

殷孟波 著

# 西南经济发展的 金融支持

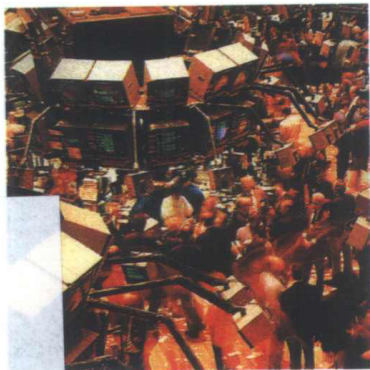
Yin Mengbo Zhu

## XINAN JING FAZHAN DE JINRONG ZHICHI



西南财经大学出版社

Xinan  
Caijing Daxue  
Chubanshe



域经济发展不平衡是一个普遍现象，

无论在时间顺序还是在空间顺序上，都不可能求得所  
的发展达到一致，

这恰好说明区域经济结构存在着一个巨大的发展空间，  
为我们的经济发展保留了相当大的余地。

在人类经济发展史中，

各朝各代各国政府出于资源开发、

经济协调均衡发展以及稳定政治局势等的需要，

无不把发展经济落后地区、缩小区域经济差异视为一项重要的政  
经济任务。

相对于其他手段，金融支持的特征或优势在于：

第一，金融活动首先外在地表现为资金的融通。

西部大开发的首要问题是资金问题。

因此，通过金融支持为西部地区融资，

以发挥货币的第一推动力

和持续推动力作用是西部大开发面临的直接任务。

第二，金融活动内在而言是信用活动的高级形式，

而信用正是市场经济的基础。

金融支持手段与我们建立社会主义市场经济的大方向是根本一致  
更能适应西部大开发长远战略的长期需要。

因此，我们有理由认为，西部大开发离不开金融的支持。

F127.7  
y53

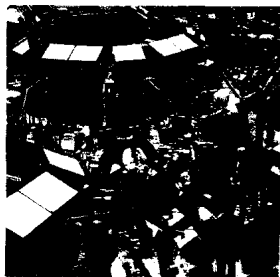
# 西南经济发展的 金融支持

Yin Mengbo Zhu

XINAN JINGJI  
FAZHAN  
DE JINRONG  
ZHICHI

西南财经大学出版社

Xinan Caifeng Daxue  
Chubanshe



## 西南经济发展的金融支持

殷孟波 著

责任编辑:王 利

封面设计:穆志坚

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	<a href="http://www.xcpress.com/">http://www.xcpress.com/</a>
电子邮件:	<a href="mailto:xcpress@mail.sc.cninfo.net">xcpress@mail.sc.cninfo.net</a>
邮 编:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	11.25
字 数:	262 千字
版 次:	2002 年 6 月第 1 版
印 次:	2002 年 6 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-939-7/F·780
定 价:	26.00 元

1. 如有印刷,装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。



# 目录

引言..... (1)

- 一、西部大开发的背景..... (3)
- 二、经济开发中的政府与市场..... (7)
- 三、资金瓶颈与金融支持..... (8)

## 上篇：理论分析篇

第一章 西南经济发展中金融支持的理论基础 ..... (12)

- 第一节 区域经济学对西南经济发展的理论指导 ... (12)
  - 一、区域经济学主要观点简述 ..... (12)
  - 二、区域经济学对西南经济发展的理论指导 ..... (20)
- 第二节 西方金融学理论对西南金融支持政策的理论指导 ..... (22)
  - 一、金融结构论对西南金融政策制定的理论指导 ..... (23)
  - 二、金融深化论对西南金融政策制定的理论指导 ..... (26)



三、金融约束论对西南金融政策制定的理论 指导 .....	(29)
四、信用理论对西南金融政策制定的理论 指导 .....	(30)
<b>第二章 西南经济发展中金融支持的现实依据 .....</b>	<b>(33)</b>
<b>第一节 西南地区经济发展现状 .....</b>	<b>(33)</b>
一、西南地区经济结构优化程度低 .....	(34)
二、城镇贫困化问题突出 .....	(42)
三、城乡二元结构特征明显 .....	(45)
<b>第二节 西南地区金融发展现状 .....</b>	<b>(48)</b>
一、西南地区金融运行现状简述 .....	(48)
二、西南地区金融运行存在的问题 .....	(49)
三、西南地区金融运行的核心问题是金融结构 不优化 .....	(53)
<b>第三章 西南经济发展中金融支持的经验借鉴 .....</b>	<b>(59)</b>
<b>第一节 国内区域经济发展金融支持成功经验         借鉴 .....</b>	<b>(59)</b>
一、深圳特区开发 .....	(60)
二、上海浦东经济区开发 .....	(65)
<b>第二节 国外区域经济发展金融支持成功经验         借鉴 .....</b>	<b>(68)</b>
一、美国西部开发 .....	(68)
二、日本北海道开发 .....	(71)



<b>第四章 西南经济发展中金融支持政策的总体框架</b> .....	(76)
<b>第一节 西南经济发展战略是区域金融支持政策总体框架的基础</b> .....	(76)
一、西南地区经济发展的思路 .....	(76)
二、西南地区经济发展的战略 .....	(80)
<b>第二节 西南地区金融政策总体框架</b> .....	(81)
一、区域金融政策制定的思路 .....	(81)
二、西南区域金融政策总体框架 .....	(85)
三、有针对性地促进金融结构优化是西南金融支持政策的重心 .....	(94)

## 下篇：政策建议篇

<b>第五章 西南经济发展的金融支持之一——货币市场的发展</b> .....	(97)
<b>第一节 货币市场基本理论研究</b> .....	(98)
一、我国货币市场的本质 .....	(99)
二、我国货币市场运行机理 .....	(99)
三、货币市场对经济发展的作用 .....	(102)
<b>第二节 西南地区货币市场发展概况</b> .....	(103)
一、西南地区货币市场的发展 .....	(104)
二、西南货币市场发展的现实条件与特点 .....	(106)
<b>第三节 国外货币市场的发展及对西南货币市场的启示</b> .....	(108)
一、市场经济体制与货币市场构成体系 .....	(108)
二、金融创新与货币市场构成体系 .....	(110)



三、金融开放与货币市场构成体系·····	(111)
四、西南货币市场建设从国外货币市场发展中 得到的启示·····	(112)
第四节 发展西南地区货币市场的必要性·····	(113)
一、微观实体经济发展需要货币市场的发展·····	(113)
二、西南资本市场的发展需要西南货币市场的 发展·····	(115)
三、西南经济的发展需要建立完善的商业信用制度， 而商业信用的建立与发展必须以货币市场的发展 为前提·····	(116)
第五节 西南地区货币市场现存的问题·····	(117)
一、西南货币市场自身发育中存在的问题·····	(118)
二、西南货币市场发展相对滞后对金融和经济的 不利影响·····	(124)
第六节 西南地区货币市场的发展战略·····	(126)
一、培育和大力发展西南货币市场的指导思想、 建设目标和原则·····	(126)
二、西南地区货币市场的发展战略·····	(128)
<b>第六章 西南经济发展的金融支持之二——资本市场的发展</b> ·····	(136)
第一节 西南地区宏观经济及金融背景分析·····	(136)
一、西南地区经济发展水平现状·····	(137)
二、西南地区金融发展状况·····	(138)
第二节 西南经济发展与资本市场发展的双赢·····	(140)
一、资本市场的涵义及其对经济发展的作用·····	(140)
二、西南经济发展与资本市场发展的双赢·····	(143)



第三节	西南地区资本市场的发展现状·····	(147)
一、	西南地区资本市场发展的有利条件·····	(147)
二、	西南地区资本市场发展的制约因素·····	(151)
三、	西南资本市场发展的不足之处·····	(152)
四、	发展西南资本市场的紧迫性与可行性·····	(155)
第四节	西南地区资本市场发展的实证分析及相应 对策·····	(158)
一、	西南地区经济发展与其资本市场融资规模 实证分析·····	(158)
二、	西南地区资本市场发展战略和相应对策·····	(160)
三、	西南资本市场发展中需要处理的几个 关系·····	(166)
<b>第七章</b>	<b>西南经济发展的金融支持之三——政策性金融         机构·····</b>	<b>(169)</b>
第一节	政策性银行产生的基础及其功能·····	(170)
一、	政策性金融产生的理论基础和经济基础·····	(170)
二、	我国政策性银行的现有功能·····	(173)
第二节	西南政策性金融存在的问题·····	(175)
一、	从外部环境看,西南政策性金融的改革与发展 受到多方面制约·····	(176)
二、	从西南政策性银行自身的改革与发展看面临的 困难和问题·····	(180)
第三节	西南政策性金融的改革与发展·····	(183)
一、	西南政策性金融的政策取向·····	(184)
二、	西南政策性金融发展的框架设计·····	(187)





<b>第八章 西南经济发展的金融支持之四——国有商业银行的发展</b> .....	(194)
<b>第一节 西南地区国有商业银行发展现状分析</b> .....	(194)
一、西南地区国有商业银行发展现状.....	(195)
二、西南地区国有商业银行运行中存在的问题.....	(197)
<b>第二节 国有商业银行促进西南经济发展的政策规划</b> .....	(198)
一、指导思想.....	(198)
二、商业银行支持西南地区经济发展的原则.....	(200)
<b>第三节 国有商业银行促进西南经济发展的具体措施</b> .....	(202)
一、商业银行支持西南经济发展中已有的措施.....	(202)
二、国有商业银行进一步支持西南经济发展的具体措施.....	(203)
<b>第九章 西南经济发展的金融支持之五——中小金融机构的发展</b> .....	(214)
<b>第一节 中小金融机构的发展是促进西南地区经济发展的重要手段</b> .....	(214)
一、中小金融机构的发展有利于促进西南地区金融体系效率的改善.....	(214)
二、中小金融机构的发展有利于促进西南地区经济结构的优化.....	(216)
<b>第二节 制约西南地区中小金融机构发展的因素</b> .....	(217)



一、西南地区严重的金融抑制不利于金融机构的发展·····	(217)
二、缺乏相应的政策扶持甚至存在政策歧视制约了中小金融机构的发展·····	(218)
三、社会经济、金融环境综合作用制约中小金融机构的发展·····	(219)
第三节 大力发展中小金融机构，促进西南地区经济发展·····	(220)
一、促进西南地区中小金融机构发展的政策措施·····	(221)
二、利用中小金融机构促进西南地区经济发展的措施·····	(225)
<b>第十章 西南经济发展的金融支持之六——合作金融·····</b>	<b>(230)</b>
第一节 合作金融在西南经济发展中的重要意义·····	(231)
一、对合作金融的理论认识·····	(231)
二、西南农村经济发展现状·····	(238)
三、合作金融对西南地区经济发展的重要意义·····	(241)
第二节 发挥合作金融作用，促进西南经济发展·····	(243)
一、合作金融在农村经济发展中的主力军地位·····	(243)
二、发挥合作金融作用，促进西南经济发展·····	(247)



第三节 对发展西南地区合作金融以促进经济发展的思考	(253)
一、目前西南地区合作金融面临的问题	(253)
二、对农村信用社自身改革的思考	(258)
三、发展合作金融、促进西南经济的发展离不开政府的政策支持	(262)

## 第十一章 西南经济发展的金融支持之七——风险

投资	(267)
第一节 风险投资的一般原理和功能评价	(267)
一、风险投资的一般理论	(267)
二、对风险投资的功能评价	(276)
第二节 风险投资对西南经济发展的重要意义	(285)
一、西南地区高新技术产业发展现状	(285)
二、西南地区高新技术产业的发展需要风险投资的支持	(286)
三、发展风险投资是促进西南地区金融体系的完善和优化经济结构的需要	(289)
第三节 西南地区发展风险投资的政策建议	(291)
一、西南地区发展风险投资的模式选择	(291)
二、增加西南地区风险投资有效供给的政策建议	(297)
三、增加西南地区风险资本有效需求、促进西南地区风险投资公司发展的政策建议	(301)
四、完善西南地区风险投资退出机制的政策建议	(310)



<b>第十二章 西南经济发展的金融支持之八——构建区域金融中心</b>	
<b>中心</b>	(315)
<b>第一节 构建金融中心的作用及比较研究</b>	(316)
一、金融中心的涵义与特征	(317)
二、构建金融中心的基本条件	(318)
三、金融中心的构建对于区域经济发展的作用	(319)
四、构建金融中心的优点	(321)
五、金融中心的比较研究	(322)
<b>第二节 西南地区金融中心的现实与定位</b>	(325)
一、成都成为区域性金融中心的客观可能性	(326)
二、构建西南金融中心仍存在的若干不足	(330)
<b>第三节 西南金融中心的构建与发展</b>	(332)
一、目标选择	(332)
二、实施措施与步骤	(333)
<b>后记</b>	(337)





# CONTENT

<b>Foreword</b> .....	(1)
1. The background of the development of the Western Regions .....	(3)
2. Government and market in the economic development .....	(7)
3. Fund bottleneck and financial support .....	(8)

## **Part One: Theory Analyses**

<b>Chapter One: The theoretical foundation of the financial support in southwestern areas' economic development</b> .....	(12)
<b>Section One: The theoretical guidance to southwestern economic development: A perspective of regional economics</b> .....	(12)
1. A sketch of the regional economics' main views ...	(12)
2. The theoretical guidance to southwestern economic development from the perspective of regional economics .....	(20)
<b>Section Two: Theoretical guidance to southwestern areas' economic development from the standpoint of modern financial theories in the western countries</b> .....	(22)
1. Theoretical guidance to financial policy – making from the financial structure theory .....	(23)



- 2. Theoretical guidance to financial policy – making from the financial deepening theory ..... (26)
- 3. Theoretical guidance to financial policy – making from the financial repression theory ..... (29)
- 4. Theoretical guidance to financial policy – making from the credit theory ..... (30)

**Chapter Two: The realistic basis of the financial support in southwestern areas' economic development ..... (33)**

**Section One: The current situation of the economic development in southwestern areas ..... (33)**

- 1. The low degree of optimization of the economic structure in southwestern areas ..... (34)
- 2. The outstanding problem of the urban pauperization ..... (42)
- 3. The obvious characteristics of urban and rural areas' two-factors – structure ..... (45)

**Section Two: The current situation of the financial development in southwestern areas ..... (48)**

- 1. A brief description of the current situation of the financial system operation in southwestern areas ..... (48)
- 2. The existing problems in the financial operation in southwestern areas ..... (49)
- 3. The key problem of the financial operation is the unoptimization of the financial structure ..... (53)

**Chapter Three: The experience for the financial support in the economic development of southwestern areas ..... (59)**

**Section One: The successful experience of the financial sup-**



**port in domestic regional economic development** ..... (59)

    1. The development and exploitation of the special economic zone of Shenzhen ..... (60)

    2. The development and exploitation of the economic zone of Pudong, Shanghai ..... (65)

**Section Two: The successful experience of the financial support in foreign regional economic development** ..... (68)

        1. The development and exploitation of the western American regions ..... (68)

        2. The development and exploitation of Japan's Hokkaido ..... (71)

**Chapter Four: The overall frame of the financial support policy in the economic development of southwestern areas** ..... (76)

**Section One: The guideline of the regional financial policy is the economic development strategy in the southwestern areas** ..... (76)

        1. The thinking of southwestern areas' economic development ..... (76)

        2. The strategy of southwestern areas' economic development ..... (80)

**Section Two: The overall frame of the southwestern regional financial policy** ..... (81)

        1. The thinking of regional financial policy-making ..... (81)

        2. The overall frame of the southwestern regional financial policy ..... (85)

        3. The key point of the financial support policy is to promote





the optimization of the financial structure in the southwestern areas ..... (94)

## **Part Two: Policy Suggestions**

**Chapter Five: The first financial support in southwestern areas' economic development: the development of the monetary market** ..... (97)

**Section One: Research on the basic theories of the monetary market** ..... (98)

1. The essence of the monetary market in China ..... (99)

2. The operation mechanism of the monetary market in China ..... (99)

3. The monetary market's functions on the economic development ..... (102)

**Section Two: An overview of the development of the monetary market in southwestern areas** ..... (103)

1. The development of the monetary market in southwestern areas ..... (104)

2. The realistic conditions and characteristics of the development of the monetary market in southwestern areas ..... (106)

**Section Three: Development of the foreign monetary markets and their enlightenment on the southwestern monetary market** ..... (108)

1. The system of the market economy and the formation of the monetary market system ..... (108)

2. Financial innovations and the formation of the monetary market system ..... (110)