

# 经济管理研究

ECONOMIC MANAGEMENT RESEARCH

ISSN 2661-4596(print) ISSN 2661-460X(online)

ENCYCLOPAEDIC

Economic Management Research



Volume 1 Issue 3 December 2019



ENCYCLOPAEDIC PUBLISHING PTE.LTD.

21 Serangoon North Avenue 5, #03-03 Ban Teck Han Building, Singapore (554864)

<http://encyclpub.com>

[encyclopaedic@outlook.com](mailto:encyclopaedic@outlook.com)

Volume 1 Issue 3 December 2019

ENCYCLOPAEDIC



## 新加坡百科出版社简介

ENCYCLOPAEDIC PUBLISHING PTE.LTD.(新加坡百科出版有限公司) 是一家经新加坡政府批准创办成立的具有广泛国际影响力的专业从事期刊和图书编辑出版的机构。新加坡百科出版社专注于国际性学术期刊(中、英文版)的编辑与出版,重点推出了《工程技术研究》《教育科学发展》《实用医学研究》《经济管理研究》等多本学术期刊,聘请了 30 余位国际顶尖的学界专家出任主编、副主编,400 多位来自世界各地的各领域专家、学者担任学术期刊编委和审稿人,并与国内外多所大学、学术机构及社团建立了长期战略合作关系。

新加坡百科出版社立足于新加坡,面向世界各国学者,旨在发表符合标准的高质量研究成果,为拥有优秀实验成果的研究者学者提供国际出版平台,促进国际学术的发展与交流。基于这一目标,百科出版自创立之时起,就开始在各个领域建立其学术基础,编辑出版发行了许多在线图书与刊物。

新加坡百科出版有限公司作为国际在线出版商,主营学术期刊出版、学术会议承办,兼营教育培训、电子图书、科技信息咨询、语言翻译等服务。它采用开放存取和学术同行评审制度,期刊范围涵盖广泛,包括科学、技术、医学、工程、教育和社会科学。目前已经在新加坡、中国内地、中国香港均设立了办事处。本社拥有一批国内外著名的资深出版行业专家和学者,本着诚实信用,认真负责的经营理念,利用多年积累的社会关系资源和知识经验,在杂志、图书编辑出版发行、传媒合作的诸多领域为众多学者提供了优质的服务与咨询。

百科出版有限公司以创办的学术期刊最终被 SCI、SSCI、A&HCI 以及 EI 等知名的引文索引数据库收录为目标,打造国际一流的学术出版企业,以期国际一流学者提供一个分享、交流科研成果的专业平台,为推动人类科学技术的进步贡献一份力量。

### 我们的使命

知识没有国界,它的传播也不应存在任何的障碍,所以我们采用 Open Access(开放存取),竭力将高质量的研究成果交付给全球范围内的广大研究人员和专业人士,始终把知识无国界铭记于心,并将其作为我社出版的关键要素。

### 我们的目标

不断创新。我们坚信创新乃成功之源,积极鼓励用创新去获得更大的成功。

追求卓越。我们提倡不断地自我反思,追求完美,力求在所有方面都做领头羊。

传播知识。我们确保本社期刊均可访问,倡导研究成果在全世界传播,造福全人类。

### 道德和实践守则

新加坡百科出版有限公司要求所有参与期刊出版过程的成员遵守《国际出版伦理委员会》规定的“编辑行为守则”和“出版商行为守则”,旨在杜绝一切违反科学研究及出版规则的学术伦理问题。

新加坡百科出版社秉承“固本求新,弘文致远”的整体在线出版理念,结合自身的国际特点坚持走“国际最新、国际最先”的选题及编辑生产方向。我们正在稳步提升行业地位,为建设创新型国际化的出版企业做不懈的努力。

# 《经济管理研究》介绍和收稿范围

## 期刊概况

中文刊名:经济管理研究  
英文刊名:*Economic Management Research*  
出刊周期:双月刊  
出版社名称:新加坡百科出版社

## 期刊介绍与收稿范围

《经济管理研究》*Economic Management Research* 是由新加坡百科出版社 (ENCYCLOPAEDIC PUBLISHING PTE. LTD.) 出版的一本面向全球发行的同行审议的国际性开放获取学术期刊, 致力于刊登最新的具有创造力的研究成果, 其领域涵盖经济管理学科各层次理论与实践, 旨在推动经济管理理论与实践的研究发展。期刊以经济领域的重大管理问题为主要研究对象, 具有以经济学为基础的管理学研究特色, 是管理学科教学不可或缺的重要参考。

本刊以推进经济、管理类学术进步为宗旨, 收录经济管理学术与实践最新文章, 包括优秀的经济管理类理论与实践成果、宏观经济、经济体制模式研究、区域与城市经济、产业经济、劳动经济、金融、公共管理、企业管理、财务与会计等方面的文章。本刊重点关注经济、管理方面热点与难点的研究成果, 追踪国际理论前沿, 服务全球经济、管理界理论与实践发展, 为经济管理从业人员提供形式多样化、内容专业化的交流平台, 推进该领域的国际学术交流。

本刊诚挚欢迎并接纳全球经济学者与专家的洞见与研讨, 广泛吸收各类原创学术研究论文、案例及技术报告以及综述论文等, 开设(但不限于)以下栏目:

- ◆ 理论经济学
- ◆ 宏观经济
- ◆ 产业经济
- ◆ 国际经济
- ◆ 区域经济
- ◆ 财政金融
- ◆ 劳动经济
- ◆ 企业管理
- ◆ 商业经济
- ◆ 管理研究
- ◆ 经济视野
- ◆ 财税报道
- ◆ 市场论坛

## 作者权益

- ◎ 期刊为 OA 期刊, 但作者拥有文章的版权;
- ◎ 所发表文章能够被分享、再次使用并免费归档;
- ◎ 以开放获取为指导方针, 期刊将成为极具影响力的国际期刊;
- ◎ 为作者提供即时审稿服务, 即在确保文字质量最优的前提下, 在最短时间内完成审稿流程。

## 文章类型

类型	内容
社论	对某篇论文或议题发表的意见性文章
原创性论文	涵盖了经济管理领域相关理论与实践的所有原创性研究论文
评论文章	为经济管理的进一步研究提供最新的研究进程或成果的综述性论文
意见性论文	批判经济管理领域存在的且尚未解决的问题并提出意见
信件	致编辑的信或是作者有价值的回复等

## 出版格式要求

稿件格式: Microsoft Word  
稿件长度: 至少 4000 字符  
测量单位: 国际单位  
论文出版格式: Adobe PDF  
参考文献: 温哥华体例

# 经济管理研究

ECONOMIC MANAGEMENT RESEARCH

ISSN 2661-4596(print) ISSN 2661-460X(online)

Volume 1 Issue 3 December 2019

<b>主编</b>	伊焕欣	辽河油田审计中心
<b>Editor-in-Chief</b>	Huanxin Yi	Liaohu Oilfield Audit Center
<b>副主编</b>	张乖利	广东农工商职业技术学院
<b>Associate Editor</b>	Guaili Zhang	Guangdong AIB Polytechnic
<b>编委</b>	葛宇乾	中共宁波市委党校
<b>Editor Board Members</b>	Yuqian Ge	The Party School of CPC Ningbo Municipal Committee
	谢淑霞	中石油吉林油田社会保险中心
	Shuxia Xie	PetroChina Jilin Oilfield Social Insurance Center
	杨书婷	广州华夏职业学院
	Shuting Yang	Guangzhou Huaxia Vocational College
	穆提·伊沙	新疆阿勒泰地区人力资源和社会保障局
	Muti Yisha	Xinjiang Altay Human Resources and Social Security Bureau
	刘萍	原联勤部财务结算中心
	Ping Liu	Former Financial Settlement Center of Joint Logistics Department
	孟倩倩	郑州财经学院
	Qianqian Meng	Zhengzhou Institute of Finance and Economics
	魏俊	广西师范大学
	Jun Wei	Guangxi Normal University
	左兆迎	日照检验认证有限公司
	Zhaoying Zuo	Rizhao Inspection and Certification Co.,Ltd.
	刘强安	厦门理工学院东方英财财商研究所
	Qiang'an Liu	Dongfang Yingcai Caishang Research Institute,Xiamen Institute of Technology

## 版权声明 /Copyright

百科出版社出版的电子版和纸质版等文章和其他辅助材料,除另作说明外,作者有权依据 Creative Commons 国际署名—非商业使用 4.0 版权对于引用、评价及其他方面的要求,对文章进行公开使用、改编和处理。读者在分享及采用本刊文章时,必须注明原文作者及出处,并标注对本刊文章所进行的修改。关于本刊文章版权的最终解释权归百科出版社所有。

All articles and any accompanying materials published by Encyclopaedic Publishing Pte. Ltd. on any media (e.g. online, print etc.), unless otherwise indicated, are licensed by the respective author (s) for public use, adaptation and distribution but subjected to appropriate citation, crediting of the original source and other requirements in accordance with the Creative Commons Attribution—Non Commercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0) license. In terms of sharing and using the article (s) of this journal, user (s) must mark the author (s) information and attribution, as well as modification of the article (s). Encyclopaedic Publishing Pte. Ltd. reserves the final interpretation of the copyright of the article (s) in this journal.



新加坡百科出版社

**产业经济**

- 1 脱贫产业项目规划设计原则及发展方向  
(王文章 高波 谭靖兰)
- 5 新常态下水泥制品企业竞争战略研究(李洪文)

**企业管理**

- 7 F集团管控体系优化(冯璐)
- 9 浅谈县级供电企业绩效管理体系(梁柱)

**管理研究**

- 11 新公共管理理论给中国公共管理带来的发展启示(董曦丹)
- 13 针对财经管理工作中存在的不足谈创新策略(邢海涛)
- 15 绿色人力资源管理探析(丁敏)
- 17 高校固定资产管理问题及对策研究(张晓东)
- 19 中国商业银行信贷风险管理及其控制策略(曹峰)
- 21 国企财务管理与内部控制体系的建设探讨(王宜宾)
- 24 边疆的文化治理体系和治理能力现代化(熊英)

**经济视野**

- 28 基于黄大豆一号期货跨期套利投资策略设计报告  
(白中帅 张梓昱)
- 32 习近平新时代中国特色社会主义思想的创新成果  
(万鸿湄)
- 35 黄金跨市场套利分析策略报告(张梓昱)
- 39 金融素养的研究进展(彭金丹)

**经济与法律**

- 42 论由“校园贷”产生的网络犯罪原因及犯罪预防(赵欣宇)

**市场论坛**

- 45 浅析万达集团履行社会责任推动社会发展(范惠玲)
- 47 借鉴德国住房储蓄银行制度完善中国住房公积金制度的研究综述  
(李敏 李静)
- 52 浅谈关于利用经济手段开发自然资源强化环境管理的思考  
(王玲)
- 54 海外轨道交通建设“PPP+EPC”模式风险控制探讨(韩春景)
- 56 对当前工商登记改革中问题的分析和建议(程灵丽)
- 58 基于数据包络分析的生态服务评估问题研究  
(于风晓 马玲岩 孙文童 张瑞卿 姚道洪)
- 62 “丰巢智能快递柜”配送终端运营模式研究(朱丽娜)
- 64 基于主成分分析的中国咸宁市旅游竞争力评价(肖旦)
- 68 中国青岛市金融生态环境评价体系研究(王竞谕 卢丽媛)

**Industrial Economy**

- 1 Planning and Design Principles and Development Direction of Poverty Alleviation Industry Projects (Wenzhang Wang Bo Gao Jinglan Tan)
- 5 Study on the Competitive Strategy of Cement Products Enterprises Under the New Normal (Hongwen Li)

**Business Management**

- 7 F Group Management and Control System Optimization (Lu Feng)
- 9 Talking About the Performance Management System of County Power Supply Enterprises (Zhu Liang)

**Management Research**

- 11 The Enlightenment of the New Public Management Theory on the Development of Public Management in China (Xidan Dong)
- 13 Talking About Innovative Strategies for the Deficiencies in Financial Management (Haitao Xing)
- 15 Analysis of Green Human Resource Management (Min Ding)
- 17 Study on Fixed Asset Management and Countermeasure Research in Colleges and Universities (Xiaodong Zhang)
- 19 Credit Risk Management and Control Strategy of Chinese Commercial Banks (Feng Cao)
- 21 Discussion on the Construction of Financial Management and Internal Control System of State-owned Enterprises (Yibin Wang)
- 24 Modernization of Cultural Governing System and Governing Ability in Border Areas (Ying Xiong)

**Business Horizon**

- 28 Design Report of Inter-period Arbitrage Investment Strategy Based on Soybean Futures No.1 (Zhongshuai Bai Ziyu Zhang)
- 32 The Innovative Achievements of Xi Jinping's Socialist Economic Thought with Chinese Characteristics in the New Era (Hongmei Wan)
- 35 Gold Cross-market Arbitrage Analysis Strategy Report (Ziyu Zhang)
- 39 Research Progress on Financial Literacy (Jindan Peng)

**Economics & Law**

- 42 On the Causes and Prevention of Network Crimes Caused by "Campus Loan" (Xinyu Zhao)

**Market Forum**

- 45 Analysis on Wanda Group's Social Responsibility to Promote Social Development (Huiling Fan)
- 47 A Summary of the Research on Perfecting the Housing Provident Fund System in China by Using the German Housing Savings Bank System for Reference (Min Li Jing Li)
- 52 Discussion on Using Economic Means to Develop Natural Resources and Strengthen Environmental Management (Ling Wang)
- 54 Discussion on Risk Control of "PPP+EPC" Mode in Overseas Rail Transit Construction (Chunjing Han)
- 56 Analysis and Suggestions on the Problems in the Current Reform of Industrial and Commercial Registration (Lingli Cheng)
- 58 Research on Ecological Service Assessment Based on Data Envelopment Analysis (Fengxiao Yu Lingyan Ma Wentong Sun Ruiqing Zhang Daohong Yao)
- 62 Research on the Operation Mode of the "High-nest Intelligent Express Cabinet" Distribution Terminal (Lina Zhu)
- 64 Evaluation of Tourism Competitiveness of Xianning City in China Based on Principal Component Analysis (Dan Xiao)
- 68 Study on the Evaluation System of the Financial and Ecological Environment in Qingdao of China (Jingyu Wang Liyuan Lu)

# 脱贫产业项目规划设计原则及发展方向

## Planning and Design Principles and Development Direction of Poverty Alleviation Industry Projects

王文章 高波 谭靖兰

Wenzhang Wang Bo Gao Jinglan Tan

环峡市规划和自然资源局  
中国·四川 凉山 616450  
Qionglai City Planning and  
Natural Resources Bureau,  
Liangshan, Sichuan, 616450, China

**【摘要】**在脱贫攻坚的大潮中,产业扶贫是必要的手段,更是必要的措施,但并不是每项产业都能满足贫困地区的发展要求。所以,对脱贫攻坚项目的规划条件、设计原则和发展方向都应有严格的条件限制,决不能盲目跟进,要严格按照科学论证、科学规划、科学设计、科学施工、科学管理和科学发展的原则进行。

**【Abstract】**In the tide of poverty alleviation, industrial poverty alleviation is a necessary means, is a necessary measure, but not every industry can meet the development requirements of poor areas. Therefore, the planning conditions, design principles and development direction of poverty alleviation projects should be strictly restricted. We should not follow blindly, but strictly follow the principles of scientific demonstration, scientific planning, scientific design, scientific construction, scientific management and scientific development.

**【关键词】**脱贫;产业项目;规划设计;原则;发展方向

**【Keywords】**poverty alleviation; industrial projects; planning and design; principle; development direction

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.865

## 1 产业的分类方法

产业项目在经济研究和经济管理中,根据生产活动的性质及其产品属性,经常使用的分类方法主要有:两大领域分类法、两大部类分类法,三次产业分类法,资源密集度分类法和国际标准产业分类法。

### 1.1 两大领域、两大部类分类法

两大领域分类法就是把产业部门分为物质资料生产部门和非物质资料生产部门。物质资料生产部门是指从事物质资料生产并创造物质产品的部门,包括农业、工业、建筑业、运输邮电业、商业等;非物质资料生产部门是指不从事物质资料生产而只提供非物质性服务的部门,包括科学、文化、教育、卫生、金融、保险、咨询等部门。

### 1.2 三次产业分类法

产品直接取自自然界的部门称为第一产业,即农业,如种植业、林业、牧业、渔业、旅游业等;对初级产品进行再加工的部门称为第二产业,即工业,如采掘业,制造业,电力、煤气、水的生产和供应业,建筑业等;为生产和消费提供各种服务的部门称为第三产业,就是除第一、二产业的其他产业,如

交通运输、仓储及邮电通信业,批发和零售贸易、餐饮业,金融、保险业,地质勘查业,水利管理业,房地产业,社会服务业,农、林、牧、渔服务业,交通运输辅助业,综合技术服务业,教育、文化艺术及广播电影电视业,卫生、体育和社会福利业,科学研究业,国家机关、政党机关和社会团体,以及军队、警察等。这种分类方法成为世界上较为通用的产业结构分类方法。

### 1.3 资源密集程度分类法

资源密集程度分类法是按照各产业所投入的、占主要地位资源的不同为标准来划分的。根据劳动力、资本和技术3种生产要素在各产业中的相对密集度,把产业划分为劳动密集型、资本密集型和技术密集型产业。

#### 1.3.1 劳动密集型产业

劳动密集型产业是指进行生产主要依靠大量劳动力,而对技术和设备的依赖程度低的产业<sup>[1]</sup>。其衡量的标准是在生产成本中,工资与设备折旧和研究开发支出相比所占比重较大。一般来说,劳动密集型产业主要指农业、林业、纺织、服装、玩具、皮革、家具等制造业。随着技术进步和新工艺设备的应用,发达国家劳动密集型产业的技术、资本密集度也在提高,并逐

步从劳动密集型产业中分化出去。例如,食品业在发达国家就被列入资本密集型产业。

### 1.3.2 资本密集型产业

资本密集型产业是指在单位产品成本中,生产成本与劳动成本相比所占比重较大,每个劳动者所占用的固定资本和流动资本金额较高的产业<sup>[9]</sup>。当前,资本密集型产业主要指钢铁业、一般电子与通信设备制造业、运输设备制造业、石油化工、重型机械工业、电力工业等,一般被看作是发展国民经济、实现工业化的重要基础。

### 1.3.3 技术密集型产业

技术密集型产业是指在生产过程中,对技术和智力要素依赖大大超过对其他生产要素依赖的产业。目前,技术密集型产业包括:微电子与信息产品制造业、航空航天工业、原子能工业、现代制药工业、新材料工业等。当前以微电子、信息产品制造业为代表的技术密集型产业正迅猛发展,成为带动发达国家经济增长的主导产业。可以说,技术密集型产业的发展水平将决定一个国家竞争力和经济增长的前景。

## 1.4 国际标准产业分类

为使不同国家的统计数据具有可比性,联合国颁布了《全部经济活动的国际标准产业分类》(以下简称《国际标准产业分类》)。现在通行的《国际标准产业分类》是1988年第3次修订的版本。这套《国际标准产业分类》分为17个部门,包括99个行业类别。这17个部门分别为:农业、狩猎业和林业;渔业;采矿及采石;制造业;电、煤气和水的供应;建筑业;批发和零售、修理业;旅馆和餐馆;运输、仓储和通信;金融中介;房地产、租赁业;公共管理和国防;教育;保健和社会工作;社会和个人的服务;家庭雇工;境外组织和机构。中国发布的《国民经济行业分类与代码》就是参照《国际标准产业分类》制定的,因此,中国的产业划分与大多数国家基本一致。

## 2 农业产业项目的特点

### 2.1 农业产业化具有鲜明的区域特点

农业生产的对象繁多,但无论是农作物栽培、植树造林、种草、畜禽养殖、水产养殖,还是旅游业、森林康养、碳汇康养等农旅融合的开发和发展,都受自然条件和社会经济条件的深刻影响、制约,都具有较强的地域性。这种地域性,必须要打破行政区域的束缚,大力推进“村村联合、乡乡联合和全县整合”的建设理念,消除任何形式的地区封锁、部门分割和行业垄断。农业产业化项目的建设必须依托当地资源优势,才能充分发挥市场的比较优势和项目规模效益,打造量大、质优、市场竞争力强的商品,产生较高的项目社会效益和经济效益。

### 2.2 农业产业化具有复合的系统特点

农业产业化不仅包括以农产品生产为中心的生产链系统,还包括协调的技术系统、开放的信息系统、合理的利益分享系统、完整的组织系统、科学的人才和资金运行系统等。这些众多的子系统构成了农业产业化的复合系统,其良好运作要求子系统必须协调运行,把农业生产与农产品加工、运销、综合利用等环节有机地结合起来,实行贸、工、农一体化经营,不能产生部门分割,破坏农业生产的整体性和协调性。在条件成熟时,对某产业实施项目化管理,是实现上述要求的最佳选择。

## 3 农业产业规划设计原则

### 3.1 农业产业的规划设计原则

农业产业必须以市场分析作为项目规划的重要基础,作为项目实施与经营的重要组成部分。尤其是中国加入WTO后,已经进入国际竞争的大环境之中,因此,只有进一步加强市场分析,才能搞清楚项目所处的竞争现状和可能存在的竞争对手,以及项目产品的市场潜力;也只有通过市场分析来发现市场的机会和进行市场定位,从而选准项目的目标市场,并采用相应的营销策略,进而确定项目的经营战略、建设规模、产品方案设计和所采用的技术,以及辅助系统。其规划设计的原则应从以下几个方面进行探讨。

#### 3.1.1 坚持政策导向的原则

最近,中共中央印发了《中国共产党农村工作条例》,在政策界面上给出了基本遵循,把握好该条例,脱贫工作就会得到突飞猛进的发展,但同时也要注意所有产业项目必须在国家有关法律法规允许的大政方针指导下进行规划设计,绝不允许超越法律,务必将与项目相关的法律文件作为规划设计的直接依据,纳入设计报告,作为设计报告的必要部分。例如,国家法律明文规定不能种植罂粟、大麻;不能养殖出售大熊猫、羚羊等。在产业规划时,必须规避法律许可之外的物种,否则,产业发展就成了一句空话。在中国美姑县脱贫项目中,畜牧养殖就是全县定位的项目,值得推进;种植项目中的美姑大红袍、美姑大炮等都是美姑的特色优质产业,值得推广。

#### 3.1.2 坚持技术引领的原则

任何一个产业项目都有其技术要求,有固定的技术指南和技术规程,与政策法律依据一样,是设计报告不可缺少的一部分,必须有相应的技术数据作支撑,否则项目规划设计也只是纸上谈兵,没有可操作性,不接地气。例如,美姑县种植的大红袍花椒,它必须种植在年日照时数大于1200h的阳坡,海拔在1800~2500m的地段,并且根据林下种植品种和主产业的

定位决定种植密度,如果大红袍是主产业,就按 2m×3m,每亩 111 株种植;如以林下种植为主产业,就应当减小初植密度,不能一味地按部就班,还得提供科学的管理依据和投资依据。

### 3.1.3 坚持以市场为导向的原则

产业项目的相关产品都不是为了自给自足,而是要将产品打入市场,以货币的形式进行交换,从而体现产品的经济价值及项目的市场价值。所以,在一个项目确定前期,首要任务是对项目产品的市场饱和度、市场价格、市场竞争力等进行调研,分析产品的市场前景,形成项目可行性研究报告,方能进一步进行产业规划设计。如美姑岩鹰鸡项目,在市场上是独一无二的美姑地理标志产品,且市场价格居高不下,市场占有率比例极小,根本谈不上饱和的问题,但是要发展这样的项目,需要在市场价格和竞争力上狠下功夫,所以降低养殖成本、打开产品市场、延长产业链就是该项目发展成败的关键所在。一方面要保证这一品牌的地理效应,另一方面也要保证品牌的品质和品相,才能走进市场,逐步占领市场,形成市场活力,提高产品的市场竞争力。

### 3.1.4 坚持因地制宜的原则

产业项目受限因素很多,所以在确定产业的时候,一定要因地制宜,不能片面追求产业高大上,耗费太大的财力人力,从而得不偿失。比如,植物种植的土壤因素、气象因素等都是严重制约项目成功的关键因素;养殖项目的饲料、气温和物流成本,也都严重制约产业的发展。所以,因地制宜发展项目是项目成败的关键。

### 3.1.5 坚持绿色、生态、环保的原则

生态、绿色、环保是人类社会进步后,人们对生活的向往和需求,也是产品生产发展方向的必然趋势。只有按照国家相关检测指标检测过关的生态、绿色、环保的产品,才能被消费者接受,才能很快占有市场,并在市场竞争中占领一席之地,从而获取产品的经济价值,才能立于不败之地。如美姑果蔬产业的发展必须要遵循环保理念,走绿色发展之路,绝不使用被禁药品,保证产品的品质,才有市场竞争力。

### 3.1.6 坚持科技推广的原则

农业产业并不是所有产品都能获取丰厚的经济效益,没有科技含量,广种薄收,靠天吃饭的产业就算再好,也不可能获得好的收益。所以,产业的规划和确定一定要引用先进的科学技术,从而降低产品的生产成本,收获更多的产品,才能让产业长兴,稳定增收。因此,科学技术的推广利用在产业建设中占有相当重要的位置。如种植美姑大红袍,就必须严格按照其生物学特性,修枝整形、施肥用药、除草浇灌、烘干等,才能提高花椒的产量,保证花椒品质,打造大红袍的品牌,提升市场价格。

### 3.1.7 坚持循环利用、以短养长的原则

任何一个地区在发展产业时,决不能发展单一品种;更不能在发展一个产业的同时,忽略其他附属产业的壮大。无论什么产业都必须坚持循环利用、以短养长的原则进行规划设计,要做到一个产业在生产过程中产生的废物,必须有相应的支撑产业可以利用,变废为宝,才能保证环保卫生。特别是在脱贫产业项目上,既要有长期稳定的增收产业,也要有见效周期短的短平快项目作为支撑,相互利用、相互协调,以短养长,在不影响人们基本生活的同时,达到稳步增收真正实现脱贫的目的。如美姑县发展养殖业,就得有相应的种植业,养殖产生的粪便就可用于种植业的肥料;而在发展种植业时,就必须选择高矮套种、林粮间种等复合模式,即使一个产业出现了不可控制的人为因素,另一个产业还可弥补,不会造成区域经济的瘫痪,甚至断崖式下滑,要采用多元化、同步化模式保证产业的稳步增收。

### 3.1.8 坚持三产融合的原则

表面上看,一、二、三产业是独立的,但它们实质是相互制约、相互影响的产业,所以称之为产业链。在一个区域,单纯发展三产业中的任何一个产业,都达不到预期的效果。一产业是二、三产业的基础,二、三产业是一产业的升级和提炼。只有三个产业融合,形成一条完整的生产链,才能充分提高产业产品的附加值,体现项目的真正价值。如在美姑发展花椒产业,初次产品价格很低,但如果进行加工,就会大大提高产品的附加值,同时,减少了物流成本,项目的经济效益就得到了很大的提升,农民的收入也会有明显提高,还增加了税收。

## 3.2 农业产业化项目确立应该遵循的原则

①符合全县农业产业化发展的总体要求,选择对全县农业产业发展影响巨大、富民增收效果显著的项目。②按照农业产业化项目经济效益、社会效益、生态效益协调一致的原则,首先选择三者效益俱佳的项目。③优先支持农业产业链环中技术先进、系统性强的农业产业化项目。④重点支持规模效益显著、产品市场前景宽广、加工带动能力强、辐射面广的农业产业化项目。

## 4 农业产业化项目的管理

农业产业化项目和一般工业项目类同,可以分为前期工作、实施建设、竣工验收 3 个阶段。前期工作是最重要的阶段,通过一系列规范和系统的分析、研究、决策,能保证有限的资金用于最有效的投资项目,能保证达到预期的目标和好的投资效果,对全县有重大影响的农业产业化项目,应组织专门小组进行评估论证。农业产业项目在完成前期准备工作后,就进

入项目实施建设阶段,项目实施建设阶段的管理工作主要有计划管理、财务管理、物资管理和定期的监测评价。这些工作并无先后顺序,而是同时进行、互为交叉的。农业产业化项目在建设工程完工,即进入竣工验收阶段,由上级项目管理机构聘请专家团队对所完成的项目逐项进行验收,验收依据是批准的项目可行性研究报告、评估报告和初步设计文件。验收后应写竣工验收报告;应设立专门的评估验收机构,避免部门、地区从局部利益出发;竣工验收报告经批准后,表示该项目的建设任务已完成,应转入投产和经营。

## 5 中国美姑县脱贫产业项目发展的方向

中国美姑县就是受到区域、交通、文化条件的制约,以及人们思想观念转变缓慢等各种因素的影响,导致生产力水平低、技术含量低、产业发展原始等。因此,脱贫产业项目的发展方向既要适应本地人们的经营方式、经营条件和经营能力,又要结合脱贫攻坚、精准扶贫的任务,引进一批长期见效的项目,打造一批可复制、可推广的亮点,培育一批可长期扎根在贫困地区的技术骨干,培养一批有经营理念的项目管理人才,才能真正达到产业脱贫的目的。只有准确的定位,按照定位的产业逐步发展,才能循序渐进稳步发展,决不能不经过市场分析、不结合本地实际、不考虑本地人们的经营水平和经营能力,盲目地追风。所以,全县产业脱贫定位是脱贫产业项目的指南,更是产业脱贫的定海神针。

### 5.1 立足美姑县特色产业

特色产业不仅是区域的地理标志,也是吸引商贾入驻的切入点,还是地方产业发展的亮点。如美姑县的特色产业:种植产业有大红袍、美姑大炮;养殖产业有岩鹰鸡、美姑山羊;森林康养产业有大风顶风景区等。只有把这些特色产业做好,逐步形成美姑特色,形成美姑标志,才有可能吸引发达地区各行业人员进驻美姑,从而刺激美姑经济发展,提升美姑人们的生活品质,改进人们的生活习惯。

### 5.2 立足美姑县本地优势资源,发展优势产业

美姑县脱贫产业必须充分考虑自身优势,利用优势资源,结合市场调研、市场前景、市场竞争、市场价格发展自身的优势产业,只有做大做强、形成规模、提升产品的品质、形成完整的产业链,才能体现项目的市场比较优势和规模效益。如美姑县最大的优势资源是四千多平方公里的土地,包括草原面积 111 万亩、林地面积 192 万亩、水域面积上万亩、农业用地 200 多万亩,只有利用好草原发展养殖、林地发展森林康养和森林旅游、水域发展水产养殖、农地发展特色经济林种植,并形成产业链,提高产品的附加值,才能形成区域效应,提升区域地

位,壮大区域经济,在市场竞争中立于不败之地,才能让人们真正脱贫,真正地富起来。

### 5.3 弥补美姑县产业短板,集中发展可持续产业

美姑县既有明显的特殊性,也有显著的短板,只有正确发现自身的短板,集中财力物力进行弥补,集中发展可持续的产业,才是重中之重。譬如,美姑县最大的短板是生态脆弱,虽然春夏绿地覆盖较高,但大多为草甸,且成土母岩多为页岩、砂岩,地质结构不稳定;夏秋季暴雨时,地质灾害极度频繁,持水保水能力极低,导致建园区、建项目时灌溉水源极度困难;到了秋冬,满山荒草,一片荒凉。所以美姑县要建农旅融合、美丽乡村、森林康养、生态旅游产业,就必须用常绿树种大力推进绿化造林,建成优质的生态系统,发展可持续的美丽乡村旅游产业,从而发展庭院经济,提高人们的收入,实现稳步增收奔小康的脱贫之路,达到脱贫攻坚的目标。

### 5.3 引进已具备条件、适合本地发展,且市场前景广阔的优质产业

引进产业一定要慎重,有些产业项目在发达地区做得很好,市场竞争力强,且项目经济效益、社会效益很可观,是因为他们具备发展的前置条件。如果不具备发展的条件,千万不要盲目引进,以免造成气候不适应、市场饱和、物流成本太大、产业链新建不起来等,其后果不堪设想。在美姑,养殖业是一个大家都喜欢,且可获得较好经济效益的项目,但是都处于放养、散养的自然状态。如果集中养殖,不仅需要解决大量的牧草种植和饲料储存仓库等问题,还必须建设干粪堆积池、雨污分流系统和尿液净化系统,才能保证环保、生态,同时,配置相应的种植园区和加工产业链,消耗粪便,实现种养循环利用。所以,引进产业项目必须先进行市场分析,再回过头来看本地是否已具备项目条件,缺少任何一个条件,项目都是不可行的,不能盲目跟进。

## 6 结语

美姑县是中国的重点贫困县,产业规划设计、项目管理都还在起跑线上,只有科学规划、严格管理、大力培养一批技术骨干,才有可能真正实现产业脱贫的目的,才能真正做到脱贫不返贫,才能真正实现彝族自治州增收致富向小康的梦想,所以,科学规划产业、设计产业发展方向就显得极其重要。

### 参考文献

[1]杨东升.略论农业产业化项目的确立条件与选择办法[J].投资研究,1997(3):5-7.

[2]景为,侯军岐,刘录民.“参与式”农业产业化项目管理探讨——以农业综合开发项目为例[J].中国农业科技导报,2008(1):67-75.

# 新常态下水泥制品企业竞争战略研究

## Study on the Competitive Strategy of Cement Products Enterprises Under the New Normal

李洪文

Hongwen Li

山东省工业和信息化研究院  
中国·山东 济南 250000  
Shandong Institute of Industry and  
Information Technology,  
Jinan, Shandong, 250000, China

**【摘要】**经济新常态下,经济增速、经济结构、增长动力均发生显著变化<sup>[1]</sup>。水泥制品行业需站在发展的角度来制定适应新常态的竞争战略。论文运用波特五力模型理论来分析中国山东省水泥制品行业现状,并提出相应竞争战略。

**【Abstract】**Under the new normal of the economy, significant changes have taken place in economic growth rate, economic structure and growth momentum<sup>[1]</sup>. Cement products industry needs to stand in the perspective of development to develop a competitive strategy to adapt to the new normal. In this paper, porter's five forces model is applied to analyze the current situation of cement products industry in Shandong province of China, and the corresponding competitive strategy is proposed.

**【关键词】**竞争战略;五力模型;新常态

**【Keywords】**competitive strategy; five forces model; new normal

**【DOI】**10.36012/emr.v1i13.866

## 1 理论介绍

按照波特教授的理论,竞争在一定行业内不仅是在原有的竞争者之间开展,而且有5种基本类型的竞争力量,即供应商的讨价还价能力、购买者的讨价还价能力、潜在竞争者进入的能力、替代品的替代能力、行业内竞争者现在的竞争能力。一个行业的竞争强度和整体盈利水平是靠这5种竞争力量的相互作用实现的<sup>[2]</sup>。

## 2 水泥制品行业现状分析

中国山东省水泥制品行业发展迅猛,2018年全年实现商品混凝土 $6.968 \times 10^7 \text{m}^3$ ,同比增长14.92%;水泥电杆实现 $1.0557 \times 10^6$ 根,同比增长13.29%;其他水泥制品也有不同程度的增长。

### 2.1 政策现状方面

中国山东省出台了关于城市和农村公共基础设施建设的总体规划,要求城镇的污水处理率达到45%,70%的生活垃圾

得到无害化处理,60%的新农村社区应配备污水处理设施。另外,中国相继颁布《预应力混凝土桩安全生产要求》《混凝土外加剂安全生产要求》等一系列行业政策、法规和标准来规范并促进该行业的发展。

### 2.2 技术现状方面

一是水泥制品行业技术创新步伐不断加快;二是适应市场需求的水泥制品新品种不断涌现;三是生产设备研发装备水平不断提高<sup>[3]</sup>。首先,这对那些技术实力强的企业来说,降低生产成本具有重大意义;其次,随着行业技术门槛的下降,其他经营者的加入也会增大行业的竞争程度。

### 2.3 产业集中度方面

中国山东省分布着近300多家中小型水泥制品企业,大部分企业的技术和区域布局能力偏弱,行业内兼并整合的力度将不断加大,大型的水泥制品企业将出现。面临产业集中度方面的现实,唯有加大技术研发、减少产品成本,才能实现对其他企业的兼并整合。

### 3 五力模型分析

通过五力模型分析能够较好地阐释企业面临的竞争态势。

#### 3.1 行业企业间的竞争

目前,水泥制品行业的竞争态势比较严峻。一方面有源源不断的市场需求,另一方面大量水泥企业投资建造水泥制品,再加上其他行业的参与,导致水泥制品行业内的竞争压力越来越大。

#### 3.2 供应商的讨价还价能力

生产水泥制品用到的原料主要是钢材和水泥,现阶段占水泥制品成本的70%以上的水泥行业和钢材行业面临严重的产能过剩,行业利润率不高,可知原材料企业的讨价还价能力在降低,有利于减少水泥制品企业的采购支出。

#### 3.3 购买者的讨价还价能力

对于水泥制品的代表产品PCCP来讲,主要销往各供水企业、水利部门、市政机构等,并且主要是通过投标方式来进行的,这种设计使购买者拥有强势地位,从而使得购买者的讨价还价能力比较强。

#### 3.4 潜在竞争者进入的能力

随着市场需求和用量的不断增大,吸引了许多其他行业的企业涉足水泥制品行业,加上行业技术门槛相对不高,使得行业内同行越来越多,竞争态势日益严峻。综合来看,潜在进入者的威胁较大。

#### 3.5 替代品的替代能力

相当一段时期内,水泥制品面对替代品的替代压力较小,主要得益于钢筋混凝土水泥制品具有塑料管道不可替代的抗压能力、使用寿命和口径。总的来看,替代品的替代压力不是很大。

### 4 竞争路径选择

#### 4.1 优化组织结构,追求低成本

通过五力模型分析,水泥制品行业宜采用总成本领先的

竞争战略,具体的改革包括:一是将市场和销售功能整合,成立营销中心,统一负责公司的销售及市场环节工作;二要把技术、采购、质量管理、生产等部门进行整合,成立制造中心;三要建立人力资源管理部,内部设置运营专员和管理专员,制定符合公司竞争战略的人力资源战略。

#### 4.2 改进人力资源管理,减少人力成本

人才是落实竞争战略的重要保证和财富。一是建立独立的人力资源管理部门,协调人力资源事宜,突出人才开发的观念。二是完善目前的员工激励制度,从而达到稳定当前员工队伍、改善员工工作活力的目标。三是建立科学的培训体系,努力达成科学化、规范化的培训体系目标。四是进行合理的岗位设置,明确相应的岗位职责,做好岗位分析工作,统筹考虑人岗相配度。五是突出优秀人才的开发和引进工作,基于确定的竞争战略,千方百计地引进优秀人才。

#### 4.3 推行以低成本为理念的企业文化建设

公司的文化必须服务于公司的竞争战略,公司的各项运营环节都应贯彻低成本的竞争战略。例如,建立公司文化培养办公室;规范企业的各种标识;加强学习型组织建设;强化侧重于成本管控的目标管理体系建设;发挥工会组织的作用。

#### 4.4 突出规模经济,实行精益生产

精益生产能够避免产品制造中的浪费行为,能够在适时适量的生产环节中实现产品的零库存零缺陷。正是由于这种生产能很好地适应市场环境的变化,进而大幅降低生产中的各项成本。为实现这一目标,企业需要在做好库存管理、推行看板管理、提高公司信息化管理水平、严格质量管理体系、加强养护、确保生产装置的高开工率等方面进行优化。

#### 参考文献

- [1]刘伟,苏剑.“新常态”下的中国宏观调控[J].经济科学,2014(4):5-13.
- [2]迈克尔·波特.竞争战略[M]北京:华夏出版社,2002.
- [3]郑立斌.中国水泥制品行业现状与前景分析[J].河南建材,2014(5):110-122.

# F 集团管控体系优化

## F Group Management and Control System Optimization

冯璐

Lu Feng

陕西法士特汽车传动集团有限责任公司  
中国·陕西 西安 710119  
Shaanxi Fast Auto Drive Group Co., Ltd.,  
Xi'an, Shaanxi, 710119, China

**【摘要】**为了适应激烈的市场竞争,集团公司成为较为普遍且具有较大竞争力的一种组织结构形式。文章以 F 集团为研究对象,阐述了该企业集团管控现状,剖析了集团管控存在的问题,提出了集团管控体系优化方案。

**【Abstract】**In order to adapt to the fierce market competition, the group has become a common and more competitive organizational structure. This paper takes F group as the research object, expounds the status quo of the enterprise group management and control, analyzes the problems existing in the group management and control, and puts forward the optimization scheme of the group management and control system.

**【关键词】**集团公司;集团管控;集团管控体系

**【Keywords】**group company; group's management and control mode; group's management and control system

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.867

## 1 引言

中国在改革开放过程中涌现了一批具有资产规模和核心竞争力的集团公司,随着中国不断推进市场经济,集团公司必将处于更加激烈的市场竞争环境中。另外,中国集团公司往往层级多、规模大,日常经营中普遍存在责任不清晰、未充分发挥集团规模效应等问题<sup>[1]</sup>。因此,研究集团管控理论,探讨如何建立科学有效的管控体系,以保障集团公司的健康发展,应对各种市场挑战,就显得尤为重要。

## 2 集团管控的含义

文章从全力管控、考核与监督、资源整合、战略规划与引导 4 个方面对集团公司管控进行定义与分析<sup>[2]</sup>。文章将集团管控定义为集团母公司为实现集团经营目标对下属企业实施的管理控制及资源协调分配的过程。一个完整的集团管控体系包括母子定位、法人治理结构、组织机构设计及调整、母子权责划分、集团管控模式选择 5 个部分。

## 3 集团管控模式

集团管控模式是集团母公司对子公司管理方式的集合,

直接影响管控体系的搭建及管控效果的发挥。在传统集团管控理论基础上,针对规模庞大、结构复杂、跨地域的大型集团公司构建了一种新型集团管控体系,即两种以上管控模式的有效组合<sup>[3]</sup>。

### 3.1 财务管控型

集团对子公司的管控主要通过财务手段实现,集团公司基本不干涉子公司的日常运营,不会限定子公司的发展战略方向。

### 3.2 战略管控型

集团公司的核心功能为资产管理和战略协调。集团公司与子公司通过战略协调、控制和服务建立关系,集团很少干预子公司的日常经营。

## 4 F 集团管控现状

### 4.1 F 集团简介

F 集团凭借精准的制造技术和精湛的品牌质量已发展成为世界知名的高品质汽车传动系统制造商和供应商。目前,已形成年产销汽车变速器 100 万台、齿轮 5000 万个和汽车铸铝件 20 万吨的综合生产能力。

## 4.2 子公司情况

近几年,F集团紧紧抓住“一带一路”倡议和“中国制造2025”国家战略机遇,加速调结构、促转型步伐。截至2019年7月底,F集团旗下拥有5家全资子公司、4家参股子公司。

## 4.3 F集团管控现状分析

随着发展规模不断扩大及业务领域逐步拓宽,为了加强对各子公司的管理,F集团于2007年6月正式建立“集团总部+子公司”的架构,整个集团业务步入快速发展阶段。

### 4.3.1 母子公司功能定位

目前,F集团总部既从事具体的经营活动,又通过投资设立子公司,子公司为成本中心或利润中心,但集团公司的战略决策、控制协调、业务协同、服务指导等功能未能充分发挥。集团公司旗下拥有多家子公司从事汽车传动系统生产销售业务,但子公司之间缺乏协同效应,未实现大市场和管理资源的共享,从而影响整个集团利益最大化的实现。

### 4.3.2 法人治理结构

2005年,F集团整体改制后,按照《中华人民共和国公司法》要求,配置了董事会、监事会、经理会,分别行使职权职责。一方面,F集团对子公司具有绝对控制权;另一方面,子公司高层由F集团委派。优点是确保了F集团的控制权,集团总部决策能够彻底贯彻;缺点是未充分发挥子公司潜能及子公司之间的协同作用。

## 4.4 F集团管控存在的问题

①母子公司定位需要转变。在当前中国对国有独资企业向资本管理转变的要求下,F集团功能定位需要转变,对业务相对多元、地域跨度较广的多家子公司管控模式需要重新梳理,集团各层级管理权限要合理划分。②法人治理结构不完善。从F集团的法人治理结构来看,虽然设置较为完善,但缺乏经理层议事规则。③母子公司权责划分不明确。近几年,F集团根据发展需求成立或并购若干子公司,但未详细对各自权限范围和审批流程进行确定,未划分集团母公司及子公司权利责任,致使子公司开展具体工作时均需向集团总部甚至董事长请示,时间精力耗费长,且未固化形成长效机制。

## 5 F集团管控体系优化方案

### 5.1 母子公司的重新定位

根据F集团发展现状,对F集团母子公司定位重新设计,目的是使其获得“母合优势”。

#### 5.1.1 集团公司层面

职能定位为:在集团使命指引下,制定整体发展战略,编制经营计划、科学配置资源,为子公司提供基础服务,使集团

整体比个成员公司独立运行能够取得更大成效。工作重点为:第一,确定各子公司的不同战略方向;第二,根据母公司管理多个企业的能力及子公司在当地市场的竞争力,确定各子公司地域分布情况;第三,根据子公司的经营水平,确定母子公司的权利责任;第四,将重点放在子公司战略执行和绩效评价上。

#### 5.1.2 子公司层面

职能定位为:在母公司影响下,独立主动开展业务,为集团整体贡献价值。工作重点为:第一,提升业务能力。通过内外部各种资源,提升经营水平和核心竞争力。第二,注重资源积累。子公司在开展经营活动时,要尽力获取有价值的信息、经验、人际关系等资源,并在集团内部共享各种资源,逐步增强自身竞争能力。

## 5.2 集团公司法人治理体系优化

### 5.2.1 完善法人治理结构

结合F集团组织机构现状,制定总经理办公会议事规则,以此规范总经理办公会议事程序,保证经营管理层依法行使职权、履行职责、承担义务,完善法人治理结构。从制度上将集团公司的决策权、执行权在董事会、党委会、经理办公会之间进行合理分配,避免高层之间沟通不畅带来工作冲突。

### 5.2.2 优化对子公司的控制

通过分权限对子公司派出高管进行管理,在经理层选任方面实行市场化选聘机制,经理层由子公司董事会选聘。制定子公司高管委派制度,加强和巩固对子公司的股权控制。

### 5.2.3 明确母子公司权责划分

根据不同子公司业务关联度、业务量大小、业务结构复杂度、地域远近等方面的差异对母子公司的权责进行划分,以达到权责匹配、提高管理效率的目的。通过编制职能权限表的方式确定战略投资、经营计划、财务、人力等事项的权限范围及审批流程。权限表由集团公司董事长签字批准后实施。

## 6 结语

综上所述,F集团需从母子公司重新定位、法人治理结构完善、有效划分母子公司权责及管控模式选择方面对集团管控体系进行优化。现阶段,F集团比较适合混合型管控模式,应对不同子公司采取不同管控模式。

### 参考文献

- [1]王蓉.CS集团母子公司管控体系优化研究[D].成都:电子科技大学,2014.
- [2]刘鑫,李峰.集团公司总部定位和管控模式的探析[J].管理观察,2016(24):32-34+37.
- [3]邢双艳.复合型集团管控体系探索[J].现代管理科学,2018(11):109-111.

# 浅谈县级供电企业绩效管理体系

Talking About the Performance Management System of County Power Supply Enterprises

梁柱

Zhu Liang

广东电网有限责任公司茂名电白供电局  
中国·广东 茂名 525000  
Maoming Dianbai Power Supply Bureau of  
Guangdong Power Grid Co., Ltd.,  
Maoming, Guangdong, 525000, China

**【摘要】**随着电力体制改革不断深入,电价的构成与核算方式将进一步改变,电力交易的方式方法将进一步改变,售电侧业务理论将全面向社会开放,上述种种变化将对售电侧的县级供电企业产生非常大的影响。县级供电企业的经营模式将从以往的买电与售电差价的方式,转变为依靠企业资产收取“过网费”的方式,预计将大幅降低其各项支出与收入,包括供电企业的总收入减少、经营成本受限、职工的福利待遇下降等。此时,为实现企业提质增效,确保国有资产保值增值,在各个领域中提升管理水平、探索引入绩效管理体系等管理工具,显得尤为重要。

**【Abstract】**With the deepening of the reform of the electric power system, the composition and accounting methods of electricity prices will be further changed, the methods of electricity transactions will be further changed, the business theory of the power side will be fully open to the society, the above changes will have a very big impact on the county power supply enterprises on the power side. The operation mode of county-level power supply enterprises will be changed from the previous way of earning the price difference between electricity purchase and electricity sale to the way of collecting "network fees" relying on enterprise assets, which is expected to significantly reduce their expenditure and income, including reduced total income of power supply enterprises, limited operating costs, and reduced welfare benefits of employees. At this point, in order to improve the quality and efficiency of enterprises and ensure the maintenance and appreciation of state-owned assets, it is particularly important to improve the management level in various fields and explore the introduction of performance management system and other management tools.

**【关键词】**电力体制;绩效管理;供电企业

**【Keywords】**electric power system; performance management; power supply enterprises

**【DOI】**10.36012/emr.v1i13.868

## 1 引言

绩效管理体系在本质是一种以人为管理对象、理清业务规律、激发员工活力的方法论<sup>①</sup>。从历史发展历程来看,绩效管理作为企业科学管理体系的核心要素,在有迹可查的一百多年间不断产生了大量的管理理念、运作方法及具体实践,包括目标管理理论、关键绩效指标理论、平衡计分卡理论、360度评估反馈等。但要使绩效管理真正在企业中运作落地,更需要匹配好企业当前的战略规划、组织架构、制度流程、人力资源基础情况、企业文化氛围等现实因素,因地制宜地采取合适推动企业管理落地的措施,谨慎采取合适的方法管好人、管好事实,才能推动企业持续高质量的发展。

## 2 构建科学合理的绩效管理体系的关键因素

### 2.1 明确的战略目标

管理没有目标,就没有方向,而企业的战略目标就是绩效管理的基础,是考察一个企业的绩效管理体系是否精确及有效的首要标准<sup>②</sup>。在具体实操上,首先与企业的经营管理部门进行充分的沟通,达成一致的目标意向,同时,也要得到企业中如中层管理人员及基层供电所负责人等中坚力量的认可。其次,战略目标必须符合 SMART 原则,“假大空”的目标是无法真正考核个人的,必须要有明确具体的战略目标,才能据此落实到具体办理业务的员工身上。

## 2.2 科学合理的合作分工

按现代绩效管理体系而言,企业绩效管理在推进过程中存在4个角色定位。首先,是决策者。决策者一般是高层领导,拥有决策的权限及相对丰富的资源,该角色主要负责营造一种有利于推行绩效管理的良好氛围,通过组织多种形式的政策吹风会、动员会议,结合访谈、督查、考核的措施营造绩效的整体工作氛围<sup>[3]</sup>。其次,是HR专业指导者。该角色一般是专业技术的把关人员,是绩效管理的实施及推动者,主要负责贯彻绩效管理的理论、方法和技巧,使绩效管理理论与当前企业管理的现状相互配合,实施好相应的绩效管理工作。再次,是企业各组织架构的直线经理。该角色是直接执行绩效管理理念,直接负责绩效管理的考核、沟通及反馈,使绩效管理落实到具体的每一项工作、每一个人。同时,该角色还肩负建立员工的业绩档案、系统提升考核对象绩效水平的职责。最后,是绩效管理的执行者。该角色是绩效管理真正的主人,处理相关事务并产生相应业绩。该角色是以落实绩效管理要求为主,主要通过考核者保持持续有效的绩效沟通,向发起考核的管理者寻求资源支持和帮助,按时完成相关工作,并力争超越原定考核目标,持续提升自我素质。当然,以上4个层次的角色不能直接照搬到县级供电企业中,需按实际情况进行对接,由不同人员的权责、资历、能力、心态及激励措施等因素决定<sup>[4]</sup>。

## 3 构建科学合理的绩效管理体系的其他因素

实践证明,现实生活中并不存在从一开始就是科学、合理、完整、高效、不需改进的绩效管理体系,绩效的实践工作更没有“毕其功于一役”的可能性。同时,绩效管理体系不是独立于人员、独立于业务而单独存在的。每次重大优化与改进都必然同时伴随着直接的、客观的、具体的各种原因,既有企业体制改革带来的机遇与压力,也有先进地区优秀管理经验的推广应用、优秀管理者带来管理氛围的改善,更有个别关键领域的关键岗位人员变化产生的影响。要想把绩效管理体系纳入科学发展的良好步伐,就要紧跟时代潮流的变化,结合大的改变突破一些管理的关键瓶颈,具体做好以下几方面。

### 3.1 要充分认识理解绩效管理在企业中的变化根源

可以这样说,绩效管理不仅是业绩考核与评价,还是企业文化的一部分。从宏观的角度来看,它是与企业的改革、发展目标、组织架构、制度流程紧紧地结合在一起;从微观的角度

来看,绩效管理离不开人、离不开事。更重要的是,人是有想法、有情绪,易受影响的,很容易就会产生工作结果的波动,在目标的实现过程中时刻伴随着一种不确定性。因此,绩效管理必须在变化管理中持之以恒,从时间跨度上抓出绩效管理成效。

### 3.2 与直线经理充分酝酿沟通

“千人千面,千人千法”,要认识到每个人抓重点的方式方法不可能完全一样,因而要把沟通放在第一位。首先要做的就是与直接管理自己的人员进行充分沟通。从企业这个角色来看,就是要在经营部门的思路下开展工作。毫不夸张地说,绩效管理成效的大小核心在于经营部门,在于工作思路与企业经营部门思路的吻合度,在于领导层对于工作的认可、支持及推动的力度。

### 3.3 抓好重点问题、重点环节的解决

负责推行绩效管理的人大多都有一个感触,就是工作重点都放在如何设计考核方案中,在挖尽心思、设法建立绩效管理实施方案后,最后还是由于人多事杂,各方都不满意。事实上,由于管理也需要付出相当大的成本,“眉毛胡子一把抓”的工作方法并不能提升工作业绩,过多的考核只会分散管理人员和员工的注意力,最后使得管理付出极大的成本,远远超过获得的成效,这也是低效业绩产生的原因。因此,抓关键、抓重点势在必行。在县级供电企业中,抓关键、抓重点就是企业关键指标及重点工作任务的落实。若在推行绩效管理过程中,将考核的内容与企业的目标与任务相脱节,则不如不进行绩效考核。

## 4 结语

实现绩效管理体系的有效运转不是一蹴而就的事情,依赖于企业的管理基础持续完善,包括企业内部相应的组织关系、统一的制度实施要求、较科学合理的指标评价体系、以大数据视角分析问题的信息系统普及等,需要人们结合形势要求,在企业改革历程中,同步思考、同步实施、同步推进,利用绩效管理这一工具,把有限人力资源发挥到极致,真正激发员工活力,全面提升企业管理水平。

### 参考文献

- [1]陈文泉.对县级供电企业固定资产管理的探讨[J].农村电工,2008,16(11):4-5.
- [2]杨锦森.浅析中国电力工业的历史和发展[J].沙棘(科教纵横),2010(9):53-54+41.
- [3]国务院批准《电力体制改革方案》[J].金融经济,2002(5):33.
- [4]彭俊勇.国企改革那些事[N].新金融观察,2015-09-21(011).

# 新公共管理理论给中国公共管理带来的发展启示

## The Enlightenment of the New Public Management Theory on the Development of Public Management in China

董曦丹

Xidan Dong

上海市工商外国语学校

中国·上海 202178

Shanghai Industrial and Commercial Foreign

Language School,

Shanghai, 202178, China

**【摘要】**新公共管理理论是20世纪提出的理论学说,在当时引发了一定的社会轰动,世界上很多国家开始关注新公共管理理论,并反思本国的一些政府职能机构。文章立足于新公共管理理论的内涵,讨论了新公共管理理论给中国公共管理带来的启示,旨在进一步完善政府管理模式,构建公正、和谐的政府管理。

**【Abstract】**The new public management theory is a theory put forward in the 20th century, caused a certain social sensation at that time, many countries in the world began to pay attention to the new public management theory, and reflect on some of their own government functions. Based on the connotation of the new public management theory, this paper discusses the enlightenment brought by the new public management theory to China's public management, aiming to further improve the government management model and build a fair and harmonious government management.

**【关键词】**新公共管理理论;概念;公共管理

**【Keywords】**new public management theory; concept; public management

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.869

### 1 新公共管理理论的内涵

20世纪,新公共管理运动促进了西方很多国家的政府变革,改变了西方各国的行政管理模式,政府管理思想和政府权力职责也进行了相应的调整,融入了一些私营企业的管理方法和经验,不仅提高了政府部门的工作效率,还从一定程度上促进了政府、社会和大众的和谐。关于新公共管理理论的含义大致如下。

#### 1.1 政府职能实现多元化管理

在新公共管理理论的实践中,政府管理职能规定的较为清晰,已经突破了过去传统的管理模式。政府占据管理模式中的主导地位,在政府的协调下,各部门的关系更加紧密,可以在互相协调中,树立为人民服务的主体思想。

#### 1.2 政府为公民提供最大化的服务

政府部门要改变过去对公民的观念和认识,这是新公共管理理论中较为明确的变化。新公共管理理论要求政府将公民作为重点服务的对象,能够根据公民的工作、生活和发展需求来制定各种不同的服务政策,始终将公民放在关键的位置,能够做到“急公民之所急,想公民之所想”,严禁在为公民服务

的过程中出现官僚主义。

#### 1.3 借鉴私营企业的管理经验

过去传统的政府管理模式,容易出现部门职能的交叉,分工不是很明确。在新的公共管理理论中,政府可以借鉴私营企业的发展模式和管理方式,这样就可以进一步提升政府部门的工作效率,为公民提供更加高效、优质的职能服务,进一步巩固政府的权威性,提高执政能力。

#### 1.4 政府部门要建立竞争机制

在新公共管理理论中,政府工作效率一直是较为关键的因素。之所以高度重视工作效率,是因为政府管理模式需要进行全面的改革,以带动政府行政人员工作能力的提升。政府一定要积极借鉴新公共管理理论的核心内容,在改革实践中,将一些优化的竞争机制融入政府管理中,为各个部门制定合理的竞争机制,提升部门之间的协调力度与工作效率,从而更好地给公众提供服务。

简言之,公共管理就是行政管理,指的就是政府部门的管职能,在政府管理的过程中,不会涉及盈利性质。中国立足于新公共管理理论开展了大量的研究,在探索过程中,将政府

职能部门进行了明确的分工,逐渐完善政府管理模式,加强对政府权力的监督和管理。随着社会主义市场经济体制的完善与发展,公共管理在中国社会发展中的地位也逐渐加强<sup>[1]</sup>。

## 2 新公共管理理论给中国公共管理带来的发展启示

近年来,中国加大了政府管理模式的改革力度,也给新公共管理理论的发展提供了一些与社会发展相适应的措施,人民成为政府服务的主要对象,中国政府管理职能的能力也在不断加强。

### 2.1 建立服务型政府

随着新公共管理理论的出现,中国政府的管理模式发生了一定的变化。过去中国政府传统管理模式的手段比较单一,不能让政府职能得到有效的发挥,经常会出现一些腐败问题,这就从一定程度上给政府职能的权威性带来了不良的影响。鉴于时代的发展,政府管理部门就要对政府的职能和角色进行定位,重新规划各个部门的关系,加强对政府工作的监督力度,及时发现行政管理的问题和不足,及时改正,从而构建良好的服务型社会。

### 2.2 打破经济市场的垄断局面

世界上很多国家在新公共管理理论提出出来后,都对政府管理模式进行了大刀阔斧的改革,中国也不例外,也对过去传统的政府管理模式展开了研究,积极借鉴新公共管理理论中多元化的管理思想,并进行了实践和研究,在很多地区成立了一些非盈利的机构。可以说,这些机构在中国的出现,不仅带动了地方经济的快速发展,还实现了当地政府在行政管理方面的有效监督,有效地减少了政府贪污受贿等问题。在借鉴新公共管理理论的过程中,政府部门要对第三部门进行详细的规划,在规划的过程中,不能简单将其当成一个发展形势,而是要从人才培养和人才组建方面进行改革,吸取市场经济体制改革方面的经验,改变过去传统的管理模式、政府垄断的局面,立足于人民的需求进行有效的改革。在政策改革过程中,要始终以民主原则作为核心内容,将人民需求作为政府工作的服务重点<sup>[2]</sup>。

### 2.3 提高公共部门管理服务的效率

要将一些私营企业的管理方法和理念融入政府公共部门的管理中,进一步提高公共管理的效率。大量的西方新公共管理运动实践证明,这是切实可行的。因此,人们在公共管理工作中也要通过引进优良的管理经验和方法,来提高行政服务效率,如企业管理的科学性,重视市场需求和顾客的反馈,追求投入和产出,讲求成本核算等精神,把这些管理的新方法和

有效手段引入公共管理中,不仅可以提高政府管理人员的责任感,还可以科学地衡量管理部门的工作业绩。除此之外,为了提高效率,政府管理人员应该树立效率意识,增强活力,用有限的资源创造更多的公共物品,提供更好的服务。

### 2.4 强化为公民服务的意识

公民的主张是新公共管理的重要导向,也是提高服务质量的出发点。过去计划经济时代的政府管理模式强化了政府的管理,但是没有过多地提及服务职能。随着社会的不断发展,政府要积极转变管理方式,创新思路,将服务意识的提升作为工作的关键,将立足于公民的满意程度和社会的价值取向作为管理的标准。为社会和公民提供优质高效的服务,是政府的功能所在,而不是过去人们理解的对公民和社会行为的限制。政府作为给社会、公众提供公共产品的一方,和企业一样,要遵守市场经济发展规律,将公众购买公共产品的需求当作工作指南。

人本精神是公共管理的灵魂。归根结底,公共管理主体的落点是人,只有在充分尊重人,并且满足人的各项合理需求的前提下,才能激发人的积极性去从事公共管理活动。只有在坚持人本精神的前提下,体现公共管理的人文关怀,才能从根本上避免公共管理出现的本末倒置,防止公民各种合法权利受到侵犯。

### 2.5 健全相关法律制度

由于中国目前一些关于公共管理的制度有许多需要完善的地方,在新公共管理的过程中,仍然需要遵守当前的一些法律和制度。在今后很长的一段时期,人们都要将行政改革作为重要的发展任务。可以说,中国公共管理的主要任务就是健全和完善行政法规,将公共管理的相关法规进行贯彻和落实,从而为人事管理和行政管理提供有效的法制保证。

## 3 结论

综上所述,政府管理归根结底是为公民服务,在制定和完善相关公共管理的政策和法规时,要以人民的利益为出发点,始终以人民为主体,贴近人民的需求,在行政服务中做到严格执法,有效制止一些不好的现象和行为。总而言之,制度是一种手段,是为政府完成公共管理目标服务的,在制定和完善制度中,一定要将其贯彻到实处。

### 参考文献

- [1]林木子.新公共管理理论对我国公共管理的启示[J].现代经济信息,2017(18):71.
- [2]钟莹.略论新公共管理理论对我国行政改革作用[J].科技展望,2017(11):189.

# 针对财经管理工作中存在的不足谈创新策略

## Talking About Innovative Strategies for the Deficiencies in Financial Management

邢海涛

Haitao Xing

邢台金隅咏宁水泥有限公司  
中国·河北 邢台 054000  
Xingtai Jinyu Yongning Cement Co., Ltd.,  
Xingtai, Hebei, 054000, China

**【摘要】**当前多数企业的财经管理仍然存在一定的不足,阻碍了财经管理模式的创新及企业整体的发展效益。论文立足于财经管理的基本内涵,分析了当前财经管理工作中存在的主要不足,在此基础上探寻新时期财经管理工作的创新策略。

**【Abstract】**At present, there are still some deficiencies in the financial management of most enterprises, which hinder the innovation of financial management mode and the overall development benefits of enterprises. Based on the basic connotation of financial and economic management, this paper analyzes the main deficiencies in current financial and economic management, and on this basis, explores the innovative strategies of financial and economic management in the new period.

**【关键词】**财经管理;不足;创新策略

**【Keywords】**financial management; deficiencies; innovation strategy

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.870

## 1 财经管理的基本内涵

经济管理是对各种与经济密切相关的交易进行的管理,直接影响企业的经营与维系。财经管理,即财务经济管理。科学的财经管理需要把握企业的发展要点,并坚持财经管理的基本导向,从而妥善处理企业发展过程中涉及的各类复杂财务关系,为企业的正常运转及长远发展提供有利条件<sup>[1]</sup>。

## 2 当前财经管理工作中的不足

### 2.1 财经管理人员素质有待提升

财经管理是一项专业性极强的工作,需要依托一支专业素养过硬的财经管理人才队伍,但是在实践中发现,多数企业财经管理人员的素质有待提升。从企业整体管理层面来说,部分企业管理者缺乏对于财经管理工作的重视,往往将其与机械、简单的“账房”工作等同,从而忽略财经管理人员专业素质的提升。从财经管理人员自身来看,其在工作中的不足主要源于自身的知识与观念问题,很多工作人员仍然固守落后的管理方式,不能及时更新财经管理观念,自然也很难夯实自身的工作知识基础,从而使得财经管理的效能被抑制,阻碍了新时期企业的现代化发展。

### 2.2 缺乏健全的管理机制

财经管理作为一项涉及范围广、程序复杂的系统性工作,如果缺乏一套健全的管理机制,就很容易在实际工作中出现乏力甚至无效的情况<sup>[2]</sup>。当前,随着经济新形势的发展,企业所面临的市场竞争形势更加激烈,因此,企业往往将更多的资源投入生产、经营的主体活动,忽略了财经管理机制的构建与完善,使得财经管理工作缺乏明确的管理目标,在实际工作过程中缺乏稳定、科学的机制做保障。

### 2.3 监督的缺位

财经管理工作事关企业发展全局,对于企业经济效益的实现及健康生态的维护具有直接影响。财经管理目标能否落到实处,既要依托于专业化的财经管理人员及科学的财经管理机制,也需要配套有效的监督手段,从而避免财经管理出现疏漏与偏差。近年来,科学化管理观念在中国持续发展,也得到了多数企业的认同,但受限于传统管理模式的禁锢,仍然有部分企业会出现个人领导权力凌驾于制度权力之上的局面,与财经管理的目标及要求产生较大的冲突。此时如果缺乏精准有力的监督,就会为企业的发展带来极大的风险。

### 3 新时期财经管理工作的创新策略

#### 3.1 加强财经管理人员队伍建设

针对当前财经管理人员素质不足的问题,企业要开展专题性的人才工程,夯实财经管理工作的人才基础。一方面,要持续引进具有扎实专业知识基础与管理经验的现代化管理人才,为企业的财经管理工作注入新鲜血液;另一方面,要组织常态化的人才培训工作,确保财经管理工作人员的素质始终满足企业发展需求、始终与时代发展大势契合。企业要加强财经管理专业知识培训,发挥企业优秀工作人员的示范作用,在财经管理人员内部普及专业的管理知识与先进的管理经验。同时,企业要重视外部力量的引入,积极聘请专家学者、研究人员以讲座、座谈的形式为财经管理人员普及新时期的工作要点。另外,企业要重视财经管理职业道德建设,将财经管理人员的职业操守学习情况与执行情况同绩效考核直接挂钩,防止出现“德不配位”的情况。

#### 3.2 建立健全科学的财经管理工作制度

是否拥有一套科学的管理工作制度是区分科学化管理与随意化管理的重要标准。对于财经管理工作来说,需要建立健全科学的专项工作制度,为后续工作的有序开展提供强大的制度保障。制度的建立与健全首先要聚焦于当前企业的突出问题,如部分企业受传统财经管理工作的影响,存在分红混乱、产权边界不清的情况,这就需要企业出台针对性的制度解决策略,并加以严格落实。为了提高工作制度的应用效果,企业应当在遵循财经管理工作基本原则的基础上,对制度规定进行细化解读,从而提高财经管理工作制度的适用性与指导价值。

#### 3.3 加强监督管理力度

首先,要避免监督工作陷入形式化的误区。既不能为了

“监督”而“监督”,也不能将监督工作作为一项“面子工程”,而是要明确监督管理的针对性与目的性,真正实现监督与管理的有效配合。其次,要特别关注重大事项的审批管理工作。在企业需要作出涉及资金量庞大、与企业全局性发展紧密相关的重大财经决策时,必须严格遵循集体审批、多数统一的程序,发挥监督机制的基本职能,最大程度提升决策的科学性。再次,要做好财经管理相关资料的保存工作,避免出现篡改、部分截取的情况,为财经管理工作提供全面、真实的信息支撑。最后,必须坚持全过程监督的基本理念,绝不能陷入“事后监督”的怪圈,要以全过程监督的基本原则,密切关注财经管理工作的全过程,以常态化检查与不定期抽查相结合的形式,及时发现财经管理工作中存在的问题,并组织及时的整改与维护工作,在降低财经管理工作风险的同时,为其有效职能的发挥构建坚实的保障。

### 4 结语

综上所述,财经管理是企业现代化发展进程中必须依托的一项关键工作,对于企业的经济效益及长期发展具有至关重要的影响。在市场经济持续发展的新时期,企业面临更加激烈的竞争局面,要想在竞争中取得发展先机,企业不仅要保障生产经营活动的科学性,还要将财经管理作为一项战略性的工作任务,认识到当前财经管理工作中存在的主要不足,从人员建设、制度发展及监督落实 3 方面入手,突破当前财经管理工作的困局,为企业的健康发展提供源源不断的动力。

#### 参考文献

- [1]孙容华.经济社会前提下的财经管理工作要点解析[J].现代经济信息,2019(13):108.
- [2]马德英.企业财经管理工作的方法与策略探讨[J].中国乡镇企业会计,2019(3):114-115.

# 绿色人力资源管理探析

## Analysis of Green Human Resource Management

丁敏

Min Ding

上海海关学院 海关与公共管理学院  
中国·上海 201204

School of Customs and Public Administration,  
Shanghai Customs College,  
Shanghai, 201204, China

基金项目: 上海海关学院 2017 年教学团  
队项目(3205031Q17)

**【摘要】**绿色人力资源管理是人力资源管理的新模式,它通过企业人力资源管理职能的绿色化来影响企业的环境绩效,促进社会绿色经济的可持续发展。

**【Abstract】**Green human resource management is a new mode of human resource management, which affects the environmental performance of organizations and promotes the sustainable development of social green economy through the greening of human resource management functions.

**【关键词】**绿色人力资源管理;环境绩效;可持续发展

**【Keywords】**green human resource management; environmental performance; sustainable development

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.871

## 1 引言

随着环境问题带来的挑战,“绿色、低碳”增长成为企业可持续发展的必然选择。大量相关的“绿色”研究出现在管理领域中,绿色营销、绿色会计、绿色管理、绿色销售等相继出现,环境(绿色)管理成为企业管理发展的新趋势<sup>[1]</sup>。作为环境管理与人力资源管理的结合——绿色人力资源管理,正是在这种背景下孕育而生。2009年英国管理学年会上,“绿色人力资源管理”概念被相关学者列入会议议程。绿色人力资源管理也开始成为学者和企业共同关心的话题。绿色人力资源管理如何改善企业绩效,从而促进企业可持续发展成为人们的研究热点。

## 2 绿色人力资源管理的界定与特征

中国共产党第十九次全国代表大会报告中指出,“建设生态文明是中华民族永续发展的千年大计,必须树立和践行绿水青山就是金山银山的理念,像对待生命一样对待生态环境。”在追求可持续发展中,企业需将管理理念、生态发展观、企业的整体运行进行整合,将自然的、和谐的、社会的、生态的理念融入企业发展的各项工作,通过招聘方案、人事管理方案等人力资源管理制度,促使员工树立环保的生态发展观念。顺应生态经济发展的趋势,以新能源和高新技术产业为代表的企业中人力资源主体——知识型工作者的变化,必然带来人力资源管理理念的改变。

绿色人力资源管理是在绿色经济理论指导下,改善企业人力资源生存的内外环境,构建绿色人力资源管理系统<sup>[2]</sup>,通过人力资源管理职能模块的绿色化,开发、培养和使用“绿色”“低碳”“和谐”的人才,推动企业走向“绿色”“低碳”“和谐”,最终形成企业环境绩效与工作绩效相结合的人力资源管理新模式。

在“绿色”和“绿色经济管理”的指引下,影响企业员工的绿色意识、绿色行为(能力)、绿色绩效的政策与制度,以及和人力资源管理相关的绿色文化与内外部绿色关系等绿色人力资源管理实践,能够帮助企业获得经济绩效、生态绩效与社会绩效的互助与持续发展。一般来说,绿色人力资源管理有别于传统人力资源管理,具有以下主要特征:①经济环保。绿色人力资源管理遵循绿色管理思想,讲究低投入、少浪费、少污染,注重对各类资源高效利用,特别是对人力资源的优化配置,以减少企业中的非必要消耗。②生态和谐。在绿色人力资源管理理念下,人力资源的发展与生态环境的发展是相辅相成的。通过企业绿色文化,建立以人为本、尊重个体、互相关爱、能力至上、相互依存与包容的伙伴关系,寻求企业内外的系统平衡与协调发展,以塑造员工的健康心理与积极的工作态度。③持久永续。绿色人力资源管理强调人与企业之间、人与人之间的和谐,宣扬传递正能量;注重未来,关注企业与员工个人的长期共同持续发展。

### 3 绿色人力资源管理的具体实践

Gill 认为,“绿色人力资源管理把环境管理与人力资源管理有机结合,通过人力资源管理各项职能的绿色化来影响员工的能力、动机及参与机会,进一步达到影响企业环保绩效的目的<sup>[1]</sup>。”企业环保绩效的不断提高又反过来会促进企业绿色人力资源管理实践的持续发展。根据 Renwick 等人的研究可以看出,企业通过人力资源管理实践的绿色化,如工作分析与设计、招聘与甄选、培训与开发、绩效考核与管理、薪酬福利等,是可以提高企业环保绩效的<sup>[4]</sup>。

#### 3.1 工作分析与设计绿色化

工作分析是人力资源管理工作的基础。工作分析绿色化,可以体现在职位的设计与描述方面。企业应该提供绿色的工作岗位与工作机会,在职位描述中加入企业可持续发展战略,展示企业的环保文化价值观,明确绿色议题。另外,工作分析绿色化也可以体现在职位任职资格的描述上。企业要向新入职人员提供有关可持续发展的政策和承诺,需要具备乐于从事环境管理工作、积极拓展环境管理方面知识的员工,尤其是对于那些直接影响环保绩效的职位。根据调查表明,毕业生和其他求职者往往会将企业的环保绩效作为他们选择工作时的一项考虑指标。良好的绿色化工作分析有利于企业吸引有环保知识背景的员工,能够增强员工的工作动机,并减少人员流动性。

#### 3.2 招聘与甄选的绿色化

招聘与甄选是人力资源管理的关键环节,决定了企业空缺职位的人力资源类型与质量。招聘与甄选的绿色化,可以体现在招聘要求上。企业招聘人员应该充分熟悉企业的社会与生态责任,了解有关环境法律及其他环保知识。另外,招聘与甄选的绿色化也可以体现在招聘与甄选的流程与方式方法上。例如,招聘过程中的各种材料和网站设计,要生态环保;合理安排招聘流程,减少应聘者等待时间,有效控制招聘成本;进行网上视频面试,提高候选人应聘效率等。基于互联网的招聘方式使企业能够强调有关环保举措或环境创新的信息,这将有助于绿色雇主品牌的建设。有研究显示,企业招聘时传递亲环境信息会影响潜在应聘者的求职意图。招聘与甄选的绿色化也可以体现在甄选上,选拔具有社会使命感、绿色意识的员工,从而帮助企业形成与维系绿色文化。

#### 3.3 培训与开发绿色化

培训不仅仅是给予员工环保意识,更多的是培养与开发员工的绿色工作方法,塑造员工的绿色行为,这样具有较高环保素养的一线员工可以最大限度地识别和减少废物,从而提

高企业的整体环保专业化水平。对管理层进行培训与开发是绿色人力资源管理中的重要内容,环境管理课程会成为 MBA 与 MPA 项目的必修课程或是重要培训内容。

#### 3.4 绩效考核与管理绿色化

从绩效考核与管理的角度来看,企业需要将绿色考核指标纳入绩效管理系统,并以奖赏系统来进行落实。绿色考核指标可以是环境事故、降低污染、减少碳排放、企业行为等,绩效考核指标与绩效管理系统要根据环境问题和相关政策制度等不断改进,增加其可操作。通过指标引导与适当的肯定和激励,使员工为公司整体社会效益与生态效益的持续改进做贡献。

#### 3.5 薪酬福利绿色化

为了奖励员工的绿色行为和努力,需要给员工一些物质激励和福利奖赏。对于能够帮助企业避免出现重大的环境事故或者非法排放的员工,或是提出的环境保护的合理化建议带来资源节约或产品收益,或是在环境管理方面做出突出成就的员工,企业需要对其进行奖励。例如,带薪休假与礼券、举行年度颁奖、绿色环保绩效评优、建立尊重环境奖励计划等。

### 4 绿色人力资源管理实践的作用结果

绿色人力资源管理实践要在实现外部环境绿色化的基础上,通过企业人力资源管理职能的绿色化来影响企业的环境绩效,从而实现企业的绿色人力资源管理,促进社会绿色经济的可持续发展。企业人力资源管理各项职能的绿色化也极大促进了绿色文化、绿色行为的产生与发展,使得企业中的亲环境行为形成“惯性”,创造了有利于“绿色”人才发挥其能力的内部环境。不同情境下的绿色人力资源管理实践为“绿色”人才的知识创新与知识积累提供了保障,为企业绩效与企业转型发展创造了源动力,使企业获得了竞争优势与更大的绿色环境绩效。

#### 参考文献

- [1]唐贵瑶,孙玮,贾进,等.绿色人力资源管理研究述评与展望[J].外国经济与管理,2015,37(10):82-96.
- [2]刘先涛,石俊.基于低碳经济的绿色人力资源管理研究[J].生态经济,2014(9):53-55.
- [3]Gill M.Green.HRM:People Management Commitment to Environmental Sustainability[J].Research Journal of Recent Sciences,2012 (1):244-252.
- [4]Renwick D.W.S.,Redman T.,Maguire S..Green Human Resource Management:A Review and Research Agenda[J].International Journal of Management Reviews,2013,15(1):1-14.

# 高校固定资产管理问题及对策研究

Study on Fixed Asset Management and Countermeasure Research in Colleges and Universities

张晓东

Xiaodong Zhang

四川美术学院

中国·重庆 401331

Sichuan Fine Arts Institute,

Chongqing, 401331, China

**【摘要】**随着中国高等教育事业的飞速发展,国家对高等教育的投入也越来越大。虽然高校在固定资产管理方面取得了一些成绩,但在管理上还是存在诸多问题。论文介绍了高校在资产管理中存在的问题,提出了相应的优化对策。

**【Abstract】**With the rapid development of higher education in China, the scale is getting bigger and bigger. Although colleges and universities have made some achievements in fixed asset management, there are still many problems in management. This paper introduces the problems existing in the asset management of universities and puts forward the corresponding optimization countermeasures.

**【关键词】**高校;固定资产;对策研究

**【Keywords】**universities; fixed assets; countermeasure research

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.872

## 1 目前高校固定资产管理中存在的问题

### 1.1 资产配置缺乏统一规划,资产闲置和重复购置现象严重

高校各二级部门大多采用“小而全”的资产配置方式,对资产购置缺乏统一规划,资产的闲置和重复购置现象严重。相关部门对一些设备的购置简单论证后便匆忙采购,结果与设备相关配套并不到位,导致设备长期闲置。一些全校性的资产,如行业软件等缺乏全局性的规划,各个部门各自为政,导致各部门的硬件和软件不兼容、不对接,造成资源的浪费。

### 1.2 资产管理不善,导致账账不符、账实不符

采购权下放是现阶段高校的通行做法,一是减轻了采购部门的工作量,提高了采购效率;二是各二级部门更能买到中意的物品。但是一些部门为了规避由政府采购中心采购,采取化整为零、分批多次采购的方式,一些资产因达不到固定资产标准而不做固定资产处理。另外,一些部门因保管不善等原因,相关资产已经毁损也不报损,到了清查或到年限报废时才告知资产管理处,造成账实不符。

### 1.3 资产管理信息化程度不高

虽然现阶段大多数高校的资产管理使用计算机作为管理工具,但仅是做一些简单的工作,资产管理部门与二级部门和

财务部门并没有实现联网。二级部门登记上报的数据经常达不到资产管理部门上报财政的要求;财务部门的资产核算系统和资产管理系统之间无法信息共享,不能提供资产的及时动态信息。这都不利于资产的统一管理,容易出现监控不严、对账困难、效率低下的情况。

### 1.4 文物、艺术品资产的管理有待加强

现阶段,很多高校拥有文物、艺术品,有的高校甚至有自己的博物馆、陈列馆、美术馆。许多文物和艺术品价值较大,理应作为固定资产管理。但在实际工作中,一些高校的资产管理部门以不专业或人手少推卸管理责任,文物和艺术品的采购、调拨、管理、报损均由保管部门负责,资产管理处仅在购入时登记艺术品的名称、数量、价值等信息。另外,高校的文物、艺术品的保管部门也不如专门的博物馆、美术馆专业,人员素质、场地、存放环境等达不到规定要求,容易造成艺术品的毁损。

## 2 高校固定资产管理中存在问题的原因

### 2.1 固定资产管理部门和职能设置不完善

现阶段高校的固定资产管理模式一般为资产管理部门统一管理,各个二级部门辅助管理。但在实际操作中,二级部门所拥有的固定资产并不是由资产管理处管理、协调。资产管理处除了完成固定资产的入库、日常的维修维护外,并不能对固

定资产实施统一的调配。某项资产一旦登记到某个部门名下,就被某个部门占有,形成了“谁购建、谁拥有”的现状。这容易造成设备的重复购置、大量闲置和使用效率低,增加学校的财政负担。

## 2.2 固定资产管理制度不健全

首先,许多高校虽然制定了本校的固定资产管理制度,但大都是指导性的,缺乏具体的可操作性。其次,很多高校没有对固定资产使用效率的考核指标,也没有针对固定资产管理人员制定合理的奖惩机制,未确立具体可行的考评方式,难以激励固定资产管理人员。

## 3 高校固定资产管理的优化措施

### 3.1 强化固定资产管理意识,完善资产管理制度

①高校应该在思想上高度重视固定资产管理工作,通过部门之间的紧密协作和全体师生的紧密配合来解决这个问题。各资产管理部门应转变“重经费、轻财产”的观念,把管理工作的内容融入绩效评估中,提高绩效评估中固定资产管理的比重。资产管理处可以通过定期的讲座和培训,向二级部门强调资产管理的重要性,宣传新制度和新方法。

②完善各项管理制度。一是购置审批制度。科学合理的制定固定资产购置预算,由资产管理部门对购置预算进行审核。严格按照审核的预算进行资产购置,加强固定资产购置的计划性。二是资产的使用和保养制度。各二级资产管理部门应指派专人负责资产的维护保养工作,对一些精密仪器和贵重设备应定期联系专业人员进行维护。三是资产报废制度。固定资产到了使用年限后,各二级部门必须严格履行相关的报废手续。资产管理处应对拟资产使用状况、使用年限、账面价值等

情况进行综合分析,达到相关条件后方可进入报废程序。

### 3.2 把清查作为经常性的自查工作,确保账账相符、账实相符

高校资产管理部门应从全局的角度出发,定期对全校的固定资产进行全面盘点,掌握学校资产的明细情况。资产体量较大的高校可每年选取几个二级部门进行清查,几年循环一次。

各二级部门不但要做好固定资产的登记和变更工作,也要每年开展资产自查,找出盈亏原因,分清责任,按现行规定及时进行处理;对固定资产结构和管理现状进行分析,对本部门的资产做到“心中有数”。

### 3.3 加强固定资产管理信息化建设

固定资产管理系统可加强资产管理部门与二级部门的沟通,提高管理效率。固定资产管理系统与财务系统对接,可实现固定资产增加、变动、处置、折旧数据同步,保证账账相符;能够根据固定资产数据生成多种资产报表,全面而系统地反映出学校的资产存量及使用、变动、处置等情况,为高校管理层决策提供基础的数据依据。

### 3.4 加强文物、艺术品的管理

首先,高校资产管理处应充分发挥在文物、艺术品资产管理方面的主导作用,不应以不专业或人手少推脱。其次,对文物、艺术品进行不定期的清查,看有无遗失或毁损的情况。最后,到博物馆、图书馆等单位学习古籍文物的保存方法和管理经验,避免因管理和保管不善造成的遗失和损坏。

### 参考文献

[1]孔晓波.高校资产管理现状及关键性对策研究[J].行政事业单位资产与财务,2018(3):9-10.

# 中国商业银行信贷风险管理及其控制策略

## Credit Risk Management and Control Strategy of Chinese Commercial Banks

曹峰

Feng Cao

广西师范大学  
中国·广西 桂林 541004  
Guangxi Normal University,  
Guilin, Guangxi, 541004, China

**【摘要】**在商业银行的发展中,信贷风险管理效果直接关系商业银行的发展,影响商业银行在金融领域发展的持续性、稳定性,在商业银行信贷风险管理不到位的情况下,将会造成严重的后果<sup>[1]</sup>。目前,中国处于社会经济的转型时期,商业银行需要积极应对新时期的挑战,防范金融风险,文章分析了商业银行信贷风险管理及其控制策略。

**【Abstract】**In the development of commercial banks, the effect of credit risk management is directly related to the development of commercial banks, affecting the sustainability and stability of the development of commercial banks in the financial field. In the case of inadequate credit risk management of commercial banks, serious consequences will result<sup>[1]</sup>. At present, China is in the period of social and economic transformation, and commercial banks need to actively cope with the challenges of the new era and prevent financial risks. This paper analyzes the credit risk management and control strategies of commercial banks.

**【关键词】**商业银行;信贷风险;控制策略

**【Keywords】**commercial banks; credit risk; control strategy

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.873

## 1 引言

现代经济高速发展,中国商业银行实力日渐增强,但随之而来的经营管理问题,特别是信贷风险逐步显现。商业银行是经营货币的特殊企业,其主要目标是有效处理经营风险和信用风险,提升企业的风险管理能力。在新时期的发展中,中国很多商业银行的盈利方式都是信贷类业务,信贷风险管理逐渐成为银行风险管理中的关键。基于此,文章阐述了商业银行信贷风险管理的相关内容,研究了中国商业银行信贷风险管理的问题及其优化措施。

## 2 商业银行信贷风险管理的相关内容

在银行信贷管理过程中,信贷风险是不利影响因素导致借款人无法按时还款造成的风险,主要表现为逾期、呆账等。银行与工商企业的差距比较大,其自有资产在总资产中所占比例相对较低,主要是利用客户存款完成负债经营。近年来,虽然商业银行的中间业务发展比较迅速,但其仍利用发放贷款进行盈利。银行经营方式具有一定的特殊性,导致银行内在风险不断增加,这些风险与信贷业务之间的联系十分密切<sup>[2]</sup>。

近年来,宏观经济不景气,银行信贷风险频发,从农商行到城商行,再到大型国有银行,不良贷款压降压力巨大。这就更加需要加大银行风险管理力度,实现有限资源和无限需要的协调性。只有更加重视信贷风险的防范,优化配置信贷资源,提升信贷风险管理的整体水平,才能更好地预防系统性金融风险。

## 3 中国商业银行信贷发展中存在的问题

### 3.1 商业银行信用体系不完善

在商业银行信贷管理过程中,银行内部的信用共享机制还不够完善。部分银行建立了信息查询系统,但监督管理工作不到位,信息录入不及时、不准确,导致各个银行之间出现恶性竞争、信息封锁、提供虚假信息、信息不对称等现象。除此之外,税务、工商和法院等部门的信息不畅通,信息查询、信息对比核实存在较大的难度,严重影响信用体系的完善,为银行风险控制带来了较大挑战。

### 3.2 风险管理理念有待更新

在现代化社会的快速发展中,中国很多商业银行实行规模扩张的粗放型发展模式。虽然各个银行金融机构都在推行全面风险管理政策,将信用风险管理扩大到操作风险管理和

市场风险管理,甚至制定大量风险计量模型,但很多金融机构制定模型的主要目标是满足监会监管评级的要求<sup>[1]</sup>。在商业银行的实际运营和发展过程中,其考核仍注重业绩考核方式,风险管理所对应的效益占比较相对较低。在业绩至上思维支配模式的影响下,为了提高业绩、增加利润、完成地方政府贷款投放任务和赢得市场份额大量投放贷款,商业银行积累了大量金融风险,甚至出现了经济泡沫现象,使得经济动荡问题更加严重。

### 3.3 商业银行绩效考核体制存在欠缺

在商业银行的经营和发展过程中,为了实现竞争战略的预期目标,相关部门制定了一系列激励绩效考核标准。很多银行管理人员和业务人员为了满足这一标准,获取更多效益,出现了违规操作现象。实际上,信贷产品创新中的“展期”“约期”“再融资”“借新还旧”“信贷资产打包转让”都是金融发展到一定阶段的产物,是市场经济的切实需求,解决了一定的风险防控问题。但是也出现了诸多借新换旧、以贷还息、压缩不良贷款规模、掩饰贷款等风险<sup>[4]</sup>。另外,很多银行在制定绩效考核标准的过程中,只注重存贷款模式、利润考核指标,未明确规定不良贷款的责任处罚和追究,严重影响商业银行的进一步发展。

## 4 中国商业银行信贷风险管理的优化策略

### 4.1 建立完善的社会信用体系

在现代化企业的快速发展中,很多企业信用等级相对较低,相关部门需要建立完善的信用评级指标体系,利用量化管理模式加强对商业银行风险的管理,准确地评价发放贷款的实际情况,为商业银行防范信贷风险提供支持<sup>[5]</sup>。为了实现商业信贷管理的有效性,相关部门需要建立完善的社会信用体系,加强对人民群众的信用教育工作,形成良好的信用氛围,并建立国民信用体系和信用评估制度。

### 4.2 强化信贷风险量化管理

在银行信贷风险管理过程中,为了适应新时期的实际发展,相关管理人员需要引进先进的风险管理方法和管理手段,利用统计分析、人工智能等科学方法开发信贷风险测量技术,有效地管理并控制银行信贷风险<sup>[6]</sup>。在西方发达国家,金融行业相关学者提出了多样化的风险测量技术,通过建立数据信息模型提升风险数据的量化程度。因此,商业银行需要引进更多先进的信贷风险管理方法,建立完善的信息数据库,录入企业的信息数据,根据中国的基本国情、财务制度等情况开发企业违约分析模型和破产预测模型,有效地管理企业的贷款行为、违约情况、破产问题等,尽快判断和处理这些问题,避免商

业银行信贷资产出现损失。

### 4.3 明确风险管理的责任主体

为了全面落实风险管理制度,相关部门需要明确商业银行风险管理的流程,根据各个流程的实际情况合理地安排专业机构和工作人员,加强对风险的管控,并建立健全问责制度。明确分析概念管理流程中人员的风险管理职责,确保遇到问题时能够找到专业的负责人,避免出现无追责人员的现象,这样才能够将全面风险管理制度落实到实际中,为商业银行的经营和发展提供保障。除此之外,对于风险管控有贡献的单位或个人给予配套奖励,鼓励风控意识的形成和提升。

### 4.4 建立健全风险管理体制

在现代化社会的发展中,商业银行需要改变传统的管理模式,创新并优化现有的信贷风险管理组织结构,实现风险管理的全面性、集中性和独立性<sup>[7]</sup>。首先,建立以客户为中心、专业化的垂直型组织结构,加强对信贷风险的全面管理;其次,进一步完善风险管理链条,在精简信贷业务管理部门和信贷操作流程的基础上,确保信贷风险管理的准确性和便捷性;最后,贷款决策部门需要全面管理信贷风险管理工作,明确贷款决策部门的岗位职责,进而提升风险管理的独立性和协调性。

## 5 结语

综上所述,银行作为金融行业的重器,具有一定的特殊性,主要是经营货币、办理各项经济业务,随着社会的发展其经营风险越来越多,这些风险无法消除,只能实行相应的策略进行控制<sup>[8]</sup>。

### 参考文献

- [1]黄箬颖.经济新常态下我国商业银行信贷风险管理的思考[J].中外企业家,2019(17):58-59.
- [2]林琳.新形势下我国商业银行信贷风险管理控制研究[J].中外企业家,2019(3):34.
- [3]邹小红.我国商业银行信贷风险管理过程存在的问题与对策思考[J].商业经济,2017(10):120-121.
- [4]陈志祥.新常态下商业银行信贷风险管理研究[J].商场现代化,2018(10):161-162.
- [5]潘慧.浅析新时期我国商业银行信贷风险管理存在的问题及对策[J].中外企业家,2018(14):21.
- [6]许翌.关于我国商业银行信贷风险度量及管理的相关研究[J].南方企业家,2018(1):50.
- [7]文明.新形势下我国商业银行信贷风险管理的思考[J].中国商论,2017(32):27-28.
- [8]王志强.我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析[J].商场现代化,2018(23):117-118.

# 国企财务管理与内部控制体系的建设探讨

## Discussion on the Construction of Financial Management and Internal Control System of State-owned Enterprises

王宜宾

Yibin Wang

中国石化集团新星陕西新源  
科技有限公司  
中国·陕西 西安 710000  
China Petrochemical Group New Star Shaanxi  
New Source Science and Technology Co.,Ltd.,  
Xi'an, Shaanxi, 710000, China

**【摘要】**国有企业在中国的经济体系中占据非常重要的地位,其对于中国经济水平的提升有着不可替代的作用。随着中国科学技术与社会经济的不断发展,经济市场的竞争也越来越激烈,在如今的经济条件下,国有企业若想得到更加长远、稳定的发展,就必须要做好内部控制体系与财务管理。基于此,论文主要对国企财务管理与内部控制体系的建设进行分析与探讨,希望能够进一步促进国有企业的可持续发展。

**【Abstract】**State-owned enterprises occupy a very important position in China's economic system, which plays an irreplaceable role in the improvement of China's economic level. With the continuous development of science, technology and social economy in China, the competition in the economic market is becoming more and more fierce. Under the current economic conditions, if state-owned enterprises want to achieve more long-term and stable development, they must do a good job in the internal control system and financial management. Based on this, the paper mainly analyzes and discusses the construction of the financial management and internal control system of state-owned enterprises, hoping to further promote the sustainable development of state-owned enterprises.

**【关键词】**国有企业;财务管理;内部控制体系;体系;建设

**【Keywords】**state-owned enterprises; financial management; internal control system; system; construction

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.874

## 1 引言

对于国有企业来说,无论是财务管理,还是内部控制体系,都是促进可持续发展的基础性工作内容,而且会对企业的建设与生产造成直接的影响。在现阶段的国有企业发展与建设过程中,无论是哪一项工作内容与工作环节,都离不开内部控制体系和财务管理的约束。所以,在新的经济条件与经济环境下,国有企业必须要不断强化自身内部控制体系与财务管理的水平,建设更加完善的管理体系,从而控制企业的经营成本,降低企业的财务损失,提高企业对资金的利用效率,为企业的发展提供有效的帮助,提高企业的管理水平,推动企业的发展。

## 2 财务管理与内部控制体系之间的关联性

对于财务管理而言,其主要作用就是最大程度实现企业的经营效益。换句话说,通过财务管理能够更加合理地对企业利润、投资、现金流进行分配。而内部控制体系的主要目的

就是降低企业的经营风险,全面地提升企业的竞争能力,结合企业的实际情况,对企业所面临的风险进行充分的预测与分析,并制定有效的解决措施,无论是财务管理还是内部控制体系,最终的目的都是为了企业能够得到更加稳定的发展。

在新经济环境下,国有企业的财务管理和内部控制体系之间所具有的关联性也越来越明显<sup>①</sup>。一方面,财务管理和内部控制体系均属于企业重要的管理。换言之,财务管理属于企业经营过程中非常关键的内容,而内部控制体系能为财务管理工作的有效开展提供确切的保障,将二者进行有机结合,可以更好地实现企业的经营目标。另一方面,财务管理的主要管理目标就是合理地控制企业的财务活动,确保企业可以进行科学性、合理性的决策。若想实现财务管理的目标,就必须要通过制度的约束来实现,而内部控制体系是财务管理制度建立的主要依据,因此,借助内部控制可以确保企业的各项财务管理制度按照规定的目标施行。换句话说,财务管理是实现内部控制的主要载体。

### 3 国企建立财务管理和内部控制体系的必要性

#### 3.1 确保各项工作的正常开展

在国有企业,提高对财务管理工作的重视程度,不仅可以完善企业内部控制体系的建设,也可以避免企业资金的流失,确保企业能够实现经营目标。与此同时,国有企业在提高财务管理水平的同时,也可以对自身的经营与发展进行更加有效的约束,及时发现生产与经营活动中存在的问题<sup>[9]</sup>,并进行解决,这样一来就可以保障企业更加健康、稳定的发展。而建立完善的内部控制体系,能使企业对资金的使用进行更加完整、详细的记录,从而提高企业资金管理的实际效果。

#### 3.2 保护企业财产

通过内部控制体系的不断完善,可以确保企业财务信息的真实性与完整性,进而有效地推动企业的运行与发展。同时,在内部控制体系的约束下,国企的相关管理人员,立足于企业发展的实际情况,建立更加完善、健全的财务管理体系,明确企业各个部门在财务管理过程中所具有的权利与责任,从而更好地帮助企业提高财务管理的水平,保护好企业的资金。在这种情况下,也可以暴露更多财务管理工作中的弊端,进而及时发现与改正,全面提高企业财务管理效果。

#### 3.3 提高企业财会工作的效率与质量

建立完善、健全的企业财务管理制度与内部控制体系,可以使企业的各项财务管理工作有理可依、有章可循,提高财会工作的质量与效率。与此同时,财务管理工作的秩序化开展,也可以充分避免企业财务管理工作中的不足之处<sup>[9]</sup>,全面提高工作效率,实现财务管理目标,为企业的可持续发展提供更加平稳、广阔的空间和平台。

#### 3.4 提高企业的抗风险能力

企业的管理者需要深入了解企业内部控制体系存在的不足之处,并研究这些不足之处与企业所面临风险的关联性,而后建立更加完善、健全的财务管理制度与内部控制体系。通过两种制度与体系的建设,不仅可以使二者之间进行更好的沟通与交流,发挥联动作用,也可以提高企业的抗风险能力,降低财务风险的发生率,并对一些潜在的风险进行预测与预防,从而为企业的进一步发展奠定良好、坚实的基础,使企业能够更好地面对风险。

### 4 国企财务管理与内部控制体系中存在的主要问题

#### 4.1 缺乏风险管控意识

因为受到传统计划经济观念的影响,很多国有企业在日

常经营与管理过程中,都会重点关注企业资金的周转与流动情况,在一定程度上忽视了企业经营和管理过程中所面临的财务风险。有部分企业因为管理者管理观念的影响,没有建立完善的财务管理制度,从而降低了财务管理的水平,财务管理的作用与价值无法得到充分发挥。企业的经营目的均为盈利,如果运行过程中缺乏风险意识,不注重财务管理与风险意识,就容易导致企业陷入危机,使企业面临破产、倒闭的风险。

#### 4.2 企业的财务管理与内部控制脱节严重

现阶段,已经有大量的企业认识到财务管理与内部控制的重要性,并且建立了完善的财务管理制度和内部控制体系,利用其来推动企业的进一步发展。但是,仍然有部分企业没有深入了解财务管理与内部控制<sup>[9]</sup>,无法真正地将二者结合,使两种制度与体系在实际实施的过程中存在矛盾与冲突,这样一来就导致企业相关的管理制度无法得到完善的构建,从而出现财务管理与内部控制相互背离、脱节的情况,不利于企业的发展。

#### 4.3 绩效考核制度与惩罚体系的执行力不足

结合目前国有企业的实际经营状况进行分析,很多企业仍然出现“吃大锅饭”的情况,对工作人员的管理仅仅停留在上下班是否准时,无法对其实际的工作效果、工作质量、工作效率进行考核。同时,部分企业虽然已经初步建立绩效考核制度,但是考核目标却比较简单,绩效考核制度与配套的惩罚制度的实际作用也无法得到有效发挥<sup>[9]</sup>。此外,企业在对员工进行奖惩时,无论是奖励还是惩罚,其作用与效果都达不到预期的要求,无法真正地激发员工工作的积极性,降低了员工工作的热情,很多制度与措施都难以真正地贯彻与落实。

#### 4.4 财务管理人员与内部控制人员的工作能力不足

企业的工作人员必须要做到身体力行,秉持以身作则的原则开展财务管理工作和内部控制工作,因为工作人员的工作能力与综合素质会直接影响管理的效果与水平。但是,对于中国现阶段国有企业中的财务管理人员和内部控制人员来说,其工作能力均呈现比较严重的差异化,不具备现代化的管理观念,综合素质能力也不足,无法深入了解财务管理与内部控制的重要性。除此之外,由于受到工作人员工作能力的影响,国有企业存在信息共享、信息交流不及时的情况,进而降低了财务管理与内部控制的实际效果,阻碍了企业的发展。

## 5 国有企业财务管理与内部控制体系完善的有效策略

### 5.1 强化风险意识,改善企业内部管理与控制的环境

为了能够使国有企业可以在新的经济形式下得到更加稳定、健康的发展,就必须重点提升对财务管理制度和内部控制体系建设的重视程度,强化风险意识,建立更加完善的财务制度与内部控制体系,只有这样才能更好地对企业的内部环境进行管理,进而为财务管理制度的实施提供方便的条件<sup>[6]</sup>。

首先,国有企业的相关领导人员必须要创新自身的管理观念,通过加强宣传、教育的方式强化工作人员的风险意识,确保员工的思想能够与领导的思想保持高度一致。其次,管理人员必须要约束自身行为,做到以身作则,严格按照相关制度的管理与要求,严格要求自己,为员工树立模范与榜样,使员工能够向领导学习,进而培养员工的综合素质。最后,国有企业应该建立完善的配套管理制度,提高内部控制与财务管理之间的关联性,从而使二者能够充分地发挥自身的作用与价值。

### 5.2 注重细节,强化内部控制体系与财务管理之间的关联性

企业若想充分发挥财务管理与内部控制的作用与价值,就必须从企业日常经营与管理的细节入手,积极做好企业的内部管理工作,主动提高企业财务信息的真实性,确保企业内部的财务信息与外部的财务信息保持一致。同时,要尽可能地提高企业投资的效果与效率,从而推动企业的稳定发展。在投资过程中需要注意的是,决策投资前,必须要对相关的材料进行深入的分析,并做出客观性的评价。

比如,如果某一个项目具有良好的发展前景,而且整个行业的成长性也比较高,即使暂时财务性能指标比较低,也不能直接否定该项目。如果某一个项目不具备良好的发展前景,而且整个行业的实际成长性也比较低,即便其财务指标性能比较好,也要对项目的实际情况进行考虑<sup>[7]</sup>,不能盲目地投资。所以说,企业必须要具备长远的战略性发展眼光,这有助于企业构建更加完善的内部控制体系与财务管理制度。

### 5.3 完善绩效考核制度,发挥奖惩制度的作用

企业的相关管理人员需要深入研究与分析现代化经济模式,而后再与企业的实际经营情况与管理模式进行有效的结合,同时,要对企业内的投资回报率、现金流及其他相关的财务指标进行综合性的分析。此外,企业需要立足于促进企业长远发展的目标,合理制定绩效考核目标,完善奖惩制度,充分地扩展绩效考核的内容,针对不同的方位制定配套的考核制

度,并深入了解企业内员工的实际需求,为员工准备符合其心理需求的奖励。在制定考核制度与奖惩制度的同时,必须要充分地凸显两种制度的公平性、公开性与公正性,只有这样才能更好地发挥二者的作用与价值,真正地激发员工工作的热情与积极性,使其能够为企业的发展贡献自己的力量。

### 5.4 增强培训力度,强化人员管理

为了使企业财务管理制度与内部控制体系更加规范化与法制化,国有企业就必须强化对管理人员的培训。首先,国有企业的管理人员可以通过创建培训班的方式,组织员工进行交流与培训<sup>[8]</sup>,有效地提高企业业务能力与专业技能,帮助员工增长见识,使其能够更好地了解财务管理与内部控制的重要性。其次,国有企业也可以通过邀请一些专家、学者来企业开展讲座的方式,帮助员工增加工作经验,使员工能够更加充分地了解现代化经济知识,提高员工的风险意识,让员工能够以更加积极的状态工作。最后,国有企业可以组织工作人员共同观看相关的法制新闻等,巩固员工的法律意识,使其能够自觉遵守法律法规,全面提升财务管理与内部控制的法制化。

## 6 结语

总而言之,在国有企业的现代化发展中,财务管理与内部控制的作用是不可取代的。所以,企业应该建立完善的财务管理与内部控制体系,确保其能够贯穿企业的各个经营与管理环节,再通过培训的方式,提高工作人员的风险意识,创新管理观念,构建更加现代化的企业管理模式,进一步提高企业的财务管理水平与内部控制效果,从而使企业的经营成果能够得到最大化的体现,推动企业朝着更高、更远的方向发展。

### 参考文献

- [1]徐永凯.会计集中核算制下如何加强财务内控管理探析[J].现代营销(下旬刊),2019(10):217-218.
- [2]蔡艺.企业财务会计内控管理机制的构建探讨[J].中国商论,2019(19):173-174.
- [3]刘坤.论企业资金管理方面的内控制度改革与创新[J].中外企业家,2019(29):12.
- [4]王旭花.基于价值链的铁路企业集团资金内控管理的研究[J].纳税,2018,12(36):243+246.
- [5]聂桥.施工企业财务管理中的内控风险及其管控策略[J].企业改革与管理,2018(24):181+185.
- [6]杨庆贺.企业集团资金集中管理存在的常见问题及内控建议[J].纳税,2018,12(36):240+242.
- [7]李付丹.房地产开发企业内控管理存在的问题及完善策略[J].企业改革与管理,2018(24):13-14.
- [8]詹幼君.企业财务内部控制制度建设中存在的问题及对策探讨[J].企业改革与管理,2018(24):188-189.

# 边疆的文化治理体系和治理能力现代化

## Modernization of Cultural Governing System and Governing Ability in Border Areas

熊英

Ying Xiong

西藏自治区党校  
中国·西藏 拉萨 850000  
Party School of Tibet Autonomous Region,  
Lhasa, Tibet, 850000, China

**【摘要】**对边疆的文化治理体系和治理能力的探讨属于新领域,视角独特,有很强的实践应用价值功能,是国家治理体系和治理能力现代化的重要组成部份,是全面深化改革的内在要求。中国应建构一套适应边疆的文化治理模式,提升边疆在国家发展战略下的地位和作用,发挥边疆文化治理的效能,提升边疆治理的水平,实现边疆的繁荣发展与稳定安全。

**【Abstract】**The discussion on the cultural governance system and governance capacity of the border area belongs to a new field, with a unique perspective and a strong practical application value function. It is an important part of the modernization of the national governance system and governance capacity, as well as the internal requirement of comprehensively deepening reform. China should construct a set of cultural governance model suitable for the border areas, improve the status and role of the border areas under the national development strategy, give play to the effectiveness of cultural governance in the border areas, improve the level of governance in the border areas, and realize the prosperity, development, stability and security of the border areas.

**【关键词】**边疆;文化治理;治理体系;治理能力;现代化

**【Keywords】**frontier; cultural governance; governance system; governance capacity; modernization

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.875

### 1 背景与意义

边疆处于国家的边缘性地带,具有军事、政治、经济、文化等多方面的重要意义,影响着世界与周边地区的地缘政治格局,决定着国家的兴衰。中国有9个陆地边疆省区,资源禀赋各异,文化丰富多彩,发展潜力巨大,后发优势明显。边疆的区域差异性大,形成了边疆区域之间及与内地的差异,且边疆整体的经济社会发展水平低,传统宗教文化的影响深,民族宗教关系较复杂。由于边疆的周边地缘政治存在不确定因素,地缘政治关系复杂,在国际等因素的影响下,国家安全隐患较多。随着非传统安全问题的大量出现,边疆往往是在安全问题上面临挑战最多、安全形势最为严峻和极为脆弱敏感的地区。国际上的敌对势力往往以文化为手段,以边疆的民族、宗教、人权问题为借口,对中国边疆地区实施渗透。一些地缘跨国性的问题,如毒品、走私、跨国犯罪、恐怖主义、非法移民等也直接影响陆地边疆的文化安全问题。随着全球化时代的到来、国际局势的变化、全面深化改革的持续推进,以及“一带一路”倡议

的影响,陆地边疆区域面临前所未有的机遇和挑战。边疆不再只是传统意义上的国家对外战略的安全地理屏障,其重要性已从传统的“核心—边缘”模式中的边缘上升到核心的地位。随着国家实施沿边开发开放和“一带一路”倡议的实施,边疆地区依靠自身的优势和特色,逐渐成为经贸活跃、文化交融的热点地区。

在海疆方面,中国是一个幅员辽阔、海陆兼备的大国,拥有473万平方公里的海域面积、18000公里的大陆海岸线及7000多个面积较大的海岛<sup>[1]</sup>,目前中国正面临海域开发和发展的的问题。随着科技的进步,当今世界的发展越来越依赖资源,世界对海洋资源的开发与利用与日俱增。伴随着全球化的进程,海洋航运、海洋资源、海域及海岛的军事战略价值显现,海域由于拥有很多宝贵的资源如渔业资源、矿业资源、油气资源等,受到了各国的高度关注。目前,中国周边的海疆形势十分严峻,在有争议的海域面临如何维护主权的问题,存在台湾问题、南海问题、钓鱼岛问题、东海划界问题,现阶段中国与周边沿海8国尚未就海域争端达成一致意见或签署协定。海域

主权争端,涉及资源与利益的争夺,是对中国周边外交战略的严峻考验,是国家实力之争。

在边疆治理的各种元素中考虑文化治理的柔性手段是边疆治理中一个值得探索的路径。由于边疆普遍有着特色文化资源优势,关注边疆在国家发展战略下的重要地位和作用,以文化治理的柔性手段应对边疆出现的新情况与尖锐的矛盾,化纷争于无形,有利于解决当前边疆治理面临的新情况、新问题。对边疆实施有效的文化治理、构建适应当前边疆的文化治理体系、提升边疆文化治理的能力是当前实现边疆的跨越式发展、区域协调发展,挖掘边疆的后发优势与维持国家的可持续发展,对接国家“沿边开发开放”“文化兴边”和“一带一路”倡议的重要措施,是边疆向前发展的动力需要,体现了边疆发展与稳定的时代要求。边疆文化与治理的结合,体现了治理的发展方向,文化治理以柔和的手段发挥着润物细无声的作用,驻牢主流政治文化在边疆的地位,让主流先进文化走入广大边疆民众的心灵,并占据主导地位,促进边疆文化繁荣与文明进步。通过文化软实力的作用,利益得到调和、冲突实现消弭、矛盾得以化解,实现边疆社会的和谐稳定与发展进步,体现出文化治理效果的价值性。构建中国特色的边疆文化治理体系,提升边疆文化的治理能力,充分实现边疆文化的治理效能和水平,达到维护边疆的繁荣与安全的目的,推动边疆的发展朝着更好、更快的方向前进。

## 2 相关理论梳理

### 2.1 边疆

在中国传统的认识中,人们以中原或中原文化为中心,也被称作“华夏文化区”,边疆的少数民族区域则称为“四夷”(东夷、北狄、西戎、南蛮)，“一点四方”中的四方即中原王朝的边疆,《诗经》所载“四方”。《尚书》和《周礼》所提的“五服”“九服”都是中国人最早对边疆的认识,边疆作为一词,最早出现在《左传》“帅我蝨贼,以来荡摇我边疆。”但古代中国对于边疆的认识是有些模糊的,只有家国天下的概念而缺乏明确的现代国家主权观念和清晰的领土边界,故而只能是“有边陲而无国界”。边疆概念真正的实体化开始于罗马帝国,罗马的疆土曾遍布全欧,但主权的作用范围与版图并不一致,国家实力的消长直接影响其管辖范围。中国近代以国家边界为基础的边疆明确界限观念出现的标志是 1689 年和 1727 年签订的《中俄尼布楚条约》和《不连斯奇条约》,1762 年的《乾隆内府舆图》最终确立了中国的历史疆域边界。

边疆是用以标志国家与边界相连的区域,从边疆的内涵延伸上来看,学者们从不同的角度提出了不同的看法,中原王

朝将其统治中心的外围部分统称为边疆,边疆并没有明确的界限。受到中原王朝强大的政治、军事和文化实力的影响、威慑和感召,众少数民族在与中原王朝的博弈过程中始终与中原王朝保持着一种微妙的互动关系。从秦统一以后形成的统一多民族国家来说,“边疆”具有很强的政治、经济、文化内涵及历史的、现实的意义。中国古代王朝的边疆不是一个纯地理的概念,是与经济、政治、文化、军事密切相关的。由于中原文化的包容性,边远地区“四方”虽不在统治的疆域之内,但在汉族这个开放的文化圈里。这就是中国的地理疆域在清代以前一直总是既相对稳定却又呈现出波动性的原因,最终形成统一了多民族国家。周平认为<sup>[1]</sup>，“真正意义上的边疆概念,是在特定的社会历史文化环境中生成的,蕴涵着丰富的民族文化内涵。”马大正认为<sup>[2]</sup>，“边疆既是一个地理概念,又是一个历史概念,它是随着统一的多民族国家的形成和发展而逐渐形成和固定下来,有政治、经济、军事、文化方面的涵义。”在西方学术界,美国历史学家弗雷德里克·杰克逊·特纳首先提出“边疆”概念,他认为,“边疆是一个弹性的概念,美国的边疆不同于欧洲国家,是人口稀少的、定居地的边缘区域,是野蛮与文明的交汇点,大致包括印第安人地区或人口普查报告中的定居地区的外部边缘。”

### 2.2 文化治理

文化是民族的内在本质属性。善于用文化来解决矛盾和问题的民族,始终会处于发展的领先地位。南朝萧统提出过“文化内辑,武功外悠”的治国方略,清末的龚自珍发出了“灭人之国者,必先去其史”的警告。自 20 世纪以来,文化受到了世界各国的关注,涉及文化的交叉学科不断涌现,在这种背景下,治理理论被应用到文化领域。文化治理是一种柔性手段,也称软治理文化,文化与治理的结合,是社会发展的必然趋势,既体现了文化的功能特性,也表达了治理的发展方向。最早的关于文化治理的描述是《周易》中的“古有结绳而治,后人易之以书契”。华语学界对于西方意义上文化治理的关注始于中国台湾地区。台湾地区最早论及“文化治理”概念的是在 2002 年廖世所发表的《国家治理下的文化政策:一个历史回顾》一文。中国台湾学者王志弘把“文化治理”界定为<sup>[3]</sup>：“文化治理概念的根本意涵,在于视其为文化政治场域,亦即透过再现、象征、表意作用而运作和争论的权力操作、资源分配,以及认识世界与自我认识的制度性机制。”中国一些学者将治理理论与文化领域结合起来,通过把治理引入公共文化服务,文化治理就有了它本土的语境含义。学者胡惠林认为<sup>[4]</sup>，“国家通过一系列政策措施制度安排,利用和借助文化的功能用以克服与解决国家发展中问题的工具化,对象是政治、经济、社会

和文化,主体是政府社会,政府发挥主导作用,社会参与共治。”英国伯明翰学派较早将治理引入文化领域,早期的伯明翰学派带有马克思主义和葛兰西文化霸权特色,发展到后期受福柯治理术的影响,表现在对文化政策的研究上。

在全面深化改革的进程中利用文化治理的功能作用推进国家治理体系和治理能力的现代化是有益的探索,治理的目的是借助完善的制度、法律、法规体系来保障国家治理的实施使文化治理的功能作用得到发挥。文化与国家治理的有机结合,是当代世界各国实现国家有效治理的一种新型选择模式,通过文化治理谋求文化一元与多元的包容整合;通过文化治理谋求制度与科学发展的统一对应;通过文化治理谋求政治和经济的统筹协调;通过文化治理谋求社会建设和生态文明的和谐统一。

### 2.3 边疆的文化治理体系和治理能力现代化

推进国家治理体系和治理能力的现代化是中国共产党第十八届中央委员会第三次全体会提出的全面深化改革的总目标之一,也是中国共产党第十九届中央委员会第四次全体会议党和国家的重大决定,是今后国家治理的前进方向。学术界将边疆与文化治理相结合进行研究的并不多,没有形成系统全面的体系,散见于一些零星的文章中,主要从维护边疆的安全入手对边疆的文化治理概念、历史演变、挑战、对策进行了相应的研究,如方盛举的《我国陆地边疆的文化型治理》;方铁、黄禾雨的《论中原王朝治边的文化软实力》;董江爱的《我国国家文化安全中的边疆文化治理研究》;方盛举、曹昶辉的《我国边疆文化治理的挑战及其应对》;朱懿、韩勇《边疆民族地区文化型治理的理论范式与历史嬗变》等。中国学者对边疆的文化治理体系和治理能力的研究基本上属于空白,边疆的文化治理体系和治理能力的现代化研究领域新、视角独特,有很强的实践应用价值功能。

边疆文化治理体系的现代化是指在实现国家治理现代化的进程中,边疆的文化体系在国家和边疆治理的统筹规划下,依托边疆一整套设置完备高效、运转协调,科学合理的文化体制机制、法律法规、制度条例等管理边疆的文化事业、文化产业和文化安全方面的事务,使与边疆文化领域相关的各个环节相互协调、共同发展,促进边疆文化的安全与发展繁荣。边疆文化治理能力的现代化是指由边疆政府主导,社会多元主体参与边疆文化领域的治理,采用现代化的科学信息技术和先进的治理手段,促进边疆的政治、经济、社会、生态、党的建设等领域的相互协调、共同发展,维护边疆文化的安全与发展繁荣。

边疆的文化治理体系与文化治理能力是相互促进、辩证

统一的,共同作用以实现边疆治理现代化的目标。文化治理能力的提升需要文化治理的主体、客体和治理体系共同作用才能完成。文化治理体系是文化治理能力提升的基础和条件,即文化治理能力的提升,取决于文化组织体系架构设置的科学与完备,以及制度的运行效果,即在多大程度上实现文化治理体系的功能和效用。

## 3 实践应用价值

### 3.1 实践层面

中国古代王朝对边疆的文化治理多采用“守中治边”,采取朝贡、册封、和亲、纳子、互市、盟誓等边疆策略实现中原文化与边疆民族文化的交流与融合,利用德治与教化手段将“大一统”思想、儒学文化和思想深入边疆,起到巩固国家政权、维护边疆稳定的目的。中华人民共和国成立以后,党和国家实行民族区域自治制度、宗教信仰自由政策、西部大开发战略、沿边开发开放战略、兴边富民行动规划、文化兴边战略、对口支援政策、双语教学举措,推进精准扶贫和全面建成小康社会等,因地制宜对边疆少数民族地区帮扶、照顾,推进了边疆地区的经济发展、民生改善,实现了边疆与主流文化的融合与政治思想上的统一。

在边疆的文化发展方面,努力完善公共文化设施网络,加强基层文化服务能力建设,加大对文化建设的帮扶力度,努力提高公共文化服务水平,促进文学艺术创作和新闻出版繁荣进步,保障公民文化权利,丰富各族人民精神文化生活。近年来,边疆公共文化服务水平日益提高,以新疆为例,截至2017年,新疆有公共图书馆112个,博物馆和纪念馆173个,美术馆57个,文化馆119个,文化站和文化室12158个,有各级各类广播电视台(站)302个,广播和电视人口覆盖率分别达到97.1%和97.4%,有体育场地29600个,形成了相对完整的各级公共文化服务体系<sup>⑥</sup>。虽然边疆文化事业发展取得了很大的进步与成绩,但总的发展还是相对滞后,文化建设有很大的发展上升空间。

由于边疆有众多闻名遐尔的文化资源,在边疆的文化发展方面,国家针对边疆的区域特色文化优势进行制度与政策方面的引导。针对边疆的区位优势,中央对边疆地区作了统筹的区域发展规划,如中央对云南的基本定位是“民族团结进步示范区”“生态文明建设排头兵”“面向南亚东南亚辐射中心”,以及对广西“面向东盟的国际大通道”“西南中南地区开放发展新的战略支点”“‘一带一路’有机衔接的重要门户”的区域定位,反映了国家对边疆区位优势的治理思路。在规划边疆特色文化产业的发展方面,将特色文化资源转化为文化产业的

发展资源;在促进区域经济社会可持续发展方面,国家给予了边疆地区政策上的优势和总的指导意见<sup>[7]</sup>。2017年4月,《文化部“十三五”时期文化产业发展规划》提出:“发展文化产业是满足人民群众多样化精神文化需求、提高人民群众生活品质和幸福感的重要途径,是推动中华优秀传统文化创造性转化和创新性发展、使中国梦和社会主义核心价值观深入人心重要载体,是推动中华文化走向世界、提升国家文化软实力的重要渠道,是培育经济发展新动能、推动经济社会转型升级、促进创新创业的重要动力。”

### 3.2 对策层面

边疆的文化治理体系和治理能力是国家治理体系和治理能力现代化的重要组成部分<sup>[8]</sup>,是全面深化改革的内在要求,需完善相关的文化事业和产业的体制机制建设,健全稳边固边文化安全体制机制,着力提升边疆文化治理主体与客体的素质能力<sup>[9]</sup>。从宏观层面来看,需要站在全球的视野上,分析国际局势,立足边疆制定一段时期的文化战略规划、指导意见等。从微观层面来看,通过制度化、法治化的安排和细化,通过具体问题的解决来寻求边疆文化治理体系的规范化、制度化,确保边疆文化治理观与整体国家治理观的一致<sup>[10]</sup>。

由于边疆文化的差异与特色化明显,存在中央的顶层设计与边疆地方在现实对接中的错位现象,有些具体的政策措施需要细化和优化,政府与文化市场的关系还有待理顺,部分文化政策法规缺失且操作性不强,中国应根据不同的边疆实际情况有差别的对待<sup>[11]</sup>。边疆的文化扎根于本土,与内陆的文化差异性大,特点鲜明,宗教文化色彩浓重,但相应的边疆文化管理的体制机制建设还不能完全适应当前的需要,在文化认同、宗教管理、文化发展上有提升的空间。上述情况表明,在边疆需要继续深化改革,补齐边疆各领域发展的体制机制短板,维护好稳定与安全,发展经济,培育好市场环境,改革与完善文化管理的体制机制等。

以文化治理的视角考量在边疆治理中出现的新情况,融合治理的时代新语景并结合文化的柔性手段统筹对内政策、对外战略,通过深化文化体制机制改革,建构一整套文化治理体系和工具,让网络技术和高科技信息手段融入文化治理体系建设,统筹边疆文化事业管理体制建设,健全和完善文化事业管理的体制机制、公共文化服务体系,深挖边疆少数民族的优秀文化为公共文化服务体系建设服务,加大力度保护和传承边疆的民族文化<sup>[12]</sup>。在文化产业体系的基础建设方面,应积极鼓励非公有制文化企业发展,构建统一开放、公平竞争的文化市场体系,完善边疆文化安全体制机制建设。

从边疆的特色文化产业发展入手,推动实现边疆的跨越

式发展,构建体系完备的边疆文化治理体系,理顺和完善从上至下的边疆文化治理体系,构建治理有序、运转协调、高效完备的边疆文化治理体系,实现边疆文化治理的高效率,推动边疆各种文化治理主体的有机整合,理顺中央政府、边疆地方政府、边疆社会团群组织的关系,发挥好各级各类社会组织及团群组织的力量,整合边疆各级各类资源,提升边疆的文化治理能力,从而实现边疆治理的现代化<sup>[13]</sup>。

以文化治理的视角来研究中国海疆的治理,从软治理入手找到解决问题的思路与方法,力求让争端在理性和智慧的基础上达到各方的认可,主要是通过外交活动、规则制定、文化交流和相应的军事能力等提升海疆治理的新高度。为确保中国海域的安全和国家的可持续发展,开发海洋资源和维护海洋领域的主权,探索以兵团文化模式开启海疆治理的新篇章,充分发挥好文化固边的作用,实现筑边稳边和捍卫海洋领土主权和维护海洋权益的目的。

### 参考文献

- [1]彭银春.兵团模式开发我国海疆的必要性、可行性分析[J].实事求是,2013(3):28-31.
- [2]周平.我国边疆概念的历史演变[J].云南行政学院学报,2008(4):86-91.
- [3]马大正.中国古代的边疆政策与边疆治理[J].西域研究,2002(4):1-15.
- [4]王志弘.台北市文化治理的性质与转变,1967—2002[J].台湾社会研究,2003(52):1-2.
- [5]胡惠林.国家文化治理:发展文化产业的新维度[J].学术月刊,2012(5):28-32.
- [6]中华人民共和国国务院新闻办公室.新疆的文化保护与发展[N].经济日报,2018-11-16(011).
- [7]苏沐晖.文化消费展现产业发展新高度[J].新产经,2019(3):78-79.
- [8]杨鹏飞.“边疆”再探:概念、类型与治理路径[J].广西民族研究,2017(2):7-15.
- [9]方铁,黄禾雨.论中原王朝治边的文化软实力[J/OL].中国边疆史地研究,2013(2):19-31+147.
- [10]方盛举.我国陆地边疆的文化型治理[J].思想战线,2017(6):77-85.
- [11]董江爱.我国国家文化安全中的边疆文化治理研究[J].探索,2016(4):63-69.
- [12]方盛举,曹昶辉.我国边疆文化治理的挑战及其应对[J].新视野,2019(1):76-83.
- [13]朱懿,韩勇.边疆民族地区文化型治理的理论范式与历史嬗变[J].广西民族师范学院学报,2019(1):58-62.

# 基于黄大豆一号期货跨期套利投资策略设计报告

## Design Report of Inter-period Arbitrage Investment Strategy Based on Soybean Futures No.1

白中帅 张梓昱

Zhongshuai Bai Ziyu Zhang

马鞍山学院

中国·安徽 马鞍山 243100

Ma'anshan University,

Ma'anshan, Anhui, 243100, China

**【摘要】**期货商品是证券衍生产品之一,是在固定的交易场所、不同月份合约之间的交易。它改变了远期交易的弊端,是一种新的投资方式。期货品种多样,有化工类、能源类、金属类、农产品等<sup>[1]</sup>。文章先介绍了期货市场的特征,选取大连商品交易所的产品——黄大豆一号进行研究。以黄大豆一号连续时间的100个收盘价格数据为基础,对黄大豆一号在市场上存在的六个期货合约,寻找合约之间的相关性,然后选择相关性最高的两个合约进行单位根检验,两个合约平稳后,进行协整检验,然后用误差修正模型,分析价差规律,选择合适的价差,根据价差选择多头或者空头买卖合约,最后对对投资提出相应建议。

**【Abstract】**Futures is one of the securities derivatives, is in a fixed trading place, between different months of contract trading. It changed the disadvantage of forward trading and was a new way of investment. Futures are diversified, including chemicals, energy, metals and agricultural products<sup>[1]</sup>. This paper firstly introduces the characteristics of the futures market and selects the product of dalian commodity exchange -- yellow soybean No. 1 for research. With yellow soybeans. 1 based on the 100 closing price data of continuous time, exist in the market for yellow soybeans. 1 six futures contracts, and to find the correlation between the contract, and then select the highest correlation between two contracts for unit root test, after two contract smoothly, cointegration test, error correction model is then, analysis and spread rule, select the appropriate price, according to the difference between select long or short sale and purchase agreement, finally put forward the corresponding advice on investment.

**【关键词】**跨期套利;单位根检验;协整检验;误差修正模型

**【Keywords】**intertemporal arbitrage; unit root test; co-integration test; error correction model

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.876

## 1 引言

期货交易是以现货买卖为基础,弥补远期交易无固定的场所、无规范化等不足,是一种规范的、新型的投资交易方式。它是为了降低价格波动的风险,为那些部分均质商品实行的。在商品交易所内,以公开竞价的方式进行期货合约买卖的行为,而其签订的合约是由期货交易所统一规定的,在未来某一确定时间和地点交割事先规定好的数量、标的物的标准化合

约。期货交易不同于现货交易,其可以进行双向交易,预期会涨,买入开仓;预期会下跌,卖出开仓;其通过保证金制度,放大交易数额,通过较少的资金获得较大收益投资价值,为投资者获取更多的收益。对套利交易而言,其在期货市场中不仅给予了投资者对冲机会,还能将歪曲的市场价格再次调整到正常价格,其在市场的流动性上,较好地增加了期货交易的活跃程度,分担了价格变化的风险,有效减少了市场价格变化带来的威胁,在保证盈利上扮演着重要的角色<sup>[2]</sup>。

## 2 投资目标

近年来,中国大豆需求上涨。2017—2018年,大豆总消费量约1.11亿吨,相比于去年增加245万吨,增长幅度为2.3%,且因为生产成本和土地成本的增加,大豆价格预计会逐渐提高,在未来几年,大豆种植被国家视为重点发展产业。由于受到国家的关注,它的价值在投资中得到了充分体现,对于如何在黄大豆期货上进行套利分析变得愈加重要。在商品期货交易过程中,有单边交易和套利交易两种方式,但套利交易具有较低的风险,这无疑成为大部分投资者的选择。文章将黄大豆一号商品作为研究对象,以协整为基础选择跨期套利模型并进行实证分析。文章的研究结果可以为广大投资者减少来自价格波动的威胁并在较低的风险下实现稳定收益。

## 3 风险控制

投资者在金融市场上对金融产品进行投资,几乎都要受到该产品风险因素的影响,收益率高的产品,风险就高,收益率低的产品,风险就低。文章研究的产品黄大豆一号归为农产品一类,它们的价格在收获季节,由于供给较多价格会下降,而随着时间的推移,储藏量下降,供给会发生不足的状况,同时,在运输和储藏过程中会产生一系列费用,这会造成成本增加,从而导致价格上涨,其面临的风险包括原材料价格的上涨和加工后成品价格的下跌。通过对期货市场跨期套利,也存在风险,与期货市场存在的风险有关。期货市场的风险有以下特点:第一,风险受主观因素影响。期货市场的风险具有随机性和客观发生的可能性,一方面对未来价格的能够准确判断是比较困难的;另一方面,市场是瞬息万变的,受天气、政策、人为等影响,期货市场交易机制具有特殊性,期货交易存在杠杆效应。第二,风险因素的放大性。期货交易通过实行保证金制度,期货交易是对未来的不确定性预期进行投资,由于未来风险的不可预测,扩大了风险的特征。第三,风险是可控的。虽然期货风险较大,但是可以调控的。从市场的整体看,可以根据市场的变化规律,根据历史数据、技术分析,运用风险管理方法,将风险控制在一个合理的范围内,规避高风险,获取较大的收益率。

## 4 农产品期货特点

### 4.1 优点

①价格变化率小。期货的套利是通过不同月份合约组合之间的价差来获取收益,价差易算、容易获得,其波动变化小,套利者遇到的风险小,风险低。由于套利交易是双边交易,它

的风险一般比单边交易更低。②对涨跌停的保护。大部分的套利交易是买进或卖空进行套利,可以预防涨跌。例如,跨期套利,因为套利者对同一产品同时做空或做多,无论涨停或跌停,一般不会大幅度盈亏。③具有更佳的风险/收益比率。与已定的单边头寸相比,套利头寸投资效益更佳。虽然套利收益不是很高,但套利成功的可能性更高,这是由于风险更低及波动率较小。相比于价格更容易预测价差,期货的价格由于波动幅度较大从而较难预测。期货价格在牛市会上涨到难以预测的地步,相对来说,期货价格在熊市会跌得超出预测。期货跨期套利无需预知未来期货合约的价格变化,而是通过预测不同月份合约组合之间的价差的变化。相应的也不用担心全部影响供求关系的因素对价差变化的干扰。

### 4.2 缺点

①潜在收益容易被忽视。套利的潜在收益不易被开发,难以出现完美的套利机会。②套利时机的把握,受市场有效程度的影响很大。市场的成熟度越高,进行套利的可能性越小;反之,则相反。③套利依然存在风险。套利的风险较低,但还是有一定风险的。较大的价格偏差导致其风险的存在。套利者容易因为这种价格偏差在最后被修正而遭受一定的损失。此外,假如做空的合约持有时间长,价格变动难以改变,进而造成套利者损失。

### 4.3 套利原理

当同一标的物不同月份的两个合约的价差规律偏离正常水平时,此时,套利者就可进行套利,而当价差不再扭曲波动并回归正常时,套利者就可平仓获得盈利。不同月份合约会有价格差的大部分原因是投资者对于投资的偏好及季节变动带来的结果,当某个合约价格发生扭曲变动,价差也不再正常时,套利者可进入市场进行套利。此时,可以买入或卖出一个合约,并对另一个合约进行反向操作,等到价差不再扭曲时就可进行平仓操作,期望其中一个月份的合约赢利额大于另一个月份合约亏损额,盈亏相抵,获得净收益。

#### 4.3.1 牛市跨期套利

牛市跨期套利指交易者在0时刻买入期货近期合约的同时,卖出同一商品的远期合约,当发生价差远大于持有成本的情况时,交易者可进行正向套利,期望当两个不同月份的合约价差缩小时获利(见表1)。因此,价差缩小时,对牛市套利是有益的。原因是在牛市中,近期需求旺盛,供给小于需求,当出现上涨的情况时,远月份合约价格的上涨幅度小于近月合约;而出现下跌的情况时,远月份合约价格的跌幅会大于近月合约,所以可抛远月合约、买近月合约进行套利。

表 1 牛市套利表

日期	近月合约	远月合约	价差
0 时刻	$F_0$ (买)	$F_{10}$ (卖)	$F_0 - F_{10} = b_0$
$t$ 时刻	$F_t$ (卖)	$F_{1t}$ (买)	$F_t - F_{1t} = b_t$
盈亏	$F_t - F_0$	$F_{10} - F_{1t}$	

注： $F_0, F_t$  分别为近月合约在 0 时刻和  $t$  时刻的价格； $F_{10}, F_{1t}$  分别为远月合约在 0 时刻和  $t$  时刻的价格。

净盈亏： $(F_t - F_0) + (F_{10} - F_{1t}) = (F_t - F_{1t}) - (F_0 - F_{10})$ ，即  $b_t - b_0$ ，在 0 时刻预期  $b_t$  会扩大时，则为牛市跨期套利。

#### 4.3.2 熊市跨期套利

熊市跨期套利是指在 0 时刻买入远期合约的同时，卖出同一商品的近期合约，当发生价差远小于持有成本的情况时，套利者可进行反向套利，期望当两个不同月份的合约价差扩大时获利（见表 2）。因此，价差扩大时，对熊市套利是有益的。原因是在熊市中，近期消费不足，供给相对宽松，下跌时，远月合约价格的跌幅小于近月合约；上涨时，远月合约价格的涨幅大于近月合约，所以可抛近月合约、买远月合约进行套利。

表 2 熊市套利表

日期	近月合约	远月合约	价差
0 时刻	$F_0$ (卖)	$F_{10}$ (买)	$F_0 - F_{10} = b_0$
$t$ 时刻	$F_t$ (买)	$F_{1t}$ (卖)	$F_t - F_{1t} = b_t$
盈亏	$F_0 - F_t$	$F_{1t} - F_{10}$	

注： $F_0, F_t$  分别为近月合约在 0 时刻和  $t$  时刻的价格； $F_{10}, F_{1t}$  分别为远月合约在 0 时刻和  $t$  时刻的价格。

净盈亏： $(F_0 - F_t) + (F_{1t} - F_{10}) = (F_0 - F_{10}) - (F_t - F_{1t})$ ，即  $b_0 - b_t$ ，在 0 时刻预期  $b_t$  会缩小时，则为熊市跨期套利。

通过上表的模型，经过一系列的分析，进而帮助投资者寻找合适的套利机会，并进行套利的实施。

## 5 跨期套利策略

跨期套利是根据某一商品在一个月份与另一个月份期货合约的价差变化，在买入一个月份的期货合约的同时，卖出另一个相同商品不同月份的期货合约，当两个合约的价差变动较大时，进行平仓，从中获取利润。其本质是根据不同时期合约价格的价差，通过低买高卖来套利。文章先对选取的数据进行实证分析，对每个合约之间的相关系数进行对比，看看两两合约之间的相关性，选择两个合约相关性较大的，然后对数据进行单位根检验。如果检验的结果不是平稳的，将其降为一阶后看其平稳性，然后在进行 Var 模型，做协整检验，判断序列是否存在协整关系。如果序列之间存在长期的平稳关系，构造误差修正模型，检验变量之间的回归关系。

### 5.1 样本选取

文章选取了黄大豆一号进行套利研究，由于交易的交割

价与收盘价差不多，又因为某个时期的交割价格没有提供，就选取了收盘价。文章选取黄大豆一号当前市场上的 6 份合约，分别找出每个合约对应的 100 个数据，有的合约时间差距比较大，选取的时间不太一样，但不影响研究。A1905 合约选取时间的是 2018/10/8-2019/3/5；A1907 合约选取的时间是 2017/12/18-2019/4/18；A1909 合约选取时间是 2018/10/8-2019/3/5；A1911 合约选取的时间是 2017/4/14-2019/4/17；A2001 合约选取的时间是 2018/10/8-2019/3/7；A2003 合约选取时间 2017/5/13-2019/4/9<sup>[3]</sup>。

### 5.2 相关性分析

算出 6 份合约之间的相关系数，如表 3 所示。

表 3 相关性分析

合约	A1905	A1907	A1909	A1911	A2001	A2003
A1905	1					
A1907	0.77	1				
A1909	0.99	0.81	1			
A1911	0.33	0.54	0.33	1		
A2001	0.97	0.81	0.97	0.44	1	
A2003	0.63	0.38	0.64	0.67	0.71	1

根据表 3 可以看出，该 6 个合约 A1905 和合约 A1909 之间的相关系数为 0.99，接近 1，相关性较强；A1905 和 A2001、A1909 和 A2001 之间的相关系数为 0.97，相关性较高；其余之间的相关性不高。相关性不强可能造成协整分析失败的情况，而相关度较强的合约之间价差回归的可能性较高，跨期套利实现的可能性也就越大。

### 5.3 单位根检验

将 6 份合约一阶差分形式进行单位根检验，如表 4 所示。

表 4 单位根检验结果

合约	ADF 一阶差分结果	P 值
A1905	-9.965197	0.0000
A1907	-11.02271	0.0000
A1909	-9.295722	0.0000
A1911	-11.3394	0.0000
A2001	-9.710404	0.0000
A2003	-12.1202	0.0000

从表 4 可以看出，6 份合约一阶差分后的 P 值都为 0，所以他们都具有一阶平稳性。

### 5.4 协整检验

取 A1905 和 A1909 两份合约进行回归，对回归方程的残差进行单位根检验。

① X1 和 X3 回归，回归结果如表 5 所示。

表 5 X1、X3 回归结果

变量	系数	标准误差	t 值	P 值
C	-148.8626	42.73109	-3.483707	0.0007
X3	1.027613	0.011866	86.60191	0.0000

②残差平稳性检验,具体情况如表 6 所示。

表 6 残差平稳性检验

检验项目	单位根测试值	P 值
残差	-8.534371	0.0000

根据表 6 可以看出,A1905 和 A1909 两份合约的 P 值是 0,所以两者存在一个协整,A1905 和 A1909 合约具有协整关系。

### 5.5 误差修正模型

对 A1905 和 A1909 合约进行短期均衡偏离分析,使用误差修正模型估计进一步分析(见表 7)。

表 7 X1、X3 误差项修正结果

Cointegrating Eq	Coint Eq1
X1(-1)	1.000000
X3(-1)	-0.985486 (0.04204) [-23.4422]
C	-1.956481

从表 7 看出,Coint Eq=X1-0.985486×X3-1.956481。

X1 代表 A1905 合约,X2 代表 A1909 合约,Coint Eq 就是 5 月和 9 月的价差,这种价差通常与不同合约价格的差值,具有良好的统计特征,适用于进一步的统计推断估计(见图 1)。

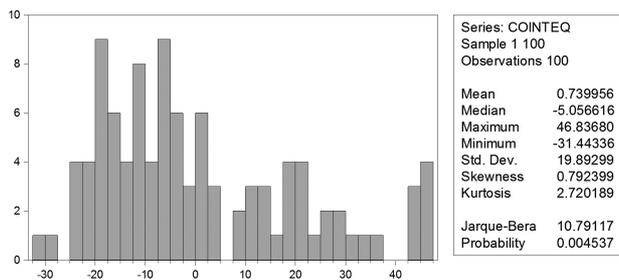


图 1 价差分布图

从图 1 可以看出 Coint Eq 的走势,也就是价差的走势图。可以根据 Conint Eq 和置信区间建立头寸的策略。

①当 Conint Eq>95%置信度,就卖出 A1909 合约,买入 A1905 合约。②当 Conint Eq<5%置信度,就卖出 A1905 合约,买入 A1909 合约。③多仓和空仓都建好,当 Conint Eq 回落至 5%~95%置信区间时,然后做反向操作,将多头平仓。

## 6 结论及投资建议

### 6.1 结论

文章通过对黄大豆一号市场上的合约进行相关性检验,选出 A1905 和 A1909 两份合约相关性最高的进行研究,先对各个合约通过单位根检验,看其平稳性,平稳后进行协整检验,最后进行误差修正模型,算出价差,得出套利的结论,通过选取数据进行检验。通过计算,得出当 Conint Eq>95%置信度,就可以卖出 A1909 合约,买入 A1905 合约;Conint Eq<5%置信度,就可以卖出 A1905 合约,买入 A1909 合约;多仓和空仓都建好,当 Conint Eq 回落至 5%~95%置信区间时,然后做反向操作,将多头平仓。虽然理论上计算出能套利,但在实际中可能获利的数额较少,要审慎投资<sup>[4]</sup>。

### 6.2 投资建议

第一,加强自身对金融知识的学习,增强专业知识的学习,要具备专业的投资知识。了解投资产品,分析市场的变动情况,根据市场的历史数据进行投资。不仅要观察期货市场的变动,还要观察现货市场的变化情况,两个市场有一定的联系。第二,转换投资观念,进行灵活投资。期货市场与现货市场是有所差别的,期货市场具有杠杆性特点,变化比较大,不适合进行长期投资,持有期内看到其变化,立刻抛售;期货市场还可以卖空进行投资套利,改变了平时的投资理念,获利的可能性变大。第三,寻找跨期套利最好的时机。期货市场存在买入和卖空的双向操作,把握卖空和买入的时机,反向操作,获得最大的利益<sup>[5]</sup>。

### 参考文献

- [1]陈钦然.大宗商品跨期套利研究——以化工商品期货为例[D].山东:山东大学,2018.
- [2]陈四新.上海期货交易所期铜跨期套利方法[J].华东经济管理,2013(3):101-102.
- [3]景楠,王彤.商品期货市场跨期套利研究[J].统计与决策,2012(11):171-174.
- [4]李政丹,王淑英.期货交易理论与实物[M].北京:中国电力出版社,2012.
- [5]林婷.沪天胶跨期套利研究[D].四川:西南交通大学,2008.

# 习近平新时代中国特色社会主义思想的创新成果

## The Innovative Achievements of Xi Jinping's Socialist Economic Thought with Chinese Characteristics in the New Era

万鸿涓

Hongmei Wan

西藏自治区委员会党校 公共管理教研部  
中国·西藏 拉萨 850000  
District School of Public Administration,  
Tibet Autonomous Regional Committee,  
Lhasa, Tibet, 850000, China

**【摘要】**要全面分析习近平新时代中国特色社会主义思想,必须要从经济理论的深度加以审视。习近平新时代中国特色社会主义思想的理论依据、学理性和政策框架这3个方面的创新成果,在经济学理论中具有崭新的时代特色和中国元素,开启了中国特色社会主义政治经济学的新征程,为人们从马克思主义政治经济学根本立场出发探究经济发展问题提供了根本理论指引。

**【Abstract】**To comprehensively analyze Xi Jinping's socialist economic thought with Chinese characteristics in the new era, we must examine the depth of economic theory, and the innovation results of the theoretical basis, academic rationality and policy framework of Xi Jinping's new era of socialist economic thought with Chinese characteristics. In the economic theory, it has a new era characteristic and Chinese elements, which has opened up a new journey of socialist political economy with Chinese characteristics, and provided a fundamental theoretical guide for the people to explore economic development from the basic standpoint of Marxist political economy.

**【关键词】**新时代;经济思想;创新成果

**【Keywords】**new era; economic thought; innovation results

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.877

## 1 引言

作为习近平新时代中国特色社会主义思想重要组成部分的习近平经济思想,在中国特色社会主义新时代,创新性地发展了马克思主义政治经济学。习近平经济思想是指导中国经济建设的行动纲领和基本原理,习近平经济思想以马克思主义政治经济学视角分析中国在新的历史方位中的经济建设问题,并系统回答了中国特色社会主义经济发展的战略目标、总体布局、现代化经济体系等一系列重大战略问题,散发着智慧的光芒,蕴含着众多的理论创新成果,凝练了中国改革开放41年的经济发展经验,对现代化强国建设进行了前瞻性的探索。站在新时代的历史起点上,习近平经济思想对于人们全面研判新时代中国经济实践提供了多层面认识视野,从而为加快构建中国特色社会主义经济体系奠定坚实的理论基础<sup>①</sup>。

## 2 习近平新时代中国特色社会主义思想的理论依据

马克思主义作为科学的理论,深刻揭示了人类与自然界发展的普遍规律,为建设社会主义事业提供了方法论。中国共产党不断发展壮大的历史就是一部马克思主义中国化的历史。习近平经济思想是中国共产党第十八次全国代表大会以来党中央将马克思主义政治经济学基本原理同中国特色社会主义经济建设具体实践相结合的产物。站在新时代历史起点上,面对国际更加纷繁复杂和多样的经济形势,以马克思主义政治经济学为指导的习近平经济思想,为人们掌握经济发展规律,解决中国经济社会发展的现实问题,妥善处理社会主义市场经济发展矛盾,破解中国经济发展难题形成新的经济理论成果,提供了理论指导。因此,习近平新时代中国特色社会主义思想就是以马克思主义政治经济学为指导的,是对

马克思主义政治经济学坚持、运用、创新和发展的马克思主义中国化的最新经济理论成果<sup>[2]</sup>。

## 2.1 马克思主义政治经济学根本立场:以人民为中心的经济思想

马克思主义认为,“未来社会是在保证社会劳动生产力高度发展的同时,又保证每个生产者个人全面发展的这样一种经济形态。”马克思主义始终将人的全面发展作为社会发展的重要指标<sup>[3]</sup>。习近平经济思想从坚持以人民为中心的根本立场、以人民为中心的价值取向、以保障人民福祉的根本目标、以人民主体性地位和共建共治共享共同富裕的经济发展战略等着眼,坚守马克思主义政治经济学根本观点,彰显了马克思主义以人的全面发展为价值目标的根本取向,对马克思主义政治经济学进行了创造性继承发展<sup>[4]</sup>。

## 2.2 马克思主义政治经济学原创性贡献:坚持党对经济工作集中统一领导

马克思主义政治经济学的精髓是经济基础与上层建筑之间的辩证关系问题<sup>[5]</sup>。马克思主义认为,“上层建筑与经济基础相互作用并对经济基础发生作用,经济运动必须要经受具有相对独立性的政治运动的反作用。”从马克思主义政治经济学的视角观之,中国共产党对经济工作的全面领导,不仅是习近平经济思想的核心内容,而且是上层建筑对经济基础产生积极作用的集中体现。中国特色社会主义进入新时代,习近平经济思想中的3个方面,即坚持共产党对经济工作的集中统一领导、完善共产党对经济工作领导的基本思路、坚持把共产党的领导贯穿于经济发展全过程和各领域,从全局战略的高度引领了中国经济发展的方向,确保了共产党始终总揽全局的能力,协调了共产党的领导与经济发展的关系,从而提升了共产党推进经济体制改革的能力。这些共产党对经济工作的领导方略,充分展现了习近平经济思想对马克思主义政治经济学的创造性贡献。

## 3 习近平新时代中国特色社会主义思想的学理性

习近平经济思想逻辑发展的必然要求,对于推进中国特色社会主义经济体制不断完善至关重要。在逻辑层面进行学理分析发现,习近平经济思想的学理性在于对社会主义市场经济发展规律的深刻认识,对新时代社会主要矛盾变化的解析,对“四个全面”新发展理念的布局等方面的学理性分析,从而推进习近平经济思想学术研究走向系统性、科学性和层次性。

### 3.1 批判审视:社会主义市场经济发展状况

习近平经济思想对新时代中国社会主义市场经济发展情

境作了科学评估,客观分析了市场经济发展过程中出现的市场竞争不充分、市场秩序不规范、生产要素滞后等制约市场经济发展的问题,并在此基础上对社会主义市场经济发展做出评判,其主要思想有4个方面。第一,充分肯定市场在资源配置中的决定性作用,拓宽经济商品市场化覆盖范围。第二,充分肯定中国所建立的社会主义市场经济体制,市场竞争力度获得提高,政府宏观调控的运作体系更为健全。第三,充分肯定市场经济机制对中国经济事业的促进作用,提高稀缺资源的配置效率。第四,充分肯定政府与市场关系的正确理念,推进政府职能转变和经济发展方式的转变,从根本上抑制消极腐败。习近平经济思想对社会主义市场经济发展的判断,推动中国特色社会主义经济建设迈入新的征程。

### 3.2 矛盾解析:满足人民日益增长的美好生活需要

习近平经济思想的在新时代的奋斗目标就是直面“人民对美好生活的向往”。这个目标将“中国梦”与“美好生活”相关联,直接体现了新时代中国共产党在中国特色社会主义事业建设中的价值取向,深层次解析了当前14亿人民对高质量的社会生活、平等公正民主的政治生活及绿水青山的生态环境的需求。因此,习近平经济思想更主要的创新成果即在中国共产党第十九次全国代表大会上关于中国主要矛盾的调整。习近平经济思想在实践层面对社会主义主要矛盾的解析,深化了新时代经济学中生产是为了谁和生产的层次性问题,集中体现了当代中国共产党人集体的经世济民智慧,开创了中国经济社会发展的一种实践行径,突破了马克思主义政治经济学发展中没有处理好的难题,从而表现出马克思主义中国化的政治经济学特质。

### 3.3 新发展理念:推进“四个全面”战略布局

习近平经济思想突破了现代经济学的生产层次性问题,其自身蕴含着实践场域的经济学理论成为指导经济发展的核心要素。中国特色社会主义进入新时代,“四个全面”战略布局集中体现了习近平经济思想在新发展理论中的实践性。第一,推出新的经济发展举措。中国经济进入新常态和高质量发展阶段,新发展理念的基本路径就是理清经济发展与绿色发展间的关系问题,树立绿水青山就是金山银山的发展理念,构建经济社会持续健康发展的新支点。另外,要牢牢把握转变经济发展方式的主线,从经济发展视角发挥五大发展理念的指挥棒作用,调整经济结构,让创新驱动和扩大内需成为经济发展新动力。第二,推行“四个全面”战略布局。在经济运行中要发挥党和政府的积极作用,必然要通过实践机制引领经济社会发展。事实上,习近平经济思想从不同侧面分析了“四个全面”战略举措对中国特色社会主义经济社会发展的促进作用,

如国家治理体系与治理能力现代化、社会和谐稳定、国家长治久安等均需通过完善的制度作保障。因此,从“四个全面”战略举措中阐明全面小康、共同富裕新目标,发挥改革的推动作用、法治的保障作用、党的领导作用,对于贯彻落实中国经济社会发展目标具有直接的保障意义。

## 4 习近平新时代中国特色社会主义思想的政策框架

有学者将习近平经济思想的政策框架归纳为5个基本方面:第一,坚持在治国方略中党对一切工作的领导;第二,中国经济发展的新常态和发展中突出的矛盾根源在于供给侧与需求侧长期失衡;第三,以供给侧结构性改革为主线,形成以稳中求进的总基调、“加减乘除”为总方法的政策体系;第四,推动形成引领经济社会发展的开放战略;第五,创造战略机遇,形成内外联通的宏观经济政策体系。习近平经济思想的政策框架以新发展理念为指导,以高质量发展为标志成为当前和今后一个时期确定经济发展总体思路和制定经济政策的根本着眼点。

供给侧结构性改革的重大决策于2015年12月在中央经济工作会议中适时推进。此次经济会议明确了供给侧结构性改革的对“三去一降一补”五大结构性调整任务,指引了中国经济建设的主攻方向。作为建设现代化经济体制的重要举措,供给侧结构性改革的着力点是增强中国经济质量优势。在新时代,习近平经济思想以供给侧结构性改革为主线,为中国实现经济更高水平发展,最终实现“强起来”的发展目标提供了理论指导。

### 4.1 崭新的时代主题:构建科学的经济体系

新时代历史方位和时代主题是习近平经济思想构成的重要基础。中国经济发展进入新时代,对社会发展提出了新的要求,从当前国民经济发展的现实考量其实质就是从新时代这一主题出发。如今的时代变化和中国经济发展的深度以超出预期,习近平经济思想在这样一个时代背景下应运而生,必然要构建一个科学的经济体系以解决新时代经济发展的难题,实现人民对经济发展的愿景。因此,构建科学的现代化经济体系,推动经济高质量发展,必然成为新时代经济发展崭新的时代主题。习近平经济思想围绕新常态、新发展、建设现代化经济体系,创新性地提出了一系列论断和方略,构建了科学的经济思想体系。习近平经济思想内涵丰富、逻辑主线明确,指导新时代中国经济高质量发展,以经济问题为研究对象,以新增长点为动力支撑,以供给侧结构性改革为总抓手,形成了规范的学术话语体系,以牢固的科学共同体为导向,以“七个坚持”为理论特色,这“七个坚持”对经济发展特征和主要矛盾进行判

断,提供了解决重大问题的思路,构成了一个完整的政策体系。

### 4.2 综合的经济基础:完善基本的经济制度

习近平经济思想在经济制度改革中创造性地发展了社会主义基本经济制度,阐明了公有制经济和非公有制经济之间的关系,形成了新的政策体系。实践证明,公有制经济与非公有制经济共同构成了社会主义基本经济制度。支持、鼓励和引导非公有制经济与公有制经济共同发展,是保障现代化经济体系建设的重要原则。改革开放41年的成果表明,中国所有制结构改革和调整取得巨大成绩和长足发展,综合经济基础更加夯实,其中非公有制经济发挥了重要作用,意味着共产党的基本经济制度是科学的符合社会发展实际的,在今后的发展中仍需持续完善基本经济制度,以保障经济可持续发展。习近平经济思想在基本经济制度上着力表现为:始终坚持公有制与非公有制经济优势互补;大力发展混合所有制经济助推民营经济新发展;充分肯定企业家群体,发挥优秀中国特色社会主义事业建设者能力。公有制与非公有制经济融合协同发展有利于进一步筑牢中国综合经济基础,推动在新时代逐步完善中国基本经济制度。

### 4.3 明确的战略目标:建设现代化经济强国

现代化强国建设的战略安排包含对现有历史成绩的科学判断和对未来中国经济发展前景的展望,其中也蕴含着战略目标和战略安排。进入新时代,中国经济发展也迈上了新台阶,成为世界经济发展重要的引擎。中国经济发展的中高速增长、高质量发展的要求,经济的现代化发展目标和任务等经济活动的各个层面和各环节所构成的有机整体,即现代化建设的总体框架。可见,明确的目标不仅是一个重大的战略,而且是满足人民对现代化生活需求,支撑现代化强国建设,保障顺利实施现代化强国建设的内在要求。这个战略目标着眼于实现两个百年奋斗路径,以现代化经济体系为核心,定位经济工作目标,判断经济运行周期,提升经济发展的质量和效益,实行供给侧结构性改革的重大决策,最终形成适应经济发展新常态的经济政策框架,推进现代化经济强国建设。

#### 参考文献

- [1]高培勇.理解和把握新时代中国宏观经济调控体系[J].中国社会科学,2018(9):26-36.
- [2]邸乘光.论习近平新时代中国特色社会主义思想[J].新疆师范大学学报(哲学社会科学版),2019(1):7-25.
- [3]马克思恩格斯文集(第3卷)[M].北京:人民出版社,2009.
- [4]王岱,范希.习近平经济思想与马克思主义政治经济学的内在关系[J].当代世界与社会主义,2019(2):83-92.
- [5]马克思恩格斯文集(第10卷)[M].北京:人民出版社,2009.

# 黄金跨市场套利分析策略报告

## Gold Cross-market Arbitrage Analysis Strategy Report

张梓昱

Ziyu Zhang

马鞍山学院

中国·安徽 马鞍山 243100

Ma'anshan University,

Ma'anshan, Anhui, 243100, China

**【摘要】**由于 SHFE 黄金价格与 COMEX 黄金期货价格,具有较强的相关性,其价格变动受到国际经济变动的影响,可根据价格变动形式发现国际黄金期货价格走势。论文主要研究跨市场套利的理论策略,并且通过分析 COMEX 与 SHFE 黄金期货市场的跨市场套利的情况,利用黄金期货结算价的变化来表示黄金期货价格的变动情况,寻找价差;总结 SHFE 和 COMEX 黄金期货跨市场套利的方案,并为其提供理论基础,帮助投资者更好地了解和运用跨市场套利进行套利。

**【Abstract】**Because SHFE gold price and COMEX gold futures price, has a strong correlation, its price changes are affected by the changes in the international economy, according to the form of price changes, the international gold futures price trend can be found. This paper mainly studies the theoretical strategy of cross-market arbitrage, and by analyzing the situation of cross-market arbitrage between COMEX and SHFE gold futures market, it uses the change of settlement price of gold futures to represent the change of gold futures price, and looks for the price difference. This paper summarizes the cross-market arbitrage scheme of SHFE and COMEX gold futures and provides theoretical basis for investors to better understand and use cross-market arbitrage for arbitrage.

**【关键词】**黄金期货套利;头寸;价差

**【Keywords】**gold futures arbitrage; positions; spreads

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.878

## 1 投资目的

论文主要是对 2018 年 5 月 31 日至 2019 年 4 月 29 日中国上海黄金期货和纽约黄金期货进行分析。当 COMEX 黄金期货价格相对于上海黄金期货价格偏低时,买入 COMEX 黄金期货,卖出上海黄金期货;反之,当 COMEX 黄金期货的价格相对于上海黄金期货价格偏高时,买入上海黄金期货,卖出 COMEX 黄金期货。通过利用两地期货的价差并扣除相关成本来赚取风险比较低的收益。

## 2 风险控制

### 2.1 黄金期货跨市场套利存在的风险

在不一样的市场与交易所中,涨跌停板也具有差异性,交

易的品种、交易规则、交割规则也不尽相同。由于各个市场的交易时间不尽相同,人们获取的信息也有时间的间隔性,难以做到同时进行套利建仓与对冲。另外,市场风云莫测,更有不确定的异常波动。

### 2.2 风险的防范

#### 2.2.1 操作风险的防范

期货是 T+0 交易,入场之后一定设置好止盈止损。

#### 2.2.2 市场风险的防范

从现货组合的特性及跟踪偏差的择时等方面来考虑在承担一定风险的前提下,提高中性对冲策略的预期收益率<sup>[1]</sup>。

#### 2.2.3 期货与现货交易的防范

期货与现货交易波动基本一致。同时,拥有期货多头和现货空头头寸,这样交易可以规避风险,但不能完全消除风险。

### 3 基于中国上海、美国纽约黄金期货跨市场套利的原理

#### 3.1 黄金期货跨市套利的原理

外盘交易单位为盎司,内盘为克。外盘以美元报价,中国则以人民币报价。另外,纽约商品交易所黄金期货交易单位为100盎司/手,合3110.35克/手;上海期货交易所为1000克/手,一盎司为31.1克/手,下文对盎司换算为克计算。

**多头套利:**中国黄金需求量大进口多,故在国际买入黄金期货合约,在中国卖出期货合约,即在上海期货交易所做空,在COMEX做多。

**空头套利:**中国出口量较少,在中国卖出黄金期货合约,在国际卖出期货合约,即在上海期货交易所做多,在COMEX做空。

中国价格相对高于国际,则卖出上海期货合约,买入美国纽约商品交易所期货合约;中国价格相对低于国际,则买入上海期货合约,卖出美国纽约商品期货合约。在实施跨市场套利的过程中,套利收益取决于价格价差偏离程度。

#### 3.2 黄金期货跨市场套利的流程

黄金期货跨市场套利大方向上,需要关注国际黄金期货价格走势和市场行情;小方向上需要借助国际局势对SHFE和COMEX两个市场进行走势分析,确保套利方向,然后要厘清投资计划。根据自己的判断确定建仓时机;在建仓后盯市场走势对可能出现的风险进行风险度量并做出相应的调整;最后根据SHFE和COMEX黄金跨市场套利投资策略进行评估投资效益,并进行平仓。

#### 3.3 黄金跨市套利模型的建立

##### 3.3.1 多头套利模型

当SHFE市场黄金期货的价格大于COMEX市场黄金价格存在多头套利,此时买入SHFE市场黄金,并卖出SHFE市场黄金期货进行多头套利(见表1)。

表1 多头套利模型

黄金期货	1时刻	2时刻	价差
上海黄金期货	以S1买入	以S2卖出	S1-S2
纽约黄金期货	以C1卖出	以C2买入	C2-C1
交易成本	C	C	-2C

注:S1、S2分别代表SHFE市场1、2时刻的价格;C1、C2分别代表COMEX黄金期货1、2时刻的价格;C代表交易的单向成本。

##### 3.3.2 空头套利模型

当SHFE市场黄金期货价格小于COMEX市场黄金价格

存在空头套利,即卖出COMEX市场黄金,买入SHFE市场黄金期货进行空头套利(见表2)。

表2 空头套利模型

黄金期货	1时刻	2时刻	价差
上海黄金期货	以S1卖出	以S2买入	S2-S1
纽约黄金期货	以C1买入	以C2卖出	C1-C2
交易成本	C	C	-2C

### 4 基于SHFE与COMEX黄金跨市场套利分析

#### 4.1 SHFE市场与COMEX市场走势分析

由于期货合约具有流动性,为了保证黄金期货跨市场套利的稳定收入,对所选取的黄金期货进行相关性分析。论文选择2018年5月31日至2019年4月29日沪金1906、纽金GC19M、国际黄金现货的价格数据进行分析(见图1)。

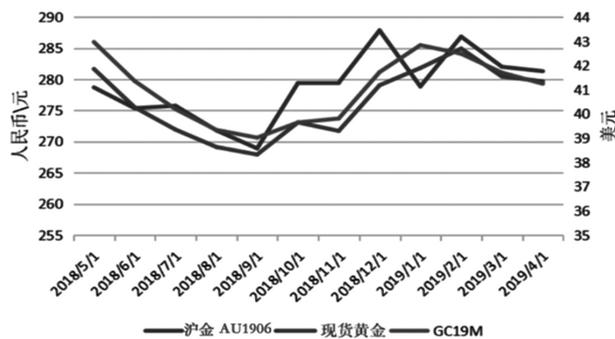


图1 沪金1906、纽金GC19M与现货黄金走势图

由图1可得,沪金1906、纽金GC19M与现货黄金走势趋于一致,可以看出相似度很高,内外盘黄金期货极强的相似度为两者跨市套利的稳定性提供了重要的保障。

#### 4.2 SHFE市场与COMEX市场跨市套利头寸比例

沪金与纽金跨市套利具体操作过程中,存在计价方式不同及汇率的因素影响,上海、纽约买卖头寸比例并非1:1。下文对跨市套利头寸比例做具体分析。

假设1:纽约黄金价格为A,上海黄金价格为B,内外盘比值为C,人民币汇率为D,  $B:A=C$ ;

假设2:黄金价上涨1%,内外盘比值不变,人民币汇率不变;

假设3:买入纽约金X克,卖出沪金Y克;

纽金盈亏=1%A(美元/克) $\times D \times X$ (克)=0.01ADX元;

沪金亏损=1%B(元/克) $\times Y$ (克)=0.01BY元;

当内外盘比值和人民币汇率不变时,此时该套利盈亏应该为0,即0.01ADX=0.01BY,因为A:B=C,所以,Y:X=D:C。

也就是说,沪金、纽金买入克数比例应该和人民币汇率、内外盘比值比例一样。

### 4.3 SHFE 市场与 COMEX 市场跨市套利可行性分析

#### 4.3.1 考虑内外盘比值策略

对历史的沪纽黄金比值(内外盘比值)进行统计分析,根据该比值波动的特点,当内外盘比值明显偏高时,经过预测该指标将会下降,此时进行多头套利,做空沪金,做多纽金;反之,则进行空头套利,做多沪金,做空纽金。

分析 2018 年 5 月 31 日至 2019 年 4 月 29 日的沪、纽黄金历史数据图形(见图 2),从图中可以看出沪金与纽金的价格走势大致走势相同,但当两条趋势线互相偏离时,表示存在价差,可以构建策略,进行套利。

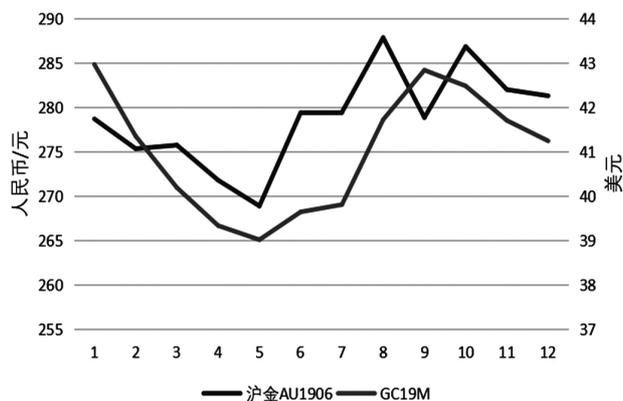


图 2 沪、纽黄金趋势图

为了更加准确地研究沪金与纽金之间的价格关系,做出如图 3 所示的内外盘比值走势图。



图 3 内外盘走势

图 3 表示内外盘比值的波动情况,尤其是 2018 年 5 月至 2018 年 10 月,该指标呈现明显的上升趋势。从 2018 年 5 月至 2019 年 4 月指标呈上升趋势,是进行基于内外盘比值因素实证分析的事实依据。

#### 4.3.2 考虑内外盘比值及人民币汇率策略

依据 2018 年 5 月 31 日至 2019 年 4 月 29 日的实际数据,对内外盘比值与人民币汇率走势进行客观分析(见图 4)。

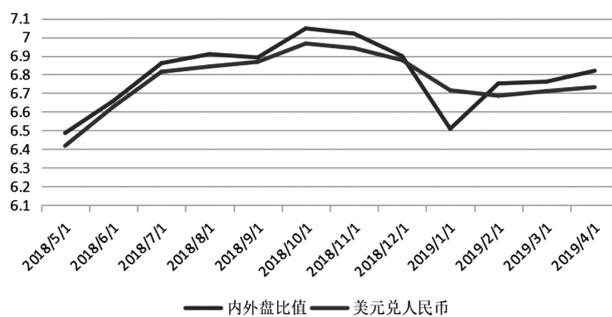


图 4 内外盘比值与人民币汇率的走势

从图 4 中可以看出以下 3 点:①内外盘比值和人民币汇率走势基本趋于一致;②内外盘比值和人民币汇率都呈现逐渐上升的趋势;③2018 年 5 月份之后内外盘比值与人民币汇率波动差异较小。

由此可以发现,2018 年 6 月至 2019 年 4 月,人民币汇率与内外盘比值两者有较高的相似度,当人民币汇率升值,内外盘比值波动区间将会下移;当人民币汇率贬值,内外盘比值波动区间将会上移。即内外盘与汇率比值偏高时,进行多头套利;反之,进行空头套利。

## 5 SHFE 与 COMEX 投资策略的应用

### 5.1 基于内外盘比值策略实施

内外盘比值走势如图 5 所示。

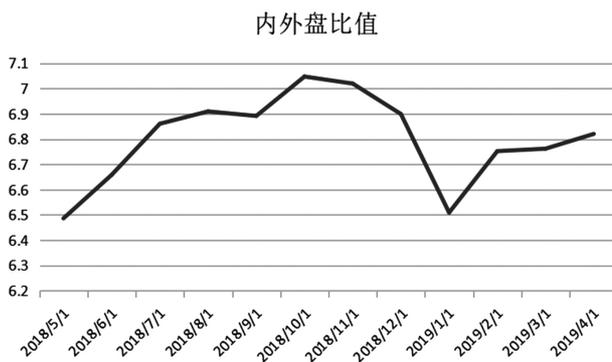


图 5 内外盘比值走势

从图 5 可以看出,内外盘比值呈上升趋势,存在空头套利的机会。在 2018 年 5 月 1 日内外盘比值较低,此时进仓,在较高点 2018 年 10 月 31 日平仓(见表 3)。

表 3 基于内外盘比值的操作步骤

日期	沪金(元/克)	纽约金(美元)	内外盘比值	人民币汇率
2018.5.1	278.7(买入)	42.97(卖出)	6.4862	6.418
2018.10.31	279.4(卖出)	39.65(买入)	7.0473	6.9663

具体操作如下。

STEP 1:2018 年 5 月 1 日内外盘比值为 6.4862,人民币汇率为 6.418,据“跨市套利比例头寸分析”公式可以得出 $Y=$

0.99X,为了简化操作,买出沪金期货1手(1000克),抛纽约金期货1手(1000克),内外盘头寸比例采用1:1。

STEP 2:2018年10月31日,内外盘比值如期上升至7.0473,期货平仓。

资金盈亏情况如下(平均以15%保证金、万分之三的手续费计算):

保证金=(278.7×1000+42.97×1000)×15%=48250.5元;  
假设总投入资金=10万元;  
沪金盈利=(279.4-278.7)×1000=700元;  
纽约黄金盈利=(42.97-39.65)×1000×6.9663=23128.116元;  
手续费=[(279.45+275.75)×1000+(43.97×6.418+39.65×6.9663)×1000]×0.03%=334.08元;  
投资盈利=沪金盈利+纽约金盈利-手续费  
=700+23128.116-334.08=23494.036元;  
收益率=投资盈利÷投入资金=23494.036÷100000=23.49%;

因此,以内盘比值指标作为黄金期货跨市套利入场时机的判断标准,经过2018年5月31日至2019年4月29日期间的实证分析,获得23.49%的收益率,这证明此套利方案是可行的。

## 5.2 基于内外盘比值及人民币汇率策略实施

通过将2018年5月31日至2019年4月29日的内外盘除汇比值进行数据分析(见图6),得出该指标平均值为1.005。结合黄金期货内外盘除汇价格波动程度,选择2018年5月至2019年11月数据进行分析。基于内外盘除汇比值及人民币汇率变化的操作如表4所示。

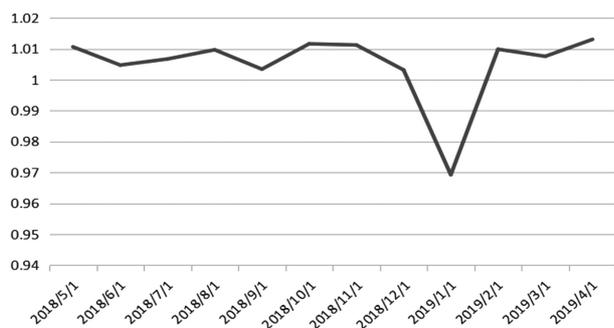


图6 内外盘除汇比值

表4 基于内外盘除汇比值及人民币汇率变化的操作

日期	沪黄金(元/克)	纽约黄金(美元/克)	人民币汇率	内外盘除汇比值
2018/5	278.7(买入)	42.97(卖出)	6.418	1.0106
2019/11	279.45(卖出)	39.81(买入)	6.9415	1.0112

具体操作如下。

STEP 1:2018年5月内外盘除汇比值为1.0106,人民币汇率为6.418,根据“跨市套利比例头寸分析”表达式可以计算

得出 $Y=6.418/(1.0106 \times 6.418)X=0.989X$ 。因此,卖出沪金期货1手(沪金每手1000克)买入纽约黄金期货1手(转化为中国黄金1000克),内外盘头寸比例用1:1。

STEP 2:2019年11月,内外盘除汇比值为1.0112,期货平仓。

资金盈亏情况如下(平均以15%保证金、万分之三的手续费计算):

保证金=(278.7×1000+42.97×6.418×1000)×15%=83172.2元;  
假设总投入资金=10万元;  
沪金损益=(279.45-278.7)×1000=750元;  
黄金期货损益=(42.97-39.81)×1000×6.9415=21935.14元;  
手续费=[(279.4+278.7)×1000+(42.97×6.418+39.81×6.9415)×1000]×0.03%=333.07元;  
投资盈利=沪金损益+纽约金损益-手续费  
=750+21935.14-333.07=22352.07元;  
收益率=投资盈利÷投入资金  
=22352.07÷100000=22.35%;

综上,当内外盘除汇比值作为入场或出场时机的考虑因素时,从2018年5月至2019年11月,沪纽约黄金期货跨市交易获利22.35%,证明这种套利模式是可行的。

## 6 总结与投资建议

中国作为黄金进口国,国家鼓励进口,同时,黄金在国际和中国市场中都是完全市场化,因此,黄金是最适合进行套利的金属。基于现状,论文具体研究了SHFE期铜与COMEX期铜之间的跨市交易,当内外盘比值明显偏高、内外盘比值高及内外盘除汇比值违反“一价定律”且偏高时,可以实行多头套利机会,即对COMEX黄金做多,同时,做空SHFE黄金期货;反之,则可实行空头套利,依次获得23.49%、22.35%的超额收益。

在经济规律的作用下,沪黄金与纽约黄金市场之间的价差会保持在一个比较合理的范围,从而使得跨市套利成为一种风险相对而言较小甚至无风险,且投资回报可观的投资方式,值得资金雄厚的投资者或具有现货背景的企业客户重点关注与研究<sup>[9]</sup>。

### 参考文献

- [1]李大东.上海—伦敦期铜跨市套利研究[D].南京:东南大学,2004.
- [2]徐玉宁.民生证券—CTA策略巡礼:从趋势到套利[R],2017.
- [3]周梓房.南华期货—2017商品年报:供需弱平衡,关注非标准套利[R],2017.

# 金融素养的研究进展

## Research Progress on Financial Literacy

彭金丹

Jindan Peng

中央民族大学 经济学院

中国·北京 100081

School of Economics, Minzu University of China,  
Beijing, 100081, China

**【摘要】**随着金融市场的发展、金融产品种类的丰富及出于预防金融风险的动机,“金融素养”一词被正式提出并受到越来越多国家的关注。中国学界也从多个角度对这一问题进行了深入讨论和研究,论文将以这些研究为基础,系统梳理金融素养的相关问题,主要包括金融素养的含义、测度方法、金融素养对居民金融行为的影响及提高居民金融素养的手段等。

**【Abstract】**With the development of the financial market, the variety of financial products and for the purpose of preventing financial risks, the word "financial literacy" has been put forward formally and attracted more and more countries' attention. The Chinese academic circle has also conducted in-depth discussion and research on this issue from multiple perspectives. Based on these studies, the paper will systematically sort out the related issues of financial literacy, including the meaning, measurement methods, the impact of financial literacy on residents' financial behavior and the means to improve residents' financial literacy.

**【关键词】**金融素养;金融教育;金融咨询

**【Keywords】**financial literacy; financial education; financial advisory

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.879

## 1 金融素养含义的界定

“金融素养”一词是1997年由美国民间非盈利组织 Jump Start (Jump Start Coalition for Personal financial literacy)联盟正式提出的<sup>[1]</sup>。明确金融素养的含义,对于推进金融素养的深入研究是有益的。以往由于对金融素养含义的理解不尽相同,对金融素养的度量方法也各不相同,最终测得的金融素养水平可能无法进行比较,势必影响对金融素养相关论题的研究。

Kim 和 Bowen 等人对金融素养的研究更加侧重于金融知识方面<sup>[2]</sup>。Kim 认为金融素养是人们为了在社会中生存所必备的金融知识;Bowen 等人将金融素养定义为人们对日常金融交易的关键术语和概念的理解,主要包括:支票、储蓄、汽车保险、人寿保险、信贷、投资和税收等。

将金融素养与基本的金融知识等同,显然是比较片面的<sup>[3]</sup>。此后的研究除了关注人们对金融知识的掌握情况,更加关注其对金融知识运用的能力<sup>[4]</sup>。Cude 等人指出,金融素养是人们为了保证自身福祉,对其金融状况进行分析、管理的能力,包括谈论金融问题、权衡金融选择、有效应对金融事件等能力。Servon 和 Kaestner 认为金融素养是人们理解和运用金融概念的能力。

Huston 对 71 项研究进行了调查,发现金融素养、金融知识和金融教育这 3 个词在学术研究和大众媒体中经常被互换使用,很少有学者试图定义或区分这些术语。Huston 强调,应该将金融素养区分为两个维度,即理解(金融知识的掌握)和运用(金融知识的应用)。

随着研究的深入,金融素养的概念逐渐明确并得到越发

广泛的认同,金融素养、金融知识及金融教育这些被混用的词语之间内在的逻辑联系也更加明晰<sup>[9]</sup>。起初,基于“素养”一词对金融素养进行研究,金融素养被认为是金融知识<sup>[6]</sup>。后来,从金融决策出发,提出金融素养应该包括对金融知识的掌握及其应用(强调经验和行为)两个方面<sup>[7]</sup>。简而言之,金融素养应被区分为知识和技能两个维度,并通过金融教育帮助人们掌握金融知识以达到提高金融素养、实现金融安全的目的,这也正是为越来越多的国家政府所普遍接受和采纳的方式<sup>[8]</sup>。

## 2 金融素养的测度

考查评估人们的金融素养,离不开具体的测度方法<sup>[9]</sup>。基于问卷测试的方法获取金融素养指标被普遍采用,测试题通常来自家庭问卷调查,涉及金融产品金融概念及一般的计算技能,再以不同的方法汇总这些问题,得出被调查者的个人金融素养水平。目前阶段对金融素养的测度主要存在以下两个方面的问题。

一方面,将金融素养与金融知识混淆,用金融知识替代金融素养进行测度<sup>[10]</sup>。这一问题相对普遍且从调查问卷的设计上可见一斑。对比众多调查问卷不难发现,问卷所考察的问题偏重金融知识,对金融技能的考察不多。基于前文对金融素养含义的理解,金融知识只是金融素养的一个维度(知识),金融素养实质上更加强调整运用金融知识的能力(技能),而非金融知识本身<sup>[11]</sup>。

另一方面,测度金融素养的指标所包含的内容不全面<sup>[12]</sup>。Sandra J.Huston认为全面测度金融素养至少应当使用以下4个不同领域的指标:货币基础、借贷、投资、风险预防。如果指标不能够全面涵盖上述4项内容,就会导致测度结果不够准确<sup>[3]</sup>。近几年的研究中,依然存在指标内容不全面的问题,所使用指标集中在货币基础和投资两个方面,缺少对借贷和风险预防内容的考察,并且设计的问题较少,不利于全面测度金融素养。

Marcolin和Abraham较早提出金融素养的测度问题。采用客观金融素养指标测度金融素养水平是早期普遍采用的方法,随着研究的不断深入,客观金融素养测度过程中的一些不足被提出。Lusardi和Mitchell指出,对于一些问题,受访者虽然选择了正确答案,但其是受访者的猜测,并非是受访者真正了解其中的金融知识,这将导致调查数据质量的下降<sup>[14]</sup>。由此,主观金融素养指标开始逐渐被采用。遗憾的是,加入主观金融素养指标并不能彻底解决这个问题。相关研究显示,主观金融素养也会对金融决策产生重要的影响<sup>[15]</sup>。

目前,对金融素养的测度以是否包含调查对象金融素养的自我评估(即主观金融素养)为分类依据<sup>[16]</sup>,一类仅仅测度

客观金融素养,一类同时考察主、客观金融素养<sup>[17]</sup>。哪一类测度指标更加可信,仍然是有待解决的话题。

研究表明,一方面,主观金融素养会显著影响居民的金融行为;另一方面,受访者的自我评价很难做到准确客观,往往高估或低估自身的金融素养水平,与客观金融素养的测定结果不相符合,但两者的差距恰可以反映受访者金融素养的真实水平。综合考察主、客观金融素养有助于得到更加全面的信息<sup>[18-19]</sup>。

基于上述探讨,论文认为,金融素养测度指标既应增加金融知识方面内容和其包含的问题,也应该增加金融技能的测度内容。在金融知识方面,应至少包含Sandra J.Huston提出的货币基础、借贷、投资、风险预防4方面的内容,并且按照Kim和Mueller曾提出的每一方面都应至少包含3~5个项目的测度规则,每一方面应至少设计3个问题。在金融技能的测度方面,应着重考察投资及投资组合相关的内容,主要涉及股票、债券、基金及其风险和收益等,在设计这些问题过程中需满足测度规则<sup>[20-21]</sup>。按照上述的方法进行改进,有望能够更加全面、准确测度受访者的金融素养,为后续研究金融素养与金融行为的关系奠定基础。

## 3 提高居民金融素养的对策

金融素养与居民的投资和融资决策密切相关,金融素养水平高的居民更有可能进行合理的投资和融资决策<sup>[24]</sup>。因此,提高居民的金融素养是一项长期且必要的工作。如何有效地提高居民的金融素养,一直是学界争论的热点。

提高居民的金融素养,切实可行的方法是在国家层面上而下地推进金融教育,同时,逐步完善金融咨询<sup>[25]</sup>。结合中国的实际情况,实行金融教育应是更为行之有效的方法,而金融咨询可以作为一种辅助手段。

金融素养在居民中存在巨大的异质性,即不同性别、不同收入、不同家庭背景的居民的金融素养有着显著的差异,这为通过采取有针对性的措施提高居民金融素养水平提供了一定的依据。根据不同年龄阶段、不同性别的居民的金融行为进行金融教育,更有针对性地提高其金融素养,帮助其识别风险、合理地进行金融活动<sup>[26]</sup>。

此外,金融咨询作为一种辅助手段,在工作人员对消费者进行有关金融产品咨询的过程中,有助于增加消费者对金融产品的了解,提高其金融素养<sup>[27]</sup>。但是,进行金融咨询的大多数是有意愿购买金融产品的居民,金融咨询的受众有限,金融咨询如何主动走近广大居民为其提供专业服务就是一个值得思考的问题。由于金融咨询过程缺乏有效的监管,部分工作人

员可能为了提高业绩而促使消费者购买特定的金融产品。因此,相关部门应加强职业监管,促使咨询机构人员客观、尽责,帮助居民做出合理的投资决策。

### 参考文献

- [1]B.Douglas Bernheim,Daniel M. Garrett.The Determinants and Consequences of Financial Education in the Workplace: Evidence from a Survey of Households[J]. SSRN Electronic Journal,1996(1):54.
- [2]Cathy Faulcon Bowen.Financial Knowledge Of Teens And Their Parents[J].The Journal of Finance,2002,13(2):10.
- [3]John Y. Campbell.Household Finance[J].The Journal of Finance,2006,61(4):1553-1604.
- [4]Leora F. Klapper, Annamaria Lusardi, Georgios A. Panos.Financial Literacy And The Financial Crisis [J].Consumer Interests Annua,2012(2):20.
- [5]Kim and Jinhee.Financial Knowledge and Subjective and Objective Financial Well-being[J].Consumer Interests Annual,2001(2):13.
- [6]Cathy Faulcon Bowen.Financial Knowledge Of Teens And Their Parents[J].Ssrn Electronic Journal,2002,13(2):10.
- [7]Cude, Brenda, France Lawrence.College Students and Financial Literacy:What They Know and What We Need to Learn[J].Eastern Family Economics and Resource Management Association Conference Proceedings,2006(1):102-109.
- [8]Lisa J.Servon,Robert Kaestner.Consumer Financial Literacy and the Impact of Online Banking on the Financial Behavior of Lower-Income Bank Customers [J].Journal of Consumer Affairs,2008,42 (2): 271-305.
- [9]Sandra J. Huston. Measuring Financial Literacy [J].Journal of Consumer Affairs,2010,44(2):101.
- [10]Sandra J.Huston.Measuring Financial Literacy [J].Journal of Consumer Affairs,2010,44(2):296-316.
- [11]S Marcolin, A Abraham. Financial Literacy Research: Current Literature and Future Opportunities [J].Journal of Pension Economics & Finance,2006(1):5.
- [12]Annamaria Lusardi,Olivia S. Mitchell.How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions:Financial Literacy and Retirement Readiness [J].Journal of Behavioral and Experimental Finance,2009(1):39.
- [13]Hastings JS,Madrian BC,Skimmyhorn WL.Financial literacy, financial education, and economic outcomes [J].Annu Rev Econ,2013(5): 347-373.
- [14]T Bucherkoenen, A Lusardi.Financial Literacy and Retirement Planning in Germany [J].Journal of Pension Economics & Finance,2011,10(4):509-525.
- [15]John Y. Campbell.Household Finance [J].The Journal of Finance,2006,61(4):1553-1604.
- [16]T Bucherkoenen,A Lusardi.Financial Literacy and Retirement Planning in Germany [J].Journal of Pension Economics & Finance,2011,10(4):509-525.
- [17]Lusardi Annamaria, Mitchell Olivia S.Financial Literacy and Retirement Planning:New Evidence from the Rand American Life Panel [J].SSRN Electronic Journal,2007(2):53.
- [18]David Boisclair,Annamaria Lusardi and Pierre-Carl Michaud. Financial literacy and retirement planning in Canada [J].Journal Of Pension Economics & Finance,2017,16(3):277-296.
- [19]Victor Stango and Jonathan Zinman.Exponential Growth Bias and Household Finance[J].The Journal of Finance,2009,64(6):2807-2849.
- [20]胡振,臧日宏.金融素养对家庭理财规划影响研究——中国城镇家庭的微观证据[J].中央财经大学学报,2017(2):72-83.
- [21]胡振,王亚平,石宝峰.金融素养会影响家庭金融资产组合多样性吗?[J].投资研究,2018,37(3):78-91.
- [22]吴卫星,吴锬,张旭阳.金融素养与家庭资产组合有效性[J].国际金融研究,2018(5):66-75.
- [23]吴卫星,吴锬,王璘.金融素养与家庭负债——基于中国居民家庭微观调查数据的分析[J].经济研究,2018,53(1):97-109.
- [24]伍再华,叶菁菁,郭新华.财富不平等会抑制金融素养对家庭借贷行为的作用效果吗——基于 CHFS 数据的经验分析[J].经济理论与经济管理,2017(9):71-86.
- [25]尹志超,宋全云,吴雨.金融知识、投资经验与家庭资产选择[J].经济研究,2014,49(4):62-75.
- [26]胡振,臧日宏.金融素养过度自信影响股票市场参与吗? ——基于中国城镇家庭的微观数据[J].北京工商大学学报(社会科学版),2016,31(6):101-111.
- [27]彭至琪,朱小梅.消费者金融素养研究进展[J].经济学动态,2018(2):99-116.

# 论由“校园贷”产生的网络犯罪原因及犯罪预防

## On the Causes and Prevention of Network Crimes Caused by "Campus Loan"

赵欣宇

Xinyu Zhao

江苏科技大学

中国·江苏 镇江 212000

Jiangsu University of Science and Technology,  
Zhenjiang, Jiangsu, 212000, China

**【摘要】**20世纪80年代以来,网络信息技术飞速发展,互联网的普及度越来越高,不仅改变了人们的生产生活方式,也滋生了新的犯罪活动。目前,很多大学生深受“校园贷”的困扰,“校园贷”问题层出不穷,根本原因在于大学生的消费能力无法满足自身的消费需求。社会主体没有形成良好的网络安全意识,网络世界存在较为严重的监管安全隐患等,这些问题都会导致网络犯罪行为的出现。所以,分析研究校园贷的产生原因和犯罪背景等内容,有助于稳定网络安全秩序、构建社会主义和谐社会。

**【Abstract】**Since the 1980s, the rapid development of network information technology, the popularity of the Internet is more and more high, not only changed people's production and life style, but also gave birth to new criminal activities. At present, many college students are deeply troubled by "campus loan", "campus loan" problems emerge one after another, the root cause is that college students' consumption ability can not meet their own consumption needs. Social subjects have not formed a good network security awareness, and there are serious regulatory security risks in the network world, which will lead to the emergence of network crimes. Therefore, the analysis and research on the causes of campus loans and the criminal background will help to stabilize the order of network security and build a harmonious socialist society.

**【关键词】**校园贷;网络犯罪;原因;预防举措

**【Keywords】**campus loan; cybercrime; reason; prevention measures

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.880

## 1 引言

21世纪初,互联网信息技术保持蓬勃的发展态势。随着互联网金融的飞速发展,P2P网贷的应用范围越来越广,网贷平台越来越多,网贷业务覆盖范围越来越大,大学校园甚至成为“校园贷”的宣传平台。大学生没有固定的经济收入,但是拥有较强的消费欲望,成为贷款行业的主要目标群体。“校园贷”逐渐成为社会热点话题之一,经常出现在新闻报道中。比如,前段时间扬州某女大学生深陷校园贷泥潭,在裸贷压力下只能选择自杀。校园贷处于无人管理、肆意生长的阶段,在经济利益的影响下,中国尚未建立行之有效的管理制度,也缺少相应的监管部门,难以有效监管网络贷款。网络贷款行业存在用户私密信息泄露、违法诈骗行为过多、不法利息收入较高等问题<sup>①</sup>,出现各种各样的违法犯罪行为,严重影响人们的日常

生活。分析研究网络犯罪的产生动机和解决方案,具有一定的现实意义。

## 2 “校园贷”产生的原因及影响

### 2.1 实质

贷款主体利用网络宣传平台开展贷款业务,目标群体是在校大学生,这就是“校园贷”。它的本质是贷款业务<sup>②</sup>,但是存在利息较高等问题,如校园裸贷等,存在较为严重的安全隐患。

### 2.2 产生原因

第一,互联网信息技术飞速发展,网络金融监管存在问题,没有明确的监管主体和责任主体,在经济利益的驱使下,网络贷款会吸引大量的闲置资金。从大学生的消费需求和生理特点等角度分析校园贷的动因,可以发现大学生缺少丰富的社会实践经验,他们的社会资历较浅,生理年龄较小,容易

受到金钱的诱惑,难以筛选和有效辨别网络信息。很多大学生的价值观念存在问题,他们急于成才,过度看重金钱,创业随机性较强,急于脱单,渴望变美,这些都需要大量的资金支持。另外,很多大学生自信心爆棚,他们认为依靠自己的能力可以解决贷款问题,但是随着贷款金额的逐步增加,面临巨额贷款时才知道自己受到欺骗。不仅如此,大学生意识到上当受骗后,并没有寻找正确的途径解决问题,而是通过向他人贷款的方式填补之前贷款的漏洞,这是非常错误的解决方式<sup>①</sup>。

第二,中国社会环境自由开放,重视不同国家的信息交流和文化沟通,也会出现网络安全问题。不同国家文化信息交流过程中,必然会出现摩擦和碰撞,甚至可能产生网络安全隐患。需要注意的是,马尔库塞曾将人类需求分为两种,随着人类的生长发育和生存发展,社会必须满足的需求就是真实需要;为了个人利益、带有强制性的需要为虚假需要。因此,按照人类需求的分类方法,现代社会的大部分需求都不属于真实需要,比如,休闲娱乐、宣传推广等。工业社会离不开虚假需要,但是人们依赖真实需要。如果个体非常容易受到物质欲望的影响,对虚假需要的重视程度远远高于真实需要,只会得到虚假意义的满足,由此频发网络犯罪事件<sup>②</sup>。

根据问卷调查结果开展相应研究,可以真实了解网络犯罪的实际发展情况和严重程度。2019年3月14日起开展问卷调查工作,问卷调查时间共计8天,调查对象为187位在江苏大学等高校在读的大学生。

①大学生生理年龄(周岁):20岁以上大学生的比例为10.1%;18~20岁的比例为81.2%;18岁以下的比例为8.7%。  
②个人生活费用(人民币):高于3000元的比例为1.4%;2000元~3000元的比例为4.3%;1000元~2000元的比例为78.3%;低于1000元的比例为15.9%。  
③经济来源构成比例:家长资助的比例为91.3%;外出兼职工作的比例为14.5%;国家补助(助学金等)的比例为8.7%;勤工俭学的比例为11.6%;其他途径为11.7%。  
④收入支出:基本满足个人需求的比例为39.1%;无法满足个人支出的比例为29%;剩余部分金钱的比例为31.9%。  
⑤校园贷的知晓途径:网络宣传页面的比例为37.3%;教师课堂分析指导的比例为14.9%;朋友沟通交流的比例为13.4%;街边广告的比例为14.9%;亲友推荐的比例为1.5%;其他途径的比例为17.9%。  
⑥使用经历:从未尝试的比例为90.1%;有使用经历的比例为9.9%。  
⑦金额:高于1000元的比例为0%;低于500元的比例为83.3%;500~1000元的比例为16.7%。  
⑧衡量借贷产品的标准:是否符合贷款条件的比例为18.2%;是否快速有效的比例为18.2%;借款时间的比例为72.7%;利润标准的比例为36.4%;是否能够及时偿还贷款

的比例为90.9%。  
⑨是否根据个人能力选择借贷产品:没有的比例为0%;思考后认为自己有能力的比例为27.3%;仔细考虑后认为自己有能力的比例为72.7%。  
⑩校园贷性质:网络金融产品的比例为4.3%;民间贷款产品的比例为21.7%;高利贷的比例为68.1%;创新金融产品的比例为5.8%。  
⑪优点:解决经济难题的比例为49.3%;熟人担保的比例为18.8%;利润较高的比例为79.7%;流程简易的比例为52.2%;金额限制较小的比例为30.4%;担保要求低的比例为39.1%。  
⑫缺点:法律漏洞明显的比例为91.3%;审核不严格的比例为81.2%;无法保障个人隐私的比例为87%。

## 2.3 负面影响

研究发现,目前国家难以有效监管和审查校园消费借贷平台,在校大学生身份信息被随意使用,无法明确资金流向,会降低大学生的自控能力,容易出现不理智的消费行为。

## 2.4 “校园贷”诱骗方法

首先,虚假合同。学生提供个人身份信息,与他人签订虚假合同和贷款协议。其次,连环贷陷阱。很多学生无力偿还贷款时,借贷公司会威胁其亲朋好友。再次,成为代理。很多学生成为校园贷的代理后,在校园内宣传校园贷并以此获得经济收益。最后,虚假借条。满足学生的资金需求后,以还款保障为借口开虚假借条,借条金额远远高出学生实际借款金额。

## 3 成因分析

无论是网络社会还是现实社会,都能看见“校园贷”的身影,无法明确贷款主体、多元化的贷款渠道、虚拟的交易环境等,都是“校园贷”的重要特征<sup>③</sup>。要全面综合分析“校园贷”问题,从不同视角和背景分析“校园贷”问题,才能合理分析和有效考察“校园贷”。

### 3.1 校园贷的法律基础

遵守自由自愿的交易标准,交易双方签订契约,要件为真实事件,主要面向成年的大学生,签订协议并遵守协议内容,这就是校园网络借贷,它是民间借贷的重要组成部分。但是,校园网络借贷的衍生物具有较大的安全隐患,如校园高利贷等,它们也是一种贷款形式,但是又不同于传统的贷款。分析研究中国现有的关于民间借贷的法律法规,可以发现《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》(以下简称《审理规定》)中,明确规定民间借贷的法律基础,遵守社会公德和公共秩序的民间借贷合同,才会受到法律保护。校园“裸贷”虽然从形式上看属于金融贷款,但是它只是披上创新金融产品的外衣,贷款担保物是当代女大学生的个人隐私,违反社会公德,打破社会道德,会受到法律的严惩和广

大人民群众的抵制,所以校园裸贷是无效合同,法律并不会保护此类贷款。

### 3.2 贷款利息的合理性

根据中国现有的法律法规,银行贷款利息是其他贷款利息的衡量标准,其他金融产品的贷款利息不能明显高于银行贷款利息,这就表明国家法律明文禁止高利贷。但是,很多校园贷的利息明显高于同期同类的银行贷款利息,周息高达40%以上。很多大学生早期贷款2000元,但是无力偿还巨额的利息,只能被迫拍摄裸视频作为抵押物拖延还款时间,最后的还款金额甚至高达10万元,但是仍然无法填补早期的贷款漏洞。

根据《审理规定》,最高人民法院要求贷款年利率要低于24%,交易双方约定的年利率不超过该标准时,借款人要依法偿还利息。如果贷款年利率超过36%,超出部分的利息不受国家法律保护,如果借款人已经偿还超出约定部分的利息,人民法院无权要求出借人偿还此部分利息。简单来说,国家支持不超过24%的贷款年利率,此部分的贷款利息属于合法收入,其余部分的贷款利息不受国家法律的支持和保护。如果双方约定的贷款年利率处于24%~36%,借款人可以不偿还超出部分的利息,但是已经偿还的利息,人民法院也无权追回。如果双方约定的贷款年利率超过36%,借款人支付超出部分的利息后,人民法院支持借款人收回已付利息。

## 4 解决措施提议

### 4.1 建立管理平台

利用数字技术和网络技术分析不同地区的网络借贷案件,综合评判不同案件的普遍性和特殊性,进行数据分析并构建犯罪数据库,认真开展宣传教育工作,提前做好应对方案,及时制定解决措施,减少“校园贷”的负面影响。

### 4.2 充分发挥高校的教育职能

大学教师要深入理解当代大学生的心理问题,帮助大学生树立正确的价值观念和消费理念,采用不同的教育方法,促进大学生的心理发育。

#### 4.2.1 保持良好的学习态度

相较于其他发达国家来说,中国的经济发展水平较低,科技创新性较差,导致中国科学的国际地位较低。所以,为了提高中国科学的国际地位,当代大学生要积极承担自己的社会责任,保持良好的学习态度,为国家崛起和民族进步而读书,保持高昂的学习热情。

#### 4.2.2 形成正确的消费观念

当代大学生应当形成正确的消费观念和健康的消费心

理,避免“攀比消费”和“超前消费”,合理分配个人金钱,学会适度消费,避免受到物质金钱利益的诱惑。

#### 4.2.3 树立脚踏实地的创业观念

很多高校开展创业教育工作,引导大学生形成初步的创业想法。当代大学生要意识到创业是风险和机遇共存的社会活动,创业成功后会带来高额的经济利益,但是创业失败后也会承担较高的经济负担。大学生没有充足的社会实践经验,也没有固定的经济收入来源,他们缺少专业的创业知识。所以大学生在创业时要脚踏实地,同时,参加高校创业教育课程。高校邀请知名创业人士前来传授经验,如法律教授、金融专家和创业企业家等,讲述他们的创业经历和创业风险,帮助大学生了解创业潜在的风险,学会如何抵御和评估风险。一旦发现风险后,高校大学生也能采用合理的方法解决问题,不会盲目求助于高利贷。所以,高校开展创业教育课程尤为重要,不仅要提高创业率,也要重视创业质量和创业成功率。

### 4.3 开展跨区域合作

虚拟化的网络交易活动打破时间和空间的界限,以往的防范技术难以有效管理和预防网络交易活动。因此,要开展跨区域交流合作,开展大范围的监控预防活动,学习其他国家的先进做法,根据中国的法律法规和刑事案件,制定相应的监控管理措施。

政府部门、组织团体和社会个体都要认真防范和管理“校园贷”,有效控制和合理规避校园贷风险,尽量降低校园贷的负面影响。

## 5 结论

随着时代的发展和社会的进步,新兴事物的出现必然会出现新的问题,要求社会成员重视和正确看待新问题,合理解决和控制新问题,降低新问题带来的负面影响,促进社会经济的稳步发展。利用网络技术和校园宣传平台开展的“校园贷”,虽然较为复杂且管理难度较大,但是只要分析犯罪成因并有效预防,就能降低“校园贷”的负面影响。

### 参考文献

- [1]许秀中.网络与网络犯罪[M].北京:中信出版社,2003.
- [2]朱国栋.成长视域中当代大学生焦虑现象分析——基于对校园贷现象的观察[J].思想教育研究,2018(6):107-111.
- [3]曹晓波,孙良滋.欠“校园贷”60万的大学生之死[N].新京报,2016-03-19.
- [4]赫伯特·马尔库塞.单向度的人[M].上海:上海译文出版社,2006.
- [5]袁翠清.女大学生校园“裸贷”法律权益保护研究[J].中国青年研究,2017(12):103-107+52.

# 浅析万达集团履行社会责任推动社会发展

## Analysis on Wanda Group's Social Responsibility to Promote Social Development

范惠玲

Huiling Fan

广东外语外贸大学  
中国·广东 广州 510420  
Guangdong University of Foreign Studies,  
Guangzhou, Guangdong, 510420, China

**【摘要】**万达集团与国家级贫困县丹寨签订了10亿元的包县扶贫协议,在短短的时间内帮助丹寨实现了快速发展。论文分析了在万达扶贫丹寨后丹寨的变化和对万达的影响。

**【Abstract】**Wanda Group signed a 1 billion yuan poverty alleviation agreement with Danzhai, a poverty-stricken county at the national level, which helped Danzhai achieve rapid development in a short period of time. The paper analyzed the changes of Danzhai and its impact on Wanda after Wanda's poverty alleviation.

**【关键词】**企业责任;社会责任;变化;发展

**【Keywords】**corporate responsibility; social responsibility; change; development

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.881

### 1 引言

古典经济学理论认为,一个社会通过市场能够最好地确定其需要,如果企业尽可能高效率地使用资源以提供社会需要的产品和服务,并以消费者愿意支付的价格销售它们,企业就尽到了自己的社会责任。

### 2 对企业社会责任的界定

企业社会责任的履行,对社会对企业都能起到积极促进发展的作用,但什么是真正的企业社会责任,目前还没有形成完整统一的认识。企业社会责任概括起来有3种观点:一是将企业社会责任与企业责任对等的看待,认为企业社会责任指的是集经济责任、法律责任、道德责任及慈善责任于一体的具有综合性特点的企业责任;二是把企业社会责任与企业的经济责任、法律责任及道德责任平等看待,认为经济责任、法律责任、道德责任及社会责任其实都是组成企业社会责任的重要组成部分;三是将企业社会责任与企业经济责任相对应,认为可以把企业责任分为经济责任和社会责任两大部分,经济责任主要服务的是股东,是一种为股东谋求经济利益的责任,而社会责任则是指对除股东以外的其他利益相关者承担的责任<sup>[1]</sup>。

### 3 贵州丹寨的变化

2014年8月,国务院决定从2014年起,将每年10月17

日设立为“扶贫日”。此前,国务院扶贫开发领导小组办公室公布了592个国家扶贫开发工作重点县名单。这份名单里贵州占据了50个,贵州丹寨就是其中之一,连续9任贵州省长把这里作为扶贫联系县。2014年底,为响应国家“精准扶贫”大势,万达与丹寨签订10亿元的《万达集团对口帮扶丹寨整县脱贫行动协议》,协议签订后,万达成立了扶贫领导小组考察丹寨,小组在集团高级副总裁带领下,由业务精湛的151人组建,对每个帮扶项目进行具体详细考察。整整经历了1年的调研考察,调研报告做了70余份,推翻了卖米、种茶等盈利预期并不乐观的传统农业项目,最终确定增资至15亿,以旅游扶贫为主攻方向,“教育、产业、基金”并举,打造中国首个“企业包县,整体扶贫”范本项目。其项目构筑了以“教育治本、产业引血、基金兜底”的长、中、短期兼顾的全新的旅游扶贫路径。万达对丹寨的具体扶贫方案为:出资3亿元捐建万达职业技术学院;出资7亿元捐建一座旅游小镇(一期开园时实际投资8亿元);成立5亿元的丹寨扶贫专项基金。贵州万达职业技术学院,学院实际投资3亿元,建筑面积5万平方米,可招收2000名学生,计划每年录取丹寨本地学生700人,并选择优秀毕业生50%进入万达工作,扶贫之长线工作,即从教育抓起,提高教育质量从而使丹寨的人口素质提升,从根本上阻断贫困发生。中期项目指的是捐助建造丹寨万达旅游小镇,项目实际投资7亿元,旨在通过旅游产业带动全县经济发展,使就业岗位不断增加,带动当地群众主动参与旅游

生产经营,实现脱贫致富。短期项目是指万达成立丹寨扶贫专项基金,投入5亿元,一期扶持5年,基金每年产生的收益5000万元都用在丹寨县兜底扶贫,用于照顾帮扶丹寨县特殊困难人群。而作为中期项目的丹寨万达小镇,是万达丹寨扶贫项目的核心。小镇选址贵州省丹寨县核心位置东湖湖畔,占地面积400亩,建筑面积约5万平方米,全长1.5公里,是一座以苗族、侗族传统建筑风格为基础,以非物质文化遗产、苗侗少数民族文化为核心,集“吃、住、行、游、购、娱、教”为一体的民族风情小镇<sup>[1]</sup>。

万达集团包县帮扶丹寨后,贵州进行扶贫开发工作成效考核,综合指数排名丹寨县2014年是第23位,2016年排到第2位,群众满意度在全省排名高居榜首。万达丹寨扶贫获得2016年国家首个脱贫攻坚创新奖,形成万达扶贫新的品牌。到2017年7月3日,经过3年准备的万达丹寨3大项目全部落地运营。运营一年后,2018年7月4日,丹寨万达小镇开业一年扶贫效果显著,据丹寨县政府统计数据,到小镇旅游的游客全年共计550万,高达2016年丹寨县全部游客量的60%,带动丹寨超过20个产业全面发展,丹寨县旅游综合收入较上一年增长近4倍,占全县的44.3%,达24.3亿元;帮助1.6万丹寨贫困人口实现增收;小镇商业拉动性很强,单个成功的商铺带动了多个贫困户和合作社的发展,小镇共有339个商铺,其中210家直接带动贫困户的美食、手工艺品、土特产、苗侗医药等产品的销售和发展。其中,一家餐厅“云上苗家”对接2个贫困村的合作社,与他们签订了保底收购协议,每日平均购买斗鸡60公斤,帮扶村里73个贫困户,每户平均增加收入3150元。扬武镇洋浪村蔬菜种植合作社成为反季节蔬菜销售的代表,一年向丹寨小镇销售蔬菜82吨,帮扶村里贫困户31户,每户平均增加收入2993元<sup>[2]</sup>。

中国旅游研究院研究表明,自开业以来,丹寨万达小镇带动丹寨超过20个产业全方位发展,为丹寨增加了2.4万个就业岗位,全面带动泉山村、卡拉村、石桥村、甲脚村等景区和村寨旅游观光的游客增加,实现收入快速上升。贵州万达职业技术学院第一年招收学生405人,对贫困户进行了专项技能培训,对丹寨县贫困人群的就业能力和创业能力起到了大幅度的提升作用。万达丹寨专项扶贫基金发放2期共1亿元基金,覆盖丹寨县全部建档贫困户。

#### 4 万达集团履行社会责任精准扶贫,实现双赢

企业履行社会责任对社会发展起到积极的建设和推动作用,企业在经营过程中占用了社会资源,经过良好的运营管

理,获得利润的企业应该履行回报社会的责任,这也是现阶段的社会责任观。

万达小镇自开业以来取得了令人瞩目的成绩,8亿元的投资,1年游客量破550万大关,取得了巨大的经济效益和社会效益,而万达以前众多的几十亿、上百亿的文旅项目却屡屡被转让,例如,2017年7月10日万达将旗下的13个文旅项目和76个酒店转让给融创中国,所有被转让项目的贷款全部由融创承担。这13个文旅项目包括合肥、哈尔滨、西双版纳、无锡、青岛、桂林、广州、昆明、南昌、成都、重庆、济南、海口等13个文化旅游城项目。该13个文旅项目的投资额分别为:南昌投资超300亿元,西双版纳投资150亿,合肥总投资超300亿元,哈尔滨投资200亿,无锡投资400亿,广州投资500亿,成都投资550亿,重庆投资550亿,桂林投资160亿,济南投资630亿,青岛投资300亿,昆明投资300亿,海口投资500亿,这些巨额投资的项目,给万达带来了巨大的债务负担,导致万达不得不卖给融创中国。而丹寨小镇,仅仅投资8亿元,一年便见效显著,创造了万达文旅项目史上首个“投资少、见效快”的奇迹<sup>[4]</sup>。万达履行社会责任,却无意带来了项目的成功和经济效益、社会效益的增长,证明了企业服务社会,社会定能反哺企业的相互发展、协作共赢作用。

#### 5 结语

企业承担着促进生产力发展、提高科学技术水平、增强国家竞争力的责任。掌握经济发展的趋势,了解国家和政府的困难,是企业应该把握的正确方向。企业不仅在经济责任的履行上要符合整个社会经济发展的趋势,在社会责任的履行上也要紧跟国家和政府的号召,实现经济责任和社会责任与国家的发展同步前行,才能体现出企业应有的责任和担当。

企业在履行社会责任时,要深入研究政府的发展战略,并提出相应合理的建议,特别是当履行社会责任的经验和政策建议得到社会和政府相关部门的认可和推广时,就说明了企业对社会责任的态度。推动社会和经济的发展并为政府出谋划策尽一份力量,是现有企业应尽的社会责任。

#### 参考文献

- [1]阎泽睿,赵公民.国内企业社会责任评价研究现状及展望——基于元分析视角[J].科技和产业,2014,14(2):99-102+106.
- [2]柒石.丹寨万达小镇:打造旅游精准扶贫样本[J].中国房地产,2018(32):24-25.
- [3]从门票经济向产业经济突破[N].贵州日报,2018-09-03.
- [4]郑新钰.丹寨万达小镇:打造旅游精准扶贫样本[N].中国城市报,2018-08-13.

# 借鉴德国住房储蓄银行制度完善 中国住房公积金制度的研究综述

A Summary of the Research on Perfecting the Housing Provident Fund System in  
China by Using the German Housing Savings Bank System for Reference

李敏 李静

Min Li Jing Li

江苏城乡建设职业学院  
中国·江苏 常州 213147  
Jiangsu Urban and Rural Construction College,  
Changzhou, Jiangsu, 213147, China

**【摘要】**德国住房储蓄银行制度在推动德国住房建设的发展、发挥国家政策性引导作用、提高国民购房能力等方面发挥了重大作用。而中国住房公积金制度建立近30年来,其发挥作用的社会经济环境发生了巨大的变化,问题突显。学习借鉴德国住房储蓄制度完善中国住房公积金制度是中国学者研究的方向之一。论文从德国住房储蓄银行制度研究、中国住房公积金制度存在的问题研究和借鉴德国住房储蓄银行制度完善中国住房公积金制度3个方面进行综述,为中国住房公积金制度的进一步改革研究奠定了基础。

**【Abstract】**The German housing savings bank system has played an important role in promoting the development of housing construction in Germany, giving full play to the role of national policy guidance, and improving the ability of national housing purchase. In the past 30 years since the establishment of the housing provident fund system in China, great changes have taken place in the social and economic environment in which it plays a role, and the problems are prominent. Learning from the German housing savings system to improve the housing provident fund system is one of the research directions of Chinese scholars. This paper summarizes the research on the German housing savings bank system, the existing problems of China's housing provident fund system and the improvement of China's housing provident fund system from the German housing savings bank system, which lays a foundation for the further reform of China's housing provident fund system.

**【关键词】**住房储蓄;住房公积金;研究;综述

**【Keywords】**housing savings; housing provident fund; research; summary

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.882

## 1 引言

中国的住房公积金制度建于1991年,资金来源是职工单位和个人缴纳的长期住房储金,实行众人共筹的互助金融管理模式,贷款资金来源于职工提取后的缴存余额。德国住房储蓄银行建立于20世纪80年代,采用合同储蓄的形式,是一种互助式的住房金融,类似于中国的住房公积金制度。

《2018年国民经济和社会发展计划》提出“改革住房公积金制度,研究设立国家住宅政策性金融机构。”德国住房储蓄银行制度兼具金融机构、互助储蓄和政府政策奖励的多重功能,对于中国建立国家住宅政策性金融机构具有很好的借鉴

意义。关于借鉴德国住房储蓄银行制度经验的研究,自中国住房公积金制度建立后就已开始,近年来的研究更多。论文通过中国知网(CNKI)中文数据库按主题词检索,输入“住房公积金”共检索到12286条结果,其中,期刊9453条、博硕士论文1306条、其他1527条;输入“德国住房储蓄银行”共检索到139条结果,其中,期刊77条、博硕士论文59条、其他3条,最早的一篇研究始于1992年。论文从“德国住房储蓄银行”检索结果中研究德国住房储蓄银行制度寻找经验借鉴,从“德国住房储蓄银行”和“住房公积金”结合中寻找中国住房公积金存在的问题及改革方向,考虑到住房公积金制度与经济社会发展密切关系,按时间和相关度进行筛选,对中国学者2000年以后发表的34篇文献进行梳理。

## 2 德国住房储蓄银行制度研究

### 2.1 德国住房储蓄银行的发展现状

德国住房储蓄业务是 20 世纪 30 年代政府为解决中西德合并后国民住房问题时建立的。1885 年,第一家德国住房储蓄银行成立,但一直发展较慢。第二次世界大战时期房屋被大量破坏,这带来住房金融业的迅猛发展,直到后来在全德国被广泛认可一直延续下来<sup>[1]</sup>。

住房储蓄银行是由居民自愿参加的民间住宅金融机构,是按照合同储蓄制度从事金融业务的机构,它的经营完全是自筹资金,是具有独资企业法人地位的银行<sup>[2]</sup>。

德国于 1972 年首次颁布了《住房储蓄银行法》,并于 1991 年进行了修订,该法对住房储蓄银行的组织框架、业务范围、合同标准、资金的来源与运用等各方面都做出了界定。此外,该法还规定了契约储蓄是住房储蓄银行的专有经营范围<sup>[3]</sup>,住房储蓄银行是承办专项住房储蓄业务的专业银行,其他全能商业银行不能承办该业务与住房储蓄银行竞争<sup>[4]</sup>。

德国住房储蓄银行大多不设分支机构,主要通过先进的管理系统进行存贷款信息记录跟踪、资金计划调度、配贷指数计算、还款记录、档案管理等一系列工作,营销主要依靠与商业银行建立合作关系,利用其网点资源或通过外围推销员体系展开。在与住房储蓄银行签订住房储蓄合同的客户中,有 80% 的客户同时申请全能商业银行抵押贷款,这促进了商业银行住房贷款业务的发展。到 2008 年,德国每 8 个建房项目中就有 6 个采用住房储蓄作为融资形式的一部分。由于住房储蓄的安全性及政府的支持,住房储蓄业务在德国得到了空前的发展。目前,德国住房储蓄银行达到了 26 家,每个州都有分布,与德国居民的生活密切相关,超过 1/3 的德国人与住房储蓄银行签有住房储蓄合同,并选择其作为购房资金的融资方式之一<sup>[5]</sup>。

### 2.2 德国住房储蓄银行的特点

#### 2.2.1 先存后贷、存贷结合

德国的住房储蓄制度是一种互助合作形式的住房融资模式,住房储蓄具有先存后贷、以存定贷的特点<sup>[6]</sup>。客户获得贷款的前提是必须履行存款义务,贷款行为与存款行为相挂钩,这是住房储蓄体系区别其他住房金融体系的重要特征<sup>[7]</sup>。德国住房储蓄银行在借贷资金的发放过程中,除了按常规审查借款人的支付能力外,还有一套严格的“配贷”机制,对“最低存款额”作出明确规定,即凡需获得低息的借款者,必须按储贷合同定期交纳储蓄金,先履行储蓄义务,并满足最低存款额要求(只有当储蓄达到所需贷款额的 40%~50%,参加储蓄至

少 2 年以上时,才有资格得到所需的贷款)<sup>[8]</sup>。对于放弃贷款权利的职工,存款利率与同期无风险的国债利率几乎相等,也不收取弃贷合同金额 1% 的管理费。德国针对此类职工设计的住房储蓄产品为存款利率为 2.5%,贷款利率为 5.3%,2.5% 的存款利率几乎与同期国债利率相同<sup>[9]</sup>。

#### 2.2.2 用途唯一、专款专用

在德国,住房储蓄业务只能由专门的机构即住房储蓄银行来经营。住房储蓄银行是依据政府特定法律设立的,除住房储蓄融资外不从事其他金融业务<sup>[10]</sup>。当客户最低存款额达到要求并满足银行规定的其他条件后,即可得到一笔贷款,专项用于购、建住房。住房储蓄银行每月月底对达到最低存款额的合同计算一次评价价值,然后对已符合配贷条件的合同依据评价价值高低进行排序,按顺序进行配贷,直到当月的配贷资金用完为止<sup>[11]</sup>。

#### 2.2.3 自愿加入、封闭运行

打算日后购房的人们根据自身的收入状况和购房计划签订住房储蓄合同,自愿与储蓄机构——住房储蓄银行合作进行专项储蓄,组成一个互助储金集体。对于存入住房储蓄银行的资金,德国实施了封闭运行,使其独立于德国资本市场之外,因此,资本市场的供求关系、通货膨胀等因素不会影响其存贷款利率的变动,这样就避免了利率风险的发生<sup>[12]</sup>。2008 年世界金融危机期间,在很多商业银行面临信用危机最终倒闭的同时,德国住房储蓄业务得到更多人的认可,大家觉得这是一个安全的、不受市场影响的银行,更多的人选择把钱存入住房储蓄银行<sup>[13]</sup>。

#### 2.2.4 政府奖励、利率固定

德国的住房储蓄奖励主要有两项:国家住房储蓄奖励和单位住房储蓄补助,联邦政府可以根据国家的经济形势和住房政策调整奖励的力度<sup>[14]</sup>。德国政府明确规定经营住房储蓄银行免交存款准备金,同时,在德国具有固定居住地和正常纳税的居民,只要个人应纳税基数收入在 5 万马克之下(夫妻为 10 万马克之下),就可向政府申请获得住房储蓄奖励。此外,政府有关法规还规定,对于年应纳税基数收入在 3.5 万马克以下的个人,参加住房储蓄后,可以向雇主申请住房储蓄补助,雇主补助存入住房储蓄账户的,也可获得国家 10% 的奖励。在储蓄阶段,政府还给予客户所生利息 50%~100% 的免税补贴,而且住房储蓄存款者所得到的国家奖励金也是免税的<sup>[15]</sup>。

## 3 中国住房公积金制度存在的问题研究

### 3.1 强制缴存饱受争议

中国住房公积金的强制性储蓄忽略了不同员工的消费水

平,而且将投资的欲望和个人的消费偏好排斥在外,严重不利于公平<sup>[6]</sup>。另外,强制缴还涉嫌公有权对私有财产权进行干预<sup>[7]</sup>。中国规定住房公积金强制缴存的法规是1999年发布并于2002年修正的《住房公积金管理条例》,颁布机构是国务院。作为行政单位,国务院所颁布的法规不属于法律,很大程度上降低了其权威性,减少了机会主义行为的实施成本<sup>[8]</sup>。

在经济转型和新型城市化的背景下,大量民营企业、外来务工人员的涌现使得强制性住房储蓄越来越难以推广普及,而且过度的强制性储蓄不仅会增加企业的用工成本,也会成为刺激消费、扩大内需的障碍<sup>[9]</sup>。

### 3.2 缴存覆盖范围窄、分布不均

由于中国住房公积金政策主要为城镇职工的提供住房保障,且强制执行力度不够,中国住房公积金缴存覆盖范围窄、分布不均。住房公积金的主要社会资金资源依然局限在一些行政事业单位、经济效益比较好的垄断性质的行业及国企,以及绝大部分股份制性质的企业和外资企业,至于其他社会人员,如大量改制和破产企业的职工、非正规途径就业的群体、城镇的个体工商户、自由职业人员、城市中的流动人口及进城务工的农民就没有被纳入住房公积金缴纳序列。其中,个体劳动人员、自由职业人员和城市化新人口中的农民工更是住房公积金的覆盖盲区<sup>[10]</sup>。据统计,截至2015年末,中国住房公积金实缴单位数量为231.35万,实缴职工人数为0.1239亿,只占同期参加城镇职工基本养老保险人数的35.05%,占城镇常住人口总数的16.07%<sup>[11]</sup>。

不同地区、不同行业 and 不同单位在缴存比例和基数上都有差别,越是富有的企业越是政策宽松,导致行业和单位收入差距被拉大。例如,国家审计署2006年的审计报告指出,在对1986万人的缴存情况进行统计后发现,其中,10%缴纳较多公积金的人,每个月交1572元;10%缴纳较少公积金的人只交54元,两者相差28倍<sup>[12]</sup>。

### 3.3 存款利率低,损害了职工的资金收益权

与新加坡“高存低贷”不同的是,中国现有的住房公积金是“低存低贷”。自1996年以来,中国住房公积金账户计息是按归集时间区分利率档次,当年归集和上年结转的分别按活期存款和三个月定期存款基准利率计息,2016年2月21日起调整为统一按一年时间定期存款基准利率执行,调整后的利率为1.5%,调整前分别为0.35%和1.10%。

住房公积金作为一种强制性的住房融资手段,“低存”与“低贷”配对时,对住房公积金收益的合理性不存在质疑。但是,实际上大部分“低存”的人们一辈子也没有享受房公积金“低贷”的优惠,他们损失的收益,被那些贷款超过自己积累额

的群体获得。而损失公积金收益的群体常常是那些最需要住房保障的低收入人群,形成了少数低收入群体用现期收入减少的储蓄补贴高收入群体买房的扭曲的现实,造成了结果的不公平<sup>[13]</sup>。有学者认为这种“低存低贷”运行模式,在缓解缴存人的购房压力、降低缴存人购房成本的同时,也存在“劫贫济富”甚至是“劫贫济贫”的财富转移现象<sup>[14]</sup>。

### 3.4 管理体制不健全,资金风险大

根据中国《住房公积金管理条例》的规定,住房公积金实行住房公积金管理委员会决策、住房公积金管理中心运作、银行专户存储、财政监督的管理原则。作为名义上的公积金管理决策者,住房公积金管理委员会实际上是一个虚设机构,委员多为政府官员,致使管委会决策变成了政府部门决策、政府官员决策<sup>[15]</sup>。公积金管理中心是隶属于政府部门的事业单位,没有执法权只有协调权,由于住房公积金管理委员会在实际工作中决策流于形式,管理中心基本代替履行了管委会的全部职责。

公积金中心作为不以营利为目的的独立的事业单位,它不是政府部门,却替政府承担了相当一部分住房保障职能,负有强制单位和个人缴存住房公积金的责任。同时,住房公积金管理中心需要完成资金归集、放贷等本应由金融机构来执行的职能,这就导致住房公积金管理中心定位与实际职能之间的错位,进而使中心的职责权利不对等,不仅降低了住房公积金管理中心的管理和运行效率,也给住房公积金的资金安全增加了风险,带来了安全隐患<sup>[16]</sup>。另外,公积金本身的资金运作情况也没有公开的披露制度,这就使得有些地方政府资金短缺、银行信贷紧张时,肆意提高存款单位对公积金的贷款申请要求,剥夺存款单位对公积金的贷款申请权,挤占挪用情况并不鲜见<sup>[17]</sup>。

对于财政监管的情况,住房公积金一直以来没有被列入财政监管的重点,原因主要是财政部门每年需要监管的单位数量庞杂,工作量大,再加上部分财政部门理解偏差,认为住房公积金不是财政资金,所以没有列入财政监察的重点,最终导致无人监管住房公积金的尴尬<sup>[18]</sup>。住房公积金管理中心没有任何自有资产,经营的绝大部分资产(建房、购房贷款及随证券投资等)都是来自职工的公积金储蓄,一旦资金运转出现问题,中心关门破产,既不用也无力承担清偿债务的责任,最后的苦果只能由全体资产所有者——职工承受。2005年1月,中国银行哈尔滨分行河松街支行行长高山与商人李东哲内外勾结转移该行客户存款10多亿元,事后潜逃加拿大。这一事件证实中国银行业存在极大的制度漏洞,而住房公积金管理面临同样的金融环境。自住房公积金管理系统成立以来,

银行的存款数额逐年增加,且因相关规定只存放在固定的几家银行,很少流动,长期处于睡眠状态<sup>[29]</sup>。制度内的贪腐之风也难以杜绝,2010年,“全国住房公积金第一案”涉案金额1.2亿元被用于赌博。

#### 4 借鉴德国住房储蓄银行制度,完善中国住房公积金制度

《2018年国民经济和社会发展规划》指出“改革住房公积金制度,研究设立国家住宅政策性金融机构。”这为住房公积金制度的改革指明了方向。德国住房储蓄制度是一种自愿参加的封闭式互助融资机制,政府通过政策促进居民参与到住房储蓄以实现住房融资的自助、社会互助和政府资助<sup>[30]</sup>。和国际上各主要国家相比,德国较好地解决了住房市场的问题,长期保持了住房市场的平稳运行<sup>[31]</sup>。因此,通过借鉴德国住房储蓄银行的经验来完善中国的住房公积金制度,探索建立政策性住房金融机构是目前中国学者研究的主要方向之一,主要观点如下。

##### 4.1 加快住房公积金制度立法

在德国,住房存储政策运行良好依赖于一系列法律体系的有效保障。德国的住房储蓄银行具有独立法人身份,而这一种经营方式的优点在于把现代企业制度融入政策性住房金融机构,可以促成激励和约束机制的形成,经营者必须将自身的信贷业务规范化,决策行为和投资行为必须谨慎而有效<sup>[32]</sup>。德国住房储蓄有较为健全和完善的法律制度体系,人们应该科学地学习和借鉴,建立健全适合中国国情的住房公积金在缴存、提取、使用、监督、管理和救济等方面的立法,并完善中国的住房保障法律制度体系<sup>[33]</sup>。

##### 4.2 完善制度设计,设定合理的配贷机制

为了保证公积金的安全,体现公积金的公正、平等,在进行公积金贷款时必须建立合理的时间、数额限制条件,以最低存款额和最低存款年限为例,它并不是简单地以强制方式让人们多出一点钱,而是一种个人信用建立和培养的过程。

##### 4.3 取消强制储蓄,通过政府优惠政策扩大覆盖范围

住房储蓄覆盖了经济收入状况不同的社会各类人群,无论收入高低均可利用这一住房融资政策来解决购房需求,社会覆盖面广。住房储蓄银行的储户自愿选择加入住房储蓄体系,通过与储蓄银行签订购房储蓄契约,按规定履行存款义务,达到一定的年限和标准后可以得到银行配贷资格,获得贷款权<sup>[34]</sup>。通过取消强制储蓄,国家对于参与住房储蓄的中低收入者提供储蓄奖励,这样农民工等体制外中低收入者可以参

与到该制度中来,享受国家的政策补助;通过自愿储蓄来获得信贷,以解决其在城镇的住房问题。同时,那些不存在住房问题的家庭也不需要再缴纳住房公积金,可以将住房公积金直接计入工资收入,省去了通过各种方式提取的麻烦,也提高了家庭的可支配收入。

##### 4.4 向法人性质的金融机构转变

公积金管理中心要想真正做到高效、安全地运行,就必须改变尴尬的行政事业单位的性质和状态,使之成为独立的为政府政策目标服务的金融机构,并向法人性质的金融机构转变。独立法人地位的确立,有利于建立法人治理结构,有利于规范其会计、审计信息披露、内部风险管理和外部监督机制,使之更好地发挥融资功能。

#### 5 对中国住房公积金制度的展望

中国住房公积金制度建立近30年来,一直在不断学习新加坡中央公积金制度的经验,但中国与新加坡环境相差巨大,新加坡是典型的城市国家,而中国城市众多、发展不平衡。目前,中国住房公积金制度的强制缴存、覆盖范围窄、存款利率低等诸多问题难以解决,很多学者对于德国住房储蓄银行制度的研究也只是基于完善中国住房公积金制度的目的,两种不同的制度很难融合。根据国家的最新要求,学者们要转变研究方向,把德国住房储蓄银行的经验和中国的国情相结合,为国家住宅政策性金融机构的建立提出更多的建议。

##### 参考文献

- [1]孙玥.实现住房公积金制度公平效率目标的路径探索[D].南京:南京大学,2014.
- [2]张晓东.互助合作型住房金融资本募集方式的比较与启示[J].内蒙古金融研究,2013(10):85-88.
- [3]高勇.政策性住房金融模式的国际比较及对我国的借鉴[J].吉林金融研究,2015(7):29-35.
- [4]黄河.国外典型住房金融制度[J].中国房地产,2018(17):43-48.
- [5]“住宅金融制度改革研究”课题组,刘勇.美、德、日住宅金融机构发展情况及对我国的启示[J].开发性金融研究,2018(3):61-68.
- [6]李璐.探讨住房融资渠道:德国住房储蓄银行模式在中国[J].管理与财富:学术版,2010(3):5.
- [7]梁景宗.住房储蓄银行现状与未来发展模式初探[J].华北金融,2011(10):31-34.
- [8]王家庭.建立中国住房储蓄银行的构想[J].理论学刊,2004(4):36-39.
- [9]曹式凤.国外住房保障性制度对优化我国住房公积金制度的启示[J].商情,2016(33):259-260.
- [10]孙凌杉.德国住房储蓄初探及其对我国公积金制度的启示[J].

现代营销,2013(5):168-169.

[11]张恩照.成立住房储蓄银行,发展住房储蓄业务[J].中国房地产金融,2003(2):3-6.

[12]高长海.美国、德国、新加坡住房金融的经验对我国的启示[J].河南商业高等专科学校学报,2012,25(4):19-21.

[13]张金.住房储蓄与公积金发展问题研究[D].天津:南开大学,2010.

[14]周龙龙.德国住房金融体系浅析[J].知识经济,2012(7):98.

[15]赵宪武.略论住房公积金与住房储蓄组合的军人住房分配货币化模式[J].军事经济研究,2009(12):44-47.

[16]李勇辉,修泽睿.我国城镇住房制度改革对收入分配影响分析[J].商情,2005(5):45-48.

[17]周威,叶剑平.住房公积金制度的法律与经济分析——写在变法之前[J].经济体制改革,2009(1):159-163.

[18]裴兵.中国住房公积金制度与德国住房储蓄制度的比较研究:一个交易费用的视角[J].福建质量管理,2016(15):46.

[19]汪利娜.“还权赋能”完善住房公积金制度[N].经济参考报,2015-04-16(008).

[20]王辉.改革和完善住房公积金管理问题的研究[J].科技经济导刊,2015,27(5):235-236.

[21]曹鹏飞,曹婧.新加坡中央公积金制度及其对完善我国住房公积金制度的启示[J].金融纵横,2017(3):70-76.

[22]张莉.基于公平视角对住房公积金制度的考察[J].吉林化工学院学报,2015(9):5-8.

[23]李运华,殷玉如.住房公积金制度设计:公平与效率探讨[J].当代经济管理,2015(10):50-54.

[24]陈友华.住房公积金制度:问题、出路与思考[J].山东社会科学,2014(3):40-47.

[25]李扬,汪利娜,殷剑峰.普遍住房保障制度比较和对中国的启示[J].财贸经济,2008(1):37-43.

[26]王语奇.我国住房公积金制度存在的问题及对策[J].新视野,2016(2):99-103.

[27]杨奕.借鉴国外之成功经验完善我国住房公积金制度[J].中国市场,2015(26):184-186

[28]王海霞.我国住房公积金管理与合理使用问题探讨[J].现代经济信息,2011(22):66.

[29]腾克斯.住房公积金管理的金融环境探析[J].中国房地产业,2011(3):13.

[30]张江涛,闫爽爽.房价稳定与政策性住房金融体系:德国的启示[J].金融与经济,2017(6):47-53.

[31]陈洪波,蔡喜洋.全球房地产启示录之稳定的德国[M].北京:经济管理出版社,2015.

[32]汪利娜.德国的住房储蓄银行与中国的公积金[J].中外房地产导报,2000(7):32-35.

[33]李春艳.国外住房公积金制度分析与借鉴[J].合作经济与科技,2014(15):147-148.

[34]吕媛,宋宁宁.德国住房储蓄体系对我国住房公积金制度的启示[J].青年时代,2016(24):101.

# 浅谈关于利用经济手段开发自然资源强化环境管理的思考

## Discussion on Using Economic Means to Develop Natural Resources and Strengthen Environmental Management

王玲

Ling Wang

临朐县自然资源和规划局山旺自然资源和规划所

中国·山东 潍坊 262617

Shanwang Institute of Natural Resources and Planning, Linqu County Natural Resources and Planning Bureau,

Weifang, Shandong, 262617, China

**【摘要】**由于人口的不断增长与环境的不断恶化,自然资源稀缺成为阻碍国家发展的主要因素。在如今经济高速发展的新时期,对自然资源的利用仍然面临诸多的挑战,同时对自然资源的开发、利用也呈现新的特点。因此,中国应该利用经济手段开发自然资源,从而进一步强化对环境的管理。

**【Abstract】**Due to the continuous growth of population and the continuous deterioration of the environment, the scarcity of natural resources has become a major factor hindering the development of the country. In the new era of rapid economic development, the utilization of natural resources still faces many challenges, and at the same time, the exploitation and utilization of natural resources also presents new characteristics. Therefore, China should use economic means to exploit natural resources to further strengthen environmental management.

**【关键词】**经济手段;自然资源;环境管理;开发;利用

**【Keywords】**economic means; natural resources; environmental management; development; using

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.883

## 1 引言

中国的国土面积非常辽阔,不同地域之间的差异非常大,而且各种资源非常丰富,但是中国对自然资源的利用方面存在一定的滞后性,通常使用传统的模式来开发自然资源,这样一来不仅降低了对自然资源的利用率,浪费资源,而且会提高成本,阻碍经济的发展<sup>[1]</sup>。因此,在如今的经济发展中,如何确保自然资源能够得到良好的利用,并且通过有效的自然资源开发方式对环境进行管理,成为如今社会发展要突破的主要问题。

## 2 传统开发模式中存在的不足

中国虽然人口众多,但是与发达国家相比,中国的经济与相关科学技术仍然处于发展中阶段。由于中国的国土面积非常辽阔,各类资源的存储量非常丰富,改革开放以来的很长一段时间内,中国人民进行财富积累的主要方法就是开发自然资源,这也就说明中国的经济类型属于资源开发型的发展模式。中国以往采用压低农副产品和原材料价格的方式来促进工业的发展,从而带动中国整体经济的发展,这样的做法,虽然在前期具有一定的作用,但是在如今的社会经济发展中,出

现了许多问题。

首先,这种增长经济的方式会对自然资源开发企业自身的发展造成一定影响。如果原材料的产品价格低,就会导致自然资源开发企业所获得的利润比较低,甚至还会出现亏损的情况。如果经济利润比较低,就会导致自然资源开发企业无法创新资源开发方法,进而降低生产水平,从而最终影响科技与经济的发展<sup>[2]</sup>。

其次,传统掠夺式的开采方法及低效率的利用方法,都会造成资源的浪费。由于自然资源开发企业其本身的盈利比较低,企业缺乏充足的资金来提升自身的科技水平,更加无法确保高效的开采条件。在这种情况下,就会出现胡乱开发自然资源的情况,不仅会造成资源浪费,还会对自然资源造成破坏。

最后,传统的自然资源开发模式也会对生态环境造成严重的污染与破坏。近年来,由于中国经济的快速发展,每年所排放污染物的数量也在不断地上涨,从而加剧了对自然环境的破坏,如水土流失、土地沙化、酸雨、雾霾等情况。因此,改变自然资源的开发模式,不仅有利于环境的管理,也能够促进生态与经济的可持续发展<sup>[3]</sup>。

### 3 利用经济手段进行环境管理的基本理论

长久以来,中国都采用低价开发原材料的政策,采用这种方法不仅是因为中国的经济基础比较薄弱,还存在理论方面的认知性错误,即将马克思的劳动价值论进行片面的理解,认为自然资源属于先天存在的,而不是通过人类劳动所生成的产物,不具有价值与价格。

对于自然环境资源的社会再生产来说,其具体设计的劳动主要包括两个方面。一方面是当生态环境遭受破坏后,为了能够改善生态环境而开展的劳动,如治沙保水、治理污染、植树造林等,可以将其称为直接劳动;另一方面是某一项自然资源在开发之前的相关行为的预见,以及其对生态环境所造成的不利影响,为了能够有效地改善与保护生态环境,对此项行为进行改变而付出劳动,或者是该行为在发生时产生附加劳动等,如提高技术水平、开发替代产品等,这样一来就能够有效地降低所自然资源环境的浪费,也称其为间接劳动。

### 4 新时代自然资源开发与利用的新特点

#### 4.1 所有资源开发中自然资源的地位发生变化

如今,中国的知识经济战略资源主要指的是人才、知识、制度,这说明知识资源的开发已经超过了自然资源的开发,从而降低了自然资源开发在所有资源开发中的地位,这也就说明新时代下对自然资源的开发与利用需要采用新的经济手段。

#### 4.2 可持续发展观念逐渐完善

中国传统自然资源的开发方式为掠夺式,随着观念的逐渐转变,在现阶段的指导思想下,人们主要是利用高效、合理的方法来开发现有资源,或者是采用尚未被利用的资源来取代已经消耗殆尽的其他资源,这也就说明人们已经形成了可持续利用、永续利用的发展观念。如今,风能、太阳能、水能等恒定资源等技术已经得到了广泛的应用,这样一来就能够有效地节约资源,保护生态环境。

### 5 经济手段下有效开发与利用自然资源强化环境管理的有效策略

#### 5.1 强化对自然环境资源自身所存在的价值进行深入研究

加强对自然环境资源自身所存在价值与价格进行深入的研究,利用经济手段对自然资源进行利用与开发,属于对环境进行管理的基础。制定详细税费、押金相关标准,从而更好地监督交易市场,而为了能够确保这些活动的顺利开展,则必须将自然资源的相关价值评估结果作为主要的依据。所以,相关部门应该组织相关的学者与专家,对中国自然资源所具有

的价值进行有效的评估,这样一来就能够为其相应的决策与管理进行服务。

#### 5.2 明确多种收费之间的关系

结合环境保护方面进行分析,在对自然资源进行开发、利用、环境管理时,经济手段会对边际使用者成本和边际外部成本造成影响。对于边际外部成本来说,其主要由两个部分组成,一方面是生态环境破坏所造成的损失,这一类型的损失可以在对生态环境进行补偿的费用中收取;另一方面是环境污染所带来的损失,该部分损失可以在排污费中收取。这样一来,就形成了自然资源在开发过程中所产生的生态环境税收体系,而这部分所形成的所有费用均可以由环境保护相关部门进行征收。对于边际使用者成本及其部分,可以说是边际使用者成本的公共部分共同形成资源税费体系,而这部分的费用则可以通过资源产业管理部分进行征收。

#### 5.3 设立自然资源保护基金

相关部门可以将征收费用中的一部分资金集中起来,而后设立专门的自然资源保护基金,成立专门的基金会,这样一来就能够使用这部分基金完成相关的自然资源与环境管理保护工作,从而使环境保护的事业能够得到进一步的发展。对于自然环境这种意义非常特殊的商品,其能够像经营其他普通类商品一样,使自然资源不仅可以进行简单的再生产活动,也能够充分地扩大再生产,以此来促进环保事业的可持续发展。

#### 5.4 提高原材料的生产价格

经济手段的主要内容就是原材料的实际价格,其可以有效地反应自然资源开发过程中所使用的成本。所以,应该取消对资源开发所进行的补贴,从而放松原材料的价格,使其能够更好地被政府控制,就能够对资源的利用者和开发者进行刺激与调节,不会因原材料价格的上涨而出现通货膨胀的情况。

### 6 结语

综上所述,在对自然资源进行开发与利用时,需要对自然资源进行重点保护,合理地利用经济手段对自然资源开发与利用进行有效的控制,从而确保自然资源能够得到真正的可持续利用,促进社会发展。

#### 参考文献

- [1]吴勤书,赵卓文,张时智.新时代测绘地理信息服务于自然资源管理的思考[J].测绘通报,2019(S1):168-170+175.
- [2]张利平.珍爱美丽地球 守护自然资源 共建我国北方重要生态安全屏障[J].实践(思想理论版),2019(5):26-27.
- [3]袁紫璇,汤尚颖.自然资源管理在引导国民经济发展中的作用研究[J].领导科学论坛,2018(19):20-22.

# 海外轨道交通建设“PPP+EPC”模式风险控制探讨

## Discussion on Risk Control of "PPP+EPC" Mode in Overseas Rail Transit Construction

韩春景

Chunjing Han

中铁电气化局集团有限公司  
中国·北京 100036  
China Railway Electrification Bureau  
Group Co., Ltd.,  
Beijing, 100036, China

**【摘要】**中国承包商在承建国际工程项目方面有较强的历史,近年来结合国家的“一带一路”倡议,“PPP+EPC”模式逐渐成为主流。城市轨道交通领域“PPP+EPC”的建设模式也开始在中方参与投资和建设的国家实施,论文主要以项目实施角度为例,简要介绍“PPP+EPC”模式在海外的实施结构和相对应的风险分析、防控措施。

**【Abstract】**Chinese contractors have a long history in undertaking international engineering projects. In recent years, "PPP+EPC" model has gradually become the mainstream in combination with the national "One Belt And One Road" initiative. The construction mode of "PPP+EPC" in the field of urban rail transit has also been implemented in countries where China participates in the investment and construction. This paper mainly takes the project implementation perspective as an example to briefly introduce the overseas implementation structure of "PPP+EPC" mode and the corresponding risk analysis and prevention and control measures.

**【关键词】**轨道交通;模式;风险;防控

**【Keywords】**rail transit; model; risk; prevention and control

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.884

## 1 海外城市轨道交通“PPP+EPC”模式概述

PPP(Public-Private Partnership)模式是指政府为增强公共产品和服务供给能力、提高供给效率,通过特许经营、购买服务、股权合作等方式,与社会资本建立的利益共享、风险分担及长期合作关系。

EPC(Engineering Procurement Construction)模式是指从事工程总承包的企业按照与建设单位签订的合同,对工程项目的设计、采购、施工等实行全过程的承包,并对工程的质量、安全、工期和造价等全面负责的承包方式。

“PPP+EPC”模式指采用PPP模式投资建设运营的项目,政府部门通过一次采购程序同时选定PPP社会资本方和EPC总承包单位,社会资本方既是投资人,也是EPC总承包人,社会资本方需具有相应的设计或者施工总承包资质。

论文以某一海外项目为实例,具体分析项目执行过程中的各类风险及防控措施。Y国首都是该国人口最多的地区,也是通勤方面最密集的地区。近年来,通往城市中心的主干道越来越拥堵,造成极大的交通浪费。预计未来几年Y国首都人口还将增加100万,为解决随着人口增长、城市日益发展而带来的城市交通严重拥堵问题,Y国开始大力发展公共轨道交通事业。

W项目作为Y国以来最大的政府特许经营基础设施建设项目,以“PPP+EPC”方式招标,特许经营权期限为25年,运营期结束后整体移交业主。

## 2 海外城市轨道交通项目“PPP+EPC”模式操作风险分析及防控措施

### 2.1 设计管理风险及防控措施

#### 2.1.1 风险分析

①设计标准。中国公司承揽“PPP+EPC”项目大多由中国专业设计院进行设计,设计习惯及设计标准与海外业主要求和标准存在理解差异,设计文件合规性存在一定的风险<sup>[1]</sup>。②设计进度。Y国设计审批程序烦琐、审批周期较长,项目设计进度能否按时完成存在一定的风险性。③设计概算。由于该项目所要求采用的标准较多,有欧标、英标、国际标准及Y国当地标准,系统设计及集成难度较高,其设计概算很难得到有效控制。

#### 2.1.2 防控措施

①聘请当地有经验的咨询公司,协助本地设计工程师完成设计文件;组建专家设计审核组,对设计风险较大的设计进行审核,贯彻设计优化宗旨,确保满足合同要求<sup>[2]</sup>。②严格考

核标准,要求设计单位按时报送设计计划,并按照节点目标进行考核。③认真调研,充分考察当地建设市场及劳务市场,聘请当地咨询公司进行业务支持。

## 2.2 界面协调、分包管理的风险及防控措施

### 2.2.1 风险分析

①W项目所面临的界面协调管理接口众多,仅项目内部所面临的轨道、供电、通信等各子系统设计就有40多个,还要面临外部土建、装修、信号、车辆、运营等界面协调接口,协调及审批难度极大。②受当地国家经济部产业局的强制要求,项目实施期间必须要与当地企业完成项目合同额的35%经济合作。因此,项目在实施阶段所涉及分包商众多,如果过程管理不善,将会发生分包商就界面管理干扰索赔的风险。

### 2.2.2 防控措施

①在管理过程中重点关注分包界面,利用空间和时间对分包模块进行科学划分,尽可能理顺关系,避免干扰<sup>[9]</sup>。②充分发挥专业优势,在项目组织中集成管理,根据内部与外部界面和行政区域界面,配备相应的PTO(运营许可)工程师。

## 2.3 施工组织管理风险及防控措施

### 2.3.1 风险分析

①施工资源短缺。W线“PPP+EPC”项目是Y国当前最大的基础设施建设工程,工程规模较大,而Y国属于市场狭小、资源匮乏的国家,加之近几年该国建筑市场的蓬勃发展,一些重大工程相继开工建设,使得原本资源匮乏的市场,变得更加紧张。对大型施工机具、设备材料的需求很难短期内满足,严重影响工程的正常施工。②劳动力资源短缺。该国要求劳动力配比为1:1,在当地很难在短期内找到符合要求的人工,同时,受当地习俗影响,工作效率很难保证;对于中国的施工队伍,存在劳工许可办理耗时过长的问题,人员很难短期到位。

### 2.3.2 应对措施

①项目中标后第一时间锁定当地施工资源及主要材料供应渠道;②提前办理劳工签证名额,满足施工生产需要;③设备材料采购全球化,关注当地设备材料制造商。

## 2.4 项目里程碑付款的风险及防控措施

### 2.4.1 风险分析

①海外轨道交通建设项目多为里程碑验工,且工程实施地多为城市主干道,可供施工的场地狭小。各个系统工作都有自己的节点里程碑要求,交叉作业繁多,无法形成机械化流水施工作业,里程碑节点工作很难完成。②里程碑计价方式使得合同款回收过程不连续,容易造成项目资金流困难。

### 2.4.2 防控措施

①选择具有专业能力和组织能力的分包队伍,必要时选

用本地分包商尽快开展施工;②科学组织,合理施工,组建高质量专业团队,尽快完成里程碑节点验工计价;③财务策划积极争取银行一定额度的授信,以缓解资金紧张。

## 2.5 成本管理风险及应对措施

### 2.5.1 风险分析

①投资估算不足风险。系统标准多,各系统设计除需要满足国际标准外,还应满足Y国当地标准及其他海外标准,给投资估算带来一定难度。②过程成本管控风险。由于工程规模大、接口多、标准高、劳动力强制配比,以及国别风俗习惯等因素,施工效率不高,工期滞后,项目成本控制面临巨大压力。

### 2.5.2 应对措施

①投资估算阶段,应深入当地市场,进行认真调研,了解当地施工技术规范及环境要求;②从项目策划阶段开始,做好设计、咨询、产品供应等板块的成本把控和限价设计,避免定位及选择错误而造成成本风险。

## 2.6 汇率政策风险

### 2.6.1 风险分析

①汇率风险。W项目属于海外项目,受国际汇率变动影响较大。同时,由于是“PPP+EPC”项目,建设运营维护周期长,受利率、CPI及当地金融环境影响较大。②经济政策风险。W项目整个工程周期长达25年,Y国目前虽然是政治风险较小的国家,但工程周期过长,必将对该项目带来政治经济上的不确定性影响。

### 2.6.2 应对措施

施工方在进行施工组织活动中,应具有较强的政治意识,要了解政治经济环境所带来的风险和阻力,对当地市场与贸易政策及与国际商务活动有关的经济政策,认真调研,尽可能预先采取一定的措施避开或减少政治经济风险带来的损失。

## 3 结语

城市轨道交通“PPP+EPC”模式的组合,所具备的优势适应了海外城市轨道交通建设市场和中国建设施工企业的需要,并得到了所在国政府的大力支持,具有较好的前景。

### 参考文献

- [1]马远航,陈志伟.EPC模式下的数字造价管理研究[J].工程经济,2019,29(7):17-20.
- [2]李学东.PPP+EPC模式下传统施工企业的变革[J].施工企业管理,2019(1):100-102.
- [3]刘兴霞.浅谈EPC及PPP项目合同及成本管理[J].大众投资指南,2019(10):118.

# 对当前工商登记改革中问题的分析和建议

## Analysis and Suggestions on the Problems in the Current Reform of Industrial and Commercial Registration

程灵丽

Lingli Cheng

泰安高新技术产业开发区市场监管局  
中国·山东 泰安 271000  
Tai'an High and New Technology Industry  
Development Zone Market Supervision Bureau,  
Tai'an, Shandong, 271000, China

**【摘要】**论文以工商登记改革为主题展开论述,重点针对当前工商登记改革中的问题及建议进行了分析探讨。

**【Abstract】**This paper focuses on the reform of industrial and commercial registration, focusing on the current problems and suggestions in the reform of industrial and commercial registration.

**【关键词】**工商登记改革;问题及建议;市场监督

**【Keywords】**business registration reform; problems and suggestions; market supervision

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.885

## 1 工商登记改革中存在的问题分析

### 1.1 立法的及时性与后续监管存在差距

首先,这一问题表现为立法的不及时导致市场监督工作出现盲区。在工商制度改革之后,很多新兴领域市场主体开始出现,如微商、网络销售等,但是法律制度的修改还不够完善,导致无法通过法律制度对上述市场活动进行规范化的引导,进而导致市场监督盲区的出现。其次,这一问题表现为制度的跟进效果较差<sup>①</sup>。随着《中华人民共和国公司法》相关制度内容的调整,如对注册资本最低限额进行调整,其与工商登记制度的改革也实现了对接,由于制度的跟进效果不理想,具体的市场监督工作中存在责任分配不清的问题。在市场监督工作中只要涉及营业执照问题,仍然将市场监管局当作问题处理的主要责任部门,“谁审批、谁监管”的原则未得到贯彻落实,这会影响市场监督的工作成效。

### 1.2 监管保障无法适应监管需求

工商登记改革中的这一问题主要体现在两个方面:首先,信用信息的监管平台建设相对落后,无法紧跟工商改革步伐。

相关监管部门并没有参与信用信息监管平台的建设,进而导致市场监督工作覆盖不够全面。其次,资金保障工作不完善。虽然很多地区政府部门提出不降低工商部门的经费保障,但是部分地方政府的财政收支不平衡,无法提供强有力的资金保障。

### 1.3 监管力量无法满足需求

市场监督人员是整个市场监督工作的执行主体<sup>②</sup>,但是在工商登记改革中,很多地区的市场监管局忽视高素质人才的培养,无法充分突显市场监督人员在市场监督工作中的实际作用。具体而言,这一问题首先表现为培训工作的缺失。当新进公务员报到后,很多市场监管局会为新进公务员直接安排工作,而新进人员往往需要在长期的工作实践中才能够获得相应的工作技能,这将会影响整体工作的开展成效。其次,市场监管局缺乏高素质专业人才的引进渠道。从当前的情况来看,市场监管局的人员引进方式主要为通过考试招收相应的公务员,但从实际效果来看,很多公务员在市场监督方面并不专业,进而影响整体市场监督工作的开展效果。

## 2 工商登记改革的建议

### 2.1 完善企业信用监管体系

为了不断提升工商登记改革成效,有必要进一步完善企业信用监管体系。在这一项工作开展中,首先要建立统一的市场监管信息平台<sup>①</sup>。从宏观层面开始,建立省级市场监管信息平台,在此基础上,各县区市场监管部门将相关信息及时输入信息平台,进而完成信息共享,以此提升信息监管效果。其次,建立统一的企业信用监管体系。促使相关许可部门将市场主体许可审批信息、资质资格信息、行政处罚信息及其他依法应当公示的信息进行及时更新,并及时利用平台发布,通过这种方式,不断提升监管工作的联动性。最后,还要进一步加强社会信用体系的建设。针对出现失信行为的企业,要进行公示,而且要对相关企业进行行为限制;而针对守信的企业则可以进行必要的激励,如利用市场监管信息平台进行公开表扬,并为企业树立良好形象,通过这种方式,不断提升企业信用监管效果。

### 2.2 适当改变市场主体监管方法

针对市场监管工作的开展,可以建立相应的随机抽查制度,并明确相应的抽查细则;针对抽查工作的开展,制定年度抽查方案,并明确抽查工作应该注意的事项,明确市场主体。在登记事项监督工作中,不仅可以对经营异常名录制进行恰当的利用,以此来降低不必要的风险,还可以建立名称登记提醒制度,有效防范名称被占用浪费的情况。另外,为了进一步提升监管效果,不同的部门之间应该进行相互协调和合作,不断提升监督合力,进而为市场监管工作的开展提供强有力的保障。

### 2.3 加强网络化市场监督体系的建设

网络化市场监督体系的建设,是市场监督工作适应中国社会发展的重要体现,也是提升市场监督工作成效的重要途径。因此,在工商登记改革中,应该重视对网络化市场监督体

系的建设。为此,市场监管局可以建立专门的信息科室,重点进行市场监管数据信息的搜集整理和分析,然后再进行比对和筛查,对市场的运行状态及发展趋势做出科学判断。另外,要做好相应的市场风险监测工作,通过对不合理数据信息的分析,查找可能存在的风险隐患,做好及时监测,及时消除风险隐患,进而不断提升市场监督成效。

### 2.4 加强专业化人才的培养和引进

为了不断提升工商登记改革成效,市场监管局要通过专业人才的培养和引进,充分发挥专业人才的主体作用,提升市场监管工作质量。具体而言,一方面要做好相关培训工作。针对单位新进的公务员,在正式开展工作之前,需要围绕市场监管工作内容及业务技能进行相应的培训,因为大多数考试选拔的公务员已经具备比较完善的知识体系,所以在培训中应该以工作技能传授为主,围绕市场监管工作要点,将培训工作系统进行划分,然后分阶段有序进行,促使公务员能够掌握完善的工作技能,在正式参加工作后能够高效投入其中。另一方面,要做好高素质专业人才的引进工作。市场监管局可以建立高素质人才的引进渠道,围绕自身工作需求,通过提升待遇或其他福利引进专门人才。

## 3 结语

综上所述,工商登记改革意义重大。但是从当前的情况来看,中国工商登记改革仍然存在一定的不足之处,因此,要在认识问题的基础上从多个层面入手对工商登记改革工作做进一步完善。

### 参考文献

- [1]臧娜.深化商事制度改革问题研究——基于“放管服”的视角[J].长春工程学院学报(社会科学版),2018,19(3):18-22.
- [2]周红班,顾文洪,李波,等.深化商事制度改革若干政策研究[J].中国市场监管研究,2016(12):47-51.
- [3]陈永.试析商事制度改革推动下市场监管体系的调整与完善[J].中国市场监管研究,2016(7):7-10.

# 基于数据包络分析的生态服务评估问题研究

## Research on Ecological Service Assessment Based on Data Envelopment Analysis

于风晓 马玲岩 孙文童 张瑞卿 姚道洪

Fengxiao Yu Lingyan Ma Wentong Sun Ruiqing Zhang Daohong Yao

青岛理工大学  
中国·山东 临沂 273400  
Qingdao University of Technology,  
Linyi, Shandong, 273400, China

**【摘要】**随着经济社会的不断发展,生态环境问题引起了人们的高度重视,而在土地利用开发项目过程中忽略生态系统服务和变化从而导致片面的成本评估问题,成为亟待解决的焦点。论文利用数据包络分析的方法,建立了生态服务评估和成本效益的模型,得出所选的8个区域的生态服务成本及经过计算分析得出环境成本对效益有显著影响,最后,从生态环境成本角度对生态系统服务的问题进行剖析,向土地利用项目规划人员和管理人员提出要建立环境成本责任中心的机制。

**【Abstract】**With the continuous development of economy and society, ecological environment problems have aroused people's great attention, and the neglect of ecosystem services and changes in the process of land use and development projects leads to the one-sided cost assessment problem, which has become the focus to be solved urgently. Paper by using the method of data envelopment analysis (dea), ecological service assessment and cost-benefit model is established, it is concluded that the selected eight regional ecological service cost and through calculation and analysis of environment cost has a significant effect on efficiency, finally, from the perspective of ecological environmental cost problem of ecosystem services, the project of land use planning and management personnel to set up the system of responsibility center of environment cost is put forward.

**【关键词】**生态服务评估;数据包络分析;成本效益

**【Keywords】**ecological service evaluation; data envelopment analysis; cost effective

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.886

## 1 引言

生态系统服务既可以保证人类的资本利益,又能考虑到环境的保护<sup>[1]</sup>。在土地利用开发过程中,影响土地利用开发的因素有很多,而且具有研究范围宽泛、信息量较大的特点,但都存在一些考虑不足的情况,国际上的相关专家也做了很多的贡献,也有了一些成果。王筱明等<sup>[2]</sup>建立了C2R模型对中国山东省的土地利用效率进行了研究,发现土地利用效率相差较大并且由东向西逐渐降低;佟香宁等<sup>[3]</sup>探讨了指标体系的构建,并建立了相应的评价模型;刘坚等<sup>[4]</sup>分析了中国江苏省城市土地利用结构效应并给出用地结构控制建议;宫继萍等<sup>[5]</sup>对土地经济效益进行定量分析与评价。由此可以看出,前人所

做的工作都没有将生态环境的成本作为投入指标来对生态服务评估进行定量性的研究。论文为了弥补不足,做了以下相关方面的研究。

首先,选择不同规模、不同类型的区域作为分析对象,求得各区域的单位生态服务价值含量作为生态服务的环境成本。其次,利用数据包络分析方法建立了成本效益评估模型。以所选8个区域为例,对调整环境成本指标值前后的有效性进行对比,得到环境成本对效益有明显影响的结论,并对该模型进行有效性分析。最终,结合所建模型及其计算结果的分析,向土地利用项目规划人员和管理人员提出决策建议,强调环境成本在项目成本分析中的重要性。

表 1 江苏省单位面积生态服务价值当量

一级类型	二级类型	林地	牧地	园地	耕地	未利用地	其他用地
调节服务	气体调节	1.08	3.11	1.74	0.52	0.37	0.04
	气候调节	1.12	2.93	9.76	0.7	1.48	0.09
	水文调节	1.09	2.94	9.68	0.55	13.51	0.05
	废物处理	0.95	1.24	10.37	1	10.69	0.19
	保持土壤	1.61	2.89	1.43	1.06	0.3	0.12
供给服务	食物生产	0.31	0.24	0.26	0.72	0.38	0.01
	原材料生产	0.26	2.15	0.17	0.28	0.25	0.03
文化服务	维持生物多样性	0.63	1.5	3.38	0.12	3.2	0.17
支持服务	提供美学景观	1.35	3.25	2.66	0.73	2.47	0.29

## 2 数据包络分析法概述

数据包络分析(DEA)模型是著名运筹学家 A. Charnes 和 W. W.Cooper 等在“相对效率评价”概念基础上发展起来的一种系统分析方法<sup>[6]</sup>。以相对效率概念为基础,对同类型的部门或单位进行相对有效性或效益评价。此外,DEA 是一个具有多个投入和多个产出的多目标决策问题的方法。可以证明,DEA 有效性与相应的多目标规划问题的 pareto 有效解是等价的。

论文构建的生态服务评估模型中,成本对应目标的投入项,效益对应目标的产出项,通过多目标约束,进行多目标规划。在对应不同规模的项目开发的收益率有着较好的分析与体现,并且能够直观地反映相关指标的有效性,以及失效指标的改进区间。

## 3 建立生态服务评估模型

### 3.1 生态服务评估模型的研究思路

由于中国幅员辽阔,从东部到西部具有明显的不同气候特征,而且南北跨度大,东西跨度大,生态系统类型广泛。因此,论文自东部到西部选取如下典型的区域作为 4 个大型国家项目<sup>[7-8]</sup>:江苏省、重庆市、河南省、前三者的均值;4 个小型社区项目:南京市、郑州市、江津区、前三者的均值。

首先,根据全国的年降水量、年平均温度分别与所选区域的年降水量、年平均温度做修正,得出修正因子系数。然后,引用谢高地研究的中国大陆系统价值评估分析表<sup>[9]</sup>,对论文选取的区域进行修正,得出各个区域单位面积生态服务的价值当量。最后,将所选区域的粮食作物播种面积、粮食作物总产量及粮食的平均价格进行计算,得出各个区域单位面积的生态服务价值,即单位面积的生态服务成本。

根据谢高地对中国生态服务的数据统计,得到中国陆地生态系统单位面积生态服务价值当量。以 2017 年江苏省为例,全国的年平均气温为 10.3℃,年降雨量为 630mm;江苏年平均气温为 14.5℃,年降雨量为 1002.7mm;因而计算得到修

正因子系数为 0.72。

对植物的生产力进行计算。考虑到误差的大小及因子的全面性,论文采用 Thornthwait-Memorial 模型对植物生产力进行计算,公式如下:

$$TPS(V)=[1-e^{-0.000095(t-20)}] \quad (1)$$

$$V=\frac{1.05R}{\sqrt{(1+1.05R/L)^2+1}} \quad (2)$$

$$L=3000+25t+0.05t^2 \quad (3)$$

式中,TPS(V)为以年平均蒸发量所计算出的植物干物质总量[kg/(hm<sup>2</sup>.y)];R 为年降雨量(mm);L 为年平均最大蒸散量(mm);t 为年平均温度(℃)。

由此,可以得出江苏省单位面积生态服务的价值当量,如表 1 所示。

由于全国的平均粮食单产市场价值随着时间变化,论文对全国平均粮食单产市场价值做一个修正,修正得到评估的基准年的单位面积生态服务成本含量。具体公式计算如下:

$$W=\frac{1}{7} \times \frac{PQ}{M} \quad (4)$$

式中,W 为单位面积生态服务的价值含量(元/hm<sup>2</sup>);P 为全国粮食作物平均价格(元/kg),而且以 1.33 元/kg 计算;M 为江苏省 2017 年粮食作物播种面积(hm<sup>2</sup>);Q 为江苏省 2017 年粮食作物总产量(kg)。

依据江苏省统计年鉴可知 2017 年江苏省粮食作物播种面积为 5.45179×106hm<sup>2</sup>,粮食作物年总产量为 3.5398×1011kg。以中国生态系统服务价值因子为基础,对江苏省价值因子进行校核,得到单位面积的生态服务成本,如表 2 所示。

### 3.2 生态服务评估模型的结果

表 2 代表一个生态服务评估模型。所以,江苏省的生态服务成本是 1760307.44 元/hm<sup>2</sup>,通过相同的计算方法分别求出南京市、郑州市、江津区、小规模、河南省、重庆市、大规模的生态服务成本是 1044563.52 元/hm<sup>2</sup>、101529.29 元/hm<sup>2</sup>、252262.91 元/hm<sup>2</sup>、466118.57 元/hm<sup>2</sup>、668970.93 元/hm<sup>2</sup>、78833.19 元/hm<sup>2</sup>、836037.21 元/hm<sup>2</sup>。

表 2 江苏省土地单位面积的生态系统服务成本

一级类型	二级类型	林地	牧草地	园地	耕地	未利用地	其他用地
调节服务	气体调节	44690	42320	30160	7430	660	5240
	气候调节	42070	39840	29170	10050	1310	21310
	水文调节	42290	40040	29060	7980	760	194270
	废物处理	17810	16870	15730	14420	2730	153630
	保持土壤	41630	39420	32340	15190	1750	4260
供给服务	食物生产	3390	3210	3930	10380	220	5460
	原材料生产	30810	29180	17260	4040	440	3610
文化服务	维持生物多样性	21530	20380	15300	1750	2510	45890
支持服务	提供美学景观	61389.79	58136.13	43418.54	13945.69	5463.26	46725.25
合计		382715.74	362431.81	271006.45	107683.73	19121.41	617348.3

## 4 建立基于数据包络分析( DEA )的成本效益模型

### 4.1 成本效益模型的研究思路

首先,讨论生态服务模型对不同规模的土地利用开发项目(从小型社区项目到大型国家项目)进行效益成本分析,考虑到生态成本对成本效益的影响,论文选用具有生态成本和不具有生态成本的对比进行效益分析。由参考文献查得的真实成本指标分别是土地使用面积(用建成区面积表示)、资本投入(用固定资产投资总额表示)、劳动者的数量(用就业人数表示)再加上计算得到的生态成本这 4 个指标作为投入指标。效益指标分别是经济效益(用生产总值表示)、社会效益(用人均建设用地表示)作为产出指标。然后建立基于数据包络分析( DEA )的成本效益模型并且运用 MATLAB 软件对模型进行运算,最后对得到的所有结果进行汇总分析。

### 4.2 C2R 模型的建立

假设有  $n$  个 DMU, 每个 DMU 都有  $m$  种投入和  $s$  种产出, 设  $x_{ij}(i=1, \dots, m; j=1, \dots, n)$  表示第  $j$  个 DMU 的第  $i$  种投入的权值量,  $y_{rj}(r=1, \dots, s; j=1, \dots, n)$  表示第  $j$  个 DMU 的第  $r$  种产出量,  $v_i=1, \dots, m$  表示第  $i$  种投入的权值,  $u_r=1, \dots, s$  表示第  $r$  种产出的权值。

向量  $X_j, Y_j$  分别表示决策单元  $j$  的投入和产出量,  $v$  和  $u$  分别表示投入、产人权值向量, 则  $X_j(x_{1j}, x_{2j}, \dots, x_{mj})^T, Y_j(y_{1j}, y_{2j}, \dots, y_{sj})^T, u=(u_1, u_2, \dots, u_m)^T, v=(v_1, v_2, \dots, v_s)^T$ 。因此, 定义决策单

元  $j$  的效率评价指数为:

$$h_j = \frac{u^T Y_j}{v^T X_j}, j=1, 2, \dots, n \quad (5)$$

评价决策单元  $j_0$  效率的数学模型为:

$$\max \frac{u^T Y_{j_0}}{v^T X_{j_0}} \quad (6)$$

$$s.t. \begin{cases} \frac{u^T Y_{j_0}}{v^T X_{j_0}} \leq 1 & j=1, 2, \dots, n \\ u \geq 0, v \geq 0 & u \neq 0 \end{cases} \quad (7)$$

### 4.3 成本效益模型的结果分析

选取南京、郑州、江津相应数据作为小型社区项目, 选取江苏省、河南省、重庆市作为大型国家项目, 求取小型社区项目的平均值(小规模)作为第 4 个社区项目, 求取大型国家项目的平均值(大规模)作为第 4 个国家项目, 如表 3 所示。

运用 MATLAB 软件, 求解 C2R 模型, 分别求解投入指标具有生态成本和不具有生态成本的 C2R 模型, 实现多目标线性规划。经过程序的 8 次计算, 得到 8 个最优目标值, 南京、郑州、江津、小规模、江苏省、河南省、重庆市、大规模的成本效益分别如下。

具有生态成本: 1.0000、1.0000、1.0000、0.9918、1.0000、1.0000、1.0000、0.9028;

不具有生态成本: 1.0000、1.0000、1.0000、0.9918、1.0000、1.0000、1.0000、0.8969。

从上述数据中可以看出南京、郑州、江津、江苏省、河南省、重庆市的土地利用开发项目至少是若有效性的, 小规模和

表 3 各个决策单元投入产出指标值

决策单元	投入指标				产出指标	
	生态成本/(元/hm <sup>2</sup> )	土地使用面积/(km <sup>2</sup> )	资本投入/(亿元)	劳动者数量/万	经济效益/(亿元)	社会效益/(m <sup>2</sup> /人)
南京市	1044563.52	738	6000	204.47	11715	95
郑州市	101529.29	830.97	7573.4	612.9	9130	95.6
江津区	252262.91	121	834.4	585.3	757	97
小规模	466118.57	563.32	4802.6	1402.67	7200.67	95.87
江苏省	1760307.44	4426.5	53000.21	4757.8	51280	87.36
河南省	668970.93	2685.3	40090.36	1550	44988	89.45
重庆市	78833.19	1423.1	17440.57	1714.55	19500	82.51
大规模	836037.21	2844.97	38110.38	2673.85	38589.34	86.44

大规模的土地利用开发项目是非若有效性的。加入松弛因子之后经过进一步的计算可知:对于重庆市和大规模区域来说,没有生态成本时产出指标分别是 11.1914、4.0773,考虑生态成本时指标是 0.0000、1.9852。因此,可得出当增加生态成本后,输出指标都会减少,这就与事实情况相符合,证明环境成本对效益有显著的影响。此外,南京、郑州、江津、江苏省、河南省、重庆市这 6 个区域属于 DEA 有效,主要原因是地理位置比较优越,发展比较迅猛,有资金和政策的支持,相对于其他区域而言对土地的开发投入较多,所以能够产出较高的水平,这些地区的土地利用 DEA 值是 1.0000,反映了高效率的合理运用。

#### 4.4 成本效益模型的有效性评估

任意选取一个决策城市或一个决策省份进行模型的有效性评估。例如,决策城市(南京市)、决策省市(大规模)为例进行模型的有效性评估,根据 DEA 定义可知,DEA 要求尽量投入越少越好,产出越大越好。因此,论文任取南京市的一个投入指标(资本投入)并将其减少 5%,再利用 MATLAB 进行 DEA 成本效益的计算得出南京市的产出指标经济效益和社会效益都得到增加。不仅如此,若将南京市的资本投入减少 10%时,得到产出指标增加值会更多。同样地,对决策省份(大规模)资本投入进行变动,分别减少 5%和 10%,利用 MATLAB 软件进行计算,得到省份产出指标也会增加。再次利用 MATLAB 软件进行计算,无论是南京市还是大规模有效性都没有发生改变,仍然为有效。因此,DEA 成本效益模型是有效的。

### 5 对土地利用项目规划人员和管理人员的决策建议

对结果进行分析,从整体的发展趋势来看符合由东部沿海向西部内陆递减的趋势,这就反映了东部城市在城市的建设过程中对土地资源的管理和利用,资金的投入方面相对于中西部更加合理,所以在土地利用项目上更加有效。对土地利用项目规划人员和管理人员来讲,可以为土地进行区域规划,合理确定土地发展规模,同时,有利于规划人员和管理人员有针对性地增减投入指标,从而获得更大的效益产出,提高土地项目的利用率。因此,规划人员和管理人员可以在生态环境的成本方面对土地利用项目做出规划。例如,修建一些道路、下

水道、桥梁、房屋或工厂时就要考虑这些活动对生态服务的影响和生态服务变化的影响,建立一个相对比较全面的环境成本责任中心,可以起到积极的作用。

### 6 结语

论文针对没有考虑生态服务对土地利用开发项目真实经济成本的影响而导致片面的成本评估问题,建立一系列真实有效的模型,模型具有灵活性,可以根据地区实际情况进行实际分析。其中,在模型中运用到的数据包络分析法能够有效地回避权重假设过程,每项投入与产出的权重不是根据使用者的主观判断,而是来自决策单元的实际数据所求得的权重。解决生态系统评估问题上,去除了因素重要性的主观定义,使目标最优值更加可信,最终得出环境成本对效益有显著影响,并为土地利用项目规划人员和管理人员提出决策建议。

但是,论文只是针对中国的生态服务进行的评估和研究,没有将全球具有代表性的国家进行一一研究,所以下一步人们应该将更多的投入指标和产出指标考虑在内,对于其他国家和地区进行分析,从而了解全球的生态服务评估问题。

#### 参考文献

- [1]杨青,刘耕源.森林生态系统服务价值非货币量核算:以京津冀城市群为例[J].应用生态学报,2018,29(11):3747-3759.
- [2]王筱明,闫弘文.城市土地利用效率的 DEA 评价[J].山东农业大学学报(自然科学版),2005(4):573-576.
- [3]佟香宁,杨钢桥,李美艳.城市土地利用效益综合评价指标体系与评价方法——以武汉市为例[J].华中农业大学学报(社会科学版),2006(4):53-57.
- [4]刘坚,黄贤金,赵彩艳,等.基于 DEA 模型的城市土地利用结构效应分析——以江苏省为例[J].江西农业大学学报,2005(3):330-334.
- [5]宫继萍,石培基,潘竟虎.基于 DEA 方法的兰州市城市土地利用经济效益分析[J].水土保持通报,2011,31(5):163-166.
- [6]盛昭瀚,朱乔,吴广谋.DEA 理论、方法与应用[M].北京:科学出版社,1996.
- [7]齐少华,张学雷,段金龙.中国中、东部典型城市城市化过程中的土地利用变化对比研究[J].测绘与空间地理信息,2012,35(12):69-73.
- [8]蒋小勇.西部地区工业化城镇化进程中的土地利用问题[J].改革与战略,2006(10):11-14.
- [9]谢高地,甄霖,鲁春霞,等.一个基于专家知识的生态系统服务价值化方法[J].自然资源学报,2008(5):911-919.

# “丰巢智能快递柜”配送终端运营模式研究

## Research on the Operation Mode of the "High-nest Intelligent Express Cabinet"

### Distribution Terminal

朱丽娜

Lina Zhu

昆山登云职业技术学院  
中国·江苏 昆山 215300  
Kunshan Dengyun Vocational and  
Technical College,  
Kunshan, Jiangsu, 215300, China

**【摘要】**随着电商平台迅猛发展,快递市场也越发火爆。作为配送阶段的最后环节,企业为提升物流终端配送效率,建立多种配送模式,致使多家智能快递柜企业应运而生。论文以丰巢智能快递柜为例,结合现阶段运营模式特点,对“最后一公里”配送终端进行利弊阐述,最后提出对智能快递柜的使用建议,为解决终端配送问题提供参考。

**【Abstract】**With the rapid development of e-commerce platform, the express delivery market is also more and more hot. As the last link of the distribution stage, in order to improve the efficiency of logistics terminal distribution, the establishment of a variety of distribution modes, resulting in a number of intelligent express delivery cabinet enterprises emerged as the times required. Taking fengchao intelligent express cabinet as an example and combining the characteristics of the current operation mode, this paper expounds the advantages and disadvantages of the "last kilometer" distribution terminal, and finally puts forward some suggestions on the use of intelligent express cabinet to provide reference for solving the problem of terminal distribution.

**【关键词】**智能快递柜;配送终端;运营模式

**【Keywords】**intelligent express cabinet; distribution terminal; operation mode

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.887

## 1 引言

智能快递柜的创立者基本为信息科技企业,独立于电商与物流企业以外的专业从事研发、创建智能快递柜的第三方法人公司。现从事该行业企业众多,如中邮速递易、菜鸟等。“丰巢”于2015年6月由中国深圳丰巢科技公司创建,在建设中的应用大量物联网技术,如RFID、NFC、二维码、GPS,网络层4G的应用实现了“一对一取件”模式,云计算和网络应用管理系统的使用大大提升了配送效率,硬件配置中柜体及防盗锁、监控设备等设计安装的使用终端给收件人与派送者提供终端体验<sup>①</sup>。

《中国互联网络发展状况统计报告》显示,截止2018年底,中国总网民数为8.29亿,手机网民占98.6%,数量已达8.17亿,

其中,网购用户数量6.1亿。中商情报网有数据指出,2018年中国电商总交易额为28.4万亿,同比提升17.8%。电商业的发展,促使快递业市场大规模提升。国家邮政局数据报告显示,2019年9月的快递发展指数为224.4,同比提高24.7%。智能快递柜的应用与发展为电商与物流企业提供了行业性保障,促使电商平台和物流企业与互联网更加融合,符合行业专业性运营特点,为消费者提供了更大便利。

## 2 丰巢智能快递柜配送模式特点与优势分析

智能快递柜的应用,使配送业务由传统“等快递”转变成“取快递”,丰巢智能快递柜为用户提供24h全天候寄、取、存储服务。对于快递企业来说,可以更加便捷派送,规避了传统配

送衔接中时间与地点不符等问题,相应的也解决了终端配送人员不足问题,快件的配送延误、等待、丢失、破损等情况也得到改善,收件人与派送员之间的纠纷也大大减少。对于收发件人来说,无论是已发送快件还是将收取的快件信息都可以实时进行追踪查询,快件到达丰巢智能柜后,也能立刻收到相关信息,有足够时间进行处理,无须放下工作急忙取快递。

丰巢移动终端平台,对于快递企业、寄件人、收件人来说,使用快递柜都需在微信客户端关注“丰巢智能柜”公众号,所有操作都依靠互联网在该平台中进行。根据中国产业信息网统计,中国微信登录用户量已超过 10 亿,微信已然是中国现阶段使用量最大的移动通讯工具。快递派件员需租用格口储存快件,利用客户端平台派件后即可产生取件码,通过微信公众号通知收件人提取快件。智能快递柜按照大中小 3 种规格,提供日租价和周租价,在租用期间格口可供无限次使用,大大降低了派件成本。在使用中,丰巢也提供了客服在线服务,遇到问题可及时在线或电话联系客服解决。

### 2.1 丰巢取件模式

丰巢为取件人提供非常便利的服务,取件人收到的取件信息中会显示取件码及取件地址,如本人取件可直接扫描取件二维码,自动打开柜门,无须输入取件码,相应节省了时间。在取件模式中,丰巢对取件人不收取任何费用,48h 内如未取件,快递员可做退回处理。遇特殊问题,如柜门打开后,柜门被误关而快递未取出,可以直接返回首页,在取件界面中选择“取件遇到问题”中点击“误关门”,输入取件码即可重新开门完成取件。

### 2.2 丰巢寄件模式

使用丰巢智能柜可完成自助寄件,操作中可打开 GPS,查看附近丰巢,一般 1500m 内丰巢数量约 20 个,足够满足日常需要。自助寄件过程中,需根据货物重量支付相应运费,同时,支持微信、支付宝、丰巢钱包等多种支付方式,也可自由选择与丰巢合作的顺丰、中通、圆通、申通 4 家快递企业,系统提示预估运费与时间,整个流程中无须纸质运单,在微信端系统信息随时备查<sup>[9]</sup>。如在寄送过程中,遇到快递有误,需重新开门等情况,可点选“人工服务”进行远程开门,或者在寄送过程中,要取消快件服务,可直接电话联系快递员将快件退回柜机,运费也会原路退回。

## 3 丰巢智能柜的不足

智能柜在使用过程中为人们提供便利的同时,也出现了一些不足。电商日益发展的今天,冷链食品在生活中所占的比重越来越大,其配送时效性要求高,在运输过程中,快递企业

会用冷链专用箱或电商企业使用冰袋及泡沫箱进行保鲜,但在“最后一公里”终端配货中,丰巢智能柜未能提供冷藏功能,冷链货物的新鲜度难以保证,为此类货物配送加大了投诉风险。

同时,智能柜柜体的规格限制货物存放,有些货物体积较大,柜体最大规格的柜格也难将货物放入。另外,在单个配送点中,快递柜的数量也严重不足。在日常使用中,丰巢仅与顺丰、中通、圆通、申通 4 家快递企业合作,派件员经常找不到空置快递柜,或是规格不符,小货装入大柜等现象都会间接增加成本支出,使得派件员不得不单独派送,不仅耗时耗力,也增加了配送延误的风险。“双十一”是所有电商平台一年中最火爆的大促,所有的快递企业都面临爆仓的风险,终端配送将是配送模式中强度最大最关键的环节,但智能快递柜的存储柜体数量对于大促来说只是杯水车薪,各快递配送企业还是依靠人力来完成配送工作。

针对智能快递柜企业所投入的研发过程、设备构建、场地租用、日常管理费用支出相对复杂,国家针对第三方运营平台的建设支持还比较欠缺,相应的行业标准、法律法规等也不够完善具体。

## 4 终端配送模式突破

丰巢“赞赏”页面,对于取件人来讲,可直接跳过取件,无须强制赞赏,最长 48h 的取件周期,为取件人提供便利的同时,也出现了弊端。快件长期滞留加大了快递企业储存成本,也降低了派送员租用柜体的比例。丰巢可将“赞赏”页面变成强制项,否则无法取件,此设计会加快取件速度,相应地提高丰巢的利用率,降低快递企业成本支出,智能快递柜的使用也越发趋向良性循环。另外,在系统研发过程中,可利用大数据信息进行统计,将柜体、快递信息与客户信息三位一体相匹配,将同一客户的快递包裹放置同一箱体中,这样不仅为收件人提供了取件便利性,也为快递企业节约了成本支出,还为智能柜体使用率提升了利用空间。

随着电商的发展日益增强,快递市场需求也随之持续增长,整体行业未来的发展空间还将会持续活跃,让快递业继续良好发展。智能快递柜仅是终端配货的一种形式,快递业的良好发展也需各行各业的共同努力。

### 参考文献

- [1]孙辉,王向前,李慧宗,等.“最后一公里”新型配送模式分析——以安徽理工大学近邻宝智能提取柜为例[J].辽宁工业大学学报(社会科学版),2017(4):49-52.
- [2]尚玉冰.我国智能快递柜发展现状分析[J].经营与管理,2016(8):36-38.

# 基于主成分分析的中国咸宁市旅游竞争力评价

## Evaluation of Tourism Competitiveness of Xianning City in China Based on Principal Component Analysis

肖旦

Dan Xiao

中铁第四勘察设计院集团有限公司  
中国·湖北 武汉 430063  
China Railway Siyuan Survey and Design Group  
Co.,Ltd.,  
Wuhan, Hubei, 430063, China

**【摘要】**论文旨在通过构建旅游竞争力评价指标体系,运用主成分分析法对咸宁市旅游竞争力进行科学的评价分析,确定咸宁市在中国湖北省12个主要城市中的旅游竞争力排名,找出其在旅游发展过程中存在的优势与不足,并提出相关对策与建议。

**【Abstract】**The paper aims at establishing an evaluation index system of tourism competitiveness, using principal component analysis to scientifically evaluate and analyze the tourism competitiveness of Xianning City, determining the ranking of tourism competitiveness of Xianning City in 12 major cities in Hubei Province of China, finding out its advantages and disadvantages in the process of tourism development, and putting forward relevant countermeasures and suggestions.

**【关键词】**旅游竞争力;指标体系;主成分分析

**【Keywords】**tourism competitiveness; index system; principal component analysis

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.888

## 1 引言

### 1.1 研究背景

咸宁市作为武汉城市圈的一个重要城市、武汉的“后花园”,加快发展其旅游产业符合资源节约型和环境友好型社会建设的要求,它的发展对自然资源的消耗低,对自然环境的破坏小。面对城市圈内及其他城市的竞争,咸宁市旅游产业的定位及发展方向都需要科学的支持,这便是论文研究的大体背景。

### 1.2 研究目的与意义

#### 1.2.1 研究目的

论文的主要研究目的是:第一,找出影响旅游产业发展的相关因素,构建区域旅游产业竞争力评价指标体系,运用定量方法进行旅游产业竞争力评价。第二,通过运用主成分分析法,来评价湖北省主要城市的旅游竞争力,通过比较各个城市的旅游竞争力情况,分析研究咸宁市在湖北省主要城市中的竞争力情况及排名情况,深入分析研究影响咸宁市旅游竞争力的关键性影响因素,针对影响因素,提出合理化建议与方针政策。

#### 1.2.2 研究意义

论文对咸宁市旅游业竞争力影响因素与模型进行初步的探讨,对咸宁市旅游产业竞争力进行实证分析,从中找出咸宁市旅游产业发展的优势与不足,以及影响咸宁市旅游产业发展的主要因素,然后有针对性地提出建议与对策,这对促进咸宁市旅游产业发展具有重要的实践意义。

### 1.3 研究现状

张梦从国家制度政策、经济发展情况、特色资源等方面构建了55个指标体系,运用主成分分析方法构建了制度政策、经济发展情况等3个方面的评价指标,利用因子分析法对特色资源、基础设施建设情况等3个方面的指标进行了评价,分析了所选区域的旅游竞争力排名情况<sup>[1]</sup>。刘邓、黄远水采用多元统计的方法,通过构建相关指标体系对中国湖北省的城市旅游竞争力进行了评价,分析了湖北省武汉市、宜昌市、襄阳市等10余个地级市的城市旅游竞争力,针对每个城市存在的问题提出对策建议<sup>[2]</sup>。冯茂娥通过对中国陕西省的旅游产业发展情况进行分析,运用综合评价模型对该省的旅游竞争力进行了评价,并对中国主要省份的旅游竞争力进行了评价,与

陕西省进行了比较分析,并找出关键影响因素<sup>[9]</sup>。王凯、韩贵锋通过运用定量分析结合定性分析的方法,构建省域旅游竞争力评价模型,对中国 31 省区市的旅游竞争力进行了评价<sup>[9]</sup>。

## 2 区域旅游竞争力评价指标体系与分析方法

### 2.1 构建多指标体系的原则

建评价指标体系一般遵循简明、客观性、可行性、可比性和系统性原则。简明性是指各个评价指标体系不出现重复,不多余,简明扼要。客观性原则是指评价指标不受人因素为影响,能够客观反映出相关指标的含义。可行性原则是指所选指标数据能够搜集到,所选方法能够进行运用操作。可比性原则是指横向指标之间能够进行比较,就要确保所选指标数据的量纲保持一致,能够进行横向比较。系统性原则是指所选取的指标尽可能完整全面地反映区域旅游竞争力,做到多层次、多维度,能够综合反映竞争力情况。

### 2.2 构建咸宁市旅游竞争力评价指标体系

根据构建评价指标体系的原则,论文从基础环境竞争力和旅游产业核心竞争力这两个主要方面来对咸宁市旅游产业竞争力进行评价。

基础环境竞争力指标是反映一个区域旅游竞争力强弱的基础性数据指标,考虑到旅游产业属于关联性强的产业,能够有效带动上下游产业发展,并且其发展对环境的影响小,属于第三产业。但是旅游业的发展,又受制于当地综合经济实力的影响,比如,当地的社会经济发展水平、基础设施完善程度等都会影响旅游产业的发展。因此,在此一级指标下包括经济竞争

力(细分为 3 个指标:地区生产总值、居民消费价格指数、城市化水平)、潜在客源环境竞争力(细分为 2 个指标:城镇居民人均消费性支出、城镇居民人均可支配收入)、信息文化环境竞争力(细分为 2 个指标:公共图书馆藏书数量、高等学校在校学生人数)。相对来说,基础竞争力越强,对旅游业发展的支撑作用就越大。

核心竞争力是一个地区旅游业竞争力的内在表现,表现的是地区旅游竞争力的强弱。如果一个地区旅游核心竞争力很弱,而基础环境的竞争力很强,旅游业的发展就不具有一定优势,实现不了旅游业的可持续发展。因此,论文对核心竞争力的评价主要从旅游资源(细分为 2 个指标:4A 级及以上景区数、国家级文物保护单位个数)、交通条件(细分为 2 个指标:旅客运输量、旅客周转量)、旅游产业结构(细分为 5 个指标:旅游总收入、旅游总收入占地区 GDP 的比例、旅游总收入占第三产业的比例、旅游外汇收入、国内旅游收入)和旅游行业业绩(细分为 4 个指标:国内旅游者人数、旅行社数量、入境游客人数、星级饭店个数)这 4 个方面来衡量。影响旅游产业竞争力的因素是多方面的,因此,在构建评价指标体系时应该综合考虑影响旅游产业竞争力的自然、经济、社会、文化等多方面因素,如表 1 所示。

### 2.3 咸宁市旅游竞争力评价分析

分析中所用到的数据,绝大部分来源于中国湖北省统计年鉴(2018 年),部分数据来源于湖北省人口统计年鉴(2018 年)和湖北省旅游局官网。

①原始数据标准化。对指标进行无量纲化处理,采用标准

表 1 旅游竞争力评价指标表

目标层	评价层	领域层	指标层	指标编码
咸宁市旅游竞争力评价分析	基础环境竞争力	经济竞争力	地区生产总值(亿元)	A1
			居民消费价格指数	A2
			城市化水平(%)	A3
		潜在客源环境竞争力	城镇居民人均消费性支出(元)	A4
			城镇居民人均可支配收入(元)	A5
		信息文化环境竞争力	公共图书馆图书藏量(万册)	A6
			高等学校在校学生数(万)	A7
	旅游产业核心竞争力	旅游资源竞争力	4A 级及以上景区数(个)	A8
			国家级文物保护单位(个)	A9
		交通条件竞争力	旅客运输量(万人)	A10
			旅客周转量(亿人公里)	A11
		旅游产业结构竞争力	旅游总收入(亿元)	A12
旅游总收入占地区 GDP 的比例(%)	A13			
旅游总收入占第三产业的比例(%)	A14			
旅游行业业绩竞争力	国内旅游收入(亿元)	旅游外汇收入(万美元)	A15	
		国内旅游收入(亿元)	A16	
		国内旅游者人数(万人次)	A17	
	入境游客人数(万人次)	旅行社数量(个)	A18	
		入境游客人数(万人次)	A19	
		星级饭店个数(个)	A20	

化处理,公式为:

$$Y_{ij}=(X_{ij}-X_j)/\theta_j \quad (1)$$

式中, $X_{ij}$ 为第*i*个市的第*j*个指标值; $Y_{ij}$ 为第*i*个市的第*j*个指标标准化后的数据; $X_j$ 为第*j*个指标均值; $\theta_j$ 为第*j*个指标的标准差。

②主成分的选择。将这12个城市旅游产业竞争力的评价指标标准化数据输入SPSS19.0进行分析后,首先得到旅游产业相关系数矩阵的特征值与贡献率表(见表2)。从表2可以看出,有3个因子的特征值>1,它们的方差贡献率分别是71.052%、10.46%和6.772%,3个因子的累积方差贡献率达到88.284%,即这3个因子能够表示原指标体系里的绝大部分信息,因此,选择这3个因子作为主成分。

表2 旅游业相关系数矩阵的特征值与贡献率

成分	解释的总方差					
	初始特征值			提取平方和载入		
	合计	方差/%	累积/%	合计	方差/%	累积/%
1	14.210	71.052	71.052	14.210	71.052	71.052
2	2.092	10.460	81.512	2.092	10.460	81.512
3	1.354	6.772	88.284	1.354	6.772	88.284

③根据因子得分矩阵确定主成分的指标表达式,然后根据主成分各自的权重得出综合指数也就是竞争力的表达式,最终进行排序。

由因子得分矩阵可以得出,主成分F1、F2和F3的指标表达式为:

$$F1=0.087 \times A1 - 0.067 \times A2 + 0.066 \times A3 + \dots + 0.064 \times A19 + 0.071 \times A20 \quad (2)$$

$$F2=-0.60 \times A1 + 0.035 \times A2 + 0.056 \times A3 + \dots + 0.049 \times A19 - 0.054 \times A20 \quad (3)$$

$$F3=0.008 \times A1 + 0.412 \times A2 - 0.178 \times A3 + \dots - 0.043 \times A19 + 0.120 \times A20 \quad (4)$$

用F1、F2和F3分别表示第一、第二和第三主成分,用F

表示综合指数,即旅游产业竞争力。

由F1、F2和F3的方差贡献率可以分别确定出它们的权重,F1的权重为0.8,F2的权重为0.12,F3的权重为0.08,因此,综合指数 $F=0.8F1+0.12F2+0.08F3$ 。

根据这3个表达式,可以确定湖北省主要城市旅游竞争力的综合排名,如表3所示。

从表3的排序结果可以看出,咸宁市目前的旅游产业竞争力在湖北省主要城市中处于中下水平,居第九位。从表中的因子得分中可以看出,对咸宁市旅游竞争力影响最大的是第一主成分,并且第一主成分在综合评分中的权重最大,达到了0.8,对综合排名影响巨大。而咸宁市在第一主成分中的因子得分排在了第11位,导致咸宁市的综合排名比较靠后。由此也可以看到,影响咸宁市旅游业竞争力的主要因素是第一主成分,即区域经济发展水平,说明制约咸宁市旅游业发展的是区域经济发展水平不高。同时也要看到,咸宁市在第二主成分的因子得分中排名第二,说明咸宁市旅游产业结构竞争力强。

### 3 咸宁市旅游竞争力评价结论及对策建议

#### 3.1 咸宁市旅游竞争力评价的主要结论

旅游产业是综合性、相关性、带动性很强的产业,因此,一个地区旅游产业的竞争力会受到很多因素的影响。论文以咸宁市为研究对象,通过定性和定量的分析,得到了以下结论。

第一,通过前面的数据分析和计算知道,咸宁市的旅游产业综合竞争力在湖北省12个主要城市中排名第9位,处于中下游的地位。这与近年来湖北省旅游统计年鉴公布的各地市旅游指标排名基本吻合。

第二,咸宁市发展旅游业的劣势主要表现在基础经济环境、潜在客源环境、旅游资源竞争力和旅游行业业绩等方面,正是因为这些方面落后,造成了咸宁市整体旅游产业竞争力的落后。

表3 湖北省主要城市旅游竞争力排序结果

城市	因子得分						综合得分	排名
	F1	排名	F2	排名	F3	排名		
武汉	3	1	0.9	4	-0.42	9	2.48	1
宜昌	0.18	2	-0.44	7	1.96	1	0.25	2
襄阳	0.17	3	-1.21	11	0.63	3	0.04	3
黄冈	0.06	4	-1.26	12	0.55	4	-0.06	4
荆州	-0.09	5	-0.63	10	0.05	6	-0.14	5
十堰	-0.61	10	1.69	1	0.99	2	-0.21	6
黄石	-0.2	6	-0.28	6	-0.98	10	-0.27	7
荆门	-0.27	7	-0.58	9	0	7	-0.29	8
咸宁	-0.68	11	1.4	2	0.24	5	-0.36	9
孝感	-0.28	8	-0.57	8	-1.02	11	-0.37	10
随州	-0.79	12	1.01	3	-0.19	8	-0.53	11
鄂州	-0.49	9	-0.03	5	-1.8	12	-0.54	12

## 3.2 提升咸宁市旅游竞争力的对策建议

### 3.2.1 发挥咸宁旅游资源优势,深度开发旅游产品,推出精品线路

咸宁市有着丰富的旅游资源,在发展当地旅游产业的时候,需要着重依靠当地的自然特色和人文特色,加强培育以温泉休闲疗养为主的休闲旅游度假区。另外,需要加大旅游相关配套设施的建设力度,加大开发相关连片的旅游线路,积极对接武汉市,吸引周边城市及省份的游客来咸宁旅游。同时,积极做好武汉市“后花园”的角色,着重加强与武汉市的旅游合作。

### 3.2.2 加快咸宁市基础设施和基础环境建设

从前面的分析中可以看出,影响咸宁市旅游业竞争力的主要因素是区域经济发展水平,因此,咸宁市要加强基础设施建设,为经济的发展创造良好的硬件条件。同时,咸宁市应加强软件建设,如提高行政效率、简化行政审批手续、优化招商引资政策等,从硬件和软件两个方面来提高咸宁市的经济竞争力,不断提高咸宁市的区域经济发展水平,争取早日建成“鄂南强市”。在加强基础设施建设的同时,注重对基础环境建设。基础环境不仅包括城市基础设施建设,还包括文化、卫生

等旅游产业集群辅助产业的水平提升。

### 3.2.3 针对旅游业不同部门需要,加快对旅游人才的引进、培养和使用

目前,咸宁市通过近些年的积极发展,旅游产业得到了长足发展,硬件设施得到了较大提高,但是软件方面还需要不断提高。面对旅游从业人员的素质参差不齐,需要加大对旅游业人才的培养,目前高级旅游人才还比较缺乏。咸宁市可以通过与高校合作,定向培养一大批优秀的旅游人才,提高咸宁市旅游产业的软实力。另外,还可以积极吸收引进相关旅游产业人才,建立人才数据库。

### 参考文献

- [1]张梦.区域旅游业竞争力评价:指标构建与方法选择[J].旅游学刊,2007,22(2):13-17.
- [2]刘邓,黄远水.湖北省城市旅游业竞争力实证研究[J].科技情报开发与经济,2007(17):116-117.
- [3]冯茂娥.陕西省旅游业国际竞争力测评与提升战略研究[D].西安:陕西师范大学,2003.
- [4]王凯,韩贵锋.中国省区旅游业竞争力的测度与评价[J].湖南师范大学自然科学学报,2006(6):106-111.

# 中国青岛市金融生态环境评价体系研究

Study on the Evaluation System of the Financial and Ecological Environment in Qingdao of China

王竞瑜 卢丽媛

Jingyu Wang Liyuan Lu

青岛黄海学院

中国·山东 青岛 266427

Qingdao Huanghai College,

Qingdao, Shandong, 266427, China

基金项目:2017 年度青岛黄海学院校级

课题项目(2017renwen01)

**【摘要】**青岛市作为中国沿海重要的中心城市,城市经济发展问题始终为人所关注。论文选取对青岛市金融生态环境产生重要影响的 11 个因素,通过查阅 2006 年至 2017 年统计年鉴获得 11 个因素的相关数据,采用因子分析法进行实证分析。根据分析结果为优化青岛市金融生态环境评价体系提出对策及建议。

**【Abstract】**Qingdao, as an important central city along the coast of China, has always been concerned about the economic development of the city. This paper selects 11 factors that have an important impact on Qingdao's financial ecological environment, obtains the relevant data of 11 factors by consulting the statistical yearbook from 2006 to 2017, and uses factor analysis method for empirical analysis. According to the analysis results, countermeasures and suggestions are put forward to optimize Qingdao's financial ecological environment evaluation system.

**【关键词】**金融生态环境;评价体系;因子分析

**【Keywords】**financial ecological environment; evaluation system; factor analysis

**【DOI】**10.36012/emr.v1i3.889

## 1 金融生态环境体系的影响因素及主要研究方法

### 1.1 金融生态环境的主要影响因素

金融生态环境被视为复杂的仿生系统,受经济、政治、文化等多种因素的共同影响,影响因素主要包括经济基础、金融资源、政策导向、教育、诚信及法制环境等<sup>[1]</sup>。

### 1.2 主要研究方法

因子分析法是一种运用少数因子来描述多个因素或指标间关系的分析方法。其大致思想是根据影响因素间关系的密切度,将相关度较大的因素归为一类因子,用几个因子来反应原来大量的影响因素。其基本思路是:对样本进行分组,使相关性较大的样本为同组,不同组间的相关性较低,将具有共同影响的样本称为公共因子,公共因子能够很大程度上描述原来所有的样本<sup>[2]</sup>。

## 2 青岛市金融生态环境评价体系的实证分析

### 2.1 评价指标选取的原则

基于所查阅的大量文献并结合青岛市金融生态环境评价体系的实际情况,论文按照科学可操作性原则,最终抽取了 2007—2018 年对青岛市金融生态环境产生重要影响的 11 个因素。它们分别为:GDP 增长率、金融机构人均存贷余额、财政支出增长率、保险密度、平均工资、消费者物价指数、进出口增长率、固定资产投资增长率、实际利用外资增长率、海洋经济发展潜力、外商直接投资增长率<sup>[3]</sup>。

### 2.2 实证分析

#### 2.2.1 数据检验

运用因子分析前,需要对原始样本先进性可行性检验。以下采用 Bartlett 球状度检验和 KMO 测试度,KMO 检验统计量

的值越靠近于 1,表明样本之间的关联性越强,表示所选的样本越适合做因子分析。KMO 和 Bartlett 检验,检验结果如表 1 所示。

表 1 KMO 和 Bartlett 的检验表

取样足够度的 Kaiser-Meyer-Olkin 度量		0.742
	近似卡方	256.691
Bartlett 的球形度检验	df	35
	Sig	0.000

由表 1 可见,检验结果中 KMO 检验数值为 0.742, Bartlett 显示近似卡方值为 256.691, Sig 值为 0.000<0.05, 拒绝原假设。说明相关系数矩阵与单位矩阵存在显著性差异,所以适合对其做因子分析。

### 2.2.2 提取因子

方差解释表如表 2 所示。

表 2 方差解释表

成分	初始特征值			旋转平方和载入		
	合计	方差/%	累积/%	合计	方差/%	累积/%
1	5.564	50.581	50.581	5.912	53.748	53.748
2	2.45	22.269	72.85	2.023	18.395	72.143
3	1.447	13.154	86.004	1.098	9.986	82.129

由表 2 方差解释表可以看出,首个因子的方差贡献率达到 53.748%;第 2 个因子的方差贡献率为 72.143%;第 3 个因子的方差贡献率为 82.129%。累计它们的方差贡献率达到 86.004%,表示累计解释原有样本总方差的 86.004%,原有样本丢失较少,分析结果显著,表示提取的 3 个因子比较合适。

### 2.2.3 因子命名

为了对所提取的 3 个公共因子更好地解释和命名,从而更准确地分析青岛市金融生态环境的影响因素,旋转成分矩阵如表 3 所示。

表 3 旋转成分矩阵

生态环境的影响因素	成分		
	1	2	3
X1 GDP 增长率	-0.978	0.003	0.087
X2 财政支出增长率	-0.561	0.192	0.616
X3 进出口增长率	-0.041	0.889	0.05
X4 固定资产投资增长率	-0.576	0.09	-0.683
X5 金融机构人均存贷余额	0.976	0.121	0.008
X6 保险密度	0.927	-0.05	-0.128
X7 平均工资	0.981	-0.138	-0.054
X8 消费者物价指数	-0.177	0.083	0.777
X9 实际利用外资增长率	-0.164	0.96	-0.064
X10 海洋经济发展潜力	0.988	0.076	0.019
X11 外商直接投资增长率	0.375	0.694	0.368

通过表 3 旋转成分矩阵对比 3 个主要成分的绝对值,可看出,第 1 个公共因子在 GDP 增长率、金融机构人均存贷款余额、保险密度、平均工资、海洋经济发展潜力 5 个样本上的载荷值比较高,可以较好地反映青岛市金融经济基础环境,归

类于金融基础因子 F1。第 2 个公共因子在进出口增长率、实际利用外资增长率和外商直接投资增长率 3 个样本上的载荷值较高,用其描述青岛市对外发展情况比较具有说服力,归类于对外开放程度因子 F2。第 3 个公共因子在固定资产投资增长率、财政支出增长率和消费者物价水平 3 个样本上的载荷值较高,可归类于政府社会因子 F3。得出成分得分系数矩阵:

$$F1 = -0.175X1 - 0.089X2 - 0.002X3 - 0.116X4 +$$

$$0.177X5 + 0.165X6 + 0.176X7 - 0.017X8 - 0.026X9 +$$

$$0.179X10 + 0.078X11 \quad (1)$$

$$F2 = -0.013X1 + 0.019X2 + 0.398X3 + 0.11X4 +$$

$$0.059X5 - 0.005X6 - 0.052X7 - 0.045X8 + 0.443X9 +$$

$$0.037X10 + 0.279X11 \quad (2)$$

$$F3 = 0.038X1 + 0.366X2 - 0.062X3 - 0.46X4 +$$

$$0.01X5 - 0.06X6 - 0.002X7 + 0.488X8 - 0.145X9 +$$

$$0.022X10 + 0.171X11 \quad (3)$$

### 2.2.4 因子得分计算

由上述因子得分表达式及解释的总方差表,构造出 2006—2017 年影响青岛市金融生态环境的 11 个指标的评价模型:

$$F = Fi \times Pi (i=1,2,3) \quad (4)$$

利用 SPSS 软件,由公式  $F = 0.537484F1 + 0.18395F2 + 0.0986F3$ ,对 3 个公共因子进行相关计算,最终得出其综合得分及排序,如表 4 所示。

## 2.3 结果分析

从表 4 可以看出,从 2006 年至 2017 年,综合得分基本呈上升趋势,表示青岛市金融生态环境逐年优化。从 2006 年起,青岛市的金融生态环境综合得分由 -1.41 逐年增长至 0.45,表明青岛市金融生态环境整体呈逐年优化趋势,这种优化趋势是 3 大公共因子共同作用的结果。总体来看,其改善的主要影响因素是经济金融因子<sup>[4]</sup>。

## 3 优化建议

针对区域经济发展存在的问题,论文从多个方面选取了多种指标建立相关模型对其进行分析,确保评价的科学性与准确性,并对此提出相关建议。①改善金融基础环境。青岛市要进一步加强经济建设,可通过增强当地金融机构影响力来进一步解决城乡统筹、区域协调发展水平问题。②充分利用区位优势。合理开发和利用海洋资源是经济可持续发展的需要,应当引起政府的重视。③完善政府政策制度。金融生态的良性循环离不开政府的积极引导,在对外开放、财政收支、消费物价等方面,应加强政府领导,为优化金融生态环境保驾护航。

表 4 公共因子得分及综合得分

年份	金融基础 $F_1$	开放程度 $F_2$	政府社会 $F_3$	综合得分	排名
2007	1.37417	-2.43949	-0.01866	-1.41	11
2008	1.32878	-0.01070	0.92727	-0.51	12
2009	0.82936	0.87176	0.21711	-0.37	10
2010	0.97663	1.70279	0.76503	-0.34	9
2011	0.43425	-0.40678	-0.38172	0.16	7
2012	0.10216	0.66307	-0.69704	0.13	8
2013	0.01622	0.42665	-1.13259	0.3	5
2014	-0.67291	0.16760	-0.62673	0.3	5
2015	-0.84324	-0.27866	-1.35276	0.31	4
2016	-0.95146	-0.28034	-0.55541	0.46	2
2017	-1.10764	0.19908	0.72603	0.52	1
2018	-1.48631	-0.61498	2.12948	0.45	3

④促进金融生态主体的建设。

参考文献

[1]闫振锋.青岛市金融生态环境评价及改善的对策研究[D].青岛:中国海洋大学,2013.  
[2]陈岩.山东省金融生态环境评价问题研究[D].青岛:中国海洋

大学,2010.

[3]马国强.关于青岛市经济发展状况的综合分析[J].中国集体经济,2018(27):20-21.

[4]王静.基于因子分析的区域金融生态环境评价研究[J].品牌研究,2018(5):81-82.