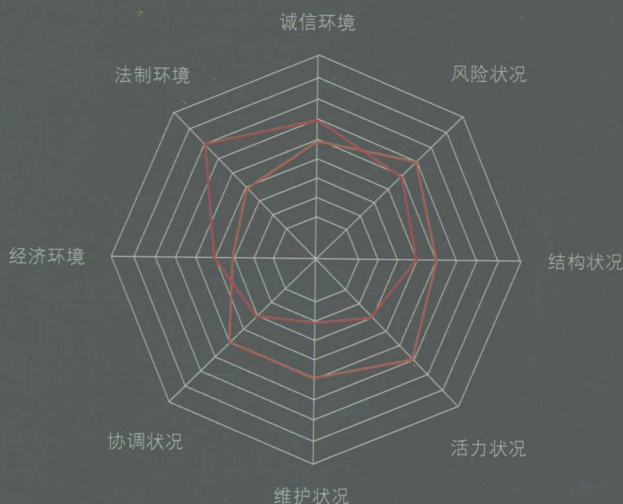


ZHONGGUO XIANYU JINRONG SHENGTAI
PINGJIA ZHIBIAO TIXI YANJIU

中国县域金融生态 评价指标体系研究

中国人民银行德阳市中心支行 编著



 中国金融出版社

ZHONGGUO XIANYU JINRONG SHENGTAI
PINGJIA ZHIBIAO TIXI YANJIU

中国县域金融生态 评价指标体系研究

中国人民银行德阳市中心支行 编著

 中国金融出版社

责任编辑：刘小平

责任校对：潘 洁

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

中国县域金融生态评价指标体系研究/中国人民银行德阳市
中心支行课题组编著. —北京：中国金融出版社，2008. 2

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4592 - 1

I. 中… II. 中… III. 县—金融学：生态学—研究—中国
IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 012695 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 4.625

字数 86 千

版次 2008 年 3 月第 1 版

印次 2008 年 3 月第 1 次印刷

定价 16.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4592 - 1/F. 4152

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

中国县域金融生态评价指标体系 研究课题组

课题组组长：杨道法

副 组 长：陈小平

成 员：杨天华 卢富兴 罗世福 赵安全

李晓丽 赵兴荣 罗 军 陈达魁

执 笔：杨天华

序

金融生态理论的提出具有特定的时代背景，是科学发展观在金融领域的表述之一。在金融生态建设实务工作中，开展金融生态评价是一项不可缺少的基础性工作。其中，县域金融生态建设是金融生态建设工作的重要内容，其基层性的特点决定了县域金融生态评价有其特殊的要求。目前，国内金融生态理论研究尚处于起步阶段，对很多基本问题的认识还有待进一步深化，还没有一个较为成熟可行、专门针对县域的金融生态评价工具可供操作。为推动县域金融生态建设实务工作的开展，中国人民银行德阳市中心支行和绵竹市支行应工作之需，以积极的态度、创造性的精神，联系县域经济社会发展和金融运行实际，研究设计了一套对县域具有一定普遍适用意义的县域金融生态评价指标体系。无疑，这是一件既有挑战性又有价值的工作。阅后，我感到研究者对金融生态理念认知较为清晰，对当前实务工作中诸多亟待澄清解决的问题所进行的思考与分析是严肃认真的。尽管尚有不足之处，但仍不失为一部可读之作。

这项研究给我留下了较为深刻的印象。研究者所表现出的敢于质疑、勇于突破、善于创新的理论勇气和求学精

神令人赞赏。这项研究提出了不少有见地的观点，给人耳目一新之感。如对金融生态定义的诠释，金融生态环境条件及作用的分类见解，金融生态建设目的和工作规律、特点的认识，金融生态评价标准划分，金融生态向量概念，以及在此基础上推出的县域金融生态评价指标体系。这些成果对于深化我们对金融生态内涵的理解，充实我们对不同形式的金融生态现象解释的理论依据，明确金融生态建设工作的目标与社会各方面的责任，有效推动县域金融生态建设不无裨益，具有较强的实践价值。

这项研究坚持理论联系实际，整个研究工作历时两年多，先后开展了二十多次不同层面的研讨活动，组织三次验证测试，前后十数次易稿。研究者在整个研究过程中始终秉持不盲从、不浮躁、不追逐功利的淡定心态是难能可贵的。许多问题常常是经过多次论辩、验证、否定、扬弃的过程才得以确定的。这种严谨而务实的学术作风，正是完成一项有意义的社会科学研究工作所不可缺少的。

天道酬勤，研究者的辛勤耕耘是有价值、有收获的。这项研究得到了有关社科研究主管部门的肯定，最近已被正式列为四川省哲学社会科学“十一五”规划立项项目。这是一个令人高兴的消息。

中国人民银行德阳市中心支行和绵竹市支行所做的这项研究工作，其意义除研究成果本身外，还给了我们一个有益的启示：只要密切联系实际，坚持求真务实、敢于创新和发扬锲而不舍的精神，人民银行基层行在理论探索的

领域是有一席之地的，也是可以有所作为的。我期待着人民银行基层行有更多更好的研究成果不断涌现。

李明昌

二〇〇七年初冬

前 言

积极推动地区金融生态环境建设是 2005 年中国人民银行行长周小川和人民银行成都分行行长李明昌分别在其工作会议报告中对分支行机构提出的一项重要工作。根据当时总行和分行领导的讲话精神，我感到推进、加强地区金融生态环境建设将是银监机构分设之后人民银行基层行工作的重要内容与工作抓手。所以，我们一方面争取当地党政部门的认同和支持，代德阳市人民政府起草了《德阳市人民政府关于加强金融生态环境建设的意见》，构建了以政府为主导的工作机制。另一方面，我代表人民银行德阳市中心支行向李明昌行长汇报了关于德阳市中心支行贯彻落实分行工作会议精神、加强金融生态环境建设的做法与打算，特别是就关于建设地市级和县域金融生态评价指标体系的设想，得到了李明昌行长的肯定。当年 10 月，中心支行经研究，决定分别成立地市级金融生态评价指标体系研究和县域金融生态评价指标体系研究课题组，由中心支行行长、分管副行长分别担任正、副组长。其中，地市级金融生态评价指标体系课题主要由中心支行货币信贷管理科承担，赵安全、晋燕、李晓丽等为成员。县域金融生态评价指标体系课题由中心支行和绵竹市支行组成的联合课题组共同承担，成员除正、副组长外，有赵安全、杨天华、

李晓丽、卢富兴、赵兴荣等同志，主要由绵竹市支行开展具体工作。在两级行的共同努力下，两项课题研究取得初步成果。其中，《地市级金融生态评价指标体系的构建》一文分别被中国人民银行成都分行《成都分行调研》（2006年第17期）、《西南金融》（2006年第11期）刊用，《县域金融生态评价指标体系研究报告》2006年被省政府召开的“四川省金融生态环境建设工作座谈会”列入会议参考资料，并被省政府编入四川省加强金融生态环境建设文件汇编，其主要观点被中国人民银行成都分行《参阅件》（2006年第27期）和《西南金融》（2007年第6期）刊用。鉴于县域在我国政治、经济、社会发展中的特殊地位，我们感到县域金融生态指标评价体系更有其独特的学术价值与应用空间，因此，今年我们向四川省哲学社会科学联合会申请省级社科研究项目，并获批准立项。

说实话，作为人民银行的基层干部，能够按上级行的指示精神开展一些务实型的课题研究是幸运的，同时也是一件十分困难的事情，我们的学识水平、研究能力都十分有限，但课题组的同志们都很努力，特别是绵竹市支行的杨天华同志，他在本课题研究中担任主笔，承担了大量的工作。理论联系实际是本课题研究追求的一大特点，或者说研究的初步成果本身就是对我们工作实践的总结。整个研究工作历时两年多，德阳市中心支行多次召开座谈会，对有关内容进行反复讨论和修改，辖区绵竹、广汉、中江、什邡等支行也给予了大力支持，并开展实证，从而使研究报告的实效性、可操作性大大增强，使其具有一定的实用

推广价值。应该说，这一研究成果是集体智慧的结晶，也是我们中心支行一项实际工作的总结。

本研究报告共分为两大部分，第一部分为金融生态基本理论。包括：（1）金融生态的几个基本问题；（2）指标体系设置应遵循的原则；（3）指标体系的设置方法；（4）评价标准及金融生态价值确认；（5）指标体系的评价方法；（6）评价结果及反映方式；（7）实测验证情况。主要观点如下：

金融生态评价是对金融生态理论的诠释与运用。对金融生态理解的偏差必然会导致金融生态建设实务工作偏离主题。

金融生态是指与金融生存发展相关的，包括客观环境条件、主体运行态势及主客体关系等多种要素相互作用的各种特定的内在要求的状态。金融生态是一个具有鲜明辩证性特征的概念。环境、主体及主客体关系是其外延，内在规定性要求是其内涵。

金融生态环境条件可分为物质性环境条件和非物质性环境条件，前者是基础性、决定性条件，后者是影响性条件。

金融生态建设与维护工作是一项具有多方面内容与要求的长期性、社会性的系统工程，仅对非物质环境条件局部进行一定程度的改善是不够的，仅以非物质环境条件为标准来衡量一个区域金融生态或金融生态环境质量是片面的。

金融生态建设的目的不应只是追求资金“洼地效应”

与安全效应，而应是改善新形势下党政部门对金融工作的领导，构建与市场经济相适应的新型金融关系，促进经济、社会与金融的安全、稳定、协调、可持续发展。

能否正确地表达金融生态理念、金融生态关系及金融生态价值是检验一个金融生态评价指标体系是否具有真正的金融生态评价功能的标准。

金融生态相关性与金融生态价值表达的需要是构建金融生态评价指标体系的逻辑主轴，指标选择、体系结构及功能定位、评价期间、权重、计量等设置均应以此为依据。

金融生态评价标准是指衡量金融生存、发展及金融生态演进相关的内在规定性要求的尺度。缺乏明确的金融生态评价标准的金融生态评价是没有意义的。

明确界定指标体系的适用区域、生态性质差别及区域特色差别，是一个区域性金融生态评价指标体系成立的重要条件。

金融生态向量是确认金融生态评价结果和金融生态意义的必要条件。

金融生态评价是一个非精确的相对判断的认知，对指标权重设置及评价结果反映方式的选择具有重要意义。

金融生态评价指标体系与监测体系、考核体系在作用、目的及考察要求方面存在诸多差异。要求一个评价指标体系承载太多功能和不同要求，将会损害其本来的功能。因此，三种体系宜作分设。

金融生态评价是一项牵涉问题较多、技术要求复杂的工作，评价方法简单化、主观化及技术细节不严谨，都将

导致评价结果失真甚至悖谬。

第二部分是中國县域金融生态评价指标体系的具体内容。包括：（1）中国县域金融生态评价指标体系结构示意图，说明了指标体系的总体框架；（2）中国县域金融生态环境评价指标体系，它是指标体系的主体，包括指标模块、指标组合属类、测评范围、金融生态相关性及生态评价意义取向、评价方法、指标获取途径、分值区间、得分等内容；（3）中国县域金融生态评价问卷调查表，分别对社会公众、企业和金融机构设置了问卷调查表，目的是对整个评价结果进行必要的修正，以增强评价的客观性。

但愿本研究报告的出版能对我国金融生态理论研究和县域金融生态环境建设起到抛砖引玉的效果，为领导决策提供参考，为实际工作者提供借鉴，最终为贯彻党的十七大精神、落实科学发展观、统筹城乡发展、建设社会主义新农村、维护金融稳定、建设和谐社会尽绵薄之力。

尽管我们对本研究报告进行了反复讨论和修改，但由于水平有限，加之理论在创新、实践在深化，因此我们的探索是初步的，不尽人意之处很多，甚至有错误和不当之处，恳请广大专家与同行们不吝赐教。

杨道法

二〇〇七年十月三十一日

目 录

第一部分 金融生态基本理论	1
一、金融生态的几个基本问题	1
二、指标体系设置应遵循的原则	5
三、指标体系的设置方法	14
四、评价标准及金融生态价值确认	26
五、指标体系的评价方法	28
六、评价结果及反映方式	32
七、实测验证情况	34
第二部分 中国县域金融生态评价指标体系	37
参考文献	127
后记	128

第一部分 金融生态基本理论

金融生态理论是科学发展观在金融领域的表述之一。构建金融生态评价指标体系是将金融生态理论付诸实践必不可少的重要基础环节。在我国金融生态建设的总体框架中，县级区域是其中不可或缺的重要组成部分。在进行金融生态评价时如何反映这一层面所处位置所决定的基层性特点，是研究金融生态评价指标体系时一个不可避免的问题。根据当前县域金融生态建设实务工作的迫切需要，并联系县域经济金融实际，本课题组对县级区域层面的金融生态评价指标体系（以下简称体系）及体系构建方法等问题进行了探讨，以期能促进此项工作的开展。

一、金融生态的几个基本问题

（一）金融生态的概念

正确把握金融生态的含义是构建金融生态评价指标体系的前提。由于金融生态理论尚处探索阶段，对金融生态很多基本问题的认识仍在不断深化过程中，因此，对金融生态内涵的解读存在着多种不尽相同的意见。我们注意到，在当前对金融生态定义的各种表述中，较为流行的有两种，一是“环境说”，即将金融生态等同于金融生态环境，并界

定性地指出其范围主要是诚信环境、法制环境、中介环境以及政策环境等；二是“环境、平衡说”，即认为金融生态是指金融生态环境与金融生态平衡的观点以及在此认识基础之上构建的金融生态评价体系。通过研究我们发现，金融生态问题不仅与环境条件因素作用有关，而且还与金融主体、主客体互动的关系及态势等诸多因素作用相关。因此，以上认识存在一定的片面性与局限性：一是其未能充分反映金融生态的外延，只强调了外部环境条件因素而忽略了其他因素；二是其未能揭示或完整地揭示金融生态的本质特性，混淆了金融生态的外延与内涵；三是其未能正确反映金融生态的辩证逻辑特征，忽略了金融生态系统的有机性和生态主体的能动性。因此，这些观点难以从理论上圆满地解释现实中的许多金融生态现象与问题，特别是非环境因素引起的金融生态现象与问题。研究表明：**金融生态是一个具有鲜明辩证性要求特征的理念**：首先，它是一个具有整体性要求的理念。对金融生态意义的认识不能仅从个别金融主体与某类金融主体或单个金融子系统所发生的孤立的金融现象来把握，而应强调从对整个金融系统生存发展具有长远意义和普遍性意义的金融现象来把握。其次，它是一个金融与企业、金融与政府、金融与社会互动联系要求的理念，其对金融生态关系的理解不能从被动的、单方面作用的角度来把握，而要强化从与金融生存发展相关的各种要素之间相互依存、相互作用与影响的关联性角度来把握。最后，它是一个具有相对性要求的理念，其对金融生态价值的判断不是对片面的、绝对的数量与静

止条件的效应的追求，而是对与金融生存发展有关的各种具有相对条件约束的内在规定性要求的追求。因此，应将金融生态基本含义解读为：与金融生存发展相关的，包括客观环境条件、主体运行形态及主客体关系等多种要素相互作用的各种特定的内在要求的状态。这样的理解更符合金融生态理念的本义，有助于我们在构建金融生态评价指标体系时分清在金融生态认识上的几个容易混淆的问题：一是厘清金融生态的内涵与外延。明确了环境条件、金融主体及其相互关系仅仅是金融生态概念的外延，而与金融生存发展相关的特定的内在规定性才是金融生态概念真正的内涵。二是揭示金融生态外延与内涵的关系对于金融生态评价的意义，即金融生态的外延只是金融生态评价的载体，而金融生态的内涵才是金融生态衡量的价值。三是认识金融生态内容的丰富性，阐明金融生态环境问题及金融安全性要求等都只是金融生态内容的组成部分，而不是全部内容。这一认识对于完整把握金融生态建设实务工作的内容，明确社会各个方面的工作职责，正确建立金融生态评价标准，避免金融生态建设工作的“异化”都具有相当重要的意义。基于这一理解，至少应当从以下几个方面对金融生态作出评价：金融生态主体生存发展相关的外部环境条件状况；金融生态主体运行形态状况；金融生态主客体关系相互作用状况。

（二）对金融生态环境的理解

金融生态环境是金融生态范畴中的一个重要概念。很多研究认为，金融生态环境是指与金融主体生存发展相关

的外部客观条件。我们也完全认同这一观点。研究过程中，我们注意到当前不少地方的金融生态建设实务工作主要是围绕金融主体生存发展相关的外部非物质环境条件来开展的，因而其金融生态环境建设工作也主要是围绕法制环境、政策环境、诚信环境、中介环境的建设来展开的。事实上，金融生态建设包括金融生态维护与金融生态环境建设两个方面，金融生态环境建设是金融生态建设最重要的内容之一。联系当前的形势，突出重点强化金融生态环境建设应当是一个正确的工作选项。同时我们也应当看到，金融生态环境条件具有多样性，不同的环境条件的生态作用是有区别的。正确区分不同环境条件作用的不同特点，对正确把握金融生态工作规律和正确估价金融生态环境建设的效果具有重要意义。在研究过程中我们发现：金融生态环境条件可分为物质性环境条件和非物质性环境条件，物质性环境条件包括经济总量及质量、产业结构特点、区位优势等；非物质性环境条件包括诚信环境、法制环境、中介环境、政策环境等。前者关系一个区域的金融生态位层次，它是金融生态主体发展空间、规模结构与可持续性高低的基础性、决定性条件，而后者则是关系一个区域金融系统有序性、稳定性、合理性、安全性的影响性条件。由此我们可以得出以下认识：维护和改善一个特定区域的非物质的金融生态环境影响性条件是金融生态环境建设工作的一个重要方面，对提升其局部的金融生态质量层次有着重要的作用，但一般并不能从根本上改变该区域的金融生态基础条件；而物质环境条件才是决定一个区域金融生态位层