

产业经济学创新研究丛书

产业结构与 财政金融 协调发展战略研究

the Research on the Coordinated Development
of Industrial Structure and Finance

陈志楣 杨德勇◎著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

产业经济学创新研究丛书

产业结构与 财政金融 协调发展战略研究

the Research on the Coordinated Development
of Industrial Structure and Finance

陈志楣 杨德勇◎著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

产业结构与财政金融协调发展战略研究/陈志楣, 杨德勇著. — 北京: 中国经济出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 5017 - 7769 - 3

I. 产... II. ①陈... ②杨... III. ①产业结构—研究—中国 ②财政金融—研究—中国 IV. ①F121.3 ②F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 115113 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 牛慧珍 (电话: 010 - 68355210 E-mail: niuhuizhen@yahoo.com.cn)

责任印制: 石星岳

封面设计: 任燕飞

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京金华印刷有限公司

开 本: A5

印 张: 10.75

字 数: 300 千字

版 次: 2007 年 6 月第 1 版

印 次: 2007 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5017 - 7769 - 3/F · 6475

定 价: 26.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

作者简介.....>>>>>>

➤ 陈志楣

男，1964年生，博士，教授。现任北京工商大学人事处处长，经济学硕士生导师，中国财政学会理事。主要研究领域：财政税收、税制比较研究、金融税收效应、公共经济理论。出版多部著作，其中代表性成果有《第四产业论》、《各国税制比较》等，主持参与国家及省部级课题10余项。

> 杨德勇

男，1963年生，金融学博士，产业经济学博士后，金融学博士后（二期），教授，北京工商大学经济学院 院长，中国金融学会常务理事，北京市金融学会常务理事，北京市经济学总会理事。主要研究领域：金融市场结构分析、金融产业组织结构研究和商业银行经营管理组织再造研究。出版专著、编著10余部，主编、参编专业书籍20余部。其中代表性成果有《金融产业组织理论研究》、《金融效率论》等。公开发表学术论文60余篇，主持参与国家及省部级课题10余项。

本社近期陆续推出：
产业经济学创新研究丛书



●《理论与量化：现代服务产业发展研究》
李朝鲜 著



●《现代服务产业基础研究》
王守法 著



●《区域产业与金融发展研究》
杨德勇 著



●《首都经济与金融发展研究》
秦艳梅 著



●《产业结构与财政金融协调发展战略研究》
陈志楣 杨德勇 著

总 序

20 多年前，当我还在原北京商学院从教之时，以流通经济、服务经济为重点的产业经济教学研究就是该校学科和专业建设的核心。如今，由原北京轻工业学院和原北京商学院组建而成的北京工商大学传承了历史优势，其产业经济学作为北京市重点学科，经过多年建设，取得了更为丰硕的成果。在由北京工商大学中青年学者们研究撰写的学术专著“产业经济学创新研究丛书”问世之时，我当然乐意为其作序。

产业经济学是以经济领域中产业的组织、结构、管理、政策与发展规律为研究对象的，西方经济学将其定位于介于微观经济学和宏观经济学之间的“中观经济学”。在中国，产业经济学是近年来经济学理论研究最活跃、成果最丰富的领域之一，它几乎涉及生产和流通的各个领域，直接关系到国民经济的运行和发展。

“产业经济学创新研究丛书”充分吸收了中外产业经济学领域研究的最新学术成果，并从分析中国产业经济现实实践出发，研究了产业内部的结构、企业行为、市场要素、资源配置、区域分布、发展战略、公共政策等重大问题，具有较高的学术价值和较强的现实意义。我在阅读了这套丛书第一批几本的初稿之后，深为中青年学者们勇于探索的精神所感动。从这几本书的思路、结构、研究方法和主要内容，可以看出这套丛书有以下几个方面的创新之处：

一是研究的中心集中于产业经济的一个新兴领域——现代服务业。广义的现代服务业内涵十分丰富，包括生产性服务、生活

性服务、金融服务、公共服务及传统服务业的升级等多方面的内容。随着中国经济的发展,现代服务业日益成为国民经济的先导性行业,在国内一些经济发达的城市和地区,现代服务业更成为未来产业结构中的支柱产业。这不仅符合经济发展的客观需要,也符合经济发展的内在规律。现代服务业作为新兴产业,对其发展规律的研究起步较晚,尚有许多重大理论问题需要深入探索。这套丛书通过分析现代服务业发展的特征和规律,分析影响现代服务业发展的各种因素,研究现代服务业的内部结构、空间布局、宏观比例、发展时序、产业规制、政策协调等基础性理论问题,建立现代服务业发展模型,论证战略发展模式和发展重点的选择,无疑会为中国现代服务业的发展提供理论依据和决策支持,促进现代服务业快速、持续、健康地发展。

二是研究的系统性、综合性强。现代服务业内涵丰富,涉及的行业范围广,而其各分支行业的差异性也很大。总体上看,对现代服务业的研究可以从微观和宏观两个层面进行。微观层面的研究着重解决企业或某一具体行业的问题,其研究的内容和方法与一般微观经济研究具有较大的同质性;宏观层面的研究则强调从产业整体出发,提供对产业管理和宏观决策具有指导意义的研究成果。从目前国内外现代服务业的研究成果看,微观研究成果相对较多,宏观研究较多地是从分支服务行业主管部门的角度,分析某特定领域如流通、金融、旅游、通讯、房地产等行业的发展情况、政策导向、行业管理和运行规范,或者以“拼盘”的方法进行合成。本套丛书虽然也分成了若干专题,但其研究的逻辑思路和总体架构是统一的,都是以产业经济学的理论体系为支撑,从宏观层面上进行系统地、综合地分析和研究。

三是研究方法比较科学。从宏观层面系统地研究现代服务业问题需要有科学的研究方法。本套丛书以中国经济发展的现实为基础,以详实的数据、案例等资料为依据,运用定性分析和定量分析、规范分析和实证分析相结合的研究方法,从投资、收益、储蓄、就业、资本、国际贸易、增加值等多种因素,分析各经济变量与现代服务业发展的相关程度和因果联系,确定现代服务业

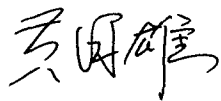
发展的条件和决策判断依据，从而为其研究结论的科学性奠定了基础。

四是站在学术研究的前沿，重点突出。本套丛书充分吸纳国内和国外最新的研究成果，以探究产业经济特别是现代服务业发展的基本规律为宗旨，以中国当代产业发展为研究对象，以世界经济发展为明鉴，集百家之长，分析和研究的重点大多是当今的理论热点和学术前沿问题。在统一的逻辑思路和框架体系下，丛书的各单部著作均有各自的研究重点，围绕现代服务业这一研究核心，分别从不同的侧面提出了具有创新性、科学性的研究结论。

“产业经济学创新研究丛书”是北京工商大学部分中青年学者多年研究成果的集中展示，相信当这套丛书全部出齐以后，将会对建立现代服务业理论体系，规范教学，提高质量，指导实践，促进现代服务业发展的科学决策产生积极而深远的影响。

在创新中发展，在发展中创新，这是事物发展的内在规律。这套丛书定有许多不足之处，但只要有这种精神，就会不断充实，不断完善，不断创新，不断发展。我相信北京工商大学的中青年教师和学者，一定会沿着自己的路，走得更好，走得更远。

中国人民大学教授、博士生导师



2006年9月15日

目 录

总 序

黄国雄

第一章 产业结构理论

1.1 产业及产业结构的内涵

1.1.1 产业的含义 1

1.1.2 产业结构的含义 4

1.2 产业结构的影响因素

1.2.1 需求与产业结构 5

1.2.2 要素与产业结构 5

1.2.3 贸易与产业结构 8

1.2.4 技术进步与产业结构 11

1.3 产业结构的演变规律

1.3.1 经济发展同产业结构的演变——配第—

克拉克定理 14

1.3.2 库兹涅茨提出的产业结构演变规律 16

1.3.3 工业结构的重工业化——霍夫曼定理 17

1.3.4 产业结构变化的新趋势 22

1.4 产业结构与经济发展

1.4.1 产业结构与经济总量的关系 24

1.4.2 结构变动与经济发展 26

1.4.3 结构的平衡与不平衡 28

第二章 产业结构调整和金融作用分析

- 2.1 产业及其金融需求的一般分析
 - 2.1.1 产业分类及金融需求 32
 - 2.1.2 金融供给特性 35
 - 2.1.3 产业需求与金融供给的相互适应性 37
- 2.2 金融影响产业结构的机理分析
 - 2.2.1 金融支持产业结构调整的因素 37
 - 2.2.2 金融支持产业结构调整的内在机制 41
 - 2.2.3 金融支持产业结构调整的特性 48
 - 2.2.4 直接金融与间接金融在产业结构调整中的
作用比较 50
- 2.3 金融结构对产业结构调整的影响
 - 2.3.1 金融结构的内涵 53
 - 2.3.2 金融结构对产业结构调整的内在作用
机制 57
 - 2.3.3 中国金融结构升级与产业结构升级的
实证研究 60
- 2.4 金融政策对产业结构调整的影响
 - 2.4.1 金融政策对产业结构调整的作用机制 65
 - 2.4.2 政策性金融对产业结构调整的影响分析 66

第三章 产业结构调整和金融模式比较

- 3.1 金融模式的选择对产业结构优化的促进作用
- 3.2 日本的政府主导型金融模式
 - 3.2.1 日本实行政府主导型金融模式的原因及
特点 78
 - 3.2.2 日本政府主导型金融模式的发展与变化 79
 - 3.2.3 政府主导型金融模式对产业结构调整的
推动作用 83
 - 3.2.4 政府主导型金融模式在产业结构转换中的
局限性 86

3.3 美国的市场主导型金融模式	
3.3.1 美国实行市场主导型金融模式的原因及特点	89
3.3.2 新经济——美国经济增长的助推器	90
3.4 两种金融模式的比较与评价	
3.4.1 政府主导型金融模式在产业结构调整中的优势	92
3.4.2 政府主导型金融模式在产业结构调整中的局限性	92
3.4.3 市场主导型金融模式在产业结构调整中的优势	93
3.4.4 市场主导型金融模式在产业结构调整中的局限性	94
3.5 我国产业结构与金融体系发展现状及国际比较	
3.5.1 我国产业结构现状	95
3.5.2 我国金融结构与产业相关发展的国际比较	97
3.6 产业结构调整中中国金融模式的选择	
3.6.1 我国现有的金融模式面临的矛盾与问题	110
3.6.2 我国金融模式的现实选择	113

第四章 产业结构调整中的财政作用分析

4.1 产业结构与财政政策相关理论	
4.1.1 政府干预理论及其演变过程	119
4.1.2 市场经济下财政政策的作用空间	124
4.2 财政影响产业结构的机理分析	
4.2.1 财政影响产业结构的一般机理分析	129
4.2.2 财政政策与产业政策	131
4.2.3 财政政策影响产业结构调整的作用机制	132
4.2.4 政府运用财政政策促进产业结构调整的意义	134

4.3 税收政策影响产业结构的机理分析	
4.3.1 税收政策对产业结构优化作用的理论分析	135
4.3.2 税收与产业结构调整	144
4.3.3 产业结构调整的政策设置原理	147
4.4 财政支出对产业结构调整的影响	
4.4.1 财政投融资对产业结构的影响	153
4.4.2 财政补贴对产业结构调整的影响	157
4.4.3 政府采购对产业结构调整的影响	159
4.5 财政政策参与促进产业结构调整的国际比较	
4.5.1 美国的产业结构调整	162
4.5.2 日本的产业结构调整	163
4.5.3 韩国的产业结构调整	165
4.5.4 东南亚地区的产业结构调整	167

第五章 产业结构调整中财政政策的经济效应

5.1 财政政策与产业结构调整	
5.1.1 产业结构调整的政策目标与工具	169
5.1.2 财政政策的乘数效应	174
5.1.3 财政政策的效应偏差	176
5.2 产业结构调整中的财政政策效应	
5.2.1 产业结构调整中财政政策的特征	178
5.2.2 产业结构调整中财政政策的效应分析	180
5.2.3 产业结构调整中税收措施的效应分析	183
5.2.4 产业结构调整中财政支出结构政策的效应分析	187
5.2.5 市场经济条件下财政投资对产业结构调整 的效应分析	190
5.3 产业结构调整的政策现状分析	
5.3.1 我国产业结构调整中政策的历史沿革	196
5.3.2 政策与产业结构调整	198

5.3.3 国外产业结构调整中财政政策实践对 我国的启示	202
---------------------------------------	-----

第六章 产业结构调整中的财政金融协调战略

6.1 中国产业结构调整中的政策传导机制分析	
6.1.1 财政金融政策与市场机制的作用模式	209
6.1.2 财政金融政策传导模型的建立	210
6.1.3 财政金融政策传导模型的分析	212
6.2 金融支持产业结构调整的对策研究	
6.2.1 我国产业结构调整与金融支持的关系	214
6.2.2 我国金融业面临的矛盾与问题	217
6.2.3 金融支持中国产业结构调整的对策建议	220
6.3 财政支持产业结构调整的对策研究	
6.3.1 财政支持产业结构调整的原则	225
6.3.2 促进产业结构调整税收政策	230
6.3.3 促进产业结构调整财政投融资政策	238
6.3.4 其他财政政策	244
6.4 产业结构调整中财政金融的协调对策	
6.4.1 财政与金融的政策配合	246
6.4.2 财政与金融的制度协调	248
6.4.3 财政与开发性金融互动机制的构建	249

第七章 产业结构调整中金融财政协调的实证 研究——以北京市为例

7.1 北京市产业结构调整进程	
7.1.1 北京市产业结构和布局的历史演变	258
7.1.2 北京市产业结构和布局的现状和特点	259
7.1.3 目前北京市产业结构的缺陷	266
7.1.4 北京市产业结构调整机遇	268

7.2 北京市产业结构调整中的金融因素分析	
7.2.1 金融发展对北京市产业结构调整特殊的支持作用	276
7.2.2 北京市产业结构变动中的金融因素	280
7.2.3 金融业支持北京市产业结构调整与升级的政策建议	287
7.3 促进北京市产业结构调整的财政政策	
7.3.1 北京市财政的概况和趋势	292
7.3.2 北京市的财政政策与产业结构调整	294
7.3.3 针对北京市产业结构调整的财政政策建议	295
7.4 北京市案例分析——首钢集团搬迁	
7.4.1 首钢集团搬迁的背景	299
7.4.2 首钢搬迁的原因分析	301
7.4.3 首钢集团搬迁的影响	303
7.5 北京市产业结构调整与金融财政协调的建议	
7.5.1 北京城市规划定位及其对产业结构调整的影响	306
7.5.2 北京市产业结构和布局调整的目标和总体思路	309
7.5.3 北京市政府在产业结构调整和财政金融政策协调中的作用	312
7.5.4 进一步拓宽财政政策与货币政策的配合空间	317
7.5.5 北京市产业结构调整中财政金融手段的协调配合	324

参考文献

第一章 产业结构理论

1.1 产业及产业结构的内涵

1.1.1 产业的含义

产业的内涵，是随着社会生产力的发展而逐步完善发展的。在重农学派的时代，产业主要是指农业，这时手工业依附于农业，尚未形成独立的产业。在资本主义大工业产生以后，工业对整个社会经济的影响日益重要，在经济理论的研究中，这时的产业曾用来专指工业。在马克思主义的政治经济学说中，曾把产业视为物质资料产生部门。到了近现代，社会分工更加明确，工业、农业、建筑业、商业、运输业等均有了相当规模的发展，特别是服务部门得到了极大的发展，出现了“经济服务化”，这样作为经济研究对象的产业内涵也亟须重新界定。产业的内涵和外延都得到了充实和扩展，凡是有投入和产出的经济活动的都被列入产业的研究范畴。于是，凡是有投入产出活动的行为和事业，都列入产业活动之内。这样，产业的内涵，不仅包括生产领域的活动，还包括流通领域的活动，而且把为生产、生活服务的活动纳入产业活动中，从而使产业的内容大大扩展，既包括生产部门、流通部门，还包括服务部门、文化教育以及公共行政事务等部门。

产业作为经济单位，介于宏观经济与微观经济之间，是属于

中观经济。^① 它既是国民经济的组成部分，又是同类企业的集合，因此准确把握产业这个概念，对产业经济研究具有很强的现实意义。

首先，产业是一个历史的范畴，是伴随着社会经济和社会分工的发展而产生和发展的。从社会分工角度来看，它是一般分工和特殊分工的现象。从经济发展的历史看，一般分工主要发生在两个历史阶段，一是手工业从农业中分离出来，逐步形成独立的生产部门，此时的社会生产由工业和农业两大物质生产部门组成，这是第一次发生的一般分工；二是当生产力水平发展到一定时期以后，为生产和生活提供服务的行业逐步独立出来，形成相对独立的服务部门，如咨询服务业、旅游业、文化产业等，这是现代经济发生的第二次一般分工。特殊分工是在一般分工的基础上发生的，由于生产的社会化程度日益提高，科技进步对社会生产的影响更加明显，生产专业化更加深入，在此基础上，在原来的生产部门中又分离出新的行业和部门，例如：工业中分出机器制造业、冶金工业、化学工业等行业；机械制造业又分出农业机械制造业、采矿机械制造业、汽车制造业等不同业种，以及在新的技术基础上出现化纤工业、原子能工业等新的生产行业等。可见，产业是一般分工和特殊分工的表现形式，尤其是特殊分工，它是产业形成的主要形式。

随着社会生产力发展和科学技术进步，社会经济活动变得更加复杂，各种物质生产活动和非物质生产活动日益紧密地结合起来。此时，不仅表现为物质生产领域的社会分工日益深化，在非物质生产领域里社会分工也得到了极大的发展，从而使产业的范畴大大扩展。近代经济研究中提出“三次产业”（大分类）的观点，就是对产业范畴更加深入的理解与概括。

其次，从静态的角度看，产业是一个多层次的范畴。当我们以国民经济的宏观视角为研究的对象时，一般分工就成了我们研究的重点，这时我们更关心的是诸如农业、工业这个层面的产业

① 方甲：产业结构问题研究，中国人民大学出版社，1997。

概念。当我们的研究目的是更为具体的中观经济活动时，大类分工下面的特殊分工就成了关注的焦点。因此，界定产业范畴，不能忽视在微观与宏观经济之间多层次地形成产业的现象，只有把握产业范畴的这个特征，才能系统地了解 and 把握产业变动的规律性。

再次，从动态角度来看，产业和产业之间存在着极其复杂的直接和间接的经济联系，不同的产业，作为不同的经济单位，形成自变与应变之间的函数运动，使全部产业成为一个有机的系统。一个产业的存在，会成为其他产业出现和发展的条件，而且一个产业内部结构的变化，也会直接或间接引起其他产业的变化。

根据以上分析，产业作为一个经济单位，必须满足如下的质和量的规定性：（1）产业是处于宏观经济与微观经济之间，从事同类物质生产或相同服务的经济群体；（2）产业是与社会生产力发展水平相适应的社会分工形式的表现，是一个多层的经济系统，如部门、行业、业种；（3）产业与产业之间存在着直接或间接的经济联系，整个产业构成一个具有函数关系的经济系统；（4）产业是有投入和产出效益的活动单位。

上述“从事同类物质生产或相同服务的经济群体”的“同类”或“相同”的含义应理解为：（1）从需求方面说，是指具有相互密切竞争关系的商品或服务；（2）从供给方面说，是指生产技术、工艺相近的物质生产和经济性质相同的服务业。

根据上述研究得出，由于产业范畴的规定性，在实际分析产业问题时，应以一般分工形式和特殊分工形式所形成的多层产业活动为范围，如按部门（大分类）进行，或者按部门内部进一步分离的行业（种）以及业种（亚种）来进行。实际上，往往要从多方面进行观察，才能正确揭示复杂的产业发展的规律性，即根据不同的分析目的，对产业进行相应的组合和分类。如将社会生产划分为生产资料生产和消费资料生产两大部类，依据一般分工形式将国民经济分为顺次发展的三次产业，把工业部门分为加工工业和基础工业，以及工业部门内部又将加工工业分成一般机器制造业和汽车、家电制造业等等。