



加快民族地区经济社会发展的 金融支持体系研究

张家寿 著



人民 出 版 社

加快民族地区经济社会发展的 金融支持体系研究

张家寿 著

人 民 出 版 社

责任编辑:陈寒节

责任校对:湖 催

图书在版编目(CIP)数据

加快民族地区经济社会发展的金融支持体系研究/张家寿 著.

- 北京:人民出版社,2010.9

ISBN 978-7-01-009074-0

I. ①加… II. ①张… III. ①民族地区-金融政策-研究-中国 IV. ①F832.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 127027 号

加快民族地区经济社会发展的金融支持体系研究

JIAKUAI MINZU DIQU JINGJI SHEHUI FAZHAN DE JINRONG ZHICHI TIXI YANJIU

张家寿 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京龙之冉印务有限公司印刷 新华书店经销

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:18.75

字数:270 千字 印数:0,001-2,200 册

ISBN 978-7-01-009074-0 定价:36.00 元

邮购地址:100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话:(010)65250042 65289539

目 录

导论·····	1
第一章 少数民族与民族地区经济社会发展面临的机遇与挑战·····	5
第一节 少数民族与民族地区经济社会发展面临的机遇·····	5
一、西部大开发战略的深入实施·····	5
二、中国——东盟自由贸易区建设的快速推进·····	8
三、泛珠三角区域经济合作全面启动·····	11
四、广西北部湾经济区开放开发正式上升为国家战略·····	12
五、广西、云南参与澜沧江—湄公河次区域合作(简称GMS)·····	14
六、中越“两廊一圈”跨国次区域合作进入实质性运作阶段·····	14
第二节 少数民族与民族地区经济社会发展可依托的优势·····	14
一、政策优势·····	14
二、资源优势·····	15
三、区位优势·····	15
四、后发优势·····	15
第三节 少数民族与民族地区经济社会发展面临的挑战·····	16
一、生态环境破坏严重·····	16
二、收入水平偏低,生活贫困·····	16
三、基础设施落后·····	16
四、产业结构不合理·····	17
五、人口文化素质较低·····	17
第二章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持理论分析·····	18

第一节 发展经济学理论	19
一、发展经济学理论观点述评	19
二、发展经济学理论的启示	24
第二节 区域经济学理论	25
一、区域经济学理论述评	25
二、区域经济学理论的启示	31
第三节 新制度经济学理论	33
一、新制度经济学理论述评	33
二、新制度经济学理论的启示	37
第四节 西方发展金融学理论	39
一、西方发展金融学理论述评	39
二、西方发展金融学理论的启示	45
第三章 少数民族与民族地区经济社会发展的条件、特征与效应分析	47
第一节 少数民族与民族地区经济社会发展的条件与比较优势分析	47
一、少数民族与民族地区的区位条件与优势分析	47
二、少数民族与民族地区的自然资源条件与优势分析	55
三、少数民族与民族地区的金融发展状况	68
第二节 少数民族与民族地区经济社会发展滞后的原因	79
一、造成少数民族与民族地区发展滞后的历史原因	80
二、发展机遇意识淡薄是造成少数民族与民族地区经济社会发展滞后的主要原因	82
第三节 少数民族与民族地区经济社会发展的特征	82
一、少数民族与民族地区经济总量及经济水平较低	83
二、少数民族与民族地区经济社会发展不平衡,产业结构不合理	84
三、少数民族与民族地区城乡差别突出,“二元结构”明显	85
四、少数民族与民族地区对外开往程度低	85
五、少数民族与民族地区人口增长速度快,劳动力资源整体素质较差	87
六、地方财政入不敷出,金融深化水平低,资本积累不足	87

七、思想观念和宗教文化对经济影响深刻	89
第四节 少数民族与民族地区经济社会发展的模式选择	91
一、少数民族与民族地区经济社会发展的功能定位	91
二、少数民族与民族地区经济社会发展的模式选择	93
第五节 少数民族与民族地区经济社会发展的效应分析	99
一、经济计量模型设定	99
二、广西产业结构对其经济发展的效应分析	100
第四章 少数民族与民族地区经济社会发展金融支持的实证分析(上)	111
第一节 模型设计的理论依据	111
一、金融发展对区域经济的支持	111
二、金融发展对区域产业结构的影响	112
三、金融发展对区域城镇化的影响	114
第二节 模型的设计、变量及相关数据来源	115
一、模型的设计	115
二、变量的说明及相关数据来源	116
第三节 计量方法	118
一、面板数据单位根检验	118
二、面板数据协整检验(EG 两步法)	121
三、固定效应面板数据模型设定方法	121
四、Hausman 检验和 Redundant Fixed Effect 检验	122
第四节 实证分析结果	122
一、平稳性检验结果	122
二、协整检验及协整方程的估计	123
第五章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持实证分析(下)	
——基于广西县域经济发展的金融支持实证分析	126
第一节 广西县域经济发展的综合评述	128
一、县域经济是广西经济的基础,但其发展水平低,市场竞争力差	128
二、三产业都有一定发展,但仍比较滞后	130

三、县域经济发展不平衡	132
四、城乡收入有所提高,但差距进一步拉大	134
五、县域资金投入不足	135
第二节 广西县域经济发展的主要影响因素	137
一、模型的设定与备选变量	137
二、数据来源与变量选择	137
三、计量结果与分析	138
第三节 广西县域经济发展的实证分析	141
一、金融与县域经济发展的因果分析	141
二、广西县域经济增长的金融支持分析	145
第四节 广西县域经济发展的金融深度特征	145
第五节 广西县域经济发展中金融支持存在的问题	146
一、县域信贷资金投入不足,难以满足县域经济发展的需要	147
二、县域金融服务功能弱化,难以支持县域经济发展	148
三、县域金融服务方式和产品单一,难以满足县域经济发展的需要	149
四、县域经济的主体中小企业融资难,融资渠道单一	150
五、民间金融隐藏着一定风险	151
第六节 制约广西县域经济发展的金融因素	151
一、货币政策传导不畅	151
二、商业银行信贷管理体制的影响	152
三、政策性金融机构商业与政策目标并存	152
四、有效信贷载体不足	153
五、融资担保机构建设滞后,银行与中小企业之间缺乏对接枢纽	153
六、县域金融生态环境欠佳,金融供给动力相对不足	154
第六章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持运作机制	155
第一节 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持原则	155
一、政策性投入与商业性投入相结合的原则	155
二、信贷政策的统一性与区别性相结合的原则	156

三、金融支持与防范风险相结合的原则	156
四、从根本上培养其自我发展机制,增强其自我发展能力的原则	156
第二节 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持运作机理	156
一、金融支持效应功能与效应均衡	156
二、金融效应的作用机理	159
三、金融资源效应的传导机理	162
四、金融支持效应的传导机理	164
第三节 金融支持环境分析	166
一、金融支持环境的界定	166
二、金融支持环境的构成要素	167
三、金融支持环境的评价标准	169
第四节 金融支持机制建构	169
一、政策性金融支持机制	169
二、商业性金融的支持机制	172
三、政策性金融与商业性金融创新式嫁接的融资机制	181
第七章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持制度供给效率	
分析	192
第一节 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持制度供给模式	192
一、金融支持制度供给的一般性分析	193
二、金融支持制度供给内涵	195
三、金融支持制度供给主体	195
四、金融支持制度供给原则	196
五、金融支持制度供给模式	198
第二节 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持制度供给结构	198
一、金融支持的政治制度	198
二、金融支持的法律制度	199
三、金融支持的行政制度	199
四、金融支持的经济制度	199

第三节 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持制度效率分析	201
一、基于制度安排合理性角度的制度效率考察	202
二、基于制度安排满足需求状态角度的制度效率考察	203
三、基于制度安排决策机制角度考察的制度效率	204
第八章 世界若干国家对欠发达地区经济社会发展的金融支持政策及其启示	206
第一节 发达国家对欠发达地区开发的金融支持及启示	206
一、美国促进落后地区经济社会发展的投融资政策	206
二、日本促进落后地区经济社会发展的金融支持政策	208
三、意大利促进落后地区经济社会发展的金融支持政策及其经验与教训	209
四、德国促进欠发达地区经济社会发展的金融支持政策及其经验与教训	211
第二节 发展中国家对欠发达地区开发的金融支持及其启示	212
一、印度促进欠发达地区经济社会发展的金融支持政策及其经验教训	212
二、巴西促进欠发达地区经济社会发展的金融支持政策及其效果分析	220
第九章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持政策	230
第一节 制度创新,强化政策性金融的引导作用	230
第二节 改善环境,发挥商业金融的支持作用	232
一、实行适度倾斜的货币政策	232
二、采取适当倾斜的信贷政策	233
三、发挥商业性金融合理调配资金实现资源优化配置和产业结构调整的支持作用	233
第三节 产融结合,构建区域性资本市场	234
一、股票融资和债券筹资并举	234
二、建立区域性融资中心,构建分层次协调的资本市场网络	235

三、发挥创业性金融和商业银团的优势	236
四、大力培育发展各类服务性中介机构	236
五、完善法律、法规和各项规章制度	236
第四节 因势利导,发展各种形式的中小金融机构	236
一、加大政府扶持力度,为中小金融机构发展营造良好的外部环境	236
二、完善金融服务功能,为中小金融机构拓展业务空间创造条件	237
三、建立中小金融机构存款保险制度	237
四、坚持合理的市场定位,重塑中小金融机构在市场经济和金融体系中的地位和作用	238
五、确立民营经济在发展中小金融机构中的地位	238
第五节 合理规制开放,吸引内外资促使跨国公司战略投资	239
第六节 加强宏观金融调控,发挥中央银行协调、服务和窗口职能	240
一、实现货币政策的全国统一性与区域性倾斜相结合	240
二、做好金融服务与协调	241
第十章 少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持体系	242
第一节 金融支持体系的内涵	242
第二节 金融支持体系现状分析	243
一、缺乏健全的多元化金融支持组织机构体系	243
二、信用担保体系欠缺和不完善	252
三、立法和法制建设滞后	254
四、金融创新受限,中小金融机构和金融产品、金融服务得不到发展	256
第三节 金融支持体系的构建	258
一、金融组织体系	258
二、金融协调体系	268
三、金融服务体系	268
四、金融开放体系	270
五、金融生态体系	271
六、金融合作体系	274

8 加快民族地区经济社会发展的金融支持体系研究

结 论.....	277
参考文献.....	278
发表的相关研究成果.....	290
后 记.....	291

导 论

一、研究意义

加快少数民族和民族地区经济社会发展,是逐步缩小地区差距、保持国民经济持续快速健康发展、最终实现共同富裕的要求,是巩固和加强民族团结、保持社会稳定、维护祖国统一的要求,也是各族人民的共同愿望。本课题的研究以科学发展观为指导,坚持以人为本,树立全面、协调、可持续发展观,促进经济社会和人的全面发展。在充分认识西部大开发战略这一历史机遇的基础上,剖析少数民族和民族地区发展所面临的挑战,从金融支持体系角度提出具有价值的对策建议。

该研究成果对在西部大开发背景下的少数民族和民族地区的经济社会发展问题,提出的金融支持战略思路 and 关键性对策建议,对少数民族和民族地区落实科学发展观具有重要的指导意义。

二、研究现状

从国外的情况来看,少数民族和民族地区都属于落后、边远地区。从可查到的文献资料来看,关于区域经济理论主要有:

Josep. A. Schumpeter 的“经济发展论”(1912),提出了创新理论学说,将经济发展归结为创新;H. 钱纳里的“工业和经济增长的比较研究”论(1986),探讨了影响工业化与经济增长的各种因素,分析了内向型、外向型、中间型工业化道路的优劣;A. Q. 赫希曼的“经济发展战略”论,倡导不平衡发展思想;Betel. B. Ohlinde 的“域际贸易与国际贸易”论(1933),提出了

区域定位论思想;等等。

区际差异是经济发展过程中的普遍性问题。西方学者从区域和空间经济学、发展经济学、福利经济学角度,提出了各种关于欠发达地区经济发展模式的主要理论。就产业发展与地区布局来看,主要有均衡发展理论与非均衡发展理论;从资源配置、收入分配、内生的技术进步、制度的角度来看,还涉及福利经济学理论、新经济增长理论和新制度经济学理论等。

从国内的情况来看,关于如何加快少数民族与民族地区的经济社会发展问题的研究成果颇多,也有专家学者从金融支持角度研究了少数民族与民族地区经济社会发展问题。从可查到的文献资料来看,主要有:殷孟波《西南经济发展的金融支持》(2002);郭晓合《大接轨——21世纪民族区域经济开发模式新论》(2001);詹真荣、熊乐兰《西部大开发与民族地区经济社会发展》(2001);周兴维《民族地区经济社会可持续发展的思考》(2001);龚晓宽《五个统筹与西部大开发——以贵州省为例》(2004);牟本理《论我国民族地区跨越式发展》(2003);殷孟波、张桥云《西南地区经济发展模式选择与金融支持分析》(2003);人民银行成都分行课题组《民族地区经济发展的金融支持问题研究》(2003);李源、吴静静《论西部大开发中的金融支持》(2000);西部大开发与民族利益关系协调课题组《少数民族在西部大开发中的利益实现研究》(2004)。

从金融支持角度研究的成果来看,显得不够深入,本课题试图作较为深入的研究。

三、研究思路

第一,分析课题研究的背景,阐明少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持理论基础和国际国内环境,以及可供借鉴的国际经验教训。这一部分主要对我国少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持状况进行理论分析,阐明少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持的理论基础和实践依据,比较分析不同类型国家对少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持的经验教训,探讨发展中国家对少数民族与民族地区经济社会

发展的金融支持的特点。

第二,分析我国少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持的现实依据。阐述我国少数民族与民族地区经济社会发展的现状、存在的问题和特征,阐明我国少数民族与民族地区经济社会发展的基础。同时,阐述我国少数民族与民族地区金融发展的现状,阐明我国少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持的基础。

第三,分析少数民族与民族地区发展的经济社会效应和各种要素。阐述少数民族与民族地区经济社会的发展对我国全面实现小康和国家长治久安的战略意义。通过分析国际国内投资环境、产业发展状况、就业水平、人才基础、区位优势与劣势、资源条件、科技支撑、信息要素和政策与市场环境等要素,探寻少数民族与民族地区经济社会发展的有利条件和金融支持的取向。

第四,分析少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持的总体框架。通过分析少数民族与民族地区经济社会发展的思路 and 战略,阐明金融支持的总体政策。

第五,分析少数民族与民族地区经济社会发展的金融支持政策。通过金融市场和金融工具的分析,如货币市场、资本市场、政策性金融机构、国有商业银行、中小金融机构、合作金融和风险投资等,构建支持少数民族与民族地区经济社会发展的金融体系。

四、研究方法

在直接考察、间接考察和综合分析的基础上,通过规范与实证相结合的研究,形成理论观点和方法思路,并在定性研究基础上,利用统计分析和相应的数学模型,对统计数据进行分析和定量研究,以提高研究成果的科学性和可信度。因此,本课题在研究过程中坚持采用理论分析与实践分析相结合,实证(定量)分析与规范分析相结合,归纳与演绎相结合以及综合分析 with 比较分析相结合的研究方法。

五、创新之处

本项目研究是跨学科的综合性的研究。在内容上,将经济学、管理学、金融学和统计学及数学等学科的知识与技能结合起来,在分工合作研究的基础上深化研究主题,形成有特色的理论观点和新的综合性认识:第一,按照科学发展观的要求,构筑少数民族与民族地区新的发展框架,实现“五个”统筹的发展战略;第二,少数民族与民族地区是一个特殊的区域,其发展的重要支撑在于建立一个特殊的金融支持体系,完善的金融支持体系是少数民族与民族地区经济社会发展的制度保障。在方法上,项目的研究既从各学科的深入分析入手,又从学科的综合研究来提高认识,重视定性研究与定量研究方法的结合,以定性研究深化课题研究主题,通过定量研究提高研究成果的科学性和可信度。

第一章 少数民族与民族地区经济社会发展面临的机遇与挑战

加快少数民族与民族地区经济社会发展,是贯彻落实科学发展观的基本要求,也是新的历史时期我国加强民族工作的重要指导思想。在我国区域经济发展的过程中,由于地区之间经济发展差距不断扩大而导致的各种区域经济问题已经引起了社会各界的广泛关注。人们开始意识到区域经济发展必须将公平和效率都纳入到政策目标之中,地区之间的经济发展速度必须保持相对的协调,否则对发达地区、落后地区乃至整个区域经济的持续发展都是不利的。进入 21 世纪以后,党中央、国务院作出的一系列战略决策,使少数民族与民族地区的经济社会发展面临难得的发展机遇。

第一节 少数民族与民族地区经济社会发展面临的机遇

一、西部大开发战略的深入实施

任何宏观经济政策都是一定宏观经济环境的产物,西部大开发也是在一定的宏观背景下进行的。

1. 宏观经济背景

西部大开发战略的实施,其宏观经济背景是相当复杂的。区域经济一体化和国内经济体制改革不断深化构成了少数民族与民族地区经济社会发展的宏观经济环境。这种环境既是少数民族与民族地区经济社会发展的根

本原因,也是少数民族与民族地区各种经济主体实施自己行为时必须考虑的约束条件。

第一,WTO 和知识经济的影响。

世界经济正在走向国际经济一体化,我国的改革开放政策也要求社会经济活动实现与国际惯例接轨以扩大发展空间。正是由于这个原因,我国加入了世贸组织,这就使得少数民族与民族地区经济社会发展过程中不可能享受到当初东部地区开发所拥有的各种特殊照顾,而必须按照较为统一的惯例去进行经济活动。知识经济作为现代经济的一种新生事物,在客观上促进了资源在国际经济体系中的流动,知识要素的学习、传播和创新构成了跨国经营的一种重要手段。在这样的条件下,世界各国都可能比以前更快的速度进行发展,如果在少数民族与民族地区经济社会发展的过程中不注重对国外资源和知识要素的利用,也很可能陷入累积性落后的局面。

第二,国内市场供求关系的变化。

20 世纪 80 年代东部地区迅速发展时面临的是短缺经济,当时的产业发展主要依靠单纯扩大供给以满足供不应求的缺口,这实际上为东部企业的迅速发展提供了相当广阔的增长空间。但是,随着区域经济的不断发展,国内市场状况已经发生了重大转变,市场条件已经由短缺型转变为过剩型,这就要求少数民族与民族地区经济社会发展的过程中不能单纯模仿东部地区的发展模式,而必须寻求适合自身发展的新路径。面临需求约束型的市场条件,作为少数民族与民族地区经济社会发展不能简单地希望通过争资金、上项目等扩大供给的行为来实现经济效益,而必须重视市场需求的开发和利用,将经营思维转变到以市场信息和营销渠道上来。

第三,市场体系的不完善。

目前我国社会经济体制改革还没有完全成功,统一的国内大市场尚未形成,地区之间相互封锁、产业之间相互分割的局面大量存在,行政性的垄断也不少见,这些不完善性客观上形成了地区之间资源流动的体制性障碍。由于市场体系不健全,许多地方往往是以政府行为代替市场行为,其行为的不确定性使得东部发达地区企业不敢贸然对民族地区进行投资,最后形成