

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2012156256

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

石材产业链金融服务模式研究

Research On The Financial Service mode
Of the Stone Industry Chain

陈辉远

指导教师姓名: 郭朝阳 教授

专业名称: 工商管理 (EMBA)

论文提交日期: 2015 年 11 月

论文答辩日期: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 11 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

中小企业融资难的主要原因是信息的不对称。为缓解融资难的问题，商业银行重点推出了产业链金融。产业链金融是近年来商业银行重要的金融创新之一。通过充分发挥银行金融平台的作用，全方位为上中下游企业提供金融类和非金融类服务，实现对产业链上企业的信息共享和资源整合，监控链上企业的物流、资金流和信息流，解决信息不对称问题。本文在研究产业链金融理论和商业模式理论的基础上，以民生银行介入石材行业，并提供产业链金融模式为例，对服务的效果及存在的问题深入剖析，提出改进的建议和对策。

本文的研究结构大致如下：

第一章，绪论。本章介绍研究背景与意义，提出本文研究的问题、研究思路、文章框架和研究方法。

第二章，概念及理论基础。本章研究产业链金融和商业模式及创新的相关概念及理论基础，反映目前研究状况，为本文提供相关理论信息，指导论文研究。

第三章，产业链金融需求及创新模式。本章首先介绍石材行业现状，详细阐述了2014年石材行业经济总体的运行情况、当前面临的主要问题、对策及发展趋势预测。接着简述产业链各个环节，在此基础上剖析企业的金融需求点，最后简要介绍目前各家银行针对石材行业的产业链金融服务创新模式。

第四章，案例分析。本章以民生银行石材产业金融事业部金融服务模式为例，针对矿山开采、荒料贸易、石材加工和石材销售四个节点，分别阐述了矿山、交易融资、市场、商务撮合和小微金融服务方案。最后分析了民生银行石材产业金融事业部的金融服务成效及存在的问题。

第五章，全产业链金融的经营对策、建议及总结。针对以上的存在的问题，提出对策与建议。同时阐述产业链金融模式的可复制性。

关键词：产业链金融；商业模式；石材；案例分析

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

The main reason for the financing difficulties of small and medium-sized enterprises is the asymmetric information. To ease the financing difficult problem, commercial banks introduced the financial industry chain. In recent years, industrial chain finance is one of the important financial innovations of commercial banks. By giving full play to the role of banking and finance platform, commercial bank give the middle and lower reaches of the enterprise financial and non-financial services, implementing of supply chain enterprise information sharing and resource integration, monitoring chain enterprise logistics, cash flow and information flow, solving the problem of asymmetric information. Based on the study the theory of the financial industrial chain and business model, as Minsheng Bank intervening and providing the stone industry chain financial model an example, researching the effect of service and in-depth analysis of existing problems, and putting forward the suggestions and countermeasures of improvement.

The structure of this paper is roughly as follows:

Chapter 1, introduction. Introducing selected topic background, meaning, the problem, research ideas, framework and methods.

Chapter 2, concept and theoretical basis. Research on the concept and theoretical basis of the financial industrial chain and business model innovation, for providing information related theory and guiding research papers.

Chapter 3, the financial needs of the industrial chain and the financial innovation model. Firstly, introducing the status quo of stone industry, including stating the overall operation of stone industry economy in 2014, the current main problems, countermeasures and forecasting development trend. Then, briefly describing the industrial chain each link and analyzing the financial needs of enterprises. Finally, discussing the financial service innovation patterns of banks for the stone industrial chain.

Chapter 4, case analysis. Firstly, As financial service pattern of stone industry financial group of Minsheng Bank an example, respectively expounding the mining, trade finance, market, business matching and small micro financial service plan for mining, block trade stone, stone processing, and sales. Finally, analyzing the

achievements and existing problems of financial services of stone industry financial group of Minsheng Bank.

Chapter 5, management countermeasures and suggestions of the whole industry chain of financial and summary. In view of the existing problems, and putting forward countermeasures and suggestions. Finally, stating the financial model of the Industry chain can be copied.

Key words: Financial Industry Chain; Commercial Pattern; Stone; Case Analysis

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

第一章 绪论	1
1.1 研究背景及意义	1
1.2 研究思路与文章框架	1
1.3 论文研究方法	2
第二章概念及理论基础	3
2.1 产业链金融相关概念	3
2.1.1 产业链	3
2.1.2 产业链金融	3
2.1.3 产业链金融的特点	4
2.1.4 发展产业链金融的意义	5
2.1.5 国内外产业链金融的运作	7
2.2 产业链金融理论	9
2.2.1 国外理论	9
2.2.2 国内理论	9
2.3 商业模式理论	10
2.3.1 商业模式概念	11
2.3.2 商业模式创新	14
第三章产业链金融需求及创新模式	17
3.1 石材行业现状	17
3.1.1 石材行业概况	17
3.1.2 中国石材业经济运行的总体情况	18
3.2 石材行业产业链金融需求分析	23
3.3 石材产业链金融创新模式	25
第四章案例分析	27
4.1 民生银行石材产业金融事业部概况	27
4.2 石材行业金融服务方案	27

4.2.1 矿山开发综合服务模式	27
4.2.2 全产业链交易融资模式	28
4.2.3 市场建设综合服务模式	31
4.2.4 石材商务多维撮合模式	31
4.2.5 小微客户综合服务模式	32
4.3 石材产业链金融服务成效	33
4.3.1 完善信贷体系, 提供有效支撑	33
4.3.2 优化服务模式, 全面开展服务	33
4.3.3 强化风险管理, 实现持续发展	34
4.4 石材产业链金融服务存在的问题	35
第五章全产业链金融的经营对策、建议及总结	37
5.1 对策与建议	37
5.1.1 以平台建设为基础	37
5.1.2 坚持全产业链开发, 做深做透做专	37
5.1.3 以创新和整合为主要手段	37
5.1.4 全产业链金融以经营风险为重要理念	38
5.2 总结	38
参考文献	40

第一章 绪论

1.1 研究背景及意义

中小企业融资难问题由来已久，因中小企业大部分为民营企业，老板普遍学历不高，对于内部管理较为不规范，金融机构很难获得真实的财务状况、交易情况和信用状况等，收集信息相对较为困难；企业资产规模较小，进入门槛较低，竞争较为激烈，经营风险较大，同时由于信息透明度较低，金融机构对于信贷资金的监控、贷后经营情况等风险控制较弱。外加中小企业可抵押的资产不多，导致融资难，与金融机构有合作的中小企业的金融也较小。产业链金融改变了传统的企业信贷模式，针对中小企业所处的产业链进行整体开发，提供全产业链金融解决方案，一定程度上缓解中小企业融资难问题。

近年来，石材行业持续高速发展，5年间产值增加3倍，增至3千亿美元左右，产业发展迅速。但是目前来说，石材行业中小型企业偏多，集中度较低，银行对于石材行业的专业认知度较低，所提供的融资服务不均衡，更多集中于利润率较低、竞争较为充分的加工环节，较少投入到石材加工的上下游环节，且普遍融资利率较高。因此，为更好地满足石材行业客户的融资需求，适应市场经济发展需要，同时开发商业银行的核心竞争力，创造竞争优势，提升创造价值，民生银行探索建立针对石材行业的产业链金融服务模式势在必行。本文在分析产业链金融模式基础上，以民生银行石材产业金融事业部为例，研究探索产业链金融服务问题，旨在总结并反思目前产业链金融服务存在的问题，以及下一步如何更好完善产业链金融服务模式。

1.2 研究思路与文章框架

本文在分析石材产业链模式的基础上，以民生银行石材产业金融事业部为例，研究探索产业链金融服务问题，全文共包括5章内容：

第一章，绪论。本章介绍研究背景与意义，提出本文研究的问题、研究思路、文章框架和研究方法。

第二章，概念及理论基础。本章研究产业链金融和商业模式及创新的相关概念及理论基础，反映目前研究状况，为本文提供相关理论信息，指导论文研究。

第三章，产业链金融需求及创新模式。本章首先介绍石材行业现状，详细阐述了2014年石材行业经济总体的运行情况、当前面临的主要问题、对策及发展趋势预测。接着简述产业链各个环节，在此基础上剖析企业的金融需求点，最后简要介绍目前各家银行针对石材行业的产业链金融服务创新模式。

第四章，案例分析。本章以民生银行石材产业金融事业部金融服务模式为例，针对矿山开采、荒料贸易、石材加工和石材销售四个节点，分别阐述了矿山、交易融资、市场、商务撮合和小微金融服务方案。最后分析了民生银行石材产业金融事业部的金融服务成效及存在的问题。

第五章，全产业链金融的经营对策、建议及总结。针对以上的存在的问题，提出对策与建议。同时阐述产业链金融模式的可复制性。

1.3 论文研究方法

(1)拟采用以规范分析为主、实证分析为辅的研究方法。本研究以对现有国内外产业链金融理论和商业模式及创新理论进行分析梳理为基础，结合系统科学的理论方法，对产业链金融和商业模式的相关概念、意义和运作方式进行规范分析，为探索产业链金融服务模式奠定基础。最后，运用实证分析中的案例分析方法，对所提出的理论进行运用分析及拓展。

(2)比较研究法。比较研究法是将属于同一范畴的两个以上的事物进行对比研究，分析他们的共性和区别，研究事物发展的共同条件以及不同特点。本文在研究产业链金融时，将国内外产业链金融的运作方式、相关理论以及国内各家银行产业链金融服务模式进行比较，从而有利于更加深刻地探究及改善产业链金融服务中小企业的商业模式。

第二章 概念及理论基础

2.1 产业链金融相关概念

2.1.1 产业链

产业链描述的是生产者内部及生产者之间生产产品或提供服务活动所经历的增加价值的过程,它涵盖了创造商品或提供服务所经历的从原材料到最终消费品的全过程。社会分工的细化,导致没有任何一种产品或服务可以完全由单一公司提供。由于产业链上的企业是相互依存的,所以公司可以提供给客户的价值,不仅受限于自身的能力,还受到其上游和下游企业的影响。

价值连接是产业链形成的必要条件,通过价值连接使处于产业上中下游的企业构成集合。处于价值核心位置的往往是实力较强的大型企业,较弱的中小企业将其围绕分享其中价值。由于处于产业链上下游的企业一般规模较小,财务信息不透明,经营管理较为不规范,加上抗风险能力较差等问题,通常很难从金融机构处获得融资来满足短期资金缺口,从而错过很多发展机遇。至于长期资金的筹资,则难度更大,严重影响企业的生产发展和壮大。因此,如能围绕核心企业,给予产业链中实力较弱的中小企业提供金融服务,对于金融机构来说,具有较高的收益和较低的风险。

2.1.2 产业链金融

产业链金融是指银行为核心企业提供融资服务的基础上,将核心企业及其上下游的中小企业实现捆绑,从上游原材料采购、中间半成品成品生产及最终将产品销售给消费者的整个链条,将原本较为零散的链上个体,作为一个整体,全面为链上的企业及个人提供融资服务,通过企业之间功能分工和合作,实现整个产业链的增值。

产业链金融的业务发展模式与传统的商业银行业务发展模式的最大区别在于如下几个方面:

首先，服务对象的延伸。传统上，当银行为企业提供金融支持，将每个企业视为独立的个体，每个企业融资设计强调各种担保。但是，产业链金融突破传统思维，将供应商、制造商、分销商和最终用户一起作为一个整体，全面为链条上的多家企业提供融资服务链条，通过相关企业功能分工和合作，实现整个供应链的不断增值。

其次，盈利模式的改变。传统商业银行业务的盈利模式较为单一，主要是点对点的单一路径盈利，产业链金融则将盈利模式转换成了单点对多点的复合型盈利模式，利润的来源由原来的核心客户增加到其上下游企业，大大缓解了商业银行原本在激烈的市场竞争中不断收窄的利润问题。

最后，金融风险的管理。传统商业银行业务更多强调现实的有形资产的抵押和质押，强调抵质押物的有效性和变现能力，金融风险的管理较为静态且单一；产业链金融业务模式由于扩大了服务对象的范围，介入到整条产业链上，动态考察企业个体在整个产业链条的位置和作用，同时上下游企业的分工和管理模式存在差异，商业银行可以根据不同的类型企业的风险特征进行风险组合管理。

产业链金融是近年来兴起的商业银行重要的金融创新之一，是商业银行应对产业界的变化趋势而提出的一种崭新的融资形式。通过充分发挥银行的金融平台作用，为上中下游企业提供全面的金融和非金融服务。商业银行以产业链金融模式服务实体经济，除了提供多样化、差异化的综合服务，提高对金融资源的利用效率外，还可以大大提高整个产业链的运营效率和竞争力，促进产业转型。

2.1.3 产业链金融的特点

产业链金融主要有以下四个特点：

1、长期稳定性

产业链金融短期运行方式主要是依据产业链上企业的交易活动设计方案，资金随着产业链的生产周期而运转。银行通过短期资金介入企业成长期的业务，逐渐由小业务量滚动成大业务量，从而节约交易成本。借助该种方式，银行除了可以控制风险和创造出新的金融产品外，还可以从产业链企业中得到有关于产业和企业的相关数据和信息。产业链金融的长期形式，时间较长，风险较高，

关系到产业链的成长与发展，但银行可以先从短期融资形式介入，逐步拓展到长期融资形式。

2、整体性

产业链金融具有整体性，主要体现在三方面：首先，从它服务的融资主体的范围上来说，它可以服务产业链上的所有企业；其次，根据产业链上企业的实际融资需求，银行可以提供短期和长期融资，灵活性大。最后，在产业链金融中，资金主要根据产业链中物流、信息流和资金流为依据进行整体性分配。

3、融资外包性

融资外部性主要指与第三方公司合作过程中，部分融资安排设计由第三方公司代理。在产业链金融执行过程中，银行引入融资服务机构合作，如物流公司、监管公司等第三方公司，部分融资安排设计由第三方公司代理，而第三方公司对于各企业的融资计划都实现会有一个预测，所以，当企业产生资金需求时，只要相应的条件符合该融资计划的设计，就能够迅速得到资金，从而提高企业的融资效率，降低交易成本。

4、风险易控性

产业链金融的前提是企业拥有真实的贸易背景，短期还款来源是贸易的自偿性。从银行的角度出发，在发放贷款后，银行能够控制资金和物流的去向，实时跟踪贸易与还款资金的动态，保证资金的安全。从长期融资的形式来看，以融资服务机构的担保和整个供应链的绩效为依据，资金的安全性能得到保障，较好地控制风险。

以上四个特点中，长期稳定性、整体性和融资外包性能够较好地解决交易成本高的问题，而风险易控性能够较好地解决融资风险问题。

2.1.4 发展产业链金融的意义

产业链金融将银行、企业、物流、协会、信托和基金等第三方金融和非金融机构紧密联系在一起，在促进实体经济发展、有效防范金融风险、实现商业银行差异化、品牌化等方面具有重要作用。

第一，有利于巩固银行的客户群基础，控制融资风险，提高资金运作效率。产业链金融促使商业银行从“融资中介”逐步转变为集提供融资、结算、收款、

付款、网银、财务顾问、管理咨询、产业链整合等多种金融服务于一身的“服务中介”，针对各产业环节、各类型企业、各区域不同特点，提供综合化、差异化的产品与服务模式，大大增强了与目标客户的结合度。同时，商业银行利用产业链金融生态圈中的物流、质押监管等第三方机构，全面掌控整个产业链的物流、信息流和资金流，从而由原先对个体的评估转变为对产业链的整体评估，大大降低了信贷风险。商业银行通过现金管理服务和以产业链贸易产生的未来现金流作为直接还款来源等方式，提高了社会资金运行效率。

第二，增强企业活力，解决中小企业融资难的困境，提高整个产业链的效率和竞争力。通过整合银行的现金流和企业的物流、信息流，增加产业链内企业的信用评级，整体提高企业融资能力，并可以进一步对产业链上中下游企业提供全面的金融和非金融服务，促进产业链资金流和物流速度，提升企业盈利能力。同时，商业银行借助产业链金融的信息整合平台，能全面客户地了解企业经营状况，减少银企之间的信息不对称，并借助“信用捆绑”连接核心企业与链上的小微企业，有效帮助小微企业摆脱融资难与供销失衡困境，从而大幅提升产业链生产效率与产业链整体竞争力。

第三，有利于打造全新安全的金融生态圈，促进产业转型升级。产业链金融生态圈是指商业银行通过整合基金、信托、保险、物流、行业协会等金融与非金融资源，围绕产业链上各主体的需求，提供全方位的金融服务，从而将金融机构、非金融机构以及产业链上的所有企业有机联系在一起，构筑安全稳定的金融生态系统。在产业链金融生态圈下，产业链将逐步演变能具有大企业主导、中小微企业参与协作的分工模式，同时演变成兼具“稳定交易、利益共享”特征的价值链体系。通过对产业链进行全面风险评估，对物流、资金流、信息流进行全程监控，不断优化各种金融产品和服务，引导并推动重点领域与行业转型调整，解决产业链失衡问题，促进产业转型升级。

综上，发展产业链金融可以扩大银行的客户群，使商业银行提供多样化和差异化的金融服务，加强与客户的粘性；在解决中小企业融资难的基础上，有助于企业提高产业链的生产效率和竞争能力；整合金融资源与非金融资源，促进产业转型升级。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.