

基于钻石模型的福建金融服务贸易竞争力研究 Research on Financial Service Trade Competitiveness of Fujian Province Based on Diamond Model

朱世臻¹ 林晨萍^{2*}
Shi-Zhen Zhu Chen-Pin Lin

摘要

本文基于波特的钻石模型，分析影响福建金融服务贸易竞争力的6大因素，并且通过建立福建金融服务贸易竞争力影响模型，实证生产要素、需求条件、相关与支持产业、企业组织、战略和竞争、政府与机遇六大因素，对福建金融服务贸易竞争力都有显著影响。本文最后在此基础上，提出关于进一步提升福建金融服务贸易竞争力的建议。

关键词：钻石模型、金融服务贸易、竞争力

Abstract

Based on Porter's diamond model, this paper analyzes the six factors that affect the competitiveness of Fujian's financial services trade. Empirical model is constructed to prove the factors of production, demand conditions, related and supporting industries, enterprise organization, strategy and competition, government and opportunity all have significant impacts on Fujian's financial services trade competitiveness. On the basis of the results, this study puts forward some suggestions on further improving the competitiveness of Fujian's financial services trade.

Keywords: Diamond Model, Financial Services Trade, Competitiveness

1. 福建金融服务贸易现状

福建开展金融服务贸易最早是出现1860年左右，福建华侨在国外赚取资金之后，要把钱汇到福建省内的亲人手中，因此而形成的一种金融服务贸易，搭建了福建家人和南洋华侨之间经济往来的桥梁（姚雅迪，2018）。2007年福建省政府提出了《关于促进海峡西岸金融业又好又快发展的若干意见》，为推动福建省金融服务业扎根海峡西岸经济区获得经济金融互动双赢；2012年进一步提出了《关于支持福建省金融服务业发展的九条措施》，进一步对金融业发展加大支持力度。

福建省金融服务贸易目前的情况还属于较低水平，但仍获得福建省重视。近年来随着自贸区的成立，福建对外贸易呈快速增长态势，金融服务贸易也随之增长；作为2019年中国国际服务贸易交易会的主宾省，福建省向国内外展示了其在服务贸易领域的成果和潜力，以及金融服务贸易创新发展的实现路径。2020年举办的中国国际服

¹ 厦门大学嘉庚学院国际商学院国际经济与贸易专业

² 厦门大学嘉庚学院国际商学院副教授 154729125@qq.com*通讯作者

务贸易交易会金融服务专题展，以“新金融、新开放、新发展”为主题，作为2020年中国国际服务贸易交易会八大专题展之一，向世界展示中国及世界的金融服务；兴业银行作为福建省金融机构的行业代表，也参与其中。同年在福建省数字办和福建省金融监管局的主导筹划下，福建省金融服务云平台上线，通过数字化处理搭建的福建省城市大数据平台，为福建省内企业与金融机构组建线上线下一体化服务平台。

2. 福建金融服务贸易竞争力影响因素分析

“钻石模型”得名于各要素组成的图形体系形状，其又称竞争优势理论，迈克尔·波特于1990年正式提出了该模型。如图1所示，波特（2002）认为产业竞争力的形成要综合六个方面的因素，包含了四个内生决定性因素（生产要素、需求要素、相关与支持产业、企业组织、战略和竞争）以及两个辅助性因素（政府、机遇）。本文通过钻石模型理论6个方面，探讨福建省金融服务贸易竞争力影响因素，进一步提升福建金融服务贸易竞争力，促进福建金融服务贸易的可持续发展。

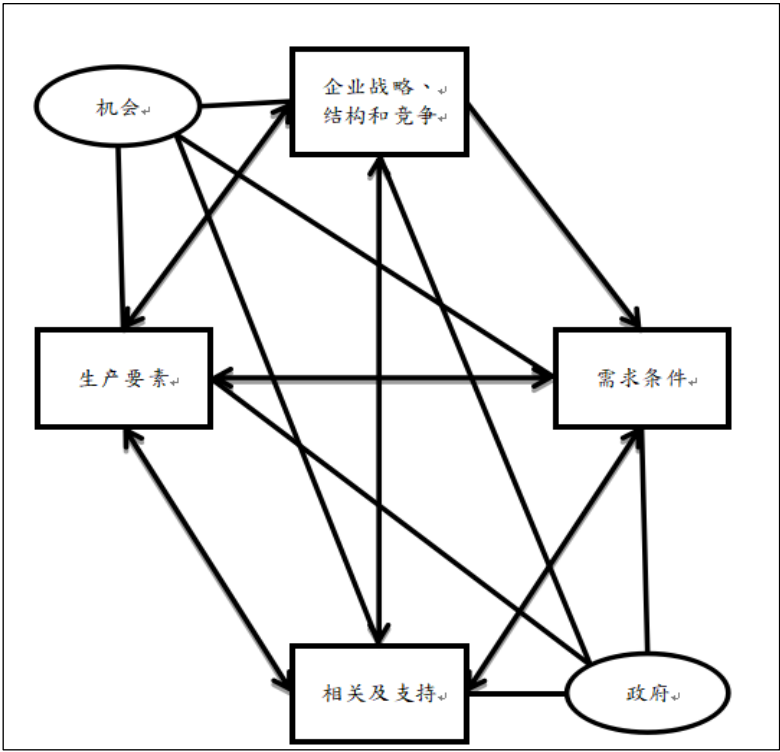


图 1. 波特钻石模型

2.1 生产要素

2.1.1 资本存量

2019年末，福建省金融机构本外币各项存款余额5.0万亿元，同比增长8.8%，较上年明显提升4.9个百分点；福建省存款金融机构增速低于地区加权平均增长率，同比增长也仅达到全国平均水平。福建省在我国东部南部沿海地区里，排名倒数第3，仅高于作为直辖市的天津市和经济基础差的海南省，显然在金融机构本外币各项存款余额这一块上明显处于劣势（福建统计年鉴，2010-2020）。

货币结算是金融体系的重要职能，也是银行作为金融机构的传统业务，福建省内目前仍然是以银行为主导的金融市场，因此资本存量的增加，最典型突出的就是福建

省金融机构本外币各项存款余额的增加，会使银行的货币结算职能得到充分发挥（李秋烟与黄雅滨，2016）。例如兴业银行、福建海峡银行、厦门国际银行等金融机构，随着本外币各项存款余额的增加，增强了金融服务业的抗风险能力，提高了金融机构信用级别，同时也有资本促成金融机构的规模扩张，实现金融服务产业多元化。对于福建金融服务贸易而言，营造出有利于金融产品创新的环境，也更敢于去竞争，在国际市场的竞争力自然有效提高；本省银行具备竞争力的同时，会带动福建金融服务的竞争力。

2.1.2 人力资本

从金融机构内部分行业角度看，福建省银行业从业人员12.39万人，占福建省金融业从业人员的49.3%，占2019年东部地区10省市银行业从业人数的6.8%，在10省市中都达不到10%，金融行业从业人数势必会影响到福建金融服务贸易竞争力（福建金融运行报告，2020）。

人力资本不仅有量，还得有质，在金融业高水平人才引进方面，高端的人力资本是促成金融服务、金融产品和融资方式创新的主流力量；但是福建省在人才引进这方面一直就处于落后，住房工资等生活保障问题困扰来福人才，人才引进工作成效一直不如浙江、广东等沿海邻省，金融服务贸易创新后继无力。

2.2 需求要素

2.2.1 个人金融需求

福建省人均可支配收入从2010年的21,781元，提高到2019年的45,620元，增量与增幅都十分可观。随着人均可支配收入的增加和储蓄率的降低，个人对于金融服务的需要会稳定提升，福建的金融机构需要有更快的发展和更高的水平，去服务居民产生的需求，同时也成为金融服务贸易的基础动力，促进更多的外来金融机构进入，为金融服务贸易营造出成长环境。随着居民消费观念的升级，体现在品牌、品质上的提升，一定程度上催生了消费金融的诞生，丰富了金融服务业务类型，提升了金融服务竞争力；金融贸易在个人需求这一方面，境外旅游、境外购物的消费观念正在逐渐扩大，也带动了金融服务贸易的进一步发展（徐文强，2019）。

2.2.2 企业经营需求

截止到2019年末，福建省金融机构各项贷款余额5.14万亿元，同比增长13.8%，近10年来，增幅均在11%-16%之间浮动，其中除去个人消费类贷款，其余贷款余额3.25万亿元，占比63.2%；境外贷款200.88亿元，同比增长19.5%，贷款需求稳定增长（福建金融运行报告，2020）；而福建省普惠金融改革试验区获国务院批复设立，处于起步阶段，贷款量在沿海地区排名靠后。

对于金融服务贸易而言，贷款需求能够刺激省内企业的发展，促进对外贸易的发展，从而更多地涉及到金融服务贸易（李华萍与刘岩，2020）；境外贷款需求上，保持稳定的增加，对于金融服务贸易的影响更是直接，能带动福建省内离岸外包服务的服务量和对外工程及劳务的增加，带动了外资的吸引，增加了福建省金融服务贸易的竞争力。

2.3 相关与支持性产业

金融服务贸易所服务的货物进出口贸易，截止到2019年末，福建省海关货物贸易进出口总额达到1.3万亿元，相比2010年货物进出口总额翻了一番；对外金融服务贸

易的市场广阔，对金融服务贸易竞争力也有积极的促进作用，增加福建省货物贸易是提高福建省金融服务贸易竞争力避不开的关键因素之一。

2.4 企业组织、战略和竞争

近年来福建的金融业发展在沿海省份中并不突出，银行机构个数6,555个，在本省银行中只有兴业银行跻身国内外顶尖银行行列，以厦门银行、厦门国际银行、福建海峡银行为首的区域性银行整体实力不强；2019年末，福建省共有证券期货机构695家，其中法人证券公司3家、法人期货公司5家、法人基金公司3家、区域性股权交易所2家。福建省金融业机构数偏少，整体实力不强，金融机构除了兴业银行之外，竞争力普遍不大。

竞争环境是促成创新和产生机遇的最有效方式，企业在竞争中得到优胜劣汰，形成行业中的规范，更有利于提升福建金融服务业整体竞争力，进而提升福建省金融服务贸易的竞争力。随着兴业银行等本省银行的发展，加上与各大银行的福建分行的竞争，将会促进福建省金融服务的发展，进一步促进福建省金融服务贸易的发展。

2.5 政府和机遇

金融业开放是近年来开放力度最大的领域之一，中国当下推行的一系列改革“为中国的资本市场奠定了持续增长和完善的坚实基础，越来越多的海外客户都希望加大对华投资”（王俊然等，2019）。福建基于自贸区的成立发展，也因其金融服务行业在沿海地区发展较为缓慢而空间大，随着福建省政府主导的“引银入闽”工程大力推进，外省金融机构、台资金融机构、港资金融机构、外资金融机构纷纷在福建省筹建。政府政策带来了发展机遇，这对于福建省发展金融服务和金融服务贸易将会带来积极影响。

3. 基于钻石模型的福建金融服务贸易竞争力影响因素实证研究

3.1 研究模型构建

钻石模型在解释福建金融服务贸易竞争力时，需要用到生产要素、需求条件、相关与支持产业、企业组织、战略和竞争、政府、机遇六大要素，上文从理论方面解释了六个要素对福建金融服务贸易竞争力产生的影响，本文以钻石模型为基础，构建福建金融服务贸易竞争力影响模型，研究自变量（生产要素、需求条件、相关与支持产业、企业组织、战略和竞争、政府、机遇）与因变量（福建金融服务贸易竞争力）的相互联系和模型的有效性。

下文将细化要素指标，确定出各要素中能进行量化的指标用以对福建金融服务贸易竞争力进行实证分析。本文对于模型中各因素选取的12个变量及其表现数据如表1所示。

3.2 数据分析

本文选定了12个自变量指标，采用2010年至2019年共10年的时间序列数据，在数据处理上，为了消除异方差对模型产生的影响，首先对各变量取对数，然后用SPSS软件进行数据分析。

表1. 福建金融服务贸易竞争力影响模型变量

因素	具体数据	变量
生产要素	福建省金融机构人民币各项存款	P1
	福建省金融行业就业人数	P2
需求条件	福建省城镇居民人均可支配收入	D1
	福建省金融机构经营性贷款	D2
相关与支持产业	福建省货物贸易进出口总额	I1
	福建省第二产业增加值	I2
企业组织、 战略和竞争	福建省金融业增加值	E1
	福建省金融业增加值占第三产业增加值!	E2
政府	福建省 GDP	G1
	央行存款准备金率	G2
机遇	福建省实际利用外资额	O1
	福建省对外工程及劳务总额	O2

资料来源：福建省统计年鉴、福建金融运行报告、中国人民银行

3.2.1 可行性分析

(1) 信度分析

如表2所示，模型整体的Cronbach's α 值为0.951，表明模型信度较好。

表2. Cronbach's α 系数

项数	Cronbach's α
13	0.951

(2) 相关分析

如表3所示，在选取的13个解释变量中，除了E2与被解释变量Y相关度较低外，其余解释变量均与Y都表现出强相关，相关性均在92%以上。

表3. 相关性检验系数表

	P1	P2	D1	D2	I1	I2	E1	E2	G1	G2	O1	O2	Y
P1	1												
P2	.968	1											
D1	.987	.927	1										
D2	.997	.953	.994	1									
I1	.908	.882	.927	.920	1								
I2	.987	.943	.992	.994	.953	1							
E1	.998	.975	.984	.996	.922	.990	1						
E2	.696	.849	.599	.658	.629	.644	.717	1					
G1	.988	.932	.996	.996	.936	.998	.988	.610	1				
G2	-.986	-.920	-.982	-.989	-.881	-.977	-.980	-.586	-.988	1			
O1	.990	.931	.987	.992	.879	.978	.983	.605	.987	-.995	1		
O2	.965	.981	.926	.951	.871	.936	.968	.805	.930	-.925	.936	1	
Y	.957	.904	.971	.969	.948	.976	.958	.614	.971	-.942	.949	.902	1

3.2.2 因子分析

(1) 公因子方差提取

通过提取公因子方差，结果如表4所示。通常认为变量对应的公因子方差值越高，反映出综合变量中原始变量的信息就越高，因此用以因子分析越合适。根据检验结果，除了E2（福建省金融业增加值占比第三产业增加值）公因子方差为0.516以外，其余变量对应公因子方差均在0.85以上，代表提取的公因子能反映原始指标的85%以上的信息。根据结果来看，提取的因子能够反映出原始变量中的绝大部分信息。

表 4. 公因子方差

因子	提取	因子	提取
P1	0.995	E1	0.999
P2	0.951	E2	0.516
D1	0.969	G1	0.977
D2	0.991	G2	0.954
I1	0.866	O1	0.963
I2	0.983	O2	0.941

(2) 提取主成分因子

通常认为，在因子分析法中特征值较大的因子往往对模型整体的解释能力较强。如表5检验结果，特征值符合这一要求的因子为因子1，其作为主因子对整体的解释贡献率分别为92.537%，能够解释绝大部分信息。

表5. 解释的总方差

说明的变异数总计						
组件	撷取平方和载入			循环平方和载入		
	总计	变异的%	累加%	总计	变异的%	累加%
1	11.104	92.537	92.537	11.104	92.537	92.537
2	.671	5.595	98.133			
3	.172	1.436	99.568			
4	.031	.259	99.827			
5	.012	.096	99.923			
6	.004	.035	99.958			
7	.003	.022	99.981			
8	.002	.017	99.997			
9	.000	.003	100.000			
10	7.531E-16	6.276E-15	100.000			
11	2.826E-17	2.355E-16	100.000			
12	-1.542E-16	-1.285E-15	100.000			

由表6可以看出，这十二个自变量指标在因子1上的载荷很高，因此，我们选用因子1来代表全部解释变量的指标信息，用Z来表示，可以得到如下表达式：

$$Z=0.997\ln P_1+0.975\ln P_2+0.985\ln D_1+0.996\ln D_2+0.931\ln I_1+0.991\ln I_2+0.999\ln E_1+0.718\ln E_2+0.989\ln G_1-0.977\ln G_2+0.981\ln O_1+0.970\ln O_2$$

表 6. 成分矩阵

因子	元件	因子	元件
P1	0.997	E1	0.999
P2	0.975	E2	0.718
D1	0.985	G1	0.989
D2	0.996	G2	-0.977
I1	0.931	O1	0.981
I2	0.991	O2	0.970

3.2.3 回归分析

在得到主成分因子的表达式后，以Z为自变量，福建金融服务贸易进出口额为因变量，将福建金融服务贸易进出口额Y的对数值lnY与Z进行回归分析，回归结果如下：

表 7. 模型汇总

模型	R	R 方	调整 R 方	标准估计的误差
1	.965	.931	.922	.051662

如表7所示，R方为0.931，调整R方为0.922，说明福建金融服务贸易进出口额能被自变量的回归方程所解释的比例达到92.2%。

如表8所示，在变异数分析表中，F=107.799，显著性检验p值小于0.05，说明差异显著拒绝原假设，进一步表示之间存在明显的线性关系。

表 8. 变异数分析

模型	平方和	df	平均值平方	F	显著性
1 回归	.288	1	.288	107.799	.000
残差	.021	8	.003		
总计	.309	9			

如表 9 回归结果得到如下方程： $\ln Y = 5.721 + 0.059Z$ ，将 Z 代入得到：

$$\ln Y = 0.0588 \ln P_1 + 0.0575 \ln P_2 + 0.0581 \ln D_1 + 0.0587 \ln D_2 + 0.0549 \ln I_1 + 0.0584 \ln I_2 + 0.0589 \ln E_1 + 0.0423 \ln E_2 + 0.0583 \ln G_1 - 0.0576 \ln G_2 + 0.0578 \ln O_1 + 0.0570 \ln O_2$$

表9. 回归分析系数

线性回归分析结果						
		非标准化系数		标准化系数		p
		B	标准误	Beta	t	
1	常数	5.721	.572		10.005	.000
	Z	.059	.006	.965	10.383	.000

3.3 研究结果

通过上述因子分析和回归分析处理之后，可知依据钻石模型所选取的12个变量是有效的，模型中各变量对福建金融服务贸易进出口额所代表的福建金融服务贸易竞争力均存在明显的相关性；除了准备金率呈负相关，其余变量均呈正相关。从钻石

模型6大因素来看，需求条件因素对福建金融服务贸易竞争力影响最大，生产要素次之，而企业组织、战略和竞争因素对福建金融服务贸易竞争力影响最小。从研究模型选取的12个变量来看，选取福建省金融业增加值占第三产业增加值比例的变量E2，对福建金融服务贸易竞争力影响最小，选取福建省贸易进出口总额的变量I1次之，其余变量对福建金融服务贸易竞争力影响不相上下。

在生产要素方面，生产要素选取的2个变量对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，说明福建省金融机构人民币各项存款的增加和福建省金融行业就业人数增加对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。由存款代表的资本存量和金融机构从业人数，带给福建省金融机构的生产创造力是促进福建省金融服务贸易竞争力的基础动力。

在需求条件方面，需求条件选取的2个变量对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，说明福建省人均可支配收入的增加和福建省金融机构经营性贷款增加，对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。福建省的金融服务需求会催生金融服务的供给，因而提高福建省金融服务贸易的竞争力。

在相关和支持性产业方面，相关和支持性产业选取的2个变量对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，说明福建省货物贸易进出口总额的增加和福建省第二产业增加值的增加，对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。福建金融服务贸易竞争力与贸易出口额和第二产业增加值具有协同作用。

在企业战略、组织和竞争方面，企业战略、组织和竞争选取的2个变量对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，说明福建省金融业增加值的增加和福建省金融业增加值占第三产业增加值比例的增加，对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。金融服务业的发展将会提高金融服务贸易竞争力。

在政府方面，选取福建省GDP值的变量G1对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，选取央行存款准备金率的变量G2对福建金融服务贸易进出口额起负向作用，说明福建省GDP的增加和央行存款准备金率的降低，对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。福建政府通过财政政策和货币政策来影响金融服务行业的发展和对外贸易。

在机遇方面，机遇的2个变量对福建金融服务贸易进出口额起正向作用，说明福建省实际利用外资额的增加和福建省对外工程及劳务总额的增加，对提高福建金融服务贸易竞争力是有利的。福建省对外承包和对外劳务总额稳中求进，合理利用外商投资有利于福建金融服务贸易竞争力的提升

4. 提升福建金融服务贸易竞争力的建议

本文基于钻石模型实证研究福建金融服务贸易竞争力影响因素，并依据结果提出提升福建金融服务贸易竞争力的建议。

4.1 积累生产要素

4.1.1 创新资本积累方式

福建省金融机构资本存量在沿海地区排名靠后，但是福建省经济状况却位列全国前10，所以要发掘潜在的资本，金融机构要创新存款方式，通过金融服务等方式把社会零散资金集中起来，促成金融机构的规模经济，增强抗风险能力，创造出有利于金融机构开展金融产品创新的环境，敢于再去创新资本积累方式，形成有效循环。

4.1.2 扩充高端人才队伍

人力资本不仅有量，还得有质，福建省金融服务贸易竞争力的提升需要高端人才带来的顶层设计。福建省要制定更吸引高端人才来福建发展的人才引进政策，多渠道多形式集聚金融人才，引进各省甚至各国人才来福建，让人才愿意来、留得住、用得好，加强金融业队伍建设，为金融人才展业创业创造良好的环境和氛围；并且要加强金融人才培育，扶持福建省内高校加强金融专业重点学科建设，建立金融科研培训基地，促进金融行业校企合作，培养理论与实践结合发展的金融人才。

4.2 激发创新创业活力

福建省在金融机构贷款余额方面和其它沿海地区仍有较大差距，同样的上市公司数也少于这些省份。所以福建省要营造宽松的创业环境，鼓励万众创新，支持创业，创造新的经济增长点，然后降低金融服务企业的贷款利率，刺激资金需求，鼓励金融服务企业，金融机构要合理引导和满足金融服务需求。

4.3 协调产业循环发展

金融服务贸易十分依赖服务业和对外贸易的发展，相关产业发展是可以带动金融服务贸易的发展，提高竞争力（赵超月，2019）。所以在推动金融服务业发展上，作为金融创新中不可或缺的信息技术、互联网技术、人工智能技术等相关产业要协同发展，也要重视对外贸易的发展。按福建省政府的规划，大力推进现代信息技术产业集群以及与信息技术相关的基础工业的发展，以福建自贸区为风口发展对外贸易，充分调动各产业之间的协调发展，促进金融服务业与其他行业的交流，让基础工业、信息产业、金融业、对外贸易四者之间形成一个良性循环，相互支持相互发展。

4.4 支持鼓励分层竞争

金融机构个体竞争力的提升，汇总起来就是整个金融服务业竞争力的提升，所以要鼓励和支持福建省内各层次金融机构的发展，鼓励像兴业银行、兴业证券这种龙头金融机构去和国内排名前列的银行竞争，建立海外分支机构，扩展海外金融业务，扩大海外金融服务业业务量，有利于福建省金融服务出口业务发展；鼓励区域性银行在福建省内与各大银行分行竞争，做好省内区域性产业对外贸易的金融服务。

4.5 政府引导利用机遇

4.5.1 完善监管体系

福建省政府响应国家金融业开放的号召，主导了“引银入闽”工程，吸引了外省金融机构、台资金融机构、港资金融机构、外资金融机构在福建省设立分支机构，开展业务。所以要完善金融市场行业内部监管，制定适合福建地区的特色监管体系，加强行业自律组织的作用，保持行业内部监管的有序性，防范局部性风险的爆发，寻求一种自由经营和监督管理的平衡，合理的引导市场。

4.5.2 合理利用外资

实际利用外资水平的提高，会通过直接和间接两个方向提高金融服务贸易的竞争力；合理利用外资，无论是吸收国外直接投资还是借用国外贷款，都可以以此扩大金融市场资本规模，借鉴国外技术创新，分享经营成果，分享收益。利用福建自贸区的自身优势，促成本省金融机构在国际金融市场上开展金融服务贸易的机会，从而提高福建省金融服务贸易竞争力。

4.5.3 构建数据平台

近两年数字建设在福建高速发展，福建省内金融机构要充分利用好在国内数字建设领头羊优势的机遇，构建互联网数据平台，给金融服务产品数字化展示提供平台；也可以借助大数据分析，发掘潜在的客户需求，扩大金融服务贸易的覆盖面，进一步提升金融服务的质量和竞争力，以创新的数字金融服务打开对外金融服务贸易的大门。

参考文献

1. 迈克尔·波特（2002）。国家竞争力优势。北京：华夏出版社。
2. 姚雅迪（2018）。中国与新加坡金融服务贸易国际竞争力比较研究（未出版之硕士论文）。广西省：广西大学。
3. 福建统计年鉴（2010-2020）。中国统计出版社。
4. 李秋烟、黄雅滨（2016）。福建省金融服务贸易出口影响因素分析。安徽行政学院学报，7(5)，59-66。
5. 福建金融运行报告（2020）。中国人民银行福州中心支行。
6. 徐文强（2019）。中国金融服务贸易国际竞争力研究（未出版之硕士论文）。北京：首都经济贸易大学。
7. 李华萍、刘岩（2020）。自贸区背景下上海金融服务贸易国际竞争力及其影响因素研究。全国流通经济，6，112-118。
8. 王俊然、沈雅欣、罗澜、周俊鹏、胡久军、王悦新、黄点（2019）。武汉市金融服务贸易影响因素的实证检验。中外企业家，30，228-230。
9. 赵超月（2019）。北京金融服务贸易国际竞争力研究（未出版之硕士论文）。甘肃省：兰州财经大学。

收稿日期：2020-12-28

责任编辑、校对：刘舒霖、秦依漫