

基于扎根理论的绿色供应链金融发展模式研究

张小可*¹ 连静雯 林晓丽 程序聪 朱燕璐 郑秋红

浙江万里学院, 中国·浙江 宁波 315100

【摘要】为探索绿色金融背景下的绿色供应链金融发展模式,我们采用扎根理论探索推动该模式发展的因素,我们提取出26个初始概念,将其归纳为11个初始范畴,并分析各范畴之间的内部联系,进而归纳为四大主范畴,分别为:国家规划、环境因素、组织因素、技术因素。并通过发掘这四个主范畴之间的逻辑关系,构建出推动绿色供应链金融发展模式的理论模型。

【关键词】绿色金融; 绿色供应链金融; 扎根理论

Research on the Development Model of Green Supply Chain Finance Based on Rooted Theory

Zhang Xiaoke *¹, Lian Jingwen, Lin Xiaoli, Cheng Xucong, Zhu Yanlu, Zheng Qihong

Zhejiang Wanli University, Ningbo, Zhejiang, China 315100

[Abstract]In order to explore the green supply chain finance development model under the background of green finance, we adopt the root theory to explore the factors to promote the development of the model, we extracted 26 initial concepts, summarized into 11 initial categories, and analyze the internal connection between the categories, and summarized into four main categories, respectively: national planning, environmental factors, organizational factors, technical factors. By exploring the logical relationship between these four main categories, a theoretical model to promote the development model of green supply chain finance is constructed.

[Key words]Green finance; green supply chain finance; rooted theory

【基金项目】浙江万里学院大学生创新创业训练计划项目(项目编号: s202110876004)。

1 引言

面对全球气候升温将对人类社会造成极大的威胁的严峻考验下,2020年中国宣布了“碳达峰”、“碳中和”即“双碳”目标的伟大愿景。在绿色金融背景下发展绿色供应链金融可通过技术手段搭建环境信息共享平台,形成开放共享的绿色大数据基础设施,以此提高绿色信息的透明度^[1]。

国内外学者就绿色供应链金融发展研究方面。Perez (2012)认为从金融机构的视角来看,由于金融危机的爆发,人们对金融机构的伦理标准提出了严重的疑问,而绿色供应链金融则是以寻求可持续发展的方式,重塑金融机构的形象^[2]。Narasimhan (2015)等人将绿色供应链金融视为一种新的投资途径,可以从供应商的视角推动可持续供应链的发展^[3]。而国内学者牟伟明(2016)则探讨了传统的供应链融资方式,提出了一种促进中小企业在其生产流程中实施环保管理的战略,并将其与之相结合,以提高其对环境的影响^[4]。徐耀芬等(2013)从循环经济视角,提出了以经济、财政为视角的绿色供应链融资,可以有效地解决环境污染问题^[5]。

通过以上介绍,国内外学者对绿色供应链融资的研究相对较少,研究的角度和方法也比较狭窄。

在此基础上,本文基于对大量的科学文献资料,采用扎根理论研究方法阐明了绿色供应链金融的基本含义和核心逻辑,并建立了一套具有普遍性的绿色供应链金融运作模式的理论模型

2 基于扎根理论的绿色供应链金融发展模式理论模型的构建

2.1 研究方法介绍

扎根理论是由Barney Glaser和Anselm Strauss两位美国社会学者提出,它是对材料内容进行定性分析的一种理论方法^[6]。并且扎根理论可以细分为三个级别的编码,在一级编码过程中,对原始资料进行打散和重组,逐一赋予概念;然后通过二

级编码,深入挖掘初始概念与范畴的真实含义,并进一步发展概念和范畴,通过发现和建立各概念类属之间的联系,对其进行深度解析,整合并提炼出主范畴;最后的三级编码过程中,收敛核心范畴,搭建范畴之间的内在联系,进而提炼理论框架^[7]。

2.2 编码与分析过程

2.2.1 开放式编码

开放式编码是规范的程序化扎根理论编码最初阶段,及扎根理论的第一级编码,最终得出与企业绿色供应链金融运行最相关或对其研究最有价值的主要初始概念26个,经进一步提炼,提取出11个范畴。如下(表1):

表1: 推动绿色供应链金融发展因素开放式编码最终结果

概念化	范畴化	生成维度	概念化	范畴化	生成维度
“十三五”计划; a11 排污达标; a12 标准规范; a13	国家战略A1	国家规划A	技术突破; c11 系统创新; c12 标准优化; c13	研发能力C1	技术因素C
全球共识; a21 中国承诺; a22	大国担当A2		硬件设备; c21 线上平台; c22 科技赋能; c31 高效服务; c32	系统支持C2 技术创新C3	
科学管理; b11 运营机制; b12 部门联动; b13	组织结构B1	组织因素B	行业竞争; d11 碳交易市场完善; d12 绿色理念普及; d13	市场环境D1	环境因素D
创新理念; b21 绿色理念; b22	组织氛围B2		碳排放超标; d21 污染问题; d22	自然环境D2	
发展规划; b31 发展方向; b32 发展方式; b33	战略规划B3		发展中国家内在需求; d31	发展环境D3	

2.2.2 主轴式编码

在主轴编码阶段,对生成维度做进一步聚敛分析,基于个副范畴获得4个主范畴:分别为:国家规划、组织因素、环境因素、技术因素详见(图1):

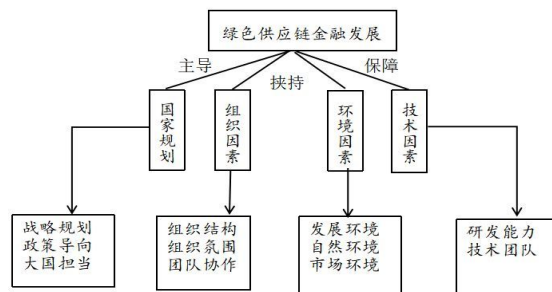


图 1：四大因素推动绿色供应链金融发展

2.2.3 选择式编码

本案例针对企业绿色金融模式创新发展因素进行分析,所以企业的“绿色供应链金融模式创新发展”是核心解析对象。围绕这个核心,我们采用“故事”主线的分析方式,来进一步说明主范畴间即主范畴与核心对象之间的内在逻辑联系。从而构建起推动绿色供应链金融发展模式的理论模型(图2):

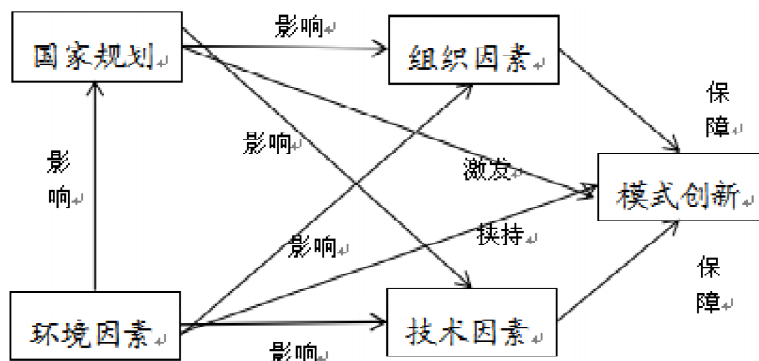


图 2：推动绿色供应链金融发展模式的理论模型

2.3 解析四大因素与理论模型

2.3.1 国家规划主导

中国作为全球第二大经济体,已在国际社会做出大国承诺,勇于担当自身的国际责任,国家政府层面对于绿色金融业务大力支持。随着企业的发展和进步,企业必须认识到,环境问题不仅仅是一个社会问题,更是一个公司的发展问题,只有适应整个社会的绿色时代,企业才能在未来的发展中取得持续的竞争能力。

2.3.2 组织因素保障

一方面,绿色金融背景下的绿色供应链金融,通过物联网、大数据、人工智能、区块链等技术从源头上治理环境问题,为实现绿色发展提供了新的思路,这必将有助于丰富绿色金融的理论,同时也提供了发展该模式的良好基础。

另一方面,国内存在优秀的企业先行者,例如,兴业银行在《绿色供应链金融业务指引》中率先提出并颁布了绿色供应链金融的概念,并对其业务范围进行了定义,并对其进行了全面的构建,并从行业、客户等多个方面对绿色供应链金融的发展策略进行了详细的阐述。这对各个产业和公司都有一定的参考价值。

2.3.3 环境因素扶持

自然环境方面,随着世界各国的不断发展,出现了许多危害全人类的环境问题,例如:全球变暖、臭氧层空洞等,所以非常必要大力支持绿色金融的发展,以此遏制高污染企业的发展和加快环保企业的发展进程。

从现实利益角度看,资源开发、生产、流通、使用和回收等对环境有益的行为,都能使企业取得竞争优势,而这些都要求各企业之间的协同合作。因此,要达到企业经济效益和减少社会环境污染,必须实行绿色供应链金融模式的运作。

2.3.4 技术因素保障

技术因素是指企业通过大力发展金融科技,不断推出线上服务平台,并且组建高水平研发队伍,促进其绿色金融业务的创新与升级。其一,可通过科技助力,从而推动线上线下的相互助力发展。其二,为了保证中小企业绿色供应链金融的顺利融资,金融科技的智能化可以帮助保证数据源头的真实性和可追溯性,以此确保中小企业绿色供应链金融的顺利融资。

3 结论

文章运用扎根理论,构建出绿色供应链金融发展的内在机理模型,并对其内涵进行了详尽的阐述。文章得出的结论有:首先,对于主导的国家因素而言,企业需要明确经济宏观走势,企业自身为契合国家要求进行绿色探索创新也极大的推进了我国社会经济结构向着绿色可持续发展转型升级。其二,起保障作用的是技术因素。中小企业的交易数据无法真实、客观地呈现给金融机构,而这是中小企业于金融机构的信息不对称问题的来源,所以智能平台的存在,就可以通过各种数据处理技术帮助中小企业实现数据增信。最后则是组织因素,对于企业自身而言,要关注外界环境的变化,通过对于外界环境的演变趋势进行解析,即调整自身经营模式,进行创新转型。其四,环境因素,在当今自然环境污染日益严重,国家战略规划的大背景要求下,企业应围绕绿色可持续发展模式进行探索,使绿色创新的质量日益突破,从而实现“双碳”目标,促进生态环境的良好发展。

参考文献:

- [1] 钱声勇. 银行推进绿色供应链金融发展的思考与建议[J]. 现代金融导刊, 2020(04): 43-48.
- [2] Perez G. Sustainable Supply Chain Financing: How Financial Institutions Could Enhance Supply Chain Sustainability[D]. Georgetown University, 2012.
- [3] Narasimhan R, Schoenherr T, Jacobs B W, et al. The Financial Impact of FSC Certification in the United States: A Contingency Perspective[J]. Decision Sciences, 2015, 46(3): 527-563.
- [4] 牟伟明. 中小企业绿色供应链金融及其风险控制研究[J]. 会计之友, 2016, (13): 94-98.
- [5] 徐耀芬, 童志龙. 基于循环经济模式下的供应链管理研究[J]. 对外经贸, 2013, (1): 109-111.
- [6] Glaser B G, Strauss A L. The Discovery of Grounded Theory: Strategies for Qualitative Research[M]. Chicago: Aldine, 1967.
- [7] 王璐, 高鹏. 扎根理论及其在管理学研究中的应用问题探讨[J]. 外国经济与管理, 2010, 32(12): 10-18.

作者简介:

张小可(2000-),女,浙江绍兴人,浙江万里学院学生;研究方向:经济学。