

# 2023年收费站加强管理细化工作流程 内部管理制度不完善整改报告(通用9篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。相信许多人会觉得范文很难写？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

## 收费站加强管理细化工作流程篇一

- 1、职工餐厅实行个人承包，隶属于公司办公室管理，由办公室负责监督考核。
- 2、公司提供现有的食堂设施及用具，做到水、电到位。并按规定按时收取电费。未经公司允许，承包人不得擅自改变餐厅设施。
- 3、公司办公室有权对餐厅饭菜质量、价格、成本、卫生、进货渠道等情况进行监督、检查及管理，对发现的问题及时责令餐厅整改。
- 4、招待用餐由总经理签字审核后方可到财务入账。

## 二、职工餐厅岗位设置

职工餐厅工作人员由承包人决定，保证广大干部职工正常用餐。

## 三、餐厅管理规定

- 1、保证饭菜卫生。首先要保证食品供货来源，由办公室对餐厅进货货源进行检查监督，重要物品进行招标供货，以保证食品的卫生可靠。所进食品如鱼、肉、蛋等和蔬菜要干净、

新鲜，生熟肉食必须要分开存放，饭菜内不得有蝇虫等物。

2、职工用餐后，服务人员应及时对碗筷进行消毒和清洗，再次使用不得出现油污。

3、职工餐厅应严格执行公司的规章制度及食堂管理办法，保证按时开饭，做到饭熟水开，在公司允许的范围内进行经营，如有夜间值班职工需要，十二点前应随时为职工服务。

3、每天饭菜要多样，坚持顿顿有饭菜谱。早餐要有稀饭、玉米粥，各种小菜。间隔，配备豆汁、老豆腐以及各种小吃，如油条、花卷、饼类等；午、晚餐要主食花样不少于三种，菜类要有高、中、低档的品种，要有汤类，并配有档次的炒菜。

4、坚持为员工服务的宗旨，饭菜价格制定合理，公司来客招待要饭菜价格明确，每月向公司对本食堂的经营管等情况进行一次书面汇报。

5、餐厅承包人要定期向职工代表征求有关饭菜质量、口味、服务态度、卫生等方面的意见，由办公室负责督促实行。

6、做好个人卫生，做到勤洗手、勤剪指甲、勤换、洗工作服，工作时要穿戴洁净工作衣帽，手指应无烟熏色和污渍，女员工不准浓妆艳抹，不能使用指甲油。炊事及服务人员每年由餐厅自行主动进行一次体检，并持有健康证，不合格者不准在食堂工作。

7、搞好室内卫生。包括工作室、厨房、餐厅(单间与大厅)、卫生间、走廊、门窗及其它所有地方的卫生，不留任何死角。

8、搞好餐厅外环境卫生。其所属卫生区每天必须坚持打扫，如有垃圾要及时清理，因职工用餐人多，频繁，更要不定时的及时清扫，若卫生检查不合格，将按规定予以处罚。

9、节约用电，节约用水，计划采购，严禁购进腐烂、劣质食物，防止食物中毒。

10、加强自身修养，树立全心全意为员工服务的思想，讲究职业道德，认真负责，文明服务，态度和蔼，主动热情，礼貌待人。外来客人接待做到热情礼貌，面带微笑，端庄稳重，体现公司形象。

11、重视安全。餐厅工作人员要增强安全防范意识，时时处处注意安全，尤其是用电安全，使用炊事械具或用具要严格遵守操作规程，防止事故发生，严禁无关人员进入伙房和保管室，易燃、易爆物品要严格按照规定放置，下班前关好门窗，检查各开关、设备，督促检查防盗。

12、餐厅有权监督和提醒各部门负责人在用工作餐时及时签字，但不得擅自代替领导签字或涂划。

12、餐厅严格执行公司制定的“业务招待用餐规定”，不得违反或随意更改。

## 收费站加强管理细化工作流程篇二

### 一、指导思想与目标

1. 指导思想：全面贯彻落实科学发展观，紧紧围绕学校教育教学工作，以培养四有新人为主题，以《中小学教师职业道德规范》《公民道德建设实施纲要》为准绳，以提高人的素质为根本，以校风、教风、学风建设为重点，以道德建设为核心，以创建活动为载体，扎实推进群众性精神文明创建活动深入开展，全方位、多层次、高标准地开展师德建设和群众性精神文明建设创建活动，不断推进学校办学工作健康和谐发展。

2. 创建目标：根据创建特点和规律，结合我校教育发展的要

求和创建实际，健全创建工作体制、机制，推进我校精神文明建设制度化、规范化、长效化，努力在党的建设、思想道德、教学科研、师德师风、学风校风、校务公开与民主管理、校园文化、校容校貌、治安保卫、后勤保障等十个方面有明显的提高，形成我校教学、科研、学科建设与精神文明建设协调发展的良好局面，确保在新一轮精神文明创建活动中各项指标上一个台阶，为我校搬迁新址做好学生精神文明素质的准备，为实现区级文明单位的目标而努力。

## 二、主要任务

1. 要用时代的要求来审视精神文明建设，用发展的眼光来研究精神文明建设，以改革的精神来推动精神文明建设，全面把握、形成我校精神文明建设的新格局、新机制，夯实创建区级文明单位的基础。
2. 统筹规划校园文化建设的格局，完善责任机制、考核机制、奖惩机制。
3. 加强教风、学风、校风的建设，坚持不懈地营造良好校风、校貌、精神风貌，为实现学校发展目标提供精神动力和思想保证。

## 三、主要措施

### （一）加强理论学习，提高政治素养

#### 1. 认真组织学习，营造学习氛围

党支部要充分利用每周三的政治学习时间，学习党的路线、方针、政策和法律法规，利用校园广播、校报、板报、辅导讲座等形式，大力营造学习宣传氛围，让全校师生了解形势、把握大局，推动学校各项事业发展。

## 2. 积极开展活动，促进和谐发展

开展学习活动，不断提高运用科学理论解决问题的能力。通过学习，转变工作作风，凝聚人心，促进学校教育事业健康和谐发展。

### （二）深化文明校园创建活动，提升校园文明水平

1. 以构建“文明校园”为目标，加强学校管理，在学校管理中要实行民主管理，校务公开、事务公开、财务公开；强化“理解教师、尊重教师、支持教师、激励教师”的工作机制，形成“尊重人才、尊重知识”的良好氛围；深入学习法律法规，实行依法管理，依法施教，使广大师生学法、懂法、用法，努力营造安全、文明、和谐的校园环境。

2. 以“爱岗敬业、悉心育人”为主要内容，大力倡导上好每一节课，关心每一个学生成长进步的师德师风，强化教师的敬业精神和育人意识，进一步加强未成年人思想道德建设，引导青年学生树立正确的世界观、人生观、价值观和道德标准。

3. 以加强教师职业道德教育为重点，在学校认真组织教师学习《中小学教师职业道德规范》活动，强化教师职业理想和职业道德教育，提高教师思想政治觉悟，使广大教师树立爱岗敬业、诚实守信、为人师表、教书育人的良好形象。

### （三）健全精神文明创建的有效运行机制

#### 1. 强化整体推进机制，突出整体效应

文明单位创建工作几乎涵盖全校方方面面的工作，精神文明创建工作成为整个学校的系统工程。因此，要从整体形象、整体水平、整体效应的高度上，形成人人参与意识，形成爱校荣校，建校兴校的意识氛围，实现文明创建整体性推进。

## 2. 强化目标责任机制，突出责任意识

文明创建重在落实，落实重在责任。学校各部门主要负责人要亲自抓，形成一级抓一级，层层抓落实的机制，强调责任到人，各司其职，各负其责。

## 3. 强化检查评比机制，突出整改作用

建立落实责任制，对各部门和责任人，对精神文明工作情况，实行定期检查和不定期检查相结合机制，健全年末检查评比机制。

## 4. 强化考核奖惩机制，突出激励效应

文明创建考核是为学校中心工作服务，是促进学校教学、科研、管理、后勤等各方面工作有序开展为保证。学生的德育考评、教职员工的师德师风考核要与文明创建活动挂钩。学校对获得校级文明称号的部门和个人进行奖励。

## 5. 强化榜样示范机制，突出典型效应

坚持以党风促教风，以教风带学风，开展文明处室、文明班级、文明学生的创建活动，文明集体、文明个人作为评校先进集体、先进工作者的基本条件。对在创建工作中涌现出的具有示范作用和先进事迹，学校将给予一定的物质奖励，以形成弘扬先进的机制。

### （四）健全创建工作责任制

党政一把手对学校三个文明建设负总责，建立健全党、政、工、团、妇各负其责、齐抓共管的领导体制和工作机制，确保组织、制度、活动、经费“四落实”，做到创建工作有目标、有计划、有要求、有措施；创建活动深入扎实，思想道德风尚良好；政治思想教育网络阵地健全；干部群众精神状

态良好，创建意识较强。

## 收费站加强管理细化工作流程篇三

班级里实行班长责任制。同学间发生的小磨擦向班长报告，由班长负责解决。如果同学对班长的处理方法有意见，可直接向老师反映，由老师来辨别班长所作出的处理是否正确。不管上什么课，如果老师没来或者有事出去了，班长就应该自动担起管理义务让同学们坐直不许发出声音或者简单地布置一些课堂作业，使教室保持安静。其他所有的班干部有事也直接向班长反映，由班长解决。此外，每个月所有的班干部都要经过全班同学的举手表决，如果有超过一半的同学认为某个班干部在这个月表现不佳，则取消其所担职务，由其他表现突出的同学来担任。

第二，提高学生学习的主动性。

为了让学生在学习上充分地展开竞争，提高自我学习的能动性，这学期，我把四人小组组长的产生方法由以前的老师任命改为全体同学竞争上岗。首先四人小组原先的组长不变，并由组长拿出一本笔记本，仔细记录自己和组员每次默写和考试的成绩。但如果有组员连续三次成绩超过组长，则组长自动免职，由该组员担任。这样做，可以使小组长永远是四人小组中成绩最优秀的，也可以使组员有了实实在在能凭借自己的努力和取得的成绩当上小组长的希望，激发每个学生的学习积极性。

第三，保持良好的卫生习惯。

这学期卫生小组分为八组，每组七人，其中两人打扫教室并处理垃圾，两人公共场地打扫并倒垃圾，两人拖地并擦玻璃和瓷砖，还有一人课后擦黑板，每组的第一个人是组长。此外，两个卫生委员只需要负责监督：发现哪里脏了就通知值日的班长。实行责任到位制，如果哪里扣分了，是谁打扫就

扣谁的分数，并且组长也要相应地扣分。

具体工作安排：

第1—2周：1、9月1日报名注册

2、打扫校园环境卫生（1日下午）

3、暑假小结

4、上报中午就餐学生、乘车学生名单，并做好管理工作

5、五项竞赛开始

6、庆祝第二十个教师节

7、假日活动开始（第二周）

8、校报、班报刊出（一）

9、爱心捐款活动

第3—4周：1、第七届全国推普周活动

2、上交假日活动材料

3、期初班主任工作会议

4、期初家访

5、听课周（一）

6、家长学校（一）

第5—6周：1、小型体育竞赛（一年级广播操二年级立定跳远

## 三至六年级急性跳远

2、教学常规检查、反馈

3、庆祝第十七个老人节（10。6）

4、校报班报刊出（二）

5、校本培训（二）

第7—8周：1、家长学校（二）

2、听课周（二）

3、校本培训（三）

第9—10周：1、期中教学常规、质量检查

2、师生座谈会（了解教学、后勤方面情况）

第11—12周：1、镇运会（暨校运会）

2、各年段家长会

3、参加教学技能大比武

4、讲故事比赛（1—3）

5、期中班主任工作会议

6、家长学校（三）

7、校报班报刊出（三）

8、校本培训（四）

第13—14周：1、二至六年级朗读竞赛

2、听课周（三）

3、校本培训（五）

第15—16周：1、一二三年级口算过关

2、家长学校（四）

3、小型体育竞赛（跳绳比赛）

4、校本培训（六）

第17—18周：1、听课周（四）

2、迎元旦大合唱比赛

3、校报班报刊出（四）

4、校本培训（七）

第19—20周：1、复习迎考

2、师徒结对工作考核

3、教师英语300句考核

4、爱心日记评比

第21—22周：1、教学质量抽测

2、期末班主任工作会议

3、期末班主任工作考核

4、文明科室评比

5、学生各类奖项评比

6、各线总结

第23周：1、休業式

2、全镇教师会

## 收费站加强管理细化工作流程篇四

1. 政策性原则。中小企业内控制度的设计必须首先符合并严格执行国家有关法律、法规和国家统一的会计制度，然后结合企业自身特点和财务管理的要求进行设计。

2. 有效性原则。设计内控制度的目的就是规范管理行为，保证企业目标的实现。内控制度的设计必须以“有效”为前提，尽量做到内控环节不宜过长而又环环相扣，使人操作起来切实有效；必须有利于控制和检查，具有了解控制制度执行情况的手段和途径，同时要根据执行情况和管理需要不断完善，以保证内控制度更加适应管理需要，提高工作质量和工作效果。

3. 账、钱、物分管原则。从目前中小企业内部控制的主要问题来看，严格贯彻账、钱、物分管原则是内控制度设计的重中之重。任何一项经济业务都要按照既定的程序和手续办理，多人经手，共同负责，努力克服货币资金、财产物资及有关账簿的管理混乱现象，防止企业资产的流失。特别是企业的现金和银行存款业务，每日终了，应及时计算当日收入、支出合计数和结存数，逐日逐笔进行记账登记；月份终了，记账余额必须与有关总账余额核对相符，做到日清月结。同时，对财产物资进行定期或不定期清查，随时反映账面数

与实存数，保证账实相符。这样能够防止贪污盗窃行为的发生，保障企业财产的安全。

1. 建立组织规划控制机制。某些相互关联的职务不能集中于一个人身上，各组织机构的职责权限必须得到授权，并保证在授权范围内的职权不受外界干预，每类经济业务在运行中必须经过不同的部门并保证在有关部门间进行相互检查。在对每项经济业务的检查中，检查者不应从属于被检查者，以保证被检查出的问题得以迅速解决。

2. 建立授权批准制度。应该对企业内部部门或职员处理经济业务的权限加以控制。单位内部某个职员在处理经济业务时，必须经过授权批准，否则就不能进行。

3. 实行预算控制。企业编制的预算必须体现其经营管理目标，并明确责权。预算在执行中应当允许经过授权批准对预算进行调整，以使预算更加切合实际，应当及时或定期反馈预算执行情况。

4. 实行实物控制。一是应严格控制对实物资产的接触，如限制接近现金、存货等，以减少资产的损失；二是定期进行财产清查，做到账实相符。

## 1. 强化管理者的内控意识及高层的控制职能

首先，企业的法人（领导者）应树立内部环境控制的风险意识，企业的内部控制制度是否健全，对企业经营效率的影响应有明确的认识，应走出误区，更新观念，强化管理。要为员工建立一个管理完善，控制有效，相互激励、相互制约、相互竞争的工作环境；建立一个有效的令行禁止的管理系统；培养一批对工作认真负责、勤奋、正直、忠诚的员工，不断加强员工的后续教育，对关键岗位定期轮岗、换岗，对不相容职务严格分离，堵塞漏洞，消除隐患，防止并及时发现管

理欠缺及舞弊行为，以保护单位资产的安全、完整。

## 2. 加强诚信教育，提高员工素质。

企业应在员工中广泛进行诚信教育，把诚信教育作为道德建设的首要内容，创建企业员工自觉遵守的诚信准则。各项控制说白了就是要诚信做人，提高员工诚信素质是企业生存的基础，诚信是员工的立身之本，无论是企业的高层领导，还是一般员工都应该保持诚信行为，拥有高尚的道德情操。企业要规范岗位责任，不要搞家族式管理，用人不搞认人唯亲。会计人员必须凭上岗证上岗。对于敏感职务建立明确的操守规范，不相容职务严格分设岗位，要求担任敏感职务的员工自觉接受监督。有条件的企业最好设置专职内审人员，内审人员必须定期汇报审计情况，将不道德、不诚实的非法行为发生机率降到最低点。当然企业来点人性化管理，关心员工的疾苦，对员工的忠诚可以起到意想不到的效果。

## 3. 责权利结合，实行责任追究制度

企业各级管理部门和人员必须明确各自的职能和责任，建立责任追究制度。可以把财务指标落实到单位和个人（采取直线制组织结构的指标可直接落实到个人），并赋予财务管理责任人相应的管理权限，根据履行职责的情况在年末进行考评，依据考评结果，分别给予物质、精神奖励或处罚。对于履行职责差的人员，一定要有追究责任的过程。

## 4. 建立员工培训机制

中小企业的员工整体素质较低，而科学的内部控制体系又与员工的素质密切相关。因此，企业应结合实际，建立切实可行的员工培训机制。通过培训，使员工更具工作责任感，明确自己工作的重要性，养成良好的工作习惯，逐步提高自身的思想素质和业务素质。要使员工认识到，内控制度不是哪一个人的事情，而是员工的集体行为，从而达到整体提高员

工素质的目的。

《企业内控管理制度的建设与完善》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 收费站加强管理细化工作流程篇五

### 1、低底薪+高提成

“低”是指在本行业、本地区最低标准。“高”是指本地区、本行业最高。底薪很高，提成很低，他的焦点就在底薪部分。底薪很低，而提成很高，他焦点就是提成，他每天想的是：完成业绩就有提成，完不成就没有提成；完成得多，提成就高，完成得少，提成就少。“优秀的人才最优惠，平庸之人最昂贵。”总之，要让业务人员的焦点集中在提成上。

### 2、阶梯式升降

一成不变的工资提成制度不可能刺激业务人员拼命销售。而要升降有序。“升”就要“越多越高”，“降”就要“越少越降”。此外，要制订基本任务值。如以10万元为准，往上的开始高，往下的开始降。很多业务人员缺少目标，甚至根本没有想过这个月要创造多少成果，结果一遇到点困难就放弃。有了基本任务值，等于就是帮这些人制定了一个目标。

### 3、季度奖金

无论普通业务人员，还是部门领导，都需要经常给他们刺激，才能激励他们更好的创造价值。季度奖金就是一个很好刺激方法，每过三个月就让他们冲刺一下。怎样设置季度奖金呢？一个季度是三个月，每个月都有固定的基本任务值，可以在三个月之后再设立一个基本任务值的超额部分。

假设基本任务值是5万元，超过10万元另有奖励的话，当业务人员做到6万元的时候，他会不会想办法努力在剩余的时间完成另外的4万元？肯定会，要不然他会觉得这6万元亏掉了。当然，这个超额部分还是由你自己根据实际情况来定。

#### 4、领导级差奖金

什么是领导级差奖金？假设业务经理领导20个业务人员，这个月做了50万元的业绩，给他500元的奖金；如果做了100万元，给他1500元的奖金；超过100万元以上的部分，每增加20万元再奖励他500元。通过这样的奖金模式，业务经理才会拼命帮助业务人员做业绩，协助他成交，而且跟着业务人员一起跑，签大单。

## 收费站加强管理细化工作流程篇六

### 一、项目主管工作职责：

- 1、在公司领导的领导下，负责学校物业服务的日常保洁管理工作的实施。
- 2、根据校园各时期的实际状况，提出改进和提高物业服务工作水平的意见措施。
- 3、对公司和学校双方负责和汇报工作，听取学校的意见和要求，并在规定期限内改进工作。
- 4、负责召集各部门每月例会，检查工作落实情况，布置工作任务，协调关系，就物业服务执行中的问题提出解决方案。若发生重大事件或超出岗位职责权限的应立即向公司和学校汇报。
- 5、进行巡视，对保洁的服务情况进行了解，每天检查各个重点环节，发现问题及时解决。

6、发生紧急事件时，立即组织相关责任人员进行处理，按应急方案制定的措施执行。对发生的紧急事件应在事后组织相关责任人员总结、学习，分析原因并写出报告向公司和学校汇报。

7、统一协调本物业各员工的工作，并检查其工作状况和落实情况，负责对员工的工作情况进行监督、检查、评定。

8、负责参与、组织每季的物业管理质量大检查及配合作好质量管理体系评审的有关工作。

9、负责项目部内外部的沟通和联系，及时处理本物业的相关投诉，并向当事人通报处理意见和结果。

二、保洁服务范围工作细则1、保洁范围：校领导室、会议室功能房、楼道、走廊、卫生间、操场等公共区域。

2、保洁工作要求：

对上述范围进行清洁、保洁。不间断巡扫，保持无果皮纸屑、无明显痰迹、无污垢、无蜘蛛网，卫生间无尿垢、臭味、无垃圾堆放，无卫生死角。

a□每天对校领导室、会议室进行保洁；

b□做好会议室会前会后清洁卫生，并保洁；

e□对操场每日清扫，不定时保洁，每周冲洗一次；

f□保持各楼层走廊干净整洁；

g□负责校园内垃圾的清理，日产日清，将垃圾送到垃圾库倾倒；

h□服从管理、服从安排，完成学校和公司交办的其他工作任务。

### 三、服务人员违规处罚细则

#### (1) 按时上下班制度

a□迟到5分钟内处罚5元，10分钟内罚15元，30分钟内扣罚当天工资，30分钟以上视为旷工一天，旷工一天扣罚三天工资。

b□中途脱岗发现一次扣罚10元，30分钟内扣罚当月工资，1小时以上按旷工处理，扣罚3天工资。

c□早退一次扣罚10元，早退30分钟扣罚20元，1小时以上扣罚当天工

(2) 不假不到岗位处罚每次25元，并按旷工处理扣罚三天工资，连续3天（含3天）扣罚当月工资，并辞退。

(3) 上班偷工减料，不清扫到位留下死角，发现一次扣罚50元。

(4) 办公室组织检查时，达不到标准、不干净、不彻底一次扣罚10元。

(5) 保洁服务时由于个人原因损坏物品、公共设施照价赔偿，扣罚10元。

(6) 对业主、来访人员的询问、不耐烦、用脏话发现一次扣罚50元。

(7) 对客户投诉，经查实属实者，按情节轻重处10元—100元罚款。

(8) 向业主客户索要小费者，发现一次扣罚100元。

(9) 员工辞职须提前15天书面告知公司办公室，经同意后方可离岗，否则扣罚半月工资。

## 收费站加强管理细化工作流程篇七

1、同行同业，借鉴学习。

2、结合自身，不断总结。

我们在新建企业的生产经营管理初期，就应当结合自身实际需要和需要，在管理工作实践中，不怕困难，不怕挫折，认真审视自己管理工作中的不足和问题，并不断总结、完善、修正和提升管理工作水平，以建立健全真正意义上的科学的现代企业管理制度。

3、循序渐进，不能急于求成

新建企业的管理制度在管理工作过程中一般是沿着从无到有，从简单到复杂，从困难到容易的顺序进行的，所以循序渐进原则也是管理规律的反映。

4、正确评估，审视自身

5、强调针对性和实效性，注重责、权、利明晰

作为新建企业管理制度一旦形成后面临的最大困难是什么？  
归根到底是执行力问题

公司管理制度建立着重考虑的方面

多数中小企业在建立公司管理制度时，多是参照样本文档稍加修改来作为自己的管理制度，

不少企业设定了管理制度也只是当做废纸一般放在资料柜的角落，在需要时拿出来读一下，而很多员工根本不清楚自己公司的管理制度。这种情况使公司的管理制度失去了其存在的实际意义，并形同虚设。

首先，并不排斥参照样本制定公司管理制度，因为有了参照才能让我们取长补短，且不可全部照抄，在制定管理制度时，首先应确认以下几方面，企业的行业性质、企业的工作性质、员工类别等等。比如，广告公司由于行业性质决定了他们多数采用弹性工作制，所谓弹性工作制是指每周达到一定工作时间，但这些时间是可以由实际情况而安排的，并非严格的朝九晚五工时制。目前新的一些网络游戏开发公司也实施这种工作制。

另一方面，公司的管理制度会对员工的着装及发型等都会做明文规定，但由于行业性质的不同，比如广告、公关等等相关设计宣传类的公司就比较注重形象的前卫时尚，不会对员工的打扮做要求，而像金融业、服务业等等就会对员工的仪表做严格统一要求。

以上，只是就两方面举例谈了一下在制定公司管理制度时须考虑的方面，所以，以后大家在制定企业管理制度时，一定要结合企业实际来制定企业的管理制度，让管理制度真正起到管理作用，就像定做衣服一样，合身并且适合。才能在企业内部真正实施，而不是形同虚设。

## 收费站加强管理细化工作流程篇八

**【论文摘要】**我国利率市场化改革的经验表明，经由国债市场的发展来推进的利率市场化改革，是比较有效的改革路径之一，从现代市场经济发展要求看，真正能够成为基准利率的是国债市场的利率。文章提出完善我国国债市场的建议与措施。

## 一、利率市场化需要完善的国债市场

我国利率市场化改革的经验表明，经由国债市场的发展来推进的利率市场化改革，是比较有效的改革路径之一。十多年来的中国国债的市场化改革对利率的市场化改革起到了重要的作用。国债二级市场及其收益率的形成、国债一级市场引入竞争性的招标机制、国债回购利率的市场化、国债期货交易的试验等改革举措，是我国利率市场化改革的重要内容，加快了改革的进程。近年来中央银行开展公开市场业务引导市场利率，以及各种利率市场化改革措施的出台，都为最后放开商业银行的存贷款利率准备了基础条件。但是，随着中国金融体制改革的深化，利率市场化的进程逐步加快，中央银行亟需确定一个市场基准利率来引导市场利率。

所谓市场基准利率，是在多种利率并存条件下起决定作用的利率，是金融市场上所有金融产品价格确定的重要参考依据，是人们公认的并普遍接受的具有重要参考价值的利率。目前，中国中央银行对商业银行的再贷款利率实际上起着基准利率的作用。但从现代市场经济发展要求看，真正能够成为基准利率的是国债市场的利率。

首先，从国际金融市场的一般规律来看，能够成为基准利率的必须是流动性好的金融商品的利率。国债利率具备这一特点。国债有“准货币”之称，变现力极强，它的价格形成与波动能够灵敏地反映资金市场供求的变化，因而可以成为其他金融工具定价的基础。诚然，国债利率也会受到通货膨胀和到期风险的影响，但由于国债到期还本付息是一个固定额，在通货膨胀率与利率变化可以预期的条件下，国债利率就自然成了基准利率的代表。实际上，美国、日本等市场经济发达国家的市场基准利率就是国债利率，国债利率处于整个利率体系的中心环节，它的变动决定其他金融工具利率的变动。

其次，作为基准利率，必须能够较好地反映不同期限的利率水平。国债利率也具备这一优点。在债券期限结构理论中，

预期理论与市场分割理论从不同侧面解释了不同期限债券利率水平差异的原因。预期理论在债券具有完全替代性的前提下证明了债券利率差别的原因是期限的长短，即将长期利率等于债券到期之前未来短期利率预期的平均值。市场分割理论则在市场不完全性与不同期限债券不是替代品的前提下说明了各种期限债券利率取决于各种债券市场的供求状况。期限结构理论与流动性升水理论则综合了上述两种理论，将长期利率等于债券到期之前未来短期利率预期的平均值加上反映不同期限债券供求状况的期限升水，从而比较全面地解释了不同期限债券利率差别的原因。非国债（如企业债券）不同期限利率的决定虽然也可以用以上理论解释，但由于存在违约风险，因而无法用来决定利率的期限结构。而国债的发行主体是政府，一般不存在违约风险，其利率结构也就不受违约风险的干扰，因而可以较好地反映不同期限利率的差别，能够成为基准利率的最好选择。同业拆借利率虽然也是反映市场资金供求状况的利率，在市场交易规模、交易者数目和规范化程度上与国债市场也有可比性，但同业拆借市场毕竟只是一个短期拆借市场，同业拆借利率也只是对短期利率有参考作用。国债市场则是提供短、中、长期不同期限债券种类的市场，可以反映不同期限的利率水平。

一旦国债基准利率形成，国债市场的发展对其他金融市场将产生巨大的影响。它不仅改变金融市场规模格局，而且还影响其他市场利率水平的确定，出现明显的利率市场化的传递效应，其中影响最明显的是银行同业拆借市场和银行存款市场。因为国债市场发展后产生的大量资金需求，首先会冲击银行同业拆借市场和银行存款市场，结果必然是，在国债市场发展以及国债利率市场化的影响下，银行同业拆借市场的利率市场化机制将更加完善，银行存款市场也将逐步放松利率管制。

## 二、完善我国国债市场的建议与措施

完善我国国债市场，提高国债市场流动性，推进利率市场化

是充分发挥我国货币政策效应的必要条件。目前，完善我国国债市场应从以下方面着手。

## 1、完善国债发行机制

(1) 进一步规范滚动发行机制。扩大基准国债期限品种范围，进一步健全滚动发行机制，使一级市场国债发行形成更加持续的发行利率曲线，也使一级市场国债招标价格更好地发挥对国债定价与估值的参考作用。

(2) 尝试推出国债预发行机制。为建立发行前债券价格揭示机制，规范一级市场债券分销行为，借鉴国际成熟债券市场预发行做法，在中国国债市场尝试进行国债的预发行操作。

## 2、优化国债期限结构和持有者结构

优化国债期限结构和持有者结构，增强国债市场的流动性，提高国债市场的调节功能。

(1) 合理设计国债的期限结构。国债期限结构的形成往往是一个复杂的不断变化的过程。政府必须兼顾自身与应债主体这两方面的要求和愿望，同时考虑宏观经济条件和清偿能力等因素，对国债的期限结构做出选择。

(2) 优化国债的持有者结构。国债持有者结构单一是我国国债市场的一大痼疾。这已在相当大程度上制约了我国国债市场的规范和发展。针对这种情况，提出以下几点建议：第一，中央银行持有的国债规模要加大，配合货币政策的运用，提高公开市场操作的传导效果。第二，取消对商业银行购买国债的某些限制，使国债成为商业银行资产结构的重要组成部分。第三，促进现有养老保险基金等机构的发展并培育国债投资基金。这将有效地提高国债市场的参与程度，促进国债市场发行效率的提升。第四，允许国外投资者购买一定比例的国债。这既有利于我国利用外资政策的实施，又有利于调

节国债持有者的结构。

### 3、大力培育机构投资者

目前市场交易主体还比较单一，现在银行间债券市场的交易主体虽然已增加到900多家，但仍然主要是金融机构，非金融机构现在还很少进入这个市场，这样就限制了这个市场的覆盖面。在我国，商业银行目前却是债券市场的主要投资人。应大力发展非金融机构投资者进入国债市场，尤其是债券投资基金，由于债券投资基金具有专业投资和规模经济的优势，它们的投资风格更加稳健，有利于国债市场的健康平稳发展。

### 4、发展国债投资基金

国债基金有封闭式和开放式两种基本形式，同一般的证券投资基金相比，国债投资基金是国家信用和非国家信用相结合的表现形式，国家信用是其存在的前提和基础，国债基金的绝大部分资金是投向国债的，同其他类型的投资基金相比，国债投资基金具有信誉高、风险小、收益稳定的特点。

### 5、大力发展国债市场中介机构

(1) 扩大一级自营商范围，完善做市商制度，活跃国债市场。第一，扩大一级自营商范围。我国中央银行应在严格要求的前提下，积极创造条件，进一步扩大一级自营商成员，尽早让一些业绩好、信誉高的证券公司和信托投资公司加入到一级自营商队伍中来。第二，完善做市商制度，扩大做市商队伍。我国虽已经建立做市商制度，但由于制度不完善，导致报价券种偏少，很多债券不能及时报价或没有报价，价格信息难以及时发现和披露。

(2) 大力发展国债市场经纪人。一些国家的政府为了提高国债市场的流动性，非常重视经纪人业务。经纪人作为给交易商提供中介服务的机构，是连接交易商的重要媒介，经纪人

本身不参与交易，只是将市场交易进行有效的配置，提供价格发现机制，提高交易的成功率。随着我国国债市场的不断发展和市场参与者的增多，直接交易不利于提高市场效率。目前我国同业经纪人只有一家，缺乏竞争和效率。因此，培养一大批活跃的经纪人队伍对发展我国场外债券市场显得尤为迫切。

## 6、建立统一、规范、分层次的国债市场体系

(1) 一个竞争、有序、统一、高效的国债市场是央行公开市场政策利率传导机制发挥作用的前提，在国债市场的建设中，当前应集中精力建立以银行间债券市场为核心市场。继续拓展完善银行间债券市场，吸收各类金融机构投资者进入，以之作为批发债券市场。

(2) 我国目前的国债流通市场呈现分割的状态，银行间国债市场和交易所国债市场各自存在。国债市场的两个子市场之间既独立运作又互相沟通。但市场交易具有连续性，人为地把不同交易主体分割到不同的市场，不利于扩大市场规模，完善市场机制。而且两个市场价格差的存在也不利于管理层更好地把握宏观经济情况。因此，应逐步将两个市场统一起来，促进国债交易在更广的范围内开展。健全国债交易的基础设施，构建统一的国债托管结算清算系统，是统一流通市场的关键。

## 7、积极发展国债期货市场

目前我国债券市场没有衍生金融工具，在现有的交易体系和交易手段下，投资者无法有效地解决利率波动带来的巨大风险，使得机构投资者难以进行避险与对冲操作，阻碍了其进一步参与。市场上投资者追涨杀跌，不利于债券市场的稳定。发展国债期货等衍生金融工具市场，可以为投资者提供规避风险的有效手段，促进市场价格发现，对于长期进行大量债券投资的商业银行、保险公司信用社、基金

等机构投资者来说，十分重要。

### 【参考文献】

[1]景学成、沈炳熙：中国利率市场化进程[m].中国财政经济出版社，.

[2]（美）米什金：货币金融学[m].中国人民大学出版社，.

## 收费站加强管理细化工作流程篇九

1. 完善结算中心制度，保证资金管理的集中统一，

完善“内部银行”结算中心，严格控制外埠开户和账外循环，通过网上银行把所属单位的资金集中统一管理，充分发挥结算中心汇集内部资金的“蓄水池”作用。营造新型的银企关系，减少资金占用，加速资金周转。

2. 抓好资金流程管理，实现资金良性循环。为保证资金满负荷高速运转，集团公司财务管理处充分发挥“内部银行”管理功能，将企业资金按照“统一计划、统一调度、统一结算、统一借贷”的原则，加强对所属单位资金的监督使用，避免出现资金使用散乱而产生大量资金沉淀的现象，从而提高资金使用效率，防范举债经营带来的财务风险。

3. 充分利用现有资源，加强现金流量分析预测。一般看来，企业在经营活动中，现金流入大于现金流出，说明企业经营状况良好，现金流入、流出结构合理。现金流入与现金流出的比值越大，说明企业的经营管理效率越高，经营效益越好。加强现金流量分析预测，严格控制现金流入和流出，保证支付能力和偿债能力，将现金流量管理贯穿于企业管理的各个环节，高度重视企业的支付风险和资产流动性风险。严把现金流量的出入口，对经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量进行严格管理。可以分析企业的“综合支付能

力”，即当期的经营活动和投资活动的现金收入足以支付本期债务和日常经营支出，以及支付股利能力的，说明支付能力强；相反，说明存在支付风险。

再如从一个营业周期或较长时期来看，现金净流量相当于净利润，因而该值相当于销售利润率。该指标揭示的是每实现一元的营业收入能带回多少现金净流量，如它大于销售利润率，说明销售前景十分看好。反之，则可能存在一定的问题，应引起管理者的注意。有些单位编制现金流量表只是为了应付管理部门或外部的需要，没有把现金流量表的编制同内部企业管理结合起来，事实上这一现成资源的利用是资金流管理的有效途径。

## 二、完善全面预算管理，严格控制事前、事中资金支出，保证资金的有序流动

预算作为一种控制机制和制度化的程序，是实施资金集中管理的有效模式，一个健全的预算制度实际上是完善的法人治理结构的体现，预算制度完备是生产经营活动有序进行的重要保证，也是进行监督、控制、审计、考核的基本依据。全面预算不仅包括财务预算，还包括业务预算、资本预算和现金预算。不仅包括预算指标的分解，预算的编制和汇总，预算的执行和监督，还包括预算的反馈和调整，预算的考核和评价。预算管理的功能主要体现在落实战略规划、协调企业活动、提高管理效率、防范企业风险。要切实改变目前财务预算执行不力的状况，建立健全全面预算管理机制，对生产经营各个环节实施预算的编制、分析、考核制度，把生产经营活动中的资金收支纳入严格的预算管理程序之中。预算编制采取逐级编报、逐级审批、滚动管理的办法，预算一经确定，即成为内部组织生产经营活动的法定依据，不得随意更改。

## 三、创新资金管理理念，改善资金管理方式和手段

1. 资金管理应“开源”和“节流”并进，“节流”是为了“开源”，资金管理应更加关注企业的长期、可持续发展。要引入“零营运资金管理”理念。营运资金，从会计的角度看，是指流动资产与流动负债的差额。以零营运资金为目标，对企业的营运资金实行“零营运资金管理”的方法，已成为上世纪90年代以来企业财务管理中一项卓有成效的方法。“零营运资金管理”的基本原理，就是从营运资金管理的着重点出发，在满足企业对流动资产基本需求的前提下，尽可能地降低企业在流动资产上的投资额，并大量地利用短期负债进行流动资产的融资。“零营运资金管理”是一种极限式的管理，它并不是要求营运资金真的为零，而是在满足一定条件下，尽量使营运资金趋于最小的管理模式。“零营运资金管理”通过减少在流动资产上的投资，使营运资金占企业总营业额的比重趋于最小，便于企业把更多的资金投入收益较高的固定资产或长期投资上；通过大量举借短期负债来满足营运资金需求，降低企业的资金成本，由此从两个方面增加了企业的收益。“零营运资金管理”属于营运资金管理决策方法中的风险性决策方法，这种方法的显著特点是，能使企业处于较高的盈利水平，但同时企业承受的风险也大，即所谓的高盈利、高风险。因此，应积极探索“零营运资金管理”实施的有效途径，提高盈利的同时积极规避风险。

2. 积极推进企业财务与业务一体化的工作。财务管理的最高层次是业务和财务的完美结合，即财务和业务一体化。因此，应用统一的计算机财务管理软件，实现财务信息与业务流程一体化，进而逐步引进、消化、开发使用国际先进的erp(企业资源计划)系统软件，是企业内部信息化发展的基本方向。企业应结合实际，积极引进开发运用统一的财务与业务一体化的管理软件，逐步实现生产经营全过程的信息流、物流、资金流的集成和数据共享，保障企业预算、结算、监控等财务管理工作规范化、高效化。