



甘肃省第二次全国经济普查

ANSUSHENG DIERCI QUANGUOJINGJIPUCHA

课题论文集

KETI LUNWENJI

樊怀玉 鲜力群 主编



兰州大学出版社

甘肃省第二次全国经济普查

GANSUSHENG DIERCI QUANGUOJINGJIPUCHA

课题论文集

KETI LUNWENJI

编辑委员会

主 编 樊怀玉 鲜力群

副 主 编 陈 波 刘晓梅 孙德民

编 委 (按姓氏笔画排序)

王 新 安 莉 杜中修 杜 娟 张永明

李兴华 何 瑛 周立荣 郭立平 蒋致平

编辑部主任 刘晓梅

执 行 编 辑 蒋致平 郭立平 祁志勇

编 辑 (按姓氏笔画排序)

王惠玲 李忠东 周立荣 董 平 戴 琴



兰州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据
甘肃省第二次全国经济普查课题论文集 / 樊怀玉,
鲜力群主编. —兰州: 兰州大学出版社, 2011. 7
ISBN 978-7-311-03706-2
I. ①甘… II. ①樊… ②鲜… III. ①经济—普查—
甘肃省—文集 IV. ①F127.42 - 53
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011) 第 125367 号

策划编辑 宋 婷
责任编辑 刘 琦
封面设计 管军伟

书 名 甘肃省第二次全国经济普查课题论文集
主 编 樊怀玉 鲜力群
出版发行 兰州大学出版社 (地址: 兰州市天水南路 222 号 730000)
电 话 0931 - 8912613(总编办公室) 0931 - 8617156(营销中心)
0931 - 8914298(读者服务部)
网 址 <http://www.onbook.com.cn>
电子信箱 press@lzu.edu.cn
印 刷 兰州奥林印刷有限责任公司
开 本 880 × 1230 1/16
印 张 29.5
字 数 946 千
版 次 2011 年 7 月第 1 版
印 次 2011 年 7 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-311-03706-2
定 价 85.00 元

(图书若有破损、缺页、掉页可随时与本社联系)

前 言

根据《全国经济普查条例》的规定,于 2008 年开展的第二次全国经济普查,是一次重大的国情国力调查,其主要目的是全面了解我国第二产业和第三产业的发展规模及布局,了解我国产业组织、产业结构、产业技术的现状以及各生产要素的构成,摸清我国各类企业和单位能源消耗的基本情况,建立健全覆盖国民经济各行业的基本单位名录库、基础信息数据库和统计电子地理信息系统,进一步夯实统计基础,完善国民经济核算制度,为加强和改善宏观调控、科学制定中长期发展规划,提供准确的统计信息支持。

经济普查资料的开发应用,是经济普查的重要内容之一,经济普查资料开发应用的成功与否,也是衡量普查数据质量、评价普查工作的重要标志。为了最大限度地发挥普查资料的利用价值和社会效益,更好地为各级管理部门宏观经济决策服务,满足社会公众需要,省经济普查领导小组办公室根据《甘肃省第二次全国经济普查资料开发应用实施方案》的要求,成立了经济普查课题评审专家委员会,并在全省范围内对经济普查课题研究进行了公开招标。经专家委员会评审,最后确定中标课题 A 类 15 项,B 类 10 项。经各课题中标人的精心努力,在充分应用经济普查数据的基础上,采用各种分析研究方法,从不同角度分析了我省近几年的经济社会发展情况。这对进一步正确认识省情省力,推进我省经济社会又好又快发展,全面推进小康社会建设具有重要的参考价值。

甘肃省第二次全国经济普查领导小组办公室决定将这次招标课题结集出版。在此,向参加第二次全国经济普查的全体普查人员表示衷心的感谢,向参与评审、课题开发的专家学者表示衷心的感谢。

甘肃省第二次全国经济普查领导小组办公室

2011 年 3 月 30 日

目 录

甘肃省金融发展问题研究	
(兰州大学 成学真)	1
甘肃省产业竞争力问题研究	
(兰州大学 潘永昕)	63
甘肃工业行业经济效益的系统分析及对策建议	
(西北师范大学 杨立勋)	85
基于降低能耗视角的甘肃工业结构优化升级研究	
(西北师范大学 王秋红)	108
甘肃能源消耗变动因素分析	
(西北师范大学 马忠)	143
甘肃省企业创新能力研究	
(兰州交通大学 杨宗仁)	152
甘肃省产业集聚竞争力研究	
(甘肃省社会科学院 杨波)	187
甘肃第三产业发展现状与对策研究	
(甘肃农业大学 贺有利)	206
甘肃省经济发展资源环境承载力研究	
(兰州商学院 王永瑜)	232
甘肃省区域经济增长空间统计与计量分析	
(兰州商学院 韩海波)	260
甘肃省就业问题研究	
(九三学社甘肃省委员会 刘晓梅)	274
甘肃省房地产业的发展现状与综合评价	
(甘肃省统计局 蒋致平)	286
甘肃省非公有制经济发展问题研究	
(甘肃省统计学会 郭立平)	293
甘肃省广播影视产业基于转企改制的振兴发展研究	
(甘肃省广播电影电视总台 魏文楷)	306
甘肃省中小企业发展问题研究	
(甘肃农业大学 刘书明)	327

经济增长的基本途径及支撑要素研究	
(兰州交通大学 张正成)	358
经济发展与节能降耗问题研究	
(兰州商学院 牛胜强)	368
甘肃区域经济实力比较研究	
(甘肃省统计局 刘雅杰)	382
甘肃省经济结构的现状、问题和对策研究	
(甘肃省统计局 杜娟)	391
提升甘肃产业竞争力对策研究	
(西北师范大学 李兴江)	406
甘肃省高新技术产业发展问题的研究	
(兰州商学院 杨盛菁)	428
甘肃省金融业发展影响因素的实证分析	
(甘肃省统计科学研究室 范雪涛)	453

甘肃省金融发展问题研究

引 言

现代经济发展理论与实践表明,金融发展与经济发展之间存在密切的互动关系,这种关系不仅体现在经济发展对金融发展的促进作用,而且日益清晰地表现出金融发展对经济发展的带动作用,特别是对经济欠发达地区,金融发展更是表现出对经济发展的“供给引导”作用。因此,对甘肃省金融发展状况及其对经济发展的影响进行实证研究,对甘肃省金融发展过程中所产生的问题及其所面临的制约因素进行分析,进而提出促进金融发展的对策思路,对甘肃省这样一个经济欠发达的老工业基地实现经济又好又快发展是极为必要的。

金融发展的内涵包括金融规模的扩张、金融效率的改善和金融结构的优化三个方面,基于此,本研究项目首先以基础层次金融竞争力的评价为题,对甘肃省金融规模以及金融生态环境的状况进行测度和区域间的比较,在此基础上,分别考察甘肃省金融效率与金融结构。关于金融效率的考察,通过实证分析甘肃省金融效率与经济增长的关系,以说明改善金融效率的意义,并进而从储蓄动员效率、储蓄—投资转化效率、投资投向效率三个方面对甘肃省金融效率予以评价,同时,探讨了甘肃省金融效率偏低的原因与改善思路。关于金融结构的考察,以金融结构优化分析的理论框架为出发点,根据构成金融结构优化的两个组成部分,分别探讨了金融结构合理化和金融结构高度化的现状与水平,并针对甘肃省金融结构失衡的表现提出了对策建议。

此外,在金融业发展中,资本市场不仅发挥着筹集和融通形成资本的中长期资金的功能,而且衍生出优化存量资源配置、管理分散投资风险、强化公司治理、促进产业结构升级等功能,由此,使资本市场成为现代市场经济的核心。然而甘肃资本市场与全国相比是滞后的,一定程度上制约了甘肃省对资本市场的利用能力。正是基于资本市场在金融发展中的重要性以及甘肃资本市场发展的滞后性,本研究项目对甘肃资本市场作了专门考察,其目的在于探索甘肃资本市场滞后性形成的原因及寻找推进甘肃资本市场发展的途径。

总之,本研究项目通过对甘肃省金融规模、金融效率、金融结构以及资本市场的考察,试图较为全面地反映甘肃省金融业的发展状况。

第一章 甘肃省基础层次金融竞争力评价与比较

——基于金融规模与金融生态环境的视角

一、甘肃省基础层次金融竞争力评价方法的选择和指标体系的构建

(一)区域金融竞争力的界定

就某一区域而言,金融竞争力可归结为不同区域之间金融实力的比较,表现为该区域所拥有的金融资源的数量、利用金融资源的成本、获得金融资源的便利性、金融产业的整体及局部效率、金融产业的发展潜力、金融基础设施的完善程度以及金融发展的外部环境,简单地说,就是该区域在金融资源吸纳、配置过程中的突出优势。

根据金融竞争力的内涵,金融竞争力可以分为基础层次和核心层次:

基础层次金融竞争力主要体现区域金融资源的丰裕程度和金融发展的外部环境,可用金融资源总量规模与金融生态环境表示。而金融资源丰裕程度直接表现为金融资源总量规模,它是区域金融具备竞争力的前提和基础。由于金融资源有别于其他自然资源,它是可以被创造的,如优越的金融发展环境对金融资源能产生巨大的吸引力,从而使该区域金融表现出强大的竞争优势。基于此,区域金融生态环境的优劣是构成金融竞争力的一个重要部分。

核心层次金融竞争力主要表现为金融资源的结构优化程度和金融资源配置效率。作为一个系统,金融结构的差异必然在很多方面影响着金融功能的发挥和金融效率的实现。金融效率则反映了金融机构等金融服务提供者能否以最小的成本提供最优质的服务。

全面、真实地反映区域金融竞争力的强弱,需要对基础层次和核心层次的金融竞争力进行综合评价。但不同于金融资源总量和金融生态环境是区域金融竞争力的直观反映,金融效率与金融结构作为区域金融竞争力的核心,其形成的背景、构成因素和变动趋势等较为复杂,因此,本项目将对甘肃省金融效率与金融结构问题进行专门分析(详见第二、第三章)。本章仅从金融资源总量规模、金融生态环境两个方面对甘肃省基础层次的金融竞争力进行评价和比较。

(二)评价方法的选择

在对包含多个层次的指标体系进行综合评价时,选择科学合理的评价方法是保证评价结果准确客观的关键。目前,对多层次指标体系的综合评价,学术界一般采用的方法主要有:主观权数法、层次分析法、多元统计方法中的主成分分析法、因子分析法和聚类分析法等。本章主要选用主成分分析法来评价甘肃省基础层次金融竞争力。

(三)评价指标体系的构建

基础层次金融竞争力主要体现在金融资源丰裕度和金融发展外部环境两个方面,可分别用金融资源总量规模和金融生态环境反映,其评价指标体系见表1。

表1 甘肃省基础层次金融竞争力评价指标体系¹

目标层	显示层	解释层	显示层	解释层
金融竞争力	金融规模	X ₁ 金融机构从业人员数(万人)	金融生态环境	X ₁₁ 地区生产总值(亿元)
		X ₂ 全部金融机构各项存款余额(亿元)		X ₁₂ 全社会固定资产投资(亿元)
		X ₃ 全部金融机构各项贷款余额(亿元)		X ₁₃ 财政收入(万元)
		X ₄ 上市公司数量(家)		X ₁₄ 财政支出(万元)
		X ₅ A股新增账户数(万户)		X ₁₅ 外商直接投资(亿元)
		X ₆ 金融保险业增加值(亿元)		X ₁₆ 进出口总额(亿美元)
		X ₇ 城乡居民储蓄存款余额(亿元)		X ₁₇ 城镇人均财产性收入(元)
		X ₈ 保费收入(亿元)		X ₁₈ 农村人均工资性收入(元)
		X ₉ 股票成交金额(亿元)		X ₁₉ 农村人均财产性收入(元)
		X ₁₀ 现金投放回笼(亿元)		Y ₃ 市场化程度
		Y ₁ 金融机构数量		Y ₄ 法制化程度
		Y ₂ 金融设备数量		Y ₅ 社会诚信度

在评价基础层次金融竞争力的指标中,有些数据可以直接从相关的统计年鉴上获取,而有些数据则需要经过简单的计算。数据来源于《中国统计年鉴2009》、《中国金融年鉴2009》、《证券期货年鉴2009》。同时,以Y代表的指标数据由于是一些主观性指标,难以获得准确数据,因此,在实证分析中只选取X指标进行计算。

二、甘肃省金融规模与金融生态环境的评价和区域间比较

(一)金融规模的评价与比较

1.评价过程与结果

第一步,选取指标。评价金融规模的指标及其原始数据见表2。

表 2 西部12 省市区金融规模指标及原始数据

地区	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6	X_7	X_8	X_9	X_{10}
内蒙古	7.9	6380.54	4564.24	19	11.08	166.85	3228.31	141.35	622433.16	247.37
广西	7.4	7075.02	5110.06	25	6.55	181.32	3879.94	133.48	477196.23	-203
重庆	5.6	8102	6384.03	31	7.64	201.3	3988.96	200.55	483036.74	-57.65
四川	13.6	18787.69	11395.36	67	23.51	459.29	9703.39	494.28	1914518.09	-55.6
贵州	5.2	4750	3581.5	17	5.23	131.2	2244.2	79.95	364957.99	93.7
云南	7.7	8418.94	6594.33	27	9.18	217.79	3784	165.39	487817.3	53
西藏	0.7	829.02	219.32	8	0	7.45	185.36	3.25	79168.68	34.52
陕西	9.3	10790.87	6056.82	29	8.77	208.84	5485.24	217.78	614830.56	-215.72
甘肃	6.2	4745.67	2768.44	21	6.77	72.49	2475.72	97.45	539981.82	4.02
青海	1.4	1389.58	1033.9	10	2.2	30.47	583.38	14.11	183492.95	84.37
宁夏	1.9	1598.17	1414.3	11	2.75	57.25	797.74	31.79	73584.37	8.13
新疆	5.3	5424.38	2918.13	32	13.75	167.26	2563.93	152.51	926334.86	138.37

第二步,对指标进行无量纲化处理。将原始数据输入 SPSS 软件,系统将自动对数据进行无量纲化的处理,得到表 3。表 3 显示,Bartlett 值为 249.75,Sig.为 0.000,即相关矩阵不是一个单位矩阵,同时,KMO 值为 0.658,表明适合进行因子分析。

表 3 金融规模 KMO 和 Bartlett’s Test 检验

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		0.658
Bartlett’s Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	249.750
	df	45
	Sig.	0.000

第三步,提取主成分(从初始解中按照一定的标准提取主成分,这里设定提取主成分的标准是特征值大于 1)。在 SPSS 软件中,对原始数据进行无量纲化处理后,再用四次方最大法(Quartimax)进行旋转,计算结果见表 4、表 5。

根据 SPSS 统计软件处理结果,对金融规模综合指标体系提取的主成分因子数量为两个,累计贡献率为 96.09%,非常好地反映了原始数据的绝大部分信息(见表 4)。

表 4 金融规模总方差解释(Total Variance Explained)表

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings			Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	8.542	85.419	85.419	8.542	85.419	85.419	8.516	85.163	85.163
2	1.067	10.671	96.091	1.067	10.671	96.091	1.093	10.928	96.091

Extraction Method: Principal Component Analysis.

根据旋转因子载荷矩阵(见表 5),对两个主成分因子作如下定义:主成分 1 在 X_1 — X_9 上载荷较大,这主要反映了金融体系的融资规模,包括银行业存贷款余额、上市公司家数和筹资总额、保险市场规模等,因此,本文将主成分 1 定义为融资规模因子。主成分 2 在现金投放与回笼上载荷较大,定义为流动性因子。

表 5 旋转后的因子载荷矩阵 (Rotated Component Matrix^a)

指标	Component	
	1	2
X_7	0.992	-0.045
X_6	0.986	-0.032
X_2	0.984	-0.145
X_8	0.982	-0.169
X_4	0.976	-0.014
X_3	0.955	-0.146
X_5	0.951	0.262
X_9	0.949	0.187
X_1	0.943	-0.083
X_{10}	-0.261	0.953

Extraction Method: Principal Component Analysis.
Rotation Method: Quartimax with Kaiser Normalization.
a:Rotation converged in 3 iterations.

由此,根据 SPSS 软件处理结果和我们的分析,金融规模由融资规模和流动性规模综合反映。根据公式 $y_{ik} = \sum_f x_{if}^* b_{kf}$ (其中 $i=1,2,3,\cdots,n; f=1,2,3,\cdots,p; k=1,2,3,\cdots,m$),利用 SPSS 软件计算得出各个地区两个主成分得分(见表 6)。

表 6 西部 12 省市区金融规模主成分及综合得分

地区	F_1	排名	F_2	排名	金融规模综合得分	综合排名
内蒙古	0.12446	6	1.70023	1	0.303666019	2
广西	0.04571	7	-1.59958	11	-0.141402251	7
重庆	0.22763	4	-0.60777	10	0.1326233	6
四川	2.59484	1	0.26655	5	2.330052891	1
贵州	-0.37547	9	0.40398	3	-0.286826269	9
云南	0.29627	3	0.17022	6	0.281934838	4
西藏	-1.24641	12	-0.10527	8	-1.116632712	12
陕西	0.49901	2	-1.68188	12	0.250986104	5
甘肃	-0.31047	8	-0.03371	7	-0.278995192	8
青海	-1.04359	11	0.32604	4	-0.887827459	10
宁夏	-0.97652	10	-0.22456	9	-0.891002597	11
新疆	0.16455	5	1.38574	2	0.303431054	3

第四步,确定权重。利用公式 $a_i = \frac{l_i}{\sum_{i=1}^m l_i}$ 确定各主成分的权重。

$$a_1 = \frac{l_1}{\sum_{i=1}^2 l_i} = 8.516 / (8.516 + 1.093) = 0.886274$$

$$a_2 = \frac{l_2}{\sum_{i=1}^2 l_i} = 1.093 / (8.516 + 1.093) = 0.113726$$

第五步,计算金融规模综合得分。根据所确定的各个主成分的权重,利用公式 $F_i = \sum_k y_{ik} a_k (i=1,2,3,\dots, n; k=1,2,3,\dots, m)$,结合表 5 中的数据,用 SPSS 软件计算得出各个地区金融规模的综合得分(见表 6)。

2.评价结果解析

根据表 6 可知,2008 年甘肃省金融规模综合因子得分为-0.2789,排名西部第八,低于西部地区平均水平,与排名西部第一的四川省(2.33)差距甚远。从构成因子来看,甘肃省融资规模因子和流动性因子得分均比较低,其中融资规模因子得分为-0.31,排名西部第八位,流动性因子得分为-0.03,排名西部第七位。结合表 2 的原始数据可以发现,2008 年底,甘肃省全部金融机构存款余额为 4745 亿元,贷款余额为 2768 亿元,相比于排名第一的四川,存款余额少了 10402 亿元,贷款余额少了 8627 亿元。究其原因,甘肃省属于典型的投资拉动型省份,由于历史因素,形成了以重工业、大型工业企业、石化和冶金等为主导的产业结构体系,而这些产业正属于近年来宏观调控的重点行业,随着国有商业银行股份制改革的推进,银行贷款权限上收,信贷准入门槛进一步提高,减缓了贷款发放速度,从而导致甘肃省的贷款规模和增速均处于西部较低水平。2008 年初,一系列紧缩性政策的实施对其信贷投放更是产生了一定压力。就资本市场发展规模而言,截至 2008 年末,甘肃辖区共有 21 家上市公司,上市公司总市值 460.71 亿元,股票成交额 539981 亿元,同期,四川全省有境内外上市公司 72 家,总市值 2798 亿元,股票成交额 1914518 亿元,上市公司总市值、股票成交额,甘肃与四川之比分别为 1:6 和 1:3.5。显然,从融资规模角度看,甘肃省无论是与排名第一的四川省相比,还是与西部地区平均水平相比,均存在一定的差距。就流动性因子而言,2008 年甘肃全年表现为现金的净投放,全年全省金融机构累计现金收入和累计现金支出分别为 8208.23 亿元和 8212.25 亿元,同比分别增长 13.62%和 13.86%,累计投放现金 4.02 亿元,比上年多投放现金 15.74 亿元。其主要原因在于灾后重建资金增加较多,汶川地震灾后,人民银行总行先后两次向甘肃增加 31 亿元再贷款和再贴现额,调增甘肃地方法人金融机构全年信贷投放总量 19.17 亿元,直至取消对灾区地方法人金融机构的贷款规划限制,在这些政策的激励下,2008 年全年,甘肃省金融机构累计发放抗震救灾和灾后重建贷款达 153.6 亿元。

(二)金融生态环境的评价与比较

1.评价过程与结果

第一步,选取指标。评价金融生态环境的指标及原始数据见表 7。

表 7 西部 12 省市区金融生态环境指标及原始数据

地区	X_{11}	X_{12}	X_{13}	X_{14}	X_{15}	X_{16}	X_{17}	X_{18}	X_{19}
内蒙古	7761.8	5475.41	6506764	14545732	184.09	89.3	324.64	806.48	114.9
广西	7171.58	3756.41	5184245	12971100	67.45	132.8	441.15	1283.39	41.76
重庆	5096.66	3979.59	5775738	10160112	170.29	95.2	205.94	1764.64	50.9
四川	12506.25	7127.81	10416603	29488269	214.49	220.4	262.9	1620.4	71.37
贵州	3333.4	1864.45	3478416	10537922	10.35	33.7	110.9	1002.68	63.92
云南	5700.1	3435.93	6140518	14702388	53.96	96.1	849.45	617.47	109.83
西藏	395.91	309.91	248823	3806589	1.61	7.7	138.08	759.72	185.46
陕西	6851.32	4614.42	5914750	14285208	95.11	83.7	151.46	1243.57	86.01
甘肃	3176.11	1712.78	2649650	9684336	8.92	60.9	65.33	867.98	19.49
青海	961.53	583.24	715692	3635950	15.28	6.9	50.17	983.16	148.55
宁夏	1098.51	828.85	950090	3246064	4.33	18.8	182.67	1260.04	65.73
新疆	4203.41	2259.97	3610616	10593638	13.18	222.2	141.75	422.82	121.15

第二步,对指标进行无量纲化处理。将原始数据输入 SPSS 软件,系统将自动对数据进行无量纲化处理,得到表 8。从表 8 可以看出,KMO 值为 0.529,表明适合进行因子分析。

表 8 金融规模 KMO 和 Bartlett's Test 检验

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		0.529
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	115.352
	df	36
	Sig.	0.000

第三步,提取主成分。根据 SPSS 软件计算结果(见表 9),提取两个主成分因子来反映甘肃省金融生态环境,由旋转因子载荷矩阵(见表 10),根据两个主成分因子在各个指标中的负载大小,对其分别定义如下:主成分 1 在 X_{11} — X_{16} 上载荷较大,主要反映地区经济总量发展水平,定义为经济总量因子;主成分 2 在 X_{17} — X_{19} 上载荷较大,主要反映农村金融生态情况,定义为农村金融生态因子。

表 9 金融生态环境总方差解释(Total Variance Explained)表

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings			Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	5.656	62.839	62.839	5.656	62.839	62.839	5.521	61.343	61.343
2	1.438	15.973	78.812	1.438	15.973	78.812	1.572	17.469	78.812

Extraction Method: Principal Component Analysis.

表 10 旋转后的因子载荷矩阵(Rotated Component Matrix^a)

指标	Component	
	1	2
X_{13}	0.987	0.096
X_{11}	0.982	0.105
X_{12}	0.969	0.145
X_{14}	0.951	0.051
X_{15}	0.839	0.283
X_{16}	0.781	-0.132
X_{18}	0.332	0.848
X_{19}	-0.276	-0.672
X_{17}	0.487	-0.509

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Quartimax with Kaiser Normalization.

a:Rotation converged in 3 iterations.

第四步,确定权重。利用公式 $a_i=\frac{l_i}{\sum_{i=1}^m l_i}$ 确定各主成分的权重。

$$a_1=\frac{l_1}{\sum_{i=1}^2 l_i}=\frac{5.521}{(5.521+1.572)}=0.778373$$

$$a_2=\frac{l_2}{\sum_{i=1}^2 l_i}=1.572/(5.521+1.572)=0.221627$$

第五步,计算综合得分。根据所确定的各个主成分的权重,利用公式 $F_i=\sum_k y_{ik} a_k$ (其中 $i=1,2,3,\cdots,n;k=1,2,3,\cdots,m$),结合表 10 中的数据,用 SPSS 软件计算得出各个地区金融生态环境的综合得分(见表 11)。

表 11 西部 12 省市金融生态环境主成分及综合得分

地区	F_1	排名	F_2	排名	金融生态环境综合得分	综合排名
内蒙古	0.83476	2	-0.58384	9	0.520360522	3
广西	0.47957	4	0.2774	7	0.434763392	4
重庆	0.28649	6	1.53391	1	0.562950418	2
四川	2.10998	1	0.63609	4	1.783325545	1
贵州	-0.56136	8	0.45068	6	-0.337065062	9
云南	0.66837	3	-1.9299	12	0.092525145	6
西藏	-1.2405	12	-0.90311	10	-1.165724363	12
陕西	0.37545	5	0.47275	5	0.397013834	5
甘肃	-0.62907	9	0.70001	3	-0.334510687	8
青海	-1.21155	11	-0.08883	8	-0.962724846	11
宁夏	-1.11079	10	0.76632	2	-0.694772508	10
新疆	-0.00134	7	-1.33147	11	-0.29613139	7

2.评价结果解析

表 11 显示,金融生态环境综合得分中四川省排名西部第一位,得分为 1.78,重庆和内蒙古排名紧随其后,得分分别为 0.56 和 0.52,与四川的差距较大。甘肃省金融生态环境在整个西部地区处于落后位置,排名第八位,得分仅为-0.33。由于金融生态环境很大一部分取决于地区经济发展水平,因此无论是四川、重庆、内蒙古的排名,还是甘肃的排名,基本都反映了地区经济发展状况。从各因子得分情况看,经济总量因子得分排名第一的还是四川,得分达到 2.1,远远超过排名第二的内蒙古(0.83),甘肃省经济总量因子得分为-0.63,排名西部倒数第四的位置,这也是影响甘肃省金融生态环境的主要原因。从农村金融生态因子得分情况看,甘肃省的排名并不落后,得分为 0.7,排名西部地区第三位,位居前列。因此,从这一角度而言,优化甘肃省金融生态环境,应着力从提高甘肃省经济发展水平入手。

三、甘肃省基础层次金融竞争力趋势变化与原因分析

对甘肃省基础层次金融竞争力进行的评价和西部 12 省市区的横向比较,反映出甘肃省基础层次金融竞争力在西部地区的大致地位。然而站在发展的角度看,有必要了解甘肃省基础层次金融竞争力的变化趋势,为此,选取 2001—2008 年的数据,并以东部的浙江、中部的湖北作为参照,对甘肃省基础层次金融竞争力进行纵向评价与比较。由于因子分析法在纵向分析中的局限性,本文将分别选择一些具有代表性的指标,以反映甘肃省金融规模与金融生态环境的变化情况。

(一)甘肃省金融规模的变动趋势与原因分析

金融规模包括金融组织规模和金融资产规模,鉴于金融机构数量的数据缺乏,本文将从金融资产规模角度分析甘肃省金融规模近几年的变化趋势。选取的指标分别为:全部金融机构存贷款余额、股票筹资额、保费收入,分别反映银行资产规模、股票市场规模和保险市场规模。

图 1 和图 2 分别显示了浙江、湖北和甘肃全部金融机构存、贷款余额的变动趋势。

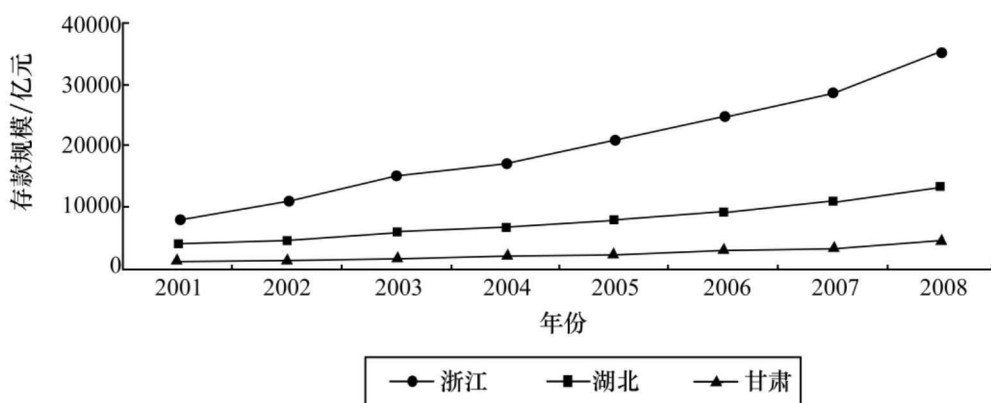


图1 甘肃省存款规模变化趋势及地区比较(2001—2008年)

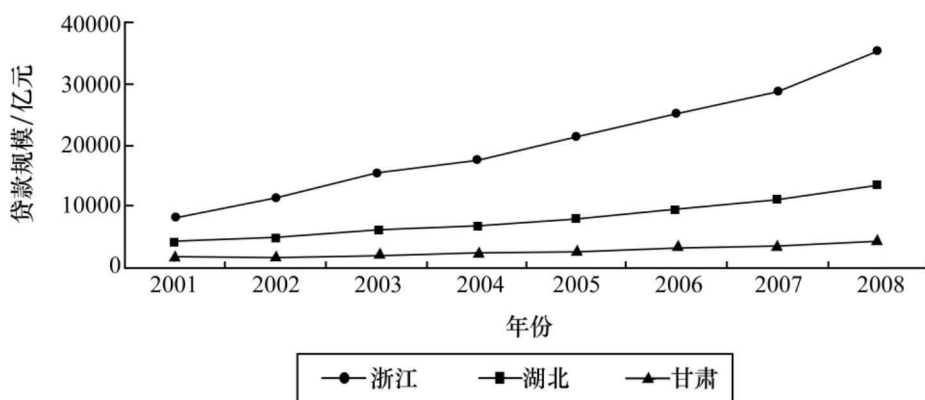


图2 甘肃省贷款规模变化趋势及地区比较(2001—2008年)

首先,从存款余额上看(如图1),三个地区中浙江存款规模最大,湖北次之,甘肃规模最小。2001年,甘肃存款余额仅有1662亿元,约为浙江省的1/5,湖北省的1/3,三个地区存款余额总体均呈上升趋势,但上升的幅度各异。至2008年,甘肃省存款余额从2001年的1662亿元增加至4745亿元,增加额为3083亿元,增长幅度185.50%;湖北省存款余额已达13563亿元,较2001年增加9170亿元,增幅208.74%;浙江省增长幅度更大,八年增幅达到330.7%。

其次,从贷款余额上分析(如图2)甘肃省与湖北省、浙江省的差距更为明显。甘肃省贷款余额从2001年的1302亿元增加至2008年的2768亿元,增幅为112.6%;湖北省的贷款余额从2001年4034亿元增加至2008年的8732亿元,增幅为116.46%;浙江省贷款余额则从2001年6482亿元增加至2008年的29658亿元,增幅达到357.54%。显然,无论是从存款规模或其增长率,还是从贷款规模或其增长率比较,甘肃省均落后于东部的浙江省和中部的湖北省。

再次,从存贷差额上比较(见表12)。无论是甘肃省还是湖北省、浙江省,存差规模均是不断增加的。随着地区收入的不断增加,居民和企业存款增长,存差不断增加应该是一种正常现象,但是,从存差占地区全部存款的比重分析,甘肃省的情况并不乐观。2001年,甘肃省存差规模为360亿元,占全部存款余额的比重为21%,与浙江省相当。2008年甘肃省存差规模增加至1977亿元,虽远不及湖北省的4831亿元和浙江省的5823亿元,但是,存差占全部存款的比重却是三个地区中最高的,达到42%。通过数据对比不难发现,随着甘肃省近几年经济的快速发展,人们收入的快速提高,存贷款余额出现较大幅度的增长,但是,在吸储之后将存款转化为贷款方面,甘肃省金融体系还存在着一些问题。

表 12 甘肃省存贷差变化趋势及地区比较(2001—2008 年)

地区	2001 年		2002 年		2003 年		2004 年	
	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)
浙江	1756	0.213159	2630	0.233944	2997	0.194421	2873	0.160907
甘肃	360	0.216606	360	0.194175	420	0.193281	599	0.23704
湖北	360	0.081721	639	0.122979	882	0.143205	1597	0.221713

地区	2005 年		2006 年		2007 年		2008 年	
	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)	存差(亿元)	存差占比(%)
浙江	3995	0.189184	4248	0.169886	4091	0.140923	5823	0.164116
甘肃	989	0.337427	1210	0.362167	1316	0.349628	1977	0.416649
湖北	2480	0.29754	3013	0.310331	3436	0.306621	4831	0.35619

此处可以选取股票市价总值来反映股票市场规模²(如图 3),股票市价总值由股本数和股票价格决定,可大致反映上市公司资金实力,而上市公司是资本市场的重要主体。甘肃省股票市价总值 2001 年至 2005 年并没有太多的变化,一直稳定在 200 亿~300 亿元。该数值在 2007 年突然有一个较大幅度的提高,主要是因为在这一年伴随着我国经济过热,股市泡沫显现,上市公司股票价格急剧攀升,该年甘肃省上市公司市价总值达到 1069 亿元。而到 2008 年,全球资本市场因次贷危机遭受重创,股票价格迅速回落,浙江省股票市价总值从 2007 年的 6862 亿元降到 2008 年的 3129 亿元,降幅达 54.4%,甘肃省股票市价总值降幅更大,达到 58%。上市公司市值缩水严重,市场融资功能有所减弱。

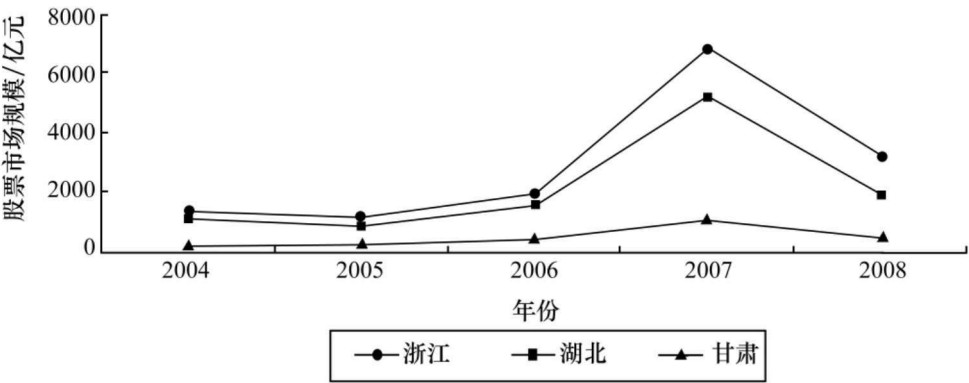


图 3 股票市场发展变化趋势与地区比较(2004—2008 年)

保费收入是反映保险市场发展的重要指标。从图 4 可以看出,甘肃省保险市场持续发展,保费收入逐渐上升。2001 年甘肃省保费收入为 19 亿元,2008 年达到 97 亿元,增长了 78 亿元,年均增长率 51.31%。但相比而言,湖北省和浙江省保险市场的发展无论是规模还是速度,均超过了甘肃省。浙江保费收入从 2001 年的 154 亿元增加至 2008 年的 576 亿元,增加额达 422 亿元,湖北保费收入则从 2001 年的 70 亿元增加至 2008 年的 317 亿元,年均增幅分别为 34.3%和 44.1%。

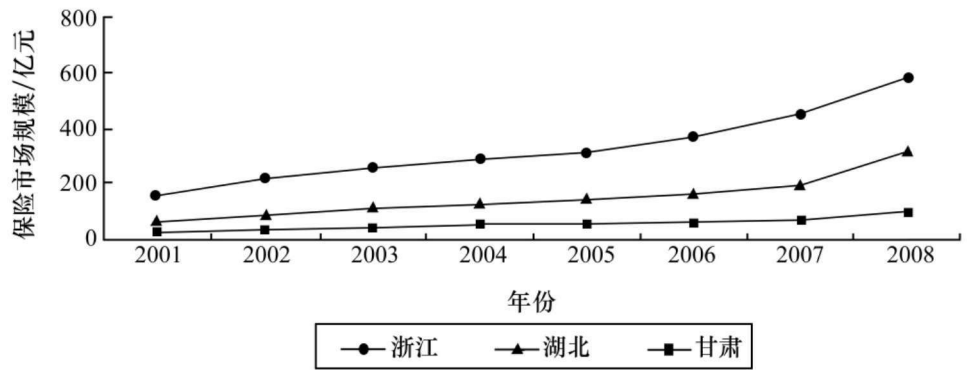


图 4 甘肃保险市场发展趋势与地区比较(2001—2008 年)

(二)甘肃省金融生态环境的变动趋势与原因分析

金融生态环境是基础层次金融竞争力的重要组成部分,它不仅对吸引金融资源的流入具有关键作用,而且是金融资源充分发挥功能的支撑与保障。本文从经济环境、信用环境和制度环境三个方面对甘肃省金融生态环境的变化趋势予以评价。

经济环境主要指金融发展所依赖的经济基础,也是金融生态环境的核心构成部分。地区生产总值、公共投资、地方政府财政收支状况等大致可反映一个地区的经济环境。从地区生产总值的数据(见表 13)来看,甘肃省的经济近几年持续增长。2001 年甘肃省 GDP 为 1072 亿元,占当年全国的比重不到 1%;2008 年甘肃省 GDP 增加到 3176 亿元,占全国的比重略有增长,达到 1%。从人均 GDP 来考察,2001 年,甘肃省人均 GDP 为 1350 元,同期湖北省人均 GDP 已达 1734 元,浙江省人均 GDP 更是达到 3294 元,为甘肃省的 2.44 倍;2008 年浙江省人均 GDP 为 7284 元,而甘肃省人均 GDP 为 2765 元,仅为浙江省的 37.96%,二者之间的差距逐步扩大。虽然甘肃省经济保持着持续增长的势头,无论是在总量方面还是在均量方面都取得了一定成就,这为金融发展提供了基础,为金融竞争力的提升提供了保障,但是,就甘肃省在全国的位置而言,这一基础并不牢靠,因为甘肃经济发展水平与全国,尤其是东部地区的差距在不断拉大,这将导致不同地区金融发展差距扩大,造成东西部地区金融竞争力“强者恒强”局面。

表 13 甘肃省地区生产总值变化趋势与地区比较(2001—2008 年)

单位:亿元

地区	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年
浙江	6700	7670	9200	11243	13365	15649	18638	21486
甘肃	1072	1161	1304	1558	1928	2275	2699	3176
湖北	4662	4975	5395	6320	6484	7497	9150	11330

数据来源:2002—2009 年各年的《中国统计年鉴》。

现有的研究表明,经济发展水平与公共投资呈正相关关系,经济发展水平高的地区倾向于提供较多的公共基础设施,而经济发展水平低则会对政府的公共投资形成制约。地方政府对公共投资的偏好程度直接影响到金融机构的参与程度以及对金融资源的索取程度。以固定资产投资为例,甘肃省固定资产投资总量一直保持着平稳缓慢增长的态势,2001 年为 505 亿元,至 2008 年数量已达到 1735 亿元,然而与其他地区的差距却在进一步扩大。从图 5 可以看出:一方面,甘肃省固定资产投资总额少于湖北和浙江,从而对资金的需求不如其他地区那么强烈,因此对金融发展的刺激作用必然不是很突出;另一方面,甘肃省的固定资产投资还主要依靠政府的推动,国有投资比重偏高,因此,对外来资金缺乏足够的吸引力,既影响投资总量的增加,也不利于投资效率的提高,在投资总量较小而投资效率较低的情况下,金融体系的储蓄向投资转化的功能必然受到抑制。

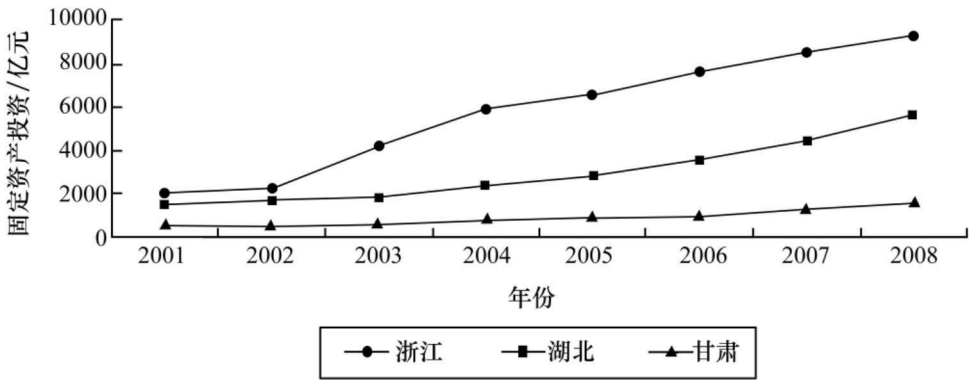


图 5 甘肃省固定资产投资变化趋势与地区比较(2001—2008 年)

一个地区的财政收支状况是影响地区金融发展和金融竞争力提升的重要因素。从 1994 年我国分税制财政体制改革开始至今,我国基本上建立了适应社会主义市场经济要求的财政体制框架。财政体制完善过程中,甘肃省财政实力得到增强(如图 6、图 7)。至 2008 年,全省实现大口径财政收入 470.94 亿元,是 2002 年的 3.13 倍,年均增长 20.96%。财政支出在保持较快增长的同时,财政的公共职能逐步显现。2008 年,甘肃省财政用于社会保障和就业的支出为 153.70 亿元,比 2002 年增加 124.58 亿元,年均增长 31.95%;用于教育和医疗卫生的支出分别为 182.93 亿元和 58.32 亿元,年均增幅分别为 27.68%和 32.83%。这些社会公共支出的较快增长,体现了统筹经济社会协调发展的要求,同时也有利于经济、社会环境的优化,这对吸引金融资源是有利的。

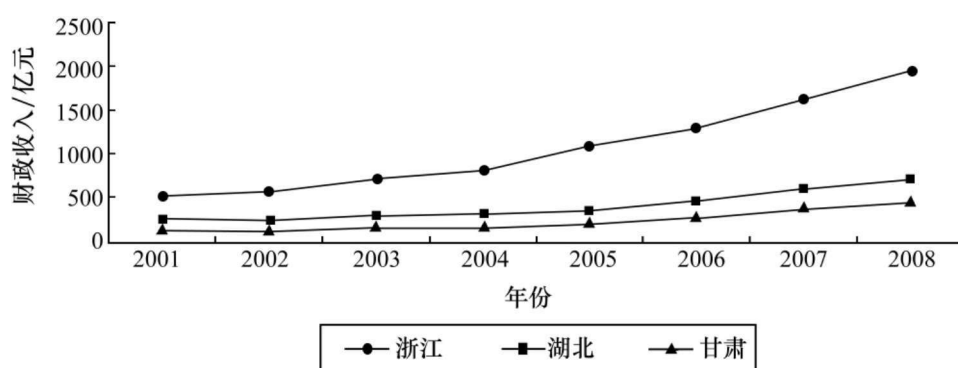


图 6 甘肃省财政收入增长情况及地区比较 (2001—2008 年)

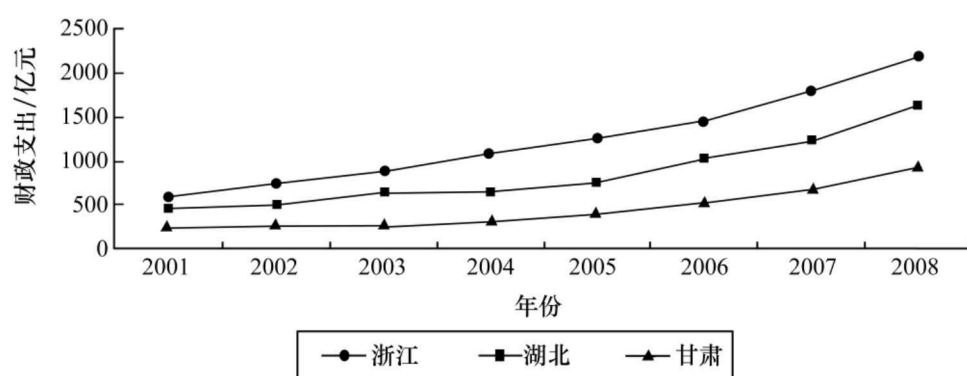


图 7 甘肃省财政支出增长情况及地区比较 (2001—2008 年)

在信用环境方面,近几年来,甘肃省各金融机构坚持实行不良贷款清收任务分解下达、逐级落实、责任到人的办法,并积极推行大额不良贷款跟踪清收等措施。截至 2008 年末,全省银行业金融机构不良贷款余额比年初减少 128.82 亿元,不良率比年初下降 6.27 个百分点。另外,银行业机构拨备水平提高,抵御风险能力增强。2008 年 12 月末,实收资本总额达 77.21 亿元,比上年有所增加。拨备提取更加充足,贷款损失准备金比年初增加 36.97 亿元,贷款损失准备充足率比年初上升 60.26 个百分点,拨备覆盖率比年初上升 28.64 个百分点。分机构看,工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、城市商业银行、农村合作银行、城市信用社等机构的贷款损失准备充足率都超过了 100%,工商银行、交通银行、招商银行、城市商业银行、城市信用社的拨备覆盖率也超过了 100%。

近年来,甘肃省金融发展的制度环境有了很大改善,为提升区域金融竞争力创造了条件。1999 年,华融、长城、东方、信达四家资产管理公司在甘肃省设立办事处,分别承接了全省工农中建四家国有商业银行剥离划转的不良贷款。2001 年 4 月,中国保险业监督管理委员会兰州特派办成立,接收了中国人民银行兰州中心支行移交的全省保险机构监管业务,完成了银行业和保险业的分业监管。2003 年,按照国务院《关于深化行政管理体制和机构改革的意见》和十届人大一次会议批准的国务院机构改革方案,将中国人民银行对银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构的监管职能分离出来,并与中央金融工