

 中国社会科学院创新工程学术出版资助项目

 全国博士后管理委员会

金融服务县域经济发展研究

——以大型商业银行为例

Research on Financial Serving County Economic Development:
Example of Large Commercial Banks

郭兴平 著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

金融服务县域经济发展研究

——以大型商业银行为例

Research on Financial Serving County Economic Development:
Example of Large Commercial Banks

郭兴平 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

金融服务县域经济发展研究：以大型商业银行为例/郭兴平著. —北京：经济管理出版社，2014.10

ISBN 978-7-5096-3303-8

I. ①金… II. ①郭… III. ①商业银行—商业服务—关系—县级经济—研究—中国
IV. ①F832.2 ②F127

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 187213 号

组稿编辑：宋 娜

责任编辑：宋 娜 侯春霞

责任印制：司东翔

责任校对：张 青

出版发行：经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址：www. E-mp. com. cn

电 话：(010) 51915602

印 刷：三河市延风印装厂

经 销：新华书店

开 本：720mm×1000mm/16

印 张：24.5

字 数：402 千字

版 次：2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5096-3303-8

定 价：128.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部负责调换。

联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010) 68022974 邮编：100836

编委会及编辑部成员名单

(一) 编委会

主 任：李 扬 王晓初

副主任：晋保平 张冠梓 孙建立 夏文峰

秘书长：朝 克 吴剑英 邱春雷 胡 滨 (执行)

成 员 (按姓氏笔划排序)：

卜宪群	王 巍	王利明	王灵桂	王国刚	王建朗	厉 声
朱光磊	刘 伟	杨 光	杨 忠	李 平	李 林	李 周
李 薇	李汉林	李向阳	李培林	吴玉章	吴振武	吴恩远
张世贤	张宇燕	张伯里	张昌东	张顺洪	陆建德	陈众议
陈泽宪	陈春声	卓新平	罗卫东	金 碚	周 弘	周五一
郑秉文	房 宁	赵天晓	赵剑英	高培勇	黄 平	曹卫东
朝戈金	程恩富	谢地坤	谢红星	谢寿光	谢维和	蔡 昉
蔡文兰	裴长洪	潘家华				

(二) 编辑部

主 任：张国春 刘连军 薛增朝 李晓琳

副主任：宋 娜 卢小生 姚冬梅

成 员 (按姓氏笔划排序)：

王 宇 吕志成 刘丹华 孙大伟 曲建君 陈 颖 曹 靖
薛万里

序 一

博士后制度是 19 世纪下半叶首先在若干发达国家逐渐形成的一种培养高级优秀专业人才的制度，至今已有一百多年历史。

20 世纪 80 年代初，由著名物理学家李政道先生积极倡导，在邓小平同志大力支持下，中国开始酝酿实施博士后制度。1985 年，首批博士后研究人员进站。

中国的博士后制度最初仅覆盖了自然科学诸领域。经过若干年实践，为了适应国家加快改革开放和建设社会主义市场经济制度的需要，全国博士后管理委员会决定，将设站领域拓展至社会科学。1992 年，首批社会科学博士后人员进站，至今已整整 20 年。

20 世纪 90 年代初期，正是中国经济社会发展和改革开放突飞猛进之时。理论突破和实践跨越的双重需求，使中国的社会科学工作者们获得了前所未有的发展空间。毋庸讳言，与发达国家相比，中国的社会科学在理论体系、研究方法乃至研究手段上均存在较大的差距。正是这种差距，激励中国的社会科学界正视国外，大量引进，兼收并蓄，同时，不忘植根本土，深究国情，开拓创新，从而开创了中国社会科学历史上最为繁荣的时期。在短短 20 余年内，随着学术交流渠道的拓宽、交流方式的创新和交流频率的提高，中国的社会科学不仅基本完成了理论上从传统体制向社会主义市场经济体制的转换，而且在中国丰富实践的基础上展开了自己的

伟大创造。中国的社会科学和社会科学工作者们在改革开放和现代化建设事业中发挥了不可替代的重要作用。在这个波澜壮阔的历史进程中，中国社会科学博士后制度功不可没。

值此中国实施社会科学博士后制度 20 周年之际，为了充分展示中国社会科学博士后的研究成果，推动中国社会科学博士后制度进一步发展，全国博士后管理委员会和中国社会科学院经反复磋商，并征求了多家设站单位的意见，决定推出《中国社会科学博士后文库》(以下简称《文库》)。作为一个集中、系统、全面展示社会科学领域博士后优秀成果的学术平台，《文库》将成为展示中国社会科学博士后学术风采、扩大博士后群体的学术影响力和社会影响力的园地，成为调动广大博士后科研人员的积极性和创造力的加速器，成为培养中国社会科学领域各学科领军人才的孵化器。

创新、影响和规范，是《文库》的基本追求。

我们提倡创新，首先就是要求，入选的著作应能提供经过严密论证的新结论，或者提供有助于对所述论题进一步深入研究的新材料、新方法和新思路。与当前社会上一些机构对学术成果的要求不同，我们不提倡在一部著作中提出多少观点，一般地，我们甚至也不追求观点之“新”。我们需要的是有翔实的资料支撑，经过科学论证，而且能够被证实或证伪的论点。对于那些缺少严格的前提设定，没有充分的资料支撑，缺乏合乎逻辑的推理过程，仅仅凭借少数来路模糊的资料和数据，便一下子导出几个很“强”的结论的论著，我们概不收录。因为，在我们看来，提出一种观点和论证一种观点相比较，后者可能更为重要：观点未经论证，至多只是天才的猜测；经过论证的观点，才能成为科学。

我们提倡创新，还表现在研究方法之新上。这里所说的方法，显然不是指那种在时下的课题论证书中常见的老调重弹，诸如“历史与逻辑并重”、“演绎与归纳统一”之类；也不是我们在很多论文中见到的那种敷衍塞责的表述，诸如“理论研究与实证分析的统

一”等等。我们所说的方法，就理论研究而论，指的是在某一研究领域确定或建立基本事实以及这些事实之间关系的假设、模型、推论及其检验；就应用研究而言，则指的是根据某一理论假设，为了完成一个既定目标，所使用的具体模型、技术、工具或程序。众所周知，在方法上求新如同在理论上创新一样，殊非易事。因此，我们亦不强求提出全新的理论方法，我们的最低要求，是要按照现代社会科学的研究规范来展开研究并构造论著。

我们支持那些有影响力的著述入选。这里说的影响力，既包括学术影响力，也包括社会影响力和国际影响力。就学术影响力而言，入选的成果应达到公认的学科高水平，要在本学科领域得到学术界的普遍认可，还要经得起历史和时间的检验，若干年后仍然能够为学者引用或参考。就社会影响力而言，入选的成果应能向正在进行的社会经济进程转化。哲学社会科学与自然科学一样，也有一个转化问题。其研究成果要向现实生产力转化，要向现实政策转化，要向和谐社会建设转化，要向文化产业转化，要向人才培养转化。就国际影响力而言，中国哲学社会科学要想发挥巨大影响，就要瞄准国际一流水平，站在学术高峰，为世界文明的发展作出贡献。

我们尊奉严谨治学、实事求是的学风。我们强调恪守学术规范，尊重知识产权，坚决抵制各种学术不端之风，自觉维护哲学社会科学工作者的良好形象。当此学术界世风日下之时，我们希望本《文库》能通过自己良好的学术形象，为整肃不良学风贡献力量。

李扬

中国社会科学院副院长

中国社会科学院博士后管理委员会主任

2012年9月

序 二

在 21 世纪的全球化时代，人才已成为国家的核心竞争力之一。从人才培养和学科发展的历史来看，哲学社会科学的发展水平体现着一个国家或民族的思维能力、精神状况和文明素质。

培养优秀的哲学社会科学人才，是我国可持续发展战略的重要内容之一。哲学社会科学的人才队伍、科研能力和研究成果作为国家的“软实力”，在综合国力体系中占据越来越重要的地位。在全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化、实现中华民族伟大复兴的历史进程中，哲学社会科学具有不可替代的重大作用。胡锦涛同志强调，一定要从党和国家事业发展全局的战略高度，把繁荣发展哲学社会科学作为一项重大而紧迫的战略任务切实抓紧抓好，推动我国哲学社会科学新的更大的发展，为中国特色社会主义事业提供强有力的思想保证、精神动力和智力支持。因此，国家与社会要实现可持续健康发展，必须切实重视哲学社会科学，“努力建设具有中国特色、中国风格、中国气派的哲学社会科学”，充分展示当代中国哲学社会科学本土情怀与世界眼光，力争在当代世界思想与学术的舞台上赢得应有的尊严与地位。

在培养和造就哲学社会科学人才的战略与实践上，博士后制度发挥了重要作用。我国的博士后制度是在世界著名物理学家、诺贝尔

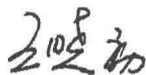
尔奖获得者李政道先生的建议下，由邓小平同志亲自决策，经国务院批准于1985年开始实施的。这也是我国有计划、有目的地培养高层次青年人才的一项重要制度。二十多年来，在党中央、国务院的领导下，经过各方共同努力，我国已建立了科学、完备的博士后制度体系，同时，形成了培养和使用相结合，产学研相结合，政府调控和社会参与相结合，服务物质文明与精神文明建设的鲜明特色。通过实施博士后制度，我国培养了一支优秀的高素质哲学社会科学人才队伍。他们在科研机构或高等院校依托自身优势和兴趣，自主从事开拓性、创新性研究工作，从而具有宽广的学术视野、突出的研究能力和强烈的探索精神。其中，一些出站博士后已成为哲学社会科学领域的科研骨干和学术带头人，在“长江学者”、“新世纪百千万人才工程”等国家重大科研人才梯队中占据越来越大的比重。可以说，博士后制度已成为国家培养哲学社会科学拔尖人才的重要途径，而且为哲学社会科学的发展造就了一支新的生力军。

哲学社会科学领域部分博士后的优秀研究成果不仅具有重要的学术价值，而且具有解决当前社会问题的现实意义，但往往因为一些客观因素，这些成果不能尽快问世，不能发挥其应有的现实作用，着实令人痛惜。

可喜的是，今天我们在支持哲学社会科学领域博士后研究成果出版方面迈出了坚实的一步。全国博士后管理委员会与中国社会科学院共同设立了《中国社会科学博士后文库》，每年在全国范围内择优出版哲学社会科学博士后的科研成果，并为其提供出版资助。这一举措不仅在建立以质量为导向的人才培养机制上具有积极的示范作用，而且有益于提升博士后青年科研人才的学术地位，扩大其学术影响力和社会影响力，更有益于人才强国战略的实施。

今天，借《中国社会科学博士后文库》出版之际，我衷心地希望更多的人、更多的部门与机构能够了解和关心哲学社会科学领域

博士后及其研究成果，积极支持博士后工作。可以预见，我国的博士后事业也将取得新的更大的发展。让我们携起手来，共同努力，推动实现社会主义现代化事业的可持续发展与中华民族的伟大复兴。



人力资源和社会保障部副部长
全国博士后管理委员会主任

2012年9月

摘 要

县域经济是国民经济的“宏观之末，微观之首”，在国民经济中居于承上启下的枢纽位置。加快县域经济发展是我国解决“三农”问题，实现工业化、城镇化、信息化、农业现代化“新四化”的关键。县域经济的发展离不开金融的支持，而大型商业银行在我国的县域金融市场中占据主导地位。而且，随着信息技术的发展，互联网金融等新型金融业态不断出现，这些新的金融模式可以有效地解决传统金融模式下县域金融（或农村金融）中存在的“高成本、高风险、信息不对称”等问题，而大型商业银行显然在信息技术方面较中小金融机构具有先天的优势。信息技术的出现，彻底颠覆了传统意义上小型金融机构在服务县域和“三农”客户时更具优势的观念。因此，本书以大型商业银行为视角进行论述，分为理论篇、现实篇、需求篇、对策篇四部分，共十四章。另外，在围绕本课题开展调研的过程中，课题组还针对县域经济发展中的一些热点问题进行了专题研究，撰写了调研报告。

根据开展县域经济金融研究的需要，理论篇共分为四章。第二章、第三章、第四章分别对区域经济发展理论、城镇化发展理论、金融服务经济发展相关理论进行了回顾和总结。大型商业银行服务县域经济问题属于微观层面的问题，因此，在现有研究成果的基础上，本书第五章对农户与小企业融资的微观理论进行了总结、归纳和创新，得出了一些有益的启示。

在现实篇中，本书对我国县域经济、县域金融的现状进行了分析。第六章对县域经济的发展现状、特征、发展趋势和存在的问题进行了分析。第七章对县域经济发展的资金来源及供

给现状、县域金融的发展历程、县域金融体系构成及金融服务现状、县域经济发展对县域金融的新需求以及县域金融发展中存在的问题进行了分析。在此基础上,第八章使用固定效应面板数据模型以及动态面板系统的 GMM 估计方法,分别就县域农户贷款、农业贷款及县域中小企业贷款对农户收入、县域农业经济及县域城镇化的影响做了实证分析,为对策建议的提出提供了一些有益的结论和启示。

县域金融需求分析是大型商业银行服务县域经济的起点。在需求篇,本书第九章分析了县域农业产业化发展的金融需求,特别是农业产业化龙头企业、农户、农村物流和农业社会化服务体系这四类主体的金融需求。第十章分析了县域企业的金融需求,介绍了县域企业的基本特征、金融需求和融资状况。第十一章分析了县域城镇化的金融需求,城镇化是未来县域经济发展的主要推动力量,本书对县域新型城镇化及其金融需求进行了分析论述,并对目前的资金来源进行了分析。

在对策篇中,本书共三章,分别从宏观、中观和微观三个层次提出了相应的政策建议。县域金融是既服务小微企业,又服务“三农”的弱势金融,县域金融的发展对经济社会发展发挥着重要作用,具有较强的外部经济性,因此,政府应不断深化金融改革,优化县域金融发展的外部环境。新型城镇化是未来县域经济发展的引擎,县域城镇化发展需要巨大的金融资金投入,但我国目前还没有建立起相应的投融资机制,本书借鉴国内外经验,提出了相应的政策建议。在“四化”同步发展的新阶段,大型商业银行必须建立有别于城市业务的县域发展战略,本书在分析县域客户结构的基础上,提出大型商业银行应通过服务模式创新、管理机制创新,来实现服务县域经济发展的目的。

另外,在开展课题研究的过程中,课题组分别在广西横县、灵山县、田东县,浙江长兴县,安徽长丰县,云南石林县、会泽县,湖北枝江市(县级)、洪湖市(县级),河南中牟县、新蔡县六省区 11 县开展了金融服务县域经济的实地调研,并选择县域银行业综合服务能力建设、村镇银行、金融服务农田水利

建设、金融服务农业科技发展、金融服务家庭农场五个命题，重点开展了专题调研，撰写了调研报告。

关键词：大型商业银行 县域经济 县域金融 农村金融
农业产业化 城镇化

Abstract

County economy is “the end of the macroeconomic and the first of microeconomic” in the national economy, which is a connecting hub in the national economy. To speed up the county economy development is the key of solving the “countryside –agriculture – farmer” problem and realizing industrialization, urbanization and informationization. The development of county economy must depend on the financial support, and the large commercial banks are dominance in the county financial market in our country. With the development of information technology, Internet financial and other new financial forms appear constantly, the new financial model can effectively solve the problem of “high cost, high risk, information asymmetry” and other issues which exist in traditional financial mode of county financial (or rural financial) , and comparing with the small and medium-sized financial institutions, the large commercial banks have congenital advantage clearly in information technology. The emergence of information technology, completely subvert the traditional concept of small financial institutions having more advantage in serving the county and “ countryside –agriculture – farmer” customers. Therefore, in the perspective of large commercial banks, this research is divided into four parts of theory article, realistic, demand and countermeasures, total of 13 chapters. In addition, in the research process of this topic, the team also researched some hot issues of the county economy and completed some research report.

According to the need of research on county economy and financial, the part of theory will be divided into four chapters. The second, three, four chapters respectively reviews and summarizes the regional economic development theory, urbanization theory, financial services, and the county economy development theory. Large commercial banks service problem belongs to the micro level of county economy, therefore, on the basis of existing research results, chapter 5 summarizes the microscopic theory of farmers and small business financing, and obtained some beneficial enlightenment.

In part of reality, this book analyzes the present status of county economy and county finance. Chapter 6 analyzes the development of the county economy, present situation, characteristics, development trend and existing problems. Chapter 7 analyzes the capital source and current supply situation of development of county economy, the development of county financial, county financial system and present financial service situation, the new requirements of county economy development for county financial, and the problems existing in the development of county financial. On this basis, chapter 8 uses fixed effect panel data model and dynamic panel system GMM estimation method, makes empirical analysis on the influence of county urbanization by the county farmers loans, agricultural loans, the county small and medium-sized enterprise loan, county agricultural economy and farmers income, provides the countermeasures and suggestions for putting forward some beneficial conclusions and enlightenment.

County financial demand analysis is the starting point of finance serving county economy. In part of demand, chapter 9 is the financial needs of the development of the agricultural industrialization, emphatically analyzes the financial needs of the four types of main body of agricultural industrialization leading enterprises, farmers, rural areas logistics and agricultural socialization service system. The chapter 10 analyzes the financial needs of the county

enterprise, introduces the basic characteristics of the county enterprises, financial needs and financing conditions. Chapter 11 analyzed the financial needs of county urbanization, urbanization is the main driving force of county economic development in the future, this book analyzes and discusses the new county urbanization, its financial requirements, and the current funding sources.

In the part of countermeasures, a total of three chapters, this paper respectively from the macro, meso and micro three levels puts forward the corresponding policy recommendations. County finance served weak financial of small-micro enterprises and “countryside-agriculture-farmer”. County financial development plays an important role in economic and social development, with strong external economy. Therefore, the government should continue to deepen financial reform, optimize the external environment of county financial development. New urbanization is the engine in the future county development, county urbanization development needs large financial funding, but at present our country has not set up corresponding investment and financing mechanism, in reference often experience both at home and abroad this paper put forward the corresponding policy recommendations. In a new stage of “four modernizations” synchronous development, large commercial banks must establish different business strategy from the city’s. On the basis of the analysis of customer structure, this book puts forward the large commercial banks should achieve the purpose of the county economy development through the service mode innovation, management innovation.

In addition, in the process of conducting research, the team carried out field research of the financial serving county economy in Hengxian county, Lingshan county and Tiandong county of Guangxi autonomous region, Changxing county of Zhejiang province, Changfeng county of Anhui province, Huize county of Yunnan province, Zhijiangshi and Honghushi county of Hubei province,

Zhongmou county and Xincal county of Henan province, totally 11 counties of 6 provinces. This book selected four propositions of County banking comprehensive service ability construction, village banks, the farmland water building and financial servicing agricultural science and technology development, then the team completed special investigation report writing.

Key Words: County Economy; County Finance; Large Commercial Banks; Rural Finance; Agricultural Industrialization; Urbanization