

北京物资学院产业经济研究学术文库

Hot Problem Studies
on Industrial Economy

产业经济 热点问题研究

赵 嫻 / 主编
褚晓琳 / 副主编

(第四辑)

科学文献出版社
SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

产业经济 热点问题研究 (第四辑)

赵 嫻 / 主编
褚晓琳 / 副主编

Hot Problem Studies
on Industrial Economy

北京物资学院产业经济研究学术文库



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

产业经济热点问题研究. 第四辑 / 赵嫻主编. -- 北京: 社会科学文献出版社, 2016. 11

(北京物资学院产业经济研究学术文库)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 9794 - 5

I. ①产… II. ①赵… III. ①产业经济学 - 研究

IV. ①F062.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 239179 号

· 北京物资学院产业经济研究学术文库 ·
产业经济热点问题研究 (第四辑)

主 编 / 赵 嫻

副 主 编 / 褚晓琳

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 许秀江

责任编辑 / 恽 薇 孔庆梅

出 版 / 社会科学文献出版社·经济与管理出版分社 (010) 59367226

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367018

印 装 / 北京季蜂印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 16.25 字 数: 216 千字

版 次 / 2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 9794 - 5

定 价 / 75.00 元

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010 - 59367028) 联系

 版权所有 翻印必究

前 言

2015 年我国经济总体上虽仍运行在合理区间，但呈明显的下行趋势，经济转型升级是当今中国面临的最为紧迫的任务之一。基于互联网、服务和信息化的“平台经济”近年来在我国快速崛起并蓬勃发展，不仅增进了居民消费支出、激励了商业生态方式转变和行业运营模式创新，更有助于我国创新型经济发展，助推我国经济的转型升级，因此平台经济作为一种重要的经济现象受到社会各界的广泛关注和特别重视。本书以平台经济为基本立足点，研究了互联网金融、上海自贸区建设、电商物流融合、钢铁产业突围、大学科技园服务产业升级、平台经济发展的模式和功能、电商创新发展、地方政府融资平台债务等八大经济热点问题，揭示了“平台”以及“互联网+”对国民经济各行业的影响，希望能激发读者深入思考，共同探讨我国经济的转型升级之路。

目 录

CONTENTS

专题一 互联网金融平台研究 1

近年来互联网金融在我国得到了快速的发展，以 P2P 为代表的互联网金融已成为经济热点问题，本文阐述了互联网金融平台的定义和现状，研究了平台的发展模式及存在的风险，提出了控制互联网金融平台风险的措施，最后展望了互联网金融的未来发展趋势。

专题二 基于金融服务创新平台的上海自贸区 发展研究 43

2013 年中国（上海）自由贸易试验区的推出引发全球关注，自贸区的设立将为中国深化改革开放提供可供借鉴的“制度试验池”和适合推广的新模式。文章从上海自贸区的形成背景出发，描述了上海自贸区的框架设计及特点，详述了自贸区的四大金融改革措施，通过比较国际上其他自贸区带来的借鉴和启示，分析了自贸区的影响效应，最后提出了上海自贸区面临的四大难题及自贸区金融服务创新平台的构建措施。

专题三 基于平台经济的电商物流整合案例研究 79

我国电子商务的快速发展带动了电商和物流的相互整合,推动了电商物流的融合发展。扩张十分迅速,带动了电商物流的迅速发展,文章选取了京东商城、顺丰速运及苏宁易购三家企业,较全面系统地阐述了企业在电商物流整合方面的发展战略和决策,并分析了行业的市场前景、外部环境威胁与内部优劣势条件,相信读者会对平台经济下的电商物流整合有全新认识。

专题四 基于平台战略的钢铁产业创新发展研究

——以万雄集团为例 110

近些年钢铁产业的发展呈现下滑趋势,市场的供大于求使钢铁产业面临严峻的挑战。目前利用电子商务网络平台拓展业务并寻求发展已成为钢铁产业发展的新亮点。文章以万雄集团为例分析了钢铁产业的发展现状,及目前单边市场业务的局限性,详述了万雄集团如何借助电子商务平台进行钢铁交易和业务创新,最后指出了钢材产业未来的发展方向和趋势。

专题五 利用大学科技园打造产业升级服务平台研究 128

在我国经济转型升级的背景下,多所高校异地共建大学科技园可以为地方产业构建良好的服务平台,集聚人才、资金和技术等更多的资源,促进科研成果研发和转化,助推地方产业转型升级。文章首先分析了产业升级的方向及面临的问题,然后详述了服务产业转型升级要求下的大学科技园所具有的优势及作用,并结合世界著名科技园——美国斯坦福科技园做了实证分析,最后

针对目前我国大学科技园的不足提出了相应的对策建议,希望能对大学科技园的发展提供有益的借鉴。

专题六 我国平台经济的发展模式与功能效应研究 149

进入 21 世纪,平台经济借助现代信息技术得到了突飞猛进的发展。文章从平台经济这一核心概念出发,回顾了平台的产生与发展过程,重点研究了平台经济的七种发展模式和四大功能,并总结了平台经济的四大效应,文章还分析比较了平台经济国内外的研究和发展,展望了中国平台经济的发展前景,文章初步构成了一个平台经济理论的研究框架。

专题七 平台经济下电商企业的创新发展研究 184

与实体经济正在快速融合的电子商务作为一种新型商业模式,已成为“互联网+”下配置资源的重要方式。本文通过分析电子商务的现状和存在的问题,借鉴国内外电子商务的发展,重点研究了平台经济下电商企业的四种创新路径,分别是:平台体系建设、商业模式创新、金融平台创新和技术研发创新。最后以阿里巴巴、百度和腾讯为例进一步剖析了电商企业如何布局平台体系,实现自身的创新发展。

专题八 中国地方政府融资平台债务研究

——基于风险分析与管理的视角 208

地方政府融资平台在推动我国城市化建设、促进地方基础设施和公用事业发展方面发挥了十分重要的作用,但是近年来,我国地方政府融资平台的总体债务规模快速上升,带来了许多

潜在的风险。文章基于风险分析的视角,分析了地方政府融资平台债务风险的成因,提出了保障地方融资平台债务偿还能力的建议,希望能借此形成有效的危机防范机制,化解地方政府债务危机。

参考文献.....	232
-----------	-----

后 记.....	247
-------------	-----

编 后 语.....	250
--------------	-----

专题一

互联网金融平台研究

一 互联网金融平台综述

（一）互联网金融产生背景

如果说 2012 年是互联网金融元年，那么 2013 年则是互联网金融的春天。从 2013 年 4 月 3 日由中国电子银行网报道的阿里金融之变——《金融互联网还是互联网金融》到 11 月 8 日的《各路神仙扎堆入场 互联网金融泡沫渐起》的报道，在短短 7 个月中，关于互联网金融的报道共达 2750 篇，而每一篇报道都是写互联网金融中的新动作。电商、信贷公司、基金、银行、保险、证券、互联网公司几乎和互联网或金融沾边的行业都在涉足互联网金融。从 2012 年 4 月京东收购网银在线开启自动支付业务、电商和小额信贷亲密接触、招商推出小企业的网上银行开始到 11 月份百度金融正式上线、“众宝疯抢”等，这一切无不使互联网金融成了当年的热点问题。

互联网金融之所以能够发展如此迅速，原因有：首先，人们收入大幅度提高，对投资产生了很大的热情，尤其是基金理财产品。2013

年中国人民银行调查统计司公布的第三季度储户调查问卷显示,倾向于“更多投资”的居民占36.3%,较上季上升0.6个百分点,居民偏爱的前三位投资方式依次为“基金及理财产品”“房地产投资”和“购买债券”,选择这三种投资方式的居民占比分别为24.8%、18.7%和16.2%。其次,我国商业银行的存款利率低于人们的期望值,粗略计算,2005到2013年每一年的通货膨胀率达7%,而存款利率仅为4%,如果这一结果被公布,储户将大跌眼镜。最后,互联网金融具有产品丰富、信息量大以及方便性高等特点,再加上推出的金融产品收益率高,受到网民追捧。互联网金融之所以引起人们的热议,成为热点问题,主要原因在于没有金融牌照的企业却能推出金融产品和金融工具,而且满足了普通人对于金融理财的需求和渴望。

但是互联网金融具体指的又是什么呢?它的代表模式是什么呢?互联网金融为什么会发展如此迅速?它的支撑平台又是什么?它们又会向什么方向发展呢?……为了解决这些问题,为了使互联网更好地发挥它的作用,我们对此展开了研究。

(二) 互联网金融平台的概念

在国内学者对互联网金融的定义中,谢平(2012)认为以互联网为代表的现代信息科技,特别是移动支付、社交网络、搜索引擎和云计算等,将对金融模式产生根本影响。可能出现既不同于商业银行间接融资,也不同于资本市场直接融资的第三种金融融资模式,称为“互联网直接融资市场”或“互联网金融模式”。宫晓林(2013)认为互联网金融是依托现代信息科技进行的金融活动,具有融资、支付和交易中介等功能。李文博等(2013)认为理论上任何涉及了广义金融的互联网应用,都应该是互联网金融,包括但不限于第三方支付、在线理财产品的销售、信用评价审核、金融中介、金融电子商务等模式。从狭义的金融角度来看,互联网金融则应该定义在与货币的信用

化流通相关的层面，也就是资金融通依托互联网来实现的方式方法都可以称之为互联网金融。

本文定义如下，互联网金融是金融机构、电商等以互联网为媒介，利用社交网络、电子商务、第三方支付、搜索引擎等形成庞大的数据量，使用云计算和行为分析进行大数据挖掘，以数据安全技术和资金的交易提供安全保护，从事金融产品或服务买卖行为的新的金融模式。而提供互联网金融服务的平台称为互联网金融平台。互联网金融平台模式主要包括传统金融机构互联网平台、互联网金融融资平台和互联网金融理财销售平台。

二 传统金融机构互联网平台

（一）概述

1. 银行互联网平台的概述

关于网络银行至今没有一个统一的定义。最早的网络银行定义是1998年巴塞尔银行监管会给出的“那些通过电子渠道，提供零售与小额产品和服务的银行”。这些产品和服务包括：存贷、账户管理、金融顾问、电子账务支付，以及其他一些诸如电子货币等电子支付的产品和服务。美国货币监理署给出的定义是：一些可以使银行客户通过个人电脑或其他智能化装置进入银行账户，获得一般银行产品和服务信息的系统。2000年美联储给出的定义是：利用互联网为其产品、服务和信息业务渠道，向其零售和公司客户提供服务的银行。英国金融服务局给出的定义则为：通过电子设备和其他电子手段，为客户提供信息、银行产品和服务的银行。香港监管局给出的定义为：通过互联网或其他电子传送设备提供银行服务的公司，但不包括利用互联网或其他电子方式作为向客户提供产品或服务的另一途径的现有持牌银

行。通过以上各种金融或银行机构给出的网络银行的定义，可以归纳出以下共同点：利用互联网或其他电子方式或服务渠道，提供银行产品、服务和信息。其中香港监管局的定义区分出了纯网络银行和支点网络银行。由于我国网络银行主要是传统商业银行业务的延伸，所以本文主要介绍这一类的支点网络银行。

其具有以下特征：①虚线性，网络银行通过互联网在虚拟的网络世界里开展商业活动，相比传统银行，最大的影响因素是不再受时空的限制，在任何时间、任何地点都可以提供服务，同时降低了经营成本、提高了效率；②混业性，传统银行业务的范围十分清晰，而网络银行的业务范围正处于高速发展中，其业务融合银行、证券、保险等各行各业的经营业务，表现出混业特点。

2. 证券互联网平台的概述

证券的互联网化是指券商或证券公司利用互联网等技术，为投资者提供证券交易所的及时报价、各类金融信息、市场行情分析等服务，并通过互联网帮助投资者进行网上开户、委托、交易、交割和清算等证券交易，实现全过程的实时交易。

其具有以下特点：①信息优势，证券公司通过在网上发布信息和电子邮件发送信息，可以在极短的时间内向所有客户传递几乎没有数量限制的信息；②成本优势，传统的营业部一次性投资至少在 500 万元以上，豪华一点的高达数千万元，月均营业费在几十万元以上，证券的网络化则减少了营业部的开办数量，降低成本的同时也降低了佣金的费用，具有无限扩张的时空优势。

3. 保险互联网平台的概述

网络保险是指实现保险信息咨询、保险计划书设计、投保、缴费、核保、承保、保单信息查询、保权变更、续期缴费、理赔和给付等保险全过程的网络化。网络保险无论从概念、市场还是到经营范围，都有广阔的发展空间。网络保险是一种新兴的以计算机网络

为媒介的保险营销模式，有别于传统的保险代理人营销模式，是指保险公司或新型网上保险中介机构以互联网和电子商务技术为工具来进行保险的经营管理活动。

其具有以下特点：①直接性，网络保险突破了传统保险受交易双方活动时间、空间的限制，减少了保险中介，可以使消费者和保险公司之间的相互作用更加直接，保险公司还可以根据消费者的个性化需求开展一对一的营销活动；②电子化，消费者与保险公司之间的交易，都采用电子保单、电子支付等方式完成投保业务，基本上实现了无纸化交易，这克服了传统保险公司书写任务繁重、保险单据保存量巨大且传递速度慢的缺点，实现了快速、准确的双向数据传递和信息交流。

（二）平台模式

1. 银行互联网平台模式

（1）一站式。一站式指的是金融机构能够提供客户所要求的任何金融服务，包括银行服务、经济服务和保险服务等。

（2）虚拟一站式。虚拟一站式的功能和一站式一样，它与一站式主要的差别在于各种金融产品和服务并不是来自一家金融机构，而是来自使用同一个品牌的多个合作伙伴，客户感觉还是在一站式的购物环境中。

（3）单一产品最佳服务式。单一产品最佳服务式是指只专注于某一类金融产品，保证客户得到的服务是最佳的。

（4）金融服务门户网站。金融服务门户网站是一种新兴的商业模式，也是最具有发展潜力的一种模式，是一站式的更高阶段。它是指银行利用所掌握的大量客户资讯，在充分了解客户需求的前提下，充当电子经纪人，利用自己的网站为客户寻找合适的产品，并在中间赚取中介费和手续费。

2. 证券互联网平台模式

(1) 券商的运营平台模式。券商的运营平台模式经历了四个阶段：一是设立协调性的过渡机构。网络证券交易在中国刚兴起时，发展非常快，券商不能在短时间内组建专门常设机构，有些网络证券交易选择设立协调性过渡机构。这时期的券商对于网络证券交易的开展问题还没有清晰的战略，只是意识到网络证券交易是一种十分有发展前途的交易模式，为了抢占先机而成立协调性过渡机构。这些网络证券交易临时机构的主要工作是为网络证券交易开展前期准备，如技术的引进。二是下属营业部各自为政。由于规模实力比较小，或者是兼并重组后技术不太统一，有的券商在网络证券交易方面没有一个统一的规划和平台，因此各下属营业部须应付来自同行的竞争。三是设立专门的网络证券交易部门。在网络证券交易业务取得一定的发展之后，一些券商开始考虑在公司内部设立专门的网络证券交易业务部门，如电子商务部、网络交易部、网络营业部和交易渠道部等。四是相对独立的运营模式。最典型的是西南证券飞虎网，有自己的网点，以“证券+网站+银行”的飞虎模式受到媒体和业界的关注。

(2) 券商的服务平台模式。券商的服务平台模式主要包括四种：一是与银行、保险公司等金融机构联盟的模式，主要代办开户、网络交易、银证转账等业务；二是与网站、IT公司联盟的模式；三是与资讯、咨询公司联盟的模式，券商一方面可以借助自身的研究力量整理一些资讯信息，为客户提供咨询报告，另一方面可以通过资讯、咨询公司联盟的方式为客户提供相关服务；四是与电信公司联盟的模式，网络证券交易的发展一方面为券商带来了可观的经济效益，另一方面也发展了一大批互联网用户，实现了券商与中国电信的双赢。

(3) 券商的技术平台模式。券商的技术平台模式包括两个方面。一方面是网络证券交易的前台。一是营业部与互联网连接，实际就是证券公司下属的各营业部自建网站，依托营业部现有的交易系统开展

业务，由公司的电子商务部为营业部网络交易提供技术支持和其他服务；二是营业部通过外部网络服务商与互联网连接，处理客户的下单请求，并从互联网上实时获取股市行业信息和成果结果。另一方面是网络证券交易的后台。一是单营业部模式，是由中心端服务器接收用户交易指令，并将其不加解释地发送给中心端所连接的各营业部，由营业部最终完成交易模式。二是总部转发模式，是由证券公司总部对多家营业部的交易进行集中管理的模式。三是集中交易模式，一种是集中报盘模式，即各营业部通过一个统一的席位报盘，但是各营业部都有各自独立的数据库和交易系统；另一种即各营业部在整个公司的IT系统中只是一个操作终端，所有股民的资金、托管资料全部集中在证券公司总部，同时报盘也是总部进行的。四是区域集中交易模式，通过设立几大并行的区域中心，将分散的经营部的数据集中到就近的区域中心，完成业务处理后，再由各区域中心直接向证券交易所报盘。

3. 保险互联网平台模式

(1) 网络保险信息平台模式。采用网络保险信息平台模式的网站主要限于推广自家公司的险种，如泰康在线、华泰和新华人寿等，在自己网站上提供保险产品的介绍，进行信息咨询服务。此种模式是一些传统保险公司利用计算机网络技术对传统保险行业的改造，能够全面提高企业素质，实现保险行业的传统变革。此类网站拥有明确的业务和客户资源，有母公司强有力的支持，为传统保险公司提高经营管理水平、整合内外部资源、实现跨越式发展提供了前所未有的机遇。

(2) 网络保险超市平台模式。网络保险超市平台模式即新型的保险中介提供的保险产品的一站式服务平台。保险中介把有关联的所有保险公司的保险产品信息放在一个网站上进行介绍，让用户自主比较选择所需要的保险产品，将用户和保险公司联系起来，从中收取较低的佣金和手续费。此外网络保险超市对于具体某一个保险产品的情况

不如原保险公司熟悉，所以消费者一般也只是把网络超市作为一个对保险产品性价比的比较查询，至于之后的投保和售后服务都是通过各个保险公司的网上交易平台来实现的。

(3) 网络保险经纪人平台模式。网络经纪人平台模式是基于互联网进行多种定期产品经纪销售的网站。这也是新型保险中介公司建立的供经纪人展业的虚拟网络交易平台。网络经纪人与传统经纪人相比，主要在于能为顾客提供有吸引力的产品。这种模式是传统经纪人的网络化，同样可以向专业的经纪人进行保险咨询。网络保险经纪人相比于传统的保险经纪人给了客户更大的选择空间，客户可以通过多方咨询比较来选择适合自己的保险，而且这种方式省去了客户相当多的时间和精力。

(三) 金融互联网平台的发展状况

1. 银行互联网平台的发展状况

(1) 电子银行交易快速增加。2013 年中国商业银行电子银行交易笔数高达 1245.4 亿笔，电子银行替代率达到 79.0%。预计随着移动互联网的爆发，未来商业银行将形成以网银支付为基础，移动支付为主力，电话支付、自助终端、微信银行等多种电子渠道为辅助的电子银行业务结构。首先，电子银行能够满足用户对办理银行业务便捷性的需求，且随着互联网的快速发展，电子银行渗透率不断提高，因此电子银行交易笔数快速增长；其次，国内主要商业银行的电子银行替代率均已在高位，可提升空间缩小，电子银行已逐步走向成熟，因此，商业银行电子银行替代率平稳上升，增速放缓；最后，银行对电子银行渠道依赖性逐步增强，未来商业银行面临更多挑战，对电子银行的影响将会加大。电子银行业务将进行结构调整，业务形态更多元化的银行将具备更大的发展潜力。

(2) 网上交易规模扩大，增速放缓。2013 年中国商业银行网上

银行交易规模达到 930.2 万亿元，增长率为 24.6%。预计未来网上银行交易规模将保持一定的速度稳定增长，但增速放缓。首先，网上银行发展时间长，交易规模基数不断增大，且多元化电子银行手段有所分流，导致网上银行交易规模增速放缓；其次，2013 年银行业整体业绩增速较慢，加上第三方支付等相关产业的侵蚀，导致网上银行交易规模增速放缓；最后，电子商务、互联网金融及网络经济的走强，有利于促进网上银行的稳定发展，网上银行交易规模仍能保持平稳的增长态势。

(3) 手机银行用户规模增加。2011~2013 年我国手机银行用户规模呈现爆发式增长，2013 年达到 4.6 亿，同比增长 55.5%，与移动网民规模差距逐渐缩小。但是未来手机银行用户增速将会明显放缓，艾瑞预计至 2017 年，手机银行用户将超过 7 亿。近两年来手机银行用户增速较快的原因在于各大银行对手机银行业务的重视，在营销推广方面非常积极主动，并且给予银行员工很大压力，使得手机银行用户规模得到了迅速提高。而未来增速明显放缓的原因在于以下三个方面：首先，银行用户接近瓶颈，手机银行用户的前提是该用户是银行用户，而在这部分银行用户转化成手机银行用户后，再争取更多的手机银行客户的难度就要大很多；其次，移动互联网用户接近瓶颈，手机银行是基于移动互联网的银行产品，因此在移动互联网用户规模的压力下，手机银行用户的发展也将遇到困难；最后，用户质量将得到重视，前期手机银行用户规模的提升是粗犷式的发展，注重用户的获取，而轻视用户的深度开发，未来在用户获取难度增加的环境下，用户质量的提升将成为手机银行发展的重点，因此对于用户规模的扩张就会有所影响。

(4) 银行系“宝类产品”“理财产品”迅速增加。自余额宝上线以来，互联网理财热潮不减，商业银行也乘势推出了自有的“宝类”理财产品。其中，中国银行、建设银行、工商银行、交通银行这四家