

经济发展理论应用尝试

杨克兢 著



河北科学技术出版社

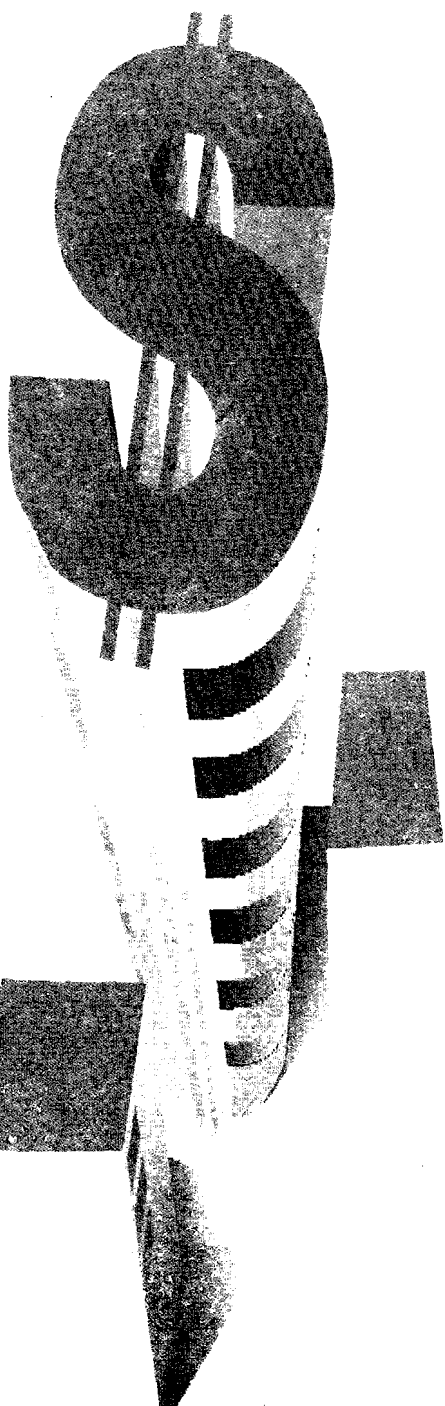
经济发展理论应用尝试

JINGJIFAZHANLILUNYINGYONGCHANGSHI

杨克兢 著



河北科学技术出版社



图书在版编目 (CIP) 数据

经济发展理论应用尝试/杨克兢著. —石家庄: 河北科学技术出版社, 2008.9

ISBN 978-7-5375-3711-7

I. 经… II. 杨… III. 地区经济—经济发展—研究—河北省 IV. F127.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 135206 号

经济发展理论应用尝试

杨克兢 著

出版发行 河北科学技术出版社

地 址 石家庄市友谊北大街 330 号 (邮编: 050061)

印 刷 石家庄市红旗印刷厂

经 销 新华书店

开 本 850×1168 1/32

印 张 10

字 数 250000

版 次 2008 年 12 月第 1 版

2008 年 12 月第 1 次印刷

印 数 1000

定 价 28.00 元

序

作为一名金融工作者,特别是对经济理论饶有兴趣的金融工作者,都希望从金融机构窗口中流出去的每一个货币符号,都能像酵母菌一样,在所到之处酿出甜蜜与美酒。当从远处飘来一阵阵清香时,则是对金融工作者最大的鼓励与最高的奖赏。然而,理想与现实之间,犹如风筝一样,在高空中漂泊不定。尤其是在美酒不成而苦酒不止的时候,在期望之中陷于迷惘,由迷惘之中激发遐想。同一片蓝天之下,为什么大地色彩各异;同一条起跑线上奔跑,为什么快慢不同?有人归结为天不一样蓝、起跑线没有拉齐,差异非己之所愿,然而,这样的思考,只是怨天尤人,于事无补。

我同作者是忘年之友,他的勤奋、求真、深思与呼唤,积年累月,勇攀知识的高地。真是“别来十年学不厌,读破万卷诗愈美”。他孜孜不倦地攻读发展经济学理论,切切实实地关注经济发展中的差异,认真真地做经济发展调查,所以才洋洋洒洒地提出了发展经济的各种主张和建议。他攻读理论,是为了吸收营养,不是披挂华丽的外衣;他研究经济,是为了强国富民,只求中华大地的壮美。在浮躁之风盛行之时,能够静下心来攻读理论、能够放开脚步寻根问由,必有所得、必有所成。

改革开放30年了,中国的经济和金融业日新月异、有目共睹、全球赞美。但我们深知,发展中有滞后、繁荣中有冷清、均衡中有缺失。全面建设小康社会,实现城乡共同富裕,是一项宏伟的世纪

工程,还需付出千百倍的艰辛,还有赖于几代人的奋斗。我们处在由落后到发达的进程中,有许许多多的经验、有许许多多的难题、有许许多多的疑问,有待青年学子来思考、探索、设计和实践。作者在经济金融工作的前沿阵地,把发展经济学的基本原理运用于金融业务和地方经济的研究,登高而望远、见著而求微。全书内容广泛,涉及宏观经济和微观经济的诸多领域,涉及经济发展的基础性条件的认识和发展对策的思考,涉及区域经济、农村金融、企业管理和金融工具等等现实课题。作者经十多年的刻苦求索,取得了丰硕的成果,真是难能可贵,愿再接再厉,争取更多的成果问世。

初读书稿,受益颇多,略抒所思,聊为之序!

中国人民银行金融研究所原所长
中国金融学会原副秘书长 秦池江
中央财经大学教授

2008年6月24日

前 言

经济如何发展才会更好,自古至今人类都在进行着艰苦的探索。一代代思想家、政治家、统帅、领袖、学者以及社会实践者都投入了大量精力进行了深入的思考和实践尝试。从失败走向成功,从否定谬误到获得真理,经过千锤百炼和反复检验,形成了极有价值的理论知识和智慧的精华。

对于现代人来说,知识的作用自然不必赘述,但运用知识的空间却是非常广阔的。随着经济的发展,各种阻力和新的挑战频频出现在我们面前。当你加快经济发展脚步时,通货膨胀跳出来挡道;当你医治经济过热时,居高不下的失业站出来叫苦;你要提高GDP增长率,资源瓶颈难题来了;你要实现工业化,污染问题显现了;你要增加劳动者数量,人口问题让你犯难;你要快速致富,两极分化问题来了;你要提高民众福利,财力有限又制约了你;你大干快上,效益不佳又困扰你了;你贪图平稳,但发展差距的扩大又让你难以面对;你觉得我们这块地方发展的不错,可人家遥遥领先,处处胜你一筹,你还坐得住吗?

国家兴亡,匹夫有责。一个国家、一个区域,要想发展好,还得走对路子,找着好办法。笔者认为,有些事,并不见得需要学赋五车,可能拍拍脑袋摸摸头就能做到。但是,有些事情就不那么简单容易了。非学赋五车,才高八斗不可。举个例子说吧,树上掉下一个苹果,这事再平常不过了,风一刮、树一摇,事情就发生了。可是

这事让英国人艾萨克·牛顿看见了,由此研究出了力学定律。如果没有丰富的科学知识武装头脑,能做到吗?从猿人时代到近代那得有多少苹果掉下来啊,怎么没有发现这力学定律呢?再说这放到炉火上的水壶,水开了,壶盖不停的跳动,这谁没有见过呀,但英国人詹姆斯·瓦特却因此改进并发明了新的蒸汽机,并由此引发了英国乃至世界的工业革命。这如果没有渊博的知识和灵敏的头脑行吗!关于如何发展河北经济与金融,整个社会都非常关注,领导们殚精竭虑,官员们苦思冥想;专家教授反复论证,对策建议一大摞,提案建议堆成山;这么一个主题,那么一个思想;这么一个战略,那么一个规划。思想在不断推进,办法还在摸索,对策还在斟酌,创新仍在继续,我们必须抓紧,尽快步入坦途。

就拿学习别人的经验来说吧,学习西方发达国家的发展经验也有成功和失败的例子。比如日本,被美国军舰打开通商缺口之后,了解到西方世界的发达景象,如大梦初醒,如饥似渴地学习、消化、吸收西方先进的科学技术、发展经验和思想,在很短的时间内,就发展成为世界强国。而非洲一些国家,也学习了很多年西方,由于学习不得法,照抄照搬了很多东西,结果经济不但没有快速发展,有的国家反而出现了经济倒退。

这说明一个什么问题,知识、学问、经验与人类的各个时期的各项具体活动并不完全等同。尤其是社会科学中的经济学,更是如此。但是并不能因此而否定知识、学问、经验的有用性,关键是如何运用他们。这就让我们想起了博学的毛泽东,他的大脑里装满了形形色色的军事知识,但是在打仗时,从不套用兵书,而是科学用兵,几乎百战百胜。又如改革开放的总设计师邓小平,他的知识渊博的很,但他把知识转化为富国的智慧,把人类发展经济的文明成果与中国经济的具体情况巧妙地结合起来,通过解放思想、改革开放,创造出了有中国特色的社会主义,把一个贫穷大国推向了经济繁荣的道路。

这充分表明,知识,经济学知识、经济金融发展理论等都只是一种资源,当它不与人的思维结合起来的时候,它几乎不发生任何作用。但这种资源往往也是不可替代的,在物质资源既定的条件下,发展经济金融光靠热情、愿望、冲动、简单肤浅的思维,也是不会有明显效果的,甚至还会造成严重损失。可以毫不客气地说,一个国家,一个民族,尤其是引领社会的精英们,你缺乏经济金融发展理论知识,你所引领的区域就会活力不足或落在后面。一句话,你达不到帕累托效率。

作 者

2008 年 8 月

内 容 提 要

“经济发展理论”是经济学理论体系的新分支。一个世纪以来,它成功指导了世界一些国家和地区的发展,使一些贫困国家很快脱贫,一些落后国家迎头赶上,一些欠发达地区走向了经济发达。“金融发展理论”产生于1973年,对世界金融业的发展影响是非常明显的,尤其对金融后发国家指导作用更大。这套理论能否为河北的经济金融发展起一个引导提示作用呢?我认为可以进行一些尝试。

本书扼要介绍了经济金融发展理论及核心内容,结合河北人力资源、自然资源、农业及经济结构、区域经济、金融等方面的具体情况进行了一些思考。目的是把经济金融发展理论引入河北经济发展局势中来,让大家的思想受到一些刺激,产生一些联想,进行一些创新。有些地方限于篇幅只是扼要加以提示,让读者从这些提示中延伸思考,举一反三;在区域经济方面,运用了网络开发理论,就河北省与京、津在市场网络、企业网络、基础设施网络、生态环境网络等方面进行了比较深入和系统的探讨。同时,本书还就金融企业通过经营模式选择,以实现金融发展的突破并以此促进经济发展;通过审视比较金融文化底蕴,让河北的金融发展从中受到启迪;发挥金融工具作用,提高经济效率,促进经济发展方面以及农村金融发展方面进行了具体分析和思考,以期给予应用启发。掌握了这些理论的实质,并将其运用到加快经济发展的各项事业上,不断进行创新和突破,就能产生经济发展理论的运用价值。

目 录

一、经济金融发展理论简介	(1)
(一) 经济发展与经济增长的区别	(2)
(二) 经济发展理论体系简介	(4)
1. 马克思经济发展理论	(4)
2. 西方经济发展理论	(5)
(三) 金融发展理论简介	(9)
经济发展事实观察之一: 马来西亚的工业化	(11)
二、河北省情及特点	(16)
(一) 概貌	(16)
(二) 综合经济情况	(16)
1. 综合实力跃上一个大台阶	(16)
2. 结构调整取得重要进展	(17)
3. 改革开放步伐加快	(17)
4. 社会事业全面进步	(17)
5. 发展环境明显改善	(18)
(三) 河北省经济的特点	(18)
1. 文化底蕴深厚	(19)
2. 区位优势独特	(19)
3. 产业特色鲜明	(19)
4. 自然资源丰富	(19)

5. 交通通信便捷	(20)
6. 市场容量较大	(20)
(四) 河北省与发达省份的差距	(21)
经济发展事实观察之二: 苏州工业园区	(26)
三、经济发展理论应用	(31)
(一) 人力资本理论的应用	(31)
1. 深刻认识人力资本及其特征	(31)
2. 审视人力资本投资的重要作用	(33)
3. 人力资本投资的形式与收益的关系	(35)
经济发展事实观察之三: 肯尼亚和坦桑尼亚的教育政策	(38)
(二) 自然资源利用理论的应用	(39)
1. 自然资源的开发	(40)
2. 自然资源的管理	(41)
经济发展事实观察之四: 走向希望之路的南非经济 ..	(42)
(三) 由农业向工业化演进理论的应用	(46)
(四) 主导部门原理应用	(48)
1. 主导部门的含义	(48)
2. 从主导部门到“起飞”	(50)
3. 主导部门的作用	(51)
经济发展事实观察之五: 东方文明古国崛起 ——印度的新经济	(54)
(五) “发展极”理论的应用	(66)
1. “发展极”理论的提出	(66)
2. “发展极”理论的基本内容	(67)
3. “发展极”理论在河北省区域发展战略中的应用	(69)
经济发展事实观察之六: 美国硅谷的区域创新	(70)

四、应用经济发展理论可选择的发展模式探讨

.....	(80)
(一) 低成本经济发展的模式思路.....	(80)
(二) 金融作用增益模式思路	(83)
1. 充分认识信息揭示功能与经济增长的关系	(84)
2. 明确公司治理功能与经济增长的关系	(85)
3. 更多便利交换才能促进经济更快增长	(86)
(三) 欠发达经济发展模式	(89)
1. 点轴开发理论模式	(89)
2. 地域综合体理论模式	(90)
(四) 经济增长方式转变发展模式	(90)
1. 世界各国的经济政策与增长方式的转变	(90)
2. 亚洲“四小龙”的经济政策与增长方式的转变	(94)
(五) 地方政府作为模式	(103)
1. 广东:放权型政府操作模式	(103)
2. 上海:规划管理型政府操作模式	(104)
3. 江苏:地方政府推动型管理模式	(107)
4. 浙江:从自由放任到营造良好环境的地方政府 管理模式	(109)
5. 学习要点	(112)
五、构建经济网络,实现发展突破	(115)
(一) 河北省与京津区域面临建立区域经济一体化的 重大历史契机	(115)
(二) 河北省与京津区域一体化目前存在的主要问题	(117)
1. 城市间协作度低	(117)
2. 行政分割明显,区域内部发展水平不均衡	(118)

3. 城市体系不健全,区域性基础设施网络尚未形成	(119)
4. 金融业在各城市间发展不平衡	(119)
5. 区域经济设想多探讨而难以付诸实施	(120)
(三)建立京津冀区域经济网络的依据和必要性	(121)
1. 区域网络联系是社会主义市场经济体制下区域 经济发展的优化选择	(121)
2. 发展河北经济和构建京津冀区域网络联系的必要性	(128)
3. 京津冀区域网络联系的可行性	(136)
(四)建立京津冀区域网络联系的基本框架、内容和 设想	(140)
1. 基本框架	(141)
2. 建立京津冀区域网络联系的基本内容	(145)
六、河北省金融文化底蕴比较及其发展启示	(156)
(一)底蕴视角——金融文化底蕴的意义	(157)
(二)底蕴简介——世界及中国、河北金融文化发展的 过程和底蕴的形成简介	(159)
1. 人类金融文化大系的框架	(159)
2. 世界金融文化发展简介	(160)
3. 中国金融文化发展简介	(170)
4. 香港金融文化	(182)
5. 台湾金融文化	(183)
6. 河北金融文化发展简介	(185)
7. 金融文化底蕴特点	(191)

(三)底蕴比较——金融文化的差异及问题	(192)
(四)底蕴启示——经验、教训及其启迪	(196)
七、正确选择金融企业综合经营模式,加快	
金融发展	(204)
(一)经营模式问题实质是个制度问题	(205)
(二)金融企业分业与混业模式的定义及划分 ...	(207)
(三)世界各国经营模式演变及趋势	(209)
1. 经营模式的演变	(210)
2. 世界各国经营模式趋势	(215)
(四)我国金融企业经营模式演变及状况	(216)
1. 银证合作型	(222)
2. 银保合作型	(223)
3. 金融控股公司型	(224)
(五)分业与混业的优缺点	(225)
1. 分业制度模式	(225)
2. 混业(综合经营)制度模式	(226)
(六)制约经营模式选择的各种因素	(228)
(七)我国金融企业混业经营的依据	(232)
1. 国内市场经济发展与国际市场竞争的双重需要 ...	(233)
2. 经济基础的国情特征	(234)
3. 在获得效率的情况下又获得了安全	(234)
4. 调控金融市场的基本要求	(234)
5. 重塑银企关系,增强整体实力的明智选择	(234)
(八)经营模式选择设想	(236)
(九)进行模式选择值得注意的几点问题	(239)

八、充分发挥金融工具在经济发展中的作用

..... (246)

(一)交叉性金融工具的出现必将引起一场新的金融市场革命,并会带来经济金融发展的深刻变化

..... (247)

(二)河北省金融市场上的交叉性金融工具的表现

..... (248)

1. 全省业务概况 (249)

2. 交叉性金融工具的具体发展情况 (250)

3. 交叉性金融工具运行特征 (265)

(三)交叉性金融工具的影响 (265)

1. 给金融机构增加了业绩增长的新途径 (265)

2. 使金融机构风险管理有了强有力的新支撑 (266)

3. 为金融机构进行综合业务创新奠定了坚实基础 ... (266)

4. 银行理财产品给投资人带来的收益可观,但也暗含了一定的风险 (267)

(四)交叉性金融工具存在的问题 (268)

1. 理财工具方面 (268)

2. 其他交叉性金融工具方面 (271)

经济发展事实观察之七:招商银行,创新出卓越 (274)

(五)以交叉性金融工具促进经济发展的金融对策思考

..... (278)

1. 理财工具方面的对策思考 (278)

2. 其他交叉性金融工具的对策思考 (282)

九、以农村金融的作用促进农村经济发展 (285)

(一)农村金融在经济发展中的地位越来越凸现

..... (285)

目 录

(二) 商业性金融与财政在农村金融中的功能定位	(286)
(三) 关于农村金融组织创新与培育适度竞争的农村 金融市场问题	(287)
(四) 重视农村金融机构的产权改革和可持续发展	(288)
(五) 应多角度审视农村金融及其改革	(290)
(六) 小额贷款互助基金在河北省的初步尝试 ...	(291)
1. 试验情况	(292)
2. 资金运行	(294)
3. 发展现状、效果和启示	(294)
经济发展事实观察之八: 小额贷款给贫困农民带来希望	(295)
后记	(299)
主要参考文献	(302)

河北省作为我国一个发展中的大省,面对与发达省份的差距,面对还不够发达省情,要建成沿海经济发展强省,任务是十分艰巨的。自1978年党的十一届三中全会后所进行的改革开放到现在,已经走过了30年,也可以说是进行了30年的经济发展实践。成就就是辉煌的,发展方向是不容置疑的。谋求更好更快地发展,是河北省委、省政府以及全省人民的迫切要求。

河北省在经济的发展中,应用了一些成熟的经济学理论。有一些经典理论,对经济发展的指导意义和应用价值极高,一旦发掘利用,有可能对经济发展产生巨大的助推作用,甚至产生奇效。深入发掘经济学理论宝库,把经济发展理论引出,与河北经济发展的特色相结合加以应用,形成一些有特色的河北经济发展思想指导并勾画出一些发展的路线,必然是有益的和别开生面的实践。

一、经济金融发展理论简介

美籍奥地利经济学家约瑟夫·阿洛伊斯·熊彼特在他1912年出版的《经济发展理论》一书中提出:经济发展是对现有经济格局的一种突破,突破力量来自创新。创新是生产要素的重新组合。包含的内容有:引进一种新产品;采取一种新的生产方法;开辟一个新市场;获得一种原料或半成品的新的供给来源;实行一种新的企业组织形式。创新的主体不是资本家而是企业家。因此,发展的关键不在于储蓄,而在于企业家的创新。

何谓经济发展理论?这是一个宽泛的定义,是对所有有关经济如何发展的理论和原理的统称。同时,它也是构成发展经济学