

中华人民共和国中国人民银行 日本国独立行政法人国际协力机构

中华人民共和国  
西部开发金融制度改革调查

最终报告书  
(政策建议篇)

2006年2月

株式会社 工营综合研究所

OVERSEAS PROJECT MANAGEMENT CONSULTANTS, LTD.

年平均汇价  
(2004年中间价)  
100日元= 7.6552元

## 序

日本国政府基于中华人民共和国政府的请求，决定就中国西部开发金融制度改革进行开发调查，并由日本国际协力机构实施了此项调查。

日本国际协力机构,在 2004 年 5 月至 2006 年 2 月期间,5 次派遣以 股份有限公司 Koei 综合研究所的长濑要石先生为团长,该公司以及海外项目管理咨询有限公司组成的调查团去往项目地展开调查。并聘请原九州国际大学国际商学部平田昌弘教授为委员长设立国内支援委员会,从专业、技术的角度进行了讨论和审议。

调查团在与中华人民共和国政府相关部门进行协商的同时,也在项目地展开实地调查,回国后经过整理,完成了这本报告书。

愿本书能对缩小中华人民共和国地区经济水平发展差距起到帮助,同时对中日两国友好和亲善事业的发展做出贡献。

最后,在此对给予调查帮助和支持的各相关部门及人士,表示衷心的感谢。

日本国际协力机构  
理事 上田 善久  
2006 年 2 月

## 汇报信

独立行政法人 国际协力机构

理事 上田 善久阁下

日前，中华人民共和国“西部开发金融制度改革调查”的相关业务已经结束，在此向您提交最终报告。该报告是株式会社工营综合研究所和海外项目管理咨询股份公司结成的企业共同体根据与贵机构的合约，对2004年5月至2006年2月实施的该调查的结果汇总。

本次调查的目的是在中国国内的地区差距扩大的状况之下，为实现占国土百分之七十面积的西部地区的可持续发展，关于金融制度方面需要何种改革做出政策建议。本报告为实现本次调查的此项目的，展示西部开发战略的导向，进行了至2015年的未来展望，明确了重点领域（产业再生、农业振兴、削减贫困、产业基础设施建设）的开发课题，并在此基础上，关于金融制度改革以及相关的投资促进、财政税制、人才培养、法制建设的理想方式，提出问题并总结出政策建议。

在实施本次调查时，为根据中国实际，展示符合政策、制度实情的高可行性政策建议，实施了走访调查和问卷调查。并召开了研讨会和地方技术交流会，举行了关于金融技术和经济模型等内容的培训。借此，交换了有益的意见，并取得了技术转移的成果。

在本次调查的实施之际，得到了贵机构以及贵机构中国事务所的诸多指导和大力支持。并且在实地调查中，得到了以对口机构的中国人民银行为首的中国中央、地方的政府机构、金融机构以及企业等方方面面的诸位人士的大力协助。在此表示由衷的感谢。

最后，衷心希望本报告有助于中国西部地区的发展和金融制度改革，并为中日国际合作尽微薄之力。

2006年2月

中国西部开发金融制度改革调查团

团长 长濑 要石

## 前言

本报告由①政策建议篇、②现状分析篇、③各领域调查对象地区篇、④技术报告篇等 4 篇构成。此外，还编写了概要版。另外，该报告的日文版和中译版的构成以及内容相同。

“政策建议篇”是总结本调查的工作结果，展示政策建议的部分，相当于本报告的正编。在该篇中，在说明调查概要的基础上，记述了关于①西部开发的战略与展望、②重点领域的开发课题与资金供给体系的改革、③各业态的金融制度改革与金融风险管理、④与金融互补的相关制度改革，在最后展示了⑤西部开发金融制度改革的行动计划。

“现状分析篇”是对作为编写政策建议基础的现状分析结果所做的总结。该篇记述了关于①西部开发的现状和课题、②涉及西部开发的金融现状、③调查领域的现状与课题、④西部开发金融制度改革的主要课题、⑤日本以及国外的政策性金融等方面的经验。

“各领域调查对象地区篇”总结了关于本调查的 4 个重点领域在各对象地区所实施的实地调查的结果（产业再生：重庆市以及作为参考所选的辽宁省沈阳市、贫困对策：甘肃省定西地区、农业振兴：贵州省、产业基础设施建设：陕西省榆林地区）。同时一并收录了在调查对象地区实施的问卷调查的分析结果。

“技术报告篇”在总结用于经济预测的宏观/多地区经济模型的结构、预测手法的同时，还关于该部门的资金需求的推算手法作了概述。

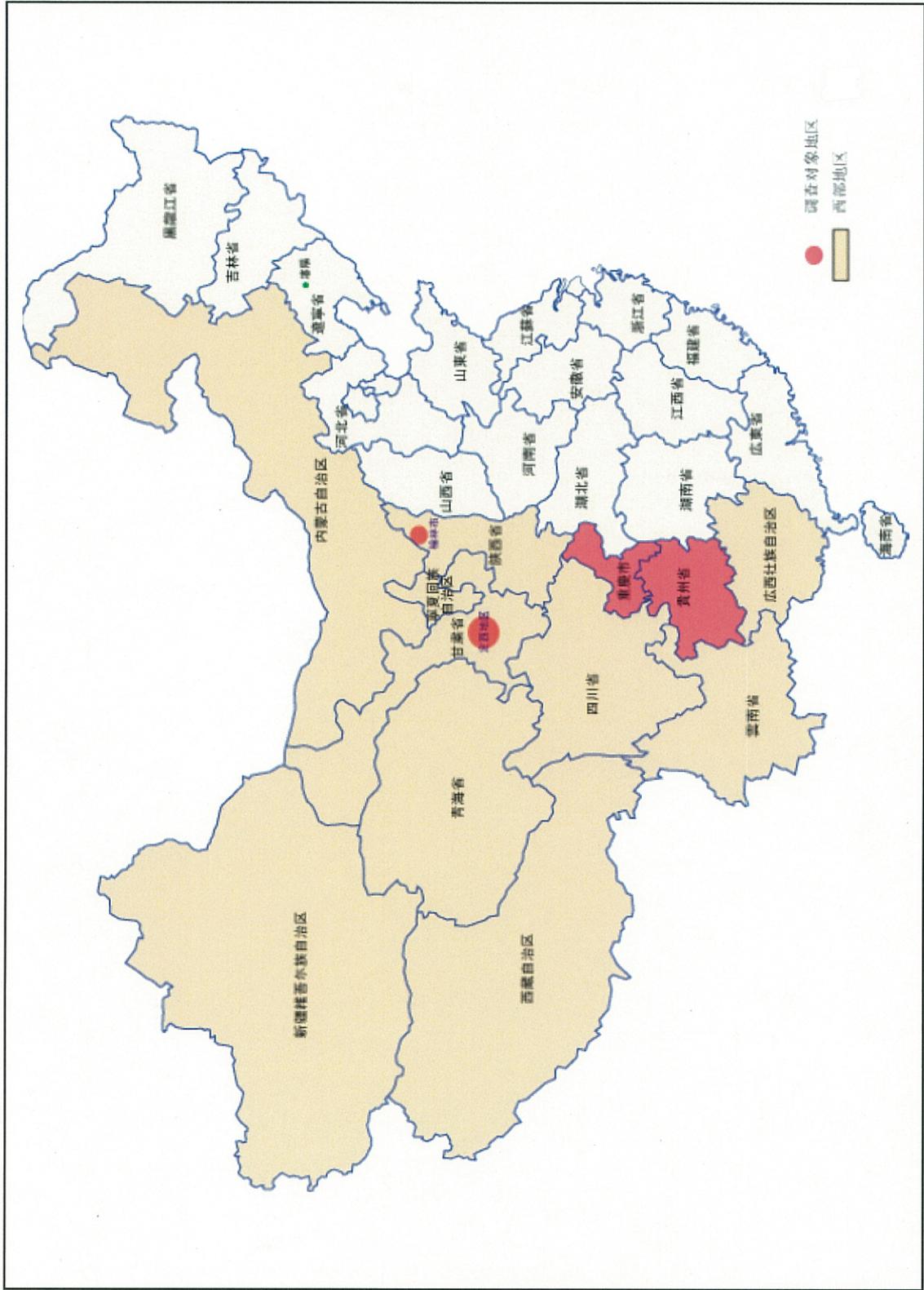
另外，“概要版”遵循“政策建议篇”来编写。并作为参考，在“概要版”的开篇介绍了“建议要点”。

期盼本报告的各篇内容能供广泛参考和利用。

2006 年 2 月

中国西部开发金融制度改革调查团

团长 长濑 要石



调查对象地区

## 中华人民共和国西部开发金融制度改革调查

## 最终报告（政策建议篇）

## 目 录

<b>第 1 章 调查概要</b> .....	<b>1-1</b>
1.1 调查背景.....	1-1
1.2 调查目的与实施计划.....	1-2
1.2.1 调查目的.....	1-2
1.2.2 调查对象地区.....	1-2
1.2.3 调查的实施体制.....	1-2
1.2.4 调查流程.....	1-4
1.2.5 研讨会以及技术交流会.....	1-6
1.2.6 技术转移.....	1-11
1.2.7 再委托调查.....	1-12
<b>第 1 部 西部开发的战略与展望</b>	
<b>第 2 章 西部开发战略的展开</b> .....	<b>2-1</b>
2.1 中国的经济发展和西部开发.....	2-1
2.1.1 经济发展和地区问题.....	2-1
2.1.2 西部开发的目标和战略.....	2-2
2.2 西部开发的政策措施及其评价.....	2-3
2.3 迎来新阶段的中国经济.....	2-5
2.3.1 “粗放型增长”的变革.....	2-5
2.3.2 适应“全面国际化”.....	2-6
2.3.3 形成“和谐的国土空间”.....	2-6
2.3.4 重视“社会发展”.....	2-7
2.3.5 促进“体制改革”.....	2-7
2.4 西部开发战略的发展.....	2-8
2.4.1 人力资本的重要性.....	2-9
2.4.2 产业再生和振兴区域产业.....	2-9
2.4.3 从根本上解决三农问题.....	2-10
2.4.4 多层次的城市体系和主体功能圈的形成.....	2-11
2.4.5 基础设施建设中的选择和集中.....	2-12
2.4.6 确保全国统一最低标准.....	2-13
2.5 西部开发的超长期展望.....	2-13
2.5.1 前往 2050 年的道路.....	2-13
2.5.2 产业发展的情景规划.....	2-14

2.6	西部开发和金融制度改革 .....	2-20
2.6.1	促进西部开发的各个侧面 .....	2-20
2.6.2	金融制度改革的作用 .....	2-22
<b>第3章</b>	<b>经济框架 .....</b>	<b>3-1</b>
3.1	经济发展的情景规划 .....	3-1
3.1.1	中国宏观经济的情景规划 .....	3-1
3.1.2	2015年的中国宏观经济和产业 .....	3-6
3.2	西部地区的经济和产业框架 .....	3-8
3.2.1	区域模型的结构和模拟方法 .....	3-8
3.2.2	中国经济中西部地区经济的倾向和情景规划 .....	3-9
3.2.3	2015年的西部地区经济和产业框架 .....	3-11
3.3	西部地区的人口和生活的框架 .....	3-12
<b>第4章</b>	<b>推算资金需求 .....</b>	<b>4-1</b>
4.1	资金需求的概念整理和推算方法 .....	4-1
4.1.1	资金需求的概念整理 .....	4-1
4.1.2	资金需求的推算方法 .....	4-2
4.2	宏观上的推算 .....	4-4
4.3	各部门的推算 .....	4-5
4.3.1	产业再生的资金需求 .....	4-5
4.3.2	农业振兴的资金需求 .....	4-8
4.3.3	农村小额信贷的资金需求 .....	4-9
4.3.4	产业基础设施建设的资金需求 .....	4-12
4.4	推算结果的总结 .....	4-17
4.4.1	宏观推算和各部门推算的关系 .....	4-17
4.4.2	推算结果的总结 .....	4-18
<b>第5章</b>	<b>西部开发金融制度改革的基本方向 .....</b>	<b>5-1</b>
5.1	从资金需求来看金融制度改革所面临的课题 .....	5-1
5.1.1	西部地区的资金供给现状 .....	5-1
5.1.2	金融体制改革所面临的课题 .....	5-3
5.2	西部开发金融制度改革的基本方向 .....	5-5
5.2.1	中国的金融制度改革的动向—从3个视点进行应对 .....	5-5
5.2.2	利于西部开发金融的制度设计的基本方针 .....	5-10
5.2.3	各个实施阶段的应对 .....	5-14

<b>第2部 重点领域的开发课题与资金供给体系的改革</b>	
<b>第6章 产业再生（国有企业改革）和产业金融的创新.....</b>	<b>6-1</b>
6.1 西部地区的产业结构改革和产业再生的课题.....	6-1
6.2 西部地区产业金融的课题.....	6-2
6.2.1 西部地区的产业金融资金供需.....	6-2
6.2.2 资金需求者（项目公司）的课题.....	6-3
6.2.3 资金供给者（金融机构）的课题.....	6-3
6.2.4 资金需求者与资金供给者相互关系的课题.....	6-4
6.3 产业金融的创新.....	6-4
6.3.1 产业金融创新的基本方向.....	6-4
6.3.2 加强产业金融中规划、信息生产功能.....	6-5
6.3.3 政策性银行的产业融资的重点化.....	6-7
6.3.4 国有商业银行产业融资的转换.....	6-7
6.3.5 加强地区金融机构的产业融资功能.....	6-8
6.3.6 中小企业金融制度的改革.....	6-8
6.3.7 建设支撑产业金融创新的制度、环境.....	6-9
<b>第7章 农业振兴与农业金融的革新.....</b>	<b>7-1</b>
7.1 农业金融革新的基本方向.....	7-1
7.1.1 克服资金制约.....	7-1
7.1.2 明确财政和金融所承担领域.....	7-1
7.1.3 明确政策性金融和商业性金融所承担领域.....	7-3
7.2 农村金融的市场化与多样化.....	7-4
7.3 农业政策性金融的改革.....	7-6
7.3.1 财政和政策性金融的互补.....	7-6
7.3.2 振兴农业的政策性金融.....	7-6
7.4 强化农村金融机构体制.....	7-6
<b>第8章 削减贫困与用活小额信贷.....</b>	<b>8-1</b>
8.1 削减贫困所需的财政与金融的援助.....	8-1
8.2 财政与信贷扶贫资金.....	8-2
8.2.1 信贷扶贫资金的问题点.....	8-2
8.2.2 财政和信贷扶贫资金的改革.....	8-3
8.3 小额信贷.....	8-5
8.3.1 小额信贷的实施情况.....	8-5
8.3.2 小额信贷的课题.....	8-8
8.3.3 小额信贷的改革.....	8-12

<b>第9章 产业基础设施建设和资金供应系统</b> .....	<b>9-1</b>
9.1 产业基础设施建设的现状 .....	9-1
9.2 产业基础设施建设和课题 .....	9-2
9.2.1 主要课题 .....	9-2
9.2.2 资金不足 .....	9-3
9.2.3 垄断的弊病 .....	9-4
9.3 资金供给系统的改革构图 .....	9-5
9.3.1 项目实施主体 .....	9-5
9.3.2 中央政府 .....	9-6
9.3.3 地方政府 .....	9-9
9.3.4 国内金融机构 .....	9-10
9.3.5 外国政府、国际金融机构.....	9-11
<b>第3部 各业态的金融制度改革</b>	
<b>第10章 政策性金融制度的改革</b> .....	<b>10-1</b>
10.1 政策性金融的作用 .....	10-1
10.1.1 在资金供给上存在障碍 .....	10-1
10.1.2 公益性和风险评估的困难性.....	10-1
10.1.3 引导和补充商业性金融 .....	10-2
10.1.4 纠正资金偏差的功能 .....	10-2
10.1.5 政策性金融的支援措施 .....	10-2
10.2 政策性金融的各领域课题 .....	10-3
10.2.1 基础设施建设和产业支援.....	10-3
10.2.2 振兴农林牧渔产业 .....	10-4
10.2.3 促进进出口 .....	10-4
10.2.4 振兴中小企业 .....	10-5
10.2.5 地区开发 .....	10-6
<b>第11章 扩充区域金融制度</b> .....	<b>11-1</b>
11.1 区域金融制度的课题 .....	11-1
11.2 扩充区域金融的方针政策 .....	11-2
11.2.1 与国家整体的宏观金融政策保持和谐的区域开发金融.....	11-2
11.2.2 设计适合各地区特点的开发金融制度.....	11-2
11.2.3 提高地方政府的规划协调功能.....	11-2
11.2.4 稳定地方政府财政 .....	11-3
11.2.5 扩充地区性银行 .....	11-4
11.2.6 扩充紧贴区域型融资服务.....	11-5
11.2.7 资金供给者的多元化 .....	11-6
11.2.8 设立符合区域开发需求的特别基金.....	11-6

11.2.9	探讨西部开发银行的构想.....	11-6
11.2.10	引进将用途限定在环境保护、维持生态系统的专项税制.....	11-7
<b>第 12 章</b>	<b>资本市场的完善.....</b>	<b>12-1</b>
12.1	债券市场的完善.....	12-1
12.1.1	完善债券市场的必要性.....	12-1
12.1.2	公司债发行的多元化和扩大.....	12-1
12.1.3	扩大通过证券化的筹资.....	12-3
12.1.4	发行地方债券.....	12-4
12.1.5	培育机构投资者.....	12-5
12.1.6	债券市场的基础性制度的完善.....	12-5
12.2	完善股票市场.....	12-5
12.2.1	股票市场的低迷.....	12-5
12.2.2	保证上市企业的诚信.....	12-5
12.2.3	股票市场的稳定和发展.....	12-6
12.2.4	直接融资的多元化.....	12-7
12.2.5	西部开发和股票市场.....	12-8
<b>第 13 章</b>	<b>健全金融风险管理体制.....</b>	<b>13-1</b>
13.1	金融监督当局实施金融风险管理的课题.....	13-1
13.1.1	金融风险管理的重要性.....	13-1
13.1.2	适应向金融交易转型的风险管理.....	13-1
13.1.3	适应金融市场化的风险管理.....	13-2
13.1.4	适应系统风险增大的风险管理.....	13-3
13.1.5	适应经济增长政策的风险.....	13-4
13.1.6	适应金融电子化的风险管理.....	13-5
13.2	金融机构的金融风险管理.....	13-6
13.2.1	主要金融风险.....	13-6
13.2.2	设置 ALM 负责组织.....	13-7
13.2.3	改善信用风险的审查、管理体制.....	13-8
13.2.4	建立内部检查体制.....	13-8
13.2.5	回避道德风险.....	13-9
<b>第 4 部</b>	<b>健全金融的相关制度改革</b>	
<b>第 14 章</b>	<b>优化投资促进措施.....</b>	<b>14-1</b>
14.1	优化投资促进措施的目的.....	14-1
14.2	提高西部地区的知名度.....	14-1
14.3	充实投资相关服务.....	14-4
14.4	充实优惠政策以及优化投资环境.....	14-5

<b>第 15 章 财政、税制的改革</b> .....	<b>15-1</b>
15.1 在分税制改革中引进交付税制度的思路 .....	15-1
15.1.1 现行分税制的问题 .....	15-1
15.1.2 地方交付税制度的内容 .....	15-2
15.1.3 分税制和地方交付税制度.....	15-3
15.1.4 日本的地方交付税制度 .....	15-4
15.2 政府和民间在投资方面发挥不同作用明确分工 .....	15-6
15.2.1 地方政府的财政收入制约.....	15-6
15.2.2 将产业振兴的投资交与民间.....	15-7
15.3 关于基本居民服务的财政支出的升级 .....	15-7
15.3.1 基层政府提供行政服务中的问题.....	15-7
15.3.2 作为暂定措施的现有制度内的责任升级.....	15-8
15.3.3 义务教育的财源制度改革.....	15-8
<b>第 16 章 培养金融人才</b> .....	<b>16-1</b>
16.1 组织内外的人才培养 .....	16-1
16.2 活跃人事交流 .....	16-3
<b>第 17 章 开发、金融相关法律制度的改革</b> .....	<b>17-1</b>
17.1 建立关于法律体系以及政策制定、执行的原则 .....	17-1
17.1.1 理顺法律体系 .....	17-1
17.1.2 遵守“立法先行”原则 .....	17-1
17.2 开发相关法制的建设：制定《区域开发基本法（暂称）》 .....	17-1
17.3 金融相关法制的建设.....	17-4
17.3.1 强化政策性金融机构的法制基础：制定政策性金融机构基本法 （暂称） .....	17-4
17.3.2 关于产业金融的法律制度的建设、改善 .....	17-4
17.3.3 将金融机构的财务 Disclosure 纳入法制化轨道.....	17-6
17.3.4 加大金融交易中的惩罚规定的力度.....	17-6
17.3.5 理顺商业银行法、保险法体系.....	17-6
17.3.6 健全 PPP 相关法制.....	17-7
17.3.7 完善有利于金融风险管理的法律制度.....	17-9
<b>第 5 部 西部开发金融制度改革的行动计划</b>	
<b>第 18 章 行动计划的构成与实施</b> .....	<b>18-1</b>
18.1 行动计划的构成—其中的原则与战略 .....	18-1
18.1.1 行动计划—3 项原则.....	18-1
18.1.2 行动计划—5 点战略.....	18-2
18.1.3 关于行动计划的若干补充.....	18-4

18.2	行动计划的实施与研讨的深入发展 .....	18-4
18.2.1	面向行动计划的实施 .....	18-4
18.2.2	面向金融制度改革的进一步发展 .....	18-5
<b>第 19 章</b>	<b>战略性行动计划 .....</b>	<b>19-1</b>
19.1	改革政策性金融制度 .....	19-1
19.1.1	建议的背景 .....	19-1
19.1.2	建议的内容 .....	19-1
19.1.3	具体的实施次序 .....	19-11
19.1.4	留意事项 .....	19-11
19.2	创建支持促进西部开发的制度金融 .....	19-12
19.2.1	建议的背景 .....	19-12
19.2.2	建议的内容 .....	19-13
19.2.3	具体实施步骤 .....	19-18
19.2.4	运营上的留意点 .....	19-18
19.3	农业制度金融改革 .....	19-19
19.3.1	建议的背景 .....	19-19
19.3.2	建议的内容 .....	19-20
19.3.3	具体实施步骤 .....	19-21
19.3.4	留意事项 .....	19-22
19.4	深化农村信用社的改革 .....	19-22
19.4.1	建议的背景 .....	19-22
19.4.2	建议的内容 .....	19-23
19.4.3	具体实施步骤 .....	19-24
19.4.4	留意事项 .....	19-24
19.5	由农民专业合作社从事信用事业的尝试 .....	19-25
19.5.1	建议的背景 .....	19-25
19.5.2	建议的内容 .....	19-26
19.5.3	具体实施步骤 .....	19-27
19.5.4	留意事项 .....	19-28
19.6	强化农村的小额信贷 .....	19-28
19.6.1	建议的背景 .....	19-28
19.6.2	建议的内容 .....	19-28
19.6.3	实施顺序 .....	19-32
19.7	培育社区型金融机构以及拓展紧贴当地型金融 .....	19-35
19.7.1	建议的背景 .....	19-35
19.7.2	建议的内容 .....	19-36
19.7.3	具体的实施方法 .....	19-42
19.8	发行地方债 .....	19-45
19.8.1	建议的背景 .....	19-45

19.8.2	建议的内容	19-46
19.8.3	具体实施步骤	19-49
19.9	培育西部地区的区域性金融中心	19-52
19.9.1	建议的背景	19-52
19.9.2	建议的内容	19-52
19.9.3	实施步骤	19-56
19.10	PPP（公私部门合作模式）的正式展开	19-60
19.10.1	建议的背景	19-60
19.10.2	建议的内容	19-61
19.10.3	具体的实施顺序	19-62
19.10.4	留意事项	19-62
19.10.补充1	中国铁路事业的课题	19-63
19.10.补充2	中国铁路引进 PPP 的必要条件	19-64
19.10.补充3	应采用的 PPP 手法	19-64
19.10.补充4	正式开展的环境整治	19-65
19.11	完善金融风险管理体制	19-67
19.11.1	完善支持金融机构的风险管理的环境	19-68
19.11.2	加强并扩充金融检查	19-69
19.11.3	资本充足率规定的应用	19-70
19.11.4	促进债权流动化	19-71
19.11.5	创立存款保险制度等	19-72
19.12	产业金融情报中心功能的完善	19-74
19.12.1	建议的背景	19-74
19.12.2	建议的内容	19-74
19.12.3	具体实施步骤	19-76
19.12.4	留意事项	19-76
19.13	金融统计的完善和经济模型的应用	19-77
19.13.1	背景	19-77
19.13.2	目的	19-77
19.13.3	实施步骤	19-77
19.14	培养地方金融人才	19-78
19.14.1	建议的背景	19-78
19.14.2	建议的内容	19-79
19.14.3	具体实施步骤	19-80
<b>第 20 章</b>	<b>关于开发、金融制度改革的法律制度建设的行动计划</b>	<b>20-1</b>
20.1	制定《区域开发基本法（暂称）》和《西部地区开发条例（暂称）》	20-1
20.1.1	建议的背景	20-1
20.1.2	建议的内容	20-1
20.1.3	建议的实施	20-2

20.2	重估现行的西部开发的相关法规以及理顺法律体系 .....	20-2
20.2.1	建议的背景 .....	20-2
20.2.2	建议的内容 .....	20-2
20.2.3	建议的实施 .....	20-2
20.3	制定《政策性金融机构基本法（暂称）》 .....	20-3
20.3.1	建议的背景 .....	20-3
20.3.2	建议的内容 .....	20-3
20.3.3	建议的实施 .....	20-4
20.4	根据《政策性金融机构基本法》完善各项条例 .....	20-4
20.4.1	建议的背景 .....	20-4
20.4.2	建议的内容 .....	20-4
20.4.3	建议的实施 .....	20-4
20.5	支持地区性银行振兴的法律制度建设 .....	20-4
20.5.1	建议的背景 .....	20-4
20.5.2	建议的内容 .....	20-5
20.5.3	建议的实施 .....	20-5
20.6	支持地方债券发行的法制建设 .....	20-5
20.6.1	建议的背景 .....	20-5
20.6.2	建议的内容 .....	20-5
20.6.3	建议的实施 .....	20-6
20.7	监督、管理地方政府债务情况的法制 .....	20-6
20.7.1	建议的背景 .....	20-6
20.7.2	建议的内容 .....	20-6
20.7.3	建议的实施 .....	20-6
20.8	支持实现 PPP（公私部门合作模式）的法制建设 .....	20-6
20.8.1	建议的背景 .....	20-6
20.8.2	建议的内容 .....	20-6
20.8.3	建议的实施 .....	20-7
20.9	支持金融风险管理体制完善的法律基础建设 .....	20-7
20.9.1	建议的背景 .....	20-7
20.9.2	建议的内容 .....	20-7
20.9.3	建议的实施 .....	20-8

图表目录

图 1-1	调查实施体制 .....	1-4
图 1-2	第 1 年度的调查流程 .....	1-5
图 1-3	第 2 年度的调查流程 .....	1-6
图 2-1	中国的地区问题和西部开发 .....	2-2
图 2-2	西部开发的政策体系 .....	2-3
图 2-3	从“粗放型增长”的转变 .....	2-6
图 2-4	西部开发的超长期展望 .....	2-8
图 2-5	西部地区的多层次的城市体系和主体功能圈 .....	2-12
图 2-6	向西部地区的产业布局—未来— .....	2-15
图 2-7	西部地区的内发型特色产业的发展 .....	2-16
图 2-8	劳动集约型产业的雁行形态的展开 .....	2-17
图 2-9	西部地区的产业振兴印象 .....	2-18
图 2-10	中国西部 3 大经济走廊的发展 .....	2-19
图 2-11	西部开发和金融所发挥的作用 .....	2-21
图 3-1	各产业宏观经济模型的估算方法（概念图） .....	3-1
附图 1	：中国多地区产业投入产出模型的结构 .....	3-14
图 4-1	重庆市产业再生资金需求预测模型概念图 .....	4-5
图 4-2	年纯收入和农村人口分布（2004） .....	4-9
图 4-3	西部人均年纯收入和农村人口的分布假想模型（2005-2015） .....	4-10
图 4-4	人均年贷款金额与年纯收入的相关图（问卷调查结果） .....	4-10
图 4-5	小额信贷的资金需求预测的步骤 .....	4-11
图 4-6	西部地区农村小额信贷的资金需求量(2005 年价格) .....	4-11
图 5-1	全社会固定资产投资的各地区明细 .....	5-1
图 5-2	全社会固定资产投资较上年度的增长率 .....	5-2
图 5-3	社会固定资产投资的资金来源（2004 年） .....	5-2
图 5-4	社会固定资产投资的各投资主体的分类统计（2004 年） .....	5-3
图 5-5	西部开发金融的 3 个视点 .....	5-9
图 5-6	有利于创建资金循环机制的环境建设 .....	5-11
图 5-7	关于西部开发金融制度改革的建议构成 .....	5-13
图 6-1	产业金融市场的角色之间的新型关系 .....	6-5
图 8-1	贫困的构图 .....	8-1
图 8-2	贫困对策的财政、金融工具 .....	8-2
图 8-3	信贷扶贫资金和中央财政扶贫资金的变化 .....	8-2
图 8-4	信贷扶贫资金的用途（2002 年） .....	8-3
图 8-5	家庭开支的支出项目以及想贷款的事由 .....	8-4
图 8-6	小额信贷的构图 .....	8-6
图 8-7	农村信用社所作的定西地区农村家庭信用级别分类（2004 年） .....	8-7
图 8-8	家庭的年纯收入分类显示出的贷款实现性的倾向 .....	8-8

图 8-9	小额信贷的课题和对策的构图.....	8-10
图 8-10	贷款的满意度 .....	8-11
图 8-11	贷款效果无法提高的事由.....	8-12
图 8-12	10 项行动项目 .....	8-14
图 9-1	基础设施建设的主要课题.....	9-2
图 9-2	资金不足 .....	9-3
图 9-3	引进竞争 .....	9-4
图 9-4	官方组织改革 .....	9-5
图 11-1	存款的各地区分布 .....	11-1
图 11-2	各地区的存贷率（贷款/存款） .....	11-1
图 12-1	PPI 项目证券化的构想.....	12-4
Box 12-1	日本地方自治体中的利用证券化的中小企业金融.....	12-4
图 12-2	横滨市支持中小企业金融的债券发行构想.....	12-4
图 12-3	上证综合指数的变化.....	12-7
图 14-1	有利于促进投资的系列措施.....	14-1
图 14-2	促进投资服务的框架.....	14-3
图 14-3	上海市·部分区的“品牌战略” .....	14-3
图 14-4	日本贸易振兴机构针对地方自治体开展的外资引资支援事业 .....	14-5
图 14-5	投资优惠政策以外的投资促进政策.....	14-6
图 18-1	西部开发金融制度改革—3 项原则— .....	18-1
图 18-2	西部开发金融制度改革的行动计划—5 点战略— .....	18-3
图 18-3	所提建议向政策措施的发展.....	18-5
图 19-1	从公益性及金融风险难以评估的角度看政策性金融的定位 .....	19-2
图 19-2	政策性金融的基本形式及其分化.....	19-4
图 19-3	项目的类型和发展援助指数.....	19-6
BOX19-1	作为发展援助性金融的 ODA 贷款 .....	19-7
图 19-4	平均贷款期限与平均贷款利率的官民比率（日本：2001 年度） .....	19-9
图 19-5	政府系统金融机构的重组.....	19-10
图 19-6	作为独立银行新设 .....	19-14
图 19-7	合并国家开发银行的分支行来设立（方案 1）（方案 2） .....	19-14
图 19-8	作为国家开发银行的附属机构设立 .....	19-15
图 19-9	作为独立基金设立（方案 4）（方案 3） .....	19-15
图 19-10	作为国家开发银行内的独立账户设立（方案 5） .....	19-15
图 19-11	西部开发基金的业务领域.....	19-17
图 19-12	西部开发基金的框架.....	19-19
图 19-13	农业制度资金的“菜单” .....	19-21
图 19-14	加强农村信用社改革.....	19-25
图 19-15	由专业合作组织试行信用事业.....	19-27
图 19-16	农村中削减贫困所需要的财政金融工具和小额信贷.....	19-28
图 19-17	服务器-客户型 MIS .....	19-30
图 19-18	技术合作的构图 .....	19-31

图 19-19	支持农村小额信贷强化的方略.....	19-32
图 19-20	邮政储蓄资金的流动（2004 年 8 月以前） .....	19-40
图 19-21	邮政储蓄资金的流动（2004 年 8 月以后） .....	19-41
图 19-22	邮政储蓄资金的流动（未来） .....	19-41
图 19-23	拓展社区性金融服务.....	19-44
图 19-24	中央政府实施的国债的代理发行.....	19-48
图 19-25	公营企业金融公库的贷款体系.....	19-48
图 19-26	中央政府实施担保的地方债.....	19-49
图 19-27	担保公司负责担保的地方债.....	19-49
图 19-28	普通债券 .....	19-49
图 19-29	收入债券 .....	19-49
图 19-30	完善支持发行地方债的条件.....	19-51
图 19-31	地方债的发行机制 .....	19-51
图 19-32	培育西部地区的区域性金融中心.....	19-53
图 19-33	培育西部地区地方性金融中心的时间表.....	19-60
图 19-34	产业金融信息中心的概念图.....	19-75
图 19-35	培养地方金融人才的概念.....	19-79
图 19-36	地方金融培训机构的概念.....	19-82
表 1-1	各阶段的调查内容 .....	1-5
表 1-2	再委托调查的内容 .....	1-12
表 3-1	各类情景规划所设想的经济增长率.....	3-3
表 3-2	模型外生变量的前提（中国） .....	3-5
表 3-3	外生变量的前提（外国、地区） .....	3-6
表 3-4	各需求项目的实际增长率和比重.....	3-7
表 3-5	中国产业的未来（基本情景规划） .....	3-7
表 3-6	西部地区的 GDP 份额和实际经济增长率（实际值） .....	3-9
表 3-7	基本情景规划所设想的各地区实际经济增长率.....	3-11
表 3-8	基本情景规划中的各地区各产业实际总生产的增长率（2000~2015 年平均） .....	3-11
附表 1	：经济模型的产业、地区分类.....	3-13
表 4-1	推算出的 ICOR.....	4-4
表 4-2	重庆市的产业再生资金需求预测汇总表.....	4-6
表 4-3	西部地区整体的产业再生资金需求.....	4-7
表 4-4	第一产业增量资本产出率（ICOR） .....	4-8
表 4-5	西部地区第一产业资金需求预测（按 2004 年价格） .....	4-9
表 4-6	西部产业基础设施建设的资金需求.....	4-12
表 4-7	全国铁路建设里程 .....	4-12
表 4-8	西部铁路建设里程和资金需求预测.....	4-13
表 4-9	全国高速公路建设里程.....	4-13
表 4-10	西部公路建设里程和资金需求预测.....	4-13

表 4-11	西气东输建设里程和资金需求预测.....	4-14
表 4-12	西电东送建设里程 .....	4-14
表 4-13	西电东送建设成本 .....	4-14
表 4-14	南水北调西线资金需求预测.....	4-15
表 4-15	全国发电所建设设备容量.....	4-16
表 4-16	西部发电站建设设备容量和资金需求预测.....	4-17
表 4-17	西部地区的资金需求（2006~2015 年的总额） .....	4-18
表 5-1	各阶段的西部开发金融制度的课题.....	5-14
表 5-2	行动计划建议的实施时期.....	5-14
表 8-1	小额信贷的计划的比较.....	8-6
表 8-2	10 个行动项目和所预期的直接效果.....	8-13
表 13-1	金融机构所面对的各种风险.....	13-7
表 14-1	香川县的外资引资工作组.....	14-5
表 14-2	JETRO “推进对内投资的先进项目” 的主要中选项目 .....	14-5
表 19-1	相当于 ODA 的最低融资条件—Grant Element(GE)换算例—.....	19-7
表 19-2	日本、欧美的政策性金融.....	19-8
表 19-3	设立西部开发基金的候选方案的比较.....	19-15
表 19-4	加强农村小额信贷的行动计划.....	19-35

## 用词的定义

——日本所采用的定义——

### “政策性金融”

政府系统的金融机构（现在的 2 家银行、6 家金融公库）为了实现特定的政策目的，通过较民间金融机构有利的融资条件所实施的融资。

### “制度金融”

为了达到更为限定的特定的政策目的，依法按照发展援助性的融资条件所实施的贷款、贴息、债务担保等金融活动。

制度金融是由政府系统金融机构的金融公库以及国家（中央政府）以及地方公共团体（地方政府）来实施的。

作为国家政府系统金融机构的金融公库（农林渔业金融公库、中小企业金融公库等 6 家公库），同日本政策投资银行和国际协力银行相比，是政策目的更限定的组织，同时由于项目规划、资金计划等需要政府的认可，所以比起两家银行，政府参与的成分更大。在这些金融机构所实施的金融业务中，依据法规实施的主要的长期、低息的融资就是制度金融。

另外，国家以及地方公共团体所发放的财政资金的贷款（含无息贷款）、或者采取的贴息、债务担保等优惠措施等也属于制度金融的范畴。

### “开发金融”

为发展国家的经济发展以及国内的低开发度地区的开发所实施的金融（前者称为“政府性开发金融”，后者成为“地区性开发金融”）。

OECD(经济合作发展组织)在 1986 年引入“政府性开发金融” ODF=Official Development Finance) 的概念，并将 Grant Element(GE)<sup>1</sup>为 25%以上的政府贷款定义为 ODA (Official Development Assistance)，将 GE 未 25%的政府贷款定义为 OOF (Other Official Flows)<sup>2</sup>。现在，该定义在国际上广泛使用。

---

<sup>1</sup> 译者注：发展援助指数。另译为援助条件缓和指数，亦译作增与成分、赠与要素、赠与因素等。发展援助指数以加权平均算出，如利率越低，偿还期间越长，则发展援助指数的百分比就较高，如赠与为 100%，商业性贷款为 0%。

<sup>2</sup> 关于 Grant Element(GE)，参见第 19 章 BOX19-1。

## 略 语

ABS	Asset Backed Securities
ADB	Asian Development Bank
ADSL	Asymmetric Digital Subscriber Line
ALM	Asset Liability Management
ASEAN	Association of Southeast Asian Nations
ATM	Automatic Teller Machine
BAAC	Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives
BAC	Bank Assisted Cooperative
BAS	Business Advisory Service
BDC	Business Development Bank of Canada
BDPME	Banque du developpement des PME
BOC	Bank of China
BOT	Build-Operation-Transfer
B-SO-T	Build-Subsidized Operate-Transfer
CBO	Collateralized Bond Obligation
CCC	Commodity Credit Corporation
CDA	Cooperative Development Authority
CDAG	Cooperative Development Assistance Group
CDC	Caisse des Depots et Consignations
CDC	Community Development Corporation
CDM	Clean Development Mechanism
CDO	Collateralized Debt Obligation
CEO	Chief Financial Officer
CEPME	Credit d'Equipement des Petites et Moyennes Entreprises SA
CES	Constant Elasticity of Substitution
CFO	Chief Financial Officer
CGAP	Consulting Group to Assist the Poor
CGE	Computable General Equilibrium
CICETE	China International Center for Economic and Technical Exchanges
CLO	Collateralized Loan Obligation
CMBS	Commercial Mortgage Backed Securities
CMO	Collateralized Mortgage Obligation
CNC	China Network Communications Group Corporation
CNOOC	China National Offshore Oil Corporation
CNPC	China National Petroleum Corporation
CRA	Community Reinvestment Act
CRCT	China Railway Container Transport Co. Ltd.
CRFSC	China Railway Foreign Service Company

DAC	Development Assistance Committee
DCF	Discount Cash Flow
DIP	Debtor in Possession
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development
ECGD	Export Credit Guarantee Department
EIB	European Investment Bank
EIF	European Investment Fund
ETC	Electronic Toll Collection System
EU	European Union
FmHA	Farmers Home Administration
GDP	Gross Domestic Product
GE	Grant Element
GIC	Government of Singapore Investment Corporate
GITIC	Guangdong International Trust and Investment Corporation
GMS	Greater Mekong Subregion
GRDP	Gross Regional Domestic Product
GTAP	Global Trade Analysis Project
HSBC	Hong Kong and Shanghai Bank Corporation
IBH	Investitions Bank Hessen AG
IBRD	International Bank for Reconstruction and Development
ICOR	Incremental Capital Output Ratio
IFC	International Finance Corporation
IMF	International Monetary Fund
IPO	Initial Public Offering
IT	Information Technology
JA	Japan Agricultural Cooperatives
JAPIC	Japan Project-Industry Council
JBIC	Japan Bank for International Cooperation
JECC	Japan Electronic Computer Co., Ltd.
JICA	Japan International Cooperation Agency
KfW	Kreditanstalt fur Wiederaufbau
KRI	KRI International Corp.
M&A	Merger and Acquisition
M/M	Minute of Meeting
MBO	Management Buyout
MBS	Mortgage Backed Securities
MF	Microfinance
MIS	Management Information System
MTN	Medium Term Note
NASD	National Association of Securities Dealers

NGO	Non Governmental Organization
NIEs	Newly Industrializing Economies
NOC	National Oil Company
NPO	Non-Profit Organization
ODA	Official Development Assistance
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
OJT	On the Job Training
OPMAC	Overseas Project management Consultant, Ltd
PF	Project Finance
PFI	Private Finance initiative
PPP	Public Private Partnership
PWLB	Public Works Loan Board
QDII	Qualified Domestic Institutional Investor
QFII	Qualified Foreign Institutional Investors
REA	Rural Electric Administration
REIT	Real Estate Investment Trust
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
RTB	Rural Telephone Bank
S/W	Scope of Work
SAARC	South Asian Association for Regional Cooperation
SASAC	State-Owned Assets Supervision and Administration Commission
SB-O-T	Subsidize Build-Operate-Transfer
SCE	Standard Coal Equivalent
SEC	U.S. Securities and Exchange Commission
SOFARIS	Societe Francaise de Garantie des Financements des PME
SPC	Secretariat of the Pacific Community
SPV	Special Purpose Vehicle
TFP	Total Factor Productivity
TOT	Transfer-Operate-Transfer
UNCITRAI	United Nations Commission on International Trade Law
UNDP	United Nations Development Programme
VFM	Value for Money
WAIPA	World Association of Investment Promotion Agencies
WB	World Bank
WTO	World Trade Organization

## 第1章 调查概要

### 1.1 调查背景

中国以 1978 年 12 月召开的中国共产党第 11 届 3 中全会为标志，启动了改革开放政策。在至今为止的四分之一世纪的时间里，取得了年均 8% 左右的经济增长速度、以及 2004 年人均 GDP 达到了 1,270 美元等一系列成效<sup>1</sup>。这种高速增长的经济是由以上海，广州等为代表的东部沿海地区的经济发展所带动的。同时，改革开放政策以经济上的门户开放作为重点政策措施，并将政策重点放在那些在外贸和引进外资方面具有优势的沿海地区。

作为本次调查对象的西部地区不仅仅占有中国 70% 的国土面积，而且还有①处在黄河中流域的黄土地带、西北部的沙漠地带、西南部的山岳地带等严峻的自然条件下，②位于距海较远的内陆地区，国际市场准入成本相对较高，③道路、铁路等交通网络还不完善，④教育水平低等众多因素，所以处于劳动生产率低、市场竞争力弱等不利条件下。并因此导致西部地区同沿海地区的地区差距明显，而且还有继续扩大的趋势。

在这种背景下，在于 2001 年 3 月召开的第九次全国人民代表大会上审议通过的《第十个五年计划》中，中国政府将“实现协调的国土开发”定为国家性的开发课题，提出了目标在于消除内陆地区（西部）和沿海地区（东部）经济差距的“西部大开发”战略，同时为了实施大规模的基础设施建设等开发扶持政策，将国家投资政策的重点从沿海地区转移到了西部。为了促使西部地区形成可持续发展的基础，完善西部的道路、铁路等交通运输基础设施、以及改善吸引社会资金，外资的投资环境便成了当务之急。

另一方面，金融体制改革、行政改革以及国有企业改革共同构成了中国改革的三大重点。在改革开放政策下实施的金融体制改革过程中，在 1994 年国有专业银行曾实施的商业金融同政策性金融得到了分离，并转换成四大国有商业银行（中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行）。同时新增了实施政策性金融的政策性银行（中国国家开发银行、中国进出口银行，中国农业发展银行）。但是国有商业银行依然担负着作为国家政策性融资机关的任务，未能充分发挥作为商业银行的授信权限，还不得不在国家的要求下对国有企业的进行融资，也因此产生了巨额的不良贷款。

现在，金融体制改革的情况不能说进行得比较顺利。虽然四大国有商业银行的不良贷款率通过采取向资产管理公司剥离不良贷款和注入资本等措施出现了大幅度的下降，但仍然处于很高的水平。另外还有人认为中国人民银行和银行业监督管理委员会还没能充分发挥其作为中央银行的作用（金融政策的执行功能）和银行业的监管功能等。另外，四大国有商业银行以外的地方银行的脆弱、中小商业金融机关的薄弱也是问题。因此要加强金融的功能必须要进行综合性的金融体制改革。

在这样的状况下要使西部地区得到持续发展，关键就是要高效地筹措和运用（贷款等）开发资金。为此，必须要明确西部地区的资金需求，丰富并优化筹资方法。同时为了

---

<sup>1</sup>中国国家统计局于 2005 年 12 月 20 日公布了 GDP 的新预测值。本报告的 GDP 数值依据此前的估计值。

摆脱对财政的依赖性、长期地激发社会投资和外国投资的活力，必须要重新构建开发金融制度，健全开发所需的法律制度。

基于以上认识，中国人民银行（以下称为“人民银行”）对我国提出本次调查的邀请。为回复本次邀请，独立行政法人国际协力机构（以下称为“JICA”）于2003年12月派出事前调查团，就正式调查的框架进行了磋商，并于2004年1月20日签署交换了S/W（实施细则）以及M/M（会谈纪要）。

## 1.2 调查目的与实施计划

### 1.2.1 调查目的

本调查的目的是：说明并展示有利于今后中国西部地区的可持续开发和发展的金融制度所应具备的形式、高效的资金筹措方法、相关法律制度建设的必要性以及中央政府—地方政府的作用等，借此从金融制度改革方面为西部地区的发展做出贡献。

再者，基于本次调查的政策性建议型的特性，在调查进程中将会重视同中方交流以及向中方实施技术转移以便于中方充分利用这些建议。

### 1.2.2 调查对象地区

本次调查将整个西部地区<sup>2</sup>定为对象地区。在同中方执行机关进行商议的基础上，按调查领域确定了实施详细调查的对象地区。各调查领域的对象地区如下：

- |                                |         |
|--------------------------------|---------|
| i) 产业再生 <sup>3</sup> （国有企业改革）： | 重庆市     |
| ii) 农业振兴：                      | 贵州省     |
| iii) 贫困对策：                     | 甘肃省定西地区 |
| iv) 产业基础设施建设：                  | 陕西省榆林市  |

另外、i) 选取辽宁省沈阳市作为产业再生（国有企业改革）的比较对象，进行了沈阳市相关信息和数据的收集工作。

同时还会根据需要，在中国国内的经济上的先进开发地区以及调查对象地区所属省份的省会等地，进行了信息收集。

### 1.2.3 调查的实施体制

#### (1) 日方的调查实施体制

##### 1) 独立行政法人国际协力机构（JICA）中华人民共和国事务所

JICA 中华人民共和国事务所作为 JICA 的本次调查的主管部门对本次调查进行监督管理，JICA 总部的社会开发部对 JICA 中华人民共和国事务所进行适当的支援。

<sup>2</sup> 本调查所指的“西部地区”为重庆、陕西、四川、贵州、云南、甘肃、青海、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、西藏自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区等12个省，自治区，直辖市。

<sup>3</sup> 译者注：industry revitalizing。在日本，是指政府主导的对那些资不抵债的企业的经营重组进行的大规模的支援活动。并设立产业再生机构，由该机构在银行不良贷款的企业中选取可以进行重建的企业，从主交易银行以外的银行收购该企业的不良贷款，同主交易银行合作主持重建计划和金融支援。

## 2) 国内支援委员会

JICA 在设立国内支援委员会，在国内支援委员会上，JICA、国内支援委员、调查团等三方关于调查的导向、调查团的建议内容等进行协商讨论。

## 3) JICA 调查团

由日本株式会社工营综合研究所（KRI）、海外项目管理咨询株式会社（OPMAC）2 家公司的企业共同体组成总人数 17 人的调查团，根据 JICA 的委托实施本次调查。

## 4) 现地意见交换会

JICA 中华人民共和国事务所为在中国支援 JICA 调查团，定期主办现地意见交换会。现地意见交换会的参加者为日本驻华大使馆、日本银行北京事务所、国际协力银行北京分行等。

## (2) 中方的调查实施体制

### 1) 对口机构

中国人民银行研究局为本次调查的中方对口机构。负责同调查团协商调查进行方式、为调查团提供方便、关于中国当地再委托工作、建议内容、技术交流会和研讨会的召开等事宜进行协商。

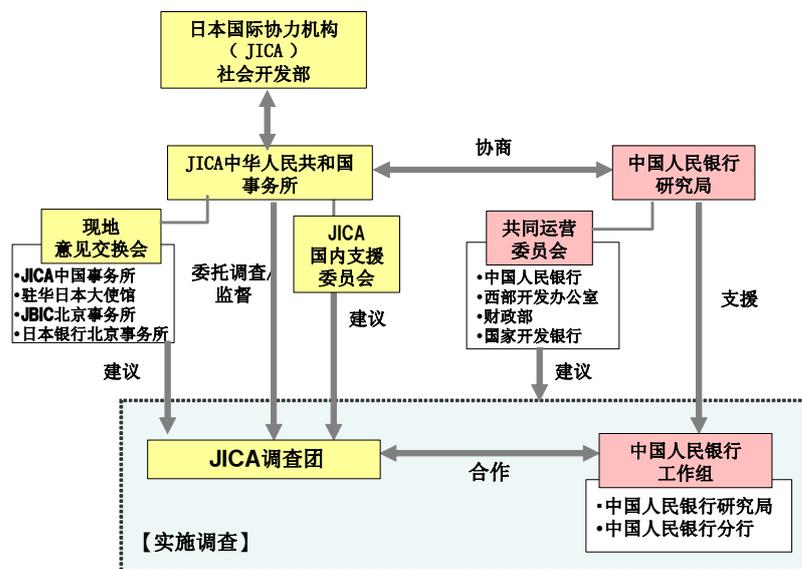
### 2) 工作小组

中国人民银行研究局设置了为调查实施提供帮助的工作小组。工作小组将由中国人民银行研究局的工作人员、调查对象地区的人行地方支行的副行长以及研究处处长为核心成员组成。

### 3) 共同运营委员会

共同运营委员会由中国人民银行研究局局长任委员长，由财政部、国务院西部开发办公室、国家开发银行的人员参加组成，为本次调查提供了建议。

图1-1 调查实施体制



### 1.2.4 调查流程

本次调查由以下 3 个阶段构成。

- 第 1 阶段： 有关中国金融制度的现状分析
- 第 2 阶段： 设定主要课题・探讨对策、提供日方的经验、探讨西部地区较为理想的金融政策・制度
- 第 3 阶段： 综合评估与建议

上述的 3 个阶段，根据调查业务的内容可进一步分为下列的详细步骤。

表 1-1 各阶段的调查内容

第 1 阶段	【第 1 年度】（2004 年 5 月～2005 年 3 月）
	《准备工作步骤》收集相关信息、构建调查实施体制等
第 2 阶段	《第 1 步骤》分析现状、整理课题
	【第 2 年度】（2005 年 4 月～2006 年 2 月）
第 3 阶段	《第 2 步骤》设定主要课题、探讨对策
	《第 3 步骤》探讨西部地区较为理想的金融政策·金融制度
第 3 阶段	《第 4 步骤》综合评估和编写建议
	《第 5 步骤》编写最终报告书

第 1 年度、第 2 年度的调查流程各如图 1 - 2 以及图 1 - 3 所示。

图1-2 第1年度的调查流程

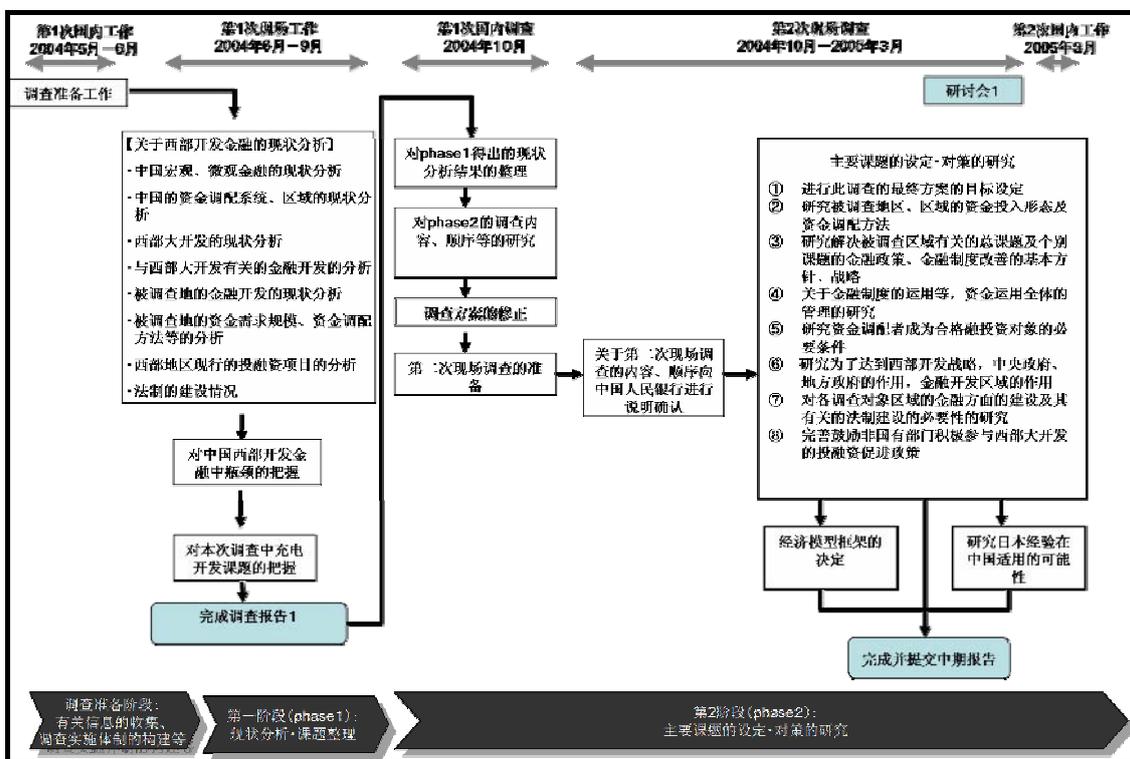
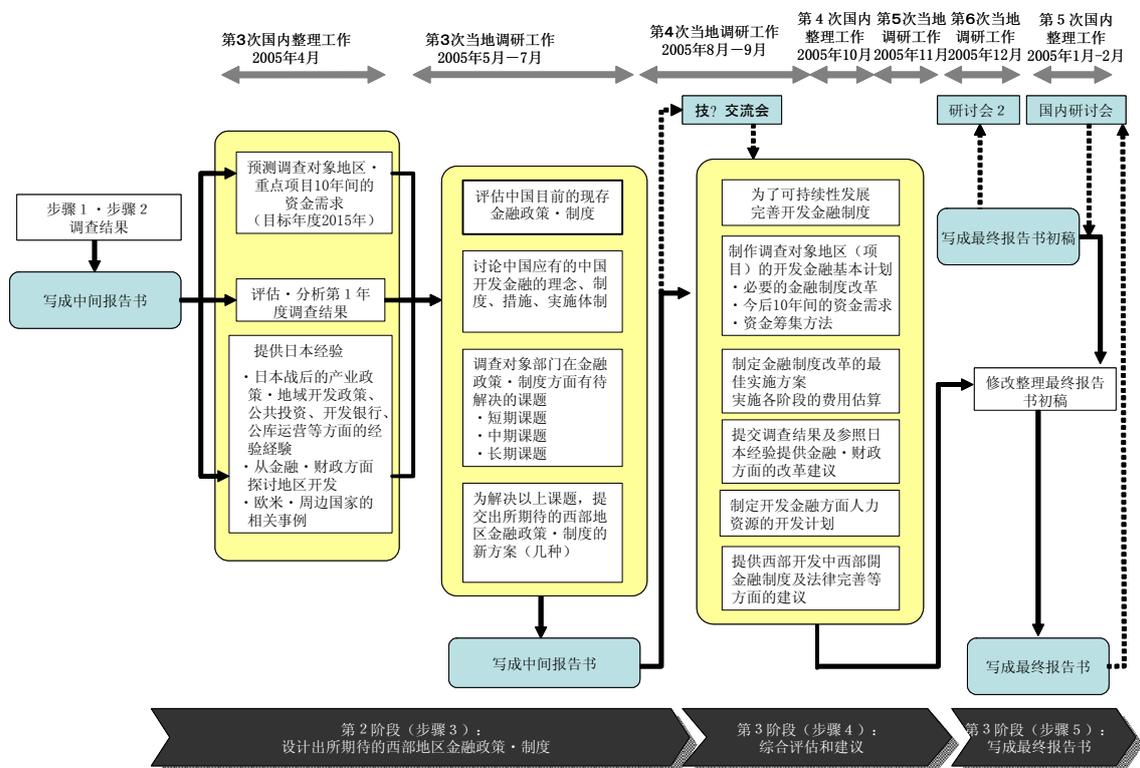


图1-3 第2年度的调查流程



### 1.2.5 研讨会以及技术交流会

调查团同对口机构的中国人民银行研究局协商后在每个调查区间召开研讨会以及技术交流会。即在中间报告、进度报告 2、最终报告书草案终了的各个阶段，召开了第一次研讨会、第一次地方技术交流会、第二次地方技术交流会、第 2 次研讨会（最终报告会）。在研讨会以及技术交流会上，调查团向中方介绍建议内容，经过日中双方的讨论充分交换双方的意见，并将其结果反映到报告中。

(1) 第1次研讨会

第1次研讨会		
(1) 目的		
目的是促进中方的有关人员理解关于第1年度中的现状分析所得到结果、西部开发金融所应解决的课题以及可以作为解决问题借鉴的日本经验。		
(2) 时间、地点		
时间：2005年3月9日（周三） 地点：北京长富宫饭店		
(3) 参加者		
JICA 调查团、JICA 中国事务所、日本大使馆等日方有关人员 17 名、中国人民银行、西部开发办公室、财政部、银行业监督管理委员会、金融机构等中方相关人员 56 名，共计 73 人参加。		
(4) 研讨会内容		
根据以下议程，进行了基于中期报告的调查结果的汇报、答疑。		
时间	内容	发表者
9:00—9:10	开会致词	人民银行研究局 张涛副局长
9:10—9:20	开会致词	JICA 中国事务所 木村信雄所长
9:20—9:30	开会致词	国务院西部开发办公室综合组 杜平组长
9:30—9:50	调查的目的、框架	JICA 调查团 团长 长濑要石
9:50—10:00	休息	
10:00—11:00	中期报告概要汇报 1 《总论·领域开发编》	JICA 调查团 团长 长濑要石
11:00—12:00	中期报告概要汇报 2 《开发金融编》	调查团 副团长 三岛一夫
12:00—13:30	午餐	
13:30—14:30	日本经验的介绍 1 《日本的地区开发金融的经验》	JICA 调查团 桥山礼治郎团员
14:30—15:30	日本经验的介绍 2 《作为政策性金融融资的西部开发金融》	JICA 调查团 龟谷祥治团员
15:30—15:45	休息	
15:45—16.30	答疑	参加者全体
16:30—16:40	闭会致词	人民银行研究局 刘萍处长

(2) 第1次地方技术交流会

第1次地方技术交流会		
(1) 目的		
目的是向中方介绍调查团制定的关于西部开发金融制度的建议草案，并关于建议方案同中方进行讨论。		
(2) 时间、地点		
时间：2005年9月6日（周二） 地点：内蒙古自治区 呼和浩特市		
(3) 参加者		
中方参加者：37名（中国人民银行、银监局、证监局、国家开发银行、工商银行、农业银行、建设银行） 调查团：调查团员（12名）		
(4) 研讨内容		
介绍关于西部开发金融的整体建议（草案）、关于产业金融的建议（草案）、关于产业基础设施金融的建议（草案）以及讨论。		
时 间	内 容	
9:00—9:30	开会致词 宾主致词	
9:30—10:30	介绍《对西部开发金融制度的建议概要1》 调查团：长濑团长	
10:30—10:45	休息	
10:45—11:40	介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要2》 调查团：三岛副团长	
11:40—12:00	对概要介绍的整体讨论	
12:00—14:30	午餐	
14:30—16:00	分组会1（关于整体建议） <提出与讨论课题>	分组会2（关于产业金融、 产业基础设施金融）
	《政策性金融的改革》 《地区性金融的改革》 《金融风险管理》	13:30—14:15 《介绍关于产业再生以及产 业金融的建议草案》 调查团：岩濑团员 14:15—15:00 关于建议草案的讨论 参加者全体
	休息	
16:00—16:15	休息	
16:15—17:45	《资金需求的预测与应对》 《法律制度建设》 《金融人才的培养》	15:15—16:00 《介绍关于产业基础设施建 设以及产业基础设施金融 的建议草案》 调查团：足立团员 16:00—16:45 关于建议草案的讨论 参加者全体
17:45—18:00	闭会致辞	

（3）第2次地方技术交流会

第2次地方技术交流会																																						
(1) 目的																																						
目的是向中方介绍调查团制定的关于西部开发金融制度的建议草案，并关于建议方案同中方进行讨论。																																						
(2) 时间、地点																																						
时间：2005年9月14日（周三） 地点：甘肃省兰州市																																						
(3) 参加者																																						
中方参加者：41名（中国人民银行、银监会、国家开发银行、农业发展银行、中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行、招商银行、兰州市商业银行、定西农村信用联社） 调查团：调查团员（12名）。																																						
(4) 研讨内容																																						
介绍关于西部开发金融的整体建议（草案）、关于农业金融的建议（草案）、关于消除贫困、小额信贷的建议（草案）并讨论。																																						
<table border="1"> <thead> <tr> <th>时间</th> <th colspan="2">内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>9:00—9:30</td> <td colspan="2">开会致词 宾主致词</td> </tr> <tr> <td>9:30—11:30</td> <td colspan="2">介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要1》 调查团：长濑团长</td> </tr> <tr> <td>11:30—10:45</td> <td colspan="2">休息</td> </tr> <tr> <td>11:45—11:40</td> <td colspan="2">介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要2》 调查团：三岛副团长</td> </tr> <tr> <td>11:40—12:00</td> <td colspan="2">对概要介绍的整体讨论</td> </tr> <tr> <td>12:00—14:30</td> <td colspan="2">午餐</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">14:30—16:00</td> <td>分组会1（关于整体建议） &lt;提出与讨论课题&gt;</td> <td>分组会2（关于农业金融、小额信贷）</td> </tr> <tr> <td>《政策性金融的改革》 《地区性金融的改革》 《金融风险管理》</td> <td>13:30—14:15 《介绍关于农业振兴以及农业金融的建议草案》 调查团：石原团员、七条团员 14:15—15:00 关于建议草案的讨论 参加者全体</td> </tr> <tr> <td>休息</td> <td></td> </tr> <tr> <td>16:00—16:15</td> <td colspan="2">休息</td> </tr> <tr> <td>16:15—17:45</td> <td>《资金需求的预测与应对》 《法律制度建设》 《金融人才的培养》</td> <td>15:15—16:00 《介绍关于消除贫困以及小额信贷的建议草案》 调查团：石渡团员 16:00—16:45 关于建议草案的讨论 参加者全体</td> </tr> <tr> <td>17:45—18:00</td> <td colspan="2">闭会致词</td> </tr> </tbody> </table>		时间	内容		9:00—9:30	开会致词 宾主致词		9:30—11:30	介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要1》 调查团：长濑团长		11:30—10:45	休息		11:45—11:40	介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要2》 调查团：三岛副团长		11:40—12:00	对概要介绍的整体讨论		12:00—14:30	午餐		14:30—16:00	分组会1（关于整体建议） <提出与讨论课题>	分组会2（关于农业金融、小额信贷）	《政策性金融的改革》 《地区性金融的改革》 《金融风险管理》	13:30—14:15 《介绍关于农业振兴以及农业金融的建议草案》 调查团：石原团员、七条团员 14:15—15:00 关于建议草案的讨论 参加者全体	休息		16:00—16:15	休息		16:15—17:45	《资金需求的预测与应对》 《法律制度建设》 《金融人才的培养》	15:15—16:00 《介绍关于消除贫困以及小额信贷的建议草案》 调查团：石渡团员 16:00—16:45 关于建议草案的讨论 参加者全体	17:45—18:00	闭会致词	
时间	内容																																					
9:00—9:30	开会致词 宾主致词																																					
9:30—11:30	介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要1》 调查团：长濑团长																																					
11:30—10:45	休息																																					
11:45—11:40	介绍《对西部开发金融制度改革的建议概要2》 调查团：三岛副团长																																					
11:40—12:00	对概要介绍的整体讨论																																					
12:00—14:30	午餐																																					
14:30—16:00	分组会1（关于整体建议） <提出与讨论课题>	分组会2（关于农业金融、小额信贷）																																				
	《政策性金融的改革》 《地区性金融的改革》 《金融风险管理》	13:30—14:15 《介绍关于农业振兴以及农业金融的建议草案》 调查团：石原团员、七条团员 14:15—15:00 关于建议草案的讨论 参加者全体																																				
	休息																																					
16:00—16:15	休息																																					
16:15—17:45	《资金需求的预测与应对》 《法律制度建设》 《金融人才的培养》	15:15—16:00 《介绍关于消除贫困以及小额信贷的建议草案》 调查团：石渡团员 16:00—16:45 关于建议草案的讨论 参加者全体																																				
17:45—18:00	闭会致词																																					

(4) 第2次研讨会（最终报告会）

第2次研讨会（最终报告会）	
<b>(1) 目的</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 根据调查团编写的《最终报告书草案》，以关于西部开发金融制度改革的建议方案为主进行汇报。</li> <li>· 听取中方对于建议方案的意见。</li> <li>· 将本次调查的成果向中方相关人员做广泛宣传。</li> </ul>	
<b>(2) 时间、地点</b>	
时间：2005年12月15日（周四） 地点：长富宫饭店、芙蓉厅（北京）	
<b>(3) 参加者</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 日本方面约20名左右（JICA、日本大使馆、JBIC、日本银行等、/调查团）</li> <li>· 中国方面约70名左右（人民银行研究局、该行相关部司局、该行相关地方分支行、财政部、政策性银行、商业银行等）</li> <li>· 中国媒体6名左右（金融时报、经济时报、金融观察报）</li> </ul>	
<b>(4) 研讨会内容</b>	
最终报告会议程 西部开发金融制度改革调查 ——促进西部开发的金融制度改革的行动计划——	
时 间	内 容
9:00—9:20	开幕致词 主宾致词（人民银行行长助理 易纲） 主宾致词（JICA中国事务所 所长）
9:20—9:50	《十一五计划与西部开发的方向》 西部开发办公室 综合规划组组长 杜平
9:50—10:15	《调查的经过与成果概要》 调查团团长 长濑要石
10:15—10:30	休息
10:30—11:00	《经济与资金年需求的10年展望》 调查团团长 长濑要石
11:00—11:40	《金融发展的潮流与金融制度改革的方向》 调查团副团长 三岛一夫
11:40—12:00	答疑
12:00—13:30	午餐
13:30—14:20	《西部开发金融制度改革的行动计划》 ——之一 调查团团长 长濑要石
14:20—14:45	答疑
14:45—15:00	休息
15:00—15:50	《西部开发金融制度改革的行动计划》 ——之二 调查团副团长 三岛一夫
15:50—16:15	答疑
16:15—16:30	闭会致词

## 1.2.6 技术转移

### (1) 样板培训

为加快资金向西部地区的流入，要求引进最新的金融技术、加强风险管理。但是在作为资金供给者的金融机构和作为需求者的地方政府与企业中，欠缺关于这些金融技术的知识和经验。从这个角度出发，为了帮助西部地区的地区开发金融的拓展和顺利运行，制定了关于最新的金融技术的培训计划、并作为样板培训实施。

#### 1) 第1次样板培训（呼和浩特市）

时间： 9月7日（周三）

地点： 内蒙古自治区 呼和浩特市

时 间	内 容	
	样板培训1： 金融工程与项目可行性调查（龟谷 祥治团员）	样板培训2： 项目融资 （足立圭司团员）
9: 00—9:10	课前致词 介绍课程目的 介绍课程整体进度安排	课前致词 介绍课程目的 介绍课程整体进度安排
9: 10—10:30 (80分)	课程1	课程1
10:30—10:45	休息	休息
10:35—11:55 (80分)	课程2	课程2
11: 55—12: 00	传达通知	传达通知
12: 00—13: 30	午餐	午餐
13: 30—14: 50 (80分)	课程3	课程3
14: 50—15: 00	休息	休息
15: 15—16: 00 (45分)	课程4（总结、答疑）	课程4（总结、答疑）
16: 00—16: 30 (30分)	培训的讲评 课后致词	培训的讲评 课后致词
听讲者	12名	28名

#### 2) 第2次样板培训（兰州市）

时间： 9月15日（周四）

地点： 甘肃省兰州市

时 间	内 容	
	样板培训1： 最新金融技术 （入泽稔团员）	样板培训2： 项目融资 （足立圭司团员）
8: 30—10:00 (90分)	课前致辞 课程1	课前致词 课程1
10:00—10: 15	休息	休息

10:15—11:35 (80分)	课程 2	课程 2
11:35—13:00	午餐	午餐
13:00—15:00 (120分)	课程 3 答疑 培训的讲评 课后致词	课程 3 答疑 培训的讲评 课后致词
听讲者	10名	15名

## (2) 宏观经济模型培训

为了帮助预测支持西部开发的资金需求，调查团制定了宏观经济模型。调查团为将该宏观经济模型的操作技术向对口机构的中国人民银行研究局做技术转移，召开了研讨会。该宏观经济模型的培训由负责“构建经济模型”的阿部一知团员在2005年8月22日~24日的3天时间里在中国人民银行总行实施。

### 1.2.7 再委托调查

为了高效地实施本次调查，将以下调查作为再委托调查实施。

表 1-2 再委托调查的内容

再委托调查项目	调查目的・内容
1. 开发金融制度调查	作为支持开发金融的法律制度建议所做的预备调查。整理有关开发金融法律制度的现状与课题。
2. 税制、财政制度调查	在考虑财政对西部开发的建设资金供给时，整理财政・税收制度的现状和问题，找出改革的导向。
3. 农村振兴事业实况调查	把握贵州省的支持农业振兴的资金供给源的实际情况，整理农村信用合作社改革的现状以及今后的导向，掌握农村振兴事业的实况，分析整理从借方角度所看到的问题。
4. 小额信贷事业的实情调查	从需求者角度，包含那些潜在的需求在内，调查甘肃省定西地区以及贵州省对小额信贷的需求以及对该需求的供给情况
5. 西部地区主要基础设施项目信息收集调查	把握产业基础设施建设项目的状况、收集主要产业基础设施建设项目的相关数据。
6. 金融制度改革先进事例研究	为了帮助对西部地区的开发金融制度改革做政策建议，收集、整理、研究中国各地实施的先进的金融改革事例。
7. 国有企业金融实情调查	通过问卷调查的形式把握、分析西部地区的国有企业的资金需求・资金筹措的实际情况。
8. 资金流量调查・经济模型数据的整理	在调查各调查对象地区的资金供需平衡情况的同时、明确各对象地区、西部地区整体以及全国之间的资金流动情况。另外，对估算资金需求额所需的经济模型数据进行整理。

## 第 1 部 西部开发的战略与展望

## 第2章 西部开发战略的展开

### 2.1 中国的经济发展和西部开发

#### 2.1.1 经济发展和地区问题<sup>1</sup>

##### (1) 经济发展的活力

中国自始于 1978 年的改革开放以来，在四分之一的长期时间里展示了世界上史无前例的高速经济增长和发展的活力。经济发展的活力，主要在以下四个向量上生成。

第 1 是市场化。实现从中央集权式的计划经济体制向分权式的市场经济体制的转变，市场取代管制成为经济活动的支配性体系。

第 2 是国际化。国民经济实现对外开放、出口工业基地得到建设、同东亚的生产分工关系迅速深化。其归结就是 WTO 的加盟。

第 3 是产业化。以传统型产业为主线的结构迅速向以加工装配型产业为主导的产业结构进行转变，以致于被称作“世界工厂”。另一方面，围绕农业、农民、农村的所谓的“三农问题”作为最重要的政策课题浮出水面。

第 4 是城市化。与经济发展互成表里，人口的城市化和城市经济集聚的累积性扩大得到发展。

##### (2) 地区问题的扩大

中国国土辽阔，经济的发展条件和发展基础的地区间差异很大。概括地说，东部沿海地区比较容易适应在上述的市场化、国际化、产业化、城市化等 4 个向量上进行的体制转换。经济发展的活力在东部地区势力强劲，而西部地区则处于比较劣势。这就是中国经济发展活力的空间结构。

其结果，在经济发展上出现地区差距，下列的 3 个地区问题出现扩大。

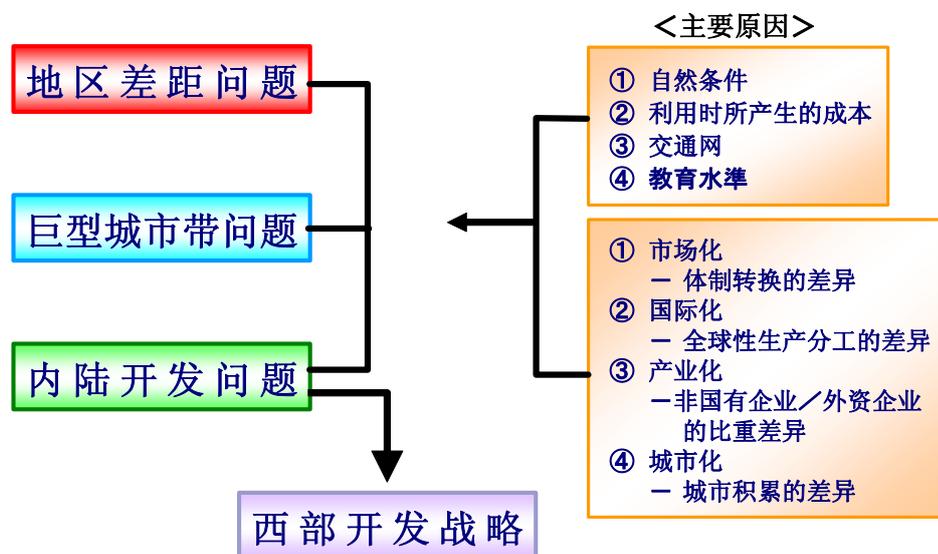
第 1 是地区差距问题。在东部、中部和西部的地区差距扩大的同时，在同一地区中的城市和农村的差异也在扩大。根据各种估算，基尼指数已经超过了被称为应警戒水平的 0.4，要求采取有力措施来缩小差距。

第 2 是大都市带（Megalopolis）的问题。以东部沿海地区为中心，人口和产业日益集中和集聚，大城市圈相互联结，不断形成可以成为世界最大规模的大城市带的地理上的空间。由于城市的爆发式发展会不断引发①城市地区的无序扩张、②城市基础设施的落后、③城市内的收入差距扩大等新问题。

---

<sup>1</sup> 本节是《现状分析篇》第 1 章 1.1 的摘要。

图2-1 中国的地区问题和西部开发



来源：调查团绘制

第3是以西部地区为中心的内陆开发问题。内陆开发问题中有2项课题。其一是如何克服严峻的自然条件和内陆的不利性、促进地区的自立发展的内陆地区独自的问题。另一个是充分注意保护生态环境、全国性土地利用赋予内陆地区的资源、加强同沿海地区的联系、如何从全国的角度形成新的国土生成体系的课题。作为综合这两者的政策，出台了西部开发战略（参照图2—1）。

### 2.1.2 西部开发的目标和战略<sup>2</sup>

#### (1) 西部开发的目标

西部开发的目标是在21世纪中叶全国基本实现现代化时、彻底改变西部地区的相对落后的面貌、显著缩小地区差距、以“全面的小康社会”为基础实现“共同富裕”。一言以蔽之，可以表达为实现“国土的和谐发展”。

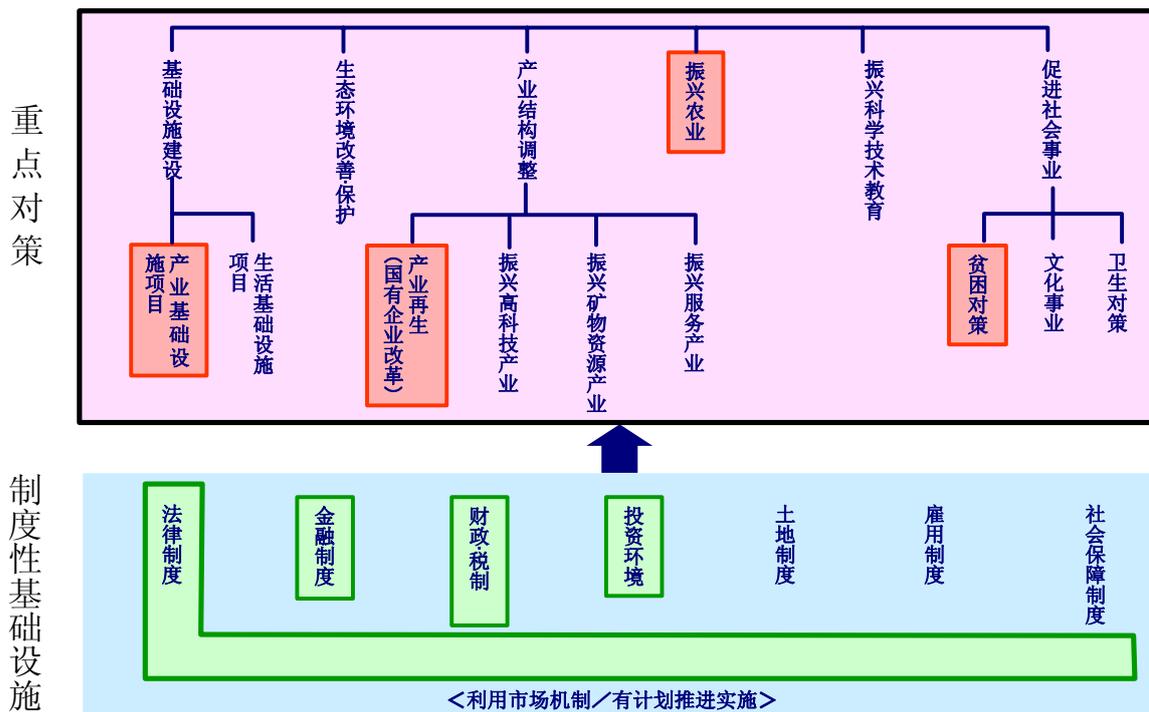
#### (2) 西部开发战略

为达成这项目标的基本战略手段有：①作为开发基础的「基础设施建设」、②作为开发根本的「生态环境保护」、③作为开发核心的「产业结构调整」、④作为开发保障的「科学技术教育、人才培养」、⑤作为开发原动力的「改革、创新」。

西部开发是国家的长期课题，按步骤分阶段有计划地进行是至关重要的。因此，在到2010年为止的期间内，强调要在西部地区的基础设施建设和生态环境保护这2个领域实现“突破性进展”，巩固西部开发的基础。

<sup>2</sup> 本节是《现状分析篇》第1章1.2部分的摘要。另外这些记述是依据《国务院关于实施西部大开发若干政策措施的通知》（2000年10月26日）、《关于西部大开发若干政策措施的实施意见》（2001年8月28日）等。

图2-2 西部开发的政策体系



来源：调查团绘制

以上述的西部开发的目标和战略作为基础，应采取的重点方略在图2—2中进行了展示。在这些重点方略中，如第1章所介绍的那样，本次调查作为重点领域选取了①产业结构调整中的产业再生（国有企业改革）、②农业振兴、③作为促进社会事业一个环节的贫困对策、④基础设施中的产业基础设施建设。

另外在众多的制度性基础设施中，我们重点考察了①以金融制度为主线、②财政、税制、③投资环境、④法律制度。

## 2.2 西部开发的政策措施及其评价<sup>3</sup>

### (1) 西部开发的政策措施

“西部大开发”是于1999年，由江泽民总书记（时任）在“西安讲话”中提出，并于2000年，作为国家的重要长期发展战略开始贯彻实施的综合性区域开发政策<sup>4</sup>。如图2—2所示的为落实六项重点政策规划所制定的一系列政策措施主要集中在以下8个方面，共计108条。

- i) 金融方面的政策
- ii) 增加资金投入的政策
- iii) 税收优惠政策

<sup>3</sup> 该项重点主要依据了本次调查的再委托调查报告《法律制度》。

<sup>4</sup> 有关西部开发的政策措施的决策过程，参见第6章6.11.2。

- iv) 促进可持续开发、利用和保护资源的政策措施
- v) 扩大对外开放的政策措施
- vi) 鼓励和支持东西合作的政策措施
- vii) 加大人才支持的政策措施
- viii) 支持科技、教育、文化、卫生等促进社会进步的政策措施

西部开发战略的实施已经历时 5 年多。这段期间，为了防止与东部沿海地区差距的扩大、解决基础设施、生态环境、水资源、能源、农业、生活等贯穿于各个领域的课题，中央、地方政府实施了一系列相关政策规划和措施。

## (2) 关于开发政策实施的评价

随着西部开发战略的实施，西部地区的全社会固定资产投资每年都以 20% 的速度快速增加。从过去的三年来看，长期建设国债对西部地区的投入比例超过了 40%。政府投资也带动了社会投资，于是，GDP 的年平均增长率达到了 10% 左右。特别是这段时期西部地区的 GDP 增长率每年都在加快，引人注目。

由于西部地区增长率有所加快，西部地区同东部地区的增长率差距出现逐步缩小的征兆。虽然东西两地区间的 GDP 绝对差距正在扩大，但差距扩大的倾向正在不断得到遏制，这应该看作是西部开发战略的成果。

并且这段时期，西部开发的基础设施建设一直在稳步开展，除了“西气东输”用了不到三年的时间就全部开通之外，“西电东送”、青藏铁路、高速公路网等大规模的基础设施项目也全面开工。

但是，难以断言的是投资的急剧扩大就可以促成自律性的经济增长机制。这也是西部开发的课题。这其中主要由于 3 个原因。

第一，西部开发的重点放在了基础设施建设和生态环境治理上，产业振兴方面较为薄弱，产业对可持续发展的支撑力度不够。

第二，很多例子表明国家大型项目在同当地经济的结合以及对地区经济产生的协同效应方面没有取得预期的效果。

第三，投资环境，特别是投资软环境上的薄弱，导致西部地区的工业缺乏市场竞争力。

并且，国家政策上要求在中央财政的建设资金中提高对西部地区的分配比率。但在实际中，会引发下列制度上和结构上的问题。

第 1，关于中央财政拨付给西部地区的资金，其分配结构和额度上欠缺规范而且不够稳定。

第 2，国家开发银行在西部开发战略中的定位不够明确。

第 3，国际机构、外国政府的优惠借款整体上趋于减少。

第 4，西部地区除了缺少规范的稳定的资金来源之外，筹资的市场机制、特别是商业性金融和民间金融的机制还没有确立。

以上表明：为了同经济活动向东部沿海地区的集中和集聚的潮流相抗衡、恢复区域经

济的平衡，要求进一步明确西部开发战略的未来导向。

## 2.3 迎来新阶段的中国经济

西部大开发是一项将 21 世纪中叶也纳入视野之中的超长期蓝图规划。从推出西部开发的政策措施开始，已经历时 5 年了，若参照该蓝图规划的长期性，将这 5 年说成是助跑阶段并不为过。现在迎来了以这五年的经验和成绩作为基础、拓展面向下一个 5 年、下一个 10 年的发展战略的时期。

中国经济社会所处的内外环境条件也正在发生急速变化。在这期间预计将于 2006 年 3 月制定下一期的十一五年计划（2006~2010 年）。可以预见会以十一五计划为基础、实现西部开发战略的进一步发展，并由西部地区的各级政府相应地制定出新规划。当然关于其导向和细节，必须要等待各项计划出台。

面对这样一个划时代的政策规划，在这里，我们决定首先汇集将要迎来新阶段的中国经济中的 5 项政策课题，然后根据这些课题，关于西部开发战略的新目标方向，整理出作为调查团的见解。

### 2.3.1 “粗放型增长”的变革

中国从建国初期以来，在慢性的供给不足的背景下，长期地一直走在大量投入生产要素的“粗放型增长”的道路上。这种粗放型经济增长引发了明显的资源浪费，生态环境的严重破坏以及带来了环境污染和经济效率的下降。进入到 21 世纪，粗放型增长已经接近了极限，若不转变这种增长方式，将难以实现可持续性发展。形势要求中国经济要从传统的粗放型增长向以依靠技术进步的（提高全要素生产率（TFP<sup>5</sup>）的“集约型增长”进行根本变革。[李（2003）][大橋（2005）]。

另外，还要注意的是“粗放型增长”不仅仅是中国经济所特有的增长方式。同时这也是以大量生产、大量消费、大量废弃为特征的 20 世纪产业文明的产物。当然，虽然说高投入、低效率、高废弃的特征在中国较为突出，但是从粗放型向集约型的增长方式的转变也是一项地球规模的课题。

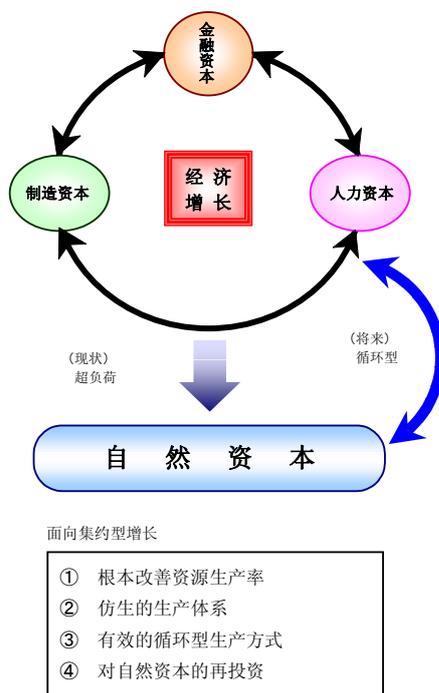
所谓产业活动是利用人力资本、金融资本、制造资本，将自然资本转换成人类生活所需的城市、道路、学校、住宅、衣服、食品等的活动。因此，走集约型增长的发展道路，必须要根本上改善资源生产率、发挥人力资本的优势、有效利用金融资本，建设循环型经济 [Hawken. p(1999)]、(参见图 2—3)。

中国正在促进经济发展模式的根本性变革。西部在属于一个生态环境脆弱的地区的同时，也是一个天赋了丰富天然资源的地区。在这个意义上，我们必须说西部地区处于实现摆脱“粗放型增长”的排头兵位置，也要求她要先于其他地区构建循环型经济。

---

<sup>5</sup> 译者注：Total Factor Productivity

图 2-3 从“粗放型增长”的转变



来源：调查团根据 P.Hawken,A.lovins,L.lovins”Natural Capital”1999（日译本『自然資本の経済』（自然資本の経済）绘制

### 2.3.2 适应“全面国际化”

中国加盟 WTO 是在 2001 年 12 月。在加盟以后的 5 年期间是所谓的“国际化转型时期”[鮫島(2001)]。这期间，中国面向 2007 年以后到来的“全面国际化”时代，正在逐步实现国内经济和对外开放的调整、积极进行着准备。

今后，在物资贸易方面，随着关税的进一步降低和非关税壁垒的放宽、废除，国内市场的对外开放会进一步加深。与此同时，中国会进一步嵌入到国际贸易结构中去，跨国境的生产分工关系会愈发深化。而且，流通、金融、电子通信等服务领域也必须要阶段性地对外开放市场。随着资本移动限制的放宽，不久在资金方面也会正式迎来资金跨国境的自由往来的时代。

面临全面国际化的今后的时代所需的是建立公平、公正而且透明的市场规则。要求将改革开放以来历经四分之一世纪建立起来的国内型的市场经济体制转变成“开放型”体制。

众所周知，西部地区的国有企业、乡镇企业、农业相对而言竞争力较弱，体制改革也较缓慢。也正因为如此，可以预见全面国际化对西部地区的冲击较大。应该在产业再生、农业振兴、完善发展基础等各个方面对西部开发战略进行强化。

### 2.3.3 形成“和谐的国土空间”

当代中国正被奔涌的巨大的城市化潮流所覆盖。城市化基本上是人口、产业向城市地区的集中和集聚，作为附带效应，是城市的生活方式广泛渗透的过程。今后随着城市化进程的进一步加快，这也会成为经济发展的带动力。但另一方面，难以否认城市化

的急剧进展会引发各类经济问题和社会偏差。因此，中国广大的国土应该合理应对这股巨大的城市化浪潮，并使之促成“和谐的国土空间”。

第1，促进城市和农村的协调发展，实现两者的有机结合。为此，以容纳了大规模集聚的地方中心城市为中心，形成城市群网络；改革城市和农村的二元性结构、形成广域的经济社会圈将作为一个全新的课题呈现在我们面前。

第2，促进地区间的协调发展、实现国土整体的有机结合。经济发展的地区间不平衡若超过一定限度，就不仅仅是经济问题，极有可能威胁社会的稳定。若从时间序列上来看，①1990年代通过“先富论”来实现“东部地区的率先发展”，②接着，配合2000年的世纪更迭，发布了“西部大开发战略”，③于2003，出台了“振兴东北老工业基地”，④到2004年，又提出了“中部的崛起”。至此，全国4个地区的各个地区的开发课题齐聚一堂。在国土整体的综合开发体系当中，中国迎来了根据天赋资源和环境容量来构建各地区发展战略新框架的时期。位于最严峻状况之下的西部地区开发，应该作为与其他地区的和谐为主题的国土有机结合的重要环节，来进行定位。

### 2.3.4 重视“社会发展”

中国提出了到2020年为止建成和谐的“全面的小康社会”的目标。有人认为所谓小康社会是指“每个人通过自身的劳动，可以确保最低限度的生活水平，并且可以过上较为宽裕的生活，而且在收入分配上消除了一定程度的不平等的社会”。

为了“全面建设小康社会”，持续的经济发展必不可少。但是，并不是说如果2020年的GDP规模达到了2000年的4倍，就会自动实现“小康社会”。应该配合经济开发的进行，积极推进社会保障、福利、医疗、住房、生活环境、教育、文化等与人们生活密切相关的社会发展。并借此来实现经济效率提高和人民福利提高的双丰收<sup>6</sup>。

作为建设“小康社会”所应解决的重点课题，可以举出的有：在义务教育、最低生活保障、生活环境等领域，通过城市和农村，实现对基础公共服务的公平分配。另外，扩大包含农村户籍人员在内的就业机会，通过收入分配政策来调整阶层间的差距等也是实现以和谐为目标的的社会的重要条件。

这种社会发展的视点应该在西部地区开发中受到特别的重视。

### 2.3.5 促进“体制改革”

随着经济社会的发展，以市场经济制度为中心，对完善“体制、制度”的要求迅速扩大。同时，体制和制度上的制约形成的瓶颈，也成为引发各种矛盾和问题的主要原因。因此，为进一步实现经济社会的发展，体制和制度的改革成了刻不容缓的课题。

为此，应该加快当前正在实施的行政、国有企业和金融体制这3大改革的进程。并且，财政和税制的改革也成为无法回避的主题。这些改革会构成中国经济向下一个阶段顺利转型的制度基础。

---

<sup>6</sup> 日本在高速增长负面偏差日益突出的1960年代中期以后，在《中期经济计划》（1964年）和《经济社会发展计划》（1967年）等规划中，推进同经济发展保持平衡的社会发展成为经济政策的重要立足点。

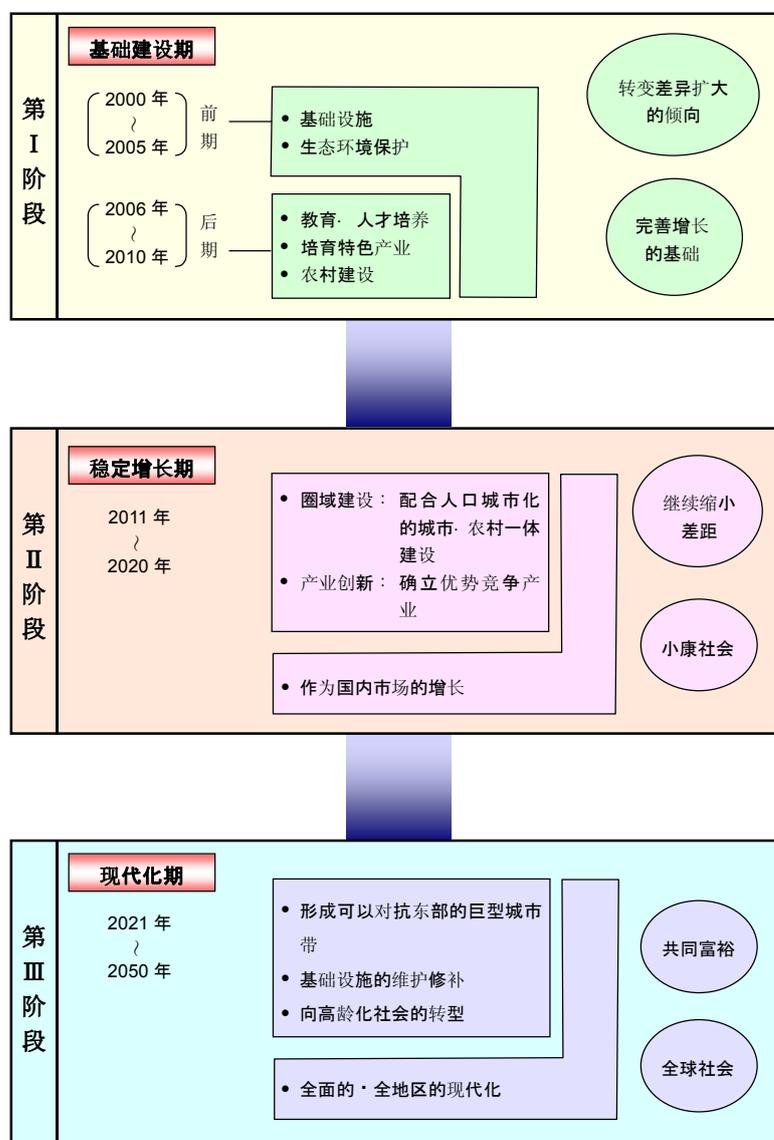
在这种体制改革的大背景下，应该加快完善有关西部开发的法律制度建设和促进开发体制的完善。

## 2.4 西部开发战略的发展

为了配合上述的中国经济向新阶段的转型，应该寻求西部开发战略的进一步发展。由于组成中国全境的 4 个地区都成了区域开发政策的目标，所以有人认为西部开发的定位会不会被搁置到后排。但是若正视现实的话，会发现存在其中的是伴随高速增长偏差和矛盾的扩大，而这些突出表现在西部地区也是毋庸置疑的事实。基于这样一个现实，我们认为要在未来实现和谐的“全面的小康社会”，应该强化西部开发政策，并将政策付诸实施。

那么，在上述的新形势下，关于西部开发战略，我们该寻求怎样的充实和发展呢？

图 2-4 西部开发的超长期展望



来源：调查团绘制

首先，21 世纪的最初十年的西部开发的基本战略将重点放在建设物质性基础设施和改善生态环境上。主要是将财政投入集中到这两个领域、实现这两个领域的飞跃式发展、并以其作为西部开发的突破口。关于这项基本战略，其性质是可以继承和进一步拓展的。

其次，今后在将上述的基础设施建设和生态环境保护作为基础的同时，要求重视教育、产业和农村。之所以这样是因为要满足全面国际化和社会开发的要求，针对育人、创造就业机会、解决三农问题等问题，必须要实施根本性的解决措施（参见图 2—4）。

在此前提的基础上，关于充实和发展西部开发战略需要怎样的视点和方向，我们将在下面加以若干的考察。

#### 2.4.1 人力资本的重要性

人力资本的增长和积累既是经济增长的重要内部原因，也是提高人民福利的重要指标。中国拥有丰富的较为优秀和年轻的劳动力，这也是支持此前的经济高速发展的重要原因。但是，由于今后中国要转变产业结构，实现高科技产业和高附加值服务产业的发展，就不能停留在义务教育的水平，要求通过广泛普及高等教育来培养高素质的人才。同样，转变“粗放型增长”若没有人力资本的充实来辅助的话，也是难以实现的。

西部地区同东部沿海地区相比，教育水平上的落后较为突出，这也是经济落后的一个原因。另一方面，地区居民对教育又非常渴望。例如，从本次再委托调查的结果来看，在那些被指定为国家级贫困县的农村地区，不论家庭收入的水平如何，对学费的借贷需求都比较高<sup>7</sup>。这正是西部地区的农民认识到了教育重要性的佐证。若能实现义务教育的机会均等、稳步拓宽高等教育升学道路的话，他们的下一代移居城市、获得收入较高的就业机会就会容易得多。

作为西部开发的一个环节，建立确保针对属于基础行政需求的义务教育的公共服务体系是刻不容缓的课题。这种人力资本的增长和积累才是西部地区发展的引擎、脱贫致富的方法。

#### 2.4.2 产业再生和振兴区域产业

产业结构调整是西部开发的核心课题。这是因为通过产业的发展，可以创造就业机会，改善农村的潜在失业状态，形成自律性雇用——收入——消费的良性循环的过程。为了产业的发展，应该从 2 个侧面进行配合。

第 1 是以国有企业改革为基点的产业再生。在本次调查中，我们主要从这个侧面采取了探讨有关产业机构调整和其所需的产业金融改革形式的研究方法。

第 2 就是可以被称作振兴区域产业的“自下而上的产业化”。这不仅仅要依靠招商引资，还要在自己的地区重新振兴产业，实现区域经济的发展。

西部地区的产业结构的特征是：①国有企业比重较大、②重工业所占比例较高、③劳动生产率低、④工业生产占全国的比重在下降、⑤出口比重较低等。西部地区的国有

<sup>7</sup> 参见《现状分析篇》第 9 章以及《领域调查对象地区篇》贫困对策项目。

企业在整体上经营水平偏低、缺乏产业转换的能力的同时，又将有限的资金投入到了不容变通的投资上去。必须彻底改变这种状态，实现产业再生，提供就业机会，来帮助实现经济、财政、金融的效率化。

另一方面，从中国整体来看，私有企业占 GDP 的比例已经上升到了 69%，产业载体正在发生巨大变化。因此，在西部地区也要建设促进民营经济和中小企业发展的环境条件。中国改革、开放成功的原因在于采取了第一路线的国有企业改革和第二路线的发展非国有企业部门并驾齐驱的双轨路线（double track reform）。而且，第二路线企业群体的发展促进了第一路线的国有企业改革 [吉富(2003)]。在西部地区中，包含金融方面的配合在内，应该发展民营经济。

届时，在西部地区中实现特色产业集聚的视点是非常关键的。利用西部地区的风土环境和资源，促进旅游、生态产业、生物资源加工、绿色食品加工、信息产业等特色产业的发展。而且，关键还要促进节能、低污染的电力、水利、煤炭、石油、天然气、盐化工等能发挥西部地区优势的优势产业的发展。在金融方面，要求解决民营企业的融资难的问题，开发向这些特色产业、优势产业融资的新方法。

### 2.4.3 从根本上解决三农问题

围绕农业、农民、农村的“三农问题”是最近一两年中国的最重要的项目。本来，“三农问题”是关系国土全境的问题。但在自然条件严峻的西部地区成了一个特别突出的课题。关于西部地区的“三农”问题，我们认为以下几点非常重要。

- i) 根本解决三农问题是需要超过一代人的长时间的课题，要求采取长期不懈的措施。
- ii) 因此在短、中期上采取实现稳定农村居民生活措施的同时，还应该构建用来长期解决三农问题的政策体系。
- iii) 农业的地理条件由东部沿海地区向西部地区而渐显严峻，农村人口的比例也是越向西部就越高，在提高农业生产率时，还应注意同其他地区相比，西部地区背负着较大的不利条件的包袱。
- iv) 而且，随着 WTO 加盟所带来的农产品关税下调，可以预见中国农业将被卷入到激烈的竞争中去。届时，农业生产条件较好的中部等其他地区在粮食生产中的作用会增强，为了与此相抗衡，在西部地区有选择地扩大土特产品的商业化生产和畜产品的生产就成为当务之急。
- v) 为了吸收农村劳动力，应该提高城市地区的产业集聚力，扩大非第一产业的就业机会。届时，推进西部地区城市化、在促使城市化和废除与之相伴的户籍制度产生联动的同时、逐步真正改善社会保障和教育等才是务实之举 [吉川(2005)]。
- vi) 将地区间、产业间的劳动力转移所带来的农业人口减少同扩大农业作业规模和生产规模相结合，实现农业的产业化和高附加价值化。
- vii) 在西部农业的现代化过程中，在通过发展生产组织实现农业生产水平整合的同时，应该重视企业和农业、农民的垂直性整合。
- viii) 为了支持上述各项、关键还要对连接农村和城市的道路以及农地和村落等农村基

基础设施进行治理和完善。

在本次调查中，在把握上述各点的同时，还探讨了农业振兴和消除贫困以及支持这两项事业发展的农村金融和小额信贷的问题。

#### 2.4.4 多层次的城市体系和主体功能圈的形成

当今的中国处在农村人口占全人口三分之二的城市、农村的二元结构下，从国际比较上来看，城市化水平还处于较低的阶段。其中，急速的人口城市化已经开始发展。纵使到2020年为止城市化率不太可能会超过60%[樊(2003)]，但今后的20~30年的时间还是会成为中国史无前例的城市化浪潮时代。西部地区也不会例外。

城市发挥带动经济发展、满足人民生活要求的功能。这是因为伴随着城市的发展，会发挥出“规模经济”和“集群经济”<sup>8</sup>的作用。而且城市越大，影响范围越广，会促进向更大的城市的功能集中和集聚。其结果是产生高阶城市(higher-order cities)比低阶城市(lower-order cities)具备产业范围更广的“城市阶层性”。一般认为通过这种形式，随着城市人口的增加会发生从低阶城市向高阶城市的阶层性城市系统的自我组织化。[Fujita(1999)]。

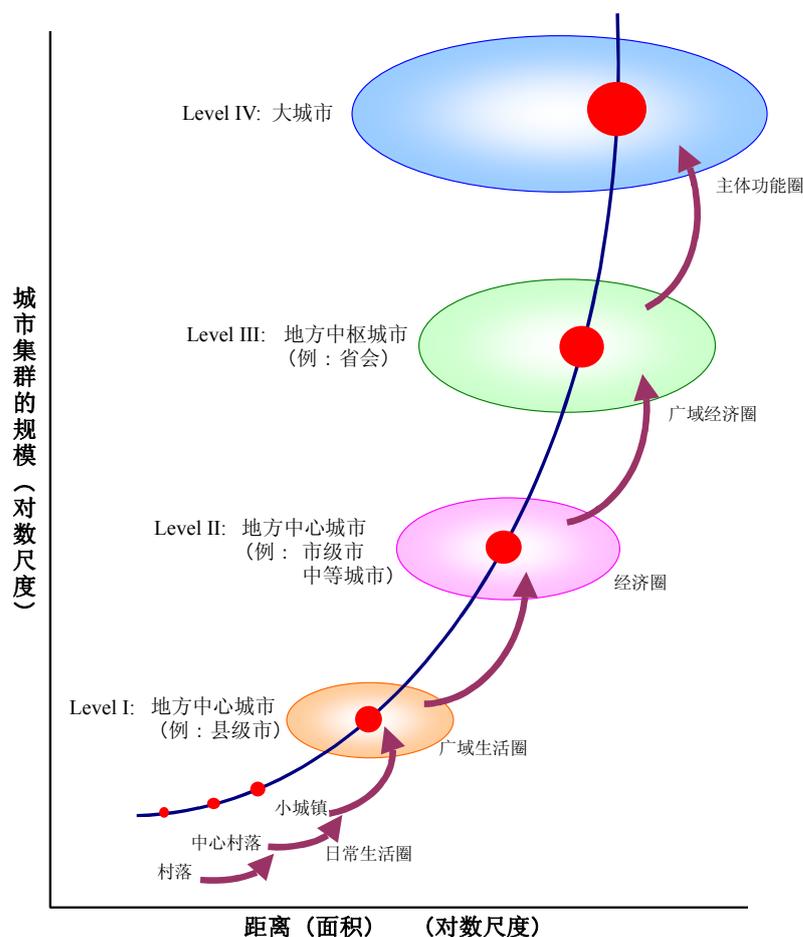
在日本的国土规划中，以往是通过中小城市——地方中心城市——地方枢纽城市——大城市的形式来理解城市的阶层性体系的。将以地方中心城市（或者地方中等城市）为中心的广域生活圈作为国土规划的基础。现在，关于今后的国土印象，正在争论的是“双层的广域圈”。即通过30万人口左右、时间距离为1个小时左右的“生活圈域”（日本全国有200处左右）和集合了数个“生活圈域”的人口为600~1000万人规模的“区域板块”的双层结构来构成国土（日本国土审议会调查改革部会资料）[森地(2005)]。

中国国土面积辽阔，拥有13亿的人口，所以城市的阶层性体系也将会呈现出更多层次的结构。若选取西部来观察这个问题的话，①将以县级市为中心的生活圈域作为基础，②其上有区域较广的市级市、中等城市为核心的经济圈域、③再上会有集合了数个经济圈域的省内广域经济圈，④有时可能会出现跨越2省的更大范围的广域经济圈，⑤最后是重庆、西安等大城市为中心的覆盖2个省以上的主体功能圈域（广域板块圈）来构成。（参见图2-5）。

---

8 通常将通过统一生产和供给实现的效率化称为“规模经济”，通过集聚布局实现的效应称为“集群经济”。

图 2-5 西部地区的多层次的城市体系和主体功能圈



来源：调查团绘制

这里较为重要的一点是这些多层的圈域是通过超越单一的各级行政区域并跨越了其它地区的方式形成的。因此，同级地方政府的相互合作和上级政府的调整就作为一个重要的课题摆在我们面前<sup>9</sup>。今后，关键的课题是构想各层次的圈域发展规划，加强各自的中心城市和其它城市群的网络关系，并使之成为西部地区整体的上升动力。

#### 2.4.5 基础设施建设中的选择和集中

物质性基础设施建设是和保护生态环境相并列的西部开发战略的最重点的项目。在过去 5 年的时间里，在西部地区，为建设基础设施进行了重点投资。在五年后西部开发迎来新阶段的今天，在基础设施建设方面，应该基于以下两点进行选择和集中。

第 1 是对象地区的重点化。至今为止，实施的是覆盖西部地区的基础设施建设。以所有地区和所有城市为对象实施均等的投资可能会引起投资的扩散和效果的递减。今后应该通过引导以重点地区为对象进行基础设施建设，提高整体的投资效果。如上所述，

<sup>9</sup> 在日本的国土规划中展示了广域生活圈构想（定居圈构想），但是由于都道府县和市町村（译者注：以上均为日本的各级行政区划）的 2 层的行政体系较稳固，虽然组成了广域的市町村协议会等机构但是作为实现圈域形成构想的行政实体的力量薄弱。由于这些原因，最近，正在推进市町村的广域合并。

为了配合今后正式来临的城市化时代，应该重点将投资集中在主导西部地区发展的主体功能地区的据点城市、资源开发地区、国际经济合作地区等地的基础设施建设上。立足长远来看，要求制定有关发展后述的西部 3 大经济走廊、使这些走廊带动西部全境发展的基础设施投资战略。

第 2 就是摆脱大型项目主义的影响。大型项目在构建国土的新骨干框架，实现国土结构的彻底重组上必不可少。但是如果过分倾向于大型项目，即使进行了必要的评估，也可能对生态环境和居民生活带来严重影响。另一方面，如已经表述过的那样，现在的形式是三农问题成为重中之重的项目、并且还要求实现公共服务的公平分配。因此，今后应该更重视支持农村地区的生产、生活环境建设的基础设施项目。

#### 2.4.6 确保全国统一最低标准<sup>10</sup>

如上所述，作为和谐的“全面小康社会”的基础条件之一的就是保障最低限的生活。这可以理解为“确保全国统一最低标准”。所谓“全国统一最低标准”是指全体人民拥有享受权利的最低限生活水平<sup>11</sup>。在西部开发中，保障全国统一最低标准的侧面开始变得重要。当然，消除贫困也是其中的重要环节。

从保障全国统一最低标准的角度来看，在西部开发战略的实施中，有以下 2 点特别重要。

第 1 就是为改善东部地区和西部地区的生活差距，提高财政的地区再分配功能，加强对西部地区的财政投入。并必须配以金融上的手段，促进向西部地区的资金回流。在本报告书第 5 部中，做了西部开发金融改革行动计划的建议，特别是建议中提到的扩充地方交付税交付金制度是直接关系到财政再分配功能的部分（第 15 章）。同时发行地方债券也是促进地方项目的有力手段。另外，除强化小额信贷之外，设置西部开发基金和农业政策性金融上的创新等金融制度上的改革也是支持改善生活差距的直接的、间接的手段（第 19 章各节）。

第 2 就是建设保障最低限度生活水平所需的生活环境。为此，应该完善学校、医疗/保健设施、自来水等生活相关设施，努力建设住房和防止环境污染。上面提到的应该重视农村地区的基础设施建设也是出于这个意义。

### 2.5 西部开发的超长期展望

#### 2.5.1 前往 2050 年的道路

西部开发是一项以 2050 年为目标超长期蓝图规划。具备 50 年时间跨度的经济开发规划可能很难在世界上找到与之匹敌的事例。一般认为这种目标设定的长期性主要是由于东部沿海地区的巨大集聚、进入国际港湾的不便性以及严峻的自然条件所决定的。

关于西部开发的 50 年，划分成以下几个发展阶段较为合适（参见图 2-5）。

<sup>10</sup> 译者注：National Minimum

<sup>11</sup> 在日本，于 1970 年制定的《新经济社会发展计划》中，为了调整高速增长偏差，曾将“扩充全国统一最低标准”定为计划的基本目标。

### (1) 第1阶段：基础建设期(2000~2010年)

前期(2000~2005年)为第10个五年计划时期，是西部开发的助跑阶段。主要的努力倾注在以基础设施建设和生态环境保护来构筑西部开发的基础上。

后期(2006~2010年)主要是配合第11个五年规划时期，现在已经迎来了规划制定工作的最终阶段。如上所述，在这个时期内，应该继承前期已经打下基础的基础设施建设和生态环境保护，重点指向教育、人才培养与科学技术的振兴、特色产业培育、农村综合治理等方面。

在第1阶段的10年中，目标是抑制地区差距的扩大趋势、并建设完善西部地区的发展基础。

### (2) 第2阶段：稳定发展期(2011~2020年)

这个时期，城市化急速发展，具备比较优势的产业真正得到发展，对东部地区的比较增长率较高，相当于正在逐渐缩小差距的时期。但是大家担心的是：到2020年时，虽然全国人均GDP达到3000美元的可能性较大，但是西部地区还可能保留同全国水平较大的差距。

在第2阶段中，伴随人口城市化的城市和农村的建设得到发展，阶层性城市体系和主体功能圈逐步形成。同时，特色产业和优势产业的集聚增强。雇佣——收入——消费的良性循环进程开始发力，西部地区作为国内市场显现出增长，并借此，同东部地区的有机整合开始进行。

### (3) 第3阶段：现代化期(2021~2050年)

在中国整体向现代化迈进的该时期，东部地区开始面临巨大集聚所附带的各种极限，增长开始放缓，而西部地区由于人口的减少，人均GDP的增长可能会加快。其结果是在全球化的进程当中，逐步接近和谐的共同富裕的社会。

在第3阶段中，后述的西部3大经济走廊开始发展，在同东部沿海巨带状集聚取得协调的同时主导国土的和谐发展。另一方面，进入到第3阶段后，中国的人口构成急速向老龄化发展，福利、养老看护、社会保障的负担可是作为新的课题出现。在这个意义上，今后的20~30年的时间是向老龄化社会转型的宝贵的准备时期。也是应该利用高速发展的成果，形成不久后来临的老龄化社会的基础的时期。随着2050年的临近，1980年代后期建设的国土基础设施将迎来更新换代期，预计用于维护更新的投资将在全社会固定资产投资中占有较大比重。

## 2.5.2 产业发展的情景规划

### (1) 产业布局原因上的变化

观察中国经济会发现在全球化生产、贸易关系深化当中，向东部沿海地区的向心机制发挥强有力的作用。东部拥有世界规模的巨大城市集聚，而且在“集聚召唤集聚”的效应下，累积性的大城市化不断加深，发展成了“珠江三角洲地区”、“长江三角洲地区”、“京、津大城市圈”等区域经济圈。

这些地区除了具备国际港湾等全球集散中心的功能之外，还具备良好的信息环境和较

高的教育、文化环境。这些地区聚集了多样的高级人才，富于便利性和开放性，所以给其带来更多的商业机会。这些要素在产生协同效应的同时，也形成了东部地区的向心力。但是，随着超大城市化的发展，让人担忧的是：制约瓶颈的扩大、城市环境的恶化，会在不久的将来到达由于外部不经济的扩大所导致的发展极限。

另一方面，西部地区今后随着公路、铁路、机场等高速交通体系的完善，会缩短同东部沿海地区的距离，降低运输成本。而且随着信息通信技术的进步，利用信息网络的生、服务的区域间分工<sup>12</sup>也会发展起来。通过城市开发项目，城市环境治理会上新的台阶，教育、人才培养会带来人力能力的提高。而且，廉价的劳动力和土地作为西部地区的优势也开始显现。从长远来看，这些要素将作为向西部地区的扩散力来发挥作用。

图 2-6 向西部地区的产业布局—未来—



来源：调查团绘制

另外，此前西部地区的内陆不利性较为突出，但是今后位于欧亚大陆的东部的地理条件蕴含着同新的发展机遇相结合的可能性。这要考虑到 EU 的东扩、俄罗斯的经济、GMS（大湄公河次区域经济合作）的发展。这种受到外围地区发展的影响、在国境地区形成国际贸易、生产分工、旅游等经济协作地区将成为西部发展的新机遇（参见图 2-6）。

## (2) 内发型特色产业的发展

西部地区的产业发展情景规划的根本就是利用上述的产业布局要素的变化，寻求内发型特色产业的发展。

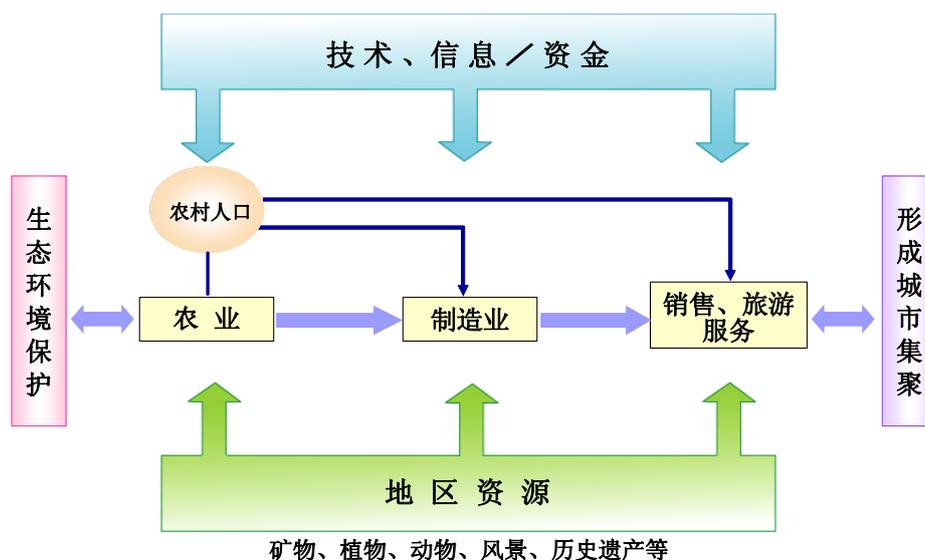
如 2.4.2 中所述，可以称为振兴地区产业的内发性的“自下而上的产业化”必须受到特别的重视。首先应该利用西部地区的天赋的丰富多样的矿物、动物、植物、风景、历史遗产等地区资源，实现农林业生产活动的特色发展。这些第一产业的生产产品运到制造业领域进行加工，添加附加价值后发送到地区内的销售、旅游、服务领域，或者输送到其他地区。必须形成这样的第一产业→第二产业→第三产业的地区内产业链，

<sup>12</sup> 一般称为 virtual collaboration。

寻求内发型的特色产业的发展。

农村潜在的剩余劳动力会被这些区域内扩大的非第一产业领域的就业机会所吸收，实现地区整体的就业和收入的稳定。通过这样的产业发展和劳动力转移，可以带动城市集聚的升级，形成产业集聚同城市集聚之间的良性循环机制。同时为了促进这类西部地区的内发型特色产业的发展，同技术、信息一起，还必须要提供资金（参见图 2-7）。

图2-7 西部地区的内发型特色产业的发展



来源：调查团绘制

### (3) 劳动集约型产业的雁行形态的展开

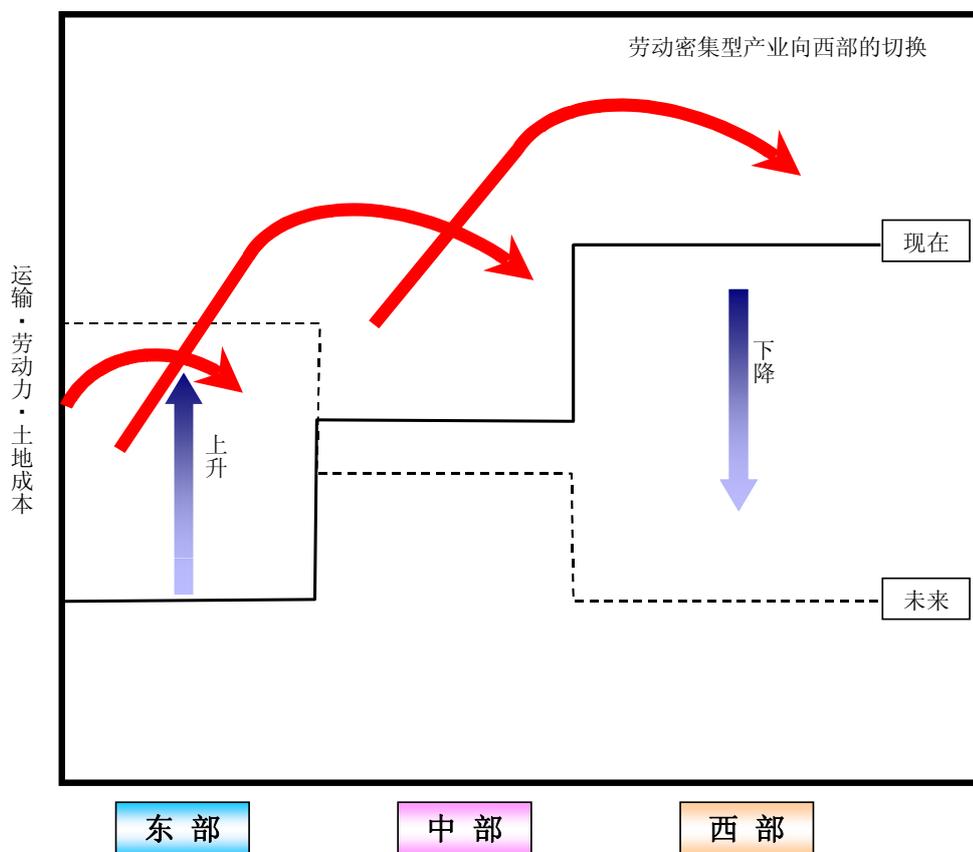
回顾东亚的经济发展过程时我们发现：根据工业化的发展阶段，出现了日本→NIEs→ASEAN→中国的雁行形态形式的产业结构转换的连锁反应。各国在升级比较优势的工业生产、构建跨国的生产分工关系的同时，作为东亚整体，保持了发展的强劲活力。

对于拥有广大的国土、在发展阶段中国内就存在巨大差距的中国，应该考虑雁行形态不仅仅是以往的以国家为单位，而且可能以东部、中部、西部这样的地区为单位出现。这就是形成所谓的“国内版本的雁行形态”[関(2002,2005)]。

若考虑到运输、劳动、土地的总成本，当前西部地区同东部相比，成本相当高。但是，如上所述，若西部地区的运输成本不断下降、而东部地区的土地成本和劳动力成本上升的话，西部的总成本将会低于东部。因此，在东部地区，劳动密集型产业将失去竞争力，会寻求较廉价的土地和劳动力，于是可能会出现利用高速交通的便利性，向西部地区转移生产基地的情况。因此，西部地区将被国内生产分工网络所覆盖，进一步加快同东部经济和中西部经济的有机结合。（参见图 2-8）。

另外，届时要注意西部地区可能会被卷入同东亚其它国家的布局择地竞争中。不仅仅是外资企业，为了使包括国内企业在内的直接投资投向西部，应该建设完善符合产业布局的投资环境。

图2-8 劳动集约型产业的雁行形态的展开



来源：调查团绘制

#### (4) 振兴地区产业的整体印象

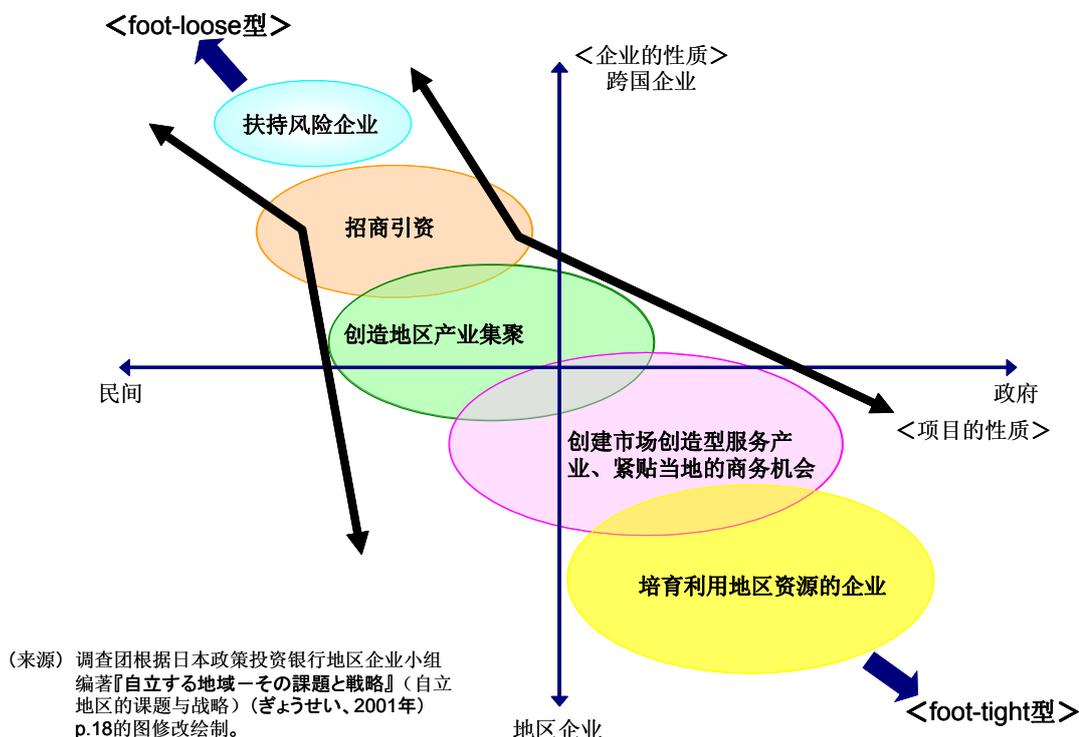
在西部地区应该将（2）的内发型特色产业作为发展的根本，以（3）的劳动集约型产业的雁行形态的展开作为补充，实现产业振兴。

若将这些用西部地区的产业振兴的整体印象来展示的话，如图2—9所示。即，整体构图为①扎根于地区的 Foot-Tight 型的利用地区资源型产业和创造市场型服务产业、紧贴当地的商务机会成为产业结构的基础，②在此基础上动作灵活的 Foot-Loose 型的招商来的企业和风险企业集聚，③两者联动开拓创造出地区产业集聚的复合体。

#### (5) 西部3大经济走廊的发展

在西部开发中，采取的战略是：参照①经济基础条件、②位置优势、③人口的集聚、④交通干线、⑤枢纽城市等诸项条件，对3个经济地带进行重点开发，并使这些地带的开发效果波及到周边地区。这3大经济走廊从世界上来看也是拥有较大的经济、人口规模和城市集聚的地区。尝试通过重点建设这些地区的交通基础、城市基础和产业基础，实现其作为经济走廊的发展，带动西部地区整体的发展。争取到2050年时，西部的3大经济走廊可以发展为世界规模的巨大城市群落（参见图2-10）。

图2-9 西部地区的产业振兴印象

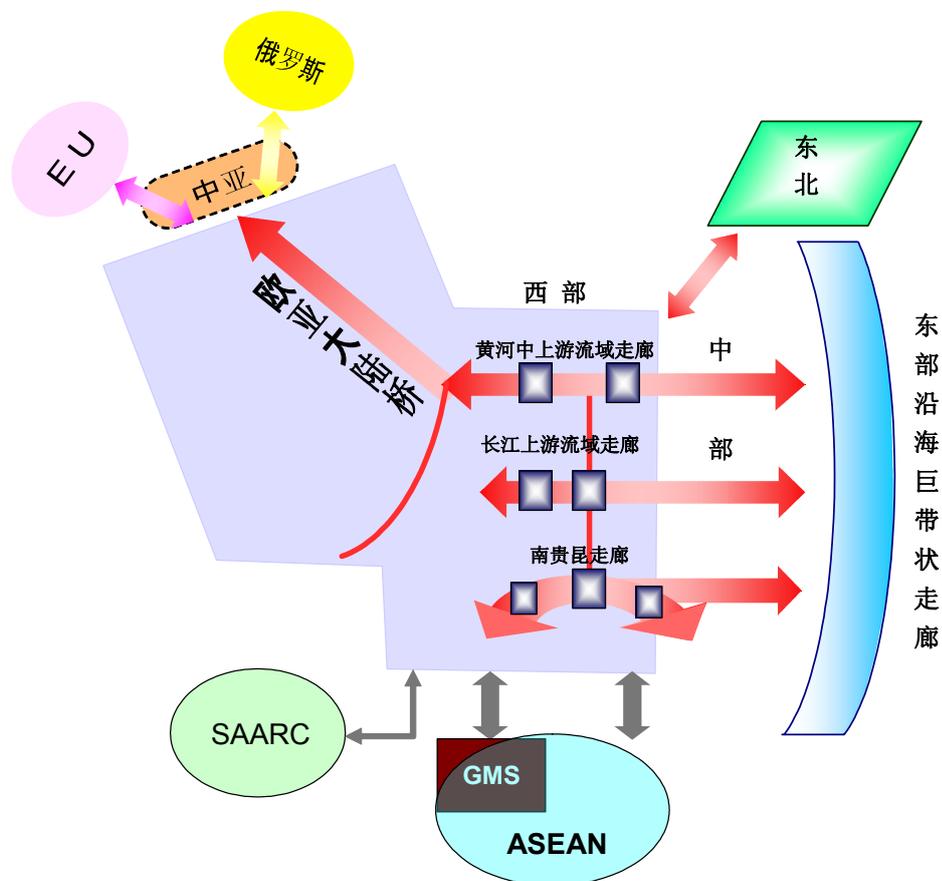


(6) 欧亚大陆桥和黄河中上游流域经济走廊

欧亚（中国）大陆桥以东部沿海的港口为起点，经新疆乌鲁木齐横穿大陆，绵延到荷兰的鹿特丹，是 1 万 8 千公里的交通干线。其中，以西部地区的西安、兰州为轴心的黄河中上游流域走廊形成中国西北部据点的城市集聚带。可以在这条走廊上选取重点城市，使其作为主体功能圈域的核心来实现城市的发展。

概括而言，欧亚大陆桥经济地带的综合开发正因为其延长广阔的特点，从性质上应该作为长期课题来实施。其中，较为重要的是该经济地带除了石油、天然气、煤炭等丰富的能源资源之外，还存在非铁金属等多种天然资源。期盼能够作为重点资源开发区进行开发。而且作为欧亚大陆桥经济地区的主要开发构想，可以包括开发优势产业和培育特色产业、发展国际协作地区内的商业和贸易，建设丝绸之路等历史和文化走廊等。

图 2-10 中国西部3大经济走廊的发展



来源：调查团绘制

## (7) 长江上游流域经济走廊

长江上游流域以重庆、成都等大城市为中心、聚集了大量人口、产业和城市功能，是带动中国西南部发展的地区。通过改革以重庆为中心集聚的国有企业、实现产业再生，培育特色产业，推进新兴创业和外资的进入。借此，期盼长江上游流域可以作为代表东亚的产业集聚体得到发展。

在十五计划中，设立了长江沿岸开发区，决定促进食品、精密机械、电子产品、生物医药等制造业的发展。另外，加强长江上游流域同以上海为中心的“长江三角洲地区”的产业集聚体之间的经济合作对于形成长江上游地区的产业集聚体而言，是具有决定性意义的重要事情。关于这一点，以实现区域间经济合作和经济一体化为目标的“长江流域商业、贸易走廊”的建设得到了广泛关注。其基本构想是长江流域的7省（江苏、安徽、江西、湖南、湖北、四川、贵州）和2市（上海、重庆）的民间企业为促进流域内的物流、商流和人员、信息、资金的流动，成立综合商社、贸易公司，来实现长江流域的市场一体化 [唱(2005)]。将广域合作放入到视野之内的长江上游流域的综合开发将会成为西部地区现代化的杠杆。

## (8) 南贵昆经济走廊

南贵昆经济地带是以南宁——贵阳——昆明为主要城市的最西南部的走廊。应该在该走廊内形成广域经济圈，以大城市和中等城市为中心实现城市发展，促进产业集聚。南贵昆走廊的发展中，关键是通过2个主轴实施同国内外其他地区的广域经济合作。

第1是加强同以香港、澳门、广州、深圳等为基地的“珠江三角洲”的合作。在珠江三角洲，信息、电子机械、纺织/服装、机械等出口主导型产业带动经济发展，实现了累积式的产业集聚。在其中，还提出了“广域珠江三角洲地区构想（9+2构想）”。所谓“9+2构想”是指广东、福建、江西、湖南、广西、海南、四川、贵州、云南等9省区和香港、澳门两个特区，在基础设施投资、产业和贸易、旅游、劳动力转移等方面构建合作体系，推进经济一体化建设。

第2就是加深同相邻的中南半岛的GMS（大湄公河次区域经济合作）的经济合作关系。为此，可以在边境地区设立经济合作地区，扩大贸易。并可以进一步考虑成为通往ASEAN（东南亚国家联盟）和SAARC（南亚区域合作联盟）的门户。

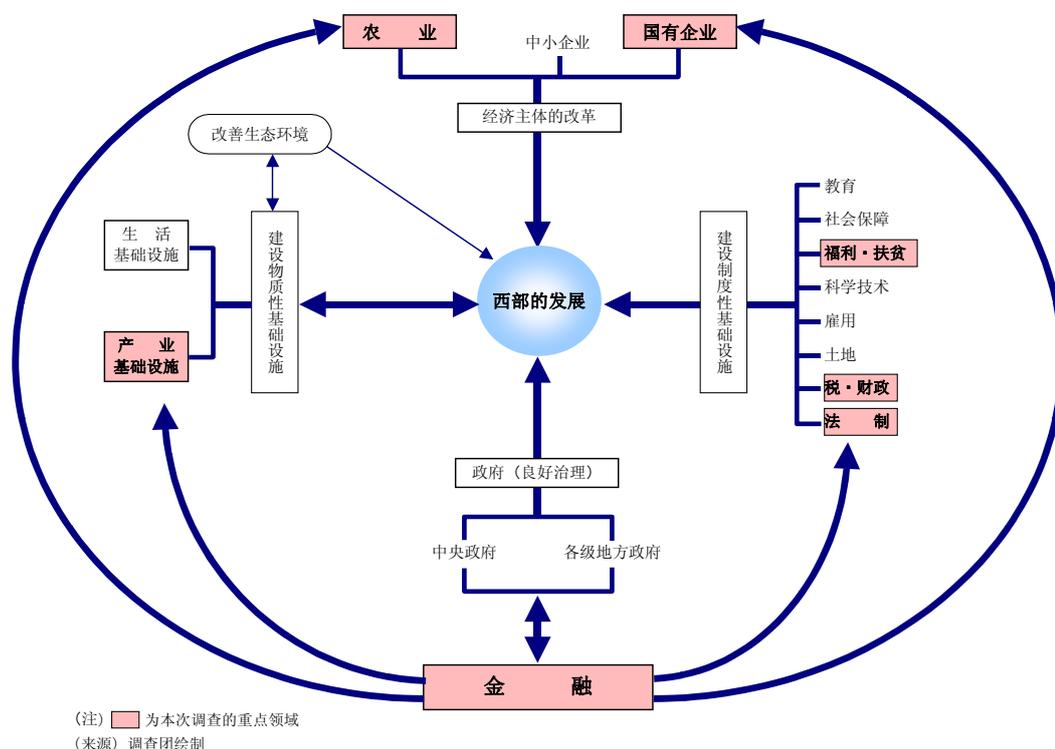
## 2.6 西部开发和金融制度改革

### 2.6.1 促进西部开发的各个侧面

本次调查是关于促进西部开发需要什么样的金融制度改革、来作出政策性建议的调查。但是显而易见的是，并非改革了金融制度，西部开发就会因此取得进展。为了实现西部开发的预期目标，要通过政府和民间、制度和实施的整体协作，寻求创新和改善（参见图2-11）。

第1是经济主体的改革。西部发展的根本就是实现作为经济载体的各经济主体面向市场经济做进一步适应和转变，推进产品开发、市场开拓、经营创新、人才培养等事业的发展。要求国有企业从政府的管理和庇护下独立出来，作为现代企业开拓自身的前进方向。中小企业虽然大部分处在缺少政府支援的处境之下，但还是应该利用地区资源通过创意和创新挑战特色产业等领域。关于乡镇企业的再生也是同样的思路。另外，农户要不断考虑优化农业和农业外的劳动力分配，通过转换作物品种、栽培经济作物、扩大畜产能力来实现科学合理的农业经营。其中，本次调查将对国有企业改革（产业再生）以及农业振兴进行重点探讨。

图 2-11 西部开发和金融所发挥的作用



第 2 是物质性基础设施的建设。物质性基础设施是构筑西部开发的基础。物质性基础设施可以大致分成产业基础设施和生活基础设施。前者是形成经济发展的基础，支持经济发展的基础，后者是构筑人们的生活基础，实现人类安全保障的基础。在实施西部开发时，在形成国土的骨干框架、支持产业活动的效率化的基于性产业基础设施和以人们日常生活的城市、农村的生活环境设施为主的生活设施之间，应该考虑保持适当的平衡，并加紧建设完善。其中，本次调查将产业基础设施选为对象领域，关于建设概况、财源分析、金融支持的方式等进行了探讨。

第 3 是制度性基础设施的建设。近来，关于在经济发展中制度性基础设施所发挥的作用的重要性突然得到了重视。根据世界银行的分析，开发投资促进经济发展的效果在那些制度性环境越是良好的国家就越是明显 [World Bank(1998)]。在这个意义上，为了加快西部地区的经济发展，同物质性基础设施一起，对制度性基础设施进行建设也是非常重要。另外，根据石井实施的有关制度性基础设施的计量分析，在中国，相对于引进多用途技术的能力较为突出，法律体系紧随其后而言，政府的治理和社会结合力（收入差距、履行解释义务等）的数值较低 [石井(2003)]。

在西部开发的政策文件中，强调了在推进西部开发时要引进新思路、新方法、新机制的必要性。换言之，为了实现西部开发，需要进行适应新形势的制度性基础设施的建设。但是，促进西部开发的机制、发展和培育市场经济的制度还存在欠缺 [加藤(2003)]。

支持西部开发的制度性基础设施主要内容如图 2—11 所示。在这些多种多样的领域当中，本次调查选取了扶贫、财政与税制、投资环境，作为能涵盖政策措施整体的领域，选取了法律制度。因此，在本次调查中，并没有直接涉及以教育为代表的制度性基础

设施等其他领域。但是，如前所述由于人力资本具有决定性的重要性，所以进行各领域的制度改革的必要性毋庸赘述。

第4是西部开发中政府所发挥的作用。在任何国家，在低开发度地区的开发中，政府都是肩负重任的。在西部开发中，我们也期盼中央和地方政府在政策措施的制定、实施、评估的整个过程中发挥重要的作用。

这其中较为关键的是：构建由政府引导并规定的、可以使各经济主体利用市场经济的机制在法治的环境下开展自由经济活动的框架。一方面要对政府的作用进行重新定义，将重点放在制定规划和政策扶持上的同时，还要激发民间的创意和创新，缩小政府全面管理的范围。

与西部开发有关的金融应该为了满足以上提到的①经济主体的活动、②物质性基础设施的建设、③一定的制度性框架为前提的教育、扶贫等各项需求上的资金需求，根据政府的政策措施，提供资金。为此，必须要成为可以同各领域的制度、政策以及金融制度相互调整有机结合的领域。

### 2.6.2 金融制度改革的作用

西部开发的成败取决于：会同上述的金融以外领域中的改革，如何使所需的开发资金流向西部地区，以及建立新的资金循环体系。

在生产要素市场当中，关于劳动力而言，若解除限制流动的诸多条件，比较容易实现流动性的提高。这是因为关于劳动力的供求而言，相对于在东部地区和大城市存在着吸引劳动力的需求方面（pull）的原因而言，西部地区潜在着大量的剩余劳动力，因此供给方也具有较强的推动（push）要素。

相对于此，金融市场的情况则不同。虽然说一个国家内部会恒常性地存在资金剩余地区和资金欠缺地区，但是并不一定发生资金从剩余地区向欠缺地区的自动移动。这是因为要克服内陆性、集聚的低阶性、投资环境不完善等制约要素并不容易、所以人们认为西部同东部相比在收益性上将长期处于较低的水平的原因。

作为修正的手段，有财政上的再分配功能。政府资金应该加大对投资收益性较低的西部地区的投入。投资收益性较高的东部地区的基础设施建设应该根据收益性由民间投资来取代。在西部开发战略起步实施以来，财政的倾斜分配已经强化到了较高水平。无论是国家财政支援、国债发行资金、国际机构与外国政府贷款在相当程度上已经投入到了西部地区。但是，随着税制改革的深入，对于先进地区，应该在今后进行更进一步的探讨与其收入、资产、消费相适应的合适的税收负担的问题。借此，从保证全国统一最低标准的角度，可以考虑进一步增加向西部地区投入财政资金。

但是，不可以仅仅依靠财政资金的增加投入。因为在财政自身上存在制约，所以还要有节度。因此，要从政策性金融和民间金融两个方面来构建资金向西部地区回流的机制。这正是本次调查的着眼点。

从宏观来观察这个问题会发现：中国由于由高储蓄率的支撑，即使投资率较高，从储蓄——投资的平衡上来看，依然是储蓄居多的国家。这和经常收支上的黑字相吻合。从大局来看，关于东部地区的储蓄正在积累的情况，正如在《现状分析篇》中所考察

的那样。而且，东部地区中还有大量的外资流入。因此，建立资金从资金剩余地区的东部向潜在性资金欠缺地区的西部流动的体系是不可或缺的。

基于上述的讨论，在本次调查中，将关于使地区间的资金流动顺畅、能满足西部开发资金的质和量上需求的资金供给机制的形式进行考察，并关于金融制度改革作政策性建议。

#### 参考文献

- 石井菜穂子(2003)『長期經濟發展の実証分析』（长期经济发展的实证分析）（日本經濟新聞社）
- 大橋秀夫(2005)『現代中国經濟論』（当代中国经济论）（岩波書店）
- 加藤弘之(2003)『現代中国經濟第6卷—地域の發展』（当代中国经济第6卷—区域发展）（名古屋大学出版会）
- 関志雄(2003)『中国經濟再入門』（中国经济再入门）（東洋經濟新報社）
- 関志雄(2005)『中国經濟革命最終章』（中国经济革命最终章）（岩波書店）
- 鮫島敬治・日本經濟研究センター編(2001年)『中国 WTO加盟の衝撃』（中国 加盟WTO的冲击）（日本經濟新聞社）
- 李明星（2003）『中国經濟戰略』（中国经济战略）（中共中央党校出版社）（日野正子訳『中国經濟の發展と戰略』（中国经济的发展与战略）NTT出版、2005年）
- 唱新(2005)『中国型經濟システム』（中国型经济体系）（世界思想社）
- 樊綱(2003)『中国 未完の經濟改革』（中国 未完的经济改革）（関志雄訳、岩波書店）
- 森地茂編著(2005)『国土の未来』（国土的未来）（日本經濟新聞社）
- 吉富勝(2003)『アジア經濟の眞実』（亚洲经济的真实）（東洋經濟新報社）
- Hawken,p,Lovins.A.B,Lovins.L.H(1999)“Natural Capitalism”（佐和隆光監訳、小幡すぎ子訳『自然資本の經濟』（自然资本的经济）日本經濟新聞社、2001年）
- Fujita.M,Krugman.P,Venables.A.J(1999)“The Spatial Economy”（小出博之訳『空間經濟学』（空间经济学）東洋經濟新報社、2000年）
- World Bank(1998)“Assessing Aid 1998”
- 吉川健二(2005)「中国三農問題と内陸開発、沿海部人口流入の限界」（中国的三农问题和内陆开发、沿海地区人口流入的界限）<http://www/shinko-ri.co.jp/keizai/>