

同行专家业内评价意见书编号: 20251256136

附件1

**浙江工程师学院（浙江大学工程师学院）
同行专家业内评价意见书**

姓名: _____ 杨静

学号: _____ 22264408

申报工程师职称专业类别（领域）: _____ 工程管理

浙江工程师学院（浙江大学工程师学院）制

2025年05月29日



填表说明

一、本报告中相关的技术或数据如涉及知识产权保护、军工项目保密等内容，请作脱密处理。

二、请用宋体小四字号撰写本报告，可另行附页或增加页数，A4纸双面打印。

三、表中所涉及的签名都必须用蓝、黑色墨水笔，亲笔签名或签字章，不可以打印代替。

四、同行专家业内评价意见书编号由工程师学院填写，编号规则为：年份4位+申报工程师职称专业类别(领域)4位+流水号3位，共11位。



一、个人申报

（一）基本情况【围绕《浙江工程师学院（浙江大学工程师学院）工程类专业学位研究生工程师职称评审参考指标》，结合该专业类别(领域)工程师职称评审相关标准，举例说明】

1. 对本专业基础理论知识和专业技术知识掌握情况(不少于200字)

本人系统构建了“数理基础-行业前沿-情境经验-跨界融合”四维知识体系，精通供应链金融、风险管理、成本控制理论，掌握随机过程、运筹优化、统计建模等数学工具，应用于物流网络优化与风险预测（如存货质押监管中的价格波动蒙特卡洛模拟），具备将数学模型（如随机优化）、数字技术（如区块链）、行业规范（如GB/T 34399）转化为工程解决方案的能力，并通过物流金融等复杂项目验证知识应用实效，完全符合工程师职称评审对专业理论深度与实践创新力的要求。

2. 工程实践的经历(不少于200字)

2022年6月至11月针对S企业存货质押监管业务现状及风险进行研究。调研涉及S企业存货质押监管业务部门的组织架构、岗位职责，当前的业务模式、业务规模、业务流程，并对近年该业务发生的风险事件进行了整理与统计，分析了该业务存在的风险问题。同时，本次调研还通过专家访谈的方式对S企业存货质押监管业务风险评价指标进行了初步筛选。通过实地调研和专家访谈的方式对S企业存货质押监管业务现状及风险开展调研，进而分析出S企业存货质押监管业务在风险控制方面存在的问题，初步筛选了该业务风险评价可能用到的指标。为今后论文的编写收集了基础资料，做好了初步准备。

3. 在实际工作中综合运用所学知识解决复杂工程问题的案例（不少于1000字）

动态质押监管模式下多仓库风险管控实践—基于AHP-模糊综合评价法的创新应用

一、问题背景

S企业作为浙江省大型物流集团，2018年起拓展存货质押监管业务，至2023年合作银行达13家，授信规模超78亿元。但随着业务量增长，风险事件激增：2020年风险事件仅2起，2023年达21起，累计损失3200万元。主要风险表现为：

质物缺损：厂库监管中货物被盗（如2024年4卷线材丢失）；

货权瑕疵：融资方伪造仓库租赁协议，导致质权无效；

强行提货：融资方债务纠纷引发第三方抢货（单次损失超1000万元）。

业务复杂性体现在：

三方协同难：涉及银行、融资方、物流企业动态博弈；

模式多样：需同时管理静态质押、动态质押（总量控制）、厂库/社会库/自营库；

风险动态性：钢材质押物价格波动大，需实时监控货值覆盖率。

二、理论方法选择

物流工程与管理专业学习中，我系统掌握了运筹学、供应链管理、系统工程等专业知识。结合模糊综合评价采用定量的方式对多种风险因素进行综合评价，可以解决大多数难以量化的问题，但需要结合其他的方法计算各因素的权重；层次分析法（AHP）的适应性较好，能将复杂问题结构化，且能较好地处理定性和定量因素。根据S企业存货质押监管分析评价指标体系内指标多为定性指标，且涉及多个因素，我选用层次分析法计算指标的权重，采用模糊综合评价法对S企业存货质押监管业务开展模糊风险评价，得到业务整体的风险水平和各个风险因子的风险值大小，使评价结果更有助于对风险的控制。

三、具体实施过程：

（一）风险识别与指标体系构建



1、多维度风险溯源

文献分析：梳理物流金融风险因子（质押物、信用、操作风险等）；

实地调研：走访13个监管仓库，访谈10位专家，识别S企业特有风险（如厂库物理隔离缺陷、社会库权属纠纷）。

2、建立四级指标池

初选22项指标，通过问卷星收集104份有效问卷，经KMO检验（0.722>0.7）和因子分析，最终确定4个一级指标、14个二级指标

（二）AHP-模糊综合评价模型应用

1、构造判断矩阵与权重计算

构建递阶层次结构，最高层位为解决问题的目标，即S企业存货质押监管业务风险评价，中间层也称为准则层，即一级指标包括S企业内部管理风险、质押物风险、监管风险、融资企业风险四个方面。最底层为指标层，即各个风险因素。

设计专家调查问卷，组织监管部、技术工程部、安全监察部等 6

个部门的10位专家对各层级指标进行两两重要性比较，构建判断矩阵，计算各指标权重并进行一致性检验（所有 CR 值均控制在 0.1 以内）。计算准则层权重：监管风险（0.424）> 质押物风险（0.340）> 内部管理风险（0.156）>

融资企业风险（0.079）；通过加权计算得到最终权重分布

关键因子排序：监管环境完善性（0.260）> 货权合法性（0.195）>

人员执行力（0.114）。

2、风险模糊综合评价

首先采用五级分级的标准，建立业务整体的模糊风险评价集，邀请30位专家对风险发生概率（P）和后果严重度（S）打分；

结合风险定义，风险R等于概率P与风险发生后果程度S的乘积，针对模糊评价矩阵进行模糊运算得出：业务单据规范性（F=68.27）、监管环境完善性（F=67.80）属高风险（>60分）。

（三）分级管控策略落地

1、结合单风险因子的综合风险值排序，将风险因子综合评分排序在1至5位且风险值高于5的风险因素作为高风险项，1-

10位且风险值高于1低于5的风险因素作为中风险项，剩余的风险因子归为低风险项

对于低风险可以采取风险自留的控制策略；对于中风险，可采取风险缓解和风险转移的控制策略；对于高风险，需要综合判断，灵活运用多种的控制策略。

2、高风险因子（>5分）——规避+缓解

监管环境完善性：

建立仓库评分模型（所有权、安防设备等6维度），划分A-D四级管控；

A级（优质库）：全流程系统化管控，允许动态质押；

D级（高风险库）：禁止开展业务。

货权合法性：

新增“货权溯源四件套”（购销合同+付款凭证+发票+运输单）；

合同补充条款：融资方签署《货权瑕疵无限连带责任承诺书》。

3、中风险因子（1-5分）——转移+缓解

价格波动：

开发货值监控系统，设置三级预警线（安全线100%、警戒线80%、平仓线70%）；

与保险公司合作，价格跌破警戒线自动触发保险补偿。

4、低风险因子（<1分）——自留

如客户资产负债率，通过准入机制过滤（资产负债率>90%禁止准入）。

四、实施效果



2024年4-6月推行后成效显著：

风险控制：风险事件同比下降81%（2024年1-6月仅4起）；

质押物损失率从3%降至0.8%。

经济效益：业务收益增长53%（2024年达3800万元）；

银行授信额度提升16%至90亿元。

竞争力提升：获评“物流服务创新示范企业”；

建成“数据直连”系统，银行审批时效从7天压缩至24小时。

五、知识应用总结

本案例综合运用三大专业知识：

风险管理理论：贯穿风险识别→评价→控制全流程，动态调整策略；

工程决策方法：AHP确定权重解决定性指标量化难题，模糊评价处理不确定性；

供应链金融创新：通过“货值监控+保险联动”实现风险转移，平衡三方利益。

本项目成功将课堂所学的层次分析法应用于企业实践，验证了理论知识的实用价值。同时也认识到：

1、随着模式、操作流程的调整难免有一些风险因素在识别时未考虑到，因此，后续的研究需要结合业务模式的调整，构建更全面、更有效的风险评估体系。

2、仅从单一企业出发开展研究，数据较为有限，随着存货质押监管业务的不断发展，可获取的案例及业务数据将更为丰富，后续对于业务的研究可以进一步加大。



(二) 取得的业绩(代表作)【限填3项, 须提交证明原件(包括发表的论文、出版的著作、专利证书、获奖证书、科技项目立项文件或合同、企业证明等)供核实, 并提供复印件一份】

1. 公开成果代表作【论文发表、专利成果、软件著作权、标准规范与行业工法制定、著作编写、科技成果获奖、学位论文等】

成果名称	成果类别 [含论文、授权专利(含发明专利申请)、软件著作权、标准、工法、著作、获奖、学位论文等]	发表时间/ 授权或申 请时间等	刊物名称 /专利授权 或申请号等	本人 排名/ 总人 数	备注

2. 其他代表作【主持或参与的课题研究项目、科技成果应用转化推广、企业技术难题解决方案、自主研发设计的产品或样机、技术报告、设计图纸、软课题研究报告、可行性研究报告、规划设计方案、施工或调试报告、工程实验、技术培训教材、推动行业发展中发挥的作用及取得的经济社会效益等】

无



(三) 在校期间课程、专业实践训练及学位论文相关情况	
课程成绩情况	按课程学分核算的平均成绩： 87 分
专业实践训练时间及考核情况(具有三年及以上工作经历的不作要求)	累计时间： 10 年（要求1年及以上） 考核成绩： 分
本人承诺	
个人声明：本人上述所填资料均为真实有效，如有虚假，愿承担一切责任，特此声明！ 申报人签名： 杨静	



攻读非全日制硕士学位研究生成绩表

说明: 1. 研究生课程按三种方法计分: 百分制, 两级制(通过、不通过), 五级制(优、良、中、及格、不及格)。
2. 备注中“*”表示重修课程。

打印日期: 2025-06-03

