角色定位，将系统决策结果作为参考依据，而非最终结论。赋予客户经理一定的决策权限，允许其在系统给出的决策区间内，根据客户实际情况进行调整，提出初步决策建议，最终由有权审批人审批确定。建立人机协同的决策机制，充分发挥技术的高效性与人工的灵活性，提升授信决策的科学性与合理性。

（四）强化专项保障，破解核心难题

1.设立“课题组”，精准识别问题

由经营管理层牵头，设立专项“课题（研究）组”，成员涵盖业务、技术、风险等多个部门的骨干人员。课题组的核心职责是调查研究智能贷款业务发展中存在的重大问题，收集一线员工与客户的反馈意见，对问题进行分类梳理、深入分析，形成专题研究报告，为后续决策提供依据。

2.组建“破题组”，高效解决问题

在管理中枢层设立“破题（研究）组”，依据课题组提出的问题，结合现有政策制度，开展专业化研究。针对制度、技术、认知等不同层面的问题，制定具体的解决方案与实施步骤，及时向管理高层提出决策建议。建立问题解决的闭环机制，确保各项措施落地见效。

四、结论与展望

人工智能时代为农商银行智能贷款业务带来机遇，但当前该业务面临授信、借贷、业务进阶等难题，成因有制度约束、技术短板、认知偏差和市场竞争加剧等。可通过优化制度、升级技术、革新认知、强化保障等策略破解业务瓶颈，提升服务质效与竞争力，推动高质量发展。随着人工智能技术迭代和农村金融市场发展，该业务将迎来新机遇。未来，农商银行应深化金融科技与信贷业务融合，优化智能贷款系统，提升风险评估精准度与决策科学性；加强与其他金融机构、互联网平台合作，实现资源共享、优势互补；聚焦“三农”与小微企业金融需求，创新信贷产品与服务模式，提升金融服务可得性与便利性。在政策、技术和自身努力推动下，该业务将突破瓶颈，为乡村振兴和农村金融市场健康发展作更大贡献。

参考文献

[1] 李建军, 张琴. 金融科技赋能农村金融转型: 模式、挑战与路径 [J]. 金融研究, 2020(5): 112-128.
[2] 王曙光, 李莉莉. 农商银行数字化转型的瓶颈与突破——基于智能信贷的视角 [J]. 农村金融研究, 2021(3): 45-52.
[3] 陈雨露. 人工智能在金融领域的应用与监管挑战 [J]. 中国金融, 2019(12): 15-17.
[4] 张正平, 石杰. 智能贷款对农商银行信贷效率的影响研究 [J]. 金融经济研究, 2022(2): 78-92.
[5] 刘忠璐. 农村金融机构智能信贷业务发展困境及对策 [J]. 银行家, 2020(8): 110-112.
[6] 黄益平, 黄卓. 数字金融的发展与监管 [J]. 经济学 (季刊), 2018(4): 1489-1502.
[7] 田俊彦. 农商银行智能贷款系统优化路径探析 [J]. 金融科技时代, 2021(7): 65-68.
[8] 吴晓求. 金融科技与银行业变革 [J]. 中国社会科学, 2020(11): 102-120.
[9] 李明贤, 周孟亮. 乡村振兴背景下农村金融创新研究 [J]. 农业经济问题, 2021(6): 89-98.
[10] 杨涛. 智能信贷的风险防控与监管创新 [J]. 金融监管研究, 2019(9): 34-48.

光伏电站用地缴纳耕地占用税的研究

——以宁夏为例的探析

毕丹

中民新能宁夏同心有限公司, 宁夏 吴忠 751300

DOI:10.61369/ER.2025060018

摘 要： 自2019年《中华人民共和国耕地占用税法》正式实施以来，因该法对“耕地”的定义涵盖多种农用地类型，光伏电站用地多数被纳入应税范围。然而，行业数据显示，约90%的光伏用地不改变地表形态，其用地性质与传统建设用地差异显著，导致税法适用与行业实践出现错位。叠加各地税务机关政策执行差异，加剧了光伏企业税负不确定性[1]。本文基于“双碳”战略与耕地保护目标，梳理税制演进，剖析光伏用地征税的核心问题，结合宁夏案例，提出优化建议。

关 键 词： 耕地占用税；光伏用地；征缴方式；税收征管；宁夏

Research on the Payment of Farmland Occupation Tax by Photovoltaic Power Plants—A Case Study of Ningxia

Bi Dan

China New Energy Ningxia Tongxin Co., Ltd., Wuzhong, Ningxia 751300

Abstract： Since the formal implementation of China's Farmland Occupation Tax Law in 2019, the definition of "farmland" under this law encompasses various types of agricultural land, resulting in most land used for photovoltaic (PV) power stations being included in the taxable scope. However, industry data indicates that approximately 90% of the land used for PV projects does not alter the surface morphology or the original agricultural function, making its land use nature significantly different from traditional construction land. This has led to a misalignment between the application of the tax law and industry practices. Coupled with variations in the interpretation and enforcement of policies by tax authorities across different regions, the tax burden uncertainty for photovoltaic enterprises has intensified. Based on the national "dual carbon" strategy and the goal of protecting farmland, this paper reviews the evolution of the tax system, analyzes the core issues related to the taxation of PV land use, and proposes optimization suggestions with reference to cases from Ningxia.

Keywords： farmland occupation tax; photovoltaic land use; tax collection method; tax administration; Ningxia

引言

为规范土地管理，国务院于1987年颁布《中华人民共和国耕地占用税暂行条例》。随着“保障粮食安全”“推进生态文明建设”战略深化，2018年12月，第十三届全国人大常委会第七次会议通过《中华人民共和国耕地占用税法》(以下简称《耕地占用税法》)，于2019年9月1日起施行^[2]。这一立法升级强化了征管权威，但其对“耕地”的宽泛定义与光伏电站用地特性的冲突日益凸显。

一、制度背景与政策演进

2018年《耕地占用税法》取代原暂行条例，立法升级主要体现在三方面（见表1）：

- 法律位阶从行政法规上升为国家法律，强化征管权威；
- 征收范围明确：延续“占用耕地从事非农建设即征税”的底层逻辑，但对“耕地”的认定涵盖所有农用地类型（如园地、林地、草地等），覆盖范围更广；

- 征管要求细化：新增“应税面积”“税额标准”等地域差异化规定，赋予地方一定自主权，但也埋下执行标准不统一的隐患。

表1 《暂行条例》与《耕地占用税法》主要条款对比

对比方面	《暂行条例》	《耕地占用税法》	主要变化
征税范围	未明确列举“占用园地”	新增“占用园地”需征税	征税范围扩大，表述更严谨，加大对农用土地的保护力度
	未明确“占用耕地建设农田水利设施”是否征税	明确“占用耕地建设农田水利设施”不缴纳耕地占用税	明确税收政策，鼓励农田水利建设

作者简介：毕丹（1981.03—）女，汉族，宁夏银川，会计师，本科，研究方向：财税管理。

税收优惠	对“养老院、医院”占用耕地免税	对“社会福利机构、医疗机构”占用耕地免税	优惠范围表述更广且更规范
	减税项目未包括“水利工程”	减税项目新增“水利工程”	旨在鼓励水资源合理利用、减轻水利基础设施建设负担
税额确定	由省级人民政府核定	由省级人民政府提出，报同级人大常委会决定	税额决定权移至地方立法机关，更符合税收法定原则
纳税申报	通常按地块申报，可能需填多张表	可将一个批次项目的多个地块汇总申报	简化申报流程，提高效率
临时占地退税条件	在批准临时占用耕地的期限内恢复原状	在批准临时占用耕地期满之日起一年内依法复垦并恢复种植条件	退税时限更明确，要求更严格，更注重土地复垦的实际效果
部门协作与法律责任	未明确规定	新增涉税信息共享机制和工作配合机制	强化征管保障，明确法律责任

二、光伏行业用地与耕地占用税争议的宏观解析

在“双碳”目标驱动下，光伏发电装机规模爆发式增长与《耕地占用税法》的刚性约束产生了直接冲突。高额耕地占用税的征收加重了企业税负，导致项目投资收益率下滑。部分已建成项目面临追溯补缴税款及滞纳金，加剧了企业资金压力^[9]。

由于税法缺乏针对光伏行业用地的明确细则，导致各地税务机关在政策执行中存在较大自由裁量空间，引发以下核心争议：

（一）税基认定的理论与现实冲突

税基如何认定是当前争议的核心。光伏电站的特征是“空间利用为主，地表形态不变”，从技术特点可以看出，除混凝土桩基部分外，绝大部分用地并未改变土地的原貌及原有农业功能，光伏组件实质上是对地表以上空间的利用，而非传统意义上的土地占用。项目可行性研究报告中提到光伏支架基础混凝土灌注桩的实际占地面积为每根0.0028平方米。行业数据显示，光伏项目实际土地硬化的面积平均不到项目总批复面积的8%，其余土地保持原始地貌，不影响耕作层功能与农业生产（如牧草生长、生态修复）。现行《耕地占用税法》未区分光伏阵列用地与传统建设用地（如厂房、道路），且未出台实施细则明确‘实际占用耕地面积’认定标准（如按租赁总面积、投影面积或桩基占地面积征收），导致各地标准迥异。有的地区按光伏电站批复面积征收，有的按光伏板投影面积征收，也有的按桩基占地面积征收，这种不确定性增加了电站投资的不可预测性，拉长投资回收期，阻碍了行业健康发展，有失公平^[4]。



（二）地方征管标准差异加剧税负不公

1. 政策明确性差异：如内蒙古自治区早在2015年就已明确，对光伏组件阵列之间没有改变土地性质且保持原有农牧业功能的

土地不征收耕地占用税。然而，许多省份缺乏类似的明确规定，税务机关自由裁量空间较大，执行标准模糊。

2. 税率制定差异：各省不仅在应税面积认定上标准不一，在使用税额上也存在较大差异。（例如，河南为22-38元/平方米，宁夏为9-19元/平方米，浙江为25-50元/平方米）。这种区域性的税负差异导致企业不同地区投资面临截然不同的税务环境，形成了市场壁垒^[5]，干扰了资源的有效配置，不利于在全国统一市场背景下推动光伏产业的均衡发展。

3. 征管力度与地方财政诉求：部分中西部省份虽然财政压力相对较小，但可能因征管能力不足或政策执行导向不同，出现了“以罚代税”、“事后追缴”等现象。相反，一些财政压力较大的地区，税务机关可能存在强化征收甚至扩大解释应税范围的倾向，以开拓税源。

据公开信息显示，国家能源局已在2023年相关会议上提出，各地应按照“就低不就高”的原则明确耕地占用税的征收范围和标准，必须依法征收，不允许超出法律规定征收费用。这一举措从国家层面推动统一、规范的征管标准提供了指引，但具体落实到各地，仍需细化和监督。

三、典型案例剖析：宁夏200MW光伏项目的争议映射

宁夏某200MW光伏电站项目的耕地占用税征缴案例，集中体现了当前光伏行业用地税收政策执行中的模糊性与复杂性，以及由此引发的税企争议。对该案例进行剖析，有助于揭示问题根源并寻求解决路径。

（一）案例背景：政策模糊下的历史遗留问题

该项目于2015年立项建设。建设初期，企业已对升压站、办公用房、硬化道路等永久性建设用地部分依法缴纳了耕地占用税。然而，对于光伏组件阵列部分是否应征税，当时政策并未明确，也因此留下了争议隐患。

2019年9月《耕地占用税法》实施后，宁夏地区明显加强了税收征管。当地税务机关依据企业与村委会签订的《土地租赁合同》中载明的土地总面积，向企业下达了《税务事项通知书》，要求补缴耕地占用税。企业对此提出异议，其核心论点在于：

1. 应税面积认定争议：企业认为，项目实际租赁面积中包含了大片光伏项目无法使用的山体阴坡土地，且这部分土地的所有权人仍在享受各类农业补贴（如草原补贴、退耕还林补助），表明其农用地性质并未改变。企业主张，真正形成“占用”状态的仅为光伏板桩基的实际接触面积，而非全部租赁面积。

2. 政策溯及力与适用争议：企业援引宁夏地税局早年发布的规范性文件“宁地税函[2017]138号文第三条规定”，指出当时对租赁方式使用农用地是否征税处于“待明确”状态。企业认为，根据“实体从旧、程序从新”的税法适用原则，其建设初期的行为不应完全依据新法进行追溯^[6]。

（二）案件处理结果与行业影响

尽管企业就征税范围、计税依据确认及征收方式等问题与主

管税务机关进行了长达数年的沟通与磋商，最终仍根据主管税务机关的要求按自然资源部门批复的光伏场区面积补缴耕地占用税约2600万元，并因“逾期未缴”加收滞纳金1400余万元，合计税负高达4000万元。该结果不仅加重了企业财务负担^[2]，更通过个案反映出“模糊政策→地方扩大解释→企业被动承压”的典型问题，对行业健康发展形成负面影响。

四、案例启示与优化建议

该案例是光伏发电项目用地税收争议的缩影，其背后反映了新兴产业落地过程中普遍面临的新模式与旧制度之间的适配难题。为破解新兴产业落地适配难题，促进“双碳”目标实现，可从以下方面进行优化：

（一）税法层面：明确差别化标准，细化制度细则

1. 分类制定征税规则：

永久性建设用地（如升压站、永久道路）：按实际占地面积全额征收（维持现有规定）；

临时性用地（如施工道路、材料堆场）：按面积减半征收，或参照《耕地占用税法》临时占地退税条款（使用后恢复原状的可申请返还）；

光伏方阵用地：若满足生态条件（如板间作物覆盖率 $\geq 60\%$ 、不破坏耕作层），予以免征^[7]；否则按实际硬化面积（如桩基投影）计税。

2. 细化税基认定规则：

明确“实际占用耕地面积”以“地表硬化部分或实际改变土地功能区域”为基准（如桩基接触面积），而非租赁合同总面积；要求地方税务机关结合卫星遥感、现场测绘等技术手段，核定硬

化比例^[8]，避免“按租赁面积一刀切”。

（二）企业层面：强化前期筹划，规避合规风险

1. 立项阶段税收评估：主动对接项目所在地自然资源、税务部门，了解当地光伏用地税政口径（如是否区分阵列用地、临时用地），优先选择税负明确、政策稳定的区域；

2. 跨区域统筹布局：对大型光伏基地项目，综合比较不同省份的税额标准、征管模式，优化选址决策；

3. 全流程沟通留痕：与税务机关保持定期沟通，书面确认应税范围、计算方式及追溯政策，留存会议纪要、政策解读等文件，降低事后争议风险^[9]。

（三）行业层面：协同治理与技术赋能

1. 推广智能征管模式：建立“税务主导+自然资源部门配合”的协同机制，利用全国国土资源遥感监测系统，定期扫描光伏项目用地状态（如硬化面积变化），精准识别应税区域；

2. 推动数据共享上链：将光伏项目用地合同、硬化面积测绘报告、生态种植记录等信息上链存证，实现税务、自然资源、农业等部门数据互通，确保税基认定客观公正^[10]；

3. 税法细则兜底：由财政部、税务总局牵头，出台《光伏用地耕地占用税实施细则》，明确“就低不就高”原则的操作标准（如税额取省份最低值、硬化比例低于X%免征），限制地方自由裁量权。

五、结论

化解光伏用地与耕地占用税的矛盾，需坚持“保护耕地”与“支持新能源”并重。通过制度精细化、技术赋能、企业主动三方协同，最终实现税负公平与行业活力的平衡。

参考文献

- [1] 刘剑文. 双碳目标下能源税收制度重构 [J]. 中国法学, 2023(4).
- [2] 中国光伏行业协会. 中国光伏产业发展路线图 (2023年版) [R]. 2024.
- [3] 贾绍华. 绿色税收的理论与实践 [M]. 经济科学出版社, 2022.
- [4] 胡怡建, 田志伟. 我国区域税收负担差异分析 [J]. 税务研究, 2021(5): 12-18.
- [5] 国家税务总局财产和行为税司. 耕地占用税政策与征管指南 [M]. 中国税务出版社, 2020.
- [6] 姜敏. “农光互补”耕地占用税如何缴纳 [N]. 中国税务报, 2024-8-28(07).
- [7] 中伦律师事务所. 光伏项目“用地两税”缴纳的法律实务分析 [R]. 2024.
- [8] 王玺, 李为人. 光伏发电项目税收筹划要点探析 [J]. 国际税收, 2022(10): 69-74.
- [9] 肖鹏. 区块链技术在税收征管中的应用前景研究 [J]. 财政研究, 2023(6): 105-115.
- [10] 叶娜. 论“双碳”目标的税法实现机制 [J]. 法学评论, 2024(1): 156-168.

从统计法的角度探讨普查资料的质量要求

王灵芝

山东省滨州市滨城区统计局梁才统计站, 山东 滨州 256600

DOI:10.61369/ER.2025060020

摘 要 : 文章从统计法角度论述普查资料对质量的要求, 并说明统计法对保证普查资料质量所具有的作用。本文在分析统计法和普查资料关系的基础上, 着重阐述普查数据质量问题, 并指出保证数据质量是统计工作中最根本的要求。本文的研究目的在于唤起社会对于普查数据质量问题的关注, 并为统计工作的改进提供理论支撑。

关 键 词 : 统计法; 普查资料; 质量要求; 数据保障

Exploring the Quality Requirements of Census Data from the Perspective of Statistical Law

Wang Lingzhi

Liangcai Statistical Station, Bincheng District Bureau of Statistics, Binzhou City, Shandong Province, Binzhou, Shandong 256600

Abstract : This article discusses the quality requirements for census data from the perspective of statistical law and explains the role of statistical law in ensuring the quality of census data. Based on an analysis of the relationship between statistical law and census data, this paper focuses on the quality issues of census data and emphasizes that ensuring data quality is the most fundamental requirement in statistical work. The research aims to raise societal awareness regarding the quality issues of census data and provide theoretical support for the improvement of statistical work.

Keywords : statistical law; census data; quality requirements; data assurance

统计是重要的社会科学之一, 普查资料是统计的依据与前提^[1]。统计法框架内对普查资料质量的要求更为重要。本研究从统计法的角度出发, 深入探讨了普查数据的质量标准和统计法在确保普查数据质量方面的重要性, 目的是强调统计法在整个统计工作流程中的关键作用和必要性^[2]。

一、统计法与普查资料

(一) 普查资料的概念与重要性

普查资料是指针对某一具体对象, 经过全面、系统普查所取得的数据信息。这些数据信息涵盖了人口、经济、社会等多个领域, 是了解和把握一个特定对象的基本状况和特征的重要依据。普查资料收集整理需严格执行有关统计法规及标准, 保证数据真实、准确、齐全。普查资料之重要, 是显而易见的^[3]。一是为政府决策提供了重要参考依据。政府制定各种政策与计划都需要对人口结构、经济发展状况以及社会需求有一个准确认识, 普查资料能给政府提供翔实的数据支撑。二是普查资料对社会规划与资源分配的重要性。综合考察各指标, 可以更深入了解各区域、各人群需求及特征, 以合理配置资源, 推动社会均衡发展。

(二) 统计法对普查资料质量的重要性

统计法作为法律的一部分, 主要聚焦于统计活动的组织、执行和监控, 其核心目标是确保统计数据真实、完整和准确。普

查的数据是统计过程中不可或缺的一部分, 它通过对人口、经济和社会等多个领域的信息进行深入收集和整合, 为政府的决策过程提供了坚实的依据。统计法对普查资料的质量要求是非常严格的。一是统计法对普查资料收集的途径与方法作了规定。开展普查活动时, 运用科学、合理的手段收集资料, 是保证资料质量的首要保障。统计法明确了普查数据收集的详细流程和准则, 对调查人员的行为和态度进行了规范, 以确保数据收集的客观性和公平性。接下来, 统计法明确了如何保存和管理普查的资料。普查资料的归档与管理, 直接影响着资料的完整性与可追溯性。统计法强调需要构建一个健全的数据管理体系, 以确保数据的安全性和保密性, 防止数据遭到篡改或泄露, 保障数据的真实性和可靠性。再次, 统计法规定了普查资料的发布和使用。普查资料的公布与使用, 决定着资料的实用性与影响。统计法明确了数据发布所需遵循的流程和准则, 以确保数据的精确性和时效性。同时, 统计法也规定了数据使用的范围和方式, 防止数据被错误解读或滥用, 保障数据的合法性和科学性。

二、普查资料的质量要求

（一）数据准确性

在普查资料质量要求上，资料的准确性既是一个重要标准，也是一个关键。数据准确性是指收集到的数据是否符合实际情况，它直接关系到能否对问题进行分析并提出解决办法。就统计分析而言，资料的准确是保证分析结果可靠有效的根本所在，是保证我们能做出正确决定的关键所在。要想确保普查资料中数据的准确性，必须先制定一个严谨的数据收集与整理标准。在数据采集环节中，必须对数据来源、采集方法和采集时点这些重要信息进行清楚了解，保证数据来源的可靠性、采集方法的科学性和采集时点的准确性。同时，资料整理时还需对资料进行校对、清理与核实，剔除可能出现的差错与异常的资料，保证数据完整一致。普查资料数据准确性还需依赖专业人员监督管理。专业统计人员要有丰富的统计知识与经验，能科学分析判断资料，及时发现资料中存在的问题并解决。监督人员在收集整理资料时，要严格监管资料来源、收集方法及整理流程，保证资料准确可靠。在确保普查资料数据准确性的同时还要利用现代信息技术与数据管理工具。使用数据采集系统、数据库管理系统及其他工具能提高采集效率与准确性，降低人为因素对采集准确性的影响。同时建立一套完整的数据管理制度与质量评估体系，定期对资料进行检查与评估，及时发现问题并采取措施予以改正，保证数据连续、准确、可靠。

（二）数据完整性

数据完整性并不单纯是指其齐全性与准确性，还包括其一致性、可靠性等。从统计学角度看，数据完整性对普查资料起决定性作用。普查资料在研究与决策制定中的应用非常广泛，所以对它的质量要求也特别苛刻。数据完整性是普查资料质量要求的重要内容，它直接关系到研究结论是否准确、可信。数据完整性其核心是资料的真实性与完整性，这是普查资料所应具有的基本特点。首先，数据真实与否是数据完整性与否的基础。只有资料来源真实可信、资料采集方法科学、规范，资料记录与存储过程安全、可靠，才能够保证资料的真实性。开展普查调查工作，要按照科学调查方法开展调查工作，保证数据收集过程公正、透明，记录过程真实、可信，避免造假、篡改等现象发生，保证数据真实性。其次，数据完整性问题。数据完整性要求数据内容不得遗漏、重复或冲突，且数据间关联性强，一致性好。就普查资料而言，其完整性表现为资料的齐全性与逻辑性，只有资料齐全完备、资料间逻辑关系清晰明确，才有可能保证资料的完整性。另外，数据是否一致是数据完整性与否的一个重要反映。资料的一致性需要资料间没有逻辑矛盾与冲突、资料间关联性好、能构成一个整体资料体系。就普查资料而言，其一致性表现为不同资料指标间的联系与呼应，唯有资料间保持一致性才能保证数据可靠准确。

（三）数据一致性

所谓数据一致性，就是在不同时点、不同系统或者不同情景中，数据所维护的含义与价值一致。首先，数据采集阶段数据准

确输入与完整是保证数据一致性的一个重要先决条件。在进行数据采集时，必须清晰明确地了解其来源与获取途径，要求数据采集人员要有专业技能与严谨态度，保证数据不会受到外界干扰与误导。其次，在数据存储与处理阶段建立一套完整的数据管理体系与数据处理流程，是保证数据一致性的重点。通过建立严格的数据存储标准与数据处理规范来保证数据在存储与处理过程中达到统一标准与规则，以免对数据进行误改或者篡改。另外，在进行数据传输时，还需保证其完整性与准确性，以免传输数据时出现缺失或者破坏。在对普查资料进行统计分析时，数据一致性问题的重要性是显而易见的。普查资料是统计数据的重要来源，与国家政策制定、社会发展规划等都有直接的联系。若普查资料出现资料不统一现象，将严重影响统计结果的准确性与可信度，进而造成政策制定与决策执行上的误差。在普查资料收集、整理、分析等环节都要严格按照资料一致性要求执行，保证数据真实、完整、准确，为统计分析工作提供可靠资料支持。

（四）数据时效性

资料时效性是普查资料质量评估的重要标志，反映资料及时性与有效性。在统计学领域中，数据时效性表现为数据采集、整理与发布的快慢，以及其时效性对研究分析与决策制定等方面所产生的影响。首先，数据时效性与真实性有着直接的联系。若资料在收集或者整理时出现延迟或者差错，则资料的时效性将大打折扣，进而降低资料的真实性与可靠性。普查工作中，若资料时效性不强，则会造成资料陈旧，不能及时反映真实情况，影响到政府决策以及社会发展。其次，资料的时效性还与其实用性密切相关。数据的适时更新可以为政府、企业及研究机构等提供最新参考依据并有助于其做出正确决策与计划。而若数据时效性不强，则会使决策者根据过时的信息作出错误的判断并产生不良的后果。另外，资料的时效性也关系到资料的可比性。若在不同时点上的资料没有时效性，则这些资料间并不能有效对比与分析。而且时效性强的资料可以保证资料的一致性与可比性，给研究人员带来更加精确的分析结果。

三、统计法在保障普查资料质量中的作用

（一）法律法规保障

统计法框架内的普查资料不只是一个数字，而且是关系到国家政策制定和经济社会发展的参考依据。首先，统计法明确了统计机构的法定职责和权限，规范了普查数据的采集、整理和发布过程。统计机构进行普查时，必须依法履行职能，保证资料收集过程规范、合法。只有通过法定程序与权限收集资料，才能使普查数据具有公信力与可信度。其次，统计法明确了普查数据的保密性和保护措施，确保了公民、法人和其他组织的信息安全和隐私权得到保障。统计机构进行普查时，一定要严格按照有关法律法规进行，保证普查数据保密性，避免数据泄露与误用。统计法不仅为普查数据提供了法律上的保障，还对非法获取、篡改或泄露普查数据的行为进行了严格的处罚，有效地确保了数据的完整性和安全性。再者统计法对普查数据质量评估与监督机制做出规

定，保证数据可靠准确。统计机构公布普查数据的时候需要评估数据的质量，核实并订正数据的质量，发现并改正数据中的错误与缺陷。同时，统计法规定了独立的监督机构和程序，对普查数据的收集和处理过程进行监督，维护数据的质量和可信度。

（二）监督管理机制

监督管理机制作为重要管理手段不仅为普查工作提供强有力的支撑，而且对于确保普查数据真实、准确、完整起到了必不可少的作用。现代社会，信息时代的到来使数据越来越显示出其重要性，普查资料更肩负着国家政策制定和管理决策各方面工作，它的好坏，直接关系到相关政策与决策是否科学有效。为了建立有效的监督管理机制，需要依赖统计法的相关条款和指引，并且其设计必须满足科学性、合法性和有效性等多方面的要求。一是监督管理机制要以严密的法规为依据，确保其合法性与可操作性。二是监督管理机制要有准确的监测手段与方法，能全面、迅速、准确地监督管理普查工作。三是监督管理机制要重视信息收集、分析与反馈工作，及时发现问题并解决，保证普查资料质量达到要求。最后，监督管理机制应突出对责任人进行监督与评价，建立并完善责任追究机制并将其作为激励与约束的有效工具。

（三）技术手段支持

在执行统计法的过程当中，技术手段的支持成为一个不可或缺的关键环节。首先，技术手段所产生的高效率对保证普查资料的质量是非常重要的。借助现代化数据采集、处理与分析工具可极大地减少人为干扰与误差，加快数据处理速度与准确度。以人口普查为例，利用智能化问卷设计与在线填报系统不但能够节约大量人力物力，还能降低填报错误与数据篡改概率，确保普查数据准确真实。其次，技术手段支撑促进数据管理与存储，普查资料质量得到进一步保证。在数据存储上，利用云计算与大数据平台，能够实现对大量数据进行安全存储与快速检索，还能建立完

善的权限管理与数据备份机制来有效预防数据丢失与泄漏风险。在数据管理中，采用数据清洗、匹配与集成等技术手段可以提高资料一致性与完整性，降低资料出错概率，确保普查资料质量达到要求。

四、统计法对普查数据质量的深入讨论

（一）统计法对数据质量的明确规范

统计法对普查数据的收集、处理及发布等环节的质量准则和管理要求进行了详细规定，确保每个环节的处理过程均符合质量标准，保证最终数据的可靠性。

（二）统计法对数据质量的监管与评估

统计法强调建立数据质量监控与评价体系，对普查数据进行定期审查和评估，其中包括评估数据采集的规范性、数据处理的准确性以及数据公布的及时性，以确保普查数据质量维持在较高水平。

（三）统计法对违法行为的惩处

统计法明确规定，违反数据质量标准的行为将承担法律责任并受到相应处罚。通过增加违法成本，减少违法行为的发生，普查数据质量的法律保障工作得到了进一步加强。

五、结束语

普查资料的质量是统计工作的基础，保障普查资料质量是统计法的一项重要任务。通过文章分析可以看出统计法对保持普查资料质量的重要性。期望通过统计法律法规体系的不断完善，加强普查数据质量监督管理，提升统计工作水平与质量，为我国决策提供更可靠的数据支持。

参考文献

- [1] 高金凤. 现代统计制度在乡镇经济普查中的应用 [J]. 营销界, 2021(18): 111-112.
- [2] 杨小娟. 提高政治站位精心组织实施圆满完成经济普查和统计督察 [N]. 西藏日报(汉), 2023-09-11(001).
- [3] 袁秀峰. 全面做好经济普查助力县域经济发展——浅析当代基层统计部门如何开展经济普查工作 [J]. 统计与管理, 2023, 38(10): 12-15.

乡镇统计工作专业化人才培养的实践与思考

安志华

齐河县华店镇人民政府, 山东 德州 251100

DOI:10.61369/ER.2025060021

摘 要 : 随着社会经济的快速发展, 乡镇统计作为基层数据采集和分析的重要组成部分, 对当地经济政策的制定、社会管理等有着不可替代的作用。当前统计工作的复杂化和专业化程度的提高, 乡镇统计工作在数据质量、方法和人员素质等方面都面临着严峻的挑战。加强乡镇统计人员队伍建设, 不仅关系到统计数据的准确性、可靠性, 而且关系到乡镇经济的高质量发展。因此, 对乡镇统计专业人才的培养进行深入探讨, 不仅具有重大的理论意义, 而且具有长远的战略价值。

关 键 词 : 乡镇统计; 专业化人才; 培养实践

Practice and Reflection on the Cultivation of Professional Talents for Township Statistical Work

An Zhihua

The People's Government of Huadian Town, Qihe County, Dezhou, Shandong 251100

Abstract : With the rapid development of the social economy, township statistics, as an important part of grassroots data collection and analysis, play an irreplaceable role in the formulation of local economic policies and social management. The current complexity and professionalization of statistical work have led to severe challenges for township statistical work in terms of data quality, methods, and personnel quality. Strengthening the construction of the statistical personnel team in towns and townships is not only related to the accuracy and reliability of statistical data, but also to the high-quality development of the township economy. Therefore, conducting an in-depth discussion on the cultivation of statistical professionals in towns and townships not only holds significant theoretical importance but also has long-term strategic value.

Keywords : township statistics; specialized talent; cultivation practices

乡镇统计工作是联系基层和上级部门的重要纽带, 其工作的好坏, 直接关系到国家宏观政策落实的效果和地区经济社会发展的科学性。目前, 乡镇统计工作所面临的新形势是: 数据来源广, 指标复杂, 信息化程度高。要解决这一问题, 关键在于培养专业化人才, 通过系统的培训、实践训练和职业发展规划, 可以使统计人员的职业能力得到有效的提高, 保证统计数据的准确性。同时, 加强专业人才的培养, 有利于促进乡镇统计规范化、标准化, 为促进乡镇经济、社会可持续发展提供强有力的数据支撑。

一、乡镇统计工作专业化人才培养困境

(一) 专业基础薄弱与知识更新滞后

乡镇统计工作涉及到经济、社会和人口等各个领域, 对统计人员的专业素质提出了更高的要求。但是, 目前乡镇统计员的专业背景比较单一, 大部分人都不是统计出身, 缺乏系统的统计理论学习。由于工作环境比较封闭, 信息获取途径有限, 乡镇统计人员很难及时接触到前沿的统计知识与技术, 导致知识更新相对落后, 不能满足日趋复杂化、精细化的统计需求^[1]。这种专业基础薄弱, 知识更新落后的窘境, 导致乡镇统计工作在对数据进行采集、整理和分析的过程中, 很容易产生偏差, 从而影响到统计结果的准确度和科学性, 从而影响到乡镇统计工作的整体水平。

(二) 人员结构不合理与职业稳定性差

目前, 我国乡镇统计队伍年龄结构严重失衡, 一些乡镇、街道、乡镇统计队伍年龄偏大、中青年比例不平衡, 缺少年轻的统计人才。且统计人员学历普遍偏低, 高学历人才缺乏, 不能满足统计工作对高素质、专业化人才的需要。另外, 乡镇统计员的职业稳定性不高, 工作环境比较艰苦, 工资比较低, 统计岗位吸引力不强, 人员流动频繁。统计工作是一项连续性、稳定性强的工作, 人员变动频繁会造成工作交接不畅, 数据积累与工作经验传承中断, 这对乡镇统计工作的质量与效率造成很大的影响, 也给统计工作的规范化、专业化发展带来极大挑战。

(三) 培训资源匮乏与实践机会不足

乡镇统计专业人才培养离不开足够的培训资源, 也离不开大

量实践机会的支持。但是，乡镇教育培训资源严重不足。相对于城市而言，乡镇缺少专门的培训组织，缺少教师，很难进行系统全面的统计培训。与此同时，乡镇统计员参加外部培训的机会非常有限，由于经费紧张和工作繁忙，很难安排其参加上级部门举办的专业培训和学术交流活^[2]。从实践机会上看，虽然乡镇统计工作覆盖范围很广，但是由于缺少规范的实际指导和项目支撑，统计人员常常被限制在常规的数据采集和报表填报上，很难接触到繁杂的统计调查项目和数据分析任务，不能通过实践锻炼来提高自己的专业技能。这种缺乏培训资源和缺乏实践机会的窘境，使乡镇统计人员的专业能力很难得到有效提高，使乡镇统计人才紧缺的情况更加严重。

二、乡镇统计工作专业化人才培养的重要性

（一）提升统计工作质量与科学性

乡镇统计工作在全国统计系统中占有举足轻重的地位，其数据的准确、科学与否，直接关系到国家宏观经济政策的制定以及区域发展规划的制定。专业人才可以利用科学的统计方法和先进的数据分析技术，全面、准确地收集、整理和分析乡镇经济、社会、人口等数据^[3]。能严格遵守统计法律法规，规范统计工作程序，最大限度地降低统计误差，保证统计结果的真实可靠。通过培养专业人才，能够提升乡镇统计工作的质量，为乡镇经济和社会的发展提供科学准确的数据支撑，为上级部门制定相应的政策提供强有力的参考，以此来促进乡镇经济和社会的健康、可持续发展。

（二）促进乡镇经济可持续发展

要实现乡镇经济的持续发展，必须要有精确的统计资料，要有科学的决策依据。专业化的统计人才可以对乡镇经济运行中的各类数据进行深入的分析，发掘出经济发展的潜能，找出产业结构存在的问题与瓶颈，为乡镇政府进行产业结构调整、资源优化配置提供决策依据。通过分析市场需求、行业发展趋势等数据，为乡镇企业提供市场信息、投资建议，推动乡镇企业转型升级、创新发展。此外，专业的统计人才还能监测、评价乡镇的资源使用、环境保护等情况，为实现乡镇经济与环境的协调发展提供数据支撑，帮助乡镇经济平稳地走上可持续发展的道路。

（三）推动乡镇社会治理现代化

在乡镇社会治理中，统计工作具有基础性的作用。专业化的统计人才可以通过科学的统计调查，对乡镇社会的基本状况有一个全面的认识。研究结果可为乡镇政府制定社会政策，优化公共服务资源配置，加强社会管理提供依据。如人口资料分析，可对教育、医疗、社会保障等资源进行合理规划^[4]。根据就业数据，有针对性地制定就业支持政策，促进农村劳动力充分就业。加强统计专业人才培养，有利于提升基层社会治理科学化、精准化、推进基层社会治理现代化，营造和谐稳定的社会环境。

（四）增强乡镇统计工作的可持续发展能力

统计工作是一项长期性的系统工程，需要不断地进行专业人才的注入与传承。加强乡镇统计专业人才的培养，能给乡镇统计工作注入新的活力与活力，促进统计工作的质量与效率。只有这

样，才能不断地学习、掌握统计新技术、新方法，才能促进乡镇统计工作的创新与发展。同时，培养高素质统计人才，建立稳定的统计团队，降低人员流动带来的冲击，保证统计工作的持续稳定。这不仅可以促进乡镇统计工作整体水平的提高，而且可以增强其可持续发展能力，为乡镇经济社会的长期发展提供可靠的数据保证和智力支撑。

三、乡镇统计工作专业化人才培养的实践策略

（一）构建分层分类的培养体系，夯实人才能力基础

根据乡镇统计工作的相关性，对轮岗周期及岗位范围进行合理规划，将数据采集、审核、分析等岗位纳入轮岗制度，轮岗时间以6-12月为准。在轮岗期间，明确轮岗人员职责交接流程，并由原岗位人员负责带教，以保证工作的连续性。轮岗结束后，组织轮岗总结，由轮岗的人汇报工作的结果、遇到的问题和解决办法，导师与部门负责人分别点评，帮助他们总结经验^[5]。通过轮岗，使统计人员对乡镇统计工作的各个环节都有较为全面的了解，打破各部门之间的隔阂，提高整体业务水平。设立重点攻坚工程。针对经济普查、农业统计专项调查、新兴产业数据监测等乡镇统计难点任务，成立专项工作组，选拔各级统计人才。明确项目目标，任务划分，时间节点，确定骨干或专家型领导小组。在项目实施期间，项目组需要定期召开项目进度会议，对数据收集困难、数据波动的原因进行分析，并指导成员利用专业知识提出解决办法。项目结束后，对项目成果进行回顾，总结成功经验与改进方向，并将参与度与贡献度纳入到个人评价中，以激励参与者的参与热情。与县级统计部门建立协作关系，选派乡镇统计人员到县级部门跟班学习1-3个月，参加县级统计报表汇总，数据分析等工作，学习标准化的工作程序和先进的做法。同时，邀请县级统计骨干到乡镇现场指导，针对日常工作中出现的问题，手把手地教大家如何验证异常数据，如何优化数据收集渠道。通过双向沟通，促进乡镇统计员向上级学习，提高处理复杂统计工作的能力。

（二）搭建多元化的实践锻炼平台，提升人才实战能力

根据乡镇统计工作的相关性，对轮岗周期及岗位范围进行合理规划，将数据采集、审核、分析等岗位纳入轮岗制度，轮岗时间以6-12月为准。在轮岗期间，明确轮岗人员职责交接流程，并由原岗位人员负责带教，以保证工作的连续性。轮岗结束后，组织轮岗总结，由轮岗的人汇报工作的结果、遇到的问题和解决办法，导师与部门负责人分别点评，帮助他们总结经验。通过轮岗，使统计人员对乡镇统计工作的各个环节都有较为全面的了解，打破各部门之间的隔阂，提高其整体业务水平。设立重点攻坚工程。针对经济普查、农业统计专项调查、新兴产业数据监测等乡镇统计难点任务，成立专项工作组，选拔各级统计人才。明确项目目标，任务划分，时间节点，确定骨干或专家型领导小组^[6]。在项目实施期间，项目组需要定期召开项目进度会议，对数据收集困难、数据波动的原因进行分析，并指导成员利用专业知识提出解决办法。项目结束后，对项目成果进行回顾，总结成

功经验与改进方向，并将参与度与贡献度纳入到个人评价中，以激励参与者的参与热情。另外，要建立上下联动的实践机制，与县级统计部门建立协作关系，选派乡镇统计人员到县级部门跟班学习1-3个月，参加县级统计报表汇总、数据分析等工作，学习标准化的工作程序和先进的做法。同时，邀请县级统计骨干到乡镇现场指导，针对日常工作中出现的问题，手把手地教大家如何验证异常数据，如何优化数据收集渠道。通过双向沟通，促进乡镇统计员向上级学习，提高处理复杂统计工作的能力。

（三）完善激励与考核并重的管理机制，激发人才成长动力

为充分调动统计工作者的积极性、主动性，健全激励与考核相结合的管理机制，必须建立科学的考评体系。明确考评指标，从工作绩效、学习进步、工作绩效三个维度制定具体的考核指标。绩效指标包括：统计数据的准确性（月报告的准确性要求在98%以上），报告的及时性（要求100%），数据分析报告的采用率等。学习提升指标主要包括参训人员的参与程度、考试通过率和自我学习时间，工作绩效评价包括：工作责任感、团队合作能力、提出创新建议的次数等。考核方法采取日常考评和年度考评两种方式，由各部门主管以工作日志、报表检查为主，每月做一次记录；年终考评采用个人总结、民主测评和工作实绩综合评定。根据评价结果，将评价分为优秀、合格、可改进三个档次，并将评价结果与工资待遇和晋升机会直接联系起来。对优秀员工，给予一次性奖励，优先推荐其参加上级统计部门组织的评优活动；为符合条件的员工提供正常的工资调整及培训机会。对改进后的员工进行面谈，制定帮助方案，如果连续两年都没有通过考核，将会调整岗位。同时，对在统计创新方面（如提出提高数据收集效率的办法）、重大调研项目等方面有突出贡献的人员，给予特别奖励和表彰。另外，要注重精神激励，通过内部通报表扬，设立“统计技术能手”展板，增强统计工作者的职业认同感与成就感。

（四）构建多方协同的培养保障机制，优化人才成长环境

构建多元协作的人才培养保障体系，需要整合各种资源，形成人才培养的合力。明确乡镇政府、上级统计部门、人社部门之间的责任分工。高层次的统计部门负责为统计工作提供政策指导、师资支持和业务规范。人力资源和社会保障部门要把统计人才培养工作纳入当地人才发展规划，在职称评定和人才认定上给予政策倾斜。每季度召开一次联合培训会议，通报培训进度，协调解决培训资源短缺和师资短缺等问题。如由高级统计处牵头，每季组织教师培训班，为各乡镇培训本地教师，在职称评审时，人社部门可根据培训经历、工作业绩给予适当加分。引进社会资源，使之成为人才培养的主体，与当地大专院校及高职院校建立合作关系，并签署合作协议。学校对乡镇统计员提供短期进修的机会，选派高校教师赴各乡镇开展专题讲座，指导统计工作者开展资料分析、课题研究等工作。同时，可以联系统计咨询机构和行业协会，邀请他们的专家来分享其在统计方面的经验，引进社会资源，弥补乡镇内培训资源不足，拓宽统计工作者的视野。

四、结束语

综上，加强乡镇统计人员队伍建设，是提高统计数据质量，促进乡镇经济和社会发展的关键。在今后，当统计工作变得越来越复杂、越来越信息化的时候，在对农村统计工作进行专业化的培训时，要把实际能力和创造力相融合，在培训体系的完善、职业规划的强化和对人才的奖励制度的完善等方面进行改进，为乡镇的统计工作培育出大量的高质量的专业人才。对于提升我国城镇统计工作的总体能力具有重要意义，同时也能为我国的宏观政策制定提供更为科学准确的数据支撑，从而促进整个乡村振兴战略的落实。

参考文献

- [1] 孙云生. 试析提高乡镇统计数据质量的措施 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (16): 31-33.
- [2] 武传玲. 加强乡镇统计基础建设提高统计数据质量 [J]. 财经界, 2022, (26): 9-11.
- [3] 肖永新. 乡镇统计分析工作的问题探析 [J]. 环渤海经济瞭望, 2021, (05): 139-140.
- [4] 王敏. 夯实乡镇统计基础工作提高农村统计数据质量 [J]. 财经界, 2020, (36): 243-244.
- [5] 曹国花. 提高乡镇统计数据质量的策略 [J]. 乡村科技, 2020, (14): 18-19.
- [6] 张晓林. 关于加强县级统计人才队伍建设的思考 [J]. 中国集体经济, 2020, (04): 108-109.

价值共创视角下产学研融合赋能新质生产力研究

戴言瑞

安徽财经大学, 安徽 蚌埠 233030

DOI:10.61369/ER.2025060022

摘要： 为验证产学研（Industry-University-Research, I-U-R）融合与新质生产力的关联逻辑，本研究基于问卷数据，通过描述性统计、信效度检验、Pearson相关性分析及多元线性回归展开定量分析，研究发现凸显了政策标准与制度化合作的重要性，同时表明需引入更多变量以厘清赋能机制。

关键词： 产学研融合；新质生产力；价值共创

Research on the Integration of industry, Academia and Research to Empower New Productivity from the Perspective of Value Co-creation

Dai Yanrui

Anhui University of Finance and Economics, Bengbu, Anhui 233030

Abstract： In order to verify the correlation logic between Industry-University-Research (I-U-R) integration and new quality productivity, this study is based on questionnaire data and conducts quantitative analysis through descriptive statistics, reliability and validity testing, Pearson correlation analysis and multiple linear regression. The research findings highlight the importance of policy standards and institutionalized cooperation, and also indicate that more variables need to be introduced to clarify the enabling mechanism.

Keywords： integration of industry, academia and research; new quality productivity; value co-creation

引言

传统产学研合作多为高校、科研机构单向输出技术，企业承接转化，存在技术与市场脱节、人才与产业错配、资源难以协同等问题。而价值共创视角下的产学研融合，强调高校、企业、科研机构三方资源共享、风险共担、价值共赢，通过需求对接、联合研发、成果转化、人才共育、生态构建的闭环实现协同效应^[1]。合肥市虽有中科大、合工大等众多高校、国家级科研平台以及大量科技型企业，形成了科教资源、产业基础与政策支持的独特优势，但仍面临基础研究与产业应用脱节、高端人才流失、合作短期化等问题，亟需通过价值共创模式破解^[2]。同时，合肥作为安徽省会、长三角 G60 科创走廊核心城市，在集成电路、新能源汽车、人工智能等新质生产力核心领域已形成产业集群，但传统制造业占比仍高，科创成果本地转化率低于长三角部分城市，产学研合作中企业需求不明确、高校研发碎片化、政府服务不到位等现象普遍，“价值共创视角下重构产学研融合机制”十分紧迫^[3]。

为开展研究，采用了文献分析法，通过多个数据库检索相关文献，运用软件进行计量分析，同时查阅政策文件和行业报告，明确理论基础与政策背景；还采用问卷调查法，基于相关理论和模型设计问卷，从资源整合度、交互深度、价值产出度三个维度设置题项，面向合肥市产学研合作主体分层抽样与随机抽样结合发放问卷，回收有效问卷 736 份，有效回收率 92%，样本具有代表性。

一、研究数据与研究方法

基于 736 份有效问卷的描述性统计，核心发现如下：

（1）合作基础与形式：参与主体中“其他”组织（36.96%）占比最高，高校/科研机构（25%）、政府及事业单位（19.57%）、企业（18.48%）次之；合作年限以“3-5 年”（32.07%）和“1 年以内”（29.89%）为主；合作形式以“共建产业学院/研究院”

（86.41%）最常见，“联合研发项目”（72.28%）、“咨询服务”（71.74%）次之。

（2）资源共创与满意度：“人才资源”“政策与行业标准”（均 88.04%）被认为对新质生产力最重要，“资金投入”（36.41%）关注度最低；“知识共享与技术转移效率”平均分 3.97/5 分，“合作成果体现共同价值诉求”（4.15/5 分）得分最高，“企业提出市场需求清晰度”（3.82/5 分）较低。

（3）赋能效果与障碍：40.22%受访者认为产学研融合对新质生产力“作用显著”；主要障碍为“人才供需不匹配”（83.15%）、“沟通协作效率低”（77.17%），其次是“三方目标不一致”（59.78%）、“利益分配机制不明确”（44.02%）。

二、分析结果

（一）定性分析：数据支撑的特征与问题解读

定性分析基于问卷具体样本占比与开放反馈，从“主体特征”“合作形式”“障碍与建议”三个维度，解读产学研价值共创的实际现状与矛盾。

1. 核心资源共创优先级：人才与政策主导，资金关注不足

样本对“各资源要素提升新质生产力重要度”的选择率数据，反映资源在价值共创中的核心地位：

人才资源（科研人员、技术骨干等）：88.04%（与政策并列最高），是人力支撑与技能传递的关键；政策与行业标准：88.04%（与人才并列最高），是合作规范与方向引导的基础；市场信息与渠道：84.78%，是技术落地与商业转化的纽带；技术知识（专利、成果等）：82.61%，是创新突破与技术迭代的源头；实验设备与基础设施：69.57%，是研发开展与成果验证的保障；资金投入（研发经费、风投等）：36.41%（选择率最低），资源关注度明显偏低。

矛盾点：83.15%的样本提及“人才供需不匹配”，与“人才资源高重要度”形成反差，具体表现为：高校培养的人才不符合企业实际需求，导致“高重要度人才”难以发挥实际价值；资金关注度低但未形成有效补充，部分研发项目因经费分配不合理或投入不足，制约设备利用与技术转化，进一步影响资源共创效率。

2. 合作机制完善度：保护与分配较好，风险共担不足

样本对“各合作机制完善度”的评分数据（1=完全不符合至5=完全符合），反映机制在价值共创中的运行效果：①知识产权保护机制：4.04分（最高），对成果权益的保障力度得到认可；②利益分配机制：3.96分，对合作收益的分配合理性评价较高；③沟通协调机制：3.82分，对协作中的信息传递与问题解决效果中等；④风险共担机制：3.68分（最低），对合作风险的分担公平性与覆盖范围评价偏低。

待改进点：77.17%的样本提及“沟通协作效率低”，与“沟通协调机制中等评分”相呼应，具体表现为：①虽沟通机制有一定基础，但仍存在信息不对称、流程繁琐等问题，导致协作耗时增加；②风险共担机制得分最低，叠加沟通效率问题，部分长期合作因风险划分不明确、沟通不及时，出现“中途停滞”或“利益纠纷”，制约价值共创的持续性。

3. 合作形式与价值传递：深度协作成主流，人才环节短板凸显

（1）合作形式选择率：实体化共建替代浅层服务

样本对“产学研合作主要形式”的选择率数据，体现合作紧密程度的变化：

“共建产业学院/研究院”“联合研发项目”等深度合作形式占比超70%，说明合作已从“浅层服务”向“深度绑定”转型，但人才联合培养的低参与率，成为制约人才资源共创的关键短板。

（2）价值目标优先级：成果落地与市场价值优先

样本对“产学研合作价值目标”的选择率，反映各主体的核心诉求：

①科研成果转化：87.5%（最高），所有主体均关注技术落地，是价值共创的核心目标；

②市场拓展与品牌提升：86.96%，企业主导的目标，体现市场导向；

③降低研发成本：84.24%，企业控制成本的需求，通过合作分摊研发投入；

④人才培养与引进：61.41%，高校与企业的共同需求，但优先级低于成果与市场；

⑤技术创新突破：59.24%，高校主导的目标，优先级相对较低。

差异点：企业对“市场拓展”“降低成本”的关注度（均超84%）远高于高校对“技术创新”的关注度（59.24%），目标优先级差异进一步加剧“学术-产业”断层。

4. 障碍与改进方向：人才与协同是核心瓶颈

样本对“产学研融合赋能新质生产力障碍”的选择率，量化当前主要问题如下：

障碍类型	选择率	具体表现
人才供需不匹配	83.15%	高校培养人才不符合企业技术需求（如理论强、实践弱），人才资源无法有效共创
沟通协作效率低	77.17%	信息不对称（如企业需求未清晰传递、高校技术未有效对接）、协作流程繁琐
三方目标不一致	59.78%	高校重学术、企业重效益、政府重政策落地，价值诉求难以统一
利益分配机制不明确	44.02%	成果转化收益分配比例模糊，易引发纠纷，影响合作积极性
政策支持不足	32.61%	资金补贴覆盖范围窄、知识产权保护政策执行不到位
其他	7.61%	如合作周期短、信任度低等

（二）定量分析：数据拆解与可视化

定量分析围绕“信效度-相关性-回归”三大核心环节，结合具体问卷数据与可视化图表，验证产学研融合与新质生产力的关联逻辑。

1. 信效度检验：量表可靠性与有效性验证

信效度检验是确保问卷数据科学可用的基础，通过“平均分布”“选项集中度”“维度覆盖度”三个维度评估，具体数据与可视化如下：

（1）核心量表平均分数据

问卷中5类关键量表题（合作行为、技术创新、要素配置、产业升级、机制完善度）的平均分及题项细分数据，直接反映样本对各维度的整体评价：

五大核心量表的内部一致性均表现优异，Cronbach’s α 系数

介于0.836-0.863之间，远高于0.70的可接受阈值（Nunnally，1978）。

（2）信度可视化：选项分布正向集中

以“机制完善度”量表中“知识产权保护机制”为例，选项分布呈“正向偏态”，高分组（4-5分）占比达77.17%，低分组（1-2分）仅7.61%，说明样本对该机制评价一致且积极。

（3）效度验证：题项覆盖全链条

①结构效度：所有量表的KMO值介于0.712-0.866之间（表4），均超过0.70的因子分析适用阈值；Bartlett球形检验均显著（ χ^2 范围=219.868-369.753，df=3-10， $p<0.001$ ），表明数据适合提取因子。碎石图显示各量表均存在单一主因子（特征值 >1 ），支持单维度结构。

②内容效度：问卷覆盖产学研融合“主体-资源-机制-成效”四大核心环节：

主体层面：4个题项，涵盖高校、企业、政府及其他组织；

资源层面：6个题项，包括人才（选择率88.04%）、政策（88.04%）、资金（36.41%）等；

机制层面：4个题项，平均分均 >3.6 ；

成效层面：3个题项，与新质生产力核心内涵（技术创新、要素配置、产业升级）高度契合。

题项分布：以“知识产权保护机制”为例，选项分布呈“正向偏态”——77.17%的受访者选择高分（4-5分），仅7.61%选择低分（1-2分），表明评价一致且积极。

2.相关性分析：变量关联强度量化

相关性分析通过“Pearson相关系数”（ r ）衡量“资源/机制”与“新质生产力维度”的关联强度， r 绝对值越大（0-1），相关性越强，Pearson相关性分析显示，产学研各要素与新质生产力维度的关联存在显著差异：

（1）强正相关（ $p<0.01$ ）：

政策与行业标准与“企业新产品开发”（ $r=0.634$ ）、“产业链升级”（ $r=0.670$ ）、“区域创新活力”（ $r=0.604$ ）均呈强正相关；

技术创新各维度（原始创新、成果商业化、技术迭代速度）间呈强正相关（ $r=0.667-0.686$ ）。

（2）弱负相关（ $p<0.05$ ）：

人才资源与“技术成果商业化”呈弱负相关（ $r=-0.150$ ）；

共建研发平台/实验室与“技术成果商业化”（ $r=-0.170$ ）、“技术迭代速度”（ $r=-0.158$ ）呈弱负相关。

（3）无显著相关：

资金投入与新质生产力各维度均无显著相关（ $r=-0.051-0.006$ ， $p>0.05$ ）。

3.回归分析：影响因素与作用强度

回归分析以“产学研赋能新质生产力整体作用程度”为因变

量（1=无作用 -5=作用显著），构建多元线性回归模型，量化“障碍因素”“合作形式”对赋能效果的影响，具体数据如下：

（1）模型假设检验

①正态性：因变量（“整体赋能效应”）与预测变量均未通过正态检验（柯尔莫戈洛夫-斯米诺夫 $Z=0.227-0.505$ ，夏皮洛-威尔克 $W=0.452-0.825$ ，均 $p<0.001$ ），但样本量（ $N=185$ ）通过中心极限定理缓解了正态性偏差的影响。

②多重共线性：方差膨胀因子（ $VIF=1.003-1.061$ ）远低于10，表明无多重共线性问题。

（2）回归结果

多元线性回归模型以“人才供需不匹配”“沟通协作效率低”“共建研发平台/实验室”“知识产权保护机制”为预测变量，结果显示模型无统计学意义（ $F(4,179)=0.389$ ， $p=0.816$ ），仅解释因变量0.9%的变异（ $R^2=0.009$ ）。所有预测变量的作用均不显著（均 $p>0.05$ ）。

三、结论

（一）产学研融合成效中等偏上，但存在应用短板

中等偏上的满意度（ $M=3.52-4.15$ ）表明产学研融合在价值契合与资源共享方面已初见成效，但技术成果商业化、产业链升级的低满意度（均 $M=3.52$ ）凸显“最后一公里”问题——技术成果难以转化为市场价值与产业影响。这与“人才资源/共建研发平台与商业化呈弱负相关”的结果一致，暗示当前人才结构与平台运营模式可能与企业市场化创新需求不匹配。

（二）政策标准是产业升级的关键驱动，资金投入非核心瓶颈

政策与行业标准与产业升级的强正相关（ $r=0.670$ ， $p<0.01$ ）证实，政策引导（如协作流程标准化）能有效推动产业转型。而资金投入与各维度的弱相关表明，“资金短缺”并非主要问题，资金配置效率低下（如投向非市场化项目）可能是核心症结（张 & 王，2023）。

（三）测量工具可靠，但预测模型存在局限

量表优异的信效度（ $\alpha>0.83$ ， $KMO>0.71$ ）证实问卷可作为产学研融合的有效测量工具。但回归模型不显著表明，所选预测变量（如人才供需不匹配）不足以解释赋能效应，需引入更多变量（如技术中介的中介作用、区域经济水平的调节作用）或采用更复杂的模型（如中介/调节分析）。

基于研究结论，为解决产学研融合中价值共创不足、主体协同不畅的问题，需企业、高校/科研机构、政府三方协同发力，共同构建“价值共创型产学研融合生态”，助力新质生产力发展。

参考文献

- [1] 殷华方，潘镇. 案例研究方法在管理学中的应用 [J]. 管理学报, 2020, 17(5): 649-656.
- [2] 中国汽车工业协会. 新能源汽车产业产学研合作白皮书 (2024) [R]. 北京: 中国汽车工业协会, 2024.
- [3] 中国城市科技创新发展报告课题组. 中国科创城市排名报告 (2024) [R]. 北京: 社会科学文献出版社, 2024.

地方财政约束强化背景下国有投融资平台债务风险重构与转型发展研究

陆玲

南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，江苏 南京 210000

DOI:10.61369/ER.2025060023

摘 要： 在地方财政收入增速放缓与融资监管持续趋严的背景下，国有投融资平台企业面临债务规模高企、融资成本上升和经营能力不足等多重挑战。作为长期承担基础设施建设和公共服务供给职能的重要载体，投融资平台在地方经济发展中发挥了关键作用，但其准财政属性与企业化运作之间的矛盾日益突出。本文在梳理国有投融资平台功能演变和债务形成机制的基础上，分析当前平台企业债务风险的主要表现及其深层原因，并结合地方实践，总结平台转型发展的主要路径。在此基础上，提出通过厘清政企边界、优化资产结构和强化投资约束等方式，实现债务风险可控与平台可持续发展的政策建议。

关 键 词： 国有投融资平台；地方债务；风险管理；转型发展

Research on Debt Risk Reconstruction and Transformation Development of State Owned Investment and Financing Platform under the Background of Strengthening Local Fiscal Constraints

Lu Ling

Nanjing Hexi Xincheng District State owned Assets Management Holding (Group) Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu 210000

Abstract： under the background of the slowdown in the growth of local fiscal revenue and the continuous tightening of financing supervision, state-owned investment and financing platform enterprises are facing multiple challenges, such as high debt scale, rising financing costs and insufficient operating capacity. As an important carrier for long-term undertaking the functions of infrastructure construction and public service supply, investment and financing platform has played a key role in local economic development, but the contradiction between its quasi fiscal attribute and enterprise operation has become increasingly prominent. On the basis of combing the functional evolution and debt formation mechanism of the state-owned investment and financing platform, this paper analyzes the main manifestations and underlying causes of the current platform enterprise debt risk, and summarizes the main path of the platform transformation and development combined with local practice. On this basis, the paper puts forward policy suggestions to realize debt risk control and sustainable development of the platform by clarifying the boundaries between government and enterprises, optimizing asset structure and strengthening investment constraints.

Keywords： state owned investment and financing platform; local debt; risk management; transformation and development

一、问题提出与研究背景

国有投融资平台企业是我国地方政府在特定历史条件下，为弥补财政资金不足、加快基础设施建设而设立的重要经济主体。通过市场化融资方式，平台企业在推动城市扩张、完善公共服务体系和促进区域经济发展方面发挥了积极作用^[1]。然而，随着经济发展阶段变化和宏观政策环境调整，传统依赖高杠杆和土地收益的发展模式难以持续。一方面，地方财政收入增长趋缓，土地出让收入不稳定性增强；另一方面，金融监管趋严，平台企业外部融资空间明显收缩。在此背景下，存量债务规模较大的投融资

平台面临较为突出的偿债压力，其潜在风险不容忽视。如何在防范系统性风险的同时推动平台企业实现转型发展，已成为当前地方治理和国有企业改革中的重要议题^[2]。

二、国有投融资平台债务风险的现实表现

（一）融资成本上升与流动性压力并存

从资产结构看，国有投融资平台所持有资产多以公益性或准公益性项目为主，投资回收周期长，经营性现金流不足，难以形成稳定的自我偿债能力。在财政支持力度减弱的情况下，平台企

业对外部融资的依赖程度不断提高。同时，受融资渠道受限和信用溢价上升影响，部分地区的平台企业融资成本持续抬升，企业通过展期、续借等方式维持资金链稳定，在一定程度上缓解了短期流动性压力，但也推高了综合融资成本，加剧了债务滚动风险。

（二）盈利模式单一制约可持续发展

多数国有投融资平台的主营收入仍以政府代建费、市政工程管理费等为主，附加值和利润空间有限。在市场化程度不断提高的环境下，平台企业缺乏成熟、多元的盈利增长点，内部“造血”能力不足。部分平台虽然涉足文旅、会展、酒店等经营性项目，但相关资产往往兼具公共服务功能，社会效益高于经济回报。在综合考虑折旧、融资成本和税费后，不少项目长期处于低效运行状态，进一步削弱了平台整体盈利能力。

三、债务风险形成的内在机制

（一）历史发展路径导致债务持续积累

国有投融资平台的债务问题具有明显的历史延续性。在基础设施建设高峰期，平台通过大规模融资支撑城市开发，其债务扩张在一定阶段具有合理性^[3]。但随着经济增速放缓和财政约束增强，原有依赖土地溢价和财政补贴实现资金平衡的模式难以持续。在新增项目收益不足以覆盖存量债务本息支出的情况下，平台企业逐步形成以新增融资偿还历史债务的运作模式，资产负债结构持续承压，财务风险不断累积。

（二）政企边界模糊引发权责利失衡

尽管国有投融资平台在法律形式上属于独立法人，但在实际运行中仍承担大量政府职能，不仅负责项目融资和建设，还需长期运营部分公共资产。相关开发收益更多体现在区域经济增长和公共福利改善层面，而债务及融资成本则主要由平台企业承担。政企关系界定不清，使得平台在承担准财政职能的同时缺乏相应的收益补偿机制，权责利失衡成为债务风险形成的重要制度性因素。

（三）资产结构偏重影响盈利能力

长期以来，国有投融资平台形成了以固定资产为主的资产结构，经营性资产占比较低，资产流动性不足。部分项目投资规模大、建设周期长，但现金流回收能力有限，折旧和财务费用占用大量利润空间。收益与成本不匹配，直接制约了平台企业盈利能力的提升，也削弱了其应对债务风险的能力。

四、地方融资平台转型的实践

近年来，中央围绕地方融资平台问题持续出台政策文件，逐步明确转型方向和路径。2014年新修订《预算法》及相关文件，明确地方政府举债只能通过发行地方政府债券，严禁融资平台公司变相举债^[4]。此后，政策重点从遏制增量转向化解存量和推动转型。总体来看，政策对地方融资平台转型提出了三方面要求：一是剥离政府融资职能，切断平台与政府信用的直接关联；二是推动市场化转型，将符合条件的平台培育为依法经营、自负盈亏

的市场主体；三是分类施策、稳妥推进，对公益性与经营性平台区别对待，防止“一刀切”引发新的风险。在政策允许范围内，各地结合自身条件探索了多种转型模式。

一是向实体化和产业化方向延伸。部分地区引导平台参与产业投资、园区运营、能源和交通等领域，通过培育稳定的经营性现金流，逐步降低对政府信用的依赖。如苏州工业园区相关国资平台，在完成基础设施建设阶段性任务后，转向产业园区运营和股权投资，形成以租赁收入和投资收益为主的现金流结构，显著降低了对政府信用和外部融资的依赖。

二是向城市综合运营主体转型。在城市更新背景下，一些平台由单一建设主体转向“投、建、管、营”一体化运作，通过参与片区开发和公共服务运营，实现长期收益与公共职能的平衡。如中部某市属国有平台公司树立了以城市建设和城市运营为主业，以产业投资支撑未来发展的“双主业一支撑”发展格局，并通过内部资源整合，打造覆盖会展服务、酒店服务、公共管理、物业管理、资产运营等城市运营全产业链。

三是通过整合重组实现专业化发展。通过整合分散的平台资源，组建专业化国有企业集团，有助于优化资产配置、压缩低效项目并提升整体风险管控能力。湖南某市通过将原有多个融资平台整合为若干国有集团，分别聚焦交通、水务、文旅和产业投资等领域，压缩低效资产，规范融资行为，提高了整体运行效率和风险防控能力。

四是引入社会资本推进混合所有制改革。在具备条件的领域，通过引入央企或民营资本，完善公司治理结构，提高经营效率和融资能力。中部某省会城市在污水处理、供热等领域探索平台公司混改模式，通过设立合资公司，实现公共服务属性与市场化运营的有机结合，有效降低了融资成本^[5]。

五是实施功能剥离和有序退出。对缺乏持续经营能力的平台，通过压缩规模和功能调整，将相关债务纳入政府统一管理，防止风险扩散。西部某县通过清理融资平台职能，注销其融资主体资格，仅保留必要的资产管理功能，避免了平台债务风险向金融体系传导。

五、城投平台债务风险管控与转型建议

（一）厘清政企权责关系，夯实平台核心业务基础

在债务风险化解过程中，明确政府与平台企业之间的责任边界，是缓释风险的前提条件。从政府层面看，应结合现有财政承受能力和政策要求，对存量债务制定科学、可执行的化解方案，避免简单将债务压力转移至企业端^[6]。一方面，可在依法合规前提下，统筹安排部分土地出让收入或其他稳定性财政资金，用于支持平台企业有序压降存量债务，并通过制定中长期还款计划，增强市场预期的稳定性；另一方面，应同步推进资产、人员和职能的系统清理，合理界定政府公共职能与企业经营职能的边界，确保权、责、利相匹配，防止政企关系模糊引发新的风险积累。

从企业层面看，城投平台应进一步强化市场主体意识，将稳定主营业务和提升经营能力作为风险防控的重要基础。通过聚焦

主业、优化业务结构，增强核心板块的持续盈利能力，确保基本经营现金流对融资稳定形成有效支撑。同时，应持续推进现代企业制度建设，完善市场化运作机制，借助信息化手段提升决策效率和内部控制水平。在此基础上，逐步健全公司治理结构，通过引入战略投资者、优化法人治理安排等方式，推动经营机制和管理模式转型升级。

此外，还应加快构建更加灵活有效的人力资源和激励约束机制。通过推进公开招聘、竞争上岗和绩效考核等制度安排，逐步形成以能力和贡献为导向的用工和分配机制；在条件成熟的子公司或业务板块中，可探索职业经理人制度，以市场化方式提升经营效率和管理水平。

（二）统筹资源配置，强化投资约束与风险管控

在房地产市场下行和土地收益不确定性增强的背景下，单纯依靠土地出让实现债务化解的空间明显收窄。为缓解债务压力，城投平台有必要通过内部资源整合提升整体财务韧性。具体而言，可结合各类企业和业务板块的现金流状况，对收入来源相对稳定的特许经营类资产进行统筹配置，或通过平台整合、报表合并等方式，增强整体资产规模和信用基础。在不大幅调整原有管理架构的前提下，实现融资资源的集中配置，从而降低综合融资成本^[7]。

与此同时，应将防范债务风险的重点前移至投资决策环节，严格控制新增项目带来的潜在负担。在项目投资过程中，应坚持市场化原则，完善投资决策和审核机制，将收益水平、现金流覆盖能力和融资可行性作为核心评估指标。通过加强项目可行性和全流程管理，确保资金使用与项目进度、收益预期相匹配，并借助信息化手段提高审批效率和监管透明度。

对于历史形成的重资产问题，应通过结构性调整和经营多元

化逐步加以化解，避免简单依赖新增融资维持运转。通过提升存量资产运营效率，并以新项目的合理收益对冲既有负担，有助于逐步改善资产结构，降低长期风险。

（三）创新融资品种，降低平台债务风险

在地方财政约束趋紧和传统融资空间受限的背景下，探索以创新融资工具推动地方投融资平台债务风险管控，化解存量风险、优化融资结构。基础设施公募 REITs 作为近年来资本市场的重要制度创新，为地方平台盘活存量资产、降低杠杆水平提供了新的现实路径。通过将具备稳定现金流和较成熟运营模式的基础设施项目以资产证券化方式推向资本市场，地方平台能够在不新增有息负债的前提下实现资金回笼，从而用于偿还高成本存量债务，改善资产负债结构。同时，REITs 强调以项目自身收益为核心的市场化定价机制，有助于弱化对政府信用的依赖，推动平台从“融资工具”向“经营主体”转变。在制度层面，REITs 对资产权属、信息披露和运营规范提出了更高要求，倒逼地方政府和平台企业进一步厘清政企边界，提升治理透明度和风险隔离水平。

六、结语

总体来看，在经济发展环境和财政条件发生深刻变化的背景下，传统以高杠杆扩张为特征的融资平台运作模式已难以为继。通过明确政企责任边界、优化资源配置方式和强化投资约束机制，充分利用创新融资工具推动城投平台向定位清晰、运作规范、具备市场化经营能力的方向转型，有助于实现债务风险的有效管控，并为地方经济高质量发展提供更加稳健的支撑。

参考文献

- [1] 张文娟. 地方国有融资平台公司金融债务风险控制及转型发展研究 [J]. 投资与合作, 2024, (12): 145-147.
- [2] 叶燕. 国有投融资平台公司融资风险管理 [J]. 大众投资指南, 2024, (35): 157-159.
- [3] 李爱花. 国有投融资平台公司财务管理问题及转型探讨 [J]. 财会学习, 2022, (31): 15-18.
- [4] 陈景. 地方政府国有融资平台公司债务风险管理探究 [J]. 投资与创业, 2023, 34(04): 7-9.
- [5] 卢伟. 地方国有融资平台公司金融债务风险控制及转型发展探究 [J]. 投资与合作, 2024, (05): 142-144.
- [6] 马博达. 国有企业参与地方政府融资平台转型发展的财务风险管理研究 [D]. 中央财经大学, 2024.
- [7] 杨淑兰. 地方国有融资平台公司债务风险控制及转型发展 [J]. 今日财富 (中国知识产权), 2022, (03): 4-6.

新质生产力与数据资源的会计披露原则和方法

沈迺彬, 袁翠珍, 梁艳霞

广州商学院, 广东 广州 511363

DOI:10.61369/ER.2025060025

摘 要 : 现行财务报告体系对数据资源的反映仍存在结构性不足, 难以满足新质生产力背景下信息使用者对高质量决策信息的需求。本文基于财务报表中“正表(列示)”与“附注(披露)”的功能区分, 系统阐释报表附注在揭示确认类项目计量逻辑与补充非确认类关键信息中的双重作用。尽管部分数据资源可按会计准则确认为无形资产或存货, 但大量具有经济潜力的数据因权属模糊、计量困难或收益不确定而无法入表。在此情形下, 强化报表附注中的披露成为提升数据资源信息透明度的关键路径。需要以“实质重于形式”、“决策有用性”和“成本效益平衡”为附注中披露的核心原则, 构建涵盖分类描述、计量说明、应用场景、治理机制与风险提示的五维披露框架, 以满足新质生产力对会计信息披露的广度、深度与前瞻性的新要求, 推动企业财务报告体系的价值导向转型。

关 键 词 : 新质生产力; 数据资源; 会计披露

Accounting Disclosure Principles and Methods for New Quality Productivity and Data Resources

Shen Naibin, Yuan Cuizhen, Liang Yanxia

Guangzhou College of Commerce, Guangzhou, Guangdong 511363

Abstract : The current financial reporting system still has structural deficiencies in reflecting data resources, making it difficult to meet the demands of information users in the new quality productivity context for high-quality decision-making information. This paper, based on the functional distinction between "positive statements (listing)" and "footnotes (disclosure)" in financial statements, systematically explains the dual roles of the footnotes in revealing the measurement logic of recognized items and supplementing key non-recognized information. Although some data resources can be recognized as intangible assets or inventory according to accounting standards, a large amount of data with economic potential cannot be reflected in the balance sheet due to ambiguous ownership, difficult measurement, or uncertain returns. In this situation, strengthening the disclosure in the footnotes becomes a key path to enhance the transparency of data resource information. The core principles of disclosure in the footnotes should be "substance over form", "decision usefulness", and "cost-benefit balance", and a five-dimensional disclosure framework covering classification description, measurement explanation, application scenarios, governance mechanism, and risk warnings should be constructed to meet the new requirements of the new quality productivity for the breadth, depth, and forward-looking nature of accounting information disclosure, and promote the value-oriented transformation of the enterprise financial reporting system.

Keywords : new quality productivity; data resources; accounting disclosure

引言

当前, 以科技创新为主导、全要素生产率显著提升为标志的新质生产力正在深刻重塑我国产业格局与经济增长逻辑。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》明确将数据列为继土地、劳动力、资本、技术之后的第五大生产要素, 强调“加快培育数据要素市场, 提升社会数据资源价值”^[1]。在此背景下, 企业所掌控的数据资源已从辅助性工具转变为驱动商业模式创新、优化资源配置、增强核心竞争力的战略资产^[2]。

然而, 传统财务会计体系建立在可验证、可计量、权属清晰的交易基础之上, 面对数据资源这一新型要素, 其确认与披露机制面临严峻挑战。2023年8月, 财政部发布《企业数据资源相关会计处理暂行规定》, 首次在国家层面允许符合条件的数据资源作为无形资产

或存货入账，标志着我国数据资产会计制度迈出实质性步伐。但该规定仅适用于“企业合法拥有或控制、预期能带来经济利益、且成本能够可靠计量”的数据资源，大量处于探索期、权属复杂或价值路径尚不明确的数据仍被排除在正表之外^[3]。

本文认为，企业财务报表由正表（列示）与附注（披露）共同构成完整的信息生态系统。正表项目须严格符合资产、负债、收入、费用的定义与确认条件；而附注不仅解释正表项目的会计确认与计量过程，更承担着披露虽未满足确认条件但具有决策有用性的“边缘信息”之功能。在新质生产力要求更全面、动态、前瞻性信息的驱动下，数据资源的会计披露重心应从“能否入表”转向“如何有效披露”^[4]。需要据此构建数据资源会计披露的原则与方法体系，以提升财务报告对新质生产力发展的支撑作用^[5]。

一、财务报表附注的功能定位与信息价值

（一）正表与附注的互补关系

根据会计基本理论，财务报表正表的核心功能在于列示符合会计要素定义且满足确认条件的项目。例如，《企业会计准则——基本准则》规定，资产需同时满足“由过去的交易或事项形成”、“企业拥有或控制”、“预期带来经济利益”以及“成本或价值能可靠计量”等条件方可确认。这一严格标准保障了正表信息的可靠性，但也天然排斥了大量具有潜在价值但难以量化或权属不清的资源。

财务报表附注则作为正表的必要延伸，承担双重功能：其一，解释性功能，即详细说明正表中各项目的会计政策选择、估计假设、计量基础及变动原因，增强信息的可理解性和可靠性；其二，扩展性功能，即披露未在正表确认但对报表使用者具有重要决策价值的其他信息。正如张亚丽（2024）所指出的，现代财务报告已从“确认中心主义”向“披露中心主义”演进，附注成为承载非财务、前瞻性及 ESG 相关信息的关键载体。

（二）附注披露对数据资源的特殊意义

数据资源具有非排他性、非竞争性、可复制性及价值依赖场景等特征，使其在多数情况下难以满足传统资产确认条件。例如，用户行为数据虽为企业所用，但其所有权归属用户，企业仅享有有限使用权；内部生成的运营数据缺乏独立交易价格，成本难以可靠计量；探索性数据集的经济利益流入高度不确定。这些因素导致大量高价值数据资源无法进入资产负债表。

然而，若完全忽视此类信息，将严重削弱财务报告的相关性。赵治纲（2024）强调，即便数据未入表，其规模、质量、应用场景及治理水平仍是投资者评估企业创新潜力与长期价值的核心依据。因此，通过附注系统地披露数据资源的结构、用途、管理机制及风险状况，不仅符合财务会计的“决策有用性”目标，更是对新质生产力时代信息需求的积极回应。

二、新质生产力对数据资源会计披露的新要求

（一）新质生产力的本质与数据要素的核心地位

新质生产力是以数字化、智能化、绿色化为特征，通过技术革命性突破与要素创新性配置催生的先进生产力形态。其核心在于摆脱对传统要素投入的路径依赖，转而依靠数据、算法、算力等新型要素实现效率跃升与价值创造。在这一进程中，数据不仅

是生产原料，更是连接技术、资本与市场的“神经中枢”。

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》中明确提出“推进数据资源整合共享”“健全数据产权制度”“加强数据安全保护”，为数据要素市场化改革提供制度保障。杜牧真（2024）进一步指出，明晰数据财产权是实现数据资产化、资本化的前提，而会计披露则是权利行使与价值显化的关键环节。

（二）现有会计披露机制的局限性

尽管《企业数据资源相关会计处理暂行规定》为部分数据资源提供了入表路径，但其适用范围有限。实践中，企业持有的数据资源普遍存在以下障碍：

1. 权属不清晰：用户数据涉及隐私权、人格权与企业使用权的多重权利交织，企业未必具备法律意义上的“控制”；
2. 计量不可靠：数据价值高度依赖应用场景，缺乏统一估值模型，历史成本亦难以归集；
3. 收益不确定性高：许多数据尚处于实验阶段，商业转化路径不明。

这些因素导致绝大多数数据资源无法满足资产确认条件。若仅依赖正表，将造成信息严重缺失。尤其在平台经济、金融科技、智能制造等领域，数据已成为核心战略资产，其“隐形存在”将误导利益相关者的市场判断。

（三）会计披露需求的升级方向

新质生产力要求会计信息披露从“历史成本导向”向“未来价值导向”转变。对数据资源而言，报表使用者关注的不仅是其账面价值，更包括数据的类型、来源、规模与更新机制；在产品开发、客户服务、风险管理中的具体应用；数据治理体系与合规水平；面临的技术、法律与伦理风险。

这些问题的答案虽难以量化列示，却可通过结构化附注予以呈现，从而构建更完整的“企业数字画像”。

三、数据资源会计披露的原则构建

基于上述分析，数据资源的会计披露应遵循以下三项原则：

（一）实质重于形式原则

会计处理应反映经济实质而非法律形式。对于数据资源，即使企业不拥有法定所有权，但若实际掌控其使用并从中获益，即构成经济实质上的控制。例如，电商平台通过用户协议获得数据使用权并用于精准营销，应视为具有经济实质的资源，在附注中

披露其使用模式与相关收益。

（二）决策有用性原则

披露内容应聚焦对报表使用者的经济决策有影响的信息。需避免空泛描述，而应提供具体、可验证的数据特征与应用场景。如披露“日均处理用户点击数据5亿条，支撑推荐算法提升转化率12%”，比“拥有大量用户数据”更具信息含量。

（三）成本效益平衡原则

会计披露应权衡信息提供成本与报表使用者的收益。可采用分级策略：对核心业务支撑型数据详尽披露，对边缘性数据简要说明。鼓励使用表格、指标体系等结构化格式，提升信息可读性与可比性，降低解读成本。

四、数据资源会计披露的方法设计

在上述原则指导下，建议企业在财务报表附注中构建如下五维披露框架：

（一）数据资源分类与基本描述

按来源与用途分类，如：用户数据（注册信息、行为日志、社交关系）；运营数据（供应链、生产、物流）；外部采购数据（第三方征信、地理信息）；公共数据（政府开放数据、行业数据库）。

对每类数据，说明覆盖范围、时间跨度、更新频率、存储方式及主要技术平台。

（二）已确认数据资源的会计处理说明

对按财会〔2023〕11号文确认为无形资产或存货的数据资源，披露：确认依据与判断过程；初始成本构成（采集、清洗、标注、存储等）；后续计量方法（摊销年限、减值测试模型）；报告期内增减变动及账面价值。

（三）未确认但重要的数据资源信息

对未入表但具战略价值的信息，披露：估计的价值驱动因素（如支持某项高增长业务线）；在研发、营销、风控等场景中的应用案例；相关投入（如数据团队规模、年度算力支出）。

（四）数据治理与合规机制

说明企业在数据管理方面的制度安排，包括：数据安全防护措施（加密、脱敏、访问控制）；隐私合规情况（是否通过《个人信息保护法》合规审计）；数据伦理政策（如算法公平性审查、用户授权机制）；主要风险及应对策略（如数据泄露应急预案）。

（五）未来战略与市场参与意向

简要阐述数据资源在企业未来规划中的定位，如：拟开发的数据产品或服务；参与数据要素市场交易的计划；数据资产化路线图与技术投入方向。

五、结论

新质生产力的发展对会计信息系统提出了更高要求。数据资源作为关键生产要素，其价值不仅体现在可确认的资产项目中，更广泛存在于未满足会计确认条件但具有战略意义的信息集里。财务报表附注作为连接正表与外部世界的桥梁，应承担起披露此类信息的核心职能。

本文基于财务报表正表与附注的功能区分，论证了强化数据资源会计披露的必要性，并结合《企业数据资源相关会计处理暂行规定》等政策文件，提出了以“实质重于形式”、“决策有用性”、“成本效益平衡”为核心的披露原则，构建涵盖分类描述、计量说明、应用场景、治理机制与战略意图的五维会计披露框架。该框架既尊重会计确认的严谨性，又回应了新质生产力对信息广度、深度与前瞻性的需求，有助于推动财务报告从“合规披露”向“价值披露”转型。

未来，随着数据产权制度的完善、估值技术的进步与市场交易的活跃，更多数据资源有望满足资产的会计确认条件。但即便如此，会计披露仍将不可或缺。因为数据资源真正的价值不仅在于“拥有什么”，更在于“如何使用”、“如何管理”以及“如何创造未来”。唯有财务报表的正表与附注相互协同发展，方能构建适应新质生产力时代的高质量会计信息系统。

参考文献

- [1] 张亚丽. 可持续信息披露准则趋同性分析 [J]. 财务与会计, 2024(01): 47-49.
- [2] 杜牧真. 论建立企业数据财产权的意义——以相关误区的澄清为视角 [J]. 内蒙古社会科学, 2024, 45(02): 131-140.
- [3] 赵治纲. 数据资产入表的战略意义、问题与建议 [J]. 会计之友, 2024(03): 2-6.
- [4] 财政部. 企业数据资源相关会计处理暂行规定 (财会〔2023〕11号) [Z]. 2023.
- [5] 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 (中发〔2020〕9号) [Z]. 2020.

县域农村养老保险档案精细化管理实施路径研究

索伟贵

峰峰矿区城乡居民社会养老保险中心，河北 邯郸 056200

DOI:10.61369/ER.2025060026

摘 要： 县域农村养老保险档案作为记录参保居民权益、规范社保办理流程、保障民生福祉的核心载体，其管理质量直接关系到农村养老保险制度的可持续运行。当前，我国县域农村养老保险档案管理仍面临标准化不足、信息化滞后、人员专业素养薄弱等现实困境。推动档案管理精细化，既是落实《社会保险业务档案管理规定》的政策要求，也是提升农村社保服务效能的关键举措。本文基于县域农村社保工作实际，从制度构建、流程规范、信息化建设、队伍培育和监管保障五个维度，探索档案精细化管理的实施路径，为筑牢农村养老保险民生保障基石提供实践参考。

关 键 词： 县域农村；养老保险档案；精细化管理；实施路径

Research on the Implementation Path of Fine Management of Rural Old-Age Insurance Archives in County Areas

Suo Weigui

Social Endowment Insurance Center for Urban and Rural Residents in Fengfeng Mining Area, Handan, Hebei 056200

Abstract： Rural old-age insurance archives in county areas serve as the core carrier for recording the rights and interests of insured residents, standardizing social security processing procedures, and safeguarding people's livelihood. The quality of their management directly affects the sustainable operation of the rural old-age insurance system. Currently, the management of rural old-age insurance archives in county areas still faces problems such as insufficient standardization, lagging informatization, and weak professional qualities of personnel. Promoting the refinement of archive management is not only a policy requirement for implementing the "Regulations on the Management of Social Insurance Business Archives", but also a key measure to enhance the efficiency of rural social security services. Based on the actual situation of rural social security work in county areas, this paper explores the implementation path of fine management of archives from five dimensions: system construction, process standardization, informatization construction, team cultivation, and supervision guarantee, providing practical references for strengthening the foundation of rural old-age insurance social security protection.

Keywords： county areas; rural old-age insurance archives; fine management; implementation path

引言

随着乡村振兴战略的深入推进和人口老龄化进程的加快，农村养老保险制度作为社会保障体系的重要组成部分，其保障范围不断扩大、保障内涵持续丰富。县域作为农村养老保险业务经办的核心层级，承担着档案收集、整理、保管、利用的全链条职责。农村养老保险档案涵盖参保登记、缴费记录、待遇申领、信息变更等全流程资料，直接关联参保居民的切身利益，是确保养老金精准发放、维护社保基金安全的重要依据^[1]。

精细化管理强调以标准化为基础、以流程化为支撑、以信息化为手段，实现管理过程的精准把控和管理效能的最优提升。当前，部分县域农村养老保险档案管理仍存在“重业务、轻档案”的倾向，存在分类不规范、归档不及时、检索效率低、安全隐患突出等问题，制约了农村养老保险服务的规范化发展^[2]。

一、县域农村养老保险档案管理的现存困境

（一）管理制度不健全，标准化程度偏低

部分县域尚未结合农村社保工作特点构建完善的档案精细化管理制度，对档案收集范围、分类标准、保管期限、整理规范等

缺乏明确界定。实践中存在“谁经办、谁保管”的分散管理模式，未实现档案集中统一管控，导致档案资料遗漏、丢失现象时有发生^[3]。

（二）信息化建设滞后，资源共享不足

县域农村养老保险档案信息化建设普遍存在投入不足、技术

支撑薄弱的问题。多数基层社保经办机构仍以纸质档案为主，电子档案仅作为辅助补充，未实现全流程电子化归档。部分已建成的档案管理系统功能单一，仅能满足基础的档案录入和查询需求，缺乏数据校验、智能检索、动态更新等精细化功能。

（三）队伍专业素养薄弱，管理能力不足

县域农村养老保险档案管理人员多为兼职，缺乏系统的档案管理专业培训，对档案法律法规、精细化管理方法、信息化操作技能掌握不足。部分管理人员责任意识不强，存在档案收集不及时、审核不严格、归档不规范等问题^[4]。

（四）监管机制不完善，安全保障薄弱

县域农村养老保险档案管理的监督检查机制尚未健全，缺乏常态化的监管考核。对档案收集、整理、保管、利用等环节的监管流于形式，难以及时发现和纠正管理过程中的不规范行为。在档案安全保障方面，部分基层社保经办机构档案库房条件简陋，未达到“九防”（防盗、防光、防高温、防火、防潮、防尘、防磁、防鼠、防虫）要求，纸质档案易受环境影响发生毁损；电子档案缺乏完善的安全防护体系，存在数据泄露、丢失或被篡改的风险^[5]。

二、县域农村养老保险档案精细化管理实施路径

（一）构建标准化制度体系，夯实精细化管理基础

一是健全专项管理制度。以《社会保险业务档案管理规定》为依据，结合县域农村实际，制定《农村养老保险档案精细化管理实施细则》，明确档案管理的岗位职责、工作流程、操作标准和考核办法。重点界定参保登记、缴费记录、待遇申领等不同业务环节的档案归档范围，细化永久、100年、50年、30年、10年等不同保管期限的分类标准，确保档案管理有章可循。二是推行集中统一管理模式。建立县级农村养老保险档案集中管理库房，实现各乡镇（街道）、村（社区）的档案资料统一归集、集中保管，明确专人专职负责档案管理工作，杜绝分散管理带来的风险^[6]。三是完善档案管理考核机制。将档案精细化管理成效纳入基层社保经办机构和工作人员的年度考核指标，建立“日常检查+季度督查+年度考核”的全流程考核体系，对规范管理的单位和个人予以表彰，对违规操作的予以问责。

（二）规范全流程管理环节，提升精细化操作水平

一是强化源头收集管控。推行“业务经办与档案收集同步推进”机制，在参保登记、缴费审核、待遇申领等业务环节，将档案资料的真实性、完整性、规范性作为业务办理的必要条件，由

经办人员当场核对资料，确保档案资料应收尽收、真实有效^[7]。对身份证、户口本等关键证件复印件加盖审核章，注明审核日期和审核人员，强化源头管控。二是规范整理归档流程。按照“年度—险种—业务环节”的分类方法，对收集的档案资料进行系统整理，统一编制卷内目录、案卷目录和备考表，明确卷内文件的流水号、文件名称、形成时间等要素。对纸质档案实行标准化装订，采用统一规格的档案盒和标签，确保案卷整齐、标识清晰。对电子档案实行规范化录入，严格按照档案管理系统的要求整理电子扫描件，确保电子档案与纸质档案一一对应、信息一致。三是优化档案利用服务流程。建立档案查询、借阅、复制的标准化审批流程，明确查询权限和利用范围。针对参保居民的档案查询需求，推行“线上申请+线下办理”相结合的服务模式，简化查询流程，提高服务效率^[8]。

（三）推进信息化建设赋能，提升精细化管理效能

一是加大信息化投入力度。争取财政专项资金支持，升级改造县级农村养老保险档案管理信息系统，完善档案录入、检索、查询、更新、备份等功能，实现档案信息的数字化存储和智能化管理。配备专业的扫描设备、存储设备和安全防护设备，确保电子档案的采集质量和存储安全。二是构建数据共享平台。打破部门之间的信息壁垒，推动农村养老保险档案管理系统与社保业务系统、民政低保系统、乡村振兴帮扶系统等的数据对接，实现参保人员信息、缴费数据、待遇发放数据等的互通互认，减少重复录入和资料提交，提升业务办理效率。三是强化电子档案安全管理。建立电子档案安全防护体系，安装防火墙、防病毒软件和数据加密系统，定期开展数据备份和安全检测。明确电子档案的访问权限，实行“用户名+密码+身份认证”的多重防护机制，严防数据泄露、丢失或被篡改^[9]。

三、结论

县域农村养老保险档案精细化管理是提升农村社会保障服务水平、保障参保居民合法权益的重要举措。当前，县域农村养老保险档案管理仍面临管理制度不健全、信息化滞后、队伍素养薄弱等诸多挑战。推动档案精细化管理，需要从制度构建、流程规范、信息化建设、队伍培育和监管保障五个维度协同发力，通过健全标准化制度体系、规范全流程操作环节、推进信息化赋能、培育专业化队伍、健全全方位监管体系，实现档案管理的精准化、规范化和高效化，切实筑牢乡村振兴背景下的民生保障基石^[10]。

参考文献

- [1] 人力资源和社会保障部. 社会保险业务档案管理规定(试行)[J]. 2009.
- [2] 王海燕. 城乡居民养老保险档案管理分析[J]. 魅力中国, 2020, (15).
- [3] 六安市人力资源和社会保障局. 霍山县: 加强业务档案管理提升居保工作水平 [EB/OL]. 2025-04-01.
- [4] 常瑞. 城乡居民养老保险档案管理中存在的问题及对策分析[J]. 卷宗, 2021, 11(13): 35.
- [5] 李明. 信息化背景下农村养老保险档案精细化管理路径探究[J]. 基层治理研究, 2024(12): 78-80.
- [6] 刘涵. 城乡居民社会养老保险档案的规范化管理[J]. 四川劳动保障, 2023, (10): 10-11.
- [7] 于继静. 养老保险档案信息化管理的难点与对策探析[J]. 档案天地, 2024, (02): 52-54+64.
- [8] 胡瑜华. 新时代城乡居民基本养老保险业务档案的信息化管理探究——以福建省尤溪县为例[J]. 就业与保障, 2023, (02): 34-36.
- [9] 吉宣, 良红军. 让社保的生命线畅通无阻——记吉林省社会保险事业管理局省直机关养老保险处四级调研员于洋[J]. 中国社会保障, 2021, (06): 24.
- [10] 王炳振. 新时期加强社会养老保险业务档案管理工作的有效途径[J]. 企业改革与管理, 2020, (08): 78-79.

全球化的历程与启示

王培喧

南京大学马克思主义学院, 江苏 南京 210023

DOI:10.61369/ER.2025060027

摘 要 : 在霸主国处于发展阶段时, 往往实行民族主义和贸易保护主义; 而在其发展成熟时, 往往会完成从贸易保护向贸易自由化的转型, 这一时期通常是“有限全球化”时期, 而这一时期往往是其经济高速增长期; 然而, 在其取得绝对霸主地位之后, 它往往会在全球范围内倡导自由主义全球化的浪潮, 也就是从“有限全球化”走向“无限全球化”。但这注定是一个充满风险的航程。因为霸主方构建全球化国际秩序的理念和合法性就是“自由主义”, 但几乎所有的参与方融入全球化的初衷无疑都是“民族主义”的, 这最终会形成“自由主义”和“民族主义”之间不可调和的矛盾。这已经被历史上英国倡导和美国倡导的两次全球化的历程所印证了。

关 键 词 : 贸易保护主义; 有限全球化; 无限全球化

The Course and Enlightenment of Globalization

Wang Peixuan

School of Marxism, Nanjing University, Nanjing, Jiangsu 210023

Abstract : For the overlord, in its development stage, nationalism and trade protectionism are often practiced; and when its development is mature, it often completes the transformation from trade protection to trade liberalization, this period is usually the "limited globalization" period, and this period is often a period of rapid economic growth; however, after its absolute dominance, it often advocates a global wave of liberal globalization, namely from "limited globalization" to "unlimited globalization". But it is destined to be a risky voyage. Because the idea and legitimacy of the overlord to build the global international order is "liberalism", but the original intention of almost all the participants to integrate into the globalization is undoubtedly "nationalism", which will eventually form an irreconcilable contradiction between "liberalism" and "nationalism". This has been confirmed by the two historical courses of globalization advocated by Britain and the United States.

Keywords : trade protectionism; limited globalization; unlimited globalization

引言

在今天, 我们通常把“发达国家”笼统地界定为荷、英、美、德等率先完成现代化的先发国家。但是, 如果我们更加细致地审视它们的历史则会发现, 发达国家之走向“发达”也是有一个先后过程的, 很多发达国家, 甚至包括全球化的霸主国, 也是从“发展中国家”甚至“殖民地国家”起步, 经过不懈努力进而成为发达国家甚至是霸主国的。一般来说, 在霸主国处于发展阶段时, 往往实行民族主义和贸易保护主义; 而在其发展成熟时, 往往会完成从贸易保护向贸易自由化的转型, 这一时期通常是“有限全球化”时期, 而这一时期往往是其经济高速增长期; 然而, 在其取得绝对霸主地位之后, 它往往会在全球范围内倡导自由主义全球化的浪潮, 也就是从“有限全球化”走向“无限全球化”。但这注定是一个充满风险的航程。因为霸主方构建全球化国际秩序的理念和合法性就是“自由主义”, 但几乎所有的参与方融入全球化的初衷无疑都是“民族主义”的, 这最终会形成“自由主义”和“民族主义”之间不可调和的矛盾。这已经被历史上英国倡导和美国倡导的两次全球化的历程所印证了。

一、英国倡导的全球化

英帝国的崛起之路可谓筚路蓝缕、困难重重。它面临着老牌“日不落帝国”西班牙、传统大陆强国法国和号称“海上马车夫”的新兴海洋强国荷兰的强力阻碍。而英帝国崛起的深层次原因，在于重商主义在英国的良性发展，它使得英国能够克服来自西班牙、法国以及荷兰的强力竞争，最终崛起为近代以来最辉煌的大帝国，并深远影响了后世历史的走向。

（一）贸易保护主义阶段

重商主义在英国的良性发展主要体现在：与之前的欧洲大国相比，英国更完善地经历了从早期重商主义向晚期重商主义的转变。晚期重商主义的杰出代表人物是托马斯·孟（Thomas Mun），他的著作《英国得自对外贸易的财富》被马克思称为“重商主义的圣经”。^[1]他强调国家的统一领导和最高权威，反对地方主义和分裂行为，认为“一个强有力的国王，他的领土是又大又统一的。”要求臣民“以自己的生命和财产来维护国王的荣誉。”^[2]这种国家干预的理论与政策极大地改变了英国农业生产的状况和农业经营的方式，使其农业完成了资本主义化；同时，也极大地振兴了英国的民族工商业，为英国资本主义工商业的腾飞提供了前提条件。

在对外贸易方面，孟主张实行贸易保护主义政策。他认为通过外贸出超获取顺差是国家致富的唯一手段。他说：“对外贸易是增加我们的财富和现金的通常手段，在这一点上我们必须时时谨守这一原则：在价值上，每年卖给外国人的货物，必须比我们消费他们的为多。”^[3]在孟的贸易保护主义理论指导下，英国政府通过关税保护、优惠贷款、许予津贴或贸易特许等方式，保证国内市场，保护国内企业的发展，同时，还培育出了大量的国内中产阶级，也促进了新教伦理在英国的普遍传播，为其工业革命奠定了经济、社会和文化方面的基础。

（二）单边贸易自由主义阶段

伴随着工业革命的进展，英国在棉纺织、钢铁、煤炭和造船业等领域取得了长足的进步，同时，工业资产阶级对他国原材料和进口商品的消耗量也与日俱增，原先限制进口的贸易保护主义政策越来越不适应时代发展的要求，工业资产阶级迫切希望打破原先的贸易保护主义，取消进口限制。亚当·斯密（Adam Smith）和大卫·李嘉图（David Ricardo）的学说最早就是为了反对英国的贸易保护主义而提出的，他们的自由主义经济学说此刻在英国也被更多的人所重视和宣扬。英国从19世纪初期开始着手废除原来实行多年的贸易保护主义政策，逐步实行贸易自由化政策。这段时期，英国实行的是所谓“单边自由贸易”政策，也就是虽然也鼓励他国减免关税，但并未以此作为本国开放贸易的前提条件。这种单边自由贸易政策给英国带来了巨大的利益。至19世纪五六十年代，英国经济进入了高涨时期，并出现了大发展的气象，使得英国在世界经济中占据了垄断地位。

（三）多边贸易自由主义阶段

英国的巨大成功使其倡导的自由主义贸易政策在世界范围内得到认可，成为当时欧美各国普遍效仿的规范性意识形态，伦敦

已成为当时欧美市场规则的不成文的管理者。在此基础上，英国的自由主义贸易政策也逐渐从“单边”走向“多边”，开始从全球化的“践行者”变为“倡导者”。然而，如前所述，这种“多边”的（或曰“极端”的、“无限”的）全球化浪潮必然会引发霸主方的“自由主义”国际秩序和参与方的“民族主义”国家立场之间的“不可调和”的矛盾。作为参与方的欧美各国一方面积极融入全球化的浪潮以获取经济利益，另一方面则纷纷采取贸易保护主义的措施抵制英国产品的竞争以维护自身的幼稚工业。这种情况终于导致英国倡导的全球化最终分崩离析，各国重新“以邻为壑”。由于这一轮全球化从一开始就伴随着通过武力手段征服落后民族作为殖民地来扩张世界市场的特性，所以这一轮全球化最终所导致的“以邻为壑”现象表现得尤为惨烈：既然先发国家已经把全球殖民地瓜分完毕，那么全球化浪潮中的后起之秀们就只能通过武力手段去虎口夺食，通过战争来重新划分势力范围，这最终引发了两次世界大战。

二、美国倡导的全球化

在英国倡导的第一轮全球化浪潮里，美国是以参与者的身份参与其中的，当时，美国的商品进出口额通常能占到国民生产总值的12%左右。但总体来说，美国与重商主义时期的英国一样，实行的是贸易保护主义政策。

（一）贸易保护主义阶段

1789年，美国第一届联邦政府制定了美国历史上第一部体现和贯彻美国贸易保护主义思想的关税法——《1789年关税法》，该法明确指出“保护和鼓励制造业”。此后的《1816年关税法》侧重于强化对汉密尔顿制造业保护主义思想的贯彻，该法明确指出“规制关税和吨位税”。1890年《麦金莱关税法》规定应税产品的平均税率为48.4%，1897年《丁利关税法》对所有进口品征收的平均税率比1890年还高了2.5%。而1930年《斯穆特——霍利关税法》将贸易保护主义发展到极端：将应税商品的平均关税税率从1922年《福德尼——麦坎伯关税法》的38.2%提高到了55.3%。^[4]这对保护当时美国的幼稚工业起到了非常大的作用。

（二）“温和”全球化阶段

二战以后，德、意、日三个法西斯国家作为千疮百孔的战败国暂时退出了国际竞争的舞台，英法等老牌资本主义国家也是元气大伤，新兴的红色苏联也在战争中遭受重创。只有美国在战争中大大增强了经济和军事力量。然而，它还面临着以红色苏联为首的东方社会主义阵营的强力竞争，所以，二战以后美国在构建国际经济秩序时倡导的仍只是一种“有限的全球化”或曰“温和的全球化”。它是以布雷顿森林体制为核心，以关贸总协定、世界银行和国际货币基金组织为主要形式的国际经济体制。这种国际经济体制其实是美国国内中庸调和的“新政”体制在世界范围内的扩展。回顾这一时期，公允地说，以“新政”为代表的“修正的自由主义”和以布雷顿森林体制为核心的“折中调和的全球化”创造了资本主义有史以来最高速的经济持续增长，并使得美国最终在与苏联的中央计划型经济体制的“冷战”中获得完胜，

走向了世界绝对霸主的地位。

（三）“极端”全球化阶段

恰如当年的英国一样，美国在成为世界绝对霸主之后，也完成了从“有限全球化”向“无限全球化”、从“温和全球化”向“极端全球化”的转化。当然，这种国际经济体制的转型首先是从其国内经济体制的转型开始的。美国首先是在国内放弃了凯恩斯经济学说及“新政”理念，重新奉行自由主义经济政策，新古典经济学派日益成为经济学主流。如果说新自由主义是对凯恩斯主义的修正，那么，冷战后美国主导的国际经济体制则可以说是对二战后布雷顿森林体制的修正，即进一步强调市场的自我调节，国家放松对经济的管制，扩大资本的流动和权力等，此后，全球化进程进一步摆脱了对贸易和劳动力的限制，以突飞猛进的速度发展起来。作为这种转变的一个重要标志就是，1989年经济学家为解决深陷债务危机的拉美国家的经济问题而提出的“华盛顿共识”，它鼓励各国尽可能实行开放和私有化。作为这种转变的另一个重要标志是美国平均关税税率的大幅度下降，据统计：“在20世纪70年代时美国的平均关税税率基本保持在6%以上，而近年来已下降到1.3%。”^[5]

不容否认，全球化的确给美国带来了巨大的经济利益。降低关税鼓励进口，加强了美国的国内市场竞争，提高了企业生产率，更给美国消费者带来了更为廉价和多样化的消费选择，大大降低了生活成本。但与此同时，后布雷顿森林体制的这种“极端全球化”也给美国带来了很多不利影响。首先是低关税使得美国的对外贸易长期处于逆差状态，国外商品的竞争对本国的就业形成了冲击。其次是自由贸易和资本自由流动使得美国的产业空心化趋势愈演愈烈，进一步导致失业率上升。最后也是最重要的

是，由于自由主义和极端全球化的经济政策放松了政府对经济的管控，使得美国的政府支出没有弥补对外贸易给民众造成的利益损失，导致贫富差距的扩大。根据美联储此前发布的一份报告显示：“美国最富裕的1%家庭的财富占全美家庭财富的比例从1989年的30%上升至2016年的38.6%，而底端90%家庭的财富占比则从33.2%降至22.8%。”^[6]另据美联储发布的2016年《消费者财务状况调查报告》显示：“非洲裔、拉美裔家庭与白人家庭之间的资产差距进一步拉大，有高中以下文凭的非洲裔、拉美裔人群家庭收入只占到白人家庭的1/10。”^[7]英国皇家国际事务研究所访问学者马修·古德温（Matthew Goodwin）预计，受教育程度和技能欠佳群体受到的长期负面影响最大，而这些人往往也是社会和政治动荡的根源所在。^[8]

美国倡导的这种“极端全球化”不仅带来了美国国内的各种问题，更为重要的是，它与英国当年倡导的第一轮全球化一样，最终也陷入了霸主方“自由主义”与参与方“民族主义”之间的矛盾。2008年金融危机之后，“自由主义”与“民族主义”的这一矛盾则变得更加激化。尤其是从2016年川普上台、中美贸易摩擦以来，逆全球化运动甚至出现在了霸主方美国。而世界主要发达国家政府，包括欧盟、日本、英国等，也均推出了多项保护主义政策和产业政策。^[9]2020年初，全球化遭到严重冲击，全球经济贸易活动近乎停滞，全球产业链濒临断裂，资源短缺引发全球性恐慌。2022年初，世界经济艰难恢复，而俄乌冲突又加重了对全球化未来的悲观预期。全球化发展挑战严峻、困难重重。^[10]无论我们赞不赞同，或者无论我们持一种什么样的态度，我们都不能不重视这样一个事实，那就是：“反全球化”似乎正在演变成一个全球化的事业。

参考文献

- [1] 李霞.“从重商主义的发展分析英帝国的崛起”,载于《济南大学学报》2007年第5期.
- [2] 埃德蒙·塞特克.《经济思想流派》,上海人民出版社1974年版.
- [3] 托马斯·孟.《英国得自对外贸易的财富》,商务印书馆1997年版.
- [4] 郑铁桥、乐欢.“美国早期历史上独特的重商主义思想”,载于《武汉大学学报》2012年第2期.
- [5] United States International Trade Commission, “U.S.Trade Policy since 1934”, p.59.
- [6] 江宇娟.“美国贫富差距进一步扩大”,载于《中国证券报》2017年12月30日,第A07版.
- [7] 张朋辉.“贫富差距拉大凸显美国社会不公”,载于《人民日报》2017年10月12日,第21版.
- [8] 徐秀军.“全球财富鸿沟的演进与弥合”,载于《人民论坛》2021年第3期(中).
- [9] 王中美.“新干预主义背景下全球经济治理的变革”,载于《国际经贸探索》2022年第5期.
- [10] 卢静:“大变局下全球治理的困境与出路”,载于《当代中国与世界》2025年第1期.

房地产股权转让的税收风险识别与防控

许菲

云南城投康源投资有限公司, 云南 昆明 650000

DOI:10.61369/ER.2025060029

摘 要 : 本文深入探讨了房地产股权转让过程中的税收风险识别与防控问题。首先, 介绍了房地产股权转让涉及的个人所得税、企业所得税和印花税等主要税种。接着, 详细分析了房地产股权转让的税收风险, 揭示了这些风险的具体表现形式及其可能引发的税务调整 and 法律责任。最后, 提出了针对性的税收风险防控措施, 旨在帮助交易双方有效识别和防控税收风险, 确保房地产股权转让交易的合法合规, 保障交易双方的合法权益, 维护税收秩序。

关 键 词 : 房地产股权转让; 税收风险; 风险识别; 风险防控; 税务合规

Tax Risk Identification and Prevention of Real Estate Equity Transfer

Xu Fei

Yunnan Chengtou Kangyuan Investment Co., Ltd., Kunming, Yunnan 650000

Abstract : This paper provides an in-depth analysis of tax risk identification and mitigation strategies in real estate equity transfers. It first outlines the key tax liabilities involved, including individual income tax, corporate income tax, and stamp duty. Subsequently, the study examines the specific manifestations of tax risks associated with such transactions, including potential regulatory adjustments and legal liabilities. Finally, targeted risk mitigation measures are proposed to assist both parties in effectively identifying and controlling tax risks, ensuring compliance with legal requirements, protecting legitimate interests, and maintaining tax order.

Keywords : real estate equity transfer; tax risk; risk identification; risk prevention and control; tax compliance

一、房地产股权转让涉及的主要税种

(一) 个人所得税

当转让方为个人时, 其转让房地产股权所得应按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税, 税率为20%。应纳税额的计算公式为: 应纳税额 = (股权转让收入 - 股权原值 - 合理费用) × 20%。例如, 某个人股东转让其持有的房地产企业股权, 转让收入为100万元, 股权原值为60万元, 合理费用为2万元, 那么其应缴纳的个人所得税为 $(100 - 60 - 2) \times 20\% = 7.6$ 万元。

(二) 企业所得税

若转让方为企业, 转让房地产股权取得的收入应计入企业收入总额, 计算缴纳企业所得税。一般企业适用的税率为25%, 符合条件的小型微利企业等可适用优惠税率。例如, 某企业转让其持有的房地产企业股权, 取得转让收入500万元, 股权原值为300万元, 合理费用为10万元, 那么其应缴纳的企业所得税为 $(500 - 300 - 10) \times 25\% = 47.5$ 万元。

(三) 印花税

股权转让协议属于产权转移书据, 转让方和受让方均需

按照股权转让金额的0.05%缴纳印花税。例如, 股权转让金额为200万元, 那么转让方和受让方各自需缴纳的印花税为 $200 \times 0.05\% = 0.1$ 万元。

二、房地产股权转让的税收风险识别

(一) 转让价格异常风险

1. 转让价格低于净资产份额

根据《国家税务总局关于〈股权转让所得个人所得税管理办法(试行)〉的公告》(2014年第67号), 如果申报的股权转让收入低于股权对应的净资产份额, 或者被投资企业拥有土地使用权、房屋、房地产企业未销售房产等资产, 且申报的股权转让收入低于股权对应的净资产公允价值份额, 将被视为股权转让收入明显偏低^[1]。例如, 某房地产企业净资产为1000万元, 某股东持有的股权占企业净资产份额为200万元, 但其转让价格仅为100万元, 且无正当理由, 税务机关有权核定其股权转让收入。在房地产行业, 企业的净资产通常包括土地使用权、房产、在建工程等重要资产, 这些资产的价值可能会因市场波动、开发进度等因素而发生变化。因此, 仅仅依据账

面价值来判断股权转让价格是否合理是不够的。税务机关在审核股权转让价格时，会综合考虑股权对应的净资产公允价值。如果转让价格低于净资产公允价值份额，且没有合理的商业理由，税务机关有权根据《税收征收管理法》和相关税收政策，对转让价格进行核定，要求纳税人按照核定的价格计算应纳税额。这种情况下，纳税人不仅需要补缴税款，还可能面临滞纳金和罚款。

2. 平价或低价转让股权

有些股东为了逃避税收，可能会以平价或低于成本价的方式转让股权，这种行为容易被税务机关认定为不符合独立交易原则，从而面临税务调整风险。例如，某股东以1元的价格转让其持有的房地产企业股权，而该股权的公允价值远高于1元，这种情况下，税务机关可能会要求其按照公允价值计算应纳税额。独立交易原则要求关联交易的价格应与独立第三方之间的交易价格相当，如果转让价格明显低于市场公允价值，税务机关会认为这种转让行为不符合独立交易原则，从而进行税务调整。在实际操作中，税务机关会参考市场上同类房地产企业股权的交易价格、净资产公允价值等因素，来判断转让价格是否合理。如果转让价格被认定为不合理，税务机关将要求纳税人按照公允价值重新计算应纳税额，并可能对纳税人处以罚款。

（二）虚假申报或不申报风险

1. 提供虚假财务报表

在股权转让过程中，为了降低税负，转让方可能会提供虚假的亏损财务报表，从而减少股权转让收入，少缴个人所得税或企业所得税。例如，某房地产企业实际盈利，但转让方提供的财务报表却显示企业亏损，导致股权转让价格偏低^[2]。这种虚假申报行为一旦被税务机关发现，将面临严厉的处罚。提供虚假财务报表是一种严重的税务违法行为，违反了《税收征收管理法》和《会计法》的规定，还可能构成偷税罪。税务机关在审查股权转让交易时，会对企业的财务报表进行详细审核。如果发现财务报表存在虚假记载，将对转让方进行处罚，包括补缴税款、滞纳金和罚款，情节严重的还可能追究刑事责任。

2. 不申报或延迟申报

部分股权转让方可能在交易完成后，未按规定时间进行纳税申报，或者故意隐瞒股权转让事实，逃避纳税义务。例如，某股东在转让房地产股权后，未在规定的次月15日内申报缴纳个人所得税，这种行为属于违反税收征管规定的申报行为，税务机关可依法对其进行处罚。

不申报或延迟申报是常见的税务违规行为。根据《税收征收管理法》的规定，纳税人应当在规定的期限内进行纳税申报，并缴纳税款。如果未在规定时间内申报纳税，税务机关将根据逾期时间收取滞纳金，并可能对纳税人处以罚款。对于故意隐瞒股权

转让事实、逃避纳税义务的行为，税务机关将依法追缴税款，并对纳税人进行严厉处罚。在实际操作中，税务机关可以通过税务稽查、信息比对等方式，发现未申报或延迟申报的行为，并进行相应的处理。

（三）特殊交易方式风险

1. 签订阴阳合同

转让方和受让方可能会签订两份合同，一份是真实的交易价格较高的合同，用于实际交易；另一份是价格较低的合同，用于向税务机关申报纳税。这种阴阳合同的行为严重违反了税收法律法规，一旦被税务机关查处，将面临补缴税款、滞纳金和罚款等法律责任。这种行为不仅违反了《合同法》和《税收征收管理法》的规定，还可能构成偷税罪。税务机关在审查股权转让交易时，会通过多种方式核实交易的真实价格，如审查银行转账记录、询问交易双方等。如果发现阴阳合同行为，税务机关将要求纳税人按照真实交易价格补缴税款，并处以滞纳金和罚款，情节严重的还可能追究刑事责任。

2. 股权转让与资产转让混淆

房地产企业的主要资产通常包括土地使用权、房产等。在股权转让过程中，如果交易双方故意将股权转让行为伪装成资产转让行为，或者税务机关认为股权转让实质上是对房地产企业资产的转让，可能会导致适用不同的税收政策，增加税收风险^[3]。例如，某房地产企业90%的资产为土地使用权，股东转让股权时，税务机关可能会将其视为土地使用权转让行为，从而要求缴纳土地增值税等。股权转让和资产转让在税收政策上存在显著差异，股权转让通常不涉及增值税和土地增值税，而资产转让则可能需要缴纳这些税种。在实际操作中，有些交易双方可能会故意将股权转让行为伪装成资产转让行为，以逃避税款。然而，税务机关在审查股权转让交易时，会综合考虑企业的资产构成、交易背景等因素，判断股权转让是否实质上是对企业资产的转让。如果税务机关认为股权转让实质上是对企业资产的转让，将要求纳税人按照资产转让的规定缴纳税款，这可能会导致纳税人面临高额的税负。

（四）关联交易风险

房地产企业中，关联交易较为常见，但必须遵循独立交易原则，即关联交易的价格应与独立第三方之间的交易价格相当。如果关联交易的转让价格明显低于或高于市场公允价值，税务机关将认定这种交易安排不合理，从而面临税务调整风险。例如，某房地产企业的母公司以低于市场公允价值的价格将其持有的子公司股权转让给关联企业，税务机关可能会要求其按照独立交易原则调整股权转让价格，并补缴相应的税款。在实际操作中，税务机关会参考市场上同类房地产企业股权的交易价格、净资产公允价值等因素，来判断关联交易价格是否合理。若关联交易价格被认定为不合理，税务机关将要求纳税人按照公允价值重新计算应纳税额，并可能对纳税人处以罚款^[4]。

三、房地产股权转让的税收风险防控

（一）合理确定转让价格

1. 参考净资产公允价值

在房地产股权转让中，净资产公允价值是确定转让价格的重要参考依据。房地产企业的资产主要包括土地使用权、房产、在建工程等，这些资产的价值可能会因市场变化、开发进度等因素而波动。因此，仅依据账面价值来确定转让价格是不合理的。通过聘请专业的资产评估机构，可以对企业的净资产进行准确评估，获取其公允价值。例如，某房地产企业账面净资产为800万元，但其拥有的土地使用权位于城市核心地段，市场价值较高。经专业评估机构评估，土地使用权的公允价值为1000万元，加上其他资产的价值，企业净资产的公允价值为1200万元。在这种情况下，转让价格应不低于股权对应的1200万元净资产公允价值份额。这样可以有效避免因转让价格低于公允价值而被税务机关认定为价格明显偏低，从而引发税务调整风险。

2. 考虑市场交易价格

除了参考净资产公允价值外，还应关注市场上同类房地产企业股权的交易价格。市场交易价格反映了市场对房地产企业股权价值的普遍认可。如果转让价格与市场价格相差过大，可能会引起税务机关的怀疑。例如，同行业、同地区的房地产企业股权市场价格通常为净资产的1.2倍，而某股东转让股权的价格仅为净资产的0.8倍。这种情况下，税务机关可能会要求提供合理的解释。如果无法提供充分的理由，税务机关可能会对转让价格进行调整，要求补缴税款。因此，在确定转让价格时，应充分考虑市场交易价格因素，确保转让价格在合理范围内。

（二）规范申报纳税

1. 及时申报

股权转让方应在股权转让合同签订后，按照规定的时间向税务机关进行纳税申报。个人股东应在次月15日内申报缴纳个人所得税；企业股东应在企业所得税汇算清缴期内申报缴纳企业所得税。例如，某股东在2025年10月15日签订了股权转让合同，那么其应在2025年11月15日前申报缴纳个人所得税。及时申报是遵守税收法律法规的基本要求，也是避免税务处罚的重要措施。如果未在规定时间内申报纳税，税务机关可能会根据《税收征收管理法》的规定，对纳税人处以滞纳金和罚款。

2. 如实申报

在纳税申报时，应如实填写申报表，提供真实的股权转让收入、股权原值、合理费用等信息。不得隐瞒或虚假申报，否则将承担相应的法律责任。例如，某股东在申报个人所得税时，如实填写了股权转让收入200万元、股权原值100万元、合理费用5万元等信息，税务机关根据这些信息计算应纳税额并进行征管。如果虚假申报，如故意低估股权转让收入或高估股权原值和合理费

用，一旦被税务机关发现，将面临补缴税款、滞纳金和罚款等法律责任。因此，如实申报是确保股权转让交易合法合规的关键环节^[6]。

（三）加强内部管理与合规自查

1. 建立健全财务制度

房地产企业应建立健全财务管理制度，规范财务核算和报表编制。确保财务数据真实、准确、完整，为股权转让的税收处理提供可靠的数据支持。例如，企业应按照会计准则和税法规定，准确核算股权成本、减值准备、投资收益等项目，避免因财务数据不准确导致的税收风险。建立健全的财务制度不仅可以提高企业的财务管理水平，还可以在股权转让时提供准确的财务数据，减少因财务数据不准确而引发的税务风险。

2. 定期开展合规自查

企业应定期对股权转让等涉税事项进行合规自查。检查股权转让合同、财务报表、纳税申报表等资料，核实是否存在转让价格异常、虚假申报、未申报等问题。对于自查发现的问题，应及时进行整改，主动向税务机关补缴税款，避免因违规行为被处罚。例如，某房地产企业每季度对股权转让等涉税事项进行一次自查，发现某股东在股权转让时未按规定申报个人所得税，企业及时通知该股东补缴税款，并向税务机关说明情况。通过定期合规自查，企业可以及时发现并纠正潜在的税务问题，降低税务风险。

（四）专业税务咨询与筹划

1. 寻求专业税务咨询

在房地产股权转让过程中，交易双方应寻求专业的税务咨询服务。税务专家可以根据企业的具体情况，提供准确的税收政策解读和风险提示，帮助交易双方合规处理股权转让的税务问题。例如，某房地产企业股东在转让股权前，咨询税务专家，了解到转让价格应不低于股权对应的净资产公允价值，从而避免了因转让价格偏低而面临的税务风险。专业的税务咨询不仅可以帮助交易双方正确理解和遵守税收法律法规，还可以提供有效的风险防控建议，确保股权转让交易的合法合规。

2. 合理税务筹划

在合法合规的前提下，交易双方可以通过合理的税务筹划，降低股权转让的税收成本。例如，通过分次转让股权的方式，合理安排股权转让收入的确认时间，降低单次转让的税负；或者在企业重组过程中，选择适用特殊性税务处理规定，享受税收优惠政策。但需要注意的是，税务筹划必须在税法允许的范围内进行，不得采取虚假申报、隐瞒收入等违法手段。合理的税务筹划不仅可以降低税收成本，还可以提高企业的经济效益，但必须确保筹划方案的合法性和合规性，避免因违法筹划而引发的税务风险。

四、结束语

房地产股权转让作为房地产市场中常见的交易行为，其税收问题复杂且重要。本文通过对房地产股权转让涉及的主要税种进行详细解读，深入剖析了股权转让过程中可能面临的各种税收风险，并提出了切实可行的风险防控措施。在实际操作中，交易双

方应充分重视这些风险，严格遵守税收法律法规，合理确定转让价格，规范申报纳税，加强内部管理与合规自查，并积极寻求专业税务咨询与筹划。只有这样，才能有效避免税务风险，确保房地产股权转让交易的合法合规，保障交易双方的合法权益，维护税收秩序，促进房地产市场的健康稳定发展。

参考文献

- [1] 黄凤羽, 黄晶. 股权式资产转让的避税与反避税行为研究 [J]. 税务研究, 2023, (10): 42-46.
- [2] 陈绍方, 贺迪芳. 公司股权转让与土地增值税问题辨析 [J]. 土地市场, 2023, (09): 55-57.
- [3] 宋荟伊. 以股权转让方式转让房地产中的土地增值税问题 [J]. 经济研究导刊, 2024, (07): 135-176.
- [4] 李亚萍. 房地产企业并购重组中税务风险管控研究 [J]. 纳税, 2021, 12(29): 44.
- [5] 姚巧红. 房地产开发企业股权转让的税务问题 [J]. 福建商业高等专科学校学报, 2022, (5): 81-84.

开放经济 DSGE 视角下碳税政策对经济增长与碳排放的双重效应

钟梅, 王云媛

吉首大学, 湖南 吉首 416000

DOI:10.61369/ER.2025060030

摘 要 : 全球气候变化以及低碳转型背景当中, 碳税作为一项重要的环境经济政策, 其经济和环境效应受到广泛关注。当下研究大多基于封闭经济框架, 未能充分融入开放经济里国际贸易、资本流动等关键要素, 致使评估碳税政策在现实复杂环境里的综合影响有限。为此, 本文构建了包含能源部门、碳排放模块以及国际贸易渠道的开放经济动态随机一般均衡模型, 意在系统考察碳税政策给经济增长和碳排放带来的双重影响以及传导机制。研究发现, 征收碳税短期内会提供提升生产成本抑制产出, 但对长期经济增长的影响取决于税收收入的运用方式; 如果把碳税收入用来削减扭曲性税收或者补贴绿色技术研发, 能部分甚至完全抵消它负面经济冲击, 实现“双重红利”潜力。同时, 碳税可有效减低碳排放强度, 但是其减排成效受到国际能源价格跟碳泄漏效应限制, 本研究为开放经济状况下设计兼顾经济增长及减排目标的碳税政策提供了理论根据与量化参照, 对推进我国绿色低碳转变和参与全球气候治理有现实意义。

关 键 词 : 碳税; 开放经济 DSGE; 双重效应

The Dual Effects of Carbon Tax Policy on Economic Growth and Carbon Emissions from the Perspective of Open Economy DSGE

Zhong Mei, Wang Yunyuan

Jishou University, Jishou, Hunan 416000

Abstract : In the context of global climate change and low-carbon transformation, carbon tax, as an important environmental and economic policy, has received widespread attention for its economic and environmental effects. Most current research is based on a closed economic framework and has not fully integrated key elements such as international trade and capital flows in an open economy, resulting in limited assessment of the comprehensive impact of carbon tax policies in complex real-world environments. Therefore, this article constructs an open economy dynamic stochastic general equilibrium model that includes the energy sector, carbon emission module, and international trade channels, aiming to systematically examine the dual impact and transmission mechanism of carbon tax policies on economic growth and carbon emissions. Research has found that imposing a carbon tax in the short term can increase production costs and suppress output, but its impact on long-term economic growth depends on the way tax revenue is used; If carbon tax revenue is used to reduce distorted taxes or subsidize green technology research and development, it can partially or even completely offset its negative economic impact, realizing the potential for a "double dividend". At the same time, carbon tax can effectively reduce carbon emission intensity, but its emission reduction effectiveness is limited by international energy prices and carbon leakage effects. This study provides theoretical basis and quantitative reference for designing carbon tax policies that balance economic growth and emission reduction goals in an open economy, and has practical significance for promoting China's green and low-carbon transformation and participating in global climate governance.

Keywords : carbon tax; open economy DSGE; double effect

引言

全球气候变化已成为人类面临的严峻挑战, 推进经济绿色低碳转变是国际社会普遍共识。碳税作为一种基于价格的市场化减排工具, 将碳排放社会成本内部化, 可为减排给出持续经济激励, 被很多国家作为实现气候目标的关键政策选择^[1]。然而, 开放经济情形

下，一个国家施行碳税不光影响国内生产、消费以及投资决策，还会通过国际贸易、资本流动及汇率渠道生出复杂的跨国溢出效应，甚至引发碳泄漏这类问题^[2]。目前研究大多基于封闭经济假设或者局部均衡框架，评估碳税政策效应常常忽视开放经济里这些关键传导机制和互动关系^[3]。因此，在开放经济的动态随机一般均衡（DSGE）模型架构里，全面考察碳税政策给经济增长跟碳排放带来的双重影响以及其作用途径，设计兼顾环境有效性和经济可行性的碳税方案有重要理论与现实意义。

一、开放经济 DSGE 模型构建与参数设定

（一）模型基本框架与部门设定

本文搭建一个包括家庭、企业、能源单位、政府以及国外部门的开放经济 DSGE 模型，家庭部门通过提供劳动与资本来获得收入，并做消费、储蓄决定，它的效用函数涵盖消费、闲暇以及实际货币余额。企业部门分成最终品生产商和中间品生产商，最终品生产商使用国内中间品与进口中间品生产同质最终品，中间品生产商则使用资本、劳动及能源投入，垄断竞争环境里用 Calvo 定价方法，能源部门运用特定技术把初级资源转成能源产品，其生产活动伴随碳排放^[4]。

政府通过征收劳动税、资本税以及碳税来得到收入，用于政府消费、转移支付跟债务偿付，国外部门借进出口贸易、资本流动跟本国经济互动。假定小型开放经济面对外生给定的世界利率跟进口品价格，模型引入碳排放方程，把碳排放跟能源使用量直接联系起来，进而可以内生分析碳税政策给碳排放量造成的影响。各部门通过产品市场、劳动力市场、资本市场以及外汇市场彼此联结，在一般均衡框架下考察经济动态^[5]。

（二）关键行为方程与市场均衡

家庭部分在预算约束里最大化终身效用，它行为方程靠消费欧拉方程、劳动供给方程以及货币需求方程描述。消费欧拉方程表明跨期消费选择跟真实利率的关系，劳动供给方程则连接了实际工资跟消费闲暇边际替代率。企业部门中，中间品生产商在技术约束跟 Calvo 定价机制下，通过成本最小化确定资本、劳动和能源最优投入组合。根据边际成本和加成的定价规则来调整价格，据此推导出新凯恩斯菲利普斯曲线，最终品生产商通过成本最小化选择国内和进口中间品的最佳组合，决定进口需求函数和国内价格指数。能源部门生产决策把能源价格和初级资源成本关联起来，政府依照预算平衡规则，它碳税收入直接影响企业成本跟家庭可支配收入。

产品市场均衡需最终品总产出等于家庭消费、投资、政府支出以及净出口加起来的总和，劳动力市场均衡靠家庭劳动供给和企业劳动需求一同决定，实际工资随之调整。资本市场均衡要求资本总供给等于企业总需求，资本租金率随之出清。国际收支方面，经常账户余额（净出口）跟资本账户流动一同决定外汇市场均衡以及名义汇率的动态，模型假定小型开放经济面对外生世界利率，国际风险溢价跟净外国资产头寸有关联，进而把国内经济跟外部条件关联起来，所有市场同时出清，构成了模型的一般均

衡系统，为分析碳税冲击的传导机制提供了完整的动态框架。

（三）参数校准与稳态求解

模型参数校准主要依照中国宏观经济数据、相关实证研究以及国际经验，家庭主观贴现率 β 设成 0.99，对应年化稳态实际利率约百分之四，契合中国资本回报率相关研究，相对风险规避系数 σ 取值是 2，把劳动供给弹性倒数 η 设成 0.5，和主流 DSGE 文献相符。资本折旧率 δ 校准成 0.025，契合季度数据特点，生产函数中，资本份额 α 设成 0.5，劳动份额 γ 是 0.4，能源份额是 0.1，体现出中国经济要素投入结构情况，进口中间品在国内生产中的份额，即开放度参数，按照中国平均进口渗透率校准成 0.2。

价格粘性参数 θ 参照新凯恩斯菲利普斯曲线的实证估量，设定为 0.75，意味着企业平均每四个季度变动一回价格，货币政策反应函数里，利率对通胀缺口以及产出缺口的反应系数分别取 1.5 与 0.125，符合泰勒规则的基本形式。国际风险溢价弹性 ϕ 定为 0.01，确保净外国资产动态稳定性，碳排放强度参数依据中国单位 GDP 碳排放历史数据校准，外部经济变量，像世界利率、国外通胀以及产出，就假定是外生平稳过程，所有参数校准后，用数值办法求解模型的确定性稳态，这稳态成了后续脉冲响应分析的基准均衡路径。

二、碳税政策效应的模拟分析与机制探讨

（一）碳税政策情景设计与冲击模拟

考察碳税政策在开放经济中的动态影响，本文整理出三种典型政策情景做对比分析。基准情景是没有碳税政策的经济系统，政策情景一引入从量碳税，税率定为每吨二氧化碳排放收 50 元，并把碳税收入用一次性总额转移办法返还给代表性家庭。政策情景二同样收取每吨 50 元碳税，把税收收入专门用来补贴企业的研发投入，意在激励低碳技术创新行为，在上述动态随机一般均衡模型框架里施加碳税税率冲击，能模拟各宏观经济变量跟碳排放量的脉冲响应路径（如图 1 所示），进而直观对比不同政策设计的效果差别。

（二）碳税对经济增长的影响机制分析

脉冲响应模拟结果表明，碳税政策经多条传导渠道给短期和长期经济增长带来差异化影响。短期内，碳税直接提升了企业生产成本，致使边际成本升高，通过价格加成传导到最终产品价格。价格升抑制了国内消费跟投资需求，同时削减了出口产品的价格竞争能力，净出口下降，一同致使总需求收缩以及产出下

滑，情景一模拟路径清楚展现了这一负面冲击，产出于冲击发生后第5季度达最大负向偏离（-0.45%）。

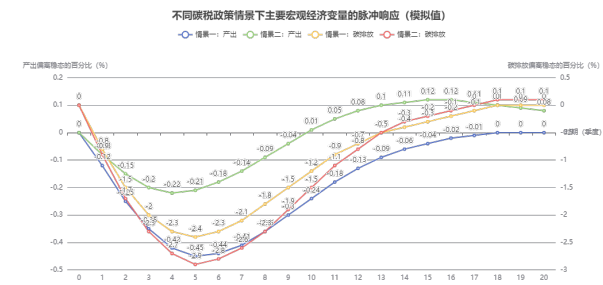


图1 不同碳税政策情景下主要宏观经济变量的脉冲响应（模拟值）

长期影响要看碳税收入用处及引发的结构性调整，如果碳税收入返还给家庭（情景一），它对产出的负面作用随时间慢慢变少且趋向0，主要表现成一次性的水平效应。然而，如果把碳税收入定好方向用在研发补贴上（情景二），就能部分抵消短期负面成本冲击。研发补贴促使企业加大创新投入，提高全要素生产率，并通过“干中学”效应积攒低碳技术知识资本。长期来看，生产率提高慢慢抵消且超过碳税成本效应，让产出路径在经历短期调整后回归稳态且达成正向增长（约0.12%的长期正向偏离）。这表明，碳税政策的设计，尤其其它的收入循环机制，是决定长期增长效果的关键。

表1 碳税对经济增长的影响机制分析

传导渠道	短期影响机制	长期影响机制	对应的政策情景体现
生产成本渠道	碳税增加企业能源成本，推高边际成本与产品价格，抑制需求。	成本压力倒逼企业进行节能技术改造或要素替代（如资本替代能源），可能提升能效。	情景一与情景二初期均出现产出下降。
投资渠道	企业利润受成本挤压，预期收益下降，抑制当期固定资产投资。	若碳税收入用于研发补贴（情景二），可激励低碳技术投资，通过提升生产率促进长期资本积累与产出增长。	情景二长期产出转为正增长；情景一投资仅短期受挫后恢复。
贸易渠道	国内产品价格上升削弱国际竞争力，净出口减少，加剧短期产出收缩。	长期中，汇率调整（可能贬值）与技术升级带来的产品差异化，可能部分恢复竞争力。	开放经济设定下，产出脉冲响应中包含净出口变动的贡献。
技术变迁渠道	短期影响不显著。	持续的碳价信号与配套研发激励，引导研发资源投向低碳领域，引发偏向低碳的技术进步，重塑长期生产函数。	情景二通过研发补贴直接激活此渠道，是长期增长转正的核心机制。
收入循环渠道	碳税返还家庭（情景一）支撑居民可支配收入，缓冲消费下滑，但不足以完全抵消成本冲击。	不同的收入使用方式（消费 vs. 生产性投资）产生不同的长期资本积累与增长效果。	情景一与情景二脉冲响应路径的差异主要源于此渠道设计的不同。

（三）碳税对碳排放的影响机制分析

碳税政策影响碳排放主要靠改变能源结构、引导技术选择以及引致碳泄漏效应这三条核心渠道实现。碳税提升了化石能源使用成本，让企业在生产当中调整要素投入比例，短期内，企业趋向减少高碳能源（像煤炭）的消费，增添相对低碳的能源（像天然气）或者非能源投入，直接减低了单位产出的碳排放强度。长期中，持续碳价信号和研发激励（像情景二）会驱动企业开展更根本技术革新，投入可再生能源或者碳捕获技术，引发偏向低碳的定向技术进步，进而从生产函数方面减低经济的碳依靠。

在开放经济状况下，碳税还能通过国际贸易渠道产生碳泄漏效应，部分降低国内减排成果。本国征碳税，贸易伙伴国却未实行类似政策，本国高碳产业成本竞争力或许受损，造成两种结果：其一，部分高碳生产活动转移到环境规制较松的国外地方，致使全球碳排放出现转移而非削减；二是本国对高碳进口物品的需要增多。这两种情形都有可能削弱碳税实际全球减排成效。模拟分析中，碳泄漏效应能借净进口变动展现出来，致使国内碳排放下降幅度比封闭经济状况下的理论数值小。因此，碳税政策全球协同及边境调节机制对巩固减排成效十分关键。

三、主要结论与政策启示

（一）研究结论总结

本研究通过建立开放经济 DSGE 模型，系统模拟分析了碳税

政策在开放经济环境下的双重效应。结果表明，碳税政策短期内给经济增长带来一定抑制作用，主要是提高企业生产成本、抑制投资需求以及致使部分资本外流等。然而，这种抑制效应不是线性且长期持续着，模型模拟显示，经济结构调整跟技术进步的适应性反应，碳税给产出带来的负面冲击会慢慢变弱。在碳排放方面，碳税通过提升化石能源使用成本，有力促使企业开展节能减排以及清洁技术替换，进而明显减低了单位产出的碳排放强度，对实现碳减排目标有明显积极作用。碳税政策在开放经济中的传导机制更复杂，它效应受国际贸易条件、资本流动以及国际技术外溢等多种因素调节。

进一步分析揭示，碳税政策效应净结果取决于其对经济增长抑制力度和对碳减排促进力度间动态权衡。模型结果表明，在合理碳税税率设计情形下，能够实现碳排放明显降低，把经济增长损失控制在可接受范围里。碳税收入使用方法十分关键，如果将它用来补贴清洁技术研发或者降低扭曲性税收，能有效减缓碳税给经济带来的负面冲击，甚至有可能推动绿色技术创新，在长期之中给经济增长带来正向带动。

（二）政策含义与建议

基于模拟结果，碳税政策设计要注重动态优化和协同配套，实现减排和增长的长期平衡。碳税税率应采取逐步升高方案，开始设定在较低水准来缓冲对产出的冲击，随后按照减排目标和经济承受能力缓慢上调，给企业技术转型留出调整时段。碳税收入使用方法要归入政策核心框架里，提议把多数收入专门用于清洁

技术研发补贴、可再生能源基础设施投入，用来降低企业所得税等扭曲性税收，构成“绿色税收循环”，进而抵消生产成本上涨压力并激发绿色创新活力。在开放经济情形下，政策设计要考虑国际协调，通过推动碳边境调节机制等举措减轻碳泄漏风险，同时积极参与国际技术合作，借助外部绿色技术扩散提升本地减排

能力。此外，要构建和碳税政策协同的配套体系，包含完善碳排放监测和交易市场、加强对绿色金融的引导，以及给受影响比较大的传统行业提供转型支撑，保证结构调整进程平稳有序。最终，碳税政策不该被看成孤立工具，应嵌入更宽泛的绿色发展战略中，通过多政策组合达成环境效益跟经济效益协同提高。

参考文献

- [1] 陈诗源,任菲,虞吉海.生产网络视角下的碳税制度[J].经济管理学报,2024,3(03):143-172.
- [2] 林静.协同减排视角下我国碳税制度研究[J].重庆科技学院学报(社会科学版),2024,(02):28-36.
- [3] 杨晓妹,王宋伟,毛萍.碳排放责任视角下碳税征收模式选择[J].税务研究,2023,(07):45-49.
- [4] 杨新吉勒图,尹慧燕,韩炜宏,等.技术效率与碳税视角下的新能源平价上网路径探索[J].中国集体经济,2023,(11):93-96.
- [5] 李子轩.在经济转型升级视角下探究碳税征收的制度设计[J].经济研究导刊,2022,(19):106-108.

智能财务下企业财务会计向管理会计转型研究

刘盼

安徽建工水利开发投资集团有限公司, 安徽 蚌埠 233000

DOI:10.61369/ER.2025060001

摘 要 : 建筑业是我国国民经济的支柱产业, 其资金密集, 项目周期长, 成本结构复杂, 因此, 在智能化财务大潮中, 企业财务会计必须转变为管理会计。此次研究首先简述智能财务系统应用现状, 随后提出智能财务下企业财务会计向管理会计转型的路径措施。旨在进一步强调智能背景下管理会计的重要性, 为企业财务管理水平提升提供一定指导和依据。

关 键 词 : 智能财务; 财务会计; 管理会计; 转型

Research on the Transition from Financial Accounting to Management Accounting in Enterprises under Intelligent Finance

Liu Pan

Anhui Construction Engineering Water Conservancy Development Investment Group Co., Ltd., Bengbu, Anhui 233000

Abstract : The construction industry is a pillar sector of China's national economy, characterized by capital intensity, long project cycles, and complex cost structures. Therefore, amidst the wave of intelligent finance, it is imperative for corporate financial accounting to transition to management accounting. This study first provides a brief overview of the current application status of intelligent financial systems, and subsequently proposes pathways and measures for the transition from financial accounting to management accounting in enterprises under intelligent finance. The aim is to further emphasize the importance of management accounting in the context of intelligence and provide guidance and basis for enhancing corporate financial management capabilities.

Keywords : intelligent finance; financial accounting; management accounting; transition

前言

建筑业的数字化渗透率在不断提高, 但是基层财会人员还停留在凭证处理、报表编制等日常事务中, 财务主管面临着“数据孤岛”、“业财分离”等问题, 无法为企业提供有效的数据支持。从行业实际出发, 以智能财务体系为基础, 围绕基层财会功能重塑和财务主管数据治理能力的提升展开研究。以 ERP+BIM+AI 财务机器人为基础, 以“数据驱动”为主线, 基于“记录价值”向“创造价值”的转型逻辑, 建立适合我国建筑业特点的管理会计方法体系, 为企业打破数字化转型瓶颈, 实现高质量发展提供理论支持和实践指导。

一、智能财务系统应用现状

建筑业智能化财务体系已经发展成为以 ERP 为核心, 以 BIM 为数据载体, AI 财务机器人为执行引擎的结构。ERP 系统集成了供应链、资金流和工程进度等多个方面的信息, BIM 模型为企业提供三维可视化的工程量数据, 而人工智能的财务机器人可以自动生成凭证, 进行成本的动态核算, 并对异常付款进行预警^[1]。但是, 目前企业数字化、智能化建设还存在三个难点问题: 一是信息孤岛问题突出, ERP、BIM 与现场物联网设备之间的信息不能进行深度融合, 造成对成本提取归集和进度匹配性分析的失真。二是存在着严重的业财分离现象, 目前的财务数据大多还停

留在事后统计水平, 很难为项目变更和资金链风险等前瞻性决策提供支持^[2]。三是缺乏具备数据分析、系统运行和业务洞察等方面能力的财务人才, 限制了智能化财务系统的有效性。针对以上问题, 需从数据治理系统重构、业财融合流程重构和复合型人才培训三个方面进行研究和实践。

表 1 建筑业智能财务系统应用成熟度评估表

评估维度	低成熟度表现	高成熟度特征	转型目标值
数据治理	手工录入占比 >60%	自动采集率 $\geq$ 85%	自动采集率 90%
业务融合	财务与业务系统独立	业务驱动财务决策	业务财务一体化
基层职能	事务性工作为主	分析支持型职能	分析职能占比 40%

二、智能财务下企业财务会计向管理会计转型的路径措施

（一）基层会计职能重构路径

在建筑业智能财务体系下，基层会计职能重构需要按照“事务-分析-战略”三级递进模式，完成从基础业务到价值创造的转变。事务阶段着重于过程优化和工具赋能，利用 ERP 系统对工程成本核算模块进行整合，将传统的人工凭证处理转变成系统自动化，并与 BIM 模型相结合，对工程量数据进行实时抽取，从而达到对工程款支付过程进行自动化审核的目的，提高单证处理效率，减轻基层会计的工作量^[3]。分析阶段侧重于数据驱动和业务洞察，利用 AI 财务机器人清理和集成多源异质的数据，利用 ABC 方法实现项目成本的动态跟踪，利用收益分析模型对项目盈亏平衡点进行预测，为财务主管提出成本超支预警和资金链优化的建议。战略阶段需要基层会计深度参与到企业的财务 BP（Business Partner）中，并将平衡计分卡等管理会计工具融入到项目的整个生命周期，通过现场物联网设备收集到的施工进度数据，对工程变更的影响进行实时监测，实现“业务需求-财务分析-战略反馈”的闭环管理模式。

（二）财务负责人数据治理

在建筑业智能财务系统中，需要建立“数据收集-质量控制-业务融合”的全链式数据治理能力，让数据和实际业务更加紧密地结合起来。

1. 数据收集与清洗

根据建筑业的多源异构数据特点，建立 BIM 模型、ERP 业务、物联网设备等数据的 3D 集成架构，利用 BIM 模型抽取工程量清单和施工进度数据，并将供应链、资金流等信息与 ERP 系统相融合，与物联网设备收集的现场实时数据相结合，从而建立涵盖整个工程生命周期的数据资产池^[4]。在项目实施过程中，需要在项目管理中引入离群检测算法，例如，在项目进度偏离 5% 以上时，采用 Z-Score 方法进行异常点识别，实现自动标注预警；构建数据血缘追溯体系，从源头追溯到决策指标，保证数据来源可查、责任可追。

2. 业务融合实现路径

采取“业财融合四步法”，首先对企业进行深入访谈和流程观测，找出业务痛点，例如：项目费用超支、资金链断裂等。其次，在对企业痛点进行分析的基础上，建立覆盖成本-进度-质量的三维数据指标系统；在此基础上，对基于 Power BI 的工程造价动态监测面板进行设计，实现各分项工程造价占比、资金拨付进度和建设进度的匹配性等功能^[5]。最后，利用系统反馈机制对业务决策进行检验，形成“业务驱动数据-数据支持决策-决策优化业务”的闭环管理模式。

（三）关键策略措施

1. 组织结构优化

建立“财务共享中心-业务单元财务 BP”的双轮驱动模式。针对建筑业项目制特点，建立“财务共享中心”，实现对成本报销、工资支付等标准化业务的统一管理，为基层会计减轻大量的

事务性工作负担。在此基础上，以“周例会+实地视察”的方式，实现“前端业务洞察-中台数据支撑-后端战略反馈”的协作链条。基层财会人员的工作能力需要重构为“数字化素质+业务专业知识+战略思考”的三维能力结构^[6]。业务专业知识侧重于深入了解建设行业“项目制”的成本构成；战略思考需要有运用 Bensley 分析和平衡计分卡等工具的能力。

2. 数字化工具应用

根据建筑业“高并发性、大数据量”的特点，优先选用支持分布式体系结构的“三匹配”原则，即与现有的 BIM、ERP 系统兼容性匹配，保证信息无缝对接；匹配企业的实际情况，如建设工程项目的付款过程需要支持电子签名，自动审批等功能。基于此，可以利用数据可视化工具进行完善，利用“工程造价热力图”的方法实现对造价的实时显示，或利用“资金链健康状况图表”对工程款支付与建设进度匹配性进行动态监测。

3. 人才培养机制

建立“分层分类、知行合一”的培训架构，以“理论+实践”的方式对基层会计进行培训，其中理论课包括财务智能化操作、数据分析基础等，实训是对建筑业的典型场景（例如：项目变更费用估算等）进行模拟。通过“理论培训+仿真实践+项目实践”相结合的复合型人才培养模式，使初级会计不仅能够熟练运用 Power BI 等可视化工具，而且能够深刻了解“项目制”特点下建筑业的成本构成特点，从而达到由“账房先生”到“战略参谋”的转变，为企业实现智能化财务转型提供强有力的人才支持。财务负责人的领导力开发着重于“策略解码-数据治理-变革管理”的能力升级，利用标杆企业参访、数字化转型沙盘推演等方式，培养战略洞察力和决策技能，从而达到由“专业人才”到“战略管理者”的角色跨越。

表 2 转型策略措施实施效果评估指标体系

评估维度	具体指标	基准值	目标值
效率提升	单据处理时效	3 天	实时
决策质量	成本预测准确率	80%	95%
风险防控	异常支付识别率	70%	90%

三、转型实施保障体系

（一）制度保障

推进数字化转型，明确数字化转型的目标、路径和职责划分，并构建跨部门协作机制。比如，编制《智能财务系统操作规范》，实现财务数据的统一管理，保证业务流和财务流的深层次融合。加强数据治理标准，包括数据质量控制、安全等级划分和共享等方面，构建主要数据管理系统，保证核心数据的一致性，包括客户、供应商等方面数据。此外，提出绩效评价体系，对转型进度、成本节省、决策支撑效率等定量评价，并与部门奖励和个人晋升相结合，实现促进转型的动力闭环。在此基础上，还需要构建基于转型时期特征的动态调整机制，如在初始阶段注重对系统上线率的评估，在后期则以创造业务价值为重点，实现制度与转型过程的同步。

（二）技术保障

通过财务系统结构设计，按照“微服务+中台”的理念，使各业务模块之间的解耦和快速迭代得以实现。采用分布式结构，可灵活扩充，以适应高峰时段的会计需要；通过 API 网关，实现与企业资源管理、客户关系管理等系统的无缝连接，为企业业财融合管理提供数据通道。持续开展数据中台构建，数据获取层支持多源异质数据访问，净化层通过 ETL 工具进行规范化处理，存储层通过分布式数据库保证高并发性访问，解析层配置实时数据仓库，以支持动态报告的生成。在技术保障方面，还需要加强安全性保护，利用区块链技术防止电子凭证篡改，利用生物特征加强对用户的操作权限控制，建立完整的数据全生命周期的安全系统。同时，还需要制定统一的接口规范和数据模型规范等技术标准，以保证各系统之间的有效协作。

（三）文化保障

进行数字化变革文化培养，按照“认识—认同—实践”的三级路径进行。在认识阶段，对员工进行数字能力的培训，例如，举办管理会计工具研讨会，提高员工的成本分析和预算管理的能力；通过内部论坛、个案分享会等方式，进行变革观念的传播。

在认同阶段，以典型事例为载体，树立转型楷模，例如建立“智能理财先锋岗”，对在制度优化和流程创新方面有突出贡献的小组进行奖励，形成典型示范。实施阶段采取“试验—普及”的方式来减少变革阻力，如首先在销售部门进行“业财融合”试点，通过试验获得成功，再进行大规模推广。以组织惰性为切入点，通过定期调查，收集员工意见，构建变革反馈机制，并对转型策略进行动态调整。在此基础上，建立容错机制，激励员工不断尝试，使企业形成持续改进的良好氛围，形成持续的内在变革力量。

四、结论

目前企业财务数字化建设中还存在信息孤岛、业财分离、复合型人才不足的问题。智能财务背景下企业财务会计向管理会计的转型，需要重构基层会计职能，财务负责人需要具备数据收集—质量控制—业务融合的全链数据治理能力。除此之外，还要做好保障措施，优化组织结构，强化数字化工具应用，并完善人才培养机制，确保管理会计转型顺利实现。

参考文献

- [1] 朱日谨. 人工智能时代下企业财务会计向管理会计转型的研究 [J]. 当代会计, 2025(2): 46-48.
- [2] 郭赆. 人工智能时代下企业财务会计向管理会计转型的研究 [J]. 中国民商, 2023(12): 143-145.
- [3] 江春燕. 大数据背景下财务会计向管理会计转型 [J]. 经济师, 2024(02).
- [4] 俞敏. “大智移云”背景下财务会计向管理会计转型的策略研究 [J]. 中国市场, 2023(30).
- [5] 葛明. 简析中小企业财务会计向管理会计转型存在的问题 [J]. 商场现代化, 2023(20).
- [6] 李盼. 新形势下国有企业财务会计向管理会计转型路径探讨 [J]. 财会学习, 2023(28).

基于大数据的企业市场竞争力提升研究

王为海, 张慧

中国石油天然气股份有限公司安徽阜阳销售分公司, 安徽 阜阳 236000

DOI:10.61369/ER.2025060002

摘 要 : 随着信息技术的快速发展, 大数据已成为推动企业竞争力提升的重要因素。本论文旨在探讨如何利用大数据分析和挖掘技术来提升企业的市场竞争力。首先, 本文分析了大数据的概念及其在企业中的应用场景, 接着探讨了如何通过数据驱动的决策、客户行为分析、供应链优化等方面提升企业市场竞争力。通过案例研究和理论分析, 本文提供了大数据在不同行业中的成功应用模式, 最后提出了实施过程中可能遇到的挑战与应对策略。本研究为企业利用大数据提升市场竞争力提供了有益的借鉴和指导。

关 键 词 : 大数据; 企业竞争力; 市场分析; 数据驱动; 决策优化

Research on Enhancing Corporate Market Competitiveness Based on Big Data

Wang Weihai, Zhang Hui

Anhui Fuyang Sales Branch of PetroChina Company Limited, Fuyang, Anhui 236000

Abstract : With the rapid development of information technology, big data has emerged as a crucial factor in driving the enhancement of corporate competitiveness. This paper aims to explore how to leverage big data analysis and mining techniques to boost a company's market competitiveness. Initially, it analyzes the concept of big data and its application scenarios within enterprises. Subsequently, it delves into how to enhance corporate market competitiveness through data-driven decision-making, customer behavior analysis, supply chain optimization, and other aspects. Through case studies and theoretical analysis, this paper provides successful application models of big data across various industries. Finally, it proposes potential challenges and corresponding strategies that may arise during the implementation process. This study offers valuable insights and guidance for enterprises seeking to enhance their market competitiveness using big data.

Keywords : big data; corporate competitiveness; market analysis; data-driven; decision optimization

引言

随着数字化时代的到来, 企业在激烈的市场竞争中越来越依赖大数据技术来获得竞争优势。大数据通过对海量信息的深度分析, 帮助企业洞察市场趋势、优化运营流程、提高决策效率, 从而在复杂多变的市场环境中占据有利位置。本文将探讨大数据在企业市场竞争力提升中的应用, 分析其在不同领域的实际效果, 并提出企业如何通过数据化手段应对市场挑战, 以获得持续的竞争优势。

一、大数据的概念及应用背景

(一) 大数据的定义及特点

大数据是指那些无法通过传统的数据管理工具(如关系型数据库)进行捕捉、存储、管理和分析的数据集合。它通常具备以下几个显著特点: 首先, 数据量巨大, 大数据通常涉及到大量的数据集, 通常达到 TB、PB 甚至更大规模, 远超传统数据库的存储能力。其次, 数据种类繁多, 大数据来源广泛, 包括结构化数据、半结构化数据和非结构化数据, 如文本、图片、音频、视频等, 涵盖了不同格式的数据。第三, 增长迅速, 大数据呈现爆炸式增长, 随着技术的进步和信息技术的普及, 数据量不断增加^[1]。最后, 价值密度低, 大数据的价值并非一开始就显现出

来, 而是需要通过复杂的分析与挖掘才能提取有用的信息, 因此大数据的初始价值较低, 但经过深入分析后能够带来巨大的商业价值。

(二) 大数据的主要应用领域

大数据的应用领域极为广泛, 涵盖了从日常生活到各行各业的方方面面。市场分析是大数据最重要的应用之一, 通过对消费者行为、购买习惯、市场需求等数据的分析, 企业可以精确预测市场趋势, 优化产品和服务, 提升市场占有率。生产管理方面, 制造业可以利用大数据对生产线进行监控, 通过数据分析优化生产流程, 提高生产效率, 减少能源浪费。产品创新也是大数据的重要应用领域, 通过对消费者反馈、社交媒体评论和市场需求的分析, 企业可以及时调整产品设计, 推出更符合消费者需求的新

产品。在客户关系管理方面，大数据帮助企业更好地了解客户需求，进行精准营销，提升客户满意度和忠诚度。此外，零售、电商和金融行业尤为依赖大数据，这些行业通过大数据分析能够实现精准广告投放、风险评估、个性化推荐等，进而提升竞争力和市场表现^[2]。

（三）企业市场竞争力与大数据的关系

大数据与企业市场竞争力的关系日益密切。首先，大数据为企业提供了精准的市场洞察，通过对消费者行为、市场趋势、竞争对手等数据的实时分析，企业可以快速了解市场动态，捕捉潜在机会或规避风险。其次，大数据可以帮助企业优化其决策过程，通过数据驱动的决策，企业能够减少人为的判断误差，提高决策的科学性和准确性。例如，企业可以根据大数据分析结果调整产品定价、优化供应链管理等，从而提升整体运营效率。再次，大数据有助于企业实现个性化营销，通过对客户的深度分析，企业可以制定个性化的营销方案，满足不同客户的需求，从而提高客户满意度和市场占有率。最后，随着竞争的加剧，市场环境的快速变化，企业若能够有效利用大数据，便能够在激烈的市场竞争中获得持续的竞争优势，从而在市场中占据有利地位。因此，大数据不仅是企业获取信息和分析市场的工具，更是提升市场竞争力、推动创新和发展的关键资源。

二、大数据在企业市场竞争力中的作用

（一）数据驱动的决策优化

大数据在企业决策优化中扮演着越来越重要的角色。传统的决策往往依赖经验、直觉和有限的历史数据，这种方式容易受到信息不全面、判断失误等因素的影响，可能导致错误的市场策略和决策。而借助大数据分析，企业能够实时、全面地获取来自不同渠道的数据，包括消费者的行为数据、市场变化、竞争对手动态等，这些信息帮助企业准确把握市场趋势和消费者需求。通过数据分析，企业可以识别潜在的市场机会和风险点，制定更加科学和精准的决策。比如，企业可以通过大数据分析预测销售趋势、评估市场反应、调整产品定价或促销策略，从而提升决策的准确性和响应速度，避免了传统决策中可能存在的盲目性和滞后性。此外，实时的数据监控和反馈机制使得企业能够迅速调整策略，以应对快速变化的市场环境，从而在激烈的竞争中保持领先地位。

（二）客户行为分析与精准营销

客户行为分析是大数据应用的一个关键领域。大数据技术能够帮助企业深入挖掘客户的需求、购买习惯、兴趣爱好等信息，这些信息通过数据挖掘和分析后，可以转化为精准的营销策略。企业不再依赖传统的市场调研，而是通过分析大量的客户数据，了解客户的个性化需求和行为模式，从而提供更加定制化的产品和服务^[3]。例如，电商平台可以根据客户的浏览记录、购买历史和搜索偏好，为每个客户推送个性化的推荐产品，这种精准的营销方式极大提高了客户的购买转化率和品牌忠诚度。大数据还能帮助企业细分市场，识别出不同客户群体的特点，制定差异化的营销策略，避免了传统一刀切的营销方式，提升了营销的效果

和效率。此外，通过分析客户的反馈和社交媒体的评论，企业能够及时调整产品和服务，提高客户满意度，从而增强市场竞争力和品牌价值。

（三）供应链管理与成本优化

大数据在供应链管理中的应用可以帮助企业实现更高效的资源配置和成本控制。传统的供应链管理模式常常依赖于历史数据和经验预测，这种方式容易导致库存积压或供应不足，进而影响生产和销售的正常进行^[4]。而通过大数据分析，企业可以实时跟踪和监控供应链的各个环节，准确预测需求波动和供应链的瓶颈，从而优化库存管理和物流安排。通过分析各个供应商的交货时间、产品质量、成本等数据，企业可以选择最佳的供应商，减少采购成本和库存成本。此外，大数据还能帮助企业优化生产调度，避免生产过剩或延误，降低生产成本。通过数据分析，企业能够更精确地掌握市场需求，精准调整生产计划，从而提高生产效率并降低运营成本。最终，这些优化措施有助于企业提升整体运营效率、降低成本支出，并在市场竞争中获得更大的竞争优势^[5]。

三、大数据在不同企业中的应用案例

（一）电商行业的应用

电商行业在大数据的应用上取得了显著成果，尤其是通过大数据分析消费者行为来实现个性化推荐和精准广告投放。以亚马逊和阿里巴巴为例，这些电商巨头通过收集用户的浏览记录、购买历史、搜索行为等数据，能够深入了解消费者的兴趣和需求，从而为每个用户提供量身定制的推荐服务。这不仅提升了用户的购物体验，也大大提高了产品的转化率和销售额。例如，亚马逊通过其推荐引擎向用户推送个性化商品推荐，大大增加了附加销售和重复购买的概率。此外，电商平台还利用大数据优化广告投放策略，通过精准分析目标消费者群体，制定个性化的广告方案，从而提高广告投放的效果和投资回报率。通过大数据，电商企业能够不断调整营销策略，及时响应市场需求的变化，从而增强用户粘性并提升市场竞争力。

（二）制造业的应用

在制造业中，大数据的应用主要集中在生产过程的优化和设备管理上。制造企业通过对生产数据的实时监控和分析，能够有效识别生产流程中的瓶颈和效率低下环节，从而进行针对性的改进^[6]。例如，通过对设备运行状态、生产速度、产量和质量等数据的分析，企业可以预测设备的故障风险并进行预防性维护，避免了传统的故障检修模式，从而减少了设备停机时间和维修成本。大数据还能够帮助企业优化供应链和库存管理，准确预测原材料需求，从而避免过多库存和资金占用。此外，大数据分析可以帮助制造企业识别生产中存在的质量问题，及时调整生产工艺和流程，确保产品的质量稳定。通过这些手段，制造企业能够提高生产效率，降低成本，提升产品质量，从而在全球竞争中占据优势。

（三）金融行业的应用

金融行业是大数据应用的另一个重要领域，尤其是在风险评估、信用评定和个性化金融产品的设计方面。金融机构通过大数

据技术分析用户的信用记录、交易习惯、资产状况等数据，能够更精准地评估客户的信用风险。传统的信用评估主要依赖于银行和金融机构掌握的基本信息，而大数据可以整合来自社交媒体、支付记录、购物行为等多维度的数据，使得信用评估更加全面和精确^[7]。这不仅有助于降低贷款违约风险，还可以为高信用客户提供更具吸引力的金融产品，例如低利率贷款或高额度信用卡。此外，大数据分析还可以帮助金融机构识别潜在的投资机会，优化资产配置，提升投资收益。在金融产品个性化方面，金融机构利用大数据为客户量身定制理财方案或保险产品，提高了产品的市场吸引力和竞争力。通过这些大数据应用，金融机构能够增强市场竞争力，提供更高效、精准的服务。

四、大数据应用中的挑战与应对策略

（一）数据隐私与安全问题

随着大数据应用的不断深入，数据隐私和安全问题已成为企业面临的重要挑战。企业在收集和使用大量客户数据时，必须严格遵守相关的法律法规，如《个人信息保护法》和《数据安全法》，以避免违反隐私保护要求并面临法律风险。数据泄露事件的发生不仅会导致客户的个人信息被非法获取，还可能严重损害企业的声誉和消费者的信任。为了应对这一挑战，企业应当建立完善的数据安全管理体系，包括数据加密、访问控制、身份认证等技术手段，确保数据在存储、传输和处理过程中的安全性。此外，企业还应定期进行数据安全审计，及时发现并修复潜在的安全漏洞，从而最大限度地降低数据泄露和滥用的风险^[8]。

（二）数据质量与管理问题

大数据的有效性与管理数据的质量密切相关。如果数据存在不准确、不完整或重复等问题，那么数据分析结果的可靠性也将受到严重影响，从而影响企业的决策质量。因此，企业需要建立科学

的数据质量管理体系，确保收集的数据准确、完整且具备代表性。首先，企业应当采用先进的数据清洗技术，定期检查和清理数据中的错误、重复和缺失值，保证数据的准确性。其次，企业需要规范数据的收集过程，确保数据来源的可靠性与一致性，避免因数据来源不明或格式不统一而导致分析结果失真。为了高效管理海量数据，企业还应当构建完善的数据存储和管理系统，以便高效存取和处理不同类型的数据。

（三）技术与人才短缺问题

大数据技术的复杂性和发展速度要求企业具备相应的技术基础和专业人才。然而，当前许多企业在实施大数据战略时面临着技术和人才短缺的问题。首先，大数据的处理和分析涉及诸如云计算、人工智能、机器学习等前沿技术，而这些技术需要企业具备较强的研发能力和技术储备。其次，企业往往缺乏足够的专业人才，尤其是在数据科学、数据工程和大数据架构方面的人才供给严重不足。为了应对这一挑战，企业应加大对大数据技术研发方面的投资，借助技术合作与外包等方式弥补技术短板。此外，企业还应通过人才引进、内部培训和与高校、科研机构的合作等途径，培养和吸引数据专业人才，为大数据应用提供人才支持。

五、结束语

大数据作为现代企业提升市场竞争力的重要工具，已经在多个行业中得到了广泛应用。通过数据驱动的决策优化、精准的客户行为分析和高效的供应链管理，企业能够实现资源的合理配置和市场需求的快速响应。然而，在大数据应用过程中，企业仍面临数据隐私、安全、质量管理以及技术和人才短缺等挑战。解决这些问题需要企业不断完善数据治理体系，加大技术研发和人才培养的投入。随着大数据技术的不断进步，企业将在日益激烈的市场竞争中占据更有利的地位。

参考文献

- [1] 杨浩. 大数据时代背景下中小企业提升竞争力的策略研究 [J]. 延安职业技术学院学报, 2015(5): 10-11.
- [2] 郑宝红, 倪培森, 薛安琪. 大数据应用对制造业企业市场竞争力的影响研究 [J]. 管理学报, 2025, 22(01): 44-53.
- [3] 倪培森. 大数据应用对企业市场竞争力的影响研究 [D]. 合肥工业大学, 2024. DOI: 10.27101/d.cnki.ghfgu.2024.002232.
- [4] 杨晓莹. 基于大数据时代的企业市场营销战略创新分析 [J]. 全国流通经济, 2021(15): 34-36.
- [5] 汪芳, 张赞, 赵玉林. 数据要素市场化与制造企业市场势力——来自国家大数据综合试验区的证据 [J]. 经济学动态, 2025, (04): 87-105.
- [6] 郑晨睿. 大数据时代企业市场营销战略创新分析 [J]. 现代商业, 2025(2): 40-43.
- [7] 潘炜俊, 邓炬洪. 大数据背景下企业市场营销策略研究 [J]. 企业改革与管理, 2021(16): 107-108.
- [8] 杨静, 林宗平. 大数据背景下商贸流通企业营销体系重建研究 [J]. 商业经济研究, 2025, (11): 62-64.

中小企业人力资源激励机制的构建路径

张晓雅

山西大地控股城市更新有限公司，山西 太原 030000

DOI:10.61369/ER.2025060006

摘 要： 中小企业人力资源激励机制的构建是其实现可持续发展的关键环节。本文系统探讨了激励机制的核心内涵、设计原则与具体构建路径，强调需结合中小企业自身特点，将物质激励与非物质激励有机结合。文章从需求诊断与体系规划入手，详细阐述了薪酬结构、短期绩效奖励、长期激励工具及多元化福利体系的设计，并深入分析了职业发展、企业文化、授权参与等非物质激励要素。最后，提出了保障激励机制有效落地与动态优化的管理支撑、评估反馈及调整创新机制，以期为中小企业建立科学、灵活、可持续的激励体系提供理论参考与实践指引。

关 键 词： 中小企业；人力资源；激励机制；物质激励；非物质激励

The Construction Path of the Human Resource Incentive Mechanism of the Small and Medium-sized Enterprises

Zhang Xiaoya

Shanxi Dadi Holdings Urban Renewal Co., Ltd., Taiyuan, Shanxi 030000

Abstract： Establishing human resource incentive mechanisms is pivotal for small and medium-sized enterprises (SMEs) to achieve sustainable development. This paper systematically examines the core principles, design methodologies, and implementation pathways of incentive systems, emphasizing the integration of material and non-material incentives tailored to SME characteristics. Beginning with needs assessment and organizational planning, it elaborates on compensation structures, short-term performance incentives, long-term motivational tools, and diversified welfare programs. The study further analyzes non-material incentives such as career development, corporate culture, and empowerment initiatives. Finally, it proposes management frameworks, evaluation mechanisms, and innovation protocols to ensure effective implementation and dynamic optimization of incentive systems, providing theoretical references and practical guidance for SMEs to build scientific, flexible, and sustainable incentive systems.

Keywords： small and medium-sized enterprises; human resources; incentive mechanism; material incentives; non-material incentives

引言

2019年4月8日，中办和国办印发了《关于促进中小企业健康发展的指导意见》，再次表明我国对中小企业发展的支持是具有历史延续性的，也说明了中小企业在国民经济发展中有着举足轻重的地位。中小企业是社会主义市场经济中非常有活力的组成部分，在促进就业、改善民生方面发挥着巨大的作用，是稳定社会、推动创新的重要力量，同时也是落实“万众创业、大众创新”的强有力载体^[1]。中小企业一般资源较少，其管理架构比较扁平，其激励机制的构建不能简单照搬大型企业模式，而是要看清自身的发展进程、战略目的以及文化特色来创建自己的奖励机制。本文基于系统化视角，对中小企业人力资源激励机制的独特内涵、设计原则、具体构建路径及保障体系进行深入探讨，旨在为中小企业设计并实施激励体系提供一个逻辑清晰、结构完整的理论框架与实践指南。

一、中小企业人力资源激励的核心内涵与基本原则

（一）中小企业人力资源激励机制的独特内涵

中小企业的人力资源奖励机制，即企业用来引导、激发并保留员工工作积极性和创造力的一套制度化安排及运行体系，其形

成需遵照企业的内外环境与资源状况整合各种奖励要素。同大型企业比，中小企业的奖励机制内涵独具特色，突出表现在灵活适应性强、与组织文化、创业者的个性特征关联密切，而且更多关注奖励措施的时效性和直观感受性上。该机制并非仅仅把薪酬福利拼凑起来那么简单，而是一种包含价值认可、能力提升、情感

作者简介：张晓雅（1994.01—），女，汉族，山西省原平人，本科，中级经济师，工商管理方向。

融入等诸多层面的综合性系统。

（二）构建有效激励机制的核心目标

创建有效的奖励机制，重点在于达成个人目标和企业战略的双赢局面。首要任务是吸引并留住对企业有价值的骨干人员，缩减关键员工离职的数量，还要极力挖掘员工潜在的能力以及工作的积极性，从而加强个人和集体的工作成果和效率。更为深层次的意义在于形成和巩固一种充满活力、齐心向上的组织氛围，增进员工的认同感以及对组织的责任感^[9]。借助不断有效的奖励措施，促使员工的行为朝着企业战略目标靠拢，确保企业战略目标得以如期达成，给企业的长远稳定发展带来持续不断的人才动力。

（三）中小企业激励体系设计的基本原则

中小企业设计奖励体系时要依据基本准则来保障其科学性与有效性。公平性原则是根基，该原则包含程序公平、结果公平和互动公平，使得员工觉得自己的付出和收获相匹配。差异性原则表明奖励举措得要按照不同岗位、不同能力和不同需求的员工实施差异化规划，不能采取“一刀切”的方式。系统性原则关注物质奖励和非物质奖励应当有机融合，短期奖励和长期奖励应兼顾调和，从而创建起完备的奖励循环。可行性原则规定奖励计划须要符合企业的现实资源和管理水平，具有实用性与可持续性。

二、中小企业激励需求诊断与体系规划

（一）企业战略目标与激励导向的匹配

激励机制的设计需从清楚解读企业战略目标开始，保证其导向与战略方向紧密结合。考核指标、奖励重点、晋升标准等要素都要直接支持并服务于企业的阶段性战略及长远目标。假如企业战略重视革新超越，那么就要看重冒险精神和改进成果予以奖励；倘若战略关注市场拓展，那就把销售业绩以及客户开拓当作奖励要点^[9]。通过紧密的关联，可以把员工的努力引导到企业发展极为关键之处，促使个人贡献与组织成就相协调，避免激励资源的错配与浪费。

（二）员工多层次需求的识别与分析

有效的激发应当依靠对员工实际且丰富层次需求的细致识别和科学分析来达成。企业要借助系统的考察和交流，掌握不同岗位、不同年龄段、处于不同职业生涯阶段员工各异的需求结构。这些需求另外关乎基本薪酬、福利待遇等维持和安全方面的物质需求，也牵涉到职业发展、能力优化这类成长性需求，还有就是尊重、认同、归属感、个人价值体现等精神层面的高层次需求。准确的需求分析是规划个性化、精确化激发方案的基础，可以促使企业在资源不多的时候，将激励资源投放在员工最关注、最能产生激励效用的关键节点上。

（三）激励机制的整体框架与路径规划

在明确了战略导向和员工需求之后，就要开展奖励机制的整体框架设计并规划其执行路径。这个整体框架应该系统包含物质奖励体系和非物质奖励体系这两个主要部分，还要清楚二者之间本质上的关联及其相互配合之处。至于执行路径的规划，则要明确机制形成过程中各个阶段的目的、主要任务、负责部门以及时

间安排等事项，促使创建活动得以顺利向前推进。规划的时候务必充分考虑到企业的实际状况和发展水平，采用从局部到全面、先解决简单问题再处理复杂难题、慢慢完善起来这样一种方法^[4]。如果框架足够明晰而路径又切实可行，那么就可以把奖励观念转变成具体的行为计划，从而保证后面各部分奖励单元的设计和落实工作既相互配合又逐步达成目标。

三、物质激励体系的构建与实施

（一）基于岗位与能力的薪酬结构设计

科学合理的薪酬结构属于物质奖励体系的关键根基。中小企业的薪酬设计需把岗位价值和个人能力这两个要素结合起来，形成起依靠岗位价值来确定薪酬幅度，凭借个人能力及表现来确定薪酬点这样一种动态的薪酬体系。岗位价值评定目的在于明确各个职位对于企业而言所占有的相对比重及其重要意义，从而保证内部的公平公正；按照能力支付薪酬则会促使员工持续加强自身专业技能以及综合素养^[9]。薪酬结构一般包含基本工资、岗位补贴、技能补贴这些较为固定的板块，其设计应当公开透明而且公平无私，既要保障员工的基本生活需求，也要体现出对关键职位和主要能力的肯定与酬谢，进而给奖励提供坚实的衡量标准。

（二）短期绩效奖励与长期激励工具

物质奖励要兼顾短期效益和长远引导作用。短期成果奖励包含绩效奖金、项目提成、专门奖励等形式，这类奖励用于及时回报员工阶段性中的显著贡献，促使高效能行为得以延续，其核心在于把奖励同明确且可度量的工作成果紧密联系起来。而像虚拟股权、利润分成、任期奖励以及年金方案这样的长期奖励手段，则意在把员工利益同企业的长远发展深度关联起来，从而保留关键人才并倡导长期视角思维。中小企业应当谨慎挑选符合自身产权形式、发展水平以及财务情况的长期奖励办法，形成起兼顾长短、协调风险与收益的奖励体系，进而引导员工重视企业的可持续发展。

（三）多元化福利体系的搭建与弹性化设计

福利是薪酬的一种重要充实形式，可以加强员工的获得感并增进其忠诚度。中小企业要超越传统的固定福利模式，创建起丰富化的、类似菜单式的福利体系。按照法律规定设立基本福利之后，可以依循自身状况增添补充商业保险、健康守护、子女照顾、培训补贴、团队塑造之类的专属福利项目。采用弹性福利方案（也就是自助餐式福利）是一种主要趋向，这个方案准许员工在指定限额之内遵照自己的需求和个人喜好来挑选和整合福利内容^[6]。这样一种灵活的设计既提升了福利的个体针对性及其心理感受价值，又表现出对企业员工之间不同之处的认同感，而且还能在约束整体预算规模的情况下做到福利奖励效果的最大化以及员工满意程度的优化。

四、非物质激励体系的构建与实施

（一）职业发展通道与成长赋能体系

给员工赋予明晰的职业发展道路并做到持续提升，这属于极

具深刻意义的非物质奖励。中小企业要冲破职业发展的“独木桥”状况，规划出诸如管理通道、专业技术通道、项目运作通道等多元的晋升途径，使得各类别的员工均能察觉到自身存在成长的机会。而且还要搭建起相适应的成长提升体系，依靠系统的培训、导师指导、岗位轮换操作以及分配富有挑战性的任务等形式，给员工按照选定的通道去谋求晋升给予必需的知识、技能以及经验方面的支撑。一旦员工觉得在本企业当中存在学习提升、达成职业目标的可能性，那么他的内心动力以及对组织的忠诚度就会被极大地调动起来。

（二）认可、荣誉与企业文化建设

成本低廉且见效快速的奖励方式在于及时而真挚地给予认可与荣誉，这包含上级适时的赞美、同事公开的夸奖，还有通过正规途径所获的荣誉称号、奖项等。关键在于把对员工贡献的尊重与认可融入到企业文化之中，形成起“欣赏文化”和“功臣文化”^[7]。借助文化创建，把企业的核心价值观、管理愿景变成员工的情感共鸣和行为自动自发，让员工在工作当中收获到意义、达成感和归属感。积极向上、健康有益又饱含信任与尊重的企业文化自身，就是一个非常有力且长久的激发源，能够不知不觉地促使员工表现出正面的行为。

（三）授权参与与工作环境优化

给予员工一定范围的工作自主权，并给予其参与管理事务的机会，这可满足员工对于尊重及个人价值体现的高层次需求，进而引发其产生责任感并提升创造力。中小企业可以通过设立合理化建议体系、执行项目委托制度以及安排员工参加部门决策会议等途径，促使员工加入到关乎自身职责范围之内的决策进程当中。还要着力改善包含物质层面和精神层面的职场环境，即供应安全、舒适又便捷的办公场所，塑造开放包容、团结互助而且没有心理压力的交流氛围，形成起相互扶持的人际网络^[8]。良好的权力下放与参与流程加上积极向上的工作氛围，就能使员工体会到被信任和受重视的感觉，这样他们就会越发积极进取、更具想象力地去开展工作。

五、激励机制的落地保障与动态优化

（一）激励效果的评估与反馈循环

创建科学的考量与反馈循环，这对于考察奖励是否有效以及

推动其不断发展十分关键。企业要定时对奖励体系的运作成果展开考量，其考量范围包含员工满意度、敬业精神、重要人员离职率、业绩改良情况、奖励成本收益比等方面。考量手段可以融合问卷调查、员工交流、数据分析等形式。更为关键的是，要创建起常态化的反馈渠道，促使员工针对奖励举措给出看法和提议，并把考量结论和员工反馈立即而清晰地加以剖析^[9]。此评估及反馈流程目的在于塑造“执行-考量-反馈”的闭环，从而给奖励机制的完善提供真实而又不断创新的数据与信息支撑。

（二）激励机制的动态调整与持续创新

企业的内外部环境一直在变，其内部的奖励机制也要具备动态调节和持续创新的能力才行。管理者需按照战略导向的调整情况、发展阶段的改变状况、市场环境的变动情形以及员工需求结构的发展趋势，定时考量奖励体系是否合适，并遵照评价反馈的意见，对奖励举措实施必要的修正、充实或者废止。还要倡导在奖励机制方面开展适当的革新，可以探寻新的长效奖励方法、采用更为灵活的福利形式，或者运用数字化技术来优化奖励的效果和效率。只有保留住机制的灵活性和包容性，随着时代发展而发展，才有可能提供其长久的生命力和激励效果，从而一直充当推动企业发展的重要力量源泉。

六、结束语

中小企业创建人力资源激发机制属于复杂又系统的工程，并非只是简单地堆积福利而已，而是要把战略、运作和人性紧密结合起来。一个完善的激发体系需深深扎根于企业特有的战略与文化之中，准确应对员工各类层次的需求，达成物质与精神激发相配合、短期与长期目标相协调。从顶层规划到体系设计，再到落实执行和评价改进，各个环节都要细致考虑并不断投入精力^[10]。处于不断变化环境中的中小企业，更要保留激发机制应有的灵活性和创新能力，这样才有可能把人力资本切实化为成企业核心竞争力，在竞争激烈的市场环境中收获不断涌现的内部推动力，从而做到企业和员工一同成长并迈向长远发展道路。

参考文献

- [1] 李坤鹏, 张文渊. 浅析中小企业员工激励机制的构建思路 [J]. 人才资源开发, 2019, (18): 89-90.
- [2] 周琼. 企业人力资源管理激励机制的构建路径分析 [J]. 财讯, 2023, (22): 76-79.
- [3] 梁萍. 中小企业激励机制构建的现存问题及优化策略研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (14): 104-106.
- [4] 方万珍. 中小企业人力资源管理存在的问题与优化措施分析 [J]. 营销界, 2024, (04): 104-106.
- [5] 范嗣龙. 中小企业实施激励机制存在的问题及建议 [J]. 中国集体经济, 2021, (24): 127-128.
- [6] 赫连夏润. 新时期中小企业人力资源管理机制构建策略研究 [J]. 商业经济, 2020, (11): 107-108.
- [7] 曹基梅. 中小企业人力资源激励机制的构建与实践研究 [J]. 现代营销 (经营版), 2020, (34): 10-11.
- [8] 金环, 刘林. 探析我国中小企业人力资源管理创新问题 [J]. 知识经济, 2019, (24): 110-111.
- [9] 王睿俊. 中小民营企业人力资源激励机制的建立与应用要点 [J]. 黑龙江人力资源和社会保障, 2022, (11): 64-66.
- [10] 韩余静. 中小企业持久激励机制构建探究 [J]. 现代商业, 2023, (24): 123-126.

旅游业资产处置中的财务风险评估与管控策略研究

闫思静

北京经济发展投资有限公司，北京 100000

DOI:10.61369/ER.2025060007

摘 要： 本文紧密结合资产处置平台的工作实际，深入聚焦旅游业资产处置过程中所面临的财务风险问题。首先详细阐述了旅游业资产处置的独特特点以及当前的发展现状，为后续分析奠定基础。接着，对处置流程中各个关键环节的财务风险展开深入剖析，涵盖前期准备、交易执行以及处置后的整合阶段等。随后，构建了一套科学合理的财务风险评估体系，并针对性地提出相应的评估方法与具体指标。最后，从优化决策流程、加强合同管理等多个重要方面提出切实可行的管控策略，同时给出一系列保障措施，以期为旅游业资产处置财务风险的有效管控提供具有参考价值的借鉴。

关 键 词： 旅游业；资产处置；财务风险评估；管控策略

Research on Financial Risk Assessment and Control Strategy in Tourism Asset Disposal

Yan Sijing

Beijing Economic Development Investment Co., LTD., Beijing 100000

Abstract： This paper closely aligns with the practical operations of asset disposal platforms, focusing on financial risk challenges in tourism asset disposal. It first elaborates on the distinctive features and current status of tourism asset disposal to establish a foundation for subsequent analysis. Subsequently, it conducts an in-depth analysis of financial risks at critical stages including preparatory work, transaction execution, and post-disposal integration. A scientifically sound financial risk assessment framework is then developed, accompanied by targeted evaluation methods and specific indicators. Finally, practical control strategies are proposed from multiple perspectives such as optimizing decision-making processes and strengthening contract management, along with a series of safeguard measures. The study aims to provide valuable references for effective financial risk management in tourism asset disposal.

Keywords： tourism; asset disposal; financial risk assessment; control strategy

引言

在当今经济环境下，旅游业作为充满活力与潜力的产业，对地区经济发展和文化交流起着重要推动作用。然而，受市场波动、经营策略调整、突发事件（如疫情）等多种因素影响，旅游企业时常面临资产处置的需求。资产处置是企业优化资源配置、盘活资产、提升竞争力的重要手段，但这一过程蕴含着诸多财务风险。若不能有效评估和管控这些风险，不仅可能导致企业资产价值受损，还会影响企业的财务稳定和可持续发展。

一、旅游业资产处置的特点与现状

（一）旅游业资产处置的特点

旅游业资产具有独特性，其处置也呈现出与一般行业不同的特点。首先，旅游资产与自然景观、文化资源紧密相连。例如，景区内的土地、建筑物以及独特的文化表演项目等，其价值很大程度上取决于周边自然环境的美观度和文化内涵的丰富度。这种特殊性使得旅游资产的价值评估较为复杂，难以用常规的评估方法准确衡量^[1]。

其次，旅游资产运营具有季节性和周期性。旅游市场受季

节、节假日等因素影响明显，旺季和淡季的客流量和收入差异较大。这导致旅游资产在不同时期的收益波动较大，在资产处置时，对其未来收益的预测难度增加，进而影响资产处置的定价和时机选择。

再者，旅游资产处置受政策法规和环保要求限制较多。旅游行业受到政府严格监管，涉及土地使用、环境保护、文物保护等多方面政策法规。在资产处置过程中，必须确保符合相关要求，否则可能面临法律风险和环保处罚，增加处置成本和难度。

（二）旅游业资产处置现状

目前，旅游业资产处置的情况较为复杂。旅游资产包含有形资

产与无形资产两大类。有形资产具体涵盖土地、建筑物、设施设备，它们是旅游企业开展业务的基础物质支撑；无形资产则包括品牌、专利、商誉等，这些无形要素虽看不见摸不着，但对旅游企业的市场竞争力与长期发展起着关键作用。以商誉价值评估为例，企业超额收益可作为重要的评估依据。商誉代表着企业因自身品牌影响力、优质服务、良好口碑等因素，所获得的超出同行业平均水平的收益能力。当一家旅游企业凭借其卓越的品牌形象和优质服务，吸引了大量游客，从而实现了高于行业平均的利润水平，这部分超额利润便在一定程度上体现了该企业商誉的价值。

一方面，随着旅游市场的竞争加剧和行业整合的推进，部分旅游企业因经营不善、战略调整等原因，需要处置闲置或低效资产，以优化资产结构，提高资金使用效率。另一方面，一些新兴旅游项目的开发和建设，也需要通过资产处置来筹集资金，实现资源的重新配置。

然而，在实际操作中，旅游业资产处置面临着诸多问题。部分企业对资产处置的重视程度不够，缺乏科学的规划和决策机制，导致资产处置过程不规范，容易出现财务风险。同时，由于旅游资产的特殊性，市场上缺乏专业的评估机构和人才，难以对资产价值进行准确评估，影响资产处置的公平性和合理性^[2]。

二、旅游业资产处置各环节的财务风险分析

（一）资产处置前期决策阶段的财务风险

在资产处置前期决策阶段，企业面临的首要财务风险是决策失误。由于对市场行情、资产价值、政策法规等信息掌握不充分或不准确，企业可能做出不合理的资产处置决策。例如，错误判断资产的市场价值，导致资产以过低价格出售，造成企业资产损失；或者在不恰当的时机进行资产处置，错过最佳收益时机。此外，决策过程中缺乏科学的评估和分析方法，仅凭经验或主观判断进行决策，也会增加财务风险。

（二）资产处置交易阶段的财务风险

交易阶段是资产处置的核心环节，此阶段存在多种财务风险。首先是合同风险。资产处置合同是保障双方权益的重要法律文件，若合同条款不严谨、不完善，存在漏洞或歧义，可能引发合同纠纷。其次是资金风险。在资产处置交易中，资金的收付安全至关重要^[3]。若交易对方信用状况不佳，可能出现拖欠款项、违约支付等情况，影响企业资金周转。特别是在采用分期付款或延期付款方式时，企业面临较大的资金回收风险。再者是市场风险。旅游市场受多种因素影响，波动较大。在资产处置交易过程中，若市场行情发生不利变化，如旅游市场需求下降、竞争对手推出类似资产等，可能导致资产难以按预期价格成交，影响企业的资产处置收益。

（三）资产处置后整合阶段的财务风险

资产处置完成后，企业需要对处置后的资产或业务进行整合。此阶段也存在一定财务风险。若整合策略不当，可能导致资源无法有效配置，无法实现资产处置的预期目标。例如，企业出售部分业务后，未能及时调整内部组织架构和业务流程，造成管理混乱，影响企业整体运营效率。此外，对处置资产相关人员的安置不当，可能引发员工不满情绪，影响员工工作积极性和企业团队稳定性，进而对企业经营产生不利影响^[4]。

三、旅游业资产处置财务风险评估体系构建

（一）财务风险评估方法与三维体系构建

为精准评估旅游业资产处置的财务风险，需构建会计计量、税务合规与业务场景相结合的三维评估体系。该体系通过税会差异协同管理、细化行业特殊资产处理规则及动态风险监测，实现风险可控、合规优化与价值平衡。

会计计量维度：采用层次分析法，将复杂财务风险分解为多层因素，通过两两比较确定权重，为风险评估提供量化依据。此方法确保会计计量相关风险评估的客观性和精确性，如资产估值、折旧政策等^[5]。

税务合规维度：运用模糊综合评价法，处理税务风险的模糊性和不确定性。鉴于旅游资产处置税务问题的复杂性，此方法能综合评价税务合规性、税负合理性及税务筹划有效性，提升评估的全面性和准确性。例如，在评估税务处理方案时，可综合考量其合规风险与税负成本。

业务场景维度：根据旅游业业务形态和资产特性划分场景，如酒店资产处置、景区经营权转让等。针对不同场景制定差异化评估指标和策略，确保评估的针对性和实用性^[6]。业务场景的明确有助于深入理解资产处置背景，准确识别潜在风险。

（二）财务风险评估指标与实施路径

结合三维评估体系，选取关键财务风险评估指标，并通过三重路径实施：

偿债能力指标：包括资产负债率、流动比率、速动比率，反映企业偿债能力。税会差异协同管理下，需关注会计与税务处理对指标的影响，确保评估准确。资产处置后，分析指标变化以评估偿债风险。

盈利能力指标：如资产收益率、净资产收益率、毛利率，体现企业盈利能力。细化行业特殊资产处理规则时，需结合旅游业特性制定评估标准。资产处置后，盈利能力下降可能意味着未达预期效益，存在风险。

营运与现金流量指标：营运能力指标（应收账款周转率等）反映资产运营效率；现金流量指标（经营活动现金流量净额等）揭示企业现金流状况。动态风险监测下，需实时监控这些指标，及时发现运营和现金流风险。

通过构建三维评估体系并实施三重路径，旅游业资产处置的财务风险评估将更加科学、合理，为企业稳健发展提供有力保障。

四、旅游业资产处置财务风险管控策略

（一）优化资产处置决策流程

建立科学规范的决策流程是管控财务风险的首要任务。企业要明确资产处置的决策权限与审批程序，保证决策公开、透明、民主。决策前，成立由财务、业务、法务、审计等部门专业人员组成的决策小组。该小组需全面分析评估资产处置的必要性、可行性、预期收益与风险，组织论证方案，广泛听取意见，为决策提供科学依据^[7]。

同时，企业要强化对市场行情、政策法规等信息的研究分析，建立信息收集反馈机制，及时掌握市场动态与政策变化。例如，定期收集旅游市场需求、竞争对手资产处置、政策法规更新

等信息并分析整理，为决策提供准确参考。

（二）加强交易合同管理

重视合同签订与管理，确保条款严谨、完善、合法有效。合同签订前，仔细审查对方主体资格与信用状况，降低履行风险。可通过查询企业信用信息公示系统、征信报告等了解对方信用记录与经营状况。

合同条款要明确资产交付时间、地点、方式、质量标准、价款支付方式、违约责任等重要内容，避免模糊歧义。如价款支付方式，明确时间、比例、方式及逾期违约责任。同时设置合理争议解决条款，约定仲裁或诉讼管辖地，以便纠纷及时有效解决。

合同签订后，加强履行跟踪监督，建立履行台账，定期检查执行进度，及时解决问题。如对方未按约付款，及时催款并按约采取收取违约金、解除合同等措施^[8]。

（三）强化资金管理

资金管理是资产处置财务风险管控的核心。企业要建立健全资金管理制度，强化资产处置中资金收支管理。资金收付优先选用银行转账等安全可靠方式，规避现金交易，保障资金安全。

对于分期或延期付款交易，企业要跟踪评估对方信用状况，依信用制定合理收款计划，采取必要风险防范措施，如要求提供担保、购买信用保险等。同时合理安排资金使用，让资产处置所得及时有效投入核心业务，提升使用效率。

在跨境资产处置交易中，企业要重视汇率波动风险，采取恰当管理措施。比如挑选汇率稳定的结算货币，或运用远期外汇合约、外汇期权等外汇套期保值工具锁定汇率，降低汇率波动影响。

（四）做好资产处置后整合工作

资产处置完成后，企业要制定详细后续整合计划，确保与企业整体战略和运营协调。合理调整内部组织架构与业务流程，优化资源配置，实现资源共享与协同效应。如出售部分旅游业务后，及时调整相关部门人员配置与业务分工，避免管理重叠或空白。

加强对处置资产相关人员的管理安置，做好思想工作，提供培训与职业发展机会，提高员工认同感与归属感，保持队伍稳定。可组织员工座谈会，了解需求想法，解答疑问，让员工了解资产处置背景目的，争取理解支持。同时根据员工技能特长，提供合适岗位与培训，助力员工职业发展^[9]。

五、旅游业资产处置财务风险管控的保障措施

（一）加强人员培训与风险意识教育

提高企业员工特别是财务人员、业务人员和管理人员的财务风险意识和专业素养是有效管控财务风险的重要保障。企业应定

期组织相关培训活动，邀请行业专家或专业机构进行授课，内容涵盖财务风险识别、评估、管控等方面的知识和技能。

同时，加强对员工的职业道德教育，培养员工的风险意识和责任感。让员工认识到财务风险管控的重要性，自觉遵守企业的财务管理制度和风险管控要求，在日常工作中积极防范和化解财务风险^[10]。

（二）完善内部财务管理制度

建立健全企业内部财务管理制度，规范资产处置的财务操作流程。明确资产处置的财务审批权限和程序，加强对资产处置过程中资金收支、成本核算、财务报告等方面的管理。例如，规定资产处置的财务审批流程，明确各级审批人员的权限和责任，确保每一笔资金支出都经过严格的审批。

完善财务监督机制，加强对资产处置财务活动的内部审计和监督。定期对资产处置的财务状况进行审计，检查财务制度的执行情况和财务信息的真实性和准确性。对发现的问题及时提出整改意见，并跟踪整改情况，确保问题得到彻底解决。

（三）建立财务风险预警系统

构建财务风险预警系统，通过对财务指标的动态监测趋势分析、行业基准对比以及异常波动识别，及时发现潜在的财务风险隐患。具体而言，系统需持续追踪关键财务指标的变化趋势，并与同行业基准数据进行横向对比，以识别企业财务状况的相对位置。一旦发现财务指标出现异常波动或偏离行业常态，系统应立即触发预警机制，提醒企业管理层采取相应措施防范和化解风险。同时，定期对财务风险预警系统进行评估和优化，根据企业的实际情况和市场环境的变化，调整监测的重点和对比的基准，确保预警系统的有效性和适应性。

六、结论

旅游业资产处置中的财务风险评估与管控是一个复杂而重要的课题。通过对旅游业资产处置特点与现状的分析，我们认识到资产处置过程中存在诸多财务风险，包括前期决策风险、交易风险和处置后整合风险等。构建科学合理的财务风险评估体系，采用合适的评估方法和指标，能够准确评估财务风险的大小和程度。在此基础上，采取优化决策流程、加强合同管理、强化资金管理、做好整合工作等管控策略，并加强人员培训、完善制度保障、建立预警机制等保障措施，能够有效防范和化解旅游业资产处置中的财务风险，保障企业的财务稳定和可持续发展。在实际工作中，资产处置平台和旅游企业应高度重视财务风险评估与管控工作，不断探索和创新管控方法和手段，提高风险管控水平，为旅游业的发展做出积极贡献。

参考文献

- [1] 胡春芹. 旅游企业财务风险及防范对策 [J]. 会计师, 2022, (24): 28-30.
- [2] 卢敏. 旅游企业财务管理风险问题及对策研究 [J]. 纳税, 2023, 17(12): 76-78.
- [3] 柯恩袁. 旅游企业财务风险及其管理对策分析 [J]. 财经界, 2011, (24): 179-180.
- [4] 傅玉妹. 旅游企业财务风险及其管理问题 [J]. 中外企业家, 2015, (26): 63.
- [5] 袁冰融. 探究旅游集团企业财务风险的防范与管理策略 [J]. 中国集体经济, 2022, (09): 159-160.
- [6] 吴清平. 旅游企业成本管控的问题与对策分析 [J]. 中国集体经济, 2024(30): 93-96.
- [7] 李伟. 旅游企业成本管控现存问题及对策思考 [J]. 全国流通经济, 2022, (36): 44-47.
- [8] 夏友珠. 试析旅游企业财务管理常见问题及对策 [J]. 市场周刊, 2024, 37(14): 106-109.
- [9] 刘景慧. 企业财务管理风险的防范与控制策略分析 [J]. 财富生活, 2020, (16): 67-68.
- [10] 罗洁. 浅析旅游企业财务风险管理问题及对策 [J]. 财会通讯, 2014, (11): 116-117.

中小企业融资约束对财务绩效的影响研究

马艳

中瑞酒店管理学院，北京 102601

DOI:10.61369/ER.2025060008

摘 要： 中小企业是推动国民经济发展的关键力量，但其在成长期间常常会碰到融资约束的重大限制。本文就中小企业融资约束给财务成果造成的影响执行系统探究，先梳理融资约束和财务成果的理论含义，然后剖析融资约束产生的原因及其表现形式，还要探寻它影响财务成果的具体途径。通过创建实证模型，考察融资约束对中小企业盈利水平、经营效能以及成长潜力的压制作用，从企业的微观运作和宏观政策这两个角度，给出改善融资约束、优化财务成果的具有指向性的建议，从而促使中小企业达成健康稳定的长远发展目标。

关 键 词： 中小企业；融资约束；财务绩效；作用机制；对策建议

Research on the Impact of Financing Constraints on Financial Performance in Small and Medium-sized Enterprises

Ma Yan

Beijing Hospitality Institute, Beijing 102601

Abstract： Small and medium-sized enterprises (SMEs) are pivotal forces driving national economic development, yet they frequently encounter significant financing constraints during their growth phases. This paper systematically explores the impact of financing constraints on the financial performance of SMEs. It first outlines the theoretical implications of financing constraints and financial performance, then analyzes the causes and manifestations of financing constraints, as well as the specific pathways through which they affect financial performance. By constructing an empirical model, the study examines the suppressive effects of financing constraints on the profitability, operational efficiency, and growth potential of SMEs. From both micro-level enterprise operations and macro-level policy perspectives, it provides targeted recommendations for alleviating financing constraints and optimizing financial performance, thereby facilitating the healthy and stable long-term development of SMEs.

Keywords： small and medium-sized enterprises; financing constraints; financial performance; mechanism of action; countermeasures and suggestions

引言

中小企业是推动经济增长、推进革新与就业的关键力量，其健康地发展对于经济稳定而言意义独特。但是，受企业规模、信用水平以及外部环境等诸多因素所限，中小企业在融资时往往会遭遇突出的限制，这又会影响到自身的财务表现及其长远发展走向。深入探究融资限制与财务表现之间的联系，有益于表现出中小企业成长受阻的深层原理，而且可以给政策制订者和企业经营者提供理论支撑^[1]。凭借当前已有的研究结论，本文梳理出一套关于融资限制影响财务表现的分析体系，目的在于为改善中小企业融资状况、改良企业经营业绩提供参照意见^[2]。

一、中小企业融资约束与财务绩效的理论基础

（一）融资约束的基本概念与衡量方法

融资约束指的是企业内外部融资成本差别较大时，不能以合理成本取得足够资金的情况，其理论基础在于信息不对称和代理问题。这种约束会致使企业投资决策偏离理想水平，直接关乎企

业的经营发展。衡量融资约束的主要方法有单一指标法和综合指数法，前者像企业规模、成立时间这样的单个变量较为简单，但不够全面；后者比如 SA 指数、KZ 指数等依靠大量指标综合评定，可以更精准地体现企业陷入的融资难题。当下研究更多偏向于采用综合指数法，该方法可更为系统地把握企业融资能力与外部融资成本之间的差异，给实证分析提供可靠根基^[3]。

（二）企业财务绩效的理论内涵与评价体系

企业财务表现是在一定时期内通过资源调配和经营运作所取得的经济成果的综合体现，重点在于对价值创造能力以及效率实施考量。其理论内涵另外包含静态的盈利水平，还牵涉动态的成长潜力、资产经营效率以及风险控制能力。创建科学的评价体系往往从四个方面形成指标体系，即盈利能力、经营能力、偿还能力和发展能力^[4]。常见的指标有总资产利润率、净资产利润率用来显示盈利能力；存货周转率、总资产周转率用以表现经营效率；负债率、流动比率用以评定偿还风险；营业收入增长率、总资产增长率则用于衡量发展能力。

（三）融资约束影响财务绩效的理论机制分析

融资约束通过诸多理论机制影响企业的财务表现。按照信息不对称理论，融资约束会提升外部融资成本，径直削减企业的利润空间。遵照优序融资理论，当企业遭遇融资约束时，会更多依靠内部资金，常常不得不舍弃净现值为正的投资项目，引发投资短缺，从而限制其长远发展。从代理成本角度来讲，融资约束也许会加重股东和债权人之间的利益矛盾，影响到投资决策的效率^[5]。而且，融资约束还会影响经营资本运作，致使企业采取收紧的信用政策和存货运作策略，减小经营效率和市场竞争力，产生多种压制财务表现的效果。

二、中小企业融资约束的成因及表现

（一）中小企业融资约束的内部成因

中小企业存在融资约束，其内部原因在于自身特性、治理结构存有漏洞、财务制度有所缺失，造成信息透明度低，这令外部投资者更为担忧风险。企业规模较小，往往缺少合适的抵押物，很难符合传统信贷的要求。而且经营策略较为短浅，信用记录不完整，这些都会减小企业的融资能力^[6]。有些中小企业运作不够规范，财务报表不可靠程度较高，使得金融机构执行尽职调查的成本上升、风险溢价扩大。企业主缺少融资计划的意识，对多种化的融资工具所知不多，过度依靠单个融资途径。此类内部因素合成了融资约束的微观根基，要通过优化内部运作水平加以改善。

（二）中小企业融资约束的外部环境因素

外部环境是形成中小企业融资约束的关键边界。金融体系存在结构性问题，这会促使信贷资源朝着大型企业倾斜。以银行为代表的间接融资体系，其风险控制标准比较统一，很难符合中小企业多种化的需求，从而引发信贷配给的情况出现。宏观经济政策有所波动，会给中小企业带来很大影响^[7]。当货币政策收紧的时候，中小企业的融资成本会上升得最快。而且，社会信用服务体系尚不完善，政策性担保体系缺乏足够的支持，知识产权保护等方面的法律法规环境也需进一步改善。多层次资本市场尚未得到充分发展，中小企业无法通过股权、债券这些直接融资途径来取得资金。

（三）融资约束的具体表现形式与程度评估

融资约束突出体现在融资渠道较为单一、成本过高以及存在

期限不匹配的情况。中小企业大多依靠自身留存、短期银行贷款甚至是成本偏高的民间借贷，直接融资渠道往往难以触及。其融资成本常远超出市场平均水准，而且资金的期限很难契合长期投资的需求。要考量约束的程度，可以将定量和定性方法融合起来。定量指标包含利息保障倍数、融资规模以及资产占比等；定性方面则可用企业融资满意度调查来执行^[8]。当前的研究通过创建融资约束指数，从企业规模、成立年限、现金流情况等诸多层面的指标实施等级划分，从而给政策制订提供参考。

三、融资约束对中小企业财务绩效的作用路径

（一）融资约束对营运资金管理的影响

融资约束会给企业的营运资金运作带来直接的压力。为了保留流动性，企业也许会缩短应收账款的时间或者缩减存货数量，这样虽然短期内能改善周转速度，但从长远来看却会伤害到供应链的关系。资金短缺使得企业难以利用现金折扣之类的有利条件，从而增添了采购成本；如果拖延付款，还会损害自身的商业信誉。这样的糟糕状况会削弱企业营运资金之间的协同性，迫使企业不得不采用一些较为冒险的营运资金策略，进而加大经营风险。

（二）融资约束对投资效率与增长机会的制约

融资约束明显限制了投资效率，引发投资短缺状况。企业由于难以承担高额融资成本，会推迟或者放弃研发更新、设备改造等关键投资。这样做既丧失增长契机，又令企业在竞争中陷于不利境地。投资－现金流敏感度提升，体现出融资约束对投资行为存在扭曲现象。企业也许会率先挑选短期内见效快的项目，而轻视长期战略性投资，进而影响到核心竞争力的塑造。融资约束还会限制技术升级与市场拓展，造成投资决策趋于保守，很难抓住行业发展的良好时机^[9]。

（三）融资约束对盈利能力和偿债能力的传导机制

融资约束会提升财务费用，从而直接削减利润，也会减小销售净利率等盈利指标。在资金受限的情况下，企业难以达成理想的生产规模，单位成本较高，这又进一步影响到企业的盈利能力。就偿债能力而言，融资约束引发债务结构趋于短期，使得流动比率和速动比率变差。利润缩减和偿债压力加大二者之间存在负向关联，信用评级下降会使后续的融资成本上升。融资约束影响企业的资本结构决策，也许会导致过度依赖短期债务而增添财务风险。

四、实证研究设计与数据分析

（一）研究假设提出与变量定义

本研究提出核心假设：H1表示融资约束与财务表现呈负相关关系，H2显示投资效率起到中间调节作用。融资约束这个变量用SA指数来度量，财务表现则由总资产收益率和营业收入增长速度这两个指标分别代表盈利能力和成长潜力。投资效率作为中间变量，其大小用投资支出对投资机会的敏感程度来体现。而且还要

把企业规模、负债比率、所属行业以及年份差异这些控制变量考虑进去，从而使得模型设置更为严格合理。按照学术界通行的做法去界定各个变量的含义，以此确保研究成果具备一定的可比价值，为后续开展实证考察形成必要的前提条件。

（二）数据来源、样本选择与模型构建

数据来自上市公司数据库和中小企业股份转让系统，选出符合划型标准的企业作初始样本，去掉关键数据缺失和 ST 企业的部分，就得到非平衡面板数据。创建模型包含两项主要任务，一是用基准回归模型考察融资约束对财务表现的直接影响，二是用中介效应模型证实投资效率的中间调节作用。利用面板数据固定效应模型来掌控个体差异，通过 Hausman 检验来确认模型类型。在模型里面加上时间和行业虚拟变量以控制宏观因素的影响，保证参数估计值的一致性，从而给研究成果提供可靠的实证支撑^[10]。

（三）描述性统计与相关性分析结果

描述性统计显示，样本企业的财务成果指标差异较大，其融资约束程度也分布较广，这符合中小企业异质性的特征。相关性分析显示，融资约束和成果指标存在明显的负相关关系，给 H1 以初步的支持。变量间的相关系数在合理范围内，方差膨胀因子检验未发现严重的多重共线性现象。关键变量的统计特征与当前研究相符，数据质量可靠。相关性结果初步证实了理论预期，为后续的回归分析形成了基础，显示出研究设计可以有效地把握变量之间的本质联系。

五、研究结论与应对策略

（一）融资约束与财务绩效关系的实证研究结论

实证结果支撑研究假设，融资约束明显抑制中小企业财务表现。回归分析表明，约束程度分别与总资产收益率和营业收入增长率呈负相关关系。中介效应检验证实，投资效率是关键的传导渠道。异质性分析找到，高成长企业和高新技术企业受到融资约束的影响更大。研究结论突出了改善融资约束对于优化中小企业表现的重要意义，给相关政策制定给予了经验依据。结果显示，改良融资环境可通过提升投资效率间接推动企业业绩增长，具备重要的政策价值。

（二）缓解中小企业融资约束的微观管理建议

企业要完善治理结构以优化信息透明度，要提升财务规范性并改进信息披露质量。改良资产结构，加强资金运作，积极激活存量资产，拓展供应链金融等多元融资渠道。企业需制订清晰的发展战略，重视信用积淀，通过稳定经营向市场传达积极信号。要加强现金流运作，形成资金预算体系，提升资金使用效率。推进技术更新和数字化转型，从而提升核心竞争力，从根上改善融资环境。这些微观举措须要企业不断投入，但从长远来看，会明显提升企业的抗风险能力和融资能力。

（三）优化中小企业融资环境的宏观政策建议

政府需完善多层次融资体系，推动中小金融机构及普惠金融的发展，并倡导金融科技在风控方面的应用。完善政策性担保与风险补偿机制，推广知识产权质押、应收账款融资等改良产品。数字金融可以通过缓解中小企业融资约束提升企业财务绩效和创新绩效。一方面融资约束缓解能够使企业获得更充足的资金投入经营和投资活动，从而提高企业成长性和盈利能力，提升财务绩效；另一方面，能够增加企业研发投入、提高创新产出，提升创新绩效。此外数字金融还有助于优化创新质量，改进了中小企业创新一定程度上“量多质低”的问题。数字金融能够通过破解中小企业融资困境真正提升企业绩效，促进我国实体经济向好发展。

六、结束语

本研究通过理论分析和实证考察，全面表现出融资约束给中小企业财务成果带来的大幅压制效果及其作用原理。研究显示，融资约束另外直接加大融资成本、削减企业利润，还借助限制投资效率和经营资金运作，从深层次对企业的盈利能力和成长性施加不良影响。破解这一难题，需要企业微观层面苦练内功，提升治理水平与融资能力；宏观政策层面则需着力优化融资环境，构建多层次、多元化的金融服务体系。唯有企业内部提升与外部支持形成合力，才能有效缓解融资约束，助力中小企业突破发展瓶颈，实现高质量可持续发展。

参考文献

[1] 范文慧. 融资约束对中小企业绩效的影响研究 [D]. 山东财经大学, 2023.
[2] 卫诗语, 梁鑫. 中小企业融资结构对财务绩效的影响研究 [J]. 经济研究导刊, 2023, (03): 122-124.
[3] 喻伟强. 数字金融对中小企业融资约束的影响研究 [D]. 华东交通大学, 2023.
[4] 尚文韬. 中小企业社会责任对融资约束的作用机理与实证检验 [J]. 广西质量监督导报, 2020, (05): 190-192.
[5] 朱晋昆. 融资约束对企业财务绩效的影响研究 [D]. 沈阳理工大学, 2024.
[6] 周艳. 中小企业融资约束与社会责任研究 [J]. 商业会计, 2017, (11): 79-81.
[7] 雷淳. 我国数字金融对中小企业融资约束影响研究 [D]. 四川大学, 2021.
[8] 张岩旭. 数字普惠金融对我国中小企业融资约束影响研究 [D]. 中国石油大学 (北京), 2023.
[9] 夏鑫, 任佳慧, 陈智, 等. 企业 ESG 表现、融资约束与财务绩效研究 [J]. 山东工商学院学报, 2023, 37(03): 1-11.
[10] 肖月瑶, 李朝红. 绿色税收对企业财务绩效的影响研究——基于融资约束的中介效应 [J]. 商业会计, 2023, (06): 67-71.

中小企业灵活用工的成本控制与人力资源配置优化

肖冰, 汪诗涵, 董毓韬, 叶纪陶, 马艳

中瑞酒店管理学院, 北京 102601

DOI:10.61369/ER.2025060009

摘要：在人力成本攀升与市场需求多变的双重压力下，灵活用工成为中小企业降本增效、优化资源配置的重要路径。本文聚焦中小企业灵活用工的成本控制与人力资源配置优化两大核心问题，提出通过构建“核心+弹性”分层用工结构、甄选专业合作渠道、建立价值导向激励体系，实现用工成本的精细化管理；同时，依托“岗位-能力”精准匹配体系，打造随需调用的弹性配置机制、推进灵活人员与核心团队的融合管理，提升人力资源配置效率。此举可为中小企业平衡用工成本与人力效能、增强市场适应力提供实践指引。

关键词：中小企业；灵活用工；成本控制；人力资源配置优化

Cost Control and Human Resource Allocation Optimization of Flexible Employment in Small and Medium-sized Enterprises

Xiao Bing, Wang Shihan, Dong Yutao, Ye Jitao, Ma Yan

Beijing Hospitality Institute, Beijing 102601

Abstract： Amid rising labor costs and volatile market demands, flexible employment has emerged as a vital strategy for small and medium-sized enterprises (SMEs) to reduce expenses, enhance efficiency, and optimize resource allocation. This study addresses two key challenges in flexible workforce management: cost control and human resource optimization. It proposes a refined approach through a "core + flexible" tiered employment structure, professional partner channel selection, and a value-driven incentive system to achieve precise cost management. Additionally, the paper advocates for a "position-competency" matching system, a demand-responsive flexible allocation mechanism, and integrated management of flexible staff with core teams to boost HR efficiency. These measures provide actionable guidance for SMEs to balance labor costs and workforce performance while strengthening market adaptability.

Keywords： small and medium-sized enterprises; flexible employment; cost control; optimization of human resource allocation

引言

在数字经济与市场波动交织的背景下，灵活用工已成为中小企业突破人力成本桎梏、优化资源配置的关键抓手^[1]。本文聚焦中小企业灵活用工的成本控制与人力资源配置优化两大核心议题，从用工结构、合作渠道、激励体系及人员匹配等维度展开分析，为中小企业降本增效、提升抗风险能力提供可行路径^[2]。

一、中小企业灵活用工的成本控制

（一）优化用工结构：实施“核心+弹性”分层模式

中小企业用工成本居高不下的核心症结之一，是对全日制用工的过度依赖，导致固定成本占比过高。通过“核心岗位稳定化、非核心岗位弹性化”的分层管理，可从源头降低刚性支出^[3]。

具体操作中，首先需完成岗位价值盘点：将掌握核心技术、

客户资源或参与战略决策的岗位（如研发骨干、销售主管）纳入核心层，采用全日制合同绑定，保障业务稳定性；对行政后勤、季节性客服、项目制设计等辅助性岗位，全面推行灵活用工模式，如招聘兼职人员、吸纳实习生或退休返聘人员。以电商企业为例，可在促销旺季通过兼职平台补充打包、客服人员，淡季则及时缩减，避免人力闲置成本。这种模式能有效减少社保、福利等固定支出，据调研，非核心岗位灵活化后，企业人均用工成本可降低30%以上^[4]。

（二）甄选合作渠道：依托专业平台降低交易成本

中小企业自行开展灵活用工时，常面临招聘效率低、财务流程繁琐、个税处理复杂等问题，这些隐性成本往往被忽视。选择正规灵活用工平台合作，可通过规模化服务摊薄单项成本。

与企业直接对接零工相比，专业平台的优势体现在三方面：一是降低招聘成本，平台整合海量劳动力资源，能快速匹配岗位需求，避免企业在多个招聘渠道重复付费；二是优化税负成本，平台可开具合规增值税专用发票供企业抵扣，同时按累计预扣法为零工申报个税，降低双方税负；三是节省管理成本，平台提供电子签约、薪酬代发、流程归档等自动化服务，减少企业财务与人力部门的事务性工作。需注意优先选择有资质、口碑好的平台，避免因平台不合规引发后续风险。

（三）重构激励体系：实现薪酬与价值精准挂钩

灵活用工的成本控制并非单纯压低报酬，而是通过“按价值付费”的激励机制，提升人力投入产出比，避免低效成本。

针对不同类型的灵活用工人员，可设计差异化薪酬方案：对项目制人员（如软件开发、营销策划师）采用“基础报酬+成果提成”模式，将薪酬与项目完成质量、回款率等指标绑定；对重复性岗位人员（如数据录入、客服）推行“计件薪酬+服务评分”体系，鼓励提升工作效率；对专业顾问类人员，采用“按时长/按成果”付费，避免无效沟通成本。同时，打破“固定底薪”思维，通过利润分享、专项奖励等方式激发积极性，实现企业与员工的双赢。这种精细化激励能让人力成本真正转化为业绩增长动力，而非沉没成本。

二、中小企业灵活用工的人力资源配置优化

（一）构建“岗位-能力”精准匹配体系

中小企业在灵活用工配置中，最突出的核心痛点便是“需求模糊引发的错配浪费”，这种浪费不仅体现在直接薪酬成本上，更隐藏着培训耗时、效率损耗、项目延误等隐性成本。有调研显示，因需求描述不清导致的人岗错配，会使灵活用工的实际综合成本增加40%以上。因此，优化配置的首要前提是摒弃“缺人就招”的粗放思维，以企业核心业务目标为导向，建立从需求精准拆解到能力高效匹配的全流程标准化体系。这意味着企业招聘灵活人员时，不能仅依赖“临时客服”“项目助理”这类笼统的岗位名称，而需组建由业务部门、人力资源部共同参与的需求分析小组，深入拆解岗位的核心任务模块、必备技能阈值及明确的产出验收标准，让用工需求从“模糊概念”转化为“可量化指标”。

具体操作中，可全面推行“三维需求分析法”，实现需求与人才的精准对接。第一维度为业务属性定位，需明确岗位的用工场景——是服务于短期专项项目（如新品发布会策划、线下展会执行，这类岗位通常用工周期1-2周，需高强度集中投入），还是应对季节性高峰（如餐饮行业春节前、电商平台大促期间，用工需求集中在1-3个月，需人员快速上手），亦或是填补临时岗位空缺（如财务月底结账、行政人员休假代班，用工时长灵活，多为1-2周，侧重稳定性）。通过场景定位，精准界定用工时长、

工作强度及核心服务目标，避免“按天招人却按周付费”的成本浪费。第二维度为能力标准拆解，需区分“硬技能刚需”与“软素质适配”，形成清晰的“岗位能力清单”：硬技能要明确具体等级，如“CAD绘图”需标注“能独立完成三维建模”而非笼统的“会用CAD”，“直播控场”需明确“能应对1000人以上直播间互动，熟悉推流操作”；软素质则结合岗位场景筛选，如客服岗侧重“情绪稳定、沟通流畅”，活动执行岗侧重“应急处理能力强、抗压性好”。第三维度为成本价值匹配，结合岗位对业务的贡献度设定薪酬区间，例如核心项目的技术支持岗可适当提高薪酬，而数据录入等基础岗位则采用市场均价，避免“用资深工程师做数据整理”的高成本错配。同时，充分借助灵活用工平台的人才画像与智能筛选功能，通过“快消品促销经验+能独立完成库存盘点”这类组合关键词，快速缩小人才范围，并在入职前设置30分钟简短实操测试，如让导购试模拟推销、让设计师出简易方案，验证能力真实性。以某连锁零售企业为例，其招聘国庆临时导购时，通过“同品类销售经验+熟悉ERP库存系统+服务评分4.8以上”的精准需求，筛选出的人员平均培训时间从2天缩短至4小时，首周销售额较往年提升25%，真正实现了“人岗适配”下的成本优化与效能提升。

（二）实现“按需调用”的配置弹性

“突发订单涌来却无人承接”“核心员工临时休假导致工作停摆”“旺季人手缺口大却招不到合适的人”，这些场景是中小企业灵活用工中高频遭遇的困境。临时启动招聘往往陷入“效率低、风险高”的双重困境：一方面，紧急招聘需支付更高的渠道费用，且从筛选简历到面试入职至少耗时3-5天，远难满足业务即时需求；另一方面，仓促入职的灵活人员能力底细不明，可能因技能不达标导致工作失误，如某餐饮企业旺季临时招聘的服务员因不熟悉点餐系统，单日就出现5起订单漏单问题，直接造成近千元损失。因此，搭建“灵活人才储备池”成为破解这一难题的关键举措——将经过验证的优质灵活人员纳入长期合作视野，形成“按需调用、即插即用”的人才储备体系，不仅能将用工响应时间从数天压缩至小时级，更能通过减少重复筛选、磨合环节，降低30%以上的隐性用工成本。

储备池的构建需形成“内部沉淀+外部拓展”的双向发力格局，确保人才供给的稳定性与多样性。内部沉淀是储备池的核心根基，需建立标准化的优秀灵活人员筛选与归档机制：对于已合作的灵活人员，由对接部门根据“工作完成质量、协作配合度、问题解决能力”三大维度进行1-5分评级，将评分4分以上的人员（如高效交付设计方案的兼职设计师、服务零投诉的临时客服、精准完成数据统计的财务助理）纳入“核心储备名单”。归档信息需细化至“技能标签”（如“短视频剪辑-剪映/PR双精通”“线下促销-快消品经验”）、“可服务时段”（如“仅周末”“工作日晚间”）、“薪酬预期”“过往工作案例”等，甚至标注“优势特质”（如“抗压性强，适合大促场景”“细心严谨，可负责数据类工作”），为后续精准匹配提供依据。后续出现同类需求时，优先复用储备人员，以某电商企业为例，其复用储备池中的临时运营助理，因人员熟悉平台规则，上岗首日即可独立完成商品上

架,较新招聘人员节省2天培训时间。外部拓展则是储备池的重要补充,需针对企业高频需求岗位建立定向人才输送通道:与本地职业院校的相关专业(如电商专业、旅游管理专业)建立“校企合作”,通过提供实习岗位提前锁定潜力人才;联合行业协会举办小型技能交流会,挖掘行业内的自由职业者;与2-3家正规灵活用工平台签订长期合作协议,明确人才推荐标准与优先级。对于技术类、服务类等刚需岗位,还可采用“预招聘”模式,在淡季与待业技能人才达成意向合作,约定旺季优先入职。

(三) 推进“灵活人员-核心团队”融合管理

在“核心团队+灵活人力”的混合用工模式中,部分中小企业常陷入“身份标签化”的管理误区,将灵活人员视为“临时补充的外部边缘人”,既不纳入团队日常管理,也缺乏有效融合机制。这种管理缺位直接导致严重的协同问题:灵活人员因不了解团队目标而工作方向跑偏,核心员工因权责边界模糊而不愿主动协作,最终形成“各自为战”的低效局面。《中国灵活就业者职业心态报告》显示,仅38%的临时员工对服务企业有认同感,而低认同感直接转化为绩效损耗——某物流企业统计发现,临时分拣员的差错率是正式员工的2.3倍。因此,优化人力资源配置的关键一环,在于打破“核心与灵活”的组织壁垒,将灵活人员全面纳入统一管理体系,通过文化认同、目标对齐与协作赋能,实现“1+1>2”的协同效应。

这种跨体系融合管理可通过“精准赋能-目标共担-情感联结”三步法落地,兼顾效率与温度。第一步是前置轻量化赋能,摒弃传统冗长的入职培训,为灵活人员定制“核心信息包”:采用“模块化课程+1对1带教”模式,核心能力模块涵盖企业价值观底线、数据安全规范等通用要求,岗位专项模块聚焦业务流

程关键点(如电商客服的售后话术标准、活动执行的物料清点流程),项目特定模块则明确本次任务的交付标准。同时开通线上知识库,搭配“协作伙伴”制度,由核心员工在24小时内完成钉钉、企业微信等工具的使用辅导,确保灵活人员快速上手。第二步是目标同步与权责清晰,将灵活人员的任务指标与团队KPI直接绑定,例如让临时直播助理的“观众停留时长”与主播团队的“转化目标”挂钩。通过邀请其参与晨会、周会等沟通场景,明确“做什么、为什么做、做到什么程度”,避免因信息不对称导致的工作返工。某软件开发公司就通过这种方式,让临时研发人员参与项目需求评审,其负责的模块开发周期较以往缩短30%。第三步是文化融入与情感激励,构建“去标签化”的工作场景:所有成员统一使用项目代号,共享协作平台权限,模糊“正式与临时”的身份差异。对表现突出的灵活人员,不仅给予绩效奖金,更在团队例会、企业内部社群中公开表扬,部分企业还设计了“星级服务积分”制度,积分可兑换优先合作权或技能培训课程,大幅提升其归属感。

三、结束语

灵活用工是中小企业应对市场变化、平衡成本与效能的重要策略。通过构建“核心+弹性”用工结构、甄选专业合作渠道、建立价值导向激励体系,可实现用工成本的精准管控;依托“岗位-能力”匹配、弹性配置与团队融合管理,能提升人力资源配置效率。中小企业需结合自身发展需求,动态优化灵活用工策略,以此增强人力管理韧性,为企业可持续发展注入动力。

参考文献

- [1] 卫丽佳. 中小企业人力资源绩效管理如何更进一步 [J]. 人力资源, 2023, (20): 92-93.
- [2] 蔡忠慧, 张立. 中小型物流企业人力资源管理路径探索与创新 [J]. 中小企业管理与科技, 2023, (20): 155-157.
- [3] 罗红梅. 中小企业人力资源组合配置优化策略 [J]. 人才资源开发, 2023, (02): 94-96.
- [4] 李江. 中小企业人力资源成本管理优化研究 [J]. 现代商业, 2019, (20): 62-63.

国企 ICT 业务财务管理透明化建设对风险防控与资源优化的影响

崔琳

中国联合网络通信有限公司广州市分公司，广东 广州 510500

DOI:10.61369/ER.2025060014

摘 要： 在数字经济蓬勃发展与国企深化改革双重背景下，ICT 业务已成为通信企业转型升级的核心引擎。然而，该业务固有的复杂度高、周期长、业财融合难等特性，使得传统财务管理模式在风险防控与资源优化上面临严峻挑战。本文立足于实务视角，深入剖析当前国企 ICT 业务财务管理存在的治理缺位、数据孤岛及激励扭曲等深层问题。研究提出，财务管理透明化建设并非简单的信息公开，而是构建一个以“数据驱动、流程嵌入、组织协同”为核心的三位一体治理体系。该体系通过统一数据标准、再造管控流程、重塑考核机制，能够将风险防控关口从被动合规前移至主动免疫，将资源分配逻辑从经验驱动升级为数据决策。本文结合实务案例，系统阐述了透明化建设如何有效识别并遏制虚假贸易、优化现金流管理、提升会计信息质量，并引导资源向高价值领域精准配置。研究表明，推进财务管理透明化是国企实现 ICT 业务高质量发展的关键基础设施，对防范系统性风险、提升运营效率、保障国有资产保值增值具有重要的现实意义。

关 键 词： ICT 业务；财务管理透明化；风险防控；资源优化；国企治理

The Impact of Financial Management Transparency Enhancement in State-Owned Enterprises' ICT Business on Risk Prevention and Resource Optimization

Cui Lin

China United Network Communications Co., Ltd., Guangzhou Branch, Guangzhou, Guangdong 510500

Abstract： In the dual context of the vigorous development of the digital economy and the deepening reform of state-owned enterprises (SOEs), ICT business has become the core engine for the transformation and upgrading of communication enterprises. However, the inherent characteristics of this business—such as high complexity, long cycles, and challenges in integrating business and finance—pose severe challenges to traditional financial management models in terms of risk prevention and resource optimization. Based on a practical perspective, this paper delves into the underlying issues in the financial management of SOEs' ICT business, including governance gaps, data silos, and incentive distortions. The study proposes that enhancing financial management transparency is not merely about information disclosure but rather involves constructing a trinity governance system centered on "data-driven processes, embedded workflows, and organizational collaboration." By unifying data standards, reengineering control processes, and reshaping evaluation mechanisms, this system can shift risk prevention from passive compliance to proactive immunity and upgrade resource allocation logic from experience-driven to data-informed decision-making. Drawing on practical cases, this paper systematically elaborates on how transparency enhancement can effectively identify and curb fraudulent trading, optimize cash flow management, improve accounting information quality, and guide the precise allocation of resources toward high-value areas. The research demonstrates that advancing financial management transparency is a critical infrastructure for achieving high-quality development of ICT business in SOEs, holding significant practical importance for preventing systemic risks, enhancing operational efficiency, and ensuring the preservation and appreciation of state-owned assets.

Keywords： ICT business; financial management transparency; risk prevention and control; resource optimization; governance of state-owned enterprises

引言

在新一代信息通信技术驱动各行各业数字化转型的浪潮下，国有企业，尤其是基础电信运营商，已将 ICT 业务确立为突破传统增长瓶颈、培育新动能的核心战略。该业务通过提供融合通信、IT 与数据的综合解决方案，不仅是拓展收入的关键来源，更是服务“网络强国”与“数字中国”战略、赋能千行百业的重要抓手。

然而，ICT 业务的项目制、长周期、多业态混合等特点，也带来了虚假贸易、收支失衡、应收账款高企等突出风险。其根源在于传统条块分割的财务管理模式难以适应业务的复杂性，导致业财目标脱节、信息黑箱与决策滞后。因此，推动财务管理向全过程透明化与价值创造转型，已成为亟待突破的管理瓶颈。透明化旨在通过制度、流程与技术的系统性重构，实现业务、资金、信息三流融合与智能分析，从而将隐性风险显性化，为风险防控装上“预警雷达”，为资源优化配备“导航系统”^[1]。本研究旨在从实务出发，为此转型提供可行思路与路径参考。

一、ICT 业务财务管理现状与核心挑战

国企 ICT 业务的蓬勃发展背后，其财务管理体系正承受着前所未有的压力，传统管控模式在适应性上显露出多重短板，集中体现为以下三个层面的核心挑战：

（一）治理机制缺位：战略执行断层与激励的“指挥棒”发生扭曲

集团战略层面虽强调高质量发展与风险可控，但传导至一线业务单元时，考核“指挥棒”往往仍以合同额、收入规模等短期指标为主。这种激励扭曲导致业务部门为完成业绩，可能倾向于承接毛利率过低、付款条件苛刻、或业务实质薄弱的高风险项目。例如，为达成收入目标，将简单的设备转售包装成“集成服务”，或将长周期垫资项目的美化报表效应置于真实现金流压力之上。财务部门则常被视为“踩刹车”的成本中心，其在项目前期的风控建议易被业务需求“裹挟”，形成“业务冲锋、财务救火”的被动局面。这种战略与执行间的断层，使得公司整体暴露效益虚增与资产流失的风险之中。

（二）运营数据孤岛：管理洞察滞后与决策盲区

尽管企业普遍部署了 CRM、ERP、项目管理、合同管理等多个 IT 系统，但这些系统往往由不同部门主导建设，数据标准不一、接口不畅，形成“数据烟囱”。一个 ICT 项目从商机到回款的数据链被割裂在不同的系统中：商机信息在销售部门，合同细节在法务系统，项目实施进度在工程部门，成本归集在财务系统，回款情况在资金部门。管理层难以获得实时、完整、可信的单一项目全景视图，更无法进行跨项目、跨客户、跨产品线的聚合分析。决策依赖滞后的、经过多层汇总的报表，无法穿透至具体风险点（如某个客户集中欠费、某类产品持续亏损），资源分配难免带有经验主义和“撒胡椒面”色彩^[2]。

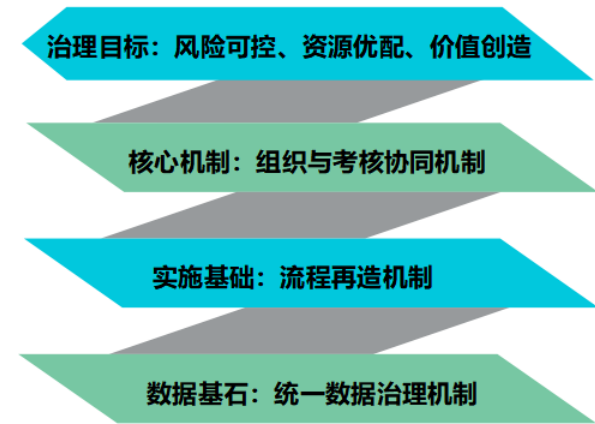
（三）风险管控滞后：合规检查被动与价值损耗

现有风控多集中于事后审计与财务核算环节，属于“发现型”控制。对于项目前期的商业模式设计、合同条款隐藏的税务或资金风险，以及项目执行中的成本超支、进度延误等问题，缺乏事前的评估阻断和事中的动态预警机制。例如，一个包含高价设备的项目，若在合同解析时未能准确拆分设备销售与技术服

务，可能导致错误适用税率，造成税务损失或合规风险；又如，对客户信用评估不足，计收后回款困难，导致长期大额垫资，最终形成坏账，侵蚀项目全部利润。这种滞后、被动的管控方式，使得风险一旦发生，损失已然造成，财务管理未能发挥其前置预防和价值守护的核心作用。

二、财务管理透明化的核心内涵与三位一体治理框架

破解上述挑战，不能依赖零散的流程修补或工具升级，而需进行系统性的治理变革。财务管理透明化正是这一变革的载体，其核心是构建一个“数据驱动、流程嵌入、组织协同”的三位一体治理体系（如图所示），实现管理活动从不可见到可见、从模糊到精确、从滞后到实时的根本转变^[3]。



图：ICT 业务财务管理透明化三位一体治理框架

（一）数据基石：构建统一、融合、智能的数据治理层

透明化首先建立在高质量的数据基础之上，企业需打破系统壁垒，建立覆盖 ICT 业务全生命周期的“数据湖”或“数据中台”。

1. 统一主数据：明确客户、供应商、项目、合同、产品等关键实体的唯一标识与属性标准，确保数据同源。

2. 拉通业务流程数据：通过系统接口或 RPA 技术，自动汇聚从商机报备、方案设计、合同签署、立项实施、到采购付款、收入确认、开票回款、维保结项的所有关键事件与数据。

3.开发风险-效益双层数据模型：在底层融合数据的基础上，构建上层应用模型。

风险识别模型：内置风险规则库（如国资委“十不准”、公司内部负面清单），自动扫描项目特征。例如，识别“设备收入占比>60%且集成服务描述模糊”的项目，标记为“虚假贸易高风险”。

效益评价模型：不仅计算账面毛利率，更引入资金成本（如垫资利息）、信用成本（如预期坏账）、运营成本（如项目管理投入），计算项目的“经济增加值（EVA）”或“全周期真实利润”，为资源优先级排序提供科学依据^[4]。

（二）流程再造：将风控与效益要求嵌入业务操作流

透明化要求将财务管理的要求从“后台审批”转变为“流程中控制”，关键在于设计智能化的流程节点。

1.商机与合同阶段：系统强制要求客户经理填写结构化前评估报告，内容需包括预测的收入、成本、设备清单、付款节点、毛利率及资金占用测算。系统自动调用风险模型进行初筛，对高风险项目（如毛利率低于红线、要求异常垫资）触发特殊审批路径，要求财务BP、法务提前介入论证。

2.履约义务拆分与合同解析：利用自然语言处理（NLP）技术辅助识别合同中的不同履约义务（如设备交付、软件授权、技术服务），并根据业务实质自动建议核算类型（类型一至四）和税率匹配，经财务人员确认后固化，从源头保证核算与税务合规。

3.执行与核算阶段：系统建立“红绿灯”监控仪表盘。项目实际成本发生进度若远超收入确认进度（即“支大于收”），系统亮“黄灯”预警；若出现无合同依据的成本支出或收入确认，系统亮“红灯”并锁定操作。所有调整、变更必须在线提交审批并留痕，确保过程可追溯。

（三）组织协同：重塑考核与构建跨职能团队

透明化的有效运行需要匹配的组织形式与激励机制。

1.设立虚拟PMO与财务BP深度嵌入：针对重大ICT项目，成立由销售、技术、交付、采购、财务BP、法务组成的虚拟项目作战室（PMO）。财务BP不再是外围审批角色，而是核心成员，负责项目全周期的经济效益跟踪、现金流规划与风险预警，对项目的财务健康度负连带责任。

2.改革绩效考核体系：调整业务部门的KPI，大幅提升“高质量收入”的考核权重。例如，将“当年回款收入”、“项目全周期净利率”、“应收账款周转天数”作为核心指标，与奖金强挂钩。同时，对财务部门的考核纳入“业务支持满意度”和“风险规避价值贡献度”（如通过优化方案节省的税负、预警避免的潜在损失），引导财务部门主动为业务创造价值。

3.建立闭环评价机制：项目结项后，强制进行后评价，由独立于项目组的团队对比前评估预测与实际结果，分析偏差原因，总结经验教训。评价结果反馈至绩效考核，并用于优化前评估模型参数与决策流程，形成持续改进的闭环。

三、透明化建设对风险防控的深化影响：从事后救火到事前免疫

透明化治理框架的建立，将使企业风险防控能力发生质的飞

跃，实现从事后发现、被动应对到事前预防、主动免疫的转变。

（一）根治虚假贸易与收入质量风险

透明化系统通过“业务实质穿透”能力，能有效识别并拦截背离主业的贸易行为。系统可自动分析合同文本、设备清单、服务目录与价格构成。当检测到合同名为“云计算解决方案”但成本构成几乎全为第三方服务器采购，且无自研平台或运维服务描述时，会自动提示“简单转包”或“虚假集成”风险，要求业务部门补充提供核心价值证明或重新设计商业模式^[4]。在核算环节，系统强制要求收入确认必须关联到具体的履约进度证明（如工程验收单、软件上线报告），杜绝“空转、走单”式虚计收入。所有操作留痕，为内外部审计提供清晰、完整的证据链。

（二）破解长账期困局与现金流风险

传统管理下，长账期项目对现金流的侵蚀往往是隐性的。透明化系统通过“动态资金成本核算”使其显性化。在项目前评估时，系统自动根据付款条款计算资金占用成本，并将其从毛利中扣除，呈现项目的“净现值”或“内含报酬率”。这能直观揭示一个名义上高毛利但回款周期三年的项目，其真实盈利可能远低于一个快速周转的中毛利项目，从而引导业务部门主动优化商务条款。在项目执行中，系统实时监控应收账款账龄，对超期欠款自动升级催办流程，并联动客户信用模型，对信用等级下降的客户自动限制新项目的垫资额度。

（三）防范税务与合规操作风险

合同解析的智能化是防范税务风险的关键。系统内置的税务知识图谱能够根据拆分的履约义务，自动匹配正确的增值税税目和税率（如设备销售13%、技术服务6%），并提示可能存在的混合销售界定风险。在发票开具环节，系统根据解析结果进行校验，防止错开税率。同时，系统将法律法规（如《保障中小企业款项支付条例》）和内部规章（如《垫资审批权限》）转化为控制规则，嵌入合同审批和付款流程，确保每一笔付款都符合合规性要求，从程序上杜绝违规操作。

四、透明化建设对资源优化的战略价值：从经验分配到数据驱动

透明化在严控风险的同时，更为企业优化资源配置、提升整体价值创造了强大引擎。

（一）实现资源投向的精准导航

基于全量、真实的项目历史数据，企业可以绘制出精细化的“价值地图”。

1.客户维度：分析不同行业、不同规模客户的整体利润率、回款信用、需求稳定性，识别出优质战略客户群。

2.产品与解决方案维度：对比分析纯设备销售、标准云产品、定制化集成、运营服务等不同业务模式的利润率、现金流和增长性，明确应大力发展的“明星”业务和需收缩调整的“瘦狗”业务。

3.区域与团队维度：评估不同分公司、不同销售团队的“产能质量”，不仅看其签单额，更看其贡献的优质收入与利润^[5]。管

理层可据此进行资源的差异化配置，将最好的技术、资金和激励政策投向高产出的“价值区”。

（二）优化供应链与生态合作

透明化系统可对供应商的绩效进行全方位、数据化的评价：包括价格竞争力、交货及时率、产品质量、配合度、技术创新贡献等。基于此，建立动态的供应商分级库（战略合作、优先合作、合格、限制），在采购环节自动推荐优选供应商。对于战略合作伙伴，可在保护商业秘密的前提下，适度共享需求预测与项目计划，推动供应链协同，降低双方库存与资金成本。这种基于数据的生态管理，能显著提升产业链整体效率与韧性。

（三）推动财务组织与人才价值重塑

透明化建设倒逼财务组织转型，核算等基础工作通过自动化、智能化大幅简化，释放出的人力转向高价值岗位：

1. 业务财务（财务BP）：深度融入业务单元，成为懂业务、通财务、擅分析的“军师”，人数和影响力显著提升。
2. 专业财务（COE）：专注于税务筹划、资金管理、合并报表、会计准则研究等专业领域，提供精深支持。
3. 战略财务：基于透明化数据平台，运用模型进行市场预测、投资分析、并购评估，直接参与公司战略决策。

财务人员的能力模型从“核算型”向“分析型、业务型、战略型”复合人才转变，成为企业价值创造的关键力量。

五、迈向透明化：务实路径与关键攻坚

透明化建设的蓝图已然清晰，但其落地并非一蹴而就的“交钥匙工程”，而是一个需要精心策划、动态调整的持续管理过程。国企需结合自身组织与文化特性，避开理想化的“大跃进”陷阱，设计一条务实、稳健的演进路径，并聚焦关键矛盾进行攻坚^[6]。

（一）务实演进路径：从“点状突破”到“体系内化”的三阶跃迁

为避免陷入常见的、流于形式的阶段论，实施路径应围绕“价值快速验证→能力固化沉淀→文化自然生长”的核心逻辑展开，实现管理体系的自发演进。

1. 第一阶跃：以价值场景为抓手的“敏捷破冰”

与其全面铺开，不如锁定当前最痛、最易见效的1-2个业务场景进行“外科手术式”的精准变革。例如，针对“项目毛利失真”问题，可组建一个由财务骨干和核心业务经理组成的“敏捷小组”，脱离原有复杂系统，利用轻量化工具（如协同仪表盘），对当前正在执行的3-5个典型项目进行手工版的“透明化”跟踪：实时录入关键成本、比对收入确认节点、动态计算真实毛利率。在1-2个月内，快速呈现透明化管理带来的价值——可能是发现某个项目即将亏损的预警，或是为某个项目的付款谈判提供了数据铁证。这种“速赢”案例，是用事实而非说教，向全员证明透明化的力量，消除疑虑，获取关键支持。

2. 第二阶跃：以能力模块为核心的“积木搭建”

在取得初步信任后，不宜立即追求大而全的系统建设。应依

据业务优先级，将透明化所需的整体能力分解为独立的、可复用的“能力模块”，并逐个夯实。

首先是“风险雷达”模块：聚焦合同与收入合规性，将国资委“十不准”等硬性规则率先数字化、工具化，嵌入合同评审流程，形成不可逾越的“红线防火墙”。其次是“效益透视”模块：在风险可控的基础上，开发项目全周期经济利润的动态计算模型，并与项目预算、考核初步挂钩，让“价值创造”可见、可衡量。最后是“资源看板”模块：整合前两个模块的数据，形成面向管理层的战略决策仪表盘，清晰展示资源在不同客户、产品、区域的投入产出效率。每个模块的开发与推广，都遵循“小步快跑、持续迭代”的原则，确保每一块“积木”都坚实可用。

3. 第三阶跃：以机制与文化为目标的“生态内化”

当关键能力模块成熟并产生聚合效应后，工作的重心应从“系统推行”转向“机制与文化建设”。推动透明化从一项“管理项目”内化为组织运行的“默认设置”。

机制内化：将透明化流程与数据要求，无缝嵌入从战略规划、年度预算、到个人绩效承诺的全套管理体系之中。让使用透明化工具进行决策，成为各级管理者的工作习惯和必然选择。

文化浸润：通过持续宣传“数据驱动决策”的成功故事、表彰善用透明化工具创造价值的团队与个人，逐步塑造“用数据说话、按规则办事、向效益看齐”的组织文化。透明化不再是被迫执行的任务，而是员工自觉追求工作卓越、进行高效协同的基础设施。

（二）关键攻坚与应对策略

在上述演进路径中，必然遭遇深层阻力，需提前谋划，精准应对。

1. 攻坚点一：打破“数据私有”观念与部门壁垒

业务部门可能视项目详细数据为“私有财产”，担心透明化带来额外的审查或问责。

应对策略：变革初期，强调数据的“服务属性”而非“监控属性”。通过向业务部门提供其专属的、更具深度的数据分析服务（如竞争对手对比分析、客户价值深度画像），使其率先成为数据的“受益者”。同时，建立严格的数据权限管理体系，确保数据在安全合规前提下共享，消除对信息泄露的担忧。

2. 攻坚点二：弥合“业财语言”鸿沟与能力断层

财务人员不懂技术方案，业务人员不解会计准则，沟通低效甚至误解。

应对策略：设立“产品-财务”协同翻译机制。针对云服务、系统集成等核心产品，由财务BP与产品经理共同编制《产品财税指导手册》，用业务语言阐述不同销售模式下的财务核算规则、税务影响和效益测算模板。同时，组织大量沉浸式的工作坊与案例复盘会，在具体项目中促进双方的理解与融合。

3. 攻坚点三：平衡“流程刚性”与“业务弹性”

标准化、固化的透明化流程可能被批评为僵化，无法应对市场紧急机会或特殊客户需求。

应对策略：设计“高速公路与应急车道”并行的流程体系。对80%的常规业务，设置清晰、高效的标准化透明流程（高速公

路)。对确实存在的特殊情形,开通明确的“例外管理通道”(应急车道),但要求必须经过高阶管理层与财务的联合审批,并且所有例外决策、数据及后续结果必须强制记录并定期复盘,以此控制风险并逐步将合理的例外转化为新的标准。

通过这条“价值引领-能力筑基-文化内化”的务实路径,并聚焦核心矛盾进行攻坚,国企能够有效驾驭透明化转型的复杂性,稳步构建起适应数字经济时代要求的现代化财务管理体系,最终将 ICT 业务打造成既充满活力又安全稳健的增长引擎。

面对数字经济与高质量发展的时代要求,国企 ICT 业务的财务管理亟需通过透明化建设实现深刻变革。传统的封闭滞后模式

不仅难以防控复杂风险,更易导致资源配置失当;而构建“数据驱动、流程嵌入、组织协同”的透明化治理体系,能够将风控关口前移至业务源头,形成对虚假贸易、资金与合规风险的“免疫系统”,同时推动资源分配从经验判断向数据智能导航转型,确保资源精准投向高价值领域。对广州联通等市场一线单位而言,主动打造“敏捷、精益、韧性”的透明化财务管理体系,既是守护国有资产安全、激发业务活力的必然选择,也是推动 ICT 业务从规模扩张转向质量效益增长、形成可借鉴的“广联样本”的关键路径。

参考文献

[1] 苏素馨. 数智化转型背景下财务 BP 赋能通信行业 ICT 项目管理的研究 [J]. 市场周刊, 2024, 37(33): 41-44.

[2] 卢婷. 关于电信企业信息化项目财税风险问题研究 [J]. 财经界, 2023, (20): 159-161. DOI: 10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.20.038.

[3] 李亚亚. 北京联通新兴 ICT 项目风险管理研究 [D]. 北京邮电大学, 2024. DOI: 10.26969/d.cnki.gbydu.2024.002927.

[4] 孟奇琛. 通信企业 ICT 业务高质量发展面临的财务管理风险及对策研究 [J]. 经济师, 2023, (06): 71-72.

[5] 徐鹏. ICT 业务的税务风险探讨 [J]. 会计师, 2022, (08): 26-28.

[6] 邵晓蕾. 构建 ICT 业务财务风险管控新机制 [J]. 中国总会计师, 2020, (09): 54-55.

中小企业成本优化策略

谭梓颖

万灵帮桥医疗器械（广州）有限责任公司，广东，广州 510000

DOI:10.61369/ER.2025060015

摘 要： 在市场竞争越来越激烈和经营环境复杂多变的情况下，成本优化成了中小企业提高市场竞争力、实现长远发展的关键办法。中小企业的成本优化不是简单地减少开支，而是通过有规划的管控、流程的重新构建和资源的有效分配，达到成本和收益的动态平衡，这对中小企业的生存发展、抵御风险能力的提高以及持续经营有着重要意义。现在中小企业成本管理方面存在不少明显问题，如管理体系不够精细，精细化管控的能力不强；成本管控的主体比较单一，全体人员的参与度不够，具体体现为管理者对成本优化的认识不足、员工参与的积极性不高；成本结构的配置不合理，缺乏规模效应导致单位成本上升；数字化转型的成本门槛比较高，投入和产出不平衡；隐性成本占的比例较高，容易被忽视且不断损害企业的利润；成本管控策略存在短视现象，忽略了长期价值的平衡，而且管控范围只局限于生产环节；信息技术的应用水平明显落后；监督机制建设不完善，考核激励体系还不健全。这些问题限制了成本管理效果的提升。本文从培养全体人员的成本意识、完善成本核算体系、创新成本控制方法、健全监督机制等方面提出了优化策略，希望能为中小企业改进成本管理提供参考。

关 键 词： 中小企业；成本；优化策略

Cost Optimization Strategies for Small and Medium-Sized Enterprises

Tan Ziyang

Wanlingbang Bridge Medical Equipment (Guangzhou) Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract： In the face of increasingly fierce market competition and an ever more complex and fast-changing business environment, cost optimization has turned into a key leaping point for small and medium-sized enterprises (SMEs) in order to raise their market competitiveness and attain sustainable development. This study looks at cost management in small businesses and tries to find improvement ways and how to do it. Cost optimization provides a lot of benefits: It can make corporate profitability better, help resources be used in a good way, and make a company able to handle difficult situations. At present, SMEs face prominent problems in cost management. Managers don't understand cost optimization enough; employees don't want to participate much. Cost accounting methods are fairly imprecise. The accuracy of data needs improvement. Control measures are few and far between, most of them are in the production area. IT application is quite behind. There is no good supervision and no system for evaluating performance. These problems can prevent cost management from having an effect. This study puts forward some optimization strategies from the aspects of fostering companies' cost awareness, perfecting the cost accounting systems, innovating cost controlling methods, setting up and improving supervision mechanisms, all for the sake of offering reference: Value for SMEs to improve cost management.

Keywords： small and medium-sized enterprises; cost; optimization strategies

引言

当前，经济全球化持续推进，市场竞争益发激烈。中小企业身为国民经济的关键构成部分，肩负起推动经济增长以及吸纳社会就业的重要职责。其平稳且健康地发展，对维持市场的生机与活力、促进产业结构的调整以及优化升级，有着极为重要的作用^[1]。然而，因宏观经济影响，自身规模不大、资源相对不足等实际状况，中小企业在市场竞争当中，常会面临较大的生存压力与发展难题。成本管控作为企业财务管理的关键环节，能直接关联到企业的生存状态与发展潜力。合理且有效的成本优化办法，有助于中小企业在有限的资源条件之下，达成经济效益的最大化^[2]。当下，不少中小企业在成本管理方面，存在理念落后、体系不完善等明显问题。这些问题在一定程度上会阻碍企业核心竞争力的提升以及长远战略目标的实现。所以，深入地探究中小企业的成本优化策略，对于提高中小企业的管理水平、增强其市场竞争能力，有着重要的现实意义。

一、中小企业成本优化的价值

（一）提升企业整体的盈利能力

在企业财务管理体系中，成本优化通过精准压缩无效成本、提升资源周转效率、优化业务盈利结构，从“直接增厚利润、放大利润杠杆、提升盈利质量、保障盈利稳定”四个核心维度，系统性提升企业整体盈利水平，是中小企业在资源受限、竞争激烈的市场环境中实现利润增长的核心路径。中小企业由于自身规模受到限制，在市场交易中普遍没有很强的议价能力。通过成本优化来扩大利润空间，已经成为这类企业提高自身盈利能力的主要途径^[3]。成本优化模式核心是优化资源配置结构和分配机制，聚焦高盈利的核心业务板块；构建精细化的成本控制体系，保证盈利水平持续上升。即使处在激烈的市场价格竞争环境中，依然可以保持较为平稳的利润水平。

（二）优化企业内部的资源配置

成本优化实际上是对企业内部各种资源开展全面整理和合理安排的事情，重点在于对内部有限资源进行重新辨认、挑选和有效分配。借助去除占用资源却效率不高的部分、把精力放到能带来高价值的业务步骤、设立可灵活调整的资源分配机制”这三个办法，去处理中小企业普遍存在的资源分布零散、投入和产出不成比例、核心能力支持不够等问题，从而让资源实现从粗略分配到准确助力的有效改变，让资源的使用效率和创造价值的能力达到最大。鉴于中小企业拥有的资源不多，成本优化可以通过有条理地计算和分析成本，为合理分配资源提供可衡量的依据，准确找到造成资源浪费的关键环节^[4]。对于占用资源但价值不高的环节，企业可以一键清仓库存，腾出仓库空间和流动资金，逐步淘汰利润低的产品种类，将设备的生产能力转向核心业务，并且将成本优化释放出来的资金、人力、设备等资源，优先投入到研发、生产、销售等能直接创造价值的核心业务环节。现在市场环境变化较大，固定不变的资源分配模式容易导致资源闲置和资源不足同时出现的问题。针对这一情况，成本优化可以通过数字化技术和再造流程，建立依靠数据来推动的动态资源分配机制，让资源分配和市场需求能够实时、准确地匹配。数字化工具可以为精确调度资源提供技术方面的支持。同时，成本分析提供的数据依据，能作为资源分配决策的客观参考，帮助管理者及时发现资源过多的问题，并迅速采取针对性的调整方式^[5]。

（三）增强企业抵御风险的能力

中小企业抗风险能力薄弱的核心痛点在于现金流韧性不足、利润空间收窄、成本刚性偏高、资源储备匮乏，叠加市场波动、政策调控、同业竞争等多重外部风险的冲击。成本优化绝非简单的“削减开支”行为，而是通过优化现金流结构、下移盈亏平衡点、提升资源配置弹性、积淀风险储备等举措，为企业构建抵御市场波动、行业周期波动及突发危机的“缓冲垫”与“防火墙”，实现从短期生存保障到长期发展赋能的全维度抗风险韧性升级^[6]。

具体而言，优化成本结构、增强资源弹性与抗冲击能力，是破解中小企业抗风险短板的核心路径之一。中小企业抗风险能力

偏弱的关键诱因，在于成本结构刚性过强——固定成本占比偏高，即便业务规模收缩，成本端仍难以同步压降。成本优化通过“柔性化”重构成本结构，提升资源调配的精准度与灵活性，助力企业快速响应市场环境变化，降低经营波动带来的冲击。

成本优化可以明显增强企业在财务上的抗压力，加强应对危机时所需要的资源储备根基。这个办法不仅能直接达到降低成本、增加利润的作用，还能让核心的财务数据变得更好，帮助企业积攒应对风险的资金、提高获得融资的概率以及融资的速度，为应对长时间内可能出现的风险提供稳固的财务支持。

二、中小企业成本优化存在的问题

（一）成本管理意识相对薄弱

不少中小型企业管理者在成本管理方面的意识不够强，这是影响他们开展成本优化工作的关键问题之一。其主要问题表现为对成本管理的认识有局限、不够重视以及全体人员参与度不高。这个情况直接使得成本优化停留在短期内减少花费的表面行为上，很难建立起系统的、有战略眼光的成本管理体系。这不仅会对成本优化工作的效果产生影响，还会对企业的长期稳定发展造成阻碍。

中小型企业管理层通常存在“把收入增长看得比成本管理更重要”的固定思维，常常把成本管理简单地等同于“省钱”“减少开支”，而不是将其看作提升企业核心竞争力的战略方法。为了追求短期的利润目标，很多企业采用“统一处理”的成本削减方式，比如减少研发方面的投入、降低原材料的质量、缩减员工培训的费用等，却忽略了这些投入对企业长期竞争力的支持作用^[7]。

有些企业没有把成本优化和产品定位、市场扩展、数字化转型等核心战略很好地结合起来，导致成本优化的方向和企业发展的战略目标不一致。同时，企业对成本的关注大多集中在原材料采购、生产人工等明显的成本上。对于库存积压引起的资金占用成本、应收账款成为坏账的成本、流程多余造成的效率成本、决策出错产生的机会成本等隐藏的成本，企业普遍不够重视，从而使得成本方面的漏洞长期存在，难以彻底解决。

另外，中小企业普遍存在“成本管理只是财务人员的专门职责”的错误认识。基层员工缺乏成本管理的主动性和责任意识，进而导致成本优化工作很难有效覆盖到生产、采购、销售等业务的一线环节。

（二）成本核算体系尚不完善

在中小企业的成本改善工作中，成本计算体系存在不足是有效降低成本的主要阻碍。企业一般没有制定统一的成本数据收集标准，物料编号这类基础信息的表述和范围不一致。成本数据分布在多个部门，依靠人工用 Excel 表格传递，缺少统一的收集平台。同时，专业计算系统的缺乏以及财务人员能力较差，使得成本核算体系规范很难真正开展。

大部分中小企业没有专业 ERP 系统，而是靠 Excel 手动计算，不能自动收集数据和实时计算。生产过程中物料的消耗、半

成品的流转等数据需要人工汇总，计算周期较长，很难及时反应成本的变化，无法为动态管理提供支持。

成本计算主要集中在原材料、人工费用、设备折旧等生产制造环节，忽略了研发、供应链等整个流程中的隐性成本。在数字化转型过程中，软件、设备的投入以及培训、维护等隐性成本没有进行专门计算。没有考虑机会成本和沉没成本，导致成本分析缺乏前瞻性，不能为资源配置的优化提供依据。

财务系统与生产、采购等业务系统独立运行，数据不能互通。产量、库存变化等数据不能实时同步到财务系统，计算依赖纸质报表或 Excel 表格，导致数据滞后，并且容易因为传递不及时而出现偏差。

业务部门和财务部门对同一指标的定义和统计范围存在差异，例如采购部门按订单金额计算采购成本，而财务部门按实际付款金额计算，这使得数据无法与业务场景匹配，难以追踪成本差异。

（三）成本控制方法较为单一

在中小企业的成本管理中，主要难题是“成本控制办法不多、管理效果不太好”。这主要体现为管理手段比较表面，很多企业只关注直接材料、人工费用、制造费用等明显的支出，靠“压低采购价格、降低人工成本、缩减办公开支”等简单方式在短期内降低成本，尚未注意到库存积压、流程繁杂等带来的隐性成本，以及客户流失、合规风险管控等问题，使得成本控制只能解决表面问题，不能从根本上解决问题。

要准确实施成本优化，需要有完善的成本控制方法。但中小企业受资源、认识、工具的限制，核算体系不够细致，数据可能不准确，覆盖范围也不全面，这让它们陷入凭借经验做决策、盲目降低成本、效果不稳定的被动状况。因为没有可靠的数据，所以不能准确找到浪费的环节，也无法制定科学的管理策略^[8]。

在实际操作方面，中小企业的成本核算依靠人工统计和事后录入，存在时间滞后、误差较大、传递速度慢等问题，不能提供实时的数据支持，很难应对动态的成本变化。生产、采购等部门的认识有偏差，认为核算是财务部门的专属职责，不配合提供数据，甚至隐瞒浪费情况，这让数据失真更严重，影响了成本控制的准确性和实际效果。

中小企业资金有限，这让成本管理的难度更大。一方面很难招到专业的成本管理人才，现有的财务人员大多只是负责记账，缺乏精细核算和分析的能力。另一方面缺乏投入 ERP 等数字化系统的能力，核算和统计主要依靠人工，效率和精准度都很低，无法实现全流程的精细管理。

（四）成本监督机制尚未健全

不少中小型企业在本成本监管方面，大多没有完善成体系的制度，监管工作存在随意性和碎片化的状况。很多企业的成本监管仅仅由财务部门负责，业务、生产、采购等部门的参与程度非常低。财务人员对业务实际情况和生产流程的了解不够深入，很难察觉原材料损耗、流程繁杂等隐藏的成本浪费问题。业务部门缺乏成本责任方面的观念，重视效率却轻视管理控制，造成了财务监管和业务分离、业务不受成本限制的分割状态。

成本预算的制定往往依靠过去的的数据或者经验估计，缺少对市场价格波动、工艺技术调整等变化因素的动态预测，使得预算和实际情况不相符，难以起到事前预警的作用。在生产经营过程中没有实时的成本跟踪机制，原材料领取、费用报销等环节仅仅做到合规审核，没有建立偏差预警和干预机制，超支问题往往在事后才被发现，错过了及时整改的机会。核算之后仅仅停留在数据收集汇总阶段，缺乏对超支原因的深入分析，整改措施缺乏针对性，也缺乏效果验证环节，导致问题反复出现，监管工作只停留在表面^[9]。

中小企业一般没有建立精细的监管指标体系，相关标准大多是定性的描述，缺乏数据量化的支持。多数企业依靠 Excel 等传统工具，数据处理完全依靠人工操作，效率低下且容易出错，难以满足多维度成本数据的需求。没有搭建一体化的管理系统，财务数据和业务数据相互独立，无法实现实时同步和联动，监管工作滞后现象严重。缺乏数据可视化工具，成本情况难以直观地呈现出来，管理层难以快速掌握成本动态，进而影响决策效率。

三、中小企业成本优化的策略

（一）强化全员的成本管理意识

在中小企业进行成本优化当中，成本管理方面的意识需要贯穿于生产以及经营整个流程。处于高层位置的核心人员起到主导作用，要制定出顶层的成本战略规划，明确具体的目标以及方向，避免出现局部降低成本，整体却产生浪费的情况。要对企业所拥有的资源按照优先级进行统筹安排，结合企业资金状态情况，优先对那些投入产出比例比较高的项目给予扶持。要打破各个部门之间存在的壁垒，牵头建立起供应链、产销联动等跨部门协同降低成本的机制，避免出现利益方面的冲突。要对战略的落地情况进行监督并且根据实际情况动态地进行调整，要定期听取相关的汇报内容，用成本达成率等相关指标来把控工作进度，结合市场的情况或者执行的具体情况对方向进行调整。

各个部门的负责人要进行统筹工作，要把处于顶层的降低成本目标进行拆解，变成部门能够落地实施的指标，制定出专门的方案以及岗位方面的举措，并且将这些措施细化到基层。要推进跨部门之间的协同工作，主动去和其他部门进行对接并且配合工作；要及时把执行过程当中出现的问题以及所需要的资源情况进行反馈，上报给处于高层的人员。

企业需建立“低成本、高感知”激励机制，让员工直接受益于成本节约。对资源有限、抗风险弱的中小企业，全员成本管理非“节流”权宜之计，而是构建核心竞争力的长期战略。通过认知破误区、机制激励、场景转成效，推动成本优化从财务“独角戏”转为全员“大合唱”，最终优化成本结构、提升运营效率，助力中小企业在激烈竞争中稳健发展。

（二）构建完善的成本核算体系

当前市场复杂多变，成本优化是中小企业生存发展的核心，完善的成本核算体系是成本优化的基础。企业需结合自身业务特性，选用适合企业的成本核算方法，将核算范围覆盖各作业流程

与工序。基础数据的准确性直接决定核算质量，需规范原始凭证管理与数据采集：一是统一凭证规范，明确领料单、工时记录表、费用报销单的核心标注要求，杜绝“口头领料”“事后补单”；二是明确责任分工，由仓库、生产部、财务部分别负责物料记录、工时损耗填报及凭证审核；三是建立数据校验机制，核对采购、领料等相关记录，形成数据闭环^[10]。

建立“核算—分析—改进”闭环：一是定期编制成本分析报告，对比实际与预算、历史成本差异，明确超支或节约环节；二是聚焦关键成本项，分析高占比核心成本与易失控隐性成本，挖掘优化空间；三是将分析结果转化为可落地的优化措施。

市场和业务方面所产生的动态变化情况，会对成本结构造成改变，这就需要按照一定周期对核算体系进行优化处理，对核算对象、核算范围等核心要素内容进行调整，以此来确保能够和企业发展需求相适配。与此同时，要建立起成本预警机制，设定好关键指标的区间范围，依靠数字化工具进行实时的监控工作。一旦指标超出预警范围，就要马上启动分析以及干预措施，从而避免小的问题逐渐演变成重大的损失情况的发生。

中小型企业对成本核算体系进行完善，其核心的逻辑是利用精准的数据对成本优化工作提供支撑，通过简化且高效的方式和企业规模相适配。通过对管理认知进行重新塑造、对核算流程进行规范操作、对轻量化的数字化工具进行配置、建立起持续优化的机制，就能够解决传统核算当中数据不准确、效率比较低下和业务相互脱节等痛点问题，为成本优化工作提供精准的抓手，帮助企业在保障经营质量的前提条件之下，实现资源的高效配置以及利润的增长。

（三）创新成本控制的方法手段

中小企业需要把注意力集中在精准地降低成本、对结构进行优化、具备可持续性等方面，要摒弃传统“一刀切”式的降低成本的模式，借助具有轻量化特点的数字化工具来实现，从而减少人工方面出现的误差以及冗余的成本。和采购、生产、销售这些全链路的数据进行对接，让核算表单能够自动生成，用以替代Excel手工核算方式。要依靠数字化沉淀的数据，构建能够精准追溯成本的体系，将高成本低产出的节点锁定，进而实现靶向降低成本的目标。

中小企业有80%的浪费是来源于隐性成本，需要通过数字化

工具对其进行量化并实施管控，以此来实现精准的优化。要优先对冗余的流程、闲置的设备、低毛利的产品等非增值的成本进行削减，要避免触碰研发、客户服务等核心业务的投入，防止因为降低成本而让核心竞争力削弱现象的发生。

中小企业成本优化实质上是通过数字化、精准化、精益化、结构化、共享化、轻量化、模式化、价值化，实现成本和价值产出达到最优的匹配。通过数字化工具压缩人工成本，借助共享服务降低固定的成本，依靠柔性生产减少库存成本，最终在不影响业务增长的前提下，提升盈利的能力以及抗风险的能力。

（四）建立健全成本的监督机制

中小规模的企业设置专门进行成本监督的机构或者岗位，将各岗位以及各部门在成本监控中的责任清晰地作出界定，将成本监督的空白区域予以扫除，从而保障成本出现异常的情况能够及时被发现并且得到解决。企业在设定成本控制目标之后，同步构建考核指标的体系以及奖惩激励的办法，将成本目标完成的状况跟部门绩效、员工薪资紧密地关联起来，让各责任主体在成本控制方面的主动性以及紧迫感得到增强，强化成本管理制度执行的严肃性。企业需要调整侧重于事后检查的方式，要注重事前预防以及事中控制。加强对成本预算编制的监督，严格地管理预算执行的过程，加大监控的力度。通过主动开展监督，能够有效地防范成本超支的风险，及时地纠正成本管理当中的偏差，防止陷入事后补救这种被动的局面，推动成本优化工作有序地向前推进，提高企业成本管理的效能以及经济效益。

四、结束语

成本优化作为中小型企业增强核心竞争能力的重要保障，其战略价值已突破传统财务管控的范围，成为影响企业存续与发展的综合性工程。本次研究对中小企业成本管理实践中出现的认知不足、核算工作不够精细、手段较为单一、监督机制缺位等实际难题进行分析，进而提出了强化意识培养、健全管理体系、推动方法革新、完善监督机制的改进策略。若要让这些策略得到有效落实，企业需从战略层面强化对成本管理工作的重视程度，将成本优化的理念渗透到企业运营的整个价值链条当中，打造全体人员参与、全流程管控、多维度监督的成本管理全新局面。

参考文献

- [1] 诸奇君. 中小企业成本控制的困境与解决路径分析 [J]. 中国电子商情, 2025, 31(06): 13-15.
- [2] 付平. 中小企业精细化成本控制策略探究 [J]. 投资与创业, 2023, 34(19): 130-132.
- [3] 陈绪. 中小企业成本管理存在的问题及其对策 [J]. 会计师, 2024, (24): 64-66.
- [4] 祁雷. 中小企业成本控制存在的问题及其对策 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(24): 34-36.
- [5] 张滇. 中小企业成本控制优化策略 [J]. 今日财富, 2024, (31): 92-94.
- [6] 邱烨峰. 中小企业成本管理中存在的问题及对策研究 [J]. 中国集体经济, 2024, (30): 57-60.
- [7] 张宇磊. 中小企业成本管理存在的问题及对策 [J]. 纳税, 2024, 18(27): 124-126.
- [8] 张雅雯. 中小企业成本管理策略 [J]. 合作经济与科技, 2024, (13): 124-126.
- [9] 谷卉敏. 中小企业成本控制存在的问题及对策——以C家具企业为例 [J]. 现代营销, 2023, (30): 128-130.
- [10] 李超. 中小企业成本控制存在的问题及其改善策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (20): 127-129.

合规管理导向下企业内部审计流程再造与机制创新

李静

天津交易集团有限公司，天津 300202

DOI:10.61369/ER.2025060017

摘 要： 随着合规管理成为企业风险防控与价值创造的核心，传统内部审计模式在风险预判、监控效率与价值输出等方面的局限性日益凸显。本文立足于合规管理导向，系统分析了企业内部审计面临的挑战与转型要求，并围绕流程再造与机制创新两大维度展开研究。在流程再造方面，提出构建以风险预测为核心的审计计划流程、以“线上+线下”混合式监控为特征的审计实施流程、以解决方案输出与闭环管理为导向的报告与整改流程。在机制创新方面，从组织协同、技术数据驱动、人才知识管理及文化考核激励四个层面，设计了支撑现代化审计体系运行的保障机制。本研究旨在推动内部审计从传统的“事后监督者”向“全流程合规伙伴”和“价值创造者”转型，为企业构建高效、敏捷、前瞻的合规审计体系提供理论参考与实践路径。

关 键 词： 合规管理；内部审计；流程再造；机制创新

Process Reengineering and Mechanism Innovation of Enterprise Internal Audit under the Guidance of Compliance Management

Li Jing

Tianjin Exchange Group Co., Ltd., Tianjin 300202

Abstract： As compliance management becomes central to enterprise risk prevention and value creation, the limitations of traditional internal audit models in risk anticipation, monitoring efficiency, and value delivery have become increasingly apparent. This paper, grounded in a compliance management orientation, systematically analyzes the challenges and transformation requirements faced by enterprise internal audits, focusing on two key dimensions: process reengineering and mechanism innovation. In terms of process reengineering, it proposes constructing an audit planning process centered on risk prediction, an audit implementation process characterized by "online + offline" hybrid monitoring, and a reporting and rectification process oriented towards solution output and closed-loop management. Regarding mechanism innovation, it designs support mechanisms for the operation of a modern audit system across four levels: organizational collaboration, technology-driven data utilization, talent and knowledge management, and cultural assessment and incentives. This study aims to drive the transformation of internal audits from traditional "post-event supervisors" to "full-process compliance partners" and "value creators," providing theoretical references and practical pathways for enterprises to establish efficient, agile, and forward-looking compliance audit systems.

Keywords： compliance management; internal audit; process reengineering; mechanism innovation

引言

以“事后监督、周期性检查、问题导向”为特征的传统内部审计模式，在面对动态化、全流程、前瞻性的现代合规管理要求时，其适配性缺陷日益暴露，表现为风险预判能力不足、监控覆盖面有限、审计成果价值不高等问题，难以有效支撑企业战略目标的实现。因此，如何以合规管理为导向，对内部审计进行系统性重塑，已成为企业亟待解决的重要课题。本文聚焦于“流程再造”与“机制创新”两大核心驱动力，旨在探索一条能够适应新时代要求的内部审计转型升级路径。

一、合规管理导向下内部审计的现状与挑战

（一）传统内部审计模式在合规管理中的局限性

企业内部审计是由企业专门的独立机构开展的一项活动。它

运用科学、系统的方法对受托管理责任的履行情况进行独立、客观、准确地评价和认定，帮助企业高层管理人员作出正确的决策，增强企业风险管理与内部控制的有效性，改善管理绩效，增加企业价值^[1]。传统内部审计模式以其“事后监督、周期性检

查、问题导向”的运作逻辑，在强调动态化、全流程、前瞻性防控的现代合规管理背景下，其适配性缺陷日益凸显。该模式因依赖历史数据和既定计划，导致风险预判能力严重不足，难以捕捉新型合规风险，使审计工作始终滞后于风险演化^[9]。同时以周期性现场检查和人工核查为主的实施手段，不仅效率低下、覆盖面有限，更无法应对海量数据，导致监控存在盲区。

（二）合规管理对内部审计提出的新要求

随着合规管理目标转向“风险防控与价值创造”并重，内部审计需进行全方位转型^[9]。在职能上，从“事后监督者”转变为深度参与事前构建、事中控制和事后改进的“全流程合规伙伴”；在范围上，突破传统边界，延伸至战略、数据安全等全领域，并聚焦新型合规风险；在方法上，借助大数据、人工智能等数字化技术，实现从周期性检查到常态化持续监控的转变；在协同上，建立跨部门联动机制，形成协同治理格局；在成果上，从问题罗列转向提供系统性解决方案，实现价值输出，成为企业合规管理体系的核心支撑力量。

二、合规管理导向下企业内部审计流程再造

（一）流程再造的总体目标与指导原则

为构建一个风险预判精准、过程监控实时、问题整改闭环、价值输出显著的现代化审计流程体系，内部审计流程再造的核心目标是推动自身从“监督者”向“合规价值创造者”升级^[4]。这要求审计工作必须以合规为导向，通过技术赋能，聚焦高风险领域，打破部门壁垒，实现对业务全流程的动态监控与前瞻性防控，从而变“事后补救”为“事前预防”。同时依托“计划—实施—报告—整改—评估”的闭环管理机制，确保审计发现的问题得到彻底整改，并将成果转化为优化企业合规管理体系的决策支撑，在提升审计效率与精准度的同时，实现价值创造。

（二）审计计划流程再造

传统审计计划多以历史数据和既定范围为依据，导致与当前及未来合规风险脱节，流程再造的核心在于推动审计计划从“基于历史”向“预测未来”转型，构建“风险预测—资源匹配—动态调整”的前瞻性体系^[9]。这要求打破经验依赖，通过整合内外部多源数据建立风险预测模型，精准识别高风险领域；同时依据预测结果差异化配置审计资源，对高危领域重点投入，并建立动态调整机制以应对突发情况^[9]。此外，还需打破部门壁垒，联合业务、合规、纪检监察等部门协同制定计划，确保审计既合规又紧密贴合业务实际。

（三）审计实施流程再造

为应对合规风险的动态性与隐蔽性，审计模式需从传统的“周期性现场检查”转型为“线上实时监控+线下精准核查”的混合式持续监控体系^[7]。该体系以智能化审计平台为核心支撑，通过API接口打通各业务系统数据，并基于合规规则库利用人工智能算法进行自动校验，一旦发现无审批支付、合同违规等异常便实时预警。依托该平台，审计重心转向非现场的持续监控，大幅减少现场审计频次，而现场审计则聚焦于线上发现的复杂风险

点及需实地核实的场景，通过“线上预警定位+线下精准突破”的模式，有效破解了传统审计覆盖面有限、时效性不足的难题，显著提升了审计的效率与深度。例如：某金融机构通过串联行内业务系统、构建200多项审计模型、开发20多项自动化工具，实现了从抽样审计到全量数据分析的跨越式转型，精准捕捉风险线索，及时挽回资金损失。

（四）审计报告与后续审计流程再造

传统审计报告多以“问题清单”形式罗列违规事实，后续审计缺乏有效跟踪，导致整改落实脱节，流程再造需推动这一环节从“问题清单”向“解决方案”转型，构建“报告价值输出+整改闭环管理”的全流程体系^[8]。审计报告应突破单纯描述问题的局限，通过“风险界定—根源分析—解决方案—责任划分”的结构深挖制度漏洞并提出可操作的整改建议；后续则依托数字化平台建立“整改跟踪—效果验证—考核问责”的闭环机制，确保问题整改到位。后续需对已完成整改的项目，总结合规风险防控经验，更新审计风险库与合规义务清单；对未通过验收的项目，重新下达整改任务，直至风险清零，所有流程数据归档至数字化平台备查，同时定期汇总审计发现的共性风险，形成决策参考报告，将审计成果从“问题整改”延伸至“管理提升”，实现价值最大化。

三、合规管理导向下企业内部审计机制创新

（一）组织与协同机制创新

破解内部审计“单打独斗”困境，核心在于推动组织与协同机制创新。应构建“矩阵式+联合化”的组织架构，在保持审计独立性的基础上，吸纳业务、法务、合规、纪检等人员组建跨部门专项小组，实现资源深度融合。同时建立常态化协同机制，通过跨部门联席会议形成“风险共判、问题共解、责任共担”的治理格局，并搭建统一的合规审计信息平台以打破数据孤岛^[9]，例如：业务部门上线新流程或修改流程前，需会商审计与合规部门，从源头规避合规风险。需建立“审计提议—部门响应—联合整改”的快速联动机制，确保对紧急风险高效处置，从而全面提升内部审计的针对性与风险防控合力。此外，还需加强与外部资源协同联动，例如建立企业系统内会计师事务所、法务合规律师事务所等服务机构库，与咨询服务机构建立合作机制，或引入外部专家参与特殊领域审计（如数据安全合规、行业专属合规要求），弥补内部审计专业短板。同时加强与监管部门的沟通对接，及时了解监管导向，将监管关注重点融入内部审计计划，提升审计合规性与权威性。

（二）技术与数据驱动机制创新

技术与数据驱动机制创新是提升合规审计效率与精准度的关键支撑，在数字化转型背景下，海量业务数据与复杂合规要求倒逼内部审计从“人工核查”向“技术赋能”转型。需建立标准化的数据治理体系，明确审计数据的采集范围、格式标准与更新频率，涵盖财务数据、业务交易数据、合同数据、员工行为数据及外部监管数据等，通过数据清洗、脱敏、整合等技术手段，形成

统一的审计数据资产池，为精准分析奠定基础^[10]。同时建立数据安全防护机制，通过权限分级、操作留痕等手段保障审计数据在采集、存储、使用全流程的安全性，避免敏感信息泄露风险。构建智能化审计工具矩阵，引入机器人流程自动化（RPA）技术，实现凭证审核、数据录入、合规性校验等重复性工作的自动化处理，大幅降低人工成本；运用自然语言处理（NLP）技术解析法律法规、合同条款等非结构化文本，自动识别合规风险点；通过机器学习算法构建风险预测模型，基于历史数据与实时数据预测潜在合规风险，为审计计划制定提供数据支撑。例如：某金融企业通过构建智能审计平台，利用 AI 算法对贷款合同进行自动审核，识别出利率违规、担保无效等风险点，大幅提升审计效率。此外，需建立技术工具迭代升级机制，定期跟踪前沿技术应用，结合审计场景优化功能，同步接入最新监管数据标准，确保技术赋能的时效性。同时需打造“云审计”服务模式，依托云计算技术实现审计资源的弹性配置，支持审计人员远程访问数据、开展非现场审计，打破时空限制，尤其适用于跨区域、多分支机构的企业。

（三）人才与知识管理机制创新

人才与知识管理机制创新是强化内部审计专业能力的核心保障，合规审计的专业性、复杂性要求审计人员具备“财务+合规+业务+技术”的复合能力，传统审计人才培养模式已难以满足需求。需构建“精准招聘+系统培训+实践成长”的人才培育体系，在招聘环节聚焦合规、法律、信息技术等专业背景人才，同时注重选拔具备跨领域工作经验的复合型人才；建立分层分类的培训机制，针对新员工开展合规审计基础培训，针对资深审计人员开展高端合规专题培训与技术工具培训。例如某国有企业内部审计与合规管理、法务风控合署办公，部门工作人员均为复合型人才，并通过培训、以审代训、定期组织与外部专业机构、同行企业的交流学习、加入当地内部审计协会等方式拓宽内部审计人员的视野。在知识管理方面，需建立动态更新的合规审计知识体系，包括法律法规库、行业合规案例库、审计方法工具库、风险识别清单等，通过内部共享平台实现知识高效传递。鼓励审计人员将审计实践中的经验、技巧转化为知识成果，定期开展内部案例研讨与经验分享会，促进知识沉淀与传承。

（四）文化与考核激励机制创新

文化与考核激励机制创新是营造合规审计良好氛围的重要支撑，只有将合规审计理念融入企业核心文化，才能实现从“被动审计”到“主动合规”的转变。为此，需构建“高层引领+全员参与”的合规审计文化体系，企业管理层要带头重视合规审计工作，通过内部会议、宣传活动等方式强调合规审计的重要性，将合规审计纳入企业核心价值观；开展多样化的合规宣传活动，如合规知识竞赛、合规内审沙龙、风险案例警示教育、审计成果展示等，传播“全员合规”理念，提升全员对合规审计的认知度与参与度，让员工认识到合规审计不仅是审计部门的职责，更是每个岗位的责任。在考核激励方面，需建立“合规导向+绩效导向”的考核体系，将合规审计工作成效纳入内部审计部门的年度考核指标，包括风险识别准确率、问题整改完成率、审计成果转化率等；同时将合规配合情况纳入业务部门的考核指标，对积极配合审计、有效落实整改的部门给予奖励，对拒绝配合、整改不力的部门进行问责，形成“谁合规、谁受益，谁违规、谁担责”的鲜明导向，让合规审计理念融入组织基因。

四、结束语

在合规管理日益成为企业生命线的今天，内部审计的转型升级已不再是“选择题”，而是关乎企业生存与发展的“必答题”。本文立足于合规管理导向，系统探讨了企业内部审计流程再造与机制创新的路径与方法，旨在推动内部审计从传统的“事后监督者”向现代的“全流程合规伙伴”与“价值创造者”实现根本性跃迁。随着大数据、人工智能等数字技术的深度融合，内部审计的智能化、敏捷化水平将进一步提升。企业应持续拥抱变革，将合规审计视为一项动态优化的长期战略，不断探索和完善适应自身发展的审计新模式。一个高效、智能、前瞻的内部审计体系，不仅将成为企业抵御风险的坚固盾牌，更将成为驱动企业在合规轨道上实现高质量、可持续发展的核心引擎。

参考文献

- [1] 杨依. 浅谈企业内部审计[J]. 东方企业文化, 2012(9): 89.
- [2] 要华安. 浅谈中小企业内部审计[J]. 会计之友, 2013(15): 110-111. DOI: 10.3969/j.issn.1004-5937.2013.15.042.
- [3] 吴文臣. 浅谈企业内部审计[J]. 中小企业管理与科技, 2009(27): 30-31. DOI: 10.3969/j.issn.1673-1069.2009.27.027.
- [4] 李莎. 浅谈企业内部审计[J]. 现代企业文化, 2017(29): 201. DOI: 10.3969/j.issn.1674-1145.2017.29.156.
- [5] 张鹤颖, 王朝辉. 浅谈企业内部审计[J]. 中州煤炭, 2007(3): 99-100. DOI: 10.3969/j.issn.1003-0506.2007.03.049.
- [6] 李琦. 浅析企业内部审计[J]. 当代经济, 2012(5): 18-19. DOI: 10.3969/j.issn.1007-9378.2012.05.008.
- [7] 董惠平. 企业内部审计管理研究[J]. 绿色财会, 2011(12): 26-28. DOI: 10.3969/j.issn.1673-6095.2011.12.008.
- [8] 陶祖江. 论企业内部审计[J]. 城市建设理论研究(电子版), 2012(8).
- [9] 陈巧楠, 任秀丽, 李伟时. 浅谈企业内部审计[J]. 科技咨询导报, 2007(9): 149. DOI: 10.3969/j.issn.1674-098X.2007.09.140.
- [10] 李凤英, 颜凤芹. 浅析企业内部审计[J]. 科技情报开发与经济, 2004, 14(6): 244-246. DOI: 10.3969/j.issn.1005-6033.2004.06.151.

行政事业单位内部控制预算编制与预算执行中 绩效审计论述

孙燕

河北省地质矿产勘查开发局第一地质大队，河北 邯郸 056000

DOI:10.61369/ER.2025060019

摘 要： 行政事业单位开展预算管理工作，这是公共资金实现规范运行这件事的核心环节所在。而进行内部控制的相关体系为开展预算编制工作的科学性、执行预算工作的合规性给予重要保障，开展绩效审计工作则是检验预算管理所取得成效、让资源配置得到优化的关键手段。本文以行政事业单位具备的职能特性为基础，从内部控制和预算管理、绩效审计存在的内在关联开始，深入分析在预算编制和执行环节当中绩效审计包含的核心内容、目前存在的问题，并且结合内部控制开展建设的要求给出有针对性的优化路径，目的是推动行政事业单位加强预算管控工作，提高公共资金使用所产生的效益，帮助行政事业单位高效履行好公共服务方面的职能。

关 键 词： 行政事业单位；内部控制；预算编制；预算执行；绩效审计

Discussion on Performance Auditing in Budget Preparation and Execution under Internal Control in Administrative Institutions

Sun Yan

The First Geological Brigade, Hebei Provincial Bureau of Geology and Mineral Resources Exploration and Development,
Handan, Hebei 056000

Abstract： For administrative institutions, budget management is a core aspect of ensuring the standardized operation of public funds. The internal control system provides critical guarantees for the scientific preparation of budgets and the compliance of budget execution. Performance auditing serves as a key means to evaluate the effectiveness of budget management and optimize resource allocation. Based on the functional characteristics of administrative institutions, this paper starts by exploring the intrinsic connections between internal control, budget management, and performance auditing. It then delves into the core content and existing issues of performance auditing during the budget preparation and execution phases. Furthermore, it proposes targeted optimization pathways in line with internal control construction requirements, aiming to promote stronger budget control in administrative institutions, enhance the efficiency of public fund utilization, and facilitate the effective fulfillment of their public service functions.

Keywords： administrative institutions; internal control; budget preparation; budget execution; performance auditing

引言

行政事业单位属于公共服务进行供给与开展社会治理工作的核心载体，它的预算管理达到的水平直接和公共资金使用的效率以及公共服务具备的质量相关联。开展内部控制工作作为防范可能出现的风险、让管理变得规范的重要机制，贯穿在预算编制、执行、开展监督工作的整个流程之中，而开展绩效审计工作借助对预算管理各个环节有效性开展评估，为让预算得到优化以及让内控得到完善提供重要支撑。当前阶段，随着公共财政体制开展的改革不断深入，行政事业单位面对的预算管理所处环境日渐复杂，传统采用的预算管理模式以及审计的方式已经很难适应新的形势提出的需求，预算编制缺乏科学性、执行工作不够规范、绩效审计只是流于形式等问题依旧在不同程度上存在。

一、行政事业单位内部控制与预算绩效审计的内在关联

（一）内部控制为预算绩效审计提供基础保障

行政事业单位开展内部控制的相关体系包含预算管理、资金使用、流程管控等多个方面，通过建立并完善权责分工、流程规范、风险防控等机制，为预算编制和执行工作筑牢制度方面的防线。完善的内控体系能够保证预算编制具备充分的依据、流程符合规定，防止因为决策随意、数据不真实导致预算和实际需求出现偏离；在执行预算的环节，内控机制能够通过对资金支付、项目推进、资源调配等环节实施动态管控，防范截留、挤占、挪用资金等违规行为出现，为开展绩效审计工作提供真实、完整的管理数据和执行人员留下的轨迹，降低审计工作存在的风险，提高审计工作的效率。同时，内控体系中的监督机制和绩效审计形成互补的关系，推动预算管理各个环节实现全程管控，达成事前进行防范、事中实施控制、事后开展监督的有机结合。

（二）预算绩效审计推动内部控制体系优化完善

开展绩效审计工作并不是单纯对执行预算得到的结果进行考核，而是把关注点放在预算编制具备的合理性、执行工作的有效性、资源配置的科学性上开展全流程评估。在开展审计的过程中，通过梳理预算管理各个环节的流程节点、权责分配情况、风险点管控达到的状况，能够准确识别内部控制体系里面存在的漏洞和缺陷之处，例如预算编制和业务需求断开连接、执行环节审批流程不够严谨、内控监督只是流于形式等问题。鉴于审计所发现出来的那些问题，行政事业单位能够有针对性地去让内控制度变得更加完善，让预算管理的流程得到优化，让权责制衡得到强化，从而使得内部控制体系能够更加贴合预算管理的实际方面的需求，进而形成一种“审计发现问题—完善内控机制—提升预算管理水平”的良性循环。

（三）二者协同助力公共资金效益提升

内部控制和预算绩效审计的核心目标都是让行政事业单位的管理行为变得规范，让公共资金的使用效益得到提升。内部控制比较侧重于通过制度的设计以及流程的管控来防范预算管理方面的风险，确保公共资金能够按照预算规划合规地去使用；绩效审计比较侧重于通过成效的评估以及问题的剖析，推动预算资金从“重视投入”向“重视效益”进行转变。二者协同一起发力，既能够通过内控机制保障预算编制以及执行的规范性，又能够通过绩效审计检验预算资金的使用成效，引导行政事业单位在预算管理的时候兼顾合规性和效益性，优化资源的配置，避免资金的浪费，为公共服务高质量的供给提供资金方面的保障。

二、行政事业单位预算编制中绩效审计的核心内容与实践难点

（一）预算编制中绩效审计的核心内容

预算编制作为预算管理的起始点，它的科学性以及合理性直接决定了后续预算执行的效果，绩效审计在这个环节重点关注编

制依据、编制流程、绩效目标这三个关键的维度。在编制依据审计这一方面，重点核查预算编制是不是贴合单位的职能职责以及年度的工作任务，是不是充分地考虑了前期预算执行的情况、业务发展的需求以及政策的导向，杜绝脱离实际的盲目去编制；在编制流程审计这一方面，关注预算编制是不是遵循“自下而上、上下结合、分级编制、逐级汇总”的规范的流程，是不是充分地征求了各个业务部门的意见，权责分工是不是清晰，避免少数人决策所导致的编制偏差；在绩效目标审计这一方面，审查绩效目标是不是明确具体、能够衡量、能够实现，是不是和预算额度相匹配，是不是贴合公共服务的需求，杜绝绩效目标模糊和业务工作脱节等问题。

（二）预算编制中绩效审计的实践难点

绩效审计和内部控制融合不够是首要的难点。一部分行政事业单位没有把绩效审计的要求嵌入到预算编制内控的流程当中，审计工作大多处于事后核查的状态，没有办法在编制环节及时地发现并纠正问题，导致审计建议的针对性不强，很难从源头规范预算编制。其次，绩效审计评价的标准缺乏统一性。行政事业单位的类型多种多样、职能的差异比较大，不同的单位、不同的项目的绩效目标以及评价的维度很难量化统一，审计过程当中大多依赖主观的判断，导致审计结果缺乏可比性以及权威性，很难精准地衡量预算编制的科学性。最后，编制环节信息不对称的问题比较突出^[1]。审计部门对各个业务部门的工作需求、项目的细节掌握得不够充分，而业务部门为了争取更多的预算资金，可能会隐瞒一部分关键的信息，导致审计工作很难全面地掌握预算编制的真实依据，影响审计结论的准确性。

三、行政事业单位预算执行中绩效审计的核心内容与实践难点

（一）预算执行中绩效审计的核心内容

预算的执行是让预算真正落地的关键所在的环节，绩效审计在这个环节着重关注资金使用的合规性、项目推进的时效性、预算调整的规范性这三个核心的维度。在开展资金使用审计的这方面，重点去查看资金支付是不是严格依照预算额度与审批流程来进行，是不是存在超预算、无预算支出这类违规的行为，资金使用是不是和项目进度、业务需求相契合，是不是达成了预期的效益；在开展项目推进审计的这方面，留意预算所对应的项目是不是按照计划来启动、实施，项目进度是不是符合时间节点的要求，是不是存在拖延、停滞等方面的问题，项目实施的过程当中是不是严格依照相关标准规范去做，是不是存在资源浪费、质量不达标等方面的情况；在开展预算调整审计的这方面，审查预算调整是不是基于客观实际的需求，是不是履行规范的审批程序，调整的理由是不是充分合理，避免随意去调整预算从而导致预算管理失去控制。

（二）预算执行中绩效审计的实践难点

内控执行不到位会削弱审计的成效。部分行政事业单位虽然建立了预算执行内控制度，但是在实际执行的时候存在流于形式

的问题，例如审批流程被简化、权责制衡失去效力、监督检查缺失等，导致违规支出、资金被挪用等问题频繁发生，绩效审计发现的问题多次检查还是反复出现，难以形成有效的约束。其次，绩效审计侧重于结果而忽视了过程的管控。当前部分绩效审计工作仍然着重于预算执行的结果，对执行过程中的动态管控、风险防范关注不够，没办法及时发现并制止执行环节的偏差，导致部分预算资金虽然已经支出，但是没有实现预期的绩效目标，资金效益大幅降低。最后，审计成果转化的机制不够健全。审计工作结束之后，部分单位对审计发现的问题整改不及时、不彻底，对审计建议不够重视，没有把整改结果和后续预算编制、内控完善结合起来，导致审计工作流于形式，难以发挥倒逼预算执行优化的作用。

四、基于内部控制的预算编制与执行绩效审计优化路径

（一）构建内控与绩效审计深度融合的管理体系

行政事业单位应该把绩效审计的要求全面地嵌入到预算管理的内控流程当中，实现审计工作和预算编制、执行的同步推进。在预算编制的阶段，建立审计前置的机制，审计部门提前参与到编制工作当中，参与绩效目标设定、编制依据核查等环节，从源头防范编制的风险；在预算执行的阶段，建立动态审计与内控监督联动的机制，审计部门定期对资金使用、项目推进情况开展核查，结合内控监督的数据及时发现执行的偏差，提出整改的建议。同时，明确各个部门的权责分工，形成业务部门牵头、财务部门管控、审计部门监督、内控部门协调的工作格局，确保审计工作和内控管理没有缝隙地衔接起来，提升预算管理的整体效能。

（二）完善绩效审计评价标准与方法体系

把行政事业单位职能特性和预算项目类型结合在一起，构建出一种有差异、能操作的绩效审计评价标准体系。针对那种通用类的预算项目，对资金使用合规性、工作任务完成度、公共服务满意度等这些维度进行围绕，来设定统一的评价指标；针对专项类的预算项目，将项目特点进行结合以后增设一些有个性的指标，让评价标准能够符合实际需求，把主观判断偏差变小。同时，把审计方法进行创新，将传统事后核查模式进行突破，采用事前预料、事中跟随、事后评定的全流程审计方法，将大数据技术予以结合，对预算编制数据、执行数据、内控数据做整合分析，把隐藏的风险点和问题准确识别出来，让审计工作的精准性

和高效性得到提升。

（三）强化预算执行内控管控与审计整改力度

对预算执行内控流程做优化，把资金支付、项目推进、预算调整等环节的管控要求做细化，把审批权限分级管理严格落实下去，防止流程简化、权责虚化等问题出现。建立一个内控执行监督机制，定期对预算执行内控情况开展自我检查和自我纠正，及时将执行中的漏洞发现出来并整改。针对绩效审计发现的问题，建立一个整改记录台账，把整改责任主体、整改时间限制和整改要求明确下来，实行销号方式的管理，让问题得到整改到位。同时，建立一个整改重新查看机制，对整改落实情况开展跟踪审计，防止问题又出现，把整改结果和后续预算编制、部门绩效考核关联起来，让整改的约束能力得到强化，推动审计成果转变成预算管理优化的实际效果。

（四）提升审计队伍专业素养与综合能力

绩效审计工作对审计人员的专业能力要求是比较高的，需要同时具备预算管理、内部控制、公共管理等多个领域的知识。行政事业单位应该对审计队伍建设加以加强，定期开展专业方面的培训，培训内容包含预算编制流程、内控规范、审计方法、政策法规等，让审计人员的专业素养和实际操作能力得到提升。同时，鼓励审计人员到业务部门里面深入调研学习，对各业务领域工作特点和需求做到熟悉，把信息不对称问题解决掉，让审计工作的针对性和有效性得到增强。此外，建立一个审计人员考核激励机制，把责任意识强化起来，引导审计人员严格按照法律进行审计、客观公正地履行职责，为预算绩效审计工作高质量开展提供人才方面的支撑。

五、结论

行政事业单位预算编制和执行中的绩效审计，是加强内部控制、提高公共资金使用效益的重要办法。目前，绩效审计工作还面临着和内控融合不够、评价标准不统一、成果转化不顺畅等实际困难，需要根据行政事业单位职能特性，通过构建内控和审计深度融合体系、完善评价标准和方法、加大整改力度、提高审计队伍素养等途径，推动绩效审计工作提高质量和效率。只有实现内部控制和绩效审计一起发挥作用，才能够从根源上去规范预算编制、加强预算执行管控，引导行政事业单位优化资源配置，提高公共服务质量，为公共财政体制改革深入和行政事业单位高质量发展提供有力的保障。

参考文献

[1] 汪成伟. 内部控制视角下国有建筑施工企业全面预算管理创新对策研究 [J]. 天津经济, 2025, (03): 66-68.

国有企业重大科研项目经费闭环管理模式构建与效率提升策略

吕姣

云南建投物流有限公司，云南 昆明 650000

DOI:10.61369/ER.2025060024

摘 要： 本文旨在探讨国有企业重大科研项目经费闭环管理模式的构建路径与效率提升策略。通过分析当前国有企业科研经费管理存在的问题，结合实际案例，提出基于大数据与信息化技术的全流程管理模式，以期为企业科研经费管理提供参考，提升管理效率与资金使用效益，促进企业科研创新与可持续发展。

关 键 词： 国有企业；重大科研项目；经费闭环管理；效率提升

Construction of Closed-loop Management Model and Efficiency Improvement Strategy of Major Scientific Research Project Funds of State-owned Enterprises

Lv Jiao

Yunnan Construction Investment Logistics Co., Ltd., Kunming, Yunnan 650000

Abstract： This paper aims to explore the construction pathways and efficiency enhancement strategies for the closed-loop management model of major scientific research project funds in state-owned enterprises. By analyzing the existing issues in the current management of research funds in state-owned enterprises and incorporating practical case studies, it proposes a full-process management model based on big data and informatization technologies. The objective is to provide a reference for the management of research funds in state-owned enterprises, improve management efficiency and fund utilization effectiveness, and promote scientific research innovation and sustainable development in state-owned enterprises.

Keywords： state-owned enterprises; major scientific research projects; closed-loop fund management; efficiency improvement

引言

在当前的经济与科技发展形势下，国有企业承担着大量的科研任务，科研经费的投入与管理对于推动企业技术创新与产业升级具有重要意义。然而，传统科研经费管理模式存在诸多问题，如审批流程繁琐、监管不足、绩效考核不完善等，影响了科研项目的顺利实施与经费使用效率。因此，构建科学、高效的科研项目经费闭环管理模式，提升管理效率，成为国有企业亟待解决的问题。

一、国有企业科研经费管理现状与问题分析

在当前的经济与科技发展形势下，国有企业承担着大量的科研任务，科研经费的管理和使用效率直接影响到企业的技术创新能力和核心竞争力。然而，传统的科研经费管理模式存在诸多问题，这些问题不仅影响了科研项目的顺利实施，还可能导致经费使用效率低下，增加项目失败风险。以下是国有企业科研经费管理的主要现状与问题分析：

（一）管理流程繁琐，效率低下

传统科研经费管理流程涉及多个部门与环节，审批手续繁

琐，导致项目立项、经费报销等环节耗时较长，影响科研工作的及时开展与经费使用效率。具体表现为多部门协同困难，科研经费管理涉及财务部门、科研管理部门、项目负责人等多个主体，各部门之间信息沟通不畅，协调困难，导致审批流程冗长；审批环节复杂，项目立项、经费报销等环节需要经过多层审批，每个环节都需要提交大量的纸质材料，审批时间长，效率低下；缺乏信息化支持，传统的管理模式多依赖于纸质文件和人工操作，缺乏信息化系统的支持，导致信息传递不及时，审批流程难以优化。这些问题不仅增加了科研人员的行政负担，还可能导致科研项目因资金不到位而延误，甚至影响科研成果的质量和创新性。

因此，优化科研经费管理流程，引入信息化管理系统，简化审批环节，加强部门间的沟通与协作，已成为提升科研经费管理效率、促进科研工作顺利开展的当务之急^[1]。

（二）监管机制不完善，存在风险隐患

部分国有企业对科研经费的使用过程监管不足，缺乏实时监控与动态调整机制，容易出现经费使用不规范、超预算等问题，增加项目失败风险。具体表现为监管力度不足，部分企业对科研经费的使用过程缺乏有效的监管措施，内部审计和财务监督机制不完善，导致经费使用过程中容易出现违规行为；缺乏实时监控，传统的监管模式多为事后审计，缺乏实时监控和动态调整机制，难以及时发现和纠正经费使用中的问题；风险预警机制缺失，部分企业没有建立风险预警机制，无法及时发现经费使用中的异常情况，导致问题积累，增加项目失败风险。这些问题不仅影响了科研经费的合理使用和科研项目的顺利实施，还可能导致科研资源的浪费和科研成果的低效转化。因此，加强科研经费的使用过程监管，建立实时监控和动态调整机制，完善风险预警体系，对于提高科研经费使用效率、降低项目风险、促进科研成果的有效转化具有重要意义。

（三）绩效考核体系不健全，激励作用不足

现有绩效考核多侧重于项目完成情况，对经费使用效益、科研成果转化等考量不足，难以有效激励科研人员合理使用经费、提高科研质量。具体表现为考核指标单一，现有的绩效考核体系多侧重于项目完成情况，对经费使用效益、科研成果转化等考量不足，难以全面反映科研项目的实际效果；激励措施不足，现有的激励措施多为一次性奖励，缺乏长期激励机制，难以有效激励科研人员持续投入科研工作，提高科研质量；缺乏动态调整，绩效考核体系缺乏动态调整机制，难以根据科研项目的实际情况及时调整考核指标和激励措施，导致考核结果与实际工作情况不符。这些问题不仅影响了科研人员的积极性和创造性，还可能导致科研经费的浪费和科研成果的低效转化。因此，优化绩效考核体系，增加考核指标的多样性，建立长期激励机制，引入动态调整机制，对于提高科研经费使用效率、提升科研质量、促进科研成果的有效转化具有重要意义。

二、国有企业重大科研项目经费闭环管理模式构建

在新经济形势下，国有企业承担着大量的科研任务，科研经费的管理和使用效率直接影响到企业的技术创新能力和核心竞争力。因此，构建科学、高效的科研项目经费闭环管理模式至关重要。以下是构建该模式的三个关键环节：

（一）全流程信息化管理平台建设

基于大数据与信息化技术，构建涵盖科研项目全生命周期的管理平台，实现项目立项、执行、结题等各阶段信息的实时共享与动态管理，是提升国有企业科研经费管理效率的关键举措。该平台不仅可以整合企业内部财务、科研等多部门数据，打破信息孤岛，还能对接外部行业数据、政策信息等，为科研经费管理提供全面数据支持。具体措施包括数据整合，即将企业内部的财务

系统、科研管理系统、人力资源系统等进行整合，实现数据的互联互通。通过这一整合，管理层能够实时获取科研项目的全面信息，涵盖经费使用情况、项目进度、人员配置等多个维度。实时共享功能利用云计算和大数据技术，确保项目信息在科研人员、财务人员和管理层之间的即时流通，从而显著提高沟通效率和决策速度。此外，平台的动态管理功能至关重要，它能够根据项目进展和实际情况及时调整经费预算和使用计划。例如，当项目遭遇技术难题需要追加经费时，平台支持快速提交申请并完成审批流程。这种全面、动态且数据驱动的管理模式，不仅提升了科研经费的管理效率，还增强了企业在复杂经济环境中的适应性和竞争力，为企业的可持续发展提供了有力保障^[2]。

（二）强化预算管理与动态监控

在科研项目经费管理中，预算管理是控制成本和提高资金使用效率的关键环节。具体措施包括预算编制精细化，在项目立项阶段引入科学的成本规划方法，结合项目技术方案与市场调研精准编制预算，明确各项经费开支标准与额度，减少预算偏差，例如通过历史数据分析和专家咨询制定详细预算计划，确保预算科学合理；以及动态监控与预警，利用信息化平台对经费使用情况进行实时监控，设置如经费支出进度、预算执行率等预警指标，一旦出现异常情况及时预警并分析原因，采取相应措施调整预算或纠正偏差，例如当经费支出超过预算一定比例时，系统自动发出预警提醒相关人员进行调整。这种精细化和动态化的预算管理方式，不仅能有效控制科研项目的成本，还能确保资金的高效使用，从而提高科研项目的整体效益。通过这种方式，科研团队可以更加灵活地应对项目实施过程中出现的各种情况，确保科研工作的顺利进行。同时，这种管理方法也有助于提高科研经费的透明度和可追溯性，为科研项目的审计和评估提供有力支持^[3-4]。

（三）完善监管与绩效考核机制

有效的监管和绩效考核机制是确保科研经费合理使用和项目顺利实施的重要保障。具体措施包括建立多层次监管体系，即建立内部审计、财务监督、项目管理部门联合监督的多层次监管机制，定期对科研经费使用情况进行专项检查，同时加强外部审计与监督，确保经费使用合规、真实。例如，内部审计部门可以定期对科研项目进行审计，检查经费使用是否符合规定；外部审计机构可以进行不定期抽查，确保经费使用的透明性和合规性。此外，构建绩效考核多元化，即构建涵盖经费使用效益、科研成果质量、成果转化效果等多维度的绩效考核体系，将考核结果与科研人员的绩效奖励、项目后续资助等挂钩，激励科研人员提高经费使用效率与科研创新水平。例如，对于经费使用效益高、科研成果质量好的项目，给予科研人员额外的绩效奖励；对于经费使用不当、科研成果不达标的项目，减少后续资助或进行整改。通过这些措施，可以有效提升科研经费的使用效率，确保科研项目的顺利实施，同时促进科研成果的转化和应用，为企业的技术创新和可持续发展提供有力支持。这种全面的监管和绩效考核机制，不仅有助于提高科研经费的管理水平，还能激发科研人员的积极性和创造力，推动科研工作的高质量发展。

三、国有企业重大科研项目经费管理效率提升策略

在构建了科学、高效的科研项目经费闭环管理模式后，国有企业还需要进一步提升经费管理效率，以确保科研项目的顺利实施和经费的合理使用。以下是三个关键的提升策略：

（一）优化审批流程，提高决策效率

传统的科研经费审批流程往往繁琐且耗时，涉及多个部门和层级的审批，这不仅影响了科研项目的及时开展，还可能导致经费使用效率低下。因此，优化审批流程，提高决策效率是提升经费管理效率的重要措施。具体措施包括简化审批环节，对科研经费审批流程进行全面梳理，去除不必要的环节和手续，例如对于小额经费申请，可以简化审批流程，减少审批层级，提高审批速度；采用线上授权审批系统，实现审批流程的自动化和智能化，通过信息化手段，科研人员可以在线提交经费申请，财务人员和管理层可以实时在线审批，大大缩短审批时间；建立实时反馈机制，审批过程中出现的问题可以及时反馈给申请人，以便快速调整和补充材料，进一步提高审批效率^[5]。

（二）加强业财融合，提升协同管理效能

财务部门与科研业务部门之间的深度协作是提升经费管理效率的关键。通过加强业财融合，可以实现财务规划与科研需求的精准对接，提高经费使用的合理性和效率。具体措施包括财务人员深入科研项目，财务人员应深入了解科研项目的业务流程和技术需求，参与科研项目的前期规划和预算编制，为科研项目提供精准的财务规划和支持，例如，财务人员可以与科研团队共同制定详细的经费预算，确保经费分配合理；科研人员反馈经费使用情况，科研人员应及时向财务部门反馈经费使用情况，包括经费支出进度、预算执行情况等，财务部门根据反馈信息，及时调整经费使用计划，确保经费使用符合项目需求；联合优化经费管理，财务部门和科研业务部门应定期召开联席会议，共同分析经费使用情况，优化经费管理流程。通过跨部门合作，可以更好地解决经费管理中的问题，提升协同管理效能。这种深度协作不仅有助于提高经费管理的透明度和科学性，还能促进科研项目的顺

利进行，确保科研经费的高效利用，为企业的技术创新和可持续发展提供坚实保障。

（三）推动成果转化，实现经费效益最大化

科研项目的最终目标是实现科研成果的转化和应用，提高科研经费的经济效益和社会价值。因此，国有企业需要建立完善的科研成果转化机制，加速科研成果的产业化应用。具体措施包括建立内部管理制度，制定科研成果转化的内部管理制度，明确成果转化的流程和责任分工，例如设立专门的成果转化办公室，负责科研成果的评估、推广和转化工作；建立激励机制，将成果转化效果与科研人员的绩效奖励挂钩，例如对于成功转化的科研成果，给予科研人员一定的经济奖励或职称晋升机会，激发科研人员的积极性；加强部门协作，加强科研部门与生产、市场等部门的沟通协作，加速科研成果的产业化应用，例如科研部门与生产部门共同制定科研成果的生产方案，与市场部门共同制定市场推广策略，确保科研成果能够快速推向市场，实现经济效益。通过优化审批流程、加强业财融合、推动成果转化，国有企业可以显著提升科研项目经费管理效率，确保科研项目的顺利实施和经费的合理使用，为企业的技术创新和可持续发展提供有力支持。这种全面的管理策略不仅有助于提高科研经费的使用效率，还能促进科研成果的快速转化，增强企业的市场竞争力，推动企业的长期发展。

四、结论

构建国有企业重大科研项目经费闭环管理模式并提升管理效率，对于促进国有企业科技创新与可持续发展具有重要意义。通过全流程信息化管理平台建设、强化预算管理 with 动态监控、完善监管与绩效考核机制，以及优化审批流程、加强业财融合、推动成果转化等策略的实施，可以有效解决当前科研经费管理存在的问题，提高经费使用效益与科研项目管理水平，为国有企业在激烈的市场竞争中保持创新优势提供有力保障。

参考文献

- [1] 谢旭，梁蕊，屈冬梅，胡云飞. 科研事业单位科研项目经费管理的优化策略研究 [J]. 财务管理研究，2025，7(6): 175-178.
- [2] 石文杰，吕紫宁，张慧怡，等. 国家科研经费管理改革对企业科技项目预算管理的影响分析 [J]. 商场现代化，2023(1): 168-170.
- [3] 朱建明. 国有互联网企业研发项目经费风险管理探究 [J]. 投资与创业，2023，34(21): 87-90.
- [4] 罗应宇. 企业科研项目与研发经费预算结合的管理模式研究 [J]. 财讯，2023(17): 80-82.
- [5] 崔宇翔. 新形势下科研国有企业科研项目经费风险管理探析 [J]. 中国民商，2022(7): 73-75.

基于风险导向的煤炭企业内部审计方法探索

王帅

云南小龙潭矿务局有限责任公司, 云南 昆明 661601

DOI:10.61369/ER.2025060028

摘 要： 本文探讨了基于风险导向的煤炭企业内部审计方法，分析了其在实际应用中的优势和挑战，并提出了相应的改进措施。首先，文章阐述了风险导向内部审计的内涵，强调其增值性、创新性和全面性特点。接着，分析了煤炭企业内部审计的现状及存在的问题，包括风险管理和内部审计结合不足、审计方法落后以及审计人员素质不高等方面。随后，提出了基于风险导向的煤炭企业内部审计方法，包括整合风险管理和内部审计、改进审计方法以及提升审计人员素质等措施。通过这些措施，煤炭企业可以有效提升内部审计的质量和效率，实现对风险的全面管控，推动企业的可持续发展。

关 键 词： 风险导向；煤炭企业；内部审计；风险管理；审计方法

Exploration of Internal Audit Method of Coal Enterprises Based on Risk Orientation

Wang Shuai

Yunnan Xiaolongtan Coal Mining Bureau Co., Ltd., Kunming, Yunnan 661601

Abstract： This paper explores risk-oriented internal audit methodologies for coal enterprises, analyzing their practical advantages and challenges while proposing corresponding improvement measures. First, it elucidates the essence of risk-oriented internal auditing, emphasizing its value-added, innovative, and comprehensive characteristics. Next, it examines the current status and existing issues in coal enterprise internal audits, including insufficient integration of risk management and internal auditing, outdated audit methods, and inadequate audit personnel qualifications. Subsequently, the paper proposes risk-oriented internal audit approaches for coal enterprises, including integrating risk management with internal auditing, improving audit methods, and enhancing audit personnel qualifications. Through these measures, coal enterprises can effectively improve the quality and efficiency of internal audits, achieve comprehensive risk control, and promote sustainable development.

Keywords： risk orientation; coal enterprises; internal audit; risk management; audit methods

在当前复杂多变的经济环境下，煤炭企业面临着诸多风险，如市场波动、政策调整、安全生产等。传统的内部审计方法已难以满足煤炭企业对风险防控的需求。因此，引入风险导向的内部审计方法，对煤炭企业来说具有重要的现实意义。本文将探讨基于风险导向的煤炭企业内部审计方法，分析其在实际应用中的优势和挑战，并提出相应的改进措施。

一、风险导向内部审计的内涵

风险导向内部审计是一种以风险评估为基础的审计方法，它通过识别、评估和应对企业面临的各种风险，实现对内部控制的有效监督和评价^[1]。与传统审计方法相比，风险导向内部审计具有显著的增值性，能够通过提前识别和评估风险，帮助企业规避潜在损失，从而提升企业价值。它还具有创新性，以风险管理为核心，采用先进的审计技术和方法，从而提高审计效率和质量。此外，风险导向内部审计的全面性特点使其不仅关注财务风险，还涵盖企业运营的各个方面，包括战略风险、市场风险、操作风险等，为企业提供全方位的风险防控和管理支持。

二、煤炭企业内部审计现状及问题

煤炭企业作为我国的基础行业，面临着复杂的经营环境和多变的条件。然而，目前煤炭企业的内部审计仍存在一些问題，这些问题不仅影响了内部审计的有效性，也制约了企业整体风险防控能力的提升。主要问题表现在以下几个方面：

（一）风险管理和内部审计结合不足

内部审计部门对风险的把控不成熟，无法全面监督企业风险，导致审计报告质量不高，内部控制有效性得不到提升。具体表现如下：

1. 风险识别不全面

内部审计部门在审计过程中，往往只关注财务风险，而忽视

了战略风险、市场风险、操作风险等其他类型的风险。这种片面的风险识别方式，使得企业无法全面了解自身面临的各种风险，难以制定有效的风险应对策略。例如，煤炭企业在市场波动时，可能面临煤炭价格下跌、市场需求减少等市场风险，但内部审计部门却未能及时识别这些风险，导致企业在风险应对上措手不及。

2. 风险评估不准确

即使识别了部分风险，审计部门在评估风险时也缺乏科学的方法和工具，导致风险评估结果不准确。这使得企业在制定审计计划和分配审计资源时，无法准确把握重点风险领域，影响了审计资源的合理配置。例如，审计部门可能高估了某些低风险领域的风险，而低估了高风险领域的真实风险，从而导致审计资源的浪费。

3. 审计报告质量不高

由于风险管理和内部审计结合不足，审计报告往往缺乏对风险的深入分析和有效建议，无法为管理层提供有价值的决策支持。这不仅降低了审计报告的实用性和权威性，也削弱了内部审计在企业风险管理中的作用。例如，审计报告可能只是简单地罗列一些财务数据，而没有结合风险因素提出具体的改进建议。

（二）审计方法落后

煤炭企业多采用传统的审计方法，缺乏对现代信息技术的运用，导致审计效率低下，无法及时发现和应对风险。具体表现如下：

1. 传统审计方法为主

煤炭企业普遍采用账项基础审计和制度基础审计等传统方法，这些方法主要依赖于人工检查和核对，效率低下且容易出错。在面对复杂的业务流程和大量的数据时，传统方法难以全面覆盖和深入分析，容易遗漏潜在风险。例如，在煤炭企业的采购环节，传统的审计方法可能无法及时发现供应商的欺诈行为。

2. 缺乏现代信息技术

现代信息技术在煤炭企业的内部审计中应用不足，如大数据分析、人工智能、区块链等技术。这些技术可以大大提高审计效率和准确性，但煤炭企业在这方面的应用相对滞后，导致审计工作无法及时响应市场变化和企业需求。例如，大数据分析可以帮助审计人员快速识别异常交易，但煤炭企业却未能充分利用这一技术^[2]。

3. 审计效率低下

由于缺乏先进的审计技术和工具，审计工作往往耗时较长，无法及时发现和应对风险。在市场环境快速变化的情况下，这种低效率的审计方式难以满足企业对风险防控的及时性要求。例如，煤炭企业在面临突发的环保政策调整时，可能无法及时通过审计发现潜在的合规风险。

（三）审计人员素质不高

内部审计人员的专业知识和技能不足，对先进审计技术和方法的掌握不够熟练，影响了审计工作的质量和效果。具体表现如下：

1. 专业知识不足

内部审计人员的专业知识结构相对单一，主要集中在财务和会计领域，对风险管理、内部控制、数据分析等领域的知识掌握不足。这使得审计人员在面对复杂的审计任务时，难以运用多学科的知识进行综合分析和判断。例如，在评估内部控制有效性时，审计人员可能缺乏足够的风险管理知识，无法准确判断内部控制的薄弱环节。

2. 技能水平有限

审计人员对现代信息技术和先进审计方法的掌握不够熟练，如数据分析工具、审计软件等。这不仅影响了审计工作的效率，也降低了审计结果的准确性和可靠性。例如，审计人员可能无法熟练使用数据分析工具来处理复杂的财务数据，导致审计结果出现偏差。

3. 培训不足

煤炭企业对内部审计人员的培训投入不足，缺乏系统的培训计划和持续的培训机制。这使得审计人员难以及时更新知识和技能，难以适应审计工作的不断发展和变化。例如，随着审计技术的不断更新，审计人员可能无法及时掌握新的审计方法和工具，从而影响审计工作的质量。

三、基于风险导向的煤炭企业内部审计方法

（一）整合风险管理和内部审计

1. 建立风险数据库

煤炭企业应通过收集和整理企业面临的风险信息，如市场波动、政策调整、安全生产等，为内部审计提供全面且可靠的数据支持。这有助于审计人员更精准地识别和评估风险，制定针对性的审计计划。例如，企业可以定期收集市场行情报告、政策法规变化公告以及安全生产事故记录等，将这些信息录入风险数据库，为后续的风险评估和审计工作提供数据基础。通过这种方式，审计人员能够快速获取所需信息，提高审计工作的效率和准确性。

2. 提升全员风险管理意识

通过培训和教育，让全体员工了解风险管理的重要性，明确自身在风险管理中的职责，形成全员参与风险管理的良好氛围。企业可以定期组织风险管理培训课程，邀请行业专家进行讲座，分享风险管理的最佳实践和案例分析，提高员工的风险管理意识和能力。例如，通过实际案例分析，展示风险管理在企业运营中的具体应用，增强员工对风险管理的直观认识。

3. 建立独立反馈机制

设立独立的反馈渠道，及时发现和解决内部审计过程中出现的问题。这不仅有助于提高审计工作的质量和效率，还能促进企业内部的沟通与协作，确保风险管理措施的有效落实。例如，企业可以设立专门的审计反馈邮箱或在线平台，鼓励员工提出审计工作中的问题和建议，审计部门定期对反馈信息进行整理和分析，及时调整审计策略和方法。通过这种方式，企业能够及时发现潜在问题，优化审计流程。

（二）改进审计方法

1. 采用先进风险评估方法

煤炭企业应选择适合的审计方法，如层次分析法（AHP）、结构化假设法或情景分析法等，这些方法能够更科学地评估风险，帮助审计人员准确识别关键风险点，合理分配审计资源。例如，通过层次分析法，可以将风险因素进行层次化分解，确定各因素的权重，从而更准确地评估风险的优先级。这种方法能够帮助审计人员在有限的时间内，集中精力处理高风险领域，提高审计工作的针对性和有效性^[3]。

此外，情景分析法可以帮助审计人员模拟不同市场环境下的风险情境，提前制定应对策略。例如，煤炭企业可以模拟煤炭价

格大幅波动、环保政策收紧等极端情况下的经营风险，通过情景分析评估企业应对这些风险的能力，从而提前采取措施规避风险。同时，企业还可以结合自身的业务特点和风险特征，开发或引入适合的风险评估模型，进一步提升风险评估的科学性和准确性。例如，对于煤炭企业而言，可以将安全生产风险、市场波动风险、政策法规风险等纳入评估模型，通过综合分析这些风险因素之间的相互关系和影响程度，制定出更具针对性的审计策略。

2. 利用计算机审计技术

借助计算机审计软件，实现对大量数据的快速处理和分析，提高审计效率。同时，利用数据分析工具，如数据挖掘、机器学习等，提升风险信息的收集速度和准确性。例如，企业可以使用专业的数据分析软件，对财务数据、业务数据进行深度挖掘，识别潜在的风险点和异常交易。通过计算机技术，审计人员能够快速处理海量数据，发现隐藏在数据中的问题，提高审计工作的质量和效率。

此外，企业还可以利用大数据分析技术，整合内部和外部数据资源，构建全面的风险评估模型。例如，通过收集市场行情数据、行业动态信息以及企业自身的生产、销售、财务等多维度数据，利用大数据分析工具进行综合分析，能够更全面地识别潜在风险。机器学习技术也可以用于风险预测，通过对历史数据的学习和分析，建立风险预测模型，提前预警可能出现的风险点。例如，通过对煤炭企业过往的采购数据、销售数据和财务数据进行机器学习分析，可以预测未来可能出现的库存积压风险或应收账款逾期风险。

同时，企业还可以利用区块链技术来增强数据的安全性和不可篡改性。在煤炭企业的供应链管理中，区块链技术可以确保交易记录的真实性和透明性，防止数据被篡改，从而为审计工作提供更可靠的依据。通过这些先进的计算机技术，煤炭企业不仅能够提升审计工作的效率和质量，还能够更好地应对复杂多变的市场环境，实现风险的有效管控。

3. 建立专业审计软件

结合风险数据库，开发或引入专业的审计软件，实现审计工作的自动化和智能化。这不仅能够提高审计工作的效率，还能减少人为错误，提升审计结果的可靠性。例如，企业可以与软件开发商合作，定制开发符合自身业务需求的审计软件，实现审计流程的自动化和标准化。通过专业软件，审计人员能够更高效地完成审计任务，确保审计结果的准确性和一致性。

此外，专业审计软件还可以集成多种数据分析工具和风险评估模型，进一步提升审计工作的质量和深度。例如，软件可以内置数据挖掘算法，帮助审计人员快速识别异常数据和潜在风险点；同时，结合机器学习技术，软件可以自动学习企业的业务模式和风险特征，不断优化审计策略和风险预警机制。通过这种方式，审计人员可以更加精准地定位问题，提前发现潜在风险，为企业的风险管理提供有力支持。

同时，专业审计软件还可以实现审计工作的可视化，通过生

成直观的图表和报告，帮助管理层更好地理解审计结果和风险状况。例如，软件可以实时生成风险热力图、审计进度报告等，使管理层能够快速掌握企业的风险分布和审计工作的进展情况，从而做出更加科学的决策。通过这些功能，专业审计软件不仅提升了审计工作的效率和质量，还增强了审计结果的透明度和可理解性，为企业的可持续发展提供坚实保障。

（三）提升审计人员素质

1. 定期开展专业知识讲座

更新审计人员的理论知识，使其了解最新的审计理论和实践方法。同时，注重对风险管理、内部控制、数据分析等多学科知识的培训，提升审计人员的综合素养^[4]。例如，企业可以每月组织一次专业知识讲座，邀请高校教授或行业专家进行授课，内容涵盖最新的审计法规、风险管理技术等。通过持续的学习和培训，审计人员能够不断提升自身的专业水平，更好地应对复杂的审计任务。

2. 加强计算机知识培训

随着信息技术在审计工作中的广泛应用，审计人员需要掌握基本的计算机操作技能，如数据分析工具的使用、审计软件的操作等。这有助于提高审计工作的效率和准确性。例如，企业可以组织计算机技能培训课程，教授审计人员如何使用 Excel 进行数据分析，如何操作专业的审计软件等。通过这些培训，审计人员能够更熟练地运用计算机工具，提高审计工作的效率和质量^[5]。

3. 注重职业道德素质培训

审计人员应具备良好的职业道德，遵守审计准则和职业道德规范，确保审计工作的独立性和客观性。企业可以通过职业道德教育课程，强化审计人员的职业道德意识，确保审计工作的公正性和透明性。例如，通过案例分析和讨论，展示职业道德在审计工作中的重要性，增强审计人员的职业道德观念。

4. 优化招聘策略

在招聘时，优先选择有实践经验或相关专业的毕业生，为企业发展储备高素质人才。同时，注重对新员工的入职培训，使其快速适应企业的工作环境和要求。例如，企业可以在招聘广告中明确要求应聘者具备相关专业背景和实践经验，通过严格的面试和考核程序，选拔出优秀的人才。通过优化招聘策略，企业能够吸引和留住高素质的审计人员，为内部审计工作的高质量开展提供人才保障。

四、结束语

基于风险导向的内部审计方法对煤炭企业具有重要意义。通过整合风险管理和内部审计、改进审计方法、提升审计人员素质等措施，煤炭企业可以有效提升内部审计的质量和效率，实现对风险的全面管控。未来，煤炭企业应继续探索和创新，不断完善风险导向内部审计方法，推动企业可持续发展。

参考文献

- [1] 温峻峰. 风险导向内部审计在煤炭企业应用探讨 [J]. 煤炭经济研究, 2020(8): 16-18.
- [2] 陈燕娟. 浅析煤炭行业资源整合环境下内部审计外部协同模式 [J]. 中国内部审计, 2011(3): 45-47.
- [3] 王一靖. 煤炭企业资金管理与财务风险控制 [J]. 环球市场, 2019(32): 205-206.
- [4] 刘家义. 为全面推进审计信息化而努力奋斗 [J]. 中国审计, 2010(5): 12-15.
- [5] 严晖. 风险导向内部审计: 背景分析与框架构建 [J]. 财会通讯·学术, 2004(6): 3-8.

中小股东权益保护视角下上市公司股权管理与资产管理协同优化路径研究

田原

河北建投交通投资有限责任公司，河北 石家庄 050000

DOI:10.61369/ER.2025060031

摘 要： 本文聚焦中小股东权益保护视角下上市公司股权管理与资产管理协同优化路径研究，旨在破解股权与资产管理联动失衡导致的中小股东权益侵害问题，为提升公司治理水平、实现中小股东权益与公司价值同步增长提供路径参考。文章剖析了二者的内在联动逻辑与中小股东权益侵害机理，构建了协同优化的理论框架，从三层面设计协同优化路径。本研究旨在为上市公司通过股权与资产管理协同优化，有效保护中小股东权益、提升公司治理水平与整体价值提供理论参考与实践指引。

关 键 词： 中小股东权益保护；股权管理；资产管理；协同优化

Research on the Collaborative Optimization Path of Equity Management and Asset Management in Listed Companies from the Perspective of Protecting the Rights and Interests of Minority Shareholders

Tian Yuan

Hebei Construction Investment Transportation Investment Co., Ltd., Shijiazhuang, Hebei 050000

Abstract： This paper focuses on the research of collaborative optimization paths for equity management and asset management in listed companies from the perspective of protecting the rights and interests of minority shareholders. It aims to address the issue of infringement on minority shareholders' rights caused by the imbalance in the linkage between equity and asset management, and provide a path reference for improving corporate governance and achieving synchronous growth in minority shareholders' rights and company value. The paper analyzes the internal linkage logic between the two and the mechanism of infringement on minority shareholders' rights, constructs a theoretical framework for collaborative optimization, and designs collaborative optimization paths from three levels. This study aims to provide theoretical reference and practical guidance for listed companies to effectively protect minority shareholders' rights, enhance corporate governance, and overall value through collaborative optimization of equity and asset management.

Keywords： protection of minority shareholders' rights; equity management; asset management; collaborative optimization

引言

中小股东权益保护是衡量资本市场成熟度与公司治理水平的关键，现有研究多从股权结构或法律救济单一视角切入，缺乏与资产管理的联动分析，尚未形成“股权管理—资产管理—中小股东权益”的系统性协同框架，且对 ESG、区块链等前沿工具的应用研究不足。在此背景下，本文以中小股东权益保护为核心切入点，剖析股权管理与资产管理的联动关系及中小股东权益侵害机理；构建“理论—模块”对应的协同优化理论框架并验证其合理性；从治理结构、决策机制、运营管理三个维度，融入前沿元素与国际经验，设计具体协同优化路径，以期破解中小股东权益保护难题提供新思路。

一、上市公司股权管理与资产管理联动关系及中小股东权益侵害机理分析

（一）股权管理与资产管理的内在联动逻辑

股权管理的核心是权利分配，即明确公司控制权的归属、股

东权利的边界及控制权的稳定运行；资产管理的核心则是资源配置，即决定公司资产的投向、运营增值与风险控制。二者的联动并非单向，而是通过控制权主导资产决策与资产价值反哺股权价值形成闭环互动。股权结构、股东权利分配和控制权性质共同决定了资产管理的方向与路径，股权集中时，控股股东主导资产决

策；股权分散时，管理层可能因代理问题导致非效率并购；而股权制衡则能约束高风险决策。股东权利的分配也直接影响资产决策的公平性，若中小股东缺乏实质参与权，资产决策易偏向少数人利益。整体来看，二者联动的本质是“控制权决定资产配置方向，资产配置决定价值创造能力，价值创造能力反哺股权价值与结构”的闭环传导。

（二）中小股东权益在股权与资产管理中的侵害机理

中国的资本市场发展时间尚短，一直存在着上市公司股权较为集中的现象。大股东牢牢掌控着公司的发展命脉，大到制定战略，小到公司具体经营，大股东的身影无处不在^[1]。当中小股东因持股比例低、信息获取成本高而处于治理弱势时，股权与资产管理的联动失衡会通过决策垄断、信息不对称、监督缺位和价值缩水的递进路径，系统性侵害其收益权、知情权、参与权和救济权。其核心逻辑是控股股东或管理层利用“控制权－资产支配权”的联动优势，通过“隧道效应”将资产价值向自身转移。在股权集中且缺乏制衡的情况下，控股股东会垄断资产管理决策，通过非效率配置侵害中小股东收益权^[2]。同时信息不对称加剧了这一侵害，控股股东掌握关键信息并可能选择性披露，用模糊的战略性表述掩盖利益输送实质，使中小股东无法及时识别风险，知情权和参与权被严重削弱。信息不对称又导致监督缺位，中小股东因“搭便车”心理和监督成本高昂而缺乏动力，而内部监事会独立性不足、外部审计也可能失灵，使得违规行为难以被制止。

二、中小股东权益保护视角下股权管理与资产管理协同优化的理论框架

（一）协同优化的目标体系

协同优化的目标体系以中小股东权益最大化为核心，围绕其收益权、知情权、参与权、救济权四大权益，构建“核心目标－子目标”的双层结构，并嵌入股权与资产管理的协同要求^[3]。其核心目标是通过二者深度协同，形成“权利均衡、信息透明、决策公正、风险共担”的治理格局，实现中小股东权益与公司价值的同步提升，最终达成“股权稳定－资产高效－权益保障”的良性循环^[4]。为实现这一核心目标，需分解为四个协同子目标，收益公平性要求通过股权制衡约束控股股东的资产决策任性，确保资产增值能公平传导为中小股东的分红与股权溢价，防止资产收益被侵占；信息透明度旨在破解信息不对称，要求股权管理披露股东关联关系与决策权限，资产管理披露资产投向与股权利益关联，形成信息互补；决策参与性致力于赋予中小股东对重大资产决策的实质参与权，如对特定资产交易的单独提案权和专项表决权，并完善投票机制以降低参与成本；风险共担性则旨在建立风险与股权挂钩的机制，防止控股股东将资产风险转嫁给中小股东。

（二）协同优化的核心原则

协同优化的核心原则是指导股权与资产管理协同、保护中小股东权益的行为准则，形成权责对等、利益共享、信息对称、动态适配的约束性体系。权责对等原则要求股权控制权与资产决策

责任严格匹配，控股股东享有资产决策主导权，就必须承担相应的风险责任^[5]。同时履行了监督义务的中小股东，若其合理提案被否决并造成损失，应享有单独诉讼赔偿的权利，以此在公司章程中明确股权权限－资产责任的对应关系。利益共享原则强调股权收益与资产收益需建立联动传导机制，确保中小股东公平分享增值成果。这要求分红政策与资产效率（如 ROA）挂钩，避免控股股东通过“少分红”将收益用于关联项目；股权增值与资产质量绑定，在股权质押、转让时披露对应资产风险；甚至通过分红税率优惠等方式向长期持股的中小股东倾斜，弥补其信息与监督劣势^[6]。信息对称原则要求信息披露实现“全维度、无死角”，保障中小股东知情权。披露股权结构时需同步说明股东与核心资产的关联关系，披露资产决策时需说明对不同股东的利益影响。股权变动与资产变动需同步公告，避免信息滞后^[7]。同时对专业信息需附加通俗易懂的解读说明，降低中小股东的理解成本。动态适配原则指出协同机制需随公司股权结构、资产类型及外部环境变化而调整。

（三）协同优化的理论模型构建

基于目标体系与核心原则，构建“四维联动－闭环反馈”理论模型，将股权管理、资产管理、协同调控和中小股东权益反馈四大模块整合，形成“模块互动－效果反馈－机制优化”的运行逻辑。理论模型的四大模块并非孤立存在，而是以三大经典理论为支撑，形成“理论指导模块、模块落地理论”的双向支撑关系^[8]。具体对应如下，委托代理理论——股权管理模块＋资产管理模块，解释了控股股东与中小股东、管理层与股东的双重代理问题，为股权管理模块“构建制衡型股权结构”和资产管理模块“高效资产配置”提供理论依据；协同治理理论——协同调控模块，该理论强调多元主体通过机制设计实现利益协同，直接指导协同调控模块“治理、决策、信息、监督四大协同机制”的搭建，确保股权与资产管理的联动不偏离中小股东权益目标；利益相关者理论——中小股东权益反馈模块，将中小股东视为核心利益相关者，要求公司治理需回应其诉求，为中小股东权益反馈模块“监测权益指标、反向优化机制”提供理论支撑，确保协同效果向中小股东倾斜。

三、股权管理与资产管理协同优化的路径设计

（一）治理结构层面的协同路径

治理结构是协同优化的制度基石，需通过股权结构优化、治理机构功能整合，并引入 ESG 考核与国际成熟经验，构建“权利制衡、利益兼顾、可持续发展”的基础框架^[9]。参考美国“加州公务员退休基金（CalPERS）”的实践经验，引入战略机构投资者时，需签订“利益绑定协议”；同时借鉴德国“共决制”，允许机构投资者提名 1-2 名董事进入董事会，参与资产投向审核。例如我国某家电上市公司 2023 年引入新加坡主权基金，通过该模式形成对控股股东的制衡，否决了“高价收购关联方低效资产”的提案，避免中小股东权益受损。在董事会“股权－资产协同管理委员会”中增设 ESG 专项小组，负责审核股权调整对 ESG 表

现的影响、重大资产决策的 ESG 合规性。同时要求协同管理委员会每季度披露“股权－资产－ESG”联动报告，明确 ESG 目标与资产配置的对对应关系^[10]。借鉴日本主银行对上市公司的持续监督机制，赋予监事会“资产－股权联动核查权”。例如 2023 年某医药上市公司控股股东质押股权融资用于房地产投资，监事会通过核查发现后，要求其补充披露风险，避免资产风险向中小股东转移。

（二）决策机制层面的协同路径

决策机制是协同优化的核心枢纽，需明确决策范围、完善参与机制、强化责任约束，并细化 中小股东反对票过半需重新论证的适用场景，确保决策公平。参考《上市公司重大资产重组管理办法》及交易所规则，“中小股东反对票过半需重新论证”的适用场景为，单笔资产交易金额占公司最近一期经审计净资产的 10% 以上；连续 12 个月内累计资产交易金额占公司最近一期经审计净资产的 20% 以上；涉及关联方的资产交易，如控股股东控制的企业与上市公司的资产收购。例如欧盟某汽车上市公司规定，资产交易超净资产 15% 需经中小股东专项表决，2022 年其“收购控股股东旗下亏损零部件厂”的提案因中小股东反对票达 58% 被驳回，避免利益输送。推行“累积投票制＋网络投票便捷化”，参考美国纳斯达克市场的“电子投票平台”，允许中小股东通过交易所 APP 实时查看提案细节，并支持“委托投票”。例如我国某互联网上市公司 2023 年通过该模式，使中小股东投票参与率从 18% 升至 45%，成功推动“终止低效海外资产投资”的提案通过。参考英国《公司法》的“派生诉讼”制度，若控股股东主导的资产决策导致公司资产减值超 10%，或被监管部门认定为利益输送，中小股东可直接以公司名义起诉控股股东，要求其赔偿损失。2021 年，我国某食品上市公司控股股东通过“高价采购关联方原材料”侵占资产，中小股东通过派生诉讼获赔 2300 万元，验证了责任约束的有效性。

（三）运营管理层面的协同路径

运营管理作为协同优化的执行载体，旨在通过考核机制联动、资产动态调整、数字化工具赋能及区块链技术嵌入，细化核

心指标定义，实现股权价值与资产效率的同步提升。该体系构建了“股权价值（30%）＋资产效率（30%）＋ESG 表现（20%）＋中小股东满意度（20%）”的四维考核框架，其中 ESG 参考 MSCI 评级标准，涵盖环境、社会、治理三大维度，考核结果与管理层薪酬直接挂钩，若 ESG 评级低于 BB 级或中小股东满意度低于 60%，将扣减管理层当年 30% 绩效奖金。在资产效率管理方面，明确核心资产 ROA 连续 3 个季度低于行业平均为触发条件，行业参照以证监会分类指引为准，选取主营业务相似度超 70% 的上市公司计算平均 ROA，触发后需在 15 个工作日内召开中小股东沟通会并提出资产优化方案。数字化赋能方面，借鉴沃尔玛“食品溯源区块链”逻辑搭建“股权－资产协同管理区块链平台”，实现信息不可篡改、股权与资产变动实时同步、AI 智能解读三大功能，有效提升信息透明度与中小股东参与度。中小股东满意度衡量涵盖信息获取便利性、决策参与有效性、收益公平性、救济及时性四个一级维度及八个二级维度，通过年度线上问卷与股东大会访谈相结合的方式综合评估。整体框架通过明确的考核导向、刚性的调整机制、透明的技术工具与全面的股东反馈，形成闭环式运营管理体系，推动企业持续创造价值。

四、结束语

本文以中小股东权益保护为核心锚点，围绕上市公司股权管理与资产管理的协同优化展开系统性研究，旨在破解二者联动失衡导致的中小股东权益侵害难题，为提升公司治理效能与资本市场公平性提供理论支撑与实践指引。全文通过层层递进的逻辑脉络，完成了从“机理剖析”到“框架构建”再到“路径设计”的研究闭环。中小股东权益保护是一项长期且复杂的系统工程，需上市公司、监管层、中小股东及市场各方共同参与。唯有持续推动股权管理与资产管理的深度协同，将“权利均衡、信息透明、决策公正”的治理理念贯穿于公司运营全过程，才能真正实现中小股东权益与公司价值的同步增长，进而推动资本市场朝着更公平、更高效、更可持续的方向发展。

参考文献

- [1] 李竹筠. 上市公司大股东股权质押下盈余管理行为分析——以神雾环保为例 [D]. 湖北：中南财经政法大学，2020.
- [2] 郑瑞琨，孙超. 上市公司中小股东权益保护现状分析与对策建议 [J]. 北京科技大学学报（社会科学版），2021，37(5)：553-559. DOI: 10.3969/j.issn.1008-2689.2021.05.012.
- [3] 郭昌玉. 上市公司控股股东股权质押对中小股东的风险及其对策研究 [D]. 山东：山东大学，2019.
- [4] 王兰，林泉君. 上市公司出资人权益调整中的中小股东权益保护研究 [J]. 山东行政学院学报，2025(1)：58-66. DOI: 10.3969/j.issn.2095-7238.2025.01.008.
- [5] 李禹会. 上市公司强制退市背景下中小股东权益保护问题研究 [D]. 青海：青海师范大学，2024.
- [6] 李慧. 双重股权结构下中小股东利益保护研究——以精进电动为例 [D]. 云南：云南财经大学，2024.
- [7] 李芳，于寅健，王松. 中小股东网络表达会影响上市公司盈余管理行为吗？——基于二类代理成本的中介效应分析 [J]. 现代财经（天津财经大学学报），2023，43(2)：75-93.
- [8] 熊礼慧，董希森，卢泉. 控股股东股权质押是否会侵占中小投资者的利益——基于 A 股上市公司的实证 [J]. 金融监管研究，2022(2)：65-80. DOI: 10.3969/j.issn.2095-3291.2022.02.005.
- [9] 祝懿娜. 上市公司破产重整中小股东权益保障制度研究 [D]. 重庆工商大学，2023.
- [10] 张海玲. 股权质押下大股东对中小股东的利益侵占研究——以同济堂为例 [D]. 四川：西南财经大学，2023. DOI: 10.7666/d.D03056764.