



双重二元经济视角下的 经济发展战略

湖南大学 彭建刚教授
2006年7月27日



1

二元经济主要理论综述

2

双重视角下我国二元经济结构的现状

3

双重二元经济结构下的非均衡协同发展战略

4

开辟金融通道，加大地方金融对增长极的支持

5

结论



❖ 基于部门间生产率差异的二元经济理论

- 伯克
- 刘易斯
- 拉尼斯和费景汉
- 托达罗

❖ 基于空间发展不平衡的二元结构理论

- 佩鲁
- 布德维尔
- 缪尔达尔
- 弗里德曼

双重视角下我国二元经济结构的现状



❖ 基于部门间生产率差异视角下的我国二元经济结构

以2003年为例，我国总就业人数为74432万人，其中第一产业就业人数占总就业人数的比重为49.1%，但创造的产值却只占国内生产总值的14.6%，第二产业就业人数占总就业人数的比重为21.6%，创造的产值占国内生产总值的比重达52.3%，第二产业的劳动生产率为第一产业的8.14倍。



❖ 基于空间发展不平衡视角下的我国二元经济结构

我国2000年、2001年、2002年的基尼系数分别为0.245、0.263、0.267，呈扩大趋势。1998-2002年我国城镇居民人均收入分别为5425元、5854元、6280元、6860元和7703元；而农村居民人均收入分别为2160元、2210元、2253元、2366元和2476元，城镇居民人均收入分别是农村居民收入的2.51倍、2.65倍、2.79倍、2.90倍和3.11倍。



❖ 基于空间发展不平衡视角下的我国二元经济结构

把中国城乡居民收入差距和国外有关数据相比较发现，中国的城乡收入差距不仅高于发达国家，也高于很多发展中国家。据国际劳工组织发表的1995年36个国家的资料，绝大多数国家的城乡人均收入比都小于1.6，只有三个国家超过了2，中国是其中之一。

双重视角下我国二元经济结构的现状



表 1 2002年各地区城乡居民收入水平 单位：元/人

地区	城镇居民人均可支配收入	农民人均纯收入	城乡居民收入水平比
上海	13249.80	6223.55	2.13
浙江	11715.60	4940.36	2.37
湖南	6958.56	2397.92	2.90
江西	6335.64	2306.45	2.75
甘肃	6151.44	1590.03	3.87
贵州	5944.08	1489.91	3.99
全国平均	7702.80	2475.63	3.11

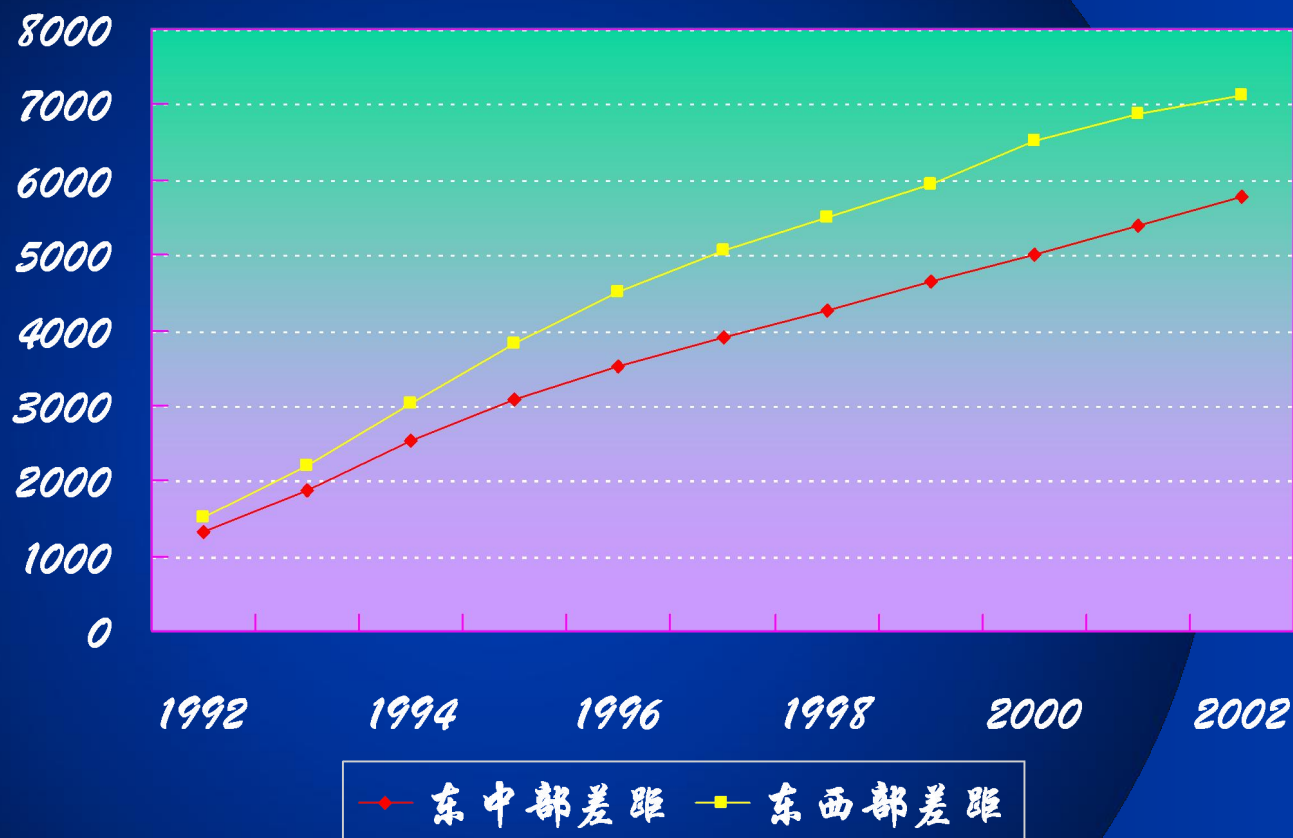
双重视角下我国二元经济结构的现状



表2 1992-2002年中国各地人均GDP 单位：元/人

年份	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
上海	8652	11700	15204	18943	22275	25750	28253	30805	34547	37382	40646
浙江	2850	4431	6149	8074	9455	10515	11247	12037	13461	14655	16838
湖南	1487	2053	2701	3470	4130	4643	4953	5105	5639	6054	6565
江西	1439	1835	2376	3083	3715	4155	4484	4661	4851	5221	5829
甘肃	1314	1600	1925	2288	2901	3137	3456	3668	3838	4163	4493
贵州	1009	1034	1553	1853	2093	2215	2342	2475	2662	2895	3153

双重视角下我国二元经济结构的现状



1992-2002我国东中西地区GDP绝对差距图



❖ 含义

非均衡既有产业、部门之间的非均衡又有区域之间的非均衡，不能强求实现工业和区域的均衡推进，而应根据条件的成熟程度实行非均衡推进，但在非均衡推进过程中必须把重点论和协同论结合起来，注意协调产业部门之间和区域之间的关系，以先行的带动后起的，加之落后地区和行业自身加快发展，以求在非均衡发展求得协调，形成产业之间、区域之间和整个地区经济系统良性协调运转的经济机制。



❖ 解释

非均衡和协同都是战略的有机组成部分，非均衡是快速发展经济的手段，但非均衡有临界点，不能无限拉大，“协”是已经发展的地区或产业要通过扩散效应带动落后地区或产业的发展，“同”是落后地区或产业自身也要加快发展。非均衡协同增长战略的关键点是在作发展战略规划时，就已经把重点发展和全面发展紧密地联系在一起，把重点行业、区域的发展与其它行业、周边地区的发展紧密地联系在一起，即作了通盘考虑。



❖ 实现机制

- 在产业部门发展方面，根据地区资源优势，已有基础和服务全国、兴地富民的要求，选择重点发展的主导产业和部门，给予投资和政策双倾斜，使之率先起飞，成为产业发展的“火车头”，在此基础上，协调主导部门与非主导部门、基础结构部门的发展，通过主导产业部门的前后项联系效应，使各产业部门处于协调发展的状态之中。



❖ 实现机制

- 在区域发展方面，根据各地的资源禀赋和产业发展优势，结合主导部门和优势部门的发展，选择某些资源存量和聚集能力强的地域或地点作为发展极密集投资。通过这些发展极的聚集效应达到极化的效果，成为地区发展的“火车头”，当发展极发展壮大后，通过扩散效应带动周边地区，同时外围地区注重自身的发展，进而达到促进整个经济发展的目的。
- 发展极的例子（鲁尔工业区、湖南长株潭）

双重二元经济下的非均衡协同发展战略

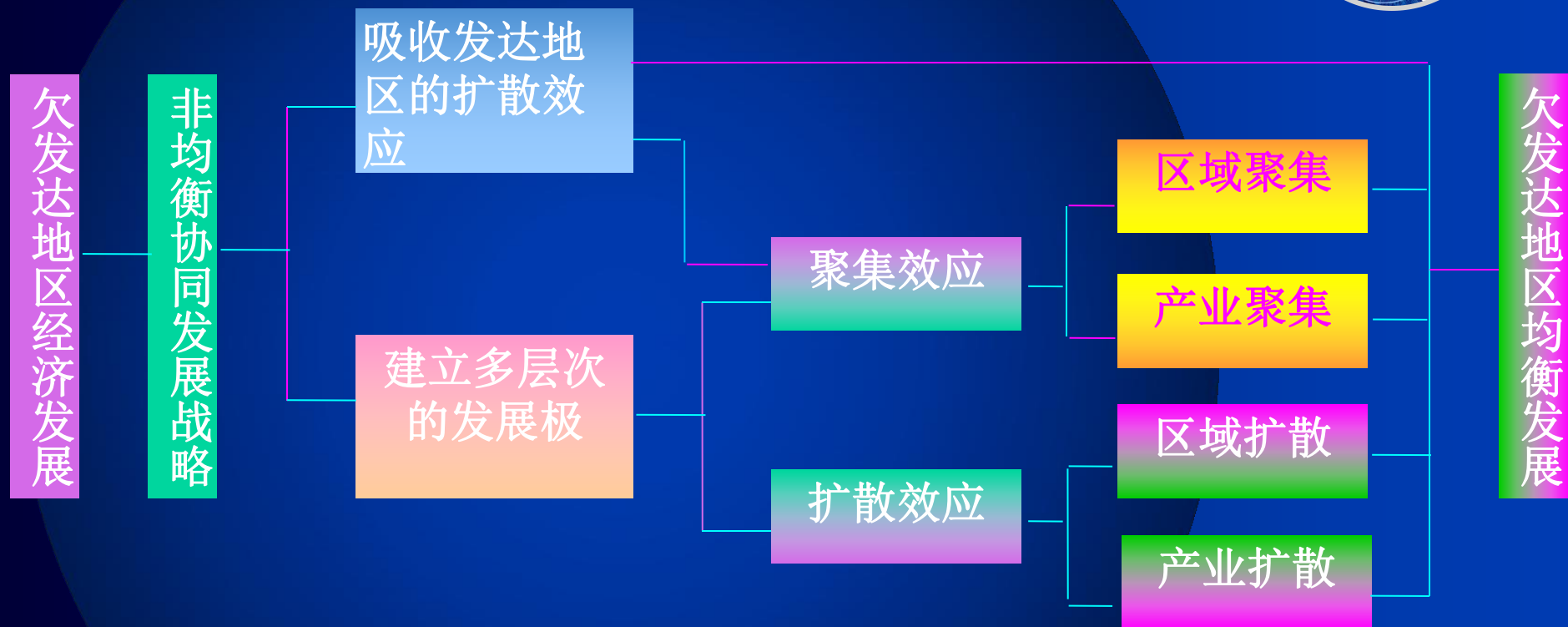


图2 欠发达地区经济发展路径



❖ 多层次的发展极

发展极不是单一的，是有大小和层次的，可以是大城市，也可以是星星点点的中小城市或县城。在欠发达地区，就整个区域而言，可以优先发展某个或某几个有发展潜力的城市作为极点；就县域而言，发展也要有所重点。在多层次的发展极中，每层的发展极所发挥的聚集、扩散的能力和范围是不一样的，整个区域的发展极的聚集和扩散能力大于低层次的发展极；同时每个层次的发展极的地位不是一成不变的，而是相对的和动态发展的。



❖ 多层次的发展极的原理

- 发展极可以有效地形成地区的核心竞争力。
- 发展极增长方式可以有效的降低交易成本。
- 具有信息优势。
- 可以促进基础设施的改进，从而加快经济的发展。



❖ 均衡与非均衡的辩证过程

在极化与扩散进而达到均衡与非均衡的这一发展过程中，均衡与非均衡是一个对立统一的辩证过程，均衡与非均衡是相对的和动态的。均衡增长是发展的长期目标，非均衡增长是实现均衡增长这一长期目标的手段。经济发展是在一较低水平的均衡达到较高水平的均衡反复循环中完成的，非均衡是为了更快更有效率的达到更高水平的均衡。



❖ 地方中小金融机构在欠发达地区资源聚集中的功能

■ 在欠发达地市区域经济发展极中

- 地方中小金融机构是中小企业外源融资的主要渠道

中小企业进入资本市场壁垒很高，大金融机构在欠发达地区投入资金相对较少。地方中小金融机构了解本地企业的生产、经营和前景，有条件满足这部分资金需求。

- 地方中小金融机构可以为地方政府市政建设融资

地方中小金融机构生于本地，长于本地，与本地的利益休戚相关；对本地建设项目可行性更了解一些，也有利于监督资金使用和回笼。（如长沙市商业银行）

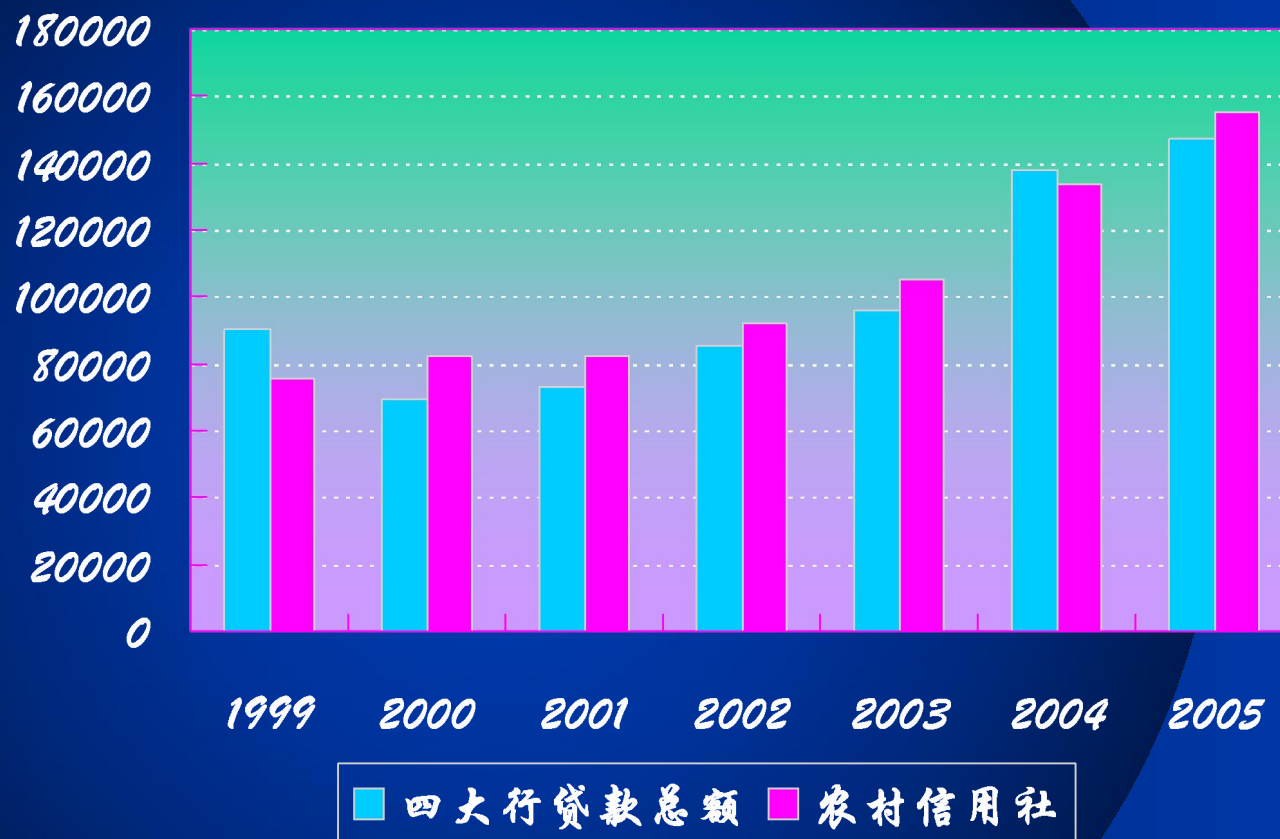


❖ 地方中小金融机构在欠发达地区资源聚集中的功能

■ 在县域地区经济发展极中

地方中小金融机构是县域地区资源聚集的主要渠道。县域内无论是基础设施建设、民营经济、中小企业的发展还是产业结构的调整，都需要庞大的资金流。四大国有商业银行已经逐渐收缩了分支机构并上收了县级支行的贷款权限。这样引导县域资源聚集的重任就责无旁贷的落到了地方中小金融机构的身上。（比如湖南省望城县）

加大地方金融对增长极的支持



1999-2005望城县主要金融机构贷款情况图



❖ 地方中小金融机构在发展极扩散效应中的功能

- 地方中小金融机构在欠发达地区发展极的资源向周围扩散中具有孕育新的发展极的功能。
 - 当发展极规模达到了一定的程度之后，劳动力成本、运输成本、运行费用和市场饱和等使市场中的企业首先有动力去寻求新的经济增长点。但是新的发展极的形成和老的发展极培育一样，首先需要规模比较小的企业，以培育相对较好的经济氛围。另外一个新的发展极的培育也需要有与之相对应的基础设施。地方中小金融机构在满足这些资金的需求方面具有比较优势。



❖ 地方中小金融机构在发展极扩散效应中的功能

- 地方中小金融机构在发展极资源向周围扩散中具有导向作用。
 - 经济发展极的资源扩散实质上是新的发展极资源聚集的开始。在资源转移中，如果一个地区的地方中小金融机构发展较为成熟，就可以在发展极转移前为本地的地方政府融资，修建相对完善的基础设施，同时培育一些比较有成长潜力的中小企业，创造相对较好的经济环境。这个地区相对于其它地区来说就具有相对的优势成为新的发展极。



❖ 中小金融机构促进经济增长的国际借鉴

- 发达国家
 - 美国
 - 日本
- 发展中国家
 - 菲律宾





❖ 美国社区银行促进经济增长的国际借鉴

- 美国社区银行一直以来定位于服务所在的社区。社区银行的资金绝大部分来自所在地居民的存款，去向也都是投资于当地。



加大地方金融对增长极的支持



2002年美国银行中小企业贷款发放状况表

资产规模	银行数目	中小企业 贷款/银行 总资产	百万美元 以下贷款 总金额	百万美元 以下平均 单笔数额	十万美元 以下贷款 总金额	十万美元 以下平均 单笔数额
<1	4365	0.1821	43117885	5459.3	18627935	27.512
1-5	2839	0.2072	118705302	53.175	31290281	16.816
5-10	353	0.1734	41182128	23.781	8635794	5.415
10-100	311	0.1126	90561814	13.523	21228524	3.319
>100	76	0.0611	190429654	32.886	49104985	9.587

加大地方金融对增长极的支持



2002年美国银行中小企业贷款发放状况表

	社区银行对农业的贷款数额	对农业的贷款数额占农贷的比例
农业房地产	23.9	64.6
\$100k	11.0	82.6
\$100k to \$500k	9.6	64.9
> \$500k	3.3	37.2
农业经营费用	28.4	60.6
\$100k	16.0	82.2
\$100k to \$500k	8.7	64.4
> \$500k	3.7	26.4





❖ 日本中小金融机构支持中小企业发展的借鉴

■ 发展民间中小企业金融机构

- 1951年6月，日本根据《相互银行法》将原来的57家无尽会社转化为相互银行。其业务范围限于向中小企业提供信用服务，并向参加原无尽会社的成员提供互助信用业务。
- 日本政府先后制定了《信用金库法》和《劳动金库法》，并根据这两部法律将信用协同组合拆分成三类金融机构：信用金库、信用组合和劳动金库。



❖ 日本中小金融机构支持中小企业发展的借鉴

■ 建立完善的小微企业政策性金融体系

- **1936** 年，日本政府与中小企业组合共同出资成立了第一家政策性中小企业金融机构：商工组合中央金库。
- **1949**年，日本政府出资成立了国民金融公库。
- **1953**年，日本政府出资成立了中小企业金融公库。
- 同年，日本政府在各地道府县成立了信用保证协会。
- **1958**年，日本政府出资建立中小企业信用保险公库。





❖ 菲律宾中小金融机构促进经济发展的借鉴

- 储蓄银行（私有发展银行、储蓄抵押银行和股票贷款协会）。主要为中小企业发放中长期贷款、从事房地产主与消费贷款等。
- 农村与农村合作银行。遍布于全国各地大大小小的城市和乡镇，主要的贷款对象是小农户。
- 非银行金融机构。主要为业绩优良的企业扩大规模与现代化提供长期融资，其中的非准银行主要为小企业、当铺、借贷投资者等对象服务。

加大地方金融对增长极的支持



2003年菲律宾中小金融机构的构成、规模及市场份额表

金融机构类型	合计	资产总额(10亿比索)	资产份额(%)
银行	7494	3661.014	80.91
综合和普通商业银行	4296	3297.171	72.87
储蓄银行	1277	274.171	6.06
农村银行	1818	84.011	1.85
农村合作银行	103	5.661	0.13
非银行金融机构	11000	863.6	19.09
准银行	30	28.733	0.64
非准银行	10970	834.87	18.45
合计	18494	4524.614	100.00



- ❖ 无论是从生产率差异角度考察，还是从地区间发展不平衡角度考察，我国都是典型的二元经济结构。
- ❖ 非均衡协同增长战略是二元经济结构下经济发展战略的较优模式。
- ❖ 地方中小金融机构在欠发达地区资源聚集和扩散中具有重要功能。



Thank You !

