

西部金融蓝皮书[®]

LUE BOOK OF FINANCE OF WESTERN CHINA

· 权威机构 · 品牌图书 · 每年新版

中国西部金融 发展报告 (2011)

FINANCIAL DEVELOPMENT REPORT
OF WESTERN CHINA (2011)

主 编 / 李忠民
副主编 / 胡秋灵 尹海员 朱 青



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2011
版



BLUE BOOK
OF FINANCE OF WESTERN CHINA

中国西部金融发展报告 (2011)

主 编 / 李忠民
副主编 / 胡秋灵 尹海员 朱 青

FINANCIAL DEVELOPMENT REPORT
OF WESTERN CHINA(2011)



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

中国西部金融发展报告. 2011/李忠民主编. —北京: 社会科学文献出版社, 2012. 3

(西部金融蓝皮书)

ISBN 978-7-5097-3009-6

I. ①中… II. ①李… III. ①金融事业-经济发展-研究报告-西北地区-2010 ②金融事业-经济发展-研究报告-西南地区-2011 IV. ①F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 271508 号

西部金融蓝皮书

中国西部金融发展报告 (2011)

主 编 / 李忠民

副 主 编 / 胡秋灵 尹海员 朱 青

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226 责任编辑 / 张景增

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

责任校对 / 刘晓静

项目统筹 / 恽 薇

责任印制 / 岳 阳

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部 (010) 59367081 59367089

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

印 装 / 北京季峰印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

印 张 / 24

版 次 / 2012 年 3 月第 1 版

字 数 / 414 千字

印 次 / 2012 年 3 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5097-3009-6

定 价 / 69.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

 版权所有 翻印必究

西部金融蓝皮书编委会

主编单位 陕西师范大学中国西部商学研究中心
陕西师范大学金融发展研究所

名誉主编 曾康霖 周好文

主 编 李忠民

副 主 编 胡秋灵 尹海员 朱 青

编 委 (按姓名汉语拼音排序)

方建武 (陕西师范大学)
冯根福 (西安交通大学)
冯 涛 (西安交通大学)
何德旭 (中国社会科学院)
何凤隼 (宁夏大学)
扈文秀 (西安理工大学)
胡秋灵 (陕西师范大学)
李富有 (西安交通大学)
李忠民 (陕西师范大学)
罗剑朝 (西北农林科技大学)
孙天琦 (中国人民银行西安分行)
王军生 (西安财经学院)
王满仓 (西北大学)

王晓芳（西安交通大学）

徐璋勇（西北大学）

薛 峰（陕西省社会科学院）

尹海员（陕西师范大学）

张承慧（国务院发展研究中心）

朱 青（陕西师范大学）

主要编撰者简介

李忠民 教授，博士，博士生导师，陕西师范大学中国西部商学研究中心主任，主要从事金融发展与监管、中国经济发展和人力资本管理等问题的研究。出版4部学术专著，发表学术论文150余篇。主持国家级课题2项、省部级课题10余项，横向课题30余项；获得省部级奖励10余项。

胡秋灵 副教授，博士，硕士生导师，陕西师范大学中国西部商学研究中心金融发展研究所所长，研究方向为金融发展与监管、金融市场计量分析、金融工程和农村金融。主持课题多项，参与国家级和省部级课题多项。发表学术论文30余篇，合作出版著作2部，获得科研成果奖励多项。

尹海员 讲师，博士，陕西师范大学中国西部商学研究中心副主任、行为金融研究所所长，研究方向为金融发展与监管、行为金融、金融市场微观结构理论。主持教育部课题1项，参与国家自然科学基金项目等8项。合作出版著作1部，发表学术论文20余篇，获得省级研究成果奖励3项。

朱青 讲师，博士，陕西师范大学非线性综合集成实验室负责人，主要从事消费者价格感知系统、非线性综合集成方法与生物社群算法等方面的研究。主持国家级和省部级课题各1项，发表学术论文3篇，获中央高校研究成果奖1项。

摘 要

《中国西部金融发展报告(2011)》以西部金融为主题,总结“十一五”期间西部金融业的发展状况、创新成果以及典型案例、西部金融业及其创新成果对地方经济的支持情况、西部金融业创新发展中存在的问题,并为“十二五”期间西部金融业如何在支持地方经济增长的同时使自己获得高速发展献计献策。

《中国西部金融发展报告(2011)》分为总报告、区域篇、专题篇和附录四个板块。总报告:西部大开发中子区域金融支持问题研究,从五个方面论述了金融业在西部大开发的子区域发展中如何发挥重要支持作用,测度了西部区域金融生态环境,提出了西部大开发中子区域金融支持的思路与政策措施。区域篇为西部12个省份金融发展报告,总结了“十一五”期间各省份金融业取得的成就及存在的问题,提出了“十二五”期间各省份金融业发展的思路及建议。专题篇包括七个专题:金融消费者保护的理论与实践推动——来自中国人民银行西安分行的探索;金融发展、科技进步与经济增长关系的理论分析——陕西的困惑;西安市“十二五”金融业发展思路;发挥金融纽带作用,促进成渝经济区发展;西藏特殊优惠金融政策实施效应及启示——基于川藏相邻六县对比的视角;灾后农房重建的制度经济学分析;四川金融支持结构调整的成效及“十二五”政策建议。每一专题自成体系,对西部金融业的发展问题进行了深入分析,指出了西部金融业创新发展过程中存在的问题,并提出了解决途径,为西部金融业进一步创新发展提供了建议及理论支持。附录主要记载了2010年5月~2011年4月西部金融业发生的大事。

Abstract

The topic of 《Financial Development Report of western China (2011)》 is western finance during the 12th five year plan. It concludes the development status, innovation and typical cases of western finance, the support of western finance to the local economy and the problems of western finance during the 11th five year plan. Meanwhile, it gives the suggestion to the rapid development of western finance during the 12th five year plan.

《Financial Development Report of western China (2011)》 is divided into general report, regional report, special research and documentary four modules. General report: Study on financial support to Western Development. From five aspects, it studies the important supporting role of finance to Western Development and measures regional financial ecological environment in western China. Then, it puts forward the suggestion that finance supports the rapid development of western economy. Regional report is about the financial development report during the 12th five year plan of 12 western provinces. It sums up the achievements and the problems of the financial industry of 12 western provinces during the 11th five year plan and puts forward some ideas to the development of the financial industry of 12 western provinces during the 12th five year plans. The special research section includes seven topics: the theory and practice of financial consumer protection— from the Xi'an Branch of People's Bank of China; The theoretical analysis on the relationship between economic growth and financial development as well as technological progress—Shaanxi confusion; The idea of Xi'an financial development during the 12th five year plan; financial roles in promoting the development of Chengdu-Chongqing economic Zone; The effect of the implementation of special preferential financial policies in Tibet—based comparative perspective of the adjacent six counties in Sichuan and Tibet; The effectiveness of financial support for restructuring in Sichuan and the policy suggestion during the 12th five year plan. Each of them gives the depth analysis to western finance and points out the problems of western financial development, and proposes a solution for the innovation development of western finance. Documentary records some of the major events of western finance happening from May 2010 to April 2011.



目 录

Ⅱ I 总报告

Ⅱ.1 西部大开发中子区域金融支持问题研究	001
-----------------------------	-----

Ⅱ II 区域篇

Ⅱ.2 陕西金融发展报告	039
Ⅱ.3 甘肃金融发展报告	057
Ⅱ.4 宁夏金融发展报告	075
Ⅱ.5 青海金融发展报告	094
Ⅱ.6 新疆金融发展报告	123
Ⅱ.7 四川金融发展报告	136
Ⅱ.8 重庆金融发展报告	157
Ⅱ.9 云南金融发展报告	181
Ⅱ.10 贵州金融发展报告	202
Ⅱ.11 广西金融发展报告	221
Ⅱ.12 内蒙古金融发展报告	250
Ⅱ.13 西藏金融发展报告	264



Ⅲ 专题篇

- Ⅲ.14 金融消费者保护的理论与实践推动**
——来自中国人民银行西安分行的探索 284
- Ⅲ.15 金融发展、科技进步与经济增长关系的理论分析**
——陕西的困惑 292
- Ⅲ.16 西安市“十二五”金融业发展思路** 309
- Ⅲ.17 发挥金融纽带作用，促进成渝经济区发展** 320
- Ⅲ.18 西藏特殊优惠金融政策实施效应及启示**
——基于川藏相邻六县对比的视角 328
- Ⅲ.19 灾后农房重建的制度经济学分析** 343
- Ⅲ.20 四川金融支持结构调整的成效及“十二五”政策建议** 356

Ⅳ 附录

- Ⅳ.21 中国西部金融发展纪实（2010年5月~2011年4月）** 363



CONTENTS

Ⅱ I General Report

- Ⅱ.1 The Research on Partial Area Financial Supporting Problem in West Development / 001

Ⅱ II Regional Report

- Ⅱ.2 Shaanxi Financial Development Research Report / 039
Ⅱ.3 Gansu Financial Development Research Report / 057
Ⅱ.4 Ningxia Financial Development Research Report / 075
Ⅱ.5 Qinghai Financial Development Research Report / 094
Ⅱ.6 Xinjiang Financial Development Research Report / 123
Ⅱ.7 Sichuan Financial Development Research Report / 136
Ⅱ.8 Chongqing Financial Development Research Report / 157
Ⅱ.9 Yunnan Financial Development Research Report / 181
Ⅱ.10 Guizhou Financial Development Research Report / 202
Ⅱ.11 Guangxi Financial Development Research Report / 221
Ⅱ.12 Inner-Mongolia Financial Development Research Report / 250
Ⅱ.13 Tibet Financial Development Research Report / 264



B III Speacial Research

- B.14** The Theory Research and Practice Promotion of Financial Customer Protection
—*From The PBC Xian Sub-branch Exploration* / 284
- B.15** Theoretical Analysis of The Relationship between Financial Development, Technological Progress and Economic Growth
—*The Confusion of Shaanxi* / 292
- B.16** Xi'an Financial Development Thinking During “12th Five-year Plan ” Period / 309
- B.17** Financial Ties Playing A Important Role in Promoting The Development of Chengdu-Chongqing Economic Zone / 320
- B.18** Implementation of Financial Policies in Tibet Effects of Special Offers and Enlightenment
—*Tibet-Based Perspective of the Adjacent Six-County Comparison* / 328
- B.19** Institutional Economics Analysis on Post-disaster Reconstruction of Rural Housing / 343
- B.20** The Effectiveness of Financial Support Structural Adjustment and The “12th Five” Policy Recommendations in Sichuan / 356

B IV Appendices

- B.21** Documentary Financial Development in Western China (May 2010 to April 2011) / 363



总 报 告

General Report

B.1

西部大开发中子区域金融 支持问题研究

李忠民 杨振峰 刘 林*

摘 要：金融是现代经济的核心，如何发挥金融的重要支持作用促进西部子区域的快速发展是急需解决的问题。本报告从新一轮西部大开发的定位及子区域发展目标、发达国家金融支持落后区域经济发展的借鉴、金融支持西部子区域发展取得的成效与问题、西部地区金融生态环境测度等方面进行了论述，在此基础上提出了西部大开发中子区域金融支持的思路与政策措施。

关键词：西部大开发 子区域 金融支持 金融生态环境

1999 年国家实施西部大开发战略以来，西部地区根据自身的地域、产业集

* 李忠民，男，博士，陕西师范大学教授、博士生导师；杨振峰，男，在读博士，助理研究员，现供职于中国人民银行西安分行；刘林，女，陕西师范大学国际商学院硕士研究生。



中、民族聚集等特点，逐渐形成了各具特色的经济发展子区域，成为地区发展中的新的增长极。2010年7月，中共中央、国务院明确提出新一轮西部大开发战略，布局重点经济区：第一层面是重要增长极：将成渝、关中一天水和广西北部湾经济区打造成具有全国影响的经济增长极；第二层面是经济增长带：将呼（和浩特）包（头）银（川）、新疆天山北坡、兰（州）西（宁）格（尔木）、陕甘宁等经济区培育成西部地区新的经济增长带；第三层面是省域经济增长点：将滇中、黔中、西江上游、宁夏沿黄、西藏“一江三河”等经济区培育建成省域经济增长点。在以上三个层次之外，西部大开发中重点发展区域还包括以下两类：一是沿边重点开发开放试验区：包括广西东兴、云南瑞丽、新疆喀什、内蒙古满洲里地区等；二是老少边穷脱贫致富地区：主要包括南疆地区、青藏高原东缘地区、武陵山区、乌蒙山区、滇西边境山区、秦巴山—六盘山区等集中连片贫困地区。

第一部分 新一轮西部大开发的目标、 定位及子区域发展

一 未来十年国家对西部开发的定位、主要目标、要求与总体原则

（一）西部地位

西部在我国区域协调发展总体战略中具有优先地位；在构建社会主义和谐社会中具有基础地位；在可持续发展中具有特殊地位。

（二）总体要求

西部大开发要以增强自我发展能力为主线，以改善民生为核心，以科技进步和人才开发为支撑，更加注重基础设施建设，着力提升发展保障能力；更加注重生态建设和环境保护，着力建设美好家园和国家生态安全屏障；更加注重经济结构调整和自主创新，着力推进特色优势产业发展；更加注重社会事业发展，着力推进基本公共服务均等化和民生改善；更加注重体制机制创新，着力扩大对外开放。

（三）基本原则

坚持夯实基础，加快发展；坚持统筹兼顾，协调发展；坚持以人为本，和谐发展；坚持因地制宜，分类指导；坚持改革创新，扩大开放；坚持自力更生，国家支持。



（四）主要目标

总体目标：西部地区综合经济实力上一个大台阶，人民生活水平和质量上一个大台阶，生态环境保护上一个大台阶。

到2015年，经济总量比2008年翻一番；森林覆盖率达到19%左右。

到2020年，基础设施更加完善，现代产业体系基本形成，建成国家重要的能源基地、资源深加工基地、装备制造业基地和战略性新兴产业基地，基本实现全面建设小康社会的奋斗目标。

二 国家对西部子区域发展的战略布局

2009年以来，国务院陆续批复多个区域规划，旨在推进以点带面的空间发展模式，突出抓好重点地区和特殊困难地区发展，推动各类区域协调发展。2009年《广西北部湾经济区发展规划》、《关中—天水经济区发展规划》开始实施，《成渝经济区区域规划》2011年5月正式实施，三大重点经济区已经成为引领西部地区经济发展的重要高地。

2010年7月5~6日，中共中央、国务院在北京召开的西部大开发工作会议明确提出新一轮西部大开发，从三个层面总体布局重点经济区：

第一层面是重要增长极：将成渝、关中—天水 and 广西北部湾经济区打造成具有全国影响的经济增长极；

第二层面是经济增长带：将呼（和浩特）包（头）银（川）、新疆天山北坡、兰（州）西（宁）格（尔木）、陕甘宁等经济区培育成西部地区新的经济增长带；

第三层面是省域经济增长点：将滇中、黔中、西江上游、宁夏沿黄、西藏“一江三河”等经济区培育建成省域经济增长点。

在以上三个层次之外，西部大开发中重点发展区域还包括以下两类：

一是重点开发开放试验区建设。包括广西东兴、云南瑞丽、新疆喀什、内蒙古满洲里地区等，主要支持有条件的沿边地区增设边境经济合作区，探索在条件成熟的地区设立跨境经济合作区，提高边境地区口岸基础设施建设水平。统筹规划海关特殊监管区域建设，发挥保税贸易的重要作用。

二是老少边穷地区脱贫致富。主要包括南疆地区、青藏高原东缘地区、武陵山区、乌蒙山区、滇西边境山区、秦巴山—六盘山区等集中连片贫困地区。这些地区自然条件恶劣，生态环境脆弱，人口受教育程度低，基础设施和社会事业滞



后，脱贫难度极大。这六大片区是全国扶贫攻坚的“硬骨头”，是推进西部大开发的重点难点。无论是制定西部地区发展规划还是新一轮全国扶贫开发纲要，扶持六大片区都是重点。

老少边穷地区脱贫致富将坚持开发式扶贫的方针，大力推进集中连片特殊困难地区开发攻坚工程，到 2020 年基本消除西部农村绝对贫困现象，并使发展环境和条件明显改善。

第二部分 我国西部地区金融生态测评

自 2004 年中国人民银行行长周小川将“金融生态”这一概念引入经济金融领域以来，对于这一概念的研究得到了不断的深入、扩展和丰富，金融生态问题越来越多地被人们所关注。目前，西部大开发战略已经进入加速发展阶段，在全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会的新形势下，如何缩小区域间的巨大经济差异、改善西部地区金融生态状况，使西部欠发达地区摆脱落后的面貌，成为事关我国未来经济能否持续健康发展的一项重要任务。

一 西部金融生态评价指标体系构建

衡量和评价我国西部地区金融生态现状及各省区间金融生态的差异，需要建立一套合理的区域金融生态评价标准，只有构建了合理的评价指标体系，才能对西部地区的金融生态现状作出客观且全面的衡量。目前，中国社会科学院金融研究所、中国人民银行各地区分支行及一些学者对于金融生态评价体系都做了较为全面的研究。参考已有的研究成果，本报告最终确定了一个三级金融生态评价指标体系，其中一级指标 7 个，二级指标 14 个，三级指标 23 个。

第一层：目标层。目标层是第一级指标，它是在综合各指标的基础上，反映了影响和作用金融生态现状与发展的各因素，是对金融生态各指标的总体描述。为了能够全面反映西部地区金融生态现状，目标层包括了经济环境、金融资源水平、诚信文化环境、法制环境、政府行为、社会中介服务、社会保障制度 7 个指标。

第二层：准则层。准则层是第二级指标，是对目标层指标的细化，这层指标的确定是把相关性较大的各因素集中在一起以更加有效地反映目标层指标的状况。

第三层：指标层。指标层是第三级指标，它具体反映了准则层各衡量指标的



内容。指标层各因素由若干可量化的指标来体现,该层次指标综合使用了总量指标、平均指标等多种衡量指标,力求从静态和动态多角度地反映区域金融生态水平(见表1)。

表1 西部地区金融生态评价指标体系

目标层	准则层	指标层
经济环境	经济发展水平	X1:GDP(亿元)
	经济增长潜力	X2:固定资产投资总额(亿元)
		X3:外贸进出口总额(亿美元)
		X4:实际利用外商直接投资额(亿美元)
	产业结构	X5:第三产业占比(%)
金融资源水平	金融业务总量	X6:金融机构各项存款总额(亿元)
		X7:城乡居民储蓄存款余额(亿元)
		X8:金融机构各项贷款余额(亿元)
	金融深度	X9:金融相关率 FIR(%)
诚信文化环境	信用环境	X10:银行不良贷款率(%)
	教育水平	X11:地区教育经费(亿元)
		X12:普通高等学校在校生人数(万人)
法制环境	法治力度	X13:经济案件结案率(%)
	法律机构保障	X14:律师事务所数量(个)
政府行为	政府支持	X15:财政收入(亿元)
		X16:财政支出中一般公共服务占比(%)
	政府干预	X17:财政缺口(亿元)
社会中介服务	中介发展水平	X18:每万人中注册会计师数(人)
		X19:每万人中律师人数(人)
社会保障制度	社会保障投入程度	X20:社会保障支出(亿元)
	社会保险健全程度	X21:参加城镇养老保险人数(万人)
		X22:参加失业保险职工人数(万人)
		X23:参加城镇基本医疗保险人数(万人)

二 西部地区金融生态现状的测度分析

本报告选用主成分分析法和聚类分析法作为测度西部地区金融生态现状的研究方法。首先利用主成分分析法对我国西部地区12个省市区的23项指标进行降维处理,并根据处理结果计算出各地区的金融生态得分且加以排序。在主成分分析的基础上,对西部地区金融生态状况进行聚类分析,将各省市划归为不同的