

浙江省哲学社会科学重点研究基地
临港现代服务业与创意文化研究中心成果丛书

王 勇◎著

基于临港产业链的 物流金融发展模式 与风险管理研究

——以宁波-舟山地区为例

*Development Mode and Risk Management of the Logistics Finance
Based on Port Industrial Chain*

—Case Study of Ningbo-Zhoushan Region



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

· 014039461

F552
11

浙江省哲学社会科学重点研究基地
临港现代服务业与创意文化研究中心成果丛书

基于临港产业链的物流金融 发展模式与风险管理研究

——以宁波—舟山地区为例

王 勇 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



北航

C1726814

F552
11

图书在版编目 (CIP) 数据

基于临港产业链的物流金融发展模式与风险管理研究：
以宁波—舟山地区为例 / 王勇著. —杭州：浙江大学
出版社，2014. 4
ISBN 978-7-308-13002-8

I. ①基… II. ①王… III. ①港口经济—金融业务—
风险管理—研究—浙江省 IV. ①F552.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 046368 号

基于临港产业链的物流金融发展模式与风险管理研究
——以宁波—舟山地区为例

王 勇 著

责任编辑 杜希武
出版发行 浙江大学出版社
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)
(网址: <http://www.zjupress.com>)
排 版 杭州好友排版工作室
印 刷 杭州杭新印务有限公司
开 本 710mm×1000mm 1/16
印 张 16.25
字 数 283 千
版 印 次 2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-308-13002-8
定 价 49.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: (0571) 88925591, <http://zjdxcbbs.tmall.com>

本专著系浙江省哲学社会科学重点研究基地课题
(编号:11JDLG01Z)

内容简介

浙江省发展基于临港产业链的物流金融对于解决临港产业链中的企业发展失衡问题、产业链因资金短缺而断裂的问题、降低银行风险、有效控制资金流向以及增加银行利润空间都具有重大意义。

产业链金融发展模式至少应采用以下维度来系统定义,即谁融资(融资主体),为什么融资(融资动因),怎么融资(融资途径、环节、方式),靠什么融资(融资手段),融资交易结构、融资运作模式、融资具体形式如何等。只要变换其中一个维度中的内容,就可以形成一个新的产业链金融模式,因此,产业链金融发展模式可以多种多样,本书重点分析融资主体、融资运作模式、担保及风险控制和解决方案等方面的维度。

基于临港产业链的物流金融发展模式主要从以下方面进行构建,包括:基于临港产业链的物流金融业务的可选模式,基于临港产业链的物流金融运营模式,基于临港产业链的物流金融创新模式。其中基于临港产业链的物流金融运营模式可以采用品牌主导产业链运营模式、资源主导产业链运营模式以及贸易主导产业链运营模式,基于临港产业链的物流金融创新模式可以采用银企战略联盟的建立及结构模式、商品货权和库存混合融资模式、厂商银融资模式、融通仓模式、产业链金融的服务模式以及其他模式。

针对构建基于临港产业链的物流金融发展模式,建议采取在金融机构内部建立物流融资中心、加强对员工在物流金融知识方面的培训、与省内产业链相关协会合作“物流贷”业务、选择大宗商品作为操作主体以及“M+1+N”模式覆盖全产业链等对策。

临港产业链中的融资企业、商业银行和第三方物流企业在物流金融业务中都存在着风险,针对可能出现的一系列物流金融风险,建议构建由风险识别、风险评价以及风险控制三部分组成的物流金融风险管理体系模型,并将提升对抵、质押资产的动态管理,规范授信前尽职调查工作,提升对全产业链上相关授信主体的综合准入管理,加快信息系统建设,建立健全市场信用制度和企业信用评级体系以及加强港口物流企业内部管理等作为物流金融风险的防范策略。

中小企业是我国经济发展的重要力量,到2012年,我国中小企业已经超过1000万家,在数量上占到全国企业的99%,对GDP的贡献超过60%,创造了80%左右的城镇就业岗位,成为中国经济中越来越引人注目力量。但是,中小企业的融资困境却总是阻碍着中小企业的快速发展,而商业银行手握大笔贷款资源,想贷出创造利润却又苦于没有合适渠道。商业银行和物流企业都面对着日益激烈的竞争。

一、研究物流金融的起因

进行物流金融的研究,源于中小企业融资存在的困境。在解决中小企业融资困境的过程中,我们发现,物流金融是一个很好的解决思路。

由于中小型企业存在着信用体系不健全的问题,所以融资渠道贫乏,生产运营的发展资金压力大。物流金融服务的提出,可以有效支持中小企业的融资活动。另外,物流金融可以盘活企业暂时闲置的原材料和产产品的资金占用,优化企业资源。而金融机构面临的竞争也越来越激烈。为在竞争中获得优势,金融机构不断进行业务创新,促使了物流金融的诞生。物流金融可以帮助银行吸引和稳定客户,扩大银行的经营规模,增强银行的竞争能力;可以协助银行解决质押贷款业务中银行面临的“物流瓶颈”——质押物仓储与监管;可以协助银行解决质押贷款业务中银行面临的质押物评估、资产处理等服务。将缺乏资金却富有信息的物流企业与银行结合,可以说是两全其美、各取所需。物流企业得到的是资金与客户的支持,银行会得到信息与管理上的支持。

二、对基于临港产业链的物流金融的思考

产业链金融是物流金融发展到一定阶段的产物,目前我国虽有一些银行进行了产业链金融发展模式的大胆尝试,但是理论研究严重滞后,特别是对于产业链金融的维度的研究,尚难以见到,这样就制约了对产业链

金融发展模式的创新。为此,本研究着重回顾了物流金融的发展过程,对产业链金融的维度做了细致的分析。并基于宁波的发展实际,对宁波—舟山的临港产业链进行了系统的梳理,对其中主要的临港产业链的物流金融发展模式给出了方案,对可能出现的风险做出提示,并提出了发展的对策。

如果通过本研究,能使读者对基于临港产业链的物流金融发展模式有一个系统的理解,起到抛砖引玉的作用,将是我们非常欣慰的事情。由于一些认识上的局限,本研究得到了很多研究者观点的启发,在此表示衷心感谢。研究结论有疏漏不当之处,敬请各位批评指正。

作者

2013年12月

目 录

第一章 临港产业链的概念和内容	(1)
一、产业链的概念和内容	(1)
(一)产业链的概念	(1)
(二)产业链的内涵	(1)
(三)产业链的外延	(2)
(四)产业链的四个维度之间的关系	(4)
(五)产业链的形成	(4)
二、临港产业链的概念及内容	(5)
(一)临港产业的概念	(5)
(二)临港产业的内容	(5)
(三)临港产业的特征	(6)
(四)临港产业与港口的关系	(7)
(五)临港产业链的概念及内容	(9)
第二章 宁波—舟山临港产业链发展现状及优劣势分析	(10)
一、宁波—舟山临港产业链发展现状	(10)
(一)宁波与舟山经济发展基本概况	(10)
(二)宁波—舟山临港产业链发展现状	(12)
二、宁波—舟山港优劣势分析	(13)
(一)宁波—舟山临港产业的发展优势	(13)
(二)存在的主要问题	(24)

第三章 基于地缘优势的宁波—舟山临港产业链发展设计	(29)
一、发展临港产业的理论依据和国际经验	(29)
(一)荷兰鹿特丹的港口物流发展模式	(31)
(二)比利时安特卫普的港口物流发展模式	(32)
(三)日本的港口物流发展模式	(33)
(四)韩国的港口物流发展模式	(34)
(五)新加坡的港口物流发展模式	(34)
(六)德国的港口物流发展模式	(36)
(七)香港模式	(36)
二、国内大陆的临港产业发展分析	(37)
(一)总体发展布局情况	(37)
(二)大力发展港口生产力	(37)
(三)走港区联动之路	(37)
(四)培育港口文化	(38)
(五)要有大的港口运营商	(38)
(六)发展物流业	(38)
三、基于地缘优势的宁波—舟山临港产业链中各产业的地位及 相互关系	(40)
(一)宁波—舟山临港产业链中各产业的地位	(40)
(二)各产业之间形成的链条关系	(47)
四、基础较厚的地域特色明显的产业的进一步发展分析	(48)
(一)产业链发展阶段及层次	(48)
(二)基础较厚的地域特色明显的产业的进一步发展分析	(49)
五、基础薄弱的急需补链的产业的发展分析	(56)
(一)发展产业链的关联产品	(56)
(二)大力发展临港配套服务业	(56)

六、宁波临港产业链发展的对策建议	(57)
(一)发展重点,坚持有所为有所不为	(57)
(二)产业上下拓展,延长产业链条	(57)
(三)宁波海港物流促进产业结构升级的对策建议	(58)
(四)加快宁波现代临港服务业发展的对策与措施	(61)
(五)临港工业要走集约化、集群化、循环化、生态化的科学路径	(64)
(六)加快临港腹地发展	(67)
第四章 基于宁波—舟山临港产业链的物流分析	(71)
一、物流的概念及作用	(71)
(一)物流的概念及分类	(71)
(二)物流的作用	(72)
二、港口物流的发展趋势	(75)
三、基于宁波—舟山临港产业链的物流	(75)
(一)制造业物流环节	(76)
(二)钢铁物流发展趋势	(67)
(三)石化物流	(81)
(四)纺织服装物流	(84)
(五)造船业物流	(87)
(六)汽车物流	(89)
(七)造纸业物流	(89)
四、宁波物流业存在的问题及发展思路	(90)
(一)宁波物流存在的问题	(90)
(二)宁波物流服务业发展思路	(91)
(三)建设宁波物流工程	(92)
(四)宁波推进临港物流业发展应注意的问题	(94)

第五章 物流金融模式的发展历程	(95)
一、物流金融的概念	(95)
二、物流金融的内容及分类	(96)
三、早期的物流金融模式	(97)
(一)物流金融的含义	(97)
(二)物流金融的运作主体	(97)
(三)物流金融的运作模式	(98)
四、供应链金融	(98)
(一)供应链金融的含义	(98)
(二)运作主体	99)
(三)运作模式	(99)
(四)供应链金融的特点	(100)
(五)供应链金融出现的意义	(100)
(六)供应链金融的作用	(101)
(七)供应链金融的融资模式	(104)
(八)供应链金融融资模式的综合应用——应收与预付款组合 创新融资模式	(115)
五、物流金融与供应链金融的关系	(116)
(一)物流金融与供应链金融的区别	(116)
(二)运作过程中存在的问题	(117)
(三)解决上述问题的方法	(118)
六、产业链金融	(119)
(一)产业链金融产生的背景	(119)
(二)产业链金融的含义	(119)
(三)产业链金融的运作	(120)
(四)产业链金融的特色	(121)

(五)基于临港产业链的物流金融的特殊性	(121)
(六)发展产业链金融的意义	(122)
七、供应链金融与产业链金融的区别	(124)
(一)供应链与产业链的区别	(124)
(二)供应链金融与产业链金融的区别	(125)
第六章 物流金融在宁波—舟山临港产业链中所处的环节及其作用分析	(126)
一、物流金融在宁波—舟山临港产业链中所处的环节	(126)
二、物流金融的职能	(126)
(一)物流融资职能	(126)
(二)物流结算职能	(127)
(三)物流保险职能	(127)
三、物流金融存在的必要性	(128)
(一)整个供应链的有效运转需要金融业的大力支持	(128)
(二)金融服务业务创新更需要参与物流供应链的实际运作	(128)
(三)物流金融的发展提高了供应链的运转效率	(129)
(四)物流金融是实现供应链协调发展的关键	(129)
(五)物流金融能破解中小企业融资难题	(130)
(六)物流金融的开展能有效控制金融风险	(131)
(七)金融机构对物流金融的需求	(132)
(八)物流企业对物流金融的需求	(132)
四、物流金融的作用	(133)
(一)物流金融在宏观经济结构中的功能与作用	(135)
(二)物流金融在微观经济结构中的功能	(136)

第七章 产业链金融发展模式选择	(138)
一、物流金融相关理论	(138)
(一)物流金融的研究背景	(138)
(二)物流金融运行模式的分类方法	(139)
(三)物流金融运行模式的种类特点分析	(143)
二、对发展模式的理解	(145)
三、产业链金融发展模式的维度	(145)
(一)融资主体	(146)
(二)融资动因	(147)
(三)融资环节与融资方式	(147)
(四)融资运作模式	(147)
(五)融资具体形式	(147)
(六)担保及风险控制和解决方案	(148)
四、产业链金融发展模式的种类	(148)
第八章 基于宁波—舟山临港产业链的物流金融发展模式的创新研究	(149)
一、物流金融的运作模式	(149)
(一)物流金融的基本运作模式	(149)
(二)物流金融的创新运作模式	(150)
二、基于委托代理模型的物流金融模型分析	(152)
三、物流金融的一体化服务模式架构分析	(157)
(一)物流金融一体化服务模式的特点	(157)
(二)物流金融一体化服务模式构架	(159)

(三)物流金融一体化服务模式的效应分析	(167)
四、宁波开展物流金融业务的模式与对策	(171)
(一)宁波开展物流金融业务的可选模式	(171)
(二)宁波发展物流金融的对策	(175)
五、互联网为产业链融资注入新模式	(179)
第九章 典型行业的产业链金融模式	(182)
一、宁波市造纸行业现状及发展趋势	(182)
二、造纸行业产业链概述	(183)
(一)造纸行业整体产业链	(183)
(二)造纸行业细分产业链	(183)
三、产品面向终端市场的造纸行业产业链金融需求分析	(184)
(一)上游企业金融服务需求分析	(184)
(二)造纸业金融服务的需求	(184)
(三)下游经销商融资服务的需求	(185)
四、产品面向纸制品生产企业的造纸行业产业链金融服务需求分析	(185)
(一)造纸企业金融服务需求	(185)
(二)下游纸制品生产企业	(186)
五、产品面向终端市场的造纸行业供应链金融服务方案	(186)
(一)上游企业供应链金融服务方案	(186)
(二)造纸企业供应链融资服务方案	(189)
(三)下游经销商供应链融资服务方案	(190)
六、产品面向纸制品生产企业的造纸行业供应链服务方案	(191)
(一)造纸企业供应链融资服务方案	(191)
(二)纸制品生产企业供应链融资服务方案	(193)

第十章 基于宁波—舟山临港产业链的物流金融发展模式的风险管理

.....	(196)
一、物流金融风险基本理论	(196)
(一)物流金融风险的产生及研究背景	(196)
(二)物流金融风险面临的现状分析	(197)
(三)有关物流金融风险形成原因的理论	(200)
二、基于宁波—舟山临港产业链的物流金融风险现状与原因分析	(203)
(一)宁波—舟山临港产业链的物流金融风险现状分析	(203)
(二)产生物流金融风险的原因分析	(207)
三、基于因子分析的物流金融风险因素识别	(209)
(一)因子分析的基本思想及模型	(209)
(二)样本及指标选取	(215)
(三)因子分析	(216)
四、物流金融风险的指标体系构建及实例分析	(217)
(一)层次分析法原理	(217)
(二)物流金融风险的层次分析评价模型	(219)
(三)基于宁波—舟山临港产业链的物流金融风险评价的实例分析	(221)
五、物流金融风险管理体系构建及防范对策	(225)
(一)物流金融风险管理体系构建	(225)
(二)物流金融风险的防范策略分析	(226)
参考文献	(231)
学术名词索引	(241)

临港产业链的概念和内容

一、产业链的概念和内容

(一) 产业链的概念

产业链是用于描述一个具有某种内在联系的企业群结构的概念。它是产业部门之间客观形成的具有一定的技术经济关系、逻辑关系和时空布局关系的富于链条绞合能力的经济组织关系。简单地说,产业链就是相关产业之间形成的链条。

产业链也可以说成是一种产品的“生产—流通—消费”全过程所涉及的所有相关环节和组织载体构成的一个网络状结构,它是一个产业成长发展的必然产物。

(二) 产业链的内涵

我们可以这样理解产业链的概念,它是由资源加工深度不同的具有一定关联程度的,也是满足不同需求程度的产业层次的组合。因此,产业链包含四层含义:

①不同的产业层次。产业是和目标客户紧密联系的,多层次的开发有利于抓住各个层次中的核心客户,有利于扩大市场份额,促进产业链的形成。

②产业的关联程度。产业关联性是促进产业链形成的关键。产业关联性越强,链条就越紧密,资源的配置效率越高,资源利用率就会越高;资源的有效利用相当于降低成本,增加利润,因此开发产品务必要很强的关联性。

③资源加工深度。产业链越长,表明加工可以达到的深度越深;产业链形成的过程是产业深度与产业链长度比例发展的过程,延长产业链代表着产品的深度开发和附加价值的增加。

④满足的需求程度。产业链始于自然资源止于消费市场,但起点和终点并非固定不变,而是可以延伸的。延伸产业链是将一条既已存在的产业链尽可能地向上下游拓展延伸。产业链向上游延伸将使产业链进入到基础产业环节和技术研发环节,向下游拓展则进入到市场拓展环节。产业链越长,可以满足的需求程度越高。

产业链的实质就是不同产业的企业之间的关联,而这种产业关联的实质则是各产业中的企业之间的供给与需求的关系。

(三) 产业链的外延

产业链包含了价值链、企业链、供应链和空间链四个维度。这四个维度在相互对接的均衡过程中形成了产业链。这种“对接机制”是产业链形成的内模式。因此,要完整地理解产业链的概念,必须首先明确价值链、企业链、供应链和空间链的含义。

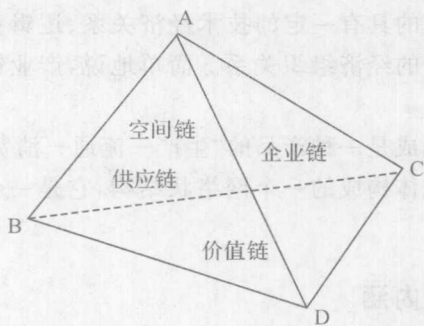


图1 产业链概念示意图

1. 价值链的含义

价值的创造是通过一系列活动进行的。价值链是对产业链的一种结构性描述,就是从价值的角度来看待产业链的每一个环节。

企业之间相互关联的生产经营活动,构成了一个创造价值的动态过程,即价值链。价值链侧重强调生产经营活动中所创造的价值,不创造价值的环节不属于价值链的组成部分。价值链在经济活动中是无处不在的,由于价值链