

产业经济学创新研究丛书

区域产业与 金融发展研究

the Research on Regional Industry
and Financial Development

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

区域产业与 金融发展研究

the Research on Regional Industry
and Financial Development

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

区域产业与金融发展研究 / 杨德勇著. —北京: 中国经济出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 5017 - 7768 - 6

I. 区... II. 杨... III. ①地区经济—产业经济学—研究
②金融—经济发展—研究 IV. ①F062.9②F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 115119 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: 北京东光印刷厂

开 本: A5

印 张: 9.875

字 数: 270 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 - 7768 - 6/F · 6474

定 价: 25.00 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

> 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》、《金融监管论》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

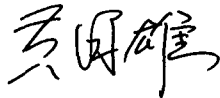
变量与现代服务业发展的相关程度和因果联系，确定现代服务业发展的条件和决策判断依据，从而为其研究结论的科学性奠定了基础。

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 导 论

1.1 研究背景

1.1.1 理论背景 2

1.1.2 现实背景 4

1.2 研究主题和研究意义

1.2.1 研究主题 8

1.2.2 研究意义 8

1.3 研究基础和概念界定

1.3.1 有关区域经济的研究 10

1.3.2 有关金融发展理论的研究 11

1.3.3 区域金融问题研究 13

1.3.4 概念界定 16

1.4 研究方法、研究体系及创新之处

1.4.1 研究方法 18

1.4.2 研究体系 19

1.4.3 创新之处 19

第二章 区域产业经济分析

2.1 产业集群理论

2.2 产业结构理论

2.3 产业布局理论	
2.3.1 区位理论	31
2.3.2 产业布局优化理论	33
2.4 区域经济理论	
2.4.1 增长极理论	36
2.4.2 地域生产综合体理论	43
2.4.3 区域经济理论研究的新进展：新经济地理学	44
2.4.4 对区域经济理论的评述	46
2.5 区域产业经济理论	
2.5.1 梯度理论	49
2.5.2 梯度推移理论	53

第三章 金融发展理论与区域金融研究

3.1 金融与经济发展关系的思想追溯	
3.1.1 重商主义的思想	56
3.1.2 古典经济学派的思想	57
3.1.3 魏克塞尔的累积过程理论	58
3.1.4 熊彼特的创新理论	58
3.1.5 托宾货币增长模型	59
3.1.6 希克斯的金融思想	60
3.2 现代金融发展理论	
3.2.1 现代金融发展理论的形成与建立	61
3.2.2 现代金融发展理论的发展与创新	75
3.2.3 20 世纪 90 年代以来的金融发展理论	98
3.3 区域金融的概念和特征	
3.3.1 区域金融研究的现实背景与理论渊源	100
3.3.2 区域金融的概念与特征	102
3.3.3 区域金融研究的范畴	105
3.3.4 区域金融理论、区域经济理论与金融发展理论	106

3.4 区域金融理论研究综述

3.4.1 区域金融发展机制研究	108
3.4.2 区域资金流动分析	109
3.4.3 区域金融成长差异的研究	110
3.4.4 区域金融发展促进区域经济发展的研究	114
3.4.5 区域金融收敛性问题	120

3.5 对现代金融发展理论和区域金融研究的简要评价

3.5.1 金融发展理论简评	121
3.5.2 对当前区域金融研究的简要评价	122

第四章 区域产业与区域金融现状分析

4.1 对我国经济区域的基本划分

4.1.1 区域经济划分的客观基础	125
4.1.2 我国主要经济区域划分的实践	126
4.1.3 对已有经济区域划分的评价	129
4.1.4 本书对我国经济区域的基本划分	131

4.2 区域产业发展现状

4.2.1 东部地区产业发展现状	132
4.2.2 中部地区产业发展状况	143
4.2.3 西部地区产业发展状况	154
4.2.4 区域产业发展现状的总体评价	164

4.3 区域金融发展现状

4.3.1 金融发展的区域性	165
4.3.2 东部地区金融发展现状	175
4.3.3 中部地区金融发展现状	180
4.3.4 西部地区金融发展现状	184
4.3.5 区域金融发展现状的总体评价 ——各地金融发展状况的比较分析	187

第五章 区域产业布局与金融发展

5.1 区域产业布局概述

- 5.1.1 区域产业布局的内涵及基本特征 194
- 5.1.2 区域产业布局的经济渊源 196
- 5.1.3 区域产业布局的模式 196
- 5.1.4 区域产业布局的影响因素 198
- 5.1.5 区域产业布局的一般规律 200

5.2 区域产业布局存在的问题及原因分析

- 5.2.1 区域产业布局存在的问题 202
- 5.2.2 区域产业布局存在问题的原因分析 204

5.3 区域产业布局与金融发展

- 5.3.1 产业布局区位因素分析 205
- 5.3.2 区域产业布局优化分析 209
- 5.3.3 优化区域产业布局的金融支持机制分析 210

第六章 区域产业竞争力与金融发展

6.1 区域产业竞争力的概念

- 6.1.1 区域产业竞争力的内涵 214
- 6.1.2 区域产业竞争力的本质 223
- 6.1.3 区域产业竞争力的源泉 226

6.2 衡量区域产业竞争力的指标体系

- 6.2.1 区域产业竞争力综合评价的意义 233
- 6.2.2 产业竞争力评价的基本原则 235
- 6.2.3 区域产业竞争力评价指标体系的建立 236

6.3 区域产业竞争力与金融结构

- 6.3.1 金融结构的内涵 240
- 6.3.2 区域产业竞争力的提高要求有更高水平的
金融服务 241

6.4 区域产业竞争力与金融深化

- 6.4.1 金融深化的内涵 243

6.4.2 金融深化对区域产业竞争力的作用	243
-----------------------------	-----

第七章 区域产业结构与金融发展

7.1 区域产业结构变迁的基本问题	
7.1.1 我国区域产业结构变迁的历史沿革	246
7.1.2 区域产业结构变迁的基本原理	251
7.1.3 我国区域产业结构变迁的基本特征	253
7.1.4 我国区域产业结构变迁的影响因素分析	255
7.2 区域产业结构调整的背景分析	
7.2.1 区域产业结构调整的必要性的分析	258
7.2.2 区域产业结构调整的原则	261
7.2.3 区域产业结构调整的思路及方向	266
7.3 金融因素与区域产业结构	
7.3.1 金融因素作用于区域产业结构的内在机理	269
7.3.2 区域产业结构与金融发展	270
7.3.3 一个局部分析的例子	272

第八章 区域产业政策与金融支持

8.1 区域产业政策基本问题	
8.1.1 区域产业政策存在的原因和依据	275
8.1.2 区域产业政策的内容和特征	277
8.1.3 区域产业政策的作用	279
8.2 金融因素在区域产业发展中的作用	
8.2.1 金融促进区域产业发展的一般理论	282
8.2.2 金融政策对区域产业发展的影响	284
8.3 区域产业发展与金融支持的理论分析	
8.3.1 提高区域产业竞争力与金融支持	285
8.3.2 改善区域产业布局与金融支持	286
8.3.3 调整区域产业结构与金融支持	287
8.3.4 小结：区域金融合作	289

8.4 具体的政策建议

- 8.4.1 宏观层次的政策建议——基于三大区域 290
- 8.4.2 微观层次的政策建议 296

参考文献

第一章 导 论

改革开放二十多年来，我国取得了经济建设和社会发展的巨大成就，人民生活水平有了极大的提高，综合国力明显增强。我国的经济发展也正日益呈现出明显的区域性的特征。东部沿海地区、中部地区和西部地区正在形成具有各自特点的区域经济框架。因此，针对解决区域经济发展问题的研究也受到政府部门和理论界的高度重视。在理论上，学者们更多的是探讨了区域经济发展理论和缩小区域经济发展不平衡的可行政策。金融发展与经济发展的相互关系早已得到广大学者和政府部门的广泛认可。但是，对于金融在促进经济发展的具体作用机制和途径上，似乎还有更多的理论值得我们去思考和研究。正是出于这样的考虑，本书从金融和区域产业两个方面来考察金融对区域产业发展的影响和作用。

1.1 研究背景

区域产业与金融发展研究是在区域经济学、产业经济学、金融发展理论和区域金融研究理论的基础上对我国区域经济的产业发展与金融问题进行分析考察的研究工作。区域产业与金融发展研究是在我国区域经济特征日益明显和区域经济发展与区域金融体现出较强的相关性的现实背景下展开的。

1.1.1 理论背景

(一) 区域经济理论中对金融因素的讨论

自 1826 年德国经济学家冯·杜能在其名著《孤立国》中提出了农业区位理论以来, 区域经济理论的产生与发展至今已有 170 多年的历史。回顾西方区域经济理论的发展, 大体经历了三个阶段:

第一阶段: 在第二次世界大战以前, 主要集中于对企业、产业的区位选择、空间行为和组织结构方面的研究;

第二阶段: 上世纪 40 年代末期以后, 研究重点开始转向区域经济发展和区域政策问题;

第三阶段: 70 年代后期至 80 年代, 区域经济的研究进入新经济地理学阶段。

从区域经济发展理论的发展趋势来看, 资本积累论声势渐小, 技术进步对经济发展和区域经济发展的贡献问题越来越受重视, 人力资本论逐渐渗透和融合其他经济理论。同时, 货币和金融的因素对区域经济发展的影响并没有被单独拿出来进行分析。

(二) 金融发展理论的研究取得重要的进步

金融发展理论的发展过程是人们对金融在经济增长中重要作用的认识的逐步深入的过程。我们可以将整个金融发展理论的演进历程大致划分为三个阶段:

第一阶段: 现代金融发展理论产生之前的理论货币金融思想的探讨。货币金融的重要性在经济学产生之初受到了经济学家们的注意, 经济学家在各自的经济著述中对金融问题进行过分析。在金融部门发展仅仅表现为货币理论和商业银行的历史背景下, 这段时间的理论成果就必然不是专门的针对金融发展的论述, 而是大部分经济学家把对金融发展的研究放在了经济增长的资本研究之中, 微观上也仅仅考察了银行业的作用。

第二阶段: 现代金融发展理论的形成和建立。20 世纪 60 年

代以来,经济学家们通过研究发展中国家的金融问题,建立了现代意义上的金融发展理论。格利和肖将金融理论的研究拓展到货币理论之外,试图发展一种包含货币理论的金融理论和一种包含银行理论的金融机构理论。戈德史密斯提出了金融发展就是金融结构的观念,为此后的金融研究提供了重要的方法论参考和理论分析基础。麦金农和肖提出了著名的“金融抑制”和“金融深化”理论。他们的追随者建立了严格意义上的宏观经济模型,扩展了麦金农和肖的理论。

第三阶段:20世纪90年代以来的金融发展理论发展与创新阶段。20世纪70—80年代,发展中国家的金融自由化大多以失败而告终。在对金融深化理论进行反思的同时,人们不断探索新的金融发展理论。金融约束理论从信息经济学的角度通过对政府部门创造租金效应的分析,说明发展中国家应该通过金融约束而不是金融自由化来发展经济。内生经济增长理论的出现为分析金融在经济发展中的作用提供了又一个分析路径。金和莱文发现金融中介的规模和功能的发展促进了经济中的资本形成,刺激了全要素生产力的增长和长期经济增长。莱姜和任格尔斯证明了金融发展与经济增长之间的因果关系。我国经济学家白钦先教授提出的金融可持续发展理论把发展中国家和发达国家的金融问题统一到一个分析框架之下,从而提出了金融的可持续发展理论。此外,20世纪90年代以来的金融发展理论家们重视理论研究的实证检验以及两者的相互印证,出现了很多有意义的研究成果。

(三) 区域金融研究的产生和发展

区域金融理论是最近在我国金融理论界兴起的一个新的研究领域,对于区域金融的研究是在我国经济金融发展差异化日益突出的背景下产生与发展的,与我国的国情有着不可分割的密切关系。区域金融是区域经济的一部分,区域金融理论的兴起来源于金融发展理论和区域经济理论研究的发展深入与相互融合。国外有关区域金融研究的较少,而我国对区域金融的研究也刚刚出现。