

民营经济转型升级的金融支持理论文献综述

及对浙江的借鉴经验

钱 程

（浙江金融职业学院）

【摘 要】民营经济转型升级的金融支持体系是当前重要的研究课题，本文从金融与经济关系、金融生态环境、金融支持体系和民营经济转型升级关系三方面入手，进行理论的文献综述，从而提出对浙江的借鉴经验。

【关键词】转型升级；金融支持；文献综述；浙江

一、民营经济转型升级的有关金融支持体系国内外研究现状及评述

1. 关于金融与经济关系，金融促进论被普遍接受，Schumacher 从信用创造的视角、Keynes 从银行体系的视角、Gurley 和 Shaw 从金融中介的视角分别论述了金融对经济的重要影响。之后，Goldsmith、McKinnon 和 Shaw 等人通过理论和实证分析，建立了金融结构论、金融深化论和内生增长论，形成金融发展理论体系。金融结构论认为，金融变量的数量与结构变化是经济增长的重要因素（Gurley 和 Shaw，1960；Goldsmith，1966）；金融深化论则从制度因素层面论述了一国金融体系与经济增长之间的互相促进和互相制约关系，认为发展中国家的经济落后在于金融抑制，主张实行金融自由化政策（McKinnon 和 Shaw，1973）；内生增长理论认为，金融市场是内生的，金融中介平衡可产生更高经济增长率（Bencivenga 和 Smith，1993）。而国内外学者（King 和 Levine，1993；岳彩军，2008；黄学超，2009；孙力军，2009）还运用计量模型进行实证研究得出金融发展对于经济增长具有促进作用的结论；沈坤容和张成（2004）、艾洪德（2004）、王树华和方先明（2006）研究得出，金融发展水平差异是不同地区经济水平差异的重要原因；尹优平（2008）、吴拥政（2009）研究表明，金融对经济的影响在不同时期、不同区域有阶段性差异。

2. 关于金融支持体系和金融生态环境，（周小川，2004；徐小林，2005）认为金融支持体系建立应改善金融生态环境，所谓金融生态环境指微观层面的金融环境，包括法律、社会信用体系、会计与审计准则、中介服务体系、企业改革的进展及银企关系等方面的内容，并且认为区域金融生态的差异主要在于各地行政干预程度、司法维护债权人权益的力度及商业文化的差异；李扬和王国刚（2005）通过区域金融水平差异的比较分析得出，法制环境、经济发展水平、金融发展水平、金融机构独立性、信用文化五个要素对区域金融水平差异的贡献达到 75%；高小琼（2005）认为，在金融生态链中，法治环境是根本，制度环境是保障，信用环境是基础，三者缺一不可。（于淑俐、辛波，2007）认为良好的金融生态对于打造“资金洼地”、实现银企双赢具有重要作用，金融生态就是竞争力。

3. 关于金融支持体系和民营经济转型升级关系，（史晋川，2003，2005；蒋永志，2005；陈时兴，2009）突出了地方民营金融与民营经济之间的联动效应。周业樑（2005）认为，“浙江金融现象”证明，地方政府是区域金融生态环境建设的主导。沙虎

基金项目：浙江省教育厅科研项目（Y201016964）阶段性成果，杭州市哲学社会科学规划课题（D10YJ31）阶段性成果，浙江省高等学校优秀青年教师资助项目阶段性成果。

居（2006）分析认为，良好的金融生态环境使得金融发展成为经济增长的助推器，而地方政府主动充当了金融生态环境建设的主导者，联手金融部门用市场化手段改善经济金融运行环境，提升经济金融发展质量。

二、对浙江的借鉴经验

以上文献综述从金融与经济关系、金融生态环境、金融支持体系和民营经济转型升级的关系这三方面评述了它们之间辩证关系，这些文献的研究思路、方法和结论对于浙江民营经济转型升级的金融支持体系研究都具有重要的指导和借鉴作用。

1. 浙江民营经济转型升级与金融支持体系的关系

浙江民营经济转型升级与金融支持体系两者是相互依存的互动关系。民营经济的可持续健康发展是浙江经济腾飞的强大基础，而支撑其发展的重要基础是地方金融的改革发展以及两者之间形成的良性互动机制。可以收集积累浙江民营经济与地方金融发展历程的相关数据资料，并对这些资料进行了归纳处理，得出两者之间存在正相关关系，可初步建立浙江金融与民营经济两者互动关系的框架模型。

2. 研究浙江民营经济转型升级的金融支持的必要性

研究浙江民营经济转型升级的金融支持体系构建，可建立浙江这种特定区域环境下，地方金融发展与民营经济转型升级的良性互动机制，从而细化“金融与经济关系在不同区域、不同时间具有不同特征”这一论断，对于丰富金融发展理论具有一定价值。可为其他地区民营经济转型升级中的金融支持路径提供经验参考范式，为其他地方政府改善金融生态，引导和促进金融业的改革创新，促进民营经济转型升级提供借鉴，也为浙江当前继续保持经济、金融平稳较快发展做出有益的探讨。

3. 浙江民营经济转型升级的金融支持的政策依据

可以收集积累浙江省政府对于民营经济和地方金融发展所制定的各种政策，对于地方金融发展所提出的规划、制定的方案，为地方金融发展所提供的政策、财税和环境支持措施；在实施“八八战略”、推进发展模式转型，转换政府服务理念、增强金融良性发展合力，联手打造“信用浙江”、提高经济社会信用水平，推动金融改革开放、营造竞争性市场环境所做出的努力，强调金融支持体系中的金融生态环境建设的主导者应是地方政府，地方政府作为社会经济各种制度的创建者和维护者，可以通过法律制度创新、金融体系创新、市场监管创新来为地方金融发展和民营企业转型升级提供制度和环境保障，并且增强服务职能，联手金融部门等运用多种手段改善金融生态环境，从而有力支撑民营经济转型升级。

参考文献：

- [1]钱程，基于信用缺失的中小企业融资难问题的分析[J]. 生产力研究，2010（9）
- [2]周建松，浙江地方金融发展研究 [M] . 浙江大学出版社，2005 年 10 月
- [3]金祥荣，浙江经济转型:基本模式和实现途径[J]. 浙江经济，2008（18）
- [4]李海平、蒋欢，地方政府与金融发展问题探究 [J] . 金融理论与实践，2008（1）