



发展成本与 区域金融研究

FAZHAN
CHENG BEN YU
QUYU JINGJI JINRONG
YANJIU

周文新 编著



甘肃民族出版社
GANSU NATIONALITIES PUBLISHING HOUSE

周文新
编著

发展成本与 区域经济金融研究

FAZHAN
CHENGBEN YU
QUYU JINGJI JINRONG
YANJIU

江苏工业学院图书馆
藏书章

FAZHAN
CHENGBEN YU
QUYU JINGJI JINRONG
YANJIU



甘肃民族出版社

GANSU NATIONALITIES PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (C I P) 数据

发展成本与区域经济金融研究 / 周文新编著. —兰州:
甘肃民族出版社, 2007. 7

ISBN 978-7-5421-1196-8

I. 发... II. 周... III. ①社会发展-成本-研究-中国
②地区经济-金融事业-经济发展-研究-中国 IV. D668
F832. 7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第093897号

书 名: 发展成本与区域经济金融研究

作 者: 周文新 编著

责任编辑: 张兰萍 张明钰

封面设计: 王林强

出 版: 甘肃民族出版社(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

发 行: 甘肃民族出版社发行部(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

印 刷: 甘肃省陇西县宏文印刷有限责任公司

开 本: 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张: 7.625

字 数: 183 千

版 次: 2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 1~2 000 册

书 号: ISBN 978-7-5421-1196-8

定 价: 26.00 元

甘肃民族出版社图书若有破损、缺页或无文字现象, 可直接与本社联系调换。

邮编: 730030 地址: 兰州市南滨河东路 520 号

电话: 0931-8773261(编辑部) 联系人: 李青立 E-mail: lili295@sohu.com)

电话: 0931-8773271(发行部) 联系人: 葛慧)

版权所有 翻印必究



周文新 1962年出生于甘肃临潭，中共党员，甘肃省委党校政治经济学专业研究生学历，甘肃金融学会会员。先后在甘南碌曲县政府、人民银行甘南州中心支行、人行临潭县支行工作，担任过副科长、科长、县支行行长等职务。在国家级、省级以上报刊发表各类文章二十多篇，地级以上报刊发表文章近百篇。获得过甘肃省委党校优秀毕业论文奖、甘肃经济金融好新闻二等奖两次、三等奖一次、河北《经济论坛》杂志社优秀经济论文二等奖。获得过优秀党员称号、系统先进工作者多次，现在人行临潭县支行工作。



发展成本与
区域经济金融研究

世界图书出版公司

FAZHAN
CHENG BEN YU
QUYU JINGJI JINRONG
YANJIU



内 容 简 介

本书第一部分探究的是如何降低经济社会发展成本问题。“发展成本”是一个最早于1968年由中美学者共同提出的经济学术语,之后有关对发展成本、区域发展成本的概括只涉及为实现发展目标而支付的基础设施建设成本这一块。本文通过对发展成本的研究和对经济发展和社会发展支付成本的分析,把成本管理的经济学概念从经济领域引向社会领域,把政府作为出资人,进而对社会管理引入成本管理的新理念,进行比较分析,同时从投资方向的不同把硬件方面的投资成本列为“硬成本”、把软件方面的建设成本的投资列为“软成本”,便于成本核算及测算核心竞争力。本文从“硬成本”的投资到“软成本”建设,从执政成本、执政效率到其他国家政府对发展成本的比较研究,从中国政府过去因不重视发展成本所支付的发展代价到当前政府体制改革职能转换的必要性和紧迫性等方面阐述了发展成本的重大学术价值和实践价值。本文提出:发展成本是经济社会发展的共同成本,不能把发展成本仅仅归结到为实现区域发展目标而支付的基础设施建设成本方面。发展成本应包括经济和社会发展中所有发展费用及成本。本文认为:经济发展是手段,社会发展才是目的,这才叫“以人为本”的和谐社会。本文提出:发展成本可以进行计算,基础设施建设成本(硬成本)可以按折旧的办法计入当年发展成本之列,社会发展成本可以按当年财政支付的各项投资(事业费、办公费、工资支出等)和中间耗费纳入当年发展成本。有了发展成本的初步计算,其一,能够对一个区域各年度的发展成本进行比较分析,对

区域间的发展差异进行比较分析,对国家间的发展成本进行比较分析,进而为最大限度地降低发展成本,提高发展资金使用效益、发现和纠正低效率、革除体制障碍、引入竞争机制、加快可持续发展提供理论支持。其二,能够从成本管理的角度精打细算财政支付,提高全社会成本意识,降低执政成本、决策成本、管理成本、发展成本;能够正确把握财政预算,降低各种中间消耗、提高投入与效益的评估与事后监督透明度,对发展节水,节能、节约型社会、效率型社会产生重大影响。其三,能够在进一步加大政府职能转换,整合人才资源、加强机制建设、精简机构与人员、提高成本效率及控制人口增长、降低人口消耗、扩大财富积累中发挥积极作用。本文最后提出降低经济社会发展成本的相关意见和建议,只是粗浅的涉及影响发展成本的相关方面、社会财富积累方面的认识,未能提出面面俱到、尽善其美的见解。

第二部分、第三部分主要是货币政策传导、金融调节、区域经济发展及经济金融运行中存在的突出问题的专题调研及情况反映。这两部分的大多数文章从经济学、金融学的角度,为宏观经济运行、县域经济发展存在的突出问题,财政政策与货币政策的协调,货币政策工具的运用与存在的突出问题以及金融改革为县域经济的发展提供金融服务等方面提供建议。还有少数涉及银企、银政关系,农民增收、扶贫贷款,企业社会融资、利率调节等等方面的调研文章。多角度充分反映了“少、边、贫”地区县域经济金融发展的实际情况,对中央银行、地方政府决策及相近区域经济金融的发展来说具有一定的参考价值。

目 录

第一部分 发展成本

降低经济社会发展成本问题研究

- 区域经济社会发展成本与发展速度的经济学探讨
..... (1)

第二部分 货币政策

“少、山、贫”县域金融支持新农村建设面临的问题及建议 ... (30)

从农业信贷透视对农民货币政策的倾斜

——对甘南藏族自治州近几年农业信贷政策

- 执行情况的调查 (35)

当前基层央行反洗钱工作难点问题探析 (45)

当前县支行履行职责过程中存在的难点和建议 (50)

对基层央行有效履行货币政策的几点建议 (59)

对金融支持县域经济发展中存在问题的调查与分析 (64)

国库收支和信贷收支关联分析

- 对临潭县国库收支和信贷收支的调查 (70)

货币政策在“末梢”传导缺失的成因及对策建议 (77)

基层人行在维护和改善农村金融生态中应发挥重要作用 ... (84)

基层央行对农信社法定存款准备金监控存在的难点及建议

- (87)

基层央行职责与职权不对称的问题与建议	(90)
基层银行业在支持农业产业化发展中存在的问题及政策 建议	(97)
基层行假币鉴定、收缴工作存在的问题与建议	(100)
利率市场化对国列贫困县域经济带来的负面影响	(105)
六大因素影响支农再贷款政策效应	(108)
民族落后地区基层人行履行管理信贷征信业职能的思考	(111)
民族贫困地区农村信用社接入个人征信系统的难点 和建议	(117)
民族贫困地区农信社贷款利率上浮过高对农民收入造成 负面影响的调查思考	(121)
贫困地区实施货币政策产生的效应、问题及建议	(127)
县级人行引导金融机构加大对县域经济信贷支持的 调查与思考	(131)
现金管理非现场检查中存的问题及对策	(140)
新形势下如何发挥基层央行在县域经济发展中的调控作用	(143)
影响县域金融生态环境的突出问题及对策	(146)
积极构建地方政府与农村信用社的新型关系	(150)

第三部分 区域经济

对甘南藏族自治州临潭县农村信用社改革试点实施进展 情况的调查与思考	(154)
对经济欠发达地区金融生态环境建设中各相关主体 定位问题的思考	(162)
民族县域信贷资金严重不足的因素分析与对策	

——对甘南藏族自治州临潭县春耕期间信贷资金短缺问题调查.....	(166)
民族地区县域经济发展中资金供求主要矛盾及对策建议.....	(171)
民族贫困地区社会主义新农村建设有“六难”.....	(179)
农村信用社增资扩股的难点与对策.....	(182)
农信社改革“喜忧参半”	
——对临潭县农信社改革成效及存在问题的调查思考.....	(186)
对贫困地区扶贫贷款大量沉淀成因的分析与对策建议	
——对临潭县 6000 多万元扶贫贷款的跟踪调查	(193)
贫困山区农信社增资扩股亟待注意的问题.....	(199)
欠发达地区民间融资现象透视分析.....	(202)
县域中小企业贷款难问题的调查.....	(212)
制约甘南民族地区农民增收的十大因素及对策刍议.....	(217)
治理农村环境,加大农业投入,实现农民增收	
——对甘南民族地区农民增收制约因素的调查与建议.....	(223)
后记.....	(233)
参考文献.....	(235)

第一部分 发展成本

降低经济社会发展成本问题研究

——区域经济社会发展成本与发展速度的经济学探讨

一、发展成本的内涵及学术和实践价值

(一)发展成本的内涵及在经济学中的意义

“发展成本”是国家政协委员、中科院教授牛文源与美国学者哈瑞斯在1968年发表于国际刊物上的文章中联合提出的。首倡者牛文源教授解释说,“通常所谓的‘区域发展成本’,是指一个国家或地区为了支持经济起飞并实现区域战略发展目标必须进行基础设施建设所花费的成本。基础设施也称基础结构或社会间接资本,专指使用公共财富为直接生产部门和公共生活部门提供公用、共用设施,共用公用条件、公共服务体系的设施与机构。它是一个国家和地区公共财富使用分配的几种表达方式之一,也是社会公共财富实施更高积累的出发点和归宿点”。在2004年《生产力研究》第四期关于“区域发展成本的理论及核算方法”^①中提出:“区域发展成本或称区域开发成本是指一个国家或地区为了支持它的经济起飞并实现区域战略发展目标,必须进行的基础设施建设所

发展成本与区域
经济金融研究

① 郭凤芝:《区域发展成本的理论及核算方法》载《生产力研究》,2004年第四期。

花费的成本。”但我认为,把发展成本只界定为基础设施建设所花费的成本不符合经济社会发展的实际。原因有三:其一,经济在发展,社会也在发展,经济发展需要支付基础设施成本,社会发展也需要支付社会文化、社会制度建设、人才培养、社会管理等成本。其二,从发展经济学的角度来讲,发展是建立在经济增长基础之上的经济社会全面进步,发展成本自然是经济社会全面进步中,自然人和法人所支付的全部成本。其三,马克思在《资本论》中阐述剩余价值到利润的转化和剩余价值到利润率的转化这个中心问题时,确立了资本主义“成本价格”范畴。马克思指出:“按照资本主义生产方式生产的每一个商品 w 的价值都由 $w=c+v+m$ 公式来表示。^① 如果我们在这个产品价值中除去剩余价值 m ,在商品中留下的,便只是一个在生产要素上费去的资本价值 $c+v$ 的等价物或补偿价值。”马克思进一步指出:“商品价值的这个部分,仅只补偿所费生产资料的价格和所用劳动力的价格,他所弥补的,不过是商品所费于资本家自己的东西,所以对资本家说,这就是商品的成本价格。”从马克思的论述可知,成本包括两个部分:一是生产过程中所耗费的不变资本 c ,不变资本按年度折旧计入当年成本。二是生产过程中所投入的可变资本 v ,可变资本全部进入成本。^② 由此理论亦可推断出:无论是微观经济发展成本还是宏观经济发展成本,都是由大生产过程中所投入的不变资本和可变资本组成,发展成本亦然由不变资本和可变资本组成;不变资本形成发展的“硬成本”,可变资本形成发展的“软成本”。

① 鲁从明:《〈资本论〉的思想精华和伟大生命力》,北京,中共中央党校出版社,2001。

② 朱宁:《〈资本论〉与马克思主义经济学》,234~235页,兰州,甘肃人民出版社,2005。

为了进一步研究发展成本,本文对发展成本进行分类。我们知道,个体资本是剩余价值带来的,那么社会财富和资本自然是社会剩余价值带来的,社会财富自然包括全社会物质产品、精神产品和资金。资本的多少决定投资的大小,对不变资本的社会投资形成社会“硬成本”,对可变资本的社会投资形成“软成本”。硬成本包括法人和自然人对全社会的固定资产硬件投资,如企业厂房、街道学校、基础设施、机关办公楼、堂、馆、所、居民住宅等。软成本包括对人的衣食住行、生老病死等安全、教育、秩序、礼仪、文化、服务、管理等方面的软件投资,如抚养、教育、管理、安置、服务、生产提供的投资以及按照人的需求选择的政治、法律、文化、宗教道德等方面的社会投资。有了成本的分类,就可以按照年度对全社会的投资增量成本与以往投资折旧率、全社会支付的劳动报酬、经济社会发展中的中间消耗推算出各区域经济社会的发展成本,就可以比较分析和出台新的社会发展政策与宏观经济调节政策。

利润转化为投资对财富的积累具有决定性作用,区域财富的积累速度和质量取决于不变资本的有效投入和可变资本所创造剩余价值的速度和质量。在不同的国家、地区投入等量的不变资本,因可变资本所创造的剩余价值量的不同,造成国家或区域经济发展的速度和质量不同,这就决定了国家和区域经济的发展速度。由此可见:“要加快国家和区域经济的发展速度必须在尽量节省对不变资本投入的情况下,花大气力降低可变资本的投入,提高创造剩余价值的‘人’的生产潜力”,在有限的生产资金要素中花最小的成本,创造最大的发展受益。人的生产潜力主要包括人对技术的掌握程度、人才的开发培养、人文环境(政治、文化、法律制度),人的投资环境(自然环境、政府服务环境、基础设施环境等)要符合人性发展的规律、提倡人本主义、树立人本思想,大大改善和释放人的生产能力。正如邓小平所讲:“要大力解放和发展生产力”。大

量创造剩余价值财富与积累,创建节约型社会、降低支付成本和中间消耗、控制人口增长、降低过量人口对社会财富的消耗,尽量降低政府的管理成本,用科学的成本观与发展观促进经济社会全面发展。一般情况下,不变资本的投资(固定资产设施投资)随着社会经济的发展阶段、区域经济的发展要求,投资水平各有侧重,但经济起步、国民财富、资源人口差不多的国家和地区全社会的不变资本投资差距不大,按照农业化——城市工业化——信息工业化——高技术尖端化的产业链条轨迹发展。可见不变资本的投资大小对经济社会发展有直接作用外,对降低发展成本方面的可塑性不是很大。而可变资本的可变弹性巨大,驾驭可变资本的弹性在经济社会发展中对降低发展成本具有现实的可操作价值。

年度发展成本=经济发展过程中的中间消耗+经济发展过程中所支付的劳动者报酬+经济发展过程中所提取的固定资产折旧
如果用公式表示,则为: $B=X+L+J$ 。

(二)研究发展成本对宏观经济社会发展具有十分重要的实践价值和学术价值

1. 区域发展成本可用来剖析各经济发展区域在经济发展过程中,创造单位产出需要做出的牺牲和应支付的代价,分析各区域之间的发展差距与发展成本,结合人均 GDP 科学分析区域经济发展水平、城市化程度、人均收入、健康水平、就业状况、识字率等与区域发展成本的关系,对经济、社会的发展速度、发展水平、发展阶段有了更清醒的认识。

2. 通过对发展成本的分析进行比较研究,阐明国家和区域经济社会发展中支付成本的大小、经济社会结构有无存在问题、宏观经济社会区划、计划、宏观经济政策的决策制定是否可行?成本是否太高?可以成为建设项目投资预算、风险概率、回收周期、养护成本等的依据。

3. 区域发展成本可作为各区域经济调整产业结构,确立优势产业的参考依据。各经济区域可立足于本地的实际情况,更具区域发展成本,调整产业结构,选择有本地产业特色,避免盲从,充分发挥地方的比较优势,回避高成本低产出的产业选择,并结合各地历史、人文、地理、资源环境等方面的因素,确立优势产业。

4. 发展成本可考察经济社会的市场竞争能力。一个经济区域的市场竞争能力和适应能力取决于很多因素的影响,如经济发展水平、经济发展成本、劳动生产率、政府服务职能及政策、资源状况、基础设施建设、地理情况、人文社会情况等。其中经济发展成本是一个关键的影响指标,如果一个区域经济发展成本比较高,其市场发展能力和适应能力就会减弱,就会降低其投资回报率,投资者自然会减少,反之则投资者就多,发展就更快。

5. 发展成本是一个极具经济学学术价值的议题。发展成本把企业成本竞争的理念从单个经济领域引向整个社会竞争领域,把经济管理理念引申到社会管理之中,是理论的一次飞跃,经济管理理论一般得适应社会发展管理及竞争要求。其理由有四:第一,一切社会关系都是建立在经济关系的基础之上的生产生活关系;第二,经济基础决定上层建筑,经济竞争规律、成本规律、经济机制与上层建筑中的管理制度和竞争机制源出一辙,适应对社会的管理竞争要求;第三,经济竞争和成本规律是市场经济的必然规律,也是以经济建设为中心的上层建筑中政治法律制度建设与公平发展竞争的必然要求;第四,降低生产成本提高竞争力是微观经济行为,降低发展成本、增加社会积累、提高社会发展速度是宏观经济行为。由此可见,经济管理成本的理念适合社会管理成本的要求,把经济主体的成本概念引入整个社会领域,把经济管理的理念引申到社会管理之中,是一个理性升华和理论上的飞跃,应该具有重要的学术价值。

(三)经济增长与发展、发展成本的关系及影响

经济增长通常指一国(区域)在一定时期商品量和劳务量的增长,即产出量的增长,通常以 GDP、GNP、人均收入等为指标。而经济发展的含义广泛得多,包括产出量的增大、人均收入的提高等生活指标,还有经济结构、政治体制、文化法律、观念习俗变革的经济社会综合指标。^① 经济发展的核心是结构变化的过程。首先从产业结构变化所引起,产业投入结构的变化带来新的经济部门、新的行业的产生,如企业变革、管理部门变革、劳动力结构变化、教育结构随之而产生变化等。一个国家的变化最优先表现的是产业结构的变化,产业结构变化的合力推动了发展。可见经济增长是经济发展的基本动力,无增长就无发展,包含在经济发展中的经济增长应该是多结构、多样化产出量的增长,多结构、多样化产出量的增长本身就是发展,经济发展包含了社会发展的层面,实际上是指社会和各种福利的增进。经济发展的快慢取决于发展成本这个核心竞争力,一般情况下,经济成本越低、经济增长越快、财富积累越多、发展速度就越快;但在宏观经济运行的特殊情况下,投入一定量的经济成本,经济增量上升,而未必能促进社会经济的发展。经济发展有成本核算,社会发展也应有成本管理。把经济发展的成本管理引向社会发展成本管理自然是一脉相承、理所当然的,增长是前提,发展是目的,成本是核心。

二、国家及地区经济、社会发展成本过高的 因素分析及影响

中科院《中国可持续发展战略报告》研究组于 2002 年公布了

^① 杨大明:《〈发展经济学〉授课手稿》,甘肃省委党校研究生部,2004 年。