



教育部人文社会科学重点研究基地重大项目成果

振兴东北老工业基地的 金融支持

杜莉 等著



经济科学出版社
Economic Science Press

教育部人文社会科学重点研究基地重大项目成果

振兴东北老工业基地的 金融支持

杜 莉 等著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

振兴东北老工业基地的金融支持 / 杜莉等著. —北京:
经济科学出版社, 2012. 11

教育部人文社会科学重点研究基地重大项目成果

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2596 - 2

I. ①振… II. ①杜… III. ①老工业基地 - 区域经济发展 - 金融支持 - 研究 - 东北地区 IV. ①F127. 3②F832. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 253797 号

责任编辑: 柳 敏 周秀霞

责任校对: 王凡娥

版式设计: 代小卫

责任印制: 邱 天

振兴东北老工业基地的金融支持

杜 莉 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷厂印装

三河市华玉装订厂装订

710 × 1000 16 开 13. 75 印张 250000 字

2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2596 - 2 定价: 25. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

本书获吉林大学“985 工程”中国国有经济
改革与发展研究项目资助

前 言

振兴东北老工业基地，是党的十六大和十六届三中全会提出的一项重要任务，这是国家继建设沿海经济特区和实施西部大开发战略之后促进区域经济协调发展的又一重大战略决策。这一战略举措为东北经济发展提供了历史性机遇。振兴东北老工业基地成为当前国内区域经济发展中的热点问题。随着振兴东北老工业基地战略的逐步实施，如何利用和发挥金融的功能，实现其对东北经济发展的推动作用的问题日益凸显出来。东北老工业基地的振兴离不开现代金融市场、金融组织体系的支持，而东北地区金融发展水平的相对落后，不仅制约了金融推动经济发展功能的发挥，而且在一定程度上阻碍了经济的进一步发展。当前东北老工业基地的振兴正处在关键时期，如何促进金融发展以充分发挥金融对经济发展的支持作用，是振兴东北老工业基地必须解决的重大问题，因此本书的研究具有重要的理论价值和现实意义。

第一，关于老工业基地金融支持问题的研究，有利于完善区域经济发展中金融行为选择的理论体系。目前国内关于区域经济发展中的金融支持问题的专门研究很少，尚未形成一个清晰的理论体系；国外尽管进行了不少涉猎此类问题的理论研究，但这类研究均是在特殊的时代背景和社会背景下进行和完成的。由于历史和国情的差异以及东北地区经济社会发展的特殊条件，对振兴东北老工业基地的金融支持并没有现成的模式可以照搬。本选题是针对东北老工业基地的特殊状况进行的专门研究，深入探索金融支持对弱势区域经济发展发挥作用的客观规律与实现途径，是新形势下对区域经济发展中的金融支持理论的新发展。

第二，这一研究有利于丰富和发展经济学和区域经济学理论框架。本课题的研究涉及发展经济学、区域经济学、金融发展学等多个学科，属于金融发展理论与区域经济学的结合，是一种前沿和边缘的理论研究。本课题通过对东北老工业基地金融运行现状的分析和实证研究，以金融业对经济发展的影响及推动作用为切入点，对区域经济发展中的金融支持路径选择进行探讨，将从实证和应用角度对该理论体系进行丰富发展。

第三,本书的研究有利于丰富和发展社会主义市场经济理论。中国东北老工业基地的改造是在体制转型和工业化进程中实施的,矛盾更为尖锐,问题更为复杂,解决起来难度更大,其中金融问题更是重中之重。研究振兴东北老工业基地的金融支持问题,不仅能够丰富社会主义市场经济条件下的金融深化理论,而且有利于进一步发展和健全国有经济战略调整和国有企业改革的理论。理论研究成果对于振兴东北老工业基地具有重要的学术价值和理论意义。

第四,本研究成果可以为我国政府制定推动东北老工业基地深入发展战略、促进区域经济均衡发展等行之有效的政策提供科学和切合实际的理论依据。本课题立足于东北老工业基地的发展现状,借鉴国内外发展区域金融的经验和教训,深入探讨金融支持对区域经济发展的内在作用机理,提出振兴东北老工业基地的金融支持模式和实施框架。研究成果突出的科学性、客观性、可操作性特征,使成果的应用能够为政府振兴东北老工业基地金融支持政策的制定提供理论依据和决策参考。

从现实角度考察,首先,本研究成果的应用立足于推进银行不良资产的化解和金融体制改革的深化。与其他地区相比,东北地区银行体系的不良资产问题更为严重。东北地区银行体系的不良资产,有相当比率是国有企业长期积累下来的历史包袱、社会保障体系的资金缺口、资源型城市发展持续产业的资金缺口和环境保护的资金缺口等“历史包袱”在银行体系的表现。因此,采取国家政策倾斜、吸引社会资本投资等金融支持措施是解决银行不良资产,推动东北地区金融改革的现实要求和有力保证。其次,本选题研究成果的应用有利于推进国有企业改制和解决资金瓶颈问题。东北地区由于历史原因,国有经济的比重比较大,许多企业既面临着要进行自身规模的扩张,又面临着完成传统企业体制改造的任务。因此,要振兴东北经济,首先要充分考虑运用各种资本运作工具,促进国有经济的战略性调整。发挥金融的杠杆作用,打造良好的金融环境,吸引更多的民间资本、金融资本、国外资本,发掘、培育优良企业进入资本市场直接融资,从而为老工业基地的振兴提供更多更好的金融支持。再次,本选题研究成果的广泛应用对东北老工业基地振兴战略的实施具有重要的现实意义。东北地区的区位优势明显,战略地位十分重要,但是相对落后的金融发展水平已经成为制约经济发展的瓶颈。东北老工业基地的金融组织体系设置较为单一,缺乏发达的金融市场,可利用的金融工具较少,资金吸纳能力低,制约了金融推动经济发展功能的发挥,而且在一定程度上阻碍经济的进一步发展。要将客观存在的优势条件转化为现实的振兴东北的动力,就不可能离开现代金融手段、金融工具、金融市场体系的支持。从不同地区的实际发展绩效看,那些发展最快的地区,往往不是

具有明显的资源优势、传统产业优势的地区，而常常是具有很强的金融资源整合能力、调动能力的地区。因此，东北老工业基地的振兴必须有健全的金融体系的支持。最后，本选题研究成果的应用将有利于推动我国区域经济间协调发展目标的实现。近些年，在国家整体经济快速发展中，各地区经济发展不平衡，与珠江三角洲、长江三角洲、京津周边地区的加速发展相比，东北、西北、西南等地区经济相对落后、金融体系不健全。通过金融支持推动东北经济发展，带动和促进东北老工业基地整体的振兴，是东北三省自身改革发展的迫切要求，同时对我国西南、西北地区充分发挥金融体系作用以促进经济的加速发展具有很高的借鉴意义和示范作用，是实现国家经济社会协调发展的重要战略举措。本课题的研究成果必将在这些地区的金融体系改革、完善过程中发挥作用，并为各区域经济的协调发展、实现全面建设小康社会的目标做出巨大的贡献。

杜莉

2008年7月11日

目 录

绪论	1
第一章 振兴东北老工业基地的金融支持理论	8
第一节 振兴东北老工业基地与强化金融支持力度的必要性	8
一、振兴东北老工业基地的重要意义	8
二、强化金融支持力度的必要性	10
第二节 区域经济发展相关理论	11
一、贫困恶性循环理论	11
二、增长极理论	12
三、循环累积因果理论	13
四、不平衡发展理论	14
五、梯度推移理论	15
六、中心—外围理论	15
七、点轴开发理论	16
第三节 西方金融发展相关理论	17
一、金融结构理论	17
二、金融深化理论	18
三、金融约束理论	19
四、金融中介理论	20
五、行为金融理论	22
第四节 国内金融相关理论	23
一、区域金融理论	23
二、金融可持续发展理论	24
三、金融生态理论	25
第五节 其他相关理论	27

一、产业经济学的理论支持——SCP 框架	27
二、规制经济学的理论支持——政府规制	28
三、制度经济学的理论支持——制度创新	29
第二章 金融发展与区域经济增长的关系	31
第一节 金融与区域经济增长关系的实证研究回顾	31
一、宏观层面的研究	31
二、中观层面的研究	33
三、微观层面的研究	34
四、结论与趋势	35
第二节 区域经济发展对金融发展的影响	35
一、经济发展对金融发展的决定作用：需求跟进型金融发展	36
二、区域经济发展与金融产业的形成	37
三、区域经济与金融产业规模及运行状况	38
第三节 金融发展对区域经济发展的支持作用	39
一、金融引导区域经济的发展：供给导向型金融发展模式	39
二、金融作用于区域经济发展的计量模型分析	40
三、金融发展对区域经济增长要素的影响：总量分析	43
四、金融发展与区域产业发展：结构分析	49
五、金融发展与微观经济	50
六、金融政策与区域经济发展	53
第四节 金融资源错配及其对区域经济的消极影响	55
一、金融资源错配对区域内部经济的消极影响	55
二、金融资源错配对区域之间经济的消极影响	59
第三章 金融发展作用于经济增长的机理与东北老工业 基地的运用	61
第一节 资金形成机制与东北老工业基地的选择	62
一、资金形成机制的内涵	62
二、资金形成机制模型分析	65
三、东北老工业基地：构建高效率的资金形成机制	66
第二节 投资导向机制与东北老工业基地的选择	67
一、投资导向机制的内涵	67

二、投资导向机制的模型分析	68
三、东北老工业基地：构建顺畅的投资导向机制	70
第三节 信用扩张机制与东北老工业基地的选择	71
一、信用扩张机制的模型分析	71
二、东北老工业基地：信用扩张机制的运行	74
第四节 风险防范机制与东北老工业基地的选择	75
一、风险防范机制的内涵	75
二、风险防范机制的模型分析	76
三、东北老工业基地：金融风险防范机制的建立与运行	78
第五节 金融发展与经济增长的作用机理与启示	80
一、金融发展理论的最新发展	81
二、Greenwood-Jovanovic 模型分析	81
三、Greenwood-Jovanovic 模型的启示	90
 第四章 振兴东北老工业基地金融支持的国内外经验借鉴	92
第一节 国外发达国家区域振兴的经验借鉴	92
一、美国西部大开发	92
二、法国东北部振兴	96
三、日本北海道经济开发	98
四、意大利南部开发	101
五、德国老工业基地改造的经验借鉴	104
第二节 我国区域振兴中的金融支持	105
一、深圳的崛起	105
二、我国西部大开发	108
第三节 经验与启示	111
一、国内外利用金融支持振兴区域经济的经验总结	111
二、启示与借鉴	112
 第五章 东北老工业基地金融发展现状与实证分析	114
第一节 东北老工业基地的金融市场	115
一、东北老工业基地的信贷市场	115
二、东北老工业基地的证券市场	126
三、东北老工业基地的票据市场	131

四、东北老工业基地的期货市场	133
五、东北老工业基地的保险市场	134
六、东北老工业基地的产权交易市场	136
第二节 东北老工业基地金融机构和金融相关指标	137
一、地区金融深化程度	137
二、金融机构的基本现状	140
三、金融从业人员的配置状况	144
第三节 东北老工业基地经济发展的金融约束	146
一、计量模型	146
二、变量选择和数据来源	148
三、单位根检验	148
四、协整检验	149
五、格兰杰因果检验	153
六、实证分析的基本结论	155
第六章 振兴东北老工业基地的金融支持模式和实施框架	156
第一节 金融支持中的政府引导	156
一、金融政策倾斜	156
二、解决国有商业银行的高额不良资产	158
三、改革投融资体制，建立对政府投融资行为的市场 化约束机制	163
四、发挥政府的引导作用，有效整合区域金融资源	165
第二节 金融业的全方位支持策略	168
一、以商业银行信贷结构调整促进产业结构的调整	168
二、以国有商业银行为主力推动消费信贷发展	171
三、打破所有制限制，大力扶持中小企业、民营企业发展	173
四、加快金融创新，提升金融机构经营管理和服务水平	176
五、加强金融合作，提升经济金融互动发展能力	178
第三节 企业自身的积极参与合作	181
一、金融支持需要企业的合作和积极参与	181
二、企业参与金融支持的路径	182

第七章 以良好的金融生态为东北老工业基地

振兴提供金融支持 184

第一节 东北老工业基地金融生态现状的考评 185

一、东北老工业基地金融生态考核体系的指标选择 185

二、东北老工业基地金融生态主体行为考评指标体系 186

三、东北老工业基地金融生态环境考评指标体系 187

第二节 东北老工业基地金融生态评价 190

一、金融生态主体行为评价 193

二、金融生态环境作用评价 193

第三节 优化东北老工业基地金融生态的路径选择 194

一、完善金融生态主体 194

二、调整经济结构，提高东北老工业基地经济竞争力 195

三、充分发挥政府的作用 195

四、改善信用环境，建立完善的社会信用体系 195

五、规范中介服务，加快发展中介服务体系 196

六、加强法制环境建设 197

参考文献 198

后记 204

绪 论

一、国内外研究现状述评

从国外情况来看，相对于其他经济金融学理论，关于区域金融研究的文献有限，仅仅是在研究金融发展理论时才有所涉及，如构成金融发展理论的金融抑制理论、金融深化理论和金融约束理论均可以充分运用于区域金融问题的分析。20 世纪 50 年代以来，格利（Gurley，1960）、肖（Shaw，1960）、戈德史密斯（Goldsmith，1969）、麦金农（McKinnon，1973）等大批经济学家分别从不同角度论证了金融发展与经济增长之间存在的强相关关系。格利和肖（Gurley & Shaw，1960）提出了金融通过将储蓄转化为投资而提高社会生产性投资水平的观点。帕特里克（Patrick，1966）从“需求追随”和“供给领先”两个方面论证了金融体系在提高存量资本和新增资本配置效率、加速资本积累中的作用。戈德史密斯（Goldsmith，1969）在金融与经济增长关系的开创性实证研究中，得出结论：经济增长与金融发展是同步进行的，经济快速增长的时期一般都伴随着金融发展的超常水平，金融体系规模与经济增长紧密相关。麦金农（McKinnon，1973）和肖（Shaw，1973）提出并论证了金融抑制对经济增长的阻碍作用和金融深化与经济增长的关系。20 世纪 90 年代以来，以赫尔曼（Hellmann，1996）、默多克（Murdock，1996）和斯蒂格利茨（Stiglitz，1996）为代表的新凯恩斯经济学家从信息经济学角度出发提出的金融约束论认为，由于经济中存在着信息不完全和信息不对称、广泛的代理行为和道德风险，导致了金融资本市场瓦尔拉斯均衡不存在，资本无法自动地实现帕累托最优配置，所以适度的政府干预是必要的。

国外学者关于金融结构论、金融深化论、金融约束论等一系列金融发展理论的研究，为我们研究区域金融理论提供了理论基础。麦金农和肖的“金融抑制论”和“金融深化论”为金融自由化提供理论依据和政策支持，但以经济自由主义思想、“金融深化论”、“金融抑制论”为基础的金融自由化也带来了波浪似

的金融危机和动荡,不利于金融和经济的稳定发展。斯蒂格利茨等人提出的“金融约束论”为实施政府干预和控制提供了理论依据和政策框架,是对金融自由化潮流的一种矫正。但是,“金融约束”在实用中是很难适度把握的,过度的干预会使“金融约束”蜕变成“金融抑制”,在宏观调控水平和机制尚不成熟的发展中国家中难度更大一些。从国外的实践看,西方国家实施的区域经济振兴,有着自己特殊的时代背景和社会背景,在某些方面也存在着不足。由于历史、文化和国情的差异以及东北地区经济社会发展的特殊条件,初始条件存在巨大差异,国外的理论与实践可以借鉴,但是不能直接照搬。我们必须立足自己的国情与转轨时期的特殊背景,结合东北老工业基地的现状,探讨有中国特色的区域金融支持对策。

从国内情况看,随着近年来金融研究的深化,国内学者对金融和经济之间的关系进行了大量的研究,其研究重心主要体现在对金融与经济关系的实证检验和对分别由银行中介主导和金融市场主导的不同金融体系结构在促进经济增长方面的比较优势的研究上。但这些研究基本上还是将中国金融业当成一个整体来探讨,有待于深入具体的地区。虽然有不少学者在研究区域经济发展时开始注意区域金融问题,但仅仅局限于某种具体现象的分析,尚未形成系统的和有影响的研究成果,区域金融支持与区域经济增长相关理论及实证的研究是一个被长期忽视的问题,在国内还处于一种近似于空白的状态。

第一,关于振兴东北老工业基地中政府政策倾斜问题研究。

东北地区对中国经济的发展做出了巨大贡献,也承担了相当大的成本。在振兴东北老工业基地的过程中,必然需要政府的金融政策扶持。这一观点在振兴东北老工业基地的研究中已达成共识,但是,众位专家学者也指出,一定的政策倾斜是必要的,但是要从根源上解决发展东北经济所面临的问题,必须依靠市场机制,自力更生地进行国企改革和金融体制改革。巴曙松教授(2004)认为,东北地区的银行分支机构在很大程度上承担了中国经济转轨的成本,表现为银行体系的巨大的不良资产包袱。根据银行目前的经营状况,如此庞大的不良资产包袱是不可能仅仅依靠银行自身的努力来解决的,必须有待于不同形式的外部资金的注入,特别是政府的帮助。陈清泰(2003)认为,中央和地方政府应有必要投入,但主要用于转换机制、改善环境,而企业发展所需资金要靠市场。政府的钱要花在解除国有企业的历史包袱、支付改革成本、为企业改制创造条件上。明柱亮(2003)认为,国家、上级行和相关部门给予必要扶持。建议对老工业基地国有商业银行实施第二次债转股和不良资产剥离;建议在呆账核销政策上,对老工业基地分行予以倾斜;建议考虑解决老工业基地国有商业银行的借入资金及利息支

出负担问题。张献和、张国俊（1999）认为，在国有企业比较集中且存在潜在金融运行风险的东北地区试点制定区域金融货币政策，应该是实施东北老工业基地振兴战略的切入点。给予中国人民银行沈阳分行制定区域金融货币政策的权力，如在保持总行制定的利率、贴现率、存款准备金率的一般水平及浮动幅度的基础上，结合东北老工业基地经济发展的实际，确定这三率的具体水平及内部结构；制定东北区域信贷政策，增强信贷政策的针对性和可操作性等。

第二，关于发挥金融与经济互动作用的问题研究。

国内学者从多角度对金融与经济的互动关系进行了分析，基本达成了共识：经济发展决定金融发展，金融反过来对经济起到推动作用，二者相辅相成，相互促进。王绍光、胡鞍钢（1999）等对中国通货紧缩、资本投入与经济增长贡献的定量研究，使宏观金融研究与宏观经济研究在方法论上得到了很好的结合。江其务（1998）、樊纲（2000）等对金融发展与企业改革问题的探讨，说明了将金融发展与中国经济改革与发展结合起来进行研究的必要性。曾康霖（2002）从金融产品的市场交易过程的角度考察了金融对经济和社会生活的影响。丁云龙、远德玉（2004）认为，从资金投入角度看，引来活水、重塑生命的关键是形成新的资本—技术关系、资本—制度关系和资本—知识关系，即老工业基地改造是一个区域经济发展体系的整体塑造。从运行机制上看，就是要建立一个缔结新型资本—技术—体制—知识关系的区域创新体系，以保证生产要素的良性运行。明柱亮（2003），认为经济决定金融，解决国有商业银行的问题还要依靠老工业基地经济的重新崛起。要着力推进老工业基地的体制创新和机制创新，消除经济发展和调整改造的体制障碍，以改革开放促进企业改组改造，促进结构调整，促进经济发展。在集中精力搞好老企业和大企业改制、改造的同时，大力放活中小企业，并进一步放胆、放手和放权，大力发展民营经济和第三产业。艾洪德（2004）指出，资本市场的发展是东北振兴下的突破口与支撑点。要实现东北老工业基地的振兴，金融资本与产业资本必须相互融合，积极推进资本市场的改革开放与稳步发展。发掘、培育优良企业进入资本市场直接融资，进一步发挥金融对经济发展的杠杆作用，从而为老工业基地的振兴提供更多更好的金融支持。张献和、张国俊（1999）认为，老工业基地振兴急需解决的主要问题是现代经济的核心——金融问题。改革开放以来，国有企业集中的东北地区经济步入困境、金融运行风险问题突出。东北老工业基地振兴在金融方面的关键问题是金融的强力支持和发展创新问题。

第三，构建健康有序的金融环境和信用环境问题的研究。

信用关系是社会化大生产中最根本的社会关系，是整个社会赖以生存和发展

的基础,是现代市场经济的核心和灵魂。东北地区的政府、企业、个人的信用体系还不健全,已经成为市场经济正常运行的重大障碍。罗哲夫(2004)认为,区域金融和社会信用环境的好坏很大程度上决定和制约了金融业的经营管理和战略取向,从而直接影响到地区经济的整体发展水平。为了确保振兴东北老工业基地战略的顺利实施,必须创造一个健康有序的金融发展环境,建立一个诚实守信的社会信用体系。杜莉(2003)认为,信用缺失已经成为制约经济发展的瓶颈,信用建设必须以市场化为导向,政府加以引导,为信用建设提供完善的道德环境、法制环境和技术环境,构建起以市场交易人为主体的基础个人信用体系、以法人为主体的企业信用体系和以政府为主体、电子政务为基础的政府信用体系。徐传谔(2004)认为,要建立起东北地区完善的信用体系,我们目前要大力发展信用中介组织,因为,信用中介组织充当着微观经济主体和政府宏观调控之间的桥梁和纽带,促进着市场经济健康、有序、规范的发展,在促进信用交易方面有着非常重要的作用。目前,东北地区的信用中介机构还处于发展的初级阶段,市场需求不足,业务量相对较少。因此,加快信用中介机构的健康发展就成为东北地区在建立社会信用制度过程中必须解决的问题。

第四,关于金融支持中实体经济基础条件的配套改革和完善问题研究。

虚拟经济的发展离不开实体经济的支持,金融业的发展离不开微观经济的配套改革。只有在国有经济和非国有经济的共同发展配合下,金融业的发展才有根基,才能更好地发挥自己的杠杆作用。在国有企业改革方面,王晓齐(2003)认为,要分步实施东北国有企业调整改造任务,近期抓紧研究确定一批固定资产投资项目,先行启动,尽快见效。中远期以“十一五”五年为目标期限主要是进一步深化国企改革,强化技术创新,提高企业核心竞争力。金成晓(2003)分析了依靠高科技改造传统产业在培育优势产业中的重大作用,认为知识和技术的增长是今天产量和生活水平比上几个世纪高出许多的关键原因。宋冬林(2004)认为,在东北老工业基地调整和改造中,应从实际出发,以存量挖潜为主,增量投资为辅;提高效率为主,扩大规模为辅;传统产业改造为主,新兴产业导入为辅。在发展非公有制经济方面,麻彦春(2004)认为,东北老工业基地存在着所有制缺欠,发展非公有制经济,一方面要注重非公有制经济自身素质的提高,另一方面要有“游戏规则”,使非公有制经济生成和发展有制度保证。潘石(2003)认为,应该树立正确的民营经济发展观。国有制企业也好,非国有制企业也好,一律以平等的身份与资格参与交易。徐勇(2004)结合吉林省具体情况,提出民营企业参与国企改组改造主要有兼并收购、投资参股、委托经营和租赁等四种形式。

第五,关于发挥市场主导、政府引导作用问题的研究。

政府在振兴东北老工业基地中的作用非常关键,但绝非事事参与、事事管理,而是要充分发挥它的导向作用,提供健康的金融环境和完善的法制环境,为金融体制改革和国有企业改制创造条件。市场机制以理性的“经济人”为出发点,具有内生的激励机制和持续发展的动力,提高市场化水平是解决东北老工业基地市场机制“缺位”以及调整改造内在动力不足的中心环节。陈清泰(2003)认为,政府应切实把工作着力点转移到创造与市场经济相适应的体制、政策和法制环境上来,政府部门的主要精力应切实转向创造公平、稳定、透明的政策环境,给投资者以稳定的预期;维护市场经济秩序,提供重要公共产品和高效率的服务,为企业发展和经济增长提供条件。徐传谔(2004)认为,政府职能转变应该处于振兴东北的首要位置。避免权力干预,真正实现政企分开,使企业成为真正独立的、产权清晰的市场经营主体,经济活动要让位于市场规律。政府行业主管部门的职能应定位于宏观管理和行业管理,主要任务是规划、协调、监督、服务,扶持中介组织,为企业创造公平、公正、公开的市场竞争环境,提高市场机制的调节功能和速度,促进资源的自由合理流动。当前东北经济发展面临的困难不是条件问题,而是体制、机制与人的思想观念问题。经济发展水平与市场化程度具有明显的正相关关系。所以,作为受国家计划经济体制影响最深重的东北老工业基地,要把加快市场化进程作为一项紧迫任务,要建立起真正的市场机制和体制。杜莉(2003)认为,在信用体系的建设上同样要以市场主导,政府引导,市场化运营是我们的选择方向。以政府为主导的“信用体系”难以保持中立,容易毁坏市场效率与信任,并容易滋生腐败。民营征信机构不依附于任何行政部门,有助于这一行业更具独立性和公正性。

第六,关于振兴东北老工业基地中的金融体制改革问题研究。

金融体制改革是振兴东北老工业基地中金融支持策略的核心。从金融业自身寻找不足和问题,在市场机制主导下,进行金融体系改革,是提供金融支持的基础。专家学者从不同的角度提出了自己的见解。明柱亮(2003)认为,加快金融业发展步伐,提高自我调整能力。充分发挥比较优势,注重整合现有资源,加强优质市场的营销开拓,大力推进信贷结构调整,增强可持续发展能力,努力实现超常规、跨越式发展,在发展中解决信贷资产质量低和经营效益差的问题。艾洪德(2004)认为,要通过活跃资本市场、支持上市公司做大做强、扶持券商机构发展壮大、积极推进金融创新等措施推动金融体制改革,为东北经济的振兴提供资本市场支持。张献和、张国俊(1999)认为,在东北地区推进多层次资本市场的发展,重点是区域金融衍生品市场的试点、地方性企业债券市场和产业发展基