

温州学术文库

科学发展观视野中的 浙江民间资本研究 ——以温州民间资本为例

戴海东 谢建芬 等◎著

中国社会科学出版社

温州学术文库

013070561

F127.55
17

科学发展观视野中的 浙江民间资本研究

——以温州民间资本为例

戴海东 谢建芬 等◎著



北航

C1678359

中国社会科学出版社

F127.55
17

图书在版编目(CIP)数据

科学发展观视野中的浙江民间资本研究：以温州民间资本为例 /
戴海东等著．北京：中国社会科学出版社，2013. 6

ISBN 978-7-5161-2859-6

I. ①科… II. ①戴… III. ①私营经济—研究—浙江省

IV. ①F127.55

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 135143 号

出 版 人 赵剑英

责任编辑 冯春风

责任校对 王兰馨

责任印制 王炳图

出 版 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)

网 址 <http://www.csspw.cn>

中文域名：中国社科网 010-64070619

发 行 部 010-84083685

门 市 部 010-84029450

经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司

装 订 廊坊市广阳区广增装订厂

版 次 2013 年 6 月第 1 版

印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

开 本 640×960 1/16

印 张 20.75

插 页 2

字 数 276 千字

定 价 59.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社联系调换

电话:010-64009791

版权所有 侵权必究

《温州学术文库》编辑指导委员会名单

顾 问：胡剑谨 郑朝阳

主 任：徐顺聪

副主任：蒋省三 孙建伟 卢 达

委 员：（以姓氏笔画为序）

王尚银 冯春风 朱康对

吴之欧 邱 本 金 彦

谢 敏 戴海东

主 编：卢 达

副主编：林留金

序 言

庄宗明

浙江民间资本的产生与发展是与中国三十多年的改革开放发展休戚相关的。众所周知，经济体制改革不仅成为我国改革开放的切入点，而且是三十多年改革开放的主要阵地。而经济体制改革的本质就是放手发展民营经济，一方面使民间资本在民营经济的发展中发挥重要作用，另一方面在民营经济的发展中实现民间资本从无到有、从小到大、从弱到强的跨越式发展。

浙江是我国民间资本发展最早也是最活跃的省份之一。浙江民间资本的发展历史、存在现状及未来趋势在全国具有相当的典型性，破解浙江民间资本的发展之谜将对全国民间资本、民营经济的发展，乃至整个国民经济的健康、稳定发展具有重要意义。

如果以 2008 年为分水岭，可以说，改革开放的前 30 年，浙江民间资本一路高歌，发展神速，是推动浙江经济社会发展和人民生活水平提高的重要力量。而 2008 年之后，在美国金融危机及世界经济动荡的形势下，浙江民间资本的发展受到严重冲击，尤其在民间资本最为活跃的温州，企业倒闭、老板跑路等现象的不断出现，说明浙江民间资本发展已经遭遇持续发展的瓶颈。

浙江民间资本如何走出困境，不仅是浙江人关心的重大问题，也是党中央及全国人民共同关心的问题。温州籍学者戴海东、谢建芬教授等长期生活、工作在民间资本最活跃的温州，并

一直关注和研究温州乃至浙江的民营企业和民间资本的发展问题。通过其悉心研究而形成的《科学发展观视野中的浙江民间资本研究——以温州民间资本为例》一书，是浙江省社会规划课题的研究成果。该书分总论、现状原因、对策思考三大部分，比较全面系统地阐述了浙江民间资本的形成演变过程、其对浙江乃至中国经济社会发展的意义、当下的现状特点、未来的发展趋势以及对策。统揽全书，以下几个特点实属难能可贵：

第一，把民间资本的研究置于科学发展观的视野下，用发展的观点探讨民间资本的成长与发展。学界关于民间资本的研究很多，但大多数都是就民间资本发展中遇到的一些实际问题进行探讨，少有从科学发展观的高度加以洞察。本书作者站在科学发展观的高度，梳理了三十多年来浙江民间资本发展的历史与内在逻辑，揭示了浙江民间资本当下遭遇的必然性——三十多年寻求单纯量的积累的必然结果。

该书不仅揭示了不同发展观视阈中民间资本存在和发展的重大差异，而且强调：单纯量的扩张意味着民间资本科学发展的被疏忽，这种疏忽直接导致民间资本涉及的产业严重锁定、人才培养和积累缺乏、创新乏力。由此，即使民间资本、民营企业有意转型升级，但假如民间资本自身的运作领域和模式不转型升级，人才储备与结构得不到改善、创新依然乏力，那么仅凭单纯的金融体制改革，是不能从根本上解决民间资本的真正难题的。因此，要实现民间资本的跨越式发展，必须使其走上科学发展之路。

第二，运用多种方法进行全方位剖析，其研究成果具有很强的针对性和说服力。该书把文献研究和社会调查、历史梳理和现状分析、国际经验和国内实情分析、量化分析和定性分析、个案研究和整体分析等有机结合起来，重视在大量占有实际材料和量化研究的基础上进行理论分析和思考。

在中国，民间资本的角色地位一直比较尴尬，作为一种“非主流”的资本存在，其成长与发展的艰辛有目共睹。学界的研究一般聚焦于对政府放低甚至取消进入门槛以及让民间资本合法化等的论证或呼吁层面。而该书的长处在于用大量的事实数据考察了浙江民间资本的演变历史及特点及其在区域经济社会乃至全国经济社会发展中的作用，揭示中国特色社会主义市场经济条件下，民间资本成长发展的必然性、规律性及其先天的缺憾。不仅从国民待遇的视角透视我国民间资本在发展中的阶段性政策歧视，而且也深刻揭示浙江民间资本自身缺憾。不仅剖析民间资本发展中的政策供给不足问题，同时也剖析民间资本（民营企业）发展中的企业理性欠缺等问题，而且还从社会心理、社会习俗等方面揭示浙江民间资本的特征和命运。不仅关切浙江民间资本发展的当下困境，而且结合国际经验提出了较有见地的对策建议。

第三，直面现实，提出一些富有创建的观点。比如该书认为，中国的民间资本可谓命运多舛，原因林林总总，而国家、地方政府、金融机构、社会公众、企业主等不同部门、不同社会群体的态度往往也相去甚远。因此对于浙江以至中国的民间资本，需要全社会的关心和扶持，国家、地方政府、金融机构必要的让利和优待不可或缺，只取不予显然不利于民间资本及民营经济的发展，也有悖于国家发展战略。但是，如果像许多学者呼吁的那样——对民间资本不设任何门槛，既不现实，也不利于整个国民经济的稳定、健康发展，更会对经济社会的稳定带来隐患，因此，国家产业政策的底线问题是必须思虑的。诸如此类的观点在该书中并不鲜见，这类辩证的思考与探索对于各级政府如何正确、合理对待民间资本具有重要的借鉴价值。

另外，对于温州的金融改革试点，该书几乎是第一时间对其采取的措施、成效与不足进行了全面的梳理和深入的分析，不仅

针对性强,而且对及时纠正、引导金融改革进程具有一定的现实意义。

(庄宗明,男,1951年出生,经济学博士。著名世界经济问题专家,现为厦门大学校长助理、教授、博士生导师,国务院学位委员会理论经济学学科评议组成员、享受国务院政府特殊津贴专家)

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 课题研究的意义	(1)
第二节 国内外关于民间资本研究的现状	(6)
第三节 本课题的研究内容与主要特点	(15)

第一篇 总论

第二章 民间资本及其在浙江的演变	(23)
第一节 资本的性质与形态	(23)
第二节 民间资本和民间资本市场	(28)
第三节 浙江民间资本的发展	(32)
第四节 浙江民间资本发展的特点	(40)
第三章 浙江民间资本在经济社会发展中的作用	(53)
第一节 民间资本在经济领域中的作用	(53)
第二节 民间资本对社会发展的作用	(64)
第三节 浙江民间资本对我国金融体制改革的意义	(73)

第二篇 现状、问题和原因

第四章 浙江民间资本的现状 & 问题	(81)
第一节 浙江民间资本的现状	(81)

第二节	浙江民间资本发展中存在的问题	(99)
第三节	浙江民间借贷现象	(111)
第五章	温州民间金融的风险分析	(128)
第一节	温州民间金融发展概况	(129)
第二节	金融风暴前夕温州民间金融的风险状况	(132)
第三节	金融风暴爆发后温州各部门的抗风险举措 ...	(147)
第六章	浙江民间资本持续发展的制约因素	(159)
第一节	浙江民间资本发展的政策规制制约	(159)
第二节	实体经济外部环境“劣化”制约民间资本发展	(172)
第三节	浙江民间资本发展的内源性制约	(176)

第三篇 思考与对策

第七章	国外(地区)民间金融规范与监管案例及其经验	(187)
第一节	美、日、中国台湾等国家和地区的民间金融策略	(188)
第二节	美、日、中国台湾等地民间金融监管的中国启示	(197)
第八章	规范与监管民间资本的制度选择——基于温州借贷危机的反思与实践	(202)
第一节	我国民间金融现存制度供给不足	(202)
第二节	规范民间资本尤其是民间金融的制度选择 ...	(207)
第三节	金融改革需要“管”、“扶”、“疏”结合	(220)
第九章	民间资本的国际化发展战略研究	(228)
第一节	浙江民营企业外贸出口的困境及对策	(228)
第二节	民间资本投融资的国际化战略研究	

——以温州为例	(245)
第三节 利用国际风险投资资本发展民营 中小企业的思考	(257)
第十章 利用民间资本组建民营银行的可行性 ——以温州为例	(276)
第一节 温州组建民营银行的政策依据	(276)
第二节 温州组建民营银行的理论基础	(280)
第三节 温州组建民营银行的现实依据	(284)
第四节 温州组建民营银行具体模式的选择	(289)
第十一章 以科学发展观引领民间资本健康发展	(293)
第一节 民间资本发展的新机遇	(293)
第二节 以科学发展观引领民间资本健康发展 的思考	(297)
结语	(313)
参考文献	(315)
后记	(319)

第一章 导论

第一节 课题研究的意义

市场经济的确立和发展离不开民间资金,而市场经济的发展又势必会形成大规模的民间资金。浙江是我国市场经济改革的前沿,民营经济的高速发展不仅让浙江的民营企业及产品遍及全球,同时也让大量的财富与资本向浙江聚集。不断累积起来的庞大的民间资金投向何处,如何投放,直接影响甚至一定程度上左右中国经济走向及社会稳定、和谐、发展,因此与浙江民间资金相关的问题从一开始就是全国范围内的研究热点,其中温州的民间资金状况及走向更是关注的重点。

一般认为,民间资本的计算不是简单的数量相加,即不能把存在银行的生活资金作为社会资本来计算。民间资本应是民间社会资本、银行间歇资本、以个人外币形式存在银行的资本、一部分不能区分是否完全用于生产投资而无法记入调查的银行储蓄和企业内部资金、民间借贷资金、企业内部集资、企业投向外地的资金及个人在外地的投资等等。

根据温州银监分局的调查,截至2008年年底,仅温州的民间资本就达到6000亿元人民币左右,并以每年14%的速度增加。对于这一巨大的经济力量,如果引导使用得当,将在我国经济社会发展、人民富裕、社会和谐等方面发挥重要作用。相反,如此多的民间资金如果引导不到位或正确的投资渠道缺

失,其带来的不良影响将无法估算。事实上,随着科学发展观和宗旨在我国经济社会发展中的不断推开和落实,温州乃至浙江民间资本在促进经济社会发展中所展现的快而不好的发展状况愈加显现,其与科学发展观的不适应性也愈加突出。如何引导浙江民间资本走科学发展之路,使丰厚的民间资本在促进浙江经济从劳动密集转向科技密集、从浙江制造转向浙江创造,实现浙江经济社会全面协调可持续发展上发挥重要的积极作用,是党、政府决策和学界学术研究中亟须解决的重大课题。由此,这一研究的意义和应用前景不言而喻。

一 为马克思主义经济理论中国化及其发展作出贡献

民间资金是中国特有的概念,目前还没有统一的定义。根据《浙江统计年鉴2004》的规定,将民间资本(金)定义为非政府拥有的资本。具体而言,民间资本就是民营企业的流动资产和家庭的金融资产。由于民间资本是改革开放以后逐渐从无到有、从小到大发展起来的,其成长的历程始终伴随着源于政治、经济、意识形态等方面因素的挤压,与国有、集体资金相比,要面对更多的门槛甚至壁垒,加上民间资本天然的自发性和图利性特点,中国特色社会主义市场经济条件下如何正确认识民间资本的价值及其缺陷,如何有效克服民间资本在运行过程中的不足,如何正确处理民间资本与公有资本之间的关系,如何正确引导和利用民间资本为社会主义经济和社会建设服务等,不仅是当下中国经济社会发展过程中亟须解决的理论问题,也是马克思主义经济理论中国化及其发展的重要课题。而浙江尤其是温州的民间资本堪称中国民间资本的标杆。因此,通过对浙江、温州民间资本的剖析,总结经验,反思教训,正视发展中的问题,以揭示浙江民间资本变革发展的演进过程及其与经济社会发展的内在联系,提炼出有关民间资本与中国特色发展理论的基本观点,无疑是马克思

主义经济理论中国化与现代化的重要内容，是马克思主义经济理论发展的应有议题。

二 为政府科学决策提供理论依据

无论是古典自由市场经济时代所奉行的自由竞争或自由放任主义的理论主张和政策导向，还是从“凯恩斯时代”开始盛行的国家干预主义，其实只是从正反两方面说明或证明了国家政策对国家经济的根本性作用。这种作用自然不可避免地投射到企业的生产经营和发展中来。中国民主建国会中央委员会与中国企业家调查系统早在 2004 年就当年的国家宏观调控对民营企业的影响作过调查，调查表明，极少有企业没有受到宏观调控的影响，认为“没有影响”的民营企业仅占 5.6%，在受到影响的企业中，57.1% 的民营企业经营者认为宏观调控“加大了贷款难度”，另外，还有很多的企业家认为宏观调控加大了“征地难度”、“市场需求减弱”和“企业发展前景难以判断”。^①

民间资本是中国民营企业运行和发展的主要资金来源，其现有存量及运行态势将直接影响甚至决定民营企业的生存和发展，并进而影响整个中国经济社会的发展状况和社会的和谐稳定。可以说，中国经济社会能否科学发展，一定程度上取决于能否科学决策，而关于民间资本的政策规制是否科学，无疑是所有决策内容中极其敏感的领域和内容，因为它不仅关系民营经济特别是中小企业的发展，而且关系社会和谐稳定，关系百姓福祉。

科学决策的前提是科学认识，只有准确把握中国民间资本的

^① 建文：《民营企业经营者眼中的宏观调控》，《人大复印资料·国民经济管理》2005 年第 1 期。

现状和发展态势,摸准民间资本运行和变化的基本特征和规律,才能真正做到以科学发展观为指导,制定出台合乎民间资本健康发展并推进中国经济社会可持续发展的有关民间资本运行和发展的法律或规制。由此,立足于科学发展观,考察浙江民间资本的发展态势,寻求民间资本突破发展瓶颈的路径和策略,将在一定程度上提升政府决策的科学性。

三 对民间资本规范运行、健康发展产生积极影响

民间资本原本就是很具中国特色的经济概念和现象,由于其特殊的经济地位和生存本性,一直以来都是国人爱恨交集的对象。一方面,正是因为中国大量民间资本的涌现和发展壮大,使得中国市场经济体系得以确立,中国三十多年的经济活力得到保持,人民的殷实和富裕从可能变成现实,毫无疑问,民间资本在三十多年中国经济社会发展中发挥了重要作用,在浙江,民间资本更是浙江经济社会发展的重要支撑。另一方面,民间资本由于其天然的趋利需求,在其运行过程中更多地呈现出由利驱动的原始扩张的野性,从而衍生种种有悖经济伦理、社会伦理乃至经济理性的问题,成为中国经济社会持续健康科学发展的羁绊。可以毫不夸张地说,如果能把中国民间资本这头经济巨象摸透了、理顺了,最大限度地消除民间资本带来的负面效应,积极引导民间资本走科学发展之路,那么可以预见,中国经济将迎来更加辉煌的发展成就。

浙江尤其温州是改革开放以来形成的全国三大著名区域经济社会发展地区之一,科学发展观视野中温州民间资本所存在的问题几乎涉及非科学发展的所有方面,因此,本课题立足温州、立足浙江,对具有普适意义的浙江民间资本的现象实情进行梳理、剖析,通过总结成功经验、追问问题及原因、寻求破解法器,使我们对民间资本有一个更加客观、理性、前瞻的把握,将对民间

资本的科学发展具有重要价值。

四 对有效推进我国金融体制改革形成参考价值

与经济体制改革的其他内容相比,我国的金融体制改革无疑是滞后的。这种滞后不仅无法科学合理地引导民间资本的良性运行和健康发展,而且也相应地阻滞着中国民营经济的发展壮大,并在一定程度上影响中国经济的稳定健康发展,影响社会的和谐稳定。2011年以来,以浙江温州为典型的民间资本风潮既是民间资本运行发展中出现的问题,也在一定程度上观照出我国金融体制上存在的一些弊端。尤其是从温州开始出现的由于民间借贷引起的“老板跑路”现象发生以来,妖魔化民间资本的舆论不断出现在各种媒体上。因此,如何正确认识民间资本及其正负效应?如何引导民间资本的规范运行及提供制度支持等,的确是政府和经济、社会及理论界的共同职责。事实上,这场民间资本风潮已经对现有金融体制形成了倒逼变革的情势,金融体制的深化改革已经箭在弦上。而本课题的研究立足浙江尤其是温州,课题所涉及的关于温州民间资本的现状和发展态势等无疑对推进我国金融体制的有效改革具有直接的参考价值。

五 对有效推进浙江经济社会发展有指导意义

大量事实表明,民间资本的存在样态和发展状况是中国民营经济发展状况的写照。随着民营经济在我国经济和社会发展中的贡献率的不断提升,民营经济的发展已经对中国经济的稳定发展、就业、人民生活水平的提高以及社会事业的发展等正在产生全方位的影响。在浙江,民营经济更是占据浙江经济的半壁江山。以金融危机背景下的2009年为例,全省非国有投资完成6262.42亿元,占全省限额以上投资总额的63.2%,说明民营经

济在浙江经济发展中具有非常重要的地位。^①历史上看,浙江大量的非公经济一直靠着民间资本滋养壮大,民间资本的任何异动都将对非公经济产生震荡,从而影响整个浙江经济社会的发展。因此,研究浙江民间资本发展状况,发现民间资本运行中的困难和问题,探索民间资本发展规律,寻求规范和科学引导民间资本的运行和发展,对推进浙江经济社会科学发展有重要的指导意义。

第二节 国内外关于民间资本研究的现状

我国民间资本是随着改革开放和社会主义市场经济发展的足迹逐渐产生和壮大的,这在率先开放和发展起来的东部和南部的沿海城市如浙江、福建、广东等地表现得最为突出。经过二十多年发展,我国民间资本规模超过数万亿元人民币,它们在社会经济发展中发挥着越来越重要的作用,同时也因为其在国民经济中的地位及体制、规范乃至国人观念等,自民间资本降生中国起,学术界关于民间资本的讨论就不曾中断。随着经济发展尤其是民营经济发展的景气状况及市场发育程度的变化,关于中国民间资本的讨论也随之起伏。总的来说,关于民间资本的研究一般可以从纵向和横向两个维度进行考察。

一 民间资本研究的历史进程

从历史进程考察,关于民间资本的研究大体可以分为三个时期:

第一时期:20世纪80年代末到90年代初。由于当时国内总

^① 《浙江非国有经济年鉴》编辑部:《浙江非国有经济年鉴2010》,中华书局2010年版,第8页。