

西部金融服务应突出公共品属性

田光伟

(中央民族大学经济学院 2002 级博士生, 北京 100081)

摘要: 健全的良好金融服务是一个地区经济腾飞的基本前提之一, 它对投资环境、融资成本、资本退出等方面有重要影响, 具有巨大的外部效应, 带有强烈的公共品属性。在西部地区存在着对金融服务的公共品属性认识不深的倾向, 存在金融机构服务力度不够, 地方政府转变职能慢, 直接融资渠道不畅, 政策性银行和地方金融机构对地方经济支持力度小等问题。针对这些问题, 本文提出加强金融信用建设、加强政策性银行作用、改造地方金融等政策建议。

关键词: 西部 金融服务 公共品

中图分类号: F8 **文献标识码:** A

金融是现代经济的核心。金融服务主要指银行、证券公司、保险公司、信托投资公司等金融组织提供的资金积累、资金融通、企业并购重组、保险、信托租赁等服务。西部开发中, 金融应占有核心的地位。金融服务的地位也相应地突出。对此, 专家学者已达成共识。但对西部金融服务的公共品属性的讨论还不多。公共品, 是导致市场失灵的重要因素之一。公共品通常不具备排他性和竞争性。所谓商品的竞争性是指消费商品的数量与生产这一数量的成本有关。商品的排他性是指商品的生产者或购买者可以很容易地把他人排斥在获得该商品带来的利益之外。公共品的特点是增加使用者不带来成本(即非竞争性)或很难排除他人的消费(非排他性)。如国防、道路、知识、基本的医疗卫生服务等。从目前来看, 西部地区的金融服务以银行和保险服务居多, 其中又以银行为主。基础层次的金融服务在西部发挥着重要的公共品作用。这一点常为理论界忽略。

基本的金融服务是一种公共品。在投资环境差、经济落后、市场发育程度低的西部, 非竞争性和非排它性导致金融服务由私人提供的动力不足或由私人提供满足不了公众的服务需求。在西部地区, 金融服务的公共品属性无论在观念中还是在实践中都存在认识不深, 重视程度不够的问题。

由于国家的经济政策、历史传统等原因, 东西部的金融服务无论是规模、水平, 还是配置效率, 都存在明显的差距, 其大小正与两者的经济水平差距成比例。东部地区经济发达, 已建成完善的金融服务体系, 各国有银行的服务网点星罗棋布, 繁华的商业街上, 每隔几步就能见到一个营业所。除一般的存贷业务外, 日常生活中诸多方面的各种各样的代理缴费、国库券交易、异地资金转移等各项业务都能在营业点办理。资本市场经过十余年的建设, 其融资概念也已被有闲散资金者和资金需求者广泛接受。彩票、炒股、圈钱一时成了人们的流行概念。风险融资、二板市场、MBO 收购也成了业内人士津津乐道的话题。西部地区的融资理念与东部地区相比较落后, 投资环境差, 人们的思想观念保守求稳, 地方政府多青睐财政, 觉得财政比金融管用。金融服务的层次和水平都有待提高。金融服务的公共品含义被忽略, 其地位和功能得不到应有的重视。金融服务更多地被类同于私人用品来看待, 出现了供给不足的情况, 以致成为影响地区社会经济发展速度的重要因素之一。主要表现在:

一、各金融机构服务重心东移。随着改革的深入, 各大银行的营利目标渐趋显著, 为追求自身效益, 纷纷收缩在西部不发达地区的经营网点, 在东部发达地区增设网点。在西部现有的许多分支机构, 投资收益率低, 且面对许多经营不善的企业, 贷款风险加大; 实行贷款员责任终身制等措施, 使贷款难以贷出, 存差明显, 惜贷现象突出; 服务观念落后, 保

守求稳，不主动出击，开拓服务领域，寻找金融服务于经济的新的切入点；运作机制、技术落后、人员素质低下。这些都使得社会经济发展所必须的金融服务相对减少。各行普遍推行“重点行业、重点项目、重点客户和重点地区”的“四重战略”，信贷资金向发达地区和大城市、大企业转移的趋势明显。如新疆阿克苏地区在 1999—2001 年段内，国有商业银行机构撤并 45 个，与 1999 年相比，净减少 39 个，减幅为 12.87%，其中撤销支行 2 个，分理处 13 个，储蓄所 30 个。到 2002 年，银行机构撤并进一步加速，各行共撤并 39 个营业网点。其中农行撤并 26 个。^[1]作为公共品的金融服务的缺失，必然对地方经济带来负面影响。有的乡出现没有金融机构的情况。农户存取款汇款要到县城办理，贷款没有正常渠道，当地政府、机关单位和居民的工作生活受到较大影响。

二、地方政府观念更新慢，转变职能慢。改革、发展、稳定三大任务的协调，需要政府提供充足的公共品，金融服务是其一。出于狭隘的地方利益考虑，地方保护主义色彩仍较浓厚。政府包庇甚至纵容企业逃废银行债务时有发生，致使很多地区企业逃废银行债务的现象较为普遍。收费名目多，投资的软硬环境不好，投资者利益得不到保障，经济活动不活跃，致使金融机构提供充足的金融服务的动力不足。计划经济时期以财政为主导的思想在一些地方政府的观念中还残留着，对金融服务的正外部效用尚估计不足。

三、直接融资渠道不畅。由于西部地区的企业是嵌入式生长的，发展后劲不足，多为老、小、困企业，逆向选择严重。银行为避免潜在的风险，提高了贷款门槛。金融机构纷纷缩小了对这些地区的授权授信力度，缩小了服务规模。间接融资渠道严重萎缩，而直接融资的渠道也处于堵塞状态。目前西部地区尚无较大的区域性中心资本市场，证券化融资渠道不畅，股票与债券的发行量低、发行范围小。能在上交所、深交所上市的西部企业为数寥寥，至 1998 年末，在上海证券交易所和深圳证券交易所上市的西部地区企业只有 198 家，占西部大中型企业总数的 6.6%。作为县域经济发展主体的中小企业筹资更加困难，虽然 2004 年 5 月深圳开通了中小企业板块，但对西部广大中小企业而言，因自身条件与苛刻的上市资格要求有相当距离，要挤入层层审批严格控制的上市名单，非常困难，远水解不了近渴。

四、政策性银行和地方金融机构（主要是信用社）对地方经济支持力度有限。目前只有两家政策性银行国家开发银行和农业发展银行在西部有分支机构。农业发展银行只有少量的粮食收购投入，国家开发银行的业务量也很小。政策性融资缺乏规范性、稳定性和长期性。由于国有商业银行的退出，农村信用社在支持农村经济发展的作用加大，可是农村信用社的力量薄弱，其贷款主要靠向人民银行再贷款来支撑。西部地区由于经济基础薄弱，财源结构单一，财政收入增长缓慢，粗放式增长的成分更多一些，经济对金融的依赖程度高于全国水平。2002 年全国每百元国内生产总值占有金融资源总量 107.8 元，西部地区每百元国内生产总值须占有金融资源总量 132.21 元。^[2]在这种情况下，西部金融服务公共品提供的不足，将使东西发展速度的差距更为扩大。

西部大开发的根本任务就是促进西部社会经济的综合发展，逐渐缩小东西差距。开发的措施方方面面，实施的期限也有长有短，但有一条决不能放松，那就是要坚持金融服务的公共品定位。从上述看，西部需要的金融公共品严重不足，以致影响了经济的发展。不但金融产品是公共品，而且引导、创造和规范金融服务的行为也是公共品。公共品的特点是私人提供商品或服务的积极性不足（因为得到的收益不能补偿生产公共品所需的成本），需要由政府出面提供，才能满足社会发展的需要。

政府提供公共品是责无旁贷的。目前我国的经济已由命令型经济转向间接调控型经济。政府应集中营造经济发展的良好环境，做好基础性工作，搭好发展的大舞台。而良好的金融服务就是一个地方经济起飞和快速发展的重要基础条件之一，经济不一定是靠金融服务推动的，但离开良好的金融服务而兴旺的经济是不能想象的。公共金融能够促成资本的积聚，促进西部农牧业生产的社会化、产业化，带来技术和管理技能的升级，减轻农业产量波动的冲击，减少隐性失业。那么，西部在推动提供更多的金融服务公共品方面，有哪些方面应着重考虑？本文提出以下几个方面：

一、给予有力的政策保障。中央政府应从宏观上统筹安排地方经济部门与各级金融部门沟通,共同做好西部金融服务工作。国家应制定成体系的优惠政策,鼓励到欠发达地区进行金融服务。可考虑如下措施:一是对积极向欠发达地区投放贷款、为这些地区企业办理银行承兑汇票或贴现的商业银行和农村信用社,人民银行可采取国家贴息、降息措施,实行优惠的利率政策。二是对积极到欠发达地区进行金融服务的金融机构给予税收优惠政策。三是对盲目追求短期利益,撤销其设在西部地区的营业网点、而又在东部发达地区增设网点的商业银行,人民银行要加以严格控制;对在西部地区营业网点只存不贷,从西部抽调资金的商业银行,人民银行要规定其在西部的存贷款比例,并监管其认真执行。四是人民银行可借鉴置换试点农村信用社不良贷款的做法,划断时间,置换一定比例的西部地区金融机构的不良资产,大力盘活西部地区金融机构的不良资产。

二、各大国有金融机构要积极参与投资,提供资金供给服务。发展西部经济,从长期而言,维持稳定的、足够的投资规模至关重要。要大规模投资,需要有充足的可贷资金。来自金融机构的资金供给服务,显然是具有全局战略意义的公共品。国有金融机构对这类公共品的提供,负有重大社会责任。国有金融机构对西部经济建设的参与应围绕投资进行,着眼于培育和增强当地的内部造血功能,积极参与地方经济建设。为此,金融部门要彻底走出小金融的圈子,树立起大金融意识,以振兴西部经济为己任,加大投资力度。具体说来,主要包括以下三方面:

第一,实行有效的金融投资决策。从公共品服务的角度来看,什么是有效,不是单纯指微观上没有效率损失,而是指促进了西部宏观经济的发展。为此金融投资决策要注意做到4个方面的结合:与西部地区产业政策的结合,使金融投资目标方向体现国家产业政策,有效地引导西部地区产业发展和结构调整;与金融政策的有机结合,有效传导倾斜性金融政策对地区经济的支持力;与地方政府和有关部门整体规划、实施方案和政策措施的结合,做到政策配套、措施协调;与地区特色经济的结合。

第二,选择支持重点,优化投资结构。选择支持重点,也就是选择支持的着力点,而这个着力点应放在能够整体带动西部地区经济迅速发展的关键部位。根据目前地区经济结构的特点和发展方向,今后金融支持的重点应放在以下几个方面:第一,调整和优化产业结构,改变不合理的分工格局。西部地区分工格局的不合理、产业结构单一是造成其内在“造血”功能不健全、自我积累能力差的主要因素;第二,加强微观经济基础,培育合格的多元化市场主体;第三,加大对西部地区交通、通讯、能源、环保等基础设施建设的投资。

第三,完善资金投入方式和投资机制。资金投入方式上要由过去的无重点、散点式投入转向有重点、集中性投入,要由过去的单渠道投入转向协合性的多渠道投入。同时,要对区域内建设项目进行统筹规划,彻底杜绝用投入资金进行低水平的重复项目建设,并对资金流向、运用情况进行严格监控。防止投入资金的挪用和流失;要严格执行建设项目法人制度和资本金制度,建立企业投资决策责任制、企业资金融通责任制和企业资金运用责任制,强化投资风险责任约束机制,从而提高资金的运用效率。

三、完善西部地区金融机构组织体系,充分发挥信贷支持作用,促进西部地区调整产业结构,扩大经济总量。在给予西部金融服务政策支持的同时,应积极完善与西部地区经济特点与发展要求相适应的多元化金融组织体系。引进中信、民生、光大、发展、招商、交通等全国或区域性股份制商业银行和外资银行,扩大其在西部地区分支机构设立,发展西部地区城市商业银行等地方性金融机构,以吸引和聚集更多的资金,为全面建设小康社会提供充足的资金支持。

四、加强金融信用建设。信用是金融服务公共品属性集中体现。如果一个地区信用意识淡漠,则银行会紧缩信用,各种经济活动将停滞下来。一些单位和个人在制度有漏洞的情况下,往往不会以维护良好的信用为第一要务,而去追求暂时的利益最大化,结果会损坏所在区域的整体信誉。相反,如果一个地区的信用良好,则该地区所有单位和个人将因之而受益,外部效应明显,同时,排除搭便车者的措施成本极高,难以有效实施。这时信用具有了非排

他性, 凸显公共品属性。各级党政领导对此应有清醒认识, 加大对金融信用建设的支持力度, 强化金融安全意识, 指导各个部门加强协调配合, 共同参与到打击逃废金融债务的工作中去。形成一个以当地党政为领导, 以金融部门为主体, 以政府有关部门和司法部门为支撑, 社会各方面共同维护金融安全的局面。

五、充分发挥政策性银行在西部地区的作用。第一, 要充分发挥政策性银行在支持西部经济社会发展中的职能作用, 促使其用活、用足政策。第二, 适当扩大政策性银行在西部地区的业务范围, 增加政策性银行的资金来源。第三, 支持政策性银行贷款投放向西部民族地区倾斜, 优惠贷款投放重点放在科技教育、医疗卫生建设、农村基础设施建设、农田水利建设、生态环境建设、农民脱贫致富等基础产业和设施。第四, 拿出一部分专项再贷款支持政策性银行向欠发达地区发放贷款, 使其职能从支持农副产品收购向支持农业发展方向延伸。

六、将地方金融改造成社区合作金融。出台合作社法, 允许建立户有村管, 不以盈利为唯一目的的合作制金融组织。依靠农村内部资金的自我积累, 并承接政策性银行的支农再贷款, 为小农经济向集约化、产业化转变提供资金支持。

总而言之, 社会尤其是政府应该充分意识到金融服务对西部经济发展的公共品意义, 在上述几个方面加以努力, 果断决策, 周密部署, 大力提供金融服务公共品, 保障西部经济的跨越式发展, 为全面实现小康社会服务。

³参考文献:

- [1] 龚浩成, 戴国强:《金融是现代经济的核心》, 上海人民出版社, 1997 年。
- [2] 王广谦:《经济发展中金融的贡献效率》, 中国人民大学出版社, 1999 年。
- [3] 陈文俊, 牛永涛:《对强化西部大开发金融支持的几点思考》,《大开发探索——西部大开发青海大发展理论研讨会论文集》, 青海人民出版社, 2000 年。
- [4] 戚剑南、廖瑾:《风险投资与西部大开发》, 载《银行与经济》2001 年第 2 期。
- [5] 陈元:《西部大开发: 经济和金融的可能性》,《国际金融报》, 2001 年 12 月 5 日。

Give Prominence to Commonality Articles Attribute of West Finance Servings

TIAN Guang-wei

(Central University for Nationalities, Beijing 100081)

Abstract: Well finance servings is basic precondition on which zone economy soars up .Finance servings have immense influence on invest environment, financing cost and so on. In west area, many people don't think highly of commonality articles attribut of finance servings. This article maintained that we should strengthen the finance credit culture, enforce policy bank, reconstruct regional finance in the west area.

key words: west; finance servings; commonality articles.

参考文献:

- [1] 金庚一:《西部地区如何引进外资》, 载《民族经济学与西部大开发论坛》, 民族出版社, 2003 年。
- [2] 根据《中国人民银行年报》2002 年中有关数据计算
- [3] 金庚一:《西部地区如何引进外资》, 载《民族经济学与西部大开发论坛》, 民族出版社, 2003 年。
- [4] 根据《中国人民银行年报》2002 年中有关数据计算

收稿日期: 2005-3-21

作者简介: 田光伟(1972-), 男, 白族, 云南大理人, 中央民族大学经济学院 2002 级博士生。

^[1] 金庚一:《西部地区如何引进外资》,载《民族经济学与西部大开发论坛》,民族出版社,2003 年。

^[2] 根据《中国人民银行年报》2002 年中有关数据计算。