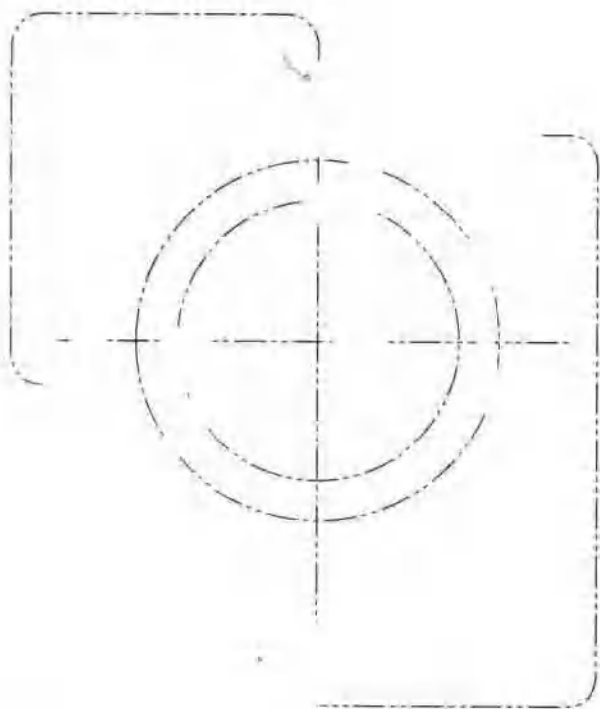




WEI JIN RONG YE ZHI CHI XI BU DA KAI FAXIAN JI XIAN CE HUO JIANG LUN WEN JI

为金融业支持西部大开发 献计献策获奖论文集

二〇〇二年一月

“为金融业支持西部大开发
献计献策”获奖论文集

中央金融工委组织部

“为金融业支持西部大开发 献计献策”活动综述

(代序)

金融系统民主党派、无党派人士中蕴藏着丰富的智力资源,在金融改革与发展的宏伟事业中发挥着积极作用。中央金融工委成立以来一直十分重视金融系统的统战工作,始终把统战工作作为工委全局工作的重要方面,充分发挥统一战线和各民主党派、无党派人士在金融改革发展中的积极作用。为了响应党中央、国务院关于西部大开发的战略决策,加强与金融系统统一战线各方面人士的联系与沟通,调动他们参与金融改革与发展事业的积极性,充分发挥金融系统统一战线的人才优势和智力支持作用,中央金融工委组织部在去年组织“为金融改革和发展献计献策”活动的基础上,今年又在金融系统统一战线各方面人士中广泛开展了“为金融业支持西部大开发献计献策”活动。

本次活动主题鲜明,具有很强的现实意义,围绕西部大开发中金融业存在的问题以及对策,进行多角度、多层次、多界面的研究与探讨,具有很强的针对性。本次活动提倡立足本职工作,注重实效,结合西部大开发的实际,开展理论研究和献计献策活动。

本次活动征集入选论文涉及面广,内容丰富,且有一定的深度,

以“金融业支持西部大开发”为主题,围绕中央关于西部大开发的战略部署,涉及金融改革和发展的各个方面,对在西部大开发中深化金融改革、防范和化解金融风险、改善金融服务、加强内部管理、提高经营效益以及加入 WTO 后金融业面临的挑战等重点和热点问题都有论及。一些优秀论文,不仅有一定的理论深度,而且对实际业务中存在的问题也进行了解析,提出了不少有益的建议与对策。

金融系统统一战线各方面人士积极参与,本次活动截止 2001 年 12 月 5 日,共收到稿件 337 篇,共 341 位金融系统各民主党派人士、无党派人士投稿。民主党派人士中,有民建成员 60 人、民盟成员 30 人、民进成员 21 人、民革成员 13 人、九三学社成员 14 人、农工成员 8 人、致公党成员 5 人。另外还有 1 位归侨、3 位侨眷、1 位台属、1 位台籍人士参加活动。这次征文活动获得了金融系统统一战线各方面人士的积极响应,体现了金融系统统一战线各方面人士围绕大局、关心大局、服务大局,立足本职,扎实工作,积极建言献策,为金融改革和发展贡献聪明才智的热情和积极性,表现了他们对我国金融事业改革与发展强烈的责任感与事业心。

本次活动的组织工作比较完善和严谨,各金融机构党委负责统战工作的部门,高度重视这项活动,有的单位专门发了通知,有的单位专门向各民主党派和无党派人士发了信,许多单位还举办了论文交流和研讨活动,进行了严格的论文筛选与初评,扩大了征文活动的影响,提高了论文的质量。在此基础上,中央金融工委组织部组织了评审委员会,邀请中国银行国际金融研究所所长朱民博士任主任委员,中国证券监督管理委员会规划委员会主任杨华博士、中国保险监督管理委员会政策法规部主任袁力博士、中国建设银行房地产信贷部总经理刘铁民博士、中国工商银行资产风险管理部副总经理陈林龙博士任委员。评选工作严谨细致,评审委员会在评审时对每篇论文都做了认真审看、详细评议。为确保整个评审工作有条不紊地进行,论文评选从初次预选到最后的交叉评审,都严格按照预定的标准和程序进行。

经过评审委员会严格评审,共评出一等奖 8 篇,二等奖 18 篇,三

等奖 29 篇。为反映大家的劳动成果,我们特将经评审委员会专家认真遴选出的获奖论文集结成册,编辑成为《为金融业支持西部大开发献计献策获奖论文集》。对于活动征集稿件中的重要意见和建议,我们将按不同行业和内容,推荐给有关金融机构参考,或向政府有关决策部门反映。

在此次论文评选活动即将结束之际,我们也感到一些不足,部分参评论文涉及问题比较宽泛,缺乏对某一金融问题或领域进行深入的研究与探讨,论文的理论分析和逻辑思维水平还有待提高,务实的调研还不够深入,实证的力度也还欠缺。希望金融系统统一战线各方面人士积极开展研究,特别是与本职工作紧密结合的研究,为各金融机构更快更好地发展做出自己应有的贡献。也希望本次活动论文获奖作者再接再厉,撰写出更有深度更有意义的好论文来。

最后,对获奖论文的作者表示祝贺!对全体参与此次征文活动的广大金融民主人士表示衷心的感谢!

中央金融工委组织部

2002 年 1 月

“为金融业支持西部大开发 献计献策”评审委员会成员

主任委员

朱 民 中国银行国际金融研究所所长、博士

委员

杨 华 中国证券监督管理委员会规划委主任、
博士

袁 力 中国保险监督管理委员会政策法规部
主任、博士

刘铁民 中国建设银行房地产信贷部总经理、
研究员、博士

陈林龙 中国工商银行资产风险管理部
副总经理、博士

目 录

一等奖

- 中国西部金融改革与发展战略研究报告…………… 武胜利(3)
- 关于西南四省区新增贷款不足情况的调查报告 …… 鲜 明(23)
- 完善金融制度 丰富金融品种 支持西部开发 …… 屈念秋(32)
- 西部产业结构调整中的金融职能发挥 …… 岳丽 李东亮 李新(38)
- 倾斜金融政策 广开融资渠道 促进西部地区发展 …… 刘东风(46)
- 培育和完善西部金融市场体系的探讨 …… 邵四华(56)
- 对商业银行参与支持西部大开发的几点思考 …… 王春焕(65)
- 关于我国农业保险体系建设和成立农业保险股份有限公司的建议 …… 郭永利(75)

二等奖

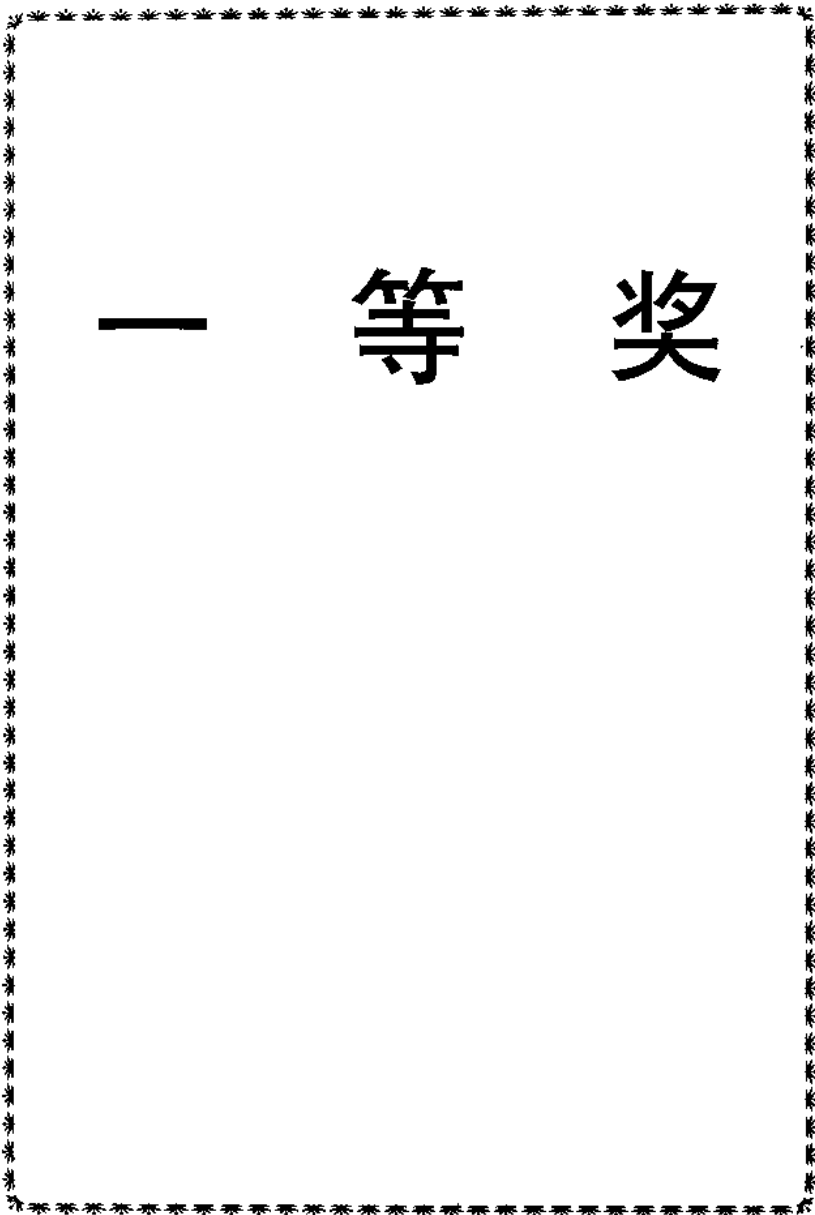
- 大力发展西部金融培训教育 …… 徐一光(83)
- 欠发达地区的金融服务战略选择 …… 张树忠(88)
- 金融主动介入,运用市场机制 促进东西部优势互补,加快西部开发建设 …… 元晓平(98)
- 简论我国西部开发中的金融策略 …… 胡安泰(105)
- 西部大开发战略的金融思考 …… 张同信(112)
- 谈西部大开发战略的金融配套策略 …… 孙裕杰(117)
- 实施西部大开发金融支持构想 …… 周钢 乐汉(124)
- 对金融业支持西部大开发有效促进西部农业产业化发展的几点思考和建议 …… 郑姿杰(129)

在支持、参与西部大开发中推进农业银行的发展战略 ——兼论对西部农业银行给予政策倾斜的必要性	周策群(137)
把握西部开发良机 发挥中行整体优势	林友慧(145)
金融业如何支持西部欠发达地区 ——西部基层商业银行内部经营体系的重塑	曹瑞春(151)
西部大开发给西部地区中行带来的发展机遇和应对措施	杜慧芳(156)
加大创新力度 支持西部大开发	苏 跃(164)
对银行业支持西部大开发一些问题的探讨	王晓霄(175)
金融扶持西部中小企业的途径探讨	邱幼华(183)
西部地区的产业发展与金融支持	鄢建生(190)
加强东西部金融联合 支持西北特色经济发展	许嘉琳(196)
为西部大开发保驾护航	吴晨希(204)

三等奖

浅谈西部大开发的金融发展策略	侯宇尧(213)
策应西部大开发的若干融资建议	陈杨根(217)
浅析金融业支持西部大开发的途径	倪辉 黄晓天(221)
创建良好信用投资环境 支持西部大开发	岳 扬(226)
构建适应西部发展的投融资体系	刘忠瑞(230)
关于西部开发基金的初步构想	乌艳萍(233)
浅谈西部开发中金融业的风险防范与化解	羌志君(237)
发挥工商银行整体优势 促进西部外向型经济发展	刘芳芹(241)
金融业要大力支持西部中小企业的发展	文建华(246)
给西部宽松的利率政策	刘长龙(251)
商业银行资产证券化与加快西部资金结构调整问题浅析	邱 丰(255)

浅析银行业快速切入西部开发的途径	毛晓龙(259)
试论西部地区农行如何在支持西部大开发中实现信贷 结构的优化	杨军芳(264)
金融支持西部开发应处理好的几组关系	
..... 赵慧萍 刘天顺 薛自力(268)	
西部资本市场的多元化投融资体制研究	彭国铭(273)
浅谈我国西部银行同业合作的主要途径	祝敬东(280)
中国银行在西部大开发中的发展战略	戴建民(284)
中国银行与西部大开发	白旭东(290)
关于中国银行积极参与改善西部金融 环境的几点建议	赵红梅(294)
国有商业银行支持西部 旅游开发当先行	王品之(299)
深化金融改革 支持西部大开发的几点建议	徐 斌(303)
西部中小企业面临的融资困境与出路	张卫平(307)
金融业支持西部大开发的战略探讨	柯美水(313)
对金融业支持西部大开发的几点建议	宋 刚(320)
西部大开发中的金融支持目标确定与对策选择	张世卿 王瑜(325)
改善西部金融环境 培育和完善金融市场体系	王新宝(330)
保险业在支持西部大开发中的难点及对策	王 锐(337)
加快西部保险事业发展的思考	尹良海(342)
保险服务于西部大开发的基本对策	孙成聚(348)



一 等 奖

中国西部金融改革与发展 战略研究报告

中国人民银行西安分行 武胜利

一、引言：不同的发展环境

中央实施西部大开发战略以来,我国金融界围绕西部地区的金融改革与发展问题,进行了多方面的研究和探讨,提出了一系列意见和建议。然而,在已经进行的研究中仍存在三个方面的问题:一是对我国东西部地区经济金融存在的差异性重视不够,未能从这种经济金融的差异性的分析比较中,提出和解决问题;二是一些人虽然看到了不同地区经济金融方面客观存在的差异,但对造成这种差异的原因,即决定要素内部积累水平及其在区域间流出流入的要素收益率,亦即经济学铁的法则,认识不足,往往是就金融谈金融,就资金谈资金;三是忽视从理论上进行新的总结和概括,以致由于理论准备不足,认识不够,使得西部金融改革与发展中提出的许多现实性问题和政策建议,或者很难在现有的理论框架中找到相应的解决方法,或者由于缺乏相应的理论支持而无法实施。

鉴于上述问题,我们认为有必要将西部地区金融作为一个特定的研究对象,从战略上对其进行深入研究,以便从理论和实践的结合上全面回答西部金融改革和发展中提出的一系列现实问题,并进而使西部大开发中的金融服务工作能够有理论、有计划、有步骤地推向前进。

与东部地区相比,目前西部地区在经济金融及其制度政策效应

方面的差异是明显的:

(1)收入与积累水平不同。由于历史、环境、社会、文化乃至人们观念等方面的原因,目前西部地区人均家庭收入和自我积累水平远远低于东部沿海省份。据统计,1998年,广东省城镇人均可支配收入为8839元,而西部地区仅为4111-5127元,其中西部地区最高的云南人均均为6042元,仅相当广东省的68.36%,而最低的甘肃省人均收入只占到广东省的45.36%。收入水平直接制约了积累水平。据统计,1978-1992年,东部地区实际积累率由36.7%提高到37.2%,而西部地区则由34%下降到29.6%。即使是西部经济较为发达的陕西省,实际积累率也远远低于全国平均水平和东部沿海省份。1998年全国实际积累率为41.89%,陕西仅为34.86%,人均投资额仅相当于全国的61.59%,资本形成严重不足。

(2)区域经济分工不同。从目前至今后一个相当长的时期来看,不论西部怎样调整其产业结构,从总体区域分工上讲,仍然是国内的资源生产地区、初加工工业地区。其资源和原材料等产品的收入需求弹性小,市场不稳定,加工的附加值低。而东部作为深加工工业地区,其深加工工业产业的收入需求弹性大,附加值高,市场始终保持较兴旺和稳定的丰厚利润预期。因此,在国内贸易中,西部总是处在一个不利的劣势地位上。西部向东部输出原材料和粗加工工业产品,而东部向西部输出深加工工业产品。低附加值输出,高附加值输入,不仅使西部“双重流失”大量净收益,而且使西部整体要素收益水平大大低于东部地区。

(3)市场化程度不同。经过20年的改革开放,我国经济体制发生了深刻的变化,特别是东部地区经济市场化有了很大程度发展,其产品市场环境、产品价格形成机制、产权结构、市场进入与退出行为以及企业间的平等竞争,更多地反映了市场的需求和约束。目前,东部地区许多地方非公有制经济产出已超过国有经济,一些地方已占到整个经济总量的70%。相比之下,西部地区在资源的配置中,传统计划经济起着重要作用。与此相适应,西部地区非公有制经济与国有经济相比,仍然处于从属的地位。另外,从作为衡量金融深化和

金融改革程度重要指标的金融相关比率看,近十多年东部地区有很大发展,其比值接近和赶上了中等发达国家 80 年代末和 90 年代初的水平。相比之下,近年我国西部地区金融相关比率上扬的幅度则相对较小。

(4)货币需求与货币供给不同。一般说来,在经济发达地区,由于货币交易需求和预期需求存量水平的增长速度较高,人们的投机性需求更为强烈,因而包括收入、实际利率水平和收益率在内的市场性因素在这些地区对货币需求所产生的影响更大一些。与此相反,在经济欠发达地区,由于较低的收入水平限制了货币投机需求,高回报的民间投资机会不多,更多的资金为国家银行所掌握,因而在这些地区市场性因素对货币需求影响较弱,而包括国家控制能力、货币化水平在内的制度因素的影响则更为强烈一些。货币需求的这种区域上的差异性,必然会造成货币供给在区域上的不同。在相同基础货币条件下,西部地区由于货币乘数小,因而货币供应量更少一些。而发达地区则恰恰相反,由于更多动用非现金交易,超额准备金率低,因而货币乘数较高,在相同基础货币条件下,货币供给能力更强一些。西部地区资金紧张,货币数值偏低是主要原因。

(5)货币政策效应不同。近年我国各地生产力发展水平虽然有明显提高,但是发展不平衡仍是一个突出矛盾,各地发展的不同步性仍十分明显。从景气角度看,东部地区往往领先于全国水平,西部地区则往往滞后于东部地区乃至全国平均水平。因而对货币政策的调整,西部地区负面影响往往大于东部地区。东部地区经 20 年发展,经济总量、资金规模已有很大发展,对货币政策调整适应能力很强,受到的“冲击”相对较小。而西部地区由于经济总量、资金规模相对较小,因而一旦货币政策调整,受到的“冲击”比较明显。另外,两地市场化程度不一。东部地区更多的是民营企业,企业微观基础决定了东部地区经济对货币政策调节的灵敏度相对较高。相反,西部地区由于产权关系模糊,企业效益低下,因而对货币政策的调节在反应上显得迟钝乏力。

总之,不同的经济发展环境,不同的发展条件,应当成为我们研

究西部金融发展战略的出发点和归宿,并贯穿于整个研究工作的全部过程。

二、西部金融改革发展的战略指导思想

以西部大开发为历史背景,将我国西部地区作为一个特定的研究对象进行金融改革和发展的战略研究,首要的问题是要以战略的眼光、长期的观点和宏观的思维,确定正确的战略指导思想。

(1)正确处理中央与地方的关系。传统计划经济的一大特点是原则强调自上而下的统一性即统一政策、统一指挥、统一计划和统一行动。地方对中央负责是最重要的经济行为准则。而市场经济的发展,则客观上要求各地在坚持地方服从中央、局部服从全局的“全国一盘棋”原则的同时,还需从本地的实际状况出发,面向市场,以市场为导向独立地进行经济活动。在市场经济条件下,处理中央与地方二者的关系,既要坚持领导与被领导、局部服从全局原则,又要充分考虑地方的实际情况,允许他们在一定范围内、一定程度上“摸着石头过河”。客观地讲,一些有利于全国经济发展的大政方针,有许多恰恰是在中央的基本精神框架下,首先是由地方提出并进行实践的。对于新时期的改革与发展,地方和有关部门更接近经济生活的实际,对一些具体问题往往可能创造一些更切合实际的东西来。因此,能否认真总结这方面的有益经验,找出二者之间恰当的结合方式,对于正确协调货币政策统一性与地区差异性,推动西部金融改革与发展是极为重要的。

(2)正确处理金融安全与金融发展的关系。重视和加强金融监管,防范和化解金融风险,维护金融安全,对保持社会经济生活的稳定和改革的顺利,维护良好国际金融形象和增强投资者的信心,无疑具有十分重要的意义。人民银行不仅在当前,而且在今后工作中都应一如既往地抓好金融监管工作,确保金融安全。但是,我们也必须同时高度重视金融业的发展问题。正如十五届五中全会指出的“发展是硬道理,是解决中国所有问题的关键”。只有金融业的发展,才能从根本上增强抵御金融风险的能力,才能为西部大开发提供大量

的资金支持和全方位的金融服务。西部地区的大开发,固然要有国家的支持,但在很大程度上仍要依赖于本地区经济实力的增强和金融业的发展。目前,西部地区金融业在全国所占份额很小,而且与东部地区的差距越来越大,这就要求我们在强化金融安全的同时,必须对金融发展给予更多的关注和重视。做到以金融安全求发展,以金融发展维护金融安全。

(3)正确处理金融业技术性改革和体制性改革的关系。产权改革是我国经济体制改革的重要内容,也是西部地区金融业能否取得进一步发展的关键。目前,我国国有商业银行改革发展显得相对滞后,似乎仍在重复国有企业改革初期的老路,即产权制度没有取得实质性进展,而将改革仅仅局限在政策、业务机构、服务等技术性范围之内。我们认为,包括产权问题在内的体制性改革是终究无法回避的一个现实问题。人们以往十多年对我国金融业主要是国有商业银行改革不满意,说到底是因为产权制度没有取得实质性进展。不啃产权制度这块硬骨头,不理顺金融业内部、金融业之间以及金融业与企业乃至与整个经济工作的基本关系,不切实解决因产权主体不明晰所导致的权责利的错位问题,西部金融业,特别是国有商业银行的改革与发展是没有希望的。西部金融业需要技术性改革,但更需要体制性改革。

(4)正确处理市场调节和政府调节的关系。这次西部大开发从要素流向看,实际上是一种“逆向”操作,这一事实无疑使这次大开发具有了更大的难度,西部大开发仅仅发挥市场调节的作用还是不够的,还应同时发挥政策调节的作用。只有充分发挥政府具有的超然地位和政治力量以及资源配置权力上的巨大优势,加大政策的支持力度,才能使西部地区的比较优势转化为区域间的相对和绝对优势,从而为西部与东部地区之间创造一个公平竞争的发展环境。

(5)正确处理资本投入和债务融资的关系。这次西部大开发是社会主义市场条件下的大开发,亦是按照国际惯例在新的企业制度和新的运行机制条件下的大开发。企业要自主经营,银行要防范金融风险,这就需要整个经济乃至企业的资本投入与银行贷款之间能

够有一个合理的比例。今后金融业对地区经济的支持在很大程度上将取决于该地区资本投入状况。而缺乏相应的资本投入,企业和项目的资产负债比例居高不下,恰恰是西部地区经济工作中存在的突出问题。因此,如何在加快银行业发展的同时,通过资本市场的培育和发展加大资本投入,应当成为认真研究和解决的重大课题。

(6)正确处理分业经营和混业经营的关系。在金融全球化浪潮推动下,混业经营的银行体制已成为当今世界性发展趋势,而与此同时,中国却选择了严格的分业经营政策。我们始终认为,目前我国对金融业实施严格的分业经营是符合现阶段我国金融业的实际的,是现阶段我国金融业客观发展的必然要求。但我们同时也应看到,在我国已经加入 WTO 的今天,继续实施严格的分业经营,将在客观上使中国金融业特别是西部金融业在与外资金融业的竞争中,处于一种十分不利的境地,因此,我们有必要在坚持分业经营的同时,从现在起,未雨绸缪,积极探索混业经营问题,并为未来混业经营做好思想认识及业务技术方面的准备,以使西部金融改革发展能够始终立于不败之地。

(7)正确处理重点突破与全面推进的关系。西部大开发是一项巨大的系统工程,也是空前艰难的历史任务。既要有紧迫感,又要做好长期奋斗的充分思想准备,绝不是一哄而上。对西部金融改革与发展来讲,应当首先是重点金融地区、重点金融行业和重点金融机构的率先突破,并在此基础上的逐步推进,不能不分轻重缓急、不顾需要与可能,急于求成。

三、西部金融改革与发展的战略模式

综观世界各国和我国经济社会发展的总体历程,因基础和历史条件、制度环境不同,所选择的战略模式也不尽相同。按照发展战略的实现途径划分,概括起来主要有:均衡增长战略、非均衡增长—倾斜发展战略、赶超战略、协调发展战略、协调—倾斜发展战略等等。

我们认为我国西部地区金融改革发展应遵循“协调—倾斜发展战略”的总体要求,具体采用“区域倾斜—政府驱动—适度超前”的战