

Construction and Innovation

Research on Financial Services System Mode of Industrial Parks In China



建构与创新

中国工业园区金融服务体系研究

◎姚晓宏 著

*Construction
Innovation*

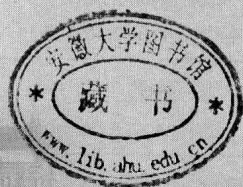
新华出版社

建构与创新

中国工业园区金融服务体系研究

◎姚晓宏 著

*Construction
Innovation*



新华出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

建构与创新：中国工业园区金融服务体系研究 / 姚晓宏著.

——北京：新华出版社，2013.9

ISBN 978-7-5166-0593-6

I. ①建… II. ①姚… III. ①工业园区—金融—商业服务—研究—中国

IV. ①F424 ②F832.1

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第190543号

建构与创新：中国工业园区金融服务体系研究

著 者：姚晓宏

出 版 人：张百新

责任编辑：曾 曦

责任印制：廖成华

封面设计：图鸦文化

出版发行：新华出版社

地 址：北京石景山区京原路8号 邮 编：100040

网 址：<http://www.xinhupub.com> <http://press.xinhuanet.com>

经 销：新华书店

购书热线：010-63077122

中国新闻书店购书热线：010-63072012

照 排：图鸦文化

印 刷：北京市大兴县新魏印刷厂

成品尺寸：180mm × 250mm 1/16

印 张：10.75

字 数：150千字

版 次：2013年9月第一版

印 次：2013年9月第一次印刷

书 号：ISBN 978-7-5166-0593-6

定 价：30.00元

图书如有印装问题请与出版社联系调换：010-63077101



摘要

自1979年我国第一个工业园区建立以来，我国的工业园区发展迅速，全国各地的产业园区、工业园区数量速增。目前我国工业园区的建设是一种土地资源的集约配置方式，某一产业在统一规划、配套服务底下相对集中起来，这种工业园区能够节约成本，产生规模效应。工业园区的发展已经成为推动产业发展和地区经济发展的核心动力之一。

园区基础设施建设及高新技术项目的发展都需要大量资金的支持。没有良好的金融服务，工业园区难以快速发展。目前，我国的工业园区普遍缺乏一个投融资平台，企业融资难表现在：融资渠道窄、投融资的主体过于单一。绝大部分工业园区仍缺乏完善的金融服务体系来为园区的发展提供投融资服务。融资难问题在很大程度上阻碍了工业园区的进一步发展，同时也使工业园区对入园企业的吸引力大大下降。

论文通过对国内外工业园区金融服务体系的研究，包括国际顶级园区、国家级园区、省市级开发区、广东省双转移园区等四种不同类型的工业园区典型模式。通过对以上各种类型的工业园区金融服务体系的研究与归纳，总结得到：建立以财政拨款为引导，以企业投入为主体，以银行信





贷为支撑，以风险投资及社会筹资为补充的多元化投融资服务体系，是工业园区发展的基本条件和前提，也是推动工业园区发展的助燃剂。

论文提出了一套以担保服务、风险投资、小额贷款、中介服务、银企对接、企业信用建设等要素为核心的金融服务体系，进行了详细的体系建设说明。在这套体系中，政府对工业园区金融服务体系建设进行政策的指导以及监督作用；风险投资机构、担保机构、小额贷款公司等金融机构构成了一个综合性的投融资服务平台；引进中介服务机构为园区企业提供包括会计审计、投资咨询、资产评估等在内的一系列金融服务；园区管理机构引导并建立园区中小企业信用促进协会，并积极承办银企对接洽谈会，降低中小企业投融资的门槛。最后以K市C园区为例，根据本文提出的工业园区金融服务体系进行了实践与检验，制定了C园区金融服务体系建设的发展战略。

总之，论文研究了国内外典型工业园区的金融服务体系，并提出了一套适用于我国工业园区的金融服务体系，研究的目的在于增强工业园区发展金融服务的认识，并为国内园区发展金融服务体系提供一套可供借鉴的方案。

关键词：工业园区，金融服务体系，模式研究



Abstract

Since the establishment of China's first industrial park in 1979, industrial park in China has achieved rapid development in quantity and quality. The building of industrial parks in China is a land resource intensive configuration, an industry in the unified planning, ancillary services under relatively concentrated, this industrial park can save costs, generate economies of scale. The development of the industrial park has become the core of one of the driving forces to promote industrial development and regional economic development.

The infrastructure of industrial park and the development of high—tech projects need the support of a lot of money. Without the effective financial services, the development of industrial park seems to be difficult. At present, China's industrial park is a general lack of an investment and financing platform, enterprises financing difficulties in□ narrow financing channels and single investment and financing body. Most of the industrial park is still a lack of comprehensive financial services system to provide investment and financing services for the development of the industrial park. The enterprises financing difficulties hindering the further development of the industrial park and reduce the attractiveness of the industrial park businesses.

The paper research of the financial service system for domestic and foreign industrial park, including the typical pattern of four different types of top international parks, national parks, provincial and Guangdong dual transferred Park. And come to the conclusion, We should establish a diversified investment and financing service system, which is guiding by financial allocation, in theme of business to invest, supporting for bank credit and supplying by the venture capital and social funding. It is the basic conditions and prerequisites for the development of industrial park, and also promoting the development of industrial park accelerant.

The paper presents a financial service system, which contains the core of Guarantee services, venture capital, small loans, intermediary services, banks and enterprises docking, corporate credit building and other elements. The paper give a detailed description of the construction of the system. In the system, the government policy plays a guidance and oversight role of the financial service system□ the risk investment institutions, guarantee agencies, small loan companies and other financial institutions constitute a comprehensive investment and financing service platform□ the intermediary service organizations provide a range of financial services, including accounting and auditing, investment consulting, asset evaluation, including enterprises in the park□ the guide park management agencies and create a park SME Credit Promotion Association, and actively contractors docking Fair banks and enterprises, to reduce the threshold of the Financing of SMEs. Finally, according to the financial services system which is establish in this paper, we take C Industrial Park as the example, developed the financial services system development strategy of C Park.

All in all, the paper studies the domestic and international financial services system for a typical industrial park, and establishes a set of financial services system suitable for China's industrial park. The purpose of the research is to enhance the understanding of financial services to the development of industrial park, and provides a set of programs available for reference for the industrial park.

Keywords: industrial park, the financial services system, mode research

目 录

CONTENTS

摘 要	I
Abstract	II
第一章 绪论	1
1.1 研究背景及意义	2
1.2 国内外文献综述	4
1.2.1 国外有关工业园区的研究	4
1.2.2 国内有关工业园区产业发展的研究	8
1.3 研究方法	10
1.4 研究思路与研究内容	11
1.4.1 研究思路	11
1.4.2 研究内容	11
第二章 国内外园区金融服务体系建设的经典模式	15
2.1 国际顶级园区金融服务体系建设的经验及启示	16
2.1.1 美国硅谷——金融集团与风险投资比翼齐飞的金融模式	16
2.1.2 台湾新竹科学工业园——政府扶持下的多层次金融网络体系模式	24
2.2 国家级园区金融服务体系建设的经验及启示	28
2.2.1 苏州工业园区——以创业投资作为支柱产业的金融模式	28
2.2.2 北京中关村——完善的信用体系平台下多元化的金融模式	34
2.2.3 国家高新区佛山三水园——银行、担保、典当业协调发展的模式	42
2.2.4 成都高新区——以“统贷平台”为基础的创新金融模式	46

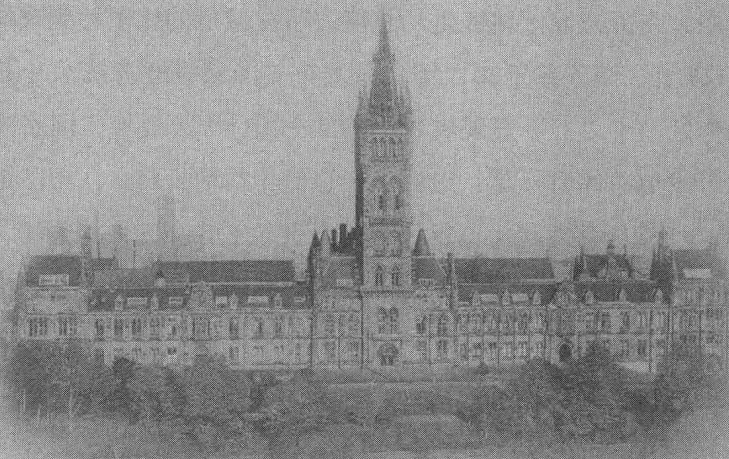
2.3 省市级开发区——沈阳高新区金融服务体系建设的经验及启示	50
2.3.1 园区简介	50
2.3.2 园区金融平台建设	50
2.3.3 小结与启示	52
2.4 广东省双转移园区金融服务体系建设的经验及启示	52
2.4.1 广东省“双转移”战略	52
2.4.2 河源双转移园区	54
2.4.3 梅州双转移园区	55
2.4.4 南雄双转移园区	57
2.4.5 小结与启示	59
2.5 本章小结	59
第三章 工业园区金融服务体系的建立基础	61
3.1 我国工业园区发展金融服务体系建设宏观背景	62
3.1.1 工业园区发展的一般规律及趋势	62
3.1.2 我国工业园区金融服务体系构建的基本情况	63
3.2 工业园区建立金融服务体系的必要性分析	64
3.2.1 金融与产业的相互关系	64
3.2.2 从工业园区企业融资的现状考虑	67
3.2.3 从产业角度考虑	68
3.2.4 从基础设施角度考虑	68
3.3 政府推动工业园区金融服务体系建设	69
3.3.1 政府是推动工业园区发展的主体	69
3.3.2 政府指引金融服务体系的建设	70
3.3.3 政府推动工业园区金融服务体系建设的建议	71
3.4 本章小结	79
第四章 我国工业园区金融服务体系构建研究	81
4.1 我国工业园区金融服务体系的构建	82
4.2 担保服务	83

4.2.1	我国信用担保行业的发展趋势	83
4.2.2	贷款担保多层次引入方式	86
4.2.3	运用政府引导基金吸引担保资金	89
4.2.4	引入互助担保基金	92
4.3	风险投资机构	93
4.3.1	园区风险投资模式	93
4.3.2	风险投资模式设计	94
4.4	中介服务机构	95
4.5	小额贷款公司	96
4.5.1	小额贷款公司概况	96
4.5.2	小额贷款公司方案	97
4.6	银企对接洽谈会	100
4.7	园区中小企业信用促进协会	103
4.8	其他	106
4.8.1	政策资源	106
4.8.2	信息基础设施规划设计与开发	106
4.9	本章小结	112
第五章	案例研究：K市C工业园区建立金融服务体系的战略规划	113
5.1	案例背景概述	114
5.1.1	K市概况介绍	114
5.1.2	C工业园区介绍	114
5.1.3	K市总体经济运行情况	116
5.1.4	K市支柱产业分析	118
5.1.5	中小企业发展状况分析	120
5.2	K市支柱产业及新的增长点分析	123
5.2.1	K市产业的整体情况分析	123
5.2.2	新支柱产业的选择	124
5.3	C园区金融服务体系发展战略	125

5.3.1 战略定位	125
5.3.2 战略目标	125
5.3.3 基本思路	126
5.4 C园区金融服务体系总体设计方案	127
5.4.1 金融服务体系框架	127
5.4.2 金融服务体系特点	128
5.4.3 金融服务体系的实施	133
5.5 C园区金融服务体系第一阶段建设	134
5.5.1 产业项目集聚策略	134
5.5.2 金融服务集聚策略	136
5.6 C园区金融服务体系第二阶段建设	139
5.6.1 产业项目与金融机构集聚策略	140
5.6.2 金融服务创新策略	142
5.7 C园区金融服务体系第三阶段建设	148
5.7.1 本阶段战略思想	148
5.7.2 成立小额贷款公司	149
5.7.3 设立风险投资机构	150
5.7.4 金融规划进一步发展阶段	153
5.8 本章小结	154
 结 论	 155
 参考文献	 157
 致 谢	 161

建构与创新
Construction and Innovation

第一章 绪论





1.1 研究背景及意义

随着经济全球化进程的加快，世界经济形势发生了深刻的变化，企业之间竞争越来越激烈，为了实现资源的有效利用和配置以及提升企业竞争力，一些国家和地区出现了许多产业集群，形成工业园区，这些工业园区在城市规划区内设立的特色园区、创意产业、孵化基地、商务园区、生态园区、综合园区等实行国家特定优惠政策的园区，其在地区经济的发展中占有重要的地位，其带来的经济效果是显著的，不仅有利于专业化分工带来的规模经济和分工细化，促进产业纵向关联的上、中、下游工业在空间上的集聚，还可以带来降低产品成本等效果。

工业园区产业集聚带来了巨大的经济与社会效益，以至于自1979年国内第一个工业园区——蛇口工业区成立以后，经过30多年的发展，目前国内已经出现了非常多著名的工业园区，如中关村工业园区和苏州工业园区等。截至2012年7月，全国国家级经济技术开发区总数已达到131个，省级开发区776个，地市级近千家，全国工业园区总数已达2000多家。

工业园区对经济的贡献巨大的，2010年，仅已纳入统计的90个国家级经济技术开发区实现地区生产总值26849亿元，占全国GDP比例高达6.75%。另外，国家级开发区经济总量占所在城市GDP比例的平均值为13%以上，其中，东部开发区地区生产总值占所在城市的比重达到16%，中西部达到9%以上。商务部于2012年11月发布《国家级经济技术开发区和边境经济合作区“十二五”发展规划（2011—2015）》提出，国家级开发区“十二五”发展总体目标是：地区生产总值年均增长15%，2015年末达到5.3万亿元。工业园区对经济的巨大影响力引起了社会各界的关注，各地政府部门不断出台了有关政策支持工业园区的发展，如《关于进一步加快工业园区建设的若干意见》等政策来促进工业园区的发展，同时为了给园区内中小企业提供更好的投融资服务，《关于进一步改善对中小企业金融服





务的意见》等指导性意见也相应出台。学术界关于工业园区和金融服务体系的有关理论成果也应势推出,有力地推动了工业园区的发展及其金融服务体系的建设。

金融是现代经济发展的重要推动力。作为现代经济的核心,金融对科技发展具有促进、保障和拉动的作用,科技与金融的结合成为了科技发展的必然趋势。高新科技企业集聚形成的工业园区,从一定程度上体现了当地的科技发展水平,其对金融服务的需求也在随着工业园区的发展不断地加大。具有高创新性、资金技术密集性以及成功率较低等特点的工业园区,在研发阶段、应用转化阶段直至产业化阶段等各个时期有着不断放大的资金需求,需要通过金融服务体系来解决资金支持问题以及其他金融服务等。推动我国工业园区的金融服务体系建设,具有十分重要的理论和现实意义。

本文研究的现实意义在于:(1)促进工业园区与金融相结合,是实施国家创新战略,提高自主创新能力的迫切需要;(2)促进工业园区发展金融服务,是保障工业园区发展、推动经济发展的内在需求;(3)促进工业园区发展金融服务,是园区中小企业发挥其创新能力的必要保障。

本文所做研究的理论意义在于:(1)关注工业园区发展金融服务体系的意义,并分析研究的切入点,总结、归纳国内外工业园区发展金融服务体系的经典模式,在大量研究的基础上进行工业园区金融服务体系的构建,体现了研究的规范性;

(2)工业园区的金融需求具有高风险性、高收益性、高投入性和长期性等,与许多金融机构的经营发展目标都存在一定的矛盾,从而决定了工业园区的金融发展,需要结合园区内企业发展规律、阶段性特点建立起有效的产业金融体系,对工业园区的金融服务体系发展的研究具有重要意义;(3)本文结合了C园区发展工业园区的现实案例,对工业园区发展金融服务体系结合实际进行了探索,体现了研究的实操性,对我国工业园区





发展金融服务体系提供了一定的借鉴和参考意义。

1.2 国内外文献综述

1.2.1 国外有关工业园区的研究

1. 工业园区产业发展理论

关于工业园区产业发展的理论研究早已经出现，特别是国外关于这方面的理论相对比较完备一些，对工业园区的发展起到了非常重要的推动作用。

国外学者对工业园区产业发展的研究成果主要集中在以下几方面：

（1）平衡和不平衡理论：

①平衡理论

最早由努尔克塞提出，他阐明所谓合理的经济发展观点是各产业以相等的增长率并按比例发展。平衡发展主要是指在产业发展方面、区域间或区域内部各地区间基本保持同步与平衡发展^[1]。

②不平衡理论——以霍夫曼^[2]

不平衡增长理论认为，经济发展的障碍是由于不发达区域企业家素质和政府决策能力低下所致。为了克服这种缺陷，采取对特定产业进行集中投资，从而激起对其他产业的需求^[3]。

社会经济的发展要根据该地区自身的客观条件，依据不平衡发展的规律，有重点、有差异、有特点的发展，而不是平均使用力量进行全面发展。

（2）区位理论^[4]：

区位理论研究的目的在于揭示人类社会经济活动的空间法则。古典区位论假设研究的区域是与世隔绝的“孤立国”，区域内是不存在自然条件差异的“均质区”，其理论模型表现为静止的、局部的均衡^[4]。自19世纪





初到20世纪40年代, 古典区位理论先后形成了农业区位论、工业区位论和中心地理论(也称城市区位论)三大代表。

(3) 增长极理论:

由法国经济学家佩鲁在1950年首次提出的, 该理论被认为是西方区域经济学中经济区域观念的基石, 是不平衡发展论的依据之一^[5]。增长极理论认为: 一个国家要实现平衡发展只是一种理想, 在现实中是不可能的, 经济增长通常是从一个或数个“增长中心”逐渐向其他部门或地区传导。因此, 应选择特定的地理空间作为增长极, 以带动经济发展。

(4) 循环累积因果理论:

循环累积因果原理是经济学家缪尔达尔^[6]首先提出, 他把社会经济制度看成一个不断演进的过程, 而导致这种演进的各个因素如技术、经济、文化、政治、社会等因素是相互联系, 相互影响和互为因果的。如果这些因素中的某一个因为某种原因发生了变化, 就会引起另一个相关因素的变化, 后者的变化反过来又会推动最初的那个因素继续变化, 从而使社会经济沿着最初变化那个确定的轨迹发展。

(5) 外部规模经济理论(产业区理论)^[7]:

马歇尔(1890年)在《经济学原理》中将大量种类相似的中小型企业集中在特定地区的集聚现象, 叫作“产业区”并且通过分析给出了产业区内环境的特点及优势所在。马歇尔清楚地注意到具有专业分工性质的工业在特定的区域内的聚集现象, 并指出形成聚集的原因在于企业能更好地获取外部经济提供的利益和便利。

(6) 苏联计划经济条件下的地域生产综合体理论:

地域生产综合体产生于高度计划、高度垄断体制和工业化处于初期的苏联。科洛索夫斯基将地域生产综合体定义为: “在一个工业点或一个完整的地区内, 根据地区的自然条件、运输和经济地理位置, 恰当地(有计划地)安置各企业, 从而获得特定的经济效果, 这样的一种各企业间的经济结合就称为生产综合体。”因此, 地域生产综合体具有聚集性质。苏





联地域生产综合体建立在传统的计划经济体制基础上，具有集中人力、物力、财力办大事的优势，综合体的建设完全是由国家投资完成^[8]。

(7)新产业区理论：

巴格纳斯科首先提出新产业区的概念，认为新产业区是具有共同社会背景的人们和企业在一定自然地域上形成的“社会地域生产综合体”。新产业区的首要标志是本地化网络，也就是区域内行为主体之间的正式合作联系以及其在长期交往过程中所发生的非正式交流关系。区域产业集群是这样的产业区，它具有一经形成就有难以复制的特性。

(8)弹性专精理论：

皮奥勒和撒贝尔提出弹性专精理论，他们认为，以弹性专精为基础的产业集群的特点是：①柔性加专业化。所谓柔性指通过生产要素的再配置不断改变生产过程，专业化指这种资源的再配置是在有限范围内进行的，因为进入某一产业界的企业都认为“他们的行业”是生产此领域内的产品而不是其他领域的产品；②限制进入。一旦形成产业集群区，则区外的生产者无法享受区内的各种资源及制度性供给；③鼓励创新和竞争；④限制过度竞争，严禁阻碍技术进步的恶性竞争，如工资等工作条件的竞争。

(9)克鲁格曼的新经济地理理论：

该理论认为，产业地理集中可能是由当地历史中的“偶然事件”引致的，重要的继起的累积因果关系，其理论的基础是规模收益的递增。

该理论把运输成本纳入到理论分析框架中，将因运输成本的减少引起的集聚经济、外部性、规模经济等要素放在企业区位选择、区域经济增长及其收敛和分散性问题的分析上，得出了比传统经济地理理论更具科学的集聚理论。

(10)新制度经济学派：

根据该学派的观点，把产业集群可以理解为：产业集群是基于专业化分工和协作的众多企业集合起来的组织，这种组织结构是介于纯市场和科层组织之间的中间性组织。它比市场稳定，比层级组织灵活。这一组织形

