

# 苏南现代化示范区建设: 金融服务视角

余璐<sup>1</sup>, 成春林<sup>2</sup>

(1. 南京交通职业技术学院, 江苏 南京 211188; 2. 南京师范大学 商学院, 江苏 南京 210043)

**摘要:** 苏南地区具备现代化示范区建设的金融基础, 但存在金融辐射能力弱, 金融资源争夺激烈, 金融风险积聚等现实问题。同时, 实体经济和民生发展构成苏南金融发展的新挑战, 推进苏南现代化示范区建设, 需要强化金融服务。因此, 加快苏南地区的金融集聚, 完善苏南金融生态, 促进苏南五市金融发展的协同, 形成苏南金融自身发展的示范, 打牢金融服务的基础; 明确金融服务的主要方向, 苏南的特色产业集聚、自主创新和进一步开放, 形成苏南服务实体经济的示范; 金融服务苏南小微企业发展、新型城镇化发展, 推进苏南金融机构多样化发展, 形成金融服务苏南民生的示范, 落实金融服务的社会责任。

**关键词:** 苏南现代化示范区; 金融服务; 实体经济; 民生

**中图分类号:** F832.2      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2016)01-0051-06

江苏是全国经济金融发展的领先省份, 苏南是江苏经济金融发展的领先区域, 正在推进现代化示范区建设。作为中国第一个以现代化建设为主题的区域, 苏南在其现代化示范区建设规划中重点推进“经济现代化、城乡现代化、社会现代化和生态文明、政治文明建设, 促进人的全面发展”, 拟建成“自主创新先导区、现代产业集聚区、城乡发展一体化先行区、开放合作引领区、富裕文明宜居区”。经济现代化是现代化的基础, 人民日益幸福是现代化的目的, 而金融作为现代经济的核心, 同时作为社会性最强、社会化程度最高的行业, 老百姓关注的民生问题, 如通货膨胀、房价调控、劳动就业、环境保护、人身财产保险等都与金融密切相连。因此, 苏南现代化示范区建设中理应重视发挥金融服务实体经济发展和民生改善的重要作用。

关于苏南现代化示范区建设, 刘志彪(2012)从战略定位、示范重点、支撑条件和政策等进行了阐述,<sup>[1]</sup> 叶南客(2012)强调南京的功能定位,<sup>[2]</sup> 李程辉(2013)、张鸿雁(2013)从城市与区域联动转型、城镇化等视角进行了研究。<sup>[3][4]</sup> 纵观已有文献, 金融服务苏南现代化示范区建设或区域金融服务现代化的相关研究可以进一步展开。推进苏南现代化示范区金融服务的示范, 可以推动全省乃至全国的现代化进程。

## 一、强化金融服务苏南现代化示范区建设的必要性

苏南的经济总量为全省的 59.84%, 金融发展水平在全省乃至全国处于领先地位, 存款总额达到 53399.71 亿元, 为全省总额的 69.72%; 贷款 40636.28 亿元, 为全省总额的 72.5%; 上市公司数达到全省的 75.74%; 证券营业部数为全省的 65.31%; 保费收入为 799.7 亿元, 占全省的 60.3%; 可以看到, 不管是经济总量还是金融发展水平苏南地区占据全省的大半江山。苏南五市中有以南京和苏州为最, 2014 年苏州在存款总额、贷款总额、保费收入、上市公司数量、GDP 等均处于全省首位, 南京证券营业部数量最多, 以 FIR 统计量来看, 南京的 FIR 为全省最高水平, 为 4.11; 5 家国有大银行、3 家政策性银行和股份制商业银行都在南京

收稿日期: 2015-11-10

基金项目: 国家社会科学基金项目“长江经济带金融结构优化研究”(15CJY078); 江苏省高校哲学社会科学基金项目“苏南现代化示范区建设: 金融服务民生视角”(2014SJB279)

作者简介: 余璐(1984-), 女, 安徽六安人, 博士, 讲师, 主要研究方向为公共管理;

成春林(1981-), 男, 江苏泰州人, 博士, 副教授, 硕士生导师, 主要研究方向为金融发展。

设有分支机构,比利时联合银行、汇丰银行等多家外资银行也落户南京;一批具备对外业务能力的会计、审计、律师等金融人才在南京集聚;苏州、无锡等市外向型经济发展优势明显,需要大量的企业配套,为当地民营企业带来了先进的技术和管理经验,同时也构建起一个国际化的规范运作平台和有序竞争环境,金融持续发展和壮大的空间变得更大。加上苏南比邻上海,上海是长三角地区发展的“引擎”,具有非常强的辐射力,苏南地区区位优势比较明显,能较好地接受上海的经济金融辐射。总体来说,苏南地区具备现代化示范区建设的金融基础,但也存在影响现代化示范区建设的现实状况:

#### (一) 金融能量不够大,辐射仍存在阻力

在长三角地区,上海毋庸置疑是个大金融中心,对江浙沪都能形成辐射力。很显然,苏州和南京的金融发展水平远不及上海。2014 年上海存款余额为 73882.45 亿元,为苏州的 3.44 倍,南京的 3.56 倍;贷款余额为 47915.81 亿元,为苏州的 2.77 倍,南京的 2.91 倍;保费收入为 820.64 亿元,为苏州和南京的 3.16 倍。金融相关比率为 5.17,同样远高于南京和苏州。唐吉平等(2005)的研究认为,上海作为国家级的金融中心,优势显著,苏州的金融外向性十分明显,南京对长江流域乃至内陆的金融辐射也是值得重视。<sup>[5]</sup>成春林等(2014)探讨了江苏 13 个地市的金融综合竞争力,得出南京和苏州是江苏地区金融综合竞争力排名前两位的城市,<sup>[6]</sup>采用简化的威尔逊模型测算出苏州的金融辐射半径为 258.34 公里,南京为 193.11 公里,辐射不到广大的苏北地区,原因是金融辐射源能量不够大,金融辐射存在距离阻力、制度阻力和合作阻力等,金融辐射效果不佳。

#### (二) 金融资源争夺激烈,金融风险积聚

随着交通、信息技术的提高,人的活动半径扩大,信息传播速度加快,苏南面临来自周边省市金融资源的争夺;苏南 5 个地级市都提出金融中心的构建设想,南京提出将河西建邺区打造成重要的区域金融中心,辐射南京周边以及浙江、安徽、江西部分地区;苏州在金鸡湖两岸,无锡在太湖新城计划建设金融集聚区;常州准备构建科技金融集聚区等。需要注意的是,政府都以构建金融中心或集聚区作为地方经济增长点会造成严重的重复建设和要素资源的错配,导致金融脱离实体经济发展,金融风险伴生。金融行业本身就具有脆弱性,倘若在苏南现代化示范区建设过程中,各地区盲目地追求金融总量规模,与其他城市争夺金融资源,导致金融风险的积聚,这必然阻碍苏南现代化的进程。

#### (三) 实体经济和民生发展给金融服务带来的机遇与挑战

当前经济全球化继续推进,我国国际产业分工地位不断提高,现代化示范区建设的目标更加明确,国家也给予苏南更多的支持政策措施,但苏南地区面临负重转型的种种压力,经济发展的质量和效益有待进一步提高;结构调整的深层次矛盾依然突出;生态建设中资源约束加重;改善民生任务依旧繁重。外部环境是金融危机的影响继续深化,发达经济体又陆续制定新的“游戏规则”,使得苏南外向型经济发展受到冲击;国内经济发展又面临结构性减速,人口结构趋于老龄化,居民财产性收入增加,新型工业化和新型城镇化的加速推进,都给金融业的发展带来新的需求。金融服务需迎难而上,在注重风险防范的前提下不断创新,满足日益增长的金融多样化需求。

苏南国土面积占全国的 0.3%,人口占全国的 2.4%,但创造了全国 6.3% 的地区生产总值,人均 GDP 也达到全国平均水平的 2.6 倍,研发投入占比接近发达国家的水平。另外多项经济、金融指标也处于全国领先地位,说明苏南现代化的基础是非常坚实的。从全国范围来看,无论是经济发展、对外开放,还是社会事业发展水平等,苏南都是最有条件率先基本实现现代化的地区之一。但苏南也面临对外贸易方面尚未摆脱价格竞争、市场发育与经济发展不匹配、环境约束较大、人地矛盾突出、外来人口市民化压力大等问题,制约和影响到苏南现代化的进程。在这样的大背景下,强化金融服务苏南现代化示范区建设非常有必要,除了形成金融发展自身的示范外,推进金融服务实体经济和服务民生的示范更加有现实意义,也能为其他地区提供相应的经验借鉴。

## 二、苏南形成金融自身发展的示范,打牢金融服务的基础

苏南现代化示范区建设首先需要金融行业自身的发展,以金融资源的集聚带动其他要素的集聚,发挥其

促进经济社会发展的积极作用,因此加快苏南地区的金融集聚,完善苏南金融生态,促成苏南五市的协同示范,可形成苏南金融自身发展的示范,打牢金融服务的基础。

### (一) 加快苏南地区金融集聚

Kindleberger(1974)认为,金融集聚可提高跨地区支付效率、金融资源配置效率、节约周转资金余额、提供投融资便利,有效降低交易成本。<sup>[7]</sup>《苏南现代化建设示范区规划》提出,要全面提升苏南地区金融服务水平,支持苏州和南京健全现代金融服务体系,围绕上海国际金融中心建设,加快形成具有较强辐射能力的集聚区。随着上海自贸区金融开放创新步伐的深度推进,上海国际金融中心的地位将进一步巩固,苏南地区的金融行业将面临新的机遇和挑战。在此过程中仍需大力吸引各类型的金融要素资源,做大金融业规模,创造条件大力发展商业金融、政策金融、开放金融和合作金融,积极地集聚与金融业相关的会计、法律、信息、咨询服务等专业的中介组织和服务机构。为其发展提供业务便利,营造良好的综合运营环境,降低准入门槛,扩大金融机构集聚优势。健全金融机构体系,积极引导资金对各地区特色产业的支持,金融机构通过对放贷对象、规模、期限和用途的选择和安排,进行资金在不同行业的配置;加快多层次资本市场的建设,促成资本流向有发展潜力的行业和部门;逐步完善金融部门进入和退出的机制,充分发挥市场对金融资源配置的主导性作用,从而更好地为苏南现代化示范区建设服务。

### (二) 完善苏南金融生态系统

第一,夯实经济基础,经济基础既是一地区金融发展的结果,又是推动金融系统完善的原因,苏南各地区发展经济需要内外并举,从内部经济来说,需要进行经济结构调整和产业优化,各地区需利用各自的区位、要素禀赋特点,发展具有特色的地方经济和产业;从对外经济来说,发展外向型经济是苏南各地区必由之路,开放需要自由、和谐的环境,如优惠的政策、要素资源的配套等。

第二,优化区域环境,苏南各地区需要加强交通基础设施和信息网络体系建设,着实提高科技文化水平,支持各种金融功能发展的“硬件”区位环境建设。

第三,推进制度创新,继续推进金融体制机制改革,完善金融政策和法律环境,发展金融中介服务机构,积极引进金融信息、管理咨询、法律、评级、招聘、会计、审计、评估等相关配套机构。针对金融业发展存在的瓶颈,及时推出能够吸引外资银行、投资机构及其分支机构落户苏南的有突破性的税收、人才政策等。

第四,严防金融风险,金融行业有与生俱来的金融脆弱性,随着苏南开放程度的提高,金融资源争夺愈演愈烈,泡沫滋生,风险积累程度越来越大,乃至诱发危机,进而影响苏南现代化示范区的建设,推进苏南金融示范,需要构建金融风险的防火墙。

第五,强化信用秩序,为企业装上“信用防火墙”。重点环节包括:强化社会征信和评价体系建设,着力化解金融活动中的信息不对称;建立企业内部信用管理机制,增强企业披露金融信息的自觉性;实施严重违法失信法定代表人禁入制度,严厉打击有严重失信行为的“老赖”;加强对征信、信用评级和信用担保等信用中介机构的规范和引导,发挥“第三方力量”在区域信用秩序构建中的独特作用。

### (三) 构建各地区金融特色发展,协同推进金融示范

在苏南现代化示范区建设中,苏南五市有各自的特点。区位、经济、制度条件各不相同,南京是江苏省省会,金融发展的特色在于是金融机构总部所在地,更多的体现为金融现代化的信息中心、总部中心,能很好地辐射镇江、扬州及安徽周边地区;苏州作为江苏外向型经济发展最好的地区,外汇交易量大、上市公司集聚,临近上海和大的港口,应在金融的开放和国际化程度上大做文章;无锡作为新型工业化产业示范基地,涉及装备制造、环保装备和传感网领域,除更好地与苏州和常州加强合作,形成合力外,应更好地在江苏地区起到承接东西,贯穿南北的作用;常州地区集聚大量的科技型中小企业,可以打造科技金融中心,更好地为科技型中小企业服务;镇江应积极地融入到南京都市圈中来,引入南京的科教文化资源,做好南京的金融腹地,且在宁镇扬同城化建设中发挥金融的更大作用。苏南地区需主动加强区域间和区域内的协调沟通,弱化“行政区”概念,强化“经济圈”、“金融圈”概念。从金融系统发展来看,要避免各自为战、人为割断资金链条,需要消除区域内金融融合的行政壁垒。要能够有效突破体制瓶颈,通过利益的合理分配,开创金融跨区域合作的新局面,使金融要素资源配合经济的扩散、产业的转移流动,以金融扩散、辐射强化经济扩散、辐射的效果。

### 三、苏南形成金融服务实体经济的示范 明确金融服务的方向

苏南现代化示范区建设需发挥金融服务实体经济的作用。江苏早在 2003 年根据经济社会发展的基础,提出“率先全面建成小康社会,率先基本实现现代化”的奋斗目标。而当前苏南实体经济发展确实面临一些如上文所述的现实问题,上海自贸区的试点又给苏南经济金融发展提出了新的机遇与挑战,金融服务苏南的特色产业集聚、自主创新和进一步开放同样可以形成示范。

#### (一) 金融服务特色产业集聚

苏南经济发展以政府为主导,政策高度同质化,导致产业同构显著,竞争激烈。苏南五市应形成各具特色的产业集群,如南京应利用好丰富的科教人才资源、优越的区位交通条件创建国家产业转型升级和新型城市化实验区;苏州的园区需继续在全国起示范作用,发展服务型经济、创新型经济;无锡可打造覆盖制造业、现代服务业以及新兴产业等综合发展的集聚区;常州继续利用科教城、科技园集聚小微科技企业;镇江应利用南京的科教资源,全力推动产业高端发展;金融服务的方式也应与之协同,金融机构可进驻特色产业园区,为企业定制金融服务。形式可以多种多样,如科技产业园区,可引入科技银行;如出口企业园区,金融机构提供特色的金融服务,如引入进出口信用保险公司,银行的国际业务部等;如上市公司集聚区,可以引入为之上市提供服务的金融机构。以金融服务吸引特色产业进一步集聚,带动特色产业的转型与升级。

#### (二) 金融服务苏南自主创新

产业发展要突出高端化、服务化、集聚化、融合化和低碳化,政府固然需要规划引领,创新驱动也尤为重要,苏南的自主创新需要创新的金融服务,金融资源应该支持科技创新活动,“科学重在发现,技术重在发明”,只有科学知识和技术发明被企业家转化成商业活动,才能称之为“创新”,且创新初期风险大,收益小,需要长期资金的投入,风险厌恶的投资者进入会较为谨慎,这就需要“非常信用”。非常信用是生产新组合的前提条件,企业家借助于信用工具,能够将生产要素从原有用途中拔出,进行新组合,以创新带动产业升级,以创新带动现代产业集聚,创新的结果又会反哺金融发展。尤其是南京和苏州,作为苏南金融发展相对较好的两大城市,需要着力提升金融服务水平,特别要针对企业不同阶段自主创新的需求,提供个性化的金融产品支持,构建集种子资金、股权投资、科技信贷、知识产权质押贷款、股权交易、上市融资于一体的科技金融服务体系,推动区域产业链、创新链与资金链的深度融合,提升区域自主创新能力。

#### (三) 金融服务苏南进一步开放

苏南是江苏开放型经济的重点区域,尽管当前金融危机影响深化和经济结构性减速,加上资源约束以及周边地区竞争加剧等新情况和新问题,苏南现代化示范建设在劣境中仍然可以形成较好的示范。苏南会在招商选资和招商引智上迈出新的步伐,随着开放的进一步深入,与之相配套的金融服务需紧跟其上,开放需有良好的金融平台。如港口金融,苏南有条件的地区可以构建高效、快捷、便利的融资服务平台,为需要融资的港口客户解决融资难题。另外,苏南地区的开放除考虑与上海自贸区的对接外,还需积极进行苏南自贸区申报工作,一方面在金融可为苏南自贸区试点的进一步开展提供相应的服务,另一方面又会带动金融资源在苏南自贸区的集聚。仍需强调的是,随着开放程度的提高,风险的广度和深度都会加剧,因此金融服务苏南进一步开放仍需注重金融风险的防范。

### 四、苏南形成金融服务民生的示范 落实金融服务的社会责任

苏南现代化示范区建设还需发挥金融服务民生的作用,金融危机的深化影响导致部分企业破产,工人失业;人口红利逐渐消减,经济呈现结构性减速;人口结构趋势性转型,老龄人口比重增加,新型城镇化和新型工业化带来民生发展的新需求,可以通过金融服务苏南小微企业发展、新型城镇化发展,以及推进苏南金融机构多样化发展形成金融服务民生的示范,落实金融服务的社会责任。

#### (一) 金融服务小微企业发展

推动苏南地区小微企业融资,以实现促进就业与创新来看,需要与其小微企业产权结构相称的中小金融机构支持。推动苏南社会就业和自主创新的重要力量是小微企业,受企业规模、销售利润、市场风险、技术风

险和税收政策等方面的影响,资金投入不足成为制约小企业创新发展的严重障碍。近年来,以城市商业银行为代表的专业化中小银行,尽管在服务小微企业方面表现出较大的增长潜力和发展优势,但仍然不能满足小微企业的需求,这要求提升微型金融供给的规模、质量和效率。在合理界定区域和服务范围、加强监管的前提下,允许具备条件的民间资本依法发起设立民营金融机构,强化多样性的金融主体,逐步形成充分竞争、差异化经营和资本结构多元化的金融机构体系,更好地为小微企业服务。<sup>[8]</sup>苏南地区由于人均收入水平较好,民间资本也相对充裕,与其流入非正规机构没有法律法规的约束,诱致社会性问题,不如健全政策引导,合理规章,让民间资本阳光化、正规化,也能缓解小微企业融资难,带动就业和社会稳定。

### (二) 金融服务苏南新型城镇化和城乡一体化发展

新型城镇化和城乡一体化建设的投资量大、周期性长、不确定因素多,面临城乡二元结构、金融资源供给失衡和权益性融资市场长期弱势等多重阻力,需要构建可持续的资金投入机制。苏南推进新型城镇化和城乡一体化起步早、基础好,但对照现代化标准仍存差距,如何保障建设资金的长期有效供给仍是苏南现代化建设面临的重大问题。苏南推进新型城镇化、城乡一体化发展,既需要商业性金融,还需要政策性金融的支持。苏南城镇化发展面临农业产业化、城镇基础设施建设以及农民市民化等一些现实问题,投资对象兼有公共性和商业性特征,对长期资金会有大规模的需求,当前地方政府融资平台风险过大,市政债券应适时推出,同样需要鼓励民间资本进入,增加权益性资金的供给,引导长期性资金进入,并进一步发挥政策性金融机构的功能和作用。另外,在苏南城镇化过程中还存在失地农民的住房、子女教育、养老、闲散资金的出路问题,需要发挥金融服务民生的作用,设计金融产品以便“以房养老,以地养老”、“贷款助学”、引导闲散资金助推城镇化,保障农村资金用于农村建设,防止闲散资金外流,金融改革大有可为。

### (三) 金融机构多样化服务满足苏南人们日益增长的金融需求

金融机构需要充分考虑经济社会需求,苏南地区人均收入水平较高,为了苏南居民财富的保值增值,可提供品种各异的理财服务工具,为了便利苏南地区居民消费,可以发展网络金融、消费金融;根据不同区域所需特色化的服务,可以发展社区银行、零售银行,如老年社区银行、农民工社区银行、高校社区银行等;为了应对居民未来的不确定性,增强抗风险能力,可以积极发展失业、医疗与养老保险,巨灾保险制度也应适时建立。从发展形式来看,不应过分依赖银行机构主导的模式,而是要积极发展其他非银行金融机构,坚定不移的鼓励、支持和引导金融机构多样化发展,激发其活力、创造力,以更好地适应未来人们日益增长的金融多样化需求为发展目标。

金融是现代经济的核心,苏南现代化示范建设需要与之匹配的金融服务,金融自身发展的示范、金融服务实体经济和民生的示范可构成苏南现代化示范区金融服务的示范,推进苏南金融现代化的同时,推进苏南的经济现代化。金融不是万能的,还需与苏南的要素资源、区位优势、政府政策、区域合作等有效结合,形成良好的金融自组织,才能有效发挥金融服务苏南现代化示范区建设的重要作用;金融是商业性的,能从服务实体经济和民生中获得相应的收益;金融还是社会性的,需担负起它的社会责任;金融还是脆弱的,在金融自身发展、金融服务实体经济和金融服务民生中尤需注重金融风险的防范。因此,夯实金融服务的基础,明确金融服务的方向,落实金融服务的社会责任,这样的金融示范有利于苏南现代化示范区更好地建设,也能为其他地区的现代化提供经验借鉴。

### 参考文献:

- [1] 刘志彪. 高起点建设苏南现代化示范区的战略思考[J]. 现代经济探讨, 2012(11).
- [2] 叶南客. 苏南现代化示范区建设中的南京功能定位研究[J]. 南京社会科学, 2012(12).
- [3] 李程烨. 城市与区域联动转型: 苏南现代化示范区的价值引领[J]. 江南论坛, 2013(8).
- [4] 张鸿雁. 新型城镇化进程中的“城市文化自觉”与创新——以苏南现代化示范区为例[J]. 南京社会科学, 2013(11).
- [5] 唐吉平. 长三角城市金融辐射力研究[J]. 浙江大学学报(人文社科版), 2005(11).
- [6] 成春林, 华桂宏. 金融综合竞争力的区域差异与提升路径[J]. 江海学刊, 2014(1).

- [7] C. P. Kindleberger. The formation of financial centers: a study in comparative economic history [R]. University press, 1974.
- [8] 华桂宏, 费凯怡, 成春林. 金融服务民生: 范畴演化与阶段推进 [J]. 南京政治学院学报, 2014(3).

## Demonstration Zone's Construction of Sunan's Modernization: the Perspective of Financial Services

YU Lu<sup>1</sup>, CHENG Chunlin<sup>2</sup>

(1. Nanjing Traffic Vocational and Technical College, Nanjing, Jiangsu 211188, China;

2. School of Business, Nanjing Normal University, Nanjing, Jiangsu 210043, China)

**Abstract:** The construction of modernization demonstration zone in southern part in Jiangsu province has its financial foundation, but there exist some realistic problems, such as low ability in financial radiation, the fierce financial resource contention, the financial risk accumulation and so on. Meanwhile, the real economy and people's livelihood development of financial development became a new challenge in southern part in Jiangsu Province; it is necessary to strengthen the financial service to promote the construction of southern Jiangsu modernization demonstration zone. Therefore, we should speed up the financial agglomeration in the areas of southern Jiangsu, improve the financial ecology to promote the development of financial synergy of five cities in the south of Jiangsu, form the demonstration of financial development itself in the south of Jiangsu, strengthen the basis of financial services. Clear the main direction of financial services, characteristic industrial agglomeration, independent innovation and further opening; form the service demonstration of the real economy. Then, the financial service for the small micro enterprise development and urbanization in Jiangsu province, promote the diversity development of financial institutions in the southern part of Jiangsu, form the demonstration of financial services people's livelihood, and implement the social responsibility of financial services.

**Key words:** modernization demonstration zone in southern part of Jiangsu province; financial services; entity economy; people's livelihood

(责任编辑: 黎 芳)