

中西部“三化”协调发展的资金短缺及化解研究

苏 琴

(武汉职业技术学院 商学院,湖北 武汉 430074)

摘 要:在技术落后、人才资源匮乏的条件下,中西部地区要实现城乡统筹,推进城镇化、工业化与农业现代化协调发展,资金显得尤为重要。目前中西部地区“三化”协调发展中需要大量资金,然而“三化”特殊性与资本逐利性,大量资金流出农村地区。文章深入分析“三化”中城镇建设、中小企业和农业产业的特殊性导致了“三化”协调中城镇化、工业化与农业现代化的资金短缺,并提出了解决其资金短缺的途径。

关键词:中西部地区;城镇化;工业化;农业现代化;协调发展;资金短缺

中图分类号: F127

文献标识码: A

文章编号: 1671-931X (2013) 05-0013-04

13

武汉职业技术学院学报二〇一三年第十二卷第五期(总第六十七期)

十六大针对城乡二元结构提出了“统筹城乡经济社会发展”的方针。我国“十二五”规划中提出新型工业化、新型城镇化、农业现代化“三化”联动推进的战略部署。

一、资金是中西部“三化”协调发展的关键

中西部地区“三化”推进首先是农村村庄合并,建立城镇,为工业化和农业现代化提供土地和人力资源。农业现代化本身吸收农业劳动力的同时为工业化提供剩余的农村劳动力。同时由于农业现代化既使农民参与土地投资的收益,又将农业土地与农民的相对分离,离开土地的农民可以根据自身择业和休闲的需要,选择就业的城镇^[1]。“三化”之中城镇化是关键,城镇化在中西部地区“三化”中起到引领作用,带动农业现代化和工业化。中国社科院城市发展与环境研究所发布的《2011 年中国城市发展报告》指出中国大陆目前失地农民达到 4 千万至 5 千万人左右,并且以每年大约 3 百万人的速度递增。估计到 2030 年时,中国失地农民的人数将增加到一亿一千万人。同时城镇化率每提高 1 个百分点,直接消

费可拉动 GDP 增长 1.5 个百分点;每增加一个城镇人口,可带动 10 万元人民币的建设投资^[2]。城镇化的加快发展将有利于改变城镇化滞后于工业化的局面,有利于加速农民工市民化,有利于顺利推进城乡一体化,进而有利于解决好“三农”问题。并且城镇化有助于我国实现共同富裕,拉动内需,促进经济健康协调发展。

2008 年金融危机后,全球致力于经济的复苏各行各业企业的新建、生存和发展都需要资金;加上我国中西部地区典型的“二元”经济特征,实现“三化”协调发展,实现真正城乡统筹,资金要素显得尤为重要。“三化”协调发展进程中农村和农业需要大量的资金注入,而“三化”的工业化和农业产业的特殊性和资金的逐利性,使资金不但没有大量注入,反而大量地外流,严重地制约着城乡经济的统筹发展。因此,统筹城乡经济发展需要有力的资金支持,“三化”协调发展更需要资金的保障。

二、中西部“三化”协调发展中的短缺原因分析

自 2008 年金融危机以来,受国外经济的影响,

收稿日期:2013-10-25

作者简介:苏琴(1980-),女,湖北公安人,硕士研究生,武汉职业技术学院商学院讲师,研究方向:人才资源流动。

长三角、珠三角的代工中小企业便陷入“倒闭”危机，全国工商联副秘书长欧阳晓明在接受中新社记者采访时表示，中小企业目前面临“两高两难”——赋税高、成本高和融资难、招工难^[3]。随着2011年为抑制通胀预期，国家收紧银根，从国家层面来说，“三化”协调发展的资金面是紧张的。较之我国东南沿海发达地区，中西部地区城乡二元经济更为明显，这必将带动资金从农村流向城市，由于城乡经济的差异带来的“三化”发展资金供给不充分。中西部地区农村资金外流严重，资金通过在中西部县域的金融机构流出县城和农村^[4,5]，比如邮政储蓄银行“只存不贷”、农村信用社将存贷差额流出县城和农村，这些来源于县域经济的资金不能充分用于地方经济建设。设置在县城的金融机构很多，但能为“三化”提供资金支持的金融组织非常有限，基本只有农村信用合作社，但是由于农村信用社机构不多，并且贷款受地方政府干预性很大，呆坏账不断增加，亏损严重，资金供给也极度短缺，巨额的政策性和经营性亏损严重削弱了农村信用社的资金放贷能力^[6]。除了资金供应不足外，中西部“三化”协调发展进程中有其特殊性，因而导致了其资金短缺。

（一）城镇建设特殊性导致城镇化资金短缺

中西部经济的发展是工业化的过程，也是一个农村城镇化的过程，城镇化与工业化是相伴的。通过行政区划调整、开发区建设、都市圈规划等战略措施，中西部地区将会逐步形成以大中城市为主导，以小城镇为纽带的城市现代化、城乡一体化的新格局。城镇化以及城乡一体化的建设带来了包括农村基础设施、教育、公共服务、文化、卫生、社会保障和生态环境建设等多方面的农村公共产品的资金需求。中西部实现“三化”协调发展，转移农村剩余劳动力，促进农业和农村经济结构调整，提出应以“城镇化”为引领，带动工业化与农业现代化发展，加快农村小城镇建设^[7]。但是，目前地方财政困难无力投入资金，因此，小城镇建设的主要资金来源靠信贷投入。

各地城乡“三化”发展首先从村庄合并开始，节约土地，进而为农业现代化与工业化提供土地。村庄合并过程中，中西部地方政府需要事先付出土地征收成本、基础设施配套成本等费用。同时为工业化和农业现代化产业发展，中西部地方政府需要建造公共设施，通路、通水、通电，并且日后这些村庄只能靠消耗外部“物质”和“能量”来维持，这一切都需要大量资金。城镇化建设的资金一部分可以通过村庄合并所获得的土地出让进行补偿，仅靠卖地可以短期缓解资金的压力，但农村村庄合并节约土地是有限的，并且村庄合并的费用需要政府提前垫付，这些都需要信贷资金来解决。如果采用目前高商业地价进行补偿工业化，必将导致农民既失地又失业，这些失地又失业的农民生活安置最终还是政府买单。

（二）中小企业特殊性导致工业化资金短缺

中西部地区农村非农产业发展快速，其经济结构明显升级。“三化”之中的工业化主要是以包括乡镇企业在内的中小企业和民营企业为主体，并且民营经济主要以中小企业为载体^[8]。中西部地区工业化进程中企业主要是中小企业。可见，“三化”协调发展中工业化，更应当注重中小企业和民营经济发展。中小企业发展与民营企业构成了中西部工业化进程中的主要资金需求方。

中小企业急需发展资金，但其融资难是全世界的难题。中小企业平均寿命短和市场竞争能力不强增加了银行贷款的风险。同时中小企业规模小，固定资产少，缺乏银行贷款的抵押资产^[9]，从而很难从金融机构贷到款项。除此之外，中小企业管理并不规范，财务数据存在不真实现状，金融机构难以通过财务数据与评价其信用，把握不了贷款风险，金融机构难以把握贷款风险，从而不贷或者少贷给中小企业。

（三）农业产业特殊性导致农业现代化资金短缺

中西部“三化”协调发展过程中，农业占地方GDP的比重将越来越小。但我国人口众多，必须保证国家粮食安全的重任，粮食安全的最基本保障是农村耕地，《全国土地利用总体规划纲要》提出，要坚守18亿亩耕地红线，只有工业化、农业现代化和城镇化“三化”互动才能真正实现城乡统筹发展^[3]。农业现代化的目标是要实现农业生产的专业化、规模化、科技化、市场化、企业化、国际化和生态化。要实现农业现代化的目标，除了企业和农户自有资金外，还需要大量信贷资金。此外，农业生产的市场风险和自然风险使农业保险的资金需求成为农业现代化最基本的资金需求之一。

然而由于在中西部农业现代化中，农业产业的龙头企业对农业现代化的实现起到了很重要的作用。但是由于农业本身有很大的风险性，同时一些龙头企业内部信用达不到银行贷款的要求，自有流动资金先天不足，内部治理结构常常有不规范、企业产权不清、资信等级低，获取担保贷款能力差，因而很难获得贷款^[10,11]。另外，由于缺乏分散和转移农户及农村企业经营风险的机制，加之农户贷款的担保和抵押机制尚不完善，金融机构在农业领域投入的高风险得不到转移、补偿，因而不愿放贷。

三、解决中西部地区“三化”协调发展资金的途径

要解决中西部地区“三化”协调发展资金，国家和地方应该鼓励资金流向城镇化、工业化和农业现代化。首先要用好支农资金。整合各类支农专项资金，将预算内外资金统筹使用，开展对支农资金使用效益的评价，通过激励方式使资金用到最需要它的

地方。其次鼓励民间资本积极进入“三化”建设中。其三应该加大对农村信用社、农村合作银行和承担支农任务的农村商业银行给予同等的税收扶持政策。其四鼓励创建村镇银行。目前中西部农民有很大一部分在发达地区工作，可以吸引这部分人将存款存入村镇银行，并将村镇银行存款专门用于城乡统筹。除国家与地方政府鼓励资金投向于“三化”发展中外，应该结合“三化”自身情况，充分获取其自身发展所需要的资金。

（一）合理土地开发，保证城镇化资金

各地城乡统筹进程的关键在于土地。各地方都积极招商引资，中西部县域政府如希望获得招商项目，通常将工业用地仅以成本价、甚至是所谓的“零地价”出让给投资者。中西部地方政府需要事先付出土地征收成本、基础设施配套成本，地方政府以“零地价”出让工业用地过程中在财政上实际上是净损失的。为弥补损失，地方政府通过“招、拍、挂”方式高价出让土地给房地产开发商，并将这种高地价转嫁给本地服务业的消费者，从而产生了为推动制造业发展而进行的大规模低价圈地已经造成数以千万计的城郊失地农民^[12]。

政府负债的累计最终还是需要地方老百姓来承担，总体是不利于“三化”协调发展的。为使“三化”能持续发展，可以在充分考虑城市居民收入状况确定地价和保障农民合理权益的前提下，通过平衡工业化用地和城镇化中商住地的比例，平衡地方政府财政赤字，以人口城镇化为引领，带动工业化和农业现代化良性互动。通过合理土地开发，可以保障城镇化建设所需要的资金，同时能提高农民的收入，带动第三产业的发展，进而为政府带来更多的资金来源。

（二）借外来资本，破解工业化融资难

“三化”协调发展进程中中小企业的发展至关重要，只有积极解决中小企业融资问题，保障中小企业资金需求，促进中小企业恢复发展活力，才能为“三化”协调发展提供必要和有力的支撑。中小企业多为成长型企业，在沪深等证券市场上难度比较大，可以选择天津股权交易所作为获取资金的主要市场^[13]。为帮助中小企业能够获取其发展的资金，地方政府可以成立临时的资本市场办公室，主要任务是引进金融机构、推动中小企业上市和帮助企业通过股权转让等方式引进资金。具体来说，可以有地方政府组织金融机构和私募股权基金等到中西部考察当地企业，也可以参加大型投融资活动，现场推介企业或者企业好的项目，促进资金供求双方的沟通了解。同时还可以邀请银行、证券公司、律师事务所等金融和中介机构对中小企业负责人进行现代企业公司治理结构、金融知识和股权改制等方面进行培训，帮助中西部中小企业负责人改变其经营理念，提升中小企业管理水平，促使企业负责人勇于股权转让，获取所

需资金，将中小企业做大做强。

同时地方政府可以改变原有奖励机制，如原有奖励招商引资支出等。可以将这部分资金，用来奖励对“三化”贡献的个人，奖励方式采用远期奖励，如工作八年给一套房子。政府可以将房子作为抵押注入担保公司，为“三化”所需资金的组织提供贷款。这种方式既能解决“三化”所需要的人才资源问题，也可以解决“三化”发展所需要的资金问题。为保证资金运用的效率需要对该笔资金进行严格监督。

（三）创新抵押和担保方式，满足农业现代化资金需求

借鉴国外经验^[14]，创新抵押和担保方式，在抵押方面，将农户林权、土地使用权、农村养老保险证和农业企业无形资产、信用证、订购单等作为担保物，纳入小额信贷抵押范围。中西部县域首先需要对农户林权、土地使用权、农村养老保险证和农业企业无形资产等进行确权，再进行抵押和担保。在担保方面，开展“企业+农民”联保贷款业务，让经济收入水平相似农户组成联保小组，可用“连坐”方式加强农户间的相互监督与制约，有效降低小额信贷风险；也可采取“农企+农户”、“农企+联保小组”、或者“龙头企业+生态园+农户”担保模式，由收购、加工农产品的企业与农户或联保小组共同负担农户还款责任，防止信贷违约。另外农村一种新的经济形势是专业合作社数量在快速增加，质量也在不断提高。实践证明^[15]，解决农村金融需求不足问题的最有效途径之一是专业合作社，是振兴农业经济、发展农业产业的基础。对产品特点或技术优势明显、专业合作社组织运行较好、经济实力较强、信用状况良好、服务功能完备的农民专业合作社，可以实施联保贷款等方式。

参考文献：

- [1] 程芳.基于“三化”互动的农村剩余劳动力转移研究[J].理论与改革,2011,(2):77-78.
- [2] 长子中.推进农业现代化与工业化、城镇化协调发展[J].中国经贸导刊,2011,(13):43-45.
- [3] 许云峰.用工荒资金链吃紧,中小企业困局求解[EB/OL].<http://finance.sina.com.cn/roll/20120227/115411461177.shtml>, 2012-02-27.
- [4] 杨宁.农村存款只 1/3 用于三农,银行为何不贷款给农民[EB/OL].<http://finance.people.com.cn/GB/70846/17031677.html>, 2012-02-06.
- [5] 吴志远,屈超.县域经济发展中的金融功能异化问题探讨[J].四川行政学院学报,2011,(3):93-97.
- [6] 郑晓燕,许晓东,谢元态.统筹城乡经济发展中的金融支持[J].商业研究,2005,(16):166-168.
- [7] 耿明斋.关于“三化”关系的若干思考[EB/OL].<http://gengmz.blog.sohu.com/150952731.html>, 2010-05-10.
- [8] 蒋华东.三大结构调整:西部统筹城乡工业发展的深层课

- 题[J].经济体制改革,2007,(5):133-137.
- [9] 皮海洲. 如何破解中小企业融资难问题 [J]. 武汉金融, 2011,(10):69-70.
- [10] 赵久爽,杨理.县域金融支持农业产业化的制约因素及对策思考[J].武汉金融,2010,(5):50-51.
- [11] 周科.统筹城乡发展中金融支农瓶颈及其破解[J].农村经济,2010,(3):50-53.
- [12] 陶然,汪晖.中国尚未完成之转型中的土地制度改革:挑战与出路[J].国际经济评论,2010,(2):93-124.
- [13] 李虹,王荣.滨海新区科技型中小企业私募股权融资研究[J].天津师范大学学报(社会科学版),2011,(6):21-24.
- [14] 戴小龙.国外乡村银行怎样开展小额信贷业务[J].中国农村金融,2011,(9):86-87.
- [15] 齐联,叶劲松.农民林业专业合作社功能定位研究[J].林业经济,2011,(10):12-14.
- [责任编辑:许海燕]

Funding Shortage Problem in Industrialization, Urbanization, Modernization of Agriculture of Central and Western Area in China and Its Resolution

SU Qin

(College of Business, Wuhan Polytechnic, Wuhan430074, China)

Abstract: Capitals are especially important to the central and western regions where the technology is lagging and there is a serious lack of human resources. To promote the coordinated development of urban and rural areas, and the urbanization, industrialization and modernization of agriculture, a large sum of fund is needed. The special features of industrialization, urbanization and modernization of agriculture and profit pursuing nature of capitals lead to the outflow of a large amount of money from rural areas. This paper analyses causes of funding shortages and puts forward the way to solve the problem.

Key words: central and western region; urbanization; industrialization; modernization of agriculture; coordinated development; funding shortage