

成都理工大学

优秀教学系部申报表

系部名称 财务管理

系部负责人 刘后平

所在学院 商学院

成都理工大学教务处制

二〇一七年

填 表 说 明

1. 本表用钢笔填写，也可直接打印，不要以剪贴代填。字迹要求清楚、工整。
2. 本表所填内容必须真实、可靠，如发现虚假信息，将取消所在学院参评资格。
3. 本表涉及的项目、奖励、教材等所有数据，统计时间为 2015 年 9 月 1 日-2017 年 8 月 31 日。
4. 如表格篇幅不够，可另附纸。
5. 学院意见务必加盖公章，否则推荐无效。

一、系部基本情况简介

财务管理系成立于 2005 年 4 月，有一个财务管理本科专业，现为成都理工大学校级特色专业(2010)，2016 年进入一本招生。财务管理专业是一个复合交叉型的专业，本系教师队伍由从事财务管理、会计学、证券投资学、税收学等方面教学科研工作的教师组成。目前拥有专职教师人数 15 人，其中教授 2 人，副教授 8 人，讲师 4 人，助教 1 人；具有博士、硕士学位教师 14 人（其中博士 2 人）。其中校级优秀教师 3 人，硕士生导师 3 人，校级教学科研骨干 3 名。先后有 3 名教师做过国内外访问学者。教师队伍职称、年龄结构合理，并形成了一定梯度。财务管理系下设财务管理、财政与金融、统计学教学组，分别负责相关课程的教学与考试安排。

财务管理系自成立以来，围绕财务管理专业综合改革，本系教师主持国家自然科学基金项目 1 项，国家社科基金项目 1 项，省部（厅）级科研项目 30 余项，省校级质量工程及教改项目 14 项，发表科研教改论文 130 余篇，主编副主编出版《财务管理》、《财务管理课程实训》、《财务管理专业综合实训》、《资产评估》、《会计综合实训》、《税收筹划》、《互联网金融》、《统计学》等各类教材 20 余部，出版专著 3 本，校级以上教学科研获奖 20 余项，立项建设省级精品课程《财务管理》1 门，校级在线开放课程《统计学》、《财务管理》2 门，为财务管理优势特色专业项目建设与改革奠定了扎实的基础。

财务管理专业于 2001 年开始招生，已毕业学生 1500 余人，现有在校学生 780 余人。近两年来，本专业学生的报考率、毕业率、一次就业率均在 95%以上，专业办学质量得到社会的广泛认可。

财务管理系在教学、科研、党支部活动中，成绩显著。曾获得 2011-2013 年度成都理工大学优秀教学系部一等奖、2013-2015 年度成都理工大学优秀教学系部三等奖。近两年来的年度考评中，2015、2016 年年度两次获得商学院优秀系部奖；2015 年获校“三分类三升级”优秀支部奖，1 次被商学院评为院优秀党支部。获评校级优秀教师 1 人，院优秀共产党员 1 人。财务管理专业学生在本系老师的指导下，20 余次获得省级及以上大赛个人和团体奖项，6 人获得国家奖学金，13 人推免硕士研究生，在省级以上期刊公开发表论文 10 余篇。

二、系部成员情况

1. 负责人情况

姓 名	刘后平	年 龄	51	参加工作 时间	1987.07
职 称	教授	最终学历（学位）	研究生（硕士）	授予单位	四川大学

2. 系部成员¹情况

姓 名	年 龄	职 称	最终学历（学位）	主讲课程
刘后平	51	教授	研究生（硕士）	统计学、 财务理论前沿专题
何玉梅	52	教授	研究生（硕士）	战略管理、 管理信息系统
雷佑新	45	副教授	研究生（博士）	财务管理、 财务理论前沿专题
荆蕾	47	副教授	研究生（硕士）	管理会计、 国际财务管理
杨锦	45	副教授	研究生（硕士）	财政与金融、 财务管理专业英语
陈庆红	43	副教授	研究生（硕士）	税收筹划、 资产评估
肖霞	49	副教授	本科（学士）	高级财务管理、 财务报表分析
卢胜乾	48	副教授	研究生（硕士）	经济法
陈高华	44	副教授	研究生（硕士）	投资学 证券投资技术分析
马向荣	42	副教授	研究生（硕士）	财政与金融
伍艺	45	副教授	研究生（硕士）	统计学、 资本市场运作案例
曹愉	40	讲师	研究生（硕士）	中级财务管理、 财务学基础
徐涛	37	讲师	研究生（硕士）	财务学基础、 项目管理
李军	43	讲师	研究生（硕士）	投资心理学、 财政与金融
杨行	27	助教	研究生（硕士）	财务学基础、 财务信息系统

¹ 系部成员统计以在编在岗人员为依据，不得遗漏。

3. 师资队伍建设

目前专业共计教师 15 人，教师绝大多数来自于南开大学、上海财经大学等国内综合性院校或财经院校，其中 3 人有国内外访学经历，学缘结构合理。但仍有需要改善之处：

从职称结构看，15 名教师中教授 2 名，副教授 8 名，讲师 4 名，助教 1 名。下一步工作是通过外引内培，提升正高的数量。

从年龄结构看，15 名教师中 30~39 岁者 2 人，30 岁以下者 1 人。总体上青年教师偏少。需要加大力度引进青年博士，并做好传帮带工作，迅速提高青年教师教学水平。规划 5 年后博士学位教师应达到 5 名以上（当前 2 名）。

2015、2016 年度各年级开出专业课程 30 门，本专业高级职称教师承担 18 门，占比 60%。

在专业教师中，硕博士学位 14 人，占比 93.33%；具有资产评估师、注册税务师、证券分析师资格教师 4 人，占比 26.67%。2015-2017 年度，刘后平、陈庆红、肖霞伍艺等老师共 10 人次参加了进修培训。

本专业带头人为刘后平教授：刘后平（1966-），男，经济学硕士。现为成都理工大学商学院财务管理系主任，商学院学术指导委员会委员，教学指导委员会委员，《成都理工大学学报(社科版)》编委。主持过国家社科基金等 10 余项国家级、省级项目，在《四川大学学报》(哲社版)、《经济学家》等期刊发表论文 40 余篇，多篇论文分别被国务院发展研究中心信息网、人大复印资料全文转载。主持的 2015 年四川省统计局年度专项重点课题“新常态下四川农业产业化发展新动力研究”（2015XDL17），研究报告获省委书记王东明及常委批示。担任教育部人文社科项目通讯评审专家、四川省经济学会、四川省统计学会常务理事等。

4. 学生管理

成都理工大学建立了一套相当完善的教学工作管理制度体系，具体包括《成都理工大学教学工作基本规范》、《成都理工大学教师教学工作基本要求》、《成都理工大学本科教学及教学管理评优办法》、《成都理工大学关于对教师课堂教学工作进行综合考核的实施意见》、《成都理工大学各级领导干部听课制度》、《成都理工大学教学督察督导工作规程》、《成都理工大学学生教学工作信息员

实施办法（试行）》、《成都理工大学教学事故认定及处理办法》、《成都理工大学学士学位论文（设计）工作指导意见》等等。

在学校规范文件基础上，商学院建立了基于质量文化“4321”本科教学质量保障和监控体系。从物质、行为、制度、道德四个层面立体化、全方位营造教学质量文化氛围，要求教师、管理者与学生强化质量意识，树立质量价值观，内化于心，外化于行。

加强师风师德的教育与监控，严格课堂教学程序与纪律，通过听课制度及时发现问题并机遇纠正；加强与学生的沟通，通过授课教师课堂、中期师生座谈、学生信息反馈等，强化学生学习的自觉意识，严格考风考纪。

三、教学运行情况

（客观陈述近两年教学任务完成、教学管理、考试管理等采取的措施及成效）

近两年来，全系教师共完成 30 余门课程, 120 余班次，共计 18600 余学时的理论与实习及论文指导等本科教学任务，年人均 581 当量学时。全系教师爱岗敬业，圆满完成了相关工作任务，无一人出现教学事故。教师的教学水平得到师生认可。

在教学管理上，注重规范与监督。围绕商学院质量文化“4321” “4321”本科教学质量保障和监控体系，建立了本系教学管理规范文件。

在理论教学上，注意规范与创新并举，教书育人同步推进。根据人才培养方案不断修正完善课程教学内容，形成科学的课程教学体系。以课程大纲为基准，规范课程教学与考试环节，按期归档相关教学资料和试卷等教学档案。

在实践教学环节上，本专业以“产教融合、协同育人”为路径，积极推进实验实习模式、手段、内容、方法的改革创新，在构建高度仿真的校园微型经济环境基础上，坚持虚实结合、相互补充、能实不虚的原则，将现代实验手段与传统实验手段相结合，以信息技术为突破口，营造沉浸式的高互动探究学习氛围，通过 IT 技术，将人、资源、环境、技术充分互动，让更多的学生沉浸在虚拟业务情境中。同时积极探究教学方法的改革，通过角色扮演式教学、全周期性和自主性教学、讨论式教学、开放式及任务驱动式教学等多种教学方法的综合运用，全面提高学生的创新精神和实践能力。

在教风、学风和考分建设上，加强师风师德的教育与监控，严格课堂教学程序与纪律，通过听课制度及时发现问题并机遇纠正；加强与学生的沟通，通过授课教师课堂、中期师生座谈、学生信息反馈等，强化学生学习的自觉意识，严格考风考纪。

在教研教改上，形成定期教研活动制度。每学期初制定本期教研活动计划，每两周开展一次教研活动，研讨教学内容与教学方法、学科前沿问题、课程与教材建设等，开展观摩教学交流教学技巧。

通过上述举措，我系教师整体的教学水平与教学能力不断提高，在近两年的商学院教学质量评比中，我系教师教学水平处于中上水平，正在逐渐形成一支优秀的教学团队，2016 年财务管理优秀教学团队建设得到学院支持。学生学分、考风得到较大改善，到课率大幅度提高；考风建设取得明显成效，全系学生无一人出现考试作弊现象。

表 1 2015 年度财务管理系教师教学质量评分

系部	姓名	2015 同行平均分	2015 领导平均分	2015 学生满意度平均	总评
财务管理系	雷佑新	91.3	94.0	96.0	94
财务管理系	曹愉	89.7	90.5	96.5	93
财务管理系	陈高华	88.3	88.5	96.2	92
财务管理系	陈庆红	91.8	88.0	92.5	91
财务管理系	荆蕾	88.2	92.5	89.9	90
财务管理系	卢胜乾	87.3	86.5	89.6	88
财务管理系	伍艺	87.3	90.0	87.6	88
财务管理系	杨行	85.7	83.0	91.2	88
财务管理系	李军	85.8	82.5	91.0	87
财务管理系	肖霞	90.0	87.0	82.0	86
财务管理系	徐涛	82.5	85.5	83.0	83
财务管理系	马向荣	82.0	70.0	82.4	80
财务管理系	杨锦	81.8	73.0	79.0	79

表 2 2016 年度财务管理系教师教学质量评分

姓名	2016 年学生评价平均分	2016 年同行评价平均分	2016 年领导评价平均分	总评
雷佑新	98.2	92.5	91.5	94
陈庆红	96.8	91.0	92.0	93
陈高华	98.9	89.0	88.0	92
曹愉	96.5	87.5	93.5	92
荆蕾	95.7	86.5	90.0	90
卢胜乾	94.6	87.0	86.0	89
肖霞	89.7	89.5	89.0	89
李军	89.9	86.0	86.0	87
伍艺	89.7	87.7	80.5	87
杨行	84.1	88.5	89.0	87
徐涛	84.1	85.0	86.5	85
杨锦	77.0	84.0	81.0	81
马向荣	75.5	82.0	82.5	80

四、教学效果

(客观陈述近两年教学工作取得的实际成效)

4.1 学生学业状况

4.1.1 近两年毕业率及授位率

近四年，本专业学生毕业率、授位率一直位居校内前列。2016 年毕业率和授位率分别为 99.12%、93.36%。证明学生能够达成毕业与授位要求。

表 3 2015-2016 年本专业毕业情况表

年份	总人数	毕业人数	授位人数	毕业率	授位率
2015	226	221	214	97.79%	94.50%
2016	226	224	211	99.12%	93.36%

4.1.2 五名优秀在校生简介

(1) 李刚磊，学号 201308050705，历任商学院科技建设部部长，院学生会副主席。获国家级专利两项，国家级大学生创新创业计划三项，创青春四川省创业大赛银奖铜奖各一项，公开发表学术论文 3 篇，其中核心期刊论文 1 篇。

(2) 何昊轩，学号 201308050704，历任校青年志愿者学生会主席团，商学院学生会副主席，青年志愿者协会会长，财务管理系学生会主席，财务管理系本科生党支部副书记等职务，曾获得国家奖学金，四川省大学生综合素质 A 级证书，2 次获得优秀大学生志愿者荣誉，公开发表学术论文 2 篇。

(3) 刘根廷，学号 201308050801，成绩名列前茅，曾任校社团联合会部长，2 次获得校级一等奖学金、1 次院级奖学金，获四川省综合素质 A 级证书、优秀学生干部、优秀青年志愿者等多项荣誉。

(4) 杨淑荔，学号 201308050422，曾任创新创业联合会（IBA）副主席，着重培养学生创新意识及实践能力，链接校内创业团队及校外企业，帮助科技类项目的商业转化，公开发表学术论文 1 篇。

(5) 陈宁，学号 201408050504，成绩名列前茅，历任财务管理系学生会文艺部部长，成都理工大学千叶跆拳道协会外联部副部长，现任系学生会副主席；曾获“大智慧杯”全国金融精英挑战赛全国二等奖，数学中国数学建模国际赛三等奖，成都理工大学科技创新奖，成都理工大学数学建模竞赛优胜奖，凉山州火把节优秀志愿者等荣誉。

4.2 在校学生综合素质

本专业提倡学生全面发展，培养综合素质，取得了累累硕果。近四年在校生成参加创新创业活动及参与科研项目数量有了显著提高，从 2013 年度的 12 人上升到 2016 年的 51 人。公开发表包括国家 B 级期刊在内的论文 8 篇，获得国家专利 2 项；获得省级以上各类竞赛奖励 27 项，四川省大学生综合素质 A 级证书、国家励志奖学金 10 余人次。

表 4 近两年参加创新创业活动及参与科研项目学生数

年份	参加学生人数	当年秋季学期学生总数	占比
2015	32	888	3.60%
2016	51	887	5.75%

表 5 近两年学生论文及专利情况

序号	论文（著）/专利	作者	期刊名称、卷次
1	基于因子分析的城市群综合竞争力研究——以四川省四大城市群为例	李刚磊	国土资源科技管理, 2016 (05)
2	城市群竞争力综合论述——四川省四大城市群实例论证	李刚磊, 何昊轩	现代商业, 2016 (04)
3	关于商业银行理财产品发展的分析	何昊轩	现代营销(下旬刊), 2016 (05)
4	人性逻辑驱动共享经济	杨淑荔	现代商业, 2016 (30)
5	城市群评价指标体系研究	李刚磊	中国商论, 2015 (21)
6	创新与联合——关于 O2O 模式的全面开启及其运用设想的思考	罗琦佳	商情, 2015 (23)

4.3 就业情况与培养质量

2016、2017 年度本专业学生毕业率、授位率、英语过级率处于全校前列（见表 6）。就业率达到 95%以上，保持在高水平；其中继续深造的学生 34 人（含留学），占比为 15.18%。

表 6 本专业 2016、2017 届毕业生情况

届数	毕业学生总人数	毕业	授位	毕业率 (%)	授位率 (%)	英语过级率 (%)
2016	226	221	205	97.79	90.71	87.61
2017	260	258	248	99.23	95.38	87.63

五、教学研究

（客观陈述近两年教学研究采取的措施及效果）

5.1 主要措施

本系立足于学科前沿开展教育教学与科学研究，将教研教改、科学研究等纳入年终绩效考核范围，促进了本系教学科研整体水平的提高。涌现出一批高质量

教学科研成果。在课堂教学改革方面，不断创新教学模式与教学手段，进一步提高学生的主动性和参与度，提升学生整合专业知识的能力。经过努力，多门课程有良好表现。李军老师在《财政与金融》、《投资心理学》教学中，采用了“对分课堂”的教学模式，显著提升了学生参与程度，取得了良好效果。徐涛老师在《财务学基础》课程中，积极进行线上课程实践，包括线上布置预习内容和作业、线上提交和批改作业、师生线上交流等等，提高了教学效率和效果。雷佑新老师在《财务理论前沿专题》课程中，每讲一个专题理论后，都配置一个大案例或若干小案例，也激发了学生积极性，有效保证了大四学生的到课率。

5.2 主要教学科研成果

5.2.1 近两年教学成果及成效

(1) 主持教改与质量工程项目

表 7 主持校级以上教研项目

序号	项目名称（负责人）	来源	立项时间	主持人
1	财务管理专业建设与改革研究（刘后平）	成都理工大学	2014	刘后平
2	《统计学》“十三五”规划教材建设立项（刘后平）	成都理工大学	2017	刘后平

表 8 教学质量工程项目

项目名称（负责人）	类别	项目级别	获批时间
财务管理教学团队（刘后平）	质量工程	院级	2016.01
统计学在线课程（刘后平）	质量工程	校级	2017.06
财务管理特色专业（刘后平）	质量工程	校级	2010.12
中青年骨干教师（雷佑新）	教学骨干	校级	2010.06
财务管理精品课程（程宏伟、刘后平等）	质量工程	省级	2007.07

(2) 教改论文与主编出版教材

表 9 发表教改论文

论文（著）题目	作者	期刊名称、卷次
高校毕业生保留工资影响因素分析	雷佑新，王俊文， 孙晋然	经济问题，2016,03
“翻转课堂”理念引导下的经管类专业经管类创业教育改革	肖霞	教育，2016, 03
PBL-翻转课堂教学法在税收筹划案例教学中的应用	陈庆红	科教文汇，2017,08

表 10 教师主持编写出版的教材

序号	教材名称	出版社	出版年份	主编/副主编
1	管理会计	西南财经大学出版社	2016	肖霞
2	互联网金融	北京理工大学出版社	2016	伍艺
3	统计学	东北财经大学出版社	2015	刘后平
4	财务管理专业综合实训	西南财经大学出版社	2015	刘后平
5	财务管理	西南财经大学出版社	2015	肖霞
6	资产评估	西南财经大学出版社	2017	陈庆红

表 11 教师教改方面奖项

序号	项目名称（负责人）	奖励名称	奖励级别	时间
1	财务管理专业实践教学方案设计分析（肖霞）	《科学导报》“教学科研·科学创新”学术交流会全国优秀论文一等奖	省级	2015.08

2	《统计学》教材(刘后平)	教学成果二等奖	校级	2016.07
3	经济管理虚拟仿真实验教学资源 资源的整合、重构与应用(刘后平)	教学成果三等奖	校级	2016.07
4	财务管理专业特色建设 实践探索(刘后平等)	教学成果奖二等奖	校级	2014.09

表 12 教师教学类获奖情况

序号	项目名称	奖励名称	奖励级别	时间
1	毕业论文指导(陈庆红)	成都理工大学优秀指导教师	校级	2017 ; 2016;
2	校优秀教师(刘后平)	成都理工大学 2012、2014、 2016 年度优秀教师	校级	2013.01 2015.01 2017.01
3	教学质量奖(雷佑新)	商学院教学质量评比一等奖	院级	2015 ; 2016
4	教学质量奖(曹愉)	商学院教学质量评比一等奖	院级	2013 ; 2015
5	教学质量奖(陈庆红)	商学院教学质量评比一等奖	院级	2013 ; 2016
6	第一届“燕园杯”百校百题应用型 创新课题(财税领域)(刘后平、 雷佑新)	优秀指导教师	国家 级(教 育部)	2017

5.2.2 近两年教师获得省部级以上科研奖励情况

(1) 刘后平. 四川省统计局 2015 年度专项重点课题“新常态下四川农业产业化发展新动力研究”(2015XDL17), 研究报告获省委书记王东明及常委批示。

(2)刘后平,李源,张国麒.影响城乡消费二元化的显性与隐性因素研究[J].西部论坛,2015(5),人大复印资料全文转载。

(3)刘后平,凌弈.非对称信息条件下的土地流转收益保证贷款研究[J].金融理论与实践,2015(10),国务院发展研究中心全文转载。

(4)刘后平等.“生态移民创新驱动新型城镇化发展——龙泉驿区调研报告”获四川省第七届中青年专家学术大会优秀论文二等奖,2015.09

(5)刘后平等.“财政创新驱动与新型城镇化融合发展探讨——基于四川省的分析”获四川省第七届中青年专家学术大会优秀论文三等奖,2015.09

六、发展成效（选填项）

6.1 强调动手能力训练与创新创业精神培育，特别重视实践教学环节，构建了独具特色的综合试验体系

本专业的集中实践环节学分达到28分，占毕业要求总学分的15.56%。就内容来看，实践教学主要包括：1.会计综合技能实训。通过建立会计手工轮岗操作实训系统、电算化操作实训系统、ERP操作实训系统，搭建综合性会计实训平台，系统训练学生的会计实务操作能力。2.投融资决策分析实训。模拟证券市场、期货市场、外汇市场的投资行为，让学生进行角色扮演，在模拟空间进行投融资决策分析，并利用情景记录系统将全过程记录并保存，以便教师及时进行教学指导。3.综合财务实训。该项目包括产业调研、公司设置、公司运营、税收筹划、财务报表编制与分析、上市路演、发行股票等各个环节，系统训练学生的综合财务管理能力和运营管理能力。4.创业模拟实训。要求学生通过ERP实训、投融资决策分析实训、综合财务实训等项目，统筹考虑创业过程的重要因素，并组织学生参加本专业创业大赛。

上述实训项目相辅相成，构建了一个从产业调研、建立公司、持续经营、会计轮岗模拟，到上市路演、发行股票的完整的综合实验体系，在西部地区独具特色。

6.2 紧抓财务管理工作的综合性特征，注重培养学生的战略思维与国际视野

财务管理工作是综合性极强的复合交叉型工作，需要对筹资、投资、运营、分配进行全盘考虑，对采购、生产、销售进行统筹安排。因此，本专业特别强调

培育学生的全局思维和广阔视野，在课程设置上，不仅考虑了会计、金融、财务管理 3 条主线，还专门开设了“国际财务管理”、“财务理论前沿专题”、“战略管理”、“专业英语”等课程，来提升学生对战略规划的把握程度。

6.3 发展成效

目前来看，财务管理专业特色建设取得了一些成效。本专业学生近两年在专业大赛中斩获颇丰，获得省级和国家级证书 10 余项，在省内外已经有一定的影响。当前，财务管理专业已经成为成都理工大学校级特色专业，专业特色建设项目获得 2016 年度校优秀教学成果二等奖和三等奖，2015、2016 年度连续获得商学院优秀系部一等奖。

七、特色加分项（选填项）

以下材料请附证书或论文扫描件

1. 本科生优秀毕业论文（设计）

毕业论文（设计）题目	学生姓名	获奖名称	获奖时间
基于因子分析法的城市商业银行盈利能力实证研究	王科贝 201208050127	百篇优秀学士学位论文（设计）	2016.06
基于最优 logistic 回归的我国上市公司财务危机预警研究	张晴丽	百篇优秀学士学位论文（设计）	2016.06
负债融资与公司绩效相关性分析——以生物医药业为例	王芮 201308050409	百篇优秀学士学位论文（设计）	2017.06
石油企业环境绩效对财务绩效影响的实证研究	刘根廷	百篇优秀学士学位论文（设计）提名	2017.06
环境污染投入与企业收益关系研究	常福慧	百篇优秀学士学位论文（设计）提名	2017.06
企业内部人控制与公司治理结构研究——基于信息技术行业的实证分析	潘雨婷	百篇优秀学士学位论文（设计）提名	2017.06
公司高管自信对公司价值的影响研究	朱月悦	百篇优秀学士学位论文（设计）提名	2017.06

2. 教师获奖情况：（含校级、省级、国家级奖励）

项目名称（负责人）	奖励名称	奖励级别	时间
-----------	------	------	----

生态移民创新驱动新型城镇化发展——龙泉驿区调研报告（刘后平）	二等奖	省级	2015.09
财政创新驱动与新型城镇化融合发展探讨——基于四川省的分析（刘后平）	三等奖	省级	2015.09
《统计学》教材（刘后平）	教学成果二等奖	校级	2016.07
经济管理虚拟仿真实验教学资源的整合、重构与应用	教学成果三等奖	校级	2016.07
毕业论文指导（陈庆红）	成都理工大学优秀指导教师	校级	2016; 2017
校优秀教师（刘后平）	成都理工大学2016年度优秀教师	校级	2017.01
教学质量奖（雷佑新）	商学院教学质量评比一等奖	院级	2015; 2016
教学质量奖（曹愉）	商学院教学质量评比一等奖	院级	2015
教学质量奖（陈庆红）	商学院教学质量评比一等奖	院级	2016

3. 质量工程项目

项目名称	类别	项目级别	获批时间
财务管理教学团队（刘后平）	质量工程	院级	2016.01
统计学在线课程（刘后平）	质量工程	校级	2017.06
财务管理特色专业（刘后平）	质量工程	校级	2010.12
中青年骨干教师（雷佑新）	教学骨干	校级	2010.06
财务管理精品课程 （程宏伟、刘后平等）	质量工程	省级	2007.07

4. 本科生竞赛获奖

项目名称	奖励名称	奖励级别	时间
第一届“燕园杯”百校百题应用型创新课题（财税领域）大赛复赛	二等奖 （邓浩月等）	国家级 （教育部）	2017.06
第十四届“挑战杯”四川省大学生课外学术科技作品竞赛	三等奖 （周子熙等）	省级	2017.06

第三届“大智慧杯”全国金融精英挑战赛	团队二等奖 (陈宁等)	国家级	2016.08
2017四川省大学生ERP沙盘模拟经营大赛	三等奖(陈宁、 胡蓉)	省级	2017.06
四川省大学生综合素质 A 级证书	201408050504 陈宁	省级	2017.06
四川省大学生综合素质 A 级证书	201408050229 丁姝羽	省级	2017.06
第八届全国大学生数学竞赛	三等奖(汪燕)	省级	2016.12
四川省第八届大学生艺术展演	团队三等奖 (雪冰洋)	省级	2017.08
第八届全国大学生数学竞赛(非数学类)	三等奖(宁可)	省级	2016.11
四川省“衡信杯”税法进校园税务技能 竞赛	三等奖 (周子熙)	省级	2017.05

5. 本科生第一作者发表论文

论文(著)题目	作者	期刊名称、卷次
《“互联网+”时代的出租车资源配置问题研究》	陈宁	《现代经济信息》，2017年第2期
《航空公司客户价值分析》	陈宁	《现代商业》，2017年第22期
关于四川省绿色经济发展的思考	尚小惠	《现代经济信息》，2017年第8期
基于因子分析的城市群综合竞争力研究——以四川省四大城市群为例	李刚磊	国土资源科技管理，2016(05)
城市群竞争力综合论述——四川省四大城市群实例论证	李刚磊，何昊轩	现代商业，2016(04)
关于商业银行理财产品发展的分析	何昊轩	现代营销(下旬刊)，2016(05)
人性逻辑驱动共享经济	杨淑荔	现代商业，2016(30)
城市群评价指标体系研究	李刚磊	中国商论，2015(21)
创新与联合——关于O2O模式的全面开启及其运用设想的思考	罗琦佳	商情，2015(23)

八、学院推荐意见

院长：（签字）	（公章）
	年 月 日

支撑材料

目 录

一、 教师教学成果

- (一) 主持教改与与质量工程项目1
- (二) 发表教改论文.....14
- (三) 主编出版教材.....30
- (四) 参加教学培训与教学研讨会.....54
- (五) 教学成果获奖.....60

二、 教师科研成果

- (一) 科研项目立项与结项.....68
- (二) 公开发表科研论文.....73
- (三) 参加科研学术会议.....193
- (四) 科研成果采用与获奖.....198

三、 本科生成果

- (一) 优秀毕业论文(设计).....208
- (二) 学生竞赛获奖.....211
- (三) 本科生第一作者发表论文.....216

一、教师教学成果

(一) 主持教改与质量工程项目

成都理工大学教务处文件

教通字【2013】48号（总第163号）

关于2013-2016年高等教育人才培养质量 和教学改革项目的立项通知

各单位：

根据《四川省教育厅关于2013—2016年高等教育人才培养质量和教学改革项目立项申报工作的通知》（川教函〔2013〕781号）和学校《关于组织申报2013—2016年高等教育人才培养质量和教学改革项目的通知》（教通字〔2013〕39号）的精神，经本人申请、学院推荐，学校组织专家评审，评选出2013—2016年校级高等教育人才培养质量和教学改革项目重点项目20项（附件1）。经本人申请、学院评审，教务处复核，批准设立2013—2016年校级高等教育人才培养质量和教学改革项目一般项目95项（附件2）。现予以公布。

附件：

1. 2013-2016年校级高等教育人才培养质量和教学改革项目重点项目名单
2. 2013-2016年校级高等教育人才培养质量和教学改革项目一般项目名单



附件 4

2013-2016 年校级高等教育人才培养质量和教学改革项目一般项目名单

序号	项目名称	项目负责人	所在学院
1	探索数字化填图方法在马角坝实习中的应用与实现	赵德军	地球科学学院
2	以“虚拟校园”系统建设为载体的大学生创新实践平台建设	杨容浩	地球科学学院
3	半数字化地形测图实习方法研究与实践	余代俊	地球科学学院
4	基于“大地学”背景的《地图学》课程体系建设与改革	戴晓爱	地球科学学院
5	卓越工程师培养下生物工程综合实验教学体系的建设与改革	谢鸿观	材料与化学化工学院
6	“制药工程综合实验”实践教学体系的建设与改革	刘俊达	材料与化学化工学院
7	《仪器分析》课程内容和教学模式的改革与探索	李崇瑛	材料与化学化工学院
8	基于卓越计划的材料科学与工程专业实践教学体系建设	陈善华	材料与化学化工学院
9	理科综合化学实验课程体系建设	马晓艳	材料与化学化工学院
10	新层次大学化学教学质量保障体系建设	梁渠	材料与化学化工学院
11	基于工科学互动式教学模式的研究和探索	罗艳	环境与土木工程学院
12	理论力学教辅教材建设研究与实践	任珊	环境与土木工程学院
13	市场主导下工程管理专业案例教学模式构建研究	敖仪斌	环境与土木工程学院
14	基于虚拟现实技术的实验教学模式研究及效果评价	王刚	环境与土木工程学院
15	适应当代水文地质学发展的教学方法探索	康小兵	环境与土木工程学院
16	基于卓越工程师计划培养的石油物探方向班的探索与实践	李琼	地球物理学院
17	基于教师科研平台的学生能力培养体系探索与实践	陆从德	地球物理学院
18	创新型人才培养过程中大学物理理论课程考核模式的探讨与研究	闫珉	地球物理学院
19	应用物理专业的实验创新教育体系探索	张传瑜	地球物理学院
20	大学物理课程研究型教学模式探讨和实践	程俭中	地球物理学院
21	核化工与核燃料工程专业建设	陆春海	核技术与自动化工程学院
22	机械工程专业实验教学体系的构建与创新	刘念聪	核技术与自动化工程学院
23	应用物理专业实验创新教育体系探索	张传瑜	地球物理学院

26	基于三维 CAD 的工程制图教学改革	陈雪菱	核技术与自动化工程学院
27	工业工程复合型人才培养的课程体系建设与改革	谷水亮	核技术与自动化工程学院
28	辐射测量模拟实验平台研究与建设	张庆贤	核技术与自动化工程学院
29	人因工程课程建设：企业案例驱动与教学模式创新	贾雨	核技术与自动化工程学院
30	基于算法设计的高校自动排考管理系统设计——以管理科学学院为例	胥莉	管理科学学院
31	专业能力与职业核心能力融合发展探讨	谭满益	管理科学学院
32	大学生数学应用能力和创新思维培养教学改革与实践	冯俊	管理科学学院
33	以“学科竞赛，工程实训”为依托的信息与计算科学专业“实践教学体系”的改革与实践	乐千楷	管理科学学院
34	高等数学教学与专业结合模式的探索与实践	余海洋	管理科学学院
35	《多元统计方法及其应用》教材建设	魏友华	管理科学学院
36	基于 BPR 的毕业设计(论文)管理信息系统建设	潘斌	管理科学学院
37	基于三阶段培养模式的工商管理专业建设与改革研究	龙玥	管理科学学院
38	人力资源管理专业本科生双导师制培养模式研究与实践	卢轶遐	管理科学学院
39	基于工作过程的土地整理课程建设研究	黄蕾	管理科学学院
40	财务管理专业建设与改革研究	刘后平	商学院
41	基于利益相关者视角的国贸创新人才培养特色研究	张荣光	商学院
42	新形势下市场营销专业导师制探索	谭立勤	商学院
43	构建理工科专业学生经济学思维的教学体系研究	杨劬	商学院
44	社会学专业认同与课程实践教学改革研究	肖云忠	文法学院
45	法学示范性实践教学基地建设的探索	杨静	文法学院
46	基于高校与社区共建的公共事业管理人才培育模式研究	李宏伟	文法学院
47	政治学与行政学专业实验教学平台构建研究	白秀银	文法学院
48	社会工作专业实践教学体系建设和改革研究	薛霞	文法学院
49	综合性大学表演专业人才培养模式创新研究	黎斌	传播科学与艺术学院

成都理工大学教务处

教通字【2017】21号

关于公布2017年在线课程建设项目的通知

各单位：

根据《关于组织申报2017年在线课程建设项目的通知》（教通字〔2017〕12号）精神，经本人申请、学院推荐、学校组织专家评审，确定设立2017年在线课程建设项目 51 项（见附件），其中优先资助“国际贸易理论（双语）”等 42项，“渗流力学”等 9 项暂缓资助，现予以公布。

附件：

成都理工大学 2017 年在线课程建设项目立项名单



成都理工大学 2017 年在线课程建设项目立项名单（优先资助）

序号	申报学院	课程名称	课程负责人
1	商学院	国际贸易理论（双语）	胡锡琴
2	外国语学院	英语写作	丁启红
3	外国语学院	中国文化交流英语	郑欢
4	马克思主义学院	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	罗浩轩
5	管理科学学院	概率论与数理统计	余海洋
6	管理科学学院	大学生职业生涯规划	李璞
7	管理科学学院	创新创业与现代企业运营	刘勇
8	商学院	财务管理	肖霞
9	商学院	证券投资分析	高辉
10	能源学院	采油气工程	伊向艺
11	马克思主义学院	马克思主义基本原理概论	颜军
12	地球科学学院	矿床学	霍艳
13	旅游与城乡规划学院	建筑构成	刘可雕
14	地球物理学院	大学物理（I）	张正阶
15	地球物理学院	物理与现代科技	陈小凤
16	管理科学学院	数据结构与算法分析	乐千桢
17	外国语学院	高级英语（翻译）	邹灿
18	外国语学院	高级日语	李娟
19	商学院	创新创业基础	曾智
20	商学院	市场营销	汪嘉彬
21	核技术与自动化工程学院	核辐射测量方法	葛良全
22	核技术与自动化工程学院	运筹学	谷水亮
23	心理中心	大学生心理健康教育	程虹娟
24	材料化学与化工学院	高分子化学与物理	史浩
25	管理科学学院	人力资源管理	张惠琴
26	体育学院	大学体育-武术	王如镇

27	法学院	社会保险学	茆长宝
28	传播科学与艺术学院	艺术概论	田力
29	材料化学与化工学院	化学与现代物质文明	李诚
30	体育学院	运动营养学	周伟
31	旅游与城乡规划学院	现代城市设计理论与方法	何杰
32	信息科学与技术学院	计算机网络与 TCP/IP 协议体系	刘飏
33	法学院	中国政治制度史	郭凌瑜
34	法学院	社会学概论	肖云忠
35	地球物理学院	地震学	梁春涛
36	商学院	统计学	刘后平
37	法学院	民法学	杨会
38	信息科学与技术学院	高级 web 应用开发技术	刘恒
39	外国语学院	通用地质英语·译写	段成
40	地球科学学院	峨眉山地质认识实习	田亚铭
41	商学院	基础会计学	张虹
42	传播科学与艺术学院	非线性编辑技术	文劲松

成都理工大学 2017 年在线课程建设项目立项名单（暂缓资助）

43	传播科学与艺术学院	摄影技术与艺术	朱晓安
44	能源学院	渗流力学	鲁洪江
45	传播科学与艺术学院	新闻学理论	沈丹
46	核技术与自动化工程学院	设计调查	彭悦
47	材料化学与化工学院	分析化学	胡晓荣
48	信息科学与技术学院	高级程序设计（Java）	王权海
49	环境与土木工程学院	材料力学	胡潇
50	体育学院	排球	张海英
51	体育学院	中国传统体育养生学	杨云琳

成都理工大学教务处

教通字【2017】28号

关于公布成都理工大学“十三五”本科规划教材立项的通知

各单位：

根据《关于申报成都理工大学“十三五”本科规划教材的通知》（教通字〔2017〕14号）精神，经本人申请、学院推荐、学校组织专家评审，确定《普通地质学》等35本教材立项建设（见附件1），现予以公布。根据学校经费安排及教材编写进度，2017年资助《统计学》等10本教材（见附件2），每本2万元，其余立项教材将根据下一年度经费预算进行资助。

附件：

1. 成都理工大学“十三五”本科规划教材立项名单
2. 成都理工大学“十三五”本科规划教材2017年资助名单



附件 1:

成都理工大学“十三五”本科规划教材立项名单

序号	学院	教材名称	主编	职称
1	地球科学学院	普通地质学	陶晓风、吴德超	教授
2	商学院	统计学	刘后平	教授
3	核技术与自动化工程学院	单片微机原理及应用	周伟	副教授
4	法学院	社会问题概论	许传新	教授
5	管理科学学院	客户关系管理理论与应用（第3版）	李志刚	教授
6	旅游与城乡规划学院	城乡规划原理	何杰	教授
7	材料与化学化工学院	盐矿分析	郎春燕	教授
8	体育学院	大学体育.理论与基础	文焯	教授
9	材料与化学化工学院	分析质量保证与实验室认证	胡晓荣	教授
10	核技术与自动化工程学院	核测井原理及应用	周四春	教授
11	外国语学院	翻译技术教程	段成、张洁	教授
12	外国语学院	国学经典汉英对照选读教程	刘永志	教授
13	马克思主义学院	思想政治理论课实践教学指导（全套）	张春和	教授
14	管理科学学院	多元统计方法及其应用	魏友华	副教授
15	传播科学与艺术学院	戏剧表演本科教程	刘翼等	一级导演
16	材料与化学化工学院	普通化学	梁渠、李绛	教授
17	法学院	担保法	杨会	副教授
18	大学生创新创业中心	大学生创新创业基础	郭朝辉	教授
19	传播科学与艺术学院	科技新闻报道与写作	江昀等	教授
20	旅游与城乡规划学院	旅游学概论	傅广海	教授
21	核技术与自动化工程学院	可编程控制器原理及应用（简明教程）	王洪辉	副教授
22	材料与化学化工学院	仪器分析实验	黄荣富	副教授

26	核技术与自动化工程学院	核环境工程基础	陆春海	教授
27	法学院	文科大学生科技创新教育	李奋生	教授
28	地球物理学院	勘查技术与工程专业英语（物探类）	吴朝容	副教授
29	商学院	国际市场营销	曾海	副教授
30	传播科学与艺术学院	互联网+文化创意类产业大学生创新创业教程	汤敏等	副教授
31	法学院	公共经济学	卢继宏	副教授
32	传播科学与艺术学院	声乐综合基础教程	张小燕等	教授
33	地球科学学院	高级岩矿鉴定与组构分析	倪志耀	教授
34	能源学院	石油工程地质学基础	傅恒	教授
35	法学院	公共管理（双语）	白秀银	副教授

附件 2:

成都理工大学“十三五”本科规划教材 2017 年资助名单

序号	学院	教材名称	主编	资助经费 (万元)
1	商学院	统计学	刘后平	2
2	法学院	社会问题概论	许传新	2
3	材料与化学化工学院	盐矿分析	郎春燕	2
4	外国语学院	翻译技术教程	段成、张洁	2
5	马克思主义学院	思想政治理论课实践教学指导（全套）	张春和	2
6	旅游与城乡规划学院	旅游学概论	傅广海	2
7	核技术与自动化工程学院	可编程控制器原理及应用（简明教程）	王洪辉	2
8	商学院	证券投资分析	高辉	2
9	法学院	文科大学生科技创新教育	李奋生	2
10	商学院	国际市场营销	曾海	2

成都理工大学商学院教学科研团队建设项目

成都理工大学商学院教学科研团队建设

协
议
书

2016年1月

成都理工大学商学院教学科研团队建设项目

目。

四、经费及使用

1. 该项目的经费额度为 50000 元人民币。项目经费采取分期拨款使用的办法，立项后下拨资助经费的 20%，第 2 年下拨 40%，第 3 年下拨 40%。甲方将定期组织专家对项目建设情况进行检查，以决定是否继续进行经费资助。对于获得校级、省级、国家级教学团队的建设项目，后续经费一次到位。

2. 乙方应严格执行《成都理工大学商学院教学科研团队建设管理办法（试行）》，严格按照建设目标和财务规定合理使用项目经费。项目经费不得用于工资福利和购置固定资产，以及其他与完成该项目无直接关系的开支。

3. 未完成年度计划的，缓拨下一年度资助经费；三年建设期满，未按期完成考核目标的，可申请延期一年结题；延期一年仍未完成目标任务，退回已拨经费，或通过扣减工资、绩效等方式追回已拨经费，并承担相关责任。

学院院长签章：



2016年1月4日

团队负责人签章：

刘百平

2016年1月4日



财务管理

[主持人介绍](#) | [主讲教师](#) | [教学队伍](#) | [课程描述](#) | [自我评价](#) | [课程建设规划](#) | [课程录像](#) | [课程网站](#)

[主讲教师一](#) | [主讲教师二](#) | [主讲教师三](#) | [主讲教师四](#)

主讲教师二

● <基本信息>

● <教学情况>

● <学术水平>

※ <基本信息>

	姓 名	刘后平
	性 别	男
	出生年月	1966.06
	最终学历	本科
	职 称	副教授
	电 话	13551166858
	学 位	学士
	行政职务	
	职 务	系主任
	传 真	028-84076701
	所在院系	商学院财务管理系
	E-mail	
通信地址	成都理工大学商学院 610059	
研究方向	财务管理	

您的位置: [首页](#) - [精品课程](#) - [按年份分类](#) - [2011年精品课程](#)



2011年精品课程

课程名称	主讲教师	所属学院	级别
国际贸易理论(双语)	胡锡琴	商学院	校级
统计学	刘后平	商学院	校级
微观经济学	钟永建	商学院	校级
计量经济学	高辉	商学院	校级
宏观经济学	辜秋琴	商学院	校级
成本会计学	张虹	商学院	校级
大学生职业生涯规划 and 就业指导	李璞	管理科学学院	校级
数学分析	张萍	管理科学学院	校级
质量管理	张慧琴	管理科学学院	校级
高等代数与解析几何	曹金文	管理科学学院	校级

按级别分类

- [➤ 国家级精品资源共享课](#)
- [➤ 国家级精品视频公开课](#)
- [➤ 省级精品资源共享课](#)
- [➤ 省级精品视频公开课](#)
- [➤ 校级精品资源共享课](#)
- [➤ 国家级精品课程](#)
- [➤ 省级精品课程](#)
- [➤ 校级精品课程](#)

按年份分类

- [➤ 2014精品视频公开课](#)
- [➤ 2014精品资源共享课](#)
- [➤ 2013精品资源共享课](#)
- [➤ 2012精品资源共享课](#)
- [➤ 2012精品视频公开课](#)
- [➤ 2011精品课程](#)
- [➤ 2010精品课程](#)
- [➤ 2009精品课程](#)
- [➤ 2008精品课程](#)
- [➤ 2007精品课程](#)
- [➤ 2006精品课程](#)
- [➤ 2005精品课程](#)
- [➤ 2004精品课程](#)

[联系我们](#)

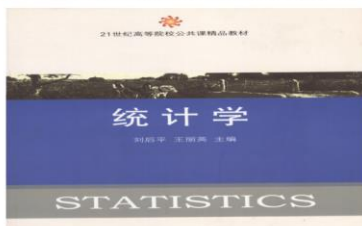
成都理工大学

统计学

访问数: 7192

课程评价 ★ ★ ★ ★ ★ 5.0 (7人评价)

[首页](#) |
 [课程内容](#) |
 [教师团队](#) |
 [教学方法与手](#) |
 [教学大纲](#) |
 [课程录像](#) |
 [课程实验](#) |
 [教学资源](#) |
 [参考教材](#) |
 [成果展示](#)

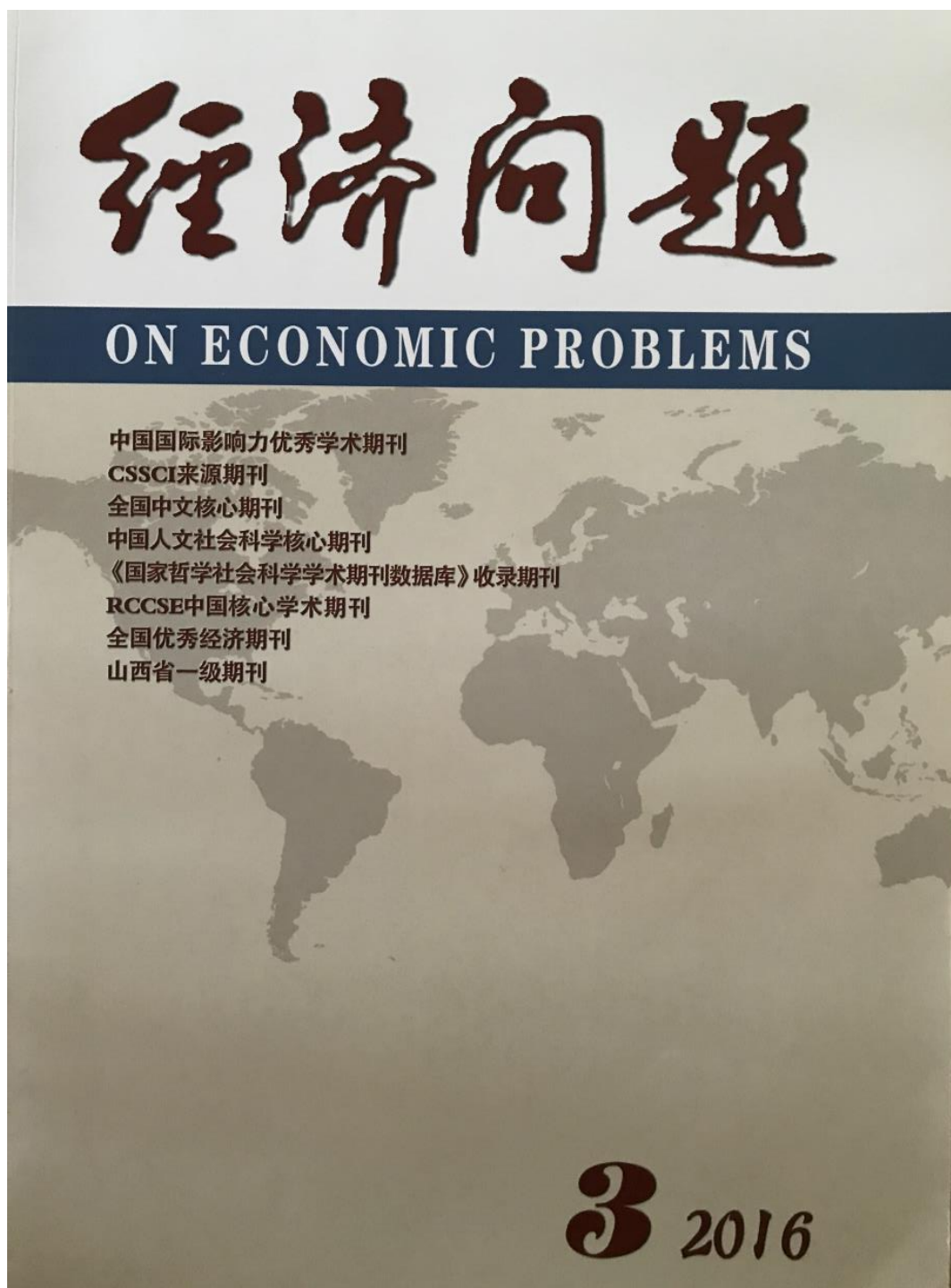


在现代市场经济环境中,我们每天都要面对和处理大量数据信息。数据的收集、整理、分析和应用是工作和生活的基本技能,熟练应用统计分析工具和决策方法将会让我们从容地处理工作事务并能更好地享受生活。在大数据时代,统计方法与技术更是成为现代人处理数据的重要工具。

统计学是系统介绍统计思想与方法的一门现代学科,是重要的方法论。随着数学与计算机的发展、各种数据处理软件的开发应用,现代统计发展日新月异,统计处理数据的方法和手段也日趋先进,使得处理海量数据并从中发现问题与规律成为可能。但是,要想真正成为一名统计专业人士,必须系统地学习和掌握现代统计的

[\[展开\]](#)

(二) 发表教改论文



发行范围：
国内外公开发行
国内总发行：
山西省邮政报刊发行局
国内邮发代号：
22-60
订购处：
全国各地邮局
国外总发行：
中国国际图书贸易
总公司(北京 399 信箱)

国外发行代号：
M5310
国际标准刊号：
ISSN 1004-972X
国内统一刊号：
CN 14-1058/F

广告经营许可证：
1400004000060

出版日期：
2016年3月15日

国内定价：
12元

国际定价：
3美元

印刷单位：
山西科林印刷有限公司

期刊基本参数：
CN14-1058/F*1979*
m*A4*128*zh*P*Y
12.00*23*2016-03

产业经济

- 全球价值链分工双面效应下的中国制造产业升级 霍春辉 张兴瑞(67)
城乡产业互动视角下企业区位选址影响因素演变研究 ... 张子珍(72)
文化产业金融支持体系创新研究 侯英(80)

三农问题

- “农民工市民化”成本与收益的辨析 孙永正(86)
山西农民工的特点及其市民化浅析 马运瑞(91)

国际贸易

- OFDI 逆向技术溢出对中国能源利用效率的影响
..... 韩玉军 王丽(95)

旅游经济

- 山西省旅游产业集群的集聚度测算和经济效应分析
..... 赵华 于静(102)

区域经济

- 空间距离演变视角的资源型经济转型研究
——以山西煤炭经济为例 吴青龙 王云 郭丕斌(107)
县域经济自我发展能力评价指标体系构建
——以山西省为例 马明 高宇璇(112)

财务会计

- 高校毕业生保留工资影响因素分析
..... 雷佑新 王俊文 孙晋然(118)
或有事项信息披露、审计费用与审计质量
..... 董小红 戴德明 李哲(123)

书评

- 生态正义引导的经济学思想“新起点” 杨阳(封3)

特别声明

本刊发表的文章均为作者研究成果,文责自负,若引发著作权纠纷,本刊不负任何连带责任。本刊对决定采用的稿件有删改权,若作者不同意删改,请在来稿时注明。本刊来稿一律不退,两个月内未接到本刊通知的,作者可自行处理。本刊已入编《中国学术期刊(光盘版)》等数据库,如作者不同意将文章编入以上数据库,请在来稿中声明。

雷佑新, 王俊文, 孙晋然: 高校毕业生保留工资影响因素分析

高校毕业生保留工资影响因素分析

雷佑新, 王俊文, 孙晋然

(成都理工大学 商学院, 四川 成都 610051)

摘要:保留工资是高校毕业生就业的一个关键影响因素,但同时保留工资又受多种因素影响。以成都市高校毕业生问卷调查数据为依据,综合运用多种实证分析方法,对影响高校毕业生保留工资的性别、文化程度、毕业时间、学习就业知识时间、实习经历、求职预算等因素进行了深入讨论,追本溯源,最终得到毕业时间对高校毕业生的保留工资影响程度最大的结论。最后,结合理论和实证分析的结果提出了有针对性的相关建议。

关键词:高校毕业生;保留工资;最优尺度回归分析

中图分类号:F244

文献标识码:A

文章编号:1004-972X(2016)03-0118-05

一、引言及文献综述

保留工资,即高校毕业生结合自身素质、知识文化水平以及通过各种渠道收集到的劳动市场工资率分布情况,对未来可接受工作设定的最低工资标准。

当前我国高校毕业生的保留工资水平普遍偏高,比如2015年人人网毕业季发布的最新就业调查统计结果显示,有超过40%的高校毕业生的保留工资达到了8000~10000元,而选择1000~2000元之间的人数仅为3.9%。而根据大数据对2014年全国各省(直辖市、自治区)月平均工资的调查统计结果显示,一线城市的北京和上海的平均月薪也才分别达到5826元和5380元,因此,高校毕业生对月薪期待过高,导致仍有50.9%的大学生未收到用人单位的就业通知^[1]。过高的保留工资已经严重影响高校毕业生的顺利就业。

近年来,国内学者针对保留工资对高校毕业生就业的影响进行了大量研究,明确指出了保留工资是高校毕业生就业的关键影响因素。李锋亮等通过probit二元选择模型的分析,认为合理的保留工资可以显著提高毕业生的就业概率,并指出保留工资可以较好地衡量毕业生就业期望^[2]。田永坡指出保留工资是劳动力工作搜寻行为中的关键因素,其水平高低会直接影响求职者搜寻工作的时间长短和搜寻结果^[3]。

基于上述保留工资的重要影响和运行机理,国

内外研究者还更进一步探讨了保留工资的影响因素。Kiefer和Neumann通过实证检验得出保留工资会随毕业时间的推移而显著下降^[4]。陆义敏通过对大学生金融危机前后保留工资的比较研究,认为家庭经济状况、性别、户籍、就业指导、就业信心对保留工资的形成有影响^[5]。赵恩红选取2013年河北省大学生抽样调查问卷数据进行回归分析,发现性别、学历、专业对保留工资有显著影响,而社会经验和毕业去向则对保留工资影响不大^[6]。杨钊等采用2012年高职高专毕业生就业调查数据,发现顶岗实习薪资对毕业生保留工资有显著正向影响^[7]。

综上所述,保留工资是高校毕业生就业的一个关键影响因素,并且影响保留工资的因素不是单一的。本文将利用成都市高校毕业生调查问卷的数据做进一步实证分析,试图确定在这一区域的保留工资影响因素及其显著性。

二、实证分析

(一)数据来源及说明

高校毕业生是地方经济发展的核心人力资源。近年来成都市高校毕业生数量不断增加,就业压力不断加大,因此,选取成都市高校毕业生作为研究对象进行实证分析具有一定的现实意义,在我国西部地区也具有代表性。成都市就业局与成都的高校一起开展了“成都市高校毕业生就业状况调查”的专项课题研究,对成都市10区4市6县近3年来毕业

收稿日期:2015-12-14

基金项目:四川省教育厅人文社科重点项目“高校毕业生就业影响因素研究”(15SA0023)

作者简介:雷佑新(1972—),男,四川成都人,经济学博士,成都理工大学商学院副教授,研究方向为可持续发展、劳动经济学。

的高校毕业生(即2011、2012和2013年毕业的大学生)以纸质问卷形式进行了调查,其中对未就业的高校毕业生(在人力资源市场找工作的高校毕业生)采用了配额随机抽样的方法。

本次调查共发放纸质问卷3000份,回收有效问卷2974份,有效问卷比例为99.13%,其中从未就业的高校毕业生有效问卷为1702份(剩下的问卷为已就业准备换工作、就业后失业及其他的高校毕业生,不适合作为本文的实证分析素材,故省去)。问卷的完成质量及回收有效问卷率较高,为下一步分析提供了保障。

(二)影响保留工资因素的交叉表分析

交叉表分析是指同时将影响保留工资因素与保留工资的变量值依次按照一定的顺序交叉排列在一张统计表内,从中观察数值的变化规律,分析变量之间的关系,进而得出科学的结论。本文的交叉表是在SPSS19.0软件中输入原始数据后得到的^[8]。

1. 性别与保留工资交叉表分析。表1的数据显示,被调查者中男性占52.1%,女性占47.9%,男女比例适中,男性略多于女性。男性未就业高校毕业生的保留工资水平在4000元以上的各个档次中人数所占比例都比女性高,并且选择4000元以上的男性人数共占男性被调查者总人数的23.6%,而女性则只有18.9%,男性比女性高4.7%;但是在4000元以下,女性的保留工资在各个档次中的人数占比都高于男性,合计占到了女性总人数的81.1%,而男性只有76.4%,男性比女性少4.7%。

表1 性别与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
性	男	29	380	268	113	66	30	886
	性别中的%	3.3	42.9	30.2	12.8	7.4	3.4	100.0
	总数的%	1.7	22.3	15.7	6.6	3.9	1.8	52.1
别	女	49	355	258	95	43	16	816
	性别中的%	6.0	43.5	31.6	11.6	5.3	2.0	100.0
	总数的%	2.9	20.9	15.2	5.6	2.5	0.9	47.9
合计	计数	78	735	526	208	109	46	1702
	性别中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

该结果表明,性别不同,保留工资的档次选择也不同,男性选择高档次段的人数比例要高于女性,而女性选择低档次段的人数比例要超过男性。因此,女生对于高薪的期望要略低于男生,这可能源自现实中对女性的就业歧视,也可能与男性需要更多地承担家庭和社会责任有关。

2. 文化程度与保留工资交叉表分析。从表2可以发现,学历为中专及大专的被调查者选择2000元以下的比例明显高于本科及硕士;在2000~4000

元中,中专、大专、本科生的人数比例相差不大,只有硕士生人数比例明显偏低;而4000元以上各档次硕士生比例明显高于其他三个学历。

表2 文化程度与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
中	计数	4	25	21	8	3	3	64
	文化程度中的%	6.3	39.1	32.8	12.5	4.7	4.7	100.0
	总数的%	0.2	1.5	1.2	0.5	0.2	0.2	3.8
大	计数	46	331	178	65	36	9	665
	文化程度中的%	6.9	49.8	26.8	9.8	5.4	1.4	100.0
	总数的%	2.7	19.4	10.5	3.8	2.1	0.5	39.1%
本	计数	28	377	326	131	69	33	964
	文化程度中的%	2.9	39.1	33.8	13.6	7.2	3.4	100.0
	总数的%	1.6	22.2	19.2	7.7	4.1	1.9	56.6
硕	计数	0	2	1	4	1	1	9
	文化程度中的%	0.0	22.2	11.1	44.4	11.1	11.1	100.0
	总数的%	0.0	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1	0.5
合	计数	78	735	526	208	109	46	1702
	文化程度中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

分析结果显示,随着学历的提升,被调查者选择高档次段保留工资的人数比例也在增加。这是由于高学历者花费了更多的学习成本,从而更看重自身的价值。

3. 毕业时间与保留工资交叉表分析。表3数据显示,当保留工资档次为5000元以上时,应届毕业生的选择比例是最高的,分别为8.5%和3.6%;在3001~4000元以及4001~5000元档次,毕业1年以内的被调查者分别有43.8%、15.8%的人选择;而在2000~3000元档次,多达83.3%的3年以上未就业的被调查者选择该选项;保留工资选择2000元以内档次的,应届毕业生是最少的,仅有3.0%的人选择,而毕业2年以上、3年以内的毕业生选择该档次的多达12.7%。

该结果表明,毕业时间越长,选择高档次段保留工资的人数比例越来越小,毕业时间越短,选择高档次段保留工资的人数比例越大。这是因为随着毕业时间的增加,毕业生得到的就业信息就会越多,信息不对称就会减弱,择业观念和心理更加成熟。

4. 学习就业知识时间与保留工资交叉表分析。表4数据显示,刚进大学就开始逐步学习就业知识的被调查者,选择保留工资为2000元以内及2000~3000的比例明显高于大学一年级过后才开始了解就业知识的;而到了大学四年级才开始了解就业知识的,选择6000元以上档次的人数比例达到了9.4%,远远高于其他人群。

可以推断,随着求职预算的增加,选择高档次段保留工资的人数比例会随之增加。这可能是因为作为理性的经济人,需要弥补不断增加的求职成本,也可能是与预算越高的高校毕业生家境条件较好,家庭成员对其期望高有关。

(三)各影响因素与保留工资的相关分析

上文虽然对影响保留工资的因素作了交叉表分析,但只是得到了直观的数据结论,为进一步理清各影响因素与保留工资的逻辑关系,还需进行相关分析(见表7)。在所列举的因素中,依据表8的判断标准,保留工资与性别、文化程度、毕业时间、学习就业知识时间、参加实习、求职预算都存在相关性,并且由于显著性水平皆小于0.05,所以各影响因素与保留工资的相关程度是显著的。从表7可以发现:性别、毕业时间与保留工资是负相关关系;文化程度、学习就业知识时间、参加实习、求职预算与保留工资是正相关关系。即男性的保留工资高于女性;高校毕业生毕业时间越长,保留工资越低;文化程度越高、学习就业知识越晚、求职预算越高,则高校毕业生的保留工资越高;没有参加实习的比参加过实习的保留工资高。该结论进一步验证了交叉表分析结果的正确性。

表7 影响保留工资因素的相关分析

变量名称	变量定义	Pearson相关性	显著性(双侧)
保留工资	高校毕业生搜寻工作的期望工资水平	-	-
性别	1=男,2=女	-0.489*	0.015
文化程度	1=中专,2=大专,3=本科,4=硕士	0.676**	0.000
毕业时间	1=应届毕业生,2=毕业1年以内,3=毕业1年以上,2年以内,4=毕业2年以上,3年以内,5=毕业3年以上	-0.728**	0.000
学习就业知识时间	1=大学一年级,2=大学二年级,3=大学三年级,4=大学四年级	0.588**	0.000
参加实习	1=有,2=没有	0.516**	0.000
求职预算	1=500元以下,2=500-800元,3=800-1000元,4=1000-1500元,5=1500-2000元,6=2000元以上	0.627**	0.000

注:*表示在0.05水平(双侧)上显著相关,**表示在0.01水平(双侧)上显著相关。

表8 PEARSON 相关系数判断标准

PEARSON 相关系数	标准
0.8-1.0	极强相关
0.6-0.8	强相关
0.4-0.6	中等程度相关
0.2-0.4	弱相关
0.0-0.2	极弱相关或无相关

(四)保留工资水平的最优尺度回归分析

通过上述的相关分析,我们发现在六个影响保留工资的因素中,其作用方向有正有负。在此

前提下,下文将通过最优尺度回归分析法对这六个影响保留工资水平因素的作用大小进行回归分析。该方法适合各个类型的变量,能够通过多次的非线性迭代转换变量,进而比较合理地进行分析,从而发现其中的显著影响变量^[9]。

运用 SPSS19.0 对问卷数据进行最优尺度回归分析,模型检测结果如下: R^2 的值为 0.858,表明方程的解释力较强;方差分析的模型显著性为 0.000,小于 0.05,模型整体上具有统计学意义。

依据表 9 最后一列的数据,表明各个系数在 5% 的置信度内都是非常显著的。容差即变量的容忍度,说明该变量对因变量的影响中不能被其他自变量所解释的比例,根据表 10 可以观察到,各变量容差的数值都很大,因此该模型的多重共线性问题不明显。

表9 系数

	标准系数		df	F	Sig.
	Beta	标准误差的 Bootstrap (1000) 估计			
性别	-0.035	0.018	1	2.396	0.000
文化程度	0.137	0.018	3	25.476	0.000
毕业时间	-0.338	0.019	4	150.062	0.000
学习就业知识时间	0.102	0.021	3	14.553	0.001
参加实习	0.047	0.020	1	4.274	0.000
求职预算	0.113	0.022	5	20.747	0.000

因变量:保留工资

表10 重要性和容差

重要性	容差	
	转换后	转换前
性别	0.035	0.983
文化程度	0.237	0.979
毕业时间	0.361	0.931
学习就业知识时间	0.122	0.993
参加实习	0.061	0.939
求职预算	0.184	0.996

因变量:保留工资

根据上述最优尺度的回归分析,可以得到如下

结论:

1. 依据表 10 中重要性的数据,得出对保留工资影响程度依次为:毕业时间(重要性=36.1%)>文化程度(重要性=23.7%)>求职预算(重要性=18.4%)>学习就业知识时间(重要性=12.2%)>参加实习(重要性=6.1%)>性别(重要性=3.5%)。

2. 根据上述重要性对变量进行排序,并依据表 9 中 Beta 的数据,可以确定保留工资回归方程为:保留工资 = $-0.338 \times$ 毕业时间 + $0.137 \times$ 文化程度 + $0.113 \times$ 求职预算 + $0.102 \times$ 学习就业知识时间 + 121

雷佑新,王俊文,孙晋然: 高校毕业生保留工资影响因素分析

表3 毕业时间与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
		计数	计数	计数	计数	计数	计数	
应届毕业生	计数	23	341	200	111	65	28	768
	毕业时间中的%	3.0	44.4	26.0	14.5	8.5	3.6	100.0
	总数的%	1.4	20.0	11.8	6.5	3.8	1.6	45.1
毕业1年以内	计数	16	107	172	62	26	10	393
	毕业时间中的%	4.1	27.2	43.8	15.8	6.6	2.5	100.0
	总数的%	0.9	6.3	10.1	3.6	1.5	0.6	23.1
毕业1年以上、2年以内	计数	10	117	97	21	9	5	259
	毕业时间中的%	3.9	45.2	37.5	8.1	3.5	1.9	100.0
	总数的%	0.6	6.9	5.7	1.2	0.5	0.3	15.2
毕业2年以上、3年以内	计数	29	125	50	12	9	3	228
	毕业时间中的%	12.7	54.8	21.9	5.3	3.9	1.3	100.0
	总数的%	1.7	7.3	2.9	0.7	0.5	0.2	13.4
毕业3年以上	计数	0	45	7	2	0	0	54
	毕业时间中的%	0.0	83.3	13.0	3.7	0.0	0.0	100.0
	总数的%	0.0	2.6	0.4	0.1	0.0	0.0	3.2%
合计	计数	78	735	526	208	109	46	1702
	毕业时间中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

表4 学习就业知识时间与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
		计数	计数	计数	计数	计数	计数	
大学一年级	学习就业知识时间中的%	8.0	53.5	21.4	11.6	4.9	0.6	100.0
	总数的%	1.5	10.3	4.1	2.2	0.9	0.1	19.2
	计数	26	226	145	67	19	7	490
大学二年级	学习就业知识时间中的%	5.3	46.1	29.6	13.7	3.9	1.4	100.0
	总数的%	1.5	13.3	8.5	3.9	1.1	0.4	28.8
	计数	21	268	233	76	37	15	650
大学三年级	学习就业知识时间中的%	3.2%	41.2	35.8	11.7	5.7	2.3	100.0
	总数的%	1.2	15.7	13.7	4.5	2.2	0.9	38.2
	计数	5	66	78	27	37	22	235
大学四年级	学习就业知识时间中的%	2.1	28.1	33.2	11.5	15.7	9.4	100.0
	总数的%	0.3	3.9	4.6	1.6	2.2	1.3	13.8
	计数	78	735	526	208	109	46	1702
合计	学习就业知识时间中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

因此可以推测,开始了解就业知识的时间越晚,选择高档次保留工资的人数比例越高。究其原因,可能是因为对就业知识了解越早,学生越能够获得充足的就业资讯,熟悉企业对高校毕业生的工资标准,越能合理地评估自身的价值。

5. 参加实习与否与保留工资交叉表分析。表5数据显示,被调查者中参加了实习的有接近一半选择了2000~3000元这个档次的保留工资,人数比例高出没有参加实习的15.6%;相反,没有参加实习的选择4000元以上的人数比例高出参加实习的14.3%。

120

表5 参加实习与否与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
		计数	计数	计数	计数	计数	计数	
参加实习	有	42	483	296	85	45	16	967
	参加实习中的%	4.3	49.9	30.6	8.8	4.7	1.7	100.0
	总数的%	2.5	28.4	17.4	5.0	2.6	0.9	56.8
	没有	36	252	230	123	64	30	735
	参加实习中的%	4.9	34.3	31.3	16.7	8.7	4.1	100.0
	总数的%	2.1	14.8	13.5	7.2	3.8	1.8	43.2
合计	计数	78	735	526	208	109	46	1702
	参加实习中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

由此可得出,没有参加过实习的被调查者选择高档次保留工资的人数比例,要比参加过实习的被调查者高。这可能是因为没有参加过实习的学生对于就业形势估计不足,缺乏对劳动力市场的基本了解,过于乐观及盲目自信。

6. 求职预算与保留工资交叉表分析。表6数据显示,被调查者求职预算在500元以下的,有49.5%选择了2000~3000元,但仅有0.6%选择6000元以上;而求职预算在2000元以上的,只有25.0%选择了2000~3000元,但选择6000元以上的大幅度上升至25.0%。并且,被调查者选择2000~3000元的人数比例随着求职预算的逐级增加而减少,但是,选择6000元以上档次的人数比例,却随着求职预算的逐级增加而增加。

表6 求职预算与保留工资的交叉

		保留工资						合计
		2000元以内	2000-3000元	3001-4000元	4001-5000元	5001-6000元	6000元以上	
		计数	计数	计数	计数	计数	计数	
500元以下	求职预算中的%	6.3	49.5	26.8	12.2	4.6	0.6	100.0
	总数的%	1.8	13.9	7.5	3.4	1.3	0.2	28.0
	计数	16	271	183	76	25	5	576
500-800元	求职预算中的%	2.8	47.0	31.8	13.2	4.3	0.9	100.0
	总数的%	0.9	15.9	10.8	4.5	1.5	0.3	33.8
	计数	13	135	144	29	28	7	356
801-1000元	求职预算中的%	3.7	37.9	40.4	8.1	7.9	2.0	100.0
	总数的%	0.8	7.9	8.5	1.7	1.6	0.4	20.9
	计数	11	43	36	20	16	9	135
1001-1500元	求职预算中的%	8.1	31.9	26.7	14.8	11.9	6.7	100.0
	总数的%	0.6	2.5	2.1	1.2	0.9	0.5	7.9
	计数	5	37	24	20	11	9	106
1501-2000元	求职预算中的%	4.7%	34.9	22.6	18.9	10.4	8.5	100.0
	总数的%	0.3	2.2	1.4	1.2	0.6	0.5	6.2
	计数	3	13	11	5	7	13	52
2000元以上	求职预算中的%	5.8	25.0	21.2	9.6	13.5	25.0	100.0
	总数的%	0.2	0.8	0.6	0.3	0.4	0.8	3.1
	计数	78	735	526	208	109	46	1702
合计	求职预算中的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0
	总数的%	4.6	43.2	30.9	12.2	6.4	2.7	100.0

雷佑新,王俊文,孙晋然: 高校毕业生保留工资影响因素分析

$0.047 \times \text{参加实习} - 0.035 \times \text{性别}$ 。

3. 由上述的保留工资回归方程可知,毕业年份每增加1年,高校毕业生的保留工资平均下降33.8%;学历每晋升1个等级,保留工资平均提高13.7%;求职预算每增加1个等级,保留工资平均提高11.3%;学习就业知识时间每晚1年,保留工资会平均提高10.2%;参加实习的高校毕业生比未参加实习的保留工资平均少4.7%;男性高校毕业生的保留工资比女性的保留工资平均高3.5%。

三、结论与建议

研究结果表明:毕业时间对高校毕业生的保留工资的影响程度最大,对于该结论,本文认为可以用工作搜寻理论来解释,即搜寻时间越长,保留工资会逐步降低。因为高校毕业生在劳动力市场上不断搜寻的过程中,对于职位的供求状况以及大致的工资分布了解更为清晰,他们会发现,过高的保留工资显然是不利于就业的,只有将保留工资降低到某一点时,才能找到可接受的工作。但是这样的搜寻过程显得过于漫长,很不利于就业工作的推进。

为此,本文提出以下建议:(1)高校应该与当地的人力资源中心、就业局等机构加强联系,定期提供可靠的调研数据,反映当前各行业的工资分布情况。(2)高校应该提供专门的信息咨询平台,对当前的就业形势有正确的评估。(3)高校学生应该主动地到当地的人力资源市场、高校的就业咨询处多了解就业情况及相关信息,特别是企业能够提供的工资

水平,尽早确定一个符合实际情况的保留工资,以缩短在劳动力市场中搜寻的时间,尽快找到合适的工作。(4)政府应调研各阶段高校学生的人力资本投资成本,适当地给予经济补贴。

参考文献:

- [1]万里.重庆近三成毕业生期望月薪超八千[N].重庆晚报,2015-04-01(13).
- [2]李锋亮,陈晓宇,陈鑫磊.高校毕业生保留工资影响因素的实证分析[J].北京大学教育评论,2010(3):134-149.
- [3]田永坡.劳动力市场分割与保留工资决定[J].人口与经济,2010(5):20-26.
- [4]KIEFER N M, NEUMANN G R. An empirical job - search model, with a test of the constant reservation - wage hypothesis[J]. The Journal of Political Economy, 1979, 87(1): 89 - 107.
- [5]陆义敏.金融危机前后大学生保留工资变化研究[J].桂海论丛,2010,26(6):75-78.
- [6]赵恩红.大学生期望工资影响因素实证研究[J].新经济,2014(26).
- [7]杨钊,田艳春.顶岗实习对高职毕业生保留工资的影响[J].教育学术月刊,2014(6).
- [8]杨维忠,张甜.SPSS 统计分析与行业应用案例详解[M].北京:清华大学出版社,2011.
- [9]毛鸽.最优尺度回归在企业员工离职意向分析中的应用[J].中国集体经济,2014(12):103-104.

Analysis on Determining Factors of College Graduates' Reservation Wages

LEI You - xin, WANG Jun - wen, SUN Jin - ran

(School of Business, Chengdu University of Technology, Chengdu 610000, China)

Abstracts: With some theories, we concluded that the reservation wage played a most special and vital role. At the same time, the reservation wage can be effect in many factors. So, we investigated the survey data of college graduates employment situation in Chengdu and used the positivism analytic methods of SPSS19.0 software to discuss impact factor, such as graduation time, degree of education, budget of job hunting, time of learning the employment knowledge, practical experience, gender and so on. Then we concluded that graduation time has the greatest effect. Finally, advices was developed according to the conclusions of theory and empirical analysis.

Key words: college graduates; reservation wages; optimal scaling

(责任编辑:韩克勇)



中国科技经济新闻数据库

《教育》杂志

2016年3月 第15期

主管: 科技部西南信息中心

主办: 重庆维普资讯有限公司
重庆市北部新区洪湖西路18号上丁企业公园(401121)

编辑出版: 中国科技经济新闻数据库《教育》杂志社

总编: 车东林

执行主编: 胡建春

编辑部主任: 顾建来

运营总监: 李晓明

编辑: 李红举 黄庆冉 颖 孙凤
林波 陈清泉 李佳 王霞
李铭智 兰明 徐鑫 申伟
王建力 张玉兰 唐中飞 王茜
甘雨 王倩 申新刚

编辑部电话: (023) 67955103

官方网站: <http://www.cqvip.in>

电子邮件: weipuqikan@126.com

排版: 重庆维普资讯有限公司照排部

美编: 顾艳蓉

发行范围: 公开

国际标准连续出版物号: ISSN 1671-5861

国内统一连续出版物号: CN 50-9238/G

定价: 每期20元

法律顾问: 闫军

目 录

幼教教育

中等师范学前双语教育专业学生职业精神培养的思考 康红 1

浅谈如何提高学前教育中的语言教学质量 张丹 2

倾听孩子 共同成长——爱孩子，从倾听孩子开始 杭乐 3

基础教育

小学语文中段自主推荐课学模式 李长中 4

浅议小学生常见的心理问题及对策 何晓明 5

浅谈如何提高低年级语文作业批改的有效性 叶贵红 6

新课程下教师的课堂教学 吕中品 张华利 7

谈小学语文教学中的创新教育 王竹 8

谈小学数学思维与兴趣培养的一致性 李丽华 9

浅谈在语文教学中培养学生的迁移能力 姚国红 10

小学数学困生的转化研究 王紫莲 11

关于初中思想品德的教学研究 付慧斌 12

浅析农村初中数学教师课堂教学现状 李成义 13

探讨初中语文阅读与写作教学的有机结合 陈志平 14

浅谈民族小学汉语作文教学的点滴体会 帕提古丽·艾白 15

小学英语教师专业化发展的思考 唐丹 16

小学生良好行为习惯养成教育 黎明 17

谈体育游戏在小学体育课堂中的应用 黄伟 18

浅议小学英语作文写作教学 刘旻 19

浅谈小学语文高效教学 赛妮兰·克任木别克 20

关于中学舞蹈美育教育中德育素质的渗透分析 戴菲 21

农村小学数学教学的几点看法 陈明 22

浅谈智障学生语文有效课堂教学能力的培养 张丽娟 23

浅谈行动导向法在中职德育课中的构建 杨茂健 24

探讨小学语文开展单元整合教学的可行性 晋佑丽 25

对初中语文教学中传承传统文化的途径和方法分析 樊云霞 26

怎样提高学生的书面表达能力 黄文山 27

高校转型下的行政职能转变 薛瑾 徐一婷 28

小学音乐欣赏课初探 黄蓉 29

如何在小学数学课堂上培养学生的倾听习惯 黄小平 30

如何做好初中阶段的德育教育漫谈 陈玲娟 陈雅玲 31

浅谈初中数学有效学习法 赵小龙 32

初中数学课堂教学有效性的提高策略探讨 杨明东 33

浅谈高中生心理辅导的有效性举措 高英 34

自主教育在小学英语课堂中的应用 郝金芬 35

浅谈如何在小学数学教学中渗透数学文化 向小聪 36

信息技术在初中语文教学中的应用浅谈 蒋世秋 37

提高小学音乐课堂教学质量的途径探讨 朱敏 38

加强语用训练，提高学生阅读能力 周晓燕 39

浅谈如何培养小学生的课外阅读兴趣 王静 40

基于小学英语课堂情境教学研究 徐艳 41

初中英语学生自学能力的培养方法 卢悦 42

浅析初中美术欣赏教学的理论与实践 刘飞娟 43

儿歌促进小学语文有效识字教学的可行性 刘颖 44

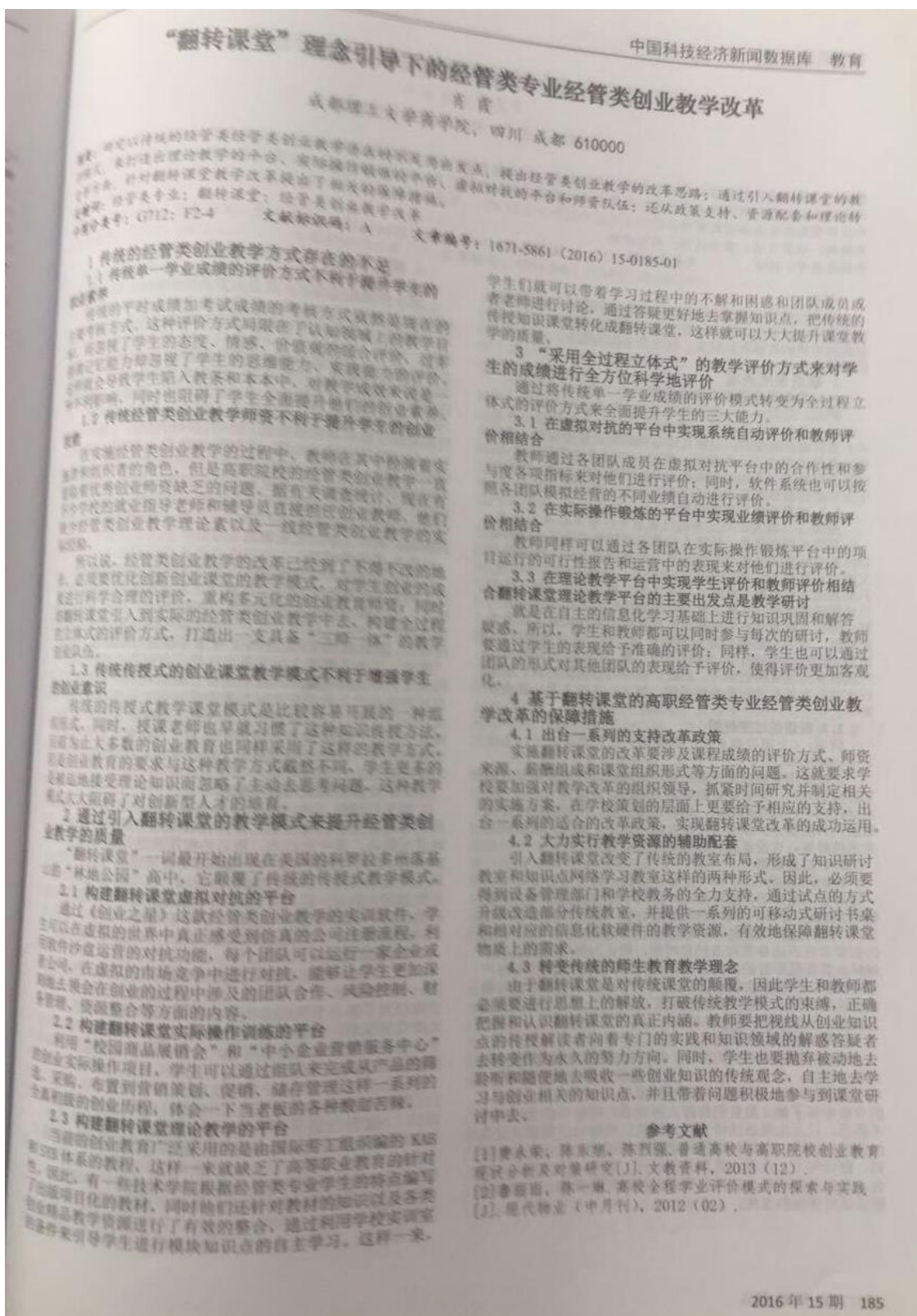
提高小学生的作文能力之我见 邱信芳 45

本刊声明

本刊版权归重庆维普资讯有限公司所有。作者稿件一经录用，均视为作者同意纸本刊载以及同意在本刊合作的数据库及互联网站传播。作者文章著作权的网络传播使用费和本刊稿酬一次性给付。如作者不同意文章被收录，请在来稿时向本刊声明。

如有印装质量问题请联系本刊编辑部调换。

自然拼读法在英语词汇教学中的初步探究与策略	靳 茹 129	初中物理实验教学探究	任宝萍 179
兰州市盲道建设与使用情况调查	黄文桥 130	浅谈汽车发动机的维护与保养	区旭松 180
对于课后教案的一些思考	郑 辛 梁少军 杨 鹤 131	国有企业女工工作研究	赵雪娇 181
初中美术课堂文化氛围的建构思考	董秀梅 132	应用类专业创新创业教育的实践探索	周诗懿 叶石菊 182
以新课程理念为指导,构建高效高中生物课堂	姜 楠 133	微课在高中英语语法教学中的实践研究	李盛盛 183
如何构建小学英语高效课堂教学	黄 珊 134	把握视角听心声——我教学生学习《林黛玉进贾府》	梁尤斌 184
新课程理念下对学生数学学习评价浅谈	王小伍 135	“翻转课堂”理念引导下的经营类专业经营类创业教学改革	肖 霞 185
中学物理教学探究	孟凡慧 136	经贸日语中敬语误用的典型分析	蒋 皎 186
语文多媒体教学的应用与反思	于永来 137	基于工作过程的汽车检测与维修技术专业课程开发探讨	王正米 曹录琴 187
一些与“心事”有关的回忆	吴沛钰 138	探讨新时期党的组织建设问题	王丽春 188
浅谈如何让中学生养成良好的信息素养	林丽芬 139	探究网络学习对油田职业技能鉴定的作用	李 娜 189
初中数学课堂教学中学生学习习惯培养的研究	余正发 140	浅谈大学语文课堂教学方法创新	汤维波 190
简论如何提高初中英语分层教学	廖永梅 141	小学数学教师怎样备课更有效	杨英婷 191
浅谈语文阅读教学	王翰鹏 142	中学体育教学运用分组教学模式的探讨	张海涛 192
基于高中政治课程校本作业探析	韦 丽 143	浅谈在数学教学中“学困生”如何转化的问题	李金瓶 193
农村小学数学课堂教学的情境创设策略研究	贾 雷 144	浅谈素质教育中、小学生应具备的五种能力	成丽春 194
农村中小学教师信息素养的培养策略	刘新华 145	腰部躲闪防守在拳击运动中对抗的重要性分析	彭 鹏 195
加强学习重视实效	刘艳霞 146	中职卫校解剖课的有效教学方法之探讨	王世强 196
信息技术在初中数学教学中的应用浅谈	赵珊珊 147	浅谈日语教学中的语法教学	文婷婷 197
无悔的选择	高 娟 尚继红 148	传统发酵技术课程校本化的开发实践与研究	张伯凤 198
浅谈成人教育就业培训中的模式创新	张红霞 149	国际贸易实务课综合性教学解决方案的研究与实践	习 颖 199
语文教学如何与生活相联系	杜小娟 150	浅谈小学语文课堂即时评价语的魅力	农委会 200
浅谈初中语文课堂教学的几点体会	刘力梅 151	高中历史教学“微课程”设计探讨	张育藩 201
探讨作为葡萄牙殖民地 and 回归对澳门语言教育的影响	李旭陆 152	浅析体育教学对学生身体素质练习的方法与时机	李文亚 郑晓燕 202
中职青少年田径运动训练问题及方法研究	杜英宝 153	略谈体验式教学在初中地理课堂中的应用	邓科建 203
浅析初中语文教学	贾颖熙 154	浅谈如何根据技校学生的特点提高英语教学效果	郭志玲 204
浅谈中职学生诚信教育	刘迎久 155	浅谈高效课堂教学中数学课的情境导入设计	刘菁华 205
初中物理教学浅析	申玉洁 156	对外汉语教学中的书法教学的现实意义	祖全盛 206
关于新课改下高中数学作业有效性的优化设计分析	潘泽森 157	用爱心铸就学生的未来——我的工作叙事	何长华 207
初中历史教学中信息技术的渗透	靳 莉 158	初中生学习数学困难成因及解题思路探微	张玉梅 208
试谈初中信息技术教学的几点策略	田 华 159	基于网络时代的政府与公众关系构建	何 婷 209
音乐教育的方向浅议	郭春江 魏丽娜 160	自闭症自伤行为个案研究	黄文桥 210
让学生在快乐中学习	陈 蓉 161	小组合作学习在数学教学中的应用	陈永竹 211
从傲慢与偏见看简奥斯汀的女性主义思想	张佳琦 162	浅谈如何提高学生的数学逻辑思维能力	岳新霞 212
简约数学 魅力无限	刘玲君 163	有关初中班主任学生心理辅导工作的研究	覃春华 213
如何提高数学教学中动手操作的有效性	高 君 165	学生田径教学课运动损伤致因分析与预防对策	孔 超 214
诱导式教学在化学课堂中的应用	黄昌洁 166	如何运用激励手段提高中学生数学学习效率	王 丹 215
如何在初中数学教学中进行情感教育	吴丽伟 168	运用交互式电子白板使数学课堂“活”起来	郭正琴 216
建筑工程设计资料数字化管理探讨	李晓倩 169	小学语文教学中的师生互动研究	任小红 217
浅谈用一卡通实现数字化校园	邓 涛 171	农村小学低年级写字指导之我见	黄联富 218
浅谈音乐教育中创新能力的培养	林 红 172	初中古诗词教学新探索	王素芬 219
促进本科生就业能力提升的对策研究	余 蕾 174	信息技术课教学新尝试	傅进江 220
图书档案		探究小学数学课堂即时评价的教学策略	王兴华 221
图书馆管理创新中的柔性管理思想初探	尹玲敏 175	小学英语语音教学问题思考及探索	邓 杰 222
对国有企业档案管理的几点思考	杨 磊 176		
教学研究			
探究式教学在实践中的应用	陈良解 177		
基于应用能力的大学生人力资源管理探索	杨俊仁 178		



“翻转课堂”理念引导下的经管类专业经管类创业教学改革

中国科技经济新闻数据库 教育

肖庆

成都理工大学商学院, 四川 成都 610000

摘要: 在以传统的经管类经管类创业教学课程为研究对象的基础上, 提出经管类创业教学的改革思路: 通过引入翻转课堂的教学模式, 构建翻转课堂的教学平台, 构建翻转课堂的教学平台、虚拟对抗的平台和师资队伍; 还从政策支持、资源配置和理论转

关键词: 经管类专业; 翻转课堂; 经管类创业教学改革

中图分类号: G712; F2-4

文献标识码: A

文章编号: 1671-5861 (2016) 15-0185-01

1 传统的经管类创业教学方式存在的不足

1.1 传统单一学业成绩的评价方式不利于提升学生的

创业意识。传统的平时成绩加考试成绩的考核方式就是传统的考核方式, 这种评价方式局限在了认知领域的教学目标, 而忽视了学生的态度、情感、价值观的综合评价, 过分注重记忆能力却忽视了学生的思维能力、实践能力的评价, 这就导致学生陷入教条和本本中, 对教学效果来说是一种不利影响, 同时也阻碍了学生全面提升他们的创业意识。

1.2 传统经管类创业教学师资不利于提升学生的创业

意识。在实施经管类创业教学的过程中, 教师在其中扮演着实施者和指导者的角色, 但是高职院校的经管类创业教学一直面临着优秀创业师资缺乏的问题。据有关调查统计, 现在有不少学校的就业指导老师和辅导员直接担任创业教师, 他们缺乏经管类创业教学理论素养以及一线经管类创业教学的实践经验。

所以说, 经管类创业教学的改革已经到了不得不改的地步, 亟需优化创新创业课堂的教学模式, 对学生创业的成长进行科学合理的评价, 重构多元化的创业教育评价, 同时把翻转课堂引入到实际的经管类创业教学中去, 构建全过程立体式的评价方式, 打造出一支具备“三师一体”的教学师资队伍。

1.3 传统讲授式的创业课堂教学模式不利于增强学生

的创业意识。传统的讲授式课堂教学模式是比较容易开展的一种组织形式, 同时, 授课老师也早就习惯了这种知识传授方法, 而目前大多数的创业教育也同样采用了这样的教学方式, 但是创业教育的要求与这种教学方式截然不同, 学生更多的是被动地接受理论知识而忽略了主动去思考问题, 这种教学模式大大阻碍了对创新型人才的培养。

2 通过引入翻转课堂的教学模式来提升经管类创业

教学的质量

2.1 构建翻转课堂虚拟对抗的平台

通过《创业之星》这款经管类创业教学的实训软件, 学生可以在虚拟的世界中真正感受到仿真的公司注册流程, 利用软件沙盘运营的对抗功能, 每个团队可以运行一家企业或两家公司, 在虚拟的市场竞争中进行对抗, 能够让学生更加深刻地去领会在创业的过程中涉及的团队合作、风险控制、财务管理、资源整合等方面的内容。

2.2 构建翻转课堂实际操作训练的平台

利用“校园商品展销会”和“中小企业营销服务中心”的创业实际操作项目, 学生可以通过组队来完成产品的销售、采购, 布置到营销策划、促销、库存管理这样一系列的真实的创业历程, 体会一下当老板的各种酸甜苦辣。

2.3 构建翻转课堂理论教学的平台

当前的创业教育广泛采用的是由国际劳工组织编的 IBS 和 IBS 体系的教程, 这样一来就缺乏了高等职业教育的针对性, 因此, 有一些技术学院根据经管类专业学生的特点编写了出版项目化的教材, 同时他们还针对教材的知识以及各类精品教学资源进行了有效的整合, 通过利用学校实训室和条件来引导学生进行模块知识点的自主学习, 这样一来,

学生们就可以带着学习过程中的不解和困惑和团队成员或者老师进行讨论, 通过答疑更好地去掌握知识点, 把传统的传统知识课堂转化成翻转课堂, 这样就可以大大提升课堂教学的质量。

3 “采用全过程立体式”的教学评价方式对学生

的成绩进行全方位科学地评价

通过将传统单一学业成绩的评价模式转变为全过程立体式的评价方式来全面提升学生的三大能力。

3.1 在虚拟对抗的平台中实现业绩评价和教师评

价相结合。教师通过各团队成员在虚拟对抗平台中的合作性和参与度各项指标来对他们进行评价; 同时, 软件系统也可以按照各团队模拟经营的不同业绩自动进行评价。

3.2 在实际操作训练的平台中实现业绩评价和教师评

价相结合。教师同样可以通过各团队在实际操作训练平台中的项目运行的可行性报告和运营中的表现来对他们进行评价。

3.3 在理论教学平台中实现学生评价和教师评价相结

合。翻转课堂理论教学平台的主要出发点是教学研讨, 就是在自主的信息化学习基础上进行知识巩固和解答疑惑, 所以, 学生和教师都可以同时参与每次的研讨, 教师要通过学生的表现给予准确的评价; 同样, 学生也可以通过团队的形式对其他团队的表现给予评价, 使得评价更加客观化。

4 基于翻转课堂的高职经管类专业经管类创业

教学改革的保障措施

4.1 出台一系列的支持改革政策

实施翻转课堂的改革要涉及课程成绩的评价方式、师资来源、薪酬组成和课堂组织形式等方面的问题。这就要求学校要加强对教学改革的组织领导, 抓紧时间研究并制定相关的实施方案, 在学校策划的层面上更要给予相应的支持, 出台一系列的适合的改革政策, 实现翻转课堂改革的成功运用。

4.2 大力实行教学资源的辅助配套

引入翻转课堂改变了传统的教室布局, 形成了知识研讨教室和知识点网络学习教室这样的两种形式。因此, 必须要得到设备管理部门和学校教务的全力支持, 通过试点的方式升级改造部分传统教室, 并提供一系列的可移动式研讨书桌和相对应的信息化软硬件的教学资源, 有效地保障翻转课堂物质上的需求。

4.3 转变传统的师生教育教学理念

由于翻转课堂是对传统课堂的颠覆, 因此学生和教师都必须要进行思想上的解放, 打破传统教学模式的束缚, 正确把握和认识翻转课堂的真正内涵。教师要把视线从创业知识点的传统解读者向着专门的实践和知识领域的解惑答疑者去转变作为永久的努力方向。同时, 学生也要抛弃被动地去聆听和随便地去吸收一些创业知识的传统观念, 自主地去学习与创业相关的知识点, 并且带着问题积极地参与到课堂研讨中去。

参考文献

- [1] 曹永荣, 陈东明, 陈烈强. 普通高校与高职院校创业教育现状分析及对策研究[J]. 文教资料, 2013 (12).
- [2] 曹丽娟, 陈一琳. 高校全程学业评价模式的探索与实践[J]. 现代物业 (中月刊), 2012 (02).

科教文汇

The Science Education Article Collects

- 中国期刊网全文收录期刊
- 万方数据—数字化期刊群收录期刊
- 中国核心期刊(遴选)数据库收录



乔治·韦尔斯·比德尔
George Wells Beadle

2017/08

(下旬刊) 总第398期

020	孔子德育思想中的“树人”思想及其意义新探	孙东宇
022	南华县雨露乡白族家庭感恩教育调查研究	张成慧

教改教法

024	高校青年教师教学与科研能力融合探索	曹小华 严平 雷艳红
026	高校科普教育视阈下的大学生创新创业人才培养体系建设	杨志增
028	应用型本科高校金融工程专业“金融学”课程改革研究	董春丽
031	对国内外中期预算实践的研究	杨静雯
033	PBL—翻转课堂教学法在税收筹划案例教学中的应用	陈庆红
035	浅谈语文课程与教学论之困境与突围	梁秀峰
037	地方高校对外汉语网络教学平台构建研究——以义乌工商职业技术学院为例	王志远
040	英语学科核心素养的含义及教育价值	彭冬萍 曾素林
043	日语教学中教材导入的问题——以「のだ」为例	周飞
045	地方高校艺术设计类专业社会服务实践研究	王磊
047	浅析高校艺术史论课程教学方法新思路	王伶俐
049	第三方检测发展新形势下的分析化学创新人才培养模式探讨	严军
051	基于项目教学法的汽车技术综合实验课程的教学改革与实践	王小燕 刘建国 张振东 魏颖
054	研讨式教学在医学实验教学中的探索与研究	曾凡胜 李瑜 杨杰 诺蓉 何森 何雪梅
057	地方本科高校药学类专业“药物化学”课程教学改革与探索	朱五福 徐册 郑鹏武
059	基于产业链的药品制造与服务专业群建设设想	蒋杭 黄瀚
061	生殖医学选修课教学模式改革的设计与探讨	王德婧 张明哲 钱正利 李竞 罗克燕
063	SEIC 知识管理模型对师范生教育实践能力养成的启示	白雅娟 李峰
065	微格教学在高师生教育技术公共课教学中的研究与实践	郑瑞

职业教育

068	高职教育转型升级背景下高素质技术技能人才培养初探	李艳
070	墨子兼爱思想对高职院校文化建设的启示	张全国 胡蓉 吴舒坤
075	通识教育背景下的高职数学教学探索	白甲志 黄涛
078	高职院校实验实训室实施6S管理的意义	庞新苗
080	高职院校计算机网络课程教学改革探讨	王文英
082	索罗斯生财美德对当代高职院校师生素质提升的借鉴意义	陈锐
084	继续教育发展网络化课程的探析	金萍
086	中职职业生涯设计探究	谢毅
089	基于网络信息环境的中职英语教学设计实践	朱妍

PBL-翻转课堂教学法在税收筹划案例教学中的应用

陈庆红

(成都理工大学商学院 四川·成都 610059)

中图分类号:G642

文献标识码:A

DOI:10.16871/j.cnki.kjwhc.2017.08.014

摘要 案例教学是税收筹划课程教学的内在要求。但传统的案例教学形式比较单一,教师通常倾向于知识点的单向传授,教学效果不尽如人意。在税收筹划案例教学中引入 PBL 教学法,通过设问引导学生理解和分析,再结合翻转课堂的教学模式,能够促进学生主动学习和探究知识。PBL-翻转课堂教学模式应用于税收筹划案例教学中能让学生在夯实理论基础的同时,提高解决问题的能力,提高学习主动性和创造性。

关键词 PBL 教学法;翻转课堂;案例教学;税收筹划

Application of PBL-Flipped Classroom Teaching Method in Case Teaching of Tax Planning // Chen Qinghong

Abstract Case teaching is the inherent requirement of tax planning teaching. However, the traditional form of case teaching is relatively simple, and teachers usually tend to impart knowledge mechanically, so the teaching effect is not satisfactory. To promote students to learn and explore knowledge actively, we can introduce PBL teaching method into the case teaching of tax planning and combine flipped classroom teaching with it, so as to guide students' understanding and analysis. The application of PBL-flipped classroom teaching mode in the case teaching of tax planning can not only consolidate students' theoretical foundation, but also improve their problem-solving ability, learning initiative and creativity.

Key words PBL teaching method; flipped classroom; case teaching; tax planning

1 引言

案例教学(Case Method)由美国哈佛大学法学院前院长斯托弗·哥伦布·朗代尔(C.C.Langdell)教授 1870 年首创,后经过哈佛企业管理研究所所长郑汉姆(W.B.Doham)推广到工商管理领域。它以现实案例作为依据,帮助学生提高运用理论知识发现、解决实际问题的能力。

税收筹划是纳税人在合法的前提下,事先对经营、投资、理财等事项进行筹划和安排,从而获得最大税收利益的行为。该课程是一门新兴的边缘学科,它横跨经济学、管理

学、会计学、统计学、法学等多学科知识,具有综合性强、实践性强、应用性强的特点,这决定了税收筹划的教学不能仅仅停留在讲授理论层面,还需要结合实际案例对学生进行启发,帮助学生应用。因此,案例教学成为税收筹划课程的内在要求。

但是,目前在税收筹划案例教学中,形式比较单一,仍然以传统的“填鸭式”授课方式为主导,教师通常倾向于知识点的单向传授,整节课不间断地讲解知识,学生被动地接受,缺乏自主学习并主动参与课堂的激励设计,缺少批判性思维和创新思维的培养,学习效果不尽如人意。改革税收筹划案例教学的方式迫在眉睫。

2 在税收筹划案例教学中引入 PBL 教学法

PBL 教学法(Problem-Based Learning),也称问题式学习,是将课程内容相互联系起来,以设定问题为导向,设计实际情景,以学生为中心开展的教学模式^[1]。它的主要流程是教师按照教学内容设问,学生共同探讨解决问题的方法,教师进行引导和辅助,从而找到恰当的解决方案。

税收筹划案例教学中,教师通过实践中的典型案例给学生建立生动形象的学习情境。引入 PBL 教学法,针对各知识要点设置问题,能将案例中零散的知识点串联起来,引导学生理解和分析,找到该案例适当的解决方案。学生随着问题分析层层深入递进,形成缜密的逻辑思维,并充分地调动学习的主动性,提高学习效果。PBL 教学法给学生营造了一个主动的学习氛围;案例教学关注学生基础实践能力和探索性。因此在案例教学中引入 PBL 教学法是符合我国国情的教学模式。

但是 PBL 教学法在税收筹划案例教学应用中,也存在一些问题:

2.1 课堂教学时间限制了 PBL 教学法应用的效果

采用 PBL 教学法虽然提出问题,并引导学生进行思考。但受现有的课堂教学时间的限制,当一环环问题抛出,学生对大部分问题的理解浮光掠影,流于表面,对问题无法深入分析,导致知识掌握不扎实,无法达到预期效果。

2.2 师生适应能力影响了 PBL 教学法应用的效果

大部分学生从小习惯被动接受教师单向传授知识,主

作者简介:陈庆红(1973—),女,硕士研究生毕业,成都理工大学商学院教师,副教授,研究方向为公司理财及税收筹划。

教改教法

动去学习的意识和能力尚有所欠缺,影响了PBL教学法实施的效果。PBL教学法也对教师的要求大大提高,教师不仅要有深厚的专业功底,而且要具备与学生互动交流的技巧和能力。而目前高校中长期以来形成的学生与教师交流不足,使教学质量与理想水平产生了差距。

2.3 评价系统无法准确反映 PBL 教学法应用的效果

由于目前对学生的考核只关注最终考试成绩,对学习过程缺乏及时有效的监控,导致PBL教学实施的效果不明确,需要制定一套完整的评价体系,对学生全方位地考核。

因此,将PBL教学法应用到税收筹划案例教学中尚需进一步完善。

3 PBL 教学法结合翻转课堂提升税收筹划案例教学的效果

翻转课堂(Flipped Classroom),也可译为“颠倒课堂”,是指重新调整课堂内外的时间,将学习的决定权从教师转移给学生^[1]。翻转课堂教学模式是2007年美国两位高中化学教师 Jonathan Bergmann 和 Aaron Sams 提出的,基于互联网技术下彻底颠覆传统课堂教学结构与教学流程,强调让学生通过亲身实践获得更灵活、更主动的学习效果^[2]。

翻转课堂的教学理念是:先学后教,重学轻教。它的教学流程是:课程开发——学习先行——课堂内化吸收——评价反馈——研讨总结。翻转课堂重视课前预习,将学习任务前移,让学生先自主学习,然后进行交互式互动教学^[3]。翻转课堂强调互联网技术的应用,它大大扩大了课堂外学生自主学习时间,能提高学习效率。翻转课堂还能从事前、事中、事后即时对学生学习进行评价。

将PBL教学法与翻转课堂相结合,可称为PBL-翻转课堂教学法,将其用于税收筹划案例教学中,巩固学生的相关理论和实务,养成其主动探索问题的习惯。更特别的是,它能充分利用课外时间让学生深入分析解决教师提出的问题;能通过事前、事中、事后的评价,即时反馈学生学习效果并纠偏。可见,将翻转课堂作为PBL教学法在税收筹划案例教学中应用的手段,确实能够弥补单独采用PBL教学法的缺陷。

4 PBL- 翻转课堂教学法在税收筹划案例教学中的应用流程

4.1 提出问题

上课前,教师准备税收筹划案例,并针对案例涉及的知识点提出系列问题。教师给学生提供部分参考文献、书籍、资料,要求以小组为单位开展讨论。如可以设置一个具体企业的案例,将企业基本情况、经营状况、财务指标等提供给学生,要求学生重点去了解企业从设立、运营、股利分配、改组等过程中的涉税情况,从纳税人、税收依据、税率、税收优惠等方面分析税收筹划空间,并为企业运营各阶段涉及的各种税进行税收筹划。

4.2 查找资料

学生通过互联网、图书和文献等手段查阅相关资料,学习相关知识点,思考分析老师提出的问题,并独立设计税收筹划方案。组内进行合理分工,各小组成员整理出问题解答和税收筹划方案,并整理记录自己遗留的问题。这将作为事前评价的依据。

4.3 小组讨论

在课堂上小组讨论,各抒己见,同时也提出质疑,尽量获得趋同的小组结论。对各自提出的税收筹划方案分析有效性和可操作性。在此过程中,对特别有争议性的问题请教师辅助指导,汇总税收筹划方案和小组质疑。教师在此过程中观察小组成员讨论情况,为事中评价奠定基础。

4.4 成果展示

各小组选派代表对小组讨论后形成的统一结论和方案在全班汇报,可利用PPT形式。组内其他成员在代表汇报后对其进行恰当的补充。汇报完成后,师生可针对该组提问,该小组也将尚存的质疑提出,请老师和其他组成员解惑。最后教师点评汇报结果。小组成员进行总结,撰写实验报告。

4.5 即时评价

指导教师根据各组讨论、总结、汇报和回答情况,整体回顾分析,并当场打分,评分标准可包含:①主题是否明确,逻辑是否清晰;②见解是否合理可行;③讲解能力和回答难题情况如何;④团队协作能力强弱;⑤有无创新等。并得出事后的小组分值。同时通过对前期同学们各自整理的方案,小组讨论中踊跃程度,汇报中骨干同学的表现,回答教师和其他组同学提问的情况,得出事前、事中的个人分值。

综上所述,在税收筹划案例教学课程中开展PBL-翻转课堂,肯定了学生学习的自主权,让学生在夯实理论基础的同时,提高了思维能力、学习能力、解决实际问题的能力及创新能力。这是传统授课方式无法比拟的。PBL-翻转课堂的教学模式在税收筹划案例教学中进行应用,必将大大提高该课程案例教学的学习效果。

参考文献

- [1] Albanese M A, Mitchell S. Problem-based learning: a review of literature on its outcomes and implementation issues[J]. Academic Medicine: Journal of the Association of American Medical Colleges, 1993, 68(1): 52-81.
- [2] Rotellar C, Cain J. Research, Perspectives, and Recommendations of Implementing the Flipped Classroom[J]. American Journal of Pharmaceutical Education, 2016, 80(2): 34.
- [3] 范文辉, 马燕, 李凯, 邱朝友. 移动学习环境下微信支持的翻转课堂实践探究[J]. 开放教育研究, 2015(3): 90-97.
- [4] 张爱琴, 刘东霞, 宿丽霞. 基于案例教学的翻转课堂教学模式设计与应用研究——以“工商管理案例分析”课程为例[J]. 工业与信息化教育, 2017(1).

编辑 张效强

网址: www.kjwhzq.com
投稿邮箱: kjwhbjb@kjwhzq.com



诺贝尔奖章



诺贝尔生理学或医学奖奖章

封面人物简介

乔治·韦尔斯·比德尔(美国,1903-1989),1958年诺贝尔生理学或医学奖获得者。

比德尔,1903年出生于美国最大的农业生产州——内布拉斯加州的瓦湖城。1926年,毕业于内布拉斯加大学生物学系,获理学学士学位。1931年,因玉米的细胞遗传学研究,获康奈尔大学哲学博士学位。此外,还曾获耶鲁大学、内布拉斯加大学、牛津大学、伯明翰大学等高校的博士学位。

从康奈尔大学毕业后,比德尔就前往加利福尼亚大学任职,与大名鼎鼎的生物学家、现代遗传学创始人托马斯·摩尔根一同工作。在进行有关果蝇眼睛颜色的交换研究时,他成功完成了眼原基移植实验,证明果蝇眼睛颜色的变异是由于关闭了某些产生棕色的基因。1933年,摩尔根教授获得诺贝尔生理学或医学奖,这一消息对比德尔产生了巨大的激励作用。他于同年前往巴黎大学生物化学研究院,继续研究在果蝇身上发现的遗传特征,后发表了关于基因在氨基酸和色氨酸的化学转化过程中的作用的一系列论文,研究取得重大突破。此后,他与塔特姆共同用属于真菌类的红色面包菌进行实验,用X射线和紫外线照射红色面包菌,引起其基因突变,获得大量失去合成某些有机物能力的突变体。由此,他提出了“一个基因一种酶”的著名假说。二战后,他的理论被广泛应用于分析维生素和氨基酸类食品,在医学领域产生了重大影响,其研究也为遗传学奠定了基础。

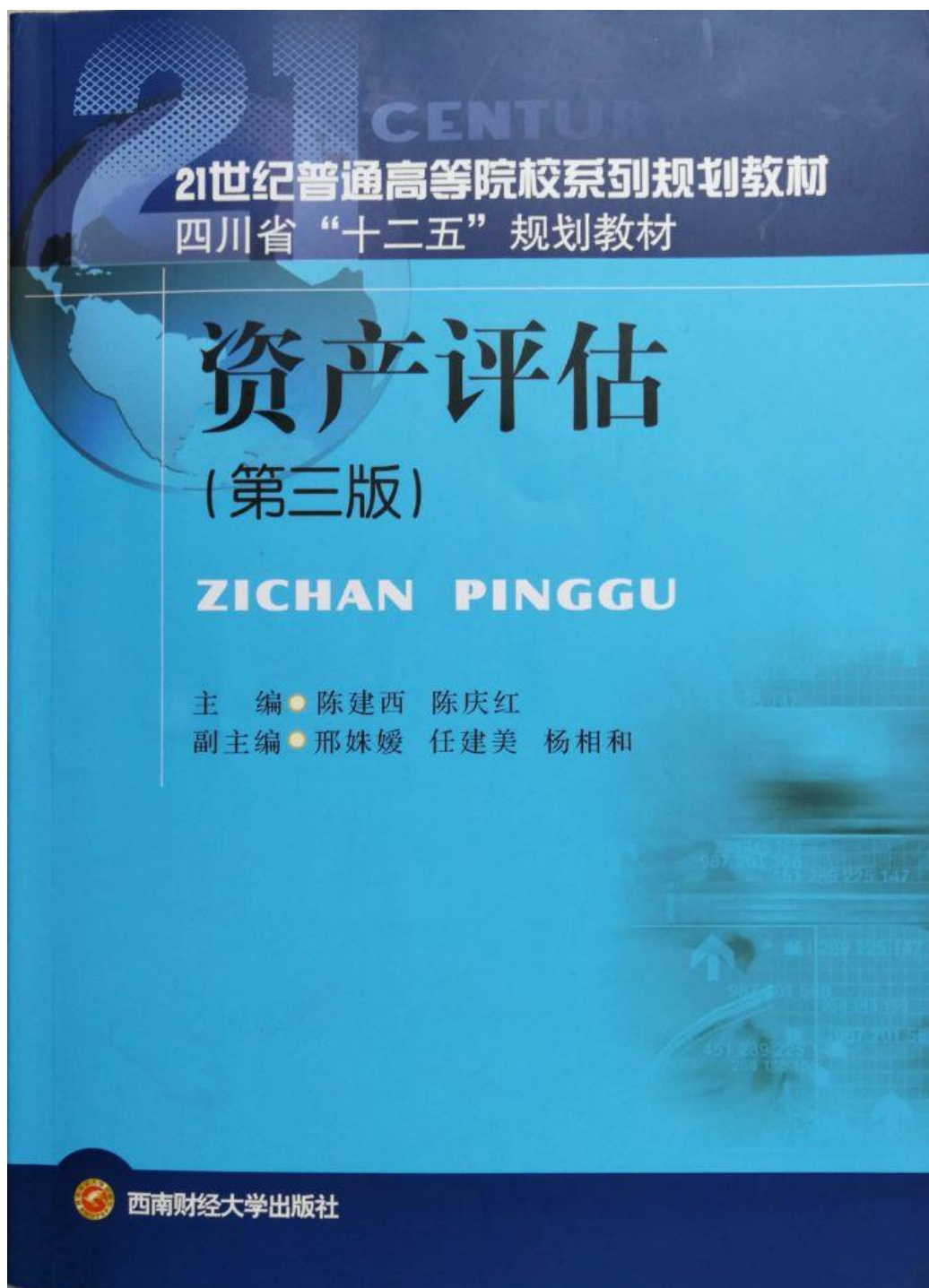
因发现一切生物体内的生化反应都是由基因逐步控制,比德尔与塔特姆、莱德伯格共同获得1958年诺贝尔生理学或医学奖。

国际标准刊号:ISSN 1672-7894
国内统一刊号:CN 34-1274/G
国外代号:1651(TP)
国内邮发代号:26-205
定 价:16.00元

ISSN 1672-7894



(三) 主编出版教材



前言

2012年《资产评估》(第二版)出版以来,资产评估面临的市场环境、资产评估行业管理、业务规范制度建设等发生了很大的变化。2012年以来,《资产评估职业道德准则——独立性》《资产评估准则——利用专家工作》《资产评估准则——森林资源资产》《知识产权资产评估指南》《文化企业无形资产评估指导意见》《资产评估专家指引》第1~7号、《财政支出(项目支出)绩效评价操作指引》等全新发布或修订发布;中国资产评估协会执业会员、资深会员、非执业会员管理办法及《资产评估师职业资格制度暂行规定》等行业管理制度、办法相继出台或修订出台;2016年7月2日,我国资产评估行业发展近30年来的首部行业大法《中华人民共和国资产评估法》发布,资产评估行业发展的新篇章全面开启。

本书力图保持第二版的优势,在兼顾资产评估知识体系的完整性、资产评估技术的实用性的同时,更加关注资产评估社会实践和相关研究的发展前沿、更加关注资产评估高素质应用型人才的培养、更加关注教材建设与高校教育教学改革的适应性。本书在遵循应用型本科院校、高职高专学生的学习、认知规律的基础上,全力吸收全新或修订发布的资产评估相关法律法规、准则制度的相关内容,紧扣资产评估前沿,全面更新案例导引和知识链接;同时,适应高校教学组织形式和教学方法变革的实际,尽力在教材形式多样化、立体化,教材内容丰富化、可拓展化等方面进行了改进,全面更新了全学程教学课件,增加了分章的检测题及参考答案,建设了现行资产评估法律、法规、制度、办法资源库。这不仅有利于激发学生的学习兴趣、帮助教师的教学实施,还将锻炼和提高学生的资产评估综合素质和能力,对学员的学习及未来的资产评估商业实践具有较高的实用价值。

本书的修订由成都大学、成都理工大学、西安外事学院、西昌学院、四川理工学院、成都信息工程大学及中联资产评估有限公司西南分公司等单位共同完成。教材内容修订及检测题编写的具体分工为:陈建西负责第五、十二、十三章;陈庆红负责第一、七章;邢姝媛负责第三、十一章;任建美负责第九、十章;杨相和、张敏、刘雨薇、杨姗姗分别负责第二、八、六、四章;资产评估相关法律法规政策制度资源库建设及持续更新由陈建西负责。新教学课件建设的分工如下:杨相和负责第一、二、五、七、十三章;任建美负责第九、十章;邢姝媛负责第三、十一章;张敏、刘雨薇、杨

姍姍、陈建西分别负责第六、八、四、十二章。陈建西、陈庆红、邢姝媛完成了教材修订稿的审核，郑冰完成了第十二、十三章的审核；教材修订最后由陈建西、陈庆红总纂、定稿。

教材修订过程中借鉴和参考了不少资料，在此，特向原资料作者表示感谢；西南财经大学出版社，成都大学杨书娜、龙艾、罗东平等对教材修订提供了大力支持和帮助，在此，我们表示衷心的感谢。

由于编者学识有限，修订后的教材难免仍有疏漏与不足之处，恳请专家和读者批评指正。

作者

2016年8月

图书在版编目(CIP)数据

资产评估/陈建西,陈庆红主编.—3版.—成都:西南财经大学出版社,2017.1

ISBN 978-7-5504-2575-0

I. ①资… II. ①陈…②陈… III. ①资产评估 IV. ①F20

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第185568号

资产评估(第三版)

主 编:陈建西 陈庆红

副主编:邢妹媛 任建美 杨相和

责任编辑:张明星 汪涌波

助理编辑:涂洪波

责任校对:白 宇

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)

网 址 <http://www.bookej.com>

电子邮件 bookej@foxmail.com

邮政编码 610074

电 话 028-87353785 87352368

照 排 四川胜翔数码印务设计有限公司

印 刷 四川五洲彩印有限责任公司

成品尺寸 185mm×260mm

印 张 22.5

字 数 510千字

版 次 2017年1月第3版

印 次 2017年1月第1次印刷

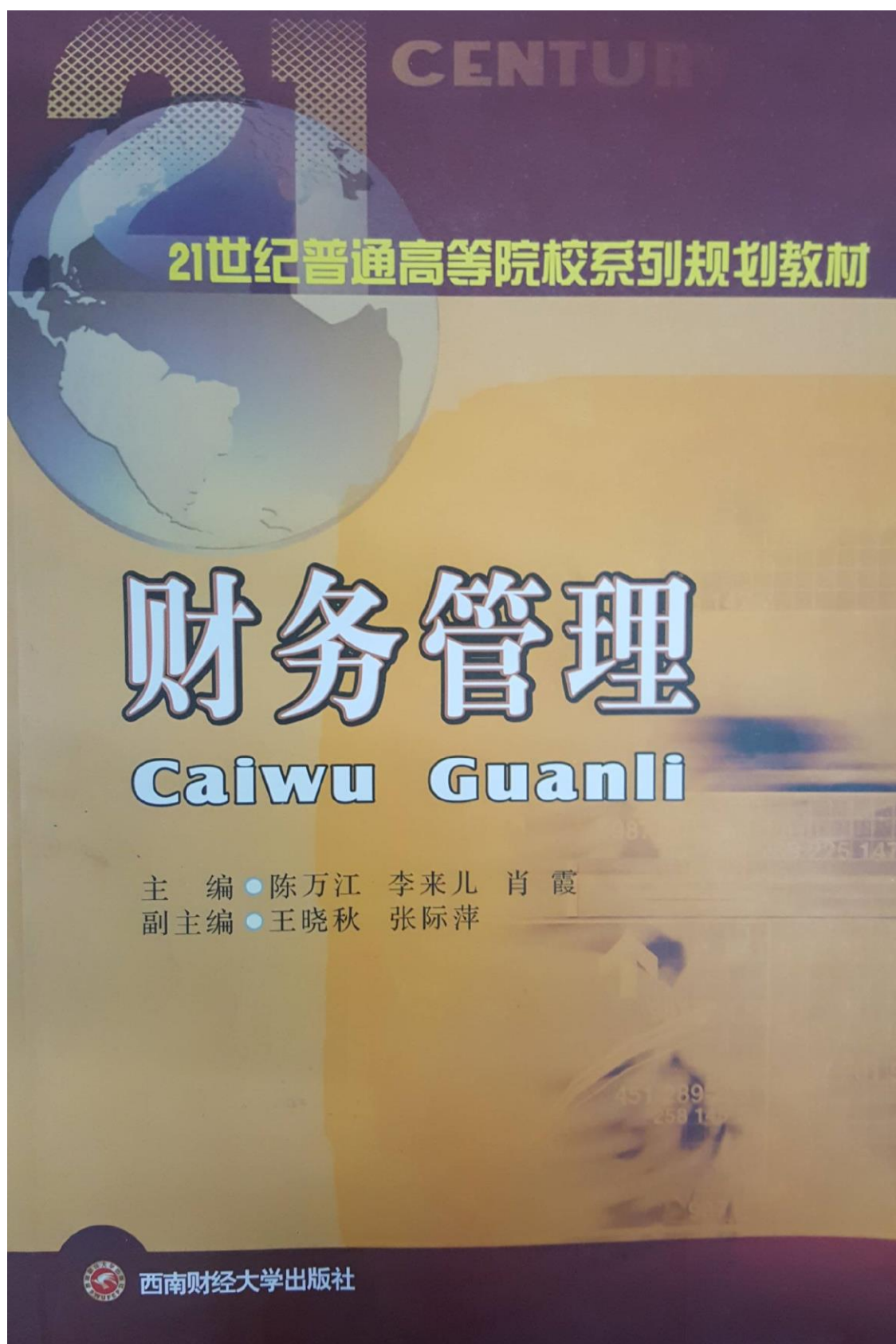
印 数 1—3000册

书 号 ISBN 978-7-5504-2575-0

定 价 39.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。





图书在版编目(CIP)数据

财务管理/陈万江,李来儿,肖霞主编. —成都:西南财经大学出版社,
2015.8(2016.1重印)

ISBN 978-7-5504-2070-0

I. ①财… II. ①陈…②李…③肖… III. ①财务管理—教材
IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第167032号

财务管理

主 编:陈万江 李来儿 肖 霞

副主编:王晓秋 张际萍

责任编辑:张 岚

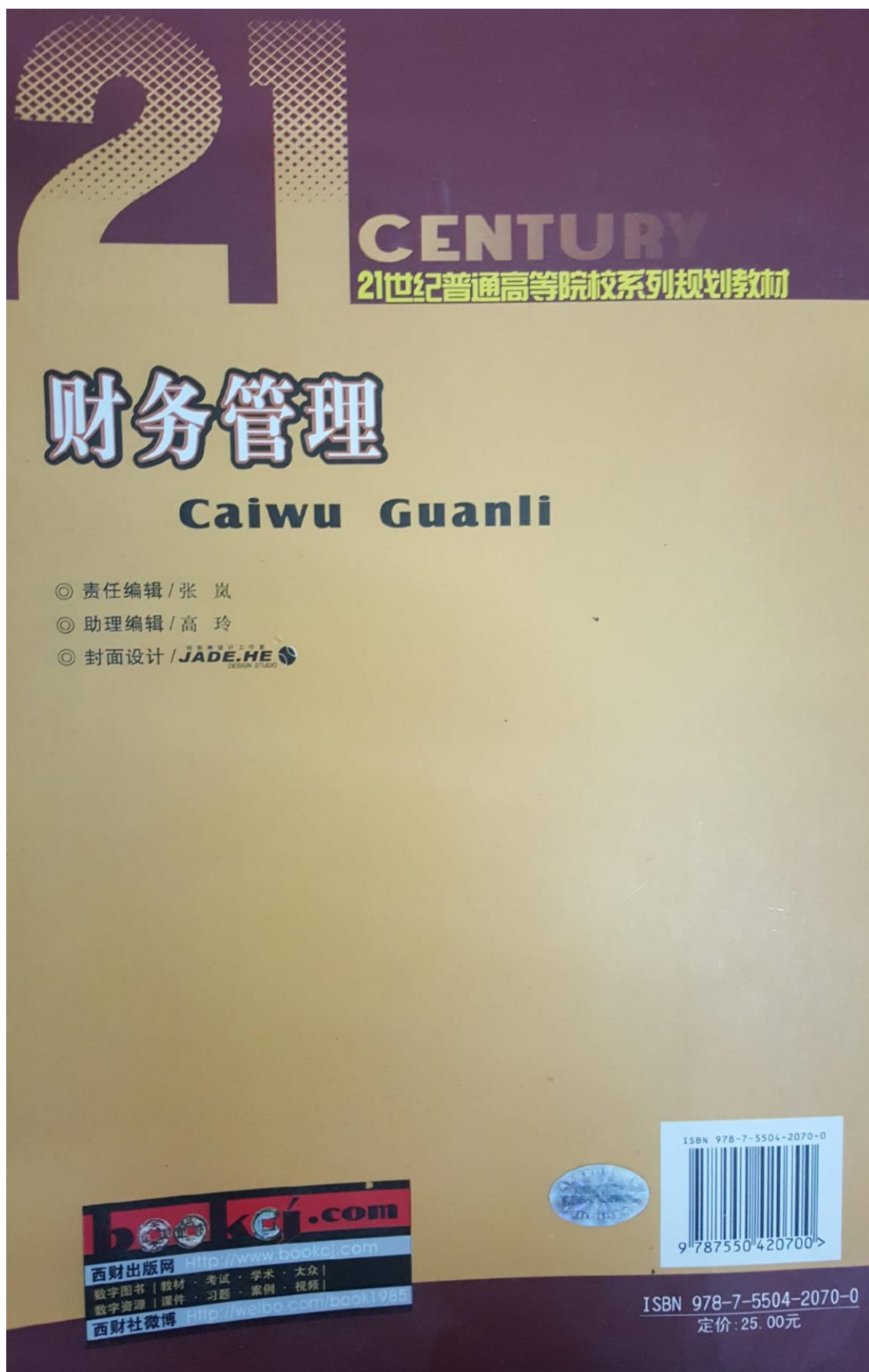
助理编辑:高 玲

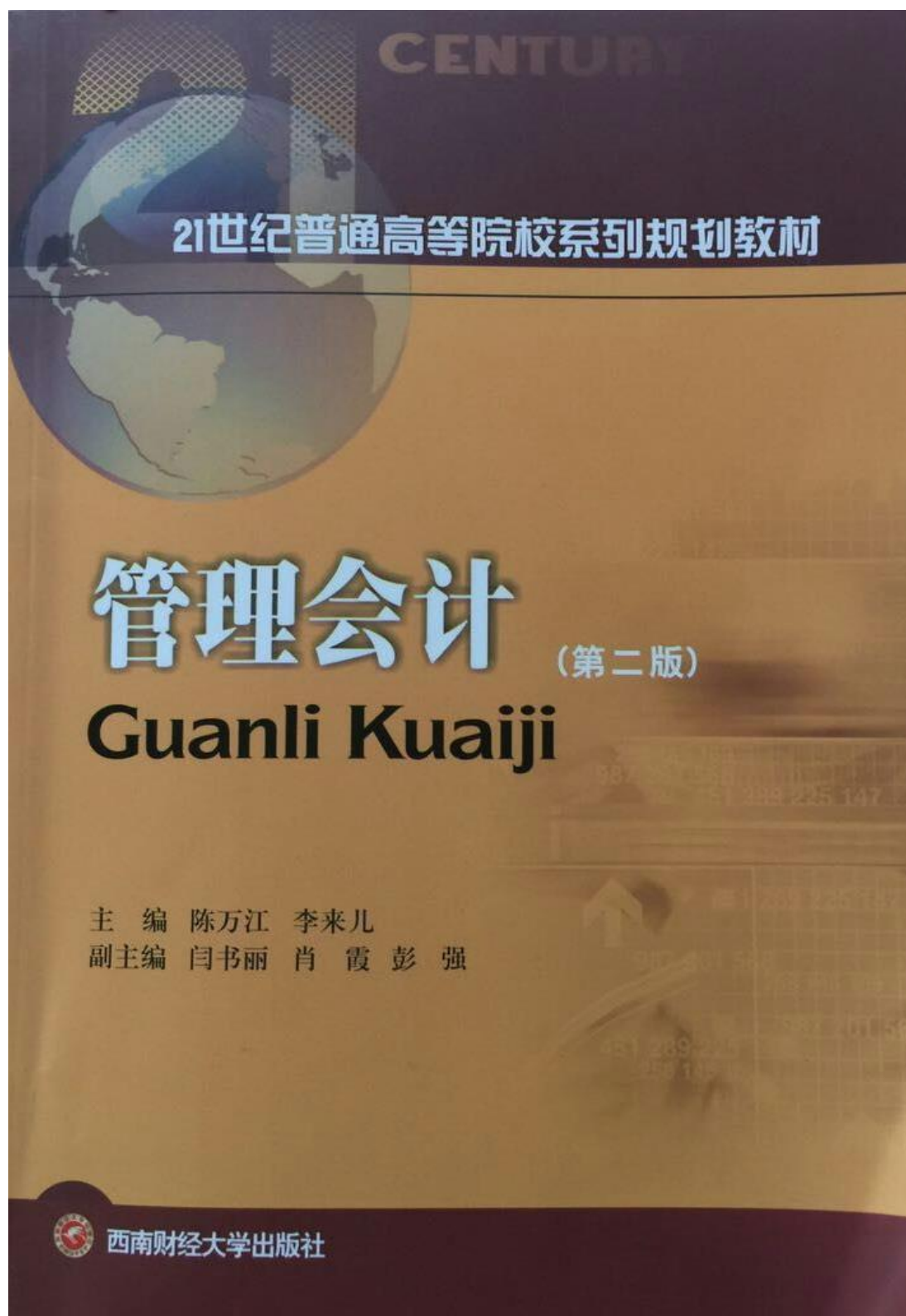
封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	13.75
字 数	325千字
版 次	2015年8月第1版
印 次	2016年1月第2次印刷
印 数	2001—5000册
书 号	ISBN 978-7-5504-2070-0
定 价	25.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。





图书在版编目(CIP)数据
管理会计/陈万江,李来儿主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,2016.2

ISBN 978-7-5504-2329-9

I. ①管… II. ①陈…②李… III. ①管理会计 IV. ①F234.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第038865号

管理会计(第二版)

主 编:陈万江 李来儿

副主编:闫书丽 肖霞 彭强

责任编辑:王利

助理编辑:魏玉兰

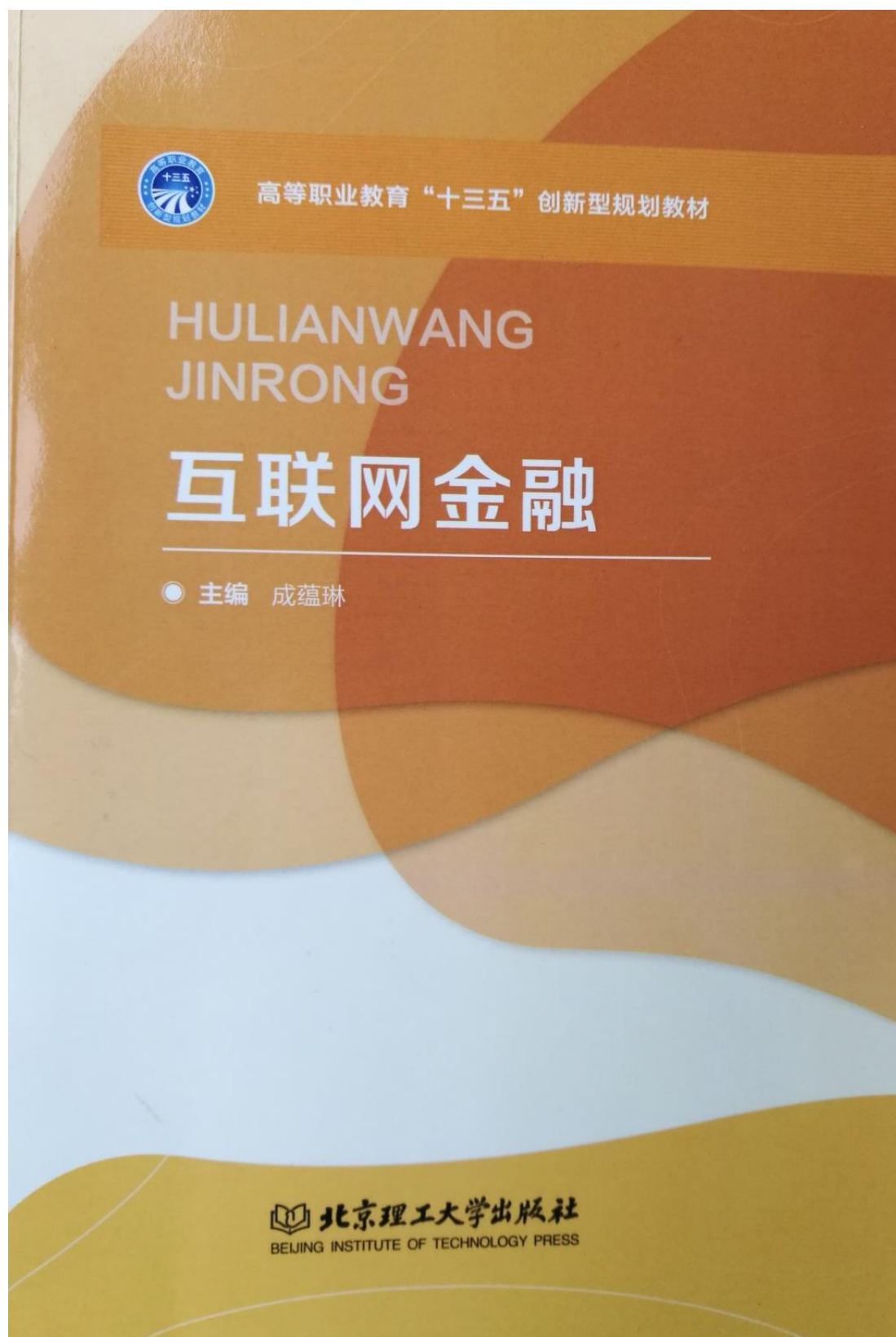
封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	17.75
字 数	400千字
版 次	2016年2月第2版
印 次	2016年2月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-2329-9
定 价	35.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。






高等职业教育“十三五”创新型规划教材

互联网金融

主 编 成蕴琳
副主编 孙 林 伍 艺
参 编 陈天翔 孙 霞
周智雅 陈毅俊

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融/成蕴琳主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 8 (2016. 9 重印)
ISBN 978-7-5682-2963-0

I. ①互… II. ①成… III. ①互联网络-应用-金融-高等学校-教材 IV. ①F830.49
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 201656 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京洋宇印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 17

字 数 / 400 千字

版 次 / 2016 年 8 月第 1 版 2016 年 9 月第 2 次印刷

定 价 / 39.00 元

责任编辑 / 施胜娟

文案编辑 / 施胜娟

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

项目编辑：周 磊
策划编辑：周 磊 李玉昌
责任编辑：施胜娟



关注理工职教
获取优质学习资源



定价：39.00 元



21世纪高等院校公共课精品教材



统计学

刘后平 王丽英 主编

STATISTICS

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



图书在版编目 (CIP) 数据

统计学 / 刘后平, 王丽英主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2015.3 (2017.6 重印)
(21 世纪高等院校公共课精品教材)
ISBN 978-7-5654-1753-5

I. 统… II. ①刘… ②王… III. 统计学-高等学校-教材
IV. C8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 033975 号

学 书 参

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 572 千字 印张: 24.25

2015 年 3 月第 1 版 2017 年 6 月第 5 次印刷

责任编辑: 孟 鑫 责任校对: 贺 欣

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 38.00 元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523



刘后平，成都理工大学商学院教授，财务管理系主任，硕士研究生导师，四川省经济学会常务理事，《成都理工大学学报（社会科学版）》编委。主持国家社科基金、四川省哲学社会科学规划项目、四川省软科学基金项目等10余项，在国内外期刊公开发表论文40余篇，主编副主编教材5部，成果获得省、校级科研与教学成果奖6项。



王丽英，成都理工大学管理科学学院教授，硕士研究生导师，四川省经济学会常务理事。主持四川省哲学社会科学规划项目、四川省统计科研计划项目等5项，在国内外期刊公开发表论文30余篇，主编副主编教材3部，成果获得省、校级科研与教学成果奖4项。



无防伪码者均为盗版
举报电话：(0411)84710523

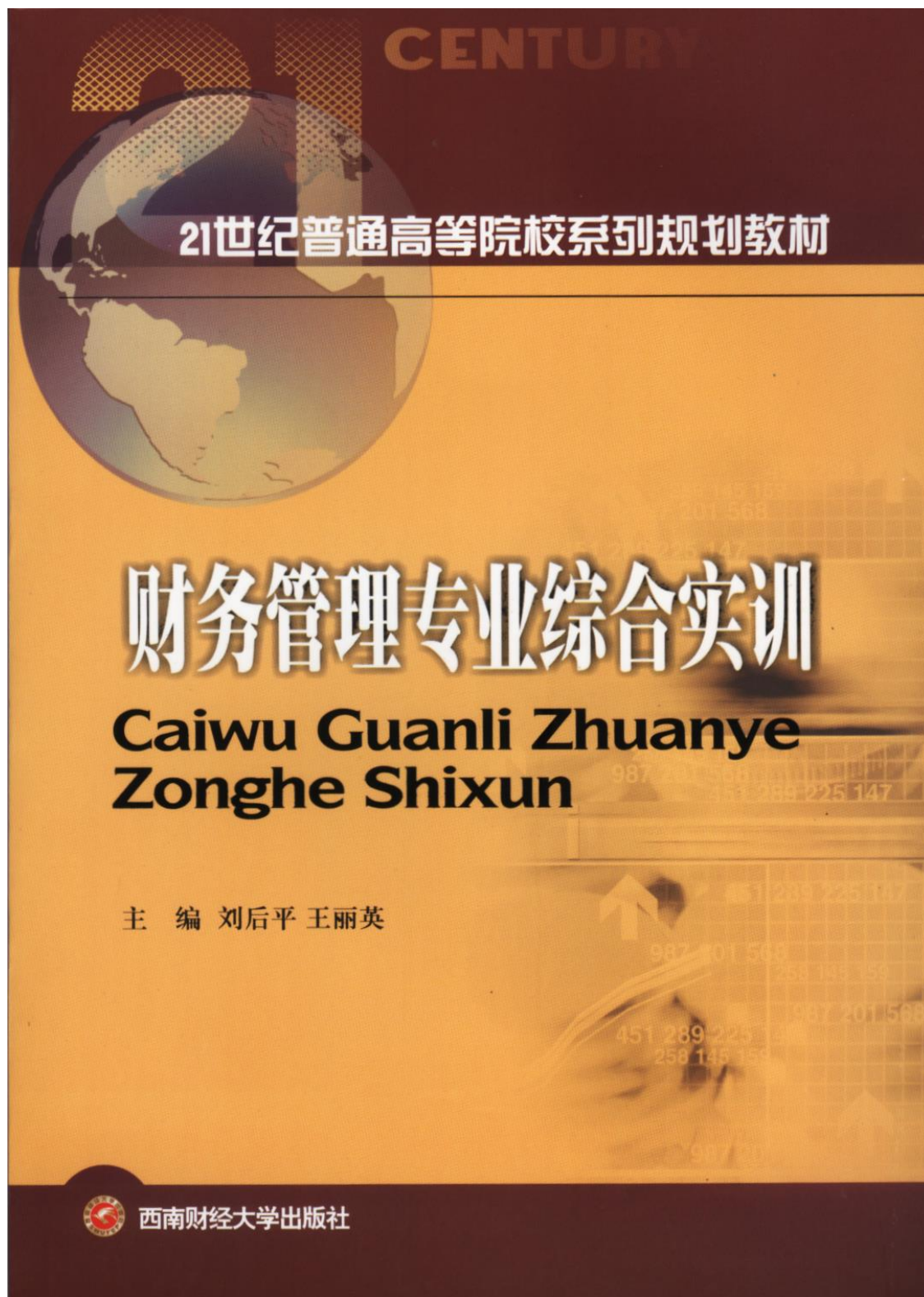
为方便教学，本书配有电子课件和练习题答案，请登录东北财经大学出版社网站（www.dufep.cn）免费下载。

ISBN 978-7-5654-1753-5



9 787565 417535 >

定价：38.00元



图书在版编目(CIP)数据

财务管理专业综合实训/刘后平,王丽英主编. —成都:西南财经大学出版社,2015.1(2016.7重印)

ISBN 978-7-5504-1639-0

I. ①财… II. ①刘… III. ①财务管理—高等学校—教材
IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第251388号

财务管理专业综合实训

主编:刘后平 王丽英

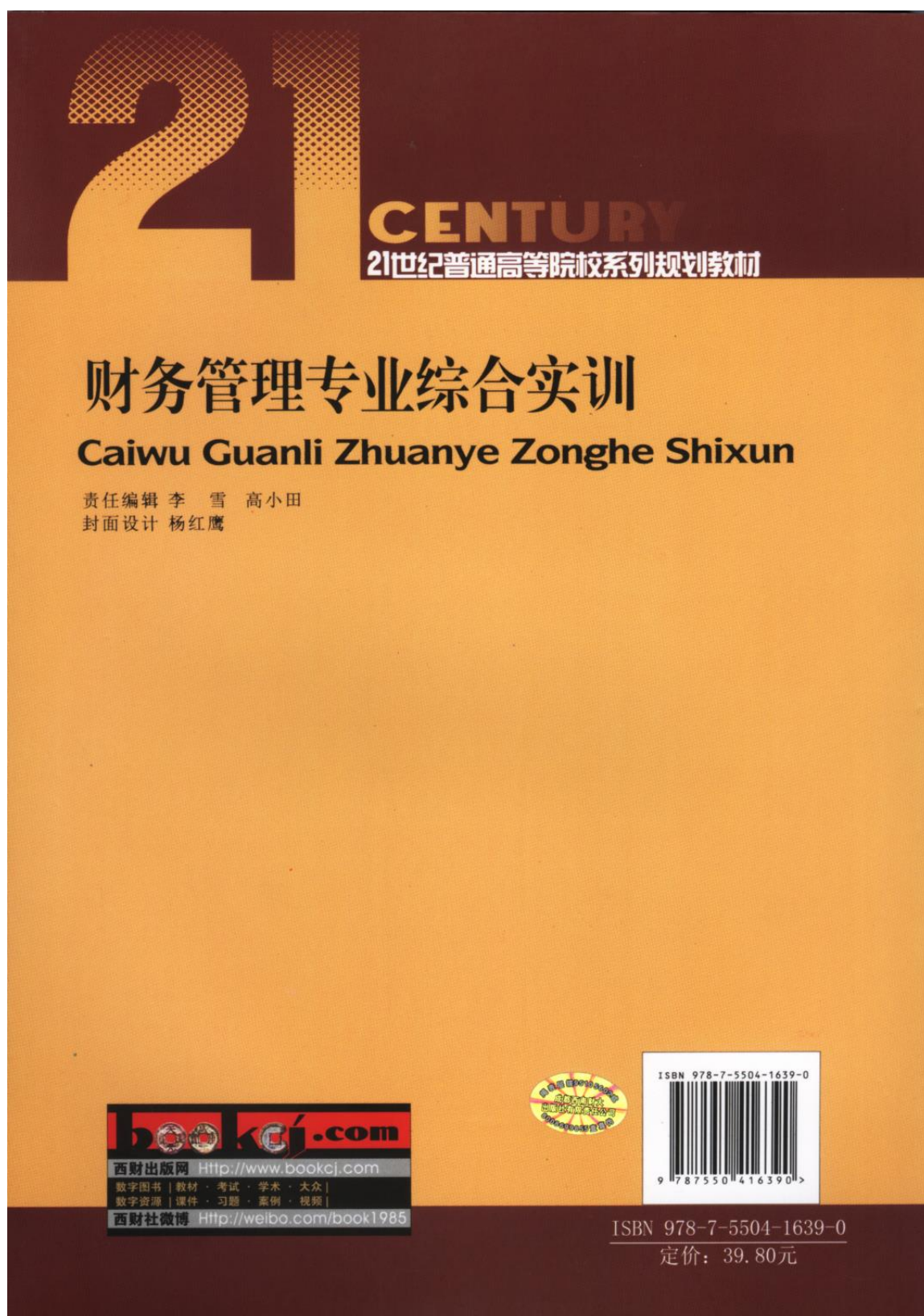
责任编辑:李雪 高小田

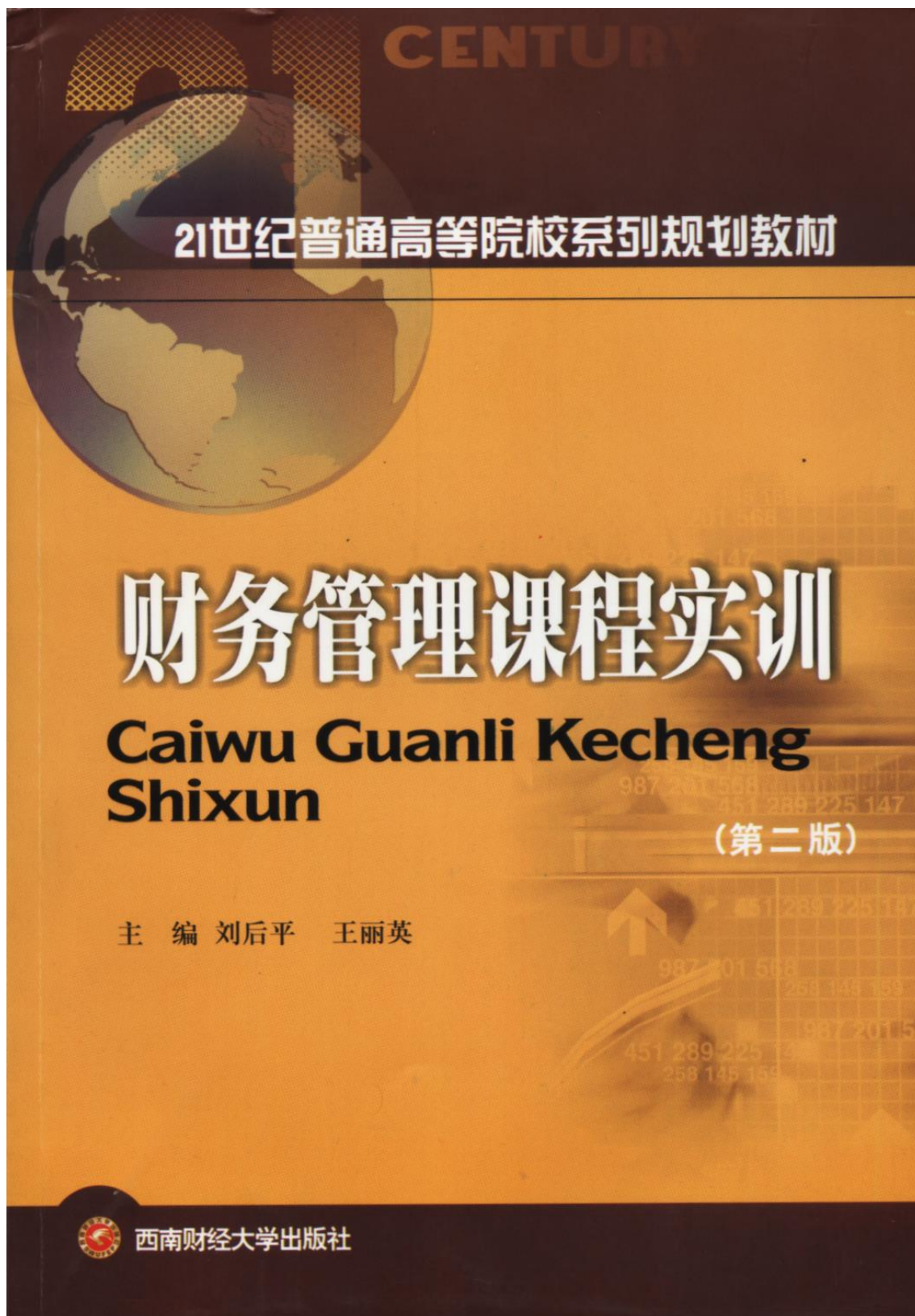
封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	20.75
字 数	440千字
版 次	2015年1月第1版
印 次	2016年7月第2次印刷
印 数	2001—4000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1639-0
定 价	39.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。





图书在版编目(CIP)数据

财务管理课程实训/刘后平,王丽英主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,2013.8(2014.6重印)

ISBN 978-7-5504-1157-9

I. ①财… II. ①刘…②王… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第173727号

财务管理课程实训(第二版)

主 编:刘后平 王丽英

责任编辑:张明星

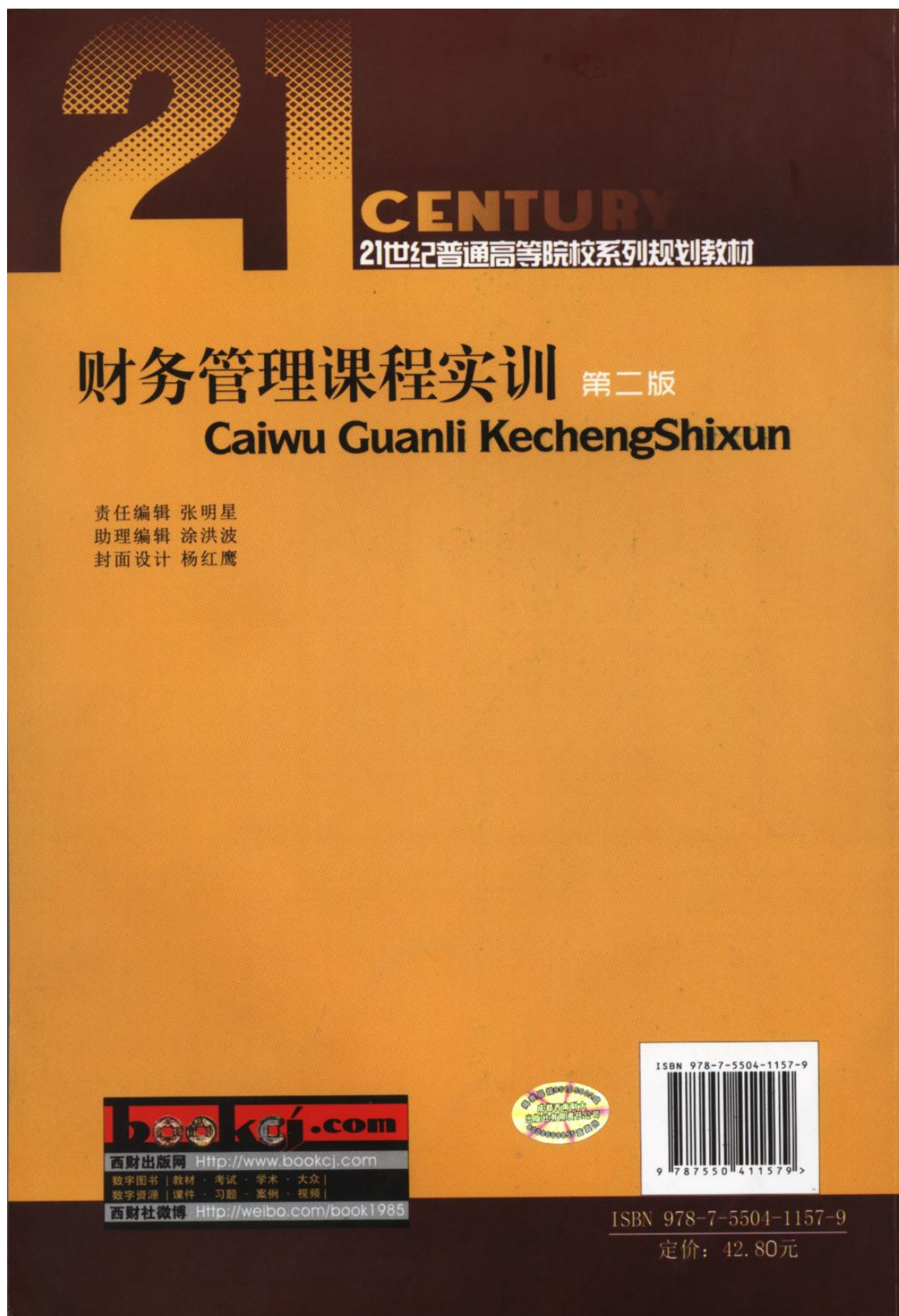
助理编辑:涂洪波

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	24.5
字 数	545千字
版 次	2013年8月第2版
印 次	2014年6月第2次印刷
印 数	2001—5000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1157-9
定 价	42.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。



(四) 参加教学培训与教学研讨会



经济形势与金融热点研修班学员合影留念

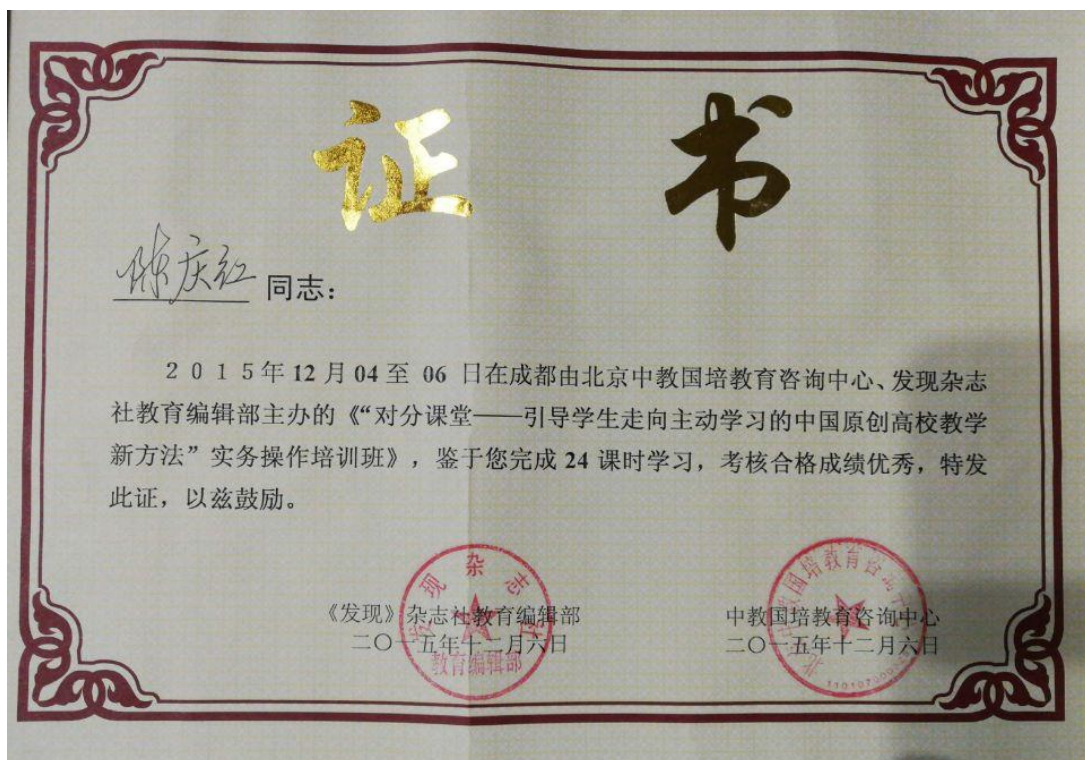
2016.5.27于中央财经大学









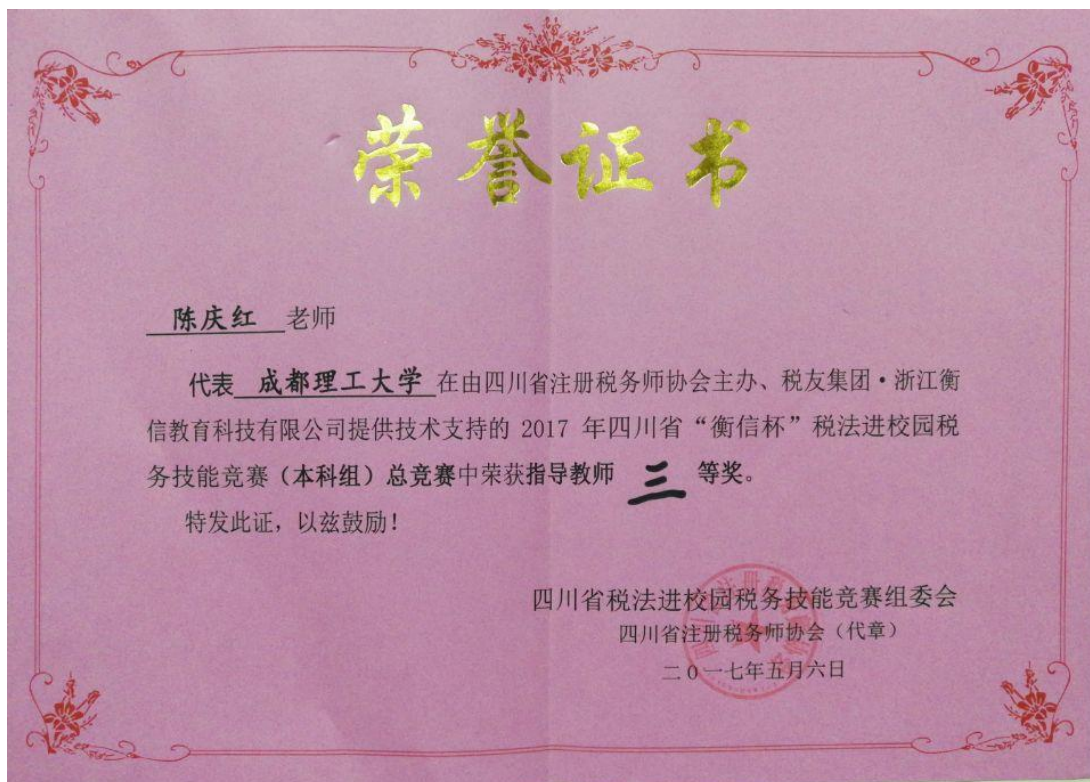




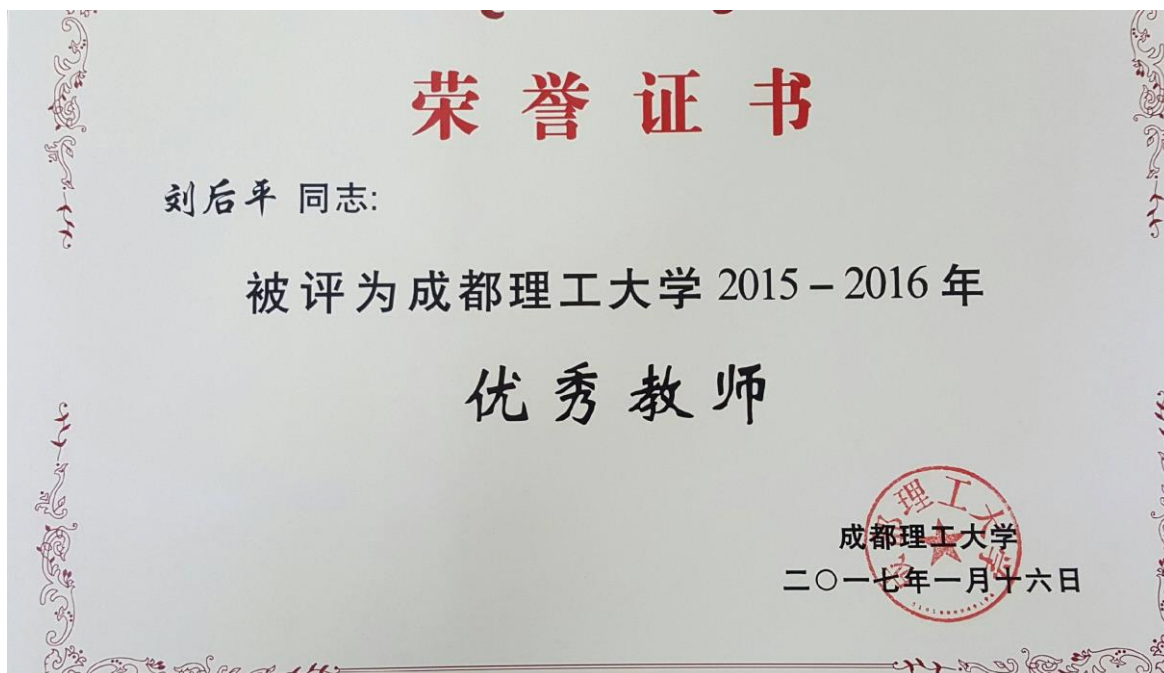
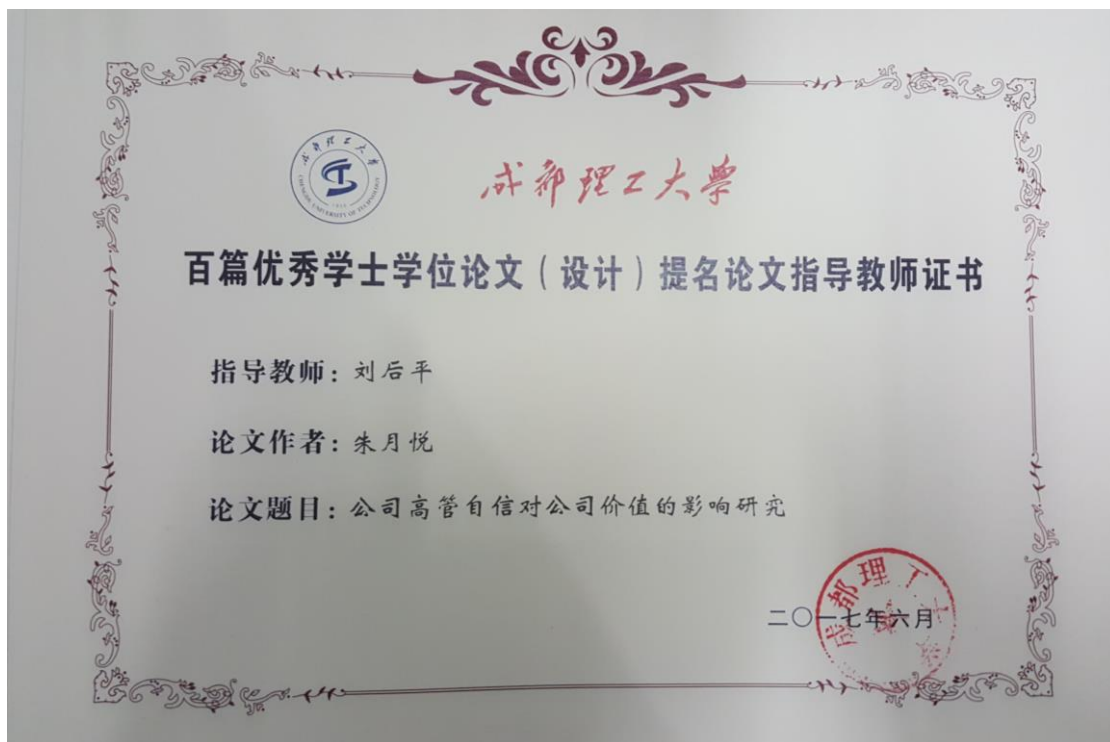
(五) 教学成果获奖

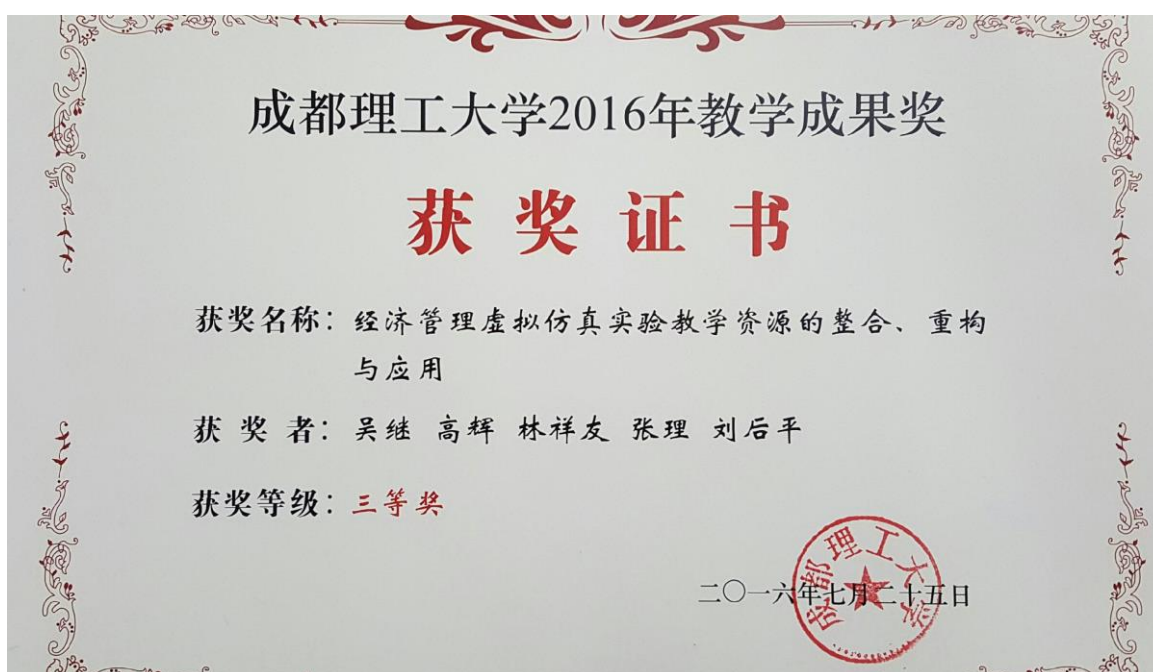













成都理工大学商学院
2016年任雪峰教育发展基金拟获奖名单
公示

该院 2016 年任雪峰教育发展基金拟获奖名单，学院学术委员会根据《任雪峰教育发展基金奖励评选办法》，本着公平、公正和公开的原则，对所有申报的教学科研成果材料进行了严格审查，并对管理创新成果的评选组织了专场答辩。

经学院党政联席会讨论决定，评选出 2016 年任雪峰教育发展基金拟获奖名单（名单附后），现将拟获奖名单在全院进行公示，公示时间为 3 天（2016 年 12 月 27 日—2016 年 12 月 29 日）。在公示期内，任何单位和个人有权监督，若对评奖结果有异议，请以其实名向学院办公室或学院纪委办公室提出；公示期满后，学院将最终确定获奖名单，并进行奖励。

联系电话：学院办公室 028-84076701
学院纪委办公室 028-84073607



商学院 2016 年任雪峰教育发展基金拟获奖名单

获奖类别	获奖者姓名	获奖成果	获奖等级
科研成果奖	林宇	发表 A 级期刊论文 1 篇，B 级期刊论文 1 篇	一等奖
	吴超	发表 B 级期刊论文 1 篇，C 级期刊论文 2 篇	二等奖
	杨宇	发表 B 级期刊论文 1 篇，D 级期刊论文 1 篇	二等奖
	黄蒙	获拟四川省社科规划重大项目、四川省科技计划项目（青年基金）各 1 项；《四川省科技工作者创新创业引导考核数据分析报告》获四川省委书记王东明批示	二等奖
	谭伟德	发表 B 级期刊论文 1 篇；获拟四川省软科学计划项目 1 项	二等奖
	高汝忠	发表 B 级期刊论文 1 篇	二等奖
	林祥友	发表 B 级期刊论文 1 篇	二等奖
	魏奇峰	获拟国家自然科学基金青年项目、四川省软科学计划项目、四川省社会科学“十三五”规划 2016 年度项目各 1 项；发表 D 级期刊论文 1 篇	三等奖
	刘后平	发表 C 级期刊论文 1 篇	三等奖
	李帆	获拟四川省软科学计划项目 1 项；发表 D 级期刊论文 1 篇	三等奖
教学成果奖	高琛	获校级课程建设项目 1 项；获校级教学成果二等奖；出版教材 1 部	一等奖
	谭伟德	获校级教学成果一等奖	三等奖
	吴超	获校级教学成果项目 1 项	三等奖
	侯计善	获校级教学成果项目 1 项	三等奖
	刘后平	获校级教学成果二等奖	三等奖
管理创新奖	曾智	发表中文核心期刊教育论文 2 篇	一等奖
	高琛	创新教学管理，提高课堂教学质量	二等奖
	曾智	一心双环实现创新创业培养模式	三等奖
曾兵	有关《商学院绩效考核工资发放实施办法》的制度创新	三等奖	
吴超	实践教学管理的精细化、科学化改革	三等奖	

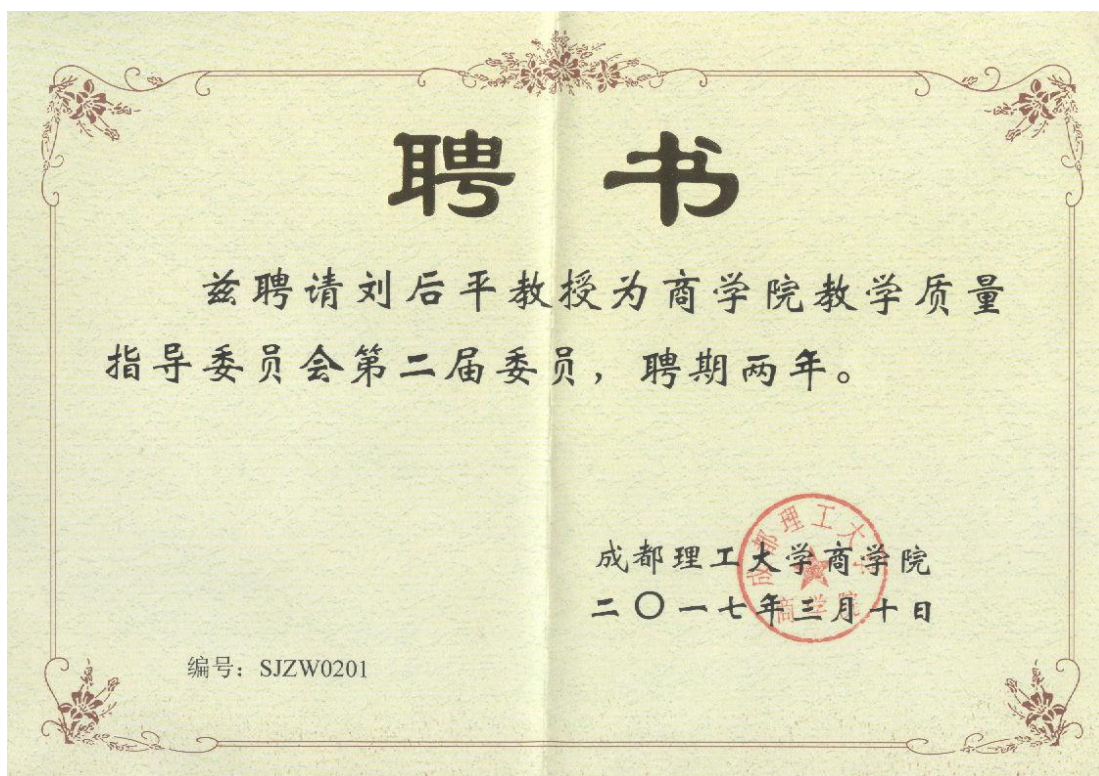
公示

根据《商学院绩效分配管理办法》和 2015 年商学院任课教师教学质量等级核定核算办法，根据学生满意度测评结果（45%）、学院教学质量指导委员会委员听课评价（35%）、领导听课评价（20%）三项数据。确定 2015 年商学院任课教师教学质量综合分数，并划分等级人数及名单，具体如下：

I 级（≤10%） 6 人	李晓燕、雷佑新、李琼、曹愉、漆望月、陈戟
II 级（11%—30%） 14 人	陈高华、任文静、胡兰、兀晶、陈庆红、杨劬、孙琳、沈子加、梁英、燕汝贞、杨征、吴树、荆蕾、陈艳秋
III 级（31%—60%） 18 人	李志慧、林祥友、汪嘉彬、颜霜、章合运、杨宇、卢胜乾、伍艺、于文华、周光发、杨行、李军、邓小龙、古冰、朱靖、彭逢明、陈渝、王雪飞
IV 级（61%—95%） 23 人	杨洋、夏燕成、马丽莎、李忠健、邹庆、赵春霞、肖霞、唐小英、林茂、胡蓉、刘刚、曾海、周雪莲、刘伟、王勇、唐玲娜、张莉、聂思泉、徐涛、侯淇哲、唐旖琳、严雪、马向荣
V 级（96%—100%） 2 人	杨锦、李思怡

说明：1、唐小英老师因教学事故；沈子加、梁英老师因理论教学工作量未达到要求，不参与教学质量奖励性绩效发放。
2、商学院教学质量指导委员会委员未纳入此核算办法。

在公示期内，如有意见均可通过来信、来电、来访的形式向学院党政领导、纪委、工会反映。



二、科研成果

(一) 科研立项与结项

山西师范大学

全国哲学社会科学规划办公室

2012 年度国家社会科学基金项目 立项通知书

刘后平 同志：

经专家评审并报全国哲学社会科学规划领导小组批准，你申请的 2012 年度国家社会科学基金项目 城乡统筹进程中土地、资本和劳动力整合机制研究

已获准立项，批准号 12XJY018，项目类别为西部项目，资助总额 15.00 万元，包括启动经费 13.50 万元、预留经费 1.50 万元。请按批准的资助金额编制项目预算，认真填写回执，于 6 月 20 日前通过各地社科规划办寄达我办。

本年度国家社会科学基金西部项目立项时间为 2012 年 6 月 1 日，立项后《国家社会科学基金项目申请书》即成为有约束力的协议，您及所在单位须承担相应责任并执行以下规定：

1. 要始终坚持正确政治方向，牢固树立问题意识、创新意识和精品意识，立足学术前沿，突出研究重点，体现有限目标，发扬优良学风，着力推出代表国家水准、能够产生

— 1 —

结项证书

项目类别：国家社会科学基金西部项目（批准号：12XJY018）

项目名称：城乡统筹进程中土地、资本和劳动力整合机制研究

负责人：刘后平 主要参加人：王丽英 钟永建 伍艺 徐涛
邓霞 李源 张明东 杨青

证书号：20170590 韩明月 姚樊 凌弈

鉴定等级：良好

本项目经审核准予结项，特发此证。

全国哲学社会科学规划办公室

2017 年 3 月 29 日



四川省统计局

新常态下四川经济发展新动力研究专项课题 立项通知书

刘后平 同志：

你申报的课题 新常态下四川农业产业化发展新动力研究，经专家评审委员会审查批准，确定为新常态下四川经济发展新动力研究专项课题，准予立项。课题类别：**重点课题**，课题批准号：**2015XDL17**，完成时间：**2015年06月**，课题经费总额：**30000元**。请认真组织研究团队，保质保量，按时完成科研任务。现将课题管理有关事项通知如下：

一、研究目的

课题研究要围绕四川经济现状和发展实际，重点抓好实证研究和应用分析，突出新常态下经济发展的新动力研究，为省委、省政府科学决策提供参考依据和信息支撑。

二、课题管理

课题管理时限从立项之日起至2015年6月30日，2015年6月20日前提交研究成果。各课题负责人应认真开展研究工作，加强学风建设，强化学术规范，确保课题按时结题验收，取得高质量的研究成果。每项课题由省统计局指定一名联络员（联系方式

结项证书

立项编号：2015XDL17

项目类别：新常态下四川经济发展新动力研究专项课题

项目名称：新常态下四川农业产业化发展新动力研究

负责人：刘后平

主要参加人：冯体强 王前英 伍尧 李凯 郭明月 杨青 张明东 姚樊 廖翔英 徐物 谈奕

本项目经审核准予结项，特发此证。

四川省统计局

2015年10月12日

四川省统计局

2016年四川经济结构性改革系列研究专项课题 立项通知书

刘后平 同志：

你申报的课题 四川省农业供给侧结构性改革研究，经专家评审委员会审查批准，确定为2016年四川经济结构性改革系列研究专项课题，准予立项。课题类别：一般课题，课题批准号：2016JGX24，完成时间：2016年08月，课题经费总额：20000元。请认真组织研究团队，保质保量，按时完成科研任务。现将课题管理有关事项通知如下：

一、研究目的

课题研究要围绕四川经济社会现状和发展实际，重点抓好实证研究和应用分析，分析研究新常态下四川经济结构性改革面临的主要矛盾、问题，提出政策措施建议，为省委、省政府科学决策提供参考依据和信息支撑。

二、课题管理

课题管理时限从立项之日起至2016年8月31日，2016年6月30日前提交初稿。各课题负责人应认真开展研究工作，加强学风建设，强化学术规范，确保课题按时结题验收，取得高

结项证书

立项编号：2016JGX 24

项目类别：2016年四川经济结构性改革系列研究专项课题

项目名称：四川省农业供给侧结构性改革研究

负责人：刘后平

主要参加人：王丽英 伍艺 杨莉 徐嘉 何计蓉 张明林 杨青
韩明月 刘显刚 杨航 何宇飞 周文娟 陈明毅

本项目经审核准予结项，特发此证。

四川省统计局

2016年11月8日

申报编号: 14KX0078 计划编号: 2014ZR0012 密级: _____

四川省软科学研究计划项目 计划任务书

四川省两化互动统筹城乡创新驱动发展战略

项目名称: _____ 实施路径研究

承担单位(盖章): 成都理工大学 


项目负责人: 刘后平 (签字)

归口部门: 省教育厅


起止年限: 2014-01-01 至 2016-12-31

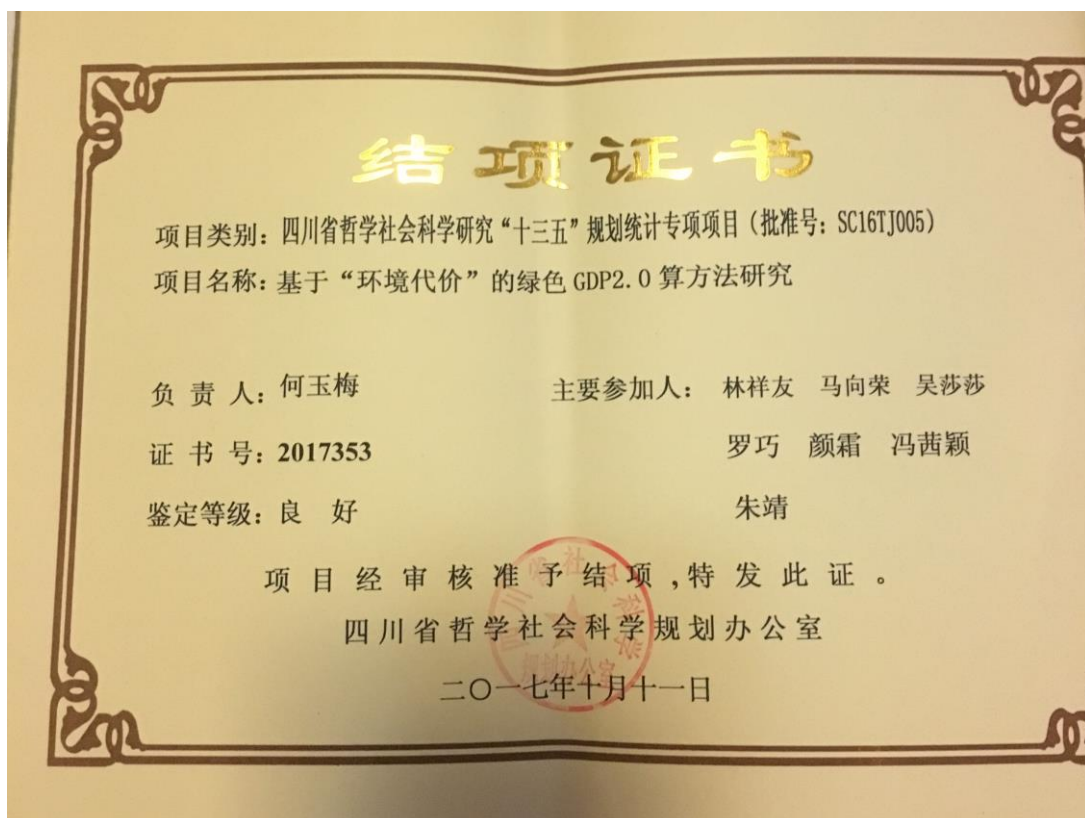
四川省科学技术厅制

四川省软科学研究计划项目验收申请表

项目名称	四川省两化互动统筹城乡创新驱动发展战略实施路径研究		
项目编号	2014ZR0012		
起始时间	2014-01-01	终止时间	2016-12-31
项目完成单位	成都理工大学		
申请验收时间	2016 年 7 月	项目负责人	刘后平
		联系电话	18681372786
提供验收的文件清单	1、四川省软科学计划项目验收报告 2、《四川省两化互动统筹城乡创新驱动发展战略实施路径研究》项目研究报告 3、发表论文、获奖证书、成果采用证明		
申请验收单位意见	符合验收要求,同意验收。  (盖章) 2016年7月9日		
归口单位意见	_____ (盖章) _____ 年 月 日		
省科技厅意见	_____ (盖章) _____ 年 月 日		

四川省软科学研究计划项目验收信息表

项目负责人	姓名	刘后平	学历	硕士	职称	教授	联系电话	18681372786
	工作单位	成都理工大学					E-mail	lhq0622005@163.com
	通讯地址	四川省成都市锦江区莲花南路168号1-3-15-58						
完成情况	超过预期指标							
主持验收部门	省科技厅政策法规处							
验收专家组组长	姓名		职称					
	工作单位							
实际参加研究人员数	总计	14 人						
	其中	高级职称	4 人	中级职称	1 人	初级职称	1 人	
		博士	0 人	硕士	6 人	合作方	1 人	
主要成果	研究报告、论文 10篇。其中：国内发表 10篇，在国际上发表 0篇。 培养博士后：0 名，培养博士：0 名，培养硕士：9 名 获奖 2 项。其中：省部级 2项，国家级 0项							
应用情况	成果转化采纳数	1 项						
培养人才情况	高层次人才	院士 () 长江学者建立计划 () 国家“千人计划” () 省“百人计划” ()						
	职称晋升	研究系列	高级 () 中级 ()					
		工程系列	高级 () 中级 ()					
		教师系列	高级 () 中级 ()					
引进人才	其他系列	高级 () 中级 ()						
	共 名：培养博士后 名；博士 名；硕士 名							
在读人才	在读博士后 ()	在读博士研究生 () 在读硕士研究生 () 在读本科生 ()						
	在读人才							
吸纳大学生就业情况	学历	在读博士后 () 在读博士研究生 () 在读硕士研究生 () 在读本科生 ()						
	毕业时间	当年 () 去年 () 前年 ()						
验收意见	<input checked="" type="checkbox"/> 1. 已通过验收 <input type="checkbox"/> 2. 未通过验收 <input type="checkbox"/> 3. 结题 四川省科学技术厅 负责人(签字) _____ 							



2016年成都市哲学社会科学规划研究项目立项通知

伍艺 :

经审定,由您牵头申报的2016年成都市哲学社会科学规划项目(自筹项目)已获准立项,项目编号为 2016Z38。

市社科规划研究项目一经批准,其申请书即成为有约束力的协议。项目负责人必须遵守《成都市社科研究项目基本要求》的有关规定,认真展开研究工作,合理使用资助经费,确保取得预期成果。

附1:《成都市社科研究项目基本要求》

附2:《回执单》

联系方式:

地址:成都市锦江区晨辉北路1号 联系人:陈晓双

(二) 发表科研论文



区域经济

· 基于熵值法的新疆农业可持续发展能力动态评价	徐榕阳,马琼;	163-165
· 泰州市家庭农场发展现状调查——以小农场为例	储慧,王宏伟,王际培,鲁...	166-167
· 吉林省木耳发展现状及对策分析	韩桂蓉,宋云峰;	168-170
· 天柱烟叶生产投入效益比较分析	杨通隆;	170-171
· 襄阳市直播稻发展现状、前景与对策	曹国长,丁宏大,田永宏,...	172-173
· “互联网+”促进长丰草莓产业发展探讨	李玲娜,孔练;	174-176
· 新疆农村集体经济发展过程中存在的问题及对策建议	刘维忠,魏敬周;	176-177
· 温州市农业主导产业发展研究	陈焯;	178-179
· 山西省农业技术推广现状及对策研究	王文英;	180-181
· 广东渔港经济区发展对策研究	王雪,张莉;	182-184
· 加快推进大关县高原特色畜牧产业发展的思考	杨秀宽,刘官武;	185-186
· 秦巴山区扶贫开发生态产业战略选择	奥亚锋;	186-187
· 发展生态农业产业 决胜炎陵脱贫攻坚	万莉萍;	188-189
· “四位一体”生态农业模式效益分析——以吉林市棋盘集团为例	金玉姬;	190-191
· 安徽省制造业信贷投放放缓的原因及对策	毛瑞丰;	192-193

劳动力转移

· 新型城镇化进程中土地、产业和农村劳动力转移耦合机制研究——以四川省为例	伍艺,杨锦;	194-196
· 贵阳市农民工融入城市的困境与对策	冯露;	197-199
· 农民创业扶贫文献综述	班晓晓;	200-202
· 安徽省无为县蜀山镇双泉行政村劳动力现状调查	方涛;	203-204

新型城镇化进程中土地、产业和农村劳动力转移耦合机制研究

——以四川省为例

伍艺, 杨锦

(成都理工大学 商学院, 四川 成都 610054)

[摘要]“新型城镇化”为新型城乡形态的形成和区域经济发展提供了新的动力和增长极,有助于破解城乡二元结构,缩小城乡差距。新型城镇化进程中土地、产业、农村劳动力转移在产业和城乡间转移对区域经济发展具有重要影响。从新型城镇化发展机制和问题入手,在国内外城镇化发展借鉴基础上,首先提出了四川省新型城镇化创新驱动战略构想,进一步提出了新型城镇化土地、产业、农村劳动力转移耦合机制路径的实施路径。

[关键词]新型城镇化;土地;产业;农村劳动力转移

[中图分类号]F323.6

[文献标识码]A

四川省政府于2004年颁布了《关于加快新型工业化道路加快工业发展的意见》,对新时期四川省工业发展以及整体产业结构的建设提出新的发展要求与指示:要求加快四川工业化发展速度,提高工业化发展效率,提出了在2020年之前实现四川省工业化基本实现的目标。根据“意见”的指示,在四川省工业化的发展过程中,在新时期,需要考虑到协调和城市化,并重点推进工业化,以促进农业产业化。2015年,四川省全省城镇化率达到47.69%,同比增长1.39%,全省城镇化工作发展迅速、成果显著。但同时,四川的城镇化水平仍略低于全国的平均水平(56.1%),未来城镇化工作仍任务艰巨。

随着城镇化实践工作持续、有效的展开,对于“城镇化”概念的认识应超出传统的“农民进城”的理解,而更应该将城镇化工作的重点聚焦于农民的生产、生活等方式向城镇居民的转变,区域非农业向城镇部门的聚集,城镇规模与数量的持续扩张等。通过城镇化工作的展开,科学合理地协调与促进农村生产要素的配置,不断推进农村居民转变生活生产方式,提高的城乡公共服务水平,优化城乡产业与就业结构,不断解放与发展生产力,提升区域居民与整体社会的生活质量。新型城镇化进程中,工业化和城镇化之间存在诸多的内在联系,包括生产要素在两者之间的流动、政府政策在两者之间的协调、市场个体在两者之间的选择等一系列综合关系,在这些经济关系、组织制度以及其他相关因素的共同作用下,有效协调与促进两者互相融合、共同发展,即形成新型城镇化的机制系统。当前四川省新型城镇化机制系统的建设与完善,应当以城市集群与产业集群为核心,协调各项政策与制度的有效进行,依托生产要素的配置与流动,调整城乡产业结构,以工业化引导城镇化,用城镇化支持工业化,积极努力促进新型城镇化,提升国民整体经济质量与省城居民生活水平。

1 新型城镇化发展机制的问题及出路

现阶段四川省城镇化建设保持着连续10年持续良好的发展态势,工业化建设一直在全省产业结构不断优化、工业产业比重下降的情况下,仍保持着工业总产值的增加。“两化”发展保持较好态势,同时也逐步走向协调,2013年之后两者协调程度开始更为明显,但在新型城镇化发展机制中仍存在着一定的问题与隐患。

1.1 新型城镇化发展呈现地域差异

四川省地域辽阔,共设21个地级市,各地地域条件不同,经济发展状况各有高低,各地新型城镇化发展情况也呈现出明显的地域差异。以成都平原为核心的成都市及其周边部分城市所形成的经济区域,在新型城镇化发展阶段中处于明显的领先地位,这些地方依托地理优势,率先壮大了自身经济实力与工业基础,再逐步展开新型工业化与新型城镇化工作,再利用新型城镇化发展进一步拉开与川西高原、盆地周边山区等地域的差异,形成越来越大的落差。

针对不同的地理空间与经济区域,应该实事求是、科学合理地安排城镇化与工业化新型城镇化发展机制,例如对于有工业基础的地区,可以继续发展工业化,从而吸引农村劳动力进入工厂就业,建立农村工业,或者吸引农民迁移进入城镇,从而扩大城镇规模,引导城镇化建设;而对于工业基础较差的地区,则应该集中精力发掘自身资源优势,发展农业与第三产业等非农产业,形成产业集群,从而尝试建设新城镇,再寻求发展工业,用城镇化带动工业化。

1.2 新型城镇化发展需兼顾农业基础

新型城镇化发展机制的核心涉及要素的流动,特别是农业产业生产要素向非农业产业流动,虽然从整体上推动了国民经济总量的增长,然而过多的要素流出必将影响农业产业自身。

[收稿日期]2016-10-09

[基金项目]本论文是2016年成都市哲学社会科学规划项目“新型城镇化进程中土地、产业和农村劳动力转移耦合机制研究”(编号:2016Z38)阶段性成果。

[作者简介]伍艺(1971—),女,四川成都人,硕士研究生,副教授,研究方向:农村经济。

以成都平原为例, 作为西部产粮的主产区, 近几年随着工业产业与城镇部门的扩张, 大量的耕地被用于修建工厂、住宅、公路等基础设施, 土地资源开始变得稀缺, 土地价格也飞速增长。另一方面, 在地域条件不太理想的山区, 农业生产成本较高, 单位收益不太理想, 大量的农村劳动力选择进城务工, 造成十分严重的空心村现象, 农村生活环境与农业生产都面临着巨大的挑战。

作为国民经济的基础, 农业发展的情况是整体经济结构质量与稳定的保障, 因此在城镇化与工业化的建设中需要更加注重对农业产业的保护, 不仅需要农业产业要素促进新型城镇化, 更需要利用新型城镇化发展成果反馈农业基础, 例如利用工业产业成果提高农业机械化水平, 提高农业生产效率; 利用新型城镇化收益支援农业产业扶持力度, 调动农民种粮积极性; 利用新城镇建设开发原有宅基地, 扩大耕地面积等。

1.3 新型城镇化发展机制驱动仍有待开发

新型城镇化发展机制的核心涉及生产要素的流动, 外部环境则主要受政府与市场条件的综合影响, 机制内合利益主体的运作状态直接决定了整体机制的效率。目前四川省新型城镇化机制内部主要的驱动来源仍是以生产要素的流动为核心, 然而对可流动的生产要素, 尤其是农业剩余要素, 仍存在并未完全发挥其对新型城镇化驱动作用的问题, 其驱动力仍有待进一步开发, 例如劳动力要素在参与工业化建设过程中, 并不是所有的劳动力个体都实际参与到了城镇化建设, 仍存在着大量“候鸟”型的农民工群体, 这在一定程度上成为城镇化发展的阻碍; 整体要素市场也并不完全, 要素拥有者个体无法完全接收到市场信息, 从而不能对新型城镇化中形成的可能收益进行判断, 从而抑制了要素的流动, 同样也消极影响了新型城镇化的进程。

开发新型城镇化发展机制驱动潜力, 重点在于规范政府职能、提升市场化程度。在新型城镇化发展过程中, 政府部门主要负责进行区域规划与整体产业调控, 积极切实监督“两化”建设, 严格规范自身职责, 最大可能地让市场在资源配置中起决定性作用, 而政府只起引导作用。

2 国内外城镇化发展借鉴与启示

统筹城乡发展自提出以来一直被视为一项能促进我国经济协调健康发展的重要举措, 受到高度重视。纵观国外城市化水平较高的国家如美国、英国、法国、日本和韩国等, 随着 20 世纪 50 年代兴起的城市化浪潮, 这些国家在统筹城乡规划方面做了很多改革, 逐渐形成了比较完整的制度体系, 其经验值得借鉴。国内经验主要是在城乡统筹的农业、城乡一体化的模式下, 以乡镇企业为动力的苏南模式; “全城谋划、全城统筹、全球定位”的成都模式; 从解决农民问题入手的重庆模式等。综合国内外发展经验, 可以发现国内外的做法有共通之处, 这为四川省统筹城乡发展提供了很多可借鉴的经验。

2.1 政府作为主导, 积极制定统筹城乡发展相关法律法规和制度

统筹城乡发展都是以政府制定改革农村的政策为起点, 市场加以配合从而完成改革, 是一场自上而下的改革。这是因为

市场对农村经济的调节存在滞后性, 无法及时有效的调节, 且农村基础设施建设及其他公共设施建设也只有政府运用国家财政才能达成, 因此政府的主导作用不容忽视。在国内外统筹城乡发展的案例中, 政府都发挥了重要作用, 如美国政府在 20 世纪 50 年代后期制定了一系列郊区税收优惠政策; 日本和韩国更是注重统筹城乡发展的立法, 日本共制定了三次全国综合开发计划, 并先后颁布了“工业发展落后地区优先法”、“离岛振兴法”、“到农村地区引进产业促进法”等法律。

2.2 采取符合地区情况的措施, 因地制宜制定计划

日本和韩国在发展初期都是工业占主导地位, 农村和农民处于弱势地位, 因此在统筹城乡发展时都积极推动农业协会的建立发展, 有效保护农民的权利, 避免工业和商业资本对农民的剥削; 成都市龙泉驿区, 被称为“四花不断, 八个良好的水果”的美誉, 因此促进生态农业的发展是有效的发展方式。四川省各农村分布相对分散且发展情况各不相同, 因此政府要先考察各地区的基本情况, 全面透彻的了解本地区在自然环境及其他产业发展方面的优劣势, 因地制宜制定城乡统筹发展计划。

2.3 有目的性的增加农村财政投入, 将“精准扶贫”落到实处

韩国“新村运动”时将所有农村需要的公共资源进行排序, 村庄自主选择进行改造的次序。为了实现财政投入的最大效用, 政府将实物作为扶贫方式, 如提供建造房屋的水泥等等, 并依照改造进度将全国所有村落划分为自立、自助、基础三个等级, 自立村的最佳水平, 第二年的政府援助物资只有自力更生和自助村, 到 1978, 只有一小部分的基本村韩国, 其余的实现自力更生。这种方式与我国提出的“精准扶贫”计划不谋而合, 四川省可以借鉴此经验, 将全省的村落划分等级, 不同等级的村落实行不同的扶贫政策, 这样既可以将扶贫物资的使用效率达到最优, 又能推动各村落的自主发展。

2.4 重视农村人才的培养

“以人为本”是各国发展过程中不可忽略的重要原则, 四川省属于人口大省, 在统筹城乡发展过程中更要注重人才的培养, 高素质的人才特别是高素质的农业人才在推进发展的过程中能起到事半功倍的效果。美国在统筹城乡发展过程中重视农民的职业技术教育, 推行的“工读课程计划”显著提高了农民的技能 and 素质; 韩国加强对小城市和农村教育事业的投入, 在农村形成了 4H 特色教育和专业农民教育的新体系; 近年来在公共教育投资增长整体转型时期的日本, 该国已形成了独特的“电脑村”、“高小村”, 培养了一大批高素质的人才, 有效地促进农村发展。从当前的情况来看, 不仅是四川省, 我国的农业发展都面临着农业高新技术和人才的缺口, 农村教育基础薄弱, 难以为农村经济发展输送高素质人才。对农村教育的建设任重道远, 资金投入高, 历时时间长, 但是其后期的回报率是非常高的。

3 四川省新型城镇化创新驱动战略设想

四川省已具备推行新型城镇化统筹城乡创新驱动的条件, 力争到 2020 年能完成以成都为中心的主城市群的构建, 并促进

各州市县镇产业升级,形成城市群、大中小城市与小城镇协调发展的新型城镇化,推动重点地区创新发展,实施创新人才培养计划以及促进农村劳动力转移这五大战略任务。

3.1 构建以成都为中心的主城市群

成都是四川的省会,理应作为四川经济发展的重中之重,四川省“两化”互动统筹城乡创新驱动发展战略应率先发展大成都经济区,力争到2020年,大成都经济区经济总量突破2.8万亿元,成为一个现代化、国际化城市;在成都周边培育川南多中心城市群、川东北经济区、攀西特色经济区、川西北生态经济区四大经济增长区,争取到2020年,经济总量过2000亿的市(州)达8个,优势领域竞争力进一步增强。

3.2 分类指导,促进各州市县镇产业升级

应按照城市的主要功能,根据城市和州的环境特点,努力形成一批现代农业县,壮大县域经济。

3.3 新型城镇化表现为城市群、大中小城市与小城镇协调发展的新型城镇化

力争到2020年,四川省城镇化质量和水平明显提高,常住人口城镇化率达到54%左右,户籍人口城镇化率达到38%左右,主要形式为四大城市群,结构将更加完善、定位将更加清晰、大中小城市和小城镇发展更加协调的“一轴三带,以及四群一区”的城镇化发展格局,土地管理和城市发展模式和土地利用布局结构更为合理,基础设施和公共服务设施不断完善,城市综合承载能力加强。

3.4 推动重点地区创新发展

四川的发展已经进行了制度创新,争取在试验区三年基本建立起一个长效机制,促进综合创新,并以道德棉花地区发挥引领作用的辐射,带动大成都经济区发展,从而逐步带动川南、川北、攀西等城市群的创新改革。

4 四川省新型城镇化土地、产业和农村劳动力转移耦合机制实施路径

四川省是一个重要的商品集散地,西南交通枢纽、经济地位和农业现状不可低估,一直以来四川农业大省地位使得四川省农业的发展程度是四川省各项经济发展指标的重中之重,与此同时,四川省拥有盆地,平原,丘陵,高原等多种地形,各个地区对于农业的发展要求也各有侧重,因此,四川省新型城镇化城乡统筹的战略实施需要结合创新驱动力和当地特色优势进行集中发展。

4.1 以城带乡,“两化”同步特色路径布局产业,为农村劳动力转移打好基础

部分已有研究表明,工业化对城镇化提供的经济支撑度高于城镇化对工业化的保障作用,那么应该强调“以城带乡”,工业化带动城镇化的作用。但四川省目前的新型城镇化水平差

距加大并有逐年增加的趋势,真正做到“两化”同步难度较大,可以对四川省内按经济发展程度的不同划分出具体区域,差别化处理两化同步水平。比如,在平原等经济较发达的地区重点发挥工业化对城镇化的带动作用,将特色或优势产业集中形成产业园区,集约式发展,新型工业化与新兴城镇化的水平保持在基本一致的水平上,相互促进;在欠发达地区或偏远山区,由于基础设施薄弱,交通不便等阻碍因素,允许工业化与城镇化之间的差异保持在一定合理的范围内,在这些地区加强基础设施建设与政府作为,强调推进农业现代化,结合当地特色发展特色农业,以此提高城乡居民的生活水平。真正做到三大产业协调发展,三种要素资源合理流动,为农村劳动力转移打好基础。

4.2 欠发达地区与偏远山区着力培养特色产业,引导农村劳动力流向

贫困地区的城乡差距较发达地区的城乡差距更大,这意味着人民生活水平的提升空间更大,欠发达地区的县域经济发达程度应作为选择特色产业的基本条件,特色产业需要当地县域经济的支持,不能盲目地发展工业,要求“以工促农”。因此,该地区的首要目标应该是结合当地特色产业,对县域经济的发展战略进行总体上的规划,政府在基础设施建设,公共文化事业的发展上给予更多的支持,努力提高农民的知识水平与专业能力,此外,相关配套政策如:户籍制度和土地制度的改革政策的出台是城乡统筹整合机制发挥效用的前提,引导农村劳动力流向,力求城市与农村共同发展这一主线。

4.3 少数民族与高原地区集中发展优势产业,合理配置农村劳动力

少数民族地区由于自然条件的限制,在农业发展战略中不利于发展现代种植业,且这一地区的工业基础较为薄弱,因此应该考虑充分发挥发展现代高原畜牧业的优势,在政府的推动下争取建立相对有竞争力的大型牧场,以此充分释放规模效益,在西南地区树立良好的品牌形象,合理配置农村劳动力,提升少数民族地区生活水准和民族形象。

[参考文献]

- [1] 李克强. 协调推进城镇化是实现现代化的重大战略选择[J]. 行政管理改革, 2012(11): 4-10.
- [2] 伍艺, 刘后平. “两化”互动发展中的劳动力市场分割问题探讨[J]. 农村经济, 2014(2): 99-102.
- [3] 国务院发展研究中心课题组. 农民工市民化进程的总体态势与战略取向[J]. 改革, 2011(5): 5-29.
- [4] 吴旭晓. 2012我国中部地区城市化工业化和农业现代化“三化”协调发展研究——以湘鄂豫三省为例[J]. 农业现代化研究, 2012(1): 1-7.
- [5] 何礼. 四川实施创新驱动发展战略的思考[J]. 宏观经济管理, 2014(6): 79-80.

价格理论与实践

PRICE:THEORY & PRACTICE www.price-world.com.cn



□ 全国中文核心期刊 □ CSCI来源期刊 □ 全国学位与研究生教育指定期刊



充分发挥价格杠杆作用 助力供给侧结构性改革

著名经济学家袁钢明：
从外媒评论看中国股市震荡与转型风险

中国农业大学期货与金融衍生品研究中心主任常清教授：
从黑色系商品价格上涨看我国经济运行走势

2016 第 3 期



- 70 我国铁路大宗货物运输定价方法与策略研究
——基于收益管理理论分析
武 钧 任建伟 王文杰
- 74 “电厂游”的门票价格该由谁定
章雅琴 冯海军
- 75 我国演出行业票价形成机制研究
寇 垠
- 79 审计市场集中度对审计定价的影响研究
杨 雪 张俊民
他山之石
- 83 加拿大品牌药价格联合谈判机制及其对我国的启示
常 峰 席悦 李世勇 路 云

分析篇

指数研究

- 87 国际原油价格、天然气价格与 PPI 的相关性研究
丁 浩 蔡 霖
- 90 我国粮食价格与 CPI 动态关系研究
任 重 薛兴利
- 93 我国大米价格波动特征及影响因素的实证分析
周 洲 李光泗

分析预测

- 97 我国甘蔗收购价格波动与蔗农增收的关系研究
杨 超 韦敬楠 宋维明
- 101 我国玉米收益风险与相关保险费率研究
谭英平 张丹阳 刘庆彬 何小伟

财经篇

期货研究

- 105 国际钛铁价格与美元指数互动关系的实证研究
何玉梅 王 宁
- 109 市场情绪、动力煤期货价格和现货价格相关性研究
——基于 MSVAR-Full BEKK-GARCH 模型的实证分析
刘 林 杨文静
- 113 我国动力煤期货运行效率研究
张艳芹 刘满芝

股票市场

- 117 股票投资组合价格行为研究
——基于不同类型投资者交易策略的分析
张 一 吴宝秀



编委会名誉主任:胡邦定

编委会主任:王永治

编委会副主任:

李德崑 蒋善利 徐家树
戴冠来 吴彦超(常务)

编委:(以姓氏笔划为序)

王永治 王兴家 卢凤霞
刘国光 刘树杰 李德崑
吴宝森 吴彦超 谷书堂
张卓元 陈 峻 陈德尊
侯 嘉 袁依山 徐家树
高铁生 黄 达 韩慧芳
蒋善利 曾安平 戴园晨
戴冠来

主 编:王永治

副主编:戴冠来 吴彦超(常务)

执行主编

兼编辑部主任:吴彦超

编辑部副主任:陈晓清

本期责任编辑:陈晓清

本期编辑:付京亚 肖琳

霍 忻 郑慧慧

孙梦雪 谭一蔓

本期美术编辑:陈哲彬

何玉梅 王宁

国际钛铁价格与美元指数互动关系的实证研究

内容提要:钛不仅在高端制造领域具有扩展潜力,而且在很多传统领域具有替代可能,而目前我国高端钛产品主要依靠进口供应,作为美元计价产品受美元等国际金融因素影响较大。本文从计量金融学分析的视角,在对时间序列数据进行单整检验、协整检验,确定数据平稳性和变量之间长期关系的基础上,建立国际钛铁价格与美元指数之间的VAR模型,对两变量的互动关系进行实证研究。结果表明,国际钛铁价格与美元指数之间不仅存在负向的长期均衡关系,而且美元指数是国际钛铁价格变动的格兰杰原因,即美元指数上升会引起国际钛铁价格下降。根据实证研究结论,进一步提出相关政策建议。

关键词:国际钛铁价格 美元指数 VAR模型

钛产品具有高强度、质轻的特性,在汽车、医疗、电力以及航空航天领域有广泛应用。然而,目前金融和大宗商品市场波动不定,相比2006年的23美元/千克,2015年12月10日钛铁价格出现3.6美元/千克的低价。整体来看,国际钛行业市场行情呈现弱势低迷的状态。在国内,由于产能过剩、需求下降,导致钛加工企业库存高企。多数企业为了去库存缓解资金压力不得不下调钛产品价格。美元作为国际贸易市场的核心定价货币,经常成为各种商品价格变动的推动力,钛铁作为战略金属的属性决定了国际钛铁现货价格会受到美元指数影响。为促进我国钛工业结构调整,保证钛行业的健康发展,有必要对钛铁价格与美元指数的关系进行研究。本文通过建立国际钛铁价格与美元指数之间的VAR模型,经过脉冲响应函数和格兰杰因果检验以及方差分解,对伦敦金属交易所钛铁现货价格与美元指数的互动关系进行实证研究,以期对我国钛工业的发展与政府经济管理提供参考,同时对促使钛企业转型升级,稳定我国在国际钛市场的地位以及提升价格主导权意义重大。

一、国际钛铁价格与美元指数的互动关系分析

目前我国钛工业存在严重的产能过剩,一方面,我国多数钛企业生产的产品大多定位于中低端水平,产业链布局不平衡,上下游企业间缺少实质的有机联系,产品日益趋于同质化,造成国内钛产品价格低下,市场竞争激烈,企业经济效益难以提高。另一方面,我国的钛加工企业在钛产品的高端制造领域与国际水平还有一定的差距,医疗以及航空领域的钛合金等高端用钛仍然需要进口才能满足国内的发展需求。因此,我国的钛行业处于结构性过剩的状态。短期内,我国钛市场供大于求

的局面不会发生改变,钛铁价格在未来发生激烈的动荡也不可避免。

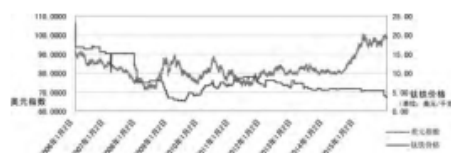


图1 伦敦金属交易所钛铁价格与美元指数

影响国际钛铁价格变动的因素很多,除了基本的供求关系、美元汇率、投机炒作、美元定价制度等因素,还有美元指数刺激的影响。从图1可以看出,国际钛铁价格与美元指数的走势,可以分为两个阶段:①2006年至2008年4月,国际钛铁主要受供给与需求的影响造成价格的波动,呈下降走势。由2006年年初的23美金/千克下跌至2008年末3.5美金/千克,而同期美元指数受美国经济的影响呈震荡下跌趋势,从2006年1月份的96.96,达到2008年4月最低点84.73,与国际钛铁价格走势相同。②在2008年4月至2015年12月份,可以看出国际钛铁价格与美元指数的走势呈现负向背离的关系,2008年4月至2009年3月,美元指数上涨,国际钛铁价格出现下滑。此后,美元指数在跌宕中呈现上涨的趋势,在2015年突破100,一直保持在100左右波动,国际钛铁价格则呈现下滑的趋势,2015年12月10日出现了3.6美元/千克的低价。而从经济学的角度来看,美元作为全球最强的强势货币,美元指数上涨,说明美元与其他货币的比价上涨,即美元升值,国际上以美元计价的商品价格就会下跌,它对国际贸易中的商品价格的影响不可小觑。

为了厘清国际钛铁价格与美元指数复杂的变动关

本文是四川省教育厅重点项目(14SA0035)、四川钒钛产业发展研究中心项目(2013VTCF-YD)、四川高校科研创新团队建设计划(13TD0009)、区域可持续发展四川省青年科技创新研究团队(2014TD0024)、成都理工大学金融创新团队建设项目的研究成果,感谢项目基金资助。
©1994-2017 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

系,本文采用2006年1月2日至2015年12月18日的日度数据,在对时间序列数据进行单整检验、协整检验,确定数据平稳性和变量之间长期关系的分析基础上,建立国际钛铁价格与美元指数之间的VAR模型,经过脉冲响应函数和格兰杰因果检验以及方差分解对两变量的互动关系进行实证研究。

二、国际钛铁价格与美元指数关系的实证研究

(一) 变量选取和数据来源

1. 国际钛铁价格。伦敦金属交易所(LME)是世界上最大的有色金属交易所,交易所的价格和库存数据对世界范围的有色金属的生产和销售有着重大影响,其钛铁现货价格在一定程度上决定了国际钛铁价格。所以,本文选择伦敦金属交易所(LME)钛铁现货价格数据作为国际钛铁价格数据。

2. 美元指数。美元作为全球最强的强势货币,在各国的外汇储备中占据最主要的地位。而在国际市场中,绝大多数的商品都是以美元计价的,因此,在国际贸易中需要可以衡量美元在外汇市场整体强弱的指标,即美元指数。美元指数是通过平均美元与六种国际主要外汇的汇率得出的,它反映了美元在国际外汇市场的汇率变动情况,显示的是美元的综合值,从而反映出美国在进出口贸易中的整体竞争力以及成本的变动情况。因此,本文选择美元指数作为自变量,其数据来源于纽约外汇市场美元指数交易收盘价数据。

以上两组变量的样本均选择2006年1月2日到2015年12月18日的2600个观测值,USDX代表美元指数,TT代表钛铁国际现货价格,单位为美元/千克。在进行计量分析时,采用原始数据的对数形式进行分析以消除存在异方差的可能。

(二) 单位根检验

在构建VAR模型和进行格兰杰因果检验之前,本文采用ADF检验,分别对伦敦金属交易所的钛铁现货价格(TT)和美元指数(USDX)两个时间序列的平稳性进行检验。

根据Eviews 7.0软件画出检验序列的曲线图,确定ADF检验中是否包含时间趋势项和常数项。采用Schwarz信息准则确定时间序列模型的滞后阶数。通过对LNTT和LNUSD X序列以及一阶差分数据进行ADF检验,结果如表1。

表1 ADF检验结果

序列	ADF检验值	模型类型	5%临界值	P值
LNTT	-2.056560	含常数项,不含趋势项	-2.862452	0.2027
DLNTT	-24.99145*	不含常数项和趋势项	-1.940946	0.0000
LNUSD X	-1.243745	含常数项,不含趋势项	-2.862452	0.6575
DLNUSD X	-51.18240*	不含常数项和趋势项	-1.616618	0.0001

注:*表示在5%的显著性水平下可以有效拒绝原假设;DLNTT表示对原序列TT取对数后的一阶差分;DLNUSD X表示对USDX序列取对数后的一阶差分。

ADF检验结果显示(表1),在5%的显著性水平下,国际钛铁现货价格(LNTT)和美元指数(LNUSD X)时间序列不能有效拒绝原假设,表示该时间序列是非平稳的。而

LNTT和LNUSD X的一阶差分序列能有效拒绝原假设,即变量LNTT和LNUSD X的一阶差分序列是平稳的。所以,LNTT和LNUSD X是一阶单整序列,记为I(1)。

(三) 协整检验

单位根检验结果显示,LNTT和LNUSD X是非平稳时间序列,但是DLNTT和DLNUSD X是平稳序列,符合协整检验的前提。本文运用Engle和Granger提出的协整检验方法,对LNTT和LNUSD X两者之间是否存在稳定的均衡关系进行检验。

建立长期均衡方程: $LNTT_t = \beta_0 + \beta_1 LNUSD X_t + \epsilon_t$,用最小二乘法(OLS)对方程进行估计,得到如下方程:

$$LNTT_t = 3.89 - 0.43 * LNUSD X_t + \epsilon_t$$

(7.16) (-3.50)

方程结果表明:长期而言,伦敦金属交易所钛铁现货价格与美元指数之间存在协整关系,美元指数的变动显著地影响了钛铁价格。其中,-0.43的系数为弹性,即美元指数每变动1单位,伦敦金属交易所钛铁价格反方向平均变动0.43个单位。

对残差序列 r_t 进行ADF检验,检验结果如表2。

表2 ADF检验结果

序列	ADF检验值	模型类型	5%临界值	P值
r_t	-2.271884*	不含常数项和趋势项	-1.940946	0.0223

检验结果表明,在5%的显著性水平下,残差序列 r_t 可以有效拒绝原假设,即残差序列是平稳的,可以确定伦敦金属交易所钛铁现货价格(TT)和美元指数(USDX)之间存在长期均衡关系,二者是协整的。

(四) VAR模型估计

在协整检验中,可以确定变量之间的长期均衡关系,但却不足以严密的说明变量之间的动态联系。所以,需要对LNTT和LNUSD X序列构建向量自回归模型(即VAR模型)进行动态性分析。

1. 最优滞后阶数的选择。本文将各变量分别滞后1至5阶进行估计,如表3所示,再根据AIC准则和SC准则取值最小的原则,并且考虑模型的自由度,最终确定VAR模型的最优滞后阶数。

表3 VAR模型的最佳滞后阶数

Lag	LogL	LR	FPE	AIC	SC	HQ
0	1585.750	NA	0.801011	-1.220616	-1.216099	-1.218979
1	16261.18	29316.93*	1.24e-08*	-12.52808*	-12.51453*	-12.52317*
2	16264.22	6.061579	1.24e-08	-12.52734	-12.50475	-12.51915
3	16265.15	1.858866	1.25e-08	-12.52497	-12.49315	-12.51351
4	16266.52	2.734442	1.25e-08	-12.52295	-12.48229	-12.50821
5	16268.04	3.026374	1.25e-08	-12.52103	-12.47134	-12.50303

注:由Eviews7.0输出得到。表中*表示从每一列标准中选的滞后阶数。

由表3可以看出,根据AIC、SC准则以及LR似然比检验,确定VAR模型最优滞后阶数为1阶。

2. VAR模型估计结果。对LNTT和LNUSD X进行VAR(1)模型估计,估计结果如表4。

由表4可以看出,整个模型的拟合优度为0.99,表明拟合效果较好。在构建VAR模型后,首先需要对方模型的平稳性进行检验。通过计算模型的AR特征多项

式,被估计的 VAR 模型的所有根模的倒数小于 1,说明所建立的 VAR 模型是稳定的,可以通过平稳性检验。

表 4 VAR(1)模型估计结果

模型	LNTT (-1)	LNUSDX (-1)	C	R ²
LNTT	0.997849 (0.00098) [1018.61]	-0.013151 (0.00618) [-2.12817]	0.061537 (0.02744) [2.24253]	0.997516
LNUSDX	-0.000196 (0.00023) [-0.86577]	0.998142 (0.00143) [697.699]	0.008612 (0.00635) [1.35566]	0.994720

注:圆括号中是估计系数的标准差,方括号中是 t-统计量。

根据所建立的 VAR(1)模型,有如下结论:(1)对于钛铁现货价格来说,钛铁价格滞后 1 期的显著性最强,美元指数滞后 1 期对当期钛铁现货价格的影响系数为 -0.013151。这说明,短期内,钛铁价格的变化主要受上一期钛铁价格的影响;长期看,滞后 1 期的美元指数对钛铁价格的影响系数为负,所以美元指数上升会使钛铁价格下降。(2)对于美元指数来说,同样是美元指数滞后 1 期的显著性最强,说明短期内,美元指数的变化主要受上一期美元指数的影响;而长期内,钛铁价格滞后 1 期对当期美元指数的影响系数是 -0.000196,钛铁价格上升会使美元指数下降,但是由于系数太小,接近于 0,所以钛铁价格对于美元指数的影响很微弱,基本可以忽略不计。

3.Granger 因果检验。对钛铁国际现货价格与美元指数进行 Granger 因果关系检验,结果如表 5。

表 5 格兰杰因果检验结果

原假设	样本个数	χ^2 统计量	自由度	P 值
LNTT does not Granger Cause LNUSDX	2599	0.749564	1	0.3866
LNUSDX does not Granger Cause LNTT		4.529097	1	0.0333

由表 5 可以得出:在 5%的显著性水平下,不能拒绝钛铁价格波动不是美元指数波动的格兰杰原因的原假设,即 LNTT 不是 LNUSDX 的格兰杰原因,这说明钛铁价格的波动不会影响美元指数;可以拒绝美元指数波动不是钛铁价格波动的 Granger 原因的原假设,即 LNUSDX 是 LNTT 的格兰杰原因,这说明美元指数的波动将会引起国际钛铁价格的变动。

4.脉冲响应分析。本文运用广义的脉冲响应函数分析两者之间的冲击响应,将冲击响应期设定为 20 期,下图为 2006 年 1 月-2015 年 12 月阶段内基于 VAR 模型的钛铁价格和美元指数之间的脉冲响应函数。

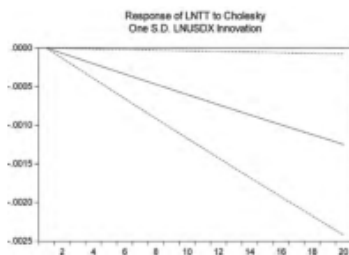


图 2 美元指数冲击引起钛铁价格波动的响应函数(实证)

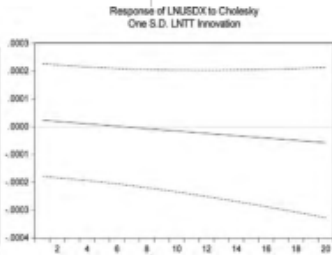


图 3 钛铁价格冲击引起美元指数波动的响应函数(实证)

从图 2 可以看出,当在本期给美元指数一个标准单位的正向冲击,钛铁价格的响应在第 1 期并没有变化,但是伴随时间推移,呈现负向响应,这种负向响应逐渐增大,并且呈现持久且稳定的状态。这表明,在短期内美元指数对钛铁价格影响的作用时滞后 1 期。美元指数受外部条件的某一冲击后,通过市场传递给钛铁价格,给钛铁价格带来负向的冲击,而且这一冲击具有较长的持续效应。

从图 3 可以看出,当在本期给钛铁价格一个标准单位的正向冲击,美元指数在第一期呈现正向响应,响应幅度逐渐减小,到了第 7 期表现为负向响应,之后负向响应逐渐增大。但是,由于美元指数脉冲响应数值较小,所以钛铁价格对美元指数的影响较小。

5.方差分解。本文对美元指数与钛铁价格两个变量进行方差分解。除去滞后期的影响,表 6 是对两个变量进行方差分解得到的结果:

表 6 美元指数与钛铁价格方差分解分析

滞后期	钛铁价格(受冲击的表现)		美元指数(受冲击的表现)	
	钛铁价格	美元指数	钛铁价格	美元指数
1	100.0000	0.000000	0.002140	99.99786
2	99.99954	0.000464	0.001784	99.99822
3	99.99845	0.001547	0.001476	99.99852
4	99.99676	0.003245	0.001217	99.99878
5	99.99444	0.005557	0.001005	99.99899
6	99.99152	0.008483	0.000841	99.99916
7	99.98798	0.012019	0.000726	99.99927
8	99.98384	0.016165	0.000657	99.99934
9	99.97908	0.020918	0.000637	99.99936
10	99.97372	0.026277	0.000663	99.99934
11	99.96776	0.032240	0.000737	99.99926
12	99.96119	0.038805	0.000858	99.99914
13	99.95403	0.045971	0.001025	99.99897
14	99.94626	0.053735	0.001239	99.99876
15	99.93790	0.062096	0.001500	99.99850
16	99.92895	0.071052	0.001806	99.99819
17	99.91940	0.080600	0.002159	99.99784
18	99.90926	0.090739	0.002558	99.99744
19	99.89853	0.101467	0.003003	99.99700
20	99.88722	0.112782	0.003493	99.99651

由表 6 分析得出:在第 1 期伦敦金属交易所钛铁价格的预测方差完全是由钛铁价格自身扰动引起的。随后的预测期中,钛铁价格的预测方差中由自身扰动引起的部分逐渐减小,由美元指数扰动引起的部分逐渐增加,在第 20 期,美元指数的贡献度达到 0.113%,依然有上升趋势。这说明钛铁价格的波动主要由自身因素扰动引起的,并且影响比较持久。虽然美元指数对钛铁价格

波动的贡献度较低,即受美元指数的影响较小,但是美元指数对伦敦金属交易所钛铁价格的影响是处于上升态势的,即美元指数对钛铁价格的影响呈增大的表现。对于美元指数的方差分解,钛铁价格的贡献度非常低,平均为 0.0015%,这说明钛铁价格对美元指数波动的影响非常微弱。从反应的方向来看,钛铁价格的影响开始有一个下降

的趋势,随后逐渐增加,但是依然低于美元指数对钛铁价格的影响。

三、结论及建议

本文根据2006年1月2日至2015年12月18日的日度数据,通过E-G两步法分析,构建VAR模型,并运用脉冲响应函数和方差分解的方法,就美元指数对伦敦金属交易所钛铁现货价格的影响进行了实证研究。

(一) 研究结论

1. 两者存在负向的长期均衡关系。伦敦金属交易所的钛铁现货价格和美元指数之间通过了协整检验,表明两者具有反向的协整关系。其市场表现为,美元指数的变动对伦敦金属交易所钛铁价格产生反向的影响,美元指数每降低1个单位,伦敦金属交易所钛铁价格上升约0.43个单位;美元指数每增长1个单位,伦敦金属交易所钛铁价格下降约0.43个单位。

2. 两者相互影响呈现负向的动态关系。通过脉冲响应检验,从脉冲响应函数的输出图谱看出:美元指数对伦敦金属交易所钛铁价格存在负向的动态影响,且具有较长的持续效应;钛铁价格对美元指数的影响甚微,且动态影响较小。

3. 两者之间表现为单向的作用关系。格兰杰因果检验表明,伦敦金属交易所钛铁现货价格不是美元指数的格兰杰原因;而美元指数是伦敦金属交易所钛铁现货价格的格兰杰原因,因此,美元指数变动会引起伦敦金属交易所钛铁价格的变动,反之则不成立。

(二) 政策建议

1. 建立健全美元价格的预测系统,提高我国钛企业应对市场风险能力。实践中应正确把控美元的价格走势,从而有效地推断钛铁价格的未来变化,防范经营风

险,提高经营决策实效。构建这样的系统,首先要建设掌握相关理论和拥有科学素养的人才队伍,同时完备基础准备,包括技术工具、技术设备、基础数据库的支撑。从国家层面,建立科学的人才遴选机制,完善各级信息数据资料库。从企业层面,由于钛铁具有重要的战略金属特性,钛铁企业不仅要充分认知自身拥有的独特属性,还应应对行业政策、国际市场交易规则以及国际政治经济形势全面把控,从容应对复杂环境的挑战。

2. 保持人民币对美元的合理比价,提高钛铁产品的国际竞争力。美元指数影响钛铁价格,且呈现反向的长期动态效应。我国政府可以采取一系列的措施,如大力扩大内需,减小外贸依存度,促进我国经济发展模式由外需拉动向内需驱动转变;促进开放型经济的推进,保持人民币对美元的合理比价。目前在美元升值的趋势下,钛铁价格会持续下跌,我国钛企业可趁势加大出口消化产能,同时,加快钛铁产品的技术创新,使我国在高端钛产品质量上缩小与国际的差距,进而将我国钛铁产品推向国际,促进我国钛产业结构转型升级,以利于我国钛工业形成稳定健康的可持续发展态势。

参考文献:

- [1]孙薇、齐中英.石油价格波动与我国进口价格的动态关系研究——基于对油价冲击分解的结构VAR模型[J].运筹与管理,2011(2).
- [2]李成、白彩琴、郑淑君.国际原油价格与美元指数的互动关系研究——基于VAR模型的实证分析[J].价格理论与实践,2012(6).
- [3]刘宏、李廷晟.FDI对我国经济增长、就业影响研究——基于VAR模型[J].国际贸易问题,2013(4).
- [4]谢太峰、赵树俊、左萍.国际黄金价格与美元指数关系的实证分析[J].经济与管理研究,2014(4).
- [5]郭春桥、俞中华、李霖.钛市场分析及后市展望[J].中国有色金属,2015(22).

(作者单位:成都理工大学)

An Empirical Analysis of Relations of the International Price of Titanium Iron and US Dollar Index

Abstract: Titanium not only has the potential in the field of high-end manufacturing, but also in many traditional areas of alternative possibilities. At present, China's high-end Titanium products mainly rely on imports. As the dollar denominated products, they are mostly influenced by U.S. dollar and other international financial factors. This article from the perspective of Quantitative Finance, on the basis of Single integration test, Cointegration test, long term relationship analysis between variables, To establish the VAR model between the international Titanium iron price and the dollar index, and to study the interaction between the two variables. The result shows that there is not only negative correlation but also Granger causality relationship between both of them. On the basis of the empirical, provide reference for the development of Titanium industry in China.

keywords: International Titanium iron prices; Dollar index; VAR model

西南金融 2016,02,48-52

我国农村小额人身保险的特点、问题及发展路径

马向荣

成都理工大学商学院

摘要:

推广农村小额人身保险是弥补我国农村社会保障体系不健全的重要举措,试点以来取得了巨大成绩,但还存在可持续发展能力不足、过分依赖基层政府进行推广、先试点的公司对市场有垄断倾向、财政对小额保险缺乏支持等问题。因此,在小额保险推广中,必须严格界定地方政府与保险公司的责任,禁止保险公司的市场准入行为,加大财政对小额保险的支持力度,才能进一步促进农村小额保险市场健康发展。

关键词:

小额人身保险; 农村社会保障; 金融扶贫; 财政支持; 农村经济; 农村金融支持体系;

作者简介: 马向荣(1975-),男,四川宜宾人,经济学博士,供职于成都理工大学商学院,研究方向:金融与保险。

基金: 四川省社会科学研究“十二五”规划 2015 年度金融专项课题“地方金融体系改革与激励机制重构”(编号:SC15JR001)的阶段性成果

我国是一个农业大国,农村人口规模庞大。到 2014 年底,我国农村常住人口 6.18 亿人,占总人口比重为 45.2%。但长期以来,我国农村社会保障体系不健全,保险覆盖面窄,保障水平低。在国家日益关注“三农”问题、着力缩小城乡差别、努力实现城乡公共服务均等化之际,小额人身保险作为农村社会保障制度的辅助措施,集商业保险模式和社会保险功能为一身,日益引起各级政府的重视。农村小额人身保险是专门针对低收入农民最迫切的疾病、伤残和死亡等风险的保障服务,是一种有效的金融扶贫手段。开展农村小额保险,有利于完善农村的社会保障体系,提高农民的保障程度,健全和完善农村金融支持体系,服务社会主义新农村建设。

2008 年 6 月,中国保监会出台了《农村小额人身保险试点方案》,并在部分省市开展试点销售工作,逐步在全国推广。到目前为止,小额人身保险已经开展了近 7 年时间,取得了显著的成绩,也出现了不少问题,需要加以总结、分析和改进。

一、农村小额人身保险出现的背景与现状

小额保险最早出现在 19 世纪末的美国,而后大量在印度、菲律宾、孟加拉国等发展中国家发展,20 世纪 70 年代以来,小额保险作为重要的减贫手段,在发展中国家迅速推广开来。目前世界上已有 100 多个欠发达国家在探索利用小额人身保险为低收入人群提供保障服务。根据国际保险监督官协会(IAIS)的定义,小额保险是依据公认的保险原理运营的、由多种不同

实体为低收入人群提供的保险,在我国特指为农村低收入人群提供的保险,具有“保费低廉、保障适度、核保理赔简单”三个基本特征。

过去,国家在“农业、农民、农村”上的投入较少。近年来,中央十分关注“三农”问题,从2004年开始,连续多年出台了以“三农”为主题的中央一号文件,要求解决好农民的养老和医疗保障问题。近年来先后启动了新型农村合作医疗制度、农村最低生活保障制度和农村养老保险制度等。但这些制度目前仍未完善,存在不少缺陷。比如新型农村合作医疗报销比例低、报销起点高,没有包括日常疾病和意外伤害等医疗费用,农村最低保障人均财政补助标准过低,农村养老保险不健全,失地农民社会保障缺乏等。和日益健全的城市社会保障制度相比,农村社会保障制度已经显得严重滞后。随着进城务工的“农民工”日益增多和人口老龄化浪潮的到来,农民传统的“土地+家庭”保障方式面临严峻挑战,农村社会保障体系的健全已经成为政府在新时期的重要任务。在这种情况下,引入商业保险性质的农村小额人身保险,是弥补农村社会保障体系不足的一个重要举措。农民作为“野外作业、靠天吃饭”的一个群体,遇到自然灾害和意外伤害的几率大,再加上近年来农民患病率逐年上升,使得其在健康保障方面的需求也加大。出于这些因素,2008年初,中国保监会对我国中西部8省区、432个行政村开展了调查,根据调查结果下发了小额人身保险试点方案,正式推开了我国小额人身保险工作。一年后,保监会发布《关于进一步扩大农村小额人身保险试点的通知》,小额保险试点范围、试点产品、经营模式等方面得到进一步扩大。

在试点地区的选择上,我国小额保险第一阶段选择广西、黑龙江、河南、山西、青海、甘肃、湖北、四川和江西等经济欠发达省份县以下地区进行试点。第二阶段逐步推广到河北、安徽、内蒙古、山东、重庆、海南、贵州、陕西、云南、宁夏等省市。在承办公司的选择上,最初确定了中国人寿、泰康人寿、太平洋人寿、平安人寿、新华人寿等保费规模较大并且在县级区域有较多分支机构的公司参加试点,而后逐步扩大到其他符合承办条件的保险公司。在保险产品设计上,主要有定期人寿保险、人身意外伤害险和小额信贷保险等,其特点是保费较低,遵循“保本微利”的原则,每人每年的保费一般在30~40元之间;保险责任简单明了,分为意外身故保险责任、意外残疾保险责任、意外烧伤保险责任、疾病身故保险责任、意外住院医疗保险责任等;保障范围较宽,除外责任少;产品条款简单易懂,方便文化层次较低的农村居民阅读。在参保对象上,一般身体健康正常,出生满28天至70周岁的常住居民均可投保。销售模式主要包括:一是以农民个体为单位,自行投保的“分散投保”模式;二是以乡镇(街道)或村(社区)为单位,统一投保的“集体投保模式”;三是将小额人身保险与政府的惠农政策对接的“联动合作模式”;四是与农村金融机构合作,引导农民在贷款时购买小额人身保险的“信贷保险模式”;五是以小型团体方式购买的小型团单模式。其中,“集体投保模式”在各地采用较多。在宣传方式上,主要采取在场镇设立宣传点,制作图片资料发放给村民,悬挂小额保险的醒目横幅,在乡镇粘贴农村小额保险的宣传海报,制作墙体广告,进行相关的文艺表演和电影下乡,在集会、说明会和学校进行相关演出,在报纸、报刊和广播上进行广告,制作小额保险电视专题片在县级电视台播放等。

二、农村小额人身保险的特点与存在问题

(一) 小额保险可持续发展能力不足

一是保险品种不够丰富。我国幅员广阔,各地情况千差万别,农民的保险需求是多样化的。而当前小额保险产品在设计时没有考虑到不同地区农民的实际情况,各保险公司推出的产品大抵相同,缺乏因地制宜的灵活性,产品设计有待创新。二是农民的保险意识不够强。从国际经验看,保险市场的发达程度和国家的经济发展阶段密切相关,人们只有在解决了“衣食住行”等基本生活需要后,才会考虑安全需要。因而,发展中国家的保险意识一般弱于发达国家,农村居民的保险意识一般弱于城市居民。这些年我国农民的纯收入虽然有所上升,但减去必要的生活支出后,农民的积蓄依然很少,虽然有对保险的需求,但多不是经济学意义上的有效需求。三是小额保险的经营成本高。农村地广人稀,农民居住地分散,通讯落后,交通不便,金融机构网点少,即使是传统的国有保险公司,也没有足够的销售网络布局。因而,要开拓小额保险营销渠道,培育和开发出成片的农村市场,需要投入较高的成本。四是缺乏专业销售人员。长期以来,我国保险公司的主要业务领域在城市,农村保险市场基本空白,导致没有培养出针对农村市场的高素质销售团队。在小额保险推广中,虽临时聘请了一些销售人员,但缺乏相应经验,没有专业的保险知识,不能为农民很好地答疑解惑,制约了小额保险市场的拓展。

(二) 过分依赖基层政府进行推广

小额人身保险作为保险公司的一种商业保险产品,本应以保险公司为主体进行宣传和销售,但由于保险公司目前缺乏专业的农村市场营销人员,导致在实践中出现了以“政府为主导、保险公司配合”的局面。在推广农村小额保险过程中,通常的做法是先由市级和县级政府成立“农村小额人身保险工作领导小组”,政府分管金融或保险工作的领导任组长,相关部门和承办保险公司负责人作为成员。在政府主导下,上级政府向下级政府下达推广的目标任务,要求在既定时间内达到一定的覆盖面。推广工作开始时,县级政府和乡镇政府依次召开启动大会,乡镇政府是宣传的主力,其启动大会一般由乡镇政府领导,相关乡镇部门、各村三职干部和承办保险公司人员参加,由保险公司人员介绍具体业务操作,并分解下达村级目标任务。在村社一级,村委会通过召开村组干部会、党员会和全体户主会等形式,对农民进行宣传发动,并设立收费窗口,借助其他有效收费平台组织投保小额保险。在后续服务方面,有的乡镇还在乡镇政府服务中心设立了“小额保险服务中心”,进行服务和宣传。在整个销售过程中,承办保险公司主要负责产品的介绍、说明和签约,宣传资料的制作和印刷,以及对乡镇(街道)、村(社区)的相关干部和驻村协理员进行小额保险知识和服务的培训,而大量的宣传和推广责任实际落到了乡镇政府和村干部身上。

以政府为主导的小额保险推广模式有利有弊:有利的方面在于,政府可以通过强有力的乡镇政府和村干部网络迅速地将小额保险产品介绍给农民,使他们了解这款产品的性质;此外,由于保险在我国目前尚未发展成熟,加上部分保险公司有销售误导和保险欺诈行为,很多人对

保险有排斥倾向,政府出面推广农村小额保险,有利于农民消除对保险产品的一些误解,增强该产品的可信度。但是,过于依赖政府进行推广,存在两个方面的负面影响:一是混淆了该产品作为商业保险的本质。小额人身保险虽然是中国保监会倡导推行的产品,但本质上仍然属于由商业保险机构经营的可盈利性产品,它是社会保险的补充,但本身并不属于社会保险产品。过于依赖政府进行推广,会导致基层干部把卖小额保险当成政治任务来完成,有些地方已经出现村干部因为无法完成任务而强行向村民推销产品,或者挪用集体资金为村民垫付保费的情况。二是让农民产生了“政府卖保险”的错觉。在政府主导的模式下,乡镇政府和村干部处于销售的一线,容易让一些了解不深的农民以为小额保险是政府的产品,出于相信政府的角度而购买保险。一旦保险产品在日后理赔过程中出现纠纷,农民会将责任归咎于政府,引发社会矛盾。

(三)先试点的保险公司对市场具有垄断倾向

根据中国保监会的规定,在试点初期,只允许中国人寿、太平洋人寿、泰康人寿等几家较大的保险公司开展小额人身保险业务,随后逐步放开,其用意本是为了在试点初期先由几家业务规模大、分支机构多的公司进入农村市场试探效果,积累经验,为小额人身保险全面铺开奠定基础。但在实践中发现,有些地方先进入市场的保险公司希望垄断市场,对后进入市场的公司有排斥倾向,采取制造舆论诋毁他人产品、在销售现场进行反宣传、游说基层政府不予支持等措施进行阻碍。

1. 保险公司之间的博弈。先试点的保险公司有市场阻入倾向的原因在于:一是前期投入了营销成本。先进市场的公司,在推广过程中投入了人力、物力和财力,这些投入使村民已经大幅度提高了对小额保险的认知程度,如果后试点的保险公司在此基础上进入市场,不免存在“搭便车”的嫌疑,不付出宣传成本而享受已有的成熟市场。二是已经与政府完成了较好的磨合。由于小额保险的推广模式是以政府为主导,最初进入市场的保险公司与各级政府和村干部都已经建立了良好的合作关系,在实施小额保险的程序、方式和细节上,形成了一套成熟的合作模式,如增加新的保险公司,可能会影响这种已稳定的合作模式。三是维护市场份额有利于后续保险产品的推进。小额人身保险虽然盈利性较弱甚至亏损,但可以帮助提升公司的市场知名度,为后续保险产品持续进驻农村市场奠定基础,其他公司进入市场必定降低未来的盈利预期。

假设甲保险公司为先获得试点资格的保险公司,抢先进驻了 A 县小额人身保险市场,其独占市场时可获得的当前利润与预期收益 10,乙保险公司为后获得试点资格的保险公司,乙有两种选择,一是进入 A 县小额保险市场,二是不进入该市场。如果乙公司选择不进入市场,甲公司独得利益 10,如果乙公司选择进入市场,甲公司也有两种选择,一是不采取任何阻入措施,和乙分享 A 市场,此时,二者各得利益为 5;二是采取打击措施阻止乙进入市场,乙的得益为 x ,甲的得益为 y ,此时,乙的得益小于自由竞争时的得益,故 $x < 5$ 。下面,我们分为几种情况讨论:

- ①当 $x < 5$, 而 $y < 5$ 时,甲的最优选择应是“接纳”,而乙在甲选择“接纳”时,其最优选择应是“进入”,此时博弈结果为“进入,接纳”,双方自由竞争,各得利益(5:5);
- ②当 $0 < x < 5$, 而 $y > 5$ 时,甲的最优选择应是“打击”,而在甲选择“打击”时,乙有两种选择,要么坚持“进入”,要么“不进入”,由于 $x > 0$,乙选择“进入”的得益大于“不进入”,乙会选择“进入”,博弈的结果是“进入,打击”,双方采取非正常手段争夺市场,乙、甲双方得益为(x:y);
- ③当 $x < 0$,而 $y > 5$ 时,甲的最优选择仍然是“打击”,但在甲选择“打击”时,乙选择“进入”的得益低于选择“不进入”的得益,故乙会选择“不进入”,博弈的结果是“不进,不打击”,由甲独占市场,乙、甲双方得益为(0:10)。

对广大农村小额保险的消费者而言,最希望看到的结果应该是多家保险公司都提供类似产品,因为自由竞争可以降低商品价格并提高服务质量。所以,理想的博弈结果应是“进入,接纳”,而能否取得这个结果,取决于 y 的值,即甲保险公司选择“打击”策略时,其得益是高于自由竞争还是低于自由竞争时的得益。 y 的值本身又取决于两个方面:一是甲公司排挤竞争对手后可以多占有的市场份额产生的价值 y_1 ,二是甲公司排挤竞争对手需要付出的成本 y_2 , $y = y_1 - y_2$ 。目前,由于监管部门没有对保险公司的市场准入行为采取处罚措施,所以 y_2 的值较小,使得 y 的值较大,一旦高于 5,保险公司就会选择“打击”策略。

2. 政府与保险公司之间的博弈。当前,地方政府在小额保险推广上,本来就存在不同的态度,很多省、市级政府虽然有明文要求基层政府推广小额保险,但基本属于粗放的指导性意见,没有实际的考核制度和工作经费,基层政府做这项工作既无硬性责任,也无可见利益,只能增加工作负担,导致一些地方以该保险属于商业保险为由,拒绝参与推广工作。其余已经参与推广工作的地方政府,由于缺乏激励机制,一旦遇到保险公司之间的摩擦,政府的理性选择将是退出此项工作。

假设有甲、乙两家保险公司,甲为先入市场的保险公司,乙为后入市场的保险公司。甲有两种选择,“阻入”和“不阻入”,政府相应有三种选择,“支持”、“反对”和“退出”。根据公共选择理论,对管理者而言,增加一项新职能的得益是有利于本部门规模最大化和预算最大化,假设此得益为 s , 损失是增加了工作负担,此外,如果出现市场纠纷,基层政府无论支持还是反对“阻入”,都会得罪其中某个公司,假设这些损失为 t ,则基层政府的最后得益是 $s - t$ 。由于目前财政没有对小额保险单列预算,基层政府不能因此而增加人员编制,也得不到经费支持,故 $s = 0$,故政府的最终得益为 $-t$ 。因此,如果甲公司选择“阻入”策略:①政府选择“支持”,政府会因为得罪乙公司而得到 -2 的收益,甲公司得到垄断收益 10;②政府选择“反对”,政府会因为得罪甲公司而得到 -2 的收益,而乙公司得以进入市场,和甲公司平分利益,甲公司得收益 5;③政府选择“退出”,政府因为中立态度避免了得罪他人,其收益为 0,而甲公司得收益 y 。同样地,如果甲保险公司选择“不阻入”策略:①政府选择“支持”,双方得益为(0:5);②政府选择“反对”,这意味着政府要求甲公司垄断市场,政府会得罪乙公司,而甲公司得到垄断收益,双方得益为(-2:10);③政府选择“退出”,甲乙自由竞争,双方得益为(0:5)。

以上博弈结果是,在甲公司选择“不阻入”策略时,政府有两个均衡策略:“支持”、“退出”,而在甲公司选择“阻入”策略时,政府的最优选择只能是“退出”。也就是说,如果保险公司之间没有发生市场摩擦,地方政府可以继续支持小额保险发展,而一旦保险公司之间发生摩擦,地方政府的最优决策将是放弃该项工作。这个分析结果与实践中的情况相吻合,在保险公司没有采取阻入措施的地方,政府一般都继续支持小额保险,并形成了两种典型的操作模式:一是政府同时同区域推广不同公司的小额保险产品;二是政府按照区域划分市场,有的按照县级区域划分,由一个保险公司负责某个县或某几个县的小额保险工作,各保险公司不得跨县经营。有的按照乡镇划分,由一个保险公司负责几个具体乡镇,各保险公司不得跨乡镇经营。而在保险公司采取强烈阻入措施的情况,地方政府一般都退出了小额保险推广。

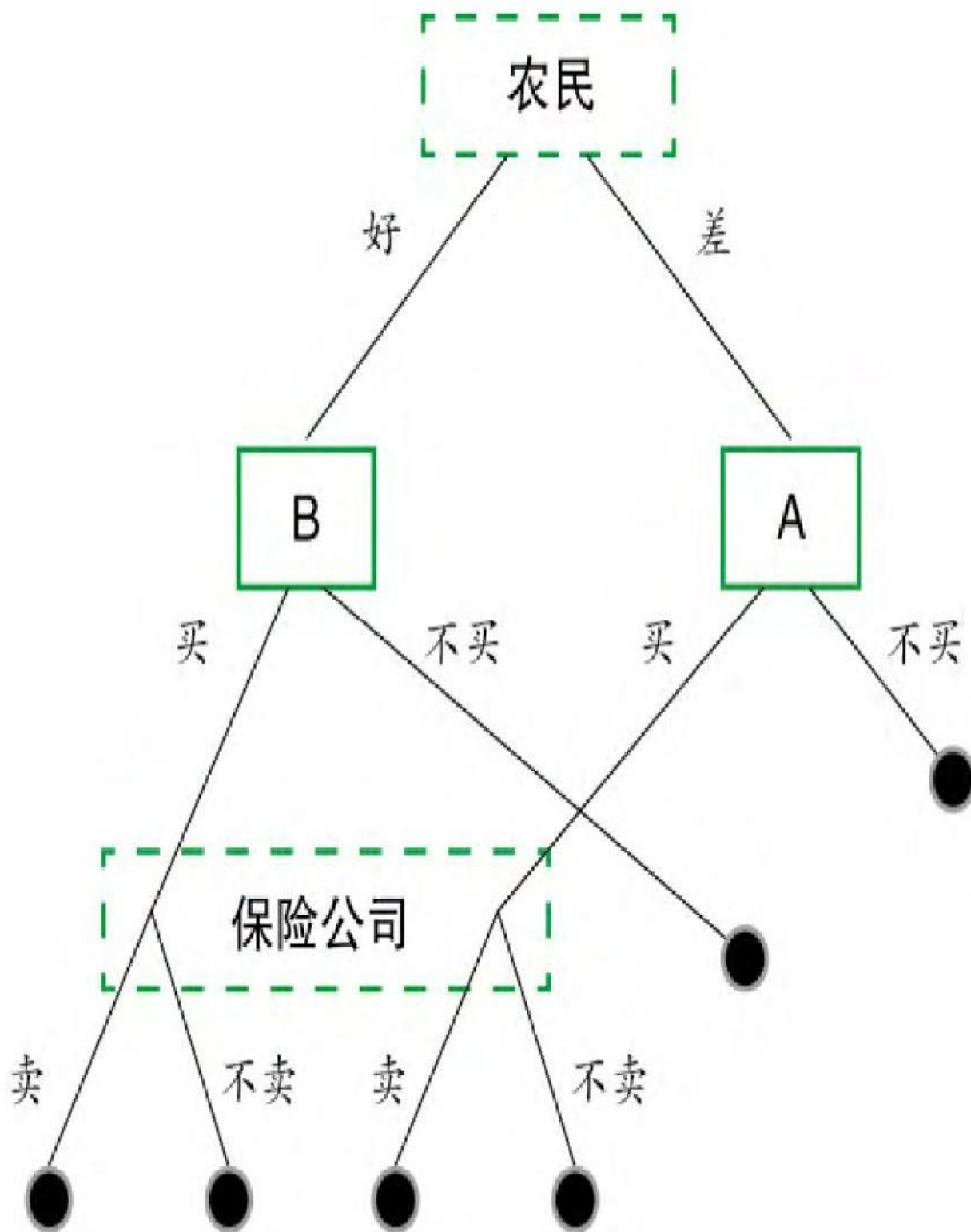
(四)各级财政对小额人身保险缺乏资金支持

一是基层政府推广小额保险没有相应的工作经费。在很多地方,上级政府向下级政府下达了小额保险推广任务,要求限期完成一定的保险覆盖面,有的地方甚至纳入了政府的目标考核范畴,但是,上级财政和同级财政却都没有相应增加经费预算。小额人身保险的主要工作由乡镇政府和村干部完成,而这最基层一级政府恰好又是事权多于财权的政府。基层社会治理工作繁重,推广小额人身保险需要投入大量的人力、物力和财力,如果没有相应的工作经费投入,就会导致乡村干部不愿意参加这项工作或者工作不努力,从而影响小额保险的顺利推广。

二是财政对农民购买小额人身保险没有补贴。近年来,虽然农村居民的收入有所提高,保险意识有所增强,但从总体来说,农民的收入还是偏低的,保险产品对低收入群体而言,始终不具有很强的吸引力。再加上购买保险存在道德风险和“逆向选择”,面临意外风险越大的人,越倾向于购买保险,而身体健康的人要么不愿意花钱买保险,要么在第一年购买保险后没有发生意外,第二年不再续保,导致愿意购买小额保险的主要群体是农村的老弱病残。长此以往,会增加小额保险的系统风险,为了控制风险和避免损失,保险公司可能会提高费率,而这样又会使得更多的低风险客户退出保险市场,再次逼迫保险公司提高费率,产生难以抑制的恶性循环,最终破坏小额人身保险市场。

我们仍然用模型来讨论保险公司与投保农民之间的博弈(如右图),保险公司与投保农民之间的博弈是一种不完美信息动态博弈,图中最上方节点表示投保农民,投保农民分为两类人,一类是身体状况差,出现疾病和意外的概率大的,用 A 表示,另一类是身体状况好,出现疾病和意外的概率小的,用 B 表示。对投保方而言,他很清楚自己的身体状况,而保险公司在这方面的信息要少得多甚至没有,双方存在信息不对称。对归入 A 类和 B 类的农民,都有“买保险”和“不买保险”两种选择,而对任一选择“买保险”的农民,保险公司也有“卖”和“不卖”两种选择。但是,保险公司无法知道买方的路径是“好→买”还是“差→买”,也就是不清楚购买保险的农民实际的身体状况,因此无法作出针对性的选择。假设在某村的全体农民中,身体状况好的人占据比例为 p_1 , 其中有比例为 x 的人选择了购买小额保险,而身体状况差的人占据的比例为 p_2 , 其中有比例为 y 的人选择了购买小额保险。再假定身体状况好的农民购买保险得益为 1,而保险

公司卖保险给这类客户得益为 3。相应地,身体状况差的农民购买保险的得益比身体好的人得益更多,设为 2,保险公司卖保险给这类客户则可能承担损失,设为-2。那么,要使该保险业务得到持续发展,保险公司总的预期收益必须为正,即:



小额保险逆向选择的博弈过程图

$$3 p_1 x - 2 p_2 y > 0$$

因为

$$p_1 + p_2 = 1$$

可解出(1)式成立的条件是

$$p_2 < 1 / [1 + (2y / 3x)] \quad (3)$$

显然,x 的值越大,y 的值越小,(3)式越容易成立,也就是说,只有让身体状况好的 B 类农民尽可能多地参加小额保险,这项业务才能持续发展。而对 B 类农民来说,是否选择购买保险,也要取决于成本和收益,由于 B 类农民购买保险的收益仅为 1,必须使得其投入的成本小于 1,他才会选择购买。在政府没有对小额保险进行财政补贴的情况下,购买保险的成本需要农民自己全部支付,如果 B 类农民预计收益小于成本,他们就不会购买保险,而只剩下 A 类农民购买保险,产生保险市场的“逆向选择”。这是一种典型的“市场失灵”,解决问题的办法是政府介入,用财政手段弥补市场失灵。如果财政对小额保险进行部分补贴,那么,成本就会减小,一旦 B 类农民预期收益大于成本,他就会积极购买保险。实际上,一些经济相对发达的地方政府已经采取措施,由财政对农民购买小额人身保险进行了部分补贴,实践证明这种方式可以大大提高保险覆盖面。

三、我国小额人身保险的拓展与改革思路

(一)严格界定政府与保险公司的责任

农村小额人身保险作为一种保险公司设计的商业保险产品,虽然多数地方是由政府主导进行推广,但必须严格界定政府与保险公司的责任,以免引起消费者的错觉。具体来说,政府只能负责政策层面的宣传和发动工作,让农民知道这款产品和她的好处。政府不能过份夸大小额保险的功能,也不能为小额保险承担理赔担保责任,更不能强迫村民购买保险。农民是否信任和欢迎小额保险,和理赔质量密切相关。在理赔过程中,政府应站在客观公正的立场上,督促保险公司依法理赔,按合同办事,而不是把自己陷入和保险公司相似的角色。保险公司作为小额人身保险的销售主体,必须承担小额保险的理赔责任,做到及时足额理赔,应赔尽赔。只有严格区分了政府和保险公司的责任,才能防止农民产生“政府卖保险”的错觉,将一些理赔纠纷归咎于政府,产生社会不稳定因素。此外,政府作为小额保险的主要推动力量,只能是小额保险推广初期的权宜之计,随着小额保险在农村地区的逐渐深入,农民对保险的认知程度越来越高,保险

公司应当取代政府成为小额保险的推广主体,将小额保险格局转变为“保险公司主导,政府配合”。

(二)禁止保险公司的市场阻入行为

市场阻入机制会导致先入市场的保险公司对后入市场的保险公司的产品进行诋毁或者反宣传,给推广小额保险的基层干部和购买小额保险的农民都造成误导和混淆,并使得地方政府最终退出推广工作,不利于小额保险市场的健康发展。由于我国农村金融环境薄弱,经营成本较高,保险公司缺乏对农村保险市场的经营管理经验,导致目前尚有不少保险公司不愿或不敢进入农村小额人身保险市场。因此,对愿意进入小额保险市场的公司,应该积极地鼓励和支持,为他们创造公平有序的竞争环境。对整个市场来说,政府选择“不退出”,保险公司选择“不阻入”,得到的社会总收益是最大的,因而应该禁止保险公司的市场阻入行为。但是,地方政府对保险公司无监管权,对后者的行为无法形成有效约束,而中国保监会在地市级以下行政区域又没有设立分支机构,导致这种冲突无法解决。因此,应由中国保监会出台明文规定,禁止先进入市场的保险公司采用各种方法对后入市场的保险公司进行阻止。对有市场阻入行为的公司,中国保监会可给予一定的惩处,这样才能为符合条件的保险公司进入市场扫清障碍,避免地方政府在权衡利益之下退出推广,促进小额人身保险市场的健康发展。

(三)加大财政对小额保险的支持力度

从现状看,除极少数经济发达地区对农民购买小额保险提供了补贴外,多数地区的小额人身保险没有得到财政的支持。从逻辑上讲,小额人身保险作为农村社会保障体系的补充环节,应是工业反哺农业的重要措施,财政为其提供补贴有充足的理论依据。新中国成立后,由于国家财力薄弱,财政主要支持工业特别是重工业的发展,农业和农民则承担了为工业化提供积累的重任。据统计,从建国到 1978 年间,国家从农业中汲取的积累超过 6000 亿,农民为工业化做出了巨大贡献,但农业和农村本身却没有得到实质性的发展,农村社会事务形成了“自力更生为主,国家支援为辅”的观念,城乡二元化结构形成。城乡经济的非均衡发展将制约国民经济的健康运行,影响社会和谐。20 世纪 90 年代以来,虽然国家财政支农支出的绝对额逐年上升,但财政支农支出占财政支出比重整体上却呈现下降趋势。当前,我国已经进入改革城乡二元结构的重要时期,财政对农村小额人身保险提供资金支持,有利于加快城乡一体化进程。

财政对农村小额保险的支持包括两个方面:一是在试点期间,将基层政府推广小额保险的支出纳入预算,由财政保障相应工作经费。在推广初期,县级政府和乡镇政府的努力对小额保险拓展有重大意义,要鼓励基层政府积极参与,必须给予一定的经费支持。根据《预算法》中“一级政府一级财政”的原则,工作经费可由本级财政列支,上级财政适当给予补助。二是对农民购买小额保险进行财政补贴。假设小额保险每人/年的保费是 m 元,由财政补贴 n 元,农民的成本降低为 $(m-n)$ 元。购买者享受补贴,不购买者不享受补贴,从而激励身体状况好的农民加入小

额保险,提高农村小额人身保险覆盖面,最终形成整个农村全覆盖,使得小额人身保险兼具商业保险和社会保险双重性质。在补贴资金来源方面,由于工业反哺农业是一个全社会的问题,提高农民生活水平事关国计民生,不但有利于当地社会的稳定与发展,也有利于整个国家的长治久安,故经费应由地方财政和中央财政共同负担。具体可采用“专项配套补助”的方式,由中央财政专项列支“农村小额人身保险补助经费”,作为专项转移支付资金下拨,要求地方政府提供配套资金,即中央财政规定一个补助最高额 $v(v < m)$,在这个范围内,地方政府在小额保险上每支出 k 元($k \leq v$),中央财政就同时补助 k 元,由此激励地方政府加大对农村小额保险的投入。

参考文献

- [1]杜朝运,毕柳.农村小额人身保险供求分析与协同发展[J].福建金融管理干部学院学报,2010(2).
- [2]粟榆,李琼,李池威.我国农村小额人身保险运行回顾与评价[J].保险研究,2010(12).
- [3]陈雁凌.制约我国农村小额人身保险运行的主要因素[J].时代金融,2011(12).
- [4]谢识予.经济博弈论[M].上海:复旦大学出版社,2002.
- [5]郑钢,董文杰.人力资本、金融发展与城乡收入差距的关联度[J].改革,2014(2).

“经济人”假设的辨析与重构——兼论斯密悖论的破解

马向荣

四川大学 成都理工大学

摘要:

经济人假设自诞生以来,一直面临来自各方面的批评与挑战。“利他行为”的存在,和经济人的“自利性”假设存在矛盾,理论上被称为斯密悖论。通过对经济人假设内涵的逐一分析,发现经济人假设存在的核心问题是对人的行为目标描述不准确。人的真实行为目标不是功利利益或者快乐,而是平静。同情心支配下的利他行为,是为了自己内心获得平静,也属于自利的范畴。把人的行为目标界定为追求平静后,可得出“平静型经济人假设”这一概念,该假设包括自利性、信息不完备性和有限理性三个基本内容,可以消除传统经济人假设与现实之间出现的诸多矛盾。

关键词:

[经济人假设](#); [辨析](#); [重构](#); [斯密悖论](#);

作者简介: 马向荣,男,四川大学公共管理学院博士后,成都理工大学商学院讲师,研究方向:公共管理与制度经济学。

基金: 四川省社会科学研究“十二五”规划 2015 年度金融专项课题“地方金融体系改革与激励机制重构”(SC15JR001)

经济人假设是西方经济学的基础,也是博弈论作为一种分析方法得以存在的基本前提,西方经济学的理论大厦完全建立在经济人假设基础上。不仅如此,经济人假设在管理学上的应用也十分广泛,公共管理学者甚至将经济人假设引入政治领域,开创了公共选择学派。但一直以来,人们对经济人假设存在诸多争议,西方经济学家也不断对经济人假设进行着修正和发展。近年来,我国学者也从多个角度对经济人假设进行了批评,特别是基于“利他行为”的存在,导致部分学者对经济人假设的核心“利己动机”进行了否定。但否定了人的“利己动机”,等于抽掉了经济人假设的灵魂,使得经济人假设不再适用,进而导致西方经济学理论架构的全盘崩溃,人类行为变得不可琢磨。如此,会使得经济学成为“不可知论”,是不利于科学发展的。因而,深入辨析经济人假设的基本含义,解决“利他行为”与“利己动机”的冲突,构建一个完善的经济人假设,有着重大的意义。

一、文献回顾与相关争论

(一)经济人假设在西方的发展历程

一般认为,经济人假设最早来源于亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》,之后,英国经济学家约翰·穆勒依据亚当·斯密的论述和英国古典经济学家西尼尔提出的个人经济利益最大化公理,提炼出了经济人假设。经济人假设的初期被称为古典和新古典经济人假设,它继承了边沁的功利主义原则,认为经济人的目标是追求最大快乐或者等价地追求最小痛苦,其含义主要包括:第一,人是自利的。即人的一切行为都是以实现自身经济利益最大化为动机。第二,完全信息。即人能够完全了解并掌握外部的经济环境与未来,具有完全的认知能力。第三,人是完全理性的。即人能够列出全部备选方案,确定其中每一个方案的后果并进行评价,选出最优方案。古典和新古典经济人假设将人的行为动机描述为追求“经济利益最大化”,这种狭义“经济人”可称之为“物质型经济人”。虽然亚当·斯密最早提出人的“自利性”,但同时他又在《道德情操论》中提出人具有“同情心”的一面,在同情心的驱动下,人存在利他行为。“经济人”和“道德人”出现矛盾,被西方经济学家称为“斯密悖论”。由于古典和新古典经济学的经济人假设在一些地方不完全符合事实,受到来自各方面的挑战,西方经济学家又对其进行了修正,代表性的是新制度经济学在继承传统经济人假设的功利主义原则基础上,提出的“新经济人假设”:第一,人具有双重动机。个人的效用函数是多元化的,追求经济利益和非经济利益最大化,非经济利益包括利他主义、意识形态和自愿负担约束等。第二,不完全信息和机会主义。由于人不能掌握完全信息,导致信息不对称,人在交易中就可以采取机会主义手段来为自己谋取最大利益。第三,人是有限理性的。经济人只能在认识能力和计算能力的有限性、环境的不确定性、信息的不完全性,以及伦理道德、风俗习惯和意识形态等多种约束条件下实现自己的效用最大化^[1]。新制度经济学扩展了人的需求函数,这种广义“经济人”可称之为“多元型经济人”。为了理论的简洁性,贝克尔提出,无论是自利还是利他,都不过是人的一种偏好,都可以纳入理性选择模型予以分析,从而把利他动机也归结于一种自利偏好。多元型经济人只是物质型经济人的扩展版,其含义是人除了追求物质利益带来的快乐之外,还追求非物质利益如名誉、地位、成就感等多种类型的快乐。这是边沁功利主义的延续,把人的行为目标定义为追求快乐效用。

(二)国内学者对经济人假设的批评

近年来,我国部分学者对经济人假设从多个角度提出了批评。批评意见主要集中在三个方面:一是否定人的行为动机是利己的。如沈越春(2010)从方法论角度提出,现实人是自利与利他、理性与非理性的统一体,把人性的理解仅仅局限于物质利益的追逐,缺乏人文精神^[2]。朱富强(2011)认为,经济人假设注意到了人类“为己”的本能,却不关心实现目标的手段,从而把处于复杂社会关系中的社会成员设想为相互冷淡和漠不关心的,但现实中人们常常会相互关心^[3]。贺京同、赫身永(2012)构建了具有利己和利他双重动机,有限理性的行为约束和不确定行为环境的“现实经济人”假设^[4]。李清华(2013)则对贝克尔的思路提出批评,认为“贝克尔进路”一方面模糊了利他动机和利己动机的区别,另一方面使得人的效用函数变得不可琢磨,在方法上陷入了同义反复^[5]。二是经济人假设淡化了资本主义社会的剥削性。如刘鸿明(2011)认为,

经济人假设回避了人的社会性,忽视了社会生产方式、社会历史文化因素对人性的影响,使得工人阶级在资本主义生产方式条件下被迫的经济选择在理论上被解释为自愿的^[6]。三是经济人假设会导致社会道德伦理退化。如曾武佳(2013)从庄子《齐物论》的哲学思想出发,认为“经济人”追求“假我”,将人的贪婪合理化,是一种“天人割裂”的价值观,会导致人们的欲望膨胀,道德缺失,影响生态平衡^[7]。现有批评意见存在以下不足:一是否定“利己动机”的依据不足。仅仅依据可观察到的“利他行为”来否定人的“利己动机”,缺乏充分的说服力,因为“利他行为”完全可以由“利己动机”引发;二是将经济人假设可能引起的社会不良后果作为否定经济人假设的原因,在逻辑上显得牵强。判断一个观点的正误不是看它对社会或者对社会的某些群体有好处还是有坏处,而是要分析它本身是否符合事实。比如,人过于自私固然是不好的,但不能因为它不好就否定人是自私的。要避免经济人假设带来的负面作用,需要从经济人假设的立论依据入手,而不是从其后果着手。现有意见对经济人假设的批评并未触及到该理论的本质,故无法起到良好的改进作用。因而,本文试图从经济人假设最基本的三个要素:行为动机、信息完备性和理性程度着手,以客观的分析代替主观的判断,找出经济人假设存在的真正缺陷。

二、对经济人假设的辨析

(一)人的行为动机

1. 人的一般行为动机是什么?

从定义上看,动机是指由特定需要引起的,欲满足各种需要的特殊心理状态和意愿,在心理学上一般被认为涉及行为的发端、方向、强度和持续性。从现象上看,人的行为动机有多种多样,但从根本上说,人的一切行为都是为了平息身心的波动:人在饥饿时寻找食物充饥,是为了平息饥饿感,人在性欲来临的时候寻求异性的爱,是为了消除性饥渴感。人在嗔恨时会攻击他人,是为了发泄内心的愤怒情绪,人在悲伤时会哭泣,是为了平息内心的忧愁情绪。也就是说,人的一切行为都是被动的,是波动的欲望和情绪产生的不舒适感,在推动人去采取种种措施来消除这种不适,继而获得身心的平静。人在平静状态下,则不会有任何行动。因此,人的理想状态是平静,人的一切行为动机都是为了获得平静。

边沁的功利主义认为,人只有两种感受,不是痛苦就是快乐,快乐最大化等价于痛苦最小化,这种认识是不正确的,因为痛苦最小化对应的状态是平静最大化,而不是快乐最大化。痛苦与快乐都是一种情绪波动态,不是人的理想状态。经济人假设立足于这种功利主义,把人的行为动机描述为追逐快乐,自然也就走错了方向。快乐实际是痛苦的一种副产品,人在非常口渴时忽然得到一杯水喝,会产生一种快乐的感受,这是因为他的口渴之苦暂时得到了缓解,而不是因为水本身可以带来快乐。任何欲望的满足都可以给人带来快乐感受,是因为人在需求没有得到满足时,心理处于紧张状态,这种紧张状态得到舒缓时,会产生短暂的快乐感,就像一根紧绷的弦忽然放松,会激起轻微的声波一样。这种快感会很快逝去,人得到一段时间的平静,直到需

求再度升起。因而,人去寻找水喝的根本动力不是享受喝水之乐,而是解除口渴之苦,这两者并不等价。快乐实际是一种激动和兴奋的状态,这种情绪依然属于心理紧张态,对人也是有害的。正常人一般都会自动地调节负面情绪和正面情绪,使自己接近平静。只有少数被情绪刺激过度而导致上瘾的人,才会不断追求长久的快乐和长久的痛苦,这两种人在医学上一般分别被称为“躁狂症”和“抑郁症”。可以用如下公式计量快乐的大小: $f_{\text{快乐}}=k \cdot \Delta\text{痛苦}$,其中, $f_{\text{快乐}}$ 表示快乐的量, $\Delta\text{痛苦}$ 表示痛苦的减少程度, k 是转化系数。不同种类的痛苦减少产生的快乐大小不同,故 K 值是不同的。人在缓解痛苦的过程中得到了快乐,但这些快乐很快就随着痛苦的消失而消失,进入相对稳定的一段平静时期。当新的需求升起时,平静又被打破,进入下一个痛苦期,人又开始采取措施缓解痛苦,如此循环不息。如下图:

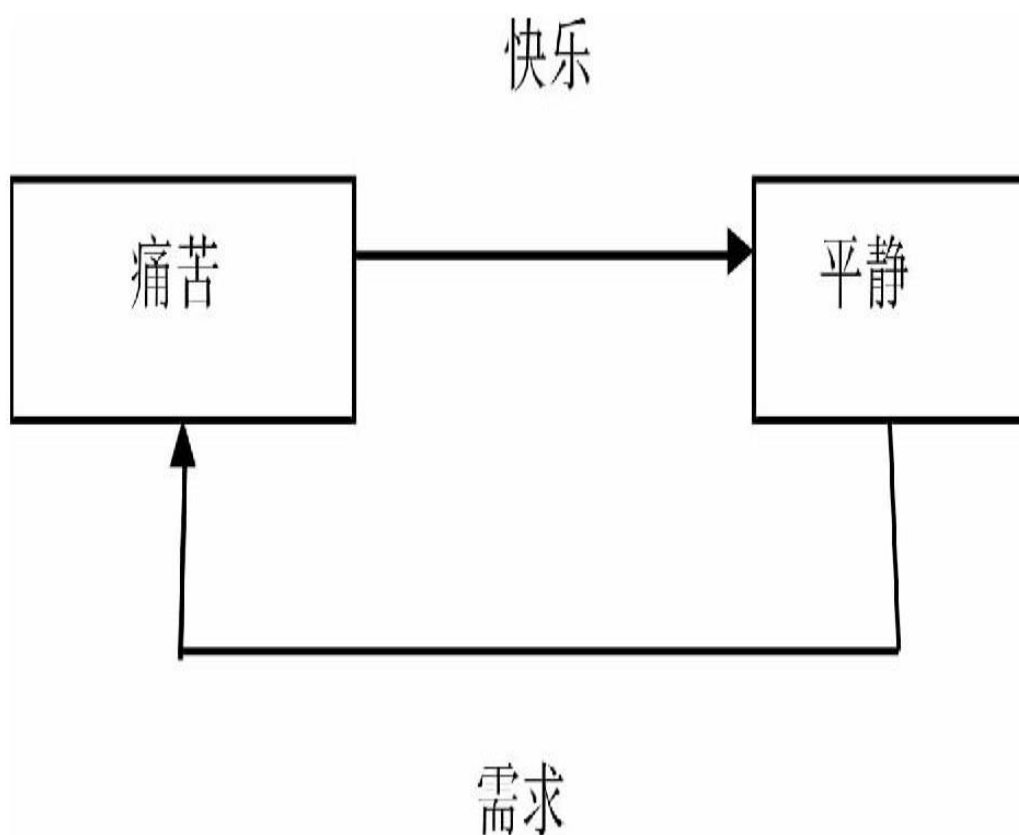


图 1 快乐的产生机制 下载原图

在上图的循环过程中,快乐本身不是一种稳定的状态,那么,把人的行为动机说成追求快乐,显然是违背事实的。痛苦与快乐绝不是对立的关系,痛苦如同大海,是人生的基调,而快乐不过是大海中翻起的一点小浪花,正如浪花始终属于大海一样,快乐本身就是痛苦的一种变异形式,而不是其反义词。比如“躁狂症”,它本身不能单独存在,而是抑郁症的一种形式,医学发现很多人兼有“抑郁症”和“躁狂症”,被称为“躁狂抑郁症”,正是这个原因。痛苦与快乐都是心理的“动态”,而平静是心理的“不动态”,因而平静才是痛苦的转化方向,痛苦的对立面是平静。不仅如此,由于快乐依赖痛苦而存在,如果人以快乐为目标,他必须有意给自己制造痛苦,然后再去缓解痛苦,从缓解过程获得快乐。现实中很多人正是这样,他在一个目标实现后,不愿意满足于现有

的平静,有意给自己设置一个更高的目标去追求,使自己产生新的需求,从而陷入新的痛苦态,再去实现这个新的目标,获得成功的快感。这就意味着,以快乐为目标,其实是以痛苦为目标,这显然是十分荒谬的,在心理学上属于一种自我虐待。

马斯洛的需要层次理论将人的需求像阶梯一样从低到高按层次分为五种:生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求和自我实现需求。无论是何种需求,人在出现需求时其行为动机都是心理调控,都有自动地将心理调控到平静态的倾向。如下图:

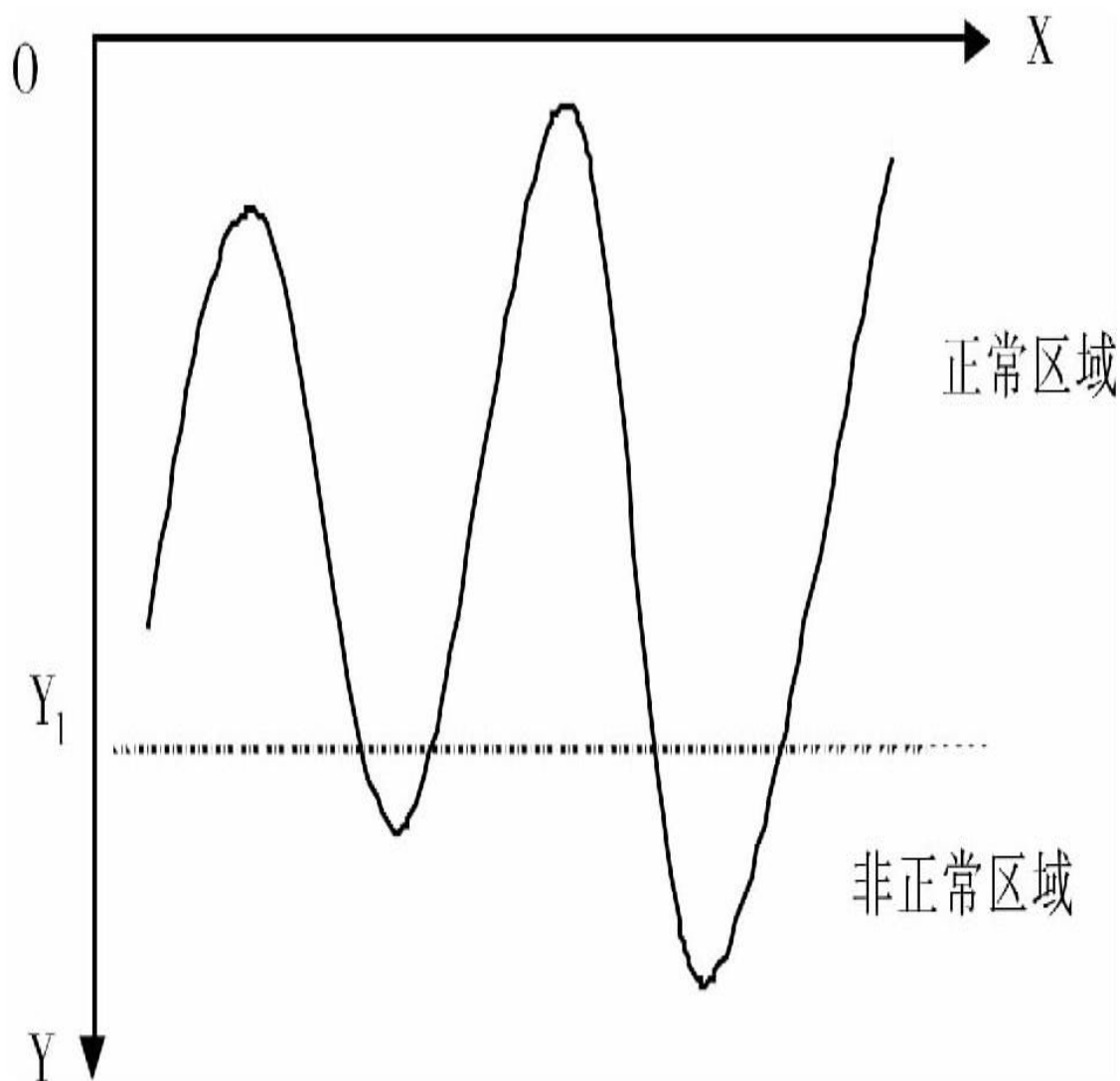


图2 人的心理调控机制 下载原图

上图中,X轴代表人的平衡心态“平静态”,其心理波动指数为0,X轴下面部分代表人的“痛苦态”,其心理波动指数不等于0,越往下其波动程度越大。人的心理总是在X轴之下,而永远不可能达到X轴或者处于其上。这是因为,婴儿从初生时刻开始,就有吮吸反射、觅食反射等无条件反射,这说明人的生理需求是与生俱来的,随着年龄的增长,人的需求越来越多,从简单的生理需求逐渐扩展到多种需求。人一生中任意时刻都处于需求不能满足的状态,人只能满足自己的部分需求,而不可能全部满足,所以注定人一生都处于痛苦态。人的一切行为都是在痛苦产

生的压力推动下做出的,压力才是动力的源泉,人为了减轻压力,使身心向平静靠拢,不得不寻找资源满足需求。由于生理需求和心理需求最终都会体现为心理压力继而构成人的行为动机,故这里把身心需求都统一为心理需求。人对痛苦的承受力是有限的,在 $O-Y_1$ 区间,人能够承受相应的压力,如果痛苦程度超过 Y_1 ,人会发生精神病变,成为“抑郁症”患者。

快乐本身无法成为人的行为动力,只有痛苦产生的压力才是行为的动力。人们经常误以为自己追求某种事物是为了获得某种享受,而事实上,快乐只是一种诱饵,人们在想象快乐时,会诱发自己的需求,使自己陷入不满足的痛苦中,继而产生行为动力。也就是说,快乐是通过创造痛苦,间接地给人带来行为动力的。人的行为不是在快乐的引导下产生的,而是在痛苦的逼迫下出现的。因为需求一旦产生,如果不采取行动来满足它,痛苦就无法缓解,人就难以获得平静和舒适。换言之,如果人在想象某种事物时没有激发自身的痛苦,那么想象会仅仅停留于想象,而不会转化为在现实中追求这个事物的动力。人的行为过程启动于痛苦产生的那一刻,也结束于痛苦消失的那一刻。因此,西方经济学把追求快乐作为人的行为动机,只是把表象误作本质,没有看到其中的转化过程。

需求产生后,人为满足需求采取的种种行动,本身是为恢复平静做出的努力。但有些人的心理长期在痛苦和快乐之间来回波动,已经习惯于波动态,当平静来临的时候,他们会主动排斥,把平静视为空虚和无聊,以至于最后连平静是什么,都已经体会不到了。但这并不排除也有许多人能感受到平静,马斯洛在晚年曾经指出,在他过去提出的五种需要层次之外,人还有一个高层次的需求,他称为“自我超越”,例如一位音乐家在演奏音乐时,感受到的一股“忘我”体验,一位艺术家在画图时,感受不到时间的消逝,马斯洛未能指明这种感受的实质是什么,其实这种感受就是深度的平静带来的舒适感。事实上,平静并非一种特殊的超越性需求,而是每个人的共同需求,任何人一经体验过平静的愉悦,他必然不再追求快乐的刺激而转向追求平静的舒适,这是人的共性而非个性,因而,从这个意义上说,只有平静才能作为人的一般行为动机。

人的行为动机是追求平静,可以在很多经济学问题上得到印证。比如,西方经济学家丹尼尔曾指出^[4],人们对收益和损失的价值函数并不是对称的,人们对损失的感觉往往比得到收益的感觉强烈,损失一笔钱给人们带来的痛苦远远大于获得同样一笔钱给人们带来的欢乐,这种现象被称为“亏损规避”。如果按照传统的经济人假设,人追求的是功利型利益或者快乐的话,价值函数在损失域的斜率和收益域率内的斜率应当相等,“亏损规避”现象无法解释。西方经济学家没有回答这个问题,而是满足于对现象的描述,把人的经济行为分别归入“获益区间”和“损失区间”,由此绘出了两条无法统一的价值函数曲线。如果用平静型经济人假设,就可以合理地解释“亏损规避”,并将两条价值函数曲线合并为一条。如下图:

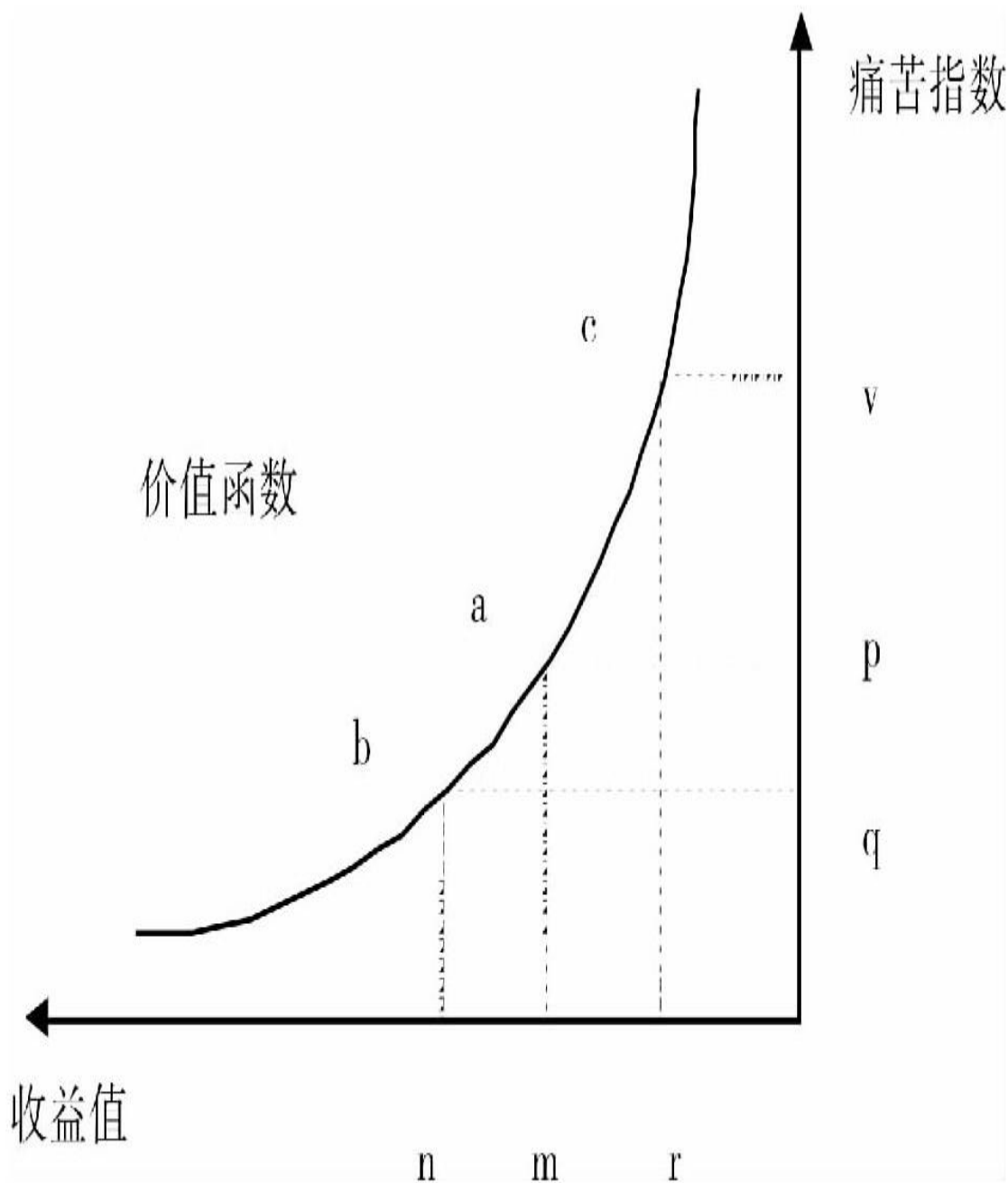


图 3 基于平静型经济人假设的价值函数 下载原图

上图中,横轴表示人获得收益,往左表示收益增加,往右表示收益减少,原点表示收益为 0。纵轴表示痛苦程度,由于人一生中处于需求不满足的状态,所以痛苦指数恒大于 0。弧线是人的价值函数,随着收益的增加,人的需求不断得到满足,痛苦程度减少,痛苦指数可以无限趋向于 0,但永远不会等于 0。随着收益的减少,痛苦指数不断增加,价值函数为一条弧线。假设某人在某时刻处于曲线上的 a 点,其对应的收益值为 m,痛苦指数为 p。考察一下增加相同数量的收益和减少相同数量的收益对人的影响,如果增加收益,使得其对应的收益值从 m 左移到 n,此时其痛苦指数从 p 下移到 q,痛苦程度减少了 pq。如果减少同样的收益,其对应的收益值从 m 右移到 r,且 $mn=mr$,此时其痛苦指数从 p 上移到 v,痛苦程度增加了 pv。考察一下两种情况

下他的心理感受值,增加收益时其获得的欢乐为 $f_1=k|pq|$,减少收益时其获得的痛苦为 $f_2=|pv|$,由于 $k<1,|pq|<|pv|$,故 $f_1<f_2$,即“损失一笔钱给人们带来的痛苦远远大于获得同样一笔钱给人们带来的欢乐”。此外,该图还可以解释“边际效用递减规律”,消费者在有需求时每多增加一单位消费,其收益都往左移动,其痛苦指数则往下移动,从曲线可以看出,越往左走,等量的收益导致的痛苦减少度“ Δ 痛苦”的值越小,由于 $f_{\text{快乐}}=k \cdot \Delta$ 痛苦,故快乐感也会越少,表现为“边际效用递减”。

2. 人是利己的还是利他的?

人的行为动机究竟是为了自己还是为了他人,抑或二者兼而有之,是经济人假设争论的焦点。从概念上分析,“动机”天然是指因为自己的某种需求而引发的某种心理冲动。那么,任何动机都必然和自己有关,而不是无关,因为“动机”是“自己的动机”,而非“他人的动机”。前文分析表明,人的一切行为动机都是把自己的心理调控到平静态,而这个心理显然只属于自己,不属于他人,因此,可以认为人是利己的。从本质上讲,“利他行为”只是一种现象,或者说,只是人实现利己目的之手段,在这点上,贝克尔的思路是正确的,但是,贝克尔的缺陷在于,他的经济学帝国主义把所有的因素都纳入人的效用函数,却未能指出这种效用究竟是什么,从而无法从本质上阐述利他行为究竟如何有利于自己。利他行为包括两种:一是功利型利他。在社会鼓励利他的约束条件下,有些人做出“利他行为”是为了获得社会的认可和他人的称赞,为自己博得一个好名声,或者希望自己帮助的对象有朝一日回报自己,为自己的未来做一点投资,是一种功利主义行为,这种行为一般被叫做“伪善”,显然是利己的。二是非功利型利他。“利他行为”里面,最为人称赞的是在“同情心”支配下的善行,这种利他行为不计功利性质的回报。但是,“同情心”本身属于一种非平衡态的心理,通常情况下指对处于困境中的人产生的恻隐之心。富有同情心的人,其心态极易受到他人的影响,当他看到别人陷入苦难时,内心会升起难受的负面情绪,为了调控这种负面情绪,他不得不出手相助,以恢复自己内心的平静。从这个角度来说,同情心支配下的“利他行为”,依然可以看作是利己的,但这种利己不是“功利型利己”,在帮助他人解决困难后,人最多获得一点平静的愉悦和满足,而不会进入兴奋的快乐态。

人对他人的“同情心”大小,与对方和自己的关系紧密度呈正相关。与自己越亲近的人,越容易激发自己的同情心,比如父母对子女的付出,往往被人们称为最“无私”的,但是否依然出于利己的动机呢?人们生儿育女,除了考虑到养老需求、家庭生产力、财产继承等功利性需求之外,还因为子女身上有父母的基因,父母在很大程度上把子女看成自己生命的延续,故对子女有很强的同情心,所以不能忽略其利己动机。事实上,所有的“利他行为”,通过仔细分析都可以找到其利己的动机,因而人是利己的。有的经济学家认为,亚当斯密在《国富论》中提出的“经济人”与《道德情操论》中提出的“道德人”思想之间存在矛盾,是因为他们认为,人的效用函数是功利性利益带来的“快乐”,而同情心的满足不能获得功利性利益,所以他们认为出于同情的利他行为不能利己。但是,如果按照平静型经济人假设,人的效益函数是“平静”,而同情心的满足

可以给人带来平静,也就是说,满足自己的同情心对自己是有利的,由此可以看出,出于同情而引发的利他行为依然是利己的,所谓“斯密悖论”根本不是悖论。

(二)信息的完备性与人的理性

出于外界环境和内在因素等多方面限制,人的信息是不完备的,这个问题较少有争议。从经济人假设的历程看,最初斯密等人提出经济人概念时也没有认为人的信息是完备的,这个观点只是后来一些经济学家为了数学建模的需要而强行加上去的,因为不完全信息会给数学模型的推导带来困难。事实上,完备信息对普通人而言,是一件根本不可能的事情,信息不完备是必然的。争议较大的是理性问题,一直以来,西方经济学虽然常提理性,却未对理性给出一个标准的定义,就现有文献归纳,其主流含义是:理性就是自利最大化,即一个人的行为如果实现了自身利益最大化,就称为理性。理性强调的不仅是自利动机,而且强调利益的“最大化”,如果在多种方案中,行为人选了一个虽然能带来利益,但不能实现利益最大化的方案,也被称为不理性。所以,理性概念试图描述的是人在利己动机和已有信息基础的上一种决策能力。

人是否能做出利益最大化决策,受限于三个条件:一是信息是否充分。人面临决策的时候,所掌握的信息往往是不充分的,人只能在有限的信息下进行决策,这注定他不可能有十足的把握选择到最优方案。二是目标是否明确。由于人的需求非常多,有些人在面临选择的时候,往往不知道自己究竟追求的是什么,满足了 A 需求就可能损失 B 需求,无法做到十全十美,这加大了人的决策难度,可能会导致人在不同需要的压力下摇摆,最后根本无法知道何谓“利益最大化”。三是大脑的计算能力如何。即使有了明确的目标和相应的信息,实现目标的途径也存在多种,不同方案带来的可能结果难以预测。人的智商存在差异,不同的人计算能力不同,在相同的条件和相同的需求情况下,理论上最优决策只有一种,但显然很难保证所有的人都能在既定的条件下做出最优的决策。所以只能说,每个人都追求利益最大化,试图选择最优方案,但实际却无法做到,人是有限理性的。

人无法完全理性的原因,恰好和人不平静有关,越平静的人越理性。这可以依次从上述三个条件分析:第一,平静态下人可以获得更多信息。人的心理越平静,学习能力和记忆力都越强,学习能力强可以帮助人掌握更多的信息,而记忆力强可以在决策时给人提供更丰富和更准确的相关信息。人的心理如果长期处于波动的痛苦态或者快乐态,学习能力和记忆力都会变弱,获得的信息必然减少。第二,平静型经济人目标明确。“物质型经济人”与“多元型经济人”的需求函数过多,导致其目标不明确,而且不同需求产生的效用权重难以确定。因为不同类型的快乐虽然都被统称为快乐,但实际给人带来感受是不同的,比如在金钱与权力之间进行选择,二者的权重系数难以确定,导致人在决策时无所适从。平静型经济人的目标则是唯一的,就是平静,无论哪种需求,如果满足需求的目的最终都是为了平静,那么其效用的权重系数就是一样的,可以进行叠加或者汇总,这有助于他做出决策。三是人在平静时大脑的计算能力增强。面对纷繁复杂的信息和多种决策方案,大脑需要冷静的环境进行计算和比较,波动的心理状态会弱化大脑的计算能力,只有在平静的状态下人才能更有效地选择出最优方案。因而,人的理性

程度和人的平静程度密切相关,人一直在追求理性,本质上是人一直在追求平静。人是有限理性的,这句话也可以描述为“人是有限平静的”。

(三)经典案例分析

“平静型经济人假设”可以从新的角度解释一些经典案例,比如行为经济学中两个著名的实验:一是“最后通牒博弈”。该实验设计了这样一个场景,假设两个人分 10 美元,由甲提出方案,乙表决,若乙同意,就按照方案分,若乙不同意,则双方都只能放弃。如果按照传统经济人假设,甲应当尽可能多地把钱分给自己,尽可能少地把钱分给乙,而乙应当无条件接受甲的任何分配方案。但是实验结果表明,如果甲给乙不到 20% 的钱,他将有 40%-60% 的可能性被拒绝。传统经济人假设不能解释这个现象,按照平静型经济人假设则可知,乙之所以宁愿损失金钱,也要拒绝甲给予他的不公平分配,是因为他一旦接受了这种自己不认可的分配方案,他会升起苦恼和愤恨的负面情绪,使得内心不能安宁。只有拒绝不公平分配,才能安慰自己的心灵,使其恢复平静。拒绝对乙而言,是一种相对理性的选择。二是“独裁者博弈”。此博弈和前一个博弈的区别在于,乙没有权利拒绝甲的任何分配方案,分配完全由甲做出决定。并且,保证甲没有任何机会遭到报复、惩罚或者名誉的损失。如果按照传统经济人假设,甲的理性选择是不给乙任何数量的金钱,而是全部占为己有。但是实验结果显示,只有 36% 的独裁者把钱全部占为己有,而有高达 64% 的人把部分钱给了陌生人乙。如果按照“平静型经济人假设”可知,有些人富有同情心,如果甲是这样的人,他把钱全部分给自己,会产生愧疚的情绪而使得自己内心不安,只有分一部分钱给乙,他的内心才能保持平静。对甲而言,这是一种利己的选择,而非出于利他主义。

三、结论与启示

无论是古典和新古典学的“物质型经济人假设”,还是新制度经济学推出的“多元型经济人假设”,其缺陷都在于对人的行为目标刻画错误。相比之下,“平静型经济人假设”更符合事实,该假设包含如下三个要点:第一,人是自利的。人的身心一直处于不平静的波动态,波动态等价于痛苦态,人的行为都是在痛苦的压力下被迫做出的,其目的是摆脱波动态走向平静态。换言之,人的一切行为都是为了自己,但其目标不是为了获得更多的利益和快乐,而是为了自己更好地恢复平静。第二,信息不完备。人无法获得完备信息,所有的决策都是在不完备信息条件下做出的。第三,人是有限理性的。人会在已有的信息基础上,选择最有利于自己平静的方案,人的理性程度和平静程度成正比。“平静型经济人假设”的优势在于,一是保留了西方经济学人性假设的核心“自利性”,使得西方经济学的分析框架得以保留,理性选择模型和博弈论等研究工具可以继续使用;二是纠正了西方经济学对人的行为目标的错误刻画,消除了传统经济人假设与现实之间出现的诸多矛盾。

西方经济学把追求快乐作为人的行为目标,会给社会带来普遍的误导。人如果接受了这种观点,那么,他在平静的时候也会不断主动地提升自己的需求,以求获得快乐。如果没有获得快乐,

他会感觉人生无意义,甚至认为自己是失败的。在竞争日益加剧的现代社会,越来越多人患上了抑郁症,严重的走向自杀或者对社会进行毁灭性破坏,正是由这种认识导致的。经济发展的目的不是为了物质财富本身,而是为了人的幸福。事实上,衡量一个人是否幸福,不是考察他的“快乐指数”,而是考察他的“平静指数”,越平静的人生越幸福,这才是幸福的真谛。人获得平静的途径有两种:一是外在途径,即通过寻找资源,包括物质资源和非物质资源,来满足自己的需求,继而减轻痛苦以获得平静,这是一种被动的方式;二是内在途径,即尽可能地减少不必要的需求,特别是在维持基本生活需要之外的额外需求,比如过多的财富、名誉和地位等。需求减少,痛苦程度就减轻,人就更容易获得平静,这是一种主动途径。这两种途径都可以帮助人减轻痛苦,但由于欲望可以被诱发,理论上人的需求是无限的,而现实中的资源却是稀缺的,所以第一种途径在实践中较为困难,第二种途径则显得更加有效,但西方经济学的经济人假设却只承认第一种途径,拒绝第二种途径,不但不符合事实,而且会诱导人们沦落为需求的奴隶。

参考文献

- [1]董景荣.制度经济学[M].北京:科学出版社,2015:10-11.
- [2]沈越春.西方经济学“经济人”假设及其方法论思考[J].学术界,2010(12):52-60.
- [3]朱富强.现代经济学中人性假设的心理学基础及其问题——“经济人‘假设与’为己利他”行为机理的比较[J].经济学家,2011(3):49-57.
- [4]贺京同,赫身永.新古典经济人三重特征的局限与重构[J].学术月刊,2012(4):73-80.
- [5]李清华.“经济人”假设与经济学发展的新趋势[J].中国经济问题,2013(2):31-37.
- [6]刘鸿明.“经济人”假设:马克思经济学与西方经济学的不同认识[J].理论学刊,2011(6):42.
- [7]曾武佳.论齐物论“真我”思想的生态学意义——兼驳“经济人”的“假我”思想[J].四川大学学报,2013(3):83-90.
- [8]卢现祥,朱巧玲.新制度经济学[M].北京大学出版社,2007:108.

西南金融 2017,03,50-53

公共管理视角下中央与地方金融监管权责划分

马向荣

四川大学 成都理工大学

摘要:

分税制财政体制下,中央政府与地方政府有各自的财政利益,为避免地方政府干预金融资源配置,我国金融监管权长期集中于中央政府。当前金融监管体制存在央地权责划分不明确、地方金融监管权过弱等弊端,会导致非法金融活动蔓延。从公共管理的角度分析,将过多的金融监管权下放地方会导致“金融财政化”现象,但不赋予地方政府一定的金融管理权,又不符合公共管理需要。因而,当前最好的办法是将消费者保护职能赋予地方政府,形成地方与中央相互补充的监管合力。

关键词:

[公共管理](#); [地方金融监管](#); [权责划分](#); [金融监管改革](#); [金融消费者权益保护](#);

作者简介: 马向荣 (1975-), 男, 四川宜宾人, 经济学博士, 讲师, 四川大学公共管理学院博士后, 供职于成都理工大学商学院, 研究方向:金融制度。

基金: 四川省社会科学研究“十二五”规划 2015 年度金融专项课题“地方金融体系改革与激励机制重构”(批准号:SC15JR001)

一、文献回顾

近年来,研究宏观金融监管体制的文献较多,但专门研究中央与地方金融监管权责分配的文献却很少。就现有文献来看,主要围绕以下几个方面展开:一是地方金融监管不到位。杨子强 (2014) 指出,地方政府无城商行、农信社等地方法人金融机构的监管权,导致权责不对称,不利于风险处置。总结了我国现有金融管理权分配结构,发现地方政府金融管理权极其有限,却承担着维护地方金融稳定的责任,存在权责不对称;在宏观调控领域,地方政府虽无监管权,但可以对地方金融机构的信贷计划进行干预,为区域性金融风险埋下隐患。董宁 (2015) 认为,地方金融监管真空、弱化、滞后的局面使活跃于体制之外的民间金融活动缺少约束。二是中央与地方金融监管权划分不清。认为,当前对地方政府金融管理职能的授权没有明确的法律依据,导致中央监管部门与地方政府之间围绕监管权力发生无规则的自发博弈,出现监管错位、缺位和重叠。归纳了我国金融改革进程,发现中央与地方金融权力分割依赖政策路径,稳定性差,正当性弱,中央与地方金融权力关系变化随意性较为明显。三是优化中央与地方金融监管权力关系。认为,应实行中央统一监管下的差异化授权,将宏观金融事务的监管权集中于中央,而微观事务则适度分权,将系统性风险较小的金融机构监管权差异性下放。认为,地方政府应当获得地方中、小、微银行业金融机构的审慎监管权

力。蓝虹、穆争社 (2014) 将地方金融管理的边限定为对省辖行政区域内依法注册成立、主要服务于当地经济发展的金融机构的监管。则提出, 地方金融监管权的配置应尊重市场边界, 体现集中与分权相结合的原则, 保证中央对金融业监管的主导, 建立横向统合、纵向分层的双层监管模式。王俊、认为, 对于吸收公共存款但受众面较广且具有典型跨区域经营特征的金融机构, 应由中央负责监管并承担风险处置责任, 而对于虽吸收存款但受众面较小且主要以地方公众为主的金融机构, 由地方政府监管并承担风险处置责任。

从现有文献看, 研究者在分析中央与地方金融监管权责划分上, 大多是就金融论金融, 即根据现有的金融监管体制表现出的问题直接提出解决措施。这种分析思路未能回答出更深层次的问题, 即现有的央地金融监管权责架构形成的根本原因是什么? 中央与地方金融监管权责划分可依赖的理论依据是什么? 由于缺乏这方面的理论溯源, 导致所提出的解决措施显得较为主观, 没有足够说服力, 因而众说纷纭, 意见难以统一。因此, 本文试图从政府权力的来源出发, 将公共管理理论引入金融监管分析框架, 对当前央地金融监管权责分配形成的原因和发展方向进行深入分析, 探寻依据充分、逻辑统一的解决方案。

二、我国金融监管分权现状与存在的问题

(一) 当前我国金融监管模式

长期以来, 我国对金融机构的监管权主要集中在中央政府, 具体由“一行三会”负责, 按照银行、证券、保险三大类行业进行分业监管, 即实行横向分权。中央金融监管属于审慎监管, 主要关注金融机构经营业务的合规性, 防范系统性金融风险。近年来, 各地方政府又纷纷成立了金融办, 作为地方政府介入金融监管的一个窗口部门。中央和地方在金融监管上的职能分工如下表:

我国中央与地方金融监管部门职能分工与管理模式表 [下载原表](#)

部门	主要监管职能	机构管理模式
人民银行	制定和实施宏观货币政策与宏观信贷指导政策,防范系统性金融风险,监督管理银行间同业拆借市场、银行间债券市场、银行间票据市场、银行间外汇市场和黄金市场,承担反洗钱工作等	纵向垂直管理
银监会	审批银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围,对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理,制定银行业金融机构的审慎经营规则,对银行业金融机构的违法违规行为进行处理处罚等	纵向垂直管理
保监会	审批保险公司及其分支机构、保险集团公司、保险控股公司的设立,审定各类保险机构高级管理人员的任职资格,制定保险从业人员的基本资格标准,对保险企业的经营活动进行监督管理等	纵向垂直管理
证监会	监管股票和其他债券、证券的发行、上市、交易,监管上市国债和企业债券的交易活动,监管上市公司及其股东的证券市场行为,管理证券期货交易所、投资基金管理公司等机构,对证券期货违法违规行为进行处罚等	纵向垂直管理
地方金融办	审查批准地方准金融机构(小额贷款公司、融资性担保公司等)的设立、变更和终止,对地方准金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理,对地方准金融机构的业务活动及其风险状况进行监督检查并对其违规行为实施处罚等	横向块块管理

从上表可以看出,我国的金融监管权基本集中在中央政府的三个直属事业单位中国银监会、中国证监会和中国保监会手中,人民银行的监管职能不强,地方政府的监管职能更加微弱,几乎不拥有任何实质性的监管权,地方金融监管的范围主要集中在中央驻地方金融监管部门法定监管范围之外的新型金融组织和金融活动,纵向分权严重不足。在机构管理模式上,“一行三会”实行纵向垂直管理,归中央政府直接领导,地方金融办实行横向块块管理,对当地政府负责。

(二) 当前金融监管模式存在的问题

现有监管模式存在的问题在于:一是金融机构缺乏对中小企业的支持。中央金融监管机构重点考虑金融安全和整体经济发展,倾向于将金融资源配置给大企业,而地方政府考虑当地GDP增长和居民就业,倾向于将金融资源配置给中小企业以促进当地经济发展。二者在目标函数上的冲突注定了双方在实践中对金融机构的指导意见不一致,由于监管权实际集中在中央监管部门,故金融机构对中小企业缺乏支持是必然的。二是地方金融监管职能出现偏差。2002年左右,北京和上海率先组建“金融办”,之后金融办迅速在全国各地相继设立。但各地金融办在寻求自身发展方向时尚未找到准确的定位,没有充分发挥自身的积极作用,甚至推出了一些不利于整个金融业健康发展的措施,比如采取不合理的方式争夺信贷资源、用财政资金重奖银行高管以促进信贷等。三是中央金融监管部门维护金融消费者权益效果不够理想。当前,一些金融机构在日常经营中出现违规金融活动,如部分保险公司在销售产品时对消费者进行销售误导或欺诈,部分银行与保险公司联合以保单代替存单欺骗顾客,部分投资理财公司和信托投资公司等介入非法集资等,严重影响当地社会稳定。中央监管部门因在调动当地公安、司法、宣传和基层干部等维稳力量方面欠缺,在维护金融消费者权益上效果不够理想,而具备维权积极性和维稳优势的地方政府又不具备法定的金融监管权,“有心无力”。四是存在监管真空。当前,一些新兴领域比如投资理财公司,中央金融监管部门没有对其进行监管,中央也未将此项监管权赋予地方政府,仅需工商部门注册即可经营,出现监管真空。

三、我国金融监管模式运转不灵的原因探析

现行金融监管模式存在的诸多问题实际可以抽象为一个问题,即中央与地方在金融监管上的目标不一致,甚至可以说是目标冲突。各种现象表明,中央与地方有各自的利益诉求,二者未能得到有机的统一,正是这种冲突导致了上述各种问题。这种冲突产生的根源在哪里?需要结合历史与现状进行辩证分析。

(一) 财权划分不合理

1. 金融监管体制改革的历史过程。

1949年建国后,我国建立了高度集中统一的金融体制,人民银行既是货币发行和金融管理者,又是银行业务的组织经办者,因而在计划经济时期,谈不上金融监管。

在市场经济时期,我国金融监管体制经历过两个大的阶段:一是1978~1993年。1978年改革开放后,市场化的金融体制改革开始进行,逐步恢复商业性金融机构的业务,形成多元化的金融格局。从1984年起,人民银行开始独立行使中央银行职能,其在全国的分支机构按照行政区域设置,各分支机构都有一定的资金审批权。人民银行总行的党组织在中央,总行行长受国务院领导;分支行的党组织在地方,分支行行长受总行和地方党委的双重领导。由于分支行领导的任命一般需要地方的同意,分支行执行货币政策也必须依靠地方政府的支

持和配合，所以地方政府对人民银行分支行的影响很大。在这种情况下，地方政府经常利用自己的影响力，向当地人民银行或者专业银行施加压力，为本地争取更多的资金，导致信贷规模膨胀。1984~1990年，我国出现过3次较严重的通货膨胀。二是1993年到现在。1993年上半年，货币和信贷投放进一步加快，金融秩序混乱。为了避免地方政府对金融的过度干预，1998年中央改革人民银行管理体制，撤销省级分行，设置跨省区九家大区分行，对人民银行党组织关系和干部实行垂直管理，减少地方政府的干预，地方对商业银行的影响力减弱。此外，随着金融机构种类的增多，中央决定实施分业监管，1992年成立中国证监会，1998年成立中国保监会，2003年成立中国银监会，形成“一行三会”的垂直监管模式。

2. 金融监管体制改革与财政管理体制改革的内在关联。

在金融管理体制改革的同時，财政管理体制也相应经历了多次变革。改革开放前，我国实行的是高度集中的财政管理体制，财力高度集中在中央政府手里，地方机动财力很少，基本是“统收统支”。

改革开放后，我国财政管理体制也经历过两个大的历史阶段：一是1980~1993年期间的财政包干体制。1980~1984年我国实行“划分收支、分级包干”体制，1985~1987年实行“划分税种、核定收支、分级包干”体制，1988~1993年实行多种包干体制。财政包干体制下，由地方向中央上解财政收入，扩大了地方的财权，却损害了中央的财政利益，使中央财政陷入被动的局面。二是1994年分税制财政体制改革。分税制是按照事权和财权相统一的原则，结合税种的特性划分中央和地方税收管理权限和税收收入。分税制提升了中央财政的地位，但存在的重要问题是财权和事权划分不对称，导致中央和地方都表现出很强的机会主义倾向，财政关系很不稳定。我国财政属于“生产建设型财政”，大量生产建设项目依靠政府投入，地方政府有很强的投资冲动，但没有足够的财力支撑。省级财政之间存在巨大的差异，同一省份地市与县级政府、县与乡镇之间的事权与财权划分也比较混乱，一般规律是上级政府收入比重较大，下级政府收入比重较低，导致基层财政陷入困境。解决财政分权弊端的措施主要是转移支付，而现行转移支付制度存在因素设置不科学、一般性转移支付规模过小、专项转移支付不规范、保护发达地区经济利益等诸多问题，导致地区间财政不平衡程度依然很高。金融监管体制变革与财政体制变革具有很强的同步性和相关性，其内在关联表现为：在1994年分税制财政体制改革之前，地方财政处于有利地位，地方政府不仅通过财政包干政策能够掌握较多的财政收入，而且可以通过对金融高管人员的组织人事管理获得较多的金融资源，使得中央财政处于不利地位。财政压力迫使中央政府做出改革决定，先是在1994年推行分税制，强化中央财政的调控能力，继而又在1998年改革金融管理体制，对人民银行实施垂直管理，将金融监管权上收中央。可见，中央对金融管理体制不断进行改革的内在动力是为了获得更多的财权，金融改革是在财政压力下推动的。

3. 当前地方政府大力争取金融监管权的原因。

中央推行分税制和收回金融监管权这两项改革大大弱化了地方财政的实力，地方不但在财政分配中失去了主动性，而且失去了通过金融资源弥补财政缺失的手段，加大了地方的财政压力。在这种压力的推动下，从2002年开始，地方逐渐组建金融办，试图从一定程度上挽回地方对金融资源的控制权。其原因很大程度上在于争取金融监管权有利于增加地方政府财政收入。在分权财政体制下，地方政府没有税收立法权，也没有发行公债的权利，导致财政收入捉襟见肘。加上中央与地方事权和财权不对称，一些本该由中央提供的全国性公共物品如教育、医疗与环境，也由地方来提供，进一步增加了地方财政支出压力。为了增加财政收入，必须大力发展本地经济，而经济发展离不开融资，为满足融资需求只好将眼光投向金融领域，采取将金融机构作为支持当地经济建设工具的“金融财政化”手段。为了更多地获取金融资源，地方政府势必积极地向中央争取金融监管权，通过运用金融监管权为当地中小企业或者地方国有企业融资服务，间接提高地方财政收入。

（二）事权划分不合理

现代公共管理理论认为，政府的主要职能应是提供公共服务，提供公共服务是政府管理活动的唯一依据。当前，金融机构损害金融消费者利益的事件常有发生，地方政府因为不具备金融监管权，在处理金融机构与金融消费者之间的利益冲突时显得有心无力，存在事权上的缺陷。国际金融危机发生之后，世界各国都高度重视金融消费者保护，并成立了相关机构。消费者保护属于行为监管范畴，行为监管是监管机构为保护消费者的安全权、知悉权、索赔权等各项合法权益，制定公平交易、反欺诈误导、充分信息披露、弱势群体保护等规定或指引，要求金融机构必须遵守，并对金融机构保护消费者的总体情况定期组织检查。近年来，受到国际趋势的影响，“一行三会”开始在自己内部成立金融消费者保护机构，但该机构设在中央监管部门效果不佳。原因在于：一是公正性难以保证。中央监管部门本身负责金融机构的审批、监管和发展，习惯于关注金融机构本身的利益诉求；此外，承担监管职能最多的“三会”，其经费来源很大程度上依赖于金融机构缴纳的监管费，监管部门与监管对象有较强的利益相关性。出于以上因素，中央监管部门在面对金融纠纷时，涉及到究竟是保护消费者还是保护金融机构的抉择问题，审慎监管与行为监管目标之间发生冲突，难以做到客观公正。二是“一行三会”之间的协调沟通机制本身尚未健全，遇到突发事件时容易相互推诿，在处理跨金融行业的消费者投诉时更是效率低下。我国金融监管自形成“一行三会”模式以来，一直在试图建立联席会议机制，但至今收效甚微，各监管机构依然各自为政，无法共享资源。三是消费者权益问题往往酿成影响社会稳定的群体性事件，中央监管部门在面对群体性事件时，没有调动地方维稳力量的手段，难以及时化解金融风险。四是国际经验已经表明，由相互独立的机构分别负责审慎监管和行为监管，比由同一机构行使这两项职责更能应对金融危机。行为监管以维护金融消费者权益为主，根据奥茨的“分权化定理”，地方政府更接近自己的公众，更了解其所管辖区选民的效用与需求，而且与金融机构没有利益相关性，所以对金融机构的行为监管由地方政府承担效果更佳。

四、我国金融监管分权体制的改革建议

(一) 合理划分财权

当前，中央政府与地方政府之间财权划分不合理，其原因在于公共财政体制建设滞后。公共财政是为满足社会公共需要而进行的政府财政活动，其理论基础是委托代理理论，即人民将管理权委托给政府，由政府提供公共服务，人民对政府实施财政监督，故公共财政具有民主性、法治性和市场性三个基本特征。建设公共财政，就是要将财政的管理权更多地交给公众，财政收支接受人民监督，逐渐发展为民主财政。由于公共财政体制目前尚未完善，导致中央对地方的转移支付存在很多不科学和不合理的地方，一般性转移支付因素设置和权重确定不科学，专项转移支付随意性太大，还存在“跑部钱进”等腐败现象。财政资金拨付地方后，资金使用也不规范，大量用于公共服务的财政资金被挤占挪用或者公款挥霍，导致地方财政用于公共服务的资金紧缺。因而，加强公共财政建设就必须改革和完善中央对地方的转移支付制度，制定科学合理的转移支付标准，消除转移支付中的随意性。同时，还要加强对财政资金使用的监督，包括纪委监督、审计监督、舆论监督、人大监督等多方面，增加财政透明度，提升财政资金使用效益。这两项措施可以推动地方政府有足够的资金用于当地公共服务，从而弱化其“金融财政化”的冲动，为中央和地方金融监管权的重新配置奠定基础。

(二) 合理划分事权

在财权划分合理的基础上，根据公共管理的需要，对中央与地方金融监管权应当作如下界定和配置：

1. 中央金融监管部门的职能。

第一，管理宏观金融事务。集中掌握与国家金融安全密切相关的货币、利率、汇率等金融调控权。第二，对所有银行业金融机构和证券业金融机构进行审慎监管。以防范和化解金融风险为目的，制定机构必须遵守的经营规则，评价风险状况，并及时进行风险监测、预警和控制。第三，对在中央政府注册的保险公司进行保险监管，维护全国性保险市场。

2. 地方金融监管部门的职能。

第一，信息收集与反馈职能。如收集辖区居民对宏观金融政策的反映，包括货币政策和利率机制是否合理、金融行业的利润是否过高等，汇总后向中央政府提出修订宏观金融政策的建议。第二，地方金融发展与金融监管协调职能。依照权责一致的原则，赋予地方政府发展和管理地方金融业的权力，包括制定地方金融的整体发展规划、协调“一行三会”在当地的分支机构、促进金融教育、净化金融环境、建设区域性金融中心、发展多层次资本市场等。第三，对部分非银行金融机构实施监管。包括：(1) 对在地方政府注册的保险公司实施保险监管，维护地方保险市场。保险业属于一种特殊的行业，因其不具备融资性，与地方经济发展和财政

收入的增加无直接关联，因而地方政府对保险业一直相当忽视，没有足够的利益动机参与保险管理。而保险业却因为其广泛涉及到消费者利益，常常引起投保人的投诉，酿成社会问题，属于地方公共服务的范畴，需要地方政府加强管理。此外，我国地域之间的差距比较大，当前由中国保监会统一进行全国性的监管会导致保险监管上的不公平。我国可以仿效美国、加拿大等国，将保险公司设立的审批权和监管权大幅度下放给地方政府，对保险业实行中央政府和地方政府的双重监管体制，以地方政府监管为主。(2) 协助证监会管理当地上市公司。(3) 对准金融机构如小额贷款公司、典当行、融资性担保公司、融资租赁公司、投资公司等机构实施监管。当前，准金融机构普遍由地方政府进行监管，但没有得到人大授权，只是由国务院行政部门授权，缺乏法律依据，需要完善立法，从法律上明确地方对准金融机构的监管权，以免出现央地都不管的“监管真空”。(4) 保护辖区居民的金融消费者权益。地方政府可将金融办更名为“地方金融发展与消费者保护局”，统一行使地方金融监管职责，凡涉及消费者权益的金融事务，地方均有权介入，拥有制订规则、开展检查、进行处罚等一系列独立于中央金融监管部门的权力。(5) 对部分银行业金融机构实施监管。为有利于当地中小企业融资，应当将城商行、农商行和村镇银行等虽吸收存款但受众面较小且主要以地方公众为主的银行业金融机构的监管权下放地方。此外，由于我国目前银行机构太少，银行业基本处于垄断经营状态，不但导致银行业利润畸高，而且使得中小企业难以获得大银行的信贷支持，因此，应将银行机构的审批权下放一部分到省级地方政府，省级政府有权依法审批在本区域内申请成立的银行机构，增加银行机构数量，大力兴办社区银行，对其进行监管并承担风险处置责任。这几项权力的下放将大大增加地方的金融资源，并有可能最终解决中小企业融资难问题。



公共管理视角下央地金融监管权责划分图 下载原图

参考文献

- [1]李凌.论双层监管体制下小微金融监管制度创新[J], 中南财经政法大学学报, 2014 (3) .
- [2]董世坤.中央与地方金融权力关系的变迁[J].湖北大学学报 (哲学社会科学版), 2014 (5) .
- [3]段志国.论地方金融监管权的理论逻辑与配置建构[J].宁夏社会科学, 2015 (3) .
- [4]王俊, 洪正.央地分层金融管理体制构建研究——基于金融分权视角[J].贵州社会科学, 2016 (5) .

经济论坛 2016,07,86-89

我国军工企业资产证券化问题分析

程璇 何玉梅

成都理工大学

摘要:

军工企业实现资产证券化,有利于拓宽其融资渠道,增强企业的资产管理能力,同时对加快我国军民融合发展有着重要意义,是金融助力国防经济发展的必然选择。但由于制度不完善等多方面的原因,目前我国的军工企业存在生产效率低下、发展缓慢等问题。本文通过回顾我国军工企业融资模式的发展历程,分析了资产证券化对我国军工企业发展的重要意义,并针对我国军工企业存在的资产证券化程度较低、证券化资产质量不高以及国家配套政策法规不完善等问题提出了相应的对策建议,以推动我国的军工企业资产证券化及军民融合进程。

关键词:

军工企业; 资产证券化; 融资模式; 军民融合;

作者简介: 程璇,成都理工大学硕士研究生,研究方向:金融;

作者简介: 何玉梅,成都理工大学教授,研究方向:企业风险管理、产业经济学。

基金: 四川省研究课题“基于战略性新兴产业四川省军民融合的路径研究”的阶段成果

一、引言

党的十八大以来,新一轮的国有企业改革稳步推进。军工企业作为国防科技工业的基础科研生产单元,是推进国防现代化建设的力量源泉。在国防科技工业军民融合式发展的战略指导下,我国的军工企业逐步推进投融资体制改革,从单一的财政分配拨款模式演变为一种以市场为导向的多元化融资模式。所以,军工企业借助资本市场和金融创新工具深化投融资改革,实现市场化转型是一条必由之路。企业资产证券化作为现代金融创新的重要工具,有助于企业的公司规模、盈利水平和企业价值的增长。但是我国军工企业实行资产证券化仍处于初级阶段,因此如何有效地发挥企业资产证券化的优势,加速军工企业投融资体制改革成为我国迫切的理论和实践问题。

二、文献综述

近年来,国内外许多学者都对资产证券化问题进行了研究。但义兵和刘广瑞(2007)提出,我国中小企业的融资难问题可以通过资产证券化的融资优势来解决,其资产证券化融资的切入点可以是应收账款、知识产权或者具体运营项目等。王安乐(2008)设计国有企业辅业分离的方案,为国有企业集团资产证券化提供了可参考的运作模式。Pagano 和 Volpin(2012)从信息

披露的角度研究了资产证券化交易中的流动性风险问题。孙碧荣(2013)对国内资产证券化的发展进行了整理分析,并指出为了加速推进资产证券化,我国需加强监督管理、将标的资产多元化以及降低投资者的入市门槛等。邱成梅和赵如(2013)通过实证检验得出结论,资产证券化在当年和后期给债权人带来了正的财富效应的同时,也带来了负财富效应。

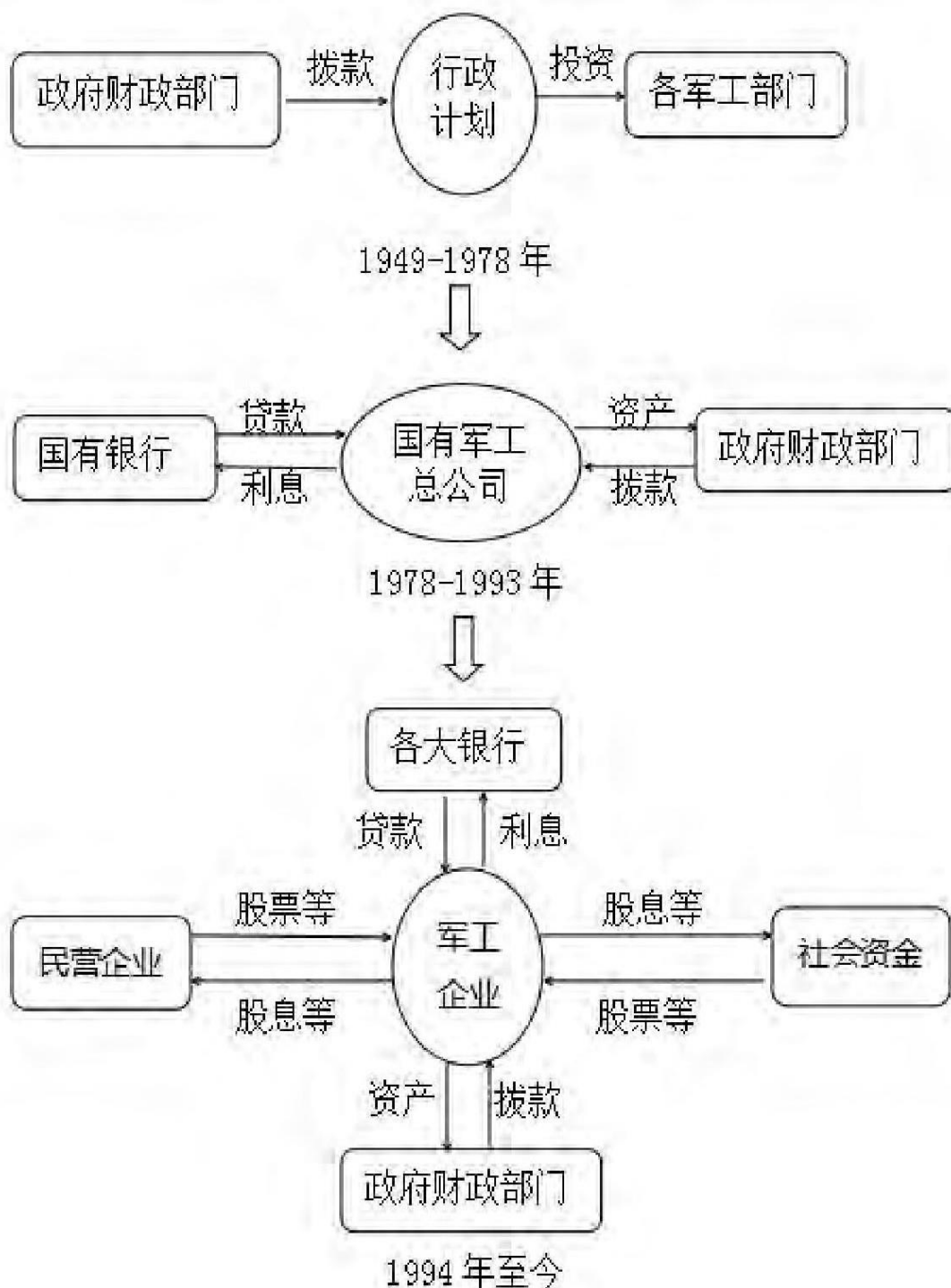


图 1 军工企业融资模式变迁图 下载原图

三、军工企业融资模式演变

建国以来,我国的国防科技工业融资模式经历了以下三个阶段:单一财政分配拨款模式、国有银行贷款模式和市场机制的融资模式,目前市场多元化的融资机制是发展的方向,军工企业资产证券化发展迅速。我国军工企业融资模式演变如图 1 所示。

1.1949~1978 年:单一财政拨款模式。这一时期我国各行各业的融资机制行政色彩浓重,国防工业也不例外,其资金的唯一渠道便是国家财政拨款。这一时期的具体融资机制为:国家财政部门直接拨款给有资金需求的国家行政机关各军工部门,高度集权的中央计划经济体制是这一时期融资环境的重要特征。

2.1979~1993 年:国有银行贷款模式。1979 年,国有企业的融资机制发生了“拨改贷”的重大改变,国防工业融资模式也随之发生改革。这一时期的融资机制是国有银行和国有财政部门通过贷款和财政拨款的方式将资金提供给有资金需求的带有事业单位性质的国有军工总公司,这一时期的融资环境的特点是以计划为主,市场开始发挥重要作用。

3.1994 年至今:市场多元化融资模式。自 1994 年以来,我国资本市场的飞速发展促进了企业融资方式的多元化。国防工业借鉴民营和国有企业的投融资机制,加上军工企业现代企业制度的逐渐确立,直接融资逐渐成为企业获取长期资金的重要途径,市场多元化融资模式逐渐形成。这一时期的融资机制为财政资金依然是军工企业融资资金的主要来源;军工企业的市场主体地位得到进一步确立;融资方式包括贷款、债券、股票等;融资环境的特点是社会主义市场经济体制不断完善,市场在军工企业融资过程的作用越来越重。

四、我国军工企业资产证券化存在的问题

(一)资产证券化程度较低

自我国第一家上市军工企业(广州广船国际股份有限公司)于 1993 年上市以来,我国军工企业资产证券化的发展经历了军转民产业改制上市、以上市公司平台实现军工资产证券化和专业化改制以及整体上市等阶段。经过 20 余年的发展,十大军工集团共有 87 家军工企业进入了资本市场,取得了一定的成绩,但就总体而言,我国军工企业资产证券化的程度仍然较低。

(二)军工企业对资产证券化认识不足,积极性不高

虽然我国政府呼吁军工企业积极实行资产证券化,但是军工企业的响应却并不积极。一方面,由于我国军工企业资产证券化的不成熟造成军工企业资产证券化实践案例有限,军工企业需要一定的时间去学习相应的知识和理念,才能对资产证券化这一创新企业融资工具具有全面的认识;另一方面,许多企业在观念上存在误区,仅仅把资产证券化理解为转移风险的工具,并没有意识到资产证券化对于企业优化资产负债管理体系的重要性。

(三)证券化的资产质量不高

十大军工集团中进入资本市场的军工资产主要分布在通信、汽车、新能源、电子元器件、文化、船舶、卫星制造、建筑、飞机制造等领域,行业分布呈现出广而散的特点,而且主要为军民两用资产或民用资产,核心、优质的军工资产所占比重较低,资产质量不高。上市公司经营大多依附于母公司,市场化程度低,决策、执行效率满足不了完全市场竞争的要求。由于主要军工集团核心、优质资产仍处于资本市场之外,所以少数在船舶工业、航空制造业、核能和航天通信领域具有行业领先优势的上市公司对母公司产业的依赖程度较为严重,没有形成引领行业发展的龙头企业。

(四)国家配套政策法规不完善

国家针对军工企业重组及改制上市问题出台了一系列的政策法规和文件,但现有的一些相关配套性政策有的内容不够明确,有的要求条件又过于严格,缺乏可操作性。军工企业资产证券化有可能影响政府对军工企业的管理和控制,同时资本市场对企业的信息披露要求尽量充分,但涉及国家机密的军工资产很难做到这一点,因此造成矛盾,这也就导致了国家对军工企业改制上市比较谨慎。此外,我国多层次资本市场尚不健全,与资产证券化有关的政策法规也在修订和完善当中,同时考虑到军工行业的特殊性,这些政策法规并没有做到面面俱到。

五、推进我国军工企业资产证券化的政策建议

(一)市场和政府作用相结合

通过借鉴国外的成功经验,我们可以发现国外军工企业所有制形式大都从国有独资、绝对控股逐渐演变到国有相对控股甚至参股,国家不再对军工企业进行直接管理,而是借助资本市场对军工企业进行兼并或重组,促使其成为独立的市场经营主体,从而增强其竞争力,实现做大做强。但事实上,国家并未放弃对军工企业的管控,而是通过建立完善的政策法规,通过市场化的手段加以控制,确保国家的安全和战略利益。

(二)完善资产证券化的法律法规

加强军工企业资产证券化的顶层设计。军工企业资产证券化的相关法律法规需要从宏观层面和微观层面同时进行完善,并且要增强政策的指导性和可操作性。在宏观层面上,国家需要制定军工资产证券化相关的指导文件、激励机制和支持条件,为满足条件的军工企业进行股份制改造营造良好的政策环境。在微观层面,一方面要明确武器装备研发制作的市场交易规则,包括可进入市场的主体资格、交易流程、交易标的物等;另一方面要建立军工企业资产并购评估审批制度,除了按照市场规则进行运作外,针对军工上市公司间的并购重组,需要增加政府行业主管部门的评估环节,就其是否妨碍军工行业竞争、影响国防安全及国家利益等出具评估意见。此外还要加强保密工作的管理,赋予军工企业在涉及国家秘密、国防安全、国家利益等方面享受信息披露豁免权。

(三)借助资本市场,优化军工资产的配置

以军工企业股份改造为基础,以上市公司为平台,推进军工企业资产的集中与整合,包括军工资产规模化和专业化的集中与整合。首先,提高同行业、同类型军工企业资产的集中度,借以提升军工企业的规模化效益;其次,推进军工企业,尤其是中小型军工企业的专业化重组与整合,走“专、精、特、尖”的发展道路,以提升军工企业的专业化能力和水平。

(四)以军工资产证券化为基础,加速军工资产的集中

通过军工资产证券化,进一步推动军工产业集团化,对军工资产进行优化配置。提高军工产业的集中度不但能够缓解军工产能过剩的问题,而且能够提升军工企业的专业水平、规模经济以及国际竞争力等。大型军工集团以上市公司为平台,以其技术优势、资金优势以及机制优势,积极推动军民两用技术的双向转移,即“军转民”和“民参军”,通过加快科技进步在军事领域的应用,帮助他们以更低的成本获得尖端技术,缩短高端武器的开发和生产周期,加快军工和民用产业的一体化进程,增强军工企业的竞争力。

六、结论

在我国金融服务国防经济发展的理念下,军工企业资产证券化是一个必然选择,它对解决国防投融资体制问题有着重要意义,在提高军工企业资本运作水平的同时,也有利于拓宽民间资本进入国防科技工业的渠道。但是,军工企业在展开实践的过程中仍然存在诸多问题,例如:企业认识不充分、政策法规不完善、标准规则不清晰以及产权归属模糊等。因此,军工企业资产证券化的发展和完善需要政府、军方、企业共同参与才能完成。本文对军工企业融资方式进行了系统的梳理,阐述了实现资产证券化对军工企业发展的重要意义,并就我国当前军工企业资产证券化存在的资产证券化程度较低、军工企业对资产证券化认识不充分、证券化的资产质量不高、国家配套政策法规缺乏等一系列问题提出了相应的政策建议,包括政府和市场作用相结合、完善资产证券化的法律法规、借助资本市场平台优化资产配置、在军工资产证券化基础上加速军工资产的集中。同时,本文存在一定的局限性,笔者给出的政策建议仅说明了改进的方向,在改进细节方面还有不足,在以后的研究中,将对促进军工企业资产证券化发展的具体措施和实施步骤进行更细致的研究。

参考文献

- [1]但义兵,刘广瑞.中小企业资产证券化融资探析[J].财会月刊(综合),2007,(2):39~40.
- [2]Pagano,M.and P.Volpin.Securitization,Transparency,and Liquidity[J].Review of Financial Studies,2012,25(8):2417~2453.
- [3]孙碧荣.关于推进我国资产证券化的几点思考[J].价格理论与实践,2013,(4):85-86.

- [4]邱成梅,赵如.企业资产证券化融资的财富效应--基于浦东建设资产证券化研究[J].财经理论与实践,2013,(2):53-57.
- [5]贾伟.我国国有企业融资机制的变迁与发展[J].经济与管理,2004,(9):79-80.
- [6]周炯,王一宁.加快军工企业股改的机制与对策分析[J].科技进步与对策,2012,(2):91-94.
- [7]陈晓红,黎璞.我国中小企业资产证券化的突破模式[J].科学学与科学技术管理,2003,(9):97-100.
- [8]艾毓斌.国内资产证券化运作模式研究[D].武汉:华中科技大学,2004.
- [9]张旭,郭晓音等.军工企业资产证券化的资产选择与 SPV 模式设计研究[J].工业技术经济,2014,(6):93-101.
- [10]纪建强,陈晓和.国防工业军民融合融资及机制构建与实现路径研究[J].科技进步与对策,2013,(21):96-100.
- [11]刘建昌,石秀等.我国军工企业融资模式研究[J].工业经济论坛,2015,(4):118-126.

中国商论 2016,23,121-122

四川省泸州白酒产业集群的竞争力评价研究——基于 GEM 模型

吴莎莎 何玉梅

成都理工大学商学院

摘要:

产业集群竞争力不仅在提升企业竞争力、区域竞争力方面发挥着重要的作用,而且能带动产业集群的发展。四川省在白酒行业一直是楷模,四川省正在实施千亿白酒产业,打造中国白酒“金三角”战略。本文运用产业集群竞争力测度——GEM 模型对四川泸州白酒产业进行产业竞争力测度,结果发现,泸州白酒产业集群竞争力在全国平均水平之上,但并未形成明显的竞争优势。最后,笔者提出提升泸州白酒产业集群竞争力的建议,为政府、企业改善管理决策提供相应的借鉴与参考。

关键词:

产业集群; 竞争力测度; GEM 模型; 四川泸州白酒产业;

作者简介: 吴莎莎(1990-),女,四川江油人,硕士研究生在读,主要从事金融理论与投资理财方面的研究;

作者简介: 何玉梅(1964-),女,研究生学历,教授,主要从事创新管理方面的研究。

1 引言

产业集群是指在地理位置上相邻的企业在一定空间范围内由于专业化分工与合作而需集聚在一起,形成一个有机的社会经济系统,通过集群可以促进集聚效应的迸发,有效地整合成具有强劲竞争力、整合力、影响力和可持续发展的生态有机组织系统。

中国是世界三大酒文化古国之一,中国白酒制造业的历史十分悠久,形成了底蕴深厚独特的酒文化。白酒产业是四川省优势极其明显的产业,自然条件、社会环境条件优越,基础实力雄厚,综合实力居于全国第一,四川省白酒产业利润总额 73.28 亿元,行业份额稳居全国第一。四川拥有全国众多顶尖级白酒品牌,如五粮液、泸州老窖、郎酒、剑南春、水井坊等。

对于四川省白酒产业集群化发展而言,实现白酒行业集群竞争力的提升是其所面临的重要议题。首先就必须准确掌握四川省各地白酒产业集群的竞争态势,有必要对四川泸州白酒产业集群竞争力进行客观、科学、量化的测度与评价。

2 产业集群竞争力评价模型构建及测度

2.1 GEM 模型简介

“GEM”模型表示为“基础—企业—市场模型”。该模型清晰明了地将产业集群的竞争力影响定义为三方面六因素,每一方面中所包含的两个因素既具有互补性又具有关联性。该模型中“基础”方面包括了资源和设施两个因素,此因素对是来衡量产业集群的地理区位的竞争力;“企业”方面包括企业自身的战略、集群内各环节企业间协同、配套企业的支持等因素,用来评价集群的供给因素和企业集聚的质量。“市场”包括市场规模、份额、品牌认知度等因素主要分析产业集群的需求因素。GEM 模型结构形象地用一个六边形的蛛网图表示。

2.2 GEM 模型量化

GEM 模型对影响产业集群竞争力的各个因素进行测评量化,使之测评的某一区域产业集群的竞争力量化的结果更加直观、客观。产业集群竞争力量化测评不但可以掌握单个产业集群的竞争力状况,而且也有利于在相似产业集群中进行横向比较研究。GEM 模型其量化测评过程通常分为三步计算。

第一步,按照 GEM 模型的评价标准给影响产业集群竞争力的 6 个影响因素打分赋值。

等级一至等级十,评分从 10 分至 1 分:10 分表示非常优秀,具有世界级的竞争力,在全世界范围内数一数二;9 分为优秀,具有世界级的竞争力,在全世界范围内排在前五名;8 分为良好,具有本国范围内独一无二的优势;7 分是不错,具有本国范围内的竞争优势;6 分是及格,具有超过全国平均水平的实力,但没有明显竞争优势;5 分为基本及格,具有与全国平均水平相当的实力;4 分水平有限,具有略低于全国平均水平的实力;3 分水平很有限,与全国平均水平有一定的差距,这种差距可能影响到整个集群发展;2 分为水平较差,离全国平均水平有较大距离,这种差距对集群造成的影响已经显现;1 分是很差,离全国平均水平有较大距离,这种差距已经严重阻碍集群的发展。则 GEM 得分分别 1000、820、640、490、360、250、160、90、40、10。

第二步,在于进行因素对计算与转换,计算因素对分值公式(pair score) $= (D_{2i-1} + d_{2i}) / 2, i=1, 2, 3$ 。

其中; D_{2i-1} 、 d_{2i} 为各个影响因素的得分; D_{2i-1} 、 d_{2i} 表示的因素对是两个可以相互替代的因素。

第三步,最后一步去计算集群线性分值,计算 GEM 最终得分结果,即集群线性分值公式(LINEAR CLLSTER SCORE) $= \prod_{i=1}^3 \{ (D_{2i-1} + d_{2i}) / 2 \}^{1/3}$,再做两次转换,因此, GEM 模型产业集群竞争力的量化测评得分最终公式为 $GEM = 2.5 \{ \prod_{i=1}^3 [(D_{2i-1} + d_{2i}) / 2]^{1/3} \}$ 。

3 四川省白酒产业集群竞争力测度评价分析

3.1 四川省白酒产业集群现状

四川白酒孕育出了川酒“六朵金花”:五粮液、泸州老窖、郎酒、沱牌曲酒、全兴大曲、剑南春。这些都是拥有百年历史的国家级名酒,四川白酒酿造技术工艺经历世代传承,已臻化境,已成为白酒产业最核心的竞争力。其中,泸州的白酒产业集群又是川酒行业的领跑者,泸州古称“江阳”,别称酒城、江城。是四川省世界级白酒产业基地,素有“中国酒城”之美誉。

泸州白酒业集中发展区已成长为中国最大的白酒业集中发展区,称之为“中国酒谷”。泸州酒业集中发展区集聚了泸州酒业的专业技术、品牌经营、人力资源、酒类 OEM 管理经验等诸多优势,独特优势为泸州打造出一个以白酒生产加工为枢纽、连接上下游产品配套产业的产业集群,塑造出多赢共赢的中国白酒原产地黄金经济圈。国内第一个“OEM(Original Equipment Manufacturer)”的白酒产业集群发展园区已经在四川省泸州市建成。泸州是知名的全国白酒生产基地之一,其中市场认可度最高,最知名的品牌为泸州老窖和郎酒,堪称其著名代表企业的典范。

3.2 实证分析

3.2.1 白酒产业集群竞争力评价指标构建

因素对 I ——基础包含资源(A)、设施(B),其二级指标为泸州地理区位、交通条件 A1、生产白酒的自然资源、原材料 A2、制酒劳动力资源 A3、制酒资本资源 A4、交通及硬件基础设施 B1、政府政策与行业支持 B2、行业协会与中间组织 B3、科研机构与研发资源 B4、泸州地区科技水平 B5、生活居住环境 B6。因素对 II ——企业包含企业结构、战略与竞争(C)、供应商及相关辅助行业(D),其二级指标为集群内企业数目与企业规模、产能(C1)、产权结构(C2)、企业技术创新能力(C3)、企业财务状况(C4)、企业人力资源(C5);因素对 III ——市场包含本地市场(E)、外地市场(F),其二级指标为占本地市场份额(E1)、集群内企业拥有省级以上名牌数(E2)、市场前景(E3)、本地顾客对品牌的信任程度(E4)、占外部市场的份额(F1)、集群内企业拥有世界级名牌数(F2)、进出外部市场的障碍(F3)、外部市场发展前景(F4),见表 1。

3.2.2 问卷设计与样本数据

所设计的调查问卷均是以上述评价指标表为基础,为使调查结果有较高的客观性和可信度,问卷应发放符合科学问卷原则,共发放调查问卷 60 份,回收有效问卷 48 份。

3.2.3 白酒产业集群竞争力测度

表1 白酒产业集群竞争力测度结果

评价目标	因素对	一级指标	二级指标	指标均值	权重	得分	
四川省泸州白酒产业集群竞争力测度	I	A	A 1	8.360	0.3162	7.7937	
			A 2	8.820	0.3521		
			A 3	6.213	0.1111		
			A 4	6.140	0.2206		
		B	B 1	7.012	0.2046	6.2006	
			B 2	7.863	0.2330		
			B 3	6.867	0.0822		
			B 4	4.378	0.2330		
			B 5	5.386	0.2004		
			B 6	5.768	0.0468		
		II	C	C 1	8.035	0.1648	6.2600
				C 2	5.963	0.2045	
	C 3			6.883	0.0711		
	C 4			5.087	0.1483		
	C 5			6.673	0.1722		
	C 6			5.402	0.0630		
	C 7			5.139	0.1135		
	C 8			6.379	0.0627		
	D		D 1	6.632	0.3731	6.5076	
			D 2	5.236	0.2203		
			D 3	6.762	0.1895		
			D 4	7.362	0.2171		
	III	E	E 1	6.237	0.1611	6.7535	
			E 2	6.837	0.5315		
			E 3	6.769	0.1354		
			E 4	6.967	0.1720		
		F	F 1	3.640	0.3392	3.8183	
			F 2	3.867	0.3091		
F 3			3.587	0.2221			
F 4			4.562	0.1297			

根据 GEM 理论计算 GEM 总得分,公式如下:

$$GEM=2.5\{[\prod_{i=1}^n(1^3(D2_{i-1}+d_{2i}))/2]\}^{2/3}$$

$$=2.5*((D1+D5)*(D11+D19)*(D23+D27))^{(2/3)}=382.0142$$

4 研究结果分析

从上面实证,GEM 最终得分为 382.01 分,通过以上评价标准表明四川省泸州白酒产业集群竞争力位于平均水平之上(平均水平为 250 分),具有比较好的竞争力,但此分又并未形成非常明显的竞争优势。从以上六大因素的排列结果可以看出,除了“外部市场”这一因素得分较低以外,其他五因素得分均在 6 分以上,表示都具有高于国内平均水平的竞争力。从以上具体得分情况来看,“资源”此因素获得了 7.7937 的最高分,说明资源和地理区位等具有极具明显的优势,这是白酒生产最重要的条件,四川特别是泸州能形成白酒产业集群,产出高质量白酒,比其他地区生产白酒的明显优势就在于其得天独厚的自然条件,利于白酒生产。

5 建议

通过以上 GEM 竞争力分析,我们发现泸州白酒产业集群竞争力处于全国平均水平之上,但竞争力优势并不明显,对于提升泸州白酒产业集群竞争力我们可以从 GEM 模型各个因素进行改善。

(1)加强四川地区白酒类企业内部的联系,引导四川白酒企业联起手来,共同做大“川酒”市场。企业集群内在的表现为种企业间优势互补、实现企业规模的有效扩张,同时外在地表现为一种企业聚集现象且能与环境能互动的有机组织。四川白酒产业集群区,各企业间的关系是一种创新型的“竞合关系”,通过竞争与合作有效地提升了四川白酒产业对市场的开拓、研究和创新性。

(2)打造集群品牌,提高品牌知名度,实施品牌战略。白酒市场的竞争已经从产品经营进入到了品牌经营时代,很明显,未来白酒产业的产能和消费必将向少数知名品牌聚集,因此,只有拥有市场认可度高的强势品牌,才能最终获得市场发展空间。品牌作为企业集群发展的外部声誉,一个好的品牌有利于提高集群的影响力与知名度,能给集群内所有企业创造无限商机。

(3)整合技术与人才,提升人才自身的素质,加强人力资源的建设。增强竞争力和自主创新能力的关键在于人才与技术这两种资源。在白酒市场激烈的竞争中,要开拓抢占市场,技术和人才是最重要的保障。白酒企业应创新性开发具有企业自我知识产权的核心技术,提高自主研发能力,建立企业研发基地,形成企业自身的知识产权与核心竞争力。

(4)政府与行业协会的支持。产业集群的要想有好的发展一定离不开政府及行业协会的鼎力支持,政府作为看得见的手,对产业集群进行宏观调控。因此,泸州白酒产业集群的发展需要继续强化政府及行业协会的功能。政府需要进行统一引导和系统、科学的产业规划,政府与协会运用规范化的管理来强化产业集群的秩序并且通过专业专管、宏观规划的手段,为白酒产业集群发展解决困难扫除障碍。

参考文献

-
- [1]陈一君.基于白酒产业结构的四川白酒企业集群研究[J].改革与战略,2009(08).
[2]赵彦云.中国制造业产业竞争力评价和分析[M].北京:中国标准出版社,2005.

注释

-
- (1)122 2016年8月 www.chinabt.net

现代营销(下旬刊) 2016,07,154-155

四川省矿产资源上市公司财务危机预警系统研究——基于 F 分数模型

吴莎莎 何玉梅

成都理工大学商学院

摘要:

矿产资源是人类社会赖以生存的重要物质基础,是国家安全与经济发展的重要保证,近年来受到了国家越来越多的重视。对矿产资源类企业进行财务预警,可以提高企业应对经营危机的能力。本文先运用 F 分数模型对 2016 年四川矿产资源类上市公司的财务预警,预测出了 2016 年的总体财务状况,结果发现四川矿产资源类上市公司整体状况财务风险较小,从而判断公司的整体经营状况较为平稳。

关键词:

矿产资源类企业; 四川省; 财务预警; F 分数模型;

作者简介: 吴莎莎(1990.07-),女,四川江油人,硕士研究生在读,研究方向:金融理论与投资理财;

作者简介: 何玉梅(1964.12-),女,研究生,教授,研究方向:创新管理。

基金: 四川省社科规划统计专项阶段成果(编号:SC16TJ005)

一、引言

企业财务预警,是指运用定性或定量分析方法,凭借企业财务报表、经营计划及其他相关的财会资料,利用财会、金融、企业管理、市场营销、统计等理论,分析预测企业的财务活动和经营活动,发现企业经营管理活动中潜在的财务风险和经营风险,以便危机发生之前向企业经营者发出警告,督促企业管理者采取有效的措施,减轻或者避免潜在风险演变成损失。

矿产资源型企业是指直接以矿产为主要对象,从事矿产资源勘探开发、采、选、冶及矿产品贸易等活动,以盈利为目的的生产经营单位。四川省地质构造复杂,岩浆活动频繁,成矿条件有利,矿产资源丰富,矿产种类比较齐全,现已发现矿产 132 种,占全国总数的 69.52%。四川矿产资源上市公司在获得市场机会的同时,同样也会面临较大生存竞争压力。企业还必须从高度先兆性和敏感性的角度依据财务危机的引发原因,建立健全的财务预警模型,进行风险防范。20 世纪 80 年代初我国提出了经济预警的概念,提出开发国民经济预警系统,随后我国许多学者对经济预警进行了研究。本文选择四川矿产资源企业上市公司作为研究对象,采用 F 分数模型建立财务预警模型,力图对四川矿产资源企业潜在的财务危机或困境做出监测,全面分析企业财务指标数据,及早发出预警信号,从而采取及时有效的措施。

二、F 分数财务预警模型介绍

F 分数模型(Failure Score Model)是周首华、杨济华等人对 z 分数模式的补充和改造,使用了 SPSS-X 统计软件多微区分分析(Multiple Discriminant Analysis)方法的基础上建立起来的。F 分数模型对 4160 家公司进行验证,其原始样本所得的 F 分数模式如下(有关数值来源于对 Compustat 会计数据库中 62 家公司进行多微区分分析所得的结果):

$$F=-0.1774+1.1091X_1+0.1074X_2+1.9271X_3+0.0302X_4+0.4961X_5$$

其中: X_1 为净营运资金/资产总额,反映上市公司资产的流动性和分布情况,比率越高,表明资产流动性越大,财务风险越小;

X_2 为留存收益/资产总额,反映上市公司积累水平,比例越高财务风险越小;

X_3 为(税后净收益+折旧)/平均总负债,反映企业所产生的全部现金流量可用于偿还企业债务能力的重要指标。

X_4 为期末股东权益市场价值/债务总额,其中股东权益的市场价值=每股净资产 \times 流通股数+期末每股市价 \times 流通股数,该指标反映所有者权益与负债之间的关系,比例越高所有者的权益或上市公司价值越大,财务风险越小;

X_5 为(税后净收益+利息+折旧)/平均总资产,其中所需的利息费用无法从报表中直接获得,故用财务费用代替,对结论无实质影响,该指标反映总资产在创造现金流量方面的能力。

F 分数模式中的五个自变量的选择是基于财务理论,其临界点为 0.0274;若某一特定的 F 分数低于 0.0274,则将被预测为财务危机公司;反之,若 F 分数高于 0.0274,则公司将被预测为继续生存公司。

三、基于 F 分数模型下四川矿产资源类上市公司财务危机预警实证分析

(一)四川矿产资源现状分析

四川省在国土资源大调查和地质勘查基金项目的引导和带动下,多元化投资的矿产勘查呈现良好发展态势,全省地质勘查投入年均增长约 12%,2010 年已超过 10 亿元,年底共设置探矿权 1747 个,查明资源储量的矿种和矿区达到 100 种和 1906 处,攀西、川南、川东北、成都平原等地的能源、重要金属和非金属矿产资源开发基地建设成效显著,煤、铁、铜、金、轻稀土、芒硝、岩盐、磷、水泥用灰岩等重要矿产年开采量大幅增加,2010 年全省矿山总数 8402 个,其中大中型矿山数 301 个,全省原矿总产量达到 266.8 百万吨,矿产资源供应能力明显增强,已成为西部乃至全国的矿物原材料生产和加工大省。

(二)样本的选取

本文选取四川的 26 家矿产资源上市公司,运用 F 分数模型,预测 2016 年四川矿产资源类上市公司的总体财务状况,数据来源于各上市公司的 2015 年年报,详细的个股资料来自于和讯网、

证券之星网。上市公司股票价格均采用其年末收盘价。本文将四川矿产资源上市公司作为研究样本,ST 为特别处理,是指境内上市公司连续两年亏损被进行特别处理的股票;*ST 为退市风险警示,是指境内上市公司连续三年亏损的股票;SST 表示特别处理和还没有完成股改,是指境内上市公司连续两年亏损的股票。

(三)F 分数预警模型的构建

F 分数模型是将五种财务比率加权汇总后得到的总判别分式(简称为 F 值)来预测企业的财务风险。本文将各上市公司 F 值呈现出,详细数据如下。

金路集团:1.054027,攀钢钒钛:0.452732,硅宝科技:1.606295,四川双马:3.127815,仁智油服:1.619006,西部资源:3.942102,东材科技:5.435818,宏达股份:0.234199,天科股份:1.580119,大西洋:1.011963,东阳光铝:2.278445,天齐锂业:2.640539,天原集团:1.988341,四川圣达:2.386323,大通燃气:0.901177,广安爱众:0.600444,北化股份:3.969445,川投能源:0.560938,乐山电力:0.344037,西昌电力:1.448306,雅化集团:6.224949,岷江水电:0.195194,明星电力:1.506589,*ST 金顶:-0.83442,*ST 东碳:-2.3559,SST 华塑:-0.79779。

(四)实证数据分析

从上面实证分析的数据已经得出了结论,26 家四川矿产资源上市公司中*ST 金顶、*ST 东碳、SST 华塑的 F 值小于临界点 0.0274,公司可能出现财务危机。其余的四川矿产资源上市公司 F 值都大于 0.0274,说明这些公司财务状况良好。

公司的 F 值低于 0.0274 分界点,说明公司财务风险可能很大,管理层以及其他相关人士要特别注意财务危机防范,需及时地了解公司所面临的财务困境,以改变经营策略,或进行实质性的资产重组,这样才能改变现状,及时进行防范财务危机。其中,*ST 金顶的 F 值是-0.83442,公司经营范围包括水泥制造与销售、石灰石矿开采和销售,机械加工,汽车维修等业务。从 F 值可以判断公司面临的严峻的财务危机局面,其主营业务出现亏损,母公司以及子公司的生产经营业务停顿,流动资金严重短缺,生产经营状况在恶化。*ST 东碳(-2.3559)是国内最大的碳石墨材料及制造生产和科研基地,主营电碳冶金,人造金刚石碳片及高级石墨,在国内市场特别是西部市场拥有很高的占有率。对于公司存在的问题,公司要以生产经营为中心,努力协调内外部关系,加强内部管理,强化以公司内部成本为框架,努力实现扭亏为盈。SST 华塑(-0.79779)仍属于矿产资源类上市公司。随着国家对房地产行业调控的影响,商品房市场严重滑坡,开发量锐减,建材价格大幅攀升,建材市场竞争激烈。

结论

(1)本文在运用 F 分数模型验证我国矿产资源类上市公司的财务预警时,发现该模型具有较好的财务预警效果。

(2)26 家四川矿产资源类上市公司 2015 年 F 值的平均值为 1.5671,大于临界值 0.0274,说明整个四川矿产资源类行业财务风险较小,财务经营状况正常。预测出了四川矿产资源类上市

公司 2016 年经营状况较为平稳。26 家四川矿产资源上市公司中*st 金顶、*st 东碳、Sst 华塑的 F 值小于临界点 0.027,公司可能出现财务危机。其余的四川矿产资源上市公司 F 值都大于 0.0274,说明这些公司财务状况良好。

(3)通过财务预警模型分析,有利于管理者较好知道公司财务状况,以便调控。

参考文献

[1]罗怡,郑春伟.我国企业财务预警实证分析——以 2012 年 23 家金融机具上市公司为例[J].财经科学,2014(02)

[2]徐伟,陈丹萍.财务风险预警建模原则及几种预警新模型[J].统计与决策,2016(08)

[2]王宗胜,尚姣姣.我国制造业上市公司财务困境预警分析[J].统计与决策,2015(03)

[3]严碧红,马广奇.基于 Z-Score 模型的我国房地产业上市公司财务风险的实证分析[J].财务与金融,2011(05)

基于自组织理论的钛工业企业创新网络建设

何玉梅 王宁

成都理工大学

摘要:

创新网络作为企业开放式创新的主要形式,其特征为借助企业外部力量,将其纳入企业内部资源进行统筹调配,以增强企业整体实力,提高企业自身的竞争力。企业创新网络是一个复杂的动态系统,基于自组织理论构建企业创新网络为我国钛工业企业的创新网络建设提供了新的视角和方法。文章对我国钛工业企业创新网络主体进行了分析,运用自组织理论构建了我国钛工业企业开放性的动态创新网络,并对钛工业企业创新网络结构及其运作机理进行分析,为我国钛工业企业的创新网络建设实践提供参考。最后提出促进钛工业企业创新驱动发展的政策建议。

关键词:

[自组织理论](#); [创新网络](#); [钛工业](#);

作者简介: 何玉梅(1964-),女,山东高密人。成都理工大学教授。研究方向:产业经济学,金融理论与实践。

作者简介: 王宁(1990,06),女,成都理工大学研究生。研究方向:资源开发与区域可持续发展。

基金: 四川省教育厅重点项目(14SA0035)

一、引言

经济全球化下开放式创新已受到我国钛工业企业的高度重视,成为形成其核心竞争力的重要组织方式。由于仅依靠钛工业企业自身的力量难以适应复杂的外部经济环境,必须联合外部组织构建创新网络共同抵御威胁与冲突,通过整合创新网络资源以实现整体创新能力取得实质上的突破与升级。对于我国钛工业企业来说,创新网络更被视为一种推动创新驱动发展的重要资源,它不仅可以帮助钛工业企业缩小资源差距,提高自身的创新能力和核心竞争力,而且为全社会提供了创新发展的模式。创新网络具有动态开放性,随着创新网络的开放度增加,钛工业企业的组织结构以及内部要素都将发生重组,而钛工业企业自身对资源的获取能力以及配置能力为参与创新网络建设奠定了基础。特别是在我们身处信息经济时代,一方面,创新网络可以发挥它的动态机理,汇集全方位的有效信息以及多方面的资源与钛工业企业内部创新要素进行整合实现协同创新,另一方面,钛工业企业的组织结构呈现网络化结构,通过创新网络实现企业内外信息、资源和物质的交换,以此提升核心竞争力。创新网络成为我国钛工业企业顺应时代发展的必然选择。本文基于自组织理论,论证企业创新网络是一个具有自组织特征的动态系统,确定系统中的各个主体,分析系统结构,阐述创新网络系统协同创新提升

企业创新能力的机理,针对钛企业发展的现状,提出钛工业企业实施创新驱动发展的政策建议。

二、自组织理论与创新网络

自组织理论于 20 世纪 60 年代建立并发展,它从各个不同角度阐明了自组织是自然界物质系统自行有序化、组织化和系统化的过程。自组织系统是指系统的形成主要是对自身内部组织的反馈,不仅仅包括对外部物质能量和信息交换的反馈,并且在没有外部控制的前提下,能够形成有序的结构,或从低序向高序的方向演化。而创新网络作为复杂系统的结构特征限制了系统中各主体的行为须要满足创新网络整体创新绩效的最大化,而系统中的行为又会反作用于系统的演化进程。创新网络之所以被视为自组织系统,是因为创新网络可以在没有外部控制的前提下充分吸收不同个体的核心力量,实现协同创新。创新网络另一个显著的特征是具有动态性,创新网络的发展不是静止的状态,而是一个动态变化的过程,是达到平衡又不断打破平衡的循环渐进的过程,所以,动态的创新网络被看做是高级别的自组织创新网络。

三、自组织创新网络主体选择

从自组织系统的演化过程看,在构建钛工业企业创新网络中我们选取的主体主要包括钛企业、政府部门、中介机构、科研机构和资本市场五大类,它们之间既可以作为独立的个体存在,具有独立性,又可以相互关联,发生作用。

钛工业企业自组织创新网络的产生是在市场环境多变、竞争加剧的条件下,各主体通过资源、知识和价值的整合所组成的协同体,并通过资源的共享,能量的相互传递,知识的溢出效应以及创新的累积效应实现创新的非线性协同作用。

钛工业企业自组织创新网络的各个主体具有不同的特征。钛工业企业作为创新网络的核心,是以盈利为目的基本经济单位,是创新的直接需求者;科研机构包括大学和各类研究所作为创新网络的主要技术创新的供给者;政府主要是以制定政策和进行宏观经济调控的方式介入创新网络;资本市场分为国内市场和国际市场主要为钛工业企业的创新活动提供大量资金支持;企业则是与钛企业因知识、技术和信息互补而加入自组创新网络的企业,这里既有国内企业也有国际企业;中介机构是包括银行、钛行业协会、咨询公司等在内的各种服务性组织,在钛工业企业创新网络中起连接的作用,作为各主体间的纽带和桥梁。

四、钛工业企业自组织创新网络构建

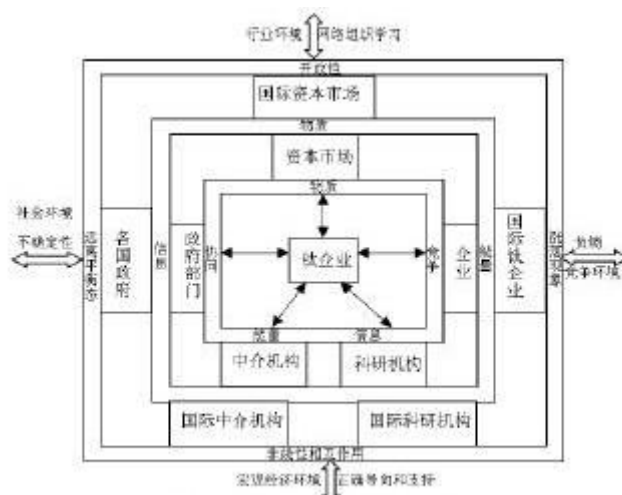


图 3.1 钛工业企业自组织创新网络

(一)钛工业企业自组织创新网络结构

从图 3.1 中钛工业企业自组织创新网络可以看到,创新网络主体圈层由三个圈层构成,第一圈层主体,由不同规模的钛企业组成,第二圈层主体,由政府、科研机构、企业、资本市场和中介机构组成,第三圈层主体,由国际钛工业企业、国际资本市场、各国政府、国际科研机构、跨国企业和国际中介机构组成。主体圈层之间形成的圈层,本文定义为作用圈层,其作用机理为,第一作用圈层表示钛企业与其他主体通过相互交流信息、能量和物质产生的非线性作用,第二作用圈层表示第二圈层主体与第三圈层主体交流信息、交换能量和物质,第三作用圈层表示创新网络的边界。处于边界处的开放、远离平衡态、非线性相互作用和涨落现象则是自组织创新网络的特征,正是由于具有上述条件,才能使位于网络主体的钛工业企业不断吸收创新因素,提高其创新能力。

(二)钛工业企业自组织创新网络结构分析

1、钛工业企业自组织创新网络具有开放性。封闭系统因受热力学第二定律作用,其熵(热量转化为功的程度,表示一种量度)将逐渐增大,活力逐步减少。但是钛工业企业自组织创新网络在不断地与外部交换资源、能量和知识,它具有耗散结构系统的特征,只有当整个网络耗散的能量小于从外部获取的能量时,创新网络系统才可以克服熵,进而不断的向前发展。同样,钛企业发展的前提是企业内部耗散的资源 and 能量小于外部获取。在钛工业企业的自组织创新网络中,钛企业各项创新活动是持续开放的,并不是孤立和封闭的,其不仅可以促进自身与科研机构等主体间进行信息的交流,更是注重企业内部研发、制造和加工等部门间资源和信息的交换,并且关注企业外部资源的整合,实行企业重组、并购和扩张。钛工业企业作为自组织创新网络主体在实现企业创新的活动中可利用互补性原则寻得更多合作者,这又进一步扩大了网络的界线;相反当主体间的互补性消失时,若干主体便会自动脱离,网络边界就会收缩。

2、钛工业企业自组织创新网络各主体间具有非线性相互作用。非线性相互作用是钛工业企业自组织创新网络形成有序结构的内在原因。在创新网络中各主体之间存在复杂的正、负反馈关系,通过正反馈可以将系统中小的变化带来大的影响,同样通过负反馈也可以将大的变化变成小的影响,因此会造成了结果的不确定性,这就是所谓的非线性关系,也正是因为非线

性的相互作用,才会有创新。钛工业企业自组织创新网络要求钛工业企业在创新活动的过程中,不仅要注重主要的创新因素,同时也要注意各种可以通过正反馈转变成重要影响的微小因素。此外,采取措施将有助于企业发展的涨落因素形成正反馈,不利的甚至是有利的涨落因素形成负反馈。

3、钛工业企业自组织创新网络要求钛企业远离平衡态。如图 3.1,因为自组织创新网络是动态的,无时无刻不处在变化中,系统中流动的信息、知识以及资源等也都在发生着变化,钛工业企业必须打破现有的平衡状态才能保证创新网络的稳定。钛工业企业只有在远离平衡态时,在变革的临界点,微小的涨落才有可能被放大,涨落会像导火索一样促使创新网络实现质的飞跃,取得创新,只有这样自组织创新网络才有可能演化成有序结构。因此,钛工业企业自组织创新网络的形成实质是一个发展变化的动态过程。

4、钛工业企业自组织创新网络要求钛企业与各主体间形成内外涨落。如图 3.1,钛工业企业自组织创新网络的涨落表现为两个方面:一方面作为主体,日益激烈的市场竞争促使钛工业企业不断寻找与国内外钛企业的差距,不断完善自己的创新能力,促进钛工业企业追求高技术高附加值的产品,减少工艺流程,这构成一种内涨落;另一方面,由于市场的波动以及政府的宏观调控等都会给钛工业企业造成一定的冲击,形成外涨落。钛工业企业自组织创新网络要求钛企业与各个主体高度协同,产生外涨落,促进创新网络整体创新绩效的提升。同时,使市场的竞争压力变为创新动力,产生内涨落,不断通过资本市场进行并购、重组等结构调整,在与同行比较中不断更新产业链,技术和管理。

(三)创新网络协同效应提升钛企业创新能力的机理

企业创新网络作为一个复杂的自组织系统,其中各个主体之间因为非线性作用影响着创新网络的稳定以及整体的创新绩效。虽然创新网络中的主体具有一个共同的目标——实现创新绩效最大化,但是在现实中,由于文化差异、利益与贡献不平衡等诸多问题,各主体间同时存在竞争关系。由于各主体间合作又竞争的特殊关系,就形成了一定的能量差,当能量差积累到一定水平,整个创新网络会从稳定状态转变为混沌状态,即远离平衡态。由于创新网络是一个动态系统,为了完成创新网络从低级向高级的转化,一方面要求各主体理解合作是竞争的前提,只有在合作中竞争才能实现整体创新绩效的优化和实现利益最大化;另一方面要求创新网络中各主体将各自创新优势集合,形成创新合力,共同开发完成创新目标,推动创新网络系统从无序向有序的演化。作为自组织形式的创新网络,当其中一个主体的能力发挥到一定程度时,单凭一个创新网络已经无法满足复杂创新的要求,就会促使创新网络之间的整合,原创新网络通过自组织演化成更大的创新网络。

钛工业企业自组织创新网络虽然有不同主体构成,但是在信息、资源和知识的不断交流过程中,各主体可以不断调整自身适应创新网络整体的变化。钛工业企业创新网络绝不是一个静态的网络,而是一个动态的具有开放性的系统。信息、资源的流动与网络主体的创新活力使创新网络充满生命力。系统通过与外部环境完成信息、资源和能量的交流实现钛工业企业自组织创新网络的演化,形成整体的创新能力。系统中的主体通过纠正负反馈,加强正反馈使

主体自身能够在瞬息万变的环境中健康的生存与发展。对于钛工业企业来说,通过学习不断提高其价值链,提升其核心竞争能力,从而达到提升其创新能力的目的。

五、基于自组织理论促进钛工业企业创新驱动发展的政策建议

(一)基于我国钛工业企业自组织创新网络构建本文的建议

首先,自组织创新网络需要钛企业改变传统的思维模式,用一种全新的视角来看待创新的实施,在开放的环境中通过各主体间的协同作用实现创新能力的提升。钛工业企业从资源的拥有者转变为整合者需要重新确定合作伙伴在创新活动中的地位,要与政府、大学和科研机构保持高度的协同效应,遵循市场规律,通过非线性相互作用产生外涨落,充分吸收和利用有价值的知识和资源,把握政策利好,促进创新网络的整体行为结果,即创新绩效的产生。同时,将市场竞争的压力转化为企业追求创新的动力,产生内涨落,通过资本市场产生并购、重组等结构调整,在与同行比较中不断更新产业链,技术和管理。

其次,保证钛工业企业各项创新活动是持续开放的,不仅需要创造条件促进与大学和科研机构、政府、资本市场等相关主体的交换,特别是与大学和科研机构合作,加快提高钛产品生产技术,以降低成本,提高产品的附加值,还要重视企业内部各部门间信息、资源共享,同时,利用网络中其他主体的创新资源优势优化自身的创新绩效,积极开展各种形式的强强联合,放眼全球并不断扩张。

最后,在当前日益激烈的市场竞争环境下,钛工业企业自组织创新网络要求钛工业企业要不断的改革,不仅要注重主要的创新因素,同时也要注意各种可以通过正反馈转变成重要影响的微小因素,并采取一定的措施对正负影响因素快速形成正负反馈机制,对企业进行适当的调整 and 变化,使钛企业始终处于远离平衡态,只有处于远离平衡态,变革的临界点会将微小的涨落放大,巨大的涨落会像导火索一样促使钛工业企业在创新上发生本质上的突破,实现创新绩效的提升。

(二)当前亟待解决的问题

1、建立开放式全面创新管理体系。创新网络中不仅涉及资源的流动,更深层次上体现了多元化文化的融合与沟通,企业文化表现在企业的宗旨、价值观和信条,这些都影响着企业的运营与创新,这就需要钛工业企业从更广阔的视角来理解创新,建立全面创新导向的战略愿景,体现全面创新的系统性和全面性,从组织的结构、文化、战略和市场技术等要素出发,将创新精神和价值观清晰的传达企业员工,共同达成组织全面创新的目标。

2、保持创新网络整体的稳定性。钛工业企业在构建创新网络过程中,企业内部财务、研发、生产等各职能部门会形成企业内部的共享平台,进而形成企业内部的创新网络。这就需要钛工业企业在组织结构、企业文化等方面做出整合,使其外部网络整体在创新目标、创新结构等方面与内部网络达成双向协同一致,这样可以提升自组织创新网络整体的稳定性,有助于整体创新绩效的提高。

3、建立创新网络资源的动态优化机制。在不断扩展的创新网络中,各个主体间是整合的,而不仅仅是一个静态的集合,钛工业企业在复杂的合作伙伴体系中开展创新活动时,需要建立

资源的动态优化机制,不断的调整合作伙伴在创新活动中的作用与地位,促使资源与信息流向最适合的位置,发挥最大的创新作用。

参考文献

- [1]熊小莉,何景风.基于自组织创新网络的集群式供应链体系研究[J].物流技术,2006(9):59-62.
- [2]任宗强,吴海萍,丁晓.中小企业内外创新网络协同演化与能力提升[J].科研管理,2011,32(9):07-14.
- [3]蒋同明,刘世庆.基于自组织理论的区域创新网络演化研究[J].科技管理研究,2011,31(7):23-26.
- [4]黄玮强,庄新田,姚爽.企业创新网络的自组织演化模型[J].科学学研究,2009,27(5):793-800.
- [5]李伯华,刘沛林,窦银娣.乡村人居环境系统的自组织演化机理研究[J].经济地理,2014(9):130-136.

现代商业 2016,27,144-145

互联网企业价值自信与高管的关联实证研究

吴莎莎 何玉梅

成都理工大学商学院

摘要:

随着现代行为金融学理论不断发展,心理学与金融学的有机结合,学者专家越来越重视管理者个性特征对公司价值的影响,而在当今世界,互联网行业发展势不可挡,涌现出无数商业精英,他们的一言一行与企业价值都息息相关。本文基于单因素模型,对互联网企业高管自信与企业价值的关联进行实证研究,研究结果表明高管自信与企业价值存在正相关关系。

关键词:

行为金融学; 企业价值; 高管自信; 关联关系; 实证研究;

作者简介: 吴莎莎,女,1990年7月出生,四川江油人,硕士研究生在读,研究方向:金融理论与投资理财。

基金: 四川省统计研究所 2016sc26 阶段成果

一、前言

随着企业财务目标的不断转变,企业的价值越来越成为管理者当局关心的核心问题。目前大多数研究主要集中在企业价值的影响因素上。综合来看,这些因素主要包括企业的竞争优势,设备装备水平,企业所处行业的未来发展状况以及企业的所拥有的核心技术。而这些都忽视了最关键的一点“人”的因素,即“管理者”对公司价值的影响。

心理学家 Bandera 于 1986 年提出了的社会认知理论,要求研究管理者行为时,必须考虑企业高管的心理因素。由于目前公司行为理论的发展还不成熟,它并没有像公司治理结构理论那样形成一套完整的理论体系,另一方面,其心理因素在很大程度上具有不确定性,可以选择把对人类行为影响重大的一个或几个心理因素进行重点分析,在这其中,公司高管的自信则成为引人注目的重要内容。

互联网事业的飞速发展,涌现出了一批商业精英,谈到电子商务,想到阿里巴巴和马云;谈到电脑安全,会想到 360 和周鸿祎;谈到搜索引擎,会想到百度和李彦宏。这些企业有今天的辉煌,不仅取决于他们的“硬件”——技术,同时与他们 CEO 的人格魅力是分不开的,那就是自信。基于以上背景,本文将采取实证研究的方法对目前我国已上市的互联网企业的高管自信这一心理因素与企业价值的关联进行的研究分析。

二、单因素回归模型理论概述

(一)单因素回归模型简介

单因素回归模型是建立在两个变量之间存在随机函数关系

$$Y = \alpha + \beta X + \varepsilon \quad (\varepsilon \text{ 为随机扰动项})$$

其中，线性函数 $Y = \alpha + \beta X$ 也称为“趋势部分”，是研究的主要目标和对象，代表影响 Y 的各种较小因素的综合。

现实研究中我们一般先利用散点图来简单判断数据之间的相关性;若发现这些点在一条直线附近,我们则可认为两变量之间存在相关性。

如何分析评价模型是否具有可靠性,也就是解释变量对被解释变量的贡献程度,一般情况下我们用拟合优度来判断变量之间关系是否存在。而在 Eviews 中,可决系数是判断模型拟合度的重要指标,R 越的范围在 0-1 之间,其中 R² 越接近 1 说明,拟合度越好。

(二)假设检验

(1)假设检验原理。回归分析中的假设检验分为两个部分,一是检验变量之间是否存在线性关系,即解释变量 X 与被解释变量 Y 能否用一个线性模型来表示;二是检验回归模型中的每一个解释变量对被解释变量的影响程度,拟合优度越高,线性关系越明显,模型的效果越好。

(2)方程显著性检验(F 检验)。F 检验(两变量之间的线性关系检验),在 EViews 中,一般我们只要根据输出结果比较 prob.(F-statistic)和 α 的大小就可以判断解释变量与被解释变量之间的线性关系是否显著。

(3)Durbin-Watson 检验。Durbin-Watson 检验是由德宾(Durbin)和瓦森(Watson)提出,目的是检验回归残差是否存在自相关关系,其值范围在 0~4 之间,越接近 2,说明变量之间是独立性越强,模型输出的效果越好,但是在不同的情况下计算出来的 Durbin-Watson 值也是不同的。例如由于变量个数不同,以及样本含量的不同,也会导致结果有一定差异。

三、实证分析

(一)单因素回归模型

1、样本数据及来源。

本文主要对目前在美国纽交所、纳斯达克、港交所、沪深二市的互联网企业的相关数据进行研究,为了保证结果的准确性,剔除了其中的 ST 和 ST*股票,同时将目前停牌的公司也进行剔除,最后得到有效样本 40 家。主要搜集了上市的互联网公司的高管持股比例,和股票市值,由于股价每天都会变动,所搜集的股票市值都以 2016 年 6 月 18 日当天的收盘价为准。所有数据来源于中国经济数据库(CCER)、东方财富网、以及上市公司年报等。统计结果由 Excel 和 Eviews 输出。

2、变量设计。

企业赖以生存的宏观环境是动态的,影响企业价值的外部因素也是多方面的,目前国内外学者在相关研究用来衡量企业价值的指标主要有:1.净资产收益率(ROE):即上市公司净利润与平均股东权益账面价值的比值,反映了股东的投资获利能力,指标越高,就越能体现股东获取投资报酬的能力。2.股票市值:企业价值的高低是影响股票价格最根本的因素,企业的未来发展前景好,其股票价值才会更高。因此,用股票市值来衡量企业价值也是有一定的根据。

目前关于对高管自信的衡量指标在国内的文献中很少看到,国外常用的主要有 1、持股比例,Malmendier 和 Tate(2005)以管理者持股比例的高低来作为管理层自信与否的衡量指标。

2、资产负债率,Landier 和 Therma 于 2005 年通过实证研究发现管理者自信程度越高会更多的偏向短期债务融资,从而导致公司的资产负债率较高。鉴于以上,本文将采用股票价值来衡量企业价值,以高管的持股比例和资产负债率来做为衡量高管自信的指标。

(二)实证分析

建立单因素回归模型,首先利用 Excel2010 中的散点图,对数据进行简单地线性回归,初步判断数据之间是否具有相关性。通过散点图发现持股比例与股票价值存在较强的线性相关关系;企业的资产负债率与企业价值也基本存在线性关系,因此我们可以运用 Eviews 数据建立单因素模型。以下结果通过 Eviews 软件实现。

表 3-1 持股比例、资产负债率与股票价值单因素模型的输出结果 [下载原表](#)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-142.016	64.55852	-2.14249	0.0435
X1	1102.932	578.5667	1.870046	0.0348
X2	329.6073	232.4249	1.456415	0.0494
R-squared	0.880826	Mean dependent var	246.2826	
Adjusted R-squared	0.851810	S.D. dependent var	228.6163	

说明:本文是基于单因素模型,输出的结果中有两个变量 X1、X2 分别表示持股比例、资产负债率,是用来衡量高管自信的指标,将 X1、X2 两个变量进行叠加分析,作为一个因素来对被解释变量进行回归。

由 Eviews 输出结果可知,模型可以估计为

$$Y = -142.016 + 1102.932X_1 + 329.6073X_2$$

通过 Eviews8.0 输出方差分析表中,可决系数为 $R^2 = 0.880826$,修正的可决系数为

$R^2 = 0.85181$,表明在总变差中解释变量对被解释变量的贡献程度较大,说明模型对样本拟合度较好。

(三)假设检验

F—statistic:是检验模型的线性关系的显著性水平,其值越大越好,一般直接看其 P 值,要求小于 0.05。

Durbin-Watson 统计量:是用来检验残差分布是否为正态分布的,因为用 OLS 进行回归估计是假设模型残差服从正态分布的。从表来看 DW=1.721523,靠近 2,说明残差之间是相互独立的,不会对模型的解释能力造成影响。

四、结论

企业高管素质的高低更是一个企业走向成功的关键,本文基于公司治理、行为金融学理论,从互联网企业的角度分析高管自信与企业价值的关系,利用目前在纽交所、纳斯达克、港交所、沪深二市上市的互联网企业的经验数据为原始样本,利用互联网企业高管持股比例、公司资产负债率与企业价值的关系进行简单的线性回归,建立了相关的回归模型,并通过相关检验,最终得出了以下结论:互联网企业高管自信与企业价值存在显著的正相关关系,说明有自信的高管更容易提升企业价值。

企业高管被广泛认为是公司治理结构中的核心部分,本文的经验证据表明,管理者过度自信与企业的价值存在正相关关系,因此在公司治理结构中如何提升管理层的而自信,不论是从优化公司的治理机制角度,还是从提升企业价值的角度都显得尤为重要。

参考文献

- [1]吴芄,杨小凡.高管过度自信、竞争战略和财务报告舞弊——来自中国 A 股市场的证据[J].东南大学学报,2016(01).
- [2]刘向强,胡国柳.管理者过度自信与企业金融行为研究述评[J].财贸研究,2011(05).

当代经济 2017,12,158-160

基于强波特假说提升企业竞争力研究

罗巧 何玉梅

成都理工大学商学院

摘要:

“强波特假说”认为设计适当的环境规制能够刺激企业技术创新，并通过“创新补偿”和“先动优势”提升企业的竞争力。本文通过研究发现，“强波特假说”有较为严格的前提假设，其结论不一定具有普遍性。但环境规制对企业的影响不完全是消极的，环境规制可以改善企业技术变迁的路径，让企业沿着“绿色路径”进行技术革新。如果企业遵循环境规制时通过技术革新提高生产要素使用效率所节约的成本完全抵消甚至超过环境规制所发生的费用时，企业就会更具竞争力。政府制定环境规制政策时，也应着力于引导企业积极进行技术创新来到达环保目标。

关键词:

强波特假说; 环境规制; 技术创新; 企业竞争力;

基金: 四川省社会科学重点研究基地系统科学与企业发展研究中心规划项目“环境规制、生态创新对企业竞争力的影响研究”(项目编号:Xq16C11) 的部分研究成果

一、引言

20 世纪 60 年代以来，全球范围内的环境污染和能源危机等问题日益凸显，逐渐成为困扰世界各国发展的瓶颈。传统工业发展模式在带给人们财富增长和社会进步的同时，也导致了经济发展的不可持续性，破坏人与自然的和谐关系。“以污染换增长”的发展方式不仅削弱了经济的健康度，同样也降低了民众的幸福感。随着人们绿色消费价值观的逐渐形成，以及国际上绿色贸易壁垒的盛行，当今企业要在国内和国际市场上获得竞争优势，制定更高的环境标准已成必然，加大对企业的环境规制强度已经成为人们的共识。

那么，经济增长是否一定以牺牲环境为代价？对企业进行环境规制是否就会制约企业的发展呢？传统经济学主流观点认为，环境规制虽然能通过对企业的行为规范取得一定社会效益，但是对微观层面的企业来说，这种好处不是免费的，是通过将企业的外部环境成本内部化实现的。环境规制无疑会给企业增加额外的成本费用，削弱企业竞争优势。因此，对企业制定更高的环境标准是利大于弊的。但是，哈佛大学著名管理学家波特教授提出了与古典经济学派完全相反的看法，他认为设计适当的环境规制能够刺激企业技术创新，并通过创新补偿和先动优势提高企业的竞争力^[1]。这一结论也被称为“波特假说”，如果波特假说成立，那么污染控制和企业经济绩效提高的“双赢”目标就可以实现。本文通过厘清“强波特假说”的前提

条件以及实现途径, 对其进行再检验, 这对企业提升竞争力和政府制定环境规制政策都具有一定参考价值。

二、环境规制与企业竞争力:强波特假说

1、“强波特假说”的含义

为了便于从理论和经验上对“波特假说”进行深入细致的研究, Jaffe 等人 (1997)^[2]根据“波特假说”在逻辑上包括的两个阶段区分出“强波特假说”和“弱波特假说”。第一个阶段是环境规制与企业技术创新的正相关关系, 第二个阶段是由环境规制引致的技术创新对提升企业竞争力的作用。因此根据涵盖阶段的不同, “弱波特假说”只针对第一个阶段, 认为环境规制能够促进企业进行创新, 但并不确定这种创新带来的收益是否能与环境规制所增加的费用完全抵消并使企业受益。“强波特假说”则认为环境规制不仅能够促进企业创新, 而且创新收益能够补偿规制费用并带来额外收益, 从而提升企业的竞争力。“强”、“弱”波特假说的关系如图所示:

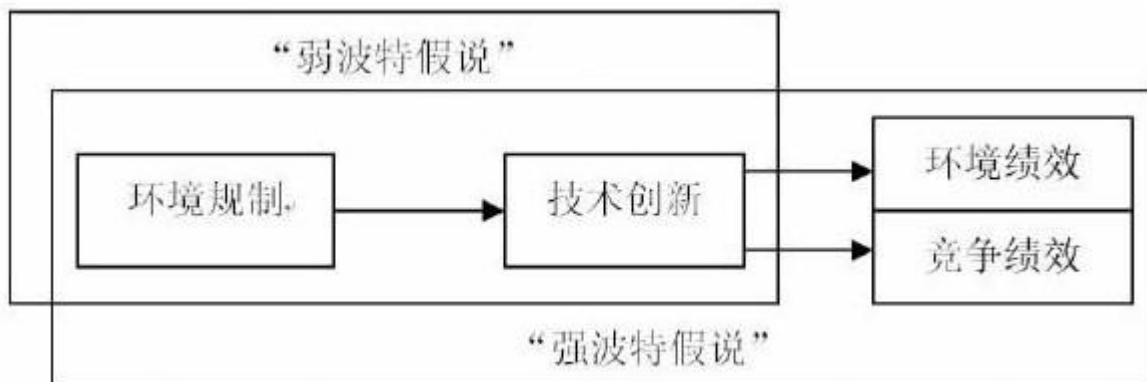


图 1 波特假说图解 下载原图

2、“强波特假说”的前提条件

(1) 从静态模型走向动态模型

传统经济学派对企业竞争力的界定是基于静态模型的, 其假设企业的技术、资源配置以及消费者的需求都是不变的。因此, 在该假设下, 企业现有的资源配置已经实现了成本最小化。对企业进行环境规制, 企业增加的环保投入就会在短期内提升企业的成本, 从而使企业处于竞争劣势。但是就实际情况来看, 对企业竞争力的界定不应该停留在一个静态的过程, 而是长期下的动态过程。根据对不同地区上百个产业的研究结果显示, 当今企业要在国际上获得竞争优势不能仅仅依靠低要素成本优势或是规模优势, 还需要不断进步的技术和创新。因此波特在对传统的静态模型批判的基础上, 研究动态模型下环境规制与企业竞争力关系。波

特认为在长期下,环境规制可以对企业的技术、效率以及资源配置等产生影响使其处于不断变化中,因此环境规制不应该被静态地界定为企业的成本项目,还可以作为促进企业技术革新的动力以及提升竞争力的来源。

(2) 设计适当的环境规制

“波特假说”还有一个关键的条件就是环境规制必须是设计适当的,不是任意的环境规制政策都能对企业产生激励效用。对于传统的指令性环境规制方式,许多企业都处于被动遵守状态,采取的措施都是危机应对性措施,多强调末端处理,没有发挥市场机制的主导作用。波特认为,有利于提高企业竞争力的环境规制应该满足下列几点:首先,标准制定部门应该将创新途径的选择留给企业,企业可以灵活地通过多种途径实现环境规制目标,这样就为企业创新提供了最大空间;其次,环境规制应该能够连续地激励企业创新,通过激励创新实现环保目标,而不是让企业局限于某种特定的技术;最后,环境规制过程应分阶段实施,同时规制者应该以与企业紧密合作的方式实施,最大程度地减少企业遵循规制过程中的不确定性。环境规制根据其实施方式和对企业的影响途径不同可分为命令控制性和以市场为基础的激励性环境规制,“波特假说”中设计适当的环境规制则是后者,不发挥市场主导作用的规制措施难以实现环境保护和企业竞争绩效的双赢结果。

3、“强波特假说”的实现途径

(1) 创新补偿理论

波特的“创新补偿”理论就是建立在以市场为基础的激励性环境规制上的。设计适当的激励性环境规制政策将更多地关注企业是否达到了环保目标,而不是如何达到这一目标的具体技术路线,因此给被规制企业留下了更大的创新空间。企业会在环境管理和经营生产之间重新配置资源,由末端治污处理转向生产过程中的防污控污,这样企业便可以在实现环保目标的同时最大程度降低治污费用。在这一过程中被规制企业会通过技术革新寻找可以降低污染的新生产技术或工艺流程,提高要素的使用效率或产品质量,这可以部分或全部地弥补污染控制成本,使企业更具竞争优势。这一创新补偿途径就是强波特假说的核心,他还指出,创新补偿将会越来越普遍。波特将其进一步分为“过程补偿”与“产品补偿”。当企业遵循规制并且提高了生产过程中要素的使用效率时,就产生了过程补偿。当被规制企业的产品由于包装减少或处置成本降低,使产品成本降低或对环境更为友好,则产生了产品补偿。

(2) 先动优势理论

人们对生态环境保护的愈加重视使得国际市场需求正转向环保节能型产品,企业可以通过环境友好的产品开发并占据新的市场。如果一个国家能正确预测环境保护的国际趋势并率先对本国企业制定相应标准的环境规制政策,那么该国企业就能较早地达到这一趋势的要求

而率先占领市场，获得竞争优势。当然该理论的前提条件就是，只有当与之竞争的企业所在国家紧随着对同一领域采取环境规制措施时，该企业才能因为遵循母国市场较高的环保标准率先进行创新活动而保持一段时间的竞争优势，这样环境规制对企业创新的激励作用才有用。

三、“强波特假说”引发的争议

由于波特及其支持者主要以案例分析来证实“强波特假说”，而案例研究并不具有一般性，因此，“强波特假说”也受到传统经济学派的质疑和反驳，主要包括以下几个方面：

第一是质疑“强波特假说”的核心内容，天下是否有免费的午餐？企业作为完全理性的“经济人”个体，总会去寻求利润最大化以及有利于提升竞争力的各种决策^[4]。因此传统经济学派认为波特假说存在自我矛盾，如果企业实施污染控制能够给企业带来额外的利润，增强竞争优势，那么企业就不会在长期内忽略任何潜在的获利机会，那么就不需要政府的环境规制，企业会主动进行污染治理。政府机构作为外行，不可能比企业更能了解和发现获利的机会。然而事实说明，如果政府不进行管制，企业大多存在逃避污染治理的倾向，这表明污染控制只会增加企业的成本，而不是增强竞争力。对于这一点，Ambec 和 Barla (2006)^[4]从行为学说角度给予了解释。由于技术创新给企业带来的收益具有滞后性，创新投入虽能增加企业未来的收益却不能增加当期收益，因此企业经理的现期偏好行为使其不会主动进行创新投资。那么借助于政府的环境管制就有助于企业经理克服“自我控制问题”，刺激其进行技术创新。

第二，关于“强波特假说”的适用性，Palmer 等人 (1995)^[5]认为波特及其支持者采用案例分析具有较高的偶然性和推测性。“强波特假说”是个别现象还是一般规律？是否受地区经济水平、行业等差异限制？Seijias (2007)^[6]和 Engels (2008)^[7]对瑞士和德国相关行业的实证研究表明不同行业中环境规制对生态创新的影响是不同的。王国印 (2011)^[8]和沈能 (2012)^[9]等对我国东西中部分区域实证研究结果表明环境规制对技术创新的促进作用存在地域差异，而这种地区的差异受经济发展水平影响。不过，这些差异也有可能是环境规制方式不同造成的，有些行业、地区并不一定都满足设计适当的环境规制这一前提条件。所以“强波特假说”是不是在一般情况下都成立，还需要更加全面、深入的分析^[10]。

第三，环境规制对企业技术革新的促进和竞争力的提升是否具有关键性和主导性作用？事实上影响企业进行技术创新的因素具有多样性，环境规制只是众多影响因素中的一个而不是全部。除了环境规制之外，还有节约成本等其他重要影响因素^[11]。因此，对于在促进企业技术创新的众多因素中是否能由环境规制起着主导作用的观点仍存在争议。Frondel (2007)^[12]等认为，清洁技术创新行为的驱动因素是环境规制和成本节约，两者同时起着重要作用。一般来讲，企业技术革新过程中存在阈值效应，只有当新技术比原来的技术能降低生产成本或者增加收益，企业才会愿意使用这项新技术。如果达不到这一阈值，那么也只有通过指令性环境规制才能促使企业广泛使用绿色技术^[13]。

四、“强波特假说”再检验

虽然“强波特假说”受到了许多学者的质疑，但其结论并非是凭空臆想出来的，波特通过具体的案例分析得出结论，并给予了大量的理论支撑，“强波特假说”在一定条件下是可以实现的。下面我们就环境规制对企业技术创新的作用以及企业遵循规制过程中成本补偿的发生进行深入研究。

1、环境规制在改善技术变迁路径中的作用

大部分的实证研究都证实了环境规制能够促进企业的技术创新，这里我们就不再进行讨论了。事实上，环境规制对技术创新还有一个重要的影响就是，管制强度的提高可以改善企业技术革新的路径。新制度经济学和演化经济学的研究表明，企业的技术进步存在“路径依赖”。也就是说企业的技术革新会受历史因素或者一些偶然事件影响，沿着某条特定的路径一直持续下去，而且很难改变。诺斯指出，这是因为存在自我强化机制，所以企业采用现有技术的收益是递增的^[14]。采用现有技术的收益递增会使企业“锁定”于眼前的非优低效率技术，阻碍应用更优的、效率更高的新技术，从而导致技术创新的低效率^[15]。

如果政府的环境政策保持不变，可能会有极少数具有长远眼光的企业会采取“自我加压”方式主动开发环保技术，沿着“主动型绿色路径”进行技术创新。但主动开发绿色技术的企业往往是个别现象，大多数企业都只是消极地适应现有的环境标准，沿着“非绿色路径”进行技术变革，因此这种创新活动在防污治污方面的贡献通常是微乎其微的。如果政府加强环境规制或者改变环境政策，迫使企业在开发过程中更多地关注新技术的防污环保效用，那么企业就会走上“被动型绿色路径”。虽然不管企业在任意一条技术变迁的路径上，都会有持续的渐进式的技术革新，但是技术革新走的路径却是不一样的。环境规制能改善企业技术变迁路径，让企业从传统的“非绿色路径”转为“绿色路径”，促使企业走上最优发展道路。

2、企业遵循规制过程中的成本补偿

企业在实际生产过程中，生产要素往往没有达到最大的使用效率，成本也未达到潜在的最低值^[1]，因此企业可以不断地改进技术和提升管理水平来提高生产率。假设企业产品的生产成本为：

$$AC = \frac{C_e}{Q} + \frac{C_o}{Q} \quad (1)$$

其中 AC 为平均总成本， C_e 为污染治理成本， C_o 为其他生产成本之和， Q 为总产量。如果企业不进行污染治理的话， $C_e=0$ 。在其他条件不变的情况下，企业产品的总成本就会随着污染治理成本的增加而增加。令 p_e 和 q_e 分别表示用于污染治理投入品的价格和数量， p_o 和 q_o 分别表示其他投入要素的价格和数量，那么上式可变换为：

$$AC = \frac{p_e q_e}{Q} + \frac{p_o q_o}{Q} \quad (2)$$

$$= \frac{p_e}{\frac{Q}{q_e}} + \frac{p_o}{\frac{Q}{q_o}} \quad (3)$$

上式中 Q/q_o 反映了企业的产出投入比，也就是生产率的高低。假设 p_e 和 p_o 不变，当政府加强环境规制时， q_e 将变大， AC 也随之增加，短期内企业成本上升。根据成本补偿理论，在竞争的压力下，企业会通过技术革新提高生产要素使用效率，也就是提高 Q/q_o 的值。当 $p_o q_o / Q$ 的减少值等于或大于 $p_e q_e / Q$ 的值，也就是企业由于提升生产要素使用效率所节省的成本完全抵消甚至超过环境规制带来的额外费用时，企业的成本就能保持不变甚至降低，企业将更具竞争优势。

五、总结

基于对竞争力的动态理解基础上，“强波特假说”认为设计适当的环境规制能够促进企业技术创新，并通过“创新补偿”和“先动优势”提升企业的竞争力。本文通过分析“强波特假说”的前提条件及对其的质疑，我们发现，“强波特假说”是建立在较为严格的假设下的，其结论不一定具有普遍性，我们不能期望其对所有地区和所有行业都适用。

但是，“强波特假说”给我们的启示在于，环境规制对企业的影响也不一定是负面的，环境规制可以改善企业技术变迁的路径，让企业沿着“绿色路径”进行技术革新，走最优发展道路。而且，在一定的情况下企业可以实现环境绩效和竞争绩效的“双赢”结果。世界需求的发展趋势是绿色产品和生态产品，企业想在未来的国际竞争中获得优势，就必须提高自身的绿色竞争力。企业应对环境规制，应该采用积极乐观的态度面对，减少注重当前利益的短视行为，从更远的角度将环境规制作为企业技术革新的动力和开拓新市场的契机，完成向新型环保企业的转型。

对政府来讲，面对我国日益凸显的资源枯竭、环境污染、能源危机等问题，以及国际上“绿色壁垒”的有增无减，政府加强对企业的环境规制是必然的也是应该的。政府应严格实施“谁污染谁治理”，对高排放、高污染企业给予一定惩罚，对环保企业给予适当奖励。但是，政府在制定环境规制政策时，应该考虑到地方经济发展水平的差异和行业的差异，以及如何设计更为恰当的、灵活的环境规制工具才能更加有效地刺激企业技术创新。不能单纯是“严格的”指令性环境规制，这样不仅会让企业产生抵触的消极情绪，还可能让企业在竞争日益激烈的国际市场上陷入窘境。政府加强环境规制强度可以采用循序渐进的办法，逐步提高对企业的环保要求，引导企业通过技术创新达到环保标准，以实现环境保护和经济发展的双重目标。

参考文献

- [1]Porter ME Linde C.Toward a New Conception of the Environment-Competitiveness Relationship[J].Journal of Economic Perspectives 1995 9 (4) :97-118.
- [2]Jaffe ABPalmer K.Environmental Regulation and Innovation:A Panel Data Study[J].The Review of Economics and Statistics199779 (4) :610-619.
- [3]Jaffe ABPeterson SRPortney PRStavins RN.Environmental Regulation and International Competitiveness:What does the Evidence tell us?[J].Journal of Economic Literature1995 (93) :63-132.
- [4]Ambec S Barla P.Can Environmental Regulations be good for Business?An Assessment of the Porter Hypothesis[J].Energy Studies Review200614 (2) :42-62.
- [5]Palmer KOates EWPortney PR.Tightening Environmental Standard:The Benefit-cost or the No-cost Paradigm[J].Journal of Economic Perspectives 19959 (4) :119-132.
- [6]Seijias N.Determinants of Environmental Innovation in the German and Swiss Industry:With Special Consideration of Environmental Regulation[D].ETHZurich Switzerland2007.
- [7]Engels S.Determinants of Environmental Innovation in Swiss and German Food and Beverages Industry:What Role Does Environmental Regulation Play?[D].ETHZurich Switzerland2008.
- [8]王国印、王动:波特假说、环境规制与企业技术创新——对中东部地区的比较分析[J].中国软科学, 2011 (1) :100-110.
- [9]沈能、刘凤朝:高强度的环境规制真能促进技术创新吗?——基于“波特假说”的再检验[J].中国软科学, 2012 (4) :49-59.
- [10]余伟、陈强:“波特假说”20年——环境规制与创新、竞争力研究述评[J].科研管理, 2015 (5) :65-71.
- [11]蒋秀兰、沈志渔:基于波特假说的企业生态创新驱动机制与创新绩效研究[J].经济管理, 2015 (5) :190-199.
- [12]Frondel MHorbach JRennings K.End-of Price or Cleaner Production:An Empirical Comparison of Environmental Innovation Decisions across OECD Countries[J].Business Strategy and the Environment200716 (8) :571-584.
- [13]Rosenberg N.Inside the Black Box:Technology and Economics[M].Cambridge UK:Cambridge University Press1982.
- [14]North DC.Institution and Economic Development[J].Taiwan Economic Review1995 (23) :1-24.
- [15]郝海波:环境规制是否会影响企业国际竞争力?——关于波特假说的新思考[J].山东财政学院学报, 2008 (3) :85-89.
- [16]陈艳莹、孙辉:环境规制与企业的竞争优势——对波特假说的修正[J].科技进步与对策, 2009 (4) :59-61.

西部论坛 2015,05(25),1-11 DOI:10.3969/j.issn.1674-8131.2015.05.001

影响城乡消费二元化的显性与隐性因素研究——基于 CHFS2011 年数据的分位数回归和分解

刘后平 李源 张国麒

成都理工大学商学院

摘要:

将影响居民消费差异的因素分为由家庭特征代表的“显性因素”和由市场性因素及社会性因素代表的“隐性因素”,利用中国家庭金融调查与研究中心(CHFS)2011 年全国调查数据,通过分位数回归模型测算各项影响因素在不同分位数水平下的城乡边际消费倾向,并采用 Blinder-Oaxaca 方法和分位数分解对城乡家庭消费差异及趋势进行实证分析,结果表明:农村家庭消费对收入的弹性明显高于城镇家庭,分位数越高,收入对消费的促进作用越小;显性因素是城乡消费差异的主要影响因素,且对不同消费水平城乡家庭的影响程度不同;城乡消费差异随分位数增加而减小,隐性因素作用的减弱是差异减小的主要原因。城乡消费二元化的形成,不仅仅是家庭特征代表的显性因素(收入、养老保障、年龄、受教育年限等)导致的,不同的社会经济环境所形成的隐性因素(偏好、习惯以及所处的发展阶段等)也是城乡消费二元化的重要原因和组成部分。

关键词:

城乡二元化; 隐性二元化; 显性二元化; 城乡消费差异; 家庭消费; 消费层次; 家庭特征; 消费偏好; 消费环境; 分位数分解;

作者简介: 刘后平(1966—),男,重庆巫溪人;教授,经济学硕士,硕士生导师,在成都理工大学商学院任教,主要从事经济统计学、农村经济研

究;Tel:028-84076446,E-mail:lhp0622005@163.com。

收稿日期: 2015-05-08

基金: 国家社会科学基金西部项目(12XJY018)

Research on Explicit and Implicit Factors Affecting Urban and Rural Consumption Duality——Based on Quantile Regression and Decomposition of CHFS Data of 2011

LIU Hou-ping LI Yuan ZHANG Guo-qi

College of Commerce, Chengdu University of Technology.

Abstract:

Factors affecting resident consumption are divided into explicit factors represented by household characteristics and implicit factors represented by market factors and social factors. With the data of Chinese Household Finance Survey(CHFS) in 2011,this paper utilizes quantile regression model to measure the various factors' marginal propensity to consume in different quantile levels,and applies Blinder-Oaxaca method and quantile decomposition to explore the difference and trend between urban and rural households consumption. The empirical analysis shows that the elasticity of rural household consumption to income is obviously higher than that of urban households,and the higher the quantile is,the less the promoting effect of income on consumption is; explicit factors are the main factors effecting urban and rural consumption difference,and the influence is different from household to household on consumption level both in urban and rural area; urban and rural consumption difference becomes less with the increase of quantile,and the weakening of implicit factors' effect is the main reason for the less difference. The urban and rural consumption duality is as a result of not only explicit factors represented by household characteristics(income,pension scheme,age,years of schooling,etc.),but also implicit factors caused by different social and economic environment(preference,habit and the development stage).

Keyword:

[urban and rural consumption duality](#); [implicit duality](#); [explicit duality](#); [urban and rural consumption difference](#); [household consumption](#); [consumption level](#); [household characteristics](#); [consumption preference](#); [consumption environment](#); [quantile decomposition](#);

Received: 2015-05-08

一、引言

当前,中国经济步入新常态,随着经济的换挡减速以及投资、出口对经济增长作用的减弱,扩大内需成为稳增长、调结构的关键之举。消费综合反映了居民的收入、保障、年龄、教育、生活环境等信息,是衡量社会发展程度和人民生活水平的一个重要指标。在长期的城乡分割状态下,资金、信息、劳动力的单向流动,使得我国城乡制度性的二元结构逐渐演变为市场性的二元结构。相比城乡收入差距,城乡消费差距更能反映城乡居民在福利水平方面的差距。从绝对量来看,城乡居民的实际消费额逐年增长,1993年城镇、农村实际年人均消费分别为 859.89 元、355.87 元,2012 年分别上涨到 3 206.94 元和 1 254.09 元,城乡人均消费总量差距逐渐增大。从消费在收入中所占比例来看,城镇人均消费率由 1993 年的 0.82 降为 2012 年的 0.68,消费率降低了 17.07%;而农村人均消费率由 1993 年的 0.84 降为 2012 年的 0.75,降幅仅为 10.71%。从消费结构来看,1993 年,城镇年人均消费中 71.00% 为衣食住、24.46%

为医疗交通文教娱乐,农村人均消费中衣食住为 67.54%、医疗交通文教娱乐为 29.83%; 2012 年,城镇的消费比例为 衣食住 56.07%、医疗交通文教娱乐 43.94%,而农村的消费比例为 衣食住 61.19%、医疗交通文教娱乐 38.80%。可见,城乡居民消费不仅在总量上差异逐渐扩大,并且消费形态也产生了分化:农村居民消费仍然以基本生存、生产资料为主;城镇居民消费则完成了由基本生存、生产资料向发展型资料转变的过程。这表明,我国城乡消费同样存在二元化态势。因此,深入研究城乡消费二元化的影响因素并测算其贡献大小,对于破解城乡二元结构、保证中国经济的健康可持续发展具有重要的现实意义。而现阶段对于城乡二元化的研究,虽然涵盖了城镇与农村之间基础设施、公共服务、劳动者收入、消费水平、养老保障差异等方面,但研究内容集中在宏观层面,尤其缺乏从消费的视角来解释城乡二元化的研究。

近年来,学术界将各种不能套用经典理论解释的消费现实归结为不确定性。其内在逻辑是由于不确定性的存在增加了未来生活风险,刺激消费者根据现时及预期的流动性约束产生预防性储蓄行为,从而进行现时—未来的消费—储蓄规划。不确定性假说的兴起大大拓宽了消费函数的研究范围,各种关于不确定性的研究纷纷涌现。Carroll(2006) 提出不确定条件下最优的消费行为随收入的波动而波动。在考虑收入不确定性的基础上,学者们将消费者个体特征及偏好引入消费函数,进一步将不确定性引申到地域、制度、市场以及人自身等方面。

林文芳(2009) 基于我国省域空间结构矩阵的研究发现,不同省份城镇和农村居民的消费都呈现显著的区域性偏好,农村居民的储蓄动机较城镇居民更强烈。此外,众多研究表明,家庭高等教育支出(杨汝岱等,2009)、城乡二元结构体制(张利庠,2007)、收支的双重不确定性预期(王春娟等,2010;王曦等,2011)、城乡人口年龄结构差异(吴海江等,2013)、社会养老及医疗保障(甘犁等,2010;方匡南等,2013;邹红等,2013)、家庭财富(张大永等,2012)都是城乡二元消费形成和不断扩大的原因。值得注意的是,我国特殊的城乡二元结构国情决定了在分析城乡消费问题时不能简单套用西方经济学理论。首先,我国是一个历史悠久的农业大国,农民的消费行为在很大程度上受传统影响,形成了固有的消费观念和习惯;其次,当前我国经济和社会正处在转型时期,消费设施(水电路、公共交通和休闲娱乐设施等)的差距作用于农民心理,造成农民的消费还停留在满足温饱的初级阶段;再次,传统习俗的封闭性和农民消费观念惰性、消费设施和公共消费的不对称(高觉民,2005)以及消费习惯的差异(杭斌等,2009;贾男等,2011)也是城乡消费差异不断扩大的原因。

对城乡消费差异的研究不仅要求对造成此现象的各项因素做出判断,还需要探明这些因素对消费差异形成的贡献大小。国内外学者的研究成果中关于影响居民消费的主要因素可以概括为两类:一类是由收入水平、人口年龄结构以及是否有养老保障及医疗保障、家庭财富等代表的家庭特征因素,属于可直接观测和度量的因素;另一类是由二元结构、经济体制等代表的市场性因素和以消费发展阶段、消费环境、消费观念和习惯为代表的社会性因素,由于其内涵较广,间接作用于消费,且通常无法直接得到相关指标数据,因此现有研究或者只是简单描述通过小型微观调查得到的相关资料,或者将这类因素引入经典模型进行理论推导,很少

有对该类因素的实证分析。有鉴于此,本文在现有研究成果的基础上,将居民消费的影响因素分为两大类:由家庭特征代表的“显性因素”和由市场性因素和社会性因素代表的“隐性因素”,采用中国家庭金融调查与研究中心(China Household Finance and Survey, CHFS) 2011年全国调查数据,以家庭为研究对象深入探讨城乡消费的二元化及其影响因素,并对城乡消费差异进行横向和纵向分解,横向分解主要说明各影响因素对消费差异的贡献,纵向分解则展示了在不同消费水平上消费差异的变化趋势。

二、研究方法

1.分位数回归

为了考察在不同的消费水平下家庭成员的收入、养老保障覆盖率、年龄、受教育水平等因素对其消费产生的影响,本文采用 Koenker 和 Bassett (1978) 提出的分位数回归方法:

$$Q_{j\theta}(\ln y_j | X_j) = X_j \beta_{j\theta} + \mu_{j\theta}$$

其中, $j = \text{urban}$ 、 rural , 分别代表城镇和农村家庭; $\ln y$ 为家庭成员年人均日常消费的对数; X 为所选取的解释变量, β 为分位数回归估计参数向量。

2.Blinder-Oaxaca 分解

对于需要进行分组分析的城镇与农村两个群体的日常消费差距,本文借鉴 Oaxaca 和 Blinder 在工资差异的研究中使用的 Blinder-Oaxaca 分解方法,建立如下模型:

$$\Delta = \ln y_{\text{urban}} - \ln y_{\text{rural}} = \underbrace{[\bar{X}_{\text{urban}} - \bar{X}_{\text{rural}}]}_{\textcircled{1}} \beta_{\text{rural}} + \underbrace{\bar{X}_{\text{urban}} [\beta_{\text{urban}} - \beta_{\text{rural}}]}_{\textcircled{2}} \quad (2)$$

其中, $\ln y_{\text{urban}}$ 和 $\ln y_{\text{rural}}$ 分别代表城镇和农村家庭年人均日常消费的对数, X 表示消费方程的解释变量, β_{urban} 和 β_{rural} 表示消费方程的估计参数向量, Δ 为二者的差异,由两部分组成:其中,1 为特征差异,由两组的特征(如教育、年龄、收入等)差异所导致,是显性因素产生的影响(显性二元化);2 为系数差异,是具有相同特征的家庭由于不可观测因素导致的消费差异,是隐性因素产生的影响(隐性二元化)。

3.分位数分解

建立在 OLS 基础上的 Blinder-Oaxaca 分解方法,只能得到两个不同群体之间收入的条件均值的差异。为了得到不同的消费水平下差异的分解结果,我们采用 Machado 和 Mata 提出的反事实分布 (M-M 方法),结合分位数回归,可以将两组的消费差异分解为:

$$\begin{aligned} \Delta &= Q(\ln y_{urban}) - Q(\ln y_{rural}) \\ &= \underbrace{[Q(\ln y_{urban}) - Q(\ln y_{urban-rural})]}_{\textcircled{3}} + \\ &\quad \underbrace{[Q(\ln y_{urban-rural}) - Q(\ln y_{rural})]}_{\textcircled{4}} \quad (3) \end{aligned}$$

其中, $\ln y_{urban-rural}$ 表示反事实的消费条件分布,其经济学解释为对农村样本赋予城镇样本的消费结构时农村样本的消费分布。 $\textcircled{3}$ 表示在控制个体特征后由估计系数导致的消费差异,即由不可观测因素(隐性因素)导致的系数差异; $\textcircled{4}$ 表示在估计系数相同的条件下,由家庭特征等可观测因素(显性因素)导致的特征差异。

三、数据来源、处理及变量说明

本文所使用的数据来源于 CHFS2011 年全国调查数据。该调查采用了分层、三阶段与规模度量成比例(PPS)的抽样方法,以家庭为单位进行访问,严控数据质量,取得的数据完善、精确;样本涵盖全国 25 个省区、80 个县、320 个社区,共计 8 438 个家庭。本文在剔除了总样本中部分数据缺失和不合适的样本后,对剩余的 6 658 个有效样本进行分析。其中,农村样本 2 758 个,城镇样本 3 900 个。数据处理采用 Stata 12.0。

在变量选取上,避开使用户主特征信息,选取代表整个家庭特征的变量,以减少在数据原始采集过程中受访者因受限于“户籍户主”思维而造成的偏差。另外,为量化家庭保障的覆盖情况,引入了家庭成员中拥有养老保障的比率。本文选取对数家庭人均消费作为被解释变量,将对数家庭人均收入、对数人均净资产、家庭成员中拥有养老保障的比率、劳动力平均年龄、劳动力平均受教育年限、家庭规模、是否从事工商业生产经营、是否拥有房产、是否拥有汽车以及地区作为解释变量(见表 1)。

表 1 变量定义 下载原表

分类	变量	变量说明
被解释变量	对数家庭人均消费 ($\ln y$)	对除医疗支出外的所有消费之和取对数
	对数家庭人均收入 ($\ln p_income$)	对家庭年人均收入取对数
解释变量	对数人均净资产 ($\ln p_netasset$)	总资产扣除总负债后的净资产除以家庭人口数得到人均净资产,再取对数
	家庭养老保障率 ($endowment_rate$)	21 岁以上已工作并获得养老保障的家庭成员数除以家庭成员总数,其中养老保障包括了社会养老保险金和退休/离休工资
	劳动力平均年龄 (av_age)	所有家庭成员的平均年龄

表 1 变量定义 下载原表

续表

分类	变量	变量说明
解释变量	劳动力平均受教育年限 (av_edu)	将 16 岁以上家庭成员学历变量进行转化,小学赋值 6 年、初中赋值 9 年,以此类推(使得教育水平变量由定序型分类变量转化为定距型数值变量)
	家庭规模 ($scale$)	家庭成员的总数
	是否从事工商业 (ind)	定义 1=是,0=否
	是否有汽车 (car)	定义 1=是,0=否
	地区 ($east_middle$)	定义 1=东部/中部,0=西部

四、实证结果及分析

1.分位数回归结果

为了便于将多个估计结果进行比较,表 2 列示了 OLS 回归结果以及全面刻画城乡家庭消费分布情况的分位数回归结果。该回归以消费的分位数作为被解释变量,从中可清楚地看出不同影响因素在各个消费水平下的边际消费倾向。所选取的变量除地区虚拟变量有略微差异外,其余变量均对家庭的消费有着显著的影响。

表 2 城乡家庭消费的 OLS 回归和分位数回归结果 下载原表

变量	OLS		Q10		Q25	
	农村	城镇	农村	城镇	农村	城镇
对数人均收入	0.055 ^{***} (0.007 08)	0.033 ^{***} (0.003 42)	0.039 ^{***} (0.011 7)	0.053 ^{***} (0.004 49)	0.066 ^{***} (0.008 25)	0.043 ^{***} (0.005 86)
对数人均净资产	0.252 ^{***} (0.016 4)	0.148 ^{***} (0.012)	0.288 ^{***} (0.042 7)	0.156 ^{***} (0.017)	0.254 ^{***} (0.025 2)	0.130 ^{***} (0.022 7)
养老保障覆盖率	0.240 ^{***} (0.066 6)	0.225 ^{***} (0.052 9)	0.416 ^{**} (0.166)	0.412 ^{***} (0.089 2)	0.290 ^{***} (0.109)	0.342 ^{***} (0.099 8)
劳动力平均年龄	-0.021 ^{***} (0.002 4)	-0.024 ^{***} (0.001 98)	-0.019 ^{***} (0.005 28)	-0.028 ^{***} (0.003 05)	-0.016 ^{***} (0.003 71)	-0.024 ^{***} (0.004 21)
劳动力平均受教育年限	0.043 ^{***} (0.008 25)	0.046 ^{***} (0.005 58)	0.070 ^{***} (0.018)	0.049 ^{***} (0.010 8)	0.057 ^{***} (0.011 6)	0.042 ^{***} (0.011 4)
家庭规模	-0.167 ^{***} (0.014 8)	-0.248 ^{***} (0.013 3)	-0.136 ^{***} (0.031 4)	-0.194 ^{***} (0.02)	-0.127 ^{***} (0.019 8)	-0.242 ^{***} (0.024)
是否有车	0.264 ^{***} (0.08)	0.313 ^{***} (0.042 8)	-0.069 (0.221)	0.370 ^{***} (0.091 1)	0.291 ^{**} (0.129)	0.431 ^{***} (0.091 4)
是否参与工商业生产经营	0.472 ^{***} (0.068 6)	0.439 ^{***} (0.044 1)	0.469 ^{***} (0.179)	0.419 ^{***} (0.071 3)	0.466 ^{***} (0.108)	0.355 ^{***} (0.096 5)
东部	-0.012 (0.053 4)	0.209 ^{***} (0.052 3)	-0.149 (0.134)	0.221 ^{***} (0.073 1)	-0.069 (0.085 3)	0.086 (0.078 9)
中部	0.064 (0.053 5)	0.036 (0.058 6)	(0.055 (0.114)	0.132 [*] (0.073 7)	0.067 (0.073 3)	-0.003 (0.084 5)
常数项	5.482 ^{***} (0.237)	7.353 ^{***} (0.166)	3.472 ^{***} (0.539)	5.734 ^{***} (0.255)	4.223 ^{***} (0.338)	6.896 ^{***} (0.323)
样本量	2 758	3 900	2 758	3 900	2 758	3 900

表 2 城乡家庭消费的 OLS 回归和分位数回归结果 下载原表

续表

变量	050		Q75		Q90	
	农村	城镇	农村	城镇	农村	城镇
对数人均收入	0.066*** (0.007 91)	0.038*** (0.004 85)	0.044*** (0.013 4)	0.025*** (0.007 07)	0.049*** (0.018 3)	0.028*** (0.005 09)
对数人均净资产	0.235*** (0.019 8)	0.115*** (0.018)	0.291*** (0.030 3)	0.159*** (0.024 2)	0.232*** (0.039 8)	0.139*** (0.020 8)
养老保障覆盖率	0.155* (0.080 9)	0.203*** (0.074 5)	0.078 (0.116)	0.074 (0.111)	0.305** (0.146)	0.034 (0.095 8)
劳动力平均年龄	-0.020*** (0.002 78)	-0.023*** (0.002 71)	-0.023*** (0.003 98)	-0.017*** (0.003 58)	-0.031*** (0.004 78)	-0.008*** (0.002 64)
劳动力平均受教育年限	0.049*** (0.009 25)	0.035*** (0.007 78)	0.025* (0.013 7)	0.047*** (0.012)	0.013 (0.018 6)	0.066*** (0.009 95)
家庭规模	-0.175*** (0.016 6)	-0.304*** (0.02)	-0.173*** (0.024 4)	-0.262*** (0.028 6)	-0.225*** (0.030 2)	-0.230*** (0.020 6)
是否有车	0.241** (0.097 9)	0.282*** (0.065 7)	0.431*** (0.155)	0.337*** (0.090 7)	0.267 (0.17)	0.268*** (0.059 5)
是否参与工商业生产经营	0.513*** (0.083 5)	0.500*** (0.070 9)	0.513*** (0.128)	0.437*** (0.099)	0.269 (0.167)	0.414*** (0.069 4)
东部	0.027 (0.065 9)	0.325*** (0.058 2)	0.014 (0.094 3)	0.241*** (0.078 6)	0.083 (0.12)	0.170*** (0.060 3)
中部	0.168*** (0.056 6)	0.092 (0.062 2)	0.111 (0.080 9)	0.061 (0.085 9)	0.043 (0.101)	-0.052 (0.069 1)
常数项	5.457*** (0.278)	7.941*** (0.253)	6.054*** (0.433)	7.758*** (0.348)	8.008*** (0.55)	8.040*** (0.256)
样本量	2 758	3 900	2 758	3 900	2 758	3 900

(1) 人均收入、人均净资产、家庭养老保障覆盖率、劳动力平均受教育年限、是否拥有汽车以及是否从事工商业生产经营的系数估计结果为正,表明其对家庭人均消费有正向促进作用;劳动力平均年龄、家庭规模的系数估计结果为负;东部地区在 0.25 分位数以下的农村家庭估计系数为负,其余分位数下农村家庭和城镇家庭的估计系数为正,意味着所处地区对低层次农村家庭消费具有一定抑制作用。

(2) 对数家庭人均收入的系数可以被认为是消费对于收入的弹性。整体看来,消费弹性是随着分位数的增大而减小的,印证了边际消费倾向递减的规律。除在 0.1 分位数下农村样本的估计系数小于城镇样本的估计系数,其余分位数水平下均是农村样本高于城镇样本,说明总体上农村家庭边际消费倾向要高于城镇家庭,这是因为现有收入水平下农村居民的基本生活需求还未得到满足,即生存性消费还存在缺口。至于低消费水平上城镇家庭的边际消费倾向大于农村家庭,则可能是身处城镇消费环境的居民由于示范效应而产生的消费需求较大。对数人均净资产在所有分位数水平均显著,且农村样本的估计系数均大于城镇样本,说明财富效应在农村样本中的显著性大于城镇样本,即家庭财富对于农村居民消费的促进作用大于其对城镇居民的作用,这或许是传统农村中根深蒂固的“面子思想”所致。

(3) 家庭养老保障覆盖率在中低端分位数(0.5 以下)显著,在 0.75 分位数不显著,说明养老保障对中低层次消费水平家庭具有显著的促进作用,对高层次消费水平家庭作用不明显。这是因为养老保障解决了中低消费水平家庭的后顾之忧,而高层次消费家庭本身在社会中就有较高的生存能力,其消费受到来自养老保障的影响相应也较低。

(4) 总体看来,劳动力平均受教育年限的估计系数随分位数增加而逐渐降低,虽然城镇样本的估计系数略微呈现翘尾特征,但整体差异较小,说明教育回报率随消费水平的提高逐渐减小。在 0.5 及以下分位数水平农村样本估计系数高于城镇样本,说明在中低消费水平家庭中,农村家庭的教育回报率更高,即教育对农村家庭的消费促进作用大于城镇家庭,这可能是因为受教育程度高的农村家庭相对可以得到更稳定的收入和更优越的生活环境,与外界接触机会更多,更贴近城镇生活,与城镇消费习惯趋同。

(5) 劳动力平均年龄和家庭规模的估计系数均为负。这是由于家庭中劳动力年龄越大,消费观念越保守,且劳动能力下降导致其未来获得收入的预期降低,从而使其消费更为谨慎;虽然家庭成员越多,家庭总支出越大,但由于以家庭为单位的经济结构具有一定规模效应,因此人均消费相对较低。是否有车的估计系数为正,说明汽车对消费起促进作用。显然,拥有汽车的家庭,其生活质量和交往的层次较高,导致其人均消费的增加。家庭从事工商业生产经营的估计系数为正,表明工商业的生产经营对消费有促进作用。东、中部地区虚拟变量在各个分位数下显示的结果有所区别,东部地区城镇家庭人均消费显著高于西部,农村则只在较高层次家庭表现出了显著性,中部地区只在城镇的低层次家庭较为显著。

2. Blinder-Oaxaca 分解结果

表 3 分别列示了采用 Blinder-Oaxaca 方法对各个变量所引起差异的分解,城镇和农村对数人均消费的总差异为 1.098,表示城镇家庭人均消费比农村家庭人均消费高出 199.8%。其中,由家庭特征因素(显性因素)引起的差异为 0.772,占总差异的 70.31%;而由社会性因素和市场性因素(隐性因素)引起的差异为 0.326,占总差异的 29.69%。这表明,城乡消费差异的 70.31%是由于城镇家庭本身的收入、净资产、家庭养老保障覆盖率、劳动者平均年龄、劳动者受教育年限等可观察变量的特征优于农村家庭所导致的,是“显性二元化”;另

外,29.69%的差异是由无法观测的因素所导致,这部分差异反映了我国现阶段城镇与农村在发展阶段、消费环境、观念和习惯上的差异,是一种“隐性二元化”。

表 3 以城乡分组的 Blinder-Oaxaca 分解结果 下载原表

变量	特征差异					
	差异值	比例(%)	差异值	比例(%)	差异值	比例(%)
对数人均收入	-0.028 ^{***} (0.005 05)	-2.54	-0.142 [*] (0.080 1)	-12.93	-0.170	-15.47
对数人均净资产	0.240 ^{***} (0.020 6)	21.86	-1.132 ^{***} (0.374)	-103.10	-0.892	-81.24
养老保障覆盖率	0.043 ^{***} (0.012 5)	3.91	-0.002 (0.042 0)	-0.16	0.041	3.74
劳动力平均年龄	0.144 ^{***} (0.013 7)	13.11	-0.109 (0.184)	-9.93	0.035	3.19
劳动力平均受教育年限	0.167 ^{***} (0.027 7)	15.21	0.030 (0.135)	2.70	0.197	17.91
家庭规模	0.106 ^{***} (0.010 3)	9.65	-0.303 ^{***} (0.102)	-27.60	-0.197	-17.94

表 3 以城乡分组的 Blinder-Oaxaca 分解结果 下载原表

续表

变量	特征差异					
	差异值	比例(%)	差异值	比例(%)	差异值	比例(%)
是否拥有汽车	0.046 ^{***} (0.010 5)	4.17	0.010 (0.019 8)	0.86	0.055	5.03
是否从事工商业 生产经营	0.034 ^{***} (0.005 91)	3.06	-0.005 (0.018 0)	-0.43	0.029	2.63
东部	0.025 [*] (0.013 5)	2.29	0.116 ^{**} (0.053 7)	10.56	0.141	12.85
中部	-0.006 (0.004 84)	-0.51	-0.007 (0.024 6)	-0.65	-0.013	-1.16
常数项			1.870 ^{***} (0.458)	170.31	1.870	170.31
总计	0.772 ^{***}	70.31	0.326 ^{***}	29.69	1.098	100.00

就各变量的分解项来看,代表家庭特征的净资产、劳动力平均受教育年限和家庭规模是城乡消费差异的主要构成因素。其中,净资产的特征差异为0.240,占到总差异的21.86%;净资产的系数差异为-1.132,占到总差异的-103.1%。这表明,即便在控制了家庭人均净资产情况下,城镇与农村家庭的消费仍然存在相当大的差异,农村居民消费表现出更强的资产效应,在隐性因素的作用下,农村家庭的消费对净资产的弹性更大。就劳动力平均受教育年限而言,其差异占总差异的17.91%,这既与城乡居民受教育程度有关,也与教育回报率在城镇居民和农村居民之间的差异性有关。城镇地区不论教育设施还是师资水平都普遍高于农村地区,而前文分位数回归结果显示中低消费层次农村家庭的教育回报率高于同层次城镇家庭,两者相互抵消,因此劳动力平均受教育年限对总差异的作用不太大。家庭规模导致的差异占总差异的17.94%,其特征差异占到总差异的9.65%,反映出农村家庭由于规模较大而在消费上取得的规模优势,但系数差异为-27.60%,这可能是由于农村家庭规模扩大有利于改变其消费观念和习惯。

由收入引起的特征差异和系数差异为负,印证了前述分位数回归得出的由于农村收入水平低于城市收入水平而存在的农村家庭边际消费倾向高于城市的结论。从地区差异来看,东部地

区与中西部地区相比仍然存在着显著性差异,占到了总差异的 12.85%,且系数差异大于特征差异,说明与中西部地区相比,东部地区隐性二元化较显性二元化更加显著。养老保障覆盖率、劳动力平均年龄、是否拥有汽车和是否从事工商业生产经营也对城乡居民消费差异具有一定影响,但与收入和地区相比,这些因素导致的消费差异要小得多。

3.分位数分解结果

通过以上对城乡家庭消费的二元分解,得到了在条件均值下因各个变量特征不同而形成的差异,这可以认为是一种“横向”的分解结果。接下来,为了得到在每个分位数下差异的“纵向”分解结果,进一步进行分位数分解。在对农村样本赋予城镇样本的特征观测值后,分离出由估计系数和家庭特征分别形成的城乡消费差异。为了细致描述不同消费水平的差异分解情况,表 4 给出了从 0.05 到 0.95 共 19 个分位数下城乡消费差异的分解结果,其变化趋势如图 1 所示。

表 4 分位数分解结果 下载原表

分位数	原始差异	预测差异	特征差异		系数差异	
			差异值	比例 (%)	差异值	比例 (%)
0.05	1.079	1.042	0.812	77.928	0.230	22.072
0.10	1.089	1.054	0.832	78.902	0.222	21.098
0.15	1.063	1.051	0.843	80.231	0.208	19.769
0.20	1.078	1.049	0.852	81.263	0.197	18.737
0.25	1.073	1.049	0.861	82.070	0.188	17.930
0.30	1.082	1.051	0.868	82.570	0.183	17.430
0.35	1.052	1.056	0.876	83.020	0.179	16.980
0.40	1.042	1.057	0.883	83.566	0.174	16.434
0.45	1.047	1.059	0.888	83.884	0.171	16.116
0.50	1.057	1.057	0.890	84.253	0.166	15.747
0.55	1.054	1.057	0.891	84.341	0.166	15.659
0.60	1.050	1.054	0.890	84.424	0.164	15.576
0.65	1.060	1.048	0.888	84.675	0.161	15.325
0.70	1.035	1.044	0.883	84.577	0.161	15.424
0.75	0.998	1.033	0.879	85.090	0.154	14.910
0.80	0.969	1.014	0.869	85.700	0.145	14.300
0.85	0.965	0.984	0.853	86.748	0.130	13.252
0.90	0.916	0.933	0.826	88.573	0.107	11.427
0.95	0.870	0.845	0.774	91.660	0.070	8.340

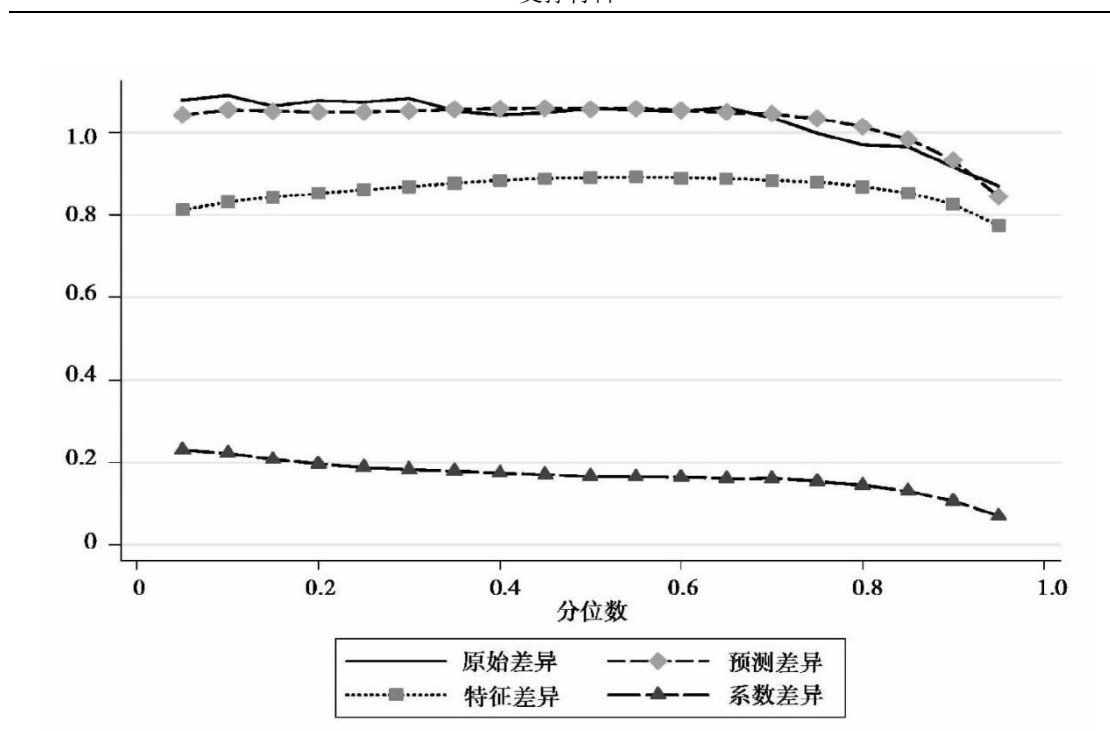


图 1 城乡家庭消费差异的分位数分解 下载原图

(1) 模型预测总差异与原始总差异接近,差异下降的趋势表明不同消费水平的城乡消费受到城乡二元化影响的程度不同。0.05 分位数下,预测总差异为 183.46%(原始总差异为 194.14%);随着分位数提高,总差异呈现下降态势,尤其在 0.65 分位数过后,差异下降迅速(如图 1);在 0.95 分位数下,预测总差异下降至 132.78%(原始总差异为 138.67%)。从总差异的下降态势可以判断,低分位数城乡家庭受到城乡二元化的影响大于高分位数城乡家庭,且在相同分位数上,农村家庭消费受到二元化的影响更大。其原因可能是:当消费水平处于低层次时,对应的农村家庭收入低且不稳定,得到的养老保障不充足,容易受到经济环境的冲击,平滑消费的能力较差。然而总差异的减小程度不大,说明不论是在低水平位置还是在高水平位置,城镇家庭与农村家庭的人均消费都存在较大差距,这既是城乡分割形态下收入、净资产、受教育年限等家庭特征反映的显性因素作用的结果,又与长期以来农村封闭的消费环境、消费习惯和相对落后的消费发展阶段等隐性因素的作用密切相关。

(2) 显性因素是城乡消费差异的主要影响因素,且对不同消费水平城乡家庭的影响程度不同。在农村样本估计系数相同条件下对农村样本赋予城镇样本的家庭特征,得到的特征差异代表了“显性二元化”,该差异在总差异中的比重随着分位数提高而提高。比如,在 0.05 分位数时占比 77.9%;在 0.5 分位数时占比为 84.3%;在 0.95 分位数时占比为 91.7%。这说明在控制了各特征因素对于农村居民消费的弹性后,城镇样本凸显的家庭特征优势是引发消费差异的主要原因。随着分位数的变化,“显性二元化”略微呈现倒 U 型态势,这说明处于分布中段消费水平的农村家庭,受到来自显性二元化的影响更高;而处于分布两端的农村家庭受到来自显性二元化的影响较低。换言之,处于中等消费层次的城镇家庭相比同层次农村家庭,表现出更强烈的家庭特征优势;而处于消费水平两端的城乡家庭,由家庭特征引发的消费差异相对较小,这可能是由于中等消费层次的城乡家庭在样本中比例较大所致。

(3) 隐性因素是城乡消费差异变化的主要原因。预测总差异与特征差异之差,构成了系数差异。系数差异是在赋予农村样本以城镇样本的家庭特征后,由于城乡家庭所处的消费发展阶段、消费环境、消费习惯和观念的不同而导致的不同的估计系数所造成的,即隐性因素对农村家庭消费的限制。消费水平处于 0.05 分位数的农村家庭受到隐性二元化的影响为 23.00%,占到预测总差异的 22.07%;消费水平处于 0.95 分位数的农村家庭受到隐性二元化的影响下降到了 7.25%,占到总差异的 8.34%。从总差异、特征差异和系数差异随分位数变化而显示的变化趋势可以推断,总体二元化影响下降的主要原因是,隐性二元化的影响在不断减弱。这可以理解为随着消费环境的改善和消费阶段的发展,高层次消费的农村居民在消费观念和习惯上与同层次城镇居民趋同,因此城乡居民由于隐性因素造成的消费差异逐渐减小。平均系数差异为 16.7%,表明如果农村的消费发展阶段、消费环境、消费习惯和观念能够达到城镇家庭所处的水平,那么农村家庭的消费将增长 16.7%,即隐性因素对农村家庭的平均消费释放效应达到 16.7%。

五、结论与建议

本文基于 CHFS2011 年的数据,采用分位数回归方法对我国城乡家庭的消费差异进行估计;同时,利用 Blinder-Oaxaca 和分位数分解对消费差异的构成分别在横向和纵向上进行了描述,最终得到以下结论:

第一,农村家庭消费对收入的弹性明显高于城镇家庭,分位数越高,收入对消费的促进作用越小。相比城镇家庭,农村家庭中消费的财富效应更加显著。养老保障对中低消费层次城乡家庭的消费具有显著的正向作用,且养老保障覆盖率越高,对农村家庭消费正向作用越明显。中低消费层次农村家庭的教育回报率高于同层次城镇家庭。农村大龄家庭成员由于预期收入降低而产生的流动性约束和农村家庭的规模效应进一步扩大了城乡消费差异。

第二,在城乡居民家庭消费水平差异影响因素中,显性因素的影响大于隐性因素。对解释变量造成的消费差异进行分解后发现,城镇人均消费高出农村人均消费 199.8%,其中,可由显性因素解释的比例达到 70.31%,另外 29.69%的差异则是由隐性因素造成的。这表明,城乡消费二元化不仅是由收入、养老保障、年龄、受教育年限等家庭特征代表的显性因素导致的,城镇与农村不同的社会环境所形成的隐性因素,即偏好、习惯以及所处的消费发展阶段等,也是二元化的重要组成部分,并通过各特征因素间接作用于城乡消费。其中,净资产、劳动力平均受教育年限和家庭规模是消费差异的主要构成因素,尤其是净资产的作用巨大。

第三,城乡消费总差异随分位数增加而不断减小,其中,隐性因素作用的减弱是差异减小的主要原因。隐性二元化,即隐性因素导致的消费差异在城乡不同消费阶层是变化的。具体地,在低层次消费家庭中,隐性二元化更为突出,这可以解释为低层次家庭的消费偏好和习惯更趋于保守,所处的消费发展阶段更低;而在高层次消费的家庭,隐性二元化较低,这可能是由于农村的高消费家庭与城镇有密切来往,其消费偏好、习惯与城镇家庭差异较小。城乡间高层次家庭消费的二元化大多是由可观测的特征性因素造成的。

根据上述结论,家庭资产、养老保障、教育等均对城乡家庭消费产生显著影响,其是通过不确定性预期形成家庭现时和未来的流动性约束进而影响消费决策的,因此,缩小城乡消费差异,最终落脚点在于提高农村收入水平,尤其是农村低消费层次家庭的收入水平。针对该结论提出三点建议:一是着力增加农民财产性收入。由于农民的财产多为土地,因此要增加农民家庭财富,需要在国家统一城乡建设用地、赋予农民更多财产权的前提下,积极探索农村集体建设用地和农户宅基地的流转方式,尽量盘活农民的土地财产。二是提高农民转移性收入。不仅要扩大农村基本养老保障的覆盖面,而且还需要适度提高养老金水平,以增加农村家庭中老年人口的转移性收入,降低未来的流动性约束。三是提升农民工工资性收入。增加农村接受教育的机会、降低受教育成本,完善农民进城务工的就业和保障制度。在农村普及义务教育,并大力推广职业教育,使农民拥有维持生存和发展的一技之长,采取补贴手段鼓励农民接受高等教育,从预期工作年限和薪资水平两方面加强农民的收入预期。

另外,由于隐性因素既包含客观的消费环境,又包含主观的消费观念和习惯,更包含了主客观因素交互作用形成的消费发展阶段。因此,要缩小城乡消费差异,除了增加农民收入、提高农村养老保障覆盖率、提高农村地区教育水平,还可以从以下两方面做出努力:一是借力城乡统筹发展,在小城镇规划中重视农村社区及城乡结合部,结合区域水电路、通讯、环卫、公共休闲娱乐场所等基础设施的建设,为农村居民的消费创造基础条件,以客观环境的发展来提升消费意识;二是由于农村自给自足的封闭意识导致农村的消费阶段落后于城镇,这需要推进城乡消费市场一体化,在城乡互动中以城镇消费观念和习惯同化农村消费观念和习惯,进而推动农村家庭消费发展到更高阶段。农村消费环境得到改善,农村家庭的消费观念逐渐转变,所处的消费阶段得到提升,才能真正实现城镇与农村两个消费群体的互融互通。

[金融理论与实践](#) 2015,10,39-44

非对称信息条件下的土地流转收益保证贷款研究

[刘后平](#) [凌弈](#)

[成都理工大学商学院](#) [国开四川\(龙泉驿\)城乡统筹发展投资有限公司](#)

摘要:

在信息不对称条件下的传统农地信贷市场中,银行与农户经过多轮博弈,金融交易仍难达成,土地资源错配严重。为深化农村金融改革,激发农村经济活力,针对农地金融贷款难问题,四川省创新性引入第三方中介,即融资性担保公司为农户提供借款担保,该融资方式称为土地流转收益保证贷款。运用博弈论理论与方法分析传统农地贷款和土地流转收益保证贷款两种模式下,相关利益方的博弈行为与期望收益。证明了后者优于前者,得出土地流转收益保证贷款可持续发展的关键是建立健全土地承包经营权流转市场。

关键词:

[农地金融](#); [保证担保](#); [土地流转](#);

作者简介: 刘后平(1966—),男,重庆巫溪人,教授,硕士生导师,研究方向:农村经济;

作者简介: 凌弈(1985—),女,四川资阳人,硕士研究生。

收稿日期: 2015-08-10

基金: 国家社科基金西部项目《城乡统筹进程中土地、资本和劳动力整合机制研究》(编号:12XJY018)

The Study on Land Circulation Revenue Loan on Guarantee in the Information Asymmetry

[LIU Hou-ping](#) [LING Yi](#)

Abstract:

In the traditional farmland credit market with the information asymmetry, it is still quite difficult to reach the financial transactions after many rounds of games or conflicts between the banks and the farmers. There is still a severe mismatch in land resources. To deepen the rural economical reform and to activate the vitality of the rural economy, Sichuan Province creatively phased in the third party as the intermediary which is called financing security company to solve the hardship in the farmland lending. The company provides loan guarantee for the farmers and this financing way is called land circulation revenue loan on guarantee. The Game Theory is mainly used in this article to analyze the game actions and expected revenue of the relevant parties under the mode of traditional

farmland loan and the land circulation revenue loan on guarantee. Finally, this paper proves that land circulation revenue loan on guarantee is better than traditional farmland loan. In addition, this paper also proves that the key to the sustainable development of the land circulation revenue loan on guarantee is to establish a sound and healthy circulation market of the right to land contractual management.

Keyword:

[farmland finance](#); [security bonds](#); [land circulation](#);

Received: 2015-08-10

一、前言

我国的农地制度变迁经历了农民所有、集体所有统一经营、集体所有农民承包经营三个阶段。在现行土地制度下,我国农业贷款仅占贷款余额的 5.8%,供需矛盾非常突出。

原因有三:

一是农户在与银行的信息博弈当中处于劣势地位[1],二者完成契约的交易成本很高;

二是农业生产风险较大,农户缺乏被资本市场广泛认可且价值稳定的抵押物资;

三是资本的逐利行为会自动追求风险最小化、利润最大化的对象。

前述三个原因导致拥有融资需求和偿债能力的农户被排斥在金融服务外,降低了农业生产效率,阻碍了新型农业的规模发展。

土地资源资本化和农地金融创新服务是中共十八大报告和中央 2015 年一号文件《关于加大改革创新力度加快农业现代化建设的若干意见》[2]的重要改革内容,又是解决我国城乡二元结构,带动农业投资,加快农业发展,增加农民收入,实现新型城镇化的有效途径[3]。

如何提高社会资本服务农业的比重,激励农业中长期投资,鼓励农地资本化流转,增加农业产出,提高融资总量,农地使用权抵押贷款被认为是一种可行的方案[4]。

该方案虽在一定程度上解决了风险担保问题,但在实际操作中仍有困难:

一是农业生产周期长、农产品价格波动幅度大,银行在博弈过程中无法准确做出土地评估[5],贷款风险较大;

二是我国尚未培育出成熟的土地承包经营权流转市场,管理配套服务资源匮乏,土地使用权的流转、变现比较困难,农户一旦违约,银行将蒙受直接损失。

可见,农地使用权抵押贷款未对我国农地金融总量小、贷款难现状做出重大改善,金融排斥问题严重[6]。因此,只有尊重市场规律和金融运行规律,合理分散风险和防范风险,才能改善农贷信息不对称下的金融逐利问题,引导更多金融资源投向“三农”。重庆市作为全国首批城乡统筹示范区,采用银行、政府与保险公司三方合作的贷款模式为农户提供农贷保险,政府负责补贴保费或兜底偿债,以此解决农地贷款问题[7]。四川省依托国家和省级城乡统筹发展试点政策,创新引入第三方中介——融资性担保公司,由农户向银行提出贷款申请,并且将土地承

包经营权抵押给融资性担保公司,由融资性担保公司向银行提供保证担保,再由银行向农户发放贷款,即土地流转收益保证贷款。

当前,各地就如何打破农地金融困局,推进农地金融发展的问题上取得了一些成果。重庆市和四川省通过引入中间媒介降低贷款风险的农地贷款模式,在促进农地入市流转、土地集约化、规模化运用、激发银行贷款意愿等方面起到了积极作用[8-9]。但缺乏从实证和数理分析的角度对土地流转收益保证贷款与由农户、银行两者参与的传统农地贷款进行对比分析。

本文重点研究土地流转收益保证贷款与传统农地贷款模式下农户、担保公司与银行的期望收益,运用博弈论理论对三方的博弈行为与期望收益进行对比分析,证明土地流转收益保证贷款优于传统农地贷款,揭示土地流转收益保证贷款的优点与缺点。土地流转收益保证贷款的创新运用在消除金融排斥、增加涉农贷款、促进农业投资、增加农民收入等方面都能起到积极作用。

二、农地金融的借贷关系演进与博弈矩阵设计

(一)农地金融的借贷关系演进

我国传统农地金融中利益主体的借贷关系存在两个突出问题:

一是信息不对称。受城乡二元结构影响,农民受教育程度普遍偏低,缺乏专业知识和技术能力,不能准确判断经济发展趋势和市场变化方向,且我国利率市场化尚未完成,农民无法通过利率这一金融工具了解资本市场的变化情况,又因金融信息的不完全公开和资本逐利问题,农民在信息博弈中始终处于劣势地位,导致农民决策失误,农业投资项目常被排斥在金融服务之外。

二是交易成本高。因为农业的高风险特点,需要高价格进行补偿,给“金融支农”造成了天然屏障。为改善以上问题,市场提出借贷双方可依靠金融中介提供抵押、担保等金融服务,此举既提高了借贷双方的委托代理效率,又降低了借贷双方的直接交易成本。农地金融交易中的委托代理关系由此产生,农地金融的借贷主体由双方转变为三方甚至多方。

(二)农地金融的博弈矩阵设计

1.传统农地金融

我国普遍采用的传统农地贷款是指农户与银行两方主体全程参与金融交易的形式,具体内容:农户以土地承包经营权作为抵押物向银行提出贷款申请,银行根据农户的信用评级、期望收益、偿债能力等做出综合评估,决定是否给予贷款支持。

该模式下,交易成本虽高,但交易达成与否,取决于农户与银行的期望收益。若期望收益大于贷款成本,双方达成交易,反之,交易失败。下面我们将考察由农户与银行两方主体参与的农地金融的交易过程。

为方便描述,假设如下:假定某农户向某银行贷款 a 单位货币,用以投资某项目,贷款利率为 r , 贷款期限为 n ,投资成功的概率为 $p(0 \leq p \leq 1)$,投资收益为 R ,投资失败收益为 0 ,农户的交易成本为 $W_1(W_1 > 0)$,银行的交易成本为 $V_1(V_1 > 0)$ 。其中, $R \geq a(1+r) + W_1$,因为只有投资收益大于贷款成本(贷款本息与交易成本之和),农户才愿意向银行申请贷款; $a(1+r) \geq V_1$,因为只有贷款收益大于交易成本,银行才愿意向农户贷款。

在交易达成的前提下,银行收回本息的希望都寄托于农户投资成功、完成履约并兑现收益。农户的投资成败与履约情况将直接决定银行能否盈利。根据农户与银行博弈过程中的不同状态,将双方的交易情况分为以下四种:

- 一是当农户投资成功、完成履约、兑现收益,且银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_1(\pi) = p[R - a(1+r) - W_1]$,银行的期望收益为 $E_1(\pi)' = p[a(1+r) - V_1]$ 且 $E_1(\pi) \geq 0$ 、 $E_1(\pi)' \geq 0$ (表 1);
- 二是当农户投资成功、农户违约且不兑现收益,银行未能收回本息时,农户的期望收益为 $E_2(\pi) = p(R - W_1)$,银行的期望收益为 $E_2(\pi)' = -p[a(1+r) + V_1]$,且 $E_2(\pi) \geq 0$ 、 $E_2(\pi)' \leq 0$ (表 1);
- 三是当农户投资失败,完成履约、兑现收益,且银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_3(\pi) = -(1-p)[a(1+r) + W_1]$,银行的期望收益为 $E_3(\pi)' = (1-p)[a(1+r) - V_1]$,且 $E_3(\pi) \leq 0$ 、 $E_3(\pi)' \geq 0$ (表 1);
- 四是当农户投资失败,农户违约且不兑现收益,银行未收回本息时,农户的期望收益为 $E_4(\pi) = -(1-p)W_1$,银行的期望收益为 $E_4(\pi)' = -(1-p)[a(1+r) + V_1]$,且 $E_4(\pi) \leq 0$ 、 $E_4(\pi)' \leq 0$ (表 1)。

表 1 传统农地金融中农户与银行在混合策略 下载原表

农户期望收益 银行期望收益 $E(\pi)$ $E(\pi)'$	投资成功		投资失败	
	履约	违约	履约	违约
收回本息	$E_1(\pi) \geq 0,$ $E_1(\pi)' \geq 0$		$E_3(\pi) \leq 0,$ $E_3(\pi)' \geq 0$	
未收回本息		$E_2(\pi) \geq 0,$ $E_2(\pi)' \leq 0$		$E_4(\pi) \leq 0,$ $E_4(\pi)' \leq 0$

对农户而言,第一、二种交易情况,期望收益为非负数,第三、四种交易情况,期望收益为非正数;对银行而言,第一、三种交易情况,期望收益为非负数,第二、四种交易情况,期望收益为非正数。

分析以上结论可以得出,只有农户投资成功、完成履约、兑现收益,且银行收回本息时,即第一种交易情况,双方才能实现大于等于零的期望收益。因此,第一种交易情况是农户和银行在混合策略下的纳什均衡($E_1(\pi) \geq 0, E_1(\pi)' \geq 0$)。

2. 土地流转收益保证贷款

面对农地金融总量小、贷款难现象,四川省本着进一步加快现代农业发展,促进农民增产增收,创新农村金融服务的原则,以引入融资性担保公司为突破口,来解决传统农地金融困局。在不改变土地农业用途,不附带各种政策补贴的前提下,四川省新型农地金融产品——土地流转收益保证贷款在多地开始试行。该融资方式下,农户不再直接将资产抵押给银行,而由担保公司向银行做出保证担保,在农户违约的情况下负责偿还贷款本息,以此保证银行的贷款安全。银行作为满足社会存、贷需求的一种资本载体,在供求矛盾异常突出的资本市场中,只有提高资本的涉农、惠农意愿,才能从根本上解决我国农业资本短缺与农地金融排斥问题。

与传统农地金融市场一样,土地流转收益保证贷款交易取决于农户、担保公司与银行三方的期望收益。同理,我们将考察农户、担保公司与银行三方主体参与的农地金融交易过程。

原有条件不变,增加假设:农户的交易成本为 $W_2(W_2 > 0)$, 银行的交易成本为 $V_2(V_2 > 0)$, 担保公司的交易成本为 $U(U > 0)$, 担保费用为 C , 由担保公司收取, 农户承担。暂不考虑抵押物入市交易问题。由上述假设可得农户、银行与担保公司的固定成本分别为 $C+W_2$ 、 V_2 、 U 。只有当三方主体综合成本(农户的综合成本为 $C+W_2+a(1+r)$, 银行与担保公司的综合成本同固定成本)小于收益时,交易才会发生,于是得出 $R \geq C+W_2+a(1+r)$ 、 $a(1+r) \geq V_2$ 、 $C \geq U$ 。若 $C \geq a$, 农户选择放弃贷款,直接投资;只有 $C < a$, 农户愿意接受贷款并用于投资项目。最后根据 $0 < r < 1$, 得出 $C < a(1+r)$ 。

现将农户、担保公司与银行之间的博弈行为分为以下四种情况:

一是当农户投资成功,完成履约、兑现收益,且银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_1(\pi) = p[R - a(1+r) - C - W_2]$, 银行的期望收益为 $E_1(\pi)' = p[a(1+r) - V_2]$, 担保公司的期望收益为 $E_1(\pi)'' = p(C - U)$, 且 $E_1(\pi) \geq 0$ 、 $E_1(\pi)' \geq 0$ 、 $E_1(\pi)'' \geq 0$ (表 2);

二是当农户投资成功,但农户违约,由担保公司负责偿还债务,且银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_2(\pi) = p(R - C - W_2)$, 银行的期望收益为 $E_2(\pi)' = p[a(1+r) - V_2]$, 担保公司的期望收益为 $E_2(\pi)'' = p[C - a(1+r) - U]$, 且 $E_2(\pi) \geq 0$ 、 $E_2(\pi)' \geq 0$ 、 $E_2(\pi)'' \leq 0$ (表 2);

三是当农户投资失败,并违约,由担保公司负责偿还债务,且银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_3(\pi) = -(1-p)(C+W_2)$, 银行的期望收益为 $E_3(\pi)' = (1-p)[a(1+r) - V_2]$, 担保公司的期望收益为 $E_3(\pi)'' = (1-p)[C - a(1+r) - U]$, 且 $E_3(\pi) \leq 0$ 、 $E_3(\pi)' \geq 0$ 、 $E_3(\pi)'' \leq 0$ (表 2);

四是当农户投资失败,但农户仍然履约、兑现收益,银行收回本息时,农户的期望收益为 $E_4(\pi) = -(1-p)[C + a(1+r) + W_2]$, 银行的期望收益为 $E_4(\pi)' = (1-p)[a(1+r) - V_2]$, 担保公司的期望收益为 $E_4(\pi)'' = (1-p)(CU)$, 且 $E_4(\pi) \leq 0$ 、 $E_4(\pi)' \geq 0$ 、 $E_4(\pi)'' \geq 0$ (表 2)。

对农户而言,第一、二种交易情况,期望收益为非负数,第三、四种交易情况,期望收益为非正数;对银行而言,期望收益始终为非负数;对担保公司而言,第一、四种交易情况,期望收益为非负数,第二、三种交易情况,期望收益为非正数。

表 2 土地流转收益保证贷款中农户与银行在 [下载原表](#)

农户期望收益 $E(\pi)$ 金融机构 期望收益 $E(\pi)'$	投资成功		投资失败	
	履约	违约	违约	履约
收回本息	$E_1(\pi) \geq 0,$ $E_1(\pi)' \geq 0,$ $E_1(\pi)'' \geq 0$	$E_2(\pi) \geq 0,$ $E_2(\pi)' \geq 0,$ $E_2(\pi)'' \leq 0$	$E_3(\pi) \leq 0,$ $E_3(\pi)' \geq 0,$ $E_3(\pi)'' \leq 0$	$E_4(\pi) \leq 0,$ $E_4(\pi)' \geq 0,$ $E_4(\pi)'' \geq 0$

分析以上结论得出,农户只有在投资成功、完成履约、兑现收益,且银行收回本息时,即第一种交易情况,三方才能获得大于等于零的期望收益。因此,第一种交易情况是农户、银行与担保公司在混合策略下的纳什均衡($E_1(\pi) \geq 0, E_1(\pi)'' > 0, E_1(\pi)' \geq 0$)。

在该模式下,农户是否履约未对银行产生影响。农户即便违约,担保公司会代替农户偿还欠款,银行总能实现期望收益,而担保公司将承担因农户违约造成的全部损失。可以得出,除银行外,农户与担保公司的收益大小具有不确定性。

三、农地金融中利益相关者的期望收益分析

(一)银行期望收益

传统农地金融中,银行的期望收益为 $E(\pi)' = p[a(1+r) - V_1] - p[a(1+r) + V_1] + (1-p)[a(1+r) - V_1] - (1-p)[a(1+r) + V_1]$, 简化为 $E(\pi)' = -2V_1$ 。因 $V_1 > 0$, 得出 $E(\pi)' < 0$, 即传统农地金融的银行期望收益小于零。

土地流转收益保证贷款中,银行的期望收益为 $E(\pi)' = p[a(1+r) - V_2] + p[a(1+r) - V_2] + (1-p)[a(1+r) - V_2] + (1-p)[a(1+r) - V_2]$, 简化为 $E(\pi)' = 2[a(1+r) - V_2]$, 因 $a(1+r) - V_2 \geq 0$, 得出 $E(\pi)' \geq 0$, 即土地流转收益保证贷款的银行期望收益大于等于零,且大于传统农地金融的银行期望收益。

通过比较可以看出,土地流转收益保证贷款模式下,金融机构的期望收益大于等于传统农地金融模式下的期望收益。

(二)农户期望收益

传统农地金融中,农户的期望收益为 $E(\pi) = p[R - a(1+r) - W_1] + p(R - W_1) - (1-p)[a(1+r) + W_1] - (1-p)W_1$, 简化为 $E(\pi) = 2pR - a(1+r) - 2W_1$, 当 $E(\pi)$

$$\geq 0, \text{有 } R \geq \frac{\frac{1}{2}a(1+r) + W_1}{p}。$$

土地流转收益保证贷款中,农户的期望收益为

$$E(\pi)=2p[R-a(1+r)-C-W_2]-(1-p)(C+W_2)-(1-p)[a(1+r)+C+W_2], \text{简化为 } E(\pi)=2p$$

$$R-(1+p)a(1+r)-2(C+W_2), \text{当 } E(\pi) \geq 0 \text{ 时,有 } R \geq \frac{\frac{(1+p)}{2}a(1+r)^n + (C+W_2)}{p}。$$

上述两式明显有, $\frac{(1+p)}{2}a(1+r)^n \geq \frac{1}{2}a(1+r)^n$, 可见,传统农地金融与土地流转收益保证贷

款中农户的期望收益由 $C+W_2$ 与 W_1 即固定成本的大小决定, 现分两种情况做出如下讨论: 一是当 $C+W_2 \leq W_1$ 时,将传统农地金融与土地流转收益保证贷款四种不同情况下的农户期望收益对应比较,均得出土地流转收益保证贷款的农户期望收益大于等于传统农地金融的农户期望收益;

二是当 $C+W_2 > W_1$ 时,比较上述两式,得出土地流转收益保证贷款的农户期望收益大于传统农地金融的农户期望收益。

但两种金融模式下,从农户期望收益公式中可以得出,若分子保持不变, R 与 p 成负相关,即农户投资成功概率越小,收益越大。

(三)担保公司期望收益

担保公司因对农户债务兜底偿还,承担主要风险。若不考虑抵押物入市交易,农户一旦违约, $E(\pi) \leq 0$,即担保公司期望收益为非正数,面临亏损。若考虑抵押物入市交易,并假设抵押物入市变现后价值为 A ,农户违约情况下,担保公司的期望收益分别变为 $E_2(\pi) = p[C-a(1+r)-U+A]$ 、 $E_3(\pi) = (1-p)[C-a(1+r)-U+A]$ 。 $E_2(\pi)$ 与 $E_3(\pi)$ 大小将由 $C-a(1+r)-U$ 与 A 共同决定。若 $A \leq a(1+r)+U-C$, $E(\pi) \leq 0$,担保公司仍然亏损,若 $A > a(1+r)+U-C$,即抵押物流转溢价,则有 $E_2(\pi) \geq 0$ 、 $E_3(\pi) \geq 0$,担保公司盈利。

可以看出,在考虑抵押物入市变现的情况下,若抵押物价值获得市场充分认可,土地流转收益保证贷款中银行和担保公司的期望收益将始终为非负数,较大程度地提高了银行和担保公司资本涉农的积极性。还可得出,土地流转收益保证贷款的第一、二种交易情况都是农户、银行与担保公司在混合策略下的纳什均衡,在一定程度上弥补了农户违约的道德风险。因此,抵押物的入市变现对担保公司在农地金融中的处境和行为至关重要。

因农户拥有的获得市场认可的财产性资产有限,故本文讨论的抵押物泛指农户的土地承包经营权。担保公司要降低担保风险,创新盈利模式,扭亏为盈,必须充分依赖土地承包经营权的入市流转。所以,建立土地承包经营权流转市场既是扭转担保公司经济效益的有效途径,又是推广土地流转收益保证贷款的关键措施。土地承包经营权流转市场不仅能实现土地承包经营权的自由交易和债务清偿,还能充分发挥担保公司在农地金融服务中的纽带作用,引导和聚集更多社会资金和信贷资金投资现代农业,农业资本供给问题有望得到根本解决。

四、结论及政策建议

(一)结论

面对我国农地金融困境和农业发展瓶颈,通过创新农地金融模式,打破传统融资壁垒,找到一条加快农业发展、适应城乡统筹的金融创新路径,才能打破经济二元结构,畅通资本投资渠道。引入融资性担保公司的新型融资模式即土地流转收益保证贷款,是四川省为城乡统筹发展提出的创新型农地金融改革方案,通过降低信息筛选成本,缓释金融投资风险,扩大农业资本供给,提供农业投资机会,达到增强我国农业综合实力的目的。对比传统农地金融与土地流转收益保证贷款各方利益主体的期望收益,分析得出土地流转收益保证贷款优于传统农地金融贷款。为保证担保公司在新型融资模式下的健康、可持续发展,建立并完善土地承包经营权流转市场至关重要。

根据分析结果,土地流转收益保证贷款的优势主要集中于以下三点:

(1)有利于盘活“沉睡农资”。

本文中“沉睡农资”泛指闲置的农业资金和农民资产。仅海南省 2014 年现代农业发展资金 3.21 亿元,分文未支¹。伴随贷款资金注入现代农业,农业生产步入规模化与规范化,农业发展资金才能被有效利用,用在实处。城市化的快速发展将农民带入城市,但农民的资产,仍然捆绑在农村,财产性收入非常少。伴随农民存量资产盘活入市,农民不仅拥有了进城的资本,还能成为带动我国中长期消费的生力军。

(2)有利于保证金融机构的贷款安全。

担保公司只要保持良好的财务状况并兑现担保承诺,金融机构就能收回贷款并获取收益。资本供给能够得到有效保障。

(3)促进了土地承包经营权流转市场的建立。

土地流转收益保证贷款与土地承包经营权流转市场相互作用,相互促进。土地流转收益保证贷款促进了土地承包经营权流转市场的建立,土地承包经营权流转市场的规范运行又确保了土地流转收益保证贷款的良好循环。

综上所述,纠正土地资源错配问题,优化农村生产经营方式,解决现代农业发展投入不足,土地流转收益保证贷款具有积极的现实意义。但土地流转收益保证贷款仍有缺点:

(1)风险过于集中。

担保公司在承担了主要风险的情况下,金融交易能否持续,取决于担保公司对抵押产权的处置情况。一旦土地承包经营权不能顺利处置,将会直接影响贷款资金的良好循环。

(2)农户的投资收益与投资成功概率成负相关。

为追求利益最大化,风险偏好者面临越小的投资成功概率,越是倾向于争取更多贷款资金,稳健经营者往往因为投资风险过大而放弃贷款,资本配置缺乏效率,导致劣币驱逐良币,金融活动的逆向选择因此发生。因此,未来,我们应将担保公司权益保障、风险缓释和抵押物处置及调整农户投资偏好,避免农地金融系统性风险等方面作为土地流转收益保证贷款的重点研究方向。

(二)政策建议

1.解除土地流转和抵押质押法律限制

我国土地流转和抵押质押法律限制较多。《土地管理法》《农村土地承包法》《担保法》《物权法》等法律法规均明确禁止农村土地经营权的转让、抵押。在现有法律框架下,开展以农村土地为标的的抵押担保业务存在一定的法律风险,也不利于农地金融创新产品如土地流转收益保证贷款的扩大推广。我国十八届三中全会首次明确了“赋予农民对承包地占有、使用、收益、流转及承包经营权抵押、担保权能”。2014年9月,中央全面深化改革领导小组第五次会议进一步指出要促使承包权与经营权分离,形成所有权、承包权、经营权三权分置,经营权流转的格局。因此,我国应加快法律修订工作,明确我国农民对农村土地承包经营权享有流转、抵押与担保的权能,实现土地承包经营权流转与农地金融的合法化和安全化,为满足农村资金需求提供法律保障。

2.建立健全土地承包经营权流转市场和服务体系

土地承包经营权流转市场是指农民按照自愿有偿原则,以转包、出租、互换、转让、股份合作等形式流转土地承包经营权的交易市场。我国农村土地集体所有,且三权分离。虽然土地承包权归农民长期所有,但我国农村多以家庭承包经营的方式进行土地耕作,具有耕作规模小和农产收入低的特点,致使大量农民宁愿选择进城务工也不从事农业耕种,导致农村土地大量闲置,土地资源浪费严重。建立土地承包经营权流转市场不仅可以解决土地闲置问题,帮助农民增加收入,还有利于实现现代农业的可持续发展,促进土地资源有效配置。

(1)市场层面,建立土地承包经营权流转市场是农地金融创新发展的配套改革措施,也是一项系统工程,需要加快土地投资、土地评估、土地金融等配套服务体系建设。

该体系应具有推广成熟技术,提供就业培训,发布交易信息,做出价格指导,提供投资咨询等综合服务功能。其中,土地评估是土地流转收益保证贷款的关键环节、定价基础和实现路径。因此,我国亟须建立科学的农村土地产权价值评估体系,完善土地承包经营权流转市场配套服务体系。

(2)政府层面,依托乡镇政府的群众基础与管理经验,在乡镇政府管理部门中设立土地流转管理机构。

具体开展土地流转政策咨询、指导合同签订、调节矛盾纠纷,发布流转信息等工作。同时,由土地流转管理中心负责建设地方土地承包经营权管理信息平台,记录并更新流转土地面积、性质、流转价格与承包者信息等。信息需求者只需登录地方土地承包经营权管理信息平台即可查询土地流转交易情况,实时、透明、集中了解流转信息。

建立土地承包经营权流转市场并完善配套服务体系不仅是我国农村基本经营制度改革的重要措施,更是我国农地金融创新服务农业的关键内容。

3.进一步完善现有银行征信系统

银行降低信贷风险的重要措施是充分掌握客户信息。利用中国人民银行现有征信系统,将农地金融征信内容纳入其中。该系统除记录农户与银行的原始交易信息,还可增设担保公司和银行录入并修改信息的权限,当违约发生时,违约信息能被记录在案,以供查询。贷款申请获批前,银行可通过该系统全面查询客户的财务状况、偿债能力、信用评级和历史交易等信息,做到充分研判信贷风险。因此,完善现有银行征信系统,加入农地金融征信内容,将对提高信息甄别能力和资本配置效率起到积极作用。

4.加强贷款资金监管

担保公司应加大农地贷款监管力度,建立贷款资金追踪体系,形成资金监管长效机制。可以采用实地考察、财务抽查、约谈座谈等不定期检查的方式监督贷款资金安全。一旦发现资金非法使用,担保公司应立即通报银行收回贷款、追究责任、赔偿损失。

同时,担保公司还应建立应急催收体系。根据农户的财务状况,预判农户的偿债能力,及时催收债务,在农户可能违约的情况下,提前处置抵押物资,顺利、及时地履行第二还款人义务。

湖北农业科学 2016,05(55),1336-1342 DOI:10.14088/j.cnki.issn0439-8114.2016.05.062

农村劳动力转移对劳动生产率增长的效应分析——基于四川省数据的实证研究

刘后平 邓霞

成都理工大学商学院

摘要:

运用 Shift-share 方法对总劳动生产率的变动因素进行分解,计算出劳动力转移总效应和各产业劳动生产率增长效应,以及各时期和各城市群的劳动力转移效应。结果表明,第一产业的劳动力转移效应小于零,表现为转出效应;第二产业、第三产业的劳动力转移效应大于零,表现为转入效应;长期劳动力转移效应比短期劳动力转移效应小,共变因素对劳动生产率影响较大。因此,继续推进农村劳动力城乡和产业间转移可以提高劳动生产率,有利于促进产业结构调整 and 区域经济发展。

关键词:

劳动力转移; 劳动生产率; 转移效应; 经济增长; 四川省;

作者简介: 刘后平(1966-),男,重庆巫溪人,教授,硕士研究生导师,主要从事为农村经济、经济统计学研究,(电话)18681372786(电子信箱)lhp0622005@163.com。

收稿日期: 2015-04-28

基金: 国家社科基金西部项目(12XJY018)

The Effect Analysis of Rural Labor Transfer on Labor Productivity Growth:Based on Data of Sichuan Province

LIU Hou-ping DENG Xia

Commercial College, Chengdu University of Technology;

Abstract:

Using Shift-share method, variable factors of total labor productivity were analyzed, the effect of total labor transfer, the effect of each industry labor productivity growth, and the effect of labor transfer in each period and each urban agglomeration were calculated. The results show that: the labor transfer effect of first industry is less than zero, showing transfer out effect; the labor transfer effect of secondary and tertiary industries is greater than zero, meaning transfer into effect; the labor transfer effect of Long-term is less than that of short-term, and labor productivity is strongly influenced by the covariant factors. Therefore, continuing to push forward the rural labor transfer between urban and rural

areas and industries can improve labor productivity; it also can be helpful to promoting the adjustment of the industrial structure and the regional economic development.

Keyword:

[rural labor transfer](#); [labor productivity](#); [transfer effect](#); [economic growth](#); [Sichuan province](#);

Received: 2015-04-28

2013 年中央一号文件指出,始终把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重,把城乡发展一体化作为解决“三农”问题的根本途径。城乡发展一体化伴随着农村劳动力向城镇或向非农产业转移,这说明劳动力转移问题的重要性。在市场经济体制下,由于农业劳动生产率低,非农产业的劳动生产率高,将农业过剩的劳动力转移到非农产业可以促进各个产业的发展,但是农村劳动力转移在其中能起到多大的作用还需要深入的理论和实证分析。

工业化和城市化是最终消除城乡二元结构的根本路径^[1]。由于城乡劳动生产率的差异所造成的城乡工资差别,在经济人理性和市场机制的作用下,农业剩余劳动力会源源不断地从农村转移到城市产业,农业劳动力数量的减少和人力资本的提高^[2],农业劳动效率和农民收入水平将与城市产业相接近,出现刘易斯转折点并最终实现一元经济^[3]。在工业化和城市化发展中,信息不对称、人力资本、风险、社会资本等因素都会影响到劳动力流动的个人决策^[4-5]。劳动力、资本、技术进步是经济增长的主要动力^[6],当发达地区资本边际收益逐步下降直至低于落后地区水平时,劳动力及资本将获得从发达地区流向落后地区的激励,有助于推动经济增长趋于收敛^[7]。劳动力从效率低的农业部门转移到效率较高的非农业部门所带来的结构变化对经济发展至关重要。

国内学者潘文卿^[8]通过对总劳动生产率进行微分分解,分析得出“七五”期间劳动生产率增长中有 17.8%来自于农村剩余劳动力转移;刘秀梅等^[9]通过建立生产函数的方法来估计不同部门劳动力配置的边际生产率,进而评价农村劳动力转移对经济增长的贡献;张广婷等^[10]运用钱纳里的分析方法来分析我国的农村劳动力转移对经济增长的贡献,发现中国 1997—2008 年农村劳动力转移对劳动生产率提高的贡献为 16.33%。

综上所述,国内外现有研究主要是对农村劳动力转移贡献于城乡两部门和总体经济增长的分析,而农村劳动力转移对一、二、三产业劳动生产率增长和区域经济发展产生多大的影响作用,国内外的研究却十分欠缺。

本文主要通过指数分解法将劳动生产率按三次产业分解来计算劳动力转移效应,并以此分析四川省农村劳动力转移对总劳动生产率和各产业劳动生产率提高的贡献。与现有的研究相比,本文主要使用 Shift-share 方法对劳动生产率的变动原因进行分解,将劳动生产率变动原因归纳为 3 个因素,同时对三次产业计算农村劳动力转移效应。具体分析了四川省历年和四川省各地市州的劳动力转移效应,进而揭示四川省劳动力转移效应的发展趋势和四川省各地区之间劳动力转移效应的差距。

1 模型的构建和数据来源

1.1 劳动力转移效应模型的构建

本文使用 Shift-share 方法, 将总劳动生产率增长率变动分解为三部分, 即各部门劳动生产率的变动、各部门的就业结构的变动以及各产业劳动生产率和就业结构共同变动引起的综合变化。

假设 g 表示劳动生产率, e 表示部门就业人员占总人员的比重, Y 表示 GDP 水平, L 表示劳动力投入即就业人员, $i=1$ 表示第一产业, $i=2$ 表示第二产业, $i=3$ 表示第三产业, 0 表示基期, t 表示报告期。

令 m_Y 、 m_L 、 m_g 分别表示 GDP 增长率、就业人员增长率和劳动生产率增长率, 则

$$m_Y = \frac{\Delta Y}{Y_0}; m_L = \frac{\Delta L}{L_0}; m_g = \frac{\Delta g}{g_0}$$

由此可以得到基期和报告期的总劳动生产率分别为:

$$g_0 = \frac{Y_0}{L_0} = \sum_{i=1}^3 \left(\frac{Y_{i0}}{L_{i0}} \cdot \frac{L_{i0}}{L_0} \right) = \sum_{i=1}^3 g_{i0} e_{i0} \quad (1)$$

$$g_t = \frac{Y_t}{L_t} = \sum_{i=1}^3 \left(\frac{Y_{it}}{L_{it}} \cdot \frac{L_{it}}{L_t} \right) = \sum_{i=1}^3 g_{it} e_{it} \quad (2)$$

则报告期相对于基期的总劳动生产率的变动量就为:

$$\begin{aligned} \Delta g = g_t - g_0 &= \sum_{i=1}^3 g_{it} e_{it} - \sum_{i=1}^3 g_{i0} e_{i0} = \sum_{i=1}^3 \left[(g_{it} - g_{i0}) \cdot e_{i0} \right] + \sum_{i=1}^3 \\ &\left[(e_{it} - e_{i0}) \cdot g_{i0} \right] + \sum_{i=1}^3 (g_{it} - g_{i0}) \cdot (e_{it} - e_{i0}) \end{aligned} \quad (3)$$

对(3)式两边同时除以 g_0 可得到总劳动生产率的变动率

$$g' = \frac{\sum_{i=1}^3 [(g_{it} - g_{i0}) \cdot e_{i0}]}{g_0} + \frac{\sum_{i=1}^3 [(e_{it} - e_{i0}) \cdot g_{i0}]}{g_0} + \frac{\sum_{i=1}^3 [(g_{it} - g_{i0}) \cdot (e_{it} - e_{i0})]}{g_0} \quad (4)$$

式(4)右边第二项代表各产业就业人员的结构变动对总劳动生产率的贡献,令其为 $K(e)_i$, 式(4)右边第三项代表各产业就业人员的结构和劳动生产率同时变动对总劳动生产率的贡献,令其为 $K(g^*e)_i$,则:

$$K(e)_i = \frac{(e_{it} - e_{i0})}{g_0} g_{i0} \quad (5)$$

$$K(g^*e)_i = \frac{(g_{it} - g_{i0}) \cdot (e_{it} - e_{i0})}{g_0} \quad (6)$$

$K(e)_i$ 代表的是各个部门在劳动生产率不变的情况下,由于农村劳动力从低劳动生产率的部门向高劳动生产率部门转移时所引起的就业人员结构的变化,以及由此带来的变动效应,即本文所讲的劳动力转移效应; $K(g^*e)_i$ 表示的是劳动生产率和就业结构同时变化所带来的使总劳动生产率变动的效应。

1.2 数据来源及处理

本文数据主要来源于历年四川省统计年鉴。产出指标采用地区生产总值,并使用 GDP 平减指数对其进行缩减;投入指标用各地区的从业人员年末数量来表示。

2 模型计算结果分析

2.1 四川省 1990-2012 年各产业的劳动生产率

农村劳动力向外转移带来第一产业的就业人员减少和第二产业、第三产业就业人员的增加,使得第一产业的劳动生产率因就业人员减少而有小幅提高,同时促进第二产业、第三产业的发展。农村剩余劳动力由低劳动生产率的产业向高劳动生产率产业的流动,必然会带来总劳动生产率的提高。

各产业的就业人员情况和 GDP 发展的状况发生了较大的变动。总就业人员的数量从 1990 年的 4 265.2 万人增加到了 2012 年的 4 798.3 万人,增加了 533.1 万人,第一、第二、第三产业的就业人员比重从 1990 年的 72 : 14 : 14 变为 2012 年的 42 : 26 : 32,表明第一产业的就业人员大幅减少,农村劳动力大量向外转移,第二产业和第三产业就业人员比重大幅增加;由于劳动生产率的提高和农村劳动力的向外转移,总 GDP 水平(按照 1990 年的不变价格进行调整)从 1990 年的 890.95 亿元增加到了 2012 年的 9 886.3 亿元;分产业看,第一、第二、第三产业的 GDP 比重从 36 : 35 : 29 变为 9 : 61 : 30,第一产业的 GDP 比重大幅下降,第二产业的 GDP 比重快速上升,第三产业略有上升,表明农业在 GDP 中的贡献大幅下降。

从表 1 可以看出,四川省的劳动生产率在 22 年间增长迅速,总劳动生产率从 1990 年的 2 088.88 元/人增长到了 2012 年的 21 657.38 元/人,增长了 9.37 倍,年平均增长率为 11.22%。分行业来看,第一产业劳动生产率从 1990 年的 1 033.84 元/人增加到 2012 年的 4 577.53 元/人,增长了 3.43 倍,年均增长 6.99%;第二产业的劳动生产率从 5 408.25 元/人增长到 51 342.62 元/人,增长了 8.49 倍,年均增长 10.77%;第三产业的劳动生产率从 4 442.87 元/人增长到 20 007.83 元/人,增长了 3.5 倍,年均增长 7.08%。在此期间,就业人员比重第一产业从 73%下降到 42%,年均下降 2.42%;第二产业从 14%上升到 26%,年均增长 2.85%;第三产业从 14%增加到 32%,年均增长 3.83%。

表 1 1990 年与 2012 年各产业劳动生产率和就业人员比重的增长状况 下载原表

项目	总劳动生产率(g)/元/人	第一产业劳动生产率(g_1)/元/人	第二产业劳动生产率(g_2)/元/人	第三产业劳动生产率(g_3)/元/人	第一产业就业人员比重(e_1)/%	第二产业就业人员比重(e_2)/%	第三产业就业人员比重(e_3)/%
1990 年	2 088.88	1 033.84	5 408.25	4 442.87	72	14	14
2012 年	21 657.38	4 577.53	51 342.62	20 007.83	42	26	32
增量	19 568.50	3 543.69	45 934.37	15 564.96	-30	12	18
增长速度/%	937	343	849	350	-42	86	129
平均增长速度/%	11.22	6.99	10.77	7.08	-2.42	2.85	3.83

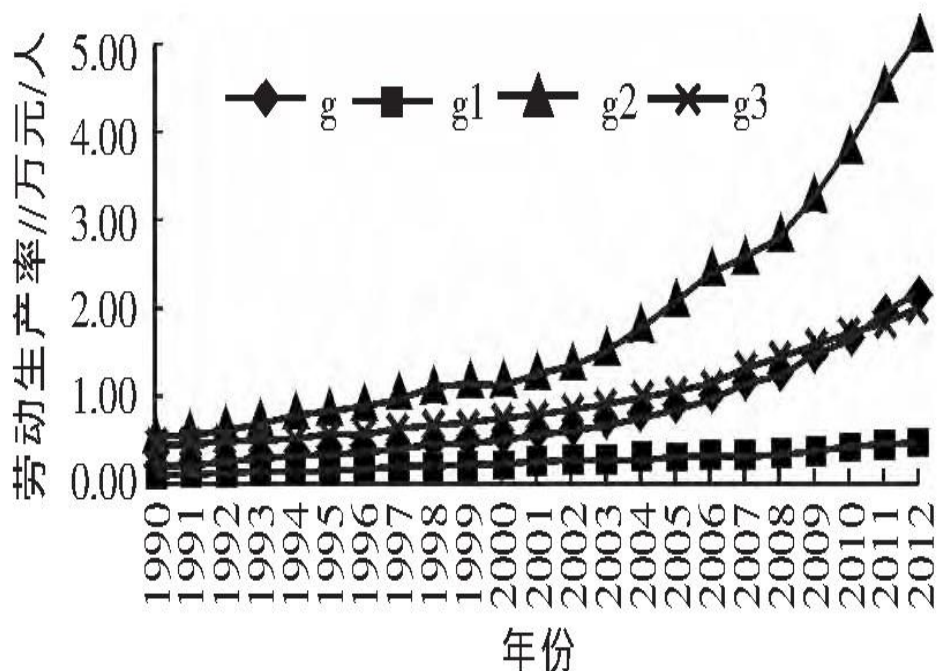


图 1 1990-2012 年四川省劳动生产率变动趋势 下载原图

由图 1 可看出,随着时间的推移,各产业劳动生产率差距在拉大,各产业的劳动生产率虽然都持续上升,但是上升的速度不同,第一产业的劳动生产率增长速度最小,第二产业的劳动生产率增速最大,第三产业劳动生产率和总劳动生产率的增速居中。总劳动生产率在 2010 年之前一直小于第三产业的劳动生产率,而在 2010 年达到相同水平之后,有背离第三产业劳动生产率而迅速增长的趋势。从各产业劳动生产率来看,1990 年第二产业的劳动生产率是第一产业劳动生产率的 5.23 倍,而 2012 年第二产业劳动生产率是第一产业劳动生产率的 11.22 倍,同时,1990 年第二产业的劳动生产率是第三产业的 1.22 倍变化为 2012 年的 2.57 倍,表明第一产业与第三产业之间、第二产业与第三产业之间的差距在不断拉大。

2.2 1991 — 2012 年四川省分时期的劳动力转移效应分析

运用 GDP 平减指数将四川省的 GDP 调整为以 1990 年的不变价格计算的 GDP,根据前述模型(式 4、式 5),计算出了 1991 — 2012 年期间按各五年计划划分的时期的各项增长率和各产业劳动力转移效应(表 2)。

根据表 2,可以得出以下结论。

1)GDP 增长率与劳动生产率的增长率呈同方向变动。1991—2012 年四川省地区生产总值总计增加了 10.66 倍,总劳动生产率总计提高了 9.37 倍。分时期来看,“八五”到“九五”规划期间 GDP 的增长率从 71.25%下降到 55.08%,同时劳动生产率的增长率也从 58.13%下降到 53.77%,而“九五”以后 GDP 的增长率和劳动生产率的增长率均呈现出逐年上升的趋势,到“十一五”规划期间 GDP 增长率和劳动生产率的增长率均达到 90%以上。由于地区生产总值的

增长率存在一种逐渐上升的趋势,低劳动生产率产业的就业人员比重逐渐下降,高劳动生产率产业的就业人员比重逐渐上升,因此总劳动生产率的增长率也表现出逐渐上升的趋势。

表 2 分时期各增长率和各产业劳动力转移效应 下载原表

时期 年	GDP 的增长 率(mY)//%	二三产业就业 人员的增长率 (mLi)//%	劳动生产率 的增长率 (mg)//%	总劳动力 转移效应 (K(e))//%	第一产业劳动 力转移效应 (K(e)1)//%	第二产业劳动 力转移效应 (K(e)2)//%	第三产业劳动 力转移效应 (K(e)3)//%	劳动生产率和就业 结构同时变动带来 的贡献(K(g*e)i)//%
1991-1995	71.25	41.41	58.13	25.46	-7.06	12.23	20.28	8.36
1996-2000	55.08	23.23	53.77	21.57	-6.25	11.29	16.53	7.38
2001-2005	71.68	13.17	70.09	9.01	-3.01	3.14	8.88	5.07
2006-2010	95.20	17.93	92.32	14.22	-2.88	13.62	3.48	12.47
2011-2012	31.06	4.38	30.35	8.86	-1.71	6.01	4.56	2.63
1991-2012	1066.38	142.76	936.79	6.07	-1.66	3.36	4.37	38.13

2)二三产业就业人员的增长率与总劳动力转移效应呈同方向变动。二三产业就业人员的增长率在“八五”规划期间最大,主要是由于改革开放之后,经过 20 世纪 80 年代的探索,大批量农民开始向东部沿海地区转移,产生最大的劳动力转移效应;而随着时间的推移,新增的向外转移的劳动力逐渐减小,由此也带来了劳动力转移效应在“九五”、“十五”规划期间减小;到了“十一五”规划期国家开始推进城镇化建设,由此又带来了新一轮的农村劳动力的城镇化转移,农村劳动力转移效应增加。

3)各产业的劳动力转移效应促进了劳动生产率的提高。表 2 中第一产业的农村劳动力转移效应均为负数,主要是因为农村劳动力从劳动生产率增长率低的第一产业转入劳动生产率增长率高的第二、第三产业,此时农村劳动力转移对于第一产业产生劳动力转出效应,而对于第二、第三产业主要表现为劳动力转入效应;第二、第三产业的农村劳动力转移效应均为正数,表明农村劳动力转移到第二、第三产业后,促进了第二、第三产业劳动生产率的提高和经济的增长。

4)农村劳动力转移效应呈现出逐渐递减的趋势。总体来看,各时期的总劳动力转移效应随着时间的变化表现为逐期递减,“八五”期间的劳动力转移效应最大,达到了 25.46%，“十五”期间的劳动力转移效应最小,只有 9.01%。分产业来看,第一产业的劳动力转出效应随着时间的

变化逐渐减小,从“八五”期间的 7.06%减小到了“十一五”期间的 1.71%,到 2011-2012 年劳动力转移效应只有 8.86%;第二产业的劳动力转移效应波动减少,从“八五”期间的 12.23% 减少到了 2011-2012 年的 6.01%;第三产业的劳动力转移效应表现为快速减小,从“八五”期间的 20.38%减少到“十一五”期间的 3.48%。但是不管在哪个时期,劳动力转移对四川省的总劳动生产率的提高做出了积极的贡献。

2.3 2001-2012 年四川省各地市州的农村劳动力转移效应分析

2.3.1 2001-2012 年四川各地市州的农村劳动力转移效应

用 GDP 平减指数将 2012 年的地区生产总值调整为以 2001 年的不变价格计算的产值,根据前述模型(式 4、式 5)计算出四川省各地市州 2001-2012 年期间的各项增长率,以及各地市州各产业的劳动力转移效应(表 3)。

根据上述结果,可以得出如下结论。

1)各地市州经济增长率、就业人员增长率和劳动生产率的增长率存在明显的地区差异。在 2001—2012 年之间各地市州的经济增长均比较迅速,除了阿坝州以外的其他地区的 GDP 增长率水平大体相当,各地区之间不存在较大的差异,其中阿坝州发展最为缓慢,2012 年的 GDP 相对于 2001 年只增长了 2 倍。而在就业人员数量方面,各地区之间也存在较大的差异,主要表现为:成都、自贡、攀枝花、雅安、甘孜州和凉山州地区的就业人员增长率比较大,均超过了 20%,主要是因为成都、攀枝花、自贡等地的二三产业发展较好,吸收了大量的劳动力来支持经济的发展,而甘孜州和凉山州等地的旅游业发展比较好,吸引了大量劳动力到当地就业;而南充、泸州、德阳、内江和资阳等地的就业人员出现负增长,主要是因为南充等地存在大量的农村劳动力向外转移。在劳动生产率的增长率方面,主要表现为南充、资阳、内江等农村劳动力大量向外转移的地区劳动生产率的增长率高,表明农村劳动力向外转移可以提高本地劳动生产率的增长率。

2)不同的地区之间总劳动力转移效应存在较大的差异。凉山州的总劳动力转移效应最大,达到了 28.48%,主要是因为凉山州的就业人员增长带来的就业结构变动幅度最大,同时经济增长也较快;成都、自贡、绵阳、泸州、内江、眉山、宜宾、雅安、阿坝州和甘孜州等地的总劳动力转移效应均比较高,达到了 10%以上;其他地区的劳动力转移效应则较小。

表 3 2001-2012 年四川各地市州的各增长率和劳动力转移效应的贡献 [下载原表](#)

地区	GDP 的增长率(mY)//%	二三产业就业人员的增长率(mL)//%	劳动生产率的增长率(mg)//%	总劳动力转移效应(K(e))//%	第一产业劳动力转移效应(K(e) ₁)//%	第二产业劳动力转移效应(K(e) ₂)//%	第三产业劳动力转移效应(K(e) ₃)//%
成都市	337.43	101.60	213.51	17.03	-2.42	11.74	7.71
自贡市	363.19	54.28	283.50	12.05	-2.07	14.46	-0.34
攀枝花市	314.61	48.49	241.10	4.37	-0.79	-2.53	7.70
泸州市	333.88	35.56	376.58	11.94	-1.90	13.50	0.33
德阳市	271.59	11.18	304.91	4.69	-1.55	4.85	1.39
绵阳市	279.67	49.83	259.81	14.06	-2.72	14.42	2.37
广元市	261.75	47.74	235.43	9.70	-3.20	11.31	1.59
遂宁市	341.73	32.25	348.57	6.07	-2.62	7.90	0.79
内江市	341.21	45.05	435.99	11.76	-2.38	8.66	5.48
乐山市	340.64	38.35	325.67	6.85	-1.61	5.65	2.81
南充市	320.20	9.43	490.74	5.88	-2.40	6.50	1.78
眉山市	340.18	69.98	306.89	11.14	-2.52	8.97	4.70
宜宾市	339.57	66.34	293.67	18.61	-2.04	18.97	1.68
广安市	360.59	20.74	353.84	2.58	-1.07	1.34	2.31
达州市	364.53	36.13	291.33	9.48	-1.45	11.88	-0.95
雅安市	314.09	109.65	228.35	14.96	-3.81	7.31	11.46
巴中市	310.16	27.93	301.22	10.04	-2.18	13.85	-1.63
资阳市	351.81	27.86	429.85	10.73	-2.07	11.89	0.91
阿坝州	200.00	83.70	171.10	21.01	-3.37	7.68	16.70
甘孜州	286.32	84.94	203.28	13.66	-1.32	4.67	10.31
凉山州	373.90	172.73	260.24	28.48	-3.14	21.51	10.11

3)各产业的劳动力转移效应在各地市州的表现也不尽相同。第一产业农村劳动力转移效应均为负数,主要是因为各地市州的劳动力转移都体现的是农村劳动力转出效应。攀枝花地区农村劳动力转出效应最小,说明攀枝花地区的劳动力转移对第一产业劳动生产率提高的贡献最小;广元、雅安、阿坝和凉山州 4 个地区的农村劳动力转出效应最大,均超过了 3%,说明这些地区的劳动力转移对第一产业劳动生产率提高的作用最大;其他地区的农村劳动力转出效应介于 1%~3%之间,劳动力转移对第一产业的劳动生产率提高的贡献水平也居中。

第二产业的劳动力转移效应大部分为正数,说明大部分地区的劳动力转移表现为转入效应。仅有攀枝花市的第二产业劳动力转移效应为负数,体现为劳动力转出效应,说明攀枝花地区第二产业劳动力向其他产业转移对攀枝花地区的第二产业劳动生产率的提高产生了抑制作用。广安市的第二产业劳动力转移效应比较低,表明劳动力向广安市第二产业的转移不能很好地促进经济增长;宜宾市和凉山州的第二产业劳动力转移效应很高,表明这两个地区的劳动力向第二产业转移能够更加显著地促进当地劳动生产率的提高;其他地区的第二产业劳动力转移效应居中,说明这些地区的劳动力转移到第二产业也对区域经济增长发挥了一定的促进作用。

第三产业劳动力转移效应在各地市州之间的差异比较明显。自贡、达州和巴中三地的第三产业劳动力转移效应均小于零,说明这 3 个地区的劳动力在三次产业间的转移未能促进第三产业劳动生产率的提高;泸州、资阳、遂宁三地的第三产业劳动力转移效应均不到 1%,说明这些地区的劳动力转移到第三产业对经济发展的促进作用不大;阿坝州、甘孜州、凉山州和雅安市的第三产业劳动力转移效应很高,表明这些地区将劳动力转移到第三产业有利于第三产业的经济发展;值得一提的是成都和攀枝花两市的第三产业劳动力转移性效应虽然不是最大,但也处于一个较高水平,这表明成都市和攀枝花市继续将劳动力转移到第三产业对经济增长的促进效果比较明显。

2.3.2 2001—2012 年四川省四大城市群的劳动力转移效应

将各地市划分为四大城市群,分别计算 2001—2012 年四川各城市群的各增长率和各产业劳动力转移效应(表 4)。

由表 4 可知:

1)各城市群二三产业就业人员增长率之间的差距带来了就业比重变化的差距,进而使各地区间劳动生产率的增长率产生了差距。各城市群的 GDP 增长率大体相同,而二三产业就业人员增长率存在较大差异,其中攀西地区的二三产业劳动力增长比例最高,达到了 118.15%,成都平原城市群和川南城市群的二三产业就业人员也有大幅增加,均超过了 50%,川东北城市群的二三产业劳动力数量增幅较小,仅有 26.13%。GDP 增长率和就业人员增长率之间的差距就表现在劳动生产率增长率上成都平原城市群和攀西城市群低于川南城市群和川东北城市群。

表 4 2001—2012 年四川省四大城市群的增长率和劳动力转移效应 下载原表

区域	GDP 的增长率 $mY/\%$	二三产业就业人员的增长率 $mL/\%$	劳动生产率的增长率 $mg/\%$	总劳动力转移效应 $K(e)/\%$	第一产业劳动力转移效应 $K(e)_1/\%$	第二产业劳动力转移效应 $K(e)_2/\%$	第三产业劳动力转移效应 $K(e)_3/\%$
成都平原城市群	323.53	65.61	275.11	13.40	-2.23	10.93	4.70
攀西城市群	348.03	118.15	245.61	17.78	-2.16	10.67	9.27
川南城市群	343.85	50.71	341.21	13.45	-2.11	13.75	1.81
川东北城市群	333.73	26.13	348.10	5.94	-2.06	7.44	0.57

2)四大城市群在劳动力转移效应水平上各不相同。主要表现为劳动力转移对攀西城市群的总劳动生产率的提高作用最大,对成都平原城市群和川南城市群发挥的促进作用大体相同,对川东北城市群的劳动生产率作用最小。具体来说,各城市群的第一产业劳动力转移效应水平基本相同,在第二、第三产业的劳动力转移效应中最低的始终是川东北城市群,攀西城市群的第二、第三产业的劳动力转移效应均比较大,成都平原城市群的劳动力转移在第二产业发挥的效应比较大,但是在第三产业上的表现差强人意;而川南城市群的劳动力转移在第二产业的效应在各个城市群中水平最高、效果最好,但其在第三产业劳动生产率增长上发挥的效应比较低,对经济的促进效果不明显。

3 研究结论和政策建议

3.1 研究结论

- 1)第一产业的劳动力转移效应小于零,表现为转出效应;二三产业的劳动力转移效应大于零,表现为转入效应。第一产业劳动生产率低,二三产业的劳动生产率高,将农村劳动力从第一产业转移到二三产业会减少低劳动力生产率的劳动力数量,增加高劳动生产率的劳动力数量,因此会表现为第一产业的劳动力转移效应小于零,而二三产业的劳动力转移效应大于零。
- 2)二三产业就业人员增长率和劳动力转移效应呈同方向变动。劳动力转移一般表现为第一产业劳动力数量减少的同时二三产业劳动力数量增加,因此第一产业劳动力的减少率和二三产业劳动力数量的增长率均可以体现劳动力转移效应,表明提高劳动力转移效应可以通过增加二三产业的劳动力数量来达到。
- 3)长期的劳动力转移效应比短期的劳动力转移效应小,因为长时期的劳动力转移与劳动生产率共同变动对劳动生产率影响较大。四川省在 1990-2012 年整个 22 年中农村劳动力转移

总效应为 6.07%，其中第一产业的劳动力转出效应是 1.66%，二三产业劳动生产率提高方面发挥的效应分别为 3.36%和 4.37%。具体在“八五”、“九五”、“十五”、“十一五”规划期间的劳动力转移效应分别为 25.46%、21.57%、9.01%、14.22%和 8.86%，说明在各个时期劳动力转移均对劳动生产率的提高产生了积极的作用。整体的劳动力转移效应小于各时期的劳动力转移效应，主要原因是在 1990-2012 年期间各产业就业结构和劳动生产率共同变动对总劳动生产率的贡献比较大，总共贡献了 38.13%，因此在劳动生产率保持不变的情况下就业结构变动产生的贡献较小。

3.2 政策建议

1)继续推进劳动力转移,提高各产业劳动生产率。农村劳动力转移带来了各产业劳动生产率的增长,促进了总劳动生产率的提高,因此将农村劳动力从第一产业向第二、第三产业转移,可以增加二三产业劳动力数量,产生劳动力转移效应,促进经济增长和劳动生产率的提高。虽然第一产业的农村劳动力转出效应和第二、第三产业的劳动力转入效应均有一个明显的减小趋势,表明今后农村劳动力转移对各产业经济增长的贡献会逐渐减小,但是在一定时期四川省将劳动力从第一产业转移出来还是能促进劳动生产率的提高。因此应该继续通过城镇化、工业化两化互动方式推进农村劳动力转移,促进区域经济增长。

2)针对不同的城市群,采取不同的劳动力转移政策。2001—2012 年四川省成都平原城市群、攀西城市群、川南城市群和川东北城市群的农村劳动力转移效应分别为 13.40%、17.78%、13.45%和 5.94%,四大城市群的劳动力转移均促进了各自总劳动生产率的提高,但是提高的程度各不相同,因此在制定政策时应分别考虑。

川南城市群和川东北城市群的第二产业的劳动力转移效应大于其第三产业的劳动力转移效应,因此川南城市群和川东北城市群里的各城市在进行农村劳动力转移时,应有意识地引导农村劳动力转移到第二产业,以有助于更好地促进劳动生产率的提高,促进经济增长。

攀西城市群的城市由于现有的第二产业发展均比较好,第三产业发展水平还很低,还有很大的发展空间,且其第三产业的劳动力转移大于第二产业的劳动力转移效应,因此攀西地区的农村劳动力应重点转向第三产业,以提高第三产业的劳动生产率。

成都平原城市群由于现有的第二产业和第三产业发展均比较良好,且第二产业的劳动力转移效应大于第三产业,因此在此城市群里的城市在吸纳农村劳动力时,也应将重点放在第二产业。

综上所述,四川省农村劳动力转移,从劳动生产率低的第一产业转移到劳动生产率较高的二三产业,促进了总劳动生产率的提高。分产业看,现阶段的第一产业劳动力转移促进了劳动生产率的提高,而且未来随着时间的推移和劳动力转移的继续推进,农村劳动力转移还会继续促进第一产业劳动生产率的提高;现阶段的农村劳动力转移对二三产业劳动生产率提高的贡献率均为正,说明农民从第一产业转移到二三产业可以提高二三产业劳动生产率,促进二三产业的经济发展。

参考文献

- [1][美]阿瑟·刘易斯.二元经济论[M].北京:经济学院出版社,1989.[2][美]西奥多·W·舒尔茨.改造传统农业[M].北京:商务印书馆,1987.[3][美]H·钱纳里.工业化和经济增长的比较研究[M].上海:三联书店,1989.
- [4]LUCAS R E B,STARK O.Motivations to remit:Evidence from Botswana[J].The Journal of Political Economy,1985,93(9):901-918.
- [5]TAYLOR J E,MARTIN P L.Human capital:migration and rural population Change[J].Handbook of Agricultural Economics,2001(1):457-511.[6][美]罗伯特·M·索罗.经济增长因素分析[M].北京:商务印书馆,2003.[7][美]罗默.高级宏观经济学[M].北京:商务印书馆,1999.
- [8]潘文卿.中国农业剩余劳动力转移效益测评[J].统计研究,1999(4):31-34.
- [9]刘秀梅,田维明.我国农村劳动力转移对经济增长的贡献分析[J].管理世界,2005(1):91-95.
- [10]张广婷,江静,陈勇.中国劳动力转移与经济增长的实证研

西部论坛 2017,03(27),8-13 DOI:10.3969/j.issn.1674-8131.2017.03.002

家庭生产要素配置对西部地区农户城镇化意愿的影响

王丽英 张明东 刘后平

成都理工大学管理科学学院 成都理工大学商学院

摘要:

新型城镇化是人的城镇化,农村居民和家庭的意愿直接决定着城镇化进程。采用对西部地区农村居民的住户调查资料,分析农村家庭生产要素配置状况对其城镇化意愿的影响,结果表明:能进行规模经营、机械化生产、获取金融信贷的擅长经营农地的农户不愿意迁移入城,更愿意从事农业生产;而没有上述农业经营优势,又具有非农技能的年轻人更愿意进城落户。农户是否愿意城市化,取决于哪一种选择更能提高其资源配置效率和家庭收入,可以通过整合配置农村生产要素达到合理引导农户城镇化意愿的目标。应积极推进农村土地确权流转,促进规模化、机械化的现代农业发展,拓展农村家庭资本来源渠道,提高农村居民综合素质,保障迁徙家庭权益,在提升城镇化水平和质量的同时保障农业基础的稳定。

关键词:

[城镇化意愿](#); [生产要素配置](#); [农村家庭](#); [现代农业](#); [农业劳动力转移](#); [农村金融](#); [农地流转](#); [规模经营](#); [新型城镇化](#);

作者简介: 王丽英 (1966—),女,四川冕宁人;教授,硕士生导师,在成都理工大学管理科学学院任教,主要从事经济统计学、农村经济研究;Tel:028-84076446, E-mail:wly616@163.com。

作者简介: 刘后平 (1966—),男,重庆巫溪人;教授,硕士生导师,在成都理工大学商学院任教,主要从事农村经济研究。

收稿日期: 2017-03-10

基金: 国家社会科学基金西部项目 (12XJY018)

The Influence of Family Factors Configuration on Farmers' Urbanization Willing in the West Region of China

[WANG Li-ying](#) [ZHANG Ming-dong](#) [LIU Hou-ping](#)

[College of Management Science, Chengdu University of Technology](#); [College of Commerce, Chengdu University of Technology](#);

Abstract:

The new type of urbanization is for the people, the willing of rural residents and families directly affects the process of urbanization. With the aid of the household survey data of the west rural residents, the authors analyzes the influence of rural family production

factor allocation situation on their urbanization, and the results show that the peasants, with scale operation, with using agricultural machines such as tractors and so on, with rural credit and with agricultural operation experience, are unwilling to move to the cities but willing to conduct agricultural production, however, the young peasants, without above advantages and without agricultural skills, are willing to become urban residents. Whether rural households are willing to be urbanized depends on their choice which can raise resources allocation efficiency and family income, the urbanization goal can be reached by integrating the allocation of rural production factors to cultivate the urbanization willing of the peasants. China should actively boost rural land business right transfer to promote modern agriculture development with scale operation and mechanization, expand the channels for rural family capital sources, raise the comprehensive quality of the peasants, ensure the right and benefit of the immigrated families, and guarantee agriculture production stability while raising urbanization level and quality.

Keyword:

[urbanization willing](#); [production factors allocation](#); [rural household](#); [modern agriculture](#); [agricultural labor transfer](#); [rural finance](#); [agricultural land transfer](#); [scale operation](#); [new type urbanization](#);

Received: 2017-03-10

一、引言

2016 年我国常住人口城镇化率为 57.35%，户籍人口城镇化率却只有 41.2%，而根据国家“十三五”规划，这两项数据将在 2020 年分别达到 60%和 45%，城镇化规模与质量都有待进一步提高。新型城镇化既是当前国家改革发展的重点，也是近年来经济学界研究的热点。相关研究将中国的城镇化分为人口城镇化和土地城镇化。乔小勇 (2014) 认为 1978—2011 年中国城镇化依赖于“人口红利”和“土地红利”，而范进和赵定涛 (2012) 认为二元户籍制度与二元土地制度导致中国的人口城镇化滞后于土地城镇化，李子联 (2013) 则认为飞速发展的工业化以及各级地方政府对土地财政的依赖是加剧土地城镇化与人口城镇化失衡的缘由。城镇化对整体经济发展具有重要影响，蔡昉 (2011) 认为需要通过户籍制度改革等措施将规模庞大的农民工转换为新市民，从而提升农民工及其家庭的消费模式，用这种城市化方式扩大内需，从而拉动整体经济的发展。另外，蔡之兵和周俭初 (2014) 研究发现，中国城市生活成本猛增与户口转移难也造成了一定程度的“逆城镇化”。

国家一再强调城镇化过程中要尊重农民的意愿。黄振华和万丹 (2013) 通过问卷调查分析认为，大约有 40%的农村居民有迁移入城的意愿；而国务院发展研究中心课题组 (2011) 经过统计分析发现，约有 79.5%的农民工倾向于选择留在城市定居。针对影响农村居民城镇化意愿的主要因素，成艾华和田嘉莉 (2014) 分析认为，预期收入是影响农民城镇化意愿的首要

因素;罗其友等 (2015) 则认为医疗保险等制度因素是影响城郊农民市民化意愿的主要因素;黄文秀等 (2015) 研究发现, 农民生活方式、习惯与环境的变化等对其城镇化意愿影响较为明显;周蕾等 (2012) 认为定居能力、消费能力和社会保障水平是影响农民城镇化意愿的核心因素;殷红敏和班永飞 (2012) 研究发现, 子女教育条件、农民自身发展、城市交通设施、家庭生活质量等因素直接影响了农民的城镇化意愿;续田曾 (2010) 认为农民工自身教育水平是影响其城市化意愿的关键因素;张翼 (2011) 认为农村耕地承包权的归属是影响农民工接受城镇化的主要因素。

城镇化的最终目的是消除城乡二元结构, 实现共同富裕。城镇化要兼顾以下两个问题:一是要实现真正的内生型生活城镇化, 二是要实现农业现代化。在将农村剩余劳动力转移至劳动生产率更高的第二、三产业的同时, 也要注重第一产业劳动生产率的提高。大量农民进城后, 土地才能流转给留乡农民或有志于农业生产的“能人”实现农业规模经营, 为实现农业现代化提供必要的生产条件;擅长农业经营的“能人”为扩大经营规模而购买或租赁进城农民的闲置土地, 进城农民才能摆脱农地束缚, 并获得在城市安家的资本;两者构成良性正反馈。因此, 新型城镇化应是农村家庭的城镇化, 而非仅仅是农民的城镇化, 而农村家庭生产要素配置状况的变化将对其城镇化意愿、决策及路径产生决定性影响。然而, 目前有关农民城镇化意愿的研究, 主要是基于对农民工或农民个体市民化意愿的调查, 而且主要着眼于农民的自身条件和城市所提供的社会保障等外部因素, 而没有从农村家庭生产要素配置的角度深入研究农户城镇化意愿。有鉴于此, 本文基于对西部地区农村居民家庭住户的调查资料, 实证研究农村家庭生产要素配置对农户城镇化意愿的影响, 进而为加快推进新型城镇化提供路径启示与政策参考。

二、研究方法与数据来源

本文旨在分析以农村家庭为单位的生产要素配置对农村家庭城镇化意愿的影响, 被解释变量设置为农户是否愿意移居入城的二元决策变量, 解释变量则依据生产要素种类划分为土地、劳动力、资本三大主要生产要素, 各具体变量及说明见表 1。

表 1 变量选取及说明 下载原表

变量	测量及赋值
农户城镇化意愿	本户家庭是否愿意移居入城(愿意 = 1 不愿意 = 0)
土地	耕地面积 本户家庭拥有耕地面积(亩)
	经营方式 是否使用拖拉机等农用机器(是 = 1 否 = 0)
劳动力	家庭平均年龄 $= \frac{\sum \text{成员年龄}}{\text{家庭总人数}} \text{ (岁)}$
	劳动力转移 本户家庭是否有成员外出务工(是 = 1 否 = 0)
	非农业技能培训 是否接受过非农职业技能培训(接受过 = 1 没有接受过 = 0)
资本	家庭收入结构 家庭主要收入是否来源于非耕地收入(是 = 1 否 = 0)
	金融信贷 本户家庭是否获得银行贷款(是 = 1 否 = 0)

根据研究对象的离散选择特征,采用二元 Logistic 模型进行分析,其分布函数

为: $uw = \frac{1}{1 + e^{-f}}$ 。其中, uw 表示农户城镇化意愿,愿意城镇化为 1,不愿意城镇化为 0; f 表示影响农民城镇化意愿的因素,以 r 、 l 、 k 分别代表土地要素、劳动力要素和资本要素,则

f 可以表示为: $f = \alpha + \sum_{i=0}^m \beta_i r_i + \sum_{i=0}^n \chi_i l_i + \sum_{i=0}^s \delta_i k_i$ 。进而可以得到 Logistic 回归线性模型:

$$\text{Ln} \left(\frac{uw}{1 - uw} \right)^* = \alpha + \sum_{i=0}^m \beta_i r_i + \sum_{i=0}^n \chi_i l_i + \sum_{i=0}^s \delta_i k_i + \varepsilon$$

式中, uw 表示农户具有城镇化意愿的概率,与之相对应, $1-uw$ 表示农户不具有城镇化意愿的概率。 r 表示影响农户城镇化意愿的土地要素相关变量,包括家庭土地经营面积和经营方式等; l 表示影响农户城镇化意愿的劳动力要素相关变量,包括家庭成员年龄、劳动力转移行为和劳动力技能培训等; k 表示影响农户城镇化意愿的资本要素相关变量,包括家庭收入构成与银行借贷款等; α 表示模型常数项, β 、 χ 、 δ 和 γ 分别为各变量的系数, ε 代表模型的残差。本文研究数据源自成都理工大学城乡统筹发展课题组于 2015 年 7—9 月在全国范围内进行的农村住户调查资料。此次调查内容涉及三大板块:农村家庭成员基本情况、家庭劳动力及其从业情况以及农村家庭土地和金融情况;调查地域涉及全国 15 个省级行政区,共计 218 个乡镇,最终有效数据包括 1 056 户农村家庭,受访人员达到 3 640 人。其中,来自于西部地区的农村家庭数为 958 户,占据整体受访家庭数的 90.7%。考虑到样本区域分布不均衡,本文集中分析西部地区农村家庭生产要素配置状况对其城镇化意愿的影响。

三、实证分析结果与讨论

调查中缺失的数据主要集中于从业和收入等变量,其余变量数据较为完整,最终可用有效数据共 721 组,约占西部地区受访家庭的 75.3%,数据质量和可信度较高。对调查数据的统计分析结果显示(见表 2 和表 3):愿意迁移到城镇居住的农村家庭共 445 户(占受访家庭总数的 46.5%),家庭平均年龄约为 37.4 岁,户均拥有耕地面积 4.03 亩,只有 23.0%的家庭在日常耕种过程中用过农业机械设备,55.2%的农村家庭存在外出务工现象,约 47.1%的家庭收入来源主要依靠非耕地收入,成员接受过非农业技能培训的家庭只有 22.4%,只有约 15.9%的家庭获得过银行贷款。总体上看,我国西部地区土地经营的规模化、机械化程度还比较低,金融对农村生产与生活的支持力度也较低;同时,由于接受的教育和培训不足,大多数农村劳动力在迁移入城后只能从事较简单的工作。

表 2 变量的描述性统计分析 下载原表

	N	极小值	极大值	均值	标准差	方差
农户城镇化意愿	958	0.00	1.00	0.464 5	0.499 00	0.249
耕地面积	925	0.00	100.00	4.037 9	6.128 54	37.559
经营方式	958	0.00	1.00	0.229 6	0.420 82	0.177
劳动力转移	883	0.00	1.00	0.599 1	0.490 36	0.240
家庭平均年龄	947	15.00	83.00	37.410 1	11.203 83	125.526
非农业技能培训	958	0.00	1.00	0.224 4	0.417 42	0.174
家庭收入结构	792	0.00	1.00	0.569 4	0.495 47	0.245
金融信贷	958	0.00	1.00	0.158 7	0.365 55	0.134

表 3 离散型变量的数据频率分布 下载原表

变量	各项值	N	百分比/%	有效百分比/%
农户城镇化意愿	0	513	53.5	53.5
	1	445	46.5	46.5
经营方式	0	738	77.0	77.0
	1	220	23.0	23.0
	缺失	0	354	37.0
劳动力转移	1	529	55.2	63.38
	缺失	75	7.8	
非农业技能培训	0	743	77.6	77.6
	1	215	22.4	22.4
家庭收入结构	0	341	35.6	43.1
	1	451	47.1	56.9
	缺失	166	17.3	
金融信贷	0	806	84.1	84.1
	1	152	15.9	15.9

采用二元 Logistic 回归方法对数据进行分析, 模型相关变量系数显著性较高, 整体模型能通过 Hosmer 和 Lemeshow 检验, 回归效果理想 (见表 4)。根据最终指标系数估计结果, 西部农村家庭土地、劳动力和资本等要素配置对农户城镇化意愿的影响普遍较为显著。

表 4 二元 Logistic 模型回归结果 下载原表

变量	B	S.E.	Sig.
α	1.078 ***	0.356	0.002
耕地面积 landarea	-0.034 **	0.017	0.046
经营方式(以取值为 0 组为对照组)	-0.412 **	0.178	0.020
劳动力转移(以取值为 0 组为对照组)	0.344 *	0.198	0.083
家庭平均年龄	-0.029 ***	0.008	0.000
非农业技能培训(以取值为 0 组为对照组)	0.343 *	0.178	0.054
家庭收入结构(以取值为 0 组为对照组)	-0.254	0.195	0.193
金融信贷(以取值为 0 组为对照组)	-0.457 **	0.212	0.031
样本数		721	
Hosmer 和 Lemeshow 检验 P 值		0.575	
显著性 Sig.		0.000	

在土地要素中, 农村家庭耕地面积和耕作过程中是否使用农机设备, 都与农户城镇化意愿显著负相关, 即从事农业产业规模化经营和机械化经营的农户城镇化意愿较低。农业生产的规模化和机械化将带来更多的农业收益, 使得农户对自身在农村从事农业生产的收入产生较高的期望, 而不会轻易选择放弃这部分利益, 进而降低了其城镇化意愿。而从系数的绝对值看, 农业生产机械化对西部地区农民城镇化意愿的影响 (0.412) 远大于土地规模化经营的影响 (0.034), 导致这一结果的原因可能是西部地区山地较多, 大量的丘陵及山区耕地限制了土地经营规模化效益的发挥。

从劳动力要素看, 有成员在外务工的农村家庭明显更倾向于移居城镇, 其系数为 0.344; 但这一影响受家庭平均年龄的约束 (-0.029)。在实际城镇化过程中, 愿意举家迁徙的往往是人口结构较为年轻化的农村家庭, 而人口结构呈现老龄化的农村家庭则对城镇化表现出一定消极的态度。一方面, 传统乡土思想在年长农民的意识中更具影响力, 导致其对移居城镇产生较强抵触心理, 而这部分农民往往是家庭最终决策者; 另一方面, 城镇与农村之间的生活环境、工作方式以及医疗保险等各方面的差异, 导致很多年长农村居民较难适应, 缺乏城镇

化积极性。同时,相比家庭成员较没有经过非农技能培训的家庭,家庭成员接受过相关培训的家庭更愿意移居至城镇,因为其成员掌握的技能可以帮助家庭更容易在城镇生存和发展,也表明农村劳动力自身素质的提高对城镇化具有积极影响力。

就资本和收入状况而言,农村金融信贷有利于稳定农业经营,而收入来源以非耕地收入为主的农村家庭城镇化意愿较低。获得农村金融信贷对农村家庭移居城镇具有消极作用(-0.457),且其系数的绝对值在所有自变量系数中最大,表明获取金融信贷或外部资本对农民继续从事农业生产活动具有积极的稳定作用。主要收入来源为耕地收入的传统农村家庭更愿意迁居到城镇,而非农收入为主的农村家庭城镇化意愿较低,这一结果似乎令人困惑。一般认为农民的非农性收入越高,进城能力越强,城镇化意愿越高。事实上,能力强并不意味着意愿也强。从调查中得知,西部地区耕地经营的规模化效益较低(平均每年亩产净收益为2367.34元,标准差超过8000,区域差距巨大),许多以耕地收入为主的农村家庭在农村的经济保障能力较低,基于“经济人”理性,这些农民具有更高的城镇化意愿。而那些收入来源渠道多元化的农户,既能从非农工作中获得较高的收入,又能从农业经营中获得稳定的收入,总体经济保障能力较高,并不急于城镇化。因此,才会出现上述令人困惑的现象。

四、结论及政策建议

在推进城镇化建设、引导农民转变生产生活方式过程中,有可能出现政府目标与农民个人及农户城镇化意愿相矛盾的情况,各级政府应充分考虑农民和农户的意愿,了解影响其城镇化意愿的因素,因地制宜、因人而异地引导农村居民和家庭,科学合理地推进城镇化工作。本文采用对西部地区958个农户样本的调研数据,对农村家庭土地、劳动力和资本三大类生产要素配置对农户城镇化意愿的影响进行实证分析,结果显示西部地区农村家庭生产要素配置状况对其城镇化意愿具有显著影响。总体上看,能进行规模经营、能利用拖拉机等设备进行机械化生产、能获得农村金融信贷的擅长经营农地的农户不愿意迁移入城,更愿意留在农村从事农业生产;而没有上述农业经营优势,又具有非农技能的年轻人更愿意进城落户。因此,农户是否愿意城市化,更多地取决于哪一种选择更能提高其资源配置效率和家庭收入,政府在新型城镇化推进过程中,应该通过整合配置农村生产要素来影响农户城镇化意愿,合理引导农户城镇化进程。

一是积极妥善地推进农村土地确权流转,促进规模化、机械化的现代农业发展,既能保证农业基础稳定,也有利于提升农村家庭的进城意愿和进城能力。规模化、机械化的农业经营方式能创造更高效益,同时也降低了这部分经营业主的农业产业退出意愿,能够保障农业基础的稳定。对专业大户、农场主等已实现规模化经营的西部农村家庭,应落实各种农业专项补贴政策,降低其生产成本,提高农业比较收益,保障农业发展基础。土地确权流转在增加区域农业整体规模化经营水平的同时,也必然降低部分农村家庭的零碎耕地经营面积,这意味着更多的农村家庭将产生积极的城镇化意愿;同时,分散经营的农户通过土地流转以及在农场或农业企业就业获取财产性收入(土地租金)和工资性收入,将改善家庭收入总量与

结构,进而提升其城镇化能力。因此,从区域整体来看,通过土地确权流转推进现代农业规模化、机械化经营,不仅是保障农业生产的必由之路,更是推动新型城镇化发展的重要方式。

二是充分发挥农村金融信贷作用,拓展农村家庭资金来源渠道,帮助农民创业、增收和就地城镇化。农村金融信贷的获得对农户从事农业生产具有很大的稳定作用,能够有效保障西部地区农业发展基础。然而在西部地区样本农村家庭中能够获得金融信贷的比例仅为 15%左右,造成这一现象的原因包括地方涉农金融信贷种类偏少、农户可抵押物缺乏以及办理贷款手续太过繁杂等。通过农村金融信贷体制的相关改革,提高农户对金融信贷的可获得性,是保障城镇化过程中农业基础地位稳定的有效手段。同时,通过保障农民农业生产与销售,鼓励农村居民自主创业,开展农村地区非农业经济活动,不断拓展农村居民资金来源渠道,既有利于提升农民生活水平,也有利于推进农村家庭城镇化进程。

三是以人为本,提高农村居民综合素质,保障迁徙家庭权益,为进城农民提供与市民同等的公共服务,提升城镇化水平和质量。新型城镇化是人的城镇化,必须坚持以人为本的基本原则。要加强农村教育和人力资本投资,有效提高西部地区农村居民整体素质,进而提高农村劳动力的比较优势。城镇化建设意味着大批农民要实现“产城转移”和重新就业,解决这些“新市民”的安置与就业问题是避免出现社会矛盾的关键,因而提升农村基础教育水平和加强职业技能培训是提高城镇化水平与质量的重要保障。在以家庭为单位的“产城转移”过程中,必须着力构建相应的户口转移、子女教育、医疗卫生等保障体系以及提供其他公共服务,尤其需要加大对农村家庭中老年成员的权益保护,完善养老配套服务产业。总之,在城镇化进程中,要始终以尊重农民意愿为导向,积极稳妥地推进农民个体和家庭的城镇化转移。

参考文献

- 蔡昉.2011.农民工市民化与新消费者的成长[J].中国社会科学院研究生院学报 (3):5-11.
- 蔡之兵,周俭初.2014.中国逆城镇化危机研究[J].天府新论 (4):65-70.
- 成艾华,田嘉莉.2014.农民市民化意愿影响因素的实证分析[J].中南民族大学学报(人文社会科学版)(4):133-137.
- 邓大才.2013.新型农村城镇化的发展类型与发展趋势[J].中州学刊(2):25-30.
- 范进,赵定涛.2012.土地城镇化与人口城镇化协调性测定及其影响因素[J].经济学家(5):61-67.
- 国务院发展研究中心课题组.2011.农民工市民化进程的总体态势与战略取向[J].改革(5):5-29.
- 黄文秀,杨卫忠,钱方明.2015.农户“就地城镇化”选择的影响因素研究---以嘉兴市海盐县为例[J].浙江社会科学(1):86-92.
- 黄振华,万丹.2013.农民的城镇定居意愿及其特征分析---基于全国30个省267个村4980位农民的调查[J].经济学家(11):86-93.

- []续田曾.2010.农民工定居性迁移的意愿分析---基于北京地区的实证研究[J].经济科学 (3) :120-128.
- []李子联.2013.人口城镇化滞后于土地城镇化之谜---来自中国省际面板数据的解释[J].中国人口·资源与环境 (11) 94-101.
- []罗其友, 张萌, 郑华伟.2015.经济发达地区城郊农民市民化意愿调查与思考---以江苏省溧阳市为例[J].中国农业资源与区划 (1) :71-78.
- []乔小勇.2014.“人的城镇化”与“物的城镇化”的变迁过程:1978-2011年[J].改革 (4) :88-99.
- []殷红敏, 班永飞.2012.农民城镇化意愿与响应能力及其影响因素---基于贵州 1796 名农民的调研数据[J].湖南农业大学学报 (社会科学版) (3) :44-48.
- []张翼.2011.农民工“进城落户”意愿与中国近期城镇化道路的选择[J].中国人口科学 (2) :14-26.
- []周蕾, 谢勇, 李放.2012.农民工城镇化的分层路径:基于意愿与能力匹配的研究[J].中国农村经济 (9) :50-60.

注释

(1) (1) 邓大才 (2013) 根据城镇化路径将城镇化划分为三种模式:以农民工进城务工为主的身体城镇化、农民被迫迁移入城的身份城镇化、城乡公共服务提供和基础设施建设均等化的内生型生活城镇化,前两种模式是中国较为普遍的现状,后一种模式则是未来城镇化发展的方向与路径。

(三) 参加学术会议











(三) 成果采用与获奖

中共四川省委农村工作委员会

会议通知

省经信委、农业厅、林业厅、省统计局、省旅游局：

为落实东明书记和昌平常委在《四川统计报告》(第29期)“新常态下四川农业产业化发展新动力研究”上的批示精神，定于8月24日(星期一)15:00在省委农工委14楼会议室召开座谈会，进行专题研究。请负责农业产业化或农业观光或农产品加工的处(室)负责人参会。

联系人：熊召军 (028) 86601077 18602890801

附件：1. 会议讨论提纲

2. 《四川统计报告》第29期及东明书记、昌平常委批示



会议讨论提纲

一、新常态下四川农业产业化的新定位

- (一) 农业产业化的现状
- (二) 农业产业化的目标任务
- (三) 衡量农业产业化的指标体系

二、农业产业化发展新动力源泉

(一) 从农村改革入手，寻找内生动力。土地经营权、集体林权改革，农村合作金融改革；构建新型经营体系，推动适度规模经营；

(二) 以市场为导向，寻找外在引力。坚持市场需求导向，调整农业产业结构。

(三) 发展农业新业态，推动一二三产融合。发展乡村旅游、休闲农业，加强一二三产业融合互动。

三、政策构架及设想

(一) 继续加大财政支持力度。推进农村改革，农村基础设施、农业农村 10 大项目建设，新型经营主体培育。

(二) 加快推进农村金融改革。完善政策性金融支农措施；探索政府、金融机构、受益主体风险共担机制；扩大农

村合作金融覆盖面。

(三)鼓励社会资本投资农业农村。优化投资环境,鼓励社会资本到农村投资兴业。

四、工作目标及建议

按照中央、省委1号文件精神和国务院对加快转变农业发展方式的要求,制定促进农业产业化发展的扶持措施。适时组成联合调研组,对全省农业产业化发展状况进行调研,力争2016年出台《在新常态下促进农业产业化发展的意见》。

项系列研究课题。本文是“新常态下四川经济发展新动力”课题成果之九，探寻四川农业产业化发展新动力，供领导参阅。

随着全国进入以“中高速、优结构、新动力、多挑战”为特征的经济发展新常态，四川农业产业化发展自然也步入新常态。在此阶段仅仅依靠大规模政府资金投入已不可能，这就要求四川为农业产业化发展寻找新的突破口。

一、四川农业产业化发展的现状

（一）农业投入要素数量上升，但有小幅波动

2003~2013年，除由于新型城镇化和工业化带来了农村劳动力向外转移导致农林牧渔业的从业人数减少外，其他各项农业投入要素的投入量都逐年上升，但是期间波动明显，部分指标更是经历了小幅回落过程。从2003至2013年，从业人员从2482.8万人减少至1955.79万人，减少21%；农作物播种面积增加59.72万公顷，增长6.6%；农业机械总动力、生产费用支出、化肥施用量和农村用电量分别增长109.04%、83.84%、63.67%、20.51%。

（二）农业产值及主要农产品产量上升，但生猪出栏量波动较大

2003~2013年，农林牧渔业总产值累计增加3,835.8亿元，增长215%；油料和园林水果产量线呈现发散状态，后期两者差距进一步加大；生猪出栏头数波动较大，生猪出栏头数在2005年的极大值点为8817万头，在2007年大幅下降到6014万头后，2013年底缓慢上升到7311万头。

（三）新型城镇化推进城乡一体化

参考发达地区低于 20% 的农村人口占比，在未来很长一段时间内，四川的工业化与城镇化还将持续。以城乡统筹发展为理念的新型城镇化有利于重新整合城乡资源要素，以科技创新推进传统农业向现代农业的转变，实现城乡一体化，农业产业化经营向集约化发展，提高农业生产经营效率。

（四）一二三产业协同发展实现农业现代化

农业产业现代化发展需要资金、技术、市场的支持，因此，推动农业产业化要大力发展规模农业、精细农业和生态农业，以农业企业、农民专业合作社、家庭农场等形式提高农业组织化程度，重组产业链，建立一二三次产业协同发展的新机制，最终实现农业现代化。

（五）健全完善新动力释放的相关机制

要形成新常态下四川农业产业化发展新动力，还需要从新动力的发现、培育与释放机制上进行探索，努力发挥市场主体及其积极作用，这也是刺激农业产业发展的直接动力。农业作为弱质产业在相当长的时期内不会改变，因此，在健全完善包括投入机制、利益分配机制和约束机制在内的市场机制的同时，加强政策保护和政府引导作用是农业产业化发展新动力能否发挥作用的关键。

（四川省统计局 成都理工大学）



您当前位置: [首页](#) > [金融纵览](#) > [农村金融](#)

非对称信息条件下的土地流转收益保证贷款研究(上)

2016-04-01

摘要: 在信息不对称条件下的传统农地信贷市场中, 银行与农户经过多轮博弈, 金融交易仍难达成, 土地资源错配严重。为深化农村金融改革, 激发农村经济活力, 针对农地金融贷款难问题, 四川省创新性引入第三方中介, 即融资性担保公司为农户提供借款担保, 该融资方式称为土地流转收益保证贷款。运用博弈论理论与方法分析传统农地贷款和土地流转收益保证贷款两种模式下, 相关利益方的博弈行为与期望收益。证明了后者优于前者, 得出土地流转收益保证贷款可持续发展的关键是建立健全土地承包经营权流转市场。

关键字: 农地金融, 保证担保, 土地流转

[>>阅读全文](#)

作者: 成都理工大学商学院 刘后平 成都理工大学商学院 国开四川(龙泉驿)城乡统筹发展投资有限公司 凌羿 **来源:** 《金融理论与实践》2015年第10期

责任编辑: 江河

相关文章:

- [非对称信息条件下的土地流转收益保证贷款研究\(下\)](#) 2016-04-01



中国人民大学
书报资料中心

INFORMATION CENTER FOR SOCIAL SCIENCES, RUC

作品转载通知

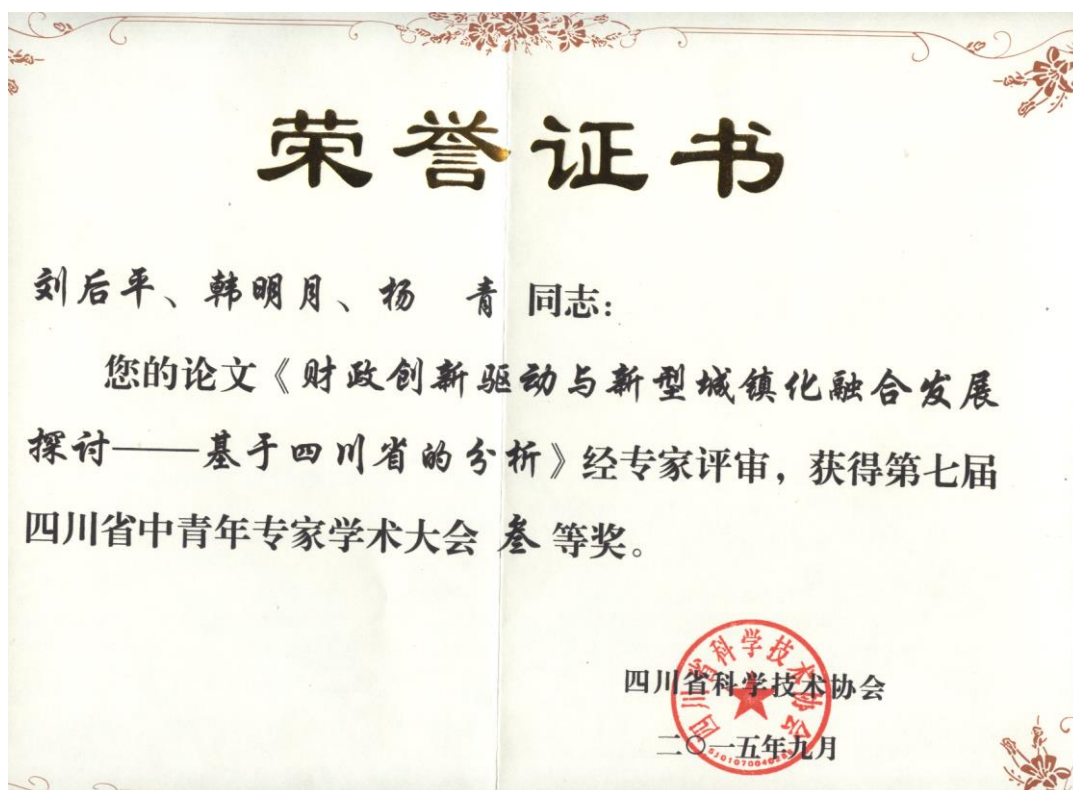
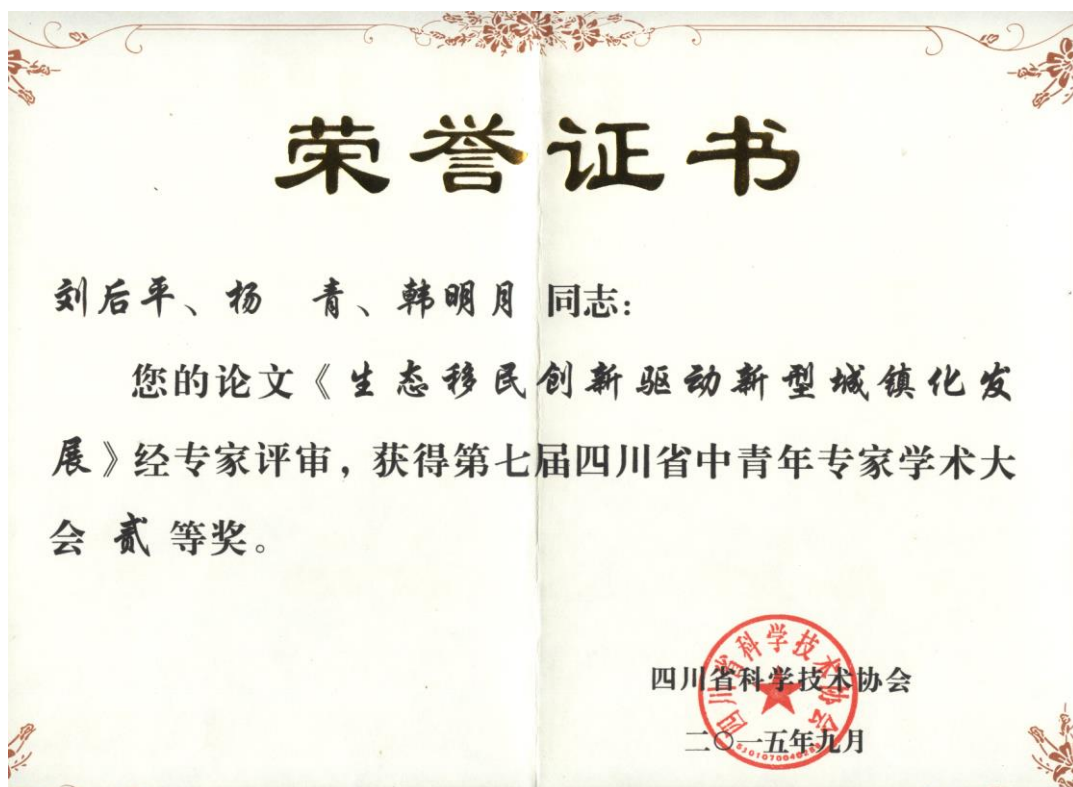
刘后平 同志：

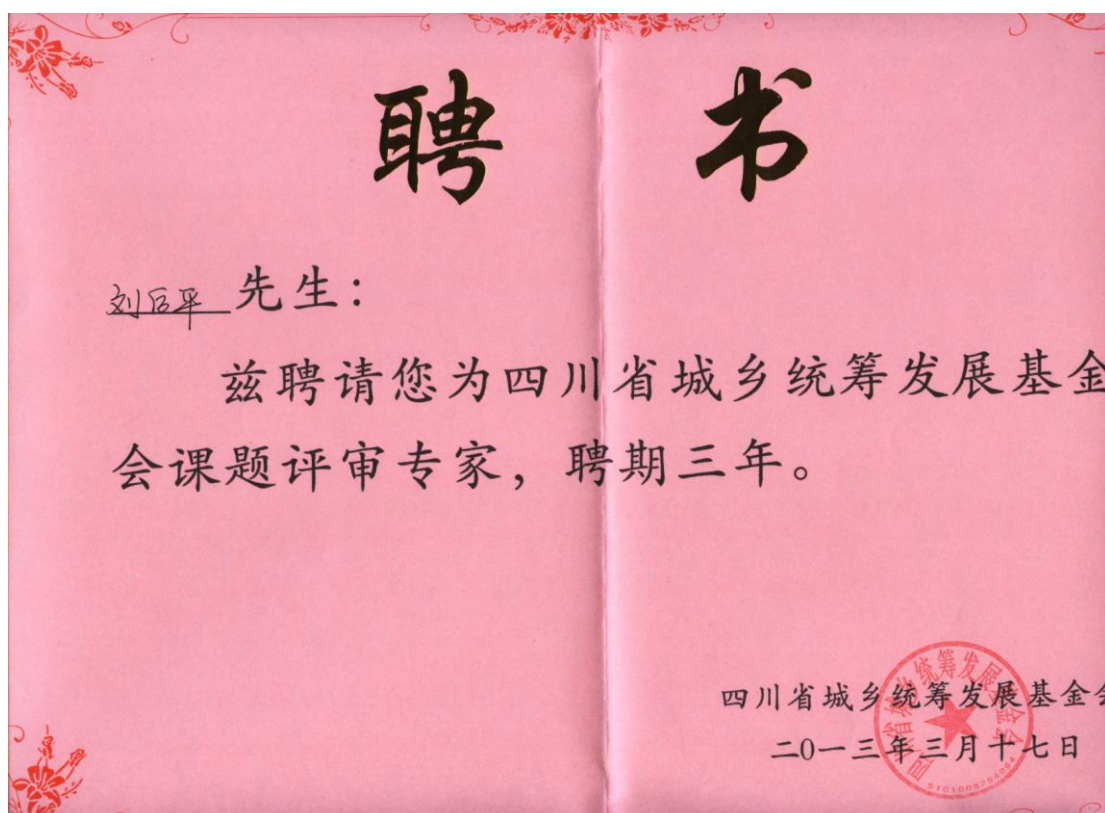
您发表在《西部论坛》 2015 年第 05 期的
文章 影响城乡消费二元化的显性与隐性因素研究 被中国人
民大学书报资料中心复印报刊资料 F104 《》

2016 年第 01 期全文转载，特此告知，并致以衷心感谢！

由于复印报刊资料是二次文献，我们需再次核实您的联系方式，
以便及时准确地给您寄送稿酬或提供您所需要的相关信息服务。敬请
您认真阅读“作者俱乐部启事”，并将《作者俱乐部会员表》填好后，
通过邮寄或传真方式返回我中心，我们将按照您的愿望和确认的联系
方式给您提供相应的服务或邮寄稿酬。







四、学生成果

(一) 优秀毕业论文(设计)





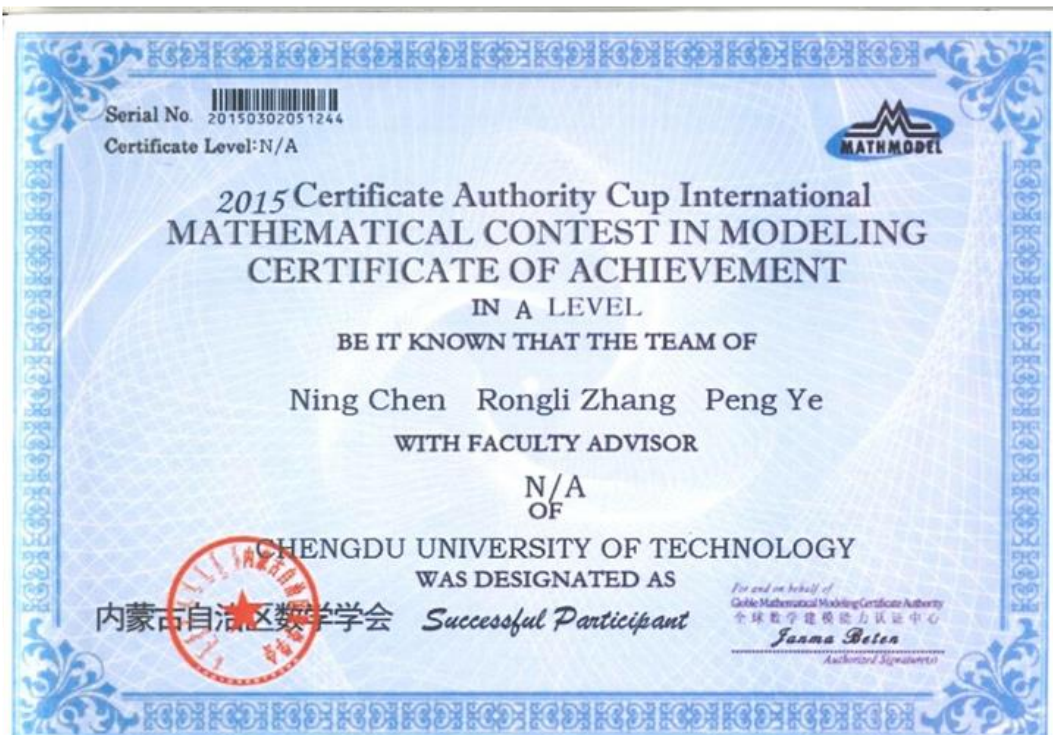


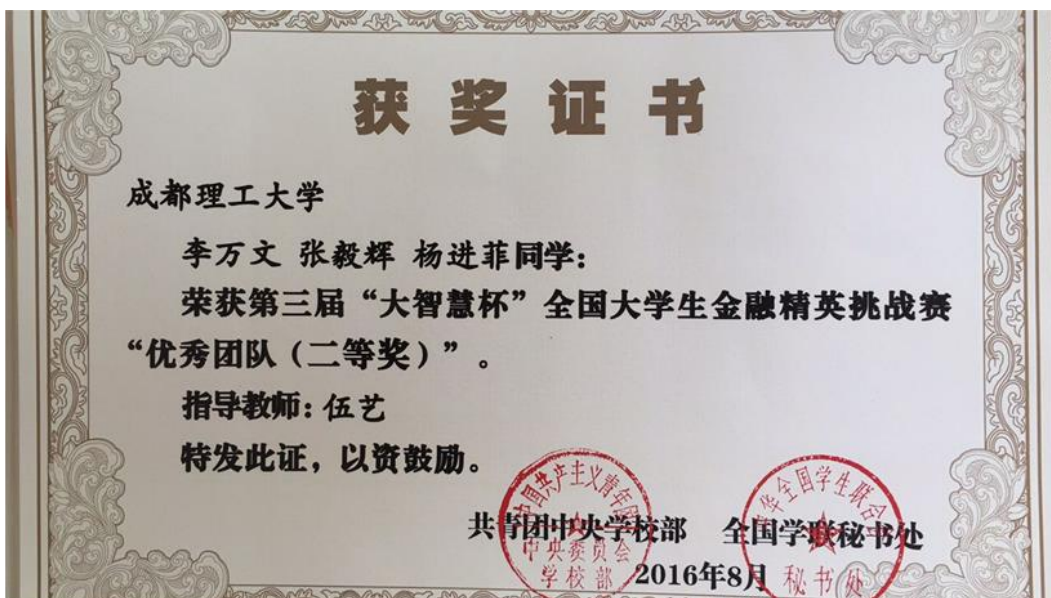
(二) 学生竞赛获奖











(三) 本科生发表第一作者论文

节点文献

基于因子分析法的城市群综合竞争力研究——以四川省四大城市群为例

推荐 CAJ下载 PDF下载 HTML阅读 CAJViewer下载 不支持迅雷等下载工具。 免费阅读



国土资源科技管理
Scientific and Technological Management of Land and Resources,
编辑部邮箱:
2016年05期
给本刊投稿
[目录页浏览]

【作者】 胡锡琴; 李刚磊; 瞿伟;
【Author】 HU Xi-qin; LI Gang-lei; QU Wei; Business School, Chengdu University of Technology; Chengdu Industrial Economic Development Research Centre;
【机构】 成都理工大学商学院; 成都市工业经济发展研究中心;
【摘要】 根据国家“十三五”区域规划空间布局,发挥城市群的辐射带动作用、提升城市群的综合竞争力将是谋求区域经济协调发展、实现新型城镇化的主战场。城市群综合竞争力指标体系主要包含经济发展、社会发展、基础设施和生态环境4个维度。以四川省四大城市群的为研究对象,运用因子分析法对四大城市群竞争力进行定量评价,并结合各城市群的具体特征,提出了建立“一核多极”、“以点带面”的城市群发展新格局,促进城市群竞争力有效提升。
【关键词】 新型城镇化; 区域经济; 因子分析法;
【基金】 2015年度国家级大学生创新创业训练计划项目(201510616011)
【所属期刊栏目】 经济与管理 (2016年05期)

【分类号】 F299.27 【下载频次】 99

基于因子分析法的城市群综合竞争力研究

——以四川省四大城市群为例

胡锡琴¹, 李刚磊¹, 瞿 伟²

(1. 成都理工大学 商学院, 四川 成都 610059; 2. 成都市工业经济发展研究中心, 四川 成都 610041)

摘 要:根据国家“十三五”区域规划空间布局,发挥城市群的辐射带动作用,提升城市群的综合竞争力将是谋求区域经济协调发展、实现新型城镇化的主战场。城市群综合竞争力指标体系主要包含经济发展、社会发展、基础设施和生态环境 4 个维度。以四川省四大城市群的为研究对象,运用因子分析法对四大城市群竞争力进行定量评价,并结合各城市群的具体特征,提出了建立“一核多极”、“以点带面”的城市群发展新格局,促进城市群竞争力有效提升。

关键词:新型城镇化; 区域经济; 因子分析法

中图分类号: F299.27(271)

文献标志码: A

文章编号: 1009-4210-(2016)05-050-08

Research on Comprehensive Competitiveness of Urban Agglomerations Based on Factor Analysis Approach: A Case of Four Urban Agglomerations in Sichuan Province

HU Xi-qin¹, LI Gang-lei¹, QU Wei²

(1. Business School, Chengdu University of Technology, Chengdu 610059, China;

2. Chengdu Industrial Economic Development Research Centre, Chengdu 610041, China)

Abstract: According to the layout of the national 13th five-year plan, putting urban agglomerations into a radial driven effect and improving Urban agglomeration's comprehensive competitiveness will be the key battleground of seeking a regional economy coordinated development to achieve new urbanization. Urban agglomeration's comprehensive competitiveness index system is consisted of four main dimensions: economic development, social development, infrastructure, ecology environment. In this paper, we focus on the four urban agglomerations in Sichuan province, making a quantitative evaluation about four urban agglomerations competitiveness with the use of factor analysis. In combination with the concrete characteristic of four urban agglomerations in Sichuan province, this paper puts forward constructing a 'point to surface' new pattern to improve the urban competitiveness efficiently.

Key words: new urbanization; regional economy; factor analysis

收稿日期: 2016-07-07

基金项目: 2015 年度国家级大学生创新创业训练计划项目(201510616011)

作者简介: 胡锡琴(1974-), 女, 副教授, 博士, 从事区域经济、产业经济、国际经济研究。

自法国地理学家戈特曼于20世纪80年代第一次明确提出“城市群”以来,城市群一般指在特定的城镇化水平较高的地域空间里,以基础设施网络化为纽带,由若干个密集分布的不同等级的城市所形成的城市网络集合体。城市群竞争力则是指城市群具有的利用优势资源、创造社会财富、促进经济增长的综合能力。作为区域经济一体化发展的主要空间组织形式^[1],城市群作为国家参与全球竞争与国际分工的基本地域单元,它的发展深刻影响着一个国家的国际竞争力,影响着一个国家城市化发展的水平和质量,对国家经济社会持续稳定发展具有重大意义。

1 文献综述

国外关于城市群竞争力的研究起步较早、成果较为丰富,经合组织(OECD)、埃比尼泽·霍华德^[2]、麦吉^[3]等都对城市群竞争力的内涵、竞争力构成的理论模型等方面进行了深入探讨。国外学者先后提出了一系列分析城市竞争力构成的理论模型,主要有克拉索的多变量模型^[4]、韦伯斯特的城市竞争力模型^[5]、索塔拉塔和利安纳马的城市竞争力模型^[6]等。

国内关于城市群的研究起步较晚,但是发展迅速,主要集中在理论模型和实证研究两个方面。在理论模型研究方面,唐礼智的城市竞争力模型^[7]、北京国际城市发展研究院(IUD)的城市竞争力模型^[8]和倪鹏飞的城市竞争力弓弦模型^[9]等都具有一定的影响力。实证研究主要关注空间范围、时空演化和研究角度3个方面。空间范围主要有城市群和城市两个视角,王成新^[10]、朱子明^[11]、许学强^[12]等从城市群视角分别对山东半岛城市群、长三角核心城市群、珠江三角洲城市群进行了实证研究;刘荣增^[13]、黄春松^[14]、周跃云^[15]、李仁安^[16]、王思泽^[17]、陈梦筱^[18]等从城市视角分别对长江中游城市群、海西经济区、长株潭城市群、中部地区城市群、中原城市群的群内城市竞争力进行了详细论证。在时空演化方

面,刘耀彬^[19]、王发曾^[20]、许学强^[12]分别对江西省城市群、中原城市群和珠江三角洲城市群进行了实证研究。另外,在具体实证研究角度上也略有不同,王成新^[10]、黄春松^[14]、朱佳敏^[21]等通过城市群之间的比较,分析了山东半岛城市群、海西经济区、长三角、珠三角和京津冀城市群的竞争力,刘荣增^[13]、朱子明^[11]、王思泽^[17]、陈梦筱^[18]等对比了城市群内不同城市之间的竞争力。

综上所述,国内外学者重点关注城市群内涵、空间范围以及功能演化,但对区域竞争力的研究大多是城市的角度出发,对城市群竞争力研究成果相对较少,且多从单方面比较城市群内部城市或比较城市群之间,而未较合理的把二者结合起来。此外,对城市群的研究视角也缺乏综合性。同时,国内学者多关注京津冀、长三角、珠三角、长株潭、江中南以及中部城市群,对西部地区城市群的研究较少。本文以多点多级发展战略背景下四川省四大城市群竞争力,有助于为各城市找出自身优势,形成城市群内部城市错位发展、城市群之间协调发展的新格局。

2 城市群综合竞争力评价体系构建

2.1 理论模型

城市群综合竞争力评价需要将影响竞争力的一系列因素归入评价系统,通过科学组合和分层设置,构建评价模型。目前比较权威的理论模型有Michael Porter的“钻石”模型^[22]、Douglas Webster的城市竞争力模型等;IUD的城市竞争力“价值链”模型^[8]和倪鹏飞的弓弦模型^[9]也得到了广泛应用;另外童中贤也建立了城市群综合竞争力“三角”模型,认为城市群竞争力是由其结构竞争力、功能竞争力和绩效竞争力相互作用而产生的。

综合上述理论模型,本文城市群综合竞争力将从经济发展、社会发展、基础设施和生态环境4个维度进行评价。经济发展竞争力反映城市群经济运行状况,是城市群经济竞争力的核心;社会发展竞争力

反映城市群整体发展水平,是社会进步程度的直接体现;基础设施竞争力反映城市群基础设施的规模与水平,对城市群综合竞争力起承载、支撑作用;生态环境竞争力反映城市群整体环境质量和污染治理能力,是城市群可持续发展的必要条件。

2.2 评价原则

合理的城市群竞争力评价指标体系在城市群综合竞争力的研究过程中尤为重要。各详细指标的选择必须在可操作性的基础上充分考虑整体性与局部性相结合、适用性与可比性相结合的原则,同时充分考虑总量指标和均量指标的相互影响。具体而言,可操作性意味着所选指标的数据必须是可获取并且可以量化处理。各个城市群是相互联系不断影响的,所以选择的指标必须能够充分考虑城市群间的整体关系,从另一个角度来说,每个城市群也都是一个相对独立的个体,所以在选取指标体系的时候也要充分考虑到城市群个体发展的独立性。同时,应对指标数据进行标准化、归一化和极大化或极小化等无量纲化处理。

2.3 指标体系构建

基于四维度的城市群竞争力理论模型,城市群竞争力细分为经济发展、社会发展、基础设施、生态环境等 4 个分项竞争力,并以此为基础构建城市群综合竞争力指标体系。可以有如下公式表示:

$$C_U = F(C_D, C_S, C_I, C_E) \quad (1)$$

式中: C_U 为城市群综合竞争力; C_D 为经济发展竞争

力; C_S 为社会发展竞争力; C_I 为基础设施竞争力; C_E 为生态环境竞争力。如表 1 所示,经济发展竞争力由 9 个指标组成,分别反映城市经济效益、经济发展速度、人均生活水平、经济发展规模等;社会发展竞争力由 7 个指标组成,分别刻画城市化水平、政府对科教的重视程度、高素质人口比例等;基础设施竞争力由 6 个指标组成,分别代表城市的基础设施、交通状况和教育医疗水平等;生态环境竞争力由 5 个指标组成,分别体现绿化覆盖率、环保设施水平和污染治理等。

表 1 城市群综合竞争力评价指标体系

分项竞争力	指标	单位
经济发展竞争力	进出口总额	万/美元
	城镇居民人均可支配收入	元
	GDP 总量	亿元
	经济增长率	%
	人均 GDP	元
	第三产业占 GDP 比重	%
	职工平均工资	元
	规模以上工业企业个数	个
	社会消费品零售总额	万元
社会发展竞争力	高等院校数	所
	地方公共财政支出	亿元
	城镇化率	%
	政府科教经费投入	亿元
	全社会固定资产投资	亿元
	各市政府部门科技活动人数	人
	人口密度	个/万 km ²
基础设施竞争力	人均城市道路面积	m ²
	高中学校数	所
	卫生机构数	个
	供水综合生产能力	万 m ³ /天
	排水管道长度	km
	公路旅客周转量	万人/km
生态环境竞争力	公园面积	hm ²
	市容环卫车辆数	辆
	人均公共绿地面积	m ²
	污水处理率	%
	建成区绿化覆盖面积	m ²

3 四川省四大城市群实证分析

3.1 评价范围及数据处理

对于四川省四大城市群的具体范围,为了便于研究,本文在参考《四川省“十二五”城镇化发展规划》的基础上,仅以地级市为最小单位对四川省四大城市群进行划分:成都平原城市群主要包括成都、德阳、绵阳、眉山、乐山、资阳和雅安 7 市,是四川省人口、经济最密集的地区;川东北城市群主要包括南充、达州、广元、遂宁、巴中和广安 6 市,是成渝经济区重要的经济腹地;川南城市群主要包括自贡、泸州、宜宾和内江 4 市,拥有特色的优势产业和较强的

工业基础;攀西城市群主要包括攀枝花和凉山州,工业基础好、资源丰富。

以2015年《四川省统计年鉴》公布的2014年各市州数据为基础,部分数据源于中国统计信息网、地方政府网站,使用SPSS19.0对数据进行标准化处理。对于缺失数据,主要采用近似口径数据代替的方法来弥补。比如凉山州在排水管道长度、公园面积、市容环卫车辆数等指标上没有数据可依,根据代表性和可操作性原则,本文选取了西昌市的相应指标来代替。

3.2 四大城市群综合竞争力分析

3.2.1 各城市分项竞争力评价

运用因子分析法计算城市各分项竞争力。以基础设施竞争力为例,首先运用统计分析软件SPSS19.0对原始数据进行无量纲化处理,然后运用主成分分析法提取公因子。根据KMO和Bartlett的检验结果可知,KMO值为0.727,大于0.6;Sig值为0.000小于显著水平,说明变量之间存在相关关系,适合做因子分析。如表2所示,根据累积贡献率大于85%和特征值大于1的原则,选取2个公因子作为评价基础设施竞争力的综合指标变量,其累计贡献率为85.66%。

表2 因子贡献率

成份	初始特征值		
	特征值	贡献率/%	累积贡献率/%
1	4.106	68.439	68.439
2	1.033	17.221	85.660
3	0.664	11.060	96.720
4	0.123	2.054	98.773
5	0.046	0.767	99.541
6	0.028	0.459	100.000

表3为正交旋转后的因子荷载,因子荷载越接近于1,公因子对原始指标变量的解释效果越好。旋转使各因子有了较为明确的含义。可以将6个指标分成两类。公因子F1:高中学校数、供水综合生产能力、卫生机构数、公路旅客周转量、排水管道长

度等指标荷载较大,都在0.7以上,集中反映了城市基础设施的总体情况,其贡献率为68.439%,可解释为总量因子;公因子F2:人均城市道路面积指标荷载较大,贡献率为17.221%,可解释为均量因子。

表3 正交旋转后的因子荷载

	成份	
	1	2
高中学校数	0.943	-0.071
供水综合生产能力	0.925	0.133
卫生机构数	0.766	-0.132
公路旅客周转量	0.968	-0.019
排水管道长度	0.911	0.205
人均城市道路面积	0.011	0.978

旋转法:具有 Kaiser 标准
化的正交旋转法

旋转在3次迭代后收敛

最后以各公因子的方差贡献率与累计方差贡献率之比作为权重进行加权求和,计算出基础设施竞争力得分F:

$$F = (68.439F1 + 17.221F2) / 85.659 \quad (2)$$

同理,可计算出各城市经济发展、社会发展、生态环境等分项竞争力得分。文中竞争力得分的符号,仅表示偏离平均水平的程度。据此对各城市经济发展、社会发展、生态环境、基础设施4个分项竞争力进行排名。综合来看,成都均排名第一位。在经济发展方面,攀枝花、德阳、乐山、绵阳等城市竞争力较强,雅安、遂宁、广元、巴中等城市经济发展水平较弱。其中攀枝花人口相对较少,使得人均GDP和城镇居民人均可支配收入等均量指标较高,经济发展竞争力较强。在社会发展方面,绵阳和南充分别作为“科技城”和“西部要塞”,在高等院校数、政府科教经费投入等方面都处于领先地位。在基础设施方面,南充、泸州、绵阳在公路旅客周转量、卫生机构数等指标上优势明显,基础设施建设较好,攀枝花、巴中、雅安等城市排名则较为靠后。在生态环境方面南充、泸州、自贡在市容环卫车辆数、人均公共绿地面积等指标上处于较高水平,生态环境竞争力较强(表4)。

表 4 各城市分项竞争力得分及排序

城市群	城市	经济发展 竞争力	排序	社会发展 竞争力	排序	基础设施 竞争力	排序	生态环境 竞争力	排序
成都平原城市群	成都市	2.729	1	4.088	1	3.172	1	3.120	1
	绵阳市	0.286	5	-0.082	4	0.200	4	0.004	6
	德阳市	0.608	3	-0.040	3	-0.304	12	-0.177	9
	资阳市	-0.304	11	-0.307	13	0.017	6	-0.409	18
	乐山市	0.346	4	-0.253	12	-0.215	9	-0.295	12
	眉山市	-0.277	10	-0.355	15	-0.342	14	-0.344	15
	雅安市	-0.557	16	-0.397	16	-0.550	19	-0.533	19
川南城市群	泸州市	-0.269	9	-0.122	6	0.281	3	0.163	3
	宜宾市	0.1501	6	-0.167	10	-0.263	10	-0.400	17
	内江市	-0.307	12	-0.091	5	-0.335	13	-0.343	14
	自贡市	0.107	8	-0.130	8	-0.425	16	0.143	4
川东北城市群	南充市	-0.410	13	-0.004	2	0.533	2	0.238	2
	达州市	-0.522	15	-0.230	11	-0.409	15	-0.048	7
	巴中市	-1.051	19	-0.422	17	-0.526	18	-0.350	16
	广安市	-0.503	14	-0.311	14	-0.038	7	0.0932	5
	遂宁市	-0.681	17	-0.158	9	0.164	5	-0.203	11
	广元市	-0.687	18	-0.452	19	-0.271	11	-0.178	10
	攀枝花市	1.203	2	-0.126	7	-0.495	17	-0.165	8
攀西城市群	凉山州	0.142	7	-0.433	18	-0.188	8	-0.313	13

3.2.2 各城市综合竞争力评价

基于表 4,再次运用因子分析法算出各城市的综合竞争力得分,为分析城市群竞争力提供依据。由表 5 可知,成都平原城市群各城市的综合竞争力水平存在较大差异,综合得分在平均水平之上的有成都、绵阳和德阳 3 个城市,综合实力较强,而资阳、眉山和雅安的城市竞争力较弱,排名为 13、16 和 18;川南城市群内城市竞争力较为均衡,泸州、自贡

综合竞争力排名为 5、7,处在中等偏上水平,其中泸州高于平均水平,而宜宾和内江综合实力较弱,此外川南城市群城市关联度较低,缺乏中心城市;川东北城市群各城市竞争力存在较大差异,南充综合竞争力较强,位列第 2,广安处在中等水平,遂宁、达州、广元和巴中的竞争力较弱,分别排在 12、15、17 和 19 位,南充综合实力较强,但是跟成都相比仍然差距较大;攀西城市群规模较小且两城市的综合实力差距较大,其中攀枝花综合竞争力高于平均水平,主要是因为攀枝花作为老牌工业城市,经济发展较好,应加快经济转型,着力发展第二、三产业。

表 5 各城市综合竞争力得分及排序

城市群	城市	综合得分	排序
成都平原城市群	成都市	4.0101	1
	绵阳市	0.1246	3
	德阳市	0.0009	6
	资阳市	-0.3070	13
	乐山市	-0.1443	8
	眉山市	-0.4066	16
	雅安市	-0.6311	18
川南城市群	泸州市	0.0379	5
	宜宾市	-0.2280	10
	内江市	-0.3400	14
	自贡市	-0.0935	7
川东北城市群	南充市	0.1380	2
	达州市	-0.3612	15
	巴中市	-0.7061	19
	广安市	-0.2086	9
	遂宁市	-0.254	12
	广元市	-0.4693	17
	攀枝花市	0.0877	4
攀西城市群	凉山州	-0.2492	11

3.2.3 四大城市群分项竞争力评价

本文首先对进出口总额等总量指标进行加总求和,对经济增长率等均量指标求其平均数,然后对各城市群的经济发展、社会发展、基础设施、生态环境四大竞争力分别进行因子分析,详细分析过程同上。算出四大城市群各分项的竞争力得分(表6)。

由表6可知,排名第一位的都是成都平原城市群,它在GDP总量、财政收支、绿化面积、供水能力、

常住人口等指标众多指标上都具有绝对领先优势,综合竞争力远大于其他城市群;川南城市群各项得分均低于平均水平,各项竞争力均有待提升;川东北城市群在社会发展、基础设施、生态环境等方面竞争力较强,处在平均水平之上,说明生态环境整体较好,基础设施也较为完善;攀西城市群经济发展较好,但是在其他方面竞争力较弱,应加强环境整治和基础设施建设。

表6 四大城市群分项竞争力得分及排序

城市群	经济发展竞争力	排序	社会发展竞争力	排序	基础设施竞争力	排序	生态环境竞争力	排序
成都平原城市群	1.090	1	1.466	1	1.292	1	0.857	1
川南城市群	-0.547	4	-0.364	3	-0.520	3	-0.547	3
川东北城市群	-0.482	3	-0.316	2	0.230	2	0.431	2
攀西城市群	-0.060	2	-0.785	4	-1.002	4	-0.740	4

3.2.4 四大城市群综合竞争力评价

同理,在已经求得各城市群分项得分的基础上,把4个分项竞争力作为详细指标,竞争力得分作为指标变量,运用因子分析法求出四大城市群综合竞争力得分。由表7可知,成都平原城市群综合竞争力得分为1.421,远大于其他城市群,排名第一;川东北城市群综合竞争力得分为-0.032,略低于平均水平,排在第二;川南城市群和攀西城市群实力较弱,居于三、四位。

实力雄厚,在成都这个特大城市的带领下发展势头强劲。成都平原城市群的打造应充分考虑成都的辐射作用,以成都为核心城市,同时选取绵阳和乐山为区域增长极重点打造,形成“一核两极”的城市群发展新格局。充分发挥这3个城市对其他城市的辐射与示范效应,通过完善的交通网络与产业链建设,带动群内雅安、眉山、资阳等中小城市的快速发展。其次,眉山应加强其传导能力的建设,在增强自身综合实力的同时将成都的辐射效应传递给雅安及资

表7 四大城市群综合竞争力得分及排序

城市群	综合竞争力	排序
成都平原城市群	1.421	1
川东北城市群	-0.032	2
川南城市群	-0.614	3
攀西城市群	-0.774	4

4 四川省四大城市群竞争力提升对策及建议

4.1 成都平原城市群:由“一城独大”向“一核两极”格局转变

成都平原城市群人口众多,地理位置优越,综合

4.2 川东北城市群:由“无核无极”向“一核一极”格局转变

川东北城市群城市数量较多但多为中等城市,分散于区域内部,区域中心城市作用不显著,城市间的相互协作程度不高。因此,川东北城市群的打造可选取南充作为区域发展的核心城市,同时选取达州为区域增长极进行重点培育。南充应充分发挥其自身劳动力资源和矿产资源优势,积极发展劳动力密集型产业,同时利用其地理优势加强与重庆地区的合作;达州则应加强对老旧工业改造,发挥交通枢纽作用,引进一部分新兴产业,加大城镇化发展的产业支撑。各城市加强协作,通过南充与达州的

优先发展来带动川东北城市群整体发展。

4.3 川南城市群:由“三级独立”向“三级联动”格局转变

川南城市群内 4 个主要城市发展水平较为均衡,其中自贡、宜宾、泸州 3 个城市发展实力较强,相互之间的差距较小。川南城市群的打造应选取泸州、宜宾、自贡 3 个城市为区域增长极,加大交通网络建设力度,增强相互协作,进一步发挥联动和辐射效应。其次,内江应抓住建设成渝经济圈的良好契机,充分发挥区位优势,在渝昆高速、成泸高速、成渝环线高速以及长江水系等交通干道的联结作用下,承接三地的产业转移,完善基础设施建设,提升城市整体实力。

4.4 攀西城市群:由“单极独立”向“一核一极”格局转变

攀西城市群规模较小,其中攀枝花发展较好,但是区域发展的联动效应未能得到有效体现。因此,攀西城市群的打造应选择攀枝花为核心城市,同时选取西昌市作为增长极。重点发挥攀枝花对区域发展的带动作用,利用其气候资源、矿产资源和发达的钢铁产业优势,提升城市的综合实力,扩大其对区域的辐射效用;重点打造西昌市作为区域增长极,使其成为凉山地区的发展点。同时应不断完善基础设施建设,增强公共服务质量,提高人口吸引力。

4.5 四大城市群:加强交通网络建设,促进城市群协同发展

在经济发展过程中,交通网络作为链接各地区城市的纽带显得尤为重要。交通网络作为目前城镇互通最主要的方式,可以缩短城镇与区域之间的经济距离,加速生产要素的流通,提高资源配置的效率与效益,推动区域的整体发展。四川省四大城市群应大力完善各种渠道和连接方式,以交通网络建设为主导,综合运用现代通信技术,拓宽区域间信息、资本、业务等的流通渠道,推动要素在区域内的自由流动,缩短了城间、区域间的空间距离,增强了城市的辐射及集聚效应。带动四川省各地区共同发展。

5 结语

在新型城镇化建设背景下,四川省应立足于四大城市群,结合各区域的发展实际,以城市综合实力为基础,确定各区域的核心城市与区域增长极,建立“一核多极”、“以点带面”的发展新格局;同时注重小城镇建设,发挥“神经末梢”作用,小城镇作为最基层的空间载体,其综合承载能力是区域核心城市辐射作用在农村地区发挥的关键。从而实现成都平原城市群稳步发展,川东北、川南和攀西城市群快速发展的目标。最终达到“一稳三增”、“四位一体”的区域发展效果。

参考文献:

- [1] Kenichi Ohmae. The Rise of Region State[J]. Foreign Affairs Spring, 1993, 72(2): 77-79.
- [2] 埃比尼泽·霍华德. 金京元, 译. 明日的田园城市[M]. 北京: 商务印书馆, 2000.
- [3] McGee T G. The Emergence of Desakota Regions in Asia: Expanding a Hypothesis [M]. Honolulu, University of Hawaii Press, 1991.
- [4] Kresl P K, Singh B. Competitiveness and the urban economy: Twenty-four large US metropolitan areas [M]. Urban Studies, 1999, 36(5-6): 1017-1028.
- [5] Webster D, Muller L. Urban competitiveness assessment in developing country urban regions: The road forward [M]. Washington D C; Paper Prepared for Urban Group, INFUD, the World Bank, 2000.
- [6] Sotarauta M, Linnamäa R. Urban Competitiveness and Management of Urban Policy Networks: Some Reflections Tampere and Oulu [M]. London: Paper Presented in Conference Cities at the Millenium, 1998.
- [7] 唐礼智. 城市竞争力理论浅析[J]. 福建地理, 2001, 16(2): 20-23.
- [8] 袁瑞娟. 中国城市竞争力问题研究综述[J]. 经济学动态, 2003, (1): 48-50.
- [9] 倪鹏飞. 中国城市竞争力理论研究与实证分析[M]. 北京: 中国经济出版社, 2001.

网络出版时间：2016-03-01 10:34

节点文献

城市群竞争力综合论述——四川省四大城市群实例论证^①

推荐 CAJ下载 PDF下载 HTML阅读 CAJViewer下载 不支持迅雷等下载工具。 免费订阅 印刷版



现代商业, Modern Business,
编辑部邮箱,
2016年04期
[给本刊投稿]
[目录页浏览]

【作者】 李刚磊; 何昊轩;

【机构】 成都理工大学商学院;

【摘要】 当今时代,世界经济全球化和区域经济一体化已经成为大趋势,提高城市群的综合竞争力已经成为加快城市群稳步发展的重要途径。本文论述了城市群竞争力的内涵、相关理论基础及模型,从经济发展水平、产业结构状况、三大需求、城镇化水平四个方面对四川省四大城市群竞争力进行综合论述。

【关键词】 四川省四大城市群; 竞争力; 综合论述;

【基金】 2015年度国家级大学生创新创业训练计划项目“四川省四大城市群竞争力研究”(项目编号:201510616011)阶段性研究成果

【所属期刊栏目】 区域经济 (2016年04期)

【DOI】 10.14097/j.cnki.5392/2016.04.058 【分类号】 F299.27 【下载次数】 66

节点文献中:

全文快照搜索

知网节下载

城市群竞争力综合论述

——四川省四大城市群实例论证

李刚鑫 何昊轩 成都理工大学商学院 四川成都 610059

注:本文为2015年度国家级大学生创新创业训练计划项目“四川省四大城市群竞争力研究”(项目编号:201510616011)阶段性研究成果。

摘要:当今时代,世界经济全球化和区域经济一体化已经成为大趋势,提高城市群的综合竞争力已经成为加快城市群稳步发展的重要途径。本文论述了城市群竞争力的内涵、相关理论基础及模型,从经济发展水平、产业结构状况、三大需求、城镇化水平四个方面对四川省四大城市群竞争力进行综合论述。

关键词:四川省四大城市群;竞争力;综合论述

DOI:10.14097/j.cnki.5392/2016.04.058

第一次明确提出“城市群”概念的是法国地理学家戈特曼,20年代80年代,丁洪俊和宁越敏较早用“巨大都市带”的译名介绍了戈特曼的城市群理论。一般认为,城市群的概念是指在特定的城镇化水平较高的地域空间里,以基础设施网络化为纽带,由若干个密集分布的不同等级的城市形成的城市网络的集合体[2]。城市群竞争力是一个有中心城市体系的城市群综合竞争力,而城市群竞争力属于区域竞争力的范畴,与城市竞争力相比,它的竞争力高于城市竞争力。本文对城市群竞争力的定义是:城市群竞争力是指一个城市群与其他城市群相比,在资源要素流动过程中,形成的更强聚集、吸引和利用各种资源要素的竞争优势。

一、城市群竞争力的相关理论基础与模型

(一)城市群竞争力相关理论

1. 区域经济理论。这方面最著名的理论是梯度转移理论,梯度转移理论是增长极理论的一种动态演变,该理论的基础是“工业生产生命周期理论”。

2. 比较优势理论。比较优势理论是经济学家李嘉图提出的研究区域之间资源流动的基本理论。它认为区域分工不是以各区域具有的绝对成本优势为依据,而是对相对成本优势的利用;即使一个区域在各方面都具有绝对成本优势,但仍可以通过区域分工和交

《四川省“十二五”城镇化发展规划》提出,通过发展成都平原城市群、川南城市群、攀西城市群和川东北城市群,构建以城市群为主体形态的城镇化发展格局。这四大城市群包含了四川省主要的大部分城市,是推动四川省乃至整个西部地区社会发展、经济腾飞的主要力量。

成都平原城市群包括成都市、绵阳市、德阳市、资阳市、眉山市以及乐山市主城区、峨眉山市、夹江县和雅安市主城区、名山县等;川南城市群包括泸州市、内江市、自贡市、宜宾市,以及乐山市除主城区、峨眉山市、夹江县外的其余城镇;川东北城市群包括遂宁市、广元市、南充市、达州市、巴中市、广安市;攀西城市群包括攀枝花市、凉山州以及雅安市除主城区、名山县外的其余城镇。

(二)四川省四大城市群综合竞争力评价

本文选取了产业结构状况(二三产业从业人员比重、工业化率、第三产业增加值占GDP比重)、经济发展水平(GDP增速、GDP、人均GDP)、城镇化水平(城镇化率、城镇人口)、三大需求(社会消费品零售总额、全社会固定资产投资额、进出口总额)四个大的方面对四川省四大城市群进行综合比较说明。从总体上看,四大城市群之间综合竞争力差距较大,其中实力最强的是成都平原城市群;第二、第三分别是川南和攀西城市群;川东北城市群综合

换使两个区域都获得利益。

(二)城市群相关模型

城市群相关模型主要由两个,分别是波特的钻石模型和IUD的城市价值链模型,前者是由美国哈佛大学商学院的波特教授采用价值链和波特菱形两种分析方法研究得来的。后者是由北京国际城市发展研究院(IUD)以“IUD 全球竞争力理论”为指导提出的。

二、四川省四大城市群竞争力现状

(一)四川省四大城市群基本概况

表1 2012年四大城市群“经济发展水平”和“产业结构状况”指标

四大城市群	“经济发展水平”指标						“产业结构状况”指标					
	GDP (亿元)		GDP 增速 (%)		人均GDP (元)		工业增加值 (%)		二三产业从业人员比重 (%)		第三产业增加值占GDP 比重 (%)	
	得分	位次	绝对值	位次	绝对值	位次	得分	位次	绝对值	位次	得分	位次
成都平原城市群	16.20	1 st	13497.0 ¹	11 th	13.20	4 th	42891 ¹	1 st	17.31	1 st	43.80	2 nd
川南城市群	11.50	2 nd	4404.3 ²	3 rd	14.1 ¹	1 st	20861 ¹	3 rd	13.19	2 nd	56.7 ¹	1 st
川东北城市群	8.35	4 th	4506.5 ³	2 nd	13.9 ²	2 nd	18115 ²	4 th	18.25	4 th	42.3 ³	3 rd
攀西城市群	11.25	3 rd	2298.7 ⁴	4 th	13.0 ³	2 nd	21224 ²	2 nd	18.47	2 nd	52.3 ²	2 nd

竞争力最弱。

1.经济发展水平

根据表1,由地区生产总值可以看出,2012年四大城市群的GDP总额之间差距较大,成都平原城市群是攀西城市群的六倍以上。由GDP增速可以看出,2012年四大城市群的GDP的增长速度都在十个百分点以上。其中川南城市群 GDP增速最快,高达14.1%。由人均GDP可以看出,成都平原城市群人均GDP最高,是全省平均水平的1.45倍,是攀西城市群的1.4倍、川南城市群的1.6

表2 2012年四大城市群“三大需求”和“城镇化水平”指标

四大城市群	“三大需求”指标						“城镇化水平”指标					
	固定资产投资		社会消费品零售总额		进出口总额		固定资产投资		城镇化率		进出口总额	
	得分	位次	绝对值	位次	绝对值	位次	得分	位次	绝对值	位次	得分	位次
成都平原城市群	14 th	1 st	9377.2 ¹	1 st	9198.4 ¹	1 st	942.7 ¹	1 st	33 th	1 st	1789.8 ¹	1 st
川南城市群	8.68	3 rd	2451.4 ²	3 rd	1488.2 ²	2 nd	22 nd	3 rd	7.39 ²	2 nd	673.3 ²	3 rd
川东北城市群	7.34	2 nd	2003 ³	2 nd	1758.2 ³	2 nd	22.0 ²	2 nd	6.72 ³	3 rd	698.3 ³	2 nd
攀西城市群	5.60	4 th	1573.3 ⁴	4 th	595.3 ⁴	4 th	3.4 ⁴	4 th	5.2 ⁴	4 th	242.6 ⁴	4 th

倍、川东北城市群的2.2倍。

2.产业结构状况

根据上表1,由工业化率可以看出,四大城市群均高于40%。其中,川南城市群最高,达到了56.7%。由第二、三产业从业人员比重可以看出,成都平原城市群最高,已经达到了67.4%。攀西城市群最低,低于第一产业从业人员比重,可见其仍处于经济转型期。由第三产业增加值占GDP比重可以看出,成都平原城市群高达40.2%,表明成都平原城市群正在由工业型向服务业型转变。其他三个城市群增加值占GDP比重都比较低,都没有超过30%。

3.三大需求

根据表2,由综合结果可以看出,成都平原城市群优势明显,高达14分,是川东北城市群的1.9倍,是川南城市群的2.1倍,是攀西城市群的2.5倍。不管是综合结果还是各项详细指标都可以看出,成都平原城市群稳居第一,川东北城市群位居第二,但是和成都平原城市群相去甚远,川南城市群位居第三,攀西城市群最后。四大城市群在进出口总额这一指标上差距尤为明显。其他三个城市群之和不及成都平原城市群的十分之一,产业外向度较低,应加强对对外贸易,发挥对外贸易对经济的拉动作用。

4.城镇化水平

根据上表2,由综合得分可以看出,成都平原城市群依然保持领先,但优势有所减小。由城镇人口绝对数可以看出,四大城市群总城镇人口达到了3509.8万,占全省城镇人口的99.9%。其中,成都平原城市群城镇人口达到了1703.6万,其中攀西城市群城镇人口最少,这跟攀西城市群总人数较少有关。由城镇化率可以看出,成都平原城市群城镇化率高达54%。川东北和攀西城市群城镇化水平相当分别为36.9%和26.2%,刚步入城镇化加速发展时期,川南城市

群城镇化率为41.1%,已经进入城镇化稳步加速时期。

从以上可看出,四川省四大城市群综合竞争力差别较大,成都平原城市群一路领先,发挥领头羊的作用,其他三个城市群表现较弱。这种现象说明四川四大城市群之间存在很多问题,城市群内规模等级不完善、经济实力悬殊较大、产业结构不尽合理等问题。政府应充分发挥宏观调控干预的作用,使四大城市群走上差异化发展的正确道路。加强城市群间的协作交流,尽快建立和完善发挥协调作用的全面协商制度,促进各城市群之间更好的交流联系。还应该顺应各个城市群的群发展规律,强化地区产业结构优化调整,加快第一产业向第二第三产业的转变。从各个方面不断增强城市群竞争力,最终达到四大城市群协同发展的目的。 UB

参考文献:

- [1]倪鹏飞等.中国城市竞争力报告No.6[M].北京社会科学文献出版社,2008(9).
- [2]李刚鑫.城市群竞争力评价体系研究[J].中国商论,2015(10).
- [3]杨播.四川省四大城市群经济实力全解析[J].四川省情,2014(1).

作者简介:

李刚鑫(1995-),男,山东菏泽人,成都理工大学商学院,本科生,主要从事财务管理、区域经济方面的研究。

网络出版时间：2015-10-29 16:47

节点文献

城市群竞争力评价体系研究^①

[推荐](#) [CAJ下载](#) [PDF下载](#) [CAJViewer下载](#) 不支持迅雷等下载工具。 [免费阅读](#) 印刷版



中国商论, China
Journal of
Commerce,
编辑部邮箱,
2015年21期
[给本刊投稿]
[目录页浏览]

【作者】 李刚淼; 曹迪;

【机构】 成都理工大学商学院;

【摘要】 当前世界经济全球化和区域经济一体化已经成为大趋势,国家、区域之间的竞争也逐渐成为城市群之间的竞争,提高城市群的综合竞争力已经成为加快城市群全面发展的必然选择。本文论述了竞争力指标体系的起源,从社会发展竞争力、生态环境竞争力、经济发展竞争力、城市群整合发展竞争力、基础设施竞争力等五个方面构建了评价指标体系,并对数据的处理方法进行了详细探讨。

【关键词】 城市群; 竞争力模型; 评价体系;

【基金】 2015年度四川省大学生创新创业训练计划项目“四川省四大城市群竞争力研究”(201510616011);成都理工大学商学院项目“四川省四大城市群竞争力研究”(2015SKL11)研究成果

【所属期刊栏目】 学术论坛 (2015年21期)

【分类号】 F114 【被引频次】 1 【下载次数】 68

城市群竞争力评价体系研究^①

成都理工大学商学院 李刚磊 曹迪

摘要: 当前世界经济全球化和区域经济一体化已经成为大趋势, 国家、区域之间的竞争也逐渐成为城市群之间的竞争, 提高城市群的综合竞争力已经成为加快城市群全面发展的必然选择。本文论述了竞争力指标体系的起源, 从社会发展竞争力、生态环境竞争力、经济发展竞争力、城市群整合发展竞争力、基础设施竞争力等五个方面构建了评价指标体系, 并对数据的处理方法进行了详细探讨。

关键词: 城市群 竞争力模型 评价体系

中图分类号: F207 **文献标识码:** A **文章编号:** 2096-0298(2015)07(c)-175-03

1 竞争力评价体系的起源

从经济社会的发展过程来看, 竞争力的概念最早是从企业管理的研究中来的, 一个国家城市群竞争力的强弱, 直接影响着一个国家的城市化发展质量和水平。但是目前, 学者对城市群竞争力的相关研究还处于起步阶段, 相关文献也比较少。

张会新^[1]分析了竞争力的概念, 定义了城市群竞争力, 他认为城市群竞争力就是一个城市群在各种因素综合作用下, 通过合理配置各种资源, 为城市群创造财富、使经济可持续发展的能力。

冯君、张晓青^[2]认为, 城市群综合竞争力是城市群整个市场加强分工协作, 在一定发展水平基础上创造财富并实现经济持续增长的能力。

刘党社^[3]认为, 城市群综合竞争力包括四个方面的内容: 第一, 城市群综合竞争力是把资本、资源、人力、技术等多种生产要素吸引到本区域的能力; 第二, 城市群竞争力的

提升离不开城市群内部各行业的共同发展; 第三, 想要获得持久的竞争优势城市群必须走可持续发展战略; 第四, 城市群综合竞争力的重点是综合经济实力。

可见, 城市群竞争力是在不同城市群的比较中体现的; 城市群竞争力通过整合各种社会资源来创造社会财富表现其能力; 可持续发展也是城市群竞争力应遵循的必要原则; 城市群整体竞争力的提高需要依靠城市群内部各城市的集聚和扩散效应来实现。

2 城市群竞争力评价框架设计

2.1 理论模型

当前学者对城市群竞争力的研究大多是通过概念移植和引申来实现的, 缺少城市群内涵准确的界定, 而且大多数研究都缺乏定量分析和理论基础, 只是完成了指标体系的构建和定性分析。本文整合了众多关于城市竞争力、区域竞争力和国家竞争力方面前人的理论研究成果, 最终构建了“五力”模型。城市群综合竞争力是由其社会发展竞争力、生态环境竞争力、经济发展竞争力、城市群整合发展竞争力、基础设施竞争力综合作用的结果, 可以由如下公式表示:

城市群综合竞争力=F(社会发展竞争力、生态环境竞争力、经济发展竞争力、城市群整合发展竞争力、基础设施竞争力)

①基金项目: 2015 年度四川省大学生创新创业训练计划项目“四川省四大城市群竞争力研究”(201510616011); 成都理工大学商学院项目“四川省四大城市群竞争力研究”(2015SKL11)研究成果。

作者简介: 李刚磊 (1995-), 男, 山东菏泽人, 成都理工大学商学院本科生, 主要从事财务管理、区域经济方面的研究。

Forum | 学术论坛

2.2 评价原则

建立一套系统的城市群竞争力评价指标体系对城市群综合竞争力的发展极其重要且相当复杂。科学合理的指标体系是提高城市群综合竞争力的前提,本文经过分析论证认为构建城市群竞争力评价指标体系需要遵循以下三原则。

(1)整体性与局部性原则。各个城市群是相互联系不断影响的,所以选择的指标必须能够充分考虑城市群间的整体关系,从另一个角度来说,每个城市群也都是一个相对独立的个体,所以在选取指标体系的时候也要充分考虑到城市群个体发展的独立性。

(2)适用性和可比性相结合的原则。可比性是适用性的前提,所以评价指标首先要要有可比性,同时适用性也会对可比性的结果产生很大影响。如果指标缺乏可比性,就很难进行城市群之间的比较。可比性可以从三个层次来说明,首先不同城市群之间要有可比性;其次进行不同城市群之间的比较时一般要用比例数、相对数、平均数和指数等指标;再者就是在进行具体评价前,要对指标数据的标准化、归一化和极大化或极小化等方面进行处理,也就是对数据进行无量纲化处理。

(3)可操作性原则。一方面所选指标的数据必须是可获取的,可以减少主观失误;另一方面搜集到的指标数据一定是可以量化处理的,所以必须得搜集定量数据,才能用软件进行进一步处理。

2.3 指标体系

整合众多城市竞争力、区域竞争力和国家竞争力方面的理论研究成果,依据“五力”模型的具体要求,遵循整体性与局部性、可比性和适用性、可操作性原则,最终构建了较为科学的城市群评价指标体系(见表1)。第一指标层是城市群综合竞争力;第二指标层包括经济发展竞争力、社会发展竞争力、生态环境竞争力、基础设施竞争力、城市群融合发展竞争力;第三指标层是详细指标,城市化水平、人均公共绿地面积,包括GDP总量、城市密度、政府科教经费投入、职工平

均工资等31个具体指标。

3 数据处理方法

3.1 指标口径及价值取向的确定

为了保证适用该评价体系所得出结果的公正客观性,城市群竞争力评价体系中所有指标的口径均与国家统计局制定的城市基本情况统计制度所规定的指标口径保持一致,严格按照国家标准执行。

3.2 数据选择

各个指标数据主要来源于《中国城市年鉴2014》,部分指标的数据来源于2014年各省份的统计年鉴、地方政府网站以及其他可以查阅到的资料。所搜集到的数据原则上要求必须是市区的,但是实在没有也可以用县区代替。各个地方政府在《统计年鉴》中公布数据情况可能会不完全相同,某些城市的某些指标可能会存在数据缺失的现象,可以采用历史数据乘以发展速度予以估计或者用其他近似口径的统计数据来估算。

3.3 评价指标的无量纲化处理

因为指标体系中的指标既有比率指标又有总量指标,所以将各项指标进行量化处理之后评价指标的量纲差别较大。因此,必须对一部分指标进行无量纲化处理。但是现在国际上还没有一套公认完整的量纲处理方法,本文采用SPSS统计软件进行具体处理。

设 X_{ij} 表示第 i 个样本的第 j 个指标数据,有 m 个样本,每个样本有 n 个指标,无量纲化后的指标值公式为: $X'_{ij}=(X_{ij}-X_j)/\alpha_j$;若 $\alpha_j=0$,令 $X'_{ij}=0$ 。

3.4 指标权重确定

在对城市群进行具体的竞争力评价过程中,指标体系中各指标的重要性可能各不相同,所以需要权重来表示各指标的所占比重。针对该问题本文采用专家评价法来具体解决。根据上述城市群综合竞争力的理论模型,可以邀请多位专家对每个具体指标打出不同的分值,最终通过加权平均等方法确定各影响因素在评价结果中的权重大小。

表1 城市群竞争力指标体系

第一指标层	第二指标层	第三指标层 (计量单位)
城市群综合竞争力	经济发展竞争力	三大产业的生产总值所占比重(%)、非农从业人员比重(%)、进出口总额占GDP比重(%)、GDP总量(亿元)、经济增长率(%)、人均GDP(元)、地方公共财政收入(亿元)、城镇化率(%)
	社会发展竞争力	各类高校在校学生数(人)、航空客运比重(%)、政府科教经费投入(亿元)、各市政府部门科技人力资源和研究机构情况(人)、授权专利数(件)
	生态环境竞争力	环保经费投入(亿元)、万元GDP用电量(千瓦时)、万元GDP用水量(吨)、公共绿地面积(m ²)、工业废水排放达标率(%)、建成区绿化覆盖面积(m ²)
	基础设施竞争力	人均生活用水量(m ³)、每万人拥有公共汽车辆数(辆)、人均城市道路面积(m ²)、客运总量(万人)、货运总量(万吨)、邮电业务量(亿元)
	整合发展竞争力	城市规模(区域、人口)(Km ² /万人)、人口密度(个/万Km ²)、城市首位度、人均居民储蓄存款余额(元)、人均可支配收入(元)、职工平均工资(元)

3.5 评价结果计算

该评价指标体系包括三个层次,从最底层开始整理,采用主成分分析法,用较少不相关的综合指标表示具有一定相关性的多个基础性指标变量的信息。具体运用SPSS统计软件进行主成分分析,提取主成分是以方差累积贡献率达到85%以上为原则,选择包含信息较多的主成分,系统会自动输出因子得分矩阵和因子载荷矩阵,完整的城市群竞争力

得分可以用以下公式表示:

$$F_1 = \alpha_{11}X_1 + \alpha_{12}X_2 + \dots + \alpha_{1p}X_p, (i=1, \dots, p)$$

$$F = \beta_1F_1 + \beta_2F_2 + \dots + \beta_jF_j, (j=1, 2, 3, 4, 5)$$

将31个详细指标进行主成分分析是第一步,进而才能计算出各城市的单项竞争力得分 F_i 。再对5个一级指标进行主成分分析,计算得出最终的城市综合竞争力 F 。城市竞争力的强弱就可以通过 F 来表示出来。如果得分小于0,则说明样本结果在平均水平以下,如果结果大于0,说明其结果在样本平均水平以上。

参考文献

- [1] 张会新.城市群竞争力评价指标体系的构建与应用[J].太原理工大学学报(社会科学版),2006(4).
- [2] 冯君,张晓青.城市群综合竞争力动力机制研究[J].山东师范大学学报(自然科学版),2006(3).
- [3] 刘堂社.城市群综合竞争力评价指标体系研究[J].经历与管理,2009(9).

人性逻辑驱动共享经济

[推荐](#) [CAJ下载](#) [PDF下载](#) [CAJViewer下载](#) 不支持迅雷等下载工具。 [免费订阅](#)



现代商业, Modern Business,
编辑部邮箱
2016年30期
[给本刊投稿](#)
[目录页浏览](#)

【作者】 杨淑荔;

【机构】 成都理工大学商学院;

【摘要】 共享经济这场渗透到人们的衣食住行等诸多领域的风暴迅速席卷全球。Uber、Airbnb等共享经济型创业公司迅速成长为市场体量巨大的独角兽企业,甚至有人预言共享经济将是下一个万亿级市场。这不禁让我们引起思考,新兴商业模式背后的最重要的支撑到底是什么?那些经典不朽、任何时代都仍有研究价值的商业模式,究其本质正是在于其遵循了人性逻辑。故人性逻辑不仅驱动了共享经济的发展与演变,也是任何一种商业逻辑背后的有力推手。

【关键词】 人性逻辑; 共享经济; 商业模式; 创造性;

【所属期刊栏目】 广角 (2016年30期)

【DOI】 10.14097/jj.cnki.5392/2016.30.102 **【分类号】** F713.36 **【下载次数】** 93

节点文献中: [全文快照搜索](#) [知网节下载](#)

人性逻辑驱动共享经济

杨淑燕 成都理工大学商学院 四川成都 610059

摘要: 共享经济这场渗透到人们的衣食住行等诸多领域的风暴迅速席卷全球。Uber、Airbnb等共享经济型创业公司迅速成长为市场体量巨大的独角兽企业,甚至有人预言共享经济将是下一个万亿级市场。这不禁让我们引起思考,新兴商业模式背后的最重要的支撑到底是什么?那些经典不朽、任何时代都仍有研究价值的商业模式,究其本质正是在于其遵循了人性逻辑。故人性逻辑不仅驱动了共享经济的发展与演变,也是任何一种商业逻辑背后的有力推手。

关键词: 人性逻辑;共享经济;商业模式;创造性

DOI:10.14097/j.cnki.5392/2016.30.102

共享经济也叫分享经济,当人们注意到这个词时,共享的经济行为早已渗透到人们的衣食住行等诸多领域,并迅速席卷全球。Uber成立5年估值超过500亿美元,Airbnb成立7年估值达255亿美元,成为了市场体量巨大的独角兽创业公司,甚至有人预言共享经济将是下一个万亿级市场。新潮的词汇,火爆的焦点,资本的宠儿,可热闹总会褪去,也总会出现下一个焦点。这不禁让我们引起思考,新兴商业模式背后的最重要的支撑到底是什么?资本流入重要,现金流重要,盈利能力重要,而我认为比这些更重要的是这个商业模式是否遵循了人性逻辑。

我们把人性逻辑拆开来分析,逻辑——狭义上是指思维的规律,广义上泛指规律,包括思维规律和客观规律。而人性更是文学界和科研界争相研讨的课题,从经典的厚黑学到沈彻的《人性论》,我们今天在这里一定不去讨论人性的善恶,而是很中肯地从两个角度讨论人们在参与共享经济的过程中是否被这些“规律”所驱使,做了这个万亿级市场的驱动者。

一、从创造者角度看共享经济

我们把共享经济型企业及企业人都称为创造者,是他们创造了这种商业模式,并致力于管理及不断健全其机制的工作。《独裁者手册》一书中说道:“政治系统具有令人难以置信的多样性,主要是因为人们在操纵政治以从中获益方面有令人惊叹的创造性。”同样的,商业社会的多样性不也同样令人难以置信吗?人们往往谈及是否要对一个商业项目进行投资时,会要求拿出投资回报率进行分析,这个指标取决于人们这种对未来的预见性。人们本能地相信对未来的某些预期是可信的,于是这种预见性会对现在的决策行为产生影响,即预见大利故出大力的人性逻辑。人们预见共享经济——大众参与度极高的经营者与消费者身份随意切换的颠覆性商业模式必将会形成一股席卷全球的风暴,带来巨额收益,故开发出基于互联网的各种平台,不断完善机制,设置科学的计价系统,优化界面操作等。如此巨细的、此前从未成形的商业模式在创造者的手中踏实落地,成为了现实,成为了人们的生活。不管你是否要将这一切的出发点说成是为了

四、医药营销渠道的模式创新

(一) 创新医药产品的定位

优质的产品是企业保持竞争力的最关键因素,只有做好了产品才能让消费者乐于消费,并会被广泛宣传。企业要想获得更大利润,需要明确自身产品的定位,并且对产品存在的卖点进行创新型宣传。首先从医药品的原材料选取提炼卖点,好的原材料是生产优质产品的基础。然后对药品的生产流程进行宣传,先进的生产技术及科学流程的应用会加大消费者对医药品的认可程度以及对制药企业品牌的信任度。接着对产品的价格优势进行宣传,目前国内医药品的价格偏高,制药企业可以通过降低生产成本从而形成医药品的价格优势,利用价格优势去抢占医药市场。最后也是比较重要的是对医药品的质量安全进行宣传,只有做成良心药才能真正让企业不被淘汰,企业需要利用自身产品的优质质量,形成自身的积极正面的形象。

(二) 营销渠道的扁平化创新改革

在传统的分销模式下,制药企业将医药品的经营销售权授予一个或者几个代理,而这几个代理就会发展下线,逐渐形成金字塔形的多级代理经销模式,医药品从生产商到消费者之间需要经过很多环节,使得产品的流通周期较长,这也是造成医药营销渠道效率低下的原因。针对这一模式存在的缺陷,需要将原本松散冗长的营销流程进行创新型扁平化,舍去其中存在价值不高的中间环节,拉近制药企业、经销商及最终消费者之间的距离,使得生产商和消费者之间的信息流通更加迅速且更加透明,在有效提高医药营销渠道运行效率的同时最大程度的提升企业获利空间,实现多方共赢。

(三) 提升营销渠道的稳定性

企业营销活动并不是一个单一独立的行为,而是处于企业综合

经营管理运行模式中的一个环节。企业通常将产品的定位策略、产品的价格策略和营销策略融合在一起进行集中综合考量,以此来提升营销渠道的稳定程度。企业首先需要加强对核心客户消费需求变化的信息搜集,加强对核心用户关系的维系以此利用核心用户的“口碑效应”产生的辐射作用,吸引更多消费用户。然后是要协调好产品内销和外销的比例关系,全面分析本产品的独特品质及其在国内外市场的消费需求情况,综合考虑医药品的质量及内外销之间的收入成本的情况,合理的分配内外销的比例,进一步通过增加营销渠道来抢占医药市场并且最大程度的分散营销风险。

五、结论

随着我国医改进程的快速推进,医药市场原有的营销模式已被彻底颠覆,一个全新的市场格局已经形成。而且国家对基层医疗卫生机构的支持力度越来越大,基层市场将成为未来医药市场的主要增长点和主要争夺区。因此,在今后的发展中,各药企要做好资源的优化配置,为争夺战略储备粮草,才能在未来抢得先机。^[8]

作者简介:

冯萌萌(1994—),女,山东乳山人,安徽财经大学2013级工商管理学院本科生,研究方向:市场营销。

项目名称	2014年全年	2015年上半年
交易额	29.3	36.3 (环比上涨40%)
折扣费用	5.73	6.632
奖励	0.866 亿带动3%交易额	1.301 亿带动3.6%交易额
营运费用	1.599	1.591
综合管理费用	1.777	1.787
市营与调研	2.46	2.95
研发费用	0.659	0.947

表1 Uber 部分财务数据汇总

加速互联网产业的发展,亦或是促进人类社会进步之类的崇高理想,我只想回归人类本性来说,做一件事物预见大利故出大力是常态。当然如果加上崇高理想的头衔也未尝不可,毕竟不会有人介意锦上添花。

如今的商业社会,全球化、多元化和更多的包容性让我们重新定义胜败,以往优胜劣汰的观念似乎逐渐被模糊。社会是在社会人的推动下进步的,在被称为“合并之年”的2015年,两家中国互联网历史上烧钱最疯狂的公司滴滴和快的选择在情人节那天牵手;而在今年8月,滴滴再次宣布重磅消息:滴滴出行正式与Uber全球达成战略合作协议。滴滴出行将收购优步中国的品牌、业务、数据等全部资产。滴滴和优步合并,毫无疑问占据了市场垄断地位,其中被合并的公司就是优步吗?我认为在这次收购中,无法找出哪一方是劣、哪一方是被淘汰者,似乎双方都因此更上一层楼,愉快地化敌为友了。用敌友利益论就可以简单地说明其中的道理:没有永远的敌人,只有永远的利益。

从表1中还可以看到,2014年,0.866亿美元奖励金额带动了3%的交易额,而2015年上半年则用1.301亿美元奖励金额带动了3.6%的交易额。这个数据表明了交易额的增长难度在加大,竞争正在变得愈加激烈,或者市场可能逐渐趋于饱和。滴滴出行和优步中国都在花更多的钱、更多的精力分割同一块蛋糕,很快他们发现了一个更有利的解决方案,何不合力一起把这块蛋糕做大?共同的利益促使两个敌人握手言和,当然双方都有短板,在言和条件中即可体现。人们是不排斥妥协这件事本身的,排斥的只是不公的言和条件和不足的言和利益,如果条件和利益都到位了,妥协也可以是让人甘之如饴的妥协。

二、从使用者角度看共享经济

有这样一类可以称作职业人的人,是工作中的佼佼者,岗位上的主心骨,自身具备较强的专业知识、技能和素质等,能够为社会创造财富从而获得合理报酬,在满足了自我精神需求和物质需求的同时实现自我价值的最大化。而大多数人都只是在做一份职业,为了生计和生活,通过付出和消耗自身的不可再生资源(时间、精力)去换取利益,而共享经济却可以利用闲置资源换取利益,这正是人们所向往、普遍乐意接受的方式。毫无疑问互联网的作用在共享经济的迅猛发展中确实功不可没,但仍有大批互联网企业苦于用户覆盖率迟迟提不上去,用户黏性小、活跃度低等困境而败下阵来,所以我有足够的理由认为共享经济目前为止表现出来的优势乃筑牢了人心,正是由于迎合了人性中普遍的小贪婪和要走捷径,先别急着否定,看清自己的欲望并且正视它才是我们今天所提倡的。

继而,人们开始希望有更自由的职业,让生计得以保证的同时生活也能够更加精彩纷呈。通过Uber,你可以成为一名自由的司机;通过airbnb,你可以成为一名自由的房东;通过LinkedIn,你可以成为一名自由的设计师……自由的时间安排、自由的工作强度、自由地选择服务对象,重要的是居然可以拿到不错的薪资报酬。但是我们都知

道,人们是不会满足的,欲望的多样性与多变性也是令人惊叹的。如果我对利益的需求大过对自由的需求,一定的自由是不可舍弃的,原有的传统工作岗位更是不可舍弃的,鱼和熊掌可兼得否?有意思的是这个社会虽然有规有矩,却最能包容人们无限的欲望,所以有了闲系名菜佛跳墙,鱼和熊掌不仅兼得,还要兼得地出神入化。

于是,在人性本不满足的推动下,更自由的兼职诞生了。这个名词十分精准的描述了共享经济时代芸芸使用者们的生活现状——当一天朝九晚五的工作结束后,化身一变成专车司机,回家顺路就赚足了油费和补贴;节假日与友人出去游玩时,将空置的房屋日租出去;身为一名工程师却爱好厨艺,在周末做个上门服务的大厨,欣赏陌生食客满意的的笑容。不知不觉你会发现,收入比以往翻了倍,而花费的时间与精力却没有额外增加多少,甚至收获了意料外的喜悦。实现了职业→更自由的职业→更自由的兼职这一转变。

然而,当自由越来越多,人们尝到了自由的甜头,我们会发现这种“合约工”式的兼职,其权责不对称性带来的问题越来越凸显,或者说权利义务严重不对称导致人们越来越难以自律了。人们开始不断挑战共享机制的底线,关于共享经济平台使用过程中的投诉事件甚至刑事案件层出不穷,这是我们绝对不想看到的,同时也是可预见的。终于在今年7月,国务院办公厅印发《关于深化改革推进出租汽车行业健康发展的指导意见》,交通运输部等7部门联合颁布《网络预约出租汽车经营服务管理暂行办法》。方案中最令人关注的是,网约车终于获得合法地位,其意义不仅仅是顺应了公众出行对城市交通多元化的需求,更意味着整个共享经济平台的监管机制迈向了一个新的高度,新规对网约车进行了更加严格的限制和规定,网约车市场将向顾客提供更加理性、更加安全、更加高品质的服务。从更长远更大范围来看,社会生活的各个方面必将共享经济带领下步入新的时代。这种具有纪念意义的创造性变革总是基于倒叙的法则,需要受监管的行为出现配合一定预见性从而推动监管机制向更完善发展。

这种人性逻辑其实存在于任何一条商业逻辑背后,这双无形而有力的手推动着某种商业模式的成长。不论是哪类行业、哪种模式,在共享经济的大潮中,经过近几年高速发展,这些平台已完成对用户端、服务链条、商业价值端的重构,让原本根植于传统行业框架中的行业焕发了新的生机。

每一轮商业周期的来临,每一种科技的进步都带来了各种快速更替的财经热点,人们追逐、观望、选择、创造,成就了无数经典商业模式。但随着时间的流逝,社会的变革,褪去华丽的外衣,那些经典

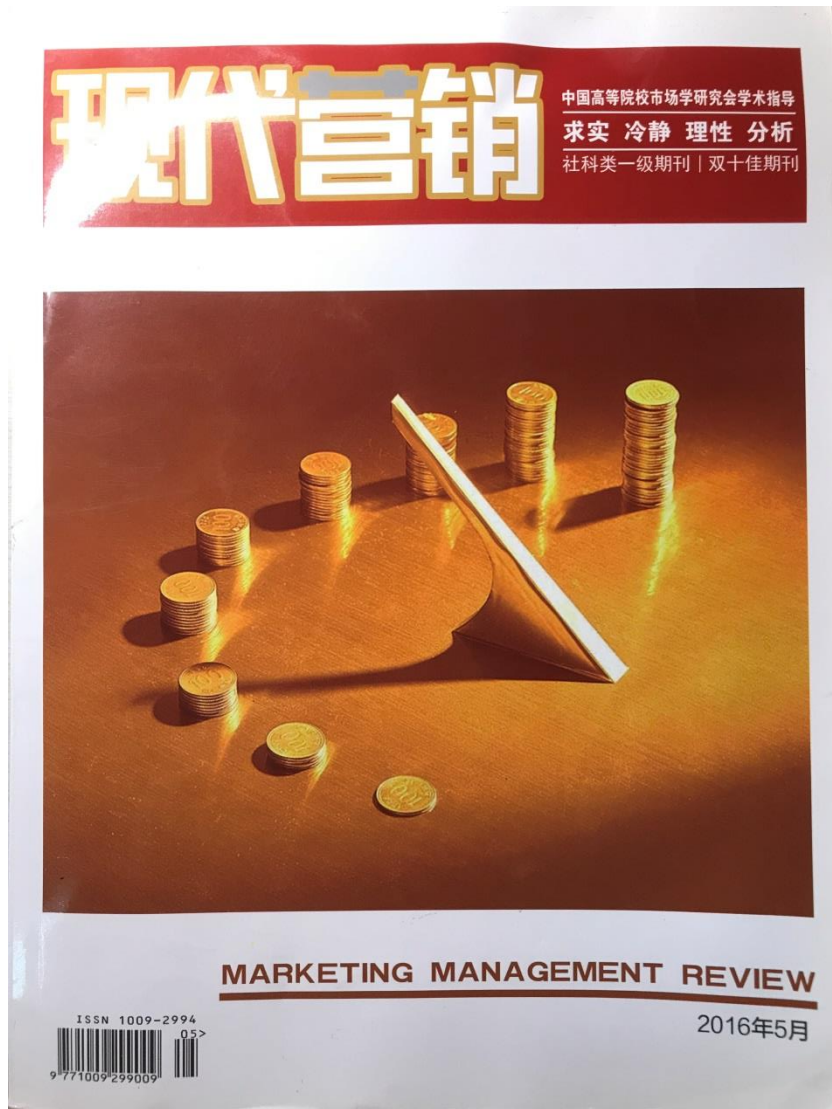
不朽、仍有研究价值的地方,究其本质正是在于紧抓人性,从人性出发,通过商业的合理转化,最终也是回归人性、服务于人性的。故人性逻辑不仅驱动了共享经济的发展与演变,也是任何一种商业逻辑背后的有力推手。[6]

参考文献:

- [1]专车新政解读游戏规则面临重构[J].汽车实用技,2015(10)
- [2]袁煜明.半中心化:共享经济中国版的生存与繁荣[R].北京,2015
- [3]网言众议:网约车合法具里程碑意义将引领共享经济 [Z].中国经济网,2016.7

作者简介:

杨淑蕊,女,1994年10月,新疆乌鲁木齐人,本科在读,研究方向:财务管理。



关于商业银行理财产品发展的分析

何昊轩

(成都理工大学商学院 四川成都 610059)

摘要:当前理财产品对人们的生活有着非常重要的影响,那么理财产品是如何影响人们生活的?人们又应该如何应对呢?由本文将对商业银行理财产品发展情况进行了探讨,揭示它的发展历程,描述了现阶段理财产品对人们生活的影响,同时对理财产品的现状进行了分析,由此总结出了对理财产品选择的相关对策。

关键词:发展历程;产品影响;现状分析;对策

伴随着我国经济的不断发展,我国国民收入日益升高。人们除了日常的消费以外,开始喜欢将多余的资产进行投资。商业银行利用人们的消费心理和对更多利益需求,为了满足人们更多的需求同时使自己能够赚取更多地利益所开发的一系列理财产品。这些理财产品便是为人们提供了一个良好的理财途径,人们开始采取商业银行各种各样的理财产品进行理财投资,想要获取更大的利益,正因为这种情况的持续发展,商业银行不断的开发出了更多的理财产品,为人们提供了更多的理财途径,使人们能够在富裕生活的同时,能够达到钱生钱的目的。

一、商业银行理财产品的发展情况

在20世纪30年代到60年代的其他国家,商业银行的理财产品还处在一个萌芽的时期,人们更多的是将自己的钱进行储存,商业银行在当时也只是提供储蓄,保险,基金等一些简单的理财产品。到了20世纪70年代,理财产品开始迅速发展,商业银行开始培训更多理财师和财务策划相关人员,开发多种多样的理财产品,同时他们针对不同的客户,提出了适合于客户的理财产品,给予他们更多地建议。到了20世纪80年代,理财业务开始扩张,对于个人来说金融资产所占的比重越来越大,人们对于理财产品的需求也不断增多,通过理财产品获取更多地收益,但由于金融市场是具有高风险的,对于并不精通的他们迫切的需要有专业人士为他们提出更加专业性的建议,所以理财业务开始向专业化发展,也促进了理财产品的多样性。到了20世纪90年代,个人理财业务已经非常成熟,有了较高的正规化,这标志着理财业务向更加专业化的方向发展。

二、商业银行理财产品现状分析

商业银行理财产品是商业银行根据不同种类的客户这种为客户的资金管理和计划是包括对客户的财务分析,财务预测,资金管理,投资计划,投资目标等。对于商业银行综合理财服务来说,商业银行的理财产品是其中的一部分。

在现阶段,理财业务及产品发展迅速,各大商业银行,通过网络、电话、手机、平板等方式大肆宣传理财方式,对于大多数的客户来说,繁多的理财产品令不知所措,选择便成了一个大问题,虽然人们的收入逐年上升,剩余资产也相对富裕,但人们更多的还是希望怎样去赚取更多的钱财。如果当一款理财产品并不适合此客户时,他的增值愿望不会达成,反而要承担更多的风险,所以现阶段金融市场上,选择一款合适的理财产品才是非常重要的。现阶段千元到万元的客户居多,也就是说中端的客户较多,现在的商业银行所开发的理财产品更多的是针对中端客户,那么其他阶段的客户更多的是需要询问专业的人员,为个人设计量身定做的理财产品,以此来增加收入。

三、商业银行理财产品的问题

针对前面所述的现阶段理财产品,我们可以从中看到许多问题,虽然银行开发出了许多的种类的理财产品供人们选择,但是实际效果并没有想象中的那么多,理财产品的收益是

在理想的状况下,但实际上它存在更多的是风险。

(一) 金融市场风险对理财产品的影响

受到汇率,利率等因素的影响,理财产品的价格与成本也在不断的波动,对于价格等因素的波动,理财人员也并不好预测它未来的波动去向,所以它如何才能帮助客户获取更大的利益,将是一个非常重要的问题。

(二) 信用风险对理财产品的影响

客户的信用是非常重要的一个因素,对于一个客户来说,有可能一个理财产品非常适合它,需要银行先给予他几个月的适用期,但是此客户在其他地方的信用是非常不好的,尽管非常适合,银行也不可能将这款理财产品卖给他,所以信用对于理财产品也会存在风险,而且风险并不比其他的小。

(三) 流动性风险对理财产品的影响

此种风险专门针对商业银行,商业银行的所出台的任一项策略,都会对银行的经营活动现金流量产生影响,更不用说理财产品了,一旦这种负面风险影响了理财产品,那么将会是空前的损失场面。

四、应对商业银行理财产品的建议

商业理财产品发展至今日,可以说是非常成熟,面对现金复杂的理财产品市场,如何正确地应对,做好相应决策才是最重要的,那么若要通过理财产品对个人剩余资产进行保值增值,需要做好以下几个方面。

(一) 清楚选择理财产品的缘由

选择剩余资产保值增值的方式,那么我们为什么要选择商业理财产品作为我们剩余资产保值增值的对象呢,这也是我们选择商业理财产品时需要明白的原因,与其他方式相比,若我们选择此种方式其所带来的收益并不高,那我们没有必要来选择它作为我们的增值方式。

(二) 了解相关政策,分析市场前景

俗话说知彼知己,百战百胜。国家出台的政策是与我们的生活息息相关,同理在理财产品上也是一样,我们要时刻了解国家所出台的一系列政策和分析理财产品市场前景是否有利于我们选择理财产品,抓住主要核心点,选择最适合时机,如此在选择合适的理财产品,我们才能从理财产品市场上获得更大的收益。

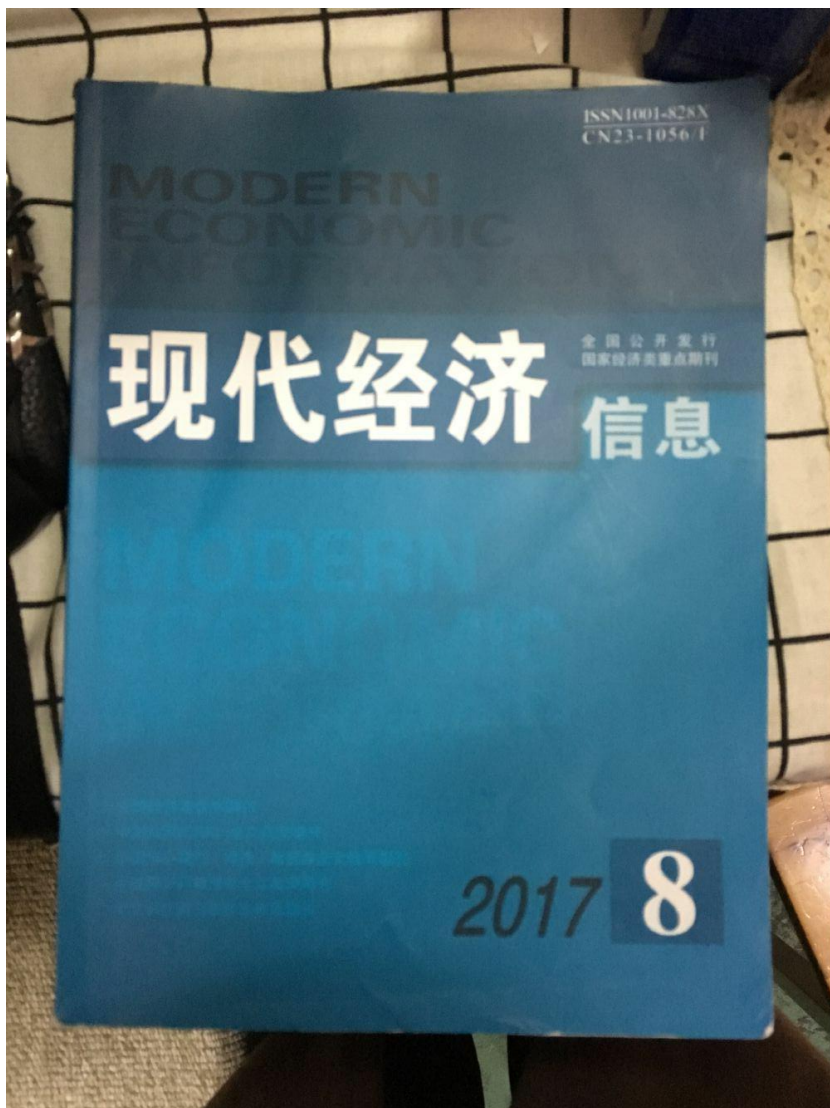
(三) 清楚自己的剩余资产,了解自身情况

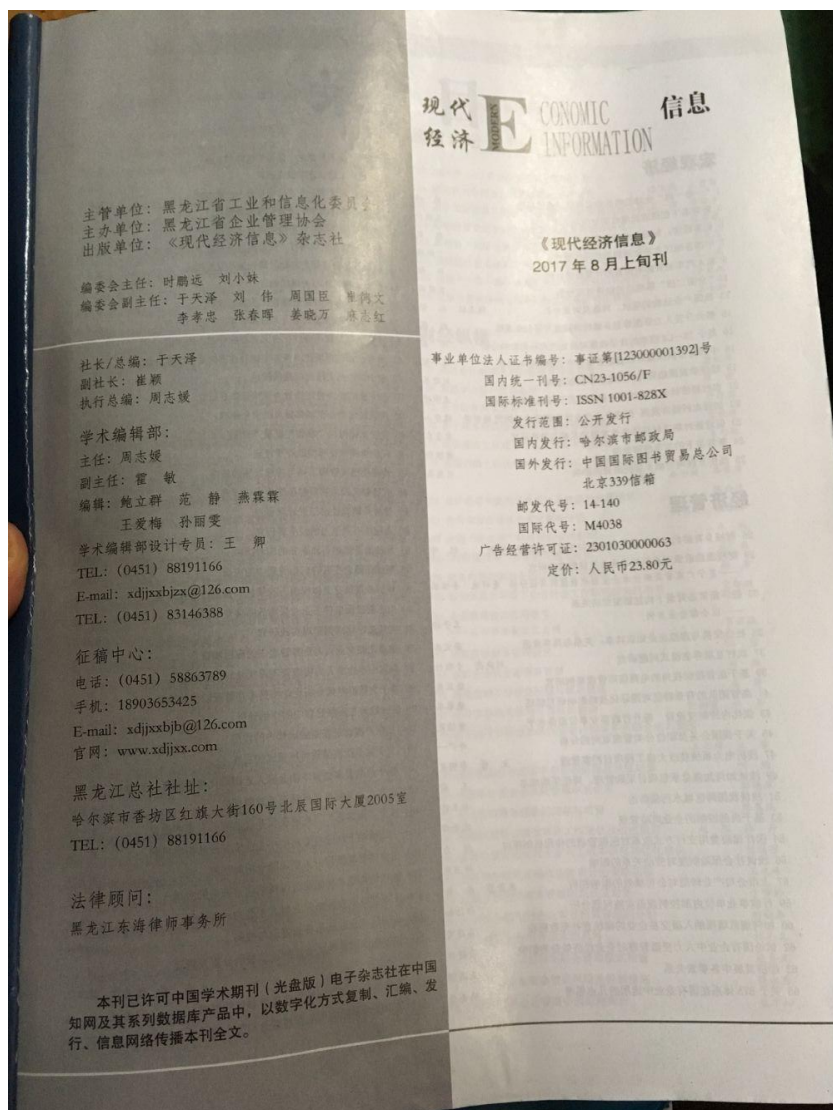
当我们要选择理财途径时,我们首先要清楚地了解自身实力,自身所能承担的风险,要在承受的范围内选择较好的理财产品,才能达到一个最好的效果,而不能随意选择,否则后果是我们无法想象的。

商业银行理财产品发展迅速,需求市场巨大,对人们生活的影响也日益加强,若要很好地利用理财产品,那么就需要考虑更多的方面,理性面对,以达万全之策,保证在尽量减少损失的情况下获取更高的收益,只有这样我们才能更好地做好投资理财,提高生活质量。

作者简介:

何昊轩(1994.04-),男,吉林延吉人,本科在读,研究方向:金融学。





415 四川省“十二五”期间高校科技实力综合分析 ——基于人文社科研究	赵润虹	461 基于工作过程系统化学习情境设计方法的应用思考 ——以《财务管理》课程为例	夏丹
417 针对会计实践教学创新模式的探讨	丛日玉	462 基于工学结合人才培养模式的《导游学》课程改革研究	肖
419 新媒体环境下高校思想政治理论课教学模式改革探析	马岭	463 国际会计课程教学改革探讨	张正
420 高职院校人力资源管理专业课程体系设计问题及对策	中双花	464 针对经济全球化背景下的高级复合型人才培养的探究 ——以会计双语(英语)人才为例	梁
421 人文理念在服装教学中的运用	张凤山	465 浅谈高职院校会计专业学生顶岗实习中存在的问题及解决措施	哈中国
423 《财经法规与会计职业道德》课堂教学设计分析	周洁	466 以培养创新能力为导向的课程教学评价体系的探索与实践 ——以《微生物分析检测技术》课程为例	蒋阿宁
424 现代经济形势下大学生思维意识的提升	王艳	467 小学高年级作文批改策略研究	管建
426 基于职业能力的国际商务专业实践教学模式探讨	迟艳	468 民办高职院校物流管理专业人才培养探究	林
427 高职院校校企合作课程信息化教学改革的实践与探讨 ——以《现代交换网》课程为例	张丽莉	469 浅谈小学数学教学中学生兴趣的培养	吕贵鑫
429 应用型本科高校教育学专业人才培养模式探讨	张俞	470 浅谈移动平台对企业培训的变革	冯丹
430 大学生双创背景下高校辅导员工作思考	张瑞	471 英文电影在高职英语教学中的运用	易国才
432 情景教学模式在《税务会计与纳税筹划》课程中的有效利用	唐丹丹	472 民办高校情商教育对学生就业能力培养的作用	杨
433 浅析产教融合平台下的高职市场营销专业人才培养	孙丰		全
434 高职学生创业压力、创业意向与创业自我效能的关系	丛颖		小
435 物流教育教学如何更好地适应企业的实践需求	符怡		展
436 如何发挥好英语在实体教学中的优势	蔡艳娇		格
437 中国梦视域下大学生信仰教育问题研究	甘智龙		局
438 信息与计算科学专业核心课程建设的思考	黄希		世
439 新媒体时代校园文化建设的思考	黄		界
440 企业文化建设与思想政治工作的有效融合探讨	晋倩		的
441 三维设计软件在机械教学中的实践探讨	姚柯宇		通
442 模因论视角下英文商业广告的互文性研究	刘飞		“一
443 浅谈组合练习法在技校篮球教学中的运用	姜志侠		带
444 浅谈高职院校信息化建设问题及对策	王心		一
445 高职酒店管理与第三方企业校企合作模式对比研究	徐浩		的
446 关于企业对大学生就业状况需求的调查研究	彭莉		实
447 青少年武术运动员弹跳力训练分析	潘基桥		现
448 浅析独立学院实践教学中的问题与解决措施	王高飞		以
449 BIM技术对高职院校工程造价专业人才培养的影响及对策	王磊		来
450 如何看市场营销学学科体系建设	薛艳宇		发
451 双创背景下大学生创新创业教育现状研究	樊猛狄		展
452 小学小组合作学习策略的研究	马振宇		生
453 武术套路运动供能系统的生化分析及训练方法	余番		活
454 高校青年教师教学能力存在的问题与对策	朱丽娟		在
455 新形势下做好高校少数民族学生工作研究	寇毛渠		深
456 电子基本技能实训教改探索	刘文娟		陷
457 浅议Web3.0时代新闻记者的基本技能	陈映云		长
458 模因论视角下《习近平谈治国理政》英译策略研究	陈蒸浩		、
459 探究行动导向理念在高职院校思想政治理论课教学中的运用	高畅		稳
460 “微课热”背后的冷静思考	谷白鸢		复
	刘丽丽		观
	左敏红		察
	吕盼		发
	舒畅		展
	王韦		安
	王晓洋		全
			国。
			投
			资
			失，
			中
			国
			级
			、
			战
			略
			洲
			济
			以
			产
			造
			费
			之

区域经济

地方经济

关于四川省绿色经济发展的思考

尚小惠 李梅 成都理工大学商学院

摘要: 四川省地处中国西部, 是中国的资源大省、人口大省和经济大省, 因其具有丰富的物产和富集的资源被誉为“天府之国”。本文从绿色经济视角下出发, 通过文献资料法和经验总结法对四川省绿色经济发展的现状进行分析、评价和总结, 从而有针对性的分别从环境质量、经济发展以及社会发展三个角度提出促进四川省绿色经济发展的建议。

关键词: 绿色经济; 可持续发展; 四川省; 经济发展

中图分类号: F127 文献标识码: A 文章编号: 1001-828X(2017)022-0492-01

近年来, 金融危机的爆发、极端天气气候现象的出现、日益恶化的生态环境和不断减少的生物种类等一系列问题都直接或间接的摆在了各个国家政府和全球人民面前。因此, 增长模式以 GDP 为发展导向已不适应二十一世纪可持续发展的战略要求。协调经济社会发展与生态环境的关系, 促进人与自然和谐发展是十分重要的。随之, 绿色经济发展模式的提出, 成为当下经济转型方向的必然选择。

一、绿色经济

联合国环境规划署在肯尼亚首都内罗毕发布《绿色经济报告》中提到: “绿色经济是一个新的增长引擎, 对创造体面的就业机会和消除持久性贫困至关重要”。绿色经济是一个综合的概念。学者们对绿色经济概念的看法有不同之处, 但都表现了绿色经济具有协调性, 也就是经济社会与生态环境协调发展。

通过查阅文献分析总结, 本文将绿色经济的概念定义为: 绿色经济是在经济与科学技术的发展下, 合理利用资源, 加强生态环境的保护, 提高人类福祉和社会公平, 使经济、社会与生态环境协调发展, 人与自然和谐发展。

二、研究方法

本文主要采用文献资料法和经验总结法, 根据研究目的, 通过搜集整理文献等资料, 整理关键信息, 对前人的研究成果进行总结, 为研究提供参考依据和理论支撑。本文查阅了部分绿色经济领域内的文献, 用于界定绿色经济的概念等部分的研究。本文采集了从 2011 年到 2015 年四川省绿色经济发展的相关数据, 且数据具有延续性与可比性, 从而为四川省绿色经济发展进行科学评价提供有效资料。以下相关数据和图表来自中国统计年鉴、四川省统计年鉴等。

三、四川省绿色经济发展的现状

1. 资源现状

2015 年, 四川省森林面积 1703.74 万公顷, 森林覆盖率 35.2%, 地表水资源量 2219.40 亿立方米。四川省矿产资源与生物资源丰富, 是国家战略“一带一路”和“长江经济带”的重要交汇点。因此, 从国家层面和地区层面来看, 都对整个社会的可持续发展起着重大作用, 也为四川省发展绿色经济提供了优势。

2. 经济现状

2015 年, 四川省全年实现地区生产总值 (GDP) 30053.1 亿元, 比 2014 年增长 1516.4 亿元, 从 2015 年全国省市相关统计数据来看, 四川省地区生产总值在全国位居第六名, 发展趋势平稳较快, 但与广东省、江苏省与山东省等省市差距明显。

通过观察 2011-2016 年三个产业增加值占 GDP 的比重, 四川省产业结构发展具有一定的特点: 第一产业比重逐年下降, 第二产

业稳定发展, 第三产业发展较好, 成上升趋势。

3. 四川省发展绿色经济存在的问题

工业生产等活动产生大量废气, 导致四川省空气污染较严重, 阴霾天气发生, 主要污染物为二氧化硫, 烟雾 (尘) 和一些有毒气体。2012 年至 2014 年, 工业二氧化硫排放量正在下降, 由 86.44 万吨降到 79.64 万吨, 烟 (粉) 尘排放量 29.58 万吨增加到 42.86 万吨, 废水排放总量 283657.34 万吨增加到 331276.53 万吨。这说明需要付出一定的人力、物力进行处理工业污染的问题, 从而对四川省绿色经济的发展有一定阻碍的影响。

通过对四川省绿色经济发展现状的分析总结, 四川省资源与经济等方面为四川省发展绿色经济提供了坚实的基础, 为四川绿色经济迎来一个发展的机会。因此, 如何在传统经济的运行模式基础上, 引进高效利用资源, 循环利用资源和保护生态环境的绿色经济模式是四川绿色经济发展的首要任务。

四、促进四川省绿色发展的建议

1. 改善生态环境, 建设生态文明

经济发展与生态环境保护协调发展, 努力建设环境友好型社会, 实现人与自然的和谐发展。长期以来, 我们缺乏对环境保护、生态建设的注重, 导致经济发展的可持续性受到负面影响。加大环保投入力度, 有利于资源循环利用, 从而促进四川省绿色经济的发展。有效控制大气污染, 提高城市绿化率, 提倡绿色技术的创新, 把对自然和环境的影响作为重要指标。

2. 保持经济稳定增长

经济稳定增长是社会向前发展的前提条件, 因此, 四川省必须保持宏观经济健康平稳的增长, 进而实现绿色经济的发展。保持稳定的需求政策, 重视供给政策的改革导向。加强经济运行的监测预警。

3. 加强制度建设

制度的落实与实施需长久关注。良好的制度有利于实现全面协调可持续发展。

参考文献:

- [1] 李刚, 戴铁军. 我国绿色经济发展战略研究 [J]. 循环经济, 2011(1).
 - [2] 李辉, 孟黎莹. 中国发展绿色经济的对策研究 [J]. 知识经济, 2012(2).
 - [3] 赵晓光, 张源方. 黑龙江省绿色经济发展评价研究 [J]. 经济师, 2014(1):201-204.
 - [4] 黄兰秋. 四川省绿色经济发展评价研究 [D]. 重庆大学, 2016.
- 作者简介: 尚小惠 (1995-), 女, 河北沧州人, 成都理工大学商学院, 本科在读, 主要从事财务管理与会计等研究。



91	大数据对电子商务发展的挑战及对策研究	141	浅析我国证券市场信用交易
宏观经济 Macroscopic economy		143	航运金融市场特征初探及对我国航运金融业态
93	劳动力成本上升背景下对我国企业发展的影响研究	144	金融行业的分业与混业
人力资源 Human Resources		146	浅析我国中小企业金融服务体系的建构
95	基于弗鲁姆理论探索我国酒店员工流失现状与对策分析	财会研究 Finance and Accounting Res	
96	三支柱模型的落地应用	147	浅谈风险税务筹划方案的衡量与选择
98	智力资本相关理论的研究综述	149	基于财务风险防范的战略预算管理评价及优化
100	试论如何建立有效的人力资源绩效管理体系	150	浅议无形资产审计风险的防范
101	基于战略人力资源管理的绩效管理战略研究	152	营改增视角下的物流行业发展问题及对策研究
管理纵横 Sweeping over the Management		154	设定受益计划问题初探
103	科技型企业在互联网背景下的品牌传播	156	企业财务风险识别与控制研究
104	现代化经济管理以及经济管理的发展趋势分析	158	贵州茅台酒股份公司股利政策浅析
106	基于L1/2稀疏性分类算法的银行客服人员综合评价	159	如何建立健全广告公司的财务管理制度
108	国有企业工会职能创新研究	161	财政性存款竞争性存放政策审计探析
111	西方经济学就业理论与就业理论应用	162	加强和规范企业财务管理的探析
113	从企业积分制度看顾客忠诚	164	区块链技术视角的会计信息大数据安全防护
115	民营企业高管团队对企业发展的影响	166	公共财政资金管理中事业单位会计制度研究
117	中国企业社会责任信息披露现状及对策研究	168	管理会计在企业管理实务中的作用
118	管理会计的变迁管理与创新探索	170	基于海尔模式的企业外汇风险管理研究
120	谈电子商务环境下智能化企业管理模式的创新	广角 Wide Angle	
121	企业管理中非正式组织管理研究	172	商务礼仪在商务活动中的应用研究
123	浅谈统计分析在卷烟零售客户管理中的研究与应用	174	20世纪80年代日本企业在华报纸广告用语分析
124	独立董事特征对企业绩效的影响	176	“布”一样的校园手工坊商业计划书制定
129	建立国有企业中长期激励机制研究	178	蚌埠市农村空巢老人精神养老问题研究
131	安徽省地方性债务风险研究	180	对上海地铁直达路线及社会效益分析
133	领航润滑油发展的swot分析	182	甘肃省劳动争议的影响因素研究
134	浅谈对阿里巴巴“中国合伙人制”的认识	184	新视角下的人才集聚系统研究
136	中国酒店一站式服务问题的剖析	186	洞庭湖区饮食文化资源的特点
137	航空公司客户价值分析	188	港口企业劳务管理发展方向探索
金融视线 Financial View		190	企业合同管理与法律风险防控
139	试论我国商业银行业务创新的现状和发展对策	191	国内外精准扶贫研究的关注点述评

航空公司客户价值分析

——以某一航空公司为例

陈宁 成都理工大学商学院 四川成都 610059

摘要 本文是针对某航空公司客户价值进行研究和讨论的,本文对相关的数据进行筛选和分类。通过主成分分析的数学模型,分析客户价值。最后,根据得到的结果,结合经济学与市场营销学相关理论及观点,将市场进行细分,再对不同类顾客即不同细分市场制定不同营销组合,使航空公司能更好地服务于各个细分市场,获得最大收益。
关键词:主成分分析;市场细分依据;顾客价值;客户流失

一、背景

信息时代的来临使得企业营销焦点从产品中心转向客户中心,客户关系管理成为企业的核心问题。客户关系管理的关键是客户分类,准确的客户分类结果是企业优化营销资源分配的重要依据。通过客户分类,区分高价值客户(重要保持客户、重要发展客户、重要挽留客户)、一般价值客户(一般客户)、低价值客户,企业针对不同价值的客户制定优化的个性化服务方案,采取不同的营销策略,将有限的营销资源集中于高价值客户,实现企业利润最大化的目标。

面对激烈的市场竞争,各航空公司都推出了更优惠的营销方式来吸引客户。本文以国内某航空公司为例,该航空公司现面临旅客流失、竞争力下降及航空资源未充分利用等经营危机,本文试图通过对公司积累的大量会员客户信息进行价值分析,以便针对不同类型的客户提供个性化的服务,从而解决经营危机。为航空公司经营提供意见和建议。

二、符号假设

CV—客户价值;X1—会员级别;X2—年平均积分;X3—积分

化管理,通过顾客意见调查、工作日志抽查等途径收集优质服务信息,运用多种方式奖励表彰优秀员工,并充分信任员工和权力下放员工,让他们在第一时间采取措施满足顾客的一站式服务。充分体现“多劳多得、兼顾公平”的分配原则,发挥薪酬应有的激励作用,鼓励员工创新服务。

一站式服务过程中强调对服务细节的关注,这种服务都是建立在对服务的高度责任心的基础上,员工要爱你的酒店和宾客,用心观察分析,建立准确完整地客人档案,让客人得到美好的心理体验,满足情感需求。客人入住过一次饭店后,第二次入住就不需重复登记。这样做的理由是:只有酒店记住客人,客人才能想起酒店。提高服务质量意识,要作为提升酒店品牌的重中之重。尤其要注重产品的细节。只有将饭店服务的三个黄金标准:整洁美观、安全有效、热情礼貌,真正做到和做好且做出色,才能塑造出卓越的酒店形象。

(三)调动员工积极性,鼓励员工围绕主题服务

酒店管理是以人为本的管理,把人员优化组合,发挥最大积极性,提高全体员工素质,最终提高劳动效率。管理者的适度授权,把员工当做真正主人,提倡员工参政议政,把饭店的一些经营活动议题告诉员工,对上层管理人员的工作情况了解多了,自然就有自己的思路、想法与意见,管理者可能会得到部分优秀的建议;同时服务人员之间相互团结,相互帮助是建立员工与顾客之间的良好和谐关系的保证。利兹卡尔顿酒店授予每位员工2000美元的使用授权,员工在使用时全凭自己的判断,并不需要层层上报领导。这样一来,让每一个人都知道自己承担的责任和应作出的贡献,把每一部门、每一个人的工作与饭店总目标紧密结合在一起,把酒店兴旺与自身紧密结合在一起。

在体验经济时代,顾客更加注重一站式服务的需求来获取难忘

兑换次数;X4—总累积积分;X5—精英积分;X6—观测期内飞行次数;X7—观测期内票价收入;X8—观测期内总飞行里程;X9—末次飞行与观测时间差天数;X10—平均折扣率;X11—非乘机积分变动次数

三、建立评价指标体系

(一)筛选分类评价指标

(见表1)

(二)主成分分析结果分析

$F_1 = 0.2176x_1 - 0.2355x_2 + 0.4954x_3 - 0.2262x_4 + 0.2111x_5 + 0.5021x_6 + 0.2425x_7 + 0.4903x_8 - 0.0661x_9 + 0.0102x_{10} - 0.0183x_{11}$

$F_2 = 0.392x_1 + 0.3496x_2 + 0.0223x_3 - 0.1613x_4 - 0.1863x_5 + 0.0118x_6 - 0.0518x_7 - 0.0157x_8 - 0.2357x_9 + 0.1286x_{10} + 0.7660x_{11}$

$F_3 = 0.2903x_1 - 0.1152x_2 + 0.0183x_3 + 0.5205x_4 - 0.3201x_5 - 0.2167x_6 + 0.6873x_7 + 0.0470x_8 - 0.0717x_9 - 0.0311x_{10} - 0.0313x_{11}$
(其中 x_1, x_2, \dots, x_{11} 是经过标准化变换得到的标准化向量)

的体验。酒店确定一个好的体验主题,围绕这个主题提供一站式服务。酒店的体验主题必须在运用现代科技手段建立顾客信息管理系统,记录每一位顾客详细资料,以便顾客下次来消费更好地进行一站式服务设计,促进酒店更好更快发展。如果服务能围绕主题,宾客就可能发现惊喜。丽嘉酒店有一套完备的客户识别数据库,用来追踪每一位丽嘉酒店客人的喜好或不满。该酒店已经存放了24万回头客的偏好信息,它是第一个并且是唯一一个曾两次获得美国国家质量奖的酒店集团并多次获得AAA五星钻石奖。

总结:酒店服务经历了经验式到标准型酒店服务的发展,再跨越至一站式酒店服务的阶段,而一站式服务离不开专业化的人本管理。酒店一站式服务的发展需要酒店内部管理制度的完善,信息管理手段的更新,通过结合酒店优势不断改革创新,打破酒店服务领域限制的局面。^[6]

参考文献:

- [1]韩础融.浅谈酒店个性化服务——以北京金融街威斯汀酒店为例.商场现代化,2016(2):64-65
- [2]陈的非.酒店员工个性化服务探析——以丽思卡尔顿酒店为例.中国商论,2010(10):91-92
- [3]金婉林.酒店客房部服务的个性化服务研究.商场现代化,2016(12)
- [4]魏苏宁.酒店个性化服务浅探.湖北经济学院学报,2011(5)
- [5]徐洋.饭店文化(中等职业学校酒店服务与管理专业规划教材).中国铁道出版社,2010

Sweeping over the Management | 管理纵横

客户价值 (CV)	会员级别指标 (A1)	会员级别 (X1)				
				年平均积分 (X2)	积分兑换次数 (X3)	总累积积分 (X4)
	飞行乘机指标 (A2)	观测期内飞行次数 (X6)	观测期内票价收入 (X7)	观测期内总飞行里程 (X8)	末次飞行与观测时间差天数 (X9)	平均折扣率 (X10)
			折扣指标 (A3)	非乘机积分变动次数 (X11)		
	其他因素 (A4)					

	成份		
	1	2	3
会员级别	.461	-.311	.596
观测期内飞行次数	.540	-.618	7.310E-5
观测期内票价收入	.681	.354	.022
观测期内总飞行里程	.766	.052	-.536
年平均基本积分	.833	.461	.027
末次飞行与观测时间差天数	-.179	.648	-.324
积分兑换次数	.615	-.152	.022
平均折扣	.067	.468	.835
总累积积分	.903	.256	.020
非乘机积分变动次数	.473	-.442	-.021
精英积分	.884	-.036	-.042

提取方法 主成分分析法。
a. 已提取了3个成份。

(见表2)
对上述结果进行分析：
第一主成分的方差贡献率为47.6%，它在X1, X2, X3, X4, X5, X7, X9, X10, X11变量上正值显著，主要反映了会员级别、观测期内飞行次数、观测期内票价收入、观测期内总飞行里程、年平均基本积分、积分兑换次数、总累积积分、精英积分、非乘机积分变动次数的信息，同时，在末次飞行与观测时间差天数的系数为负值。主成分一包含的评价指标有会员级别指标和飞行乘机指标，故可将其大体解释为“客户基本效益”
第二主成分的方差贡献率为15.8%，它在X5, X6上正值显著，从其贡献角度来看，它对客户价值评估有着不可忽视的作用。
第三主成分的方差贡献率为13.17%，在X1, X8上正值显著，在X4, X6, X10, X11上为负，可以看出第三主成分主要是反应客户的变动趋势，故可将其大体解释为“客户潜在价值”。
最后，综合上述分析，得到客户价值数学表达式：
 $CV = 0.47604F1 + 0.158409F2 + 0.131768F3$
当一个样本的CV大于0时，可以认为该样本的顾客价值高，当CV小于0时，可以认为该样本的顾客价值低。
我们可以将客户进行简单的分类。根据市场营销学理论得知客户可以分为A类、B类、C类三级。故本文假设如下：
 $CV > 1$, A类会员客户
 $CV \in [0, 1]$ B类会员客户
 $CV < 0$, C类会员客户
在市场营销中，目标市场战略可分为三类，分别是无差异性市场营销战略，差异性市场营销战略，集中性市场营销战略。对于本文而言，该航空公司需要制定的是差异性市场营销战略——把客户划分为若

干不同的级别类型，分别为其制定不同的市场营销组合。

营销组合A→A类会员客户

营销组合B→B类会员客户

营销组合C→C类会员客户

对于A类会员客户，他们是航空公司的重要收入来源(可类似看作明星类业务的客户)，该航空公司必须留住这类客户，以保证公司的“财源”，所以营销组合A主要是对A类客户采取“维持、发展”的策略。

对于B类会员客户，他们是航空公司的普通稳定收入来源(可类似看作幼童类或者金牛类业务的客户)，该航空公司可以有两种营销战略，一是适当放弃，将其变为C类会员客户，否则就是发展该类客户，使其成为A类会员客户。所以营销组合B主要是对B类会员客户采取“发展或收割甚至放弃”的策略。

对于C类会员客户，他们是航空公司的次要收入来源(可类似看作瘦狗类业务的客户)，他们也许还能为航空公司提供一些收益，但利润甚少或有亏损，一般难以发展成为A类甚至B类会员客户。所以营销组合C主要是对C类会员客户采取“收割或放弃”的策略。

四、客户流失分析

市场营销学对客户流失的定义是由于企业各种营销手段的实施而导致客户和企业终止合作的现象。在本文中，客户流失主要是营销组合策略的不同而造成的。根据问题二给出的数学模型结果，我们将该航空公司客户流失原因大体分为以下几点：

(一)自然流失：在模型假设中，本课题组已经假设人是理性的消费者，总会选择能给他带来下最大利益的服务。所以，客户的自然流失是正常的。该航空公司只有不断提高服务价值，才能留住客户。

(二)客户离去：问题二的模型结果可以看出，主成分一代表了客户效益，主要有会员级别X1，累积积分X9，精英积分X10等反应，那么，航空公司要降低客户流失率，只有不断提高客户效益。比如增加会员的优惠政策，具体做法可以是增加折扣率，增加积分兑换等业务。否则，客户会因为在该航空公司市场无法获得更多利益而选择离去。

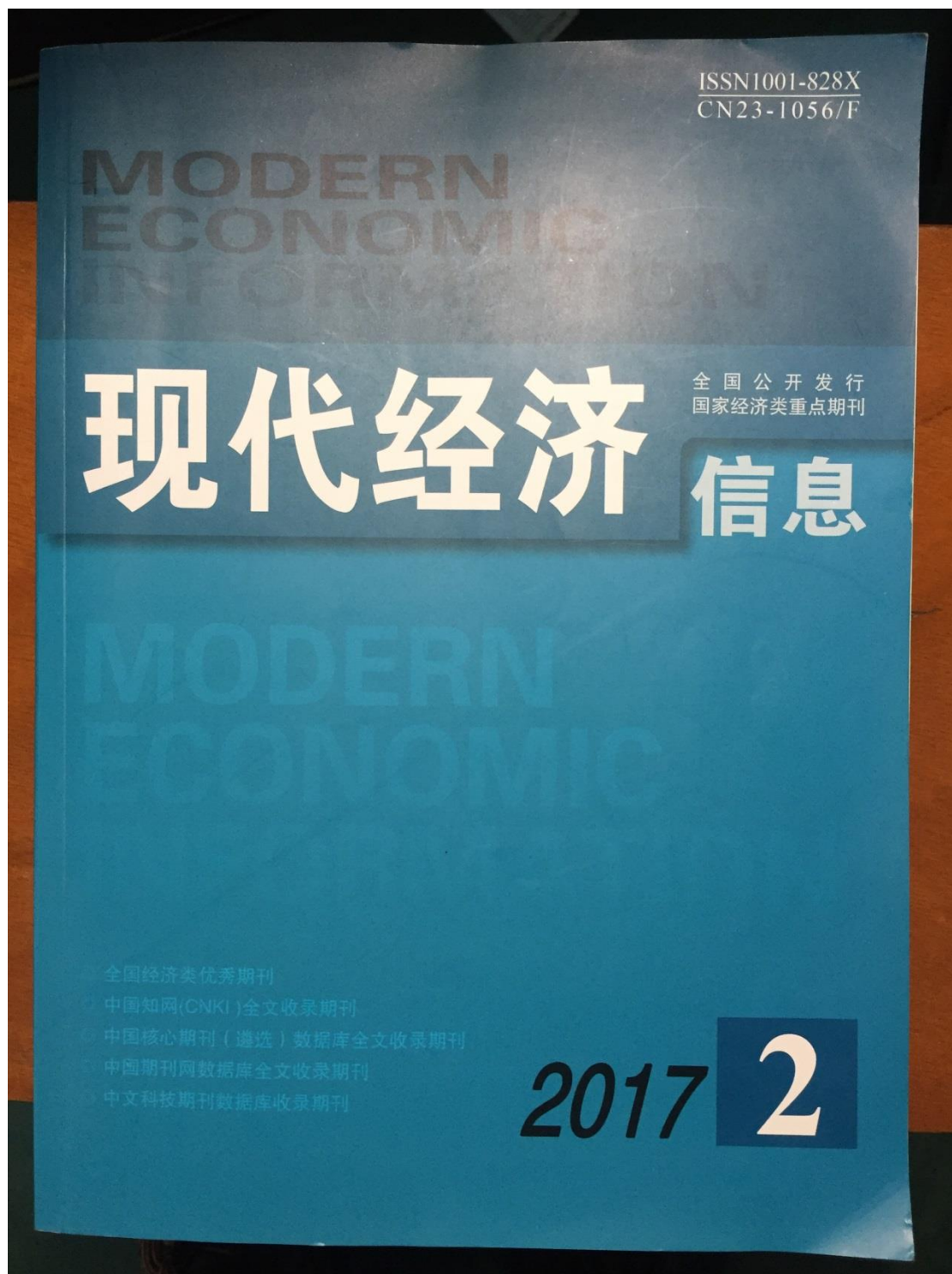
(三)夺走客户：根据市场营销理论，任何一个行业，客户都是有限的，特别是优秀客户，即A类会员客户。所以，A类会员客户往往会成为与该航空公司竞争的企业的争夺对象。该航空公司只有不断优化自身结构，为A类会员客户提供更多的消费空间，才能保证客户的稳定。

(四)其他原因，在原题目给出的数据中，部分客户的年龄、地域因素限制了自身消费市场，他们便退出了该航空公司服务市场，导致了该航空公司的客户流失。比如有些会员客户的年龄较大，乘机次数也会相应减少。

综上所述，该航空公司客户流失的主要情况是A、B、C三类会员客户的客户价值的减少。所以，该航空公司解决客户流失的主要手段就是提高VC，即客户价值。MB

参考文献：

- [1]吴孟达,成礼智,吴翊,毛紫阳,王丹. 数学建模教程. 北京: 高等教育出版社, 2011.1
- [2]吴建安. 市场营销学. 北京: 高等教育出版社, 2011.6
- [3]韩中庚. 数学建模方法及其应用[M]. 北京: 高等教育出版社, 2005
- [4]韩中庚. 数学建模竞赛——获奖论文精选与点评. 北京: 科学出版社, 2007
- [5]王红, 李晓辉. 基于数据挖掘的航空公司数据挖掘分析. 计算机工程. 2005(S1)



297 我国国债的发行规模影响因素实证研究	谢诗英 梁 虎 项峻伟	348 互联网+时代农产品推广的困境与模式创新	贾永新
299 房贷新政下个人住房贷款该如何健康发展	戴鹏程	349 大数据时代旅游电子商务的利基策略分析	曹宇宁
301 商业银行信贷资产证券化研究	缪彩彩	350 高职艺术设计学生作品 O2O 市场营销模式可行性研究	李 娜
303 “债转股”不会两次踏入同一条河流	邓世鹏	351 互联网整合营销推广策略研究	廖吉灵
304 VaR 测度股市风险的实证研究	李颖香	352 B2C 模式下电商退货逆向物流成本控制研究	钟锐娜
306 基于“裸条借贷”的互联网金融风险防范	何芷慧	353 分析跨境电子商务物流模式的发展方向研究	吴 薇
307 金融发展对大中型企业融资成本的影响研究	贾淑威	产能经济	
309 中国农村信用社信贷资产证券化研究	刘雪娟	354 国内外航空港区与腹地经济互动发展的经验借鉴	杨大风
310 推进“互联网+”背景下农村金融普惠金融发展	甄 杰	356 第三方物流企业国际化战略演变与趋势分析	王洪艳 戴艺莹
311 论中国国库券货币市场	公 鹏	358 浅谈我国施工企业铁路项目资金集权式管理	刘飞飞
312 民营企业金融支持新析	梁喜荣	360 旅游业对茶产业的推动作用研究	陆 平
313 资产证券化对银行流动性、贷款供给和稳定性的影响	彭雅宁	361 手动变速器同步器类型及质量管控方法	郝贺凤
314 农村金融对农业经济发展重要性探析	刘志强	363 茶叶银行的发展风险与创新路径探析	李京川
315 国际金融稳定与国内金融安全探索	尚 凯	364 江门摩托车产业集群供应链物流能力问题研究	丁立群
316 基于 2017 年政府工作报告对我国本年度金融市场发展趋势的浅析	武增焱 王 胜 李沐昔	366 对促进我国保险中介机构健康发展的思考	刘轩池
317 中小企业融资发展对策讨论	姜善姬	367 房地产经济管理中存在的问题与对策分析	苏明根
318 余额宝的金融风险策略探析	邵昇凌	368 浅析影响工程造价准确性的因素及控制措施	全 洋
319 浅析中小企业筹资存在的问题	张爱芬	369 提高当前医疗器械管理水平的有效途径探析	梁 锋
320 TBT 融资模式的应用分析 ——以苏州轨道交通为例	吴 懿 孙 畅 吕 霖	370 试论低碳农业经济的发展	巴国民 刘志强
321 互联网金融对传统金融的影响及对策研究	孙芮瑾	371 质量管理工程和服务质量管理的关系	崔仕涛 闫巧玲
322 利率市场化对商业银行的影响及对策研究	孙芮瑾	372 生态观光农业中采摘园特色的研究	李 宁
323 互联网金融监管研究	叶 巧 李小红	373 新兴房屋租赁模式的思考	雷芳敏
324 《巴塞尔协议 III》新要求对我国商业银行的影响及对策研究	孙芮瑾	374 我国现代服务业发展的现状、问题及对策建议	李茉莉
325 浅析互联网金融下商业银行小额贷款业务 ——基于股份制商业银行与第三方支付平台的对比	吉艳萍	375 虚拟化技术在公共机房的应用	冯满福
326 银行存款保险制度对商业银行的影响探析	杨晓宏	376 城市燃气管道设计施工中常见问题浅析	施 云
327 我国中小企业融资问题分析	岳 强 彭 杰	377 城市燃气管网安全运行管理	董瑞珊
328 无现金支付现状研究和展望	聂 昊	378 试论土壤样品的采集技术	冯 宇
329 私募行业在 2016 年的激情与速度	王庆恩	379 动车组配件柜车内装运工艺的优化与实现	高振强
330 论商业银行小微企业信贷风险控制	王晓寒	380 3D 虚拟现实技术在商业活动策划中的应用研究	任奎龙
331 影响企业融资效率的因素及解决策略分析	张芳芳	381 PPP 模式在环卫行业中的应用分析	钱云霄
332 资产证券化的运行机理及经济效应	张仁凤	382 纯锰高温磷化盐处理对变速器齿轮的影响	孙 超 张 民
333 我国建立存款保险制度的影响分析与思考	吴 蕾	文化视野	
334 快捷支付商业银行如何安全接入	吴 琳	383 对高职院校新生入学教育的思考	方韶珍
经济与法		385 广西高职商务专业学生跨文化意识与交际能力的实证研究	朱倩倩
335 庭审实质化问题研究	丁 栋	388 应用型人才培养视阈下《文学概论》教学改革思路探析	肖 丽
337 用法治思维和法治方式处理好政府和市场的关系	曾书金 张 平 张 梦	390 高校实践教学与企业需求契合性研究	董 莎 王 珊
339 论事实劳动关系认定	于忠莉	392 基于阿里巴巴国际站运营的国际贸易实务课程教学改革	林志萍 方小娜
340 依法治国与美丽龙江视域下大学生法治精神培养路径探析	苏贺新	394 会计专业课程教学方法改革与思考	石佳顺
341 完善我国个人信息保护法律体系的对策研究	梁 准	396 情商教育导向下的工商管理类本科专业实践教学方法	廖新媛
电子商务		398 《现代推销技术》教学改革在高职创业中的效果探讨	张遵生
342 旅游酒店发展中如何运用微信进行营销	秦国富	399 高校毕业生就业竞争力的对策探索	王笑阳
343 电子商务对实体零售业的影响	程 珂 赵存学 朱游琳 冯 展	401 在高校思想政治教育中弘扬中华优秀传统文化	米 亭
345 “互联网+”时代的出租车资源配置问题的研究	陈 宁 黄昕蕾	402 浅论“一带一路”背景下重庆高职院校国际贸易专业人才培养模式创新	乔 森
346 黑龙江省中俄跨境电商物流发展研究	贾晓宇 李敏娜	404 消费主义思潮下的高校德育工作探析	靳凤凰 王 静
		405 “互联网+”时代下高职院校电子商务专业教学改革探析	薛 蕾
		406 基于能力培养的创客式教学模式改革研究	邹玲莉

“互联网+”时代的出租车资源配置问题的研究

陈宁 黄昕蕾 成都理工大学

摘要:城市客运出租车是城市公共交通的重要组成部分。近年来,由于交通拥堵以及出租行业资源配置不合理等原因,让人们打车变得越来越困难。在互联网+时代的今天,许多互联网企业开发出了打车平台,并且发布了一系列的补贴方案。本文试建立合理的指标,并分析不同时空出租车资源的“供求匹配”程度。首先分析了影响出租车客运需求与供给的影响因素,筛选了“出租车里程利用率”,“万人拥有量”等12项指标,然后进行主成分分析,研究不同时空的出租车资源“供求匹配”的程度。接着结合相关数据,以滴滴快的打车服务平台为例,简要分析了出租车补贴方案对解决“打车难”问题的有效性。

在上述分析的基础上,建立经济数学模型,从市场经济与实际供求等方面出发,制定相应的更有效的补贴方案。

关键词:供求匹配度;主成分分析;动态补贴;边际效用递减

中图分类号:F572;F224

文献标识码:A

文章编号:1001-828X(2017)006-0345-02

一、背景

出租车是市民出行的重要交通工具之一,“打车难”是人们关注的一个社会热点问题。随着“互联网+”时代的到来,有多家公司依托移动互联网建立了打车软件服务平台,实现了乘客与出租车司机之间的信息互通,同时推出了多种出租车的补贴方案。

二、出租车资源供求匹配完整程度分析

(一)模型假设

1. 假设忽略汽油价格变化对出租车的影响。
2. 假设乘客出行不受天气变化的影响。

(二)由供求关系得到供求程度的衡量标准

根据微观经济学的理论知识,本文将出租车出行总量定义为乘客的需求量,将居民的出行次数和出租车的服务水平这两个作为影响需求的关键因素。如果要使出租车市场达到供求平衡,供求曲线交点即是供求平衡点,设此时所对应的供求程度为A。根据我国城市出租车协会的调查结果显示:当出租车的空驾驶率在30%时,出租车的供求达到平衡;当出租车的空驾驶率低于25%时,出现供小于求——通货紧缩;当空驾驶率高于40%时,出现供过于求——通货膨胀。故我们定义:

当时,该城市的出租车供求匹配程度较低,出现通货紧缩。
当时,该城市的出租车供求匹配程度较高,基本满足供求平衡。

当时,该城市的出租车供求匹配程度较低,出现通货膨胀。

(三)通过主成分分析计算出供求匹配程度

在以上的分析中,我们得出了供求匹配程度的衡量标准。那么,只需要我们得出供求匹配程度的表达式,就能与上述分析结果作比较,从而得出供求匹配程度的高低。影响出租车供求关系的重要指标主要有:城市性质(城市等级)、消费水平、政府政策、运营成本、服务水平(空载率)、出租车数量、里程利用率等,本文选取了2016年13个城市一些有价值的重要评价指标。建立了主成分分析的数学模型对筛选的12个指标进行分析。MATLAB运行结果如下:

$$F1=0.3638a+0.2564b-0.172c-0.0552d-0.0454e-0.1689f-0.2336g-0.3664h+0.6902i+0.0516j+0.02616k-0.049l$$

$$F2=0.2779a+0.4163b+0.00295c+0.02401e-0.3552f+0.00544g+0.09985h-0.3172i-0.058j+0.589k-0.178l$$

$$F3=0.4147a+0.0575b-0.1252c+0.04889d+0.01921e-0.2006f+0.31855g-0.0103h-0.075i+0.2755j-0.522k-0.557l$$

故得到供求匹配程度的数学表达式:

$$DS=0.4494F1+0.2176F2+0.1150F3$$

利用上述表达式我们可以定量地计算出不同地区的供求匹配程度,并与(二)的结论进行对比,从而得出该地区的供求匹配程度。

三、补贴方案对于“缓解打车难”有无帮助的分析

“打车难”这个问题一直困扰着打车用户,同时根据上文中各大城市2013年的出租车万人拥有量数据,我们可以看出,只有杭州、济南、深圳等少数几个城市的万人拥有量还不足20辆,其数据都已经达到国家标准,但任然出现了打车难的问题。

各个公司针对“打车难”这一问题制定了不同的补贴措施。在互联网高速发展与信息的迅速传播的背景下,打车软件的出现改变了我国的打车现状

从滴滴和快的2014年的补贴方案数据来看,他们对乘客的补贴和司机的补贴趋势都是从高补贴到最后的全面取消补贴。

去年宣布取消订单补贴的快的和滴滴在今年合并了,也推出了新的补贴,滴滴推出了“滴米系统”,用补贴来鼓励司机去接一些比较难的订单,从而提高了乘客的转化率。快的也推出了自己的积分兑换系统,通过积分兑换实物来补贴用户,如果用户提交订单而又取消订单,会被扣积分,这就提高了订单转化率,对解决“打车难”问题也有一定的贡献。高峰期的交通拥挤,也是影响打车容易性的关键要素,但是这些打车软件都没有相应的补贴方案来缓解这个因素造成的“打车难”问题。

四、补贴方案的改进措施

针对目前市场的打车情况,打车方面的补贴方案明显存在不足,具体表现如下:传统的补贴方案仅仅只靠政府补贴,城市出租车受到政府的数量管制与价格管制使得城市出租车客运资源配置不当,造成“打车难”现象;“互联网+”时代下形成的打车软件虽然在一定程度上提高了打车效率,加强了乘客与司机之间的对接,打车软件的粗放型补贴虽然在一定程度上解决了“打车难”问题,但并不是一个长久之计,但是取消补贴也不是一个适当的方法。

本文制定补贴方案分为三种情况进行考虑。

1. 假设该城市供求匹配程度基本到达供求平衡,即DS=1.3A。

下接(第347页)