

中国现实经济热点问题系列



欠发达地区的 经济发展与金融支持：

以陕西省安康市为例

The Economic Development and Financial Support in
Underdeveloped Area:

Taking Ankang city as an example in Shanxi Province

王 栋 曹爱红 齐安甜 著

4

3396



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

经济热点问题系列



欠发达地区的 经济发展与金融支持：

以陕西省安康市为例

The Economic Development and Financial Support in
Underdeveloped Area:

Taking Ankang city as an example in Shanxi Province

王 栋 曹爱红 齐安甜 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

欠发达地区的经济发展与金融支持：以陕西省安康市为例/王栋等著. —北京：经济管理出版社，2010.1

ISBN 978-7-5096-0865-4

I. ①欠… II. ①王… III. ①不发达地区—经济发展—金融政策—研究—安康市 IV. ①F127.413②F832.741.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 227776 号

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝8号中雅大厦11层

电话：(010)51915602 邮编：100038

印刷：北京晨旭印刷厂

经销：新华书店

组稿编辑：张 艳

责任编辑：宋 娜

技术编辑：黄 铄

责任校对：陈 颖

720mm×1000mm/16

24.5 印张 493 千字

2010 年 2 月第 1 版

2010 年 2 月第 1 次印刷

定价：58.00 元

书号：ISBN 978-7-5096-0865-4

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部

负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010) 68022974 邮编：100836



作者简介

王栋，1973年生，副教授，博士研究生学历，工学学士、工商管理硕士、北京理工大学管理科学与工程管理学博士、西安交通大学工商管理博士后。现主要研究领域为：信息管理、管理创新、战略管理、区域经济等。近3年来在科学学、科研管理、中国行政管理、南开管理评论、商业时代、科学进步与对策、科学学与科学技术管理等自然科学基金委指定核心期刊上发表论文20余篇，国际会议、国际期刊被ISTP、EI、SSCI 4篇，译著、专著专业书籍2部，参与学校教改1项，在核心期刊发表教改论文1篇。近3年来，参与主研国家自然科学基金项目2项，其他部级项目1项，主持30万元以上横向课题3项。



曹爱红，1971年生，河南人，北京理工大学管理科学与工程专业博士后研究员。作为主要成员先后参加了2项国家自然科学基金，9项省、部级课题、2项校课题和多项横向课题的研究工作；主持2项省自然科学基金、1项省研究生创新实验公共平台建设和2项校基金；在国内外核心期刊上先后发表论文30余篇。



齐安甜，1970年生，管理科学与工程工学博士，应用经济学博士后，高级经济师，国家开发银行研发中心金融产品研发处处长。2008年10月，参加中组部博士团，任安康市人民政府副市长。先后参与多项国家自然科学基金研究，在《管理科学学报》、《系统工程》、《管理工程学报》、《中国软科学》等国家核心刊物上发表学术论文30余篇，出版著作两部，译著一部。

■ 责任编辑：宋 娜

序 言

欠发达地区是我国实现全面小康和现代化的薄弱环节，没有欠发达地区的全面小康和现代化，就没有整个国家的全面小康和现代化。我国是世界上最大的发展中国家，也是国内地区发展很不平衡的国家之一。统筹区域发展是新时期党的和谐和可持续发展的基本方针，欠发达地区的经济发展已提到我国经济发展的核心议程上来，也成为经济学研究的热点聚焦。

研究欠发达地区的经济发展，必然要研究欠发达地区经济发展的金融支撑问题。在市场经济条件下，资金流带动物资流，带动生产要素的集聚。金融、经济具有互补性、互动性，金融发展已成为衡量一个国家和地区经济社会发展和进步的主要标志，成为区域经济发展的持续推动力，而地方经济的发展也是金融发展的根基。

欠发达地区的经济发展中涉及的城市基础设施建设、产业成长、中小企业发展、以县域经济为代表的新农村建设都不可避免要涉及金融对经济发展的支持，从这一意义上探讨对我国欠发达地区经济发展的金融支持具有积极的理论意义。本书以具有欠发达地区典型特征的陕西省安康市作为研究案例，实证探讨欠发达地区的经济发展与金融支持问题，具有很强的现实意义。

安康是我曾经工作的地方，拥有最美丽吉祥的名字，也经受着资源富饶中的贫困。经过改革开放 30 多年来的不懈探索和积极实践，安康市发展取得了重大成就，人民生活、城乡面貌发生了巨大变化，实现了经济发展由农业主导向“三化”并进、基础条件由闭塞滞后到根本改观、人民生活由温饱不济到总体小康的历史性跨越。但是，安康经济欠发达的基本市情没有根本改变，发展滞后依然是长期面临的主要问题。交通瓶颈制约、经济结构转型缓慢、资源经济比重过大，成为安康发展最为严重的三大障碍因素。“雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。”实现突破发展，客观上要求安康在转变农业发展方式的同时，更要深层次地考虑如何转变工业发展方式。一

个区域的发展，要充分考虑市场和资源双重因素，在两者的有效结合中形成自己独有的优势和竞争力。同时，以安康为代表的欠发达地区在发展中应注意以下几个层面的问题：

以开放性思维引领发展。人类思想和行为要受一定的思维方式支配，有什么样的思维方式，就产生什么样的行为方式。纵观中外发展史，人类的一切创造都是思维活动的辉煌成就，人类文明每一次重大进步都必然伴随着思维方式的创新。这一点体现在经济发展上，如著名的温州模式、苏南模式等无一不是创新思维方式的成果。从这个意义上讲，思维方式的不断创新是推动人类社会前进的先导力量，也是推动欠发达地区经济快速发展的先导因素。开放性思维是突破传统思维定势和狭隘眼界，多视角、全方位看问题的思维。具备了开放性的思维方式，就能够不断地有所发现、有所发明、有所创造、有所前进。提高开放性思维能力，首先要用宽广的眼界观察世界，吸取和借鉴先进经验。欠发达地区的干部、群众要敢于跳出长期自我封闭的狭小圈子，站在历史的天空审视自己，寻找差距，寻找对策；要大胆走出去，多方捕捉信息；要跳出安康来看安康的发展，站在陕西省、全国乃至全球的角度审视我们面临的形势，形成开放性的思路；要放眼未来 30 年、50 年来看安康的发展，摒弃急功近利、故步自封的发展模式；要敢于引进来，借助外力发展，走出去只是途径，引进来才是目的，要通过引进外力实现经济发展。

以制度建设促进发展。经济学理论在不断突破假设前提中得以深化，从在既定约束条件下追求效益最大化的宏、微观经济学，到考虑局中人（竞争对手）策略的博弈论（高级微观经济学），再到考虑完全与不完全信息因素的信息经济学，理论研究的成果及假设前提更加接近客观现实。而克服信息经济学中的道德风险与路径依赖，最有效的手段就是机制设计，这成为了制度经济学的主要研究内容。根据制度经济学的基本理论，制度是内生的，并且是决定经济绩效的首要因素。制度本身虽然不能增加资源禀赋，但可以协调利益关系，降低较高成本，调动市场主体的积极性，可以改变生产要素配置的环境和相对价格，从而影响经济发展的方向、速度和效率。制度建设是纲，是全局性、战略性的因素。纲举目张，欠发达地区的跨越式发展必须在科学合理的制度框架内进行，否则难免事倍功半。

以循环经济理念指导发展。安康产业发展所依托的丰富的生物

和矿产资源大多数分布在重点生态保护区和水源涵养区，资源开发与环境保护的矛盾大，必须统筹生态环境保护与经济发展，走循环经济、新型工业化道路。安康的跨越式发展绝不能以污染环境、破坏生态、牺牲环境效益为代价，必须按照科学发展观的要求，把超常规发展建立在良好发展效益的基础上，探索出一条又快又好的发展新路。建设绿色西部，是运用生态经济学、发展经济学和区域经济学的基本原理，充分发挥市场经济手段和科技创新力量，把西部优越的自然资源和良好的生态环境转化为具有充分的社会价值和经济效益的生产要素和发展资本，推动经济、社会 and 环境的协调发展。“绿色安康”应作为我们长期奋斗的第一目标，安康最大、最具比较优势、最可依托、最具有未来价值的资源禀赋和自然资本是未经污染的山、水、气候所构成的整体生态。保护生态环境、建设生态文明，不断彰显安康“生态”优势，不断提升安康“生态”价值既是政治责任，又关系到安康经济社会发展的根本和长远，是安康可持续发展的必然基础和必要条件。失去了“生态”，就失去了“绿色安康”的根本。

以金融支撑发展。只注重经济的其他方面，而忽视经济的货币方面，排除货币金融资产，必然会造成经济发展的质量不高。金融发展与经济增长的关系是现代经济学中一个富有挑战性的研究和实践课题，越来越受到世界各国经济界人士的普遍关注。随着经济的快速发展，地区间经济发展水平的不平衡性已经严重影响了欠发达地区金融效率的提高，金融效率低下又制约了欠发达地区经济的发展。立足于欠发达地区经济增长与金融的互动发展，在经济发展中规范、推进辖区内金融业的健康发展，制定金融业在欠发达地区发展的策略和系统规划，从优化金融生态环境、建立多层次的金融服务体系、加强财政与金融的互动发展等层次上研究欠发达地区金融业发展的战略方向，提出金融业发展的战略措施和保障条件，这些也构成了欠发达地区经济发展的必要因素。

“东风浩荡满眼春，万里征程催人急。”多年来，安康总令我难以释怀，安康的发展是我萦绕于心、难以割舍的情感。我忘不了那里的青山和绿水、那些淳朴的人和事，忘不了山区人民生活的艰辛和开山造地的拼搏。我祈盼安康能真正的平安甜蜜、幸福吉祥，我祈祷安康在平实、厚重中多一些激情、多几分豪迈，我祈福安康

“十二五”的蓝图满溢出丰硕的辉煌。

本书立足于安康的实践，深入研究欠发达地区经济发展以及金融支持的战略思路，并探究了当前国际金融危机背景下欠发达地区的发展问题，阐述了欠发达地区政府、企业、金融的协调关系和协调措施，不仅能普遍适用于以西部为代表的广大欠发达地区，而且具有一定的开拓意义。无论是区域经济发展实践还是理论研究，无疑都需要这种开创精神。期待本书作者能在工作实践中不断探索，在不远的将来取得更多的研究成果。

是为序。



2009年11月23日

目 录

第一篇 基础篇

第一章 导论	3
第一节 选题背景及意义	3
第二节 国内外相关理论研究评述	4
一、国际背景与研究现状	4
二、国内背景与研究现状	8
第三节 研究内容与方法	11
一、主要研究内容	11
二、采用的研究方法	13
三、研究创新与主要特色	14
第二章 欠发达地区概论	15
第一节 欠发达地区的界定	15
一、发达与欠发达	15
二、欠发达地区	15
第二节 欠发达地区的分类	16
一、落后经济地带	16
二、老少边穷地区	19
三、贫困地区	20
四、广大农村地区	20
第三节 欠发达地区的经济特征	21
一、经济学家的观点	21
二、本书对欠发达地区经济特征的观点	22
第三章 安康的今昔与未来	25
第一节 安康历史沿革：美丽吉祥的名字	25
一、建制沿革	25
二、文化渊源	25

三、资源禀赋	27
第二节 安康经济社会发展历程	28
一、安康经济社会发展阶段划分	28
二、经济发展成就	29
三、现实的贫困	32
第三节 安康的未来：突破发展、任重道远	33
一、经济发展思路的变迁	33
二、发展规划目标	34
三、突破发展，任重而道远	35

第二篇 发展篇

第四章 欠发达地区的经济发展理论	39
第一节 经济发展的含义	39
第二节 资本的形成与欠发达地区的开发	39
一、贫困的恶性循环	40
二、低水平均衡陷阱和临界最小努力	41
三、大推进理论	42
第三节 欠发达地区经济发展的理论模式	44
一、增长极理论模式	44
二、点轴开发理论模式	45
三、地域综合体理论模式	45
四、网络开发理论模式	46
第四节 区域经济发展模型	46
一、新古典学派的区域经济增长模型	46
二、理查森的区域经济增长长期模型	47
三、出口导向增长模型	48
第五节 区域经济发展的阶段划分	49
一、胡佛—费雪尔的区域经济增长阶段理论	49
二、罗斯托的经济成长阶段理论	50
第五章 欠发达地区经济发展的国际经验	53
第一节 美国对欠发达地区的开发	53
一、以立法为主，建立制度化的区域开发保障体系	53
二、重视基础设施建设，优先发展交通运输业	53
三、政府提供财政援助，增加区域开发的资金投入	54

四、依靠高科技,形成区域增长中心,实现跨越式发展	54
第二节 欧盟对欠发达地区的开发	54
一、欧盟的基本概况	54
二、欧盟促进地区协调发展的有关政策	55
第三节 日本对欠发达地区的开发	57
一、北海道综合开发法规体系	57
二、北海道区域开发行政体系	58
三、北海道综合开发规划	58
四、北海道开发财政	59
五、北海道区域开发政策金融	59
第四节 俄罗斯对西伯利亚的开发	59
一、西伯利亚的概况	60
二、西伯利亚地区社会经济发展面临的问题	61
三、西伯利亚的经济发展过程	62
四、西伯利亚未来的主要发展方向	64
第五节 发展中国家对欠发达地区的开发	67
一、发展中国家的区域问题	67
二、发展中国家开发欠发达地区的主要成就	70
三、国家经济干预在欠发达地区开发中的作用	71
第六节 国外对欠发达地区的开发对我国的启示	74
一、强有力的政府干预	74
二、成立统一的开发机构	75
三、重视法律支持	75
四、确保开发资金	76
五、重视增强地区“造血”机能,实现区域可持续发展	76
第六章 欠发达地区经济发展战略	77
第一节 制定欠发达地区经济发展战略的必要性	77
一、市场机制作用下必然产生地区经济发展差距	77
二、国家经济政策中不可避免的地区倾向性	78
三、市场机制的缺陷和我国的地域差异	78
第二节 欠发达地区经济发展战略特征	78
一、欠发达地区经济发展战略的一般特征	78
二、欠发达地区经济发展战略的特殊性	79
第三节 欠发达地区经济发展的战略目标	80
一、制定欠发达地区经济发展战略目标的要求	80
二、欠发达地区经济发展战略目标指标体系	81

三、欠发达地区经济发展战略目标之间的冲突	83
四、欠发达地区经济发展战略目标冲突的协调	84
第四节 欠发达地区经济发展的战略重点	85
一、选择欠发达地区经济发展战略重点的要求	85
二、欠发达地区经济发展战略重点的选择标准	86
第五节 欠发达地区经济发展的战略措施	87
一、继续解放思想、更新观念，努力捕捉发展机遇	87
二、发展横向经济联合，优化资源配置	87
三、强化产业政策的导向作用	88
四、超前把握发展趋势，不断培植新生增长点	89
五、实施科教带动战略，加快科技进步步伐	90
六、拓宽筹资渠道，加大资金投入	90
七、加快中心城市建设，迅速扩展聚合带动效应	90
八、加强班子建设，转变领导作风	91
第六节 欠发达地区经济发展要处理好的几个重要关系	91
一、优势与劣势的关系	91
二、重点突破与整体推进的关系	92
三、扩大规模与转变增长方式的关系	92
四、启动内力与借助外力的关系	93
五、经济发展与社会全面进步的关系	93
第七章 安康市突破发展的路径选择	95
第一节 安康市突破发展的基础	95
一、具有战略性的水资源	95
二、具有独特性的生物资源	96
三、资源短缺凸显矿产资源价值	96
四、相对优越的区位条件	96
第二节 安康市突破发展的优势及挑战	97
一、后发优势理论的基本原理	97
二、安康市后发优势的具体分析	98
三、面对的挑战	100
第三节 安康市突破发展的目标	102
一、安康突破发展应遵循的原则	102
二、安康市三年的总体目标	102
三、安康市 2009 年目标	103
第四节 安康市突破发展的思路	106
一、以解放思想为先导	106

二、项目带动，走新型工业化之路	107
三、招商引资为抓手	113
四、优化资源配置，促进突破发展	117
五、以双创推动安康的突破发展	117
六、以农民增收为中心，努力壮大县域经济实力	121
七、以中心城市建设为引领，切实提升城镇化水平	121
八、大力发展生态旅游	122

第三篇 金融支持篇

第八章 欠发达地区经济增长与金融发展的互动关系	125
-------------------------------	-----

第一节 经济增长和金融发展的相关性分析	125
一、实证研究	125
二、经济增长与金融发展的互动关系结论	126
第二节 金融对经济增长的促进作用	126
一、金融在要素投入量增加中的作用与贡献	126
二、金融在要素生产率提高中的贡献	128
三、金融对经济总量增加的直接作用与贡献	129
第三节 金融对经济增长的阻滞作用	130
一、经济发展中的风险问题	131
二、金融风险是经济风险的集中反映	132
三、金融风险是经济发展的障碍	134
第四节 经济发展中的金融深化：麦金农—萧模型	134
一、麦金农—萧模型的主要内容	135
二、金融深化理论的战略含义	137
第五节 美国对欠发达地区经济发展的金融支持及启示	138
一、美国对欠发达地区经济开发的金融支持措施	138
二、美国金融支持欠发达地区经济开发的经验	141
三、对加快我国欠发达地区经济社会发展的重要启示	142

第九章 安康市工业发展的金融支持	145
------------------------	-----

第一节 工业发展在欠发达地区经济中的重要地位	145
一、欠发达地区加快工业发展是增强经济实力、 推进社会进步的必由之路	145
二、欠发达地区加快工业发展是实现国家工业布局 合理化的战略要求	146

三、欠发达地区加快工业发展是缩小三大差别的需要·····	146
第二节 安康市的工业发展历程及新型工业化战略·····	147
一、安康工业发展历程的简要回顾·····	147
二、工业是安康突破发展的“引擎”·····	148
三、推进产业聚集，走新型工业化发展之路·····	150
四、安康工业化所面临的主要制约因素·····	153
五、推进安康新型工业化进程的建议·····	154
第三节 欠发达地区如何处理工业发展与生态保护的关系·····	156
一、欠发达地区工业发展的环境障碍分析·····	157
二、欠发达地区实现环境与经济协调发展的途径·····	157
三、安康新材料产业与传统矿产业的区分·····	159
四、基于可持续发展的欠发达地区产业环保化战略·····	160
第四节 安康市工业发展的金融支持·····	161
一、工业发展的金融支持机理·····	161
二、安康市工业企业信贷需求的金融支持·····	164

第十章 安康市基础设施建设的金融支持 ····· 167

第一节 基础设施建设融资的特点及渠道拓展·····	167
一、基础设施建设融资的特点·····	167
二、城市基础设施建设融资渠道拓展·····	168
第二节 安康市基础设施建设现状及问题·····	171
一、安康市基础设施建设现状·····	172
二、安康市基础设施建设融资中面临的问题·····	173
第三节 城市基础设施建设融资的国际经验·····	175
一、国外城市基础设施建设多元化的投融资渠道·····	176
二、国外城市基础设施建设多元化的投融资方式·····	178
第四节 安康市基础设施建设的开发性金融支持·····	181
一、财政与开发性金融的内在联系·····	181
二、开发性金融运作模式·····	182
三、安康市的开发性金融合作实践·····	184
四、安康市的开发性金融合作取得的成效·····	187
五、开发性金融支持安康市基础设施建设的继续深化·····	190
第五节 安康城投公司做大做强的战略措施·····	192
一、安康城投公司重组目的和原则·····	193
二、安康城投公司的职能定位和发展方向·····	193
三、安康城投公司的重组措施·····	194
第六节 安康市基础设施建设利用债券融资的思路·····	197

一、安康市基础设施建设利用企业债融资的思路·····	197
二、安康基础设施建设的短期融资券和中期票据融资探索·····	201
第七节 安康城市基础设施建设中的信托融资方式·····	206
一、基础设施建设利用信托融资的成功案例·····	206
二、安康市基础设施建设利用信托融资计划·····	207
第八节 项目代建制模式在基础设施建设中的运用·····	209
一、BOT 项目代建制模式·····	210
二、BT 项目代建制模式·····	212
三、安康市基础设施实行项目代建制的措施建议·····	214

第十一章 安康市中小企业发展的金融支持····· 217

第一节 充分认识中小企业的地位和作用·····	217
一、中小企业是国民经济增长的重要推动力·····	217
二、中小企业是增加就业的主要渠道·····	219
三、中小企业是制度创新、技术创新不可或缺的载体·····	220
四、中小企业是解决“三农”问题的有效手段·····	220
五、中小企业是市场经济中最活跃的主体·····	221
六、中小企业是产品出口的重要力量·····	221
七、中小企业是大企业健康发展的保证·····	222
八、中小企业有助于地方资源配置和财政增收·····	222
第二节 中小企业发展的困境及其成因·····	223
一、中小企业实力弱·····	223
二、中小企业资金缺口大·····	224
三、中小企业融资难·····	224
四、2008 年以来的金融危机令中小企业发展雪上加霜·····	225
第三节 日本中小企业政策的特点及对我国的启示·····	226
一、提升工业化过程中日本中小企业的发展趋势及基本特点·····	227
二、日本政府扶持中小企业的政策内容及特点·····	229
三、日本中小企业政策对我国的启示·····	232
第四节 安康市中小企业发展的政策与金融支持·····	235
一、加强对中小企业政策与金融支持的组织领导·····	235
二、依法维护中小企业的合法权益·····	235
三、加强和改善中小企业服务·····	236
四、加强安康市中小企业人才队伍建设·····	236
五、切实改善中小企业的融资环境·····	237
第五节 安康市中小企业贷款的开发银行模式·····	240
一、国家开发银行在安康市的中小企业贷款的基本情况·····	241

二、开发银行中小企业贷款业务流程和操作要点	246
三、开发银行中小企业贷款模式总结	248
第六节 集合发债：探索中小企业融资新模式	249
一、中小企业集合债券的定义及特点	249
二、中小企业集合债券的成功实践	250
三、中小企业集合发债的前景展望	252
第十二章 安康市农村金融体系的构建与发展	255
第一节 农村金融理论概述	255
一、农村金融的主要任务、特征和问题	255
二、农村金融理论	256
第二节 安康市农村金融现状及特征	258
一、安康市农村金融总体情况	258
二、以安康市为代表的欠发达地区农村金融运行特征	260
第三节 安康市农村信用社的发展	264
一、安康市农村信用社运行情况	264
二、安康市农村信用社存在的问题分析	268
三、安康农村信用社进一步深化改革、加快发展的意义	268
四、安康市农村信用社的发展措施	269
第四节 安康市小额贷款公司的工作思路	272
一、工作背景	272
二、安康市小额贷款公司试点工作的意义	274
三、安康市小额贷款公司试点的进展情况及存在的问题	274
四、安康市小额贷款公司试点的工作思路	275
第五节 安康市多元化农村金融体系的构建	278
一、拓展农业发展银行的业务范围，强化政策性银行职能	278
二、加大商业银行的支农力度	279
三、深化农村信用社改革，继续发挥支农主力军的作用	279
四、赋予农村民间金融应有的地位，满足“三农” 多层次的融资需求	281
五、加快发展农业和农村保险	281
六、建立农村资金回流机制	282
七、建立多元化的农村金融组织体系	282
第十三章 全球金融危机背景下安康市发展的问题与对策	283
第一节 全球金融危机的发展过程及成因分析	283
一、从美国次贷危机到全球金融危机的演变	283