



北京师范大学
政治经济学重点学科研究丛书

丛书主编：白暴力

县域工业与金融研究

李苗 郭建民 欧恒 魏玮 / 著

XIANYU GONGYE YU JINRONG YANJIU



经济科学出版社

北京师范大学
政治经济学重点学科研究丛书
丛书主编 白暴力

县域工业与金融研究

李 苗 郭建民 欧 恒 魏 玮/著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

县域工业与金融研究 / 李苗等著. —北京: 经济科学出版社, 2009. 3

(北京师范大学政治经济学重点学科研究丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7958 - 4

I. 县… II. 李… III. ①县 - 工业经济 - 研究 - 中国
②县 - 金融事业 - 研究 - 中国 IV. F427 F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 023610 号

责任编辑: 马 兰

责任校对: 王肖楠

技术编辑: 董永亭

李 苗 郭建民 欧 恒 魏 玮/著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 20 印张 360000 字

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7958 - 4 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

政治经济学一词是法国重商主义经济学家孟克列钦(A. Montchrétien)最先使用的,其英文是“political economy”。孟克列钦认为,经济学应研究整个国家和社会的经济问题,而不应仅限于对家庭管理和庄园经济的研究,从而实现了把经济学研究从家庭扩展到整个国家和社会的革命。后来,资产阶级古典经济学家们沿用了“政治经济学”这一名称,他们不仅研究了国民财富,而且还研究了社会经济过程中的生产关系。马克思对经济理论进行了全面的革命,把对资产阶级政治经济学的批判作为自己的研究主题之一,他前期的经济学手稿是以“政治经济学批判”作为正标题的,其巨著《资本论》则以政治经济学批判作为副标题。其后,马克思主义经济学家沿用了“政治经济学”这一学科名称,并在此名称下阐述马克思的经济理论,这成为了约定俗成和传统。今天我们所说的政治经济学是以马克思经济理论为基础的理论经济学,它构成应用经济的学科基础。

现代政治经济学是以马克思经济理论为基础的理论经济学,它不仅研究社会生产关系,而且研究社会经济资源配置,社会财富的生产、交换、分配和消费等各个环节,研究行业和企业资源配置和发展,研究社会经济的各个方面。政治经济学的理论基础是马克思主义,但并不完全排斥其他经济学家所提出的理论,而是在马克思经济理论上充分吸收和借鉴经济学发展中的科学成果。政治经济学的发展还应从现实经济生活中吸收养分,要吸收自然科学和其他社会科学的养分。

本套丛书作为政治经济学学科建设的成果之一,力图促进中国经济和经济学的发展,为政治经济学的发展做出自己的努力。

白暴力

2009年1月

序 言

“郡县治，天下安”，“郡县治，天下无不治”。

截至 2006 年底，中国县级行政区划有 2 860 个（香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区除外），其中市辖区 856 个、县级市 369 个、县 1 463 个、自治县 117 个、旗 49 个、自治旗 3 个、特区 2 个、林区 1 个；全国县域内国土面积有 874 万平方公里，占全国国土总面积的 94%；全国县域人口 9.15 亿，占全国总人口的比例超过 70.41%；全国县域经济的国内生产总值（GDP）占全国 GDP 的比例超过 50%。县域经济已确实成为我国国民经济的基础。

县域经济是整个国民经济的基础环节，也是我国充满活力的经济层次。自从党的十六大提出“壮大县域经济”的号召之后，县域经济迎来了发展的大好机遇。随着当前国民经济的迅速发展，国家经济发展战略逐渐将重点转移至发展“三农”经济和建设社会主义新农村上来。而县域经济作为城乡经济的结合部和经济发展的纽带，逐渐地在经济发展中凸显其重要的战略地位。

第一，县域经济是整个国民经济的基础环节，是真正的地方经济。县域是我国财政收支和基本建设独立运作的最基本单位，是功能相对完整的利益主体。县域经济是我国国民经济最基本的运行单元，是国家政策最直接、最主要的操作平台，是建设全面小康社会的基本载体。

第二，县域经济是我国国民经济的重要组成部分。首先，从经济总量看，整个国家的 GDP 有相当大的比重是由县和县以下的经济活动创造的。如 2004 年，中国县域经济 GDP 总额为 7.71 万亿元，总量占全国 GDP 总量的 56.31%；当年全国县域乡镇企业总产值达到 140 434.5 亿元，实现增加值 32 385.8 亿元，利润总额达 7 557.8 亿元，上缴税金 2 963.5 亿元。又在山东和河南省的 GDP 中，县域经济所占的部分都在 51% 左右。其次，经济活动的本质是以人为本，而我国人口的绝大多数是居住在县及县以下地域之内。所以，尽管县域经济在国家财政收入中的比重并不高，但它却决定着我国绝大多数人口的就业和收入状况。

第三，县域是中国农业发展的主要地域依托。农业、农村和农民问题关系到国民经济和社会发展的全局，全面建设小康社会的重点和难点均是“三农”问题，而县域则是“三农”问题的集中体现区域。我国大部分地区，尤其是中西部地区工业化水平较低，既需要提高农业生产水平，更需要壮大县域工业经济来反哺农业。近年来，农民收入增长缓慢，增加农民收入是农村工作的重中之重。我国很多县域经济实力薄弱，乡村人口比重大，各种摊派加重了农民负担，农村社会矛盾、民族问题错综复杂，保持农村稳定是实现全社会稳定的关键。总之，农业增效、农民增收、农村稳定归根结底要靠县域经济的发展。

第四，县域工业是县域经济发展的主题，也是国民经济的重要支柱。首先，县域工业经济是县域经济的支柱。没有县域工业经济的现代化，就没有县域经济的现代化。对于大部分县域，随着乡镇企业的崛起，其经济发展已经脱离了仅仅依靠农业来推动经济增长的阶段，工业已日益成为县域经济发展的主体。此外，县域工业的发展对国计民生也有着重要作用。县域工业的发展，对促进农业和工业、乡村和城市的有机结合，缩小工农差别、城乡差别，促进以县域为中心的经济区域的形成，加快小城镇的建设和发展有重要作用，对于实现农业生产专业化、机械化、社会化、现代化及市场化，都有重要的作用和长远的意义。同时，县域经济是国民经济最基本

的运行单元，是国家政策最主要最直接的操作平台。县域是我国劳动力资源的主要供应地，既是生产大场所，也是消费大群体。改革开放及市场经济体制的建立，工业已经成为各县域经济及其财税增长的主体。新型工业化推动县域经济快速发展，不仅直接壮大我国国内生产额总量，而且根本上提高我国绝大多数人口的收入，直接解决基层农村的非农化就业问题，直接推动城镇化进程，极大地刺激生产和生活消费，拉动内需，促进经济增长。

第五，县域经济是联结城乡的重要中间环节，县域城镇化的推进将极大地促进我国城乡协调发展。目前我国东部地区城乡统筹发展已卓有成效，而中西部地区城乡社会与经济“二元结构”仍十分明显。城乡统筹发展是一项系统工程，涉及社会经济生活的各个方面，而县域经济在规划制定、产业开发、经营战略重点确立、经济结构调整等一系列问题上，具有相对独立的自主性，能够协调农业和各业之间的关系，统一各部门的力量，兼顾县、乡、村三个层次以及城市和农村两个领域。从一定意义上来讲，县域经济如果不能发展壮大，我国就不可能顺利地实现由二元化异质社会经济结构向同质一元化社会经济结构转变；而县域经济的顺利增长，也取决于最大限度地发挥农村经济的聚集效应和城市经济的扩散效应。

本书紧紧抓住县域工业这个县域经济发展的主题及其县域金融这个县域经济的支持体系，构建了以下体系：

本书的上篇从县域工业发展入手。在新型工业化背景下研究县域工业化道路的基本元素、基础动力，研究分析核心百强县的产业结构、工业发展现状及所处阶段、工业相关政策，并将进一步从资源禀赋、制度、产业组织、企业这四个方面对核心百强县工业发展的影响因素及作用机制进行分析并总结其特点，最后将构建新型工业化背景下县域工业发展模式。

本书的中篇对县域产业集群与城镇化问题展开研究。

第六章研究了我国县域产业集群的发展。我国的很多县域工业之所以较为落后封闭，其一大根源即在于规模不经济及产业结构布局不合理，产业集群不仅可以加强县域企业间的分工与联系，集中

县域生产要素，而且能够通过工业园区的建设改变县域企业的地理布局，并进而整合县域经济布局；此外县域产业集群的发展还能在一定程度上推动体制的变革。本部分将主要分析县域产业集群发展对于县域经济发展的效应，分析目前我国县域产业集群发展的现状及存在问题，并进一步提出相应的政策建议。

第七章研究了我国县域城镇化问题。工业化、城镇化是我国县域经济发展的必经阶段。目前我国县域的城镇化水平明显滞后于工业化，这是造成我国经济社会一系列深层次矛盾和问题的主要原因之一。县域城镇化处于我国城镇体系的中心和结合点，上接大中城市、下连广大农村，具有与农村经济和农民联系紧密、人口转移半径短、农民进入门槛低、发展潜力大等比较优势，是吸纳农村富余劳动力的主要渠道，也是推进城乡一体化进程的主要动力。可见，县域城镇化在我国整个城镇化体系中处于不可替代的基础性地位，同时也是推动县域工业发展的重要力量，因此必须加快县域城镇化进程。本部分将系统梳理我国县域城镇化的发展历程，研究县域城镇化与县域经济发展，尤其是与县域工业发展之间的相互作用，研究目前我国县域城镇化进程所处阶段及存在问题，并进一步提出相应的政策建议。

第六，本书的下篇从功能视角对县域金融体系进行了研究并重构。金融是现代经济的核心，金融体系的适宜与否决定着金融对经济支持的效率和推动经济发展的能动性，县域经济的全面发展必须有相适宜的金融体系支持为前提。县域经济作为国家宏观经济的基础层面，又是统筹城乡经济社会全面协调发展的重要依托和有效纽带，其承载着全国 70.9% 的人口和 55% 的经济规模，发展县域经济对促进社会稳定和构建和谐社会至关重要。县域金融体系作为县域经济建设的加速器，对解决“三农”问题、推动县域经济发展的地位和作用是不言而喻的。本篇在借鉴现代金融发展理论、经济增长理论以及农村金融理论的研究成果，在现有的县域金融研究成果基础上，总结了县域金融的核心概念，对县域金融与县域经济的相关性做出了分析，并运用现代金融理论的分析工具，结合我国沿海开

放区、珠三角区、西部区的样本县域进行案例分析、探讨功能视角下县域金融体系重构的适宜对策。

《县域工业与金融研究》采取理论和实证研究相结合、定性和定量分析相结合的方法，从县域工业化进程、县域产业集群发展与县域城镇化、县域金融体系三个方面系统分析了我国县域工业及县域金融问题，提出了有针对性的政策建议，具有一定的学术价值和实际参考意义。

本书由白暴力教授确定主题，提出基本思路、框架结构和写作大纲，并组织了相关研究人员进行了多次的讨论。欧恒撰写了上篇：县域工业发展；李苗、魏玮撰写了中篇：县域产业集群与城镇化；郭建民撰写了下篇：县域金融体系。全书由李苗汇总整理并进行了文字编辑，白暴力教授在对全书进行了细致的修改和严格的把关之后最终定稿。由于作者水平有限及知识结构所限，书中难免存有不足之处，恳请广大读者不吝赐教。

作者

2009年2月

目 录

上篇 县域工业发展

——以核心百强县为例

第一章 国内外相关研究综述及本篇框架	(3)
第一节 国内外相关研究综述	(3)
第二节 对本篇研究对象的说明	(13)
第三节 本篇研究框架	(20)
第二章 新型工业化道路概述	(22)
第一节 工业化道路概述	(22)
第二节 中国的新型工业化道路	(25)
第三章 核心百强县工业发展现状	(33)
第一节 核心百强县重点发展工业产业及特点	(33)
第二节 核心百强县工业发展战略及相关政策	(35)
第四章 核心百强县工业发展的影响因素及作用机制	(40)
第一节 资源禀赋	(40)
第二节 宏观经济背景	(45)
第三节 工业园区	(47)

第四节 工业企业	(66)
第五章 新型工业化背景下发达县域工业发展模式的构建	(72)
第一节 新型工业化背景下县域工业评价指标体系	(72)
第二节 新型工业化背景下县域工业的发展目标	(81)
第三节 新型工业化背景下县域工业发展的基本框架	(83)

中篇 县域产业集群与城镇化

第六章 县域产业集群	(89)
第一节 国内外研究综述	(90)
第二节 产业集群概述	(94)
第三节 产业集群对县域经济发展的效应分析	(97)
第四节 我国县域产业集群问题及分析	(107)
第五节 县域产业集群发展政策建议	(113)
第七章 县域城镇化	(116)
第一节 国内外研究综述	(117)
第二节 城镇化的度量	(125)
第三节 县域城镇化的历史进程及现状	(129)
第四节 县域城镇化与县域经济互动关系分析	(141)
第五节 县域城镇化建设的意义	(152)
第六节 县域城镇化建设中存在的问题	(162)
第七节 县域城镇化战略实施政策建议	(173)

下篇 县域金融体系

第八章 国内外研究综述及本篇框架	(183)
第一节 国内外研究综述	(183)
第二节 本篇研究框架	(189)

第九章 从功能视角研究县域金融体系的理论基础	(191)
第一节 县域金融体系研究的核心理论	(191)
第二节 县域金融及其组织体系范畴的界定	(196)
第三节 功能视角下县域金融体系构建的理论基础	(202)
第十章 县域金融发展对经济增长影响分析	(207)
第一节 理论模型	(207)
第二节 资料与实证模型	(210)
第三节 实证方法	(213)
第四节 实证结果与分析	(218)
第十一章 中国县域金融体系发展的现状与问题分析	(222)
第一节 沿海开放县域金融体系现状分析	(222)
第二节 珠三角县域金融体系现状分析	(233)
第三节 西部县域金融体系现状分析	(243)
第四节 县域金融体系发展存在的问题及其原因分析	(250)
第十二章 县域金融体系评价研究	(268)
第一节 县域金融体系评价的理论基础	(268)
第二节 县域金融体系评价模型构造	(271)
第十三章 功能视角下县域金融体系重构的路径选择	(275)
第一节 功能视角下县域金融体系重构的目标与原则	(275)
第二节 功能视角下县域金融体系重构的路径选择	(278)
第三节 县域金融体系功能监管创新	(286)
附录 18 个样本县各变量单根检验结果	(293)
参考文献	(298)

上 篇

县域工业发展

——以核心百强县为例

县域工业是县域经济的主导产业，是重要的物质生产部门，在县域经济的发展中具有举足轻重的地位。可以说，没有县域工业经济的现代化，就没有县域经济的现代化。

改革开放以后，以乡镇企业为主体的县域工业迅猛发展，成为我国工业化中最为活跃的推动力量。目前我国经济发展总体上进入了工业化中期阶段，并将在未来 15 年内基本实现工业化。新的工业化阶段中，县域工业化将是决定我国工业化能否彻底实现的关键因素，也是农村居民能否分享工业化成果的重要途径。

但是，目前我国对县域工业的研究呈现出数量少、系统性不强的特点。我国的县域有 2 000 多个，众多县域经济发展极不平衡。国家统计局和不少民间研究机构曾进行多次百强县的评比，评比出的百强县基本代表了当前我国县域经济发展的最高水平。百强县有一个共同的特点，即县域工业都很发达，因此，对百强县工业发展进行分析和研究，总结出相应的发展模式，对带动落后县域工业发展，进而带动县域经济的发展具有重要的意义。这也正是本篇将要做的工作。

本篇将在新型工业化背景下研究县域工业化道路的基本元素、基础动力，研究分析核心百强县的产业结构、工业发展现状及所处阶段、工业相关政策，并将进一步从资源禀赋、制度、产业组织、企业这四个方面对核心百强县工业发展的影响因素及作用机制进行分析并总结其特点，最后将构建新型工业化背景下县域工业发展模式。

国内外相关研究综述及本篇框架

第一节 国内外相关研究综述

一、经济增长理论

1. 罗斯托经济增长阶段理论

罗斯托（Rostow）1960年出版了《经济增长的阶段》一书，系统地分析了经济增长的五个阶段：传统社会阶段、为起飞创造前提条件的阶段、起飞阶段、走向成熟阶段和大众高消费阶段。罗斯托在第一版序言中指出，该书是他向剑桥大学的本科生讲述对“工业化过程”这一主题的看法，可见罗斯托的经济增长阶段理论就是他的工业化实现过程的理论。

2. 经济增长因素理论

综合经济和社会中影响经济增长的主要因素，正确地认识和评价这些因素对经济增长的贡献，这对于正确制定政策、促进现代经济增长是至关重要的。

库兹涅茨（Simon Kuznets）和索罗（R. M. Solow, 1957、1960）是经济增长因素分析的先驱者。库兹涅茨是从经济数量和结构方面对经济增长进行研究的先行者之一。他通过对众多国家长时期的国民收入增长和国民生产总值的部门构成进行统计、比较，对经济增长的内涵和产生增长的贡献因素进行了分析。索罗对经济增长因素分析理论的贡献不仅在于他建立了劳动与资本可替代的增长模型，更重要的是他对技术进步对经济增长贡献的实现过程和贡献率的定性、定量分析，使人们清楚地看到了技术进步是如何成为经济增长的独立因素以及如何制定政策促进技术进步。

20 世纪 80 年代之后又有罗默 (P. Romer, 1986、1990)、小卢卡斯 (Robert E. Lucas Jr., 1988、1993) 等将技术进步和人力资本内生于经济增长过程, 提出了以技术进步和人力资本为增长因素的内生经济增长理论, 用来解释走入知识经济时代的经济增长机制和过程。这种研究有两条路径: 第一种思路是继承阿罗模型, 假定技术进步来自对实物资本的投资, 以生产中新的资本积累代表当时的技术水平, 直接将技术进步内生化的, 这一思路的主要代表是罗默, 这一类模型被称为知识积累模型。第二种思路是引入人力资本因素, 假设技术进步取决于非生产性的科研开发 (R&D) 部门的资源投入, 这一思路的主要代表有小卢卡斯、罗默等。

3. 制度与经济增长理论

新制度学派认为, 新增长理论和新古典增长理论一样, 只是揭示了增长的过程或增长本身, 并没有说明发生经济增长现象的本源动因。在新制度学派中经济增长理论的代表人物道格拉斯·诺思 (North, D. C., 1981) 看来, 任何增长模型都取决于一个能驱动模型暗含的激励结构的存在, 如果不能将制度中派生出来的激励结构作为增长研究的组成部分, 这一研究就还不彻底。

在诺思看来, 制度变迁与技术变迁是社会与经济演进的基本核心, 而制度和制度同样都是经济增长的内生力量。经济制度的演化可以认为是人类为了减低生产的交易成本所做的努力, 技术进步可以认为是人类为了减低生产的直接成本所做的努力。诺思认为, 交易成本关键取决于人类自身构建的制度, 西欧的英国和美国率先从农业国演变为后来工业化强国的原因在于这些国家有一个有利于市场运行的制度。

二、工业化的影响因素与判断标准综述

1. 影响工业化进程的因素

工业化是一种克服农业报酬递减而实现报酬递增的生产体系的建立过程。这种转变是什么因素促使其发生的, 其限制因素又有哪些, 这是研究工业化需回答的根本性问题, 唯此才能使工业化的研究更具有政策的指导性。张培刚 (1984) 以英、美、日、德等发达国家工业化过程为典范, 展开了对发达国家工业化类型、发动因素与限制因素以及特征的全面研究。在当时的研究中, 张培刚就明确地引入了制度和企业创建精神这些在 20 世纪 80 年代才被主流经济

学家重视的对工业化演进具有决定性作用的因素。

在对众多工业化演进历史分析的文献中，本篇认为张培刚教授的分析最能客观地展现这些发达国家工业化的真实过程，同时又较全面地回答了为什么是这些国家较早或较快地实现了工业化。本篇对世界发达国家工业化历程的阐述是在张培刚教授《农业与工业化》一书的基础上做一简要综述，并以新制度经济学的研究成果做一些必要的补充。

张培刚在对弗兰克·奈特（Frank Knight，1921）提出的影响经济发展的7种因素重新归类后认为，可以用下列五种因素解释工业化的过程：人口、资源或物力、社会制度、生产技术和企业创新管理才能。其中，前4种是对奈特7种要素的重新分类组合，后一种是张培刚在熊彼特创新理论的启发下提出的。他认为，这5种因素是定型工业化过程的最重要的因素。又由于这5种因素对工业化过程影响方向不同，可以再归纳划分为两大类：一类是发动因素，包括企业创新管理能力及生产技术；另一类是限制因素，包括资源和人口；至于社会制度，既可能是发动因素，也可能是限制因素。这种分类，即使现在来看也是准确和完整的，对于解释工业化的产生和演进是有效的工具。

2. 工业化的判断标准

工业化国家都具有以下重要特征：工业尤其是制造业的生产额在国民生产总值中的份额逐渐上升，农业增加值比例下降；工业就业的劳动力在全部就业中的比例上升，农业劳动力比例下降；城市人口比例上升，乡村居住人口比例下降，这是工业化的标准性特征。但是，当工业化发展到一定时期，有些指标如果出现相反方向的变化，如工业增加值比例下降，工业就业劳动力比例下降，而服务业增加值比例上升且超过工业增加值或农业与工业增加值之和，这时就不应再用工业化来反映一个国家经济社会的发展阶段，本篇称之为完成工业化，也就是众多学者所谓的现代化，意味着经济、社会进入了不同于工业化的发展阶段。如果以国民生产结构中占主导的产业和劳动力就业为主导的产业来划分经济发展阶段，则工业化之后的经济发展阶段应称为服务经济发展阶段。

那么，在工业化历程中当服务业增加值份额达到什么比例就宣告工业化的完成，还有没有相应的像工业化那样的一组特征指标呢？本篇赞成以何传启（2003）为主的中国学者在参考美国学者英格尔斯（Alex Inkeles，1983）的指标体系提出的具体评价指标和标准是比较客观的，可采用该指标体系对美、英、德、日四个发达国家完成工业化的情况给予评价。