

THE ROLE OF FINANCE IN NEW-TYPE URBANIZATION:
A Research Based on Jilin's Experience

吉林省金融支持 新型城镇化研究

■本书在国内外有关文献分析的基础上，介绍了吉林省新型城镇化建设的基本情况，探究了该过程中的问题及成因，通过对吉林省城镇化与金融发展的相关性研究，以及国外金融支持城镇化的实证分析研究，提出了相关的对策建议。

主 编 孙杰光
副主编 耿传辉 吕鹰飞



中国金融出版社

吉林省金融支持 新型城镇化研究

主 编 孙杰光

副主编 耿传辉 吕鹰飞

 中国金融出版社

责任编辑：方 晓
责任校对：张志文
责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

吉林省金融支持新型城镇化研究 (Jilincheng Jinrong Zhichi Xinxing Chengzhenhua Yanjiu) / 孙杰光主编. —北京: 中国金融出版社, 2016. 11
ISBN 978 - 7 - 5049 - 8725 - 9

I. ①吉… II. ①孙… III. ①城市化—金融支持—研究—吉林
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 236605 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 14.5

字数 254 千

版次 2016 年 11 月第 1 版

印次 2016 年 11 月第 1 次印刷

定价 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8725 - 9/F. 8285

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑委员会

主 编：孙杰光

副主编：耿传辉 吕鹰飞

委 员：（按姓氏笔画为序）

王 宁 尹海英 张亦滩 柳明花

前 言

新型城镇化是党的十八大确定的重大战略，是全面建设小康社会的重大任务，是实现现代化的必由之路。党的十八大报告提出：促进工业化、信息化、城镇化、农业现代化同步发展，要求“必须以改善需求结构、优化产业结构、促进区域协调发展、推进城镇化为重点，着力解决制约经济持续健康发展的重大结构性问题”，同时还指出确保到2020年全面建成小康社会和实现国内生产总值、城乡居民人均收入比2010年翻一番，产业迈向中高端水平，消费对经济增长贡献明显加大，户籍人口城镇化率加快提高。在《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》中提出推进以人为核心的新型城镇化。着眼长远，全面推进城镇化建设，是经济结构战略性调整的关键环节之一，也是全面建成小康社会的重要基础。

吉林省省委十届二次全会提出努力走出一条具有吉林特色的城镇化发展道路，强调城镇化是吉林省经济社会发展的持久动力。省委十届四次会议提出要扎实推进新型城镇化，打造振兴发展重要新引擎。坚持大中小城市和小城镇协调发展，坚持城乡统筹、互动发展，坚持用创新办法解决城镇化发展中的问题，努力走出一条具有吉林特色的新型城镇化道路。省委十届六次会议指出，要牢固树立新的发展理念，坚持创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展、共享发展理念，指导和推进全省新型城镇化建设。《中共吉林省委关于制定吉林省国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》中提出发挥国家重要商品粮基地优势，推进农业现代化和新型城镇化，加快统筹发展。扎实推进具有吉林特色的新型城镇化建设，对加快产业结构转型升级、解决“三农”问题、加快振兴发展、促进社会全面进步意义重大。吉林省城市工作会议指出，要切实优化城镇体系布局，进一步发挥对经济社会发展的重要支撑和引领作用。贯彻落实大城市要“提质”、中心城市要“扩能”、县城和特色城镇要“加快”的总要求，推动大城市发展由外延扩张型向内涵提升型转变，促进区域中心城

市功能性扩容，打造吉林特色城镇品牌，实现大中小城市和小城镇协调发展。《吉林省新型城镇化规划（2014—2020年）》提出到2020年，吉林省城镇化格局更加优化，城镇综合承载能力明显增强，城镇化发展水平和质量稳步提升，阻碍城镇化健康发展的体制机制障碍基本消除。吉林省城镇化健康有序发展，常住人口城镇化率达到60%左右，户籍人口城镇化率达到54%，实现200万左右农业转移人口落户城镇。以人为核心的新型城镇化将成为推动吉林省经济社会健康稳定发展的强大引擎，农民将更加充分地享受到改革发展的成果。

目前，吉林省总体上处于工业化中后期和城镇化中期发展阶段，新型城镇化建设急需金融创新发展。金融是现代经济的核心，城镇化的快速发展可以促进经济的增长和发展，也对资本以及金融产生了巨大的需求，然而，金融对于城镇化建设支持不足严重制约了城镇化建设的步伐，从而无法使城镇化促进经济增长的效用达到最大化。目前，探讨金融支持城镇化建设面临的问题，并有针对性地提出一些切实可行的措施建议，对加速推进城镇化建设的节奏，改变农业落后、农村贫穷、农民辛劳的农村面貌有着深远的现实意义。空前的大规模城镇化建设将为金融业的发展提供巨大的成长空间。城镇化建设需要巨大的资金支持，为金融业的发展创造了机遇。城镇化和金融业的同步发展是加快经济增长方式转变，推动二元经济结构向现代经济结构转变，解决“三农”问题，破解经济社会发展难题的重要举措。金融是解决城镇化建设困难的必要手段，探寻适合城镇化发展的金融措施是推进城镇化建设的重中之重。

本书是在吉林省发改委2015年度重点课题《吉林省新型城镇化建设进程中的金融支持研究》的基础上完成的，长春金融高等专科学校课题组成员投入了很多精力，付出了很多辛苦，在课题研究过程中，吉林省政府办公厅和省发改委给予了大力支持和指导，书稿的撰写参考引用了学界同仁的学术观点和有关资料，在此一并表示诚挚的谢意！由于作者水平有限，书中尚有不足之处，敬请读者批评指正。

孙杰艺

目 录

第一章 金融支持吉林省新型城镇化建设的理论研究	1
一、理论基础	1
二、国内外文献回顾	29
第二章 吉林省新型城镇化建设基本情况	46
一、吉林省城镇化的发展历程	46
二、吉林省新型城镇化的政策和实践背景	48
三、吉林省新型城镇化的特点和存在的问题	51
四、吉林省城镇化工作取得的显著成绩	52
五、吉林省城镇化建设的金融支持情况	61
六、国家新型城镇化试点城市投融资改革情况	62
第三章 金融支持吉林省新型城镇化的问题及成因	74
一、国内金融环境概况	74
二、吉林省新型城镇化建设的金融困境	84
三、吉林省新型城镇化建设中金融支持不足的原因	97
第四章 吉林省城镇化与金融发展的相关性研究	112
一、数据来源及模型构建	112
二、吉林省经济运行情况	117
三、吉林省金融发展力分析	129
四、吉林省城镇化与金融综合发展力的相关性研究	139
第五章 金融支持城镇化建设的中外经验借鉴	147
一、世界各国金融支持城镇化之日本经验借鉴	147
二、世界各国金融支持城镇化之韩国经验借鉴	157

三、世界各国金融支持城镇化之德国经验借鉴	163
四、中国金融支持城镇化的经验借鉴	168
第六章 金融支持吉林省新型城镇化建设的对策建议	183
一、发挥政府在金融支持新型城镇化建设中的引导作用	183
二、基于经营城市理念的城镇化融资路径选择	186
三、提高吉林省金融发展水平与质量	193
四、促进融资主体及融资渠道的多元化	199
五、完善相关的政策制度	212

第一章 金融支持吉林省新型 城镇化建设的理论研究

一、理论基础

(一) 城镇化的理论基础

城镇化发展理论历来是经济和社会研究的重点，从城市区位理论、城乡结构转换理论、非均衡发展理论到协调发展理论的演进，体现了人们对城市经济和建设发展规律的不断深化。

1. 城市区位理论

区位 (Location) 是指事物 (企业、产业、设施) 所处的地理位置，也表示各事物之间的空间联系，区位理论是关于人类活动的空间分布及其空间中的相互关系的学说。城市区位理论认为城市把各种生产要素和生产过程集聚在一定的空间上，所以城市的发展与空间的区位紧密相连，在不同生产方式和生产力水平的作用下，不同时期城镇的区位空间布局呈现出不同的特色。

(1) 农业区位论

1826年，德国经济学家杜能 (Thünen) 在其代表作《孤立国同农业和国民经济的关系》中，首次系统地论述了农业区位理论。杜能的分析建立在一个“孤立国”的假设上：第一，在“孤立国”中除中心区有一个城市外，其他都是农村和农业用地，且该城市是农产品唯一的销售市场；第二，没有可通航的河流和运河，马车是唯一交通工具；第三，各地农业发展的自然条件等都完全相同；第四，农产品的运费和重量与产地到消费市场的距离成正比关系；第五，农业经营者根据市场供求关系调整他们的经营品种。

在该假设下，杜能给出的一般地租收入公式如下：

$$R = P \cdot Q - C \cdot Q - K \cdot t \cdot Q = (P - C - K \cdot t) Q$$

其中, R 代表地租收入; P 代表农产品的市场价格; C 代表农产品的生产成本; Q 代表农产品的生产量; K 代表农村距城市的距离; t 代表农产品的运费率。对于相同的农产品, 运输成本随着种植地点距城市距离的增加, 地租收入也就相对减少。据此杜能提出以距离城市远近为依据, 对农业进行合理布局, 并综合地租、位置和资源配置因素提出了著名的“杜能圈”, 它是以城市为中心的六层同心圆结构, 第一圈为自由农业圈, 主要生产易腐难运的产品, 如蔬菜、鲜奶; 第二圈为林业圈, 主要生产木材, 以解决城市居民所需薪材以及提供建筑和家具所需的木材; 第三圈为谷物轮作圈, 主要生产粮食; 第四圈为草田轮作圈, 提供谷物与牧草; 第五圈为三圃农业圈, 圈内 $1/3$ 土地用来种黑麦, $1/3$ 种燕麦, 其余 $1/3$ 休闲; 第六圈为畜牧业圈。

(2) 工业区位论

1909年, 德国经济学家韦伯(Weber)发表了《工业区位理论》, 书中他在对德国鲁尔区调查的基础上, 通过对运输、劳动力及集聚因素相互作用的分析 and 计算, 找出工业产品的生产成本最低点, 作为配置工业企业的理想区位。

① 运输成本影响

韦伯认为, 工厂企业自然应选择在原料和成品两者的总运费为最小的地方。他进一步对工业用原料进行了分类: 一是遍布性原料, 指到处都有的原料, 此类原料对工业区位影响不大; 二是限地性原料, 也称地方性原料, 指只分布在某些固定地点的原料。它对工业区位模式产生重大影响。最后韦伯提出原料指数的概念, 以此来论证运输费用对工业区位的影响。所谓原料指数, 是指需要运输的限地性原料总重量和制成品总重量之比, 即:

$$\text{原料指数} = \text{限地性原料总重量} / \text{制成品总重量}$$

根据原料指数的不同, 又可以着重将限地性原料区分为“纯原料”和“失重原料”。纯原料指其重量全部转移到工业产品中, 其原料指数是1; 而失重原料则是指在生产过程中损失部分重量或全部重量, 其原料指数大于1。由此可知, 其显然使工业倾向于在原料地附近布局。综合考虑以上因素, 限地性原料失重越大, 遍布性原料参用量越少, 原料指数就越大, 区位倾向于限地性原料产地的程度越强, 反之, 区位倾向于消费地的程度越强。

韦伯依据最小运费原理, 认为工业区布局在消费地和限地性原料产地中的选择应遵循以下规律。

A. 原料指数 > 1 , 该产业为原料指向型, 工业区位应布局在限地性原料产地;

B. 原料指数 $= 1$, 工业区位在限地性原料产地和消费地都可以;

C. 原料指数 < 1 ，该产业为市场指向型，工业区位应布局在消费地。

② 劳工成本影响

韦伯认为劳工成本就是指每单位产品中所包含的工人工资额，或称劳动力费用，是影响工业区位的第二因素，它极有可能改变由运输因素确定的区位布局。

韦伯认为，当劳动力费用在特定区位对工厂配置有利时，可能使一个工厂离开或者放弃运输成本最小的区位，而移向廉价劳动力（工资较低）的地区选址建厂。其前提是工厂从旧址迁往新址，所需原料和制成品的追加运费小于节省的劳动力费用。

当然劳动力费用还受人口密度等环境因素的影响。人口密度低的地区劳动力费用相差小，工业区位受运费影响较大，但随着运输条件和运输技术的改善，运费对工业区位的影响会逐渐降低，届时劳动力费用对工业区位的影响会大大增加。

③ 集聚与分散因素影响

集聚因素是指促使工业向一定地区集中的因素，又可分为一般集聚因素和特殊集聚因素。它们主要通过以下两方面对工业企业的经济效益产生影响。

A. 纯集聚，这种集聚具有很大的技术性和经济性。它对工业效益的影响主要通过两种方式：一是由企业生产规模的扩大而带来的生产集聚，它是因追求规模效应产生的利润而形成的一种集聚；二是产业内部各企业间的分工、协作、共享基础设施加强而产生各企业在生产地域上的集聚，这种集聚对企业生产设备的专业化程度、劳动力分工程度以及基础设施的完善程度要求极高。

B. 社会集聚，又称“偶然集聚”，是由企业外部环境因素引起的。比如大城市发达的交通体系和合理的地理位置可以降低运费，人口密度大、人口素质高使劳动力费用大大降低，这些因素都可形成社会集聚。

韦伯认为，生产集聚是一般集中因素，社会集聚则是特殊集中因素。前者是集聚的固定内在因素，而后者则是偶然的外在因素。所以在讨论工业区位时，主要注意一般集中因素，而不必注意特殊集中因素。

分散因素是指不利于工业企业集中到一定区位或是导致工业企业搬离原集聚地的因素。其作用主要是消除由于集聚带来的地价上升造成的一般间接费、原料保管费和劳动费的上升。但前提条件要看集聚与分散的比较利益大小。

（3）克里斯特勒的中心区位论

1933年德国地理学家克里斯特勒（Christaller）在其出版的《德国南部的中心》一书中创立了中心地理论。该理论认为，中心地是指区域内向其周围

地域的居民提供各种货物和服务的中心城市或中心居民点，它是一个区域的中心点，而不是一般的城镇或居民聚集点。一个中心地对周围地区的影响程度，可以用“高”“低”“强”“弱”来形容和比较。中心地的主要功能是向所覆盖区域的居民提供各种商业、服务业和文化业性质的商品和劳务。而这些商品和服务的种类也有高低等级之分，根据中心商品服务范围的大小可分为高级中心商品和低级中心商品，商品的服务范围就是指消费者为获取商品和服务所能到达的最远路程。高级中心商品是指服务范围的上限和下限都大的中心商品，如高档消费品、名牌服装、宝石等。而低级中心商品是商品服务范围的上限和下限都小的中心商品，如小百货、副食品、蔬菜等。提供高级中心商品的中心地为高级中心地，反之为低级中心地。低级中心地的特点是：数量多，分布广，服务范围小，提供的商品和服务档次低，种类少，主要满足居民的日常消费需求。高级中心地的特点是：数量少，服务范围广，提供的商品和服务种类多，主要满足居民的高档消费需求。

克里斯特勒从中心地这一概念出发，在一个理想的误差的假设上，认为每个中心地的市场区都成为圆形，由于新的中心地不断新建并发展，圆形的市场区即被六边形的市场区所替代，最终形成的正六边形市场区会是便于组织中心地相联系的最有效的全覆盖的理论图式。在市场原则、交通原则和行政原则作用下，会导致城市等级体系的形成。在开放、便于通行的地区，市场经济的原则可能是主要的；在山间盆地地区，客观上与外界隔绝，行政管理更为重要；年轻的国家与新开发的地区，交通线对移民来讲是“先锋性”的工作，交通原则占优势。在三个原则共同作用下，一个地区或国家，应当形成如下的城市等级及数量体系：A级城市1个，B级城市2个，C级城市6至12个，D级城市42至54个，E级城市118个。

(4) 廖什的市场区位论

1940年德国经济学家廖什（August Jösch）在其出版的《经济空间秩序》一书中，将空间均衡的思想引入区位分析，研究了市场规模和市场需求结构对区位选择和产业配置的影响，形成了市场区位论。该理论的出现解释了区域存在的原因，也开始从研究单个厂商的区位选择扩展到了整个产业的区位选择。

廖什首先认为企业在选择最佳位置时，应该寻求一个能获得最大利益的地点，而不是成本最低的地点。一个企业获得的最大利益受产品的供应和消费量方面影响，因此总收入和总成本之差最大的区位才是最大利益的区位。如图1.1所示，此时假设单一生产者在 P 点，产品的销售区域是以产地 P 为圆心且最大销售距离 PF 为半径的区域，公众对产品需求曲线为 QF ，表示消费地点

由 P 向 F 外移, 运输成本增加导致产品价格和需求量的减少。所以单个企业的产品总销售额是需求曲线在销售圆区旋转形成的圆锥体, 它受商品市场价格、地区人口数量和居民收入等因素的影响。因此人口密集和收入水平高的地域是区位选择的最佳候选地。

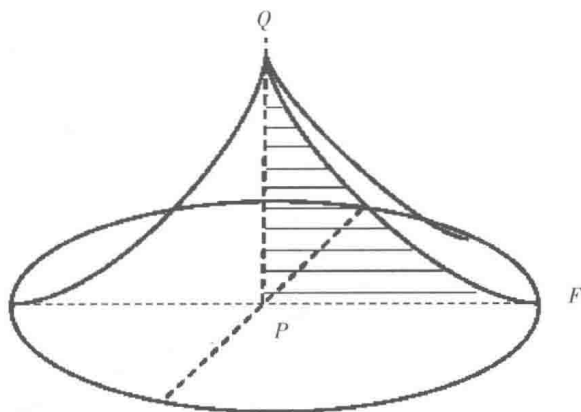


图 1.1 廖什的市场区位论

当单个企业找到利润最大化的区位后, 廖什又以一般均衡的角度来考察整个工业的区位问题。随着更多工厂的介入, 每个企业都有自己的销售范围, 且还不能覆盖所有市场范围。但是这种圆形市场并不是永久的, 因为通过自由竞争, 每个企业都想扩大自己的市场范围, 圆与圆之间的空当不断被新的竞争者所占领, 圆形市场也会相互挤压, 最后形成了六边形的市场网络。六边形区域既接近圆形又能保证没有空角, 还便于向市场供应商品, 因此是最有效的市场区形态。

2. 城乡结构转换理论

城乡结构转换理论是从城乡二元结构融合和产业结构调整的角度, 探讨城市化发展规律。

(1) 刘易斯模型

1954 年美国经济学家刘易斯 (Lewis) 在其著作《劳动无限供给条件下的经济增长》中系统提出并分析了发展中国家二元经济结构理论模型。刘易斯指出, 发展中国家普遍存在二元经济结构, 也就是在社会中传统农业部门和现代工业部门共存: ①传统农业部门: 生产方式落后, 劳动生产率很低, 劳动收入低仅能维持生计, 存在大量剩余劳动力, 这部分劳动力虽然形式上在劳动, 但实际上边际劳动生产率接近零甚至小于零, 处于“伪失业状态”; ②现代工业部门: 生产方式先进, 劳动生产率较高, 工资水平比传统农业部门高。刘易

斯认为随着传统农业部门的剩余劳动力向现代工业部门转移，传统农业部门和现代工业部门的劳动生产率、工资水平会趋于一致，届时城市和农村的差异也会消失而形成城乡一体化的格局，二元经济也会转化为一元经济，这个过程可以通过图 1.2 分两个阶段解释清楚。

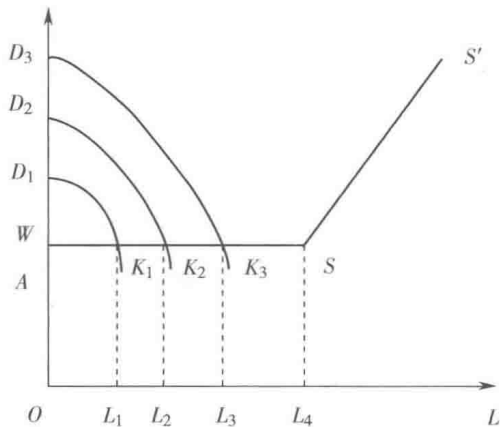


图 1.2 刘易斯模型

OA 表示传统农业部门的实际收入； OW 表示现代工业部门的实际工资； WSS' 是现代工业部门的劳动供给曲线， DK_1 、 DK_2 、 DK_3 为不同资本量 K_1 、 K_2 、 K_3 下的现代工业部门的劳动需求曲线，且 $K_1 < K_2 < K_3$ ；劳动力供给曲线和需求曲线共同决定现代工业部门的劳动力雇佣数量。现代工业部门的工资水平在 OW 时，来自农村的劳动力供给是充足的，即现代工业部门无须提高工资水平就能获得来自农村的源源不断的劳动力， WS 线是一条完全的水平线。于是在资本量为 K_1 的情况下，雇佣的劳动力数量为 OL_1 ，随着现代工业部门的资本量逐渐增加，雇佣的劳动力数量也随之增加，因此现代工业部门的利润总额就会不断增加。这是刘易斯模型的第一阶段，这时的劳动力无限供给工资可以维持不变，资本相对稀缺，随着资本不断积累，利润总额不断增加。

随着传统农业部门中所有的剩余劳动力 OL_4 不断转移到现代工业部门中，处于“伪失业状态”的劳动力被消化掉，传统农业部门中劳动的边际生产率开始增加。对于现代工业部门来说，劳动力也不再是无限供给的，为了吸收劳动力只能提高工资，此时的劳动供给曲线变成向右上方倾斜的 SS' 。资本和劳动对现代工业企业而言都是稀缺的，此时扩大生产规模并不能带来利润总额的上升，增加劳动力的投入会使现代工业部门的边际生产率下降。最终达到两个部门的边际生产率水平和工资水平一致，劳动力不再在两个部门之间流动，二元经济变为一元经济。

该理论虽比较成功地将二元经济转换过程展现出来,但没有对诸如人口增长、技术进步等宏观因素加以考虑。

(2) 费景汉—拉尼斯模型

1964年,费景汉(Fei)和拉尼斯(Rains)在《劳动剩余经济的发展》一书中,对刘易斯模型做了一些重要的补充和修正,强调了传统农业部门对现代工业部门发展具有促进作用,开始重视农业生产率的提高和农业生产技术进步,把二元经济的转换拆解为三个阶段,并最终形成了“刘易斯—费景汉—拉尼斯”模型。

模型中,费景汉和拉尼斯将剩余农民分为两类,一类为边际生产率为零的农民,他们不增加农业总产出;另一类为边际生产率不为零但低于平均水平的农民,他们虽能为农业总产出做出贡献,但在传统农业部门他们无法满足自己的消费,进而就不能增加农业剩余。费景汉和拉尼斯还强调,传统农业部门是现代工业部门的重要支撑,前者要为后者劳动力提供必需的粮食来源,没有粮食来源的支撑,就没办法实现农业剩余劳动力的转移。

在模型的第一阶段,边际生产率为零的农民向工业部门转移。这部分农民从传统农业部门转移出来,不仅不会对总产出产生影响,还会增加其余农民人均所得水平。在这阶段剩余劳动力对现代工业部门来说是无限供给的,工业部门依旧使用原有的固定工资水平,就可满足劳动力需求,部门积累和部门扩张得到了保障。在模型的第二阶段,边际产出不为零的农民也开始离开传统农业部门向现代工业部门转移,他们的离开导致农业总产出的下降,当总产出下降到一定水平时,农产品的相对价格就会上升,相应提供给现代工业部门的粮食价格也会上升。现代工业部门吸收劳动力也受到阻碍,不得不面对成本增加的问题,放慢资本积累和规模扩张的步伐。这时只有加大农业投入提高农业劳动生产率,提高农业产出弥补剩余劳动力流出传统农业部门带来的损失,才能帮助现代工业部门走出“粮食短缺”困境,继续增加劳动力数量。在模型的第三阶段,现代工业部门吸收了所有农村剩余劳动力后,继续吸纳农民。但此时传统农业部门的劳动生产率已经上升,工资报酬也随之上升甚至大于现代工业部门的固定工资水平。劳动力开始变成稀缺品,现代工业部门不得不提高自己的工资水平以吸引劳动力,此时劳动力在两部门间的分配将由竞争性的工资水平决定,传统农业部门和现代工业部门的二元经济结构得以转换完成。

(3) 乔根森模型

1961年,美国经济学家乔根森(Jorgenson)在《过剩农业劳动力和两重经济增长》一书中批判了刘易斯模型中的“劳动力无限供给”假设,并提出

了不同的二元经济模型。乔根森认为，传统农业部门的发展对于现代工业部门增长的影响是通过农业剩余实现的。农业剩余是农业产出增长速度超过人口增长速度的结果，它是劳动力在城乡间转移的物质基础和前提条件，农业中也不存在边际生产率为零的剩余劳动。当农业剩余为零时，传统农业部门的剩余劳动力是不会转移的。当农业剩余大于零时，人们的消费结构开始发生变化，即人们对农产品的需求是有限的，而对工业品的需求却是无限的，农产品的供应已经可以满足消费时，传统农业部门就失去了发展动力，劳动力就开始向现代工业部门转移。农业剩余越多，就会刺激更多劳动力转移，现代工业部门转移的规模也会越大。

(4) 托达罗模型

20世纪六七十年代，美国经济学家托达罗在其论文《欠发达国家劳动力流动和城市失业模型》中构建了城乡人口流动模型。该模型强调收入差距对人口流动的影响，其中预期收入（就业概率和实际收入水平的乘积）水平要比实际收入水平更影响劳动力的流动动机，认为农村人口向城市转移不仅取决于城乡之间的实际收入差距，而且还取决于在城市里获得较高收入的机会，反映了人口在比较经济利益的驱动下向高收入地区或部门流动的理性经济行为。预期收入主要由城乡收入差距和在城市获得工作的概率共同决定。迁移者在进行迁移活动时必须确保城市获得的工资，不仅高于在农村工作的工资，还能弥补从农村到城市的迁移成本，其找到工作的概率与迁移者到达城市的时间成正比。这一迁移决策可用数学公式表达如下：

$$V(0) = \int_{t=0}^n [p(t) Y_u(t) - Y_r(t)] e^{-rt} dt - C(0)$$

其中， $V(0)$ 表示移民在预期的时间范围内城乡净收入的贴现值； $Y_u(t)$ 、 $Y_r(t)$ 分别表示城市部门工人和农村工人的平均收入； n 为计划移民的时期数； r 为贴现率； $C(0)$ 代表搬迁成本； $p(t)$ 表示移民 t 期内在城市平均收入水平上找到工作的累加概率。如果 $V(0) > 0$ ，劳动力将向城市流动，如果 $V(0) < 0$ ，劳动力选择留在农村甚至从城市返乡。

城市相对农村来说，收入较高且岗位更多，只要城市的预期收入高于农村的预期收入，或政府出台城市偏向政策，收入不高的农村劳动力和农村剩余劳动力就会被吸引到城市工作，农村劳动力不断进入城市的过程就会推动一个国家或地区城市化的水平。但如果农村劳动力进入城市的速度过快，超过了城市部门的吸收能力，就会使城市失业问题加剧，农村劳动力的过度流失，还会造成农村和农业部门的萎缩。所以发展中国家在城市化的道路上不宜走得过快过

急，政府在采取鼓励城市建设或扩大城乡收入差距时一定要适时适度，在发展城镇经济的同时也要注意农村部门的资源配置，鼓励传统农业向现代农业发展，否则可能会带来失业加剧和经济失衡的后果。

(5) 产业结构演变理论

17世纪英国经济学家威廉·佩蒂(William Petty)在《政治算术》一书中将不同产业间的收入差距与就业结构相联系，得出商业收入高于工业收入，工业收入高于农业收入的结论。不同产业间的收入差异引导劳动力由收入低的部门向收入高的部门流动。

20世纪40年代美国经济学家克拉克(Clark)在其《经济进步的条件》一书中，通过对40多个国家的经济数据进行分析，证实了威廉·佩蒂的理论，形成了“威廉-克拉克定律”——随着人均国民收入水平的提高，劳动力首先由第一产业向第二产业转移，进一步再向第三产业转移。

1955年，美国经济学家库兹涅茨(Kuznets)在《现代经济的增长：发现与反映》一书中，总结了总产值变动和就业人口结构变动的规律，揭示了产业结构的演变方向。库兹涅茨发现产业结构的变动回收国民生产总值和人均国民收入变动的关系，在这两者不断增长和提高的作用下，第一、第二、第三产业的产值结构和劳动力结构都会发生变化：第一产业(农业部门)的国民收入在整个国民收入中的比重、农业劳动力在总劳动力中的比重均呈下降趋势；第二产业(工业部门)的国民收入在整个国民收入中的比重总体上是上升的，但工业劳动力在总劳动力中的比重是趋于稳定不变或略有上升；第三产业(服务业)的国民收入在整个国民收入中的比重也是趋于稳定不变或略有上升，但工业服务业劳动力在总劳动力中的比重是趋于上升的。随着经济的发展，会出现产业高度集中化，第一产业会向第二、第三产业升级，随着第二产业和第三产业在整个经济体系中的比重升高，一国的城镇化水平也会提高。

3. 非均衡发展理论

非均衡发展理论从经济发展不平衡的角度论述区域经济发展中产业空间聚集的原因和机理，进而论述城市化发展规律。

(1) 增长极理论

1955年，法国经济学家佩鲁斯(Perroux)首先提出增长极理论(Growth Pole Theory)。佩鲁斯认为经济增长只能以不同程度分散地发生在增长极上，然后再以不同速度扩散到周围地区。其中增长极是一个推进单元，能对其所在的经济环境产生支配和推进效应，从经济角度理解它是某种推进型产业，从地理角度理解它是产生集聚的城镇。增长极推动区域经济的发展，而位于增长极