

区域
经济研究丛书

总主编
张秀生
张平

中国区域金融发展与 区域经济增长

陈先勇 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

区域经济研究丛书

总主编 张秀生 张平

中国区域金融发展与 区域经济增长

陈先勇 著



Wuhan University Press
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国区域金融发展与区域经济增长/陈先勇著. —武汉: 武汉大学出版社, 2005. 10

区域经济研究丛书/张秀生 张平总主编

ISBN 7-307-04736-5

I. 中… II. 陈… III. 地区经济—金融事业—经济发展—研究—中国 IV. F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 117830 号

责任编辑: 小 易

责任校对: 程小宜

版式设计: 支 笛

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷: 湖北省黄冈日报社印刷厂

开本: 880×1230 1/32 印张: 9.875 字数: 226 千字

版次: 2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-04736-5/F·948 定价: 16.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

总主编

张秀生

张 平

编委

张秀生

张 平

赵 伟

陈先勇

卫鹏鹏

王军民

李立华

桂 林

总 前 言

中国区域经济研究的热潮是伴随着改革开放而兴起的。计划经济时代，区域产业结构、产业分工格局都无条件地服从国民经济的宏观构造，区域经济发展缺乏动力和活力，区域经济学也就得不到相应的发展。改革开放以来，随着市场化改革的推进，地方政府开始具有自己的经济利益，同时也承担起发展当地经济的责任。采取何种发展战略、何种发展模式，如何与国家以及其他地区协调，成为地区经济发展的关键。另外，改革开放在给地区经济注入崭新活力的同时，区域间经济发展的差距迅速地扩大了，而且差距在未来一段时间内仍然呈现出继续扩大的趋势。因此，认真研究区域经济发展的基本规律，科学阐释区域经济发展中的一系列问题，指导区域经济发展与宏观经济和社会的协调发展，是一个既具有重要理论意义，又具有重要经济意义和政治意义的大课题。

自改革开放以来，党和政府就一直十分重视区域经济发展以及区域经济与宏观经济协调发展问题。20世纪80年代初，国家国民经济和社会发展“六五”计划第一次将“地区经济发展计划”专门列出，提出了各类地区的发展方向；“七五”计划进一步提出“要正确处理东部沿海、中部、西部三个经济

地带的关系”；“八五”计划对地区经济发展的布局和政策提出了明确要求，指出要“正确处理发挥地区优势与全国统筹规划、沿海与内地、经济发达地区与较不发达地区之间的关系，促进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”；《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》十分明确地把“坚持区域经济协调发展，逐步缩小地区发展差距”作为今后15年工作的重要指导方针之一，并把这归结到“是保持社会稳定的重要条件，是体现社会主义本质的重要方面”的高度，要求全党重视。进入21世纪，“十五”计划则把“实施西部大开发战略，促进地区协调发展”和“实施城镇化战略，促进城乡共同进步”摆在了十分突出的位置。党的“十四大”和“十五大”报告中都提出要充分发挥各地优势，加快地区经济发展，促进全国经济布局合理化和协调发展；党的“十六大”报告中提出积极推进西部大开发，强调“要加强东、中、西部经济交流和合作，实现优势互补和共同发展，形成若干各具特色的经济区和经济带”，“发展农产品加工业，壮大县域经济”，“要逐步提高城镇化水平，坚持大中小城市和小城镇协调发展，走中国特色的城镇化道路”。之后，党和国家又做出了振兴东北老工业基地和促进中部地区崛起的战略决策。党的十六届三中全会提出了统筹城乡发展、统筹区域发展的思想。2005年，温家宝总理在政府工作报告中提出要“积极推动区域经济发展”，强调“实施西部大开发，振兴东北等老工业基地，促进中部地区崛起，鼓励东部地区加快发展，是从全面建设小康社会和加快现代化建设全局出发做出的整体战略部署。”

上述各个阶段的战略部署都是针对各个时期区域经济发展中的新情况、新问题做出的。与此相对应，产生了一轮又一轮

区域经济发展的高潮，对区域经济和中国区域经济发展的研究也逐步深化和具体化，涌现出了大量的研究成果，为我国区域经济发展提供了很多有价值的理论和思路。

本丛书围绕着区域经济理论和中国区域经济发展的有关问题展开论述。

《区域经济理论》在参阅了大量的有关政治经济学、西方经济学、经济地理学、产业经济学、生产力布局学、规划学等相关文献的基础上，对区域经济发展的理论进行了较为全面、准确的总结和分类。全书分为十个部分：

第一章主要是对区域、区域经济与区域经济理论内涵的界定。

第二章是区位理论，包括杜能的农业区位论、韦伯的工业区位论、克里斯泰勒的中心地理理论、廖什的市场区位理论、佩兰德的区位理论、胡佛的区位理论等。

第三章是区域经济增长理论，包括哈罗德-多马经济增长模式、新古典经济增长模式、剑桥经济增长模式、新增长模式等。

第四章是区域经济发展理论，包括大推进理论，经济不平衡发展理论，梯度理论，中心转移理论，反梯度理论，产品生命周期理论，增长极理论，循环累积因果理论，缪尔达尔的回流效应理论，地区经济发展示范效应机制，临界最小努力命题理论，低水平均衡陷阱理论，贫困恶性循环理论，输出基础论，进口替代论，自产自销论，特区经济理论，经济区划理论，均衡投资区位论，非均衡投资区位论和协调投资区位论，区域可持续发展理论，经济发展的辐射理论，区域发展阶段论，倒U字理论，趋同化理论，地区差异理论，区域创新系统理论，均衡发展战略，协调—倾斜发展战略，统筹区域发展，内向型、外向型和双向型发展战略模式，资源转换型、市场导向型、技术导向型发展战略模

式等。

第五章是区域产业结构理论，包括区域产业结构分类理论，区域经济专业化理论，区域经济综合发展理论，主导产业、辅助产业和基础结构协调发展理论，产业在空间上聚集运动理论，产业在空间上扩散运动理论，二元经济结构模型，区域产业结构非均衡增长理论，区域产业结构梯度转换模式与跨梯度转换模式，雁行理论，产业政策区域化和区域政策产业化，产业地理集中论等。

第六章是区域空间结构理论，包括区域空间结构要素理论、区域经济空间结构形成理论、区域经济空间结构演化理论和规律、核心—外围二元结构理论、核心—城乡边缘区—外围的三元结构理论、区域经济网络理论、区域空间结构推移的并存论和主导论、地理位置影响论、陆地边境优势论等。

第七章是区域经济布局理论，包括生产力布局的规律和原则、地域生产综合体理论、点轴开发理论模式、网络开发理论模式、优区位开发理论、工业布局指向论、空间投资论、集聚与消散论以及其他区域开发布局的理论模式等。

第八章是区域分工理论，包括绝对利益理论和相对利益理论、静态比较优势原理和动态比较优势原理、动态比较费用论、生产要素禀赋理论、地域分工说等。

第九章是区域经济联系理论，包括空间相互作用理论、区域经济系统论、要素流动效应、区域市场理论、经济循环理论、依附理论、相互依赖理论、淋下效应论、城乡联系理论、城乡一体化等。

第十章是城市经济发展与布局理论，包括增长中心最优规模论、城市地域结构理论、城市空间结构理论、分散集团式城市地域结构理论、城市地域空间结构理论、多层向心城镇体系模式、

城乡边缘区理论、城市竞争力测度理论等。

《中国区域产业结构演进与优化》主要考察中国区域产业结构演进轨迹，对各经济区域产业结构升级模式进行横向比较，以取得对区域产业结构的全面了解。全书分为六章：第一章概括区域产业结构的含义和一般规律，归纳中国区域产业结构的四个特征，并提出在区域产业结构演进中存在的主要问题；第二章介绍区域产业结构合理化和高度化的基本指标；第三章考察影响中国区域产业结构演进的主要因素，包括资源、人口、市场需求和贸易等，尤其是劳动力流动对不同区域产业结构优化的影响；第四章详细描述区域产业结构演进的时间轨迹、空间轨迹和政策轨迹，其中对区域产业结构空间布局的探寻，既是历史的又是未来的轨迹，并强调可持续发展的原则；第五章叙述区域产业结构优化的导向和战略，对三大经济区域和三大经济圈进行若干对比，分别提出其结构优化的产业布局 and 战略安排；第六章阐述市场和政府对区域产业结构调整的不同机制，重点指出地方政府干预对结构优化的积极作用和消极作用，对行政省区出现的盲目重复建设问题进行深入探究。最后，该书从中国区域经济发展现状和产业布局的演进趋势出发提出，21 世纪中国区域产业结构的优化战略需要兼顾全局性、协调性和持续性，并建议：第一，为适应结构调整和产业布局发展需要，确立一套新的战略指导思想及决策支持体系；第二，在保障产业结构升级基础上，明确区域经济发展的协调战略；第三，以全国产业布局和经济结构的合理性和均衡性为基本条件，分别选定东、中、西三大区域主导产业优先发展战略。

中国的改革始于农村，改革的重点和难点也在农村。《中国农村经济改革与发展》一书就是从中国农村经济改革与发展的现状出发，从多个方面进行了研究与分析，系统地阐述了中国农村

经济改革与发展的相关理论,提出了相应的政策建议。全书共分十九章,分别从不同的角度对当前中国农村经济改革与发展的热点问题展开论述。其中,第一章分析了市场经济条件下农业基础地位的削弱以及市场经济条件下农业依然是国民经济不可动摇的基础,提出了具体的对策;第二章对二元经济条件下农业增长绩效与国民经济发展、农业政策与农业发展之间的关系进行了相关分析,提出了农业发展政策取向的合理建议;第三章在简短评价中国农地制度改革历程的基础上,对农地制度与农业绩效之间的关系问题进行了相关分析,并提出了农村集体土地产权制度的整体改革设想;第四章讨论了当前农村土地经营方式的理论与实践;第五章就双层经营体制的稳定与完善展开了论述,说明了实行双层经营的初衷和现实,提出了稳定和完善的对策;第六章讨论了科学技术在农业发展中的地位与作用以及现代农业技术创新的基本特点,提出要完善农业科技创新体制来全面促进农业发展;第七章提出了适度规模经营的内涵、评价标准、原因、形式、原则等;第八章在对兼业经营与专业经营之间关系进行阐述的基础上,分析了兼业经营的成因、利弊及兼业化发展阶段,指出兼业化与专业化将长期并存;第九章提出了集约经营的定义及其评价标准,阐述了农业经营集约化的紧迫性,并提出了提高农业集约经营水平的对策;第十章阐述了农户家庭分散经营是农业产业化经营的基础以及企业在农业产业化经营中的作用,分析了我国农业产业化经营的制约因素,在此基础上提出了推进我国农业产业化经营的政策建议;第十一章分析了农村经济结构的现状及其调整对策;第十二章分析了中国农村剩余劳动力转移的动因、效益及模式,提出了促进农村剩余劳动力转移的政策建议;第十三章分析了中国乡镇企业面临的困境,提出要以制度与技术创新促进乡镇企业的发展;第十四章分析了小城镇建

设对农村经济、社会发展的作用以及中国小城镇建设发展的现状、目标、模式和指标体系，提出要加快小城镇建设以促进农村现代化；第十五章系统考察了农民负担问题，分析了农民负担过重的原因，提出了解决农民负担过重的对策，重点讨论了农村税费改革问题；第十六章分析了农村社会保障体系的现状，提出了健全农村社会保障制度的必要性、指导思想、目标、方向、原则及对策建议；第十七章分析了我国农民收入的现状以及增加农民收入的重要性和影响农民收入增长的因素，提出了增加农民收入的对策建议；第十八章分析了中国入世对农业发展带来的影响，在评价发达国家在 WTO 体系下对农业的保护的基础上提出其对我国构建新型农业保护体系的启示和借鉴；第十九章讨论了市场经济条件下政府对农业发展宏观调控的目标和内容。

作为区域的城市的发展同样在中国受到了越来越多的关注。《城市经济理论与中国城市发展》按照以城市经济理论创新指导中国城市发展实践的思路，对若干困扰城市发展的问題进行了深入研究。全书共分为九章。第一章是城市概念，涵盖了城市的产生和发展、城市的功能与地位、城市的界定标准和城市类型以及城市增长与发展的理论；第二章研究城市化，涉及城市化的涵义与测度、城市化模式、城市化规律，在理论评述的基础上深入分析了中国城市化的历程、动力机制、滞后型城市化的特点及化解的政策选择；第三章从内外两个方面介绍了城市空间结构的内涵、演变趋势等；第四章阐述了城市开发区的内涵、分类以及其理论基础，并在认识中国城市开发区现状的基础上提出发展的基本思路；第五章从产业角度考察了城市经济结构，在认识中国城市产业结构的基础上提出优化的对策；第六章考察了地租理论与城市土地的区位选择，以中国为背影，着重探讨了城市土地产权制度、城市土地市场和城市住房政策；第七章分析城市基础设

施的内涵、特征，讨论了几种代表性的城市基础设施理论，审视中国城市基础设施的现状和问题，并提出了改革和创新的思路；第八章讨论了城市的可持续发展，提出了具体的评价体系；第九章分析城市竞争力的内涵、理论模型以及测度体系，探讨了提升城市竞争力的基本思路。

《中国区域金融发展与区域经济增长》认为，金融在区域经济发展中的作用不仅表现在区域资本形成中金融有其特殊的联合功能，从而发挥第一推动力的作用，还在于金融与经济具有显著的结构调整功能，并通过这种调整产生经济结构重组的直接推动力。发达地区凭藉其良好的经济环境，充分调动金融资源而得以迅速发展，而欠发达地区、不发达地区金融资源的利用效率都很低，潜在的经济发展要素无法启动，使其始终难以找到经济发展的突破口。由于金融资源的供给与需求在空间分布上的二元结构特征，金融运行必然具有二元结构特征。但是，经济学中已经形成的区域经济理论，其研究的重点主要集中在物质资源的区域化运行与配置规律的研究上，而对于资金的区域化运行问题、区域金融发展中的二元结构问题并没有给予必要的重视。从实践角度看，随着现代市场经济的发展，价值流引导实物流运行是经济发展的一种必然趋势。作为一个发展中大国，地区经济金融发展的二元性（或者说多元性）一直是我国国情的基本特征之一，这是由不同地区的比较优势决定的，其中主要表现在东部地区与中西部地区之间的差距。

基于中国经济发展水平极度差异的宏观背景，认识金融资源配置在区域经济发展中的职能和作用，发挥金融在区域经济发展中的调整作用使区域经济协调发展，是中国面临的难题。该书以区域经济学、区域金融学、金融地理学等基本经济理论为指导，对发展中国家，特别是中国区域金融发展与区域经济增长之间的

关系进行理论探讨，并对中国经济金融的不平衡发展现状进行实证分析，在此基础上，对区域不平衡发展过程中的金融支持系统的改革与发展提出了思路和对策。

为了破解“三农”问题，众多学者们从各种视角提出解决问题的理论和方法。《村经济发展》一书从村经济的视角，对如何发展农村经济提出了新的见解。

该书首先从理论层面上论述了村经济的发展，包括村经济发展现状及其评价，村经济发展与家庭经营的关系，村经济发展与农民收入的关系，村办企业、农业开发与村经济的发展，村文化建设与村经济发展，村经济的资金来源与运用，村经济的组织与管理等。

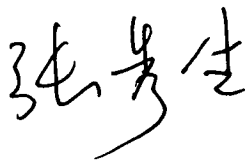
然后，本书列举了改革开放以来村经济发展的典型，既有全国颇有知名度的村，如华西、刘庄等，也有名不见经传的村；既有改革开放之初发展起来的村，也有在20世纪80年代中后期和90年代发展起来的村。就指明村经济发展前景的意义来看，闻名全国的村，固然有其代表性；名不见经传的村，全国各地其他村经过努力在不太长的时间内是可以达到其水平的，就这一意义来说，这样的村也是具有代表性的。当然，不同的村都有各自的发展模式，都有可借鉴的价值，但不能照抄照搬其模式和经验。

最后，本书论述了“城中村”改造与发展。作为一种特殊的村——“城中村”，它的地理位置、产业结构、经济发展基础和水平、经济发展途径，与广大农村都有不同的特点。我们不是一般地论述这类村的发展，而是论述这类村的改造与发展。这类村，在城市，特别是大城市中，都面临着改造的任务，很多城市已经和正在进行改造之中。在这类村的改造中遇到的问题是是什么、怎样解决等问题具有现实性和紧迫性，对这类村的经济、社会发展的研究，对整个城市的经济、社会发展，都有着重要作

用。

我们深感我们的知识水平很难将区域经济研究和中国区域经济发展领域浩瀚的知识进行全面和准确的概括，书中的错误和遗漏在所难免，我们真诚地希望读者给我们提出宝贵的批评和建议，我们将表示深深的谢意。如果本丛书能够为从事区域经济研究的专家学者和实际经济管理工作者有所参考的话，对我们是一种鼓励，我们将感到欣慰。

本丛书在写作的过程中，参阅了大量的文献资料，吸收了大量的理论研究成果，在此一并表示感谢。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '张' (Zhang), '号' (Hao), and '生' (Sheng), written in a cursive style.

2005 年春于珞珈山寓所

目 录

第一章 导 论	1
一、选题意图与研究主题	1
二、区域金融的理论界定与基本构成要素	4
三、理论依托与研究方法	5
四、研究思路与框架结构	9
第二章 金融深化的理论主张及在发展中国家的实践	11
第一节 发展中国家的金融抑制	11
第二节 金融深化的理论主张	21
第三节 金融深化政策在发展中国家的实施	25
第四节 金融自由化给发展中国家带来的后果	33
第三章 金融深化对中国金融改革发展的解释力	38
第一节 中国改革以来金融演进历程与成就	38
第二节 金融深化对中国金融改革的检验	48
第四章 金融约束理论及在发展中国家的实践	74
第一节 金融约束理论的提出	74

第二节	金融约束：保护金融体系成长的有效措施	83
第三节	金融约束与金融抑制、金融深化之关系	89
第五章	中国金融改革中金融约束的实施	96
第一节	中国金融改革实践和金融约束理论的一致性	96
第二节	实行金融约束政策的财政原因分析	103
第三节	我国实行金融约束的风险和信息原因	110
第四节	中国实施金融约束的制度经济学分析	114
第六章	区域经济、金融发展与经济增长	122
第一节	经济增长理论综述	122
第二节	金融发展与经济增长	133
第三节	区域经济与理论与中国区域经济发展	143
第七章	金融发展与区域金融结构	162
第一节	区域金融结构的基本概念	162
第二节	区域金融结构的定性描述	163
第三节	区域金融结构的定量描述	167
第四节	区域金融结构评估模型探析	169
第五节	金融结构与区域经济增长模型分析	175
第八章	资金运用与区域经济增长	178
第一节	区域经济增长中的金融作用	178
第二节	我国储蓄资金的区域分布及区域流向分析	183
第三节	我国金融区域政策的主要内容及效果	191

第九章 投资与区域经济增长	206
第一节 区域投资差异与区域经济发展差距	206
第二节 地区经济不平衡增长影响因素分析	220
第三节 地区投资增长速度差异的因素解析	229
第十章 金融发展与区域经济增长 ——单因 素与多因素分析	238
第一节 区域经济增长中的金融发展——单因素分析	238
第二节 区域经济增长中的金融发展——多因素分析	246
第三节 融资结构与区域经济增长——多因素分析	250
第四节 区域金融结构比较分析	255
第十一章 区域金融与区域经济可持续发展	262
第一节 中国区域经济发展中的金融发展：基本结论	262
第二节 金融深化与区域经济协调发展——财政政策	270
第三节 金融深化与区域经济协调发展——产业政策	273
第四节 金融深化与区域经济协调发展——建立健全 地区开发金融体系	278
第五节 金融深化与区域经济协调发展——区域金融 风险管理	281
参 考 文 献	286
后 记	295