

本研究受到教育部人文社会科学研究项目的资助

金融创新

JINRONG CHUANGXIN YU GUOJIAJI JINGJIQU FAZHAN YANJIU

与国家级经济区发展研究

——以关中—天水经济区为例

◀ 付俊文 著 ▶

陕西出版集团
陕西人民出版社

本研究受到教育部人文社会科学研究项目的资助

金融创新与国家级经济区发展研究

以关中—天水经济区为例

付俊文 著

陕西出版集团

陕西人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融创新与国家级经济区发展研究：以关中一天水经济区为例 / 付俊文著 . —西安：陕西人民出版社，2012

ISBN 978 - 7 - 224 - 10202 - 4

I. ①金… II. ①付… III. ①金融改革—影响—经济区—区域经济发展—研究—陕西省 ②金融改革—影响—经济区—区域经济发展—研究—天水市 IV. ①G127.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 097543 号

金融创新与国家级经济区发展研究

——以关中一天水经济区为例

作 者 付俊文
出版发行 陕西出版集团 陕西人民出版社
(西安北大街 147 号 邮编: 710003)

印 刷 西安市建明工贸有限责任公司
开 本 787mm × 1092mm 16 开 20.75 印张 1 插页
字 数 300 千字
版 次 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 224 - 10202 - 4
定 价 45.00 元

关中记

长安地皆黑壤，城今赤如火，坚如石。父老所传，盖凿龙首山土为城。又诸台关亦尔。终南山一名中南，言在天中，居都之南，故曰中南山。昆明池曰神池、灵沼。尧治水讫，停船此池，盖尧已有池。汉代因而深广之。泾与渭、洛，为关中三川。与渭、灞、泾、滈、潏、沔、滈，为关中八水。未央宫，周旋三十三里，街道十七里。有台三十二，池十二，土山四，宫殿门八十一，掖门十四。宫殿及台，皆疏龙首山土以作之。殿基出长安城上，非筑也。未央宫东有鸳鸯殿。宣帝少依许氏，长于杜县，乐之。后葬于南原，立庙于曲池之北亭，曰乐游原。龙首山，首枕渭之南崖，尾达樊川，首高尾下，在长安城南。汉筑长安城及营宫殿，咸以堙平。至今坊市，北据高原，南望爽垲，视终南如指掌。

——潘岳（西晋文学家）

序 言

《金融创新与国家级经济区发展研究》起初研究的主要内容是我国国家级经济区的经济理论与金融理论，当时在西部地区我国还没设立国家级经济区，作者期望能通过理论研究和区域比较研究为西部地区，尤其是西北地区设立国家级经济区提供理论依据和政策参考。随着时间的推移，2009年6月国务院批准设立关中—天水经济区，这使关中—天水经济区成为我国继上海浦东新区、天津滨海新区、武汉长沙之后与北部湾经济区和成渝经济区一起被纳入国家区域协调发展战略的经济区之一。有鉴于此，作者将关天经济区各地金融业如何创新支持经济区发展纳入研究内容，并作为本书第二部分的实践探索篇。

众所周知，关中地区在陕西具有举足轻重的作用，其人口占全省总人口的62%，经济占全省经济总量的63%。关中与天水，两地的地理位置相邻、产业基础相近、历史文化相通、经贸往来频繁，有设立经济区的地理历史基础。经济区位于亚欧大陆桥中心，处于承东启西、连接南北的战略要地，是中国西部地区经济基础好、自然条件优越、人文历史深厚、发展潜力较大的地区，具备设立经济区的各种条件。而跨省区设立经济区有利于突破现行的行政关系，密切两省社会、经济、贸易、文化往来，实现行政管理模式创新，辐射带动更多地区社会经济发展，也有利于经济区的做大做强和进一步推动西部大开发战略的实施。

从我国经济发展战略看，新中国成立以来，我国区域布局方针发生了

几次重大的调整，经历了由均衡战略—非均衡战略—协调发展战略的转变。国家“八五”计划中提出了“正确处理发挥地区优势和全国统筹规划、沿海与内地、经济发达地区与较不发达地区之间的关系，促使地区经济朝着合理分工、各展其长、优势互补、协调发展的方向前进”；“九五”计划中提出了“坚持区域经济协调发展，逐步缩小区域发展差距”，并按照经济联系及地理特点，将全国划分为七个各具特色的经济区，即长江三角洲及沿江综合经济带，环渤海综合经济圈，东南沿海外向型发达经济区，西南和华南部分省区能源及热带亚热带经济基地，东北地区重化工与农业基地，中部五省地区农业、原材料、机械工业基地及新的经济带，西北地区棉花、畜产品及石化、有色金属等基地；1999年后，党中央又相继提出了“西部大开发”战略、振兴东北等老工业基地、促进中部崛起和东部率先发展战略。“十一五”计划则进一步明确了区域发展总体战略，并提出了“促进区域协调发展”问题。从我国几十年区域发展的实践中可以看出，我国区域发展战略经历了从东部地区优先发展到东、中、西协调发展，从重视轴线开发到强调中心城市辐射作用，从沿海地区开放到沿海、沿河、沿线、沿边地区全方位开放的演变过程。随着我国社会经济的不断发展变化，区域经济格局也处于变动之中，在新的区域经济背景下，需要探索新的区域发展模式。

党中央、国务院高度重视区域经济协调发展问题，将国家级经济区作为解决我国区域协调发展的一项重要举措。温家宝总理在2010年的政府工作报告中强调提出，要推进区域协调发展，继续深入推进西部大开发，实施区域发展总体战略，重在发挥各地比较优势，有针对性地解决各地发展中的突出矛盾和问题，重在扭转区域经济社会发展差距扩大的趋势，增强发展的协调性。

同时统筹区域协调发展是党中央、国务院确定的一项重要国家战略，也是深入贯彻落实科学发展观的重要内容。经济理论界有一种观点认为，西部开发中有三个主要区域：一个是以西安为中心的关中—天水经济区，

一个是成渝经济区，再一个就是北部湾经济区，这三个经济区是西部经济开发的三个重点。从地理经济学角度看，成都、重庆和西安处在一个三角形上，国家着意打造的西三角经济区就成了继长三角、珠三角和环渤海湾后的第四个经济增长极；前面三个增长极是自南向北发展，处在我国东部，而西三角处于我国西部，有了西三角经济区，全国经济布局才能形成东西之间的均衡。这是国家对区域经济布局方面的一个优化和深化，也是国家进一步深化西部开发的发展战略。所以，关中一天水经济区发展规划的实施，从国家层面上来讲，具有优化区域经济布局的重要意义。

作者从金融创新视角就如何推动实施和全面落实关中一天水经济区发展规划，如何深入推进西部大开发、优化区域经济布局、促进区域协调发展进行了具有开创性的探讨研究。全方位加大金融支持力度，是实施关中一天水经济区发展规划的题中应有之义，也是实现经济区经济金融共赢发展的重要途径。实施西部大开发的实践证明，金融业在支持西部地区国民经济又好又快发展中发挥了突出作用，同时西部地区经济的持续快速发展，反过来也对金融产生了新的需求和持续的推动力，使西部地区金融与经济的良性互动发展局面跃上了新境界。进一步深入推进西部大开发，全面落实关中一天水经济区发展规划，金融业必将发挥巨大的助推作用，同时金融业自身也将得到广阔的发展空间。金融业应抓住实施关中一天水经济区发展规划的重大机遇，找准金融支持经济区发展的着力点和切入点，通过金融支持，推动经济发展，改善金融发展的外部环境，拓宽信贷增长的渠道，增强金融机构的持续赢利能力，使金融业与经济区发展相促进、同发展、共繁荣。

当然，作者也在书中分析到目前关中一天水经济区发展面临许多挑战。在金融支持方面，主要的任务是加大区域金融总量投入，促进经济增长；支持重点产业发展，促进产业链形成与升级换代；加强农村金融服务，促进农村发展；增加城市改造、基础设施建设以及其他公共事业资金支持，促进社会事业发展；扶持生态建设，促进区域生态好转；扶持区域一体化

建设，引导资金投向。

从金融服务的角度看，支持关天经济区发展面临的主要矛盾是：区域资金投入力度不够，促进经济增长能力有限；经济区内资本市场发展水平低，股票、债券等融资工具市场规模小，产业投资基金、创业投资等发展程度低，经济发展过度依赖银行间接融资；农民贷款难，中小企业融资难现象依然严重；公用设施受制于财政资金薄弱，投入相当有限，在国家整顿地方债务的大背景下，信贷资金投入也受到影响；区域金融协调不够，条款分割现象依然存在，跨区域经济区的发展需要相应的跨区域金融服务体系予以支撑，作为跨省行政区的关中—天水经济区的发展要求跨省行政区的一体化金融服务体系的支持。

为此，作者认为作为现代经济核心的金融业必须紧紧抓住战略机遇，以加快推进经济结构调整和发展方式转变为主线，以构建西安区域金融中心为重点，努力发挥金融在支持关中—天水经济区发展方面的推动作用，并提出了许多有建设性的对策建议，也为金融业支持经济区发展指明了方向。

金融业要围绕关中—天水经济区“一高地、四基地”的战略定位，加大对重点领域和项目的支持力度。其一，以西安高新技术产业园区、杨凌农业高科技产业园区等国家级产业园区为载体，支持科技资源改革示范基地建设，探索推进知识产权、自主品牌质押贷款，支持科技成果转化和产业化项目，积极为资源加工类企业的技术产品升级换代和深加工提供资金支持。其二，以先进现代制造业为发展方向，支持全国先进制造业重要基地建设，围绕西安阎良国家航空高技术产业基地建设，阎良航空制造园、蒲城通用航空产业园、咸阳空港产业园和宝鸡航空安全装备产业园建设，加大信贷资金投放力度，积极为装备制造业快速发展提供资金支持。其三，以干旱半干旱地区农业科技创新中心为目标，支持现代农业高技术产业基地建设，围绕“将杨凌示范区建设成为现代农业发展示范辐射高地”建设目标，加大对杨凌示范区基础建设金融资源的投入，配合“一村（乡）一

品、一县一业”的发展思路，支持符合产业政策、具有一定市场竞争力的中药材、茶叶、蚕桑、水产养殖、干杂果经济林等区域性特色产业发展，帮助农村产业结构调整中的优势高新技术企业做大、做强、做优。其四，以关中地区丰厚的历史文化为依托，加大金融对历史文化基地的支持力度，重点加强对曲江、西安高新区文化创意产业园等文化产业示范区和示范基地建设的金融支持，积极探索通过银团贷款、资产证券化以及以项目受益权和收费权为质押的贷款等业务，为重大文化基础设施建设提供必要的信贷支持，促进特色文化产业集群发展，重点支持文化产业集团尽快做大做强。

金融业要围绕关中天水经济区“一核、一轴、三辐射”的空间发展框架体系，加大对重点区域和项目的金融支持力度。以推进西咸一体化建设为契机，加大对西安国际化大都市建设的支持力度，积极整合两地金融资源，尽快建立健全高效、务实、顺畅的西咸共建区的金融协调推进机制，探索西咸一体化重点园区加强金融合作共赢的有效途径和新模式，有效推进两市金融业信息交流，通过争取总行直贷、开展银团贷款、联合贷款等业务加大对西咸一体化重大基础工程项目的支持力度。结合宝鸡、渭南、铜川、商洛、天水等城市不同的资源和产业优势，有针对性地加强金融支持，促使经济区次核心城市之间形成具有区域特色的、有较强竞争力的、以高技术为支撑的现代化工产业集群，培养带动整体经济区发展的增长极。

金融业要围绕关中天水经济区新农村建设和现代化小城镇建设工程，加大金融对经济区内基本建设的支持力度。研究制定金融支持经济区基本建设的具体融资策略，鼓励通过发行“关中天水经济区基本建设债券”，向社会公开筹集经济区高速公路网络、铁路客运专线、关中城市群城际铁路等基本建设项目资金，促使经济区内基础设施有较大改善。鼓励支持经济区地方政府融资平台贷款证券化，为银行信贷资金进一步介入交通供电、给排水等小城镇基础设施建设创造条件。加大对经济区内农村节水灌溉等“六小”工程建设的信贷资金投入力度，改善农业生产条件，提升“三农”

发展实力。

金融业要全方位提升金融支持经济区发展的服务质量，拓宽投融资渠道和方式。建立关中一天水经济区金融协调机制，促进陕甘两省及经济区内各市（区）地方政府、金融管理部门和金融机构的跨区域合作与协调。建立政策激励机制，创造条件吸引国内外金融机构到经济区设立分支机构，加快引进或组建金融租赁公司、金融咨询公司，大力发展小额贷款公司、村镇银行、农村商业银行为主的新型农村金融组，不断完善金融组织体系，为经济区提供多功能金融服务。扩大直接融资企业规模，扶植和推动一批能代表经济区优势产业的骨干企业和特色企业上市融资，并鼓励引导有条件的企业通过发行企业债券、短期融资券、中期票据等筹措资金，扩大中小企业短期融资券试点规模。积极创新抵押担保方式，规范发展应收账款、股权、仓单、存单等权利质押贷款，鼓励各类信贷担保机构通过再担保、联合担保以及担保与保险相结合等多种方式，加大融资担保服务，扩大间接融资覆盖广度。优化金融生态环境，使经济区首先成为诚信之区。

总之，《金融创新与国家级经济区发展研究》一书为我们提供了一部难得的研究关中一天水经济区的翔实资料，对于我们系统了解经济区的经济金融理论有一定的启迪，同时金融业支持经济区发展的实践探索为我们开阔了视野，也为金融业从业者以及金融理论研究者提出了新的问题，有利于积极探索金融业支持国家级经济区发展的新路径，推动我国区域经济协调可持续发展以及金融与经济的良性互动发展。

郭新明

中国人民银行西安分行行长

■ 第一部分 理论研究篇 / 1

- 第一章 国内外经济区的经济金融理论研究综述 / 1
- 第二章 西安——经济区经济金融中心的理论研究 / 67
- 第三章 咸阳——西咸经济一体化的理论研究 / 93
- 第四章 宝鸡——经济区副中心城市的理论研究 / 110
- 第五章 渭南——经济金融协调可持续发展的理论研究 / 124
- 第六章 铜川——资源枯竭型城市转型的理论研究 / 136
- 第七章 商洛——绿色环保型发展模式的理论研究 / 150
- 第八章 天水发展成为陇东南经济中心的理论研究 / 172
- 第九章 金融创新支持杨凌农业高新技术发展的理论研究 / 186

■ 第二部分 实践探索篇 / 197

- 第一章 西安金融业的实践 / 197
- 第二章 咸阳金融业的实践 / 212
- 第三章 宝鸡市金融业的实践 / 222
- 第四章 渭南金融业的实践 / 228
- 第五章 铜川金融业的实践 / 232
- 第六章 商洛金融业的实践 / 237
- 第七章 杨凌金融业的实践 / 244

■ 第三部分 附 录 / 251

规划政策 / 251

“十一五”期间“关天经济区”经济与金融主要指标统计表 / 308

参考文献 / 313

第一部分 理论研究篇

第一章 国内外经济区的经济金融理论研究综述^①

引 言

在西部大开发 10 周年之际，2009 年 6 月 25 日国务院批准了《关中—天水经济区发展规划》（以下简称规划）。关中—天水经济区^②是《国家西部大开发“十一五”规划》中确定的西部大开发三大重点经济区之一，也是近几年我国继上海浦东新区、天津滨海新区、武汉长沙之后与北部湾经济区和成渝经济区一起被纳入国家区域协调发展战略的区域经济发展部署。规划中经济区范围包括陕西省西安、铜川、宝鸡、咸阳、渭南、杨凌、商洛部分县和甘肃省天水所辖行政区域，总面积 7.98 万平方公里，人口近

① 本部分研究得到人民银行西安分行货币信贷处陈涛、连太平、宋星等同志的支持。

② 关中—天水经济区规划区域包括西安、铜川、宝鸡、咸阳、渭南、杨凌和商洛的商州区、洛南县、丹凤县、柞水县，以及甘肃省天水市所辖行政区域，直接辐射区域包括陕西省陕南的汉中、安康，陕北的延安、榆林，甘肃省的平凉、庆阳和陇南地区。本书中“关天经济区”经济、金融指标数据为西安、咸阳、宝鸡、渭南、铜川、商洛、天水、杨凌八地区数据汇总整理。其中由于统计制度和统计方法原因，商洛市经济、金融数据按全市总量进行统计。各地区经济指标数据来源于地区《统计公报》和《统计年鉴》；银行类指标数据来源于各地区人民银行统计报表；证券保险类指标数据来源于各地区人民银行统计整理。

2900 万人。直接辐射区域包括陕西省陕南的汉中、安康，陕北的延安、榆林，甘肃省的平凉、庆阳和陇南地区。实施西部大开发战略十年来，作为关天经济区核心的陕西省经济年均增长 12.1%，2010 年再创历史新高，实现生产总值 10021.53 亿元，比上年增长 14.5%。关中地区在陕西具有举足轻重的作用，其人口占全省总人口的 63%，经济则占全省经济总量的 66%。天水与关中，两地的地理位置相邻、产业基础相近、历史文化相通、经贸往来频繁，有设立经济区的地理历史基础。经济区位于亚欧大陆桥中心，处于承东启西、连接南北的战略要地，是中国西部地区经济基础好、自然条件优越、人文历史深厚、发展潜力较大的地区，具备设立经济区的各种条件。而跨省区设立经济区有利于突破现行的行政关系，密切两省社会、经济、贸易、文化往来，实现行政管理模式创新，辐射带动更多地区社会经济发展，也有利于经济区的做大做强和进一步推动西部大开发战略的实施。

关中一天水经济区发展规划的实施，对发挥经济区优势，有效应对国际金融危机，打造西部大开发战略高地，进而实现建设大西安、带动大关中、引领大西北的战略构想，具有重大的现实意义和深远的历史影响。其重大意义表现在：一是推进西部大开发跃入新阶段。西部大开发战略实施以来，经济区的软硬环境已经得到极大改善，产业投资的集聚效应逐步凸显，为跨越式发展奠定了坚实基础。国家坚定不移地继续深入推进西部大开发，必将推进经济区跨越式发展。二是进一步扩大了国内需求。随着全球经济形势的发展变化和我国工业化、城镇化进程加快推进，居民消费结构不断升级，扩大内需成为保持经济增长最重要的推动力。经济区人口密集、市场广阔、需求旺盛、潜力巨大，有利于吸引海内外投资等各类要素在此集聚和重组。三是承接了国内产业转移。东部沿海地区要素成本持续上升，加快经济转型和结构升级的需求极为迫切，产业转移动力日趋增强。经济区基础设施比较完善，要素成本优势明显，具备了承接产业转移的有利条件。四是加快了创新型社会的构建。实施创新型国家战略，为经济区

加强科技资源整合，提高自主创新能力带来机遇。经济区科教、人才资源丰富，高技术产业快速发展，重要领域科技创新能力位居全国前列，具有成为创新型发展区域的有利条件。

关中一天水经济区发展规划，可以从理论与实践上实现西部欠发达地区的一个西三角经济区概念，西部开发中的三个主要区域，一个是以西安为中心的关中一天水经济区，一个是成渝经济区，再一个就是北部湾经济区，这三个经济区是西部经济开发的三个重点。从地理位置上看，成都、重庆和西安处在一个三角形上，国家着力打造的西三角经济区就成了继长三角、珠三角和环渤海湾后的第四个经济增长极。前面三个增长极是自南向北发展，处在我国东部，而西三角处于我国西部，有了西三角经济区，全国经济布局才能形成东西之间的均衡。这是国家对区域经济布局方面的一个优化和深化，也是国家进一步深化西部开发的发展战略。所以，关中一天水经济区发展规划的实施，从国家层面上来讲，具有重要的区域经济布局优化意义。

本研究内容主要包括：对有关经济区发展的理论进行梳理，概述经济区发展理论在我国的实践以及我国区域经济发展演变；对经济金融的相互关系理论进行理论综述研究，研究结论认为金融对欠发达地区的经济发展有巨大的推动作用，并且从金融支持西部大开发战略的实践进一步证明了金融的巨大助推作用；分析比较了经济区的经济金融发展现状、不足和优势，同时从金融支持经济发展和金融产业协调发展两个方面提出了相应的对策建议。

第一节 经济区理论概述

为了加深对关中一天水经济区的理解，就有必要对经济区发展理论进行综述，只有把握了国内外经济区域发展理论的脉搏，才有助于理清和理解我国区域经济发展的理论。

经济区是在劳动地域分工基础上形成的各具特色的地域生产综合体。经济区是在社会分工发展和经济发展的过程中，在市场机制的作用下逐步形成和发展的，也随着经济的发展、产业结构的变化、交通条件的变化而不断分解组合。经济区目前主要有两种分类方法。按功能划分：可以分为单功能经济区和综合经济区。单功能经济区指为解决社会经济发展中某项特定指标、追求某一方面最大效益而形成的区域；综合经济区又称为多功能经济区，它是为了充分发挥各地区社会、自然、经济、技术等各方面的综合优势，优化区域内产业结构和城乡结构，建立合理的区际分工和协作体系而形成的区域。按规模划分：一类是超国家的经济联合体，例如欧盟、东盟等；另一类是国家内部按区域结合的经济联合体，如美国等地的城市聚集体、区域规划，日本的经济圈或生活圈，以及我国的深圳特区、浦东新区、滨海新区、武汉—长沙城市带等。所有这些经济区都有以下三个规定性：空间联合体；经济联系为纽带；具有内部统一性和外部的相对独立性。根据以上三个规定性，我国学者刘佑成把经济区这种组织形式的定义概括为：经济区就是摆脱了旧的组织形式，按照经济活动客观联系组成的、具有内部统一性和外部相对独立性的空间经济联合体。

一、区位选择理论

（一）古典区位论

西方区域经济理论在渊源上最早可以追溯到 19 世纪初创立的区位理论，主要是农业区位论和工业区位论，即立足于单个厂商的区位选择，着眼于成本和运费的最低。采用古典经济学的静态局部均衡分析方法，以完全竞争市场结构下的价格理论为基础来研究单个厂商的最优区位决策，立足于一定的区域或市场，着眼于市场的扩大和优化。

（二）现代区位论

第二次世界大战以后，空间相互作用模式、各种规划模式、网络和扩散理论、系统论及运筹学思想与方法的应用使区位论获得迅速发展，对区

域经济运行的动态性、总体性研究促使地域空间结构理论、现代区位论逐渐形成。现代区位论采用新古典经济学的完全竞争和规模报酬不变假设,把古典区位论动态化、综合化,根据区域经济和社会综合发展要求,把研究重点由部门的区位决策转向区域综合分析,建立区域的总体空间模型,研究了区域总体均衡及各种要素对区域总体均衡的影响。现代区位论开始立足于整个国民经济,着眼于地域空间经济活动的最优组织。

二、区域均衡发展理论

(一) 区域均衡发展理论

该理论主要包括:空间均衡论、推进理论、恶性循环理论。空间均衡论认为随着区域经济增长,各国或一国内不同区域之间的差距会缩小,区域经济增长在地域空间上趋同,呈收敛之势。推进理论主张发展中国家在投资上以一定的速度和规模持续作用于众多产业从而突破其发展瓶颈,推进经济全面高速增长。恶性循环理论认为发展中国家在宏观经济中存在着供给和需求两个恶性循环。即低收入—低储蓄—低资本—低生产率—低收入的循环和低收入—低购买力—低投资—低生产率—低收入的循环。要解开恶性循环的死结,就必须采取平衡增长战略,扩大市场规模,弥补需求不足。

(二) 区域均衡增长理论

该理论不仅强调部门、产业间的均衡、同步发展,而且强调区域间或区域内部各地区的平衡发展、同步发展,即空间的均衡化。认为随着生产要素的区际流动,各区域的经济水平将趋于收敛,即趋于平衡。因此主张在区域内均衡布局生产力,空间上均衡投资,各产业均衡发展,齐头并进,最终实现区域经济的均衡发展。但是,新古典的区域均衡增长理论存在诸多缺陷,它把问题简单化了,与发展中国家的客观现实存在较大差距,无法解释现实的经济增长过程,不能为区域发展问题找到出路。