

ZHONGGUO QUYU JINGJI
FAZHAN YU JINRONG ZHICHENG WENTI YANJIU

中国区域经济发展 与金融支撑问题研究

吴大庆/编著

 中国金融出版社

中国区域经济发展与 金融支撑问题研究

吴大庆 编著

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 曹玉志

责任校对：潘 洁

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

中国区域经济发展与金融支撑问题研究 (Zhongguo Quyu Jingji Fazhan yu Jinrong Zhicheng Wenti Yanjiu) / 吴大庆编著. —北京：中国金融出版社，2007. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4362 - 0

I. 中… II. 吴… III. ①地区经济—经济发展—中国—文集
②金融—中国—文集 IV. F127 - 53 F832 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 046468 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河利兴印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 11.5

字数 335 千

版次 2007 年 5 月第 1 版

印次 2007 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—3000

定价 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4362 - 0 / F. 3922

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序 言

人民银行的职能转变,使研究工作显得更为重要。要制定正确的货币政策,需要对各经济变量之间的关系作深入的研究,需要对现实经济运行机制有深刻的理解,需要对不同地区经济情况作认真的调查。要做到这一点其实并不容易,中国幅员辽阔,区域经济发展不平衡,政策传递效应可能出现差异。因此,要使货币政策发挥稳定物价和推动经济的作用,并能全面促进经济与社会的平衡发展,加强各级人民银行的研究力量并推动研究的深入,就成为中国人民银行的重要工作内容。

近年来,研究风气在各级人民银行干部中逐渐形成。通过深入研究,我们对地区经济与金融发展有了更深刻的认识,从而能够既从宏观层面理解人民银行的政策决策,也从区域的角度提出解决问题的方法。人民银行的分支机构因此能够向当地政府提供更为切实可行的发展经济的建议并付诸实施。

区域经济发展在中国一直是一个大问题,而且是一个战略性问题。作为一个大国,中国不可能在改革初期就推动全面发展的方针,而是采用让一部分地区和一部分人先富起来的政策。从区域发展来看,中国经济改革与发展的脉络是比较清楚的:20世纪80年代以开放广东为标志,带来了南方经济的高速发展;90年代以上海的开放为代表,形成了再一次发展高潮;90年代下半期的西部开发、21世纪初的振兴东北,为解决区域经济的不平衡发展起到了一定的作用。

近两年来,中部崛起已成为新一轮经济发展的热点之一。长(长沙)株(株洲)潭(湘潭)城市群代表着中部崛起的一个重点地区,经济增长与产业结构的调整都在加速。在这样的发展过程中,金融如何适应这样的变革,如何在经济改革与发展中充分运用金融的

力量，金融如何支撑经济增长与产业结构调整。看起来好像早已有答案，但细致考察，还远没有解决。

中国的改革，其实是不断地打破旧的思想和管理模式的过程，也就是在不断地创新的过程。而这个创新过程常常在基层，在第一线的劳动者中。他们的创造性思维与提出的解决方案常常成为我们进步的路径。但这需要总结，需要将这种局部的经验上升为理论，成为普遍适用的模式。人民银行湘潭市中心支行的吴大庆行长，长期工作在一线，对区域经济发展、农村金融、金融创新问题都有一些体会，他从一个地区、一个城市的发展中，以金融的视角提出自己的观点，这是值得赞赏的。

今年9月，中国人民银行研究局与中国知识产权局在湘潭召开一次国际研讨会，就知识产权的质押担保问题进行了深入的研讨。在此之前，湘潭市有关商业银行在人民银行湘潭市中心支行的支持下已尝试了这样的知识产权质押担保。这样的创新业务并非没有风险，但他们秉承创新精神，想通过知识产权的质押担保来缓解中小企业贷款难问题，并通过不断的创新来推动地区经济的发展，更大地发挥金融支持经济的作用。

我也希望金融业的各级领导，进一步加强对经济与金融的研究，不仅对地区经济金融进行研究，还要站在全国的角度开展研究，更要以开放的眼光，将中国经济与金融的发展放在全球的市场中进行研究。通过研究来创造价值，通过研究来支持决策，从而推动经济更快更平稳地持续发展。

唐 旭

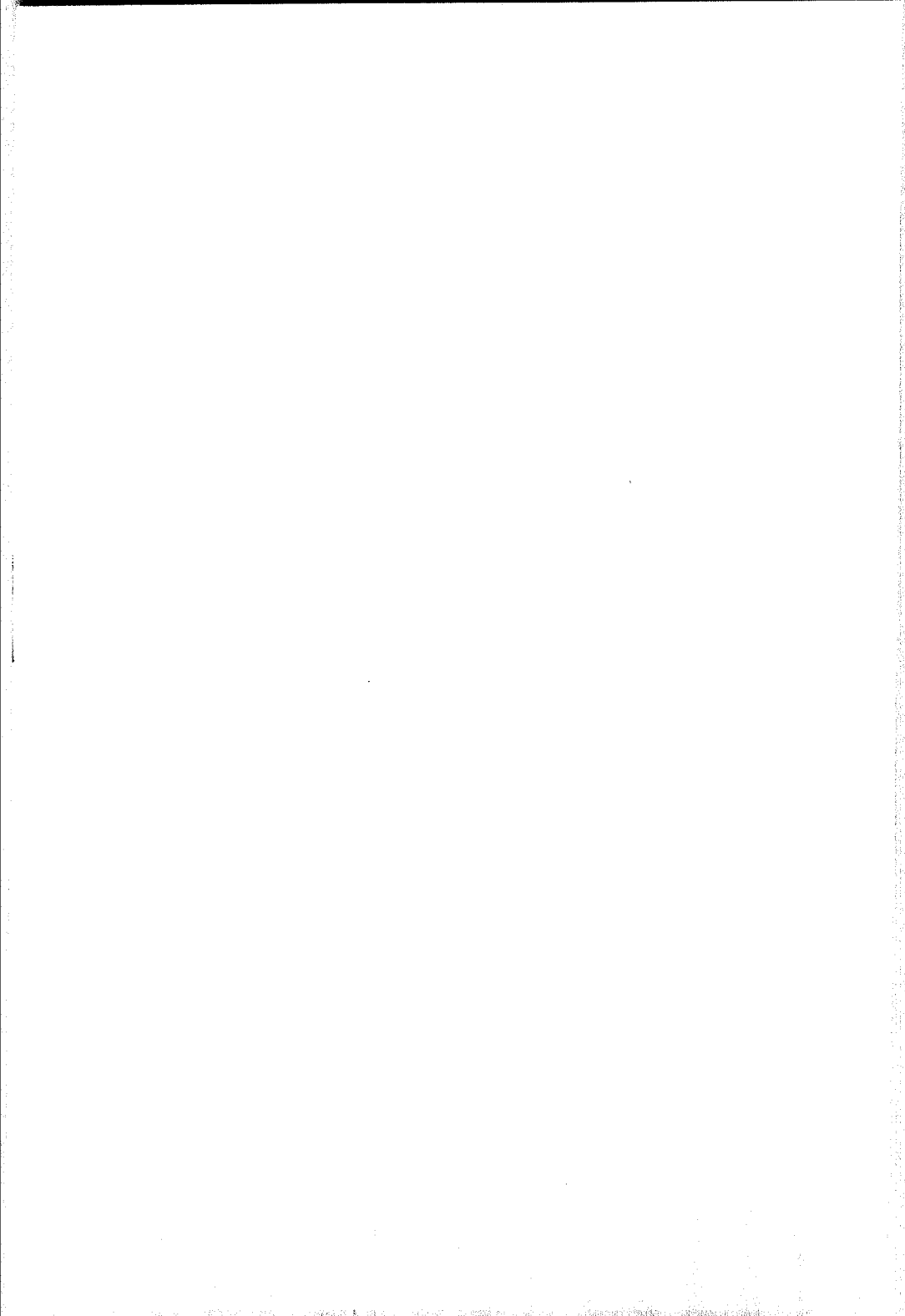
2006年10月30日于北京

目 录

第一篇 区域经济结构调整金融支撑问题研究	1
我国中部地区工业结构调整金融支撑问题研究	
——湘潭市工业结构调整实证分析	3
县域经济中农业产业化金融支持研究	27
房地产金融市场宏观调控比较研究	53
对金融支持“长株潭”经济一体化的思考	85
第二篇 农村金融体制改革问题研究	91
我国中部地区农村合作金融发展模式研究	93
农村信贷需求层次性与信贷供给体系重构研究	
——基于湘潭市农村信贷市场的调查分析	117
增资扩股对农村信用社产权制度影响的实证研究	173
农户小额信用贷款现实问题研究	
——对湘潭市小额农贷的调查与分析	195
新农村建设中的金融支持问题实证研究	208
第三篇 金融创新问题研究	215
从推广专利权质押贷款论中观金融制度创新	217
我国征信立法框架设计研究	224
推动知识产权质押贷款 为破解中小企业融资难	
开拓新途径	242

对湘潭市金融业务创新的调查与思考·····	250
第四篇 货币政策选择研究·····	259
宏观调控对欠发达地区经济金融的影响及对策建议·····	261
监管分离后必须强化基层人行在货币政策传导中的作用·····	269
中西部地区发展消费信贷的实证分析	
——以湘潭市的个案分析为例·····	293
中部崛起之金融生态建设支撑问题研究	
——湘潭实证·····	307
第五篇 基层人民银行服务区域经济发展问题研究·····	321
树立“大金融”服务理念 构建“服务型”基层人行	
——金融服务创新湘潭实证研究·····	323
充分发挥基层人行在金融调控中的主动作用·····	335
人民银行会计内控监督体系中事后监督效能探讨·····	342
立足自主创新 加快金融科技服务一体化进程·····	351
后记·····	360

**第一篇 区域经济结构调整
金融支撑问题研究**



我国中部地区工业结构调整 金融支撑问题研究^①

——湘潭市工业结构调整实证分析

中国人民银行湘潭市中心支行课题组

摘 要：工业结构调整是实现工业化的突破口和经济结构、产业结构调整的中心环节。经济决定金融，金融服务于经济。金融作为宏观经济调控的重要杠杆，在调整优化工业结构中具有十分重要的作用。本文通过对湘潭工业结构调整的实证分析来透视我国中部地区工业结构调整中的难点，今后工业结构调整的基本方向和重点，提出了金融促进工业结构调整的政策建议，一是在制定实施区域信贷政策上赋予人民银行大区分行更大的权力；二是坚持抓大活小，培育大企业，搞活中小企业；三是立足大结构、大调整，运用信贷手段，促进工业结构调整；四是深化金融改革，加快金融创新；五是充分利用资本市场，推动工业结构调整。

导言

改革开放 20 多年来，我国工业发展取得了举世瞩目的成就，为今后发展奠定了坚实基础。进入 21 世纪，我国工业发展面临的国际国内环境正在发生深刻变化，工业发展中存在的结构性矛盾日益突出，大力推进我国工业结构的战略性调整，优化产业结构，不断提高

^① 本文完成于 2001 年 10 月，被《金融参考》2002 年第 8 期采用，获 2001 年度人民银行武汉分行重点金融研究课题三等奖。

工业整体竞争力,是今后一段时期我国工业战线的重要任务。湘潭是湖南省重要的工业城市,国有大中型企业比较多,经济结构形成于计划经济时代,曾经有过辉煌,但长期以来,由于投入不足及政策导向的原因,导致结构失衡,设备老化,产品缺乏竞争力,相当一部分大中型企业处境艰难。结构不合理,经营效益较差是中部地区经济发展的一大障碍。加快工业结构调整,才能带动产业升级和效益提升。本课题试图通过对湘潭工业结构调整的实证分析,研究我国中部地区经济发展相对缓慢的原因,以及如何运用金融手段来促进工业结构的调整。因为湘潭工业结构问题在中部地区较有代表性,把湘潭的问题研究深,研究透,并提出可行的解决办法,能够为做好中部地区工业结构调整中的金融工作提供参考。

一、湘潭市工业结构的历史与现状

湘潭是湖南工业重镇,工业基础大部分形成于20世纪50年代。“一五”时期,作为中南区重点建设城市之一,国家投入湘潭的工业建设资金占当时全省工业投资的18.7%,一批大中型工业企业建成投产,初步形成了以机械工业为主的工业布局。1957年,工业增加值占工农业增加值的比重达35.2%。1958—1978年,是湘潭工业缓步发展期。工业发展历经曲折,前期国家对湘潭工业建设投资力度加大,开始兴建湘钢、江麓等一批重点国营企业,进一步奠定了湘潭的工业基础。改革开放以来,特别是经过“九五”后期技术创新与技术改造,湘潭工业结构调整初见成效。“九五”期间全市完成技改投资44亿元,比“八五”期间增加56.7%,国有经济发展状况有了较大的改观,机电、冶金、化纤纺织三大支柱产业得到发展壮大,湘钢、韶峰、湘机进入全国500家大中型骨干企业行列,电化、南天、湖铁、湘铝、飞鸽制药等一大批企业市场竞争能力也不断增强。同时,抓住湘潭优化资本结构试点机遇,加大企业改革的力度,不少大中型企业已初步按照建立现代企业制度的要求,进行了公司改造。全市有60%的中小国有企业进行了多种形式的改革,尤其是实施增资

减债、减员增效,使企业组织结构得到了有效的精简和调整。“九五”期间,湘潭市工业固定资产投资达到 82.68 亿元,投资总额比“八五”期间增加 47.55 亿元,增长 135.31%。“九五”期间投入是 1950—1995 年 45 年工业固定投资总额的 1.14 倍(见图 1)。

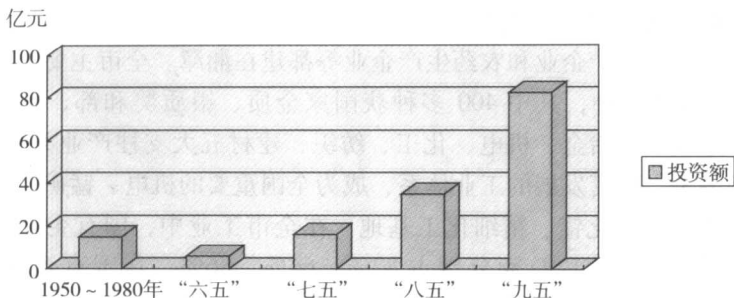


图 1 湘潭市工业固定资产投资额

其中 261 个独立核算工业企业拥有固定资产 167.9 亿元,国有工业固定资产新旧程度由 1978 年的 66.5% 提高到 72.2%。装机容量为 60 万千瓦的湘潭新电厂和年产聚酯切片 6 万吨的金迪化纤有限责任公司竣工投产,湘潭钢铁公司钢的年生产能力达到 150 万吨,韶峰水泥集团水泥生产能力提高到 200 万吨。这样大大增强了湘潭工业的基础。形成了以大中型企业为骨干的工业体系。到 2000 年末,全市全部工业总产值(不变价) 198.7 亿元,比 1995 年增加 87.81 亿元,增长 79.19%,年均递增 12.37%。2000 年全市国有及年销售收入 500 万元以上非国有工业企业(规模以上工业)达 354 个,完成工业增加值 36.06 亿元,比上年同期增长 34.1%,高于全省平均水平。全市全部独立核算及国有控股工业企业盈亏相抵实现利润 8 800 多万元。

通过深化改革、不断调整,加大投入,湘潭工业逐步从计划经济体制的束缚中解放出来,在规模、结构等方面发生了较大的变化,形成了“三为主”的工业格局。

1. 以国有工业为主,大中型企业占很大比重。在计划经济条件下,湘潭工业逐步形成了门类齐全的工业体系,全国工业划分的 40 个工业大类 212 个种类中,湘潭工业在 33 个大类 125 个种类中都有

分布。全市 50% 的国内生产总值、75% 左右的社会总产值来自工业，工业以重工业、国有大中型企业为主。1996 年，重工业产值占全部工业总产值的 76%。大中型产值、利税占全部工业产值的 61.4% 和 76.7%。全省最大的国家重点钢铁联合企业、水泥生产企业、锰矿联合企业、纺织印染联合企业、电机生产企业、综合性电线电缆生产企业、铁合金生产企业和农药生产企业等都建在湘潭。全市主要工业产品达 2 600 多种，其中 400 多种获国家金质、银质奖和部、省优质奖，形成了以冶金、机电、化工、纺织、建材五大支柱产业为主体，门类齐全、配套发展的工业体系，成为全国重要的机电、锰矿、氟化盐、电解二氧化锰、精细化工基地。在全市工业中，国有企业总资产、总产值、利税总额分别占 82%、64%、86%，在国有企业中，大中型企业的资产、产值、利税分别占 78%、69% 和 84%。尽管近年来乡镇企业、区街企业、三资企业和私营、个体企业迅速发展，但国有企业资产总量及所创造的工业总产值和利税总额在全市工业中仍然占绝对优势。国有大中型企业已成为工业经济的骨干和财政收入的主要来源。同时形成了国有、集体、个体、私营、外资、股份制、股份合作制等各类经济成分并存的发展格局。

2. 以重工业为主，原材料和加工工业占很大比重。湘潭重工业产值一直以高于轻工业的速度发展，使轻重工业结构比例差距越拉越大。自 20 世纪 80 年代起，湘潭力图缩小轻重工业的差距，全力发展轻纺工业，到 1987 年，轻重工业比例调整为 33:67。但近些年，轻纺工业严重滑坡，重工业不仅在企业数量上占优势，而且在资产总量、工业增加值和利税总额等方面均占优势。2000 年，重工业比重高达 77.6%，重工业中，原材料和加工工业占 95%（见表 1）。

表 1 湘潭市 2000 年工业结构情况表

类别	企业数	固定资产净值	工业总产值	工业增加值	利税总额
重工业	174 个	118.8 亿元	67.5 亿元	29.18 亿元	7.62 亿元
轻工业	119 个	18.2 亿元	25.4 亿元	6.73 亿元	1.23 亿元
重轻比	60:40	87:13	73:27	82:18	86:14

3. 以传统产业为主,传统产品占很大比重。全市 80 种主要工业产品中,日用消费产品 16 种、生产资料产品 64 种。在全省属独家生产的只有 4 种,名牌产品只占 2%。但有一批产品形成了拳头,如主要产品中,在全省同类产品产量中占一半以上的有 14 种,为 17.5%。目前,湘潭已成为全国重要的机电、锰矿、氟化盐、电解二氧化锰、精细化工基地。布、啤酒、农药、焦炭、生铁、钢、钢材、塑料制品、卫生陶瓷、玻璃、铁合金、电动机、水泥等主要工业产品产量都位于全省前 5 名。

但是湘潭工业结构调整还仅仅是起步。国有工业的比重仍然偏大,企业富余人员多、离退休人员比重大,负债重,因而产权制度改革,特别是产权多元化的实现困难多、难度大;重工业比重大,能源、原材料消耗高。产品附加值低,出口产品过少,投入产出率低;重点产品生产厂家部分设备老化,工艺不配套。据调查,湘潭大中型企业目前使用的设备状况是:70 年代的设备占 20.4%,80 年代的占 36.4%,90 年代的占 43.2%,平均新度系数在 0.5 以下,利税过亿元的企业太少,缺乏支撑工业经济的骨干企业和拳头产品,因此,加大调整力度是现实的客观要求。

二、湘潭市工业结构调整中存在的问题及成因

湘潭工业通过 50 多年建设和发展,形成了以国有工业为主,大中型企业为主,重工业为主,加工工业为主的工业格局,这是湘潭的优势和希望所在,同时也是湘潭工业机制不活、效益不佳的原因所在。

(一) 结构不合理,制约了工业经济的协调发展

由于我们是在“重重工业,轻轻工业”的不均衡发展指导思想,政府绝对主导下实施的工业化战略,导致了工业结构的失衡,也是湘潭工业缺乏竞争力的深层次原因之一,具体表现在以下方面:

1. 轻重工业结构不合理。一方面,行业齐全,全市工业基本形成了以机械、冶金、纺织、电化、建材、轻工、水泥等十多个行业为

主体结构的工业布局。另一方面,轻重结构失衡。从新中国成立之始开始,国家就把湘潭作为重工业基地来建设,在湘潭布点的中央、省属企业除了湘纺和湘潭茶厂外,全是重工业企业。虽然“六五”时期国家对轻纺工业发展实行“六优先”的政策,但湘潭市未抓住这个机遇,加上接踵而来的轻纺工业严重滑坡,致使“重重、轻轻”现象更加严重。2000年,全市乡街及以上工业的轻重工业产值比例为31.1:68.9。在“轻轻”的情况下,湘潭市也曾投资办过烟厂、酒厂、手表厂、自行车厂、缝纫机厂、电视机厂和洗衣机厂,但因多方面的原因,至今无一家生产,使轻工业内部结构不尽合理。而且高附加值、高资金回报率的少,低附加值、低资金回报率的多;劳动密集型的多,技术密集型的少。不合理的工业结构致使工业投入大、产出小,经济效益低。不利于工业快速发展。

2. 企业组织结构不合理。一是工业规模小,产业集中度和专业化水平低,缺乏强势龙头企业,呈现多层多头的特点。全市1600多家企业,纵向分归中央、省、市、县、街道、乡镇等6个层次管辖,横向分属工业、交通、商业、供销、教育、民政、劳动服务等系统。客观上割裂了部门之间的经济联系,难以形成组合上的优势。全省产值、资产、销售收入、实现利税十强企业中,湘潭寥寥无几。2000年全市规模以上独立核算工业企业户均产值为387万元,分别比长沙、株洲、岳阳低1146万元、652万元、3385万元,产值过亿元的企业仅14户,分别少23户、15户、17户。二是中小企业发展很不充分。2000年,全市共有规模以上中小工业企业275户,占全市规模以上企业总数的93.6%,完成工业总产值占38.7%,实现销售收入占33%,但盈亏相抵却出现净亏损10023万元。当年大型企业净盈利18186万元。

3. 所有制结构不合理,缺乏经营机制的活力。由于政府几乎是工业化的唯一发动者,导致湘潭国有工业比重过大。尽管近年作了较大调整,但在全市规模以上工业企业的总资产、总产值和实现利税中,国有工业仍分别占了63.4%、56.4%和68.2%。国有企业转机建制和国有经济战略性调整的任务非常艰巨。

4. 产品结构不合理, 利用本地原材料、占领本地市场的产品不多。粮食、生猪是湘潭的主要农产品, 但湘潭工业并未做好粮猪加工这篇文章, 摆在人们面前的是原粮外调, 活猪南下。本地产品在本地市场占有率低, 常德米、益阳米充斥湘潭的粮食市场。糖酒、副食、纺织、服装、家电等市场大多由市外、省外产品唱主角。在湘潭工业中占有重要地位的冶金、机械、化工、纺织、电力等行业的原材料, 大多呈两头在外的格局, 对外依赖性大, 购销成本高, 严重影响工业经济效益。

5. 产品技术含量低、附加值低、耗费高, 缺乏市场竞争力。一是重工业比重大, 且以采掘业和原材料工业为主 (占 70.6%), 能源、原材料消耗高。全市 135 个年销售收入过千万元的产品中, 属传统型的有 85 个, 都是高能耗、高原材料成本占用、低附加值产品, 有一定技术含量的产品仅占 15% 左右, 市场畅销产品只占 10% 左右。全市 80 种主要工业品中, 日用消费品 16 种, 生产资料产品占了 64 种, 其中: 在全省独家生产的有 4 种, 在全省同类产品中产量达一半以上的有 14 种, 10% 以上的有 35 种, 10% 以下的有 27 种。这种格局表明湘潭 80 种主要工业品在全省有很大的趋同性, 竞争优势不强。二是大部分产品生产能力过剩。2000 年, 湘潭工业生产能力利用率在 40% 以下的产品达到 32.5%, 其中利用率在 20% 以下的达 12.5%, 而市场需要的技术含量高的附加值高的产品又生产不出来。三是大部分工业产品档次偏低。四是大部分产品属盈利水平低和高附加值低的初级产品, 高附加值和高盈利水平的产品比重偏低。

6. 产业的内在联系不紧密, 没有形成对经济发展起带动作用的产业链。主要体现在纺织、服装等行业上。湘潭有一批分布在纺纱、织布、印染直至服装等各个环节的生产企业, 而且都具备一定的生产能力, 纺织业在 20 世纪 80 年代中期以前, 一直是湘潭的支柱产业。但是, 这些有内在联系的各个环节, 却没能形成产业链。有特色、有优势的产业发展不充分。

(二) 投资体制不顺, 资本市场落后, 抑制了工业结构的调整

在体制转换过程中, 没有认真研究, 并采取相应措施如何抓好资

本的营运，如何搞活资本市场。湘潭是一个重要工业城市，却没有一家上市公司，绝大部分企业仍然停留在产品经营这个阶段上，企业融资主要依靠上级投、银行贷这一窄小渠道。大量的工业资产闲置，不能发挥效益，企业资金十分紧张。具体表现在以下方面：

1. 结构性资金供求矛盾较为突出。近年来，湘潭工业企业资金供求结构性矛盾日益显现。就银行贷款来讲，一个显著特征就是放款对象严重趋同，贷款增量主要向优势企业、垄断性行业和优势行业集中，导致部分工业企业和行业成为各家银行争夺的黄金客户，资金十分充裕，而大多数工业企业，特别是中小企业贷款困难，资金紧张。具体来说，湘潭工业贷款表现为“三集中”：一是向大型优势企业高度集中。湘钢通过技改生产能力大大加强，效益大为改观。至2001年9月末实现销售收入29.94亿元，增长28.7%，利润1.66亿元，增长97.8%，为了支持该企业的发展，工行、农行、中行、建行、市商行各行通过贷款和银行承兑汇票增加投入，满足其生产经营的资金需要。其中贷款比年初增加3.54亿元，贴现解决资金4亿元。此外，电化集团、湘燕京啤酒、韶峰水泥集团、金迪、湖铁一批优势企业也得到重点支持，其中电化增贷1350万元。以上占全市新增贷款的45.89%。二是向优势产业集中。教育作为一种新兴产业普遍受到金融机构的青睐。湘潭在省内除长沙外是高校比较集中的地市，有湘潭大学、湘潭工学院、湘潭师院和湖南工程学院四所本科院校，随着连续几年的扩招，学校规模迅速扩大，为改善教学基础设施和服务设施以适应形势发展需要，2001年以来，中行、工行和市商行对四所高校投入的资金近亿元，其中中行通过亚华种业投入资金6000万元为湘大建设的学生公寓，市商行投入500万元为湖南工程学院建设的学生公寓，都已竣工投入使用。工行投入1500万元给湘大以及其他金融机构为师院、工学院建设的学生公寓也正在加紧施工。以上占2001年新增贷款的20.58%。三是向垄断性行业集中。随着经济体制改革的深化，一些行业如房地产业、电信、交通、能源、医疗卫生等行业越来越明显地显示出自身优势，根据国家产业政策，这些行业也已成为银行重点支持的对象。工行2001年对湘潭电信分公司就投入资