



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年10月]浅谈物流金融服务与物流企业未来竞争力

【字体: 大 中 小】

作者: [王冬 王文岗] 来源: [本站] 浏览:

摘要: 作为顺应市场发展、实现多方共赢的创新型物流服务, 物流金融不仅有利于中小企业行金融业务的创新, 也是提高物流企业竞争力的重要方式。本文以我国物流企业的未来竞争, 对发展物流金融服务的具体策略和路径进行了深入探讨, 指出物流金融服务必将推动物管理创新和业务发展, 成为我国物流企业决胜未来和物流产业迅猛发展的重要手段。

关键词: 物流金融 服务 物流企业 竞争力

在供应链系统中, 物流是基础, 资金流是保障。当前, 把物流服务与金融服务相结合进行服创新, 是金融机构(特别是商业银行等)、担保机构、物流公司等相关企业在市场竞争中求发途径。

物流金融作为物流业与金融业相结合的创新产品和衍生服务, 它不仅能提高第三方物流企业力, 经营利润, 而且可以协助客户企业, 特别是中小企业拓展融资渠道, 降低融资成本, 提使用效率。

因此, 物流金融成为当前物流企业和金融企业拓展发展空间、增强竞争力的重要领域, 物流和信息流的结合也由此从概念变成现实。

一、物流金融内涵及其对物流企业的意义

众所周知, 在生产、流通、消费的整个供应链过程中, 从原材料生产、采购到产品生产加工输、配送和批发、零售等一系列环节, 都存在大量的库存活动。这些库存虽然是保障生产和进行不可或缺的, 但是也会让生产企业、商贸企业的流动资金造成沉淀和占用, 使企业的发约。

因此, 在融资能力不强的情况下, 利用存货进行融资, 就成为企业新的融资渠道。而对存货是物流服务基本功能的体现, 掌握客户物流过程的物流企业, 作为信息流和物流的汇集点, 开展融资业务最有效的合作者。由此, 物流金融作为物流服务的延伸和新兴增值服务, 就应了。

物流金融是一个新概念, 是指面向物流运营的全过程, 通过开发、提供和应用各种金融产品务, 实施物流、资金流、信息流的有效整合, 组织和调节供应链运作过程中货币资金和信用从而提高资金运行效率的一系列经营活动。

狭义而言, 物流金融是物流企业在物流业务过程中利用贷款、承兑汇票等多种信用工具为生下游经销商、上游供应商和最终客户提供集融资、结算、资金汇划、信息查询等为一体的金服务。这类服务往往需要银行的参与, 最终使供应商、生产商、销售商、银行各方都能受益流在整个供应链中快速有效运转。

物流金融是顺应市场发展、实现多方共赢的创新型物流服务, 作为一项延伸服务, 其日益成务的一个重要利润来源。物流金融对于物流企业的重要作用, 主要表现在以下几个方面:

(一) 提高供应链的运行效率

供应链是指利用计算机网络技术, 全面规划供应链中的商流、物流、信息流、资金流, 并对划、组织、协调与控制。供应链中的“四流”是同步的, 不能隔离地运行, 任何一方面的不响供应链效率。然而, 不可避免的库存占用了大量资金, 影响了企业的资金周转, 造成了率的低下。而物流金融将库存转化为资金, 提高了供应链的资金周转率。

(二) 物流企业新的利润源

企业竞争的结果导致物流服务的利润下降, 迫使物流企业开辟新的服务领域, 金融服务就成高企业竞争力, 增加利润的重要业务。UPS认为, 对于卡车运输、货代和一般物流服务而言, 争使利润率下降到平均只有2%左右, 已没有进一步提高的可能性。而对于供应链末端的金融说, 由于涉足企业较少, 目前还有广大空间。于是, 包括UPS在内的几家大型物流企业在物加了一项金融服务, 将其作为争取客户、增加企业利润的一项重要举措。

(三) 提升物流企业竞争优势

“贷款难”一直是困扰我国中小企业的难题, 而三方物流企业通过向中小企业提供物流金融以缓解中小企业资金缺乏问题, 从而受到中小企业的青睐。因此, 物流金融正成为物流企业获取竞争优势的重要手段。例如, 仓单质押是典型的为中小企业提供融资的物流金融服务。

(四) 提高物流企业的风险防范能力

物流活动中的风险, 存在于物流活动的各个环节, 包括运输、装卸、包装等。利用物流金融中的保险服务, 可以为物流活动保驾护航, 从而有效提高物流企业的风险防范能力。

因此, 物流金融服务是以资金为纽带、物流服务为平台, 物流企业与银行合作开展的物流与金融相结合的服务创新。物流企业通过开展物流金融服务业务, 不但巩固了原有的客户关系, 开拓了新的服务市场, 成为业务和利润新的增长点, 而且使物流企业的服务水平和管理能力得到提升, 大大提高了物企业在供应链中的号召力, 有助于形成物流企业的市场竞争优势。

二、我国物流企业开展物流金融服务的现状

目前而言, 我国物流金融的服务程度不高, 大多还停留于向供应链上的某个环节提供相关的融资服务。对于贯穿供应链全过程的物流金融服务来说, 我国的物流金融服务市场尚存在诸多问题和制约因素, 有待提升与突破。

(一) 物流金融服务的业务流程不规范

由于物流金融服务在我国发展的历史时间不长, 还没有制定相对科学、合理统一的作业规范, 物流企业和银行没有统一标准可以参照。银行没有专门针对物流金融信贷业务的操作规范, 还是运用一般信贷操作流程规则来办理物流金融信贷业务, 致使物流金融信贷业务手续异常繁琐, 效率低下。就拿仓单质押业务来说, 目前不同地区、不同银行都有不同的操作模式和合同条款。为了控制金融物流业务中的仓单风险, 有的第三方物流企业根据自身情况和经验积累, 制定出自己的仓单管理规范。这从企业着手控制风险的角度来看, 起到了一定的效果, 但从行业角度来看, 这种状况不利于业务操作的风

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment biography discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment biography discover

控制,程序也比较繁琐,而且不同企业的规范也给银行和中小企业带来了一定程度的风险。此外,由于物流企业、银行的信息程度不高,没有办法在实施物流金融业务的同时实现协同信息化,及时进行信息的沟通和共享以及银行对业务的监管和客户对服务过程的跟踪,从而影响了物流金融业务实施过程中对风险的反应和处理能力。

(二) 物流金融人才匮乏

西方国家的物流产业和物流金融业务能够蓬勃发展的一个重要因素是因为拥有大批精通物流、金融、法律和具有创新意识的专业人才。然而在我国,由于现代物流的发展只有二十多年的历史,懂物流管理和经营的人才缺乏,而懂得物流金融的人才那更是寥寥无几。因此,在金融领域,熟悉国内外金融知识、又懂得物流业务开展的双专业人才是市场的稀缺人才。

(三) 我国物流企业的规模实力不足,经营水平有限

金融物流业务的操作环节复杂,能否顺利地开展金融物流服务与物流企业的规模和实力有很大关系。然而,据调查,我国的物流企业绝大多数表现为百人以下的小型运输仓储公司,而规模在五百人以上的第三方物流企业却仅有11%左右。而我国第三方物流企业的金融物流服务才刚刚起步,就企业自身规模实力而言远没有国际物流企业强大,因此,受限于规模、资本等多种因素,大多数物流企业在信息系统应用水平、经营管理制度、员工素质等方面都还难以达到物流金融所要求的水平,这在很大程度上限制了物流金融业务在更大范围内的顺利开展。

(四) 有关法律法规不完善,存在政策束缚

1916年,美国就颁布了美国仓库存储法案,并以此建立起一整套的关于仓单质押的系统规则。1998年,美国《统一商法典》第九编,按照担保功能等五个方面制定了动产担保法律,扩大了担保物范围以促进融资简便,平衡不同权利人的利益,高效率地执行担保权,以避免担保权落空。在欧洲,由于复兴开发银行的推动,欧盟成员国中有22个国家通过了有关动产担保的法律。欧盟还倾向于接受美、加模式的动产担保制度,并建立统一的动产担保权登记制度。

然而在我国,现行的法律体系仍不完善,我国法律规定第三方物流企业不可并购银行,如何在不违背我国金融法规的前提下利用自有资金和信用开展业务,对于物流企业来说依然是一个难题。例如,许多物流企业代收货款的服务项目,如果严格按照我国现行体制以及法律体系来讲的话,这是不允许的。

另外,由于我国实施外汇管制,国际快递公司即使在国内收到了货款,也无法将其代收的货款送到国外。因此,在我国的外汇政策限制下,第三方物流企业也就无法开展国际间的业务。

(五) 缺乏对物流企业监管的专门机构

开展物流金融业务的仓储企业必须是独立的,应具备信用良好、流程规范、管理严格等标准,对所储存的商品,要按照国家等级标准进行数量测算和质量鉴定,同时应当具有与客户、银行联网的信息网络。然而,目前由于我国对仓储企业没有资质认定,导致其业务水平参差不齐,因此,如果没有有效的监督机制发挥作用,仓单质押融资等业务的发展必然受到很大限制。

随着物流市场的进一步开放,行业竞争将继续加大,中国物流企业要在物流巨头企业的夹缝中求生存,物流服务创新是其必由之路。在物流金融的运作过程中,尽管我国第三方物流企业的业务范围已经突破了原有的仓储、配送等职能,开始参与到企业融资流程中,提供包括货物监管、信用评价、货物信息供应、还款担保等多种服务,但与世界顶级物流公司相比,其服务层面仍然处于较低水平,因此,中国本土物流企业还有很长的路要走。

三、着眼于企业未来竞争力的物流金融服务发展思路

物流金融服务,实际上是产业资本、商业资本和金融资本有机结合的一种形式,是物流企业联合银行,通过对物流、资金流、信息流的有效把握和控制,突破传统的仓储服务模式和风险控制模式所推出的一种服务创新。

在这种传统仓储企业向现代物流企业的转型过程中,开展物流金融服务,不但可以提升物流企业的服务水平和管理能力,而且加强了物流企业的客户控制力,在实现客户、物流企业、银行三赢的基础上,帮助物流企业构筑未来竞争力和可持续发展力。在此,笔者从未来竞争力的视角,对我国物流企业发展物流金融服务的具体路径和策略进行了理性思考。

(一) 强化物流企业开展物流金融服务的理念

由于金融物流服务的理念在国内刚刚开展,有很多中小企业并不能完全接受这项增值服务,因此,物流金融服务市场尚待培育。物流企业可以适时对客户进行适当的引导,为客户分析市场形势,提供量体裁衣式的增值物流服务,并努力让客户体验到物流增值服务。只有满足了客户的个性化、多样化需求,客户才能提高对物流企业的信任度和认可度,才会放心接受其提供的增值服务。

(二) 强化风险控制和管理,解决物流金融服务发展难题

开展物流金融服务,关系到银行、物流企业、货主多方利益,在具体运作中引发资金、货物、单证(仓单)等的流动,因而存在运营风险、市场风险、安全风险、法律风险和信用风险等各种风险,这在一定程度上制约了物流金融服务的发展。因此,如何结合风险来源进行相应的风险管理,有效地控制风险是业务能否成功的一个关键因素。

对物流企业来说,风险主要来源于客户资信、质押货物的选择和保管,以及内部的操作运营等。为此,物流企业可采取以下策略,来实现对相关风险的有效控制。

1. 建立高效的市场商品信息收集、反馈体系。快速有效的市场商品信息的收集、反馈体系,可以使物流企业及时准确把握市场行情,掌握商品的市场价值和销售情况变化规律,及时获得真实资料,以利于质押货物的评估和选择,避免信息不对称情况下的评估失真。
2. 强化业务运营管理与操作规范。物流企业要根据物流金融服务的不同方式,有针对性地制定操作规范和监管程序,严格杜绝由于内部管理漏洞和不规范而产生的风险。
3. 加强对客户的信用管理。通过建立客户资信调查核实制度、客户资信档案制度、客户信用动态分级制度、财务管理等方式,对客户进行全方位信用管理。

(三) 加强客户关系管理,夯实物流金融服务发展基础

从服务的角度和两种委托关系上讲,银行和货主均为物流企业开展物流金融服务的客户和对象。物流企业接受银行委托,代理银行监管仓库中的货物或商品,向银行提供的是代理监管的服务。同时它也接受货主的委托,管理仓储的货物或商品,为货主提供仓储和其他物流服务。

做好物流企业与银行、货主的客户关系管理,包括物流企业与银行、货主的业务关系和信用关系的建立、维护和发展。对银行来说,物流企业要以自身实力和规模、良好的信誉、规范的业务管理和广泛的客户网络关系,与银行建立良好客户关系以取得银行支持。

对货主来说,物流企业在提供优良的仓储服务和其他配套物流服务的同时,通过对货主的信誉和资质调查、监管商品或货物的市场分析,联合银行为货主提供金融服务,并通过异地物流仓库监管、客户自有仓库监管等形式,把服务方式向客户端延伸,最大限度降低客户融资成本,提高服务质量,使物流企业与货主的关系得到加强和发展。

(四) 加强信息化管理,开展物流金融服务的保障

物流企业开展物流金融服务,使其与客户的关系多向化,服务的内容多样化,服务的地域也扩大化,物流企业要收集和处理的信也大量增加。这些信息既隐藏着商机,也存在着危机和风险,既关系到服务效率和质量的保障与提高,也关系到经营风险的防范与控制。物流企业在开展物流金融服务过程中,应当以内部管理流程的信息化来协调各个部门和环节的工作,优化操作流程的服务系统,提高工作效率,防范和减少内部操作的失误。

而与银行、客户等合作伙伴的协同作业信息化,能使物流企业高效地同他们进行信息的沟通和共享,减少信息不对称所产生的风险,方便银行对业务的监管和客户对服务过程的跟踪,提高物流企业对风险的反应和处理效率,为客户提供更完善更高效的物流及其增值服务。

(五) 拓宽物流金融的融资渠道,提升物流企业竞争力

物流金融能够降低物流企业的融资成本,降低企业原材料、半成品和产成品的资本占用率,降低采购

成本,提高企业资本利用率,扩大销售规模,提高销售利润和一体化服务水平,从而实现资本优化配置。金融对物流的支持作用主要表现在资金支持、结算支持、个性化服务支持等方面。银行必须加大对金融资金运作的监管,发挥金融对物流的监督作用,防范企业风险,监督企业加强内部核算,突出成本与效率关系,加快资金回笼,减少销售资金占压款或应收账款。对于金融机构而言,物流金融服务可以帮助金融机构扩大贷款规模,降低信贷风险。物流金融应激励物流业不断创新企业内部运行机制,减少库存和物资占压。加速企业资金周转,降低占压资金成本,从而提高企业的财务管理水平,增强市场竞争力。物流金融作为一种物流创新服务,不仅有利于中小企业融资和银行金融业务的创新,也是提高物流企业竞争力的重要手段,是一个“多赢”的合作。作为国内第三方物流业务发展的重要趋势,我们相信,物流金融业务以其综合物流、资金流与信息流的整体优势,提供全方位的解决方案,必将推进我国物流企业决胜未来的市场竞争力的形成和现代物流产业的迅猛发展。

参考文献:

- [1] 陈祥锋 朱道立 现代物流金融服务创新 [J] 物流技术 2005(3)
 - [2] 彭志忠 物流金融的价值链提升要素分析 [J] 山东大学学报 2007(4)
 - [3] 罗齐 朱道立 第三方物流服务创新:融通仓及其运作模式初探 [J] 中国流通经济 2002(2)
 - [4] 李娟 物流金融 解决中小企业融资问题新思路 [J] 商场现代化 2007(5)
 - [5] 邹小芄 唐元琦 物流金融:物流研究的新领域 [J] 中国物流与采购 2004 (9)
 - [6] 孟超 田志军 第三方物流企业服务创新——物流金融 [J] 经济研究 2006(9)
 - [7] 郑明祥 金融机构发展物流金融的思路和对策 [J] 经济与管理 2006(9)
 - [8] 储雪俭 梁虹龙 对发展物流金融中信贷风险防范的思考 [J] 物流技术 2005(2)
- (作者单位:盐城纺织学院经贸管理系/浙江财经学院金融学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融  



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦