

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

Dong Huang
Retail Customer Department IV, Xi'an Branch, Shanghai Pudong Development Bank

Zhengfang Bi
Rennes School of Business

经济学研究

Economics Research

第2卷 第7期 2025年7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 | 做好乡镇工业统计工作的策略研究
Research on Strategies for Improving Township Industrial Statistical Work | 贾荣叶
Jia Rongye |
| 004 | 市场化售电主体运营模式及关键业务研究
Research on the Operation Model and Key Business of Market-Oriented Electricity Sellers | 赵双凤
Zhao Shuangfeng |
| 007 | 金融科技对商业银行成长性的影响研究
Research on the Impact of Fintech on the Growth of Commercial Banks | 蒋贝宁
Jiang Beining |
| 010 | 环境规制强度对区域绿色金融发展水平的影响研究
Research on the Impact of Environmental Regulation Intensity on the Development Level of Regional Green Finance | 李彦婕
Li Yanjie |
| 013 | 关于促进农村劳动力转移就业的对策分析
Countermeasure Analysis on Promoting the Transfer and Employment of Rural Labor Force | 秦永梅
Qin Yongmei |
| 016 | 考虑现货交易收益的火电机组深度调峰运行优化研究
Research on Deep Peak Regulation Operation Optimization of Thermal Power Units Considering Spot Trading Revenue | 张国义
Zhang Guoyi |
| 019 | 日本公路特色驿站助力乡村振兴的经验与启示
Experience and Enlightenment of Japanese Highway Characteristic Post Station in Rural Revitalization | 彭宇婷
Peng Yuting |
| 022 | 国际 R&D 经费统计规则变迁及对中国的启示
The Evolution of International R&D Expenditure Statistical Rules and Its Implications for China | 于丹
Yu Dan |
| 025 | 农村医疗保障与公共卫生服务协同机制研究
Research on the Coordinated Mechanism of Rural Medical Security and Public Health Service | 才源, 钱方明
Cai Yuan, Qian Fangming |
| 028 | 乡村振兴中特色产业人才的财政赋能研究——以永善县为例
Research on the Financial Empowerment of Special Industry Talents in Rural Revitalization-Taking Yongshan County as an Example | 唐伟
Tang Wei |
| 031 | 农业保险与农村信贷协同发展研究
Research on the Coordinated Development of Agricultural Insurance and Rural Credit | 李昕, 李静波
Li Xin, Li Jingbo |
| 034 | RCEP 框架下中国农产品出口贸易潜力测算及对策研究
Research on the Export Trade Potential of Chinese Agricultural Products under the RCEP Framework and Countermeasures | 武雨涵
Wu Yuhuan |
| 038 | 融资租赁公司的融资困境与化解之道分析
Analysis of Financing Dilemma and Solution of Financial Leasing Company | 张秀渝
Zhang Xiuyu |
| 041 | 调频辅助服务与现货电能联合出清耦合分析
Coupled Analysis of Joint Clearing for Frequency Regulation Ancillary Services and Spot Electricity Energy | 张国义
Zhang Guoyi |

044	基于地理标记照片的长三角入境旅游流网络结构演化研究 Research on the Evolution of the Network Structure of Inbound Tourism Flow in the Yangtze River Delta Based on Geotagged Photos	宣国富，赵静 Xuan Guofu, Zhao Jing
-----	--	---------------------------------

企业管理 | BUSINESS MANAGEMENT

048	数字时代财务 BP 在建筑施工企业中的应用研究 Research on the Application of Financial BP in Construction Enterprises in the Digital Era	杨英 Yang Ying
051	大数据背景下智能审计的伦理风险 Ethical Risks of Intelligent Audit in the Context of Big Data	周宁静，张娇姝，陈佳贝 Zhou Ningjing, Zhang Jiaoshu, Chen Jiabei
054	原料价格波动背景下化工企业战略成本管理策略研究 Research on Strategic Cost Management Strategies for Chemical Enterprises in the Context of Raw Material Price Fluctuations	罗伦芳 Luo Lunfang
058	ESG 战略与企业可持续发展绩效关系分析 Analysis of the Relationship Between ESG Strategy and Corporate Sustainable Development Performance	王瀚博，陈昀月 Wang Hanbo, Chen Yunyue
061	数字经济背景下企业科技创新投入与人力资源绩效的相关性研究 Research on the Correlation between Enterprise Technological Innovation Investment and Human Resource Performance in the Context of the Digital Economy	左艳美 Zuo Yanmei
064	产教融合视域下高职电子商务专业教学质量评价体系构建与实践 Construction and Practice of a Teaching Quality Evaluation System for E-commerce Majors in Higher Vocational Colleges from the Perspective of Industry-Education Integration	张伟新，王钰，张必嘉，李晓宇 Zhang Weixin, Wang Yu, Zhang Bijia, Li Xiaoyu
067	探析财务共享对企业财务管理的影响 Exploring the Impact of Financial Shared Services on Corporate Financial Management	丘志丹 Qiu Zhidan
070	数字化转型背景下污水处理企业财务共享中心建设路径研究 Research on the Construction Path of Financial Shared Center in Sewage Treatment Enterprises under the Background of Digital Transformation	李亚微 Li Yahui
073	供应链金融视角下的中小企业融资管理 Financing Management of Small and Medium-sized Enterprises from the Perspective of Supply Chain Finance	李玉洁 Li Yujie
076	精细化理念在企业会计核算的应用研究 Research on the Application of the Concept of Precision in Enterprise Accounting Calculation	桑广浩，王韶丽 Sang Guanghao, Wang Shaoli
079	信息化背景下医院固定资产管理优化研究 Research on Optimization of Fixed Asset Management in Hospitals under the Background of Informatization	沈利红，周越楠，王梦雅 Shen Lihong, Zhou Yuenan, Wang Mengya
082	家长式领导研究综述 A Review of Research on Paternalistic Leadership	周成驰 Zhou Chengchi

做好乡镇工业统计工作的策略研究

贾荣叶

沾化区统计事业服务中心富国统计站，山东 滨州 256800

DOI:10.61369/ER.2025070001

摘 要： 乡镇工业统计是把握产业动态、服务地方决策的关键基础。当前工作面临统计对象复杂多元、数据质量控制困难、基层力量薄弱、服务功能有限等现实挑战。本文在分析现状与困境的基础上，提出系统性优化策略：通过体制机制改革强化依法统计，创新方法技术驱动流程再造，构建协同共治改善统计生态，实施人才强统提升专业能力，拓展统计服务增强决策支撑。多措并举旨在推动乡镇工业统计工作现代化转型，为促进乡镇工业高质量发展提供坚实数据保障。

关 键 词： 乡镇工业；工业统计；数据质量；统计策略；现代化改革

Research on Strategies for Improving Township Industrial Statistical Work

Jia Rongye

Fuguo Statistical Station, Zhanhua District Statistical Service Center, Binzhou, Shandong 256800

Abstract： Township industrial statistics serve as a crucial foundation for understanding industrial dynamics and supporting local decision-making. However, current work faces practical challenges such as the complexity and diversity of statistical subjects, difficulties in data quality control, weak grassroots capabilities, and limited service functions. Based on an analysis of the current situation and dilemmas, this paper proposes systematic optimization strategies: strengthening statistical compliance through institutional and mechanism reforms, driving process reengineering with innovative methods and technologies, improving the statistical ecosystem through collaborative governance, enhancing professional capabilities through talent development, and expanding statistical services to bolster decision-making support. These multifaceted measures aim to promote the modernization of township industrial statistical work and provide robust data support for the high-quality development of township industries.

Keywords： township industry; industrial statistics; data quality; statistical strategies; modernization reform

引言

乡镇工业是推动县域经济发展与乡村振兴的重要力量，其科学决策离不开精准的统计支撑。乡镇工业统计工作直面数量众多、形态多元的中小微企业，承担着数据采集、运行监测与决策服务的基层基础职能。然而，当前该项工作在体制机制、数据质量、方法技术及服务效能等方面，与高质量发展的要求存在差距。本文旨在系统剖析乡镇工业统计的现实困境，进而从法治、技术、协同、能力等多维度，提出系统化的优化策略，为提升基层工业统计现代化水平、服务产业转型升级提供参考。

一、乡镇工业统计工作的现状与特征

乡镇工业统计工作嵌入于我国“统一领导、分级负责”的统计管理体制之中，其运行现状呈现出一系列相互关联的特征，折射出成绩与短板并存的现实图景。

（一）统计对象构成复杂且动态多变

乡镇工业主体以中小微企业和个体工业户为主，其数量众多、规模不一、行业分散、生命周期短。这些企业普遍存在财务制度不健全、生产记录不规范的情况，部分新兴业态甚至难以准

确归类。相较于农业，工业统计对数据的规范性要求更高，而企业配合程度却参差不齐，部分企业因对数据安全或税务关联的顾虑，倾向于瞒报或低报关键经营数据。这种对象的异质性与不确定性，使得建立稳定、可靠的统计调查框面临持续挑战。

（二）统计任务双重传导与基层承载力之间的矛盾突出

乡镇统计机构同时承担着国家统计局系统的法定报表任务和地方政府的管理监测需求。前者要求严谨规范，后者往往强调时效与针对性。两类任务在基层叠加，形成了“纵向专业要求”与“横向服务需求”的双重压力。然而，乡镇统计力量普遍薄弱，人

员多为兼职或身兼数职，专业培训不足，面对工业统计中复杂的增加值核算、价格指数运用等专业要求时，常显得力不从心，工作长期处于被动应付状态。

（三）数据采集方式传统与源头数据质量隐忧并存

尽管联网直报系统已在规上企业普及，但对于数量庞大的规下样本企业，数据采集仍高度依赖纸质报表、电话催报等传统方式，效率低下且差错率高。数据质量控制的“前端薄弱”问题突出：企业填报的随意性与统计人员审核的形式化并存。乡镇层面缺乏有效的手段对企业数据进行实质性核查，主要依赖经验判断和逻辑关系审核，对于产值、能耗、利润等核心指标的虚实难以甄别，源头数据质量存在系统性风险。

（四）统计服务功能单一与决策需求多样化之间存在落差

当前乡镇工业统计工作的重心主要集中于完成数据上报任务，其服务功能很大程度上停留在提供基础汇总数据层面。对于数据的深度加工、趋势分析、横向比对、问题预警等价值挖掘工作严重不足。乡镇政府在进行产业规划、企业服务、项目研判时，往往感到可用的、针对性强的统计分析产品稀缺。统计工作“重采集、轻分析，重上报、轻服务”的倾向，使其决策支持作用未能充分发挥，影响了统计工作在地方治理中的存在感和权威性。

（五）统计服务功能单一化趋势明显

当前工作的重心主要局限于数据采集与上报，其服务决策的职能发挥不足。统计分析多停留在简单的数据汇总和描述，缺乏对产业运行深度、结构性问题的挖掘，更难以提供前瞻性的预警和研判。这种“重生产、轻开发”的模式，使得宝贵的统计资料未能充分转化为支撑地方产业规划、企业服务的有效信息产品，统计工作的价值未能得到充分彰显。

二、乡镇工业统计工作的困境剖析

上述现状特征背后，是乡镇工业统计工作所陷入的一系列结构性、系统性困境。

1. 体制困境：统计独立性与地方依附性的张力。乡镇统计机构作为乡镇政府的组成部分，其人、财、物均受制于本级政府。当工业统计数据（如产值、增速、能耗强度）与乡镇绩效考核、排名评优、项目申请紧密挂钩时，统计数据便可能承受来自地方政府“目标管理”的非正常压力。统计机构与人员难以完全超脱地方利益，独立、客观地行使统计调查权和监督权，数据可能面临被“修饰”或“过滤”的风险，统计的客观中立性受到严峻挑战。

2. 机制困境：权责利不匹配与激励约束失灵。在现行机制下，乡镇统计机构承担着确保数据质量的主体责任，却缺乏与之匹配的权威资源和有效手段。对于企业的拒报、迟报、虚报行为，基层统计机构缺乏强有力的执法约束力。同时，对忠于职守、坚持原则的统计人员，缺乏有力的激励和保护机制；对因行政干预导致的数据失真，也往往难以追究具体责任。这种权责利不对等的局面，挫伤了基层统计人员的工作积极性，也弱化了统

计制度的刚性。

3. 信任困境：企业配合障碍与数据共享壁垒。许多企业，特别是中小微企业，将统计调查视作额外负担，担心数据泄露会增加经营成本（如税费、社保核查）或引来不必要的监管关注，因此采取消极应付策略。此外，政府各部门（如统计、税务、市监、电力、环保）之间信息壁垒森严，数据共享机制不畅。乡镇统计机构无法便捷地利用税务报表、用电数据、工商登记等信息进行交叉验证，只能依赖企业自主填报的单方面信息，数据核实成本高、难度大。

4. 技术困境：信息化“最后一公里”梗阻与智能应用匮乏。虽然国家统计直报系统已建立，但在乡镇层面，面对大量信息化水平低的规下企业和个体户，技术赋能尚未完全贯通。企业端填报仍感不便，基层端缺乏智能化的数据审核、比对与挖掘工具。大数据、云计算、物联网等现代信息技术在工业生产过程中的直接数据采集应用（如通过设备物联网数据直接测算产量能耗）尚处于探索阶段，未能形成对传统调查方式的有效补充或替代，统计生产力解放不足。

5. 能力困境：有限资源与无限任务之间的永恒矛盾。这是基层统计最现实的困境。乡镇统计人员数量少、任务杂、经费紧，却要应对不断细化的统计指标、不断提高的时效要求和日益增多的临时调查。在“时间紧、任务重”的压力下，精细化管理和深度服务无从谈起。统计工作长期在低水平循环中运行，难以吸引和留住高素质人才，形成“能力不足—工作粗放—地位边缘—人才流失”的恶性循环。

三、优化乡镇工业统计工作的系统性策略

破解乡镇工业统计工作的困境，不能零敲碎打，必须坚持系统思维，进行顶层设计与基层创新相结合的综合性改革，构建一个法治健全、方法科学、技术先进、队伍专业、服务高效的现代化乡镇工业统计体系。

（一）深化体制机制改革，筑牢依法统计的根基。

1. 探索统计管理新模式：积极稳妥推进县级统计机构对乡镇统计工作的垂直管理或“双重管理、以条为主”体制改革试点。乡镇统计负责人的任命、考核应充分听取上级统计部门意见，保障其相对独立的工作权限。在条件成熟的乡镇，可设立独立的统计办公室，确保机构、人员、经费的相对稳定。

2. 强化统计法治权威：加大《统计法》及其实施条例在乡镇和企业层面的宣传普法力度，营造“敬畏统计法、遵守统计法”的社会氛围。推动统计执法力量向基层延伸，建立常态化数据质量核查和统计执法检查机制，对典型统计违法案件公开曝光，形成震慑。建立健全统计信用体系，将企业统计信用信息纳入社会信用记录，实施联合惩戒。

3. 优化考核评价导向：推动地方政府优化对乡镇的绩效考核体系，弱化对单一工业经济增长速度指标的过度考核，更加注重发展质量、创新能力、绿色水平、就业贡献等综合性指标，从源头上消减对数据可能存在的干预动机。

（二）创新方法技术应用，驱动统计流程再造。

1. 推行分类别、多模式的调查方法体系：对规模以上工业企业，巩固和完善联网直报，强化平台数据自动审核与奇异值预警功能。对规模以下工业，科学设计并动态维护抽样框，大力推广“抽样调查+重点监测”相结合的模式，利用手机APP、电子问卷等便捷工具提升调查效率。探索利用行政记录（如税务增值税发票数据、电力消耗数据）进行大数据推算，作为传统调查的有效校验和补充。

2. 加速现代信息技术融合应用：鼓励和支持在重点行业、重点企业开展物联网数据采集试点，通过安装在关键生产设备上的传感器，直接获取产量、能耗、开工率等实时数据。探索运用卫星遥感影像识别监测工业园区土地利用、厂房建设变化。开发面向乡镇统计人员的轻量化、智能化数据工作平台，集成任务管理、智能催报、在线审核、一键汇总、可视化分析等功能。

3. 构建部门数据共享与整合平台：在县级层面牵头搭建“工业经济大数据共享平台”，依法推动统计、税务、市场监管、供电、人社、环保等部门数据的定期共享与碰撞比对。乡镇统计机构可在授权范围内，利用平台数据进行企业数据真实性核查、趋势分析和画像，变“单点数据”为“多维印证”，极大提升数据质量控制能力。

（三）构建协同共治格局，改善统计生态环境。

1. 提升企业统计基础与配合度：制定并推广适用于中小微企业的简易统计台账范本，加强对企业统计人员的免费业务培训和指导，将其纳入常态化企业服务体系。通过评选“统计诚信企业”、提供便捷的统计服务产品（如行业分析报告）等方式，增强企业对统计工作的价值认同，变“要我报”为“我要报”。

2. 培育和发展第三方统计服务：在法律法规框架下，探索通过政府购买服务的方式，将部分数据采集、核查、普查等工作委托给信誉好、专业强的会计师事务所、市场调查机构等第三方力量承担，缓解基层人力不足的压力，并借助其专业性和独立性提升工作质量。

3. 加强统计宣传与舆论引导：通过多种渠道宣传工业统计对于国家宏观决策和优化地方营商环境的重要意义，解读统计数据生产过程，增进社会公众和企业对统计工作的理解与信任。

（四）实施人才强统战略，打造专业化统计队伍。

1. 稳定和扩充基层统计力量：推动落实乡镇专职统计人员配备，探索设立“统计协管员”公益性岗位，专门服务规下企业和个体户调查。建立基层统计人才库，完善职业发展通道。

2. 构建系统化、实战化培训体系：由省、市统计部门统筹，利用在线学习平台和线下集训相结合的方式，针对乡镇工业统计人员开展统计制度、分析方法、软件操作、经济形势、沟通技巧等全方位、阶梯式培训，并将培训成果与绩效考核、职称评定挂钩。

3. 建立有效的激励与保障机制：设立乡镇统计专项工作津贴和奖励资金，对长期在基层工作、业绩突出、坚持原则的人员给予物质和精神奖励。完善基层统计人员履职保护机制，为其依法独立开展工作撑腰鼓劲。

（五）拓展统计服务边界，提升决策支持效能。

1. 推动统计产品供给侧改革：改变单纯提供汇总数据的做法，鼓励乡镇统计人员围绕地方党委政府关注的重点、热点问题，如产业链稳定性、特色产业集群发展、中小企业生存状况、能耗双控影响等，开展“短平快”的专题分析和深度调研，形成有数据、有分析、有建议的统计分析报告。

2. 开发面向企业的数据服务产品：在确保个体数据保密的前提下，为乡镇工业企业提供行业平均数据、发展趋势、区域对比等信息服务，帮助企业了解市场定位，辅助经营决策，使企业感受到统计数据的实用价值。

3. 提升数据可视化与传播能力：利用数据可视化工具，将复杂的工业统计数据转化为直观易懂的图表、信息图，通过微信公众号、政务公开栏等渠道定期发布，服务社会公众知情权，提升统计影响力。

四、结论

乡镇工业统计工作的现代化转型，是提升基层治理能力、服务新型工业化的内在要求。本文分析表明，当前工作面临着体制约束、数据质量、技术滞后与能力不足等多重挑战，其根源在于传统统计模式与发展需求之间的结构性矛盾。破解困境需坚持系统思维，核心在于构建法治保障下的独立性、数据驱动下的科学性、技术赋能下的高效性以及人才支撑下的专业性。未来应通过深化体制机制改革筑牢根基，利用现代信息技术再造流程，加强部门协同与政企互动改善生态，并着力提升统计队伍专业素养与服务能力。唯有多措并举、统筹推进，方能使乡镇工业统计工作真正成为洞察产业态势、服务科学决策、助推高质量发展的坚实可靠的信息基石。

参考文献

- [1] 高登强. 如何做好乡镇工业统计工作的对策思考[J]. 中国科技纵横, 2022(19): 134-136.
- [2] 赵娟芳. 新时期背景下做好基层工业统计工作的几点思考[J]. 中国集体经济, 2021(26): 63-64.
- [3] 聂红岩. 新发展阶段基层工业统计工作存在的问题及提升对策研究[J]. 今商圈, 2021, 11(16): 34-36.
- [4] 王慧. 新经济下基层工业统计数据质量的控制与提高[J]. 现代工业经济和信息化, 2023, 13(5): 325-326.

市场化售电主体运营模式及关键业务研究

赵双凤

昆明空港城市资源开发有限公司，云南 昆明 650000

DOI:10.61369/ER.2025070002

摘 要： 当电力体制改革不断走向深入之际，售电侧朝着市场化方向放开变为激活电力市场生机、优化资源配置的关键行动，市场化售电主体顺应形势出现并且渐渐成为电力市场的核心参与力量。本文将焦点对准市场化售电主体的运行模式以及关键业务，舍弃浮于表面的表述，把行业发展的实际情况结合起来，深入地当下主流运行模式的核心特点、适用场景以及现存不足进行剖析，明确关键业务的核心意义、实施重点以及运行逻辑，对业务开展过程中的核心难题以及优化途径展开探讨，给市场化售电主体规范运行、增强核心竞争力，为推动电力零售市场高质量发展提供理论方面的参考和实践层面的借鉴。

关 键 词： 市场化售电主体；运营模式；关键业务；电力体制改革

Research on the Operation Model and Key Business of Market-Oriented Electricity Sellers

Zhao Shuangfeng

Kunming Airport Urban Resources Development Co., Ltd., Kunming, Yunnan 650000

Abstract： As the reform of the power system continues to deepen, the liberalization of the electricity retail side towards marketization has become a crucial move to invigorate the vitality of the power market and optimize resource allocation. Market-oriented electricity sellers have emerged in response to the situation and gradually become the core participants in the power market. This paper focuses on the operation models and key businesses of market-oriented electricity sellers, moving beyond superficial descriptions and integrating with the actual situation of industry development. It provides an in-depth analysis of the core characteristics, applicable scenarios, and existing shortcomings of current mainstream operation models, clarifies the core significance, implementation priorities, and operational logic of key businesses, and explores the core challenges and optimization approaches in the business development process. This study aims to provide theoretical references and practical insights for the standardized operation and enhancement of core competitiveness of market-oriented electricity sellers, thereby promoting the high-quality development of the electricity retail market.

Keywords： market-oriented electricity sellers; operation model; key business; power system reform

引言

电力产业作为国民经济的基础性行业，其市场化改革进程直接关联到能源资源优化布局与经济社会高质量发展。传统电力市场呈现垂直一体化垄断局面，供电服务同质化突出，难以契合用户多样化用电需要，也不利于电力行业效率提升。为打破垄断、激发市场生机，售电侧市场化改革稳步推进，有序向社会资本开放配售电业务，培育多元化市场化售电主体，推动电力交易从批发环节向零售环节伸展。市场化售电主体作为连接发电企业与电力用户的桥梁纽带，承担着购售电对接、用电服务优化、市场资源整合等重要职能，其运行样式的科学性与关键业务的专业性，直接决定自身生存发展能力，也作用于电力零售市场的运行效率与发展质量。

一、市场化售电主体核心运营模式解析

（一）基础代理型运营模式

基础代理型运行样式是市场化售电主体初期最主要的运行形态，核心定位是电力交易的代理中介，聚焦购售电核心环节，不涉及繁杂的增值服务，适配中小型售电主体或刚踏入市场的主

体。在此样式下，售电主体核心工作是对接电力用户与发电企业，接受用户委托，代理用户参与电力批发市场交易，签订购售电契约，完成电费结算、票据传送等基础性工作^[1]。其核心长处在于运行流程简洁、前期投入少、门槛不高，无需繁杂的技术团队与资源整合能力，能够迅速切入市场，积累用户资源。但此样式也存在显著不足，核心竞争能力薄弱，过度依赖购售电价差盈

利，同质化竞争激烈，当市场电价波动较大或用户流失之时，盈利能力极易受到冲击，难以达成长期稳定发展。

（二）增值服务型运营模式

增值服务型运营模式为当下售电主体转型升级的核心指向，内核在于购售电根基之上，联合用户用电需要，延展供应多样化增值服务，冲破单一价差盈利的限制，搭建“购售电+增值服务”的多样化盈利架构，适配拥有一定用户数量、技术实力与资源融合能力的售电主体。此模式之中，售电主体并非仅完成基础的购售电代理事务，更着重深入开掘用户用电难题，供应针对性的增值服务，包含用电分析、节能改造、负荷调控、绿电采买、用电维护等内容^[2]。比如，面向高耗能用户，供应用电效能分析与节能改造计划，协助用户减少用电开支；面向有低碳需求的用户，融合绿电资源，提供绿电采买服务，助力用户达成低碳转变；面向工商业用户，提供负荷监测与调控服务，协助用户避开用电高峰电价风险。该模式的核心长处在于差异化竞争能力突出，用户黏性较高，盈利来源多样化，能够有效抵挡电价波动带来的风险，达成与用户的共同盈利发展，但对售电主体的技术实力、资源融合能力与服务水准要求较高，前期投入较大。

（三）资源整合型运营模式

资源整合型运营模式属于更高层面的运营模式，核心是依靠自身资源长处，融合发电、配电、储能、虚拟电厂等各类电力相关资源，搭建一体化电力服务系统，达成资源的优化配置与高效运用，适配大型售电主体或拥有产业链资源的主体。此模式之下，售电主体不再限于购售电与基础增值服务，而是主动融合各类资源，例如，和发电企业构建长期战略协作关系，锁定稳定的购电资源，降低购电成本；融合配电资源，参与增量配电网运营，达成配售一体化服务；对接储能企业与虚拟电厂，优化电力供需均衡，提升自身风险管控能力；融合分布式电源资源，为用户供应分布式发电+购电组合服务^[3]。该模式的核心长处在于资源掌控能力强，抗风险能力显著，盈利空间宽广，能够形成产业链协同长处，引领电力零售市场的发展走向，但对主体的资金实力、资源融合能力与行业影响力要求极高，准入门槛较高。

二、市场化售电主体关键业务开展要点

（一）购售电业务，核心盈利载体

购售电业务为市场化售电主体的核心业务，亦是最基础的盈利载体，其开展品质直接决定售电主体的盈利能力与生存能力，核心重点在于购电资源融合、售电定价策略与交易执行效能。购电环节，核心是融合优质购电资源，降低购电成本，同时保障购电稳定性。售电主体应当对电力市场供需态势及电价走向实施深刻剖析，与各类发电主体达成对接，借由中长期交易对大部分购电需求进行锁定，对现货市场电价波动风险予以规避，同时依照用户负荷需求，对购电结构开展灵活调节，就购电成本实施优化^[4]。售电环节之中，关键在于制定科学合理的售电定价策略，对盈利性和市场竞争力进行兼顾，同时对用户需求实施精准匹配。定价策略需将购电成本、市场竞争状况、用户用电特性加以

结合，针对不同类型的用户制定差异化定价方案，防止因单一定价造成的竞争力欠缺或盈利受损。交易执行环节，重点是对购售电合同进行规范履行，对电量结算实施精准完成，强化与发电企业、电网企业、用户的沟通衔接，及时对交易过程中的各类问题展开处理，保障交易顺利开展，对合同违约风险进行规避。

（二）用户服务业务，核心竞争力支撑

用户服务业务作为市场化售电主体差异化竞争的核心支撑，亦是提升用户粘性、达成长期发展的关键所在，核心要点在于需求挖掘、服务优化以及体验提升。需求挖掘环节，售电主体需深入知晓不同类型用户的用电特性、用电需求以及痛点问题，比如，工商业用户对用电成本控制和用电稳定性更为看重，居民用户对电价优惠和服务便捷性更为关注，高耗能用户对节能降耗和成本优化更为重视，通过精准挖掘需求，为后续服务的开展筑牢根基。服务优化环节，需构建全方位的用户服务体系，覆盖售前、售中、售后全流程^[5]。售前阶段，向用户提供市场政策解读、用电方案咨询等服务，助力用户了解市场化售电相关政策及自身权益；售中阶段，协助用户完成开户、合同签订、电价选择等流程，对办理手续进行简化，对办理效率进行提升；售后阶段，及时处理用户的电费查询、故障报修、投诉建议等问题，建立快速响应机制，确保用户问题获得及时解决。体验提升环节，需依靠数字化技术，对服务渠道进行优化，推行线上服务平台，使用户开户、电费缴纳、业务办理、咨询投诉等服务实现线上化，提升服务便捷性；同时，建立用户反馈机制，及时收集用户意见和建议，持续对服务内容和服务流程进行优化，提升用户满意度。

（三）风险管控业务，可持续发展保障

市场化售电主体处于电力市场的中间环节，面临电价波动、合同违约、用户流失、政策变化等多重风险，风险管控业务是其实现可持续发展的重要保障，核心要点在于风险识别、风险防范以及风险处置。风险识别环节，需全面梳理运营过程中的各类风险，明确风险来源和影响程度，重点关注电价波动风险、合同违约风险和用户流失风险。电价波动风险为售电主体所面临核心风险之最，电力市场供需状况、政策调整情形、能源价格态势等多种因素形成影响，电价波动或致购售电价差呈现缩小状态甚至出现倒挂状况，对盈利能力产生作用；合同违约风险主要来源为发电企业、用户或者售电主体自身，比如发电企业未依照合同所定供应电量，用户未依照合同所定缴纳电费，均可能使得售电主体承受损失；用户流失风险主要起因于同质化竞争局面与服务未达到完善程度，用户可能因为电价优惠情况、服务质量状况等因素挑选其他售电主体。风险防范阶段，需针对各类风险制定具备针对性之防范办法，比如针对电价波动风险，借由中长期交易对购售电量以及电价进行锁定，对购电结构加以优化，让现货市场交易比例实现降低；针对合同违约风险，使合同签订流程趋于规范，将双方权利义务予以明确，在合同履行过程中加强监督工作，建立违约预警机制；针对用户流失风险，使服务质量得以提升，对定价策略进行优化，提供差异化增值服务内容，增强用户粘性程度。风险处置阶段，需建立健全风险处置机制，当风险产

生之时，及时采取有效手段，让风险损失得到降低，比如当电价出现大幅波动情况时，及时对售电定价方案作出调整，加强与用户之间的沟通解释工作，协商合同条款调整事宜；当出现合同违约情况时，依法追究违约方所负之责任，挽回自身所受之损失；当出现用户流失情况时，分析流失产生之原因，针对性优化服务内容与定价策略，力求挽回用户群体。

三、市场化售电主体运营与关键业务优化建议

（一）优化运营模式，打造差异化竞争优势

中小型售电主体需立足自身资源禀赋条件，在基础代理型模式方面进行深耕，将核心购售电业务作为聚焦点，提升交易执行效率以及服务质量水平，积累用户资源数量，逐步向增值服务型模式方向转型；具备一定实力之售电主体需加快转型升级步伐，把增值服务型模式作为重点发展方向，深入挖掘用户需求内容，延伸多元化增值服务项目，突破单一价差盈利之局限；大型售电主体需将资源整合型模式作为聚焦对象，整合产业链各类资源要素，构建一体化电力服务体系架构，打造核心竞争能力。同时，各售电主体需规避同质化竞争现象，结合自身定位情况，聚焦细分市场领域，塑造特色运营模式形态，比如专注于绿电服务范畴、节能服务领域或者工商业用户服务方面，形成差异化竞争优势局面。

（二）强化关键业务管控，提升业务开展质量

购售电业务板块，强化市场判断本领，精确剖析电价走向和供需状况，改进购电构成与定价方针，增强交易实行管控，使合同履行规范化，减少购电开支和交易隐患；用户服务业务范畴，增大技术投入力度，依靠数字化技术改进服务途径，提高服务便利程度，深入探寻用户需要，提供有差异、具个性的服务，构建完善的用户反馈和优化机制，提升用户满意程度和黏性；在风险

管控业务领域，构建全面的风险管控系统，加强风险辨别和预警，完善风险防范和处置办法，着重强化电价波动风险和合同违约风险管控，提升抵御风险能力。

（三）加强自身建设，夯实发展基础

售电主体需加强人才队伍打造，培养一支具备电力市场、交易管理、用户服务、风险管控等专业能力的人才队伍，提升团队专业修养；增大技术投入规模，搭建数字化运营和服务平台，达成购售电交易、用户服务、风险管控等业务的数字化管理，提高运营效率；加强合规管理工作，严格遵循电力市场化相关政策和规则，规范运营行为，主动接受监督管理，树立良好的行业声誉；加强合作共赢局面，与发电企业、电网企业、储能企业、节能企业等建立战略合作伙伴关系，整合优质资源，实现协同发展态势。

四、结论

市场化售电主体作为电力体制改革的重要成果，在激发电力市场活力、优化资源配置、提升用电服务品质等方面发挥着重要作用。基础代理型、增值服务型、资源整合型是当下市场化售电主体的主要运营模式，各模式匹配不同类型主体，各有长短；购售电、用户服务、风险管控是售电主体的关键业务内容，三大业务彼此支撑，共同决定售电主体的生存发展能力。目前，市场化售电主体面临同质化竞争、风险管控欠缺、服务水平不高等显著问题，需通过优化运营模式、强化关键业务管控、加强自身建设等手段，打造差异化竞争优势，提升核心竞争能力。未来时光，随着电力市场化改革持续深入，市场化售电主体应主动顺应市场变化，聚焦用户需求，不断创新运营模式和关键业务，推动自身高质量发展进程，同时助力电力零售市场持续健康发展局面。

参考文献

- [1]叶帆健. 电力现货市场环境下的售电公司运营策略优化研究[D]. 广东工业大学, 2025.
- [2]岳欣明. 售电侧改革背景下电力交易市场中售电企业决策研究[D]. 东北大学, 2022.
- [3]赵建伟. 电力市场化改革背景下售电公司运营策略优化研究[D]. 河北工程大学, 2022.
- [4]周博文. 重庆市售电侧市场化的政府监管研究[D]. 西南大学, 2022.
- [5]蒋岚翔. 基于互利的发电和售电交易主体竞合均衡分析及优化策略研究[D]. 贵州大学, 2020.

金融科技对商业银行成长性的影响研究

蒋贝宁

上海理工大学, 上海 200093

DOI:10.61369/ER.2025070004

摘要： 本文基于2010—2024年我国42家上市商业银行面板数据，实证检验金融科技对银行成长性的影响及异质性。研究发现：第一，金融科技显著赋能银行成长，该结论经多种稳健性检验后依然成立；第二，赋能效应呈现结构性分化，股份制银行获益高于国有大行与城商行，东部地区优于中西部；第三，机制分析表明，降本增效与资源优化是主要驱动路径。据此，建议银行实施差异化转型战略，监管层应破除数据壁垒，共促行业高质量发展。

关键词： 金融科技；商业银行；成长性

Research on the Impact of Fintech on the Growth of Commercial Banks

Jiang Beining

University of Shanghai for Science and Technology, Shanghai 200093

Abstract： Based on panel data from 42 listed commercial banks in China from 2010 to 2024, this paper empirically examines the impact of fintech on bank growth and its heterogeneity. The study finds that: first, fintech significantly empowers bank growth, a conclusion that remains valid after multiple robustness tests; second, the empowerment effect exhibits structural differentiation, with joint-stock banks benefiting more than state-owned major banks and city commercial banks, and the eastern region outperforming the central and western regions; third, mechanism analysis indicates that cost reduction, efficiency enhancement, and resource optimization are the primary driving paths. Based on these findings, it is recommended that banks implement differentiated transformation strategies, and regulators should dismantle data barriers to jointly promote high-quality development in the industry.

Keywords： fintech; commercial banks; growth

引言

伴随数字技术演进，金融科技正重塑全球金融格局。面对利差收窄、跨界竞争及宏观波动等多重挑战，我国商业银行传统粗放型增长模式难以为继，向“质量与成长驱动”转型迫在眉睫。针对现有文献缺乏对银行综合成长性系统考察的不足，本文基于2010—2024年42家上市银行数据，构建多维评价体系，实证检验金融科技的赋能效应及其异质性特征，旨在为银行制定差异化转型策略提供经验证据。

一、理论分析与研究假设

金融科技并非单纯的技术叠加，而是对传统金融业务流程的重构。基于经典经济学理论，本文认为金融科技主要通过以下三个核心机制驱动商业银行的成长性：

（一）基于交易成本理论的“降本增效”机制

科斯交易成本理论^[1]指出，企业边界取决于内部组织与市场交易成本的权衡。传统银行受限于物理网点与人工依赖，面临高昂固定及边际成本约束。金融科技通过重构成本结构打破这一瓶颈：一方面，利用RPA、智能客服及无人网点将标准化业务线上化，使服务边际成本趋近于零，突破“人员—规模”线性约束，实现规模经济指数级跃升；另一方面，借助区块链构建跨机构信

任机制以降低摩擦成本，利用云计算弹性调度避免设施冗余，显著优化管理成本。运营成本的结构化下降直接改善成本收入比，释放的利润空间可用于再投资或回报股东，从而在财务维度驱动银行成长。

（二）基于长尾理论与信息不对称的“获客增收”机制

安德森长尾理论^[2]指出，渠道广阔时非主流产品可抗衡主流。传统银行受高尽调成本与物理半径限制，遵循“二八定律”忽视长尾群体。金融科技破解此困境：首先，大数据整合多维替代数据构建精准画像，降低信用识别成本，将服务边界延伸至尾部客户；其次，移动互联网与API技术推动金融嵌入生活场景，压降获客成本，以高频带动低频业务，提升非息收入占比。综上，金融科技通过深耕长尾与重塑收入结构，开辟新增长极，驱

动规模与盈利双重提升。

（三）基于风险管理理论的“稳健护航”机制

巴塞尔协议虽确立资本与资产质量为稳健经营基石，但传统风控依赖静态财务分析与抵押担保，其滞后性与顺周期特征致使经济下行期难以有效遏制不良积聚。金融科技推动风险治理从被动应对向主动预防转型：贷前利用知识图谱与机器学习精准识别欺诈与关联交易；贷后借助物联网与大数据动态模型实时监测抵押物及经营风险，实现早预警、早处置。

理论上，资产质量改善可降低拨备压力与非预期损失，为可持续增长构筑安全垫。金融科技通过“降低交易成本”、“拓展长尾市场”及“强化风险管控”三大机制^[3]，重塑银行价值创造逻辑。

据此提出假设：H1：金融科技发展显著促进商业银行成长性。

然而，受资源禀赋、体制机制及外部环境异质性影响^[4]，银行技术吸纳与转化能力存在差异。一方面，股份制银行凭借市场化机制与扁平决策，技术转化效率优于层级繁复的国有大行及受限于资源瓶颈的中小银行；另一方面，东部地区完善的数字生态优于中西部潜在的“数字鸿沟”，制约了后者技术效能释放。

据此提出假设：H2：金融科技对商业银行成长性的促进作用存在显著的银行类型与区域异质性。

二、实证结果与分析

（一）基准回归结果

为检验金融科技水平对商业银行成长性的直接影响（假设1），本文采用双向固定效应模型控制个体和时间效应，解决遗漏变量问题：

$$grow_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 fintech_{it} + \alpha_c controls_{it} + \mu_i + \lambda_t + \dot{\alpha}_{it} \quad (1)$$

其中：

$grow_{it}$ ：商业银行*i*在年份*t*的成长性；

$fintech_{it}$ ：商业银行*i*在年份*t*的金融科技水平；

$controls_{it}$ ：控制变量集合；

μ_i ：商业银行个体固定效应；

λ_t ：年份固定效应；

$\dot{\alpha}_{it}$ ：随机误差项。

表1报告了全样本回归结果。结果显示，无论是否加入控制变量，Fintech的系数均在1%的水平上显著为正。具体而言，在控制宏观及个体特征后，Fintech的系数为0.365。这意味着，金融科技指数每提升1个单位，商业银行的综合成长性指数平均提升0.365个单位。

表1 基准回归结果		
	(1)	(2)
	growth	growth
fintech	0.667*** (0.0300)	0.381*** (0.0358)
gg		0.0568***

		(0.0120)
cg		0.0625*** (0.0112)
is		0.0185 (0.0212)
fi		-0.0145 (0.0118)
yhhhy		0.0974*** (0.0180)
_cons	0.0692*** (0.0156)	0.0366** (0.0132)
Ind	Yes	Yes
Year	Yes	Yes
N	630	630
R2	0.688	0.734
F_value	151.7***	472.2***
Hausman Test	39.4***	42.55***

这一发现有力验证了假设H1。实证数据表明，前文理论分析中的“降本、获客、风控”三大机制在现实中确实发挥了作用。那些在数字化转型上投入更多的银行，其成长表现明显优于同行，证实了金融科技是驱动银行高质量发展的核心引擎。

（二）异质性分析

为进一步验证假设H2，本文进行分组回归：

表2 按银行类型分组结果			
	国有银行	股份制银行	城商行
	growth	growth	growth
fintech	0.293*** (0.0561)	0.458*** (0.0403)	0.350*** (0.0213)
gg	-0.00705 (0.0210)	0.0587** (0.0185)	0.0615*** (0.0132)
cg	0.0472* (0.0226)	0.0567*** (0.0163)	0.0628*** (0.0126)
is	0.947 (0.710)	-0.0299 (0.0375)	0.0116 (0.0260)
fi	-0.0135 (0.0415)	0.00203 (0.0215)	-0.0212 (0.0158)
yhhhy	0.0384 (0.0304)	0.0498* (0.0250)	0.115*** (0.0165)
_cons	-0.748 (0.652)	0.0447 (0.0323)	0.0521*** (0.0153)
Ind	Yes	Yes	Yes
Year	Yes	Yes	Yes
N	75	150	405
R-squared	0.648	0.769	0.729
F_value	12.97***	175.6***	223.5***

股份制银行的回归系数最大（0.485），显著性最强。这表明其灵活的机制使其能最高效地转化技术红利。国有大行系数较小（0.210），可能受制于庞大的体量和复杂的组织架构，技术边际效应释放较慢。中小银行系数居中（0.298），显示出一定的追赶效应，但仍受资源限制。

表3 按区域分组结果			
	东部	中部	西部
fintech	growth	growth	growth
	0.510***	0.258	0.207***
	(0.0185)	(0.142)	(0.0380)
gg	0.0422***	0.171	-0.00909
	(0.00935)	(0.0807)	(0.0340)
cg	0.0380***	0.172	0.128***
	(0.00869)	(0.0946)	(0.0318)
is	0.0272	-0.206	0.0597
	(0.0173)	(0.320)	(0.0574)
fi	-0.0229*	-	-
	(0.0107)	-	-
yhhy	0.0442***	0.171	0.139**
	(0.0125)	(0.0954)	(0.0409)
_cons	0.0242	0.0176	0.0724**
	(0.0128)	(0.0931)	(0.0257)
Ind	Yes	Yes	Yes
Year	Yes	Yes	Yes
N	510	30	90
R2	0.677	0.791	0.739
F_value	392.8***	43.13***	48.94***

东部地区银行系数高达0.520，显著高于中西部地区（0.185）。这说明良好的外部数字生态是技术发挥效用的重要土壤，区域发展不平衡导致了“数字马太效应”。^[5]

（三）稳健性说明

采用由主成分分析法构成的商业银行成长性指数替换被解释变量进行检验，结果如下：

表4 替换被解释变量检验结果		
	(1)	(2)
fintech	grow_pca	grow_pca
	0.716***	0.426***
	(0.0343)	(0.0478)
gg		0.0501*
		(0.0201)
	cg	0.0585**
is		(0.0177)
		0.00707
		(0.0340)
fi		-0.0136
		(0.0170)
	niir	0.148***
yhhy		(0.0257)
		0.131***
		(0.0254)

参考文献

[1] 科斯. 企业的性质 [J]. 经济学季刊, 1937.
[2] 安德森. 长尾理论 [M]. 中信出版社, 2006.
[3] 沈悦, 郭品. 互联网金融、技术溢出与商业银行全要素生产率 [J]. 金融研究, 2015(03).
[4] 黄益平, 邱晗. 大科技信贷：一个新的信用风险管理框架 [J]. 管理世界, 2021, 37(02).
[5] 宋科, 等. 银行数字化转型存在“马太效应”吗？ [J]. 中国工业经济, 2024(12).

_cons	0.0630**	0.0386
	(0.0194)	(0.0207)
Ind	Yes	Yes
Year	Yes	Yes
N	630	630

利用主成分分析法重构被解释变量进行替换检验，结果显示金融科技系数仍显著为正（0.426***），且控制变量方向基本稳定。上述检验结果共同证实，金融科技对银行成长性的促进作用具有高度的稳健性，并非由特定的模型设定或变量测度方式所驱动。

三、结论与建议

（一）研究结论

本文基于严谨的理论框架与大样本实证检验，得出以下核心结论：

理论机制逻辑自洽。结合交易成本、长尾及信息不对称理论分析表明，金融科技通过重塑成本结构、突破物理边界及优化信息传递，根本性重构了银行价值创造范式，推动其从“要素驱动”向“数据驱动”转型。

实证正向效应显著且稳健。回归结果显示，金融科技深度对银行成长性具有显著正向边际贡献。在宏观增速换挡与息差收窄背景下，数字化转型已成为银行突破瓶颈、培育新质生产力的关键战略。

技术红利释放呈结构性分化。赋能效应受产权性质与区域生态显著调节：股份制银行凭借机制灵活优势，东部地区依托数字基建红利，展现出更强的技术转化效率；而国有大行的层级惯性与中西部“数字鸿沟”则一定程度上迟滞了效能释放。这表明制度优势与生态禀赋是决定转型成效的关键变量。

（二）政策建议

深化理论认知，筑牢战略定力。银行应视金融科技为商业模式重构而非单纯技术迭代，摒弃形式主义，聚焦降本增效、长尾挖掘与风险管控，以实效驱动高质量发展。

实施差异化演进路径。股份制银行应发挥机制优势，加大前瞻投入打造特色数字银行；国有大行需突破数据孤岛与流程瓶颈，依托规模效应摊薄成本；中小银行宜规避自建风险，通过开放合作借力外部生态补齐短板。

优化区域数字生态。监管层应强化顶层设计，倾斜支持中西部新基建，推动政务数据共享，助力落后地区跨越“数字鸿沟”，促进银行业均衡包容发展。

环境规制强度对区域绿色金融发展水平的影响研究

李彦婕

上海理工大学管理学院, 上海 200093

DOI:10.61369/ER.2025070006

摘 要： 文章基于2004–2023年中国30省面板数据，采用动态面板系统 GMM、面板门槛回归，探究环境规制强度对区域绿色金融发展的影响机制。研究发现：环境规制对绿色金融有直接正向作用，但系统 GMM 控制内生性后直接效应不显著，绿色金融滞后项系数显著，表明其具有强路径依赖；环境规制对绿色金融的影响存在门槛效应，呈现边际效应递减的非线性特征。政策启示需重视绿色金融长期培育，实施差异化规制策略，并加强政策协同。

关 键 词： 环境规制；绿色金融；门槛效应；系统 GMM

Research on the Impact of Environmental Regulation Intensity on the Development Level of Regional Green Finance

Li Yanjie

School of Management, University of Shanghai for Science and Technology, Shanghai 200093

Abstract： Based on panel data from 30 provinces in China spanning from 2004 to 2023, this paper employs dynamic panel system GMM and panel threshold regression methods to explore the impact mechanism of environmental regulation intensity on the development of regional green finance. The study finds that environmental regulation has a direct positive effect on green finance; however, after controlling for endogeneity using system GMM, the direct effect becomes insignificant, while the coefficient of the lagged term of green finance is significant, indicating strong path dependency. Additionally, there exists a threshold effect in the impact of environmental regulation on green finance, demonstrating nonlinear characteristics with diminishing marginal effects. Policy implications emphasize the importance of long-term cultivation of green finance, the implementation of differentiated regulatory strategies, and the strengthening of policy coordination.

Keywords： environmental regulation; green finance; threshold effect; system GMM

引言

在全球化与气候治理深化背景下，绿色低碳发展已成全球共识。我国在工业化与城市化进程中面临严峻环境问题，亟需通过强化环境规制推动绿色金融发展。政府已出台系列顶层设计，设立绿色金融改革试验区，初步形成多元产品体系。然而，绿色金融仍面临标准不一、信息披露不足、“漂绿”风险及环境规制强度差异带来的非线性影响等挑战。为此，本文基于2004–2023年30省份面板数据，综合运用多种计量方法，深入探究环境规制强度对区域绿色金融发展的复杂影响与内在机理，以期为协同政策制定提供参考。

一、文献评述

环境规制强度研究源于庇古与科斯理论，形成以政府为核心、多元工具并存的复合体系。测度包括政府层面的政策数量、执法力度，以及企业层面的排放、投入等指标，尚未统一。

绿色金融研究聚焦其定义、测度与发展瓶颈。国内侧重金融资源定向配置支持绿色产业^[1]；测度多采用熵权法构建综合指标，显示我国绿色金融存在“东强西弱”区域失衡^[2]；瓶颈集中于信息披露不足、监管薄弱与激励缺失。

环境规制与绿色金融的关系研究已形成较完整体系。环境规

制通过成本传导、政策信号等驱动绿色金融，绿色金融则通过强化政策执行、创新工具等反向赋能。当前研究关注二者协同效应，但仍有深化空间：影响机制尚未完全打开；规制测度偏重“量”而忽视“质”；非线性关系及边界条件研究不足。

二、理论机制与研究假设

环境规制对绿色金融具有直接推动作用：通过提高污染企业合规成本创造绿色融资需求；传递政策信号引导金融资源转向绿色产业；强化信息披露缓解信息不对称。由此提出：

H1：环境规制强度对区域绿色金融发展水平存在直接正向影响。

环境规制的影响具有动态演化与非线性的门槛特征。短期内通过成本内部化引导资源配置^[3]，长期则通过创新补偿与制度完善形成路径依赖。规制强度不同，其影响呈现结构性差异。因此：

H2：环境规制强度对绿色金融发展的影响具有动态演化特征。

H3：环境规制强度对绿色金融发展的影响存在门槛效应。

三、研究设计

（一）样本与指标设计

选取2004–2023年中国30个省份（西藏及2024年数据缺失严重）为研究样本。数据来源包括《中国统计年鉴》、中国人民银行《绿色金融发展报告》、Wind数据库、各省市统计年鉴及环境状况公报等。

1. 被解释变量

借鉴现有研究，从绿色信贷、投资、保险、债券、支持、基金及权益七个维度构建绿色金融发展综合评价体系，并采用熵值法进行客观赋权与指数测算。

2. 解释变量

环境规制强度的度量方式多样，包括污染治理成本、排放绩效及政策法规等。本文基于环境规制通过影响企业行为作用于绿色金融的逻辑，采用工业污染治理投资完成额占第二产业比重进行衡量。

3. 控制变量

本文选取以下变量作为控制变量：经济发展水平（edl），用人均地区生产总值来衡量；对外开放程度（open），以进出口总额占国内生产总值的比重为衡量标准；金融发展水平（lfd），采用金融机构贷款余额占国内生产总值的比重来表示；教育水平（eol），用高等教育毛入学率来度量；城镇化水平（ur），采用城镇人口占比来衡量；数字基础设施水平（dil），以新型数字基础设施相关词汇的占比为衡量方式；外商直接投资（fdi），度量方式是外商直接投资占GDP比重。

（二）模型设定

1. 基准回归模型

本文构建如下双向固定效应模型式（1）进行实证分析：

$$gfi_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 er_{i,t} + \beta_2 Control_{i,t} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{i,t} \quad (1)$$

其中，i为省份；t为年份； μ_i 为省份固定效应； λ_t 为时间固定效应； $\varepsilon_{i,t}$ 为随机误差项。er为核心解释变量，gfi为被解释变量，此回归模型主要检验的是环境规制强度（er）与绿色金融发展水平（gfi）之间的关系。

2. 系统 GMM 模型

系统 GMM 模型通过引入被解释变量的滞后项构建动态面板模型，并利用系统内部的滞后变量作为工具变量来解决内生性问题。本研究在上述（1）模型基础上引入被解释变量滞后性构建动

态面板模型，模型设定如下：

$$gfi_{i,t} = \beta_0 + \rho gfi_{i,t-1} + \beta_1 er_{i,t} + \beta_2 Control_{i,t} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{i,t} \quad (2)$$

其中，将 $gfi_{i,t-1}$ 作为解释变量，捕捉动态效应；滞后变量作为工具变量，处理 $er_{i,t}$ 可能存在的内生性。

3. 面板门槛模型

环境规制对绿色金融的影响很可能并非简单的线性关系，而是存在“临界点”或“门槛效应”，使用门槛模型能够有效识别这种非线性机制。模型构建如下：

$$gfi_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 er_{i,t} \cdot I(q_{i,t} \leq \gamma) + \beta_2 er_{i,t} \cdot I(q_{i,t} > \gamma) + \beta_3 Control_{i,t} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{i,t} \quad (3)$$

其中， $q_{i,t}$ 为门槛变量，本文选取环境规为门槛变量。 γ 为门槛值； $I(\cdot)$ 为示性函数，根据 $q_{i,t}$ 是否超过 γ 分组。

四、实证研究

（一）基准回归分析

基准回归结果汇报于表4.1。参考已有研究^[4]，在第（1）列未加入控制变量只控制固定效应，第（2）列是加入控制变量也控制固定效应。模型（1）结果显示：er对gfi有显著的正向影响。在模型（2）中，加入控制变量后，er在1%的显著性水平上显著。即在不考虑动态惯性、非线性等复杂因素时，环境规制强度对区域绿色金融发展水平具有显著的正向影响，假说 H1 得到初步验证。

表 4.1 基准回归结果

VARIABLES	(1)	(2)
er	0.0114** (0.00442)	0.0122*** (0.00431)
控制变量	No	Yes
年份固定	Yes	Yes
省份固定	Yes	Yes
样本量	600	600
Adj R-squared	0.888	0.898

注：括号内为聚类稳健 t 统计量。*、**和 *** 分别表示在 10%、5% 和 1% 的水平上显著。下同。

（二）动态特征分析——基于系统 GMM 模型

为识别环境规制（er）对绿色金融发展（gfi）的动态影响，本研究进一步采用系统广义矩估计法进行估计。该方法通过引入被解释变量的滞后项以控制动态连续性，并利用滞后变量作为工具变量缓解内生性偏误，同时包含水平方程与差分方程的信息，提升估计效率。结果如下：

表 4.2 测算结果

VARIABLES	gfi
L.gfi	0.967*** (4.622)
er	-0.006 (-0.386)
控制变量	Yes
年份固定	Yes
省份固定	Yes
样本量	570

从估计结果来看，在模型设定下，绿色金融发展水平的一阶滞后项（L.gfi）系数在1%水平上显著为正，取值在0.967，这表明绿色金融发展具有显著的路径依赖、动态持续性，前期的发展水平会强烈影响当期状态，验证了H2。然而，核心解释变量环境规制强度（er）的系数在模型设定中未通过显著性检验，表明在控制了绿色金融的动态惯性及其他因素后，环境规制强度对区域绿色金融发展水平并未产生统计上显著的线性直接影响，这为后续门槛效应研究奠定实证基础。

（三）门槛效应检验

在系统GMM回归发现环境规制强度（er）对绿色金融发展（gfi）的线性影响不显著后，本研究推测二者关系可能并非简单的线性关系，而是存在基于规制强度自身的结构性变化。为此，本研究借鉴Hansen（1999）的面板门槛回归方法，以环境规制强度（er）自身作为门槛变量，检验其影响是否存在非线性门槛特征。

1. 门槛效应检验与模型确定

门槛效应检验结果如表4.3所示，仅单一门槛在5%的显著性水平上通过显著性检验，应建立单一面板门槛模型。检验结果从统计上证实了前文H3的假设，即环境规制的影响并非单调线性，而是当规制强度跨越某一特定临界值后，其作用机制或影响强度会发生结构性改变。

表4.3 门槛模型检验结果

门槛变量	门槛类型	F值	P值	临界值		
				10%	5%	1%
er	单一门槛	20.50**	0.030	14.07	17.84	23.06
	双重门槛	5.89	0.670	13.08	15.15	20.31
	三重门槛	4.89	0.767	13.63	16.65	25.93

2. 门槛估计值与区间效应分析

根据表4.5估计，单一门槛值为0.1126，95%置信区间为[0.1106, 0.1130]，区间狭窄表明估计精度较高。换算为原始环境规制指数，对应的临界值为1.119。

模型根据此门槛将样本自动划分为低规制区（ $er \leq 1.119$ ）与高规制区（ $er > 1.119$ ），并分别估计环境规制的影响系数。在低规制区，环境规制的系数为0.1888，且在1%的水平上高度显著。这表明，当环境规制强度处于相对较低水平时，其强度的边际提升能够对绿色金融发展产生强效且稳健的驱动作用；在高规制区，环境规制的系数为0.0128，尽管仍在1%的水平上保持统计显著性，但其经济意义上的边际贡献已大幅减弱。这说明，一旦规制强度突破临界点，其政策效应便进入明显的“平台期”，单纯依靠继续加强规制力度，对绿色金融发展的进一步推动作用十分有限。

综上，环境规制对绿色金融的影响呈现清晰的边际效应递减特征，证实二者之间存在显著的非线性门槛关系。

参考文献

[1]何德旭,程贵.绿色金融[J].经济研究,2022,57(10):10-17.
[2]刘锋,黄苹,唐丹.绿色金融的碳减排效应及影响渠道研究[J].金融经济学研究,2022,37(06):144-158
[3]魏晓楠,孙传旺.碳排放权交易制度、行政干预与高碳企业减碳融资收益[J].财贸经济,2025,46(04):149-164.DOI:10.19795/j.cnki.cn11-1166/f.2025.04.006.
[4]朱喜安,马樱格.数字化转型如何推动企业人力资本结构升级[J].经济管理,2024,46(02):51-71.DOI:10.19616/j.cnki.bmj.2024.02.003.

表4.4 单门槛模型结果

VARIABLES	gfi
edl	-0.0539*** (0.0122)
open	-0.0462*** (0.0103)
lfd	-0.0083** (0.0041)
eol	0.1142* (0.0677)
ur	-0.0016 (0.0286)
dil	-0.0168 (0.0175)
fdi	0.2359** (0.0917)
0._cat#c~r	0.1888*** (0.0406)
1._cat#c~r	0.0128*** (0.0042)
样本量	600
Adj R-squared	0.9103

五、研究结论与政策建议

（一）研究结论

本研究以环境规制强度对区域绿色金融发展的影响为核心命题，依托2004-2023年中国30个省份的面板数据，通过基准回归、系统GMM及面板门槛模型进行递进式实证检验。核心结论如下：①基准回归显示环境规制对绿色金融有正向影响，但系统GMM控制内生性后直接效应不显著。②系统GMM方法控制反向因果、动态性等内生性问题后，绿色金融发展滞后项系数高度显著，凸显其极强的路径依赖与“马太效应”，而环境规制的当期直接效应则不再显著，这表明基准回归的显著结果可能源于内生性偏误，环境规制的作用并非简单的直接线性推动。③环境规制对绿色金融的影响存在单一门槛效应，低规制区驱动作用强，高规制区效应显著减弱，呈现非线性特征。

（二）政策建议

基于以上结论，本研究提出如下政策建议：①实施差异化、分阶段规制策略：低规制区循序渐进提升强度并配套服务；高规制区转向质量型优化，推广市场激励工具，与绿色金融政策协同。②强化政策协同，构建闭环体系：融合环境规制与创新、产业政策，引导金融资源精准流向绿色创新与转型领域。③重视路径依赖，实施长期扶持：对先行地区鼓励创新试点；对薄弱地区加强基础能力建设，培育内生动力。

关于促进农村劳动力转移就业的对策分析

秦永梅

云南省大理白族自治州弥渡县弥城镇党群服务中心, 云南 大理 675600

DOI:10.61369/ER.2025070007

摘 要 : 在发展农业的同时, 解决好农村剩余劳动力的就业, 使其由传统的农业部门向现代工业部门转移, 这对推动我国农村经济的迅速发展, 协调城乡关系起着非常重要的作用。基于此, 本文聚焦促进农村劳动力转移就业这一核心课题, 深入分析其重要意义、现存问题, 提出针对性对策, 助力破解农村富余劳动力利用不充分问题, 推动城乡协同发展。

关 键 词 : 农村劳动力; 转移就业; 产业支撑; 对策建议

Countermeasure Analysis on Promoting the Transfer and Employment of Rural Labor Force

Qin Yongmei

Party-Masses Service Center, Micheng Town, Midu County, Dali Bai Autonomous Prefecture, Yunnan Province, Dali, Yunnan 675600

Abstract : While developing agriculture, it is crucial to address the employment of surplus rural labor and facilitate their transition from traditional agricultural sectors to modern industrial sectors. This plays a significant role in promoting the rapid development of China's rural economy and coordinating urban-rural relations. Based on this, this paper focuses on the core issue of promoting the transfer and employment of rural labor force, thoroughly analyzes its significance and existing problems, and proposes targeted countermeasures to help solve the problem of insufficient utilization of surplus rural labor and promote coordinated urban-rural development.

Keywords : rural labor force; transfer and employment; industrial support; countermeasures and suggestions

城镇化进程中的农村劳动力转移就业主要是指在城镇化发展过程中, 农村劳动力从传统的农业生产经营活动向非农产业和城镇地区进行转移就业的现象。农村劳动力转移就业是城镇化发展的必然趋势, 通过转移就业, 农村劳动力不仅能够提升收入水平、促进城乡资源合理配置, 还能为城镇产业发展提供劳动力支持, 推动城镇化的建设。

一、农村劳动力转移就业的重要性

一是破解农村富余劳动力闲置难题。随着农业现代化水平提升, 农机设备大规模推广应用, 显著降低农业生产对劳动力的依赖, 农村富余劳动力增加, 农村劳动力转移就业是对农村劳动力资源的科学配置, 创造劳动力价值, 减少农村人力资源浪费。二是帮助农民增收致富。农村劳动力转移就业策略能够将部分人力资源迁移至非农业产业领域, 此人力资源配置方式相比以往仅局限于农业生产而言能够带来更多创收途径, 部分农村劳动力获得稳定的劳动报酬, 收入水平提升30%以上, 帮助农民创收, 缩小城乡收入差距。三是助力城镇化建设。农村劳动力转移就业能够为劳动密集型产业、服务业提供较充足的人力资源, 促进城镇第二、三产业发展, 同时农村劳动力转移还有利于带动农村人口向城镇集聚, 为城镇化进程提供推动作用, 加快城镇基础设施完善

以及公共服务升级。四是巩固乡村振兴成果, 提升农村产业可持续发展水平。随着农村劳动力转移就业工作持续开展, 部分农村劳动力在第二、三产业积累丰富的资金、技术及管理经验, 依托农村优质资源, 投身于返乡创业浪潮, 带动农村产业从单一农业向多元融合发展转型, 完善农村产业结构, 例如实现农村特色产业、乡村旅游等产业蓬勃发展, 助力乡村振兴。基于以上分析, 农村劳动力转移就业具有显著的社会意义。

二、农村劳动力转移就业存在的问题

(一) 转移就业结构不合理, 就业稳定性不足

农村劳动力转移就业领域相对局限, 主要集中在建筑业、制造业等传统劳动密集型行业, 而高端服务业、新兴产业对农村劳动力的吸纳力度明显不足。从就业稳定性看, 受市场波动影响,

农村劳动力就业呈现“短工化”特征，根据多地人社部门监测，农村劳动力稳定就业时间普遍不足10个月。此外，农村劳动力转移就业的权益保障体系不健全，根据人社部《2025年农民工监测报告》及相关调研，截至2025年底，受雇就业农民工中签订劳动合同的比例约为62%，仍有近4成未签订正式劳动合同。从地域分布看，2025年全国农民工总量达30115万人，其中在东部地区就业的农民工占比超51%；以云南省为例，2025年农村劳动力县域内就业占比达56.5%，大量劳动力集中在县域及周边城镇，就业地域高度集中，此转移方式增加就业风险和转移成本。

（二）就业服务体系不完善，供需对接不精准

农村劳动力转移就业的基层就业服务机构不健全，难以满足多样化的农村劳动力转移就业需求。农村劳动力转移就业信息发布渠道单一、时效性差，用工信息与劳动力需求匹配度有待提升，根据多地公共就业服务机构监测，截至2025年底，用工信息与劳动力需求匹配度低于60%，难以精准衔接供给与需求。同时，农村劳动力转移就业服务内容主要局限于岗位推介，服务内容少且形式单一，缺乏系统性、针对性的劳动力就业技能培训和职业指导，当前部分基层技能培训存在内容与岗位需求脱节、培训形式单一、覆盖面不足等问题，未能充分结合农村劳动力就业意愿和企业用工需求开展培训，导致许多农村劳动力因缺乏对应技能，即便有就业岗位也无法适配，难以实现稳定就业^[1]。

（三）产业支撑能力不足，吸纳就业潜力未充分释放

三大产业对农村劳动力吸纳能力不足，农产品加工停留在初级加工阶段，缺乏多样化的农产品加工形式，农产品附加值低，难以充分带动就地就业；工业企业的规模有限，主要为中小型低端加工企业，受企业规模限制，用工需求较低，无法为农村劳动力提供充足就业机会；服务业规范化水平低、规模小，发展滞后的服务业难以有效吸纳农村劳动力。

三、促进农村劳动力转移就业的对策

（一）优化转移就业结构，提升就业稳定性

1. 引导劳动力向多元产业转移

立足区域各类型产业发展特点，强化现代农业、新兴产业、高端服务业对农村劳动力的吸纳作用，摆脱以往农村劳动力高度集中在传统劳动密集型产业的困境，通过多产业吸纳作用优化农村劳动力就业结构。重点培育乡村旅游、物流配送、电子商务、家政服务等行业，通过新兴产业、现代服务业有效吸纳农村劳动力。推动农业产业化发展，以优质农产品为基础，发展深加工、精加工产业，使农村劳动力参与到农产品加工、包装、销售等工作中，提升农产品附加值，带动农村经济进步，也有利于农村劳动力就地就近转移就业。

2. 规范用工管理，强化权益保障

督促用工企业依法规范用工，为农村劳动力提供保障，例如用工企业与农村劳动力签订正式劳动合同，明确合同期限、工作内容、劳动报酬等条款，使农村劳动力安心投入到工作中^[2]。完善根治欠薪长效机制，每季度开展一次根治欠薪专项行动，尤其

要重点关注工程建设、制造业等容易出现欠薪情况的产业，依法查处违法解除劳动合同、拖欠工资等违法行为。评估各用人单位的信誉，将严重欠薪的用人单位列入失信联合惩戒名单，倒逼用人单位履行合同约定，按合同细则按时足额发放工资，保障工人合法权益。

3. 推动转移就业地域多元化

推动农村劳动力转移就业地域分布的多元化发展，规避以往就业地域仅局限于某些特定区域的情况。一是深化与周边城镇、经济发达地区的劳务协议，巩固现有劳务输出基地，建立稳定的劳务输出渠道。二是重点对接长三角、珠三角等经济发达地区的用工企业，拓展新的劳务输出地域。三是依托农村周边重点项目、产业园区开发就地就近就业岗位，推动农村劳动力就地就近转移就业，降低劳动力转移就业成本，使农村劳动力在家门口就业。

（二）完善就业服务体系，提升供需对接精准度

1. 健全基层就业服务网络

健全基层就业服务体系，实现就业服务全覆盖，为农村劳动力转移就业提供告知服务。每个乡镇至少建设1个标准化农村劳动力转移就业服务站，配备具备就业指导、权益保障等专业能力的农村劳动力转移就业专职服务人员，并定期对基层服务人员进行培训，提升其专业能力，端正其工作态度。每个行政村设立1名负责搜集农村劳动力转移就业意愿、技能水平等信息的就业信息联络员，同时将用人单位用工需求传递给农村劳动力，打通就业服务“最后一公里”，确保基层就业服务工作有效开展^[3]。

2. 拓宽就业信息发布渠道，提升供需对接效率

构建“线上+线下”综合型就业信息发布渠道，通过多元化发布方式实现用工信息高效传递和全面覆盖。线下，在乡镇就业服务站、农村集市等场所设立就业信息发布点；村干部、就业信息联络员入户走访，传递农村劳动力转移就业相关的用工信息^[4]。线上，通过新媒体渠道发布就业信息，例如就业服务平台、短视频平台、微信公众号等均是重要渠道；开设就业信息发布专栏，及时向村民发布岗位类型、岗位要求、薪资待遇等企业用工信息，村民可在线查询并与企业对接。建立供需对接机制，实现用工企业与农村劳动力的精准对接，打破信息壁垒，避免用工企业招聘不到员工以及农村劳动力找不到就业机会。每季度举办农村劳动力转移就业专场招聘会，提供现场岗位推介、面试指导等服务，使农村劳动力找到合适就业机会，向用工企业精准输送农村劳动力。

3. 深化劳动力就业技能培训，筑牢就业支撑

作为基层就业部门核心工作，劳动力就业技能培训坚持“需求导向、精准施教、注重实效”原则，助力农村劳动力稳就业、就好业。基层就业部门牵头开展调研，摸排农村劳动力就业意愿、技能水平及培训需求，对接用工企业梳理技能要求，建立供需台账实现精准匹配。培训聚焦家政服务、养老护理、电子商务等实用领域，兼顾理论与实操，实操占比不低于70%，采用集中培训、田间课堂、线上直播等灵活形式，扩大覆盖范围。同时加大资金保障，免费提供培训资源，对取得技能证书的劳动力给予

交通、生活补贴；联动院校、企业建立协同培训机制，实现“培训—考证—就业”一站式衔接。建立跟踪评价机制，定期回访就业情况，开展针对性复训和岗位推介，年度优化培训内容，切实发挥技能培训对农村劳动力转移就业的支撑作用。

（三）强化产业支撑，释放吸纳就业潜力

1. 推动农业产业化发展，带动就地就近就业

立足农村资源禀赋，探索农业产业结构调整策略，延长农产品加工产业链，推动农业产业化、集约化、规模化发展，为农村劳动力提供更多就地就近就业机会。培育一批农产品深加工、精加工龙头企业，突破农产品加工仅局限于初级加工的困境，推动农产品加工向高端加工转型，创造更多加工、包装、销售等岗位机会。结合区域农业资源优势发展特色农业产业，例如具有较高经济价值的特色种植、养殖产业，在稳固特色农业发展基础的同时，将其与乡村旅游、电子商务深度融合，衍生出更多新业态，拓宽农业就业空间，使更多农村劳动力参与休闲农业、采摘农业等农业生产活动中，扩大农村劳动力就地就业规模^[5]。

2. 推动工业转型升级，提升吸纳就业能力

工业转型升级能够创造更多岗位，为农村劳动力提供就业机会。通过对工业企业发展现状的调研，明确其发展优势，从资金、技术、政策多个维度推动工业企业转型升级，由此类企业提供丰富的就业岗位，吸纳农村劳动力。引导中小型工业企业引进先进生产技术和设备，优化产品线，推动企业朝着高端制造方向转型，扩大用工需求，使更多农村劳动力参与企业工作。培育壮大农产品加工、建材加工等产业集群，发挥其规模效应，通过产业集群优势吸纳更多农村劳动力参与转移就业。

3. 加快服务业发展，拓宽就业空间

针对服务业对农村劳动力吸纳能力不足的问题，加快现代服务业、新兴服务业发展，补齐服务业发展短板，开辟更广阔的农村劳动力转移就业空间，使更多农村劳动力投身于服务业。依托乡村自然景观、民宿文化等资源，因地制宜发展乡村旅游产业，培育乡村旅游龙头企业，打造对外界具有较强吸引力的乡村旅游特色村、特色线路，在导游讲解、民宿服务、餐饮服务等领域创造就业岗位，带动农村劳动力参与其中。构建“县乡村”三级物流配送体系，推动现代物流业发展，鼓励农村劳动力从事物流配送、仓储管理等工作。加大对家政服务、养老托育等民生服务行业的政策扶持力度，针对农村劳动力进行技能培训，鼓励农村劳动力投身于民生服务行业。培育一批规范化的家政服务、养老托育企业，形成带动作用，吸纳更多农村劳动力参与其中，进一步保障农村劳动力转移就业。

四、结语

综上所述，优化农村劳动力转移就业是推进城镇化、实现经济社会高质量发展和共同富裕的关键举措，对全面建设社会主义现代化国家具有重要意义。后续需不断完善相关政策措施，强化政策落实，补齐工作短板，持续优化就业环境、拓宽就业渠道、提升就业质量，切实推动农村劳动力稳定转移就业，为区域经济社会高质量发展和乡村全面振兴提供有力支撑。

参考文献

[1] 彭凡刚,王雪颖,王生德,等.乡村振兴战略对农村劳动力转移的影响[J].合作经济与科技,2024,(17):62-64.
[2] 张焕.浅析我国农村劳动力转移与灵活就业问题[J].乡镇企业导报,2025,(01):57-59.
[3] 李灵欣,李昕.乡村振兴背景下农村劳动力资源转移的现实困境与发展建议[J].山西农经,2024,(20):35-37+43.
[4] 杨桂兰.加强农村劳动力转移就业职业技能培训管理的思考[J].今日财富,2024,(24):7-9.
[5] 王家辉,吴正平.城镇化进程中农村劳动力转移就业的困境及对策[J].中国科技产业,2024,(06):47-49.

考虑现货交易收益的火电机组深度调峰运行优化研究

张国义

国家电投集团贵州金元股份有限公司, 贵州 贵阳 550081

DOI:10.61369/ER.2025070010

摘 要 : 电力市场化改革逐步推进, 电力现货交易已成为火电机组收益的关键增收点, 适配新能源并网、保障电网稳定, 火电机组的核心手段为深度调峰, 机组的运行模式会直接左右现货交易收益和长期运营效益, 当前火电机组深度调峰运行着重围绕安全环保限制, 忽略现货交易的价格波动属性, 引发调峰成本和交易收益失衡, 无法实现经济性和灵活性的兼顾。本文紧扣火电机组深度调峰的实际运行堵点, 以现货交易收益为核心, 剖析深度调峰运行与现货交易的内在关联, 深挖当前运行优化中的核心问题, 推出契合电厂实况的运行优化方案, 专为火电机组适配现货市场环境, 为实现深度调峰安全、经济、高效运行提供实操参照, 帮火电机组在市场化转型中强化核心竞争力。

关 键 词 : 火电机组; 深度调峰; 现货交易; 运行优化; 收益最大化

Research on Deep Peak Regulation Operation Optimization of Thermal Power Units Considering Spot Trading Revenue

Zhang Guoyi

Guizhou Jinyuan Co., Ltd., State Power Investment Corporation Limited, Guiyang, Guizhou 550081

Abstract : The market-oriented reform of electricity is gradually advancing, and spot trading of electricity has become a key source of income increase for thermal power units. To adapt to the integration of new energy and ensure the stability of the power grid, the core means of thermal power units is deep peak shaving. The operation mode of the units will directly affect the spot trading income and long-term operational benefits. Currently, the deep peak shaving operation of thermal power units focuses on safety and environmental protection restrictions, ignoring the price fluctuation attributes of spot trading, causing an imbalance between peak shaving costs and trading income, and unable to achieve a balance between economy and flexibility. This article focuses on the actual operational bottlenecks of deep peak shaving of thermal power units, with spot trading profits as the core, analyzing the inherent relationship between deep peak shaving operation and spot trading, digging deep into the core problems in current operation optimization, and proposing operation optimization solutions that are suitable for the actual situation of power plants. It is designed to adapt to the spot market environment of thermal power units, provide practical reference for achieving safe, economical, and efficient operation of deep peak shaving, and help thermal power units strengthen their core competitiveness in market-oriented transformation.

Keywords : thermal power units; deep peak shaving; spot trading; operational optimization; maximizing profits

引言

跟着“双碳”目标走, 风电、光伏等新能源大规模接入电网, 电网负荷峰谷差逐步扩大, 是提高电力系统调节能力的要求, 电力系统的核心调节电源为火电机组, 正从传统基荷运行模式转至深度调峰运行模式, 深度调峰的灵活度与经济性, 是电厂存活发展的核心要素^[1]。全面推开电力现货市场, 破除传统固定电价模式, 供需关系实时影响电价波动, 高峰时段价昂、低谷时段价廉的属性, 让火电机组靠优化深度调峰运行、赚取现货交易价差收益成为现实, 但现阶段多数电厂进行深度调峰运行操作, 仍采用传统运作模式, 仅聚焦机组安全稳定和环保达标, 未依据现货交易价格规律优化调峰时机、负荷区间和运行方式, 造成调峰时煤耗升高、设备损耗加大, 现货交易收益无法有效冲抵调峰成本, 甚至陷入“调峰越深入、亏损越严重”的局面, 以现货交易收益为核心方向, 推进火电机组深度调峰运行优化研究, 舍弃理论化、抽象化的分析, 紧盯电厂实际运行的具体问题, 拿出可落实、贴实际的优化方案, 对提高火电机组市场化收益、促进电力系统转型有重大现实作用。

作者简介: 张国义 (1993.04-), 男, 汉族, 贵州省遵义市人, 学历: 本科, 职称: 工程师, 研究方向: 火电生产运行、电力市场营销。

一、火电机组深度调峰与现货交易的内在关联

（一）深度调峰灵活性是获取现货交易收益的基础

传统 PID 控制算法由于采用固定参数，难以适应复杂多变的工况，常出现超调大、调节慢等问题，影响机组安全经济运行。针对这一问题，研究人员提出采用模糊自适应 PID 控制策略，该措施是建立负荷偏差及其变化率与 PID 三参数的模糊关系矩阵。当机组负荷发生扰动时，控制系统根据采集的负荷偏差及变化率信号，通过模糊推理，自动调整 PID 参数，使控制系统的动态响应性能始终保持在最优状态。一方面，模糊控制可有效抑制超调，使机组负荷平稳过渡，另一方面，自适应调节可加快控制系统的响应速度，缩短调峰时间，提高机组出力调节精度。

电力现货交易的核心优势，是抓住电价波动形成的价差收益，获取这类收益，依靠火电机组拥有的灵活深度调峰能力，在现货流通市场中，高峰时段电价上浮，要求机组快速提升出力，充分获取高价收益；低谷时段电价偏低，甚至可能出现负电价，指令机组迅速降低出力进入深度调峰区间，降低低价发电造成的亏损，甚至停机止损。机组深度调峰灵活性欠缺，没法伴随现货电价波动及时调整负荷，将错失高峰时段的高价盈利，同步承担低谷时段的低价发电成本，造成现货交易收益亏损，部分老旧火电机组低负荷下稳燃性能不佳，深度调峰过程易产生灭火、参数波动等问题，没法在低谷时段维持低负荷运行，只能持续以较高负荷发电，现货低价阶段，“发电即亏损”的状况就会显现^[2]。

表1分析维度

分析维度	具体情况	对现货交易收益的影响
现货交易核心优势	抓住电价波动形成的价差收益，依赖机组灵活深度调峰能力	是获取现货交易收益的核心前提，决定收益获取的可能性
高峰时段运行要求	电价上浮，需机组快速提升出力	可充分获取高价收益，提升现货交易整体盈利水平
低谷时段运行要求	电价偏低（含负电价），需机组迅速降低出力至深度调峰区间，必要时停机	降低低价发电亏损，甚至规避停机损失
深度调峰灵活性欠缺	无法伴随现货电价波动及时调整负荷	错失高价收益，承担低价发电成本，造成现货交易收益亏损
老旧机组运行短板	低负荷稳燃性能不佳，无法维持低谷时段低负荷运行，只能高负荷持续发电	现货低价阶段直接出现亏损，侵蚀整体交易收益

（二）现货交易收益是优化深度调峰运行的核心导向

调峰是电力系统通过灵活调节发电机组出力或用电负荷实现电网供需平衡的关键技术手段。针对新能源发电占比提升带来的波动性加剧问题，火电机组通过灵活性改造实现深度调峰，同时抽水蓄能电站、燃气机组、光热发电等多类型调峰资源协同应用。

深度调峰运行会直接拉高机组运营成本，囊括煤耗上升、设备磨损加重、辅助系统能耗增加等，若无对应收益支持，电厂缺乏主动实施深度调峰的动力，现货交易收益是火电机组市场化收益的核心构成部分，该波动规律直接划定深度调峰的优化方向^[3]。机组深度调峰的时机、负荷区间、运行时长，均需跟随现货电价变动做出调整，实现“调峰成本最低、交易收益最高”的

要求。有别于传统调峰，不只围绕电网调度要求开展，结合现货交易收益做深度调峰，更侧重经济性和灵活性的兼顾，调峰成本远低于现货高峰时段电价，可适当拉长深度调峰后的升负荷时长，全面把握高价收益；低谷时段电价走至低位，调峰成本填补不了，可调整优化调峰策略，减少深度调峰时长 或降低最低负荷，降低亏损。

二、考虑现货交易收益的火电机组深度调峰运行现存问题

（一）调峰运行与现货价格脱节，收益导向不明确

多数电厂目前的深度调峰运行，仍以落实电网调度指令为核心，对现货交易价格既无精准判断，也无联动响应，调峰策略灵活性不足，机组调峰时间和现货电价波动不匹配，部分电厂在现货低价时段仍维持深度调峰低负荷状态，引发低价发电亏损及调峰成本增长；在现货价格走高阶段，但调峰后升负荷速度滞后，没能及时拉满出力，错失高价盈利，调峰负荷区间规划不合理，未根据现货电价高低调整最低调峰负荷，不管电价涨跌，均执行固定最低负荷标准，引致电价偏高时出力未能充分提增，电价低位阶段未有效减少亏损，无法让现货交易收益达到峰值^[4]。

（二）深度调峰运行成本管控不足，侵蚀现货交易收益

开展深度调峰运行，必然抬升机组运营成本，但目前多数电厂没有针对性的成本管控办法，让调峰成本飙升，大幅压缩现货交易收益，从实际运作情况看，两个方面集中反映成本浪费问题：一是燃料消耗管理存在疏漏，深度调峰低负荷运行阶段，炉膛温降、燃烧失稳，部分电厂保障燃烧稳定，随意加大燃料供应量或启用助燃设备，造成煤耗大幅攀升，增加燃油成本；二是辅助系统运行逻辑有误，在深度调峰阶段，部分辅机维持额定负荷运转，出现“大马拉小车”现象，辅机用电量增长，进一步抬高调峰成本，现货交易的价差收益被过高调峰成本冲抵，甚至产生亏损^[5]。

（三）运行人员专业能力不足，难以适配收益导向的调峰需求

兼顾现货交易收益的深度调峰运行优化，要求运行人员掌握机组深度调峰操作技能，还要掌握现货交易规则、分析电价波动规律，实现运行操作与交易收益的挂钩，但现阶段多数电厂运行人员，长期采用传统基荷运行与被动调峰操作，对现货交易认知不足，不能跟着电价波动及时调整调峰策略；部分运行人员欠缺深度调峰节能操作技巧的掌握能力，在低负荷运行阶段，无法借助优化燃烧调整、辅机联动等手段减少成本，造成调峰运行经济表现差，没法实现现货交易收益和调峰成本的平衡^[6]。

三、考虑现货交易收益的火电机组深度调峰运行优化策略

（一）建立现货价格联动机制，优化调峰时机与负荷区间

核心要实现深度调峰运行和现货交易价格精准联动，按电价

波动调整调峰策略，拉高现货交易盈利，搭建现货电价研判机制，安排专人紧盯现货市场价格变动，结合电网负荷预测、新能源出力状态，预测未来24小时内电价的高峰、低谷时段，敲定针对性调峰时机安排^[7]。高峰时段提前落实升负荷准备，快速拉升机组出力，充分把握高价收益；低谷时段适配调峰策略，若电价偏低，可合理提高最低调峰负荷，缩短低价发电时长，甚至停机止损，避免调峰成本和低价亏损双重累积。优化调峰负荷区间配置，摒弃固定负荷标准，按现货电价高低调整最低调峰负荷，电价升至较高水平，适度降低最低调峰负荷，延长低负荷运行周期，为高峰时段提负荷留存能力；低价电价区间，适度上调最低调峰负荷，减少燃料消耗与设备损耗，兼顾调峰成本和交易收益。

（二）强化调峰运行成本管控，降低收益侵蚀

结合电厂实际情况，聚焦燃料、辅机2个核心环节突破，管控调峰开支，保障现货交易收益不遭过度侵占，管控燃料环节，优化低负荷燃烧调控，参照煤种特性，调控风煤配比、煤粉细度，增强燃烧稳定性，禁止盲目提升燃料供给和开动助燃设备；合理配搭煤种，采用易稳燃、低煤耗煤种 保障深度调峰低负荷运行，减少燃料用量。辅机运行环节，实施辅机联动优化，结合机组调峰负荷波动，调整辅机运行状态，在低负荷运行阶段，关停部分冗余辅机，或采用变频调控技术，减少辅机电耗；优化辅机启停节点，防止辅机空转耗电，靠精准精细管控，把调峰运行成本压到最低，增加现货交易净收益^[8]。

（三）提升运行人员专业能力，适配收益导向调峰需求

结合一线运行人员的实际诉求，实施靶向培训，增强综合专业素养，保障优化策略落实到位，举办现货交易相关培训，阐释

现货交易规则、电价波动规律，引导运行人员树立“收益导向”调峰观念，令运行人员参照电价波动，及时调整调峰作业^[9]。举办深度调峰节能操作培训，核心讲授低负荷燃烧调整、辅机优化运行等技巧，强化运行人员的精细化操作水准，引导运行人员守住机组安全稳定底线 / 靠优化操作压缩调峰成本，构建激励机制，倡导运行人员主动摸索优化调峰运行的途径，可提升现货交易收益、压缩调峰成本的操作方法，发放恰当奖励，唤起运行人员的积极性^[10]。

四、结论

电力现货市场全面推进、新能源大规模并网的阶段，结合现货交易收益的火电机组深度调峰运行优化，是电厂推进市场化转型、提升核心竞争力的核心，本文针对电厂实际运行痛点，剖析深度调峰与现货交易的内在关联，明确当前运行优化存在的核心问题：调峰与电价脱节、成本管控力度不够、人员能力不达标，制定建立现货价格联动机制、强化成本管控、提升人员能力等贴合实际、易于执行的优化策略，采取以上优化措施，才能高效实现火电机组深度调峰运行与现货交易收益的联动，保障机组安全稳定、环保达标，减少调峰成本，拉高现货交易盈利，兼顾经济性与灵活性。电力现货市场逐步完善，火电机组深度调峰运行优化需结合市场规则变化、机组设备升级，不断改进优化，全力挖掘现货交易盈利空间，帮助火电机组在市场化浪潮中达成高质量运营。

参考文献

[1]王学华,姚力,陈学州,王小伟.超超临界百万机组20%负荷深度调峰运行试验研究[J].能源与节能,2024,(01):1-6+12.
[2]唐昊,严臻,方道宏,李端超.基于深度迁移强化学习的含弹性资源电网调度优化方法[J].控制工程,1-13.
[3]叶智明.适应火电机组深度调峰运行的锅炉火检系统优化[J].吉林电力,2023,51(05):28-30+40.
[4]贺刚.火力发电厂机组深度调峰运行的自启停控制优化[J].电工技术,2023,(09):203-206+209.
[5]冯文嵩,闫晶.火电机组深度调峰运行阶段风险管理及策略[J].中小企业管理与科技,2023,(01):115-117.
[6]王淑强,刘世件,黄超,梁家豪.火电多市场联合运行策略研究[J].湖南电力,2022,42(06):76-82+89.
[7]常伟,徐贤,魏然,王斌,于佳宇,马彪.煤电机组深度调峰对锅炉受热面管的影响[J].电力科技与环保,2022,38(06):458-466.
[8]刘旋坤,邓博宇,张思海,张双铭,杨欣华,张缙,杨海瑞.330 MW CFB锅炉机组深度调峰运行优化[J].洁净煤技术,2022,28(12):87-93.
[9]曹延晋,付金朋.火电机组深度调峰期间断煤故障的处理措施[J].光源与照明,2022,(11):110-112.
[10]郭良杰,王德林,谢棚,牛景瑶,喻心,孙超.高风电渗透下电网调峰运行时的频率稳定控制策略研究[J].热力发电,2022,51(10):103-113.

日本公路特色驿站助力乡村振兴的经验与启示

彭宇婷

嘉应学院，广东 梅江 514015

DOI:10.61369/ER.2025070014

摘 要：乡村振兴的核心是产业振兴，关键是打通城乡要素流通的堵点，激活乡村内生发展动力。公路驿站作为连接乡村的重要节点，在激活产业资源，推动产业升级，助力融合发展等方面发挥着关键作用。文章运用文献资料研究等方法，总结日本有关经验做法，梳理乡村振兴与公路特色驿站建设的内在逻辑，调整思路，创新方法，完善公路特色驿站建设路径，旨在为乡村振兴战略的实施提供有力支撑。

关 键 词：乡村振兴；公路特色驿站；日本经验；实现路径

Experience and Enlightenment of Japanese Highway Characteristic Post Station in Rural Revitalization

Peng Yuting

Jiaying University, Meijiang, Guangdong 514015

Abstract： The core of rural revitalization lies in industrial revitalization, with the key being to unblock bottlenecks in the flow of urban-rural elements and activate the endogenous development momentum of rural areas. As vital nodes connecting rural regions, highway rest stops play a pivotal role in activating industrial resources, promoting industrial upgrading, and facilitating integrated development. This article employs literature review and other research methods to summarize Japan's relevant experiences and practices, clarifies the intrinsic logic between rural revitalization and the construction of highway-themed rest stops, adjusts approaches, innovates methodologies, and refines the development path of highway-themed rest stops, aiming to provide robust support for the implementation of the rural revitalization strategy.

Keywords： rural revitalization; highway characteristic station; Japanese experience; realization path

前言

公路特色驿站与传统服务区不同，具有延伸出产业赋能、文化传播、公共服务等作用，是衔接城市需求与乡村资源的有效路径。20世纪70年代开始，日本逐步进行公路特色驿站的规划与建设，形成覆盖广泛、功能完善、特色鲜明的驿站网络，在带动乡村产业发展，保护乡村文化，促进城乡协同等方面取得了显著成效。借鉴日本公路特色驿站建设的成熟经验，结合我国国情，构建具有本土特色的公路驿站体系，对摆脱乡村发展困境，激活乡村发展活力具有重要的现实意义。

一、乡村振兴下公路特色驿站建设概述

（一）公路特色驿站的主要功能

公路特色驿站突破了传统公路服务区的单一功能局限，以衔接城乡、赋能乡村为核心导向，形成了多元协同的功能体系，成为激活乡村发展动能的重要支撑。其核心功能集中体现在四个方面，既保障基础出行需求，又深度融入乡村发展各环节。聚焦过往车辆与旅客的核心需求，配套建设车辆补给、临时休憩、便民如厕、基础购物等设施，补齐城乡出行中的服务短板，为城乡人员往来、物资流通提供便捷支撑^[1]。立足乡村产业资源，搭建特

色产品展示、交易与体验平台，推动乡村农产品、手工艺品等资源转化为商品价值，拓宽乡村产业增收渠道，助力乡村产业提质增效。承载乡村文化与展示职责，系统呈现乡村民俗风情、传统技艺、历史底蕴等内容，搭建城乡文化交流的桥梁，增强乡村文化的影响力与认同感。兼顾周边村民生产生活需求，延伸政务代办、快递收发、农技咨询、简易医疗救助等便民服务，完善乡村公共服务体系，推动城乡公共服务均等化发展，切实提升村民生活幸福感。

（二）公路特色驿站的基本特点

公路特色驿站立足乡村发展实际，结合城乡融合需求，呈现

作者简介：彭宇婷（1993.06-），女，汉族，广东梅州人，硕士研究生，嘉应学院，助教。研究方向：区域国别（日本）。

出鲜明的时代特征与独特优势。具体来看，一是本土性，坚持因地制宜原则，深度结合当地乡村的自然资源、产业基础与文化特色，避免同质化建设，每个驿站均打造专属特色标识，凸显地方印记，实现“一站有特色、一站显底蕴”。二是多元性，打破单一休憩补给的功能定位，实现基础服务、产业赋能、文化传播、公共服务的有机融合，兼顾出行服务、产业发展、文化传承与民生保障多重需求，构建“服务+产业+文化”的综合发展模式^[2]。三是协同性，聚焦城乡协同、政企协同、村站协同发展，既作为城乡要素流通的重要节点，推动城市资本、人才、技术等向乡村流动，又整合政府、企业、村民等多方力量，形成建设、运营与发展的合力。四是可持续性，坚持绿色发展理念，驿站建设兼顾生态环境保护与产业长效发展，避免过度开发，依托乡村产业的持续升级实现驿站运营的良性循环，兼顾经济效益、社会效益与生态效益，助力乡村可持续发展。

二、日本乡村振兴中公路特色驿站建设经验分析

（一）锚定本土本味，夯实驿站与产业共生根基

日本在公路特色驿站建设过程中，始终将本土资源挖掘与产业培育作为核心抓手，构建驿站与乡村产业深度共生的发展模式，为驿站助力乡村振兴奠定了坚实的产业基础。日本坚持“本土优先、特色发展”的建设理念，每个公路特色驿站均以当地本土资源为核心，打造专属的特色产品展销与体验体系，严格筛选当地农户、小微企业生产的原生态农产品、手工艺品与特色食品，杜绝外来同类产品入驻，确保产品的本土性与独特性，逐步形成“一站一品、各具特色”的发展格局^[3]。为提升本土产品附加值，日本驿站普遍配套建设产品加工体验区，邀请旅客现场参与农产品加工、手工艺品制作等过程，增强产品的体验感与吸引力，推动本土产品从“初级生产”向“价值提升”转型。同时，日本注重驿站与乡村产业的深度绑定，整合当地农业、林业、渔业等产业资源，打造“种植养殖+加工+销售+体验”的完整产业链，驿站与周边农户签订长期稳定的收购协议，保障农户收益稳定，依托驿站的交通与渠道优势，推动本土特色产品走向更广阔的市场。此外，日本部分驿站结合当地乡村旅游资源，打造特色乡村旅游线路，以驿站为旅游集散中心，衔接周边民宿、采摘园、自然景观等资源，推动“驿站+乡村旅游”深度融合，进一步拓宽乡村产业增收渠道，实现驿站发展与乡村产业升级的同频共振。

（二）强化政策赋能，构建保障与引导体系

日本公路特色驿站能够持续健康发展、有效助力乡村振兴，离不开完善的政策保障体系与科学的政府引导，形成了“中央统筹、地方主导、多方参与”的规范化发展模式。在中央层面，日本政府出台一系列专项法律法规与政策文件，明确公路特色驿站的建设定位、功能布局、运营规范与扶持方向，将驿站建设纳入乡村振兴战略重点推进内容，明确驿站与乡村产业、文化、生态建设的协同发展要求，为驿站建设提供清晰的制度遵循。中央政府设立专项扶持资金，重点支持驿站基础设施建设、本土产品研发、运营模式创新与人才培养，降低驿站建设与运营成本，鼓励

各类主体参与驿站建设。在地方层面，各都道府县结合当地乡村发展实际，制定针对性的实施细则，因地制宜规划驿站布局，避免盲目建设与资源浪费。地方政府负责驿站周边基础设施配套建设，协调土地、水电、通信等各类资源，为驿站建设提供便捷条件^[4]。加强对驿站运营的监管力度，规范产品质量、服务标准与收费行为，保障消费者与农户的合法权益。此外，日本政府注重引导多方力量参与驿站建设与运营，构建政府引导、企业运营、村民参与的协同模式，政府负责政策支持与监管，企业负责专业化运营与管理，村民通过出租土地、参与服务、销售产品等方式参与驿站发展，分享驿站发展红利，充分调动各方参与的积极性，形成共建共享的良好发展格局。

（三）聚焦人文赋能，兼顾服务与文化传播

日本公路特色驿站建设始终坚持“服务为民、文化为魂”的发展理念，在完善服务功能、提升服务质量的同时，深度挖掘乡村人文资源，实现服务提升与文化传播的有机融合，让驿站成为乡村文化传承与城乡文化交流的重要载体。在服务提升方面，日本驿站注重细节化、人性化服务，全面完善基础配套设施，增设无障碍设施、母婴室、儿童游乐区、老年人休憩区等，满足不同群体的多样化服务需求；加强服务人员专业化培训，提升服务意识与服务水平，同时邀请当地村民参与驿站服务工作，既解决村民就业问题，又让旅客感受到本土人文关怀，增强驿站的亲和力与感染力。在文化传播方面，日本驿站将乡村文化融入整体布局与运营全过程，打造特色文化展示区、民俗体验区，系统展示当地民俗风情、传统技艺、历史典故、自然景观等内容，让旅客在休憩、消费的同时，深入了解乡村文化。例如，京都周边驿站重点展示和服制作、茶道等传统技艺，设置体验环节让旅客亲身感受日本乡村文化魅力。冲绳地区驿站则突出海岛乡村文化特色，展示海岛民俗、传统渔业工具等，传承海岛文化底蕴。此外，日本驿站定期举办民俗展演、传统技艺交流、乡村文化讲座等活动，吸引过往旅客与当地村民参与，既扩大乡村文化的影响力，又增强当地村民的文化认同感与自豪感，实现乡村文化的保护、传承与传播，推动城乡文化协同发展。

三、日本经验下国内公路特色驿站的构建路径

（一）坚持地产产销，构建品牌农业

借鉴日本公路特色驿站“本土优先”的建设经验，结合我国乡村产业发展实际，国内公路特色驿站建设应坚持地产产销理念，深度挖掘本土特色产业资源，聚焦农产品、手工艺品等核心产品，构建“驿站+品牌农业”的发展模式，助力乡村产业振兴。立足当地农业产业基础，全面梳理本土特色农产品、手工艺品资源，筛选品质优良、具有市场竞争力的产品，打造专属驿站展销平台，建立标准化的产品筛选、包装、检测与销售体系，杜绝外来同类产品同质化竞争，突出本土产品的原生态、特色化优势，打造“一站一品”的特色品牌形象^[5]。强化本土产品品牌建设，整合当地农户与小微企业资源，打造区域公共品牌与特色产品品牌，通过统一包装设计、统一宣传推广、统一质量标准，提

升本土产品的知名度与附加值。建立健全驿站与农户的利益联结机制,通过签订长期收购协议、保底收购、分红返利等方式,保障农户收益稳定,鼓励农户参与驿站运营与管理,分享产业发展红利,激活乡村产业发展的内生动力,夯实乡村振兴的产业基础。

（二）打造产业集群，推动产业融合

依托日本驿站与乡村产业深度绑定的成熟经验,国内公路特色驿站建设应突破单一产品展销的功能局限,聚焦产业融合发展,打造“驿站+多元产业”的产业集群,推动乡村产业多元化、高质量发展。推动驿站与乡村农业、旅游、文化产业深度融合,整合周边乡村种植养殖基地、民宿、自然景观、民俗文化等资源,设计特色乡村旅游线路,以驿站为旅游集散中心,配套提供旅游咨询、线路规划、住宿预订等服务,推动“驿站+乡村旅游”融合发展,拓宽乡村增收渠道。例如,山区地区驿站可衔接周边民宿、采摘园、登山步道等资源,打造生态旅游集群。民俗特色乡村驿站可结合民俗活动,打造文化旅游集群,实现产业互补发展。推动驿站与农产品加工、物流产业协同发展,在驿站周边规划建设农产品加工园区、冷链物流中心,实现农产品“就地加工、就地储存、就地销售”,降低农产品流通成本,提升产品附加值。依托驿站的交通优势,搭建乡村物流节点,对接城市快递网络,解决乡村“寄件难、收件难”的问题,打通城乡物流堵点,推动城乡要素双向流通。

（三）注重城乡协同，提升消费能力

国内公路特色驿站建设应立足城乡融合发展大局,以驿站为

节点,搭建城乡对接平台,推动城乡要素流通,提升乡村消费能力,助力乡村振兴。搭建城乡消费对接平台,依托驿站的渠道优势,推动乡村特色产品上行,对接城市商超、电商平台、企业单位等,拓宽乡村产品的城市销售渠道,让乡村产品走进城市、服务城市。推动城市优质商品与消费理念下沉,通过驿站便利店、特色展销区,引入城市优质日用品、消费品等,满足村民高品质消费需求,拉动乡村消费升级,实现双向流通格局。完善驿站公共服务功能,兼顾过往旅客与周边村民的需求,进一步延伸政务代办、农技咨询、医疗救助、老年服务等便民服务,推动城市公共服务资源向乡村延伸,完善乡村公共服务体系,实现城乡公共服务均等化,提升村民生活便利性。同时,加强驿站周边基础设施建设,完善公路、供水、供电、通信等配套设施,带动周边乡村基础设施升级,吸引城市资本、人才、技术等要素向乡村流动,激活乡村发展活力。

四、结语

日本与我国在国情、乡村发展基础、文化背景等方面存在差异,借鉴日本经验不能照搬照抄,应立足我国各地乡村实际情况,因地制宜优化驿站功能布局、创新运营模式,结合地方特色打造具有中国特色的公路特色驿站体系。未来,随着公路特色驿站的不断完善与推广,必将进一步打通城乡要素流通堵点,激活乡村发展内生动力,推动乡村产业提质增效、文化传承发展、民生持续改善,为我国乡村振兴战略的深入实施提供有力支撑。

参考文献

[1]田毅鹏.东亚“造村”视域下城乡融合的行动路径—以日本“一村一品”运动为中心[J].学海,2025(3):87-97.
[2]夏秋焯,丘小玲.基于演化博弈乡村振兴战略下农村物流发展的路径研究[J].电子商务评论,2024(2):3892-3898.
[3]末方静.乡村振兴视域下海南“特色驿站+”模式探析—以儋州市为例[J].西部旅游,2024(6):51-53.
[4]覃梦妮,雷敏.日本乡村产业核心竞争力的构建研究及对广西的启示[J].农业展望,2025(3):61-69.
[5]黄豪璐,熊潇,兰洲.基于多源数据的旅游公路驿站用地适宜性评价研究[J].公路交通技术,2025(1):190-198.
[6]游映霞,张晓鹏.特色乡村驿站提升河津文旅体验[J].科学导报,2025(61):1-2.
[7]徐新星,李竹薇,申梦婷等.美丽乡村建设背景下乡村驿站布局与发展研究—以南京市江宁区为例[J].2022(3):22-24.
[8]冯俊,崔姗姗,王鹏洋.文旅融合背景下公路驿站设置与发展研究[J].山东交通科技,2024(4):85-88.
[9]胡晓璐,刘勇,刘振磊.基于日本农业经验的青岛市齐鲁样板先行区建设对策研究[J].数字农业与智能农机,2025(6):110-112.
[10]韦玉满,刘鹏.日本农村产业融合的经验及启示[J].农村·农业·农民,2024(2):23-25.

国际 R&D 经费统计规则变迁及对中国的启示

于丹

潍坊市统计局, 山东 潍坊 261061

DOI:10.61369/ER.2025070015

摘 要： 研究与试验发展经费统计规则的国际标准化始于 1963 年《弗拉斯卡蒂手册》的发布。历经半个多世纪的演进，这一规则体系经历了从方法论统一到与国民经济核算深度融合的深刻转变。2008 年国民账户体系将研发支出由中间投入修订为固定资本形成，标志着研发统计从“投入统计”向“资产统计”的范式革命。中国于 2016 年实施研发支出核算方法改革，顺应了这一国际趋势，但在研发产品估价、资本存量核算、数据衔接等方面仍面临挑战。本文系统梳理国际 R&D 经费统计规则的变迁历程与核心变革，分析主要国家的实践经验，进而探讨对中国完善 R&D 统计体系、更好服务创新驱动发展战略的启示。

关 键 词： R&D 经费统计；弗拉斯卡蒂手册；国民账户体系；研发资本化；创新驱动

The Evolution of International R&D Expenditure Statistical Rules and Its Implications for China

Yu Dan

Weifang Municipal Bureau of Statistics, Weifang, Shandong 261061

Abstract： The international standardization of statistical rules for research and experimental development (R&D) expenditure began with the release of the Frascati Manual in 1963. Over more than half a century of evolution, this rule system has undergone a profound transformation from methodological unification to deep integration with national economic accounting. The 2008 System of National Accounts (SNA) revised R&D expenditure from intermediate input to fixed capital formation, marking a paradigm shift in R&D statistics from "input statistics" to "asset statistics." China implemented reforms in its R&D expenditure accounting methods in 2016, aligning with this international trend, but still faces challenges in areas such as R&D product valuation, capital stock accounting, and data integration. This paper systematically reviews the evolution and core changes in international R&D expenditure statistical rules, analyzes the practical experiences of major countries, and further explores the implications for China in improving its R&D statistical system to better serve its innovation-driven development strategy.

Keywords： R&D expenditure statistics; Frascati Manual; system of national accounts; R&D capitalization; innovation-driven

引言

研究与试验发展活动是技术进步的源泉，也是衡量国家创新能力的核心指标。如何科学测度 R&D 经费，使其在国际间具有可比性，是统计学界和政策制定者长期关注的重要议题。1963 年《弗拉斯卡蒂手册》的发布，标志着国际 R&D 统计标准化的开端。历经半个多世纪，这一规则体系经历了从方法论统一到与国民经济核算深度融合的深刻转变。2008 年国民账户体系将研发支出由中间投入修订为固定资本形成，实现了从投入统计到资产统计的范式革命。中国于 2016 年实施研发支出核算方法改革，顺应了这一国际趋势。系统梳理国际 R&D 经费统计规则的变迁逻辑，对于完善中国 R&D 统计体系、更好服务创新驱动发展战略具有重要的理论价值和现实意义。

一、国际 R&D 经费统计规则的演进历程

（一）《弗拉斯卡蒂手册》的诞生与早期发展

国际 R&D 经费统计规则的标准化始于 1963 年。当年，经济合作与发展组织在意大利弗拉斯卡蒂召开国家科技指标专家会议，

正式发布《研究与试验发展调查实施标准》，即《弗拉斯卡蒂手册》第一版。这份以会议举办地命名的文件奠定了全球 R&D 统计的基石。

首版手册确立了 R&D 活动的核心定义，将其界定为增加知识总量并运用这些知识创造新应用而开展的系统性创造性活动。手

作者简介：于丹（1977.10—），女，汉族，山东潍坊人，职称：高级统计师，学历：硕士，研究方向：社会科技统计。

册明确了 R&D 活动区别于其他科技活动的边界特征，即必须同时具备新颖性、创造性和不确定性。这一定义历经多次修订保持基本稳定，成为全球 R&D 统计的共同语言。此后，手册分别于 1970 年、1976 年、1981 年、1993 年、2002 年和 2015 年进行了多次修订，应用范围从最初的 OECD 成员国逐步扩展至全球。

（二）从投入统计到资产统计的范式转变

国际 R&D 统计规则演进中最具革命性的变化，是 R&D 支出在国民经济核算体系中地位的根本转变。在 1968 年和 1993 年国民账户体系中，R&D 支出被主要视为中间消耗，因为研发成果的经济利益具有不确定性和长期性，难以直接测度。这种处理方式虽然便于统计操作，但未能真实反映研发活动对经济增长的长期贡献。

2009 年，联合国、OECD 等五大国际组织联合颁布《国民账户体系 2008》，首次引入知识产权产品概念，将能够为所有者带来经济利益的研发成果纳入固定资产范畴。相应地，研发支出由中间投入调整为固定资本形成计入 GDP。这一变革的理论基础在于研发活动形成的知识产品在使用周期内能够反复为所有者带来经济利益，符合固定资产的本质属性。此后，澳大利亚、美国、加拿大等国相继实施改革，欧盟所有成员国于 2014 年统一跟进，印度等发展中国家也于 2015 年实施此项改革。

（三）第七版手册的核心更新

2015 年发布的《弗拉斯卡蒂手册》第七版，是在 2008 年国民账户体系框架下对 R&D 统计规则的全面更新。新版手册的核心理念是与国民经济核算体系的深度融合。手册首次系统回应了研发活动全球化的统计需求，新增全球化及其对 R&D 统计影响的专门章节，为跨国企业与 R&D 服务贸易提供了数据收集指导。同时，针对各国普遍采用税收激励促进 R&D 活动的趋势，手册新增 R&D 税收减免测度方法的专门章节，为政策评估提供了方法论基础。第七版手册标志着 R&D 统计从单纯的投入统计迈向与国民经济核算深度融合的新阶段。

二、R&D 经费统计规则变迁的核心内容

（一）R&D 活动定义的精准化

国际 R&D 统计规则变迁中一以贯之的主线，是对 R&D 活动定义的不断精准化。1963 年首版手册确立的 R&D 定义以新颖性、创造性和不确定性为核心要素，这一基本框架沿用至今。新颖性要求 R&D 活动必须旨在取得科学或技术进步，超越现有知识状态，这意味着单纯的重复性工作或常规产品更新换代不应被计入 R&D。不确定性强调 R&D 活动的结果在开始时无法确知，能否实现预期目标、需要投入多少资源、需要多长时间完成等问题都存在不确定性。系统性要求 R&D 活动必须以结构化方式开展，包括假设提出、实验设计、数据收集和分析等环节。随着技术创新形态的演变，手册对 R&D 边界的界定也在不断细化。第七版手册特别强调，R&D 活动不仅包括传统的实验室研究，还应涵盖与数字化、人工智能等新兴技术相关的系统性创造性工作。

（二）研发产品估价与资本化方法

R&D 支出资本化后，如何对研发产品进行估价成为统计实践

中的核心技术问题。2008 年国民账户体系就此给出基本原则：对于市场生产者从事的研发活动，应尽可能采用市场价格估价，专门的商业性研究机构应按销售收入、合同收入等估价；企业为自身利益从事的研发活动，原则上应按其如被商业转包所应支付的市场价格估价；对于政府、大学和非营利性机构等非市场生产者，以发生的总成本估价，包括劳动成本、其他日常支出和固定资本消耗。研发资本存量的核算通常采用永续盘存法，核心是估算资产的平均使用寿命。各国根据实际情况设定不同寿命参数，英国分为 9 类设定 4 至 12 年，澳大利亚平均为 11 年，芬兰分为 5 类设定 7 至 20 年不等。OECD 建议若无其他可用信息，可暂定研发资产使用寿命为 10 年。

（三）国民经济核算、统计调查与会计处理的协调

研发支出资本化涉及国民经济核算、研发统计调查和企业会计核算三个不同体系，三者之间既有联系又有区别。国民经济核算与《弗拉斯卡蒂手册》在处理方法上存在差异：国民账户体系对购买的研发产品采用市场价格估价，自产自用的采用总成本估价；而《弗拉斯卡蒂手册》利用经费支出测度研发产品，经费支出包括购置新固定资产的支出。两者的区别在于固定资产的处理方式不同，总成本反映已有固定资产的消耗，经费支出反映新固定资产的购置。国民经济核算与会计核算也不尽一致：企业会计准则则将研究阶段支出全部费用化，开发阶段支出在满足条件时可以资本化；而国民经济核算对能够带来经济利益的研发支出全部作资本化处理。这种差异意味着企业会计数据不能直接用于国民经济核算，需要根据核算标准进行调整。

三、R&D 统计规则变迁的国际比较

（一）主要国家的实施路径与经验

主要发达国家在实施研发支出核算方法改革中形成了不同经验。美国经济分析局于 2013 年实施改革，其研发资本存量核算模型在格里利克斯模型基础上调整，私有部门 1987 年至 2007 年研发活动自给性生产年均比例达 74%，为基础数据分类提供了依据。英国专门开展研发资产使用寿命专项调查，将研发资产分为 9 类设定 4 至 12 年不等的的使用寿命，基于调查的参数设定提高了核算准确性。澳大利亚于 2009 年率先实施新核算方法，根据专利数据将研发资产平均寿命假定为 11 年，其企业研发支出占全部研发支出 60% 以上且 90% 属于自给性生产。2014 年欧盟所有成员国统一实施改革，统一的实施时间表和方法框架提高了成员国 GDP 数据的可比性。

（二）改革对 GDP 的量化影响

研发支出资本化对各国 GDP 产生了不同程度的正向影响。OECD 国家 2010 年数据显示，GDP 总量均有增加，增幅因研发投入强度和经济结构而异，美国 2012 年 GDP 因改革增加 2.5%。中国 2016 年改革后，近十年 GDP 总量年平均增加幅度为 1.06%，2015 年 GDP 总量增加 8798 亿元，增幅为 1.30%。改革对 GDP 增速影响有限，近十年年均提高 0.06 个百分点。从产业结构看，2015 年三次产业比例由 9.0:40.5:50.5 修订为 8.9:40.9:50.2，工业增加值占 GDP 比重提高 0.5 个百分点，反映了工业作为中国研发

主力的结构特征。

四、对中国的启示与建议

（一）统计理念的根本转变

国际 R&D 统计规则的变迁揭示了一个根本性的统计理念转变：研发支出不再是生产过程中的消耗，而是形成知识资产的投资。这一转变对中国的启示首先在于，必须从资产视角重新认识和定位 R&D 活动。将研发支出视为投资，意味着承认研发活动形成的知识产品具有长期经济效益，哪个地区研发投入多且效果好，其 GDP 就会增加更多。这种核算效应能够激励地方政府加大研发投入强度，促进以科技创新为核心的全面创新。因此，应当在政策宣传和干部考核中强化这一理念，使各级决策者充分认识研发投入的资产属性。同时，研发统计的目的不应局限于测量投入规模，更应服务于创新驱动发展战略的政策需求，推动研发统计从投入监测向效益评估拓展，加强研发产出、研发资本存量、研发回报率等指标的测算和研究。

（二）技术方法的持续完善

中国研发支出核算方法改革虽已实施，但在技术方法层面仍有完善空间。研发产品估价方法的精细化是重要方向，目前对非市场生产者研发活动的估价主要采用成本法，但成本与价值之间可能存在较大偏离。借鉴国际经验，可探索利用专利交易数据、技术市场成交价格等信息，建立更贴近市场价值的估价方法。研发资产寿命的参数设定需要本土化研究支撑，目前各国研发资产寿命差异较大，反映了技术领域和经济环境的国别差异。中国应开展研发资产使用寿命专项调查，分行业、分技术领域测算研发资产的实际使用年限，为研发资本存量核算提供经验参数。同时要研究研发资产折旧模式，确定采用直线折旧还是几何折旧更为合适。价格指数的编制方法需要进一步完善，中国应加强研发价格指数研究，探索利用投入价格指数与产出价格指数相结合的方法，更准确地反映研发产出的价格变化。

（三）统计体系的协同优化

国民经济核算、研发统计调查、企业会计核算三个体系的协

同，是确保研发支出核算数据质量的关键。在核算与统计的协同方面，应加强国民账户体系与《弗拉斯卡蒂手册》的概念衔接，中国在修订研发统计调查制度时，应充分考虑国民经济核算的数据需求，在调查指标设计中兼顾经费支出统计和总成本核算的需要，使基础数据来源更加契合核算要求。在核算与会计的协同方面，应探索企业会计数据向核算数据的转换路径，针对企业会计准则与国民经济核算在研发支出资本化处理上的差异，制定规范的数据调整方法，明确研究阶段支出与开发阶段支出的划分标准，以及开发阶段支出资本化条件的判断依据，同时加强对企业研发支出会计处理的培训指导，提高基础数据的规范性和可比性。在国际比较的推进方面，应积极参与国际统计规则的修订过程，作为全球第二大经济体，中国应在国际统计标准制定中发出中国声音，推动形成更加包容、更能反映发展中国家特点的国际规则。

五、结语

国际 R&D 经费统计规则的变迁，折射出人类对知识生产活动经济属性认识的深化。从 1963 年《弗拉斯卡蒂手册》第一版在意大利小镇诞生，到 2008 年国民账户体系将研发支出纳入固定资产范畴，再到 2015 年第七版手册与国民经济核算体系的深度融合，这一演进历程体现了统计规则对知识经济时代的主动适应。中国 2016 年实施的研发支出核算方法改革，顺应了这一国际趋势，更好地反映了创新对经济增长的贡献。但规则的变迁只是起点，如何将新的统计理念转化为高质量的统计数据，如何使统计数据真正服务于创新驱动发展战略，仍需持续努力。在完善研发产品估价方法、加强研发资产寿命研究、推动三个体系协同等方面，中国仍有大量基础性工作要做。从投入到资产的转变，不仅是统计规则的修订，更是对创新价值的重新认识。当研发支出被视为形成知识资产的投资，创新活动对经济增长的贡献便得以更完整地呈现。这既是统计技术进步的表现，也是人类对自身创造力量认识的深化。

参考文献

- [1] 孙莹. R&D 经费投入趋势演变与启示——基于交叉结构视角的国际比较 [J]. 上海行政学院学报, 2023(01).
- [2] 王淑蕊; 周元. 优化浙江省 R&D 经费结构的对策研究 [J]. 全球科技经济瞭望, 2022(01).
- [3] 徐蔼婷, 靳俊妍, 祝瑜哈. 我国研究与试验发展资本存量测算——基于财富与生产双重视角 [J]. 统计研究, 2021, 38(5): 15-28.

农村医疗保障与公共卫生服务协同机制研究

才源¹, 钱方明²

1. 长春市南关区工资统一发放管理中心, 吉林 长春 130000

2. 长春师范大学, 吉林长春 130000

DOI:10.61369/ER.2025070016

摘 要 : 本文聚焦乡村振兴下农村医疗保障与公共卫生体系割裂问题。当前该体系有三大核心障碍: 制度设计部门分割、目标分散; 服务供给碎片化、基层能力空心化; 考核激励短视, 重治轻防。面向“十五五”时期, 文章提出三维协同机制: 一重塑健康结果导向的政策共同体, 整合形成区域健康基金; 二打造县域整合式健康服务供给体系, 做实紧密型医共体; 三建立大数据与多元评价的协同治理生态。^[1] 只有深化体制机制改革, 打破藩篱, 实现两者深度融合, 才能形成协调机制, 为乡村振兴战略服务。

关 键 词 : 乡村振兴战略; 农村医疗保障; 公共卫生服务

Research on the Coordinated Mechanism of Rural Medical Security and Public Health Service

Cai Yuan¹, Qian Fangming²

1. Nanguan District Wage Distribution Management Center, Changchun, Jilin 130000

2. Changchun Normal University, Changchun, Jilin 130000

Abstract : This paper focuses on the fragmentation between rural healthcare security and public health systems under the rural revitalization initiative. The current system faces three core obstacles: compartmentalized institutional design and dispersed objectives; fragmented service provision and hollowed-out grassroots capabilities; short-sighted performance incentives that prioritize treatment over prevention. For the 15th Five-Year Plan period, the article proposes a three-dimensional collaborative mechanism: 1) Reconstructing a health outcome-oriented policy community by integrating regional health funds; 2) Establishing an integrated county-level health service supply system to solidify closely-knit medical consortia; 3) Building a collaborative governance ecosystem leveraging big data and multi-dimensional evaluation. Only through deepening institutional reforms, breaking down barriers, and achieving deep integration can a coordinated mechanism be formed to serve the rural revitalization strategy.

Keywords : rural revitalization strategy; rural healthcare security; public health services

引言

乡村振兴核心是人的全面发展, 健康是人的全面发展、经济社会发展的必然要求和基础条件, 是民族昌盛和国家富强的标志, 也是群众共同追求。没有农民健康就没有乡村全面振兴, 将健康乡村建设融入乡村振兴战略全局, 是落实以人民为中心发展思想的体现, 也是实现农业农村现代化的前提。经过多年努力, 我国构建了世界最大的基本医疗保障网和基本公共卫生服务网, 解决了农村缺医少药和看病难问题, 提升了农民健康水平, 支撑了脱贫攻坚胜利。

然而, 随着社会主要矛盾转化、人口老龄化加速、疾病谱转变, 传统以治病为中心、医疗保障与公共卫生割裂的农村健康服务体系面临挑战。医保聚焦疾病发生后的财务补偿, 形成“治疗激励”; 公卫以人群健康干预和疾病预防为核心, 与临床诊疗结合不紧。“医”“防”体系平行运转导致系统失, 表现为资源配置重治疗轻预防、服务体系碎片化、医疗费用增长、农民健康获得感与政策投入不同步。

当前我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程, “十五五”规划建议强调健全社会保障体系、保障人民健康。这标志国家健康治理理念从以疾病为中心转变为以健康为中心, 对体系整合与机制协同提出更高要求。因此, 在乡村振兴背景下, 破解农村医防体系割裂顽疾, 构建协同机制, 是我国公共卫生事业的深刻治理命题。

作者简介:

才源 (1973.09-), 女, 汉族, 吉林长春人, 本科, 正高级会计师, 研究方向: 财政理论和绩效研究

钱方明 (1975.02-), 男, 汉族, 吉林长春人, 硕士研究生, 教授, 研究方向: 财务管理和绩效评价。

一、农村医保与公共卫生体系协同发展的三大核心障碍

当前农村地区“医”“防”体系的割裂，并非简单的执行不力或资源不足问题，而是植根于制度设计、组织架构与激励模式的深层结构性矛盾。这些矛盾相互交织、彼此强化，构成了阻碍协同的三大核心障碍。

（一）顶层设计的部门分割化与目标分散化

制度是行为的先导，顶层设计的部门分割是导致协同困难的根本性、源头性障碍。在我国现行行政架构下，医疗保障体系与公共卫生体系分属不同的管理系统——国家及地方医疗保障局与卫生健康委员会。二者拥有各自独立的法律法规、政策流程、筹资渠道、预算科目和考核体系，形成“条块分割、各管一摊”的治理格局。这使得在国家战略层面，缺乏一个以居民全生命周期健康结果最大化为统摄目标的顶层设计。

制度分立直接造成激励结构的扭曲。医保支付目录严格限定于疾病治疗项目，将具有成本效益的预防性服务排除在外或仅低水平支付，传递出治疗创造价值，预防无利可图的信号。公卫经费则多作为按人头拨付的固定补贴，与健康结果改善的关联薄弱。关键症结在于，医保基金与公卫资金如同两条平行线，缺乏预防成效转化为医保结余并反哺预防的联动机制。即使基层通过出色健康管理节省了大量医保支出，也无法获得相应激励。这种起点的分立，使得“医”与“防”在政策源头就背道而驰，缺乏利益重构的行政指令难以触动固有的运行惯性。

（二）服务供给的碎片化与基层能力空心化

制度设计的割裂直接塑造并固化了碎片化的服务供给体系。在县域内部，理论上应形成村级发现、乡级管理、县级诊疗的连续服务链，但现实中县级医院、乡镇卫生院和村卫生室三者功能重叠，竞争远大于协作。^[2]在以收入论英雄的发展模式下，资源、人才和患者不断向县级及以上医院虹吸，导致乡镇卫生院陷入双重塌陷：临床诊疗能力持续弱化，同时其公卫职能因缺乏临床结合点和有效激励，往往沦为纸面作业。村医队伍作为守门人，则面临年龄老化、知识更新慢、待遇保障不足等困境，难以胜任现代整合型健康服务。

更为突出的问题是，医疗与公卫服务流程在操作上成为两条极少交汇的单行线。患者在县医院的诊疗信息很少及时反馈至乡镇公卫系统，用于启动社区康复与长期管理；反之，公卫随访发现的风险也缺乏有效渠道向上转诊并确保连续性照护。^[4]这种断点使得居民获得的健康服务是零散、断裂、事件驱动型的，而非连续、整体、以人为中心的。例如，糖尿病患者的开药与日常健康管理常由互不关联的系统和人员负责，直接影响了疾病控制效果。基层服务能力的空心化与管理链条的断裂化，使医防协同在实践中失去了关键载体。^[3]

（三）考核评估的短视化与行为动机扭曲化

任何体系的最终运行方向，都是由其内在的激励约束机制所决定的。从政府管理部门到医疗卫生机构，再到具体的医务人员，普遍存在激励机制的严重扭曲与短视化，这是协同动力不足

的核心症结。对于医疗机构及其管理者，核心的KPI依然是门诊人次、住院人次、手术台次、床位使用率、医疗业务收入等反映治疗业务量的指标。医生的薪酬、职称晋升也与这些指标高度挂钩。在这种指挥棒下，投入时间开展健康教育、进行慢病精细化管理、从事预防保健，不仅无法带来直接的经济回报，反而会挤占用于创造收入的诊疗时间，导致医疗机构和医务人员缺乏任何内在经济动力去主动开展预防工作，重治轻防成为理性选择。对于公共卫生机构和人员，其考核虽聚焦于公共卫生服务，但往往陷入重数量、轻质量、轻结果的形式主义陷阱。过度强调居民健康档案的建档率、慢性病患者规范管理率和随访率，而对这些档案是否真实、动态更新，管理是否真正有效并改善了居民健康结局，缺乏科学、严谨的后续评估与问责。医保经办机构的核心职责是确保基金安全可持续，其工作重心自然放在对医疗机构诊疗行为和费用的后端审核、监督与控制上，主要扮演支付者和控费者的角色，而非健康投资者。它缺乏制度工具和动力去主动购买预防服务，可以从源头上减少疾病发生，从而降低长期支付压力。这种相互割裂且目标各异的考核体系，使得医保部门、医疗机构、公卫机构三者之间形成了深刻的激励不相容甚至目标冲突。^[5]医保希望控制费用，医院希望增加收入；公卫希望医院多做预防，医院却认为预防挤占资源。各方在博弈中难以形成合力，系统性地抑制了主动寻求协同、追求整体健康效益的意愿与行为，形成了不协同的制度化的路径依赖。

二、面向“十五五”时期的医防协同三维机制构建

破解上述深层次的壁垒，绝不能依赖零敲碎打的政策修补或普遍式的行政命令，要以系统思维和改革勇气，进行整体性、机制性的重构。面向“十五五”时期更高水平的健康乡村建设要求，我们亟须构建一个涵盖制度、服务、激励三个维度的整合性协同框架，推动体系发生根本性转变。

（一）重塑以健康结果为导向的政策共同体

协同的首要前提是目标的统一与制度架构的融合。为此，应在国家和地方的“十五五”规划及卫生健康事业发展规划中，将建立并深化医防融合机制确立为一项具有约束力的核心指标与战略任务，并明确具体的时间表与路线图。实现协同的关键性突破口，在于探索实施以健康结果为导向的预算绩效管理制度。这要求必须突破现行僵化的部门预算壁垒，选择县域这一关键治理层级进行大胆的制度试点。

具体而言，可尝试将财政安排的基本医保补助资金、基本公共卫生服务项目资金及部分重大公共卫生专项补助等所有与居民健康直接相关的公共资金进行打包统筹，整合形成一个区域健康基金。同时，成立由县级政府主要负责同志牵头，医保、卫健、财政、发改、民政等部门负责人以及专家、居民代表共同组成的“县域健康基金管理委员会”，作为该基金的决策与监督机构。该委员会的核心职责是根据本县居民的主要健康问题，制定年度健康改善目标与优先干预领域。资金的分配将彻底改变以往按机构、按人员编制的简单拨付方式，转而采用预算跟着健康目标走

的模式，通过购买服务、按绩效付费等形式，支付给那些能为实现既定健康目标提供有效服务的责任主体。与此同时，深化医保支付方式改革的协同杠杆作用也至关重要。在全面推行 DRG/DIP 等住院支付方式改革的基础上，必须将支付机制从单纯的为疾病治疗付费延伸至为健康结果买单，从而在财务激励源头驱动服务体系向健康为中心转型。

（二）打造县域内整合式健康服务供给体系

制度的整合必须通过服务的重组来实现，核心路径在于将紧密型县域医共体全面强化并升级为对居民健康负总责的健康管护组织。医共体不能仅是医疗机构的物理捆绑，而应实现责任、管理、服务、利益的化学融合，做到人、财、物、信息、管理的真正统一。内部资源须依据功能重组：县级医院聚焦急危重症诊疗与技术下沉；乡镇卫生院转型为区域健康管理中心，承担基本医疗、公卫、康复、健康管理等融合服务；村卫生室则做实健康监测、慢病随访与健康教育，形成连续协同的服务体系。

因此，可全面确立以全科医生团队为核心的连续性健康服务模式。家庭医生团队与居民签约，提供涵盖基本医疗、公卫及个性化健康管理的整合式服务包。医保基金按签约人头支付基础服务费，并依据健康绩效结果浮动支付。通过赋予团队资源调配权，使其真正成为居民健康的首诊者、管理者、协调者和医保基金的守门人，从而将健康管理责任与团队经济利益深度绑定，构建起服务方与居民健康利益高度一致的激励机制。

（三）建立基于大数据与多元评价的协同治理生态

驱动协同持续健康运转的动力，来源于科学精准的评价与透明智慧的监管。必须加快建成统一权威、互联互通的全民健康信息平台，强制性打通医保结算、医院诊疗、公卫服务等数据壁垒，形成实时动态的居民全生命周期健康大数据资源池。依托此平台，运用大数据与人工智能技术，不仅要实现对不合理医疗行

为和欺诈骗保的智能监控，更要开发疾病谱监测预警、健康干预成本效益评估、机构与人员绩效评价等高级应用模型。

所以建立一套以健康结果改善、服务质量、服务效率及基金可持续性为核心的多维度综合评价指标体系，该体系的评价结果须作为财政补助、医保支付、机构评审、薪酬分配及干部考核的核心依据。同时，积极构建政府主导、行业自律、社会监督相结合的多元治理格局：发挥行业协会作用，向居民开放信息查询与反馈渠道，并引入独立第三方进行绩效审计。通过构建数据驱动、过程透明、主体多元的治理生态，将外部监管压力转化为体系内追求健康价值最大化的内生动力。

三、结论与展望

乡村振兴关键在于人的振兴和人力资本提升。构建高效协同、以人为本的农村医疗保障与公共卫生服务体系，是关乎社会公平正义、经济可持续发展与国家长治久安的战略性和基础性工程。当前制约我国农村健康服务体系效能提升的关键，并非财政投入不足，而是制度性、体系性和激励性割裂导致的系统性内耗与效率流失。医保与公卫体系系统失灵，难以应对多重挑战、满足农民健康服务期盼。展望“十五五”及更长远未来，推动农村医防体系从物理叠加走向化学融合和深度协同，是应对人口结构变化、疾病模式转型和实现高质量发展的必由之路。构建这一协同机制并非易事，要求各级政府尤其是县级政府承担健康第一责任人角色，打破部门藩篱，强化统筹协调，还需在法治轨道上推进，将改革经验上升为法律法规。通过健康预算绩效和按健康价值付费重塑政策逻辑，紧密型县域健康管护组织重塑供给体系，数据驱动的智能评价与多元治理重塑行为模式，从根本上扭转系统激励，为乡村振兴提供健康人力资本。

参考文献

- [1] 江棚蓝. 乡村振兴背景下新农合惠农新模式探析 [J]. 中国市场, 2025, (04): 60-63.
- [2] 田孟. 从“县级统筹”到“市级统筹”: 医保制度统筹层次问题探析——以广西 H 市 F 县的新农合制度为例 [J]. 成都行政学院学报, 2023, (01): 14-23+116.
- [3] 吴中安, 徐瑜璐, 陈凡. 乡村振兴视角下农民对新农合满意度影响因素研究——来自全国 2152 个农户的微观数据 [J]. 浙江农业学报, 2023, 35(02): 477-488.
- [4] 郭伟伟. 新农合发展中的政府行为研究 [J]. 当代县域经济, 2022, (04): 53-55.
- [5] 刘永琴. 浅谈县级新农合管理中存在的风险及应对措施 [J]. 财会学习, 2019, (34): 203-204.

乡村振兴中特色产业人才的财政赋能研究

——以永善县为例

唐伟

永善县财务管理和投资评审中心，云南 昭通 657300

DOI:10.61369/ER.2025070017

摘 要： 本研究以乡村振兴战略为背景，以云南永善县为例，探讨特色产业人才集聚与财政政策的互动机制，揭示永善县在特色产业人才引育的现状、成效与瓶颈，并从双重视角评估财政政策效能。研究发现永善县初步建立了人才支持体系，但政策存在精准性不足、系统性不强等短板。本文构建了“需求诊断—工具协同—效益评估”框架，提出从粗放补贴转向精准投资等政策优化路径。研究成果旨在提供可操作的财政支持方案，驱动特色产业高质量发展与乡村振兴。

关 键 词： 乡村振兴；特色产业；人才集聚；财政政策

Research on the Financial Empowerment of Special Industry Talents in Rural Revitalization-Taking Yongshan County as an Example

Tang Wei

Yongshan County Financial Management and Investment Review Center, Zhaotong, Yunnan 657300

Abstract： This study examines the interaction between talent aggregation in specialized industries and fiscal policies within the context of China's rural revitalization strategy, using Yongshan County in Yunnan Province as a case study. It analyzes the current status, effectiveness, and challenges in talent cultivation for specialized industries in Yongshan County, and evaluates fiscal policy efficacy from dual perspectives. The research reveals that while Yongshan County has established a preliminary talent support system, existing policies suffer from shortcomings such as insufficient precision and lack of systematic integration. The paper proposes an "needs assessment-instrument coordination-benefit evaluation" framework and suggests policy optimization pathways, including transitioning from extensive subsidies to targeted investments. The findings aim to provide actionable fiscal support solutions to drive high-quality development of specialized industries and rural revitalization.

Keywords： rural revitalization; characteristic industries; talent aggregation; fiscal policy

一、问题提出与文献分析

乡村振兴的关键在于以产业为核心、人才为根本。人才集聚能够提升县域产业竞争力和推动城乡融合。作为西部典型县域，永善县拥有特色农业与文旅资源，却面临人才“引进难、留存难、利用难”的困境，制约了资源转化。财政局作为资源配置的重要部门，可通过财政政策引导人才集聚，具体路径包括直接投入、间接激励和平台建设。

当前研究多集中于宏观或发达地区，缺乏对西部县域的案例剖析，也未能充分揭示财政政策在特色产业与人才集聚间的传导机制。因此，本研究以永善县为例，从财政局视角出发，探讨财政政策如何精准支持特色产业人才集聚，以弥补现有研究空白，并为同类地区提供实践参考，同时丰富“财政—产业—人才”三元互动理论。

二、永善县特色产业人才集聚现状与财政支持政策分析

（一）永善县特色产业发展概况与人才需求画像

1. 产业格局与发展规模

永善县立足资源禀赋，已形成以高原特色农业为核心、绿色工业与文旅融合产业协同发展的特色产业体系，具体格局与发展规模如下：

永善县立足资源禀赋，已形成以高原特色农业为核心、绿色工业与文旅产业协同发展的格局。水果产业为主导，“金江百里特色水果长廊”种植面积超20万亩，其中枇杷超10万亩，综合产值3.5亿元，多个品牌入选省级“绿色云品”，并获国家地理标志认证。绿色食品加工业方面，笋用竹面积达49.5万亩，以龙头企业带动形成全产业链，2024年产值破亿元；中药材种植面积11.56

万亩，2025年预计综合产值5.1亿元。文旅产业依托马楠云上草原等资源，打造乡村旅游点，并通过节庆赛事活动提升影响力，与农业深度融合，成为新的经济增长点。

2. 人才需求缺口诊断

随着产业向规模化、标准化、品牌化和融合化升级，各产业链关键环节对专业化人才的需求日益迫切且呈现结构性缺口。

产业链关键环节与人才缺口对应关系

产业链关键环节	人才类型	具体缺口
新品种研发与技术创新环节	领军型、技术型	具备自主品种选育、种植技术革新、病虫害绿色防控等能力的科研领军人才及团队。例如，猕猴桃产业虽已引进18个新品种，但其后续的本土化改良与全新品种研发仍需顶尖科研力量持续投入。
标准化种植与精深加工环节	技术型、技能型	掌握现代农业技术、能够指导规范种植的“技术带头人”，以及精通农产品无损采收、保鲜贮藏、精深加工（如果汁提取、中药材萃取）的工程师和技术工人。中药材产业调研显示，仅生产加工环节的专业人才需求就达30人次。
品牌营销与市场拓展环节	经营型	擅长品牌策划、电子商务运营、直播带货、供应链管理的现代经营人才。这是将优质农产品转化为市场优势、提升溢价能力的关键短板。
乡村旅游运营与非遗技艺传承环节	经营型、技能型	懂旅游管理、会项目策划、能提供高品质服务的乡村文旅运营管理人才；同时，苗族蜡染、刺绣、高台狮舞等非遗项目的传承面临“人走艺绝”风险，急需既懂技艺又懂市场的传承与创新人才。

（二）现有财政支持人才集聚的政策工具箱梳理

永善县围绕特色产业发展，已构建起一个涵盖直接投入、奖补激励、平台建设与服务保障的多元化财政政策支持体系。

直接投入方面：累计投入达37亿元产业发展资金，用于改善产业基础设施、培育经营主体、推广先进技术等；县级财政专门安排240万元人才发展专项资金，用于精准破解人才“引育留用”过程中的具体难题；2024年以来累计获得各类科技经费1280万元，支持专家工作站建设及重点研发项目。

奖补激励方面：出台《特色水果全产业链发展奖补实施方案》、《联农带农经营主体奖补办法》等一系列文件，对达到标准的新型经营主体、合作社等给予直接奖励；通过发放创业担保贷款支持人才创业，2024年发放9767万元，惠及383户；历年累计发放产业信贷资金16亿元，撬动社会资本近100亿元投入产业；实施《“一事一议”支持急需紧缺高层次人才实施细则》，对引进的专家团队、高层次人才给予专项奖励和经费支持。

平台建设方面：财政投入支持与中国林科院、西南林业大学等“大院大所”合作，并资助建立各类专家工作站；成功申报省级创新创业平台7个、市级返乡创业园2个，并筹集资金打造了明子村省级创业村落；创新建立“旅居人才”驿站16个，动态储备旅居人才755人，提供一站式服务。

服务保障方面：在政务服务中心设立专属窗口，为人才提供政策咨询、项目申报等代办服务；开展“政策上门讲、意见上门听、服务上门办”活动30余场；配套建设人才公寓与公租房，解决符合条件人才的住房问题。

（三）政策成效评估：基于典型案例的分析

成效总结：

1. 促进了高层次人才柔性引进与科技成果转化：通过财政资金搭建产学研平台，成功柔性引进一批高端智力资源。例如，与国家产业体系专家合作，引进18个猕猴桃新品种，其中6个在全国首次试种成功；与上海农科院合作引进的“长叶香橙”成为高产高效的“致富果”。在中药材领域，柔性引进的专家团队指导形成了“天麻+黄柏+方竹”复合种植等高效模式。

2. 激发了本土人才的活力与带富能力：财政资助的“善果工匠”劳务品牌培训、农村实用人才“万人培育”等项目成效显著。例如，大兴镇的“善果工匠”服务队带头人吴安才，通过培训覆盖5600余人次，并成立联合社带动果农增收。“归雁兴永”行动吸引140名优秀人才返乡，创办的云南钜盛电器科技有限公司已获授权专利19项，填补了“永善制造”的空白。

3. 助推了龙头企业成长与产业集群形成：综合性的财政支持（奖补、项目、平台）有力培育了市场主力。云南七彩食品有限公司在财政支持和专家工作站助力下，2024年产值突破1亿元；云南八凯农业开发有限公司于2025年成功挂牌上市。这些龙头企业有力带动了上下游产业链发展和就业。

存在问题诊断：

当前产业人才财政政策仍有完善空间：一是精准性与系统性不足，资金在支持全链条人才布局上集成效应未充分发挥，部分关键环节人才激励政策较为薄弱分散。二是存在“重引进、轻培育”倾向，本土技术人才、青年创业者等长期培养与激励体系尚不完善，持续支持机制有待加强。三是财政金融协同不够，市场化金融工具运用不足，缺乏以股权等方式支持早期人才项目的引导基金，撬动社会资本能力有限。四是绩效评估与动态调整机制缺失，尚未建立科学可追溯的绩效评价体系，难以有效衡量政策效益，影响了资金使用效率和政策持续优化。

三、国内县域特色产业人才集聚的财政支持经验借鉴

（一）崇义县：“政校企”深度联动订单式育才

崇义县政府牵头组织学校教师深入企业调研，与企业共建“联合培养班”（入学即入企），并推行“工学交替”计划，让学生在学期间深度融入企业。财政资金可用于补贴校企合作课程开发、支付学生实习实践津贴、奖励成功留用的企业。

（二）芦山县：“三大育才”模式精准赋能

芦山县针对纺织、食药、根雕不同产业，分别采用“校企协同”、“产教融合”（专家智库+田间秀才）、“大师引领”三种差异化育才模式。通过兑现企业培训补贴、支持建立技能大师工作室、资助专家智力服务基层项目。

（三）巴楚县：“四位一体”项目化技能培训

巴楚县构建“岗位需求+技能培训+技能评价+就业服务”闭环。精准摸排企业需求清单，开展“订单式”、“岗前”、“以工代训”等多种培训，并链接技能认证和就业服务。大规模

兑现培训补贴和鉴定补贴，并主动为企业申领补贴提供“帮办”服务。

（四）襄阳、贵安、名山等地：系统化人才政策创新

核心做法：“一事一议”引进领军人才；给予高层次人才高额奖励；“区聘企用”带编引才；发放“人才消费券”；提供全方位“服务专员”保障。在财力允许范围内，提升政策的系统性和吸引力。

四、优化永善县特色产业人才集聚财政支持政策的“永善方案”

（一）总体思路与原则

思路：实现“四个转变”——从“普适性支持”向“产业链精准滴灌”转变；从“注重外来引才”向“引育并重，尤其强化本土育才”转变；从“财政直接投入为主”向“财政引导、金融跟进、社会参与”的多元投入转变；从“重分配、轻管理”向“全过程预算绩效管理”转变。

原则：坚持产业导向、精准高效、激励相容、可持续性。

（二）具体政策建议

1. 构建精准靶向的财政投入机制

绘制“产业人才地图”与需求清单：联合工信、农业、文旅等部门，定期发布永善特色产业急需紧缺人才目录，作为财政资金投向的核心依据。

设立“特色产业人才集聚专项资金”：整合分散在各部门的相关资金，聚焦支持：①产业链关键技术创新团队引进；②“订单式”本土技能人才培养项目；③大学生返乡创业“雏鹰计划”。

推行“揭榜挂帅”制项目：针对产业共性技术难题（如枇杷保鲜、竹材高值化利用），由财政出资设榜，吸引全国人才团队“揭榜”攻关。

2. 创新全周期育才的财政激励工具

深化“政校企”合作：对与永善中专、职业学校签订实质性“订单班”协议的企业，按录用毕业生人数给予财政补贴。对学校引进的“产业教授”，给予岗位津贴。

实施“本土菁英”提升计划：财政资助种植养殖大户、非遗传承人、乡村文旅经营者等到高校或先进地区研修学习。

建立“技能成就”阶梯奖励：对获得技能等级晋升、在国家 and 省级技能大赛获奖的产业工人，给予一次性财政奖励。

3. 强化财政金融协同的放大效应

扩大“人才贷”风险补偿资金池规模：与银行合作，为高层次人才创业、中小企业进行人才股权投资提供增信和风险分担。

设立“永善特色产业人才创业投资基金”：采用市场化运作，财政以母基金形式引导社会资本，共同投资于由人才领衔的早期科技型、文创型项目。

优化创业担保贷款流程与贴息政策：提高对高校毕业生、返乡农民工等重点群体的贷款额度和贴息比例，推广线上审批。

4. 打造宜居宜业的服务保障财政支撑体系

升级“一站式”人才服务平台：财政保障县级人才服务中心和线上平台运行，集成政策兑现、生活服务、创新创业支持等功能。

加大人才安居保障投入：通过新建、购买、租赁等方式筹集人才公寓，并细分档次，为不同层次人才提供租金补贴或购房补贴。

购买优质公共服务：财政安排专项资金，以政府购买服务方式，为高层次人才提供健康管理、子女暑期托管、配偶就业协助等个性化服务。

五、结语

本研究以永善县为例，揭示了乡村振兴背景下财政政策与特色产业人才集聚的互动机制与优化空间。实践证明，财政支持需从“资金供给者”转向“系统赋能者”。基于“需求诊断—工具协同—效益评估”框架提出的“永善方案”，旨在推动政策向精准化、体系化、长效化转型，通过财政杠杆有效激发人才活力与产业动能。未来，持续优化财政赋能路径，将是驱动县域特色产业高质量发展、实现乡村振兴内生性增长的关键所在。

参考文献

- [1] 唐燕, 陈立. 人才引领产业 产业集聚人才——永善县人才赋能产业高质量发展纪实 [N/OL]. 昭通新闻网, 2025.
- [2] 黄桦, 陈立, 唐燕. 昭通永善: 让人才与发展“双向奔赴” [EB/OL]. 2025.
- [3] 浙江省财政厅办公室. 浙江: 财政多措并举支持乡村人才振兴 [EB/OL]. 中华人民共和国财政部, 2025.
- [4] 金福子, 卢衍航. 理论视界 | 发挥财政政策作用 促进“四链”融合 [N/OL]. 河北日报客户端, 2024.

农业保险与农村信贷协同发展研究

李昕¹, 李静波^{2*}

1. 中国人寿财产保险股份有限公司呼伦贝尔市中心支公司, 内蒙古 呼伦贝尔 021000

2. 中国人寿财险内蒙古分公司, 内蒙古 呼和浩特 010010

DOI:10.61369/ER.2025070019

摘 要 : 本文以内蒙古呼伦贝尔2023—2025年“农险+信贷”实践数据为基础, 结合农村金融协同理论, 分析其运行逻辑、成效与优化路径。研究表明, 农业保险与农村信贷通过保单增信、渠道共享、风险共担实现协同发展, 三年累计服务农牧户212户次, 保费1605万元, 拉动贷款3.44亿元, 贷款成功率超80%, 助农效果明显。但仍存在农牧户信贷与信息约束、机构覆盖不足、风险防控压力大等问题。当地“银行+保险+科技平台”模式借助数字化风控与信息共享有效破解难题, 为北方农牧区金融协同提供借鉴。研究认为, 机制适配、科技赋能、政策协同是提升协同效能的关键, 可为农村金融高质量发展与乡村振兴提供参考。

关 键 词 : 农业保险; 农村信贷; 协同发展; 科技赋能; 呼伦贝尔

Research on the Coordinated Development of Agricultural Insurance and Rural Credit

Li Xin¹, Li Jingbo^{2*}

1. Hulunbuir Central Branch, China Life Property & Casualty Insurance Co., Ltd., Hulunbuir, Inner Mongolia 021000

2. Inner Mongolia Branch, China Life Property & Casualty Insurance Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia 010010

Abstract : Based on the practical data of the “agricultural insurance + credit” model in Hulunbuir, Inner Mongolia from 2023 to 2025, combined with the synergy theory of rural finance, this paper analyzes the operational logic, practical effects and optimization paths of the coordinated development between agricultural insurance and rural credit. The results show that agricultural insurance and rural credit have achieved coordinated development through policy credit enhancement, channel sharing and risk sharing. In the three years, the model served 212 farming and pastoral households, generated premiums of 16.05 million yuan, driven loans of 344 million yuan, with a loan success rate exceeding 80%, showing obvious effects in supporting agriculture and farmers. However, there are still problems such as credit and information constraints on farming and pastoral households, insufficient institutional service coverage, and high pressure on risk prevention and control. The local “Bank + Insurance + Technology Platform” model effectively solves these problems through digital risk control and information sharing mechanisms, providing a reference for financial coordination in northern agricultural and pastoral areas. The study concludes that mechanism adaptation, technology empowerment and policy coordination are the keys to improving coordination efficiency, which can provide a practical reference for the high-quality development of rural finance and rural revitalization.

Keywords : agricultural insurance; rural credit; coordinated development; technology empowerment; Hulunbuir

引言

乡村振兴战略推进中, 农村金融供需失衡仍是制约农业高质量发展的突出矛盾。农业生产的高风险性与农牧户抵押不足的现实, 让单一金融工具难以同时满足风险保障与资金融通需求。内蒙古呼伦贝尔作为我国重要的农牧业产区, 近年来探索“农险+信贷”协同模式, 试图打通金融支农“最后一公里”。2023年起, 当地政策性农险与涉农信贷深度联动, 累计实现保费1605万元, 拉动贷款超3亿元, 零投诉的实践成效引发关注。这种实践是否形成可推广的协同机制? 科技赋能如何破解传统协同难题? 信贷与信息约束下协同效应如何发挥? 基于呼伦贝尔具体实践, 本文聚焦二者协同的运行逻辑、现实成效与优化路径, 为同类地区提供参考。

作者简介: 李昕 (1984.10—), 男, 汉族, 河北阳原人, 本科, 经济师, 研究方向: 农业保险。

通讯作者: 李静波 (1986.09—), 女, 汉族, 内蒙古乌兰察布人, 本科, 研究方向: 农业保险。

一、理论基础与研究背景

农村金融发展水平越高，对缩小城乡收入差距和实现共同富裕越有利。具体而言，农村金融主要通过弥补财政支出不足和促进产品要素流通两种途径，推动了城乡收入差距缩小。进一步异质性分析表明：在农村金融发展水平较高、经济发展潜力较大及粮食主产区等地，农村信贷、农业保险及两者的协同效应对缩小城乡收入差距、促进共同富裕的作用更强，且不同时期的协同效应因政策背景不同而存在差异。

（一）农村金融协同发展的理论支撑

农村金融协同发展根植于协同理论与金融共生理论。协同理论强调不同要素通过交互作用形成“1+1>2”的合力，农业保险的风险保障功能与农村信贷的资金融通功能天然具备互补性。金融共生理论则指出，金融机构与农牧户作为共生单元，在农村金融生态中通过资源交换实现共赢^[1]。已有研究表明，农业保险可通过保单增信降低信贷机构风险敞口，农村信贷则能为农业保险拓展服务场景，二者协同可有效缓解信息不对称问题，降低交易成本。但西部农牧区特殊的生产环境与经济基础，使协同效应发挥面临更多现实约束，需结合地域实际探索适配模式。

（二）呼伦贝尔农业金融发展的现实背景

呼伦贝尔农牧业生产兼具规模化与分散化双重特征，农牧户对金融服务的需求呈现多元性。当地种植户、养殖户普遍面临前期投入大、回收周期长的问题，春种秋收的生产节律对资金时效性要求极高。同时，草原气象灾害、农产品价格波动等风险因素，让农牧户既需要信贷资金支持扩大生产，又迫切希望通过保险规避经营风险。2022年之前，当地农业保险以政策性业务为主，农村信贷依赖传统抵押模式，二者业务割裂导致金融服务覆盖面有限，农牧户“融资难、融资贵”与机构“获客难、风控难”问题并存。2023年起，呼伦贝尔中支以农险客户资源为基础，推动“投保即享信贷优惠”的联动机制，开启协同发展探索。

（三）信贷与信息约束下的协同发展诉求

农村金融市场普遍存在的信贷约束与信息约束，为协同发展提出现实诉求。信贷约束方面，农牧户因缺乏有效抵押、信用体系不完善，难以获得足额信贷支持，调查显示我国农村正规信贷需求满足率不足两成。信息约束则表现为农牧户对保险条款认知不足，部分地区保险宣传不到位，导致参保意愿偏低^[2]。呼伦贝尔农牧户同样面临此类问题，银行乡镇网点少、人员不足导致服务覆盖有限，保险公司对零散农牧户渗透力度不足。这种背景下，单纯依靠单一金融工具难以破解发展瓶颈，亟需通过协同模式整合资源，缓解双重约束。

二、呼伦贝尔农业保险与农村信贷协同发展的实践模式

（一）常规协同模式：保单增信与风险共担

呼伦贝尔最初探索的“农险+信贷”常规模式，核心在于以农业保单作为隐性抵押，构建三方共赢机制。农牧户投保政策性

农险后，可凭借保单申请涉农贷款，银行通过共享农牧户参保信息与理赔记录，精准评估还款能力。保险公司则通过“政策性+商业性”保障模式，既补偿灾害导致的产量损失，又联合期货公司对冲价格风险，降低农牧户违约概率。

展业获客环节，优先触达已投保政策性农险的大户、合作社，告知“加投商业性期货收入险可获贷款支持”，降低信任成本；与合作银行县域网点联动，实现“信贷需求→保险投保→贷款获批”一站式服务；协保员深入田间地头宣传，结合“投保后3天拿到贷款”等实际案例增强接受度。风险防控方面，保险公司采用“双保险+期货对冲”模式，政策性农险补偿产量损失，商业性期货收入险弥补价格波动损失，同时通过场外期权对冲风险；银行将保单作为“隐性抵押”，若农牧户贷款违约可优先用理赔款追偿，有效降低信贷风险。2024年，该模式实现商业险保费777万元，为种植户增信贷款1.49亿元，期货公司补贴保费186万元，形成风险共担的良性循环。

（二）升级模式：科技赋能的“三位一体”生态

2024年底，呼伦贝尔推出“银行+保险+科技平台”2.0模式，破解传统协同中的效率瓶颈与信息壁垒。模式核心架构以“科技赋能、风险可控、多方共赢”为核心，通过保险公司的农业保险场景触达、银行的信贷资源支持、科技平台的数字化风控支撑，形成覆盖农牧户生产经营全周期的金融服务闭环。

关键运行机制上，与金融科技公司共建“普惠助农”APP，内置101项风控规则，实现农牧户信息数字化采集、核验与共享。客户引流方面，依托农业保险线下服务网络建立农牧户信用基础数据库，为银行筛选优质客户提供精准画像；银行通过系统对接快速获取授信所需数据，贷款审批效率大幅提升。风险控制方面，三方共同构建包含交易信用、参保情况、生产稳定性等维度的信用评价体系，对优质客户给予贷款利率下浮、保险费率优惠等激励政策。科技风控支撑上，借助遥感监测、物联网数据和智能风控模型，实现对作物生长状态、土地价值、灾害损失的动态评估，为贷前审查、贷中监控、贷后管理提供技术支撑。2025年，该模式实现保费645.79万元，拉动贷款1.29亿元，平台推送客户贷款成功率超92%。

（三）协同发展的多维实践成效

协同模式的推行取得显著经济与社会效益。资金支持方面，2023-2025年累计拉动贷款3.44亿元，为农牧户生产设施升级、种植规模扩大提供关键资金，2024年单年贷款发放额较2023年增长20.7倍。农牧户层面，贷款门槛降低、利率优惠的政策红利，让更多零散农牧户获得金融支持，参保积极性同步提升，累计服务农牧户212户次。机构层面，保险公司借助银行渠道扩大承保覆盖面，银行通过保单增信降低信贷风险，2024年-2025年期货公司赔偿832.96万元，保险公司实现近600余万利润。社会层面，金融知识普及与反欺诈宣传同步推进，农牧民风险意识显著增强，形成良好的农村金融生态，连续三年零投诉、零信访，获

地方政府与监管部门高度认可。

三、协同发展面临的现实挑战与优化路径

（一）协同发展中的突出问题

尽管成效显著，呼伦贝尔的协同实践仍面临多重挑战。农牧户层面，部分偏远地区农牧户对协同政策认知不足，金融素养偏低导致参与意愿不强，信息约束问题尚未完全解决；信贷约束依然存在，部分农牧户因资金短缺难以扩大生产，影响协同效应充分发挥^[3]。机构层面，保险与银行的信息共享仍有壁垒，部分理赔数据与信贷评估衔接不顺畅；乡镇网点覆盖不足的问题尚未完全解决，对零散农牧户的服务渗透仍显不足。风险层面，农牧业生产的自然风险与市场风险叠加，2024年赔付率达79.41%，给协同机制的可持续性带来压力；期货对冲工具的应用范围有限，价格波动风险防控仍需加强。

（二）优化路径之一：深化机制适配性设计

针对地域特征优化协同机制，扩大险种与信贷产品的适配范围。保险端方面，结合呼伦贝尔农牧业特色，开发更多针对性险种，将肉牛、小麦等主导产业纳入全周期保障，拓展商业性期货收入险等补充险种^[4]。信贷端方面，推出与生产周期匹配的灵活还款产品，根据春种、秋收等节点调整还款期限，降低农牧户还款压力。政策支持方面，争取地方政府扩大保费补贴范围，设立风险补偿基金，分担机构协同风险；2026年计划与莫旗和阿荣旗县政府签订乡村振兴专项合作协议，推动风险补偿、保费补贴等政策落地。

（三）优化路径之二：强化科技赋能深度

持续升级“普惠助农”科技平台，拓展数字化服务场景^[5]。完善风控模型，整合遥感监测、物联网数据与农牧户信用信息，提升风险评估精准度；优化平台操作界面，增加蒙汉双语服务，降低农牧户使用门槛。延伸服务半径，通过科技手段将偏远旗县服务响应时间缩短至24小时内，解决服务覆盖不足问题。加强技

术储备，尝试使用监控设备对参作作物生产过程进行数字管理，实时掌握播种时间、种植情况、田间管理及最终产量，为政策性农险“双精”工作奠定基础。同时，利用信息采集契机，建立农牧户动态信用档案，为后续精准服务提供数据支撑。

（四）优化路径之三：构建多元协同生态

推动保险、银行、政府、农牧户多方联动，形成协同生态。加强保险与银行的渠道融合，依托银行县域网点与保险公司协保员队伍，构建“线上+线下”服务网络；强化农牧户金融教育，通过田间地头宣传、案例讲解等方式，提升对协同政策的认知度^[6]。拓展“农险+信贷+期货”的延伸模式，进一步分散市场风险，2024-2025年期货公司补贴保费370余万元的案例证明多元风险对冲的有效性。推动业务拓展，在信息采集过程中收集农民机动车信息和保险到期时间，为车险、意外险等非农险业务拓展奠定基础，计划2026年常规非农险业务增长超过300万元。加强队伍建设，稳定农险专员规模达20人，提升综合业务推广转化率至30%以上。

四、结束语

农业保险与农村信贷的协同发展，是破解农村金融供需矛盾、助力乡村振兴的有效路径。内蒙古呼伦贝尔的实践表明，二者通过保单增信、风险共担、渠道共享形成的合力，能够有效满足农牧民的金融需求，2023-2025年的业务数据与零投诉成效充分印证其价值。科技赋能的“三位一体”模式，为解决传统协同中的效率低、覆盖窄、风控难等问题提供了创新方案。但协同发展仍面临信贷与信息约束、风险防控压力等挑战，需通过深化机制适配性设计、强化科技赋能、构建多元协同生态等路径持续优化。呼伦贝尔的实践探索，为北方农牧区乃至全国农村金融协同发展提供了宝贵经验，对推进乡村振兴、实现共同富裕具有重要意义。未来，需进一步加强政策协同与区域合作，推动协同模式在更大范围复制推广，充分释放农村金融的支农惠农效能。

参考文献

- [1] 吴贤荣, 李正楠, 张俊彪. 农村信贷和农业保险对县域共同富裕的协同效应——基于城乡居民收入差距的视角 [J]. 华中农业大学学报 (社会科学版), 2025, (06): 72-83.
- [2] 李正楠. 农村信贷与农业保险的协同增收效应研究 [D]. 武汉工程大学, 2025.
- [3] 燕菲儿, 易福金, 张齐家. 农业保险的化肥减量效应分析——基于信贷与信息双约束视角的再考察 [J]. 中国农村经济, 2024, (10): 20-41.
- [4] 李旭功, 裴希鹏, 马玉秀. 农村金融发展对农业碳排放影响效应及作用路径研究——以甘肃省为例 [J]. 西部金融, 2024, (06): 71-77+90.
- [5] 李美琪. 农业保险与涉农信贷协同促进西部地区农牧户稳收增收效应研究 [D]. 内蒙古财经大学, 2024.
- [6] 郭桃滢, 麦瀚超, 罗万红. 乡村振兴背景下金融下乡路径探索 [J]. 山西农经, 2024, (04): 72-76.

RCEP框架下中国农产品出口贸易潜力测算及对策研究

武雨涵

山东师范大学, 山东 济南 250000

DOI:10.61369/ER.2025070023

摘 要： 本文立足于 RCEP 生效的背景，结合出口现状分析与拓展贸易引力模型，基于 2014—2023 年中国与 14 个 RCEP 伙伴国面板数据，探究中国农产品出口贸易潜力。经研究发现：中国对 RCEP 国家农产品出口规模稳中有升，但结构集中，出口国别集中在日、韩、越、泰四个国家。实证分析显示贸易双方经济规模对出口产生明显的正向作用，构成地缘距离的掣肘；14 个国家大致可分 3 类，并据此提出了差异化的应对措施，为促进中国农产品出口竞争力的提升提供了支持。

关 键 词： RCEP；农产品出口贸易；引力模型；贸易潜力

Research on the Export Trade Potential of Chinese Agricultural Products under the RCEP Framework and Countermeasures

Wu Yuhuan

Shandong Normal University, Jinan, Shandong 250000

Abstract： Based on the background of the RCEP's entry into force and combined with the analysis of the current export situation and the expansion of the trade gravity model, this paper uses the panel data of China and 14 RCEP partner countries from 2014 to 2023 to explore the export trade potential of Chinese agricultural products. The research findings show that the scale of China's agricultural product exports to RCEP countries has steadily increased, but the structure is concentrated, and the export countries are mainly concentrated in Japan, South Korea, Vietnam, and Thailand. The empirical analysis reveals that the economic scale of both trading parties has a significant positive effect on exports, and the constraint of geographical distance; the 14 countries can be roughly divided into three categories, and based on this, differentiated countermeasures have been proposed, providing support for enhancing the competitiveness of Chinese agricultural product exports.

Keywords： RCEP; agricultural product export trade; gravity model; trade potential

引言

在全球化和区域经济融合的大背景下，《区域全面经济伙伴关系协定》（以下简称 RCEP）自 2022 年 1 月 1 日起正式生效，标志着全球贸易规则与格局重塑下的区域经济合作的东大背景进一步深化。我国作为农业大国，虽然长期面临国际竞争力弱、非关税壁垒制约等问题，但我国农产品出口在对外贸易中处于重要地位，本文通过拓展贸易引力模型，对优化中国对 RCEP 国家的出口格局、实现高质量发展具有现实意义。

一、文献综述

RCEP 的生效给我国的农产品出口贸易带来了新的机遇和挑战，覃泽敏（2025）指出，RCEP 能显著降低非关税贸易壁垒、促进 RCEP 区域内农产品贸易的发展^[1]。石微微（2025）的研究表示，我国与 RCEP 成员国产品贸易规模逐年扩大，但贸易逆差逐渐增大，出口产品以蔬菜、水果等产品为主^[2]。从在研究方

法上看，在产品出口的影响因素与潜力研究中，贸易引力模型被广泛采用。谭超（2025）通过引申引力模型得出结论：中国与 RCEP 成员国之间的 GDP 等要素对跨境电子商务有正面作用^[3]；肖黎（2025）在研究中加入互联网普及率，结果发现其对我国农产品出口的促进作用非常明显^[4]；焦万莹（2025）认为，数字经济发展水平、贸易开放度等能够提升我国农产品贸易效率，同时基于随机前沿引力模型计算 RCEP 生效后，我国农产品出口效率总

基金项目：山东师范大学大学生创新创业训练计划项目（202520103）。

作者简介：武雨涵（2005.09—），女，汉族，山东泰安人，本科，研究方向：财务管理。

易的影响。

$$TP = \frac{EXPORT_{actual}}{EXPORT_{predict}}$$

其中， $EXPORT_{actual}$ 表示我国对 RCEP 国家 j 的第 t 年的实际出口额， $EXPORT_{predict}$ 为我国对 RCEP 国家 j 的第 t 年的预测出口额。根据贸易潜力指数的大小，将中国与 RCEP 成员国的农产品出口贸易关系按照贸易潜力指数（TP）的大小划分为潜力巨大、潜在适度型和潜能饱和型三大类，以便为后续制定对策提供依据。

四、实证分析

（一）描述性统计

表2描述性统计

基础指标					
名称	样本量	最小值	最大值	平均值	标准差
EXij	140	1.89	15.14	10.512	3.239
GDPi	140	29.98	30.519	30.262	0.197
GDPj	140	23.157	29.264	26.283	1.729
DISij	140	7	9	8.143	0.517
TESj	140	2.788	3.141	3.018	0.099
TAXj	127	-2.303	2.313	1.323	0.922
BORD	140	0	1	0.214	0.412
LANG	140	0	1	0.143	0.351

基于表2的描述性统计结果，我们使用 Stata 软件对解释变量进行进一步的共线性诊断。旨在尽可能减少自变量之间的共线性问题。模型的平均 VIF 值为 3.35，通过方差膨胀因子（VIF）的测试，整体共线性在可控范围内。

（二）回归结果

本文进行数据清洗，剔除缺失的数据，得到 127 个有效样本，利用最小二乘回归法、固定效应和随机效应三种方式进行回归分析。

表3模型回归结果

解释变量	OLS模型	固定效应	随机效应
lnGDPi	1.054*(0.531)	0.058*** (0.018)	0.063** (0.025)
lnGDPj	0.280*(0.151)	0.131*** (0.031)	0.141*** (0.034)
lnDISij	-0.061054	——	-0.286744
lnTESj	9.079*** (2.771)	0.248 (0.131)	0.228 (0.182)
lnTAXj	0.756*** (0.422)	-0.002 (0.008)	-0.001 (0.011)
lnBORD	0.513* (0.289)	——	0.663 (0.837)
lnLANG	1.153*** (0.671)	——	4.808*** (0.963)
_cons	-76.141 *** (15.021)	8.802*** (0.524)	3.641 (4.887)
N	127	127	127
Husmantest	——	Prob>chi2=0.000	

为了选出最优的回归模型，基于对以上三种回归结果的分析。由表3可知，固定效应模型通过了豪斯曼检验，能够有效控制不可观测的个体异质性，其估计结果更为可靠。回归分析的核心发现是：无论是出口国家还是进口国家，其经济规模都对农产品出口产生了明显的积极影响，与理论预期相符。而进口国家关税的影响也在个体效应的控制下变得微不足道。不随时间变化而固定的变量被固定效应吸收，如地理距离、共同边界和共同语言等。结果证实，拉动中国对 RCEP 国家农产品出口的核心因素是

经济规模和贸易便利化指数，在控制了国家个体特征之后。基于上述分析，得到回归模型如下所示：

$$\ln EX_{ij} = 8.802 + 0.058 \ln GDP_i + 0.131 \ln GDP_j - 0.343 \ln DIS_{ij} + 0.248 \ln TES_j - 0.002 \ln TAX_j + 0.513 BORD + 1.153 LANG + \varepsilon_{ij}$$

按照回归模型的测算结果，将2014年至2023年我国与 RCEP 伙伴国的数据代入，得到预测出口额，将其与实际出口金额相除，得出我国对 14 个 RCEP 国家农产品出口的贸易潜力指数，对 14 个 RCEP 国家的贸易潜力指标取均值，从而得出潜在测算指标，即中国与 RCEP 伙伴国的面板资料。根据张蕴涵等（2024）研究，根据贸易潜力指数计算的平均值，将 14 个国家分为三类：将潜力系数小于 0.8 定义为潜力巨大；将潜能系数值大于等于 0.8 小于 1.2 定义为潜能开拓型；潜能系数大于 1.2 的定义为潜能再造型^⑩。

（三）贸易潜力测算

表4贸易潜力指数估算表

国家	贸易潜力测算均值	类型
澳大利亚	1.274	潜力再造型
印度尼西亚	1.111	潜力开拓型
泰国	1.024	
新西兰	1.004	
菲律宾	0.973	
缅甸	0.957	
柬埔寨	0.945	
越南	0.926	
马来西亚	0.868	
日本	0.859	
老挝	0.822	潜力巨大型
韩国	0.768	
文莱	0.427	
新加坡	0.144	

贸易潜力指数估算表显示，我国与 RCEP 成员国之间的农产品出口贸易关系体现出明显的异质性。澳大利亚的指数大于 1.2，被归类为潜力再造型，表明现有出口水平已超出模型预测的理论值，可能存在农产品市场饱和问题。韩国、文莱和新加坡等国的潜力指数显著低于 1，被划分为潜力巨大型，其现实出口额远未达到其市场潜在需求上限，是未来应优先关注与重点开拓的目标市场。其余国家则属于潜力开拓型，其实际贸易额与理论预测值基本吻合，表明贸易关系较为稳定，需通过优化产品结构挖掘贸易空间。

五、对策分析

针对韩国、文莱等潜力巨大国家，应聚焦精准供给与贸易便利化升级。强化蔬菜、水产品全链条溯源体系以契合韩国严苛的品质标准，依托新加坡区域物流枢纽优势，布局水果销售集散中心，探索文莱的农产品供应模式，同时借助 RCEP 条款推动三国通关流程简化与信息共享，建立农产品快速通关通道。

针对越南、泰国等潜力开拓型国家，需要优化贸易结构与提升流通效率。在巩固食用蔬菜、肉鱼制品出口规模的基础上，推进果蔬坚果制品、谷物制品深加工以提升附加值；针对地理邻近

优势，完善边境冷链物流枢纽建设，依托 RCEP 原产地规则与当地企业共建产业链以降低成本；同步跟踪印度尼西亚、菲律宾消费升级需求，增加绿色有机农产品供给，向缅甸、柬埔寨输出种植技术以带动农资及关联农产品出口，拓展贸易深度与广度。

针对澳大利亚这一潜力再造型国家，通过供给转型突破市场饱和瓶颈。减少同质化农产品出口，聚焦特色果蔬、中药材等澳大利亚稀缺品类，依托其生态消费需求打造高端品牌；联动当地分销商挖掘餐饮、食品加工等 B 端细分市场，借助澳大利亚自贸网络辐射南半球市场，规避单一市场过度依赖风险。

参考文献

[1] 李旻晶, 周桂林, 刘世荣. 数字服务贸易限制性措施对中国农产品出口贸易影响机制研究 [J]. 农村经济与科技, 2023, 34(24): 8-11.

[2] 何思源, 陈晔婷. 中国与东盟农产品进出口贸易对农业经济增长的影响——基于出口扩展型生产函数的实证研究 [J]. 粮食科技与经济, 2023, 48(06): 18-24.

[3] 闫国庆, 高聪, 闫晗, 等. 中国进口中东欧国家农产品影响因素研究——基于 CMS 模型的因素分解及测算 [J]. 农业展望, 2023, 19(12): 108-114.

[4] 成玉博. 中国对韩国农产品出口的贸易效率及潜力——基于 RCEP 框架下 [J]. 北方经贸, 2023, (12): 23-27.

[5] 尤前前. RCEP 背景下中国农产品出口贸易影响因素分析——基于贸易引力模型的实证研究 [J]. 农村经济与科技, 2023, 34(22): 252-254.

[6] 郭鸿鹏, 刘爱茹, 徐爽, 等. 中国对 RCEP 其他成员国农产品出口贸易的影响因素研究 [J]. 中国商论, 2023, (21): 72-80.

融资租赁公司的融资困境与化解之道分析

张秀渝

重庆市交通设备融资租赁有限公司，重庆 401121

DOI:10.61369/ER.2025070024

摘 要： 本文深入剖析融资租赁公司融资困境的具体表现，结合行业实际提出可落地、接地气的化解策略，涵盖拓宽融资渠道、降低融资成本、完善风险防控、强化政策与行业支撑等方面，为融资租赁公司突破融资瓶颈、实现高质量发展提供实践指引，同时为行业健康发展提供参考。

关 键 词： 融资租赁公司；融资困境；融资渠道；融资成本；信用风险

Analysis of Financing Dilemma and Solution of Financial Leasing Company

Zhang Xiuyu

Chongqing Transportation Equipment Financial Leasing Co., Ltd., Chongqing 401121

Abstract： This paper provides an in-depth analysis of the specific manifestations of financing challenges faced by financial leasing companies. Based on industry realities, it proposes practical and actionable solutions, including expanding financing channels, reducing financing costs, enhancing risk prevention and control, and strengthening policy and industry support. These strategies aim to help financial leasing companies overcome financing bottlenecks and achieve high-quality development, while also offering valuable insights for the healthy growth of the industry.

Keywords： financial leasing company; financing difficulties; financing channels; financing costs; credit risk

引言

经过四十余年发展，融资租赁行业已成为我国金融业的重要支柱之一，与银行、信托、保险、证券业协同发力，助力实体经济发展。融资租赁以“融资+融物”的独特模式，为企业提供灵活的融资路径，尤其为中小微企业解决设备采购、资金周转难题提供了重要支持。截至2024年6月，我国融资租赁企业总数达到8671家，注册资本总额2.61万亿元，融资租赁业务总量约3.5万亿元，行业规模稳步发展。但繁荣背后，融资困境始终是困扰融资租赁公司发展的核心痛点。

一、融资租赁公司的融资困境分析

（一）资金来源受限

从行业整体来看，融资租赁公司的资金来源主要依赖股东注资、利润滚存和外部融资，其中内源融资占比极低，仅为5%~10%。对于民营融资租赁公司而言，内源融资的限制更为突出，相较于央企、地方国企控股的租赁公司，民营租赁公司难以获得股东持续的资金支持，截至2023年6月，占全部融资租赁企业85.18%的民营控股融资租赁企业，总资产仅占行业总资产的30.17%，资金实力差距显著。

外部资金的获取对多数融资租赁公司来说并不容易，自身规模不够、信用评级不高，让它们很难通过资本市场补充权益资本。部分企业还受集团总部政策约束，上市、增发这些拓宽资金来源的方式，根本无法自由开展。这种资金来源的局限，直接限

制了业务规模扩大，也让企业抗风险能力难以提升。

（二）融资成本高企

融资成本高是融资租赁公司绕不开的融资困境，直接挤压企业盈利空间，严重时还会影响部分企业正常运营。当前融资租赁公司融资成本普遍偏高，中小规模、民营背景的企业，面临的融资压力更是突出，融资成本一直处于高位。2023年融资租赁公司发行债券加权利率降到3.39%，比2022年略低，但这个数据大多集中在大中型、资质优良的租赁公司身上。多数中小型融资租赁公司的融资成本没什么变化，依旧居高不下，像银行保理融资、资产证券化这些方式，成本普遍都在6%~8%。

（三）融资渠道单一

融资渠道单一和资金来源受限关系很紧密，但两者侧重点不同，融资渠道更偏向外部融资路径的局限，这也是当前融资租赁公司都要面对的难题。目前我国融资租赁公司的融资渠道，还是

以传统方式为主，多元化程度远远不够，想形成稳定又灵活的资金供应体系并不容易。银行贷款是它们最主要的外部融资渠道，整个行业里占比超过60%，多数融资租赁公司都过度依赖这一渠道，形成了“一企独大”的融资格局。和金融租赁公司比起来，融资租赁公司不能通过吸收股东存款、同业拆借等方式筹措资金，融资渠道更窄，只能依靠银行借款、资产专项计划等有限几种方式。2024年1至6月，融资租赁公司债券发行规模有4065亿元，部分大中型租赁公司也尝试通过债券发行、资产证券化拓宽渠道，但这类融资方式对企业经营状况、信用评级要求极高，多数中小型、民营租赁公司根本达不到准入标准。至于同业保理、票据融资这些新型融资渠道，探索的广度和深度都不够，没法起到有效的补充作用，融资渠道单一的现状，短期内很难改变。

（四）信用风险与担保问题

信用风险突出、担保体系不完善，让融资租赁公司的融资困境雪上加霜，最终形成“风险高一融资难一成本高”的恶性循环。融资租赁公司的业务特性，决定了它们本身就要面对较高的信用风险，而信用风险的存在，也让金融机构在提供融资支持时更加谨慎。部分融资租赁公司的租赁项目，集中在政府平台类、基础设施类，这类项目的租赁物变现难度大，还存在合规性问题，有些银行已经明确拒绝，以此类租赁物为标的开展保理融资业务。而且受经济环境影响，承租人的还款能力有所下降，这也导致融资租赁公司的资产不良率上升，让信用风险进一步加大。

担保体系不完善则进一步加剧了融资难度。多数融资租赁公司缺乏有效的担保方式，自身资产规模有限，难以提供足够的抵押物；同时，行业内专业的担保机构数量较少，担保机制不健全，部分担保机构的担保条件苛刻、费用偏高，难以发挥实质性的担保作用。金融机构为规避风险，往往会提高授信门槛、降低授信额度，进一步压缩融资租赁公司的融资空间。

二、化解融资租赁公司融资困境的策略建议

（一）拓宽融资渠道

1. 推进资产证券化

资产证券化是破解融资租赁公司资金流动性不足、拓宽融资渠道的有效路径，能够将流动性较差的应收融资租赁款转化为可流通的证券，实现资金快速回笼。融资租赁公司应高度重视资产证券化业务，结合自身业务特点，积极推进相关业务落地。

具体而言，融资租赁公司可从三方面发力：一是提升自身资本实力和信用评级，通过增资扩股、优化资本结构等方式，获得资信评级机构更高的信用评级，为资产证券化奠定基础。二是改善业务交易结构，逐步降低售后回租业务占比，推动直接租赁模式发展，聚焦实体企业优质项目，培育高质量的底层资产，提高资产证券化产品的市场认可度。三是加强同业交流，借鉴优秀企业发行资产证券化产品的经验，降低发行难度和成本，2024年上半年，融资租赁公司发行结构化产品1535亿元，这类产品可作为重点探索方向。

2. 深化银行保理合作与银团贷款

银行仍是融资租赁公司最重要的融资合作方，在拓宽融资渠

道的同时，不能忽视与银行的合作，应通过深化合作、创新模式，提升融资效率、降低融资约束。保理融资和银团贷款是适合融资租赁公司的两种合作模式，值得广泛推广。

在保理合作方面，融资租赁公司应加强与银行的沟通对接，规范租赁项目管理，完善应收租金的确权流程，提高保理融资的通过率。同时，可探索与多家银行建立长期合作关系，开展批量保理业务，降低单笔业务的融资成本。在银团贷款方面，对于大额资金需求，可联合多家银行组建银团，分散融资风险，同时提升自身议价能力，争取更优惠的贷款条件，缓解单一银行授信不足的问题。

3. 探索互联网金融融资模式

随着数字经济的发展，互联网金融为融资租赁公司拓宽融资渠道提供了新的可能，能够打破传统融资模式的地域限制、门槛限制，为中小型、民营租赁公司提供更多融资选择。融资租赁公司应积极拥抱互联网金融，探索适合自身的融资模式。

可重点探索与合规互联网金融平台、金融科技公司的合作，开展线上融资业务，简化融资流程、提高融资速度。例如，通过互联网金融平台开展小额债权转让业务，将零散的应收租金打包转让，快速回笼资金；借助金融科技公司的技术支持，实现融资申请、审核、放款等流程线上化，提升融资效率。同时，可利用大数据、区块链等技术，优化自身的风险管控能力，提高互联网金融融资的可持续性。

（二）降低融资成本

1. 优化公司治理结构，提升信用评级

融资成本的高低与企业自身资质、信用评级密切相关，提升自身信用评级，是降低融资成本的核心抓手。融资租赁公司应从优化公司治理结构入手，完善内部管理体系，提升企业核心竞争力和信用水平。

一方面，要完善公司治理结构，明确各治理主体的职责边界，健全风险管理、资金管理、合规管理等内部管理制度，规范业务操作流程，提高企业运营的规范化水平。另一方面，要加强财务管理，优化资本结构，合理控制负债规模，提高自有资金占比；同时，注重租赁项目的风险管控，降低资产不良率，提升企业的盈利能力和抗风险能力，为提升信用评级奠定基础。信用评级提升后，可有效降低金融机构的风险溢价，争取更低的贷款利率和融资费用。

2. 加强与金融机构谈判，争取优惠条件

融资租赁公司应主动提升自身的议价能力，加强与金融机构的沟通谈判，争取更优惠的融资条件，直接降低融资成本。谈判过程中，融资租赁公司完全可以凭借自身手中的优质项目，还有良好的经营业绩和信用记录，去争取更低的贷款利率、更宽松的还款期限，顺带申请减免部分附加费用^[1]。其实不用只盯着一家金融机构合作，多和几家建立合作关系，就能形成良性竞争，利用不同金融机构的融资优势，挑出最适合自己的融资方案。要是和某些金融机构有长期合作基础，还能争取建立战略合作伙伴关系，这样就能获得更有针对性的融资支持和优惠政策，最终实现双方互利共赢。

（三）完善信用风险防控与担保体系

1. 建立健全信用风险评估与管理体系

融资租赁公司想缓解融资困境，就得先做好信用风险防控，这是获得金融机构信任的关键，毕竟信用风险本身就制约着它们的融资。所以融资租赁公司必须建立健全信用风险评估与管理体系，把风险管控落实到每一个环节。

在租前阶段，应构建完善的客户筛查体系，加强对承租人的资质审查，通过多渠道、多维度收集承租人的经营状况、财务状况、信用记录等信息，建立承租人信用档案，准确评估承租人的还款能力和信用风险，杜绝优质客户准入。在租中阶段，要规范合同签订流程，明确双方的权利和义务，加强对租赁项目的跟踪监测，及时掌握承租人的经营动态和租金支付情况，发现风险及时预警。在租后阶段，要加强租金催收管理，建立分级催收机制，对逾期租金及时采取催收措施；同时，完善租赁物处置流程，提高租赁物的变现能力，降低风险损失。

2. 加强与担保机构合作，创新担保方式

完善的担保体系能够有效降低金融机构的融资风险，帮助融资租赁公司提升融资成功率、降低融资成本。融资租赁公司应加强与担保机构的合作，同时积极创新担保方式，破解担保难题。

一方面，要主动对接专业的担保机构，建立长期稳定的合作关系，借助担保机构的担保能力，提升自身的融资信用，争取金融机构的授信支持。在选择担保机构时，要注重其资质和实力，避免选择担保条件苛刻、信誉不佳的机构^[2]。另一方面，要创新担保方式，打破传统抵押物担保的局限，探索以租赁物抵押、应收账款质押、股权质押等多种担保方式相结合的担保体系；同时，可尝试开展“租赁+保险”试点，通过信用保险为租赁业务增信，降低信用风险，进一步提升融资能力。

（四）政策支持与行业自律

1. 政府出台相关扶持政策

外部政策支持是融资租赁公司化解融资困境的重要保障，政府应结合行业发展实际，出台针对性的扶持政策，为融资租赁公司营造良好的融资环境。当前，行业发展面临诸多融资约束，亟需政策层面的引导和支持^[3]。

政府可从三方面加大扶持力度：一是出台专项财税政策，对深耕中小微企业、绿色产业的融资租赁公司，给予企业所得税减免、财政补贴等优惠，降低企业运营成本和融资成本；同时，优化融资租赁公司的税收征管流程，减轻企业税收负担。二是完善监管政策，在严格监管的同时，适度放宽融资限制，简化融资租赁公司发行债券、开展资产证券化的审批流程，降低准入门槛，支持更多中小规模租赁公司拓宽融资渠道。三是建立政府引导基金，为融资租赁公司提供资金支持，同时搭建“政府-证券公司-商业银行-融资租赁公司”常态化对接协作机制，重点满足融资租赁公司的融资需求。

2. 加强行业自律，规范市场秩序

行业自律是规范融资租赁行业发展、缓解融资困境的重要举措，通过加强行业自律，能够提升行业整体信用水平，规范市场秩序，增强金融机构对行业的信任度。融资租赁行业协会应发挥主导作用，推动行业自律建设。

一方面，要制定完善的行业自律准则，规范融资租赁公司的经营行为，明确融资业务的操作规范，杜绝违规经营、恶性竞争等行为，提升行业整体规范化水平。另一方面，要加强行业信用体系建设，建立融资租赁公司信用评级体系和信用档案，对信用良好的企业进行表彰和推广，对失信企业进行惩戒，引导企业重视信用建设。同时，要加强行业培训和交流，提升融资租赁公司的经营管理水平和风险管控能力，推动行业整体高质量发展，为缓解融资困境奠定行业基础^[4]。

三、结束语

融资租赁公司的融资受到的影响是多方面的，既有企业自身经营管理以及资本实力等内部因素，也有市场环境等外部因素的制约。摆脱这些困境不是无法破解，关键就在于找准问题的根源，拿出针对性的化解策略，多维度突破融资瓶颈。随着行业不断发展、政策不断完善，融资租赁公司的融资环境一定会慢慢改善，融资困境也会得到有效缓解，整个行业未来也必将拥有更广阔的发展空间。

参考文献

- [1] 吕莎. 产融结合背景下融资租赁公司高质量发展转型路径研究 [J]. 中国市场, 2024, (36): 73-76.
- [2] 杨文莉, 吴雄臣. 融资租赁公司流动性风险管理研究 [J]. 商业2.0, 2024, (31): 117-119.
- [3] 李婕妤, 杨新亮. 民营融资租赁公司高质量服务中小微企业研究 [J]. 财经界, 2024, (31): 30-32.
- [4] 刘仕华. 高新融资租赁公司融资困境与对策研究 [D]. 吉林大学, 2023.

调频辅助服务与现货电能量联合出清耦合分析

张国义

国家电投集团贵州金元股份有限公司, 贵州 贵阳 550081

DOI:10.61369/ER.2025070013

摘 要 : 电力市场改革推进到系统性集成阶段, 调频辅助服务与现货电能量市场协同运作, 是维持新型电力系统安全稳定、提高清洁能源利用效率的关键, 两方联合出清的耦合, 关键是实现电能量供给和系统调节能力的协同优化, 解决单一市场运行中的资源浪费、价格信号失真等问题。本文以耦合内涵为起点, 拆解联合出清耦合的核心逻辑和现实意义, 梳理当前耦合运行中机制、主体、技术层面的突出问题, 结合真实市场运转情况给出精准优化方案, 摒弃空泛言说, 紧盯贴合实际的实践难题与破解路径, 为两者高效协同运行提供可行方案, 促进电力市场高质量发展。

关 键 词 : 调频辅助服务; 现货电能量市场; 联合出清; 耦合分析; 电力市场协同

Coupled Analysis of Joint Clearing for Frequency Regulation Ancillary Services and Spot Electricity Energy

Zhang Guoyi

Guizhou Jinyuan Co., Ltd., State Power Investment Corporation Limited, Guiyang, Guizhou 550081

Abstract : As the power market reform advances to the stage of systemic integration, the coordinated operation of frequency regulation ancillary services and the spot electricity market is crucial for maintaining the security and stability of the new power system and improving the utilization efficiency of clean energy. The coupling of joint clearing between the two parties hinges on achieving the synergistic optimization of electricity supply and system regulation capabilities, addressing issues such as resource waste and price signal distortion in single-market operations. Starting from the connotation of coupling, this paper dissects the core logic and practical significance of joint clearing coupling, identifies prominent problems in current coupling operations across mechanisms, entities, and technical aspects, and proposes precise optimization solutions based on real market operations. By avoiding vague discussions and focusing on practical challenges and solutions, it provides feasible strategies for efficient coordinated operation between the two parties, promoting the high-quality development of the power market.

Keywords : frequency regulation ancillary services; spot electricity market; joint clearing; coupling analysis; power market coordination

引言

伴随着新型电力系统的发展, 系统中常规机组的装机占比将不断被削减, 系统中惯量、一次调频等资源逐渐开始变得稀缺, 系统的安全稳定运行面临挑战。基于构网型逆变器的多元资源主体可以通过预留一定的有功功率容量提供频率支撑的辅助服务, 成为系统惯量和一次调频资源构成的重要组成部分。我国电力市场正逐步推进中长期、现货、辅助服务市场的一体化运营, 保障电网频率稳定, 核心支撑是调频辅助服务, 与现货电能量市场的对接越发紧密, 调频辅助服务的作用是平抑电网实时频率波动, 维持电力供应安全; 现货电能量市场统筹优化电能量资源配置, 呈现电力实时供需的价值, 两者好比电力系统的“左右手”, 单独出清模式已经无法匹配新型电力系统的运行需求^[1]。二者多采用拆分出清模式, 引发资源配置效率偏低、市场主体激励不够、成本传导不顺等问题, 拖慢电力市场改革深化步伐, 深挖调频辅助服务和现货电能量联合出清的关联逻辑, 破解耦合运行的实际问题, 实现两者配合优化, 是落实电力市场改革政策的硬性规定, 也是维持电力系统安全高效运行的实际需求, 拥有重要实践意义。

一、调频辅助服务与现货电能量联合出清耦合内涵及核心逻辑

（一）耦合内涵

调频辅助服务和现货电能量联合出清的结合，绝非简单的市场叠加，改为打通2个市场的运行梗阻，把调频服务的调节需求和电能量的供需平衡纳入统一出清体系，构建“安全约束、资源共享、价格联动、成本共担”的协同运行模式，组织发电企业参与电能量竞价的同步阶段，兼顾调频服务能力的申报，市场出清要兼顾用户的电能量需求，也要保障支撑电网频率稳定的调频资源，兼顾展现电能量价值和调频服务价值，杜绝“重电量、轻调节”或“重调节、轻效益”的失衡问题出现。这类耦合关系是资源优化配置的内在需求，维持电力系统安全稳定运行，绝不能脱离电能量的持续供给，也离不开调频服务的实时维持，二者互为依托、互为约束：缺乏充足电能量供给，调频服务就没了作用支撑；无可靠的调频服务，保障不了电能量供给稳定。联合出清互配，要扭转这种“各自为战”的格局，凝聚两个市场力量，最大化利用电力资源^[2]。

（二）耦合核心逻辑

调频辅助服务与现货电能量联合出清的耦合核心逻辑，打破两大市场独立出清的阻隔，将电力系统安全稳定运行作为第一准则，把资源优化配置、整体运行成本最小化当核心目标，实现电能量供应和调频服务协同联动、动态平衡，解决新能源大规模接入引发的波动与不确定性难题。重点为搭建“需求联动、资源共享、价格协同、约束统一”的一体化出清体系，把调频辅助服务的容量保障、响应性能要求和现货电能量的实时供需平衡需求深度结合，同步调整市场主体的出力分配和价格形成，防止单靠单个市场出清引发的资源错配、成本上升或系统安全风险。联合出清开展期，不再把电能量交易和调频服务看作割裂环节，而是把调频资源的技术约束、服务成本和电能量的时空价值、供需波动放进统一优化模型，依托一次出清计算，同步确认电能量中标出力、调频辅助服务中标容量及对应价格，让两大市场出清结果互相适配、互相支撑。

调度机构实施出清作业，将综合兼顾现货电能量市场的实时负荷预测、新能源出力场景，加上调频辅助服务市场的频率稳定需求，兼顾各类市场主体技术特性，比如储能具备快速响应优势、火电机组拥有容量支撑能力，动态调整电能量供应与调频服务的资源占比，维持电能量供需平衡的同时，预留足量高效调频容量处置系统频率偏差。价格机制协同是耦合逻辑的核心支撑，出清阶段会全面考量调频资源参与电能量市场的机会成本，把调整后的调频容量报价、里程报价和机会成本整合，作为排序依据，让价格信号真切反映电能量的时空稀缺性，也能凸显调频服务的性能价值，推动市场主体自主调整参与策略。借助“日前—日内—实时”多周期联动实现出清，实时修正预测误差，统筹不同时间尺度的资源分配，统筹系统安全可靠、市场公平高效与主体合理盈利，实现电力系统安全稳定、资源高效利用、市场健康有序运行的多项目标。

二、调频辅助服务与现货电能量联合出清耦合的现实意义

依据电力市场当前运行实际，两者联合出清产生的耦合作用具备清晰实用价值，贴近大众需求且契合市场实际，集中表现为三个方面，一是强化电力系统运行的安全性和灵活性，解决新能源大规模接入引发的频率波动问题，风光类清洁能源装机占比稳步上升，出力的随机波动特性会干扰电网频率稳定，联合出清耦合可达成调频资源和电能量供给的实时匹配，迅速抑制频率波动，维持电网安全运行，一并推进清洁能源高效消纳，节约各类资源。二是强化电力资源配置效率，压缩系统整体运营开支，采用单独出清模式，可能出现“电能量供给过剩但调频资源不足”或“调频资源冗余但电能量供给短缺”的矛盾，促成资源浪费，联合出清耦合可统筹调配两类资源，优先组织具备调频能力的发电企业参与出清，兼顾调频需求，同步降低电力供给的非正当竞争，减少电力系统全部运行成本。三是优化市场激励机制，激活各类市场主体的参与动力，联合出清耦合划定调频服务的价值体现路径，让发电企业做调频服务能拿到合理收益，尤其要推动储能、虚拟电厂等新型市场主体参与调频服务，终结传统发电企业垄断辅助服务市场的状态，依托成本传导机制，让用户认识电力的实在价值，引导用户优化用电举措，促进需求响应与虚拟电厂落地，增加电力市场参与主体数量^[4]。

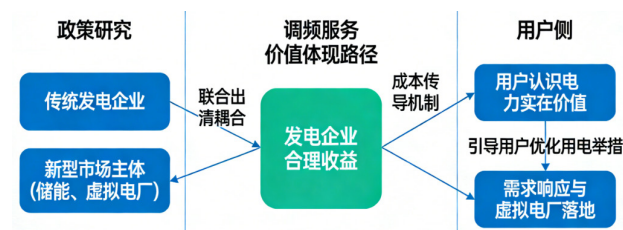


图1 电力市场激励机制优化与参与主体激活示意图

三、调频辅助服务与现货电能量联合出清耦合存在的突出问题

（一）耦合机制不完善，市场衔接不畅

部分地区现货市场刚起步，调频辅助服务和现货电能量市场的联合出清机制尚未健全，存在清晰的衔接缺口，出清规则不统一，部分地区仍采用“分开出清、事后衔接”的运作模式，未将调频服务需求纳入现货电能量出清的统一优化流程，造成出清结果脱钩，不能实现系统整体效益的最大化。成本传导路径受阻，调频服务成本分摊占比设置不当，部分地区仍靠发电企业主要承担调频成本，用户参与成本分摊的占比过低，违反“谁受益、谁承担”这一原则，既加大了发电企业的经营压力，也无法指导用户优化用电方式^[5]。

（二）市场主体权责模糊，参与积极性不足

各类市场主体需协同参与耦合运行，但目前部分市场主体的权责边界模糊，削弱参与积极态度，从发电企业立场看，部分企业没有调频服务能力，或参与调频服务的收益抵不上额外成本，

这使得它更聚焦电能量竞价，忽略调频服务申报；针对储能、虚拟电厂这类新型主体，由于欠缺明确的准入标准和收益保障机制，对参与联合出清积极性不高，售电企业及用户参与积极性不高，多数用户仍被动接纳电价，没能借助优化用电行为参与调频服务成本分摊，也无法获取电价优惠，没法让耦合运行的主体协同效应充分释放^[6]。

（三）技术支撑不足，难以适配耦合运行需求

联合出清耦合对电力市场技术支持系统标准要求更高，要达成电能量供需、调频服务能力、电网安全约束等各类数据的实时采集、分析与共享，再加上出清模型的精准优化，但目前部分地区电力市场技术支持系统存在缺陷，存在数据采集滞后、信息共享受阻等问题，无法精准划分新能源与储能的协同运行边界，也无法快速应对联合出清中的各类复杂约束条件，部分地区出清模型未充分优化，没有顾及调频服务的实时性和灵活性要求，造成出清结果不合规范，拖慢耦合运行效率，降低耦合运行可靠性。

四、调频辅助服务与现货电能量联合出清耦合优化路径

（一）完善耦合机制，强化市场衔接

聚焦机制不完善问题，重点是建立“统一出清、联动定价、合理分摊”的耦合机制，一是统一清退规则，把调频服务需求放进现货电能量出清统一优化模型，明晰出清的目标、约束条件和流程，实现两者同步出清、协同优化，杜绝出清结果脱节，二是优化价格联动机制，兼顾调频服务的成本与价值，合理敲定调频服务价格与现货电能量价格的联动关系，以合理方式将调频服务成本转嫁给用户，推行“谁受益、谁承担”的规矩，兼顾各类主体的利益，三是优化结算机制，明确联合出清后的收益分配与成本分摊方案，保障发电企业、新型主体等拿到合理收益，唤起他们的参与动力^[7]。

（二）明确主体权责，激发参与活力

聚焦主体协同欠缺的问题，关键是厘清各类市场主体的权责范围，优化激励机制，一是明确发电企业需承担的责任与可获收益，有调频能力的发电企业必须申报调频服务能力，给积极参与调频服务、表现突出的企业加大收益分配比例，处罚未按要求提

供调频服务的考核不合格企业，迫使它提升调频服务水准^[8]。二是优化新型主体准入与激励机制，确定储能、虚拟电厂等新型主体参与联合出清的准入标准、权责边界与收益方式，下调参与准入门槛，调动参与积极性，三是引导用户和售电企业参与，依托分时电价、优惠政策等举措，引导用户改进用电习惯，主动参与调频服务成本分担，与此同时明确售电企业在成本传导中的职责，推动它辅助用户加入市场互动。

（三）强化技术支撑，提升耦合运行效率

应对技术支撑不足的状况，首要任务是优化电力市场技术支持系统，优化退出清算模型，一是升级技术支持系统，实时采集、分析并共享电能量供需、调频服务能力、电网安全约束等各类数据，增强数据处理的及时性和准确性，精准界定新能源和储能的协同运行边界，为联合出清供应可靠数据支持^[9]。二是升级联合出清模型，全面兼顾调频服务的实时性、灵活性要求，结合电网运行的真实场景，健全模型约束条件与优化目标，优化出清结果的合理性和科学性，推进技术研发和推广工作，学习先进地区的实操经验，把大数据、人工智能等技术用在联合出清上，拉高耦合运行智能层级，削减运维开支^[10]。

五、结论

调频辅助服务和现货电能量联合出清的结合，是深化电力市场改革的必然选择，也是维持新型电力系统安全高效运行的关键办法，两者耦合不是简单的市场叠加，转而依靠出清目标、价格机制、主体行为的协同配合，做到电力资源最优配置，实现系统运行效益最大，同步解决单一市场运行的各类痛点问题。两者耦合运作仍存在机制有漏洞、主体权责模糊、技术支撑薄弱等关键问题，拖慢耦合效应充分显现，利用健全耦合机制、划定主体权责、夯实技术支撑等靶向调整办法，可精准攻克上述问题，促进两者高效协同运转，电力市场改革不断深化，要不断优化联合出清耦合模式，依据各地电力市场实际情形，依据本地实际调整相关规则和机制，调动各类市场主体的参与积极性，推动耦合运行切实落地生效，既要保障电网安全稳定运行，还要推动清洁能源高效运用，助力电力市场高质量发展，为新型电力系统建设筑牢坚实后盾。

参考文献

[1] 邹鹏, 崔校瑞, 何希然, 荆朝霞, 张超, 程雪婷, 孙田, 叶文圣. 山西电力备用辅助服务市场机制设计与实践 [J]. 电网技术, 2024, 48 (06): 2490-2501.
[2] 潘峰, 陈建梅, 董宜琛, 陈程. 基于市场适应性及综合成本的大水电辅助服务交易策略研究 [J]. 水力发电, 2024, 50 (02): 85-89+107.
[3] 段晓宇, 张鸿浩. 山西省电力现货模式下火电机组参与调频辅助服务市场分析 [J]. 电器工业, 2023, (03): 72-75+87.
[4] 李国庆, 闫克非, 范高锋, 边竞, 于国康, 余中平. 储能参与现货电能量-调频辅助服务市场的交易决策研究 [J]. 电力系统保护与控制, 2022, 50 (17): 45-54.
[5] 袁岑颀, 戴敏敏, 周旭, 周建伟, 蒋宇轩, 马宁, 周建伟. 电力市场环境下水电机组调频性能提升研究 [J]. 浙江电力, 2022, 41 (06): 84-91.
[6] 王蕾. 火电企业应对电力现货市场的策略研究 [J]. 电力学报, 2021, 36 (06): 557-563.
[7] 肖云鹏, 张兰, 张轩, 刘起兴. 包含独立储能的现货电能量与调频辅助服务市场出清协调机制 [J]. 中国电机工程学报, 2020, 40 (S1): 167-180.
[8] 内蒙古电力市场完成首次现货电能量市场与调频辅助服务市场联合调电试运行 [J]. 内蒙古电力技术, 2020, 38 (03): 79.
[9] 黄冬生, 吴引航, 吕翔, 姜楠. 多能源参与的电力主辅市场联合优化模型 [J]. 电力需求侧管理, 2019, 21 (06): 30-34+43.
[10] 刘永奇, 邹鹏, 燕争上, 李鸣镝, 赵兴泉, 陈启鑫. 山西电力调频市场机制设计与运营实践 [J]. 电力系统自动化, 2019, 43 (16): 175-182.

基于地理标记照片的长三角入境旅游流网络结构演化研究

宣国富¹, 赵静^{2*}

1. 东南大学人文学院, 江苏 南京 211189

2. 南京晓庄学院 环境科学学院, 江苏 南京 211171

DOI: 10.61369/ER.2025070025

摘要：入境旅游是中国旅游业的长期发展战略。长三角地区入境旅游在全国处于领先地位。本文基于长三角地区2010年1月–2025年10月Flickr地理标记照片元数据，采用社会网络分析方法，研究长三角入境旅游流网络结构的演化特征。结果表明：长三角入境旅游流网络的不均衡性呈持续增加的态势，网络密度较低，旅游网络边缘区的城市数量呈扩大趋势。上海是入境旅游流的绝对核心，浙江省部分城市的节点中心度呈现上升态势，而江苏省、安徽省部分城市则呈现出下降态势，浙江省部分城市的结构效能和核心度呈现显著的上升趋势。长三角地区入境旅游发展需进一步加强区域合作。

关键词：入境旅游流；网络结构演化；核心–边缘结构；地理标记照片；长三角

Research on the Evolution of the Network Structure of Inbound Tourism Flow in the Yangtze River Delta Based on Geotagged Photos

Xuan Guofu¹, Zhao Jing^{2*}

1. School of Humanities, Southeast University, Nanjing, Jiangsu 211189

2. School of Environmental Science, Nanjing Xiaozhuang University, Nanjing, Jiangsu 211171

Abstract： Inbound tourism is a long-term development strategy for China's tourism industry. The Yangtze River Delta region holds a leading position in inbound tourism nationwide. Based on the metadata of Flickr geotagged photos in the Yangtze River Delta region from January 2010 to October 2025, this paper uses social network analysis method to study the evolution characteristics of the network structure of inbound tourism flow in the Yangtze River Delta. The results show that the imbalance of the inbound tourism flow network in the Yangtze River Delta region is continuously increasing, the network density is relatively low, and the number of cities in the periphery of the tourism network is expanding. Shanghai serves as the absolute core of inbound tourism flows. Certain cities in Zhejiang Province show an upward trend in node centrality, while some cities in Jiangsu and Anhui provinces show a downward trend. The structural efficiency and core degree of some cities in Zhejiang Province showed a significant upward trend. Further regional cooperation is needed for inbound tourism in the Yangtze River Delta region.

Keywords： inbound tourism flow; network structure evolution; core-periphery structure; geotagged photos; Yangtze River Delta

引言

中国旅游业的发展是从入境旅游开始的，入境旅游的发展水平对区域旅游经济和旅游发展质量具有重要影响。入境旅游也是展示国家和地区形象，提升旅游服务标准的重要依托。入境旅游是中国旅游业发展的长期战略，入境旅游流成为旅游研究的热点领域。

随着 Web2.0 的发展，人们可通过社交媒体分享自己的旅游经历，相关平台包括 Flickr、Instagram、Foursquare、Twitter、Facebook、微博等。地理标记照片是人们分享在这些平台上的带有地理坐标的照片，它们的元数据中含有拍摄时间、经纬度、用户 ID、用户所属国家或地区、照片标签等丰富的信息。长时间序列的地理标记照片元数据为旅游流网络结构研究提供了很好的数据基础。Flickr 平台在中国大陆以外地区非常流行，已有相关研究证明该平台的地理标记元数据是研究入境旅游流的有效数据源。

基金项目：教育部人文社会科学规划项目“基于地理标记照片的入境旅游流网络结构演变及多维度比较研究——以长江三角洲地区为例”（19YJA790099）。

作者简介：宣国富（1977–），男，安徽铜陵人，博士，副教授。主要从事基于数字足迹的旅游流研究。

通讯作者：赵静（1981–），女，安徽淮南人，博士，副教授。主要从事区域与城市空间结构研究。

长江三角洲地区是我国对外开放的前沿，入境旅游在全国一直处于领先地位，但区域内入境旅游发展不均衡。本文基于长三角2010年1月–2025年10月 Flickr 平台地理标记照片元数据，基于动态的视角研究长三角入境旅游流网络结构的演化特征，有利于推进入境旅游流研究的深入，同时可以为优化长三角地区入境旅游流网络结构、推进区域旅游合作提供依据。

一、研究数据与方法

（一）研究区域与数据

长三角地区包括上海、江苏、浙江、安徽3省1市，共计41个城市。长三角地区是中国经济发展水平最高的地区，与世界各地有着紧密的联系。上海是中国经济中心、中国口岸城市，对外经济联系和交流紧密，拥有丰富的历史文化资源和现代都市风光。江苏省、浙江经济发展水平高，历史文化悠久，拥有众多古城、古镇及名山秀水等旅游景区。安徽省位于长三角边缘地区，2019年正式全域纳入到长三角，拥有黄山等国际级旅游目的地。长三角地区是研究入境旅游网络结构的典型案例区。

本文通过 Flickr API 分别下载江苏省、上海市、浙江省、安徽省的经纬度坐标矩形范围内的带有地理标记信息的元数据，构建研究的数据库。元数据信息表包括：照片 ID、用户 ID、用户名、用户位置、照片标题描述、照片拍摄时间、照片上传时间、经度、纬度、精确度、标签等。共获取2010年1月1日–2025年10月31日的共计来自21027位用户、756661张带有地理标记信息的照片元数据。本研究的对象是入境旅游流，因而将元数据中用户所在地为空白、无意义地名、中国大陆的相关元数据删除。将数据经纬度坐标在 ARCGIS 中转为点位，删除位于行政区划图以外的点，剩下来自5333位用户的198926张地理标记照片的元数据。

（二）研究方法

1. 数据清洗与处理

在广泛借鉴已有数据清洗标准及结合入境旅游相关规定及特征的基础上，对数据进一步深入清洗：（1）删除照片拍摄时间晚于照片上传时间的“错误数据”；（2）对具有相同用户 Id、相同拍摄时间和相同坐标的记录被认为是“重复数据”，仅保留一条；（3）对于同一游客，具有相同拍摄时间但坐标不同的“错误记录”删除；（4）删除具有相同游客和坐标，但不同拍摄时间的数据（仅保留1条数据）；（5）对同一用户在连续一年内的拍摄的首尾照片时间差大于90天的用户判定为居民，删除其所有照片。由于本研究的数据时间跨度大，其他剩下的照片所有者判定为游客，如果有游客在不同年份都有照片拍摄记录，则将其判定为重游游客，在该用户 ID 后面依次添加1,2,3更改用户 Id 标记，便于后期相关分析。因本文的研究单元是城市，对于同一用户 ID 的照片仅保留1个数据点，其他全部删除。

根据中国社会经济发展的历程、不同阶段出现的大型活动、及其他影响入境旅游流的社会因素，将本研究的地理标记照片呈现的入境旅游流的发展阶段划分为2010–2015年、2016–2019年、2020–2022年、2023–2025年4个阶段。其中因新冠疫情的影响，2020–2022年期间的地理标记照片非常稀少，在此不作研究。进而，将研究时段划分为2010–2015年、2016–2019年、

2023–2025年三个阶段进行演化研究。

2. 社会网络分析

基于每位用户的地理标记照片时间先后，采用 AcrGis10.8 进行追踪分析，获取入境游客在长三角地区各城市之间的流动轨迹，在此基础上构建社会网络分析基础矩阵。采用整体网和个体网指标中的网络密度、中心势、节点中心度、结构洞、核心–边缘结构等指标进行入境旅游流网络结构特征测度及不同时期的比较研究。

二、长三角入境旅游流网络结构演化特征

（一）整体网络演化特征

由表1可知，长三角入境旅游流网络的出中心势呈现持续上升趋势，从2010–2015年的0.064上升至2023–2025年的0.165，增幅明显，说明网络中节点向外发起连接的不均衡性在增强，网络中的核心节点对外的影响力在增大。入中心势同样呈上升趋势，从0.040升至0.085，表明节点接收外部连接的不均衡性也在提升，但增幅小于出中心势。总体而言，长三角入境旅游流网络的不均衡性在持续增加。

表1 长三角入境旅游流网络整体特征演化

时段	出中心势	入中心势	密度	标准差
2010–2015年	0.064	0.040	0.158	0.364
2016–2019年	0.078	0.061	0.091	0.288
2023–2025年	0.165	0.085	0.114	0.318

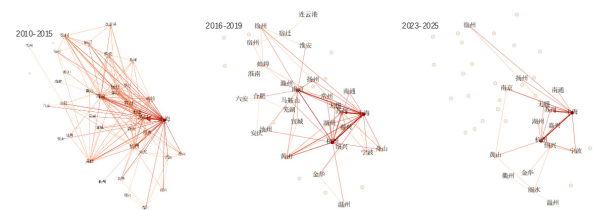


图1 长三角入境旅游流网络结构特征演化

网络密度反映的是实际连接数与最大可能连接数的比值。在分析时段范围内，网络密度始终在0.2以下，整体较为稀疏。从演化态势看，网络密度先降后升。2023–2025年连接数虽少，但密度回升，意味着该阶段网络节点数量可能大幅减少，导致网络密度的数值提高（图1）。标准差先降后升，但整体变化不大，在0.3左右波动，说明节点之间的差异保持在一定水平，没有出现进一步极端化。

（二）节点结构演化特征

1. 节点中心度演化

（1）出中心度

由不同时期各节点出度中心度排序变化（表2）可知，上海、

苏州、南京、杭州、无锡、嘉兴的出中心度排序始终位居前列。其中上海是绝对核心，始终位于首位，表明其辐射力相对稳定。湖州、宁波、金华、丽水、衢州等浙江省部分城市的出度中心度排名上升。例如宁波排名从第17升至第15再至第6，后期跃升为重要节点。徐州、扬州、淮安、宿迁、镇江、合肥、滁州等城市的出中心度下降明显。亳州、泰州、台州、芜湖等边缘节点城市在3个时期的出中心度均为0值，始终未进入主流网络。

表2 长三角入境旅游流网络度中心度演化

排名	出度中心度			入度中心度		
	2010-2015年	2016-2019年	2023-2025年	2010-2015年	2016-2019年	2023-2025年
1	上海 (304)	上海 (66)	上海 (15)	苏州 (197)	上海 (53)	上海 (8)
2	苏州 (159)	杭州 (41)	杭州 (7)	上海 (178)	苏州 (35)	杭州 (9)
3	南京 (87)	苏州 (25)	苏州 (6)	南京 (87)	杭州 (32)	苏州 (6)
4	杭州 (52)	南京 (18)	南京 (2)	杭州 (83)	南京 (18)	无锡 (4)
5	无锡 (48)	黄山 (14)	无锡 (2)	无锡 (55)	嘉兴 (16)	绍兴 (4)
6	常州 (41)	嘉兴 (11)	宁波 (2)	常州 (50)	黄山 (12)	南京 (2)
7	黄山 (27)	无锡 (5)	湖州 (2)	嘉兴 (47)	无锡 (8)	黄山 (3)
8	嘉兴 (27)	徐州 (3)	嘉兴 (2)	黄山 (37)	常州 (6)	嘉兴 (2)
9	徐州 (18)	湖州 (3)	金华 (1)	徐州 (19)	绍兴 (5)	宁波 (2)
10	南通 (15)	金华 (3)	丽水 (1)	南通 (16)	湖州 (5)	徐州 (1)

(2) 入度中心度

分析不同时期各节点的入度中心度演化可知(表2)，上海、苏州、杭州、南京、无锡、嘉兴始终位居前列，长三角核心区城市构成稳定的核心目的地集群。其中南京的入度中心度呈现下降态势，常州、镇江、南通、扬州等城市的入度中心度排序也有明显下降，作为入境旅游目的地竞争力相对衰退。

绍兴、宁波等浙江部分城市表现出上升的态势，其中绍兴的入度中心度排序从2010-2015年的第22升至2023-2025年的第5，相对吸引力显著增强，成为新兴热门入境旅游目的地。安庆、马鞍山、泰州、台州、芜湖等城市节点长期为零或接近零，未能成为有影响力的入境旅游目的地。

2. 结构洞演化

结构洞效能的高低直接反映节点在入境旅游流网络中的资源控制能力和信息优势，核心节点的效能波动是网络演化的核心特征。

从主要节点的结构洞演化特征看(表3)，2010-2015 年上海在长三角入境旅游流网络中是绝对主导。上海以 22.20 的效能值遥遥领先，是网络中的“超级核心”，凭借其入境旅游门户城市、交通枢纽、国际大都市旅游目的地的优势，占据大量结构洞，对周边城市的入境旅游流具有极强的支配力。南京(13.89)、苏州(10.92)、杭州(9.93)紧随其后，效能值均高于9。多数皖北、皖南城市(如安庆、亳州、淮南)效能值仅为1，处于网络边缘，对入境旅游流的控制能力极弱。

2016-2019 年和 2023-2025 年，上海的效能值有所下降，南京、苏州、杭州的效能值也同步下降，长三角内部节点的效能“梯度差”减小，网络核心的集中度降低。部分安徽城市效能小幅提升(如蚌埠从2升至5)，边缘节点与核心节点的效能差距有所缩小。但总体而言，长三角入境旅游流网络中占据结构洞位置的

始终是上海、南京、苏州、杭州等核心城市。

从核心城市的结构效能排序看，杭州一直居于前位，且排序呈上升态势。苏州略有下降，南京下降明显。绍兴、宁波、丽水、湖州、温州等浙江节点城市的结构效能排序在2023-2025 年上升明显。此外，部分城市在个别时段表现突出，如蚌埠、合肥，一方面是区位优势带来的中介中心度较高，另一方面也可能受网络规模的影响。

表3 长三角入境旅游流结构洞效能演化

排序	2010-2015年	2016-2019年	2023-2025年
1	上海 (22.20)	杭州 (11.19)	上海 (7.88)
2	南京 (13.89)	上海 (10.62)	杭州 (6.59)
3	苏州 (10.92)	南京 (10.17)	绍兴 (4.30)
4	杭州 (9.93)	苏州 (5.86)	黄山 (3.00)
5	黄山 (8.11)	蚌埠 (5.00)	苏州 (2.10)
6	无锡 (7.72)	合肥 (4.00)	南京 (2.00)
7	常州 (7.16)	徐州 (3.70)	丽水 (2.00)
8	嘉兴 (6.76)	嘉兴 (3.00)	宁波 (1.63)
9	徐州 (6.08)	金华 (3.00)	湖州 (1.00)
10	扬州 (5.72)	南通 (1.83)	温州 (1.00)

(三) 核心-边缘结构演化特征

不同时间段的对比发现，按照核心度划分的旅游网络边缘区的城市数量呈扩大趋势，核心-边缘模式不断强化(图2)。连续核心-边缘模型评估的“绝对边缘节点”数量呈增加态势，2023-2025年绝对边缘节点数量增加到21个。绝大多数城市的核心度始终低于0.1，且许多城市在后期处于绝对边缘状态，表明它们长期处于网络边缘，连接性和影响力有限。

核心区的城市构成相对稳定。上海的核心度始终遥遥领先，稳居长三角入境旅游流网络绝对核心地位。苏州、杭州、南京的核心度也始终位于前列，是长三角入境旅游流网络核心的重要组成部分。苏州的核心度稳居第二且数值较高，是与上海联系最紧密、最具协同效应的核心城市。杭州的核心度在2016-2019年经历了明显增长，超越南京，与苏州共同成为顶级次级核心。值得关注的是，南京的核心地位有下降的态势。南京在2010-2015年和2016-2019年是稳定的次级核心，但2023-2025年，其核心度相对下降，领先优势呈缩小的态势。

过渡区的城市构成呈波动特征，但嘉兴、宁波、金华、湖州等浙江省部分城市表现出明显的上升趋势，有逐渐融入核心圈层的趋势。

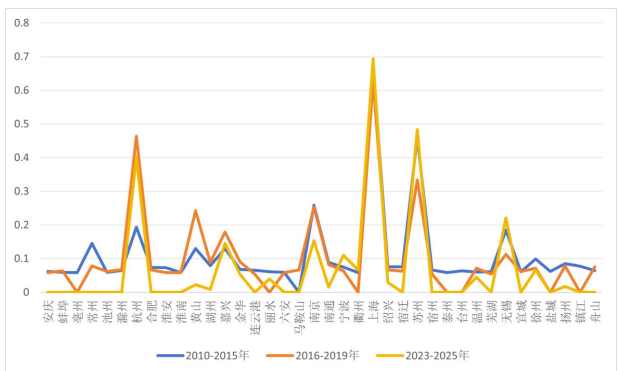


图2 长三角地区旅游网络节点城市核心度演化

三、研究结论及建议

（一）研究结论

（1）整体网络演化分析表明，长三角入境旅游流网络的不均衡性呈持续增加的态势，网络密度较低。

（2）在节点出中心度方面，上海、苏州、南京、杭州等核心城市的出中心度始终位居前列，辐射力相对稳定。上海位于首位，是入境旅游流的绝对核心扩散城市。浙江省的湖州、宁波、金华、丽水、衢州等城市的出中心度呈现出上升态势。徐州、扬州、淮安、宿迁、镇江、合肥、滁州等江苏省、安徽省城市的出中心度下降明显。上海、苏州、杭州、南京、无锡、嘉兴的入度中心度始终位居前列，长三角核心区城市构成了稳定的入境旅游核心目的地集群。其中南京的入度中心度呈现下降态势，常州、镇江、南通、扬州等城市的入度中心度排序也有明显下降，作为入境旅游目的地竞争力相对衰退。绍兴、宁波等浙江部分城市表现出上升的态势。

（3）在结构洞方面，占据结构洞位置的始终是上海、南京、苏州、杭州等核心城市，其中上海对周边城市的入境旅游流具有极强的支配力。在时间演化上，杭州的结构效能呈上升态势，苏

州略有下降，南京下降明显。绍兴、宁波、丽水、湖州、温州等浙江城市的结构效能呈在2023–2025年上升明显。

（4）在核心–边缘结构方面，旅游网络边缘区的城市数量呈扩大趋势，核心–边缘模式不断强化。核心区的城市构成相对稳定。上海的核心度遥遥领先，稳居入境旅游流网络绝对核心地位，苏州、杭州、南京的核心度也始终位于前列。但南京的核心地位有下降的态势。过渡区的城市构成呈波动特征，嘉兴、宁波、金华、湖州等浙江省部分城市有明显的上升趋势。

（二）建议

长三角地区需要进一步加强旅游一体化建设。上海是长三角区域入境旅游的绝对核心，要充分发挥其超强核心辐射作用，通过旅游市场共享带动长三角全域入境旅游整体水平的提升，促进入境旅游流网络均衡化发展。长三角地区的其他城市一方面要加强提升自身的国际化水平，增强对外交流合作与宣传，与此同时更需要加强与上海、苏州、杭州、南京等核心城市的对接与合作，主动吸纳核心城市入境旅游流。江苏、安徽的一些入境旅游流网络指标呈现出下降趋势的城市，要充分认识到差距的存在，积极到浙江杭州、湖州、宁波等城市学习相关经验。

参考文献

- [1]K á d á r B á t y á s. Tourism flows in large-scale destination systems[J]. Annals of Tourism Research, 2021, 87: 103–113.
- [2]HPKEN W, MARCEL M, FUCHS M, et al. Flickr Data for Analyzing Tourists’ Spatial Behavior and Movement Patterns[J]. Journal of Hospitality and Tourism Technology, 2020, 11(1):69–82.
- [3]Jin C, Cheng J, Xu J. Using User-generated Content to Explore the Temporal Heterogeneity in Tourist Mobility[J]. Journal of Travel Research, 2018, 57(6):779–791.
- [4]Mou N X, Yuan R Z, Yang T F, et al. Exploring spatiotemporal changes of city inbound tourism flow: The case of Shanghai, China[J]. Tourism Management, 2020, 76:103955.
- [5]Shao Y H, Huang S, Wang Y Y, et al. Evolution of international tourist flows from 1995 to 2018: A network analysis perspective[J]. Tourism Management Perspectives, 2020(36): 1–14.
- [6]Xu D, Zhang J, Huang Z, et al. Tourism community detection: A space of flows perspective[J]. Tourism Management, 2022, 93: 104577.
- [7]LI L, TAO Z, LU L, et al. The impact of COVID-19 on the regional tourism flow network: an empirical study in Hubei Province[J]. Current Issues in Tourism, 2022, 25(2): 287–302.
- [8]周李, 吴殿廷, 虞虎, 王永明, 马腾. 基于网络游记的城市旅游流网络结构演化研究——以北京市为例 [J]. 地理科学, 2020, 40 (2) : 298–307.
- [9]刘军. 整体网分析: UCINET软件使用指南 [M]. 上海: 上海人民出版社. 2014
- [10]王朝辉, 乔浩浩, 张姗姗, 等. 入境旅游流空间格局演化及大都市旅游高质量发展: 以上海市为例 [J]. 自然资源学报, 2022, 37(12): 3167–3182.
- [11]邓宁, 刘耀芳, 牛宇, 等. 不同来源地旅游者对北京目的地形象感知差异——基于深度学习的 Flickr 图片分析 [J]. 资源科学, 2019, 41(3) : 416–429
- [12]郑允豪, 张毅, 牟乃夏, 蒋琪, 刘瑜. 网络科学理论与方法在旅游领域中的应用: 研究进展与展望 [J]. 地球信息科学学报, 2024, 26 (2) : 259–273.
- [13]朱海珠, 曹芳东. 基于地理标记照片的游客流动网络结构特征及其流动模式: 以扬子江城市群为例 [J]. 长江流域资源与环境, 2020, 29(11): 2374–2383.
- [14]卢淑莹, 陶卓民, 李涛, 等. 泛长三角区域入境游客空间格局与意象研究 [J]. 地理研究, 2021, 40(1): 263–278.
- [15]杨勇, 陆霞芸, 刘震. 中国省际虚拟旅游流网络结构的时空演变特征研究 [J]. 地理科学进展, 2022, 41(8): 1349–1363.
- [16]秦静, 李郎平, 唐鸣镝, 等. 基于地理标记照片的北京市入境旅游流空间特征 [J]. 地理学报, 2018, 73(8): 1556–1570.
- [17]蒋依依, 刘焱序, 王宁, 等. 2004—2019年全球旅游流网络中心度时空演变 [J]. 地理研究, 2022, 41(3): 698–712.
- [18]林志慧, 陈瑛, 刘宪锋, 等. 中国入境旅游城市合作网络时空格局及驱动因素 [J]. 地理学报, 2022, 77(8): 2034–2049.
- [19]石建中, 范齐. 亚太经合组织旅游流网络结构演化及影响因素 [J]. 自然资源学报, 2022, 37(8): 2169–2180
- [20]刘大均, 陈君子, 贾焱焱. 高铁影响下成渝城市群旅游流网络的变化特征 [J]. 世界地理研究, 2020, 29(3): 549–556.

数字时代财务 BP 在建筑施工企业中的应用研究

杨英

中庆建设有限责任公司，吉林 九台 130000

DOI:10.61369/ER.2025070003

摘 要： 为适应数字经济发展要求，提升建筑施工企业财务管理水平，对数字时代财务 BP 在建筑施工企业中的应用进行研究，具有重要的理论意义和实践价值。在分析数字时代建筑施工企业财务管理面临的新形势和新要求的基础上，系统阐述了财务 BP 在建筑施工企业中的角色定位、职能转变和应用路径，并对应用效果进行了评价。其结果表明，财务 BP 能够有效促进财务与业务的深度融合，提升企业价值创造能力和核心竞争力，对推动建筑施工企业数字化转型和高质量发展具有重要作用。文章对建筑施工企业应用财务 BP、提升财务管理水平具有参考价值和指导意义。

关 键 词： 数字时代；财务 BP；建筑施工企业；财务管理

Research on the Application of Financial BP in Construction Enterprises in the Digital Era

Yang Ying

Zhongqing Construction Co., Ltd., Jiutai, Jilin 130000

Abstract： in order to meet the requirements of the development of digital economy and improve the financial management level of construction enterprises, the research on the application of financial BP in construction enterprises in the digital era has important theoretical significance and practical value. Based on the analysis of the new situation and new requirements faced by the financial management of construction enterprises in the digital era, this paper systematically expounds the role orientation, function transformation and application path of financial BP in construction enterprises, and evaluates the application effect. The results show that financial BP can effectively promote the deep integration of Finance and business, improve the value creation ability and core competitiveness of enterprises, and play an important role in promoting the digital transformation and high-quality development of construction enterprises. The article has reference value and guiding significance for construction enterprises to apply financial BP and improve the level of financial management.

Keywords： digital age; financial BP; construction enterprise; financial management

引言

随着大数据、人工智能、云服务等一系列新科技的发展，数字经济快速发展并对传统行业的经营模式产生了巨大的冲击；作为国家基础设施重要组成部分之一的建筑施工企业，在面临激烈市场竞争的同时，也面临着成本费用不断上升以及项目管理难度大等问题的压力。传统的会计管理模式已难以满足对企业精细化管理和有效决策支持的要求，在数字经济时代到来之际，财务 BP 获得了新的发展机遇。为解决数字化转型过程中出现的问题，建筑企业开始探索借助财务 BP 实现业财一体化。进而增强价值创造能力和核心竞争力。

一、财务 BP 在建筑施工企业中的应用价值

数字化时代下，建设工程企业中财务 BP(Business Partnering 的缩写，即财务业务协作者)起着至关重要的作用，其能发挥的作用包括以下几个方面：一是可以推动财务以及业务进行深度融合^[1]。因建设项目的复杂性及其持续时间较长的特点，涉及多方面工作，而财务 BP 直接参与其中的工作开展并与项

目组紧密协作，在保障业务需求的同时提供正确的财务指引及战略意见，促进财会与业务的发展，打破传统意义上的财务与业务之间的信息壁垒；二是财务 BP 能够提高财务管理质量。借助于大数据、人工智能等科学技术方法，使得财务 BP 能够更快更好地对财务信息进行搜集、加工及分析，为企业的经营管理提供强有力的支持；通过数据分析发现企业潜在的财务风险以及可提升之处，提高整个企业的财务管理水平；三是在一定程度上优化资源

作者简介：杨英（1991—）女，汉族，本科，吉林省九台市人，会计师，研究方向：建筑业财务 BP 转型、建筑业数字化转型及内部审计。

配置。以项目成本、现金流量、风险等高级财务管理为手段，财务BP可以实现合理分配并高效利用资源，提高资源利用率，降低不必要的支出；四是财务BP可以提高企业的抗风险能力^[9]。因为建筑企业会面临许多风险，如市场价格波动、项目延期交付以及资金浪费等情况，这就要求企业有很强的风险管理体系才能保证正常运行。财务BP的作用就是对项目全生命周期进行风险识别及评估，并形成有效的风险应对体系，这样可以降低因风险造成的经济损失。

二、建筑施工企业财务管理面临的问题

（一）财务管理与经营管理脱节

在传统观念的影响下，财务管理局限于做简单地记账、出报表的工作，与企业经营离得很远。财务部门只是企业的旁观者，并不能参与企业的核心业务^[9]。例如，在投标阶段没有结合项目的特点以及市场环境进行成本预估和资金测算，导致企业对于投标决策十分仓促，在中标后才发现项目可能存在低利润或者亏损的情况，这种分离使得财会人员不能及时满足企业精细化管理的需求，并给企业管理层提供前瞻性强、针对性强的财务管理建议，影响企业的谋划水平和经营效率。

（二）财务信息化程度低下

部分建筑工程企业对新型财务信息建设认知不足，没有认识到数据分析与处理工作的重要作用。许多企业财务信息管理系统依然沿用传统的软件并且是手动操作，并且未能进行有效的业务系统对接，这就导致数据传送会出现延迟或者差错的情况。例如，项目执行过程中人员用纸笔进行费用记录再层层上报到财务部门，不仅程序复杂容易造成数据错误或者缺失。财务信息化程度不高影响了财务信息准确性和及时性以及企业整体信息化进程，导致管理层不能得到实时准确的财务信息，从而会影响到他们作出的决策质量及速度。

三、财务BP在建筑施工企业中的角色定位与职能转变

（一）财务BP的角色定位

在建筑施工企业中，财务BP扮演着多重关键角色，是企业实现战略目标、提升运营效率、防范风险的重要力量。

1. 战略合作伙伴

财务BP深度参与企业战略制定与实施过程，从财务管理角度为企业提供战略性决策建议。通过对行业环境、市场趋势、竞争对手等的深入分析，结合对市场的分析、对竞争者的分析以及企业自身经济状况、优势劣势等进行判断，有助于为企业制定出长远的竞争战略方案。例如企业想要拓展新的地区销售渠道或是新进入一个新的产业领域，在制定决策前财务BP可以运用财务模型测算项目的风险回报率、现金流水平等。据此评估该事件发生的可行性及危害性，为上级决策提供科学依据。

2. 业务支持者

财务BP主动深入项目一线，了解业务需求，为业务团队提

供及时、有效的财务建议和指导。作为项目经营决策的快速响应者，财务BP在针对成本管理、现金流动计划及税收策略等领域向业务团队提出有效的建议，以保障项目的顺畅运行。比如，当项目正在实施时，基于工程进展与费用消耗的情况，财务BP有能力实时修改资金预估，保证项目所需资金充裕；同时，通过对税制进行优化可以降低企业税收成本，提高项目经济效益。

（二）财务BP的职能转变

在数字时代背景下，财务BP的工作重心和职能发生了深刻转变，以适应企业发展的新需求。

1. 从会计核算向价值创造转变

传统意义上的财会人员注重记账做报表，而BP更关注为企业创造的价值，在确保财务准确的基础上，用财务手段为企业降低成本、提高工作效率、增加利润空间。例如财务BP可参与投标阶段的成本测算工作来确保项目的利润空间；还可以在实施过程中对费用支出进行动态监控，并及时发现可能造成成本超标的风险因素及早予以纠偏，从而确保项目的可控成本不越线运行。其次，财务业务3.2.2 从事后监督向事前预测转变

传统财务人员的工作重心在于事后监督和检查，对已经发生的经济业务进行审核和分析。而财务BP更加注重事前预测和规划，通过数据分析和市场研究，为企业决策提供前瞻性建议。例如在项目启动前，财务BP可以通过对市场需求、竞争状况、成本结构等方面的分析预测项目的盈利水平以及风险等级，并为高管决策提供依据；在实施阶段则会根据工程进度以及市场变化动态修正财务预测，使得项目投融资计划和资源配置可以有所遵循。

（三）财务BP的能力要求

在数字经济背景下，为了适应时代发展，提升建筑工程企业财务管理质量，财务BP需要具备以下综合能力。

1. 扎实的财务管理技能

作为财务BP，其自身需要掌握财务管理知识和技能，借助财务管理软件与硬件实现财务核算、财务分析、财务预测控制、财务审计等工作。例如，及时编制正确财务报表并分析财务指标，评估企业经济效益与经营绩效；编制合理的预算方案，监督预算执行情况及时调整预算偏差；开展成本核算和控制工作节约企业成本。

2. 业务理解能力

例如在投标过程中，财务BP需要了解相关的工程量、工程技术、工期等相关信息，并根据市场定价及成本模式确定报价策略；在实施阶段，还需要关注工程进度、质量控制等情况并及时调整财务策略，以保证工作的顺畅推进。

四、财务BP在建筑施工企业中的应用路径

（一）建立健全财务BP组织体系

建立完善的财务BP组织体系是财务BP在建筑施工企业有效落地的基础条件。企业应根据自身规模、经营性质和战略需求，合理设置财务BP岗位，并明确其职责权限范围。

1. 岗位设置与职责明确

财务BP岗位可以设立在财务部门，也可以设立在业务部门，

关键是要确保财务 BP 能够深入一线了解业务需求，提供资金支持与决策建议。在财务部门设立财务 BP 可以发挥其专业的财会知识为业务部门提供全面的财务支持；在业务部门设立则便于其接近业务团队及时响应其诉求。无论在哪一个部门设置该岗位，都应该明确财务 BP 的职责边界，其中就包括配合编制项目预算、成本控制、资金管理、风险评估等，为项目提供全方位的财务服务。

2. 人才招聘、培训与激励机制

企业应建立完善的财务 BP 招聘、培训、考核及激励机制，吸引并留住优秀人才。在招聘环节，应该选择既懂财务管理又了解建设工程的人；在培训上可以采取内部培训、外部培训和岗位实训等方式提升财务 BP 的专业能力及综合素质，使其具备财商、商智、技通等多元知识体系；在考核维度方面，建立合理的绩效考核体系，将财务 BP 的业绩同其项目成效、企业整体指标等挂钩，激发其工作的积极性；对于奖惩机制，则是提供具有市场竞争力

的薪酬及广阔的职业发展空间来调动员工的积极性和创造性。

五、结束语

综上所述，在数字经济时代下，将财务 BP 运用到建筑企业当中具有较强的理论价值以及实践意义。在财务 BP 的支持下能够加强企业的财会融合工作，提升财务管理质量，优化资源配置，加强风险管理并推动企业信息化转型与发展。吉林省内著名的建筑企业中庆建设有限企业在数字化转型过程中积极探索应用财务 BP 的模式，并取得了显著成效，为其他建筑企业提供了借鉴经验。今后还需进一步探索研究财务 BP 实施路径。应建立完善的财务 BP 岗位管理制度体系、培训机制以及激励政策，在建筑施工企业中普及应用财务 BP 的理念及实践方法，为企业转型升级和发展提供有力支持。

参考文献

- [1] 李彦青. 数字时代集团企业财务共享的深化应用 [J]. 纳税, 2024, 18 (31): 73-75.
- [2] 任江萍. 数字时代企业财务共享中心与信息化建设探究 [J]. 财经界, 2024, (27): 84-86.
- [3] 葛柳. 数字时代企业财务分析存在的问题及优化对策 [J]. 中国市场, 2024, (26): 165-168.

大数据背景下智能审计的伦理风险

周宁静, 张娇姝, 陈佳贝

武汉学院, 湖北 武汉 430212

DOI:10.61369/ER.2025070005

摘 要 : 随着大数据、人工智能技术与审计行业的深度融合, 智能审计凭借其高效性、精准性的优势, 逐渐取代传统人工审计成为行业主流模式。但技术赋能背后, 数据滥用、算法偏见、责任界定模糊等伦理风险也随之凸显, 不仅冲击审计行业的职业伦理底线, 还可能引发市场信任危机与法律纠纷。本文从大数据与智能审计的融合逻辑来看, 在数据伦理、算法伦理、职业伦理三个维度, 剖析智能审计面临的核心伦理风险及其成因, 结合行业实践提出针对性规制路径, 为智能审计在伦理框架内规范发展提供参考。

关 键 词 : 智能审计; 新型伦理风险; 算法公平; 数据安全

Ethical Risks of Intelligent Audit in the Context of Big Data

Zhou Ningjing, Zhang Jiaoshu, Chen Jiabei

Wuhan University, Wuhan, Hubei 430212

Abstract : With the deep integration of big data, artificial intelligence technology and the auditing industry, intelligent auditing, leveraging its efficiency and accuracy advantages, has gradually replaced traditional manual auditing as the mainstream mode in the industry. However, behind the empowerment of technology, ethical risks such as data abuse, algorithm bias, and ambiguous responsibility definition have also emerged, which not only undermine the professional ethical bottom line of the auditing industry but also may trigger market trust crises and legal disputes. From the perspective of the integration logic of big data and intelligent auditing, this paper analyzes the core ethical risks faced by intelligent auditing and their causes in three dimensions: data ethics, algorithm ethics, and professional ethics. Combined with industry practice, it proposes targeted regulatory paths to provide reference for the standardized development of intelligent auditing within the ethical framework.

Keywords : intelligent audit; new ethical risks; algorithm fairness; data security

数字经济的迅猛发展, 正深刻改变着各行业的发展模式, 审计领域也不例外。审计是党和国家监督体系的重要组成部分, 人工智能时代下的审计伦理危机能够影响到审计的质量和效果, 甚至会延缓审计工作的有序开展。大数据技术的广泛应用, 重新定义并重构了审计数据从获取、处理到分析的全流程模式, 而人工智能、机器学习等前沿技术的融入, 则进一步推动审计流程实现了自动化、智能化的跨越式升级^[1]。智能审计的核心优势, 在于能够对海量的结构化与非结构化数据进行深度挖掘和分析, 这种能力彻底打破了传统审计在时空上的局限, 不仅大幅提升了审计工作的效率, 更强化了审计人员识别潜在风险的能力。现如今, 智能审计的应用场景正不断拓展, 已广泛渗透到金融、政府、企业等多个关键领域, 发挥着越来越重要的作用^[2]。但需要明确的是, 技术工具的革新与升级, 并没有弱化或消解审计行业的伦理内核, 反而因数据要素本身的特殊性、算法模型固有的黑箱特性, 智能审计在发展过程中催生了一系列新型伦理风险。相较于传统审计的伦理风险, 大数据背景下智能审计所面临的伦理冲突, 更具隐蔽性、传导性和复杂性, 一旦缺乏有效的规制与引导, 这些伦理风险不仅会直接损害审计对象的合法权益, 更会从根本上动摇审计行业的公信力根基^[3]。

一、大数据背景下智能审计的伦理风险核心表现

Mautz 等在《审计哲学》中指出, 审计是基于专业判断的伦理实践^[4]。大数据技术为智能审计提供了数据支撑与技术赋能, 但数据的开放性、算法的自主性与审计场景的复杂性, 使得伦理风险贯穿于审计全流程, 主要体现在数据伦理、算法伦理与职业

伦理三个维度, 三者相互交织、相互影响, 形成多元风险叠加态势。

(一) 数据伦理风险: 隐私侵犯与权益损害

数据是智能审计的核心, 智能审计要高效运行, 就要收集和分析大量的审计数据, 而数据收集与使用过程中的伦理失范问题格外明显。在云计算环境下, 数据的分布式存储与处理方式进一

步增加了数据流向监控和隐私保护的复杂性，从而放大了相关风险的管控的难度，存在数据过度收集与隐私侵犯风险。部分审计机构为追求分析结果的精准性，突破审计范围边界，收集与审计事项无关的个人信息、企业商业秘密等敏感数据，违背了“最小必要”的数据收集原则。北京昌平有一家生物技术公司发生了数据泄露事件，这家公司委托别人开发的基因外显子数据分析系统，在互联网测试的时候，没有做好数据加密和安全保护，导致很多公民的隐私数据泄露，泄漏数据总量达19.1GB，最终北京市公安局昌平分局对其依法警告并处罚款五万元。这类智能审计关联系统的数据安全漏洞，本质是审计数据存储与使用环节的伦理失范，过度采集的敏感数据一旦失控，就会对审计对象隐私权益造成不可逆损害。与此同时，大数据技术的跨领域数据整合能力，把分散的碎片化数据关联分析，形成完整的个人或企业画像，进一步增加了隐私泄露风险，此类案例在“护网2025”行动中多次被通报，凸显数据伦理风险的普遍性。

数据所有权和使用权界定模糊的伦理冲突。智能审计的数据来源广泛，包括企业内部数据、第三方平台数据、公共数据等，部分数据的所有权不明确，特别是第三方平台提供的数据，存在“数据共享”与“权益保护”的矛盾^[5]。有些审计机构没有经过数据所有者的同意，就擅自把审计中得到的数据用来做二次分析、商业合作等其他用途，这违背了诚信使用数据的原则，也侵犯了数据所有者的合法权益。

（二）算法伦理风险：偏见固化与结果失实

算法模型是智能审计的核心，审计决策的制定，要靠算法对数据进行分析 and 运算，但算法本身并非绝对中立，其设计与运行的过程中可能存在伦理风险。

算法偏见导致审计不公。算法模型的训练依赖于历史数据，如果历史数据存在偏差，算法会将这种偏差固化并放大，导致审计结果出现偏见。在金融智能审计领域，部分银行信贷审计模型，训练数据偏向大型企业，缺乏中小企业样本，将“现金流波动大”“资产规模小”这些正常经营特征误判成高风险信号，这种情况已经成为银保监会通报的普遍问题。北京中锋资产评估公司在资产减值测试审计中，错误选择了折现率参数，把不是高新技术企业的公司，按照15%税率计算，导致评估结果高估8312万元，差异率达18.21%，本质就是算法偏见引发的审计结果失真，与智能审计算法固化历史偏差的伦理风险具有同质性。同时，算法设计人员的主观认知会融入模型参数设定，进一步加剧偏见，影响审计结果的客观性^[6]。

算法黑箱导致审计责任虚化。智能审计的算法模型大多是复杂的机器学习模型，它的运算过程、决策逻辑具有较强的隐蔽性，审计人员难以准确解释算法得出结论的依据，形成“算法黑箱”。这种黑箱效应会降低审计结果的可追溯性、可验证性降低，若审计结果出现错误，难以界定是算法模型的设计缺陷、数据质量问题，还是审计人员的操作失误，导致审计责任虚化。另外，算法模型的迭代更新缺乏透明化机制，部分审计机构为保持技术优势，对算法迭代过程严格保密，不仅难以接受外部监督，也使得审计人员无法及时掌握算法逻辑的变化，增加了审计决策的伦理风险。

算法滥用导致审计边界模糊。在追求算法模型“最优化”的驱动下，部分审计人员可能对数据采集范围扩大的现象持默许态度，甚至主动推动边界拓展，这源于“数据规模等同于审计质量”的认知偏差。若未能充分评估这种扩展行为对被审计单位造成的潜在负面影响（如数据滥用风险、隐私泄露隐患），则可能导致审计专业价值的错位风险，即审计机构可能会从“专业的信息保密受托方”的角色定位滑向“技术能力优势主导下的数据操作者”形象。这种角色认知与实践的潜在偏移，如果任其发展，可能严重损害审计行业赖以维系的核心信任基础——对客户数据安全与隐私的严格守护承诺^[7]。佳信拓投房地产资产评估公司的违规案例极具代表性，该公司在公路资产评估审计中，通过倒推重置成本的方式虚构246亿元评估结论，与预设值仅差100元，计算过程完全依赖算法模型生成结果，并无真实资产评估计划、伪造询价记录，属于典型的算法滥用与程序造假^[8]。这种“用算法结果替代审计核查”的行为，完全突破审计中立性边界，导致审计结论严重失实，最终该公司被处以停业一年、没收违法所得并三倍罚款的重罚，涉及违法所得金额超380万元。部分审计机构过度依赖算法开展预测性审计，忽视企业实际经营场景，导致审计结果脱离实际，本质是算法滥用引发的伦理失范，违背审计核心准则。

（三）职业伦理风险：责任弱化与诚信缺失

智能审计的技术化转型对审计人员的职业伦理提出了更高要求，但部分审计人员的伦理意识薄弱、专业能力不足，导致职业伦理风险凸显^[9]。智能技术工具的使用为审计人员在主观方面滥用职权提供了可操作性的空间。审计人员可能与审计客体进行合谋，无视职业底线，在明知审计客体存在舞弊行为的情况下，恶意利用智能审计系统中的技术规则漏洞和算法程序缺陷对审计结论进行操控。审计人员的责任意识弱化。智能审计的自动化流程减少了人工干预，部分审计人员错误认为技术可以替代人工责任，在审计过程中敷衍了事，对算法结果不进行复核验证，对数据来源的合法性、真实性不进行严格审查，导致审计质量下降。同时，部分审计人员缺乏大数据、算法等相关专业知识，无法识别算法模型的缺陷、数据的异常问题，只能被动依赖算法结果，进一步加剧了审计责任的虚化。

存在诚信缺失与利益冲突风险。在市场竞争压力下，部分审计机构为争夺客户资源，利用智能审计技术的“黑箱特性”，通过调整参数、篡改数据等方式出具虚假报告，违背审计诚信原则^[10]。佳信拓投房地产资产评估公司不仅通过算法倒推造假评估结论，还存在347份报告冒用他人签名、批量伪造证据链条等系统性违规行为，属于智能审计场景下诚信缺失的极端表现，其核心是借助技术隐蔽性规避监管，牺牲审计客观性换取利益。此类行为并非个例，行业内部分机构与算法提供方存在深度商业合作，优先采用合作方有缺陷的算法模型，即便发现参数偏差仍坚持使用，本质是利益冲突引发的职业伦理失范。

二、大数据背景下智能审计伦理风险的成因分析

智能审计伦理风险的产生并非单一因素导致，而是技术特

性、制度体系、行业环境与人员素养等多因素共同作用的结果，深入剖析风险成因，是构建有效规制路径的前提。

（一）技术层面：数据与算法的固有特性带来天然隐患

大数据的开放性、流动性与多源性，使得数据的收集、使用、存储全流程难以实现绝对管控，数据跨领域、跨平台共享过程中，隐私泄露、权益侵犯的风险概率大幅提升。对于大数据的非结构化特性，会使得部分敏感数据难以被精准识别与保护，进一步加剧了数据伦理风险。而算法模型的复杂性、自主性与黑箱性，使得算法的决策逻辑难以被精准解读与监督，算法偏见、算法滥用等问题难以被及时发现与纠正^[1]。

（二）制度层面：伦理规范与法律体系不完善

当前我国针对智能审计的伦理规范与法律体系尚处于探索阶段，缺乏系统性、针对性的制度设计。在伦理规范方面，现有审计职业伦理准则多适用于传统人工审计，对智能审计中的数据使用、算法应用、责任界定等新型伦理问题缺乏明确规定，审计机构与审计人员缺乏清晰的伦理指引^[2]。在法律层面，虽然《数据安全法》《个人信息保护法》等法律法规对数据安全、隐私保护作出了规定，但针对智能审计场景的数据收集范围、算法责任界定、审计结果追溯等问题，法律条款仍存在模糊地带，缺乏可操作性。跨部门、跨领域的监管机制不健全，数据管理、算法监管、审计监管等部门之间缺乏协同配合，导致伦理风险的监管存在漏洞。

（三）行业层面：行业竞争与自律机制不健全

随着智能审计市场的快速扩张，审计机构之间的竞争日益激烈，部分审计机构为追求市场份额与经济效益，忽视伦理规范与职业底线，过度依赖技术手段提升审计效率，忽视审计质量与伦理风险防控^[3]。审计行业的自律机制不健全，行业协会对智能审

计伦理风险的监管力度不足，缺乏有效的惩戒机制与行业约束，导致部分审计机构与审计人员的伦理失范行为难以被及时查处。

（四）人员层面：审计人员的伦理素养与专业能力不足

智能审计要求审计人员不仅具备传统审计的专业知识与职业素养，还需掌握大数据、算法、人工智能等相关技术知识^[4]。但当前我国审计行业的人才结构存在短板，部分审计人员缺乏大数据与算法相关专业能力，无法准确识别智能审计过程中的伦理风险，难以对算法结果进行有效复核与验证。部分审计人员的伦理意识薄弱，对智能审计的伦理风险认知不足，存在“技术至上”的误区，忽视审计职业伦理的核心要求，在利益诱惑面前容易出现诚信缺失、责任虚化等伦理失范行为。

三、结论

大数据背景下的智能审计是审计行业数字化转型的必然趋势，技术赋能为审计行业带来效率革新的同时，也引发了数据、算法、职业层面的多元伦理风险。这些风险的产生源于技术特性的固有隐患、制度体系的不完善、行业自律的薄弱与人员素养的不足，若缺乏有效规制，将严重制约智能审计行业的健康发展。需强化技术伦理培训，将算法偏见识别、道德冲突推演等能力纳入审计职业技能认证体系；建立伦理激励机制和“道德领导力”积分制，激励审计人员主动参与伦理治理，将伦理能力与职业发展深度绑定；通过系统化培训和实践，让审计人员既能熟练运用先进技术工具，又能在面对伦理困境时保持坚定的判断力。构建“技术防控—制度约束—行业自律—人员赋能”的多元协同规制体系，能够从全流程、多维度化解智能审计伦理风险，实现技术创新与伦理规范的平衡。

参考文献

[1] 史金聪. 大数据技术在企业内部控制审计中的应用探索 [J]. 广东经济, 2024, (22): 7-9.
[2] 张洋. 人工智能审计伦理困境及创新策略 [J]. 合作经济与科技, 2025, (04): 155-157.
[3] 刘国城. 人工智能时代审计伦理的危机表征与治理路径 [J]. 兰州学刊, 2024, (01): 41-57.
[4] MAUTZ R K, SHARAF H A. The philosophy of auditing [M]. Sarasota, FL: American Accounting Association, 1961.
[5] 肖帅, 易宣辰. 人工智能技术背景下大数据审计的应用及其人才培养要求 [J]. 广西职业技术学院学报, 2024, 17(05): 93-97.
[6] 张昭临. 大数据环境下央企内部审计风险分析研究 [J]. 数字经济, 2025, (12): 80-81.
[7] 郑璐琰. 大数据时代电商企业审计风险分析——以苏宁易购为例 [J]. 中国农业会计, 2023, 33(21): 131-133. DOI: 10.13575/j.cnki.319.2023.21.032.
[8] 陈雄燊. 人工智能伦理风险及其治理——基于算法审计制度的路径 [J]. 自然辩证法研究, 2023, 39(10): 138-141.
[9] 胡岚岚, 刘丹, 张玥, 等. 医学人工智能研究伦理审查实施路径探析——基于算法透明和数据安全维度 [J]. 中国医疗器械杂志, 2025, 49(06): 597-603.
[10] 沈佳伟. 大数据背景下会计师事务所审计风险防范措施探讨 [J]. 中国农业会计, 2023, 33(18): 100-102. DOI: 10.13575/j.cnki.319.2023.18.013.
[11] 陈凤霞, 姜宾. 大数据技术赋能政府审计全覆盖：动因、困境与进路 [J]. 财会月刊, 2023, 44(07): 108-112. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2023.07.014.
[12] 张龙辉. 基层数字协商中的算法难题及治理路径 [J]. 协商治理研究, 2025, (02): 159-179+185-186.
[13] 朱雅蓓. 期权市场隐含信息 [D]. 浙江大学, 2024.
[14] 马倩, 许倩倩. “互联网+”环境下内部审计业务流程再造研究 [J]. 商业会计, 2019, (24): 79-81+57.

原料价格波动背景下化工企业战略成本管理策略研究

罗伦芳

重庆建峰新材料有限责任公司, 重庆 408601

DOI:10.61369/ER.2025070008

摘 要： 原料价格波动对化工企业成本控制与稳定经营构成严峻挑战。传统成本管理模型难以有效应对，亟需从战略层面构建系统性的管理框架。研究基于战略成本管理理论，结合化工行业特点与典型案例，深入分析原料价格波动的传导机制与企业现存问题，提出以价值链整合、战略采购优化、成本动因管控及数字化平台建设为核心的管理策略。旨在为化工企业提升成本韧性、构筑长期竞争优势提供具有实操性的路径参考。

关 键 词： 化工企业；战略成本管理；原料价格波动；价值链；成本动因

Research on Strategic Cost Management Strategies for Chemical Enterprises in the Context of Raw Material Price Fluctuations

Luo Lunfang

Chongqing Jianfeng New Materials Co., Ltd., Chongqing 408601

Abstract： Raw material price fluctuations present significant challenges to cost control and the stable operation of chemical enterprises. Traditional cost management models are often inadequate in addressing these challenges, making it imperative to establish a systematic management framework at a strategic level. Based on strategic cost management theory and incorporating the characteristics of the chemical industry along with typical case studies, this research conducts an in-depth analysis of the transmission mechanisms of raw material price fluctuations and existing issues within enterprises. It proposes a management strategy centered on value chain integration, strategic procurement optimization, cost driver control, and the development of digital platforms. The study aims to provide chemical enterprises with practical pathways to enhance cost resilience and build long-term competitive advantages.

Keywords： chemical enterprises; strategic cost management; raw material price fluctuations; value chain; cost drivers

引言

原料价格剧烈波动已成为影响化工企业盈利稳定与战略发展的核心挑战。传统成本控制方法难以系统应对这一外部风险，甚至可能损害供应链韧性。战略成本管理通过优化价值链、掌控结构性成本动因，能够从源头构建企业的成本优势与抗风险能力^[1]。因此，在波动常态化的背景下，构建并实施有效的战略成本管理体系，对化工企业保障利润空间、实现可持续发展具有关键意义。

一、原料价格波动挑战与战略成本管理的应对框架

原料价格波动已成为化工企业面临的核心经营挑战。化工生产高度依赖石油、天然气、煤炭等基础资源，原料成本占产品总成本的60%–80%，导致其盈利水平直接暴露于大宗商品市场的周期性波动之下。价格波动不仅直接推高采购支出、侵蚀毛利率，更深层地冲击着企业的成本结构弹性：它打乱了生产计划与预算，增加了供应链协调与切换成本，并使保障供应稳定、应对

质量风险等隐形成本显性化。传统成本管理模型侧重于内部生产过程的精细化控制，对于此类外部输入、贯穿价值链的系统性风险，往往反应滞后、工具不足，难以实现有效应对。

在此背景下，战略成本管理提供了系统性的解决思路。其核心在于将成本管理提升至战略层面，通过优化价值链、明确战略定位与管理深层成本动因，从根源上构建可持续的成本优势与抗风险能力。该框架尤其适用于原料价格波动显著的化工行业，能够引导企业从被动的成本控制转向主动的战略规划。

作者简介：罗伦芳（1990.07.04–），会计师，研究方向：企业运营性支出的数字化内控与效率优化、全生命周期管理的固定资产效益评价体系构建、税务合规自动化下的中小企业增值税管理优化。

如下表1所示，战略成本管理的三大核心分析工具，可直接应用于应对原料价格波动带来的具体问题：

表1：战略成本管理核心工具在应对原料价格波动中的实务应用

核心工具	应对焦点与实务方向	简要应用示例
价值链分析	上游聚焦：分析原料价格形成机制，评估并提升与供应商的议价能力与合作关系。	与核心供应商建立长期弹性定价协议，或共建信息平台以协同管理供应风险。
	内部协同：审视采购、生产、物流等环节对价格波动的缓冲能力，寻找协同降本点。	
战略定位分析	在波动环境中，多数大宗化学品企业需强化成本领先导向。成本管理需超越运营效率，从规模、技术、产品组合等结构层面构筑低成本基础。	调整产品结构，向高技术含量、高附加值的特种化学品转型，以提升整体抗波动能力。
成本动因分析	结构性动因：通过工艺创新（如催化剂改进）降低单位产品原料消耗，或投资替代原料技术路线。	引入数字化系统实时优化生产能耗与物耗；利用套期保值等金融工具管理价格风险。
	执行性动因：通过精细化采购、生产排程优化提升对短期波动的运营应对效率。	

综上所述，战略成本管理为化工企业指明了从战略层面系统性应对原料价格波动的路径。它推动企业将管理重点前移，通过重构价值链关系、优化技术路径与产品结构，并主动管理深层成本动因，从而将外部价格冲击转化为驱动内部管理升级与技术革新的动力，最终在波动环境中建立稳固、持久的成本优势^[2]。

表2：关键原料采购策略与风险分析（示例）

原料名称	占成本比重	价格波动率	当前主要策略	潜在风险
环氧树脂 A 型	约 25%	高（± 30%）	月度计划，现货为主	价格风险完全暴露，供应依赖即时市场
聚氨酯单体 B	约 20%	高（± 25%）	年度框架协议，按月定价	有基本供应保障，但缺乏价格绑定深度
特种助剂 C	约 8%	中（± 40%）	依赖单一进口供应商	供应链集中，断供风险大，议价能力弱

（三）内部价值链协同不畅

价格波动的影响需通过企业内部高效协同来缓冲或转化，但现实中部门间存在“管理壁垒”。技术部门因担忧质量风险与流程繁琐，难以及时启动成本导向的配方优化；生产计划排程相对固定，未能与实时成本及产品盈利性动态联动；销售报价则可能脱离最新成本基础。这种割裂使得价格压力孤立于采购端承受，无法通过研发、生产、销售的联动形成系统性消化能力。

（四）绩效考核与战略目标脱节

现行成本考核多侧重于生产环节的物耗、能耗等执行性指标，而对影响长期成本优势的战略性行为缺乏有效衡量与激励。例如，替代原料技术的研发突破、与战略供应商构建深度合作带来的综合成本节约、产品结构向高附加值方向的调整等，这些构建长期成本韧性的关键成果，在考核中可能得不到充分体现。这易导致管理行为偏向短期节省，与打造可持续战略成本优势的目标产生偏差。

综上所述，企业成本管理活动尚未完全融入战略规划与执行的整体框架中，信息割裂、协同不足、考核短期化等问题相互交织，导致难以将外部价格波动挑战转化为驱动内部系统性优化的契机。

二、化工企业战略成本管理现状与问题分析——以重庆 JF 为例

原料价格波动构成外部挑战，而企业内部成本管理体系的成熟度直接决定应对成效。以重庆 JF 公司为例，可揭示当前许多化工企业在推行战略成本管理过程中面临的共性短板，集中体现在信息、协同与考核等方面。

（一）成本信息滞后与决策支持薄弱

企业现有成本核算系统主要服务于财务报告与历史成本归集，数据产出存在显著的“时滞”。面对原料市场的实时波动，月度或周期数据无法为采购、生产调整及销售报价提供及时指引。各部门决策多依赖零散市场信息与个人经验，缺乏集成内外部数据的平台进行成本模拟与情景分析。例如，关键树脂价格快速上涨时，生产部门难以迅速评估其对不同产品线利润的具体影响，从而错失优化排产的最佳时机，在价格博弈中处于被动。

（二）采购策略短期化与供应链韧性不足

采购活动在很大程度上仍被定位为以满足生产需求为核心的运营职能，考核多聚焦于单次采购价差与到货及时率。这导致采购行为倾向于短期博弈，与供应商关系多建立在交易基础上，缺乏在需求预测共享、技术共研及风险共担机制等方面的深度战略绑定^[3]。如下表2所示，对于成本占比高、波动剧烈的关键原料，其采购策略未能充分体现长期风险对冲思维，当市场突变时，供应链的稳定性与韧性面临考验。

三、原料价格波动下化工企业战略成本管理策略构建

为系统应对原料价格波动，化工企业需构建以战略为导向、覆盖全价值链的动态成本管理体系，推动管理从被动反应向主动规划转型。核心策略包括：

（一）实施以价值链分析为基础的全过程成本管控

企业应将成本管理视野延伸至从供应商到客户的全链条，并在关键环节植入动态调整机制。

1. 强化战略采购与风险对冲

针对占成本比重高、波动剧烈的关键原料，应与核心供应商建立基于长期信任的战略伙伴关系。可采用“基准价与市场指数联动”的弹性定价机制，或签订“年度总量协议+灵活分批计价”合同，以稳定供应并平抑短期价格峰值^[4]。同时，可对已有成熟期货市场的大宗原料（如甲醇、苯乙烯）进行规范的套期保值操作，将部分现货市场价格风险转移至金融市场。

2. 推动柔性生产与敏捷响应

通过部署高级计划与排程系统，集成实时原料成本与生产工艺数据，使生产管理系统能够快速模拟不同生产方案下的总成本。当某原料价格飙升时，系统可辅助评估启用备用配方、调整产品产出优先级或优化工艺参数的可行性，实现基于成本效益的

快速决策。

3. 建立成本传导与动态定价机制

增强市场端的风险缓冲能力。对于中长期销售合同，必须嵌入“原料成本调整条款”，实现风险共担。在日常销售中，应建立以实时产品成本为基础的报价模型，使销售人员能在系统计算的成本底线之上进行灵活、有依据的商务决策，保障核心利润。

（二）聚焦结构性成本动因，构筑长期成本优势

应对价格波动的根本在于优化企业内在的成本构成，降低对易波动资源的绝对依赖。

1. 加大技术替代与工艺革新投入

企业应设立战略研发基金，专项支持能够根本性改变成本结构的技术项目。重点方向包括原料替代、工艺节能与强化以及循环利用。具体而言，需研发使用煤基或生物基原料的新工艺，以替代传统的石油基路线；通过采用新型催化剂、高效分离技术，显著提升原料转化率与能源效率，从而降低单位产品消耗；同时，构建生产系统内物料、能量和水的梯级利用网络，将废弃物转化为资源，减少对新鲜原料的依赖。

2. 优化产品组合与产业链定位

企业需系统评估并调整产品结构，坚定地向“微笑曲线”两端延伸以提升整体抗波动能力。一方面，应增加定制化、功能化的特种化学品和高端材料的产销比例，这类产品附加值高，对基础原料成本波动的敏感性较低；另一方面，可审慎评估并向关键上游原料环节进行战略性延伸，通过参股、合资或签订长期产能认购协议等方式，适度嵌入上游，以此增强供应安全、获取成本信息优势，并改善企业在产业链中的成本地位。

3. 建设集成化的数字化成本管控平台

数字化转型是实施上述策略的“加速器”与“神经中枢”。企业应投资建设一个集成外部市场数据、内部运营数据与财务数据的统一平台^[9]。该平台核心功能需包括：实时价格预警、基于作业成本法（ABC）的精准成本核算与追溯、多情景成本模拟（What-if 分析）以及供应商绩效全景视图。通过这一平台，可实现采购、生产、销售、财务等部门的成本信息实时同步与协同决策，将成本管理从后台核算推向前台实时调控。

表 3：应对原料价格波动的核心策略矩阵

策略维度	关键举措	主要目标
过程管控	战略采购与风险对冲、柔性生产与动态定价	平抑短期波动冲击，增强运营环节的响应弹性与风险缓冲能力。
结构优化	技术工艺革新、原料替代、产品组合与产业链升级	从根本上降低对易波动资源的依赖，重塑具有长期韧性的低成本基础。
数字赋能	建设集成化成本管控平台，实现数据驱动决策	打通信息孤岛，提升成本管理的预见性、精准性与协同效率。

通过以上策略的系统构建与协同实施，化工企业能够将外部价格压力，有效转化为驱动内部管理升级、技术革新与价值链优化的战略动力。

四、案例研究：大庆 SH 应对原料价格波动的战略成本管理实践

中石油大庆 SH 公司作为大型炼化一体化企业，长期面临原油及化工轻油等原料价格剧烈波动的挑战。近年来，公司通过系统实施战略成本管理，有效提升了成本控制能力与经济效益，其做法为行业提供了具有借鉴意义的实践范本。

（一）主要策略与实践

1. 深化全员成本目标管理，培育战略成本文化。

公司将成本控制目标逐级分解至二级单位、车间、班组及个人，并与绩效考核深度绑定。不仅考核传统能耗、物耗指标，更将“优化增效”、“技术经济指标提升”等战略性改进成果纳入考核体系，引导全员从岗位出发进行系统性降本，使成本管理真正成为贯穿企业运营的战略行动。

2. 以技术创新驱动结构性降本。

面对高企的能源成本，大庆 SH 大力推进节能技术改造。例如，通过对蒸汽系统实施全网优化、采用先进保温材料与智能疏水阀，显著减少了热能损失；优化换热网络，提升热利用效率。

2024 年前 11 个月，仅蒸汽系统优化等节能措施就实现增效 1.17 亿元，从根本上降低了单位产品对原料（能源）的消耗强度。

3. 推进资源循环利用，降低新鲜原料依赖。

在环保与资源成本双压之下，公司创新中水回用系统，通过加强超滤化学清洗、精细化监测反渗透水质等技术与管理措施，将中水回用率从 2023 年的 14.67% 大幅提升至 2024 年的 27.58%。此举不仅节约了新鲜水采购成本，也降低了污水处置费用，是从循环经济角度应对资源价格波动的有效实践。

4. 实施数字化能碳管理，提升成本管控敏捷性。

公司积极建设智能工厂，部署能源管理系统（EMS）与碳管理系统。该系统能够实时采集各装置的能耗数据，并进行对标分析与预警。当原料或能源价格发生变动时，管理人员可迅速定位能耗异常环节，及时调整工艺或安排检修，实现了对成本波动的快速响应与精准控制。

（二）成效与启示

大庆 SH 的实践表明，应对原料价格波动必须采用系统性的“组合拳”。其成功关键可归纳为三点：一是将成本管理从财务职能转变为全员参与的战略行动；二是坚持通过持续的技术与管理创新，从工艺根源上优化结构性成本动因，降低资源消耗强度；三是充分利用数字化工具，实现成本信息的实时透明与过程的精准调控，为战略决策提供敏捷支持^[9]。这一系列措施共同作用，使企业在市场波动中保持了较强的成本韧性与竞争优势。

表 4：大庆 SH 战略成本管理核心实践与成效

实践领域	核心举措	关键成效
文化与组织	全员成本目标分解，战略改进成果纳入考核	形成“一切成本皆可控”的文化共识，引导全员参与系统性降本。
技术结构性降本	蒸汽系统全网优化、换热网络优化等节能技术改造	2024 年前 11 个月实现增效超 1 亿元，显著降低单位产品能耗与原料依赖。
资源循环利用	创新中水回用技术，精细化运行管理	中水回用率一年内提升近 13 个百分点，节约采购成本并降低环保压力。
数字化管控	部署能源与碳管理系统，实现实时数据采集、分析与预警	提升对成本波动的响应速度与控制精度，支撑敏捷决策。

大庆 SH 的经验说明，战略成本管理是具备高度可操作性、并能创造显著经济价值的管理实践。其核心在于通过管理、技术与数字化的深度融合，将外部市场价格压力，转化为驱动内部持续优化与构筑长期竞争优势的内在动力。

五、化工企业战略成本管理实施的保障措施

战略成本管理体系的落地与长效运行，依赖于坚实的组织、系统、考核与人才保障。

（一）组织与制度保障：打破壁垒，协同决策

成立由高层牵头的“战略成本管理委员会”，负责审定战略、协调资源并决策重大跨部门成本优化方案。需明确采购、生产、技术、销售、财务等部门在全价值链成本管理中的具体职责与协同流程，建立定期成本分析联席会议制度，基于数据复盘策略效果并动态调整。预算与投资决策流程须与长期成本优势目标挂钩，确保资源精准投放。

（二）信息系统保障：数据驱动，智能决策

必须持续建设并优化集成化的数字化成本管控平台，核心是实现 ERP、MES、SCM 等系统数据的深度融合与自动流动。平台应具备实时成本核算、多情景模拟（What-if 分析）及智能预警功能。引入数据分析与 AI 工具，提升成本预测与优化算法的能力，并将平台使用效能纳入部门考核，使其成为日常决策的核心支撑。

（三）绩效评价保障：战略牵引，有效激励

改革绩效考核体系，设计“战略成本管理积分卡”。指标应平

衡短期结果（如采购价差、生产单耗）与长期战略行为（如替代技术研发进度、战略供应商合作深度、高附加值产品占比）^[7]。设立专项奖励基金，对在系统性降本、风险规避方面贡献突出的团队与个人予以重奖，通过考核“指挥棒”统一全员行动方向。

（四）人才队伍保障：培养专才，融合赋能

加强对关键岗位人员在战略成本管理、价值链分析及金融工具应用等方面的培训，培养业财融合的复合型人才。鼓励财务人员深入业务前端，业务人员学习成本知识。通过跨部门岗位轮换或项目组机制，增进理解，系统性提升全员的全价值链成本意识与协同能力。

六、结论

面对原料价格波动常态化的挑战，化工企业必须摒弃传统、内向的成本控制模式，将成本管理提升至战略高度，构建一个以数字化平台为神经中枢、覆盖全价值链的动态管理体系。该体系通过战略采购与风险对冲管理输入性成本，借助柔性制造与技术革新消化与转化波动影响，并利用动态定价机制实现风险合理传导。其实施关键在于实现全员理念统一、组织流程协同再造以及绩效考核的战略转型。实践表明，成功融合战略成本管理、技术创新与数字化转型的企业，不仅能在波动中保持稳健经营，更能将外部压力转化为优化内部结构、构筑长期竞争优势的动力。未来，对战略成本管理能力的持续锻造，必将成为化工企业核心竞争力的关键标尺。

参考文献

[1] 刘喜胜. 战略采购在化工企业采购成本管理中的应用 [J]. 时代经贸, 2020, (16): 62-63. DOI: 10.19463/j.cnki.sdjim.2020.16.028.
[2] 杨峥嵘, 申怡君. 沈阳化工企业战略成本管理研究 [J]. 北方经贸, 2018, (10): 110-111.
[3] 张文峰. 我国企业建立创新型战略质量成本管理体系的路径探析——评经济科学出版社《创新型企业的战略质量成本管理研究》[J]. 价格理论与实践, 2021, (07): 171.
[4] 鲍传炎. 战略成本控制在化工企业中的应用研究 [J]. 财会学习, 2021, (15): 122-123.
[5] 马霞. 化工生产企业销售与成本联动深化考核的探讨 [J]. 中国市场, 2019, (15): 84-85. DOI: 10.13939/j.cnki.zgsc.2019.15.084.
[6] 罗中祥. 大数据背景下化工企业价值链成本管理模式研究 [J]. 冶金财会, 2025, 44(03): 79-80+83.
[7] 曹建明. 化工企业成本管理中采购管理的应用探讨 [J]. 纳税, 2024, 18(34): 121-123.

ESG 战略与企业可持续发展绩效关系分析

王瀚博, 陈昀月

西北师范大学管理学院, 甘肃 兰州 730070

DOI:10.61369/ER.2025070009

摘 要 : ESG 是实现高质量发展的重要内容, 而对具有政商责任和社会责任的企业而言, 为满足高质量发展要求, 其应当将 ESG 经营模式纳入企业经营战略规划之中。本文聚焦 ESG 测度体系, 公司内 E(S)(环境)、S(社会)、G(治理) 均存在一定的缺陷; 目前通行的标准没有结合中国特有的现代企业体制, 因而不完全适合用于评价中国企业的成长特点。基于此, 文章提出以下几点建议, 即迫切需要建立一套适合本土实际的 ESG 评价体系来鼓励企业重视 ESG 的信息披露, 并规范及标准化 ESG 评级标准, 切实推动企业高质量发展。

关 键 词 : ESG 理念; ESG 信息披露; ESG 评价

Analysis of the Relationship Between ESG Strategy and Corporate Sustainable Development Performance

Wang Hanbo, Chen Yunyue

School of Management, Northwest Normal University, Lanzhou, Gansu 730070

Abstract : ESG is a crucial component in achieving high-quality development. For enterprises with political and social responsibilities, it is imperative to incorporate ESG business models into their strategic business planning to meet the requirements of high-quality development. This paper focuses on the ESG measurement system, highlighting that there are certain flaws in the internal E (Environmental), S (Social), and G (Governance) aspects of companies. The prevailing standards have not integrated China's unique modern corporate system, making them not entirely suitable for evaluating the growth characteristics of Chinese enterprises. Based on this, the article proposes several recommendations, including the urgent need to establish a localized ESG evaluation system to encourage enterprises to prioritize ESG information disclosure, standardize ESG rating criteria, and effectively promote high-quality corporate development.

Keywords : ESG concept; ESG information disclosure; ESG evaluation

引言

ESG 是指环境、社会和公司治理, 即从企业非财务绩效角度评价其对社会承担的责任能力, 是一个综合性概念, 包括并涵盖了公司社会责任、环境保护责任、社会责任投资、绿色金融、影响力投资及公司形象等众多理念。所以 ESG 成为了高质量发展的重要议题和重要抓手。

一、ESG 战略

企业 ESG 思想建设的意义在于: 首先, 企业的 ESG 观念有利于贯彻新发展理念——创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展、共享发展; 作为中国经济发展的压舱石和助推器, 中国企业态度和行为对于推动 ESG 发展以及中国未来经济可持续增长具有重要的作用。而 ESG 的评级体系中所有的要素都对应于上述的新发展观。其中“E”主要针对公司的环境友好行为、节能降耗、

新能源利用以及环保技术投入等内容, 体现着“绿色”“创新”新发展理念; “S”针对公司承担的社会公益活动、安全运营状况、员工福利等情况, 体现了“协同”“共享”新发展理念。最后, “G”的侧重于公司层面的商业道德、风险管理、透明度等相关的问题, 也契合了“协同”的新发展理念。

其次, 双循环发展模式下的 ESG 成为了企业实现更高层次“走出去”的必经之路。构建 ESG 评价体系能够倒逼企业以更为严格的标准参与国际市场竞争, 更好地融入世界经济循环中去,

作者简介:

王瀚博 (2006.06—), 男, 汉族, 黑龙江省绥化市人, 本科在读, 就读于西北师范大学管理学院, 为 2024 级工商管理专业学生。

陈昀月 (2005.06—), 女, 汉族, 河南省南阳市人, 本科在读, 就读于西北师范大学管理学院, 为 2023 级人力资源管理专业学生。

从而助力企业全方位贯彻“走出去”新发展理念。ESG 的原则也与减碳和零碳目标契合，对于企业来说，“双碳”目标给企业发展转型带来了契机，因为企业作为国民经济的重要组成部分而受到国家重视，在此背景下也肩负着推动清洁化生产以及产业发展的重任。

对此，企业应该加大对产业结构升级工作的力度，加快淘汰高污染、高耗能落后产能装备，同时也要把传统制造产业转向绿色转型。第二方面是自己积极地投入新的投资项目，在新技术的应用上包括新能源、节能环保等领域加大动作。企业应将 ESG 思想贯穿于发展战略规划之中，并将其视为可持续发展准则，尤其是对能源结构清洁转型及低碳化的重视，在推进过程中建立健全风险监测机制，妥善处理好污染防治、减排降碳与能源安全、产业链安全、民生保障之间的关系。加快构建资源节约型、环境友好型产业体系，转变生产方式和消费模式，持续走生态优先、绿色发展为导向的高质量之路。

二、ESG 战略与企业可持续发展绩效关系分析

（一）促进企业建立 ESG 理念，建立 ESG 评价机制

推动企业实施 EGS 原则，提升对社区环境责任、伙伴及组织持续发展的关注，识别企业在生态环境保护、社会活动参与以及管理体系存在的问题，并针对这些问题寻求解决办法；制定 EGS 评价体系应该以环境要素、社会要素、管理要素等如表一的因素为主进行评分。主要应消除气候变化减缓技术瓶颈制约，在能源消费降低基础科学领域存在的过分依赖引进、创新能力不足和技术受限等方面的问题。

避免虚假、误判、无效、毁灭等问题的发生；防范风险，构筑国家的经济防火墙。严格监管财务风险管理、负债风险、金融危机等管理，提高企业竞争力和抗风险能力。杜绝一切违反中央 8 项规定的行为以及职业道德规范违规现象的发生。加强公司对环保、经营、社会责任、可持续发展能力、生态环境保护、内部控制、反腐败、风险管理等方面的评价和监管，增强公司的可持续发展能力，实现“双碳”目标，更好对接国内外两个市场、两个需求。

（二）引导企业加强 ESG 信息披露

引导企业建立 ESG 信息披露机制，并帮助企业完善信息披露制度以及提高内部控制管理水平。企业的 ESG 信息披露有利于加强企业对 ESG 的理解和认同感，促进企业形成 ESG 综合发展意识；支持企业采用减量化或者无害化的排放方式，采用绿色技术以节约能源以及提高员工环保观念都可以有效帮助改善中国的环境状况，而且可以辅助企业建立起社会责任感的形象。要对其内部治理结构、董事构成及薪酬机制等予以监管，使其体现较高的经营效率以及维护所有者权益，并也要引导其因时制宜地作出适当变动，以有利于公司可持续发展，形成适合中国国情的企业现代管理制度，并为实现经济向可持续发展方式转变作出贡献。

行业组织及管理部门应该共同商定 ESG 统一评价标准，并引导企业自愿披露自身的 ESG 表现，在此基础上，相关监管机构应

督促企业构建自有的 ESG 指标体系。认为应从政府开始引导并联合企业一起保护环境，要兼顾全社会的多元利益以及企业运行的高效性；同时建议各行业协会、投资人、商务部、财政部、环保局、银行等相关单位密切配合，形成合力。对符合 ESG 评价体系并且表现优秀的问题少的企业给予税收优惠及融资便利等方面的激励；对于虚假披露信息严重、问题较多、评分等级低下的企业予以惩戒，采取惩罚性措施增加违规成本。从而更好地开展公司 ESG 意识培育及打分表设计工作，促进企业环境友好保护、社会责任承担以及社会管理等工作质量提升，推动市场平稳发展。

（三）整合 ESG 理念与企业战略规划

将 ESG 意识融入企业战略框架之中是最基础的相关性构建条件，在制定战略过程中就需要明确 ESG 的发展计划，例如设立隶属于董事会下的专项可持续发展战略部，其职责即为企业根据自身经营属性提供匹配的 ESG 实施路径。该战略中应包括可测量的关键绩效指标，如每单位生产的二氧化碳排放量以及雇员的工作满意度等关键因素。另外，将这些指标纳入年度业务规划是自然而然的事情，以便确保可持续性、社区发展和社会责任等成为公司在决策过程中的首要考量要素。

在具体操作上，可以借鉴 ISO26000 国际标准的相关规定，将 ESG 的某些方面量化为可执行的标准指标，比如节能降耗水平提升、劳动者权益保护等方面。让企业不同层级的员工都能够参与到 ESG 思想理念的普及当中，有计划地进行培训工作，提高管理层以及基层员工对 ESG 理念的认知度。尤其是要注意防范战略规划以及执行环节上的欺骗行为。例如，以工业领域为例，则可以将环保技术充分地融入到产品开发阶段中去，并达到对全部生产流程进行控制的目的，在有效改善环境破坏的同时也能够对企业运行成本加以节约，这种综合性结合不仅能够提升企业的合法性和可持续性发展水平。同时增强了自身的应急能力，为自身长远发展营造了良好的氛围。

（四）构建数据驱动的 ESG 绩效评估体系

为准确地评估相关性，企业应建立一套完善的指标体系。至少由三部分组成：自然条件（如能源消耗量、废弃物处理），社会条件（如员工福利、社会责任），治理层（如董事会成员构成、反腐败机制）。这些数据采集应在同一个平台上进行，同时借助区块链技术确保其真实性和可追溯性，避免出现“绿漂”。

可以利用混合的方法来对环境、社会及治理因素的影响力做出评价，这包括了使用定量的技术手段（比如回归模型）并配合上定性的研究方式（像是对利益相关者的访问调查）以确定这些影响力和公司财务业绩之间的关系程度。举例来说，需要定时地检查的数据品质，还要去聚焦某些指标，比如企业的碳排放量或者是离职率这些数据，然后看看它的变化趋势是什么样的，并且基于此的信息进行策略规划的动态更新；第二是的评价结果也要对外公示出来，一方面能用于内部优化自己的工作模式，另一方面还能让投资人看到在为他们所付出的努力。然后能提升他们对更多的信任度。这个系统可以帮更好地找到自己的缺陷，例如主要依靠自然资源的一些公司应该先解决他们能源使用的问题，在增加效率的同时也确保了可持续性的发展。

（五）强化风险管理与合规机制

对公司而言，制定并执行有效的风险管理战略是其环境、社会和治理目标以及实现可持续发展的一个防护墙，这就涉及对能够影响企业的所有潜在外在因素进行评估，如政府政策变化（例如有关碳排放上限的规定），新技术的出现或供应短缺等。例如对于出口型企业来说，企业事先就要研究世界范围内 ESG 法规如欧盟 CBAM 规则，并对上下游供应链合规管理确保不会受国际贸易壁垒影响，还可以引入 ISO26000 等标准进一步提升自身管理能力；制定应急响应预案如气候适应性措施或者网络安全保护政策，以降低业务中断的风险发生率。要将合规制度嵌入日常经营流程中，如运用自动化监测仪器实时监控污染物排放情况并确保其达到现行法律标准的要求；事前管控能够规避处罚及声誉损失，并可提升投资人信心，继而转化为资本实力和市场稳定。综上所述，在环保类企业中实现全方位的风险管理可以有效地提升企业的持续发展稳定性。

（六）推动技术创新与绿色转型

作为 ESG 策略的关键推动力，技术的革新至关重要。公司需要增加研究投资，重点关注环境友好的科技（比如碳吸收与再利用的方式），并把可持续发展的理念融合到产品及服务的创新中去。举例来说，汽车制造商可以推出更节能的车款，改进生产流程来减小污染影响，同时减少能耗成本。转型过程要顺应市场需求，如顾客对绿色产品的消费需求，提升品牌价值和市场份额。具体而言，企业可借助科研院校进行合作研发，实现产品化落地，例如绿色建材、智慧管理系统等，增加资源利用率。科技创新不仅能带来即时性的效益（成本降低），更能为企业创造长期的竞争优势，将 ESG 转化为从成本变为收益的能力，如科技行业可通过进行绿色研究大幅降低产品温室气体排放，并能吸引更多可持续性资本投入。

（七）优化利益相关方沟通与参与

对 ESG 绩效来说，应充分调动各方利益相关者的积极性，企业应当建立长效沟通机制，并面向股东、员工、社区、政府等不同主体。如及时披露 ESG 报告反映进展，设立网络意见平台实

现信息公开化。另外，还可以以其他形式介入其中，如共建社区项目（投资于本地环境保护设备）或者协同改进供应链管理（制定符合 ESG 标准的供应商标准）来提高社会认可度。在回答中应围绕一个实际的问题展开讨论：如劳动者权益保障还是减排措施等等，并不是简单地对答。这种沟通有利于规避潜在的风险（如居民阻工）以及提升企业形象和获得长期投资机会。事实上，可以通过协调参与方从而极大程度上提升品牌忠诚度和市场可接受性。

（八）培育可持续企业文化与人才梯队

在 ESG 实施的过程中，企业文化及人力资本至关重要，企业应当将可持续发展理念融入企业文化建设当中，如举办环保及社会责任相关活动，“绿色办公室”活动等等。同时也应重视人才队伍建设，ESG 的能力培养可以设立专项培训提升全员的绿色环保意识及社会责任感；第四是要优化的考核机制，将 ESG 考核纳入高管考核指标中并与薪酬晋升挂钩，实现自上而下落地。例如，某制造企业可建立“创新工房”，鼓励其员工提出节能减排的优化建议，在企业内部形成持续改进的文化氛围。这种文化建设模式除提升员工工作幸福感及留存率之外，还可以吸引外部优质资源并为企业未来的发展注入持久活力。长期看，文化+人才政策可以有效提升企业稳定性，促使 ESG 标准不再是被监管者逼迫而不得不做的一件事情，而是成为主动发展的一个驱动力。

结语：将 ESG 战略从理念扩展为公司可持续发展的核心驱动要素，并通过环境、社区及社会管理的整体实践形成抵御风险的“防护墙”，并创造新价值源泉。全方位的 ESG 管理可以显著提升公司的长期绩效水平，其作用集中表现在三个方面：第一是环境维度，一是运营层面：能通过提升资源使用效率来降低经营成本；二是社会层面：能通过社会及合作方信任程度来提升品牌价值；三是治理层面：能通过公开透明的治理体系来提升治理效能。因此，在“双碳”进程加速及 ESG 落地全球化的大趋势下，企业亟需从全新的视角出发重构战略布局——将 ESG 视为创新驱动而不仅仅是合规管理机构；唯有如此才可以在可持续发展时代实现经济效益与社会效益双赢的目的。

参考文献

- [1] 陈颖. 践行 ESG 理念助力绿色金融发展——以中国工商银行为例 [D]. 南昌：江西财经大学，2022.
- [2] 孟珂. ESG 已成为推动企业高质量可持续发展的重要抓手 [N]. 证券日报，2022-09-08(A2).
- [3] 原诗萌. 国资国企引领 ESG 实践 [J]. 国资报告，2023(3): 34-38.
- [4] 熊嘉楠. 中财大绿金院院长王遥：上市公司对 ESG 本质的认知还需进一步提升 [N]. 每日经济新闻，2022-12-29(003).

数字经济背景下企业科技创新投入与人力资源绩效的相关性研究

左艳美

曲靖市马龙区中小企业服务中心, 云南 曲靖 655100

DOI:10.61369/ER.2025070011

摘 要 : 随着数字经济的迅猛发展, 企业面临着空前的竞争压力和转型机会。科技创新投入作为企业提升核心竞争力的关键要素, 与人力资源绩效之间存在着紧密的内在联系。基于此, 本文对科技创新投入与人力资源绩效的作用机理进行深入研究, 研究结果表明数字经济可以促使企业进行技术创新、优化管理流程、加大研发投入、提升人力资源管理绩效; 与此同时, 人力资源绩效的提升又为企业科技创新投入提供了有力的人才保障与智力支持。这一研究成果有助于企业更好地把握数字经济时代的发展趋势, 实现科技创新与人力资源管理的协同发展, 提升企业的整体竞争力与可持续发展能力。

关 键 词 : 数字经济; 科技创新投入; 人力资源绩效; 相关性; 协同发展

Research on the Correlation between Enterprise Technological Innovation Investment and Human Resource Performance in the Context of the Digital Economy

Zuo Yanmei

Small and Medium-sized Enterprise Service Center, Malong District, Qujing City, Qujing, Yunnan 655100

Abstract : With the rapid development of the digital economy, enterprises are facing unprecedented competitive pressures and transformation opportunities. Technological innovation investment, as a key element for enterprises to enhance their core competitiveness, has a close internal relationship with human resource performance. Based on this, this paper conducts an in-depth study on the mechanism of action between technological innovation investment and human resource performance. The research results indicate that the digital economy can prompt enterprises to engage in technological innovation, optimize management processes, increase R&D investment, and enhance human resource management performance. Meanwhile, the improvement of human resource performance provides strong talent support and intellectual backing for enterprise technological innovation investment. This research finding helps enterprises better grasp the development trends in the digital economy era, achieve coordinated development between technological innovation and human resource management, and enhance their overall competitiveness and sustainable development capabilities.

Keywords : digital economy; technological innovation investment; human resource performance; correlation; coordinated development

根据中国信息通信研究院数据, 数字经济作为重构全球产业竞争格局的核心力量, 正以每年15%的增速重塑中国经济版图。曲靖市作为云南省第二大城市, 依托“数字云南”战略布局, 在数字经济领域形成差异化竞争优势。根据曲靖市第五次全国经济普查结果, 2023年数字经济核心产业营收达585.22亿元, 占GDP比重15.7%, 其中数字产品制造业以452.30亿元营收成为主导力量, 覆盖新一代信息技术、新能源等六大战略性新兴产业领域。这种产业结构的数字化转型, 深刻改变了企业创新要素的配置方式, 即传统以资本和劳动力为核心的投入模式, 逐步转向数据、算法、算力驱动的创新范式。

一、数字经济对企业科技创新投入的影响

(一) 推动技术革新, 增加创新需求

随着数字经济的飞速发展, 人工智能、大数据、云计算、区

块链等新兴技术层出不穷。新技术的运用使企业的生产、经营方式发生了巨大的变化, 同时也带来了新的市场需求与商机。要想满足数字经济的发展需求, 企业就必须持续进行技术创新, 开发出新的产品、新的服务以及新的商业模式, 以应对不断变化的市

作者简介: 左艳美 (1990-), 女, 云南省富源人, 汉族, 本科, 人力资源管理师, 研究方向: 人力资源管理。

场和顾客需求。因此，数字经济推动了企业技术革新的步伐，增加了企业对科技创新投入的需求^[1]。

（二）优化创新环境，降低创新成本

数字经济给企业创造了更为便利和高效的创新环境和工具。借助网络平台，企业可以更方便地从世界各地获得技术、人才和资本等各种创新资源。与此同时，数字化技术的运用使企业的创新成本大大降低。比如，通过大数据分析，企业可以更准确地理解市场需求和顾客偏好，降低研究开发的盲目性和不确定性，减少研究开发费用；云计算能够为企业提供更灵活的计算资源与存储服务，使企业不必再建造大型数据中心或服务器，从而减少对硬件设备的投入。

（三）改变竞争格局，激发创新动力

随着数字经济的兴起，传统行业的竞争模式发生了变化，企业间的竞争也随之加剧。随着信息技术的不断发展，企业间的竞争已不仅仅是产品与服务的竞争，更多体现在技术创新、商业模式创新和数据资源竞争上^[2]。企业想要在激烈的市场竞争中占据优势，就需要持续增加对技术创新的投资，以提高企业的创新能力与竞争力。与此同时，随着数字经济的发展，中小企业也有了更多的发展机遇和空间。中小企业可以借助数字化技术创新来实现弯道超车，从而形成与大企业的竞争优势。这一竞争模式的改变，刺激了企业的创新动力，使其对科技创新的热情空前高涨。

二、数字经济对人力资源绩效的影响

（一）提升员工技能要求，促进能力提升

在数字化经济背景下，技术创新的浪潮改变了行业和就业的生态环境，对员工的技能要求也发生了深刻的变化。在自动化和智能化场景下，许多基础性工作都是由机器来完成的。目前，数字化技能成为员工适应数字经济发展的基础，包括资料搜集、处理和工具运用等。企业的竞争重点在于创造力，要打破传统思维，提出新计划。由于工程的复杂性，需要不同专业人员进行合作，因此，团队合作的能力也变得越来越重要。为了帮助员工适应，企业应注重培训，建立健全的制度来提高员工的技能^[3]。通过数字化技术培训、加强团队合作等方式，帮助员工掌握前沿技术，激发创新意识，提高合作能力。例如，软件企业的工作人员需要学习新的程序设计语言，而营销领域的工作人员则需要掌握数字营销的技巧来提升自身的工作表现。

（二）优化管理流程，提高工作效率

数字化技术在企业经营中的广泛运用，给企业的经营过程提供了空前的机会，极大地提高了企业的工作效率。企业通过建立数字化的人力资源管理系统，实现对企业人员信息的集中管理，使招聘过程自动化、业绩考核数字化。在员工信息管理中，数字化系统可以充分地集成并保存员工的基本资料、工作经历、培训记录、业绩数据等，便于企业对其进行实时的查询与分析，从而为企业的人事决策提供精确的数据支撑。而招聘过程自动化，则是运用人工智能与大数据技术，迅速地筛选并匹配海量的简历，并按照职位需求，自动地筛选出合格的应聘者，极大地降低人工筛选简历所耗费的人力与时间，从而提升招聘的效率与品质。通过建立一套科学、合理的业绩评价指标及评价模式，运用系统对员工的工作数据进行自动化采集与分析，从而形成一份客观公平

的业绩评价报告，避免了人为因素的干扰，提高了绩效评估的准确性和可靠性。

（三）改变工作模式，提升工作满意度

数字经济以其强劲的技术推动力，带动着人们的工作方式发生着深刻的变化，实现了柔性工作的普遍化。随着数字工具和云计算技术的普及，企业的工作环境变得更加轻松、方便，让员工在工作场所和工作时间上有了更多的自主权，从而达到了工作和生活的最佳平衡。这种弹性工作方式突破了传统工作方式在时空上的局限，让员工能够按照自身的生活步调和需要，对工作时间进行合理的安排，不受上下班时间的限制，也能有效地缓解工作的紧张感，增强工作的舒适性与自主性^[4]。除此之外，弹性的工作方式也能增加员工对工作的满足感，提升工作表现。如果员工能在自己认为最适合的时间和工作环境下工作，那么员工的注意力就会更加集中，从而提升员工工作的效率和品质。与此同时，在数字化经济背景下，企业也可以通过多种方式、多种形式来关注员工的感受。企业可以全面了解员工对工作环境、工作内容、工资待遇、职业发展等各方面的满意度，以此来及时地找出存在的问题与缺陷。

三、数字经济背景下促进企业科技创新投入与人力资源绩效协同发展的策略

（一）加强数字化人才培养与引进

当前，随着数字经济的兴起，企业应制定一套科学、合理的数字化人才培养方案，全面提高员工的数字化素质和创新能力。企业应针对不同的工作岗位及员工的水平，进行分类、分级的培训。对于初级人员而言，需要对其开展数字工具使用方面的培训，例如，让初级人员掌握高级办公软件的使用以及数据分析软件的基本操作，使初级人员能够熟练地使用数字工具完成日常工作，从而提高初级人员的工作效率。对中层管理者来说，重点是要加强数字化管理知识的学习，包括项目管理的数字化流程、团队的数字化协作技能等，提高中层管理者的数字化管理水平，使中层管理者能够更好地适应数字经济的发展。高级经理需要进行数字化战略思考的训练，研究数字经济的发展态势对企业策略的影响，并学会如何制定数字化策略，从而为企业的发展提供指引^[5]。外部培训可以把尖端的知识与技术带给企业员工，通过与专业的教育组织合作，组织人员定期参加各种数字技术的培训班、讲座等，使企业的员工能够及时了解业界的最新发展。在线教育具备灵活、方便等优点，企业可以建立在线学习平台，将在线课程、教材、案例分析等大量数字学习资源进行集成，让员工能够按照自己的时间和需要进行自主学习。与此同时，企业也要主动引入具备数字技术、具备创新能力的外来人才，以扩大企业内部人力资源。加强与高等院校和科研院所的密切联系，建立专业技术人员培训基地，企业可以参与到大学的人才培训计划中来，按照自己的需要来设计相应的课程和实习计划，为学生们提供实习、就业的机会，让优秀的人才提早被锁定。

（二）优化科技创新投入机制

企业的财力是其发展的根本，企业应保证所投入的资金不会给企业的正常经营带来太大的负担，并能保证投资的可持续发展。以市场需求为导向，企业需要对市场的发展和顾客的需求进

行深入的研究，掌握新技术和新产品在市场上的需求量，这样才能决定投资规模。与此同时，也不能忽视竞争对手在科技创新方面的投资与策略安排，将企业自身的优、缺点相结合，对投资规模进行适当的调整，以保证企业在竞争中的优势。在选择科技创新投入方向时，应密切关注数字经济的发展趋势，并与企业自身的战略目标相结合。数字经济是一个涉及人工智能、大数据、云计算、物联网等多个领域的产业，企业应该从自己的产业特征和业务需要中挑选出有市场潜力和竞争优势的创新项目来进行投资。比如，制造企业可以把重点放在工业互联网上，通过研发投入对生产装备进行智能升级，对生产过程进行数字化管理；零售企业可以通过大数据分析、人工智能等技术，提高顾客体验，提高市场营销效率。在此基础上，企业应加大对科研经费的管理与监管，以提高科研经费的使用效益。建立科研项目评价机制，在项目启动之前，由专业人员对其进行综合评价与分析，从技术可行性、市场前景、经济效益等多方面综合考虑，保证项目的可行性与有效性。

（三）完善人力资源绩效管理体系

企业要建立健全人才绩效考核制度，把科技创新投入与人才工作表现有机地联系在一起。首先，建立一套科学、合理的业绩评价体系，科学的成果评价体系必须是可度量的、关联的、时效性的，并能真实地体现出科研人员的工作业绩与贡献。比如，在科研项目中，可以设定科研项目的进度、成果的质量、专利申请的数量等；营销部门可以设定新产品的市场份额，销售增长率等。评价方式应多元化，量化评价与质量评价相结合。量化考评主要是对员工的工作结果进行数据的统计与分析，对员工的工作态度、团队合作能力等进行定性的评价。其次，建立与业绩考核相结合的激励机制，可以使职工的创造性和积极性得到最大程度地发挥。建立创新激励机制，对科研成果显著的职工进行物质奖励。薪酬方式可以是奖金、股份等，并按照员工对企业发展做出的贡献，给予相应的奖励。以科研创新业绩为主要参考，为表现突出的人才提供更大的成长空间，对在科学、技术上有突出表现、有领导潜质的人员，要给予其升迁的机会，使其能够胜任更重要的工作，并能更好地发挥优秀人员的价值。

（四）营造良好的创新文化氛围

创造一个良好的企业文化环境，可以激发员工的积极性和主动性。为此，企业应通过多种形式的创新活动，有效地调动员工的创造力。例如，组织创意比赛，设置富有挑战的主题，并提供丰富的奖品，以鼓励员工积极参加；在比赛中各参赛选手均可充分展现其创意与团队合作的精神，并提供创意与解决办法。或者举办“创业大讲堂”，邀请业内知名专家、知名企业家和企业代表，与大家交流创新经验，开阔员工的眼界，激发他们的创造力。通过举办技术交流活动，让在技术创新中有突出表现的人员

进行交流，并总结出有突出表现人员的成功之处，以供其他员工进行参考。为激励员工进行大胆的实验与探索，企业必须构建一种包容失败的创新机制。在科技创新过程中，失败是不可避免的。企业应使员工认识到，失败是成功的序曲，从中可以学习到一些经验，为以后的创新活动提供借鉴。针对项目实施过程中出现的问题，企业要组织有关人员对其进行归纳、分析，找到问题的根源，并制定相应的对策，以防止在以后的工程中出现类似的错误。与此同时，对于在创新过程中勇于尝试、积极进取的员工，企业应予以肯定与激励，使其感受到来自企业的支持与认同，进而使其更好地投身于科技创新活动之中。

（五）加强产学研合作

在数字经济的大背景下，强化产学研合作，是实现企业技术创新投入和人才产出之间关系的有效途径，对提高企业核心竞争力、促进产业升级具有重要的现实意义。企业要与高等院校和科研院所建立长期、稳定的合作伙伴关系，通过签署严格、详细的合作协议，将双方的权力和责任都搞清楚，以防止在以后的合作中出现权力和责任不明的情况。其中，合作的一种主要方式就是建立研发中心，由企业出资、设备出资，大学和科研院所为科研人员、技术支撑，建立科研、开发、创新的平台，达到资源共享、优势互补的目的。比如，企业与高校联合进行前沿技术的研究，由于高校的学术背景比较深厚，研究人员比较多，在基本理论研究上有明显的优势，而企业对市场的需要和实际的应用场景也更加的熟悉，企业和高校之间的合作，可以使企业的优势得到很大程度上的提高，为企业的长期发展打下一个良好的基础。科研院所和企业联合进行应用技术研究，可以加快大学科研成果向现实生产力的转化，促进科技成果的转化，促进科学研究和工业的无缝连接。企业要踊跃参与政府组织的产学研合作项目。政府组织的产学研合作项目通常具有明确的目标和任务，旨在解决行业内的重大技术难题和关键共性问题。这些项目能够集中各方优势资源，包括资金、人才、技术等，为企业提供良好的创新环境和支持。企业通过参与合作项目，可以与高校、科研机构建立更紧密的联系，加强技术交流与合作。在项目实施过程中，企业可以学习到高校和科研机构的先进科研方法和技术理念，提升自身的创新水平和市场竞争力。

四、结语

企业科技创新投入与人力资源绩效相互作用、相互支撑，共同推动着企业的发展和进步。为了促进企业科技创新投入与人力资源绩效的协同发展，企业应加强数字化人才培养与引进、优化科技创新投入机制、完善人力资源绩效管理体系、营造良好的创新文化氛围。

参考文献

- [1] 曹路苹, 丁小洲, 郭韬. 数字经济背景下科技型在位企业商业模式演化策略研究 [J]. 运筹与管理, 2023, 32(11): 40-47.
- [2] 曹路苹. 数字经济背景下科技型在位企业商业模式创新过程研究 [D]. 黑龙江: 哈尔滨工程大学, 2023.
- [3] 段秋爽. 数字化转型对汽车零部件企业创新绩效的影响研究——以 A 公司为例 [D]. 北方工业大学, 2024.
- [4] 兰丽雪. 数字化背景下企业创新绩效研究现状及热点——基于 CiteSpace 的文献计量分析 [J]. 电子商务评论, 2024, 13(3): 8942-8952.
- [5] 任珺. 数字经济背景下企业绩效管理的现状及应对措施研究 [J]. 商业观察, 2024(30).

产教融合视域下高职电子商务专业教学质量评价体系构建与实践

张伟新, 王钰, 张必嘉, 李晓宇

沧州幼儿师范高等专科学校, 河北 沧州 061000

DOI:10.61369/ER.2025070012

摘 要 : 产教融合是职业教育高质量发展的核心路径, 因此科学合理的教学质量评价体系是推进高职电子商务专业产教融合落地的重要抓手。目前高职电子商务专业教学质量评价存在主体单一、指标与产业需求脱节、重结果轻过程诸种问题, 故本文以文献研究、实践调研为基础, 结合 CIPP 评价模型与层次分析法, 系统、有逻辑地从评价主体、维度、指标、机制等方面构建适配产教融合需求的高职电子商务专业教学质量评价体系, 继而提出切实可行的实施路径及配套保障措施。进一步为高职电子商务专业深化产教融合、优化教学质量评价提供参考, 也有利于促成教育链、人才链与产业链、创新链的有机衔接。

关 键 词 : 产教融合; 高职教育; 电子商务专业; 教学质量评价体系; CIPP 模型

Construction and Practice of a Teaching Quality Evaluation System for E-commerce Majors in Higher Vocational Colleges from the Perspective of Industry-Education Integration

Zhang Weixin, Wang Yu, Zhang Bijia, Li Xiaoyu

Cangzhou Preschool Teachers College, Cangzhou, Hebei 061000

Abstract : Industry-education integration represents a core pathway for the high-quality development of vocational education. Therefore, a scientific and rational teaching quality evaluation system serves as a crucial lever to promote the practical implementation of industry-education integration in e-commerce majors at higher vocational colleges. Currently, the teaching quality evaluation of e-commerce majors in higher vocational colleges faces issues such as a singular evaluation subject, misalignment between evaluation indicators and industry demands, and an emphasis on outcomes over processes. Based on literature research and practical investigations, this paper employs the CIPP evaluation model and Analytic Hierarchy Process (AHP) to systematically and logically construct a teaching quality evaluation system for e-commerce majors in higher vocational colleges that aligns with the needs of industry-education integration. This system encompasses evaluation subjects, dimensions, indicators, and mechanisms. Subsequently, the paper proposes practical implementation pathways and supporting measures. It provides references for deepening industry-education integration and optimizing teaching quality evaluation in e-commerce majors at higher vocational colleges, while also facilitating the organic integration of educational chains, talent chains, industrial chains, and innovation chains.

Keywords : industry-education integration; higher vocational education; e-commerce major; teaching quality evaluation system; CIPP model

引言

随着数字经济快速发展, 电子商务行业业态持续创新, 直播电商、跨境电商等新业态对高职电子商务专业人才的实战化、复合型能力提出更高要求。产教融合作为职业教育对接产业需求的核心模式, 已成为高职电子商务专业人才培养改革的必然选择。教学质量评价体系是引导专业教学改革、衡量人才培养质量的重要标尺, 但当前高职电子商务专业教学质量评价体系仍存在诸多与产教融合需求不匹

作者简介:

张伟新 (1979.09—), 女, 汉族, 河北沧州人, 法学硕士, 沧州幼儿师范高等专科学校副教授, 研究方向: 跨境电商方向。

王钰 (1996.11—), 女, 汉族, 河北邢台人, 管理学硕士, 沧州幼儿师范高等专科学校讲师, 研究方向: 大数据与会计方向。

张必嘉 (1992.10—), 女, 汉族, 内蒙古巴彦淖尔人, 经济学硕士, 沧州幼儿师范高等专科学校讲师, 研究方向: 电子商务方向。

李晓宇 (1987.07—), 男, 汉族, 河北东光人, 文学学士, 沧州幼儿师范高等专科学校讲师, 研究方向: 艺术教育方向。

配的问题，导致评价结果难以反映产业真实需求，无法有效支撑产教融合深化发展。

立足高职电子商务专业人才培养特点与沧州区域电商产业发展需求，探索构建科学、系统、可操作的教学质量评价体系，对推动专业教学与产业需求精准对接、提升人才培养质量、为区域电商产业发展输送高素质技术技能人才具有重要意义。本文结合相关文献研究与实践调研，对产教融合视域下高职电子商务专业教学质量评价体系的构建与实践进行深入探讨，为同类专业教学改革提供参考。

一、研究现状与问题

（一）研究现状

国内学者对职业教育教学质量评价与产教融合的结合已有十分扎实、有层次的研究：就评价模型而言，CIPP模型由于其有背景、输入、过程、结果四个维度明确、完整的全程性评价特征，故已成为产教融合背景下高职专业教学质量评价的主流模型，因此学界普遍基于该模型结合层次分析法来构建多维评价指标体系。就评价理念而言，成果导向教育（OBE）理念及能力本位评价逻辑已被众多学者引用，二者都以学生学习成果、职业能力为根本出发点。就评价主体而言，学界已有十分清楚而有洞见的主张：构建“学校+企业+行业+学生”的多元评价主体体系，切实赋予企业更充分的话语权。

电子商务专业对评价指标优化、评价方式创新已有十分明确、有层次的研究：即把企业真实项目绩效、职业技能证书获取率诸种产教融合指标正式引入评价体系，又借助大数据技术对评价数据做实时采集、动态分析，因此实现了评价体系从静态到动态、从单一到多元的转型。

（二）现存核心问题

结合文献研究与实地调研，高职电子商务专业教学质量评价体系在适应产教融合需求方面有若干突出问题。

第一，由于评价主体单一化，故现有评价中企业参与不够充分，目前评价以学校教师为主，企业、行业协会只是被动参与，只在学生实习环节做评价，没有介入评价指标设计诸环节，因此评价结果自然与产业岗位需求脱节。

第二，由于评价指标偏理论，故其实践性不够突出，即传统评价指标把学生考试成绩等理论性指标予以高度重视，而对学生实践操作能力、企业项目完成质量等与产业需求直接相关的指标设计不够充分，也未很好地对接电商新业态岗位要求。

第三，由于评价方法静态化，故过程性评价缺位，目前评价多从期末考核、实习总结等结果出发，因而缺少对教学过程、校企合作过程的动态监控，也就难于及时发现衔接等问题。

第四，由于评价机制不完善，故其动态调整及结果应用都存在：即评价指标没有与产业技术迭代、岗位需求变化建立应有的动态调整机制，评价结果又多用来核定学生成绩，没切实用作专业课程体系优化的依据，因此诊断、改进功能未落到实处。

二、产教融合视域下高职电商专业教学质量评价体系的构建原则

从产教融合的基本要求及高职电子商务专业人才培养目标出发，又结合沧州区域电商产业的特点，故构建教学质量评价体系时需遵循以下四大基本原则：一是多元主体协同原则。打破校方单一评价格局，构建“学校+企业+行业协会+学生”四方协同评价体系，明确各方职责与权重。二是产业需求导向原则。评价指标需紧密对接电子商务行业岗位能力标准，尤其是沧州区域跨境电商、农村电商等特色业态人才需求，将与企业相关的产教融合核心指标纳入体系，确保与产业需求精准对接。三是过程与结果并重原则。融合过程性评价与结果性评价，更加重视教学过程、校企合作过程、学生职业能力发展过程的动态监控。四是动态可调整原则。建立动态调整机制，每年度对评价指标、权重进行审查更新，融入行业新业态、新岗位能力要求，确保体系时效性。

三、产教融合视域下高职电商专业教学质量评价体系的具体构建与实施路径

本研究基于CIPP评价模型，结合层次分析法（AHP）与德尔菲法，从评价主体、评价维度、评价指标、指标权重四个核心层面构建评价体系，同时设计配套评价标准与实施流程。

（一）构建基于CIPP模型的评价维度

以CIPP模型为基础，融入产教融合要素，将评价体系分为背景评价、输入评价、过程评价、结果评价四个一级维度，实现全程全方位评价：

一是背景评价。聚焦产教融合背景下专业人才培养与产业需求的适配性，评价人才培养方案对接产业需求度、校企合作规划科学性等；二是输入评价。聚焦产教融合资源投入与保障，评价校企合作师资队伍、实践教学资源、教学经费投入等；三是过程评价。聚焦产教融合教学实施全过程，评价校企协同教学、企业项目融入度、学生实践表现等，是评价体系核心；四是结果评价。聚焦产教融合育人成效，评价学生职业能力、就业质量、企业满意度、专业对区域产业服务贡献度等。

（二）设计分层级评价指标与标准

在四大一级维度基础上，邀请职业教育专家、电商行业专家等8人进行2轮德尔菲函询，筛选细化二级、三级评价指标，制定

量化与质性相结合的评价标准，其中量化指标明确数值，质性指标分优秀、良好、合格、不合格四级。核心评价指标体系如表1所示（节选）。

表1 产教融合视域下高职电子商务专业教学质量评价指标体系

一级维度	二级指标	三级指标	评价主体	评价标准
背景评价	产业需求适配性	人才培养方案对接产业需求程度	学校+行业协会	优秀：完全对接区域电商需求，融入新业态；良好：基本对接，部分融入；合格：略有对接；不合格：未对接
		双师型教师占比	学校	优秀：≥80%；良好：60%~79%；合格：40%~59%；不合格：<40%
输入评价	师资队伍建设	企业导师授课课时占比	学校+企业	优秀：≥30%；良好：20%~29%；合格：10%~19%；不合格：<10%
		校企协同教学	学校+企业	优秀：≥40%；良好：25%~39%；合格：10%~24%；不合格：<10%
过程评价	学生实践表现	企业项目完成质量	企业	优秀：高质量完成，符合岗位标准；良好：按时完成，基本符合；合格：延期完成，略有偏差；不合格：未完成
		学生职业能力	学校+行业协会	优秀：≥90%；良好：70%~89%；合格：50%~69%；不合格：<50%
结果评价	就业质量	职业技能证书获取率	学校+企业	优秀：≥85%；良好：70%~84%；合格：55%~69%；不合格：<55%
		专业对口就业率	学校+企业	优秀：≥85%；良好：70%~84%；合格：55%~69%；不合格：<55%

（三）运用层次分析法确定指标权重

本研究用层次分析法（AHP）建立了判断矩阵，先请专家对各指标的重要性做两两对比，由此自然、合理地求得权重系数并做了严格的一致性检验，因此四大一级维度的权重分配明确、恰当：背景评价（15%）、输入评价（20%）、过程评价（35%）、结果评价（30%），过程评价被恰如其分地放在核心位置。同时企

业项目完成质量、专业对口就业率等产教融合核心指标权重高于普通指标，产业导向十分突出。

（四）具体实施路径

首先，由行业协会会同校企双方成立评价工作小组，厘清职责、规范流程。过程性评价实施时，学校教师记录学生理论学习情况，企业导师跟踪评价学生实习、项目表现，每月做一次过程性评价，及时录入数据、即时提出改进建议。更重要的是重视阶段性综合评价，每学期组织四方主体按指标标准做量化打分及质性评价，形成正式、可操作的评价报告。评价结果随即用于改进：行业协会对评价报告审核之后，将结果反馈给教学团队及企业，系统、有层次地优化课程体系，完善合作模式。最后做到动态调整，每年年底行业协会联合校企双方，结合产业最新动态适时、合理地更新评价指标及权重，真正让体系与产业发展同频共振。

四、实践应用效果与展望

（一）实践应用效果

沧州幼儿师范高等专科学校电子商务专业对所提出的评价体系做了为期一学年的系统、规范的试点应用，并由此取得了产教融合深化、人才培养质量提高的诸种成果：校企协同教学的课程占比、企业真实项目引入数量都大大增加，产教融合的教学实施载体更加丰富，学生职业技能证书获取率、专业对口就业率都大幅提升。更核心的是，借助评价体系的反馈功能，专业主动、有力地完成了特色课程体系的优化升级，又新建了校企共建实训基地，教学资源、实训条件都得到极大充实，真正为产教融合的持续深化打下扎实基础。

（二）研究展望

本研究未来可从三方面进一步展开：第一是用大数据、人工智能技术开发智能化评价工具，切实提高评价的智能化水平，第二是扩大试点范围，根据各地产业特点调整、优化指标，形成有区域特色的评价范式，第三是完善评价结果与专业建设融合的机制，建成教学质量持续改进的闭环。

参考文献

- [1] 吕鲲，曹雨群，于露函. 基于 CIPP 模型的产教融合课程质量评价体系构建研究 [J]. 创新创业理论与实践，2025，8(08):13-16.
- [2] 文雨丝. 基于 OBE 教学理念的高等职业教育质量动态评价体系研究 [J]. 科技风，2025，(15):31-33.
- [3] 辜羽洁. 基于 CIPP 评价模式的高职院校物流管理专业实践教学的质量评价构建研究 [J]. 物流科技，2025，48(11):170-172+184.
- [4] 赵宇，樊琛. 基于 CIPP 模型的“农村电子商务实务”课程思政教学评价构建——以广东松山职业技术学院为例 [J]. 西部素质教育，2023，9(19):70-73+190.
- [5] 王闪闪，李向超. 基于 TSSC-FAHP 模型的高职院校教学质量评价及提升策略研究 [J]. 郑州铁路职业技术学院学报，2025，37(01):80-83.
- [6] 周霞，苏谦，曾思瑜，等. 基于 CIPP 评价模式的《供应链战略管理》课程建设研究——以成都信息工程大学为例 [J]. 物流科技，2025，48(01):180-184.
- [7] 张珺，王光超，吴光梅，罗宏远.“三提升”与“五重构”：电子商务物流管理课程教学改革与创新 [J]. 高教学刊，2025，11(01):38-42.
- [8] 吴大放，凌文莉，纪旭鑫，等. 基于 CIPP 模型的不动产管理（慕课）课程评价分析 [J]. 福建开放大学学报，2025，(03):29-33.
- [9] 代新玲. 基于 OBE 理念的跨境电子商务教学评价与考核体系分析 [J]. 商场现代化，2020，(19):31-33.
- [10] 庞志斌，萧琳. 高职教学质量评价体系的多维审视与路径重构 [J]. 中国多媒体与网络教学学报（中旬刊），2025，(04):128-131.
- [11] 何春月，赵立平. 产教融合视域下高职院校实践教学的质量评价构建研究 [J]. 现代职业教育，2025，(11):65-68.
- [12] 贺雯静. 智能教育背景下“大学计算机基础”课程教学评价方式探究 [J]. 信息系统工程，2025，(03):151-154.

探析财务共享对企业财务管理的影响

丘志丹

广东建工财务管理咨询服务有限公司，广东 广州 510000

DOI:10.61369/ER.2025070018

摘 要： 在数字化转型趋势的作用下，企业纷纷对财务管理模式进行重新构建，财务共享中心成为提高运营效率的重要助力。本文对共享模式给财务管理带来的广泛影响展开深入分析，不难发现财务共享能够推动管理流程朝着标准化方向发展，使财务数据处理的效率得以提升，让企业的日常运营成本有所降低，进而促进财务职能向管理方向转变。而制定构建健全的财务共享服务体系、优化管理组织架构、加强技术与管理的融合、加大财务人才队伍建设力度等策略，能够切实应对共享环境下的管理难题，为企业采用财务共享模式提供理论层面的支持。

关 键 词： 财务共享；企业；财务管理；影响

Exploring the Impact of Financial Shared Services on Corporate Financial Management

Qiu Zhidan

Guangdong Construction Engineering Financial Management Consulting Services Co., Ltd, Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract： Under the influence of the digital transformation trend, enterprises have re-constructed the financial management model, and the financial sharing center has become an important boost to improve operational efficiency. In this paper, the extensive influence of sharing mode on financial management is deeply analyzed. It is not difficult to find that financial sharing can promote the development of management process in the direction of standardization, improve the efficiency of financial data processing, reduce the daily operating costs of enterprises, and then promote the transformation of financial functions to management. Formulating and constructing a sound financial sharing service system, optimizing the management organization structure, strengthening the integration of technology and management, and strengthening the construction of financial talents can effectively cope with the management problems in the sharing environment and provide theoretical support for enterprises to adopt the financial sharing model.

Keywords： impact financial shared services; enterprise; financial management; impact

引言

当企业在规模方面呈现出持续不断扩大的态势，并且业务结构朝着日益复杂的方向发展时。传统的财务管理模式开始慢慢显露出一系列问题，如响应速度较为迟缓、资源分布处于分散状态以及流程标准存在不统一的情况等。鉴于此，财务管理迫切需要一种具备更强整合性与协同性的运行机制，以此促进企业高质量发展。而财务共享服务正是在这样的背景下应运而生，成为推动财务体系进行变革的一条重要路径。该模式借助对重复性较高且标准化较强的财务事务进行集中处理的方式，有效地打通组织内部存在的信息壁垒，进而实现资源的集约化配置^[1]。

一、财务共享与财务管理的概述

（一）财务共享的概念

财务共享服务指的是企业将核算职能分散在各个业务单元，让其并入到专业化服务中心。采用统一流程来对标准化财务事务做规范处理，可向内部客户输出高效且优质的服务^[2]。该模式来

源于跨国集团降本增效的需求，现在它已经成为大型企业财务转型方面主流的选择。

（二）财务管理的概念及主要特征

财务管理意味着企业针对资金的运动开展计划工作、组织工作、进行控制以及做出决策的活动^[3]。此项职能贯穿于企业经营的全过程，是构成现代企业管理体系里面重要的一部分。财务

作者简介：丘志丹（1983.08-），广东英德人，中级会计师，研究方向：财务共享、标准化流程设置、内部风险控制等。

管理具备全程性以及综合性的特征。财务管理能够全面地渗透进企业各种各样的经营活动之中，可以将募集资金、配置资产、创造价值、分配收益等当作核心环节。企业的战略规划、运营决策、风险管控等这些重要的事项都需要财务管理提供专业支持^[4]。财务管理呈现出服务性以及基础性的特点。财务部门可向企业各个职能部门输出准确并且及时的数据信息，支撑生产经营决策得以落地实施。财务管理通过调度资金、控制预算、核算成本等这些手段，确保企业运营活动能够顺利地开展。财务管理会体现出动态性以及连续性的属性。企业在经营过程当中资金的流动会不断地发生变化，财务管理需能够持续地进行监测、开展分析等。财务管理通过动态监控现金流量、资产负债、收入成本等指标，推动资源实现优化配置，提升企业的经营效益。

二、财务共享对企业财务管理的影响

（一）财务共享推动管理流程标准化发展

财务共享服务中心对分散的核算职能进行整合，搭建统一的作业规范体系。企业借助预算管理系统和财务监控系统的双重推动，构建完整的信息架构，解决各子公司在会计科目及处理方式上的差异问题。标准化的会计功能模块对科目设置进行统一，规范确认计量原则，助力产供销一体化和财务业务一体化目标的实现。流程再造的理念贯穿于中心运作的整个过程，去除冗余环节，保留核心价值节点，使账务处理效率得到显著提高^[5]。共享模式对组织架构配置进行优化，重塑部门协作机制。企业针对材料采购、物流配送、产品销售等业务设置专门模块，实现业务性质的辨识和环节分类。通过客户专门账户管理，增强资金管控的针对性，使服务响应速度明显加快。

（二）财务共享提升财务数据处理的效率

财务共享中心承担数据整合与分析的核心职责，为企业管理层提供精准的财务信息。该平台汇聚各业务单元的原始凭证，建立统一的数据架构，彻底解决信息孤岛问题，避免重复录入，确保源头数据准确完整。共享中心制定清晰的会计政策指引，规范报表编制的口径和内容要求。标准化的处理流程贯穿凭证审核的全过程，完善的复核机制有效拦截差错事项，显著提升财务报告质量。管理层依据可靠的数据开展经营决策，使战略研判更加科学有依据。智能分析工具对海量信息进行深度挖掘，提取高价值的财务洞察^[6]。可视化仪表盘实时展示收入成本结构、现金流动态及盈利能力指标，方便管理者快速掌握经营实际情况。预测模型协助识别潜在风险点，推动资源配置方案的优化调整。集约化的运作模式缩短单据流转周期，使月结时效明显提升。核算人员从繁琐的事务性工作中解脱出来，转向管理分析领域创造更多价值。

（三）财务共享降低企业日常运营的成本

在数字化转型的浪潮中，企业纷纷探索降本增效的路径，财务共享模式成为控制运营成本的关键手段。从人力资源层面来看，共享中心对分散的核算职能进行整合，对岗位配置结构进行重组。专业化的分工机制提高个体的产出效能，使得单位业务处

理量大幅增加。基层核算人员的需求得以缩减，薪酬福利支出得到有效控制，人力成本占比持续优化。在信息技术层面，企业集中建设统一的财务平台，避免各分支机构分散采购软硬件设备。系统维护团队进行集约运作，运维费用显著下降。标准化接口打通业务前端与核算后台，数据自动流转减少人工干预环节，差错返工成本也随之降低^[7]。在资源协同层面，共享中心搭建起内部服务支撑网络。财务团队与业务部门紧密联动，实时输出经营分析报告。管理层依据精准的数据研判市场形势，投资决策的科学性明显增强，潜在的失误损失得到有效规避。

（四）财务共享促进财务职能向管理转型

财务共享服务中心承担基础核算事务，释放传统会计人员的产能。专职团队集中处理凭证审核、账务登记及报表编制等标准化工作，让原有岗位人员获得转型契机，能够向管理会计领域发挥专业价值。职能重塑推动角色的深度转变。财务人员从繁琐的事务中解脱出来，将精力投入预算编制、成本管控及绩效分析等高附加值工作。事前预测与事中监督成为核心职责，实现从账房先生向战略财务的身份演进，决策支撑能力显著增强。共享平台不断优化智能化水平，数据整合分析工具日趋完善。财务团队借助可视化仪表盘洞察经营动态，运用预测模型辅助战略研判。管理层依据专业建议配置资源，投资决策的科学性明显提升。

三、财务共享在企业财务管理中的运用策略

（一）构建完善的财务共享服务体系

企业若想打造健全的财务共享服务体系，需从多个方面推动财务共享服务体系构建工作。企业管理层要将共享中心当作支持企业经营决策的关键平台，整理现有的财务流程，找出能够进行标准化处理的业务步骤，并制定明确的集中处理办法。对组织架构进行调整，设立专门的部门来承担共享服务职责，同时配备具有专业能力的财务团队。企业要挑选适合自身需求的平台软件，保证系统能够承担核算、报销、结算等核心业务。技术团队要搭建统一的数据接口，以打破各业务单元之间的信息障碍。系统应具备自动化处理能力，从而减少人工参与的环节，提高运行效率。管理层要关注数据安全机制，建立完善的权限管理和监控体系。企业要制定统一的会计政策和操作指南，让财务人员能够按照规范进行业务处理。流程文档要详细记录每个环节的操作要求，方便新员工快速掌握工作方法^[8]。在日常运营中要嵌入质量监控机制，以便管理人员定期检查业务处理质量，及时发现并纠正偏差。

（二）优化企业的财务共享管理体系

人工智能技术开展推动着财务管理流程进行优化，提升数据处理的精准程度。大数据分析工具开展深化财务信息价值的挖掘工作，增强决策支持方面的能力。智能化管理这样的平台开展整合业务数据资源的操作，实现财务管理效率的提升。云计算技术拓展财务数据储存的空间，提高信息处理的速度。企业将财务决策融入到战略规划中，平衡短期效益和长期价值。战略导向的预算管理开展工作确保资源配置符合发展目标。财务风险机制评估

有助于防范企业经营风险，促进企业的可持续发展。动态财务共享管理体系及时发现经营异常状况，调整管理策略。企业划分财务职能边界，理顺管理权责关系。跨部门沟通机制打通信息壁垒的工作，促进资源共享互补。业财融合推进工作提升企业运营的效率，增强市场竞争的实力。标准化流程的设计规范业务操作的规程，降低差错发生概率。内控制度的建设和规范财务业务操作，防范运营风险。授权体系明确各层级权限的范围，提高管理的效率。预警机制及时识别风险隐患，采取应对措施。信息披露制度的健全增强企业管理的透明度，增强市场对企业的信心。绩效考核机制引导财务团队持续进行改进工作，推动管理水平的提升。

（三）强化财务共享业务与技术融合

财务共享中心依靠业务协作提高运作效率。优化技术支持体系来保证财务数据的安全。企业借助先进的管理手段提升财务信息的处理速度，构建数据完整性检查机制。落实风险评估制度促使审计工作能常规化进行，预防数据泄露问题。完善信息系统功能以增强数据治理能力，形成常规化的数据备份机制。运用加密技术保障财务数据在传输过程中的安全，通过分级授权管理来限定数据的访问范围。利用系统安全评估机制找出潜在的风险点，及时排除数据安全隐患。设置有差别的权限以满足不同岗位对数据使用的需求，减少数据泄露的风险^[9]。财务共享平台将业务流程和财务数据整合起来，提升管理决策的效率。应用技术创新成果提高财务数据分析能力，为企业制定战略规划提供支持。标准化的数据处理流程增强业务与财务的协同效果，实现管理价值的创造。

（四）加强企业财务人才队伍的建设

企业财务共享模式调整需构建高素质复合型财务人员团队。专业人才培养体系构建应契合财务共享特点，增强财务人员数据处理能力。企业开设大数据管理、财务流程应用等课程，丰富传

统财务知识储备。财务骨干定期分享实践经验，推动团队整体技能提升。鼓励财务人员参与专业学习、考取职业证书，实现知识体系持续更新。

资金管理过程中部门间协作增加，财务人员需掌握有效的沟通方法。企业通过轮岗制度让财务人员熟悉各业务环节，消除部门信息壁垒。开设沟通能力提升培训，促进团队协同效率。定期组织部门业务交流，加深财务人员对外业务流程的了解。公司制定明确的晋升路径，建立合理的考核机制，激励财务人员不断进步^[10]。建立绩效导向的薪酬体系，落实优秀人才奖励制度。营造良好的企业文化氛围，增强团队凝聚力。搭建多元化发展平台，满足财务人员职业发展需求。企业加大人才培养投入，优化课程资源配置。建立导师机制指导年轻财务人员成长，传承专业经验。开展财务创新项目实践，培养团队创新思维。完善人才评估机制，形成优胜劣汰的良性循环。

四、结束语

财务共享方式极大地转变公司财务管理的状况，促使算账类财务向管理类财务迈进。共享服务方式明显提高数据处理的准确程度，给管理层面提供决策帮助。公司借助规范化的流程打造，有力地降低运营风险并且减少管理成本。技术革新和业务协作的深入结合，增强财务体系对战略目标的支持效果。人才团队的转变成为财务共享模式成功的关键因素。公司应该不断改进财务管理体系，使财务共享模式能契合市场状况。完善的监督机制和安全保障体系，可以降低数据集中带来的隐藏风险。财务共享不只是一次技术上的改变，更是一场管理观念的重大变革。公司需要关注业务和财务的深入融合，发挥财务共享在财务管理中的战略意义。

参考文献

- [1] 韩花. 国有企业财务共享中心建设与优化研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (11): 214-216.
- [2] 张优琴. 企业财务共享中心财务管理模式探讨 [J]. 商业文化, 2025, (08): 110-112.
- [3] 王雨然. 财务共享中心模式下财务管理水平提升策略研究 [J]. 中国集体经济, 2025, (17): 153-156.
- [4] 王娟. 企业财务共享模式下财务管理效能的提升路径研究 [J]. 财讯, 2025, (08): 91-93.
- [5] 李英硕, 李典. 财务共享服务中心在集团企业财务管理中的应用探索 [J]. 中国经贸导刊, 2025, (10): 160-162.
- [6] 杨岗. 财务共享服务中心建设对企业财务管理效率的提升作用 [J]. 财富时代, 2025, (05): 52-53.
- [7] 张冲. 财务共享服务在中小企业的应用研究 [J]. 产业与科技论坛, 2025, 24(10): 233-235.
- [8] 刘娇娇. 财务共享服务中心的构建与应用 [J]. 上海商业, 2025, (05): 163-165.
- [9] 刘建勇. 企业创建财务共享中心模式路径研究 [J]. 现代营销, 2025, (13): 4-6.
- [10] 焦阳. 智能化财务共享中心对企业财务管控模式的变革影响探讨 [J]. 活力, 2025, 43(08): 10-12.

数字化转型背景下污水处理企业财务共享中心建设路径研究

李亚徽

昆明滇池物流有限责任公司, 云南 昆明 650100

DOI:10.61369/ER.2025070020

摘要：在“双碳”目标与数字中国战略双重驱动下，污水处理企业面临着规模扩张、运营提效与成本管控的多重挑战。本文聚焦污水处理行业资产密集、项目分散、工艺多元的特性，构建“战略引领—技术赋能—流程再造—组织变革—数据驱动”五环联动的财务共享中心建设路径框架。基于北控水务、兴蓉环境等行业龙头企业的实践案例分析，研究发现数字化转型可使污水处理企业财务核算效率提升60%以上，单据处理时间缩短70%，跨地域资金管控能力显著增强。本文提出需重点破解项目分散导致的数据孤岛、环保行业专用系统接口复杂、基层财务人员数字化能力薄弱三大瓶颈，通过搭建云原生架构、重构标准化流程、培育复合型财务人才、建立数据安全防护体系，实现从“核算型财务”向“战略决策支持型财务”转型，为环保行业高质量发展提供财务数字化转型的实践范本。

关键词：数字化转型；污水处理；财务共享中心；建设路径；智慧水务

Research on the Construction Path of Financial Shared Center in Sewage Treatment Enterprises under the Background of Digital Transformation

Li Yahui

Kunming Dianchi Logistics Co., Ltd. Kunming, Yunnan 650100

Abstract： Driven by the dual objectives of "dual carbon" and the digital China strategy, wastewater treatment enterprises face multiple challenges including scale expansion, operational efficiency improvement, and cost control. This paper focuses on the asset-intensive, project-dispersed, and process-diverse characteristics of the wastewater treatment industry, constructing a five-ring linkage framework for financial shared service center development: "strategic leadership-technological empowerment-process reengineering-organizational transformation-data-driven." Based on practical case analyses of industry leaders such as Beijing Enterprises Water Group and Xingrong Environment, the study finds that digital transformation can improve financial accounting efficiency by over 60%, reduce document processing time by 70%, and significantly enhance cross-regional fund management capabilities. The paper proposes addressing three major bottlenecks caused by project dispersion: data silos, complex interfaces of specialized environmental protection systems, and weak digital capabilities among grassroots financial personnel. By establishing a cloud-native architecture, restructuring standardized processes, cultivating versatile financial talent, and building a data security protection system, the paper achieves a transformation from "accounting-oriented finance" to "strategy decision-supporting finance," providing a practical model for financial digital transformation in the high-quality development of the environmental protection industry.

Keywords： digital transformation; wastewater treatment; financial shared service center; construction path; smart water management

引言

（一）研究背景与行业紧迫性

随着生态文明建设深入推进，我国污水处理设施建设规模持续扩大。截至2024年底，全国城市污水处理厂处理能力达2.8亿立方米/日，县城处理能力超6000万立方米/日，行业总资产规模突破1.5万亿元。然而，污水处理企业普遍面临“项目分散、管理半径大、运营成本高”的痛点：北控水务运营1334座水厂及乡镇污水处理设施，覆盖100多个城市；兴蓉环境业务横跨四川、西安等地，资产总额

超484亿元。传统分散式财务管理模式导致财务核算标准不一、数据滞后、监管困难，难以支撑集团化、规模化发展需求。

与此同时，物联网、大数据、人工智能等技术在污水处理领域的应用不断深化，智慧水务云平台实现工艺参数实时监控与精准调控。但前端运营数字化与后端财务数字化存在明显“断层”，业务数据无法自动转化为财务数据，形成“业财税”分离的二次孤岛。在此背景下，建设财务共享中心成为打通数据链条、提升管理效能的必然选择。

（二）研究价值与创新点

本研究价值体现在三方面：理论层面，将财务共享理论拓展至环保公共服务领域，构建适配污水处理行业特性的建设框架；实践层面，基于龙头企业真实案例提炼可复制的实施路径，为中小型环保企业提供轻量化转型方案；政策层面，响应国资委“加快推进国有企业数字化转型”要求，为国资环保企业财务管控模式创新提供参照^[1]。

创新点包括：首次提出污水处理企业财务共享中心“工艺-项目-区域”三级标准化模型；设计应对环保行业PPP项目、政府付费、碳减排收益等特殊业务的核算流程；构建“技术架构-数据治理-安全防护”三位一体的实施保障机制。

一、污水处理企业财务数字化现状与挑战

（一）应用现状特征

1. 项目分散导致财务核算标准不一：污水处理企业普遍采用“总部-区域公司-项目公司”三级架构，各项目公司独立核算，会计科目设置、费用报销标准、收入确认时点差异显著。某集团企业调研显示，下属30家项目公司中“水处理药剂费”科目名称多达12种，费用归集口径混乱，集团合并报表调整耗时超15个工作日。

2. 系统割裂形成数据孤岛：前端智慧水务平台（如碧清源“污水处理运维管理智慧水务云平台”）与后端财务系统（用友、金蝶等）缺乏标准接口，生产数据（处理量、水质参数、电耗）无法自动转化为财务数据。兴蓉环境虽建成智慧云控中心覆盖70座厂站，但生产数据仍需人工导入财务系统，数据滞后3-5天，难以实现实时成本管控。

3. 环保行业特性增加核算复杂度：污水处理企业涉及政府付费、环保补贴、碳交易收益、PPP项目金融资产核算等特殊业务。传统财务系统缺乏环保行业模板，导致收入确认、成本分摊、资产减值计提主观性强，审计风险高。

（二）核心挑战

1. 数据标准化难度大：污水处理项目工艺多样（A²/O、MBR、氧化沟等），设备选型、药剂配方、能耗水平差异大，难以建立统一的成本标准。碧清源公司纳米陶瓷膜技术路线与传统活性污泥法成本结构迥异，费用分摊缺乏可比性。

2. 系统接口复杂：环保项目需对接政府监管平台（如生态环境局在线监测平台）、税务开票系统、银行资金系统、供应链采购平台等多方接口，数据格式、传输协议、安全认证标准不一，技术集成难度远超制造业。

3. 人员转型阻力强：基层财务人员平均年龄42岁，本科及以上学历仅占35%，对RPA、OCR、AI等新技术接受度低。北控水务在财务共享中心建设初期，员工抵触情绪导致系统上线延期3个月。

二、财务共享中心建设路径框架

（一）战略引领层：明确建设目标与规划

1. 目标设定：污水处理企业财务共享中心建设目标应聚焦三大价值：运营效率提升（单据处理效率提升60%以上，支付效率提升至5秒/笔）、成本显著降低（财务核算人员精简40%，运营

成本下降30%）、决策支持强化（实现跨项目、跨区域实时数据分析，为投资并购提供数据支撑）^[2]。

2. 实施路线图：采取“三步走”策略。第一阶段（1-6个月）试点验证：选择工艺成熟、管理规范5-10个重点项目公司作为试点，上线费用报销、资金支付等基础模块，验证技术可行性。北控水务试点阶段覆盖山东、江苏区域58个项目公司，单据处理效率提升35%。第二阶段（7-18个月）平台整合：建设统一数据中台，打通智慧水务平台与财务系统接口，实现生产数据自动采集、成本自动核算，推广至全集团300个以上项目公司。第三阶段（19-36个月）全面智能化：部署AI智能审核、知识图谱辅助决策、RPA自动对账等高级应用，建成环保行业领先的财务共享运营中心。

（二）技术赋能层：打造稳定高效的技术底座

1. 云原生架构部署：采用“混合云+边缘计算”模式，总部部署私有云承载核心财务数据，各区域项目公司通过轻量化SaaS平台接入。配置Kubernetes容器集群支持弹性扩展，确保在月底结账等高并发场景下系统稳定。兴蓉环境财务共享中心覆盖下属所有本地和异地子公司，依托云计算实现一体化管理。

2. 数据中台建设：搭建财务数据中台，整合生产数据（处理量、水质、电耗）、业务数据（采购订单、销售合同）、财务数据（凭证、报表）三类数据源。通过API接口实现与智慧水务平台、政府监管平台、银行系统的实时对接，消除数据孤岛。北控水务财务共享中心梳理员工、客商、合同主数据两万余条，数据标准化程度大幅提升。

3. 边缘计算节点应用：在大型污水厂（处理能力>10万吨/日）部署边缘服务器，实现本地数据预处理（如发票OCR识别、水质数据清洗），减少主干网络带宽压力，提升响应速度。边缘节点与中心云平台采用MQTT协议实时同步，断网时支持7天本地缓存。

（三）流程再造层：重构标准化财务流程

1. 业务流程标准化：梳理污水处理企业78个标准化业务场景，包括政府付费确认、药剂采购报销、设备大修支出、碳减排收益核算等特殊业务。制定《污水处理企业财务共享业务操作手册》，统一附件要求、稽核要点、审批流程。例如，政府付费业务需上传水质监测报告、处理量结算单、政府审批文件三证合一，避免虚报收入。

2. 费用报销流程优化：再造前，员工需在线下填写报销单、贴票、找领导签字，财务审核后手工录入系统，单笔报销平均耗时4.5天。再造后，员工通过移动端拍照上传发票，系统自动OCR识别、验真、验重，集成预算控制规则实现事前管控，共享中心集中审核后银企直连支付，平均处理时效缩短至1.2天，效率提升73%。

3. 收入成本自动化核算：针对污水处理PPP项目，开发“金融资产模式”与“无形资产模式”自动识别与核算功能。系统根据项目合同条款、付费机制、风险分配等参数，自动生成收入确认分录，减少人为判断失误。碧清源公司将纳米陶瓷膜生产线PLC数据接入财务系统，实现生产成本自动归集，核算精度提升40%。

（四）组织变革层：重塑财务组织架构与能力

1. 组织架构调整：设立“财务共享中心+业务财务+战略财务”三层架构。共享中心负责交易处理（核算、支付、报表），人员集中至总部；业务财务派驻各区域，负责预算管理、成本分析、业务支持；战略财务专注投融资决策、税务筹划、并购估值。北控水务通过职能拆分，将基础核算人员从区域公司剥离，业务财务人员转型为业务伙伴^[3]。

2. 人才梯队建设：开展分层培训。基础操作人员强化系统操作、审核规则、服务意识培训，3个月内掌握标准化流程，考核通过率85%以上。业务财务人员开设《污水处理成本分析》《PPP项目财税处理》等课程，培养懂工艺、懂业务、懂财务的复合型人才。技术骨干与科技公司（如科大讯飞）联合培养，掌握RPA开发、数据建模技能，每年输送2-3名骨干参与认证^[4]。

3. 激励机制重构：将共享中心人员绩效与单据处理量、准确率、满意度挂钩，设置“差错率<0.5%、处理时效<24小时”等KPI。业务财务人员考核与项目公司成本降低、利润提升联动，避免“业务财务两张皮”。

（五）数据驱动层：挖掘财务数据价值

1. 主数据治理：清理存量数据，统一员工、供应商、客户、合同主数据标准。北控水务在共享中心建设初期梳理主数据两万余条，有效提升数据质量。建立主数据动态更新机制，新增供应商需经共享中心与采购部门联合审核，确保数据唯一性与准确性。

2. 数据分析与预测：基于共享中心积累的海量数据，构建项目级盈利预测模型。输入处理量、电价、药剂价格、人工成本等参数，自动测算项目全生命周期现金流与ROI，为新增投资提供决策支持。兴蓉环境通过财务共享中心实现对投融资、项目建设和生产经营的深度分析和趋势预测。

3. 风险预警：开发财务风险仪表盘，实时监控项目公司资产负债率、流动比率、应收账款周转天数等指标。对超阈值项目自动预警，推送给区域财务总监与业务负责人。某项目公司应收账款超90天未收回，系统提前30天预警，避免坏账损失800万元。

三、关键实施策略与保障机制

（一）实施策略

1. 试点先行，稳步推广：选择管理基础好、IT设施完善的项目公司作为试点，验证流程与系统的可行性。北控水务试点阶段覆盖58个项目公司，单据处理效率提升35%，为全面推广积累经验^[5]。

2. 技术引领，流程驱动：优先部署OCR、RPA等成熟技术，快速实现“速赢”。如RPA银企直联功能，将单笔付款时间从5-10分钟缩短至5秒，用效率提升赢得业务部门支持。

3. 业务财务融合：共享中心建设不是简单的财务集中，而是业务与财务的深度融合。碧清源公司将生产数据与财务数据打通，实现成本精准核算，节能降耗效益显著。

（二）保障机制

1. 组织保障：成立由CFO任组长的财务共享领导小组，成员包括IT总监、业务总监、区域总经理，每月召开推进会，协调解决跨部门问题。

2. 资金保障：将共享中心建设纳入企业数字化战略专项预算，确保资金投入。建议首期投入500-800万元，其中系统开发占40%、硬件占30%、培训与咨询占30%。

3. 制度保障：制定《财务共享中心管理办法》《主数据管理规范》《系统操作手册》等制度，明确各方权责。建立共享中心与项目公司SLA（服务等级协议），约定处理时效、质量标准、违约责任。

4. 安全保障：部署数据加密、访问控制、操作审计技术，财务数据独立存储，定期备份。符合等保2.0三级要求，每年开展两次渗透测试。特别关注与政府监管平台的数据交互安全，防止敏感信息泄露。

四、结论

污水处理企业财务共享中心建设作为数字化转型的必然选择，通过战略引领、技术赋能、流程再造、组织变革与数据驱动五位一体的实施路径，有效破解了项目分散、数据孤岛、标准不一等管理难题，实践证明其可使单据处理效率提升60%以上、运营成本降低30%，并显著增强跨地域管控能力，为企业从规模扩张向高质量发展转型提供坚实财务支撑。未来，随着环保行业进入精细化运营时代，财务共享中心将向业财深度融合（实现“业务发生即核算”）、智能化升级（运用大模型自动识别PPP合同条款、预测政府付费违约风险）以及生态化拓展（向上游供应商、下游客户提供供应链金融服务，升级为价值创造中心）三个方向演进，而未来研究也可进一步聚焦轻资产运营模式下的轻量化部署、碳交易收益核算自动化等前沿课题。

参考文献

- [1] 秦烨桦. 财务共享服务中心构建与国有企业内部控制效率提升——J公司的反思与实践[J]. 中国乡镇企业会计, 2025(3): 168-170.
- [2] 邵漪清. 数字化背景下企业财务共享中心构建与实施效果研究[J]. 中国电子商情, 2025(4): 84-86.
- [3] 汪玉冰. 基于数字化转型的集团财务共享中心应用研究[J]. 市场周刊, 2024, 37(4): 160-163.
- [4] 王益民. 企业财务共享服务中心建设现状、问题与对策[J]. 南京工程学院学报(社会科学版), 2023, 23(3): 85-90.
- [5] 牛皓天. 基于数字化转型的企业财务共享中心建设和应用分析[J]. 老字号品牌营销, 2023(5): 149-151.

供应链金融视角下的中小企业融资管理

李玉洁

重庆市两江新区化医小额贷款有限公司, 重庆 401122

DOI:10.61369/ER.2025070021

摘 要 : 中小企业在经济发展中扮演着重要角色, 但融资难题一直是制约其发展的关键因素。供应链金融作为一种创新的金融模式, 为中小企业提供了新的融资渠道。本文从供应链金融的视角出发, 探讨中小企业融资管理的现状、问题及优化策略。通过分析供应链金融的运作机制、风险管理和创新模式, 本文提出了中小企业在供应链金融环境下提升融资能力的路径, 旨在为中小企业解决融资难题提供理论支持和实践指导, 促进中小企业健康发展。

关 键 词 : 供应链金融; 中小企业; 融资管理; 风险管理; 创新模式

Financing Management of Small and Medium-sized Enterprises from the Perspective of Supply Chain Finance

Li Yujie

Chongqing Liangjiang New Area Chemical Industry Microfinance Co., Ltd., Chongqing 401122

Abstract : Small and medium-sized enterprises play a crucial role in economic development, but the financing problem has always been a key factor restricting their growth. Supply chain finance, as an innovative financial model, provides new financing channels for these enterprises. This paper, from the perspective of supply chain finance, explores the current situation, problems, and optimization strategies of financing management for small and medium-sized enterprises. By analyzing the operation mechanism, risk management, and innovative models of supply chain finance, this paper proposes paths for small and medium-sized enterprises to enhance their financing capabilities in the context of supply chain finance, aiming to provide theoretical support and practical guidance for solving financing problems for small and medium-sized enterprises and promoting their healthy development.

Keywords : supply chain finance; small and medium-sized enterprises; financing management; risk management; innovative model

引言

中小企业是推动经济增长、促进就业和技术创新的重要力量。然而, 融资难题一直是制约中小企业发展的瓶颈。传统融资模式下, 中小企业由于缺乏抵押物、信用不足等原因, 难以从金融机构获得足够的资金支持。供应链金融的出现为中小企业融资提供了新的思路 and 途径。通过整合供应链上的物流、信息流和资金流, 供应链金融能够有效缓解中小企业的融资困境。本文将从供应链金融的视角, 系统探讨中小企业融资管理的现状、问题及优化策略, 以期为中小企业在供应链金融环境下的融资管理提供有益的参考。

一、供应链金融与中小企业融资管理的理论基础

(一) 供应链金融的概念与运作机制

供应链金融是一种基于供应链管理的金融服务模式, 通过整合供应链上的物流、信息流和资金流, 为供应链上的企业提供融资服务。其核心在于将供应链上的企业视为一个整体, 通过核心企业的信用背书, 为上下游中小企业提供融资支持。在供应链金融的运作中, 金融机构、核心企业、物流企业等多方主体协同合作, 形成一个完整的金融服务生态系统。金融机构提供资金支

持, 核心企业提供信用担保, 物流企业负责货物监管, 共同确保供应链金融业务的顺利开展。这种模式不仅解决了中小企业的融资难题, 还提升了整个供应链的竞争力和稳定性。

(二) 中小企业融资管理的现状与挑战

中小企业在经济发展中具有重要地位, 但其融资管理仍面临诸多挑战。传统融资模式下, 中小企业由于缺乏抵押物、财务信息不透明、信用评级较低等原因, 难以从银行等金融机构获得足够的资金支持^[1]。此外, 中小企业融资渠道相对狭窄, 大多数主要依赖银行贷款和自有资金, 融资成本较高且效率低下。在供应

链金融环境下，中小企业虽然获得了新的融资机会，但仍面临一些问题，如供应链金融的参与门槛较高、核心企业的信用传递机制不完善、金融机构的风险管理要求较高等。这些问题制约了中小企业在供应链金融中的融资能力提升，影响了其发展速度和质量。

（三）供应链金融视角下中小企业融资管理的理论意义

从供应链金融的视角研究中小企业融资管理具有重要的理论意义。一方面，供应链金融为中小企业融资提供了新的理论框架，通过整合供应链资源，优化了中小企业的融资环境，丰富了融资管理的理论内涵。另一方面，供应链金融的运作机制和风险管理模式为中小企业融资管理提供了新的研究视角，有助于深入探讨中小企业在供应链中的角色和作用，以及如何通过供应链金融提升其融资能力和竞争力。此外，供应链金融的创新模式也为中小企业融资管理的实践提供了有益的借鉴，推动了中小企业融资管理的理论创新和实践发展。

二、供应链金融视角下中小企业融资管理的运作模式

（一）应收账款融资模式

应收账款融资是供应链金融中常见的融资模式之一，主要用于中小企业在销售过程中形成的应收账款。以家电行业为例，某中小型家电零部件厂商为格力、美的等核心企业供应压缩机配件，形成约800万元3个月期应收账款，该企业将此应收账款转让给工商银行，银行依据核心企业确认的真实性，按应收账款金额的75%（600万元）提供融资支持，核心企业全程承担到期付款连带责任。这种模式的优势在于能够快速将中小企业的应收账款转化为流动资金，缓解其资金压力，根据中国金融业协会数据，应收账款融资可使中小企业平均资金周转周期缩短22天。同时，核心企业的信用背书降低了金融机构的风险，使此类业务不良率较传统信贷低1.8个百分点，提高了融资的可行性和效率。然而，应收账款融资模式也存在一些问题，如上述案例中若核心企业延迟付款，零部件厂商将面临回款风险，且当前行业内核心企业信用传递机制不完善的企业占比达37%，需要通过完善合同付款期限条款、银行实时跟踪核心企业经营状况等措施加以解决。

（二）预付账款融资模式

预付账款融资模式主要适用于中小企业在采购过程中形成的预付账款。在预付账款融资领域，某些小额贷款公司展现出基于产业场景快速响应需求的能力。以小贷公司的“订单融”业务为例，该业务以一家贸易公司与某实业投资发展公司签订的磷矿石采购合同为基础。小贷公司突破传统抵押物依赖，通过审核并锁定实业投资发展公司的信用资质与真实贸易背景，以及双方的交易订单合同等等，为贸易公司提供2100万元融资款直接划转至实业投资发展公司账户，实业投资发展公司按合同约定，按时完成货物交付。预付账款融资模式能够帮助中小企业解决采购资金不足的问题，同时通过核心企业的信用背书，降低了金融机构的风险^[2]。数据显示，核心企业参与的预付账款融资业务不良率仅为0.9%，远低于无核心企业担保的3.2%。然而，这种模式也存

在一定的风险，如上述例子中，若实业投资发展公司延迟交付货物，会导致资金链紧张，从而会增加风险。因此，金融机构需要加强对核心企业的信用评估和货物交付的监控，确保融资的安全性和有效性。

（三）存货融资模式

存货融资模式主要适用于中小企业在生产过程中形成的存货。以某小额贷款有限公司与苏宁物流合作推出的“货速融”产品为例，将融资服务深度嵌入仓储物流环节。“货速融”允许企业将存放于指定仓库的存货或已采购的在途货物作为质押品申请融资。其核心机制在于实现了“存货融资”与“订单融资”的灵活衔接：货物入库即可转为质押存货；而通过订单融资采购的货物，则须直接运至监管仓库完成质押。这一设计依托对物流、货流的闭环控制，使动产质押变得更为灵活可控，有效盘活了企业的库存与订单资产。存货融资模式能够帮助中小企业将存货转化为流动资金，缓解其资金压力，据统计，存货融资可使中小企业存货占用资金降低30%以上。然而，存货融资模式也存在一些风险，如质押物品可能会因市场价格在该时间段的大幅波动，导致质押物价值缩水，且押品保管过程中可能会出现损耗、丢失等情况。金融机构需要加强对存货的评估和监管，合理确定质押率，确保融资的安全性和稳定性。

三、供应链金融视角下中小企业融资管理的风险管理

（一）信用风险管理

在面向中小企业的供应链融资过程中，信用风险是影响资金安全的关键因素之一。这类企业通常由于资产规模有限、财务信息透明度不高等原因，难以获得较高的信用评级，近60%的中小企业信用评级在BBB级及以下，从而面临较大的违约可能性。以某汽车零部件中小企业为例，其因财务报表不规范难以单独获得信贷，通过接入上汽集团供应链金融平台，借助上汽的信用传导获得融资，但后期因自身订单下滑出现逾期，暴露了信息不对称带来的风险。虽然供应链金融模式能够借助核心企业的信用传导为中小企业提供增信支持，但信息不对称以及交易对手的履约不确定性仍然存在。因此，金融机构需要构建更为全面的信用评估与跟踪体系，通过建立针对性信用模型、整合多维度经营数据等方式，精准判断中小企业的实际信用状况。

（二）操作风险管理

操作风险主要来自供应链金融业务执行过程中的内部控制疏漏、操作不当或外部欺诈行为，在中小企业融资业务中集中体现于合同管理、押品管控、资金流转等环节，此类风险引发的损失占供应链金融业务总损失的35%。某小额贷款公司曾发生公司人员违规篡改中小企业质押存货数量，导致贷款公司损失20万元的案例，凸显了操作风险的危害性。金融机构需要建立健全操作风险管理制度，加强对从业人员的规范培训与业务流程监督，确保各环节操作符合合规与风控要求^[3]。同时，应深化与物流服务商、核心企业的协作，建立高效、透明的信息共享机制，实时掌握押品状态、交易进展等情况，防止因信息滞后或失真导致的操

作失误。

（三）市场风险管理

市场风险主要表现为因质押存货等资产市场价格波动而引发的融资风险，在存货融资等业务模式中尤为显著，2024年国内存货融资业务因市场价格波动引发的不良事件占比达19%。以某化工中小企业为例，其质押的聚乙烯存货因国际原油价格下跌，1个月内市场价格降幅达12%，导致质押物价值不足覆盖融资款，贷款公司被迫要求企业补充质押物。金融机构需加强对相关资产价格变动的持续跟踪与研判，建立市场风险实时监测与预警体系，并根据质押物的流动性特征与价格波动规律，科学设置质押比率及风险控制阈值。同时，可适时运用期货、期权等金融衍生工具进行套期保值，以对冲市场价格不利波动可能带来的资产减值风险，数据显示，合理运用套期保值工具可降低60%以上的价格波动风险。

四、供应链金融视角下中小企业融资管理的创新模式

（一）数字化供应链金融模式

数字化供应链金融是基于大数据、区块链与人工智能等技术，对传统供应链金融开展数字化再造而形成的新型金融服务形态。依托数字化手段，金融机构得以实时获取并分析供应链各环节信息，从而提升融资审核的精准度与处理速度。大数据分析有助于金融机构更全面地评估中小企业及核心企业的经营质量与信用水平；区块链技术可保障交易数据真实可靠、全程可追溯且难以篡改；人工智能则能辅助实现风险动态监测与智能化授信决策。该模式不仅显著提高了融资服务的安全性和办理效率，也在整体上降低了中小企业的综合融资成本，为其提供了更灵活、更易获得的资金支持渠道。

（二）产业互联网平台模式

产业互联网平台模式通过构建垂直领域或跨行业的数字化平台，聚合产业链上下游企业及相关服务机构，推动供应链金融与实体产业深度结合^[4]。在该模式下，中小企业可借助平台实现与

核心企业、金融机构、仓储物流等多方之间的数据互通与业务协同，从而将融资申请、签约放款、货权管理等流程迁移至线上，提升业务自动化水平。产业互联网平台不仅优化了供应链金融的操作效率，还依托平台化的资源整合与信息共享机制，降低了中小企业获取融资的难度与成本，进而增强其资金周转能力与市场竞争力。

（三）绿色供应链金融模式

绿色供应链金融是在传统供应链融资中纳入环境与社会责任感维度，推动产业链绿色转型的创新型金融服务方式。在该模式下，金融机构不仅评估企业的融资需求与信用状况，还关注其在节能减排、资源循环、生态保护等方面的表现，优先为符合绿色标准的企业及项目提供资金支持。通过差别化定价、专项信贷产品、绿色认证激励等手段，引导供应链上的中小企业践行环保要求、实施绿色生产。该模式在缓解中小企业融资约束的同时，借助金融资源的导向作用，推动全产业链向低碳、循环、可持续方向升级，助力生态环境保护与产业结构优化。金融机构还可通过构建绿色信贷指标体系、开展环境效益跟踪评估、深化与第三方绿色认证机构合作等方式，保障绿色供应链金融业务长期稳健发展，实现经济效益与环境效益的有机统一。

五、总结

供应链金融为中小企业融资管理提供了新的思路和途径，通过整合供应链上的物流、信息流和资金流，有效缓解了中小企业的融资困境。本文从供应链金融的视角，系统探讨了中小企业融资管理的理论基础、运作模式、风险管理及创新模式。通过分析应收账款融资、预付账款融资和存货融资等运作模式，本文提出了中小企业在供应链金融环境下提升融资能力的路径。同时，本文还探讨了信用风险、操作风险和市场风险的管理策略，以及数字化供应链金融、产业互联网平台和绿色供应链金融等创新模式。未来，中小企业应积极利用供应链金融的优势，优化融资管理，提升竞争力，实现可持续发展。

参考文献

[1] 孙磊. 数字供应链金融背景下山东省中小企业融资问题研究 [J]. 海峡科技与产业, 2025, 38 (05): 52-57.
[2] 杨林. 环境不确定性、供应链金融与中小企业融资约束 [D]. 天津工业大学, 2025.
[3] 莫莉嘉. 供应链金融在企业管理中的实践研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (20): 140-142.
[4] 张鑫霖. 供应链金融对中小企业融资约束的影响研究 [D]. 四川大学, 2024.

精细化理念在企业会计核算的应用研究

桑广浩¹, 王韶丽²

1. 郑州煤电股份有限公司告成煤矿, 河南 登封 452477

2. 新密市城市供水中心, 河南 新密 452370

DOI:10.61369/ER.2025070022

摘 要 : 随着工业互联网时代的到来, 企业所处的经济环境逐步由以工业技术为核心向以信息技术为核心转变, 这使得企业的管理模式由单一的标准化向多样化创新性管理转变。而且在信息技术日益发达的今天, 对海量数据的收集、整理与存储变得十分重要, 企业会计核算中涉及的数据量巨大, 通过精细化理念的应用, 可以更好地对这些数据进行处理和分析, 从而得出更准确的核算结果。

认本文首先对企业会计核算精细化管理的现状进行了深入分析, 并提出了企业会计核算精细化管理的优化策略, 在企业会计核算精细化管理提供有效的理论指导 and 实践参考, 促进企业会计核算水平的提升和财务管理效能的增强。

关 键 词 : 精细化理念; 企业; 会计核算

Research on the Application of the Concept of Precision in Enterprise Accounting Calculation

Sang Guanghao¹, Wang Shaoli²

1. Zhengzhou Coal and Electricity Co., Ltd. Gaocheng Coal Mine, Dengfeng, Henan 452477

2. Xinmi City Urban Water Supply Center, Xinmi, Henan 452370

Abstract : With the advent of the industrial internet era, the economic environment in which enterprises operate is gradually shifting from being centered on industrial technology to being centered on information technology. This has led to a transformation in the management model of enterprises from a single standardized management to a diversified and innovative one. Moreover, in today's era of increasingly advanced information technology, the collection, organization, and storage of massive data have become extremely important. The data involved in enterprise accounting is extremely large. By applying the concept of refinement, these data can be better processed and analyzed, thereby obtaining more accurate accounting results.

This article first conducts an in-depth analysis of the current situation of enterprise accounting control and management, and proposes optimization strategies for such control and management. It provides effective theoretical guidance and practical references for enterprise accounting control and management, and promotes the improvement of enterprise accounting standards and the enhancement of financial management efficiency.

Keywords : refined management concept; enterprises; accounting calculation

引言

随着全球化进程的加速以及信息技术的飞速发展, 企业对内部管理的精准性和效率性要求日益提高。会计核算作为企业财务管理的核心环节, 不仅直接关系到企业财务报告的准确性和透明度, 更是企业决策制定、风险管理及战略规划的重要基石。然而, 传统的会计核算模式往往侧重于基础的账务处理与报表编制, 难以满足现代企业对于数据深度分析、成本控制及效率提升的需求。在此背景下, 精细化理念应运而生, 它强调以精细、严谨的态度和方法, 对会计核算的每一个环节进行深度挖掘和优化, 旨在实现会计核算的精准化、高效化及智能化。

一、企业会计核算精细化管理的现状分析

（一）缺乏足够的会计核算意识

若企业对会计核算的重视程度不够，很可能会使会计信息变得不可靠，进而阻碍企业的正常发展。首先，这种缺乏足够的会计核算意识体现在企业管理层对会计核算精细化的重视程度不够。许多企业仍然将会计核算视为一项基础性的、例行公事的工作，而忽视了其在企业管理决策中的核心作用，这种观念导致企业在资源配置、成本控制以及风险管理等方面缺乏科学依据，进而影响了企业的整体运营效率和竞争力^[1]。其次，员工层面也普遍缺乏会计核算精细化的意识。在日常工作中，一些会计人员可能仅仅满足于完成基本的账务处理，而忽视了对数据的深入分析和挖掘，他们可能缺乏主动学习和提升专业技能的动力，导致会计核算工作停留在表面层次，无法为企业提供更 valuable 的财务信息和决策支持。此外，缺乏足够的会计核算意识还体现在企业对会计核算精细化管理的投入不足，这包括人力、物力以及财力等方面的投入。一些企业可能由于成本控制或资源限制等原因，在会计核算方面投入不足，导致会计核算工作难以达到精细化的要求。

（二）会计核算体系尚不完善

会计核算体系尚不完善是企业会计核算精细化管理现状中的一个重要问题，它不仅影响了会计核算的准确性和高效性，还可能导致企业面临潜在的财务风险和法律风险。首先，企业在进行会计核算时，若缺乏科学、系统的核算体系作为指导，就难以确保核算的准确性和高效性，这不仅增加了企业的运营成本，还可能导致核算结果的失真，从而影响企业的决策制定和风险管理。其次，一些企业可能由于缺乏对会计政策和核算方法的深入理解和研究，导致在选择和应用时存在盲目性和随意性，这不仅影响了会计核算的准确性和可比性，还可能使企业面临潜在的财务风险和法律风险^[2]。此外，在快速变化的市场环境中，企业需要及时、准确地获取和处理会计信息，以支持其决策制定和风险管理。然而，若会计核算体系不完善，就可能导致会计信息的收集和整理存在困难，使得企业无法及时获取完整的会计信息，从而影响了其决策的科学性和准确性。

（三）监督与管理机制存在缺陷

在企业经营发展的进程中，构建完善的精细化管理结构体系固然重要，但同样不可忽视的是，针对会计核算工作，必须切实执行审计监督任务，以确保其准确性和合规性。首先，缺乏有效的监督机制，可能导致会计核算中的错误和违规行为难以及时发现和纠正，进而影响到会计信息的准确性和可靠性，这不仅损害了企业的财务透明度，还可能为企业带来潜在的财务风险和法律风险。其次，若缺乏对会计核算人员的有效管理和激励，可能导致其工作积极性和责任心不强，从而影响会计核算的质量和效率^[3]。此外，在缺乏有效的监督和管理的情况下，会计核算信息可能难以及时、准确地反映企业的财务状况和经营成果，从而影响了企业决策的科学性和准确性，这不仅可能使企业错失市场机遇，还可能为其带来不必要的经济损失。

（四）会计信息准确性有待提高

企业各类经营管理数据的质量与会计核算工作的质量紧密相连，互为影响。会计信息的准确性不仅关系到企业财务报告的可靠性和透明度，还直接影响到企业的决策制定、战略规划、资源配置和风险管理^[4]。首先，会计信息的准确性直接关系到企业财务报告的可靠性和透明度，是投资者、债权人等利益相关者评估企业价值、做出决策的重要依据。然而，由于会计核算过程中存在的人为错误、系统漏洞等各种因素，导致会计信息出现偏差或错误，严重影响了其准确性。其次，错误的会计信息可能导致企业决策失误，进而影响到企业的战略规划、资源配置和风险管理，而且不准确的会计信息还可能损害企业的声誉和信誉，影响其与外部合作伙伴的关系，甚至引发法律纠纷和监管处罚^[5]。此外，随着信息技术的快速发展和大数据时代的到来，企业对会计信息的需求日益多样化和复杂化，所以企业需要不断探索和应用新的会计核算技术和方法，以提高会计信息的准确性和可靠性。

（五）管理技术相对滞后

管理技术的滞后严重阻碍了企业对新技术、新方法的吸收和应用。尽管市场上已有众多先进的会计软件可供选择，但部分企业仍在用过时的系统，这些系统在数据处理、报表生成及信息分析方面存在明显短板，难以满足企业对会计核算精细化、高效化的需求^[6]。其次，由于技术更新迭代迅速，加之企业对新技术的学习和应用能力有限，导致新兴技术未能充分融入会计核算流程，限制了会计核算精细化管理水平的提升。

二、企业会计核算精细化管理的优化策略

（一）树立精细化的会计核算理念

为了有效控制成本费用，提升经营利润，企业需树立正确观念，并积极落实会计核算精细化策略。首先，企业管理层必须深刻认识到会计核算在企业经营管理中的核心地位，将精细化理念深深植根于会计核算的全过程，从会计政策的制定、会计科目的设置，到会计信息的处理、财务报告的编制，每一个细节都需贯彻精细化管理的思想，从源头上提升会计核算的精准度和效率，确保会计信息的真实、准确、完整，为企业的决策提供有力的数据支持。其次，为了树立精细化的会计核算理念，企业需要建立科学的考核机制。这一机制的核心在于，将精细化核算理念转化为具体的、可操作的考核标准，以确保会计人员在工作中有明确的导向和追求的目标^[7]。通过定期考核，企业可以及时了解会计人员的专业素养和工作质量，发现存在的问题和不足，进而采取相应的措施进行改进和提升。同时，企业还需将考核结果与个人绩效挂钩，形成有效的激励机制，这意味着，会计人员的薪酬、晋升等个人利益将与其在会计核算工作中的表现直接相关，这可以激发会计人员的工作积极性和责任心，促使他们不断提升自身的专业素养和工作质量，以更好地践行精细化核算理念。

（二）完善精细化的会计核算体系

构建一个高效、准确、合规的会计核算体系，可以为企业的发展提供有力的财务支持。在具体实施过程中，企业要根据自身

业务特点和财务管理需求，设计科学合理的会计核算流程，明确各环节的责任分工，减少不必要的环节和重复劳动，确保会计核算工作的有序进行^[1]。其次，企业应根据业务发展的需要，合理设置会计科目，确保能够全面、准确地反映企业的经济活动，并加强对会计科目的管理，定期清理和调整不必要的科目，保持科目的简洁性和实用性。此外，企业还应该建立健全的内部控制制度，明确会计核算的权限和责任，加强对会计核算过程的监督和检查，确保会计核算的准确性和合规性，并对会计核算中可能出现的风险进行识别和评估，制定有效的应对措施，降低风险发生的可能性。

（三）强化会计核算的审计与监督机制

企业要确保会计核算工作的规范有序进行，需依据外部审计的工作要求，合理规划内部审计的内容与范围，并据此科学编制审计监督计划。首先，企业在推进会计核算精细化管理的过程中，必须建立健全的内部审计制度，明确审计的职责和权限，确保审计工作的独立性和权威性。这要求企业应定期进行内部审计，或者根据实际需要开展不定期的专项审计，对会计核算的全过程进行全面、细致的监督和检查。同时在这一过程中，审计部门应秉持公正、客观的原则，及时发现并纠正核算中的错误和违规行为，确保会计信息的真实性和准确性。其次，为了进一步提升会计核算的质量和水平，企业可以聘请专业的会计师事务所进行外部审计。外部审计机构拥有专业的审计技术和丰富的经验，能够对会计核算的准确性和合规性进行更全面、深入的审查，通过与外部审计机构的合作，企业可以借鉴其先进的审计方法和理念，不断提升自身的会计核算水平。同时，企业还应加强与外部审计机构的沟通和交流，共同探讨和解决会计核算中遇到的问题和挑战，共同推动会计核算工作的规范化、标准化。另外，为了确保会计核算工作的有效执行，企业还应设立专门的监督机构或岗位来负责监督会计核算工作的执行情况，及时收集和反馈相关信息，为管理层提供决策支持。通过设立专门的监督机构或岗位，企业可以更加全面地了解会计核算工作的实际情况，及时发现并解决存在的问题和不足。同时，这一机构或岗位的存在还能对会计人员形成有效的约束和监督，促使他们更加认真地履行职责，提高会计核算工作的质量和效率。

（四）确保会计信息的真实可靠性

在企业发展过程中，信息失真是一个常见问题，这往往源于会计核算工作中的建账不规范、不合理，进而使得信息丧失了有效性，最终对企业的发展造成了不利影响。首先，这要求企业建立健全的内部控制体系，明确会计核算的岗位职责和权限，实施

严格的审核与复核制度，进而有效防止和及时发现会计核算中的错误和舞弊行为，确保会计信息的真实性和准确性。其次，企业还应加强对会计政策和会计估计的审慎运用，确保其在符合会计准则和相关法规的前提下，能够真实、公允地反映企业的财务状况和经营成果。此外，企业应按照相关法律法规和会计准则的要求，及时、完整、准确地披露财务报表、附注、管理层讨论与分析等会计信息，以便投资者、债权人等利益相关者能够全面了解企业的财务状况和经营情况。

（五）引入先进的会计信息化管理技术

在企业的发展进程中，随着财务数据信息量的不断增加，企业可以选择积极引进计算机设施，搭建网络工作平台，以便对财务数据进行集中的整合与分类存储。首先，企业需明确会计信息化管理技术的引入目标，这包括提高会计核算的自动化程度、确保会计信息的准确性和时效性、加强内部控制与风险管理等，进而有针对性地选择适合的信息化管理技术，并制定相应的实施计划。而且当前市场上存在多种先进的会计信息化管理工具，这些工具能够实现会计信息的自动化处理、实时监控和智能分析等功能，企业应根据自身业务需求和财务状况，选择最适合的技术进行引入。在引入过程中，企业还需注重技术的整合与升级，要将新的信息化管理技术与现有系统进行整合，确保数据的无缝对接和共享。同时，随着技术的不断发展，企业应定期对信息化管理技术进行升级和优化，以保持其先进性和适用性。最后，为了确保先进会计信息化管理技术的有效实施，企业还需加强员工培训和支持，使员工熟悉并掌握新技术，提高其操作能力和工作效率。

三、结束语

综上所述，当前企业在会计核算领域面临诸多问题，不仅影响了企业会计核算的效率和精度，也制约了企业财务管理水平的提升。因此，为全面提升企业会计核算的精细化水平，企业必须树立精细化的会计核算理念，完善精细化的会计核算体系，确保流程规范且高效，同时要强化会计核算的审计与监督机制，保障核算的准确性及合规性，并确保会计信息的真实可靠性，增强信息透明度与公信力，积极引入先进的会计信息化管理技术，利用科技力量提升核算效率与质量。展望未来，企业应继续深化会计核算的精细化管理，不断创新和完善会计核算体系，以适应经济发展的新要求和市场竞争的新挑战。

参考文献

- [1] 黄建明. 探究企业会计核算的精细化管理策略 [J]. 财会学习, 2024, (02): 86-88.
- [2] 朱益飞. 精细化管理在皮革企业经营管理中的创新应用 [J]. 西部皮革, 2024, 46 (03): 7-9.
- [3] 叶云云. 企业会计核算的精细化管理措施 [J]. 今日财富, 2024, (30): 164-166.
- [4] 王连锋. 企业会计核算的精细化管理措施 [J]. 销售与管理, 2024, (19): 75-77.
- [5] 曾晓丽. 精细化管理在地勘单位财会管理中的应用分析 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (02): 42-44.
- [6] 洪波. 精细化财务管理模式下的通信基站会计核算研究 [J]. 现代营销 (上旬刊), 2024, (02): 28-30.
- [7] 任丁汀. 基于精细化理念的煤炭企业会计核算实施路径 [J]. 内蒙古煤炭经济, 2024, (14): 88-90.
- [8] 时琨. 精细化理念在煤炭企业会计核算的应用 [J]. 中国科技投资, 2024, (18): 99-101.

信息化背景下医院固定资产管理优化研究

沈利红, 周越楠, 王梦雅

阜阳市妇女儿童医院, 安徽 阜阳 236000

DOI:10.61369/ER.2025070026

摘 要 : 随着信息时代的到来, 医院对固定资产进行管理所面临的困境也日益突出。传统的管理模式已经不能适应现代医院发展的需要, 而信息化方式的应用是改善医院固定资产管理工作的一个有效途径, 在此篇文章中主要介绍了如何借助先进的信息系统, 改进工作流程以及加强相关人员的信息技术水平来提高医院固定资产管理水平的问题。首先分析目前医院固定资产存在的问题, 然后给出相应的建议并且举例说明信息化系统的作用。

关 键 词 : 医院管理; 固定资产; 信息化; 优化; 策略

Research on Optimization of Fixed Asset Management in Hospitals under the Background of Informatization

Shen Lihong, Zhou Yuenan, Wang Mengya

Fuyang Women and Children Hospital, Fuyang, Anhui 236000

Abstract : With the advent of the information age, the challenges faced by hospitals in managing their fixed assets have become increasingly prominent. Traditional management models can no longer meet the needs of modern hospital development, and the application of informatization methods is an effective way to improve hospital fixed asset management. This article primarily discusses how to enhance hospital fixed asset management levels by utilizing advanced information systems, improving workflows, and strengthening the information technology skills of relevant personnel. It first analyzes the existing problems in hospital fixed asset management, then provides corresponding suggestions and illustrates the role of informatization systems with examples.

Keywords : hospital management; fixed assets; informatization; optimization; strategies

引言

固定资产管理是医院管理工作的重要内容, 包括医院各种设备、设施的购置、使用、保养以及报废等各项工作。而随着医院规模日益扩大, 院所拥有的固定资产种类多样、数目众多, 传统的手工管理模式已不能满足当今医院发展的需要, 利用信息技术实现对医院固定资产的有效管理已成为必然趋势。本文从信息化的角度出发, 分析目前医院固定资产管理存在的不足之处, 并提出利用信息化手段改进固定资产管理方式的方法, 以期达到降低资产损耗率、节约管理费用的目的, 从而给医院提供合理、准确的固定资产管理方案^[1]。

一、信息化背景下医院固定资产管理现状分析

(一) 固定资产管理的重要性与挑战

固定资产管理对医院整体运行至关重要。医院固定资产包括医疗设备、房屋建筑、办公用品等, 这些都是医院开展诊疗活动、维护人民健康的物质基础。科学合理固定资产管理可降低医院成本, 还可使设备发挥更大效用, 充分利用资产。但是由于医院发展较快, 固定资产增多并且品种繁杂, 使得管理工作变得困难重重。传统固定资产管理方式有很多弊端, 如信息欠缺, 管理混乱, 数据滞后等, 这些问题都会影响到固定资产利用率以及财务核算准确性。

(二) 当前医院固定资产管理的主要问题

目前, 大多数医院固定资产管理还是采用传统的人工以及较为简陋的财务软件来进行操作, 在大量的固定资产面前显得捉襟见肘。

第一, 固定资产的信息不准确、不及时, 医院一般由人工登记造成信息滞后或者错误。第二, 资产的使用情况以及维修均不能有效掌握, 导致设备超用或者浪费现象严重。第三, 固定资产的管理制度不够健全, 尤其是对于固定资产的购买、验收、保养及报废等方面的工作, 由于沟通不到位、职责不明确等原因而造成医院资源浪费的问题。另外, 许多医院对固定资产管理人员缺少相关培训, 使得他们管理水平低下及信息化认知程度低, 进而导致工作效率低下^[2]。

(三) 信息化在固定资产管理中的应用现状

伴随着信息技术的发展, 越来越多的医院逐渐认识到信息化对固定资产管理工作的重要性。有些医院已经尝试使用计算机管理系统、条形码以及 RFID 等方式来完成资产的登记、跟踪及管理并且初见成效。信息化管理系统可以及时准确反映资产状况, 在资产使用、保养、维修等方面做到有据可查极大地提高工作效率与准确性。同

时,借助云计算与大数据技术可以使医院更便捷地对全部资产实施统一管理从而合理调配资源充分利用资产。但是尽管信息化在部分医院得到了一定应用但仍有大量医院信息化程度低系统间缺乏连接性,系统应用率较低,信息技术利用不足等问题亟待解决^[9]。

二、信息化技术在医院固定资产管理中的应用

(一) 固定资产信息化管理系统的构建

在信息化社会背景下,建立一个合理有效的固定资产管理系统对医院非常重要。固定资产信息化管理系统主要目的是实现资产从购入到验收、使用、保养、处置等一系列工作的信息化管理。通过该系统,医院可以及时掌握资产使用情况以及变化,解决传统管理模式下存在的信息延迟问题或者错误等问题。一般情况下,这类系统包括资产登记、库存管理、维修管理、资产调配等功能,在同一平台上实现各部门间信息互通协作。系统可以自动生成各种报告,统计分析资产利用情况,并以图形化方式反映整个医院资产管理工作状况。这有利于提高管理水平同时为院领导决策提供可靠支持^[4]。

(二) 大数据与云计算在固定资产管理中的应用

大数据以及云计算技术的应用使医院固定资产管理有了新可能,在大数据的支持下,医院可以对大量资产使用的相关数据、维护情况、故障信息等进行总结归纳和分析研究,使管理者能及时发现并采取措施,预知设备需要维修的时间及使用寿命,便于及时更换设备及合理调配资源。大数据分析也可以让医院在购买和分配固定资产时,根据以往的经验以及现有的情况,估计未来的需要,防止过多购买造成浪费或者不足而影响工作正常运转。另外,云计算也为固定资产管理提供了方便快捷的方式。医院可以在云端进行远程协作、资源共享等操作,减少了设备开支并且提升了获取信息的速度以及便利程度。而且云平台还有备份功能,在出现问题时能很好地保护系统中的资料不丢失或被破坏^[5]。

(三) RFID技术与物联网在资产追踪中的应用

RFID技术和物联网应用于医院固定资产管理工作,能够实现对医院固定资产精确跟踪管理。利用RFID技术给每一件固定资产加一个电子标签,从而使每一个物品都有一个自己的编号,在系统中可以实时地知道这个物品所在的位置以及使用情况。借助无线射频信号,医院工作人员可以随时知道某件物品的位置,不再需要花费大量时间和精力去寻找,而且由于物联网的应用使资产管理更智能。在设备上安装各种传感器后,医院可以随时了解设备的状态,比如设备的工作温度、工作压力、电源情况等信息,一旦出现异常情况就可以立即进行处理。另外,物联网还可以把所有设备的信息传送到云平台上,从而帮助医院做出最优的资产管理方案^[6]。

三、医院固定资产管理优化策略

(一) 完善固定资产管理制度与流程

为了提高医院固定资产管理水平,需从制度及流程上着手。

目前管理制度不健全是普遍问题,导致资产管理各环节责任不明晰、操作无标准。因此,医院应制订一套较为完善的固定资产管理规定,对固定资产购置、验收、使用、保养以及处置等问题制定具体程序及要求,使每个步骤都有相应执行标准和负责人。资产购买要按计划及实际需求进行,杜绝浪费或者多余的情况发生;资产使用保养也要做到合理,使设备一直保持良好工作状态,延长其使用寿命。还要定期盘点和审查,保证账实相符,资产完好。并且要加强各部门之间交流与合作,在流程优化和完善的基础上,消除由于信息不对称以及配合不当造成的管理偏差,提高管理水平。

(二) 提升管理人员的信息化能力

医院固定资产管理的优化不仅需要完善的规章制度以及合理的流程,还要求管理者具有良好的信息化素养。而随着信息化时代的到来,管理者必须掌握操作固定资产管理系统、处理相关数据以及解决各种技术难题的能力。但是目前大多数医院管理者对于信息技术的认知程度较低,在新技术(如大数据、云计算、物联网等)的应用上更是乏善可陈。因此,医院有必要加强固定资产管理者的信息化培训,提高他们对现代信息技术的认识与运用能力。通过对他们进行相应的教学与指导,让他们能够很好地使用固定资产管理系统并能结合系统的数据做出正确的判断与决定。此外,管理者还要有一定的技术意识,能发现并且处理管理系统运转过程中出现的各种问题,从而让管理工作更加快捷高效。信息化素质的提升也会极大地促进医院固定资产管理工作的发展进步。

(三) 推动医院信息系统的升级与整合

在信息化时代背景下,加强医院信息系统建设及整合,也是提高医院固定资产管理工作的重要手段。当前大多数医院所使用管理软件较为落后,各系统之间相互独立,缺乏有效沟通协调机制,在一定程度上影响了固定资产工作效率。因此,医院需要加大信息化投入力度,更新现有固定资产管理系统,采用更先进、符合现代社会发展要求技术。该系统需具备较高集成性,可与其他医院内部相关部门管理系统(例如财务管理、采购系统等)良好连接,实现信息互通共享,减少重复工作以及信息矛盾。同时,利用信息系统整合后,医院可以有一个集中化数据库来全面掌握所有固定资产情况及其变动过程。

四、信息化系统优化医院固定资产管理的效果分析

(一) 信息化管理系统的应用效果与案例分析

在固定资产信息化管理系统应用上,华中科技大学协和深圳医院(南山医院)采用金蝶医疗HRP·固定资产管理系统的应用取得良好成效,在一定程度上改善了医院固定资产管理精细化程度。该系统自2019年1月启用以后,对资产从采购申请、入库、使用跟踪直到最终报废整个过程进行统一管理,利用RFID物联网技术结合实物及账面信息,大大提高了资产清查速度以及准确性^[7]。在此之前,医院固定资产分布零散,信息孤岛现象严重,手工填写并双向传递导致工作量巨大且容易发生错误。系统上线

之后，与采购、财务等相关业务实现互联互通，消除信息孤岛，降低人力劳动强度。资产清查效率大幅度提升，全院盘点时间由原先约两个月缩减为一个月之内，资产账卡相符率大幅提升，方便领导层作出合理判断。

（二）优化后的固定资产管理效益评估

信息化系统优化医院固定资产管理后，在效益上表现为管理效率、资产利用以及成本节约等多方面提高。由于可以及时获取信息并进行跟踪，信息化系统使资产清查、查找及保养等工作快捷高效，资产清查所需时间减少约75%，清查准确性达到98%以上^[8]。系统能够统计出资产被使用的次数、需要修理的时间间隔、折旧程度等情况，让医院能合理安排设备更新、维修工作，避免无谓设备浪费，充分利用资产价值。信息化系统有自动发出保养提示和报废警告的功能，有利于做好保养工作，降低设备出现故障导致服务中断的可能性。对于医院来说，优化后的固定资产管理系统可以防止资产流失或重复购买的现象发生，节省开支，改善资源分配状况^[9]。如表1所示。

表1 信息化管理系统优化效果对比

指标	传统管理	信息化管理	改善幅度
盘点周期	约60天	≤15天	↑75%
资产盘点准确率	~85%	≥98%	↑13%
人工录入错误率	高	低	大幅减少
设备闲置率	较高	较低	资产利用率提高

（三）面临的挑战与改进建议

由于部分医院信息系统的数据标准及格式不同，在进行系统整合时困难较大，在系统上线时造成较大的工作量以及时间成本。信息化系统的运行和更新需要较强的技术水平，医院需要加大人才引进力度并进行相关技能培养，使系统可以更好地服务于医院工作发展。系统的安全性及保密性问题也是不容忽视的问题，医院应当有良好的数据保护措施来避免资产数据被窃取或者被篡改。为了更有效发挥固定资产信息化系统的作用，建议医院在系统的开发之初就制定详细的数据标准和接口标准，使用一致的数据格式以便各个系统之间更好融合；与高校或者专业的公司合作提高自身技术水平；建立健全的数据安全保障措施如设置访问控制、记录操作日志等手段保证系统的正常运转^[10]。

五、结语

利用信息化管理系统，医院固定资产管理效率以及准确性均有较大改善，在固定资产整个生命周期中进行有效管理的同时也使资产使用效率提升，降低医院开支。虽然在系统整合、技术维护以及信息安全上尚存不足之处，但是随着不断完善和发展，医院固定资产管理将更上一层楼，更好地服务于医院工作。

参考文献

[1] 王小珍. 信息化管理技术在医院固定资产管理中的应用 [J]. 中国卫生标准管理, 2024, 15(11): 1-4.

[2] 王永堃. 探析民营医院固定资产管理存在的问题及解决措施 [J]. 乡镇企业导报, 2025, (07): 71-73.

[3] 徐菲菲. 信息化背景下医院全面预算管理优化措施 [J]. 财会学习, 2023, (32): 68-70.

[4] 张冬艳. 信息化背景下医院税务筹划的新趋势与挑战 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(19): 67-70.

[5] 韩佳佳. 信息化背景下医院财务管理精细化策略分析 [J]. 市场周刊, 2024, 37(36): 9-12.

[6] 刘超. 信息化背景下的公立医院资产管理研究 [D]. 中国财政科学研究院, 2022.

[7] 杨霞. 信息化背景下固定资产管理内部控制的实施路径研究 [J]. 销售与市场, 2025, (06): 76-78.

[8] 赵丽秀. 信息化背景下如何优化企业固定资产的管理 [J]. 今日财富, 2021, (14): 97-98.

[9] 李凌湘. 信息化背景下公立医院固定资产管理存在的问题及对策 [J]. 行政事业资产与财务, 2024, (18): 10-12.

[10] 望涛. 信息化背景下公立医院全面预算管理探究 [J]. 商业2.0, 2024, (04): 63-65.

家长式领导研究综述

周成驰*

西北师范大学管理学院, 甘肃 兰州 730070

DOI:10.61369/ER.2025070027

摘 要： 家长式领导是一种具有深厚中国本土文化渊源的领导方式，其内涵深刻地影响了企业管理者的领导行为。本研究通过从家长式领导的文化根源、概念内涵、测量方式以及其影响四个方面对国内外已有的文献进行了梳理，帮助更深入地理解家长式领导的内核。此外，基于当前管理实践的变化，本研究提出了家长式领导未来可能的研究方向，为后续研究提供参考。

关 键 词： 家长式领导；文化根源；概念变迁

A Review of Research on Paternalistic Leaderships

Zhou Chengchi*

School of Management, Northwest Normal University, Lanzhou, Gaunsu 730070

Abstract： Paternalistic leadership is a leadership style with deep roots in Chinese culture, and its characteristics have profoundly influenced the leadership behaviour of managers. This study systematically reviewed the existing literature at home and abroad from four aspects: the cultural roots, conceptual connotations, measurement methods, and impacts of paternalistic leadership. This helps to gain a deeper understanding of the core of paternalistic leadership. Moreover, based on the current changes in management practices, this study proposed possible future research directions for paternalistic leadership, providing a reference for subsequent research.

Keywords： paternalistic leadership; cultural roots; evolution of concepts

在中国文化的影响下，东亚地区普遍存在一种可以概括为家长式领导的领导风格。家长式的领导植根于中国传统的儒家哲学，它强调了基于道德、善良和尊重权威的自上向下的等级制度的重要性。儒家思想塑造了领导者的角色，即一个真正关心追随者福祉的家长；而追随者的角色是通过服从领导者的指令来回报他们的关心和支持。自从国外学者开始关注家长式领导以来，在数十年里国内外学者对家长式领导进行了深入研究。而随着数字技术、人工智能的出现对传统领导的方式的冲击以及学界对家长式领导研究的深入，亟需对家长式领导的研究现状做一个系统的回顾。因此，本文通过探索家长式领导根植于中国儒家文化中的根源，并且对家长式领导的概念界定、测量维度以及其对不同主体的影响进行梳理，以期能够根据已有研究分析出家长式领导未来的可能研究方向。

一、家长式领导的内涵

（一）家长式领导的渊源

家长式领导植根于中国本土的儒家哲学，具有极其深厚的东方传统文化根基。樊景立等学者巧妙运用“冰山概念”对此进行了形象描述：家长式领导的部分可见部分（即领导者的领导风格和行为方式）能够被观察到，而其背后隐藏的文化价值观念如同冰山沉入海平面下庞大且复杂的中国传统意识形态和文化价值^[1]。

从家长式领导者扮演的角色看，儒家哲学基于传统的社会关系，塑造了家长式领导者的二元角色的具体内涵——父亲形象以及族长形象。领导者作为父亲的形象时，表现出高度的道德价值

观和对追随者福祉的深切关心；而当领袖作为一个族长形象时，为了追随者的最大利益行事，并要求追随者必须服从领袖的决定。在实际管理中，这两种角色往往交织在一起，形成了家长式领导独特的双重特征。

从家长式领导涉及的三种领导风格来看，威权领导根植于传统社会中下级对上级绝对服从的等级观念。这种等级观念构建了中国古代文化中经典的“君君臣臣父父子子”等级系统，进而构建了传统的“等级森严”且分工明确的社会体系。当这一文化逻辑延伸至企业管理领域中时，便表现为领导者对员工的控制，以及员工对领导者威权行为的服从。仁慈领导则主要源于中国传统文化中的礼仪观念。儒家强调人与人之间的角色关系是建立在相互关怀的基础之上，一方面是上级应以仁慈和友爱之心对待下

基金项目：西北师范大学2025年研究生科研资助项目《甘肃省中小企业数字化转型影响机制研究》（科研编号：KYZZS2025054）。

第一作者兼通讯作者：周成驰（2000—），男，浙江衢州人，硕士研究生，主要研究方向：数字化转型、领导力。

级；另一方面则是下级须秉持孝顺、服从与忠诚来回馈上级的关怀。德行领导则与中国传统道德观念紧密相连。儒家思想认为，个体的人格修养与道德培育是社会稳定的根本所在。在传统社会中，上位领导者在被赋予管理权力的同时，也必须承担“以身作则”的责任。在现代企业管理中，这一价值观便体现为领导规范自己的行为，从而使得员工对领导者高尚品格产生尊重与认同，并由此构成领导者权威合法性的重要基础^[2]。

（二）家长式领导概念的发展

家长式领导的概念是一个逐步深化的过程。上世纪家长式领导的研究还处于萌芽期时，就已有学者察觉到，东亚地区企业的领导者常常在企业中扮演类似“家长”的角色，一方面通过关心来维系与下属的关系，另一方面又通过严格的管理来使得下属按照领导者的意愿行事。

随着研究的深入，许多学者提出了自己对家长式领导的定义。其中，影响最深远的是郑伯坝等的观点。他们通过对东亚地区企业领导者行为的观察和梳理，将家长式领导细化为三个概念，即威权领导、仁慈领导和德行领导^[3]。Aycan从跨文化视角重新概念化家长式领导，强调其作为“层级化关怀——顺从交换关系”的本质，归纳出了仁慈型与剥削型两种亚类型，并且使用2×2矩阵来描述四种不同的领导风格^[4]。Wagstaff等以支配性理论为框架，指出家长式作风本质上体现了仁慈与控制之间的交互关系；基于这一概念化路径，Wagstaff等进一步提出，家长式领导实际上反映了一种综合评价，即在多大程度上领导者被下属同时视为仁慈且有控制力的综合判断^[5]。

（三）家长式领导的测量

针对家长式领导的测量，学者们开发出了许多不同的量表。其中，最经典的测量量表是郑伯坝等于2000年开发的包含威权领导、仁慈领导和德行领导三个维度的测量量表，分别捕捉领导者在权威、仁慈与道德三个维度上的表现^[2]。尽管郑伯坝等提出的三维家长式领导量表应用广泛，但其有效性也引发了一些学者的关注与讨论。部分学者认为，家长式作风本质上应被视为融合权威与仁慈的一维结构，因为家长式领导者在实践中往往会交替使用权威与关怀；另一些学者则指出，威权维度与仁慈、道德维度之间可能呈负相关关系，从而对该三维量表的心理测量学特性提出质疑。不过尽管如此，郑伯坝等构建的三维家长式领导量表依然迄今为止是家长式领导最具代表性且应用最广的测量工具之一。Aycan等基于跨文化视角，引入西方从潜在意图与行为表现的两个维度，衍生出家长式领导的四种类型，分别是仁慈型家长式作风、剥削型家长式作风、威权型方式以及权威型方式，并基于此编制了家长式领导的量表^[3]。

二、家长式领导的影响机制

（一）对于追随者个体的影响

本研究参考郑伯坝等提出包含三个核心维度的家长式领导内涵，以下分别从威权领导、仁慈领导与道德领导三个方面阐述其对追随者所产生的不同影响。

部分学者认为，威权领导与追随者的工作结果呈负相关关系。在研究这一关系时，学者们较多借助社会交换理论加以解释。该理论认为，当一方对另一方采取积极或消极的行动时，接受方会倾向于以互惠的方式予以回应。换言之，个体通常以有利行为回报有利待遇，以不利态度或行为回应消极对待。威权领导者往往较少对追随者表现出支持与信任，也较少尊重其观点与价值取向。在此情形下，追随者往往不愿表达自身关切，也难以寻求领导者的支持。

根据社会交换理论，人际关系建立在互惠基础之上，个体感到有责任对他人有利或不利的行为作出相应回馈。由此可以认为，仁慈领导能够激发追随者产生正向的互惠反应，进而带来一系列积极结果，如提升工作满意度、组织承诺、组织公民行为、工作绩效、忠诚度与信任感，并降低离职意愿与心理退缩行为。仁慈领导者因真诚关心下属福祉，并与追随者建立起个性化的情感联结，而更容易获得正向回馈。这类领导者将下属视同家人，对下属的职业发展与个人福祉给予整体性关注，从而赢得追随者高度的信任、服从与忠诚。

目前学界主流的观点认为，道德领导与追随者的工作结果之间存在正向关联。道德领导者以正直著称，在其核心价值观受到挑战时不会轻易妥协或退让。此外，这类领导者展现出较高的个人品德，并利用自身地位促进追随者的集体利益。因此，道德领导主要表现为两种关键行为：一是展现正直，二是超越自身利益，以追随者的福祉为行动导向。社会认同理论认为，当追随者相信领导者具备正直品格与较高的道德标准时，更可能产生对领导者的信任、忠诚与认同^[6]。

还有研究者基于不同的维度，探究了家长式领导对追随者的影响。张兰霞等将企业中的家长式领导划分为四种类型，即高威权型领导、明主型领导、低威权型领导与均衡型领导；其中，在明主型领导影响下，员工的角色内行为与角色外行为表现最优^[6]。

（二）家长式领导对于组织和团队层面的影响

相较于个体层面，有关家长式领导在组织与团队层面影响的研究相对较少。在组织层面，王振等发现，仁慈与德行领导对组织创新绩效具有显著正向作用，威权领导则无明显影响^[7]。陈艳艳等从组织情绪视角出发，认为仁慈与德行领导通过提升组织情绪能力对企业创新绩效产生积极影响，而威权领导则通过削弱情绪能力对创新绩效产生负面作用^[8]。

在团队层面，耿紫珍等基于内隐性建言理论，发现仁慈与德行领导通过增强促进性或抑制性建言来提升团队创造力，而威权领导则通过削弱这两类建言行为导致团队创造力下降；进一步研究表明，当团队传统性水平较低时，威权领导通过抑制性建言对团队创造力产生的负面影响不再显著^[9]。Chen等将集体效能感定义为团队对完成特定任务的共同能力信念，其研究显示德行领导对集体效能感具有正向影响，而威权与仁慈领导则未表现出显著作用^[10]。

三、结语

本文从家长式领导的文化渊源、概念发展、变量测度以及其

对个体、组织层面的影响等方面对家长式领导进行了文献的梳理和剖析。尽管关于家长式领导的实证研究已较为成熟，但仍存在若干明显不足。本文基于当前管理实践的变化，认为可以从以下几个方面对家长式领导进行更深入的研究。

一是探索家长式领导在数字化时代下的意义重构和全新形态。当前，在远程办公和人机协同逐渐成为常态的背景下，领导者对于追随者的影响力和途径受到了极大的限制，原先传统的家长式领导者的“言传身教”在许多场景中已经不再适用。因此，在许多分散性或跨域组织中，家长式领导如何通过数字化手段实现自身的“恩威并施”有待后续的研究。

二是代际变迁下的家长式领导对于追随者的影响变化和作用路径。随着“Z世代”成为职场主力，他们较以往的员工而言更追

求自由、创意和新鲜感，更倾向于平等、透明、参与式的管理，这导致了传统家长式领导中的威权型领导风格在新生代员工面前遭遇了前所未有的抵抗。因此，家长式领导必须转变以往的领导方式，将自身的形象从“威严的家长”向“善于倾听、引导的家长”转变。未来可以通过对“Z世代”的员工和领导者进行深入的投资访谈，探究代际变迁下家长式领导的新内涵。

三是研究跨文化背景下家长式领导的适用性。家长式领导理论起源于对华人家族企业的研究，具有很强的文化特定性。而现如今，在全球化趋势愈加猛烈的现在，家长式领导会在欧美企业、中东企业等不同的应用情境下，是否产生与东亚地区企业截然不同的影响结果？而现有研究缺乏在非儒家文化圈与华人文化圈的跨文化比较，这些都有待后续的研究。

参考文献

[1]樊景立,郑伯坝.华人组织的家长式领导:一项文化观点的分析[J].本土心理学研究,2000(01):6-11.

[2]郑伯坝,周丽芳,樊景立.家长式领导量表:三元模式的建构与测量[J].本土心理学研究2000(14):1-54.

[3]Aycan, Z. Paternalism: Towards Conceptual Refinement and Operationalization[M]. In Indigenous and Cultural Psychology, Springer,2006.

[4]Wagstaff M.F., Collela A., Triana M.D.C., Smith A.N., & Watkins M.B.. Subordinates' perceptions of supervisor paternalism: A scale development[J]. Journal of Managerial Psychology, 2015,30(6):659-674.

[5]Nnaemeka, L., Onebunne, J.. Leadership in African context[J]. Nnadiabube Journal of Social Sciences, 2017,1(2),:30-45.

[6]张兰霞,杨永新,肇崧言.家长式领导对员工工作行为的影响——基于潜在剖面分析方法[J].东北大学学报(自然科学版),2025,46(03):145-152.

[7]王振,刘戒骄.组织创新绩效问题研究——以中国式领导为基础[J].现代管理科学,2017(12):18-20.

[8]陈艳艳,赵永乐,孙锐.家长式领导风格对企业创新绩效的影响——基于组织情绪能力中介效应的视角[J].浙江社会科学,2019,(05):33-39+74+156.

[9]耿紫珍,马乾,丁琳.从谏或噤声?家长式领导对团队创造力的影响[J].科研管理,2021,42(05):200-206.

[10]Chen Y,Zhou X and Klyver K.Collective efficacy:Linking paternalistic leadership to organizational commitment[J].Journal of Business Ethics,2019(02):587-603.