

重庆新型农村金融组织发展研究

李相彬, 王丹 (西南政法大学经济学院, 重庆 401120)

摘要 基于对我国新型农村金融组织的整体把控, 分析了重庆市的农村金融组织的总体情况, 运用一般分析与个别分析相结合的方法, 分析了重庆市村镇银行、小额贷款公司、农民资金互助组织这3种主要的新型农村金融组织类型发展情况及面临的问题, 从政府、新型农村金融组织和农村村民3个角度提出了相应的解决措施; 政府应着力于政策与法律约束建设, 帮助新型农村金融组织创新业务活动, 并相应加大扶持与宣传力度; 新型农村金融组织应着力创新自身业务形式, 提高内部结构的优化, 利用人力资源与自身优势吸引商机, 注重盈利性与社会性的协调发展; 农村村民也应该提高对新型农村金融机构的信心与支持度, 促进其规模的不断扩大。

关键词 新型农村金融组织; 村镇银行; 小额贷款公司; 农民资金互助组织

中图分类号 S-9 文献标识码 A 文章编号 0517-6611(2016)25-204-05

Development Research of New-type Rural Financial Organization in Chongqing

LI Xiang-bin, WANG Dan (School of Economics, Southwest University Political Science and Law, Chongqing 401120)

Abstract Based on the overall grasp of new-type rural financial organization in China, we analyzed the overall situation of rural financial organization in Chongqing City. General analysis and individual analysis were combined together. The development situation and confronting problems of three major new-style rural financial organizations were analyzed, which were village banks, small loan company, and farmer mutual financing organization in Chongqing. Corresponding measures were put forward from three aspects of government, rural farmers and new-type rural financial organization: the government should enhance the policy and the law in order to help the organization to operate innovative events. The new-type financial organization should create more innovative activities, and optimize internal structure to attract more business opportunity and develop themselves, pay attention to the coordinated development both profitability and sociality. The peasant should have more faith and support for the new-type rural financial organization, and to promote the expansion of the scale.

Key words New-type rural financial organization; Rural bank; Micro-finance company; Farmer mutual financing organization

2006年出台的放宽农村金融市场准入的新政策, 并要求大力加强村镇银行、贷款公司和农村资金互助社3类新型农村金融组织的建设, 是在新时期要求下, 对城乡二元化, “三农”问题的创新性解决, 旨在创新我国农村金融组织体系和服务体系, 弥补我国传统农村金融体系的不足, 对非金融机构的借贷行为进行规范性管理, 是对现代农村金融的一次大胆尝试与新的突破^[1-4]。重庆成为直辖市以来, 由于政策支持和政府的努力, 重庆市的城镇建设不断发展, 但由于发展政策失衡, 导致重庆各地农村金融发展速度缓慢, 甚至萎缩; 单一的农村商业银行由于缺乏市场竞争, 进而导致服务水平不高、信用方式单一、手续与其他银行机构没有较大差别、优势不明显等问题。在发展前景较好但问题依旧突出的背景下, 如何建立一个较为完善的、权力阳光运行的、业务更加多元的、农村金融市场急需的新型农村金融组织体系, 对于重庆市来说至关重要。笔者通过查阅相关资料, 运用整体分析和案例分析相结合的方法, 对重庆市新型农村金融发展现状及存在的问题进行了研究, 旨在找出最适合重庆市的新型农村金融发展道路。

1 我国新型农村金融组织现状

1.1 我国的新型农村金融组织发展与建设 农村金融经过多年的改革与发展, 我国农村呈政策性金融、商业金融与合作金融三足鼎立的合作分工的金融体系, 然而如今商业金融正在从农村市场抽离, 政策性金融对农村经济发展的扶持能力依然较弱, 合作金融作为村民获得融资借贷等相关金融服务的中流砥柱也存在着许多问题。比较图1和图2可以看

出, 新型农村金融组织在正规性金融机构方面已彻底更改原有体系, 更加重视合作组织的建设, 而在非正规金融机构上也加以改进, 重点为规范化。

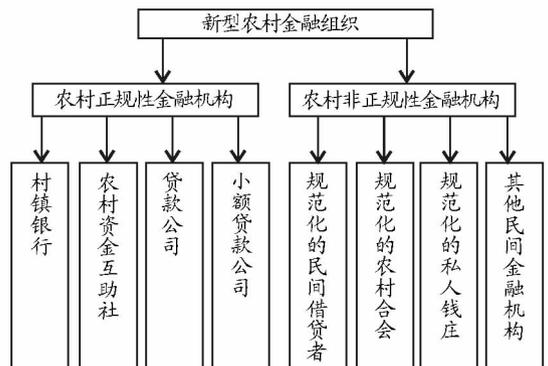


图1 新型农村金融组织的构成

Fig.1 Composition of new-type rural financial organization

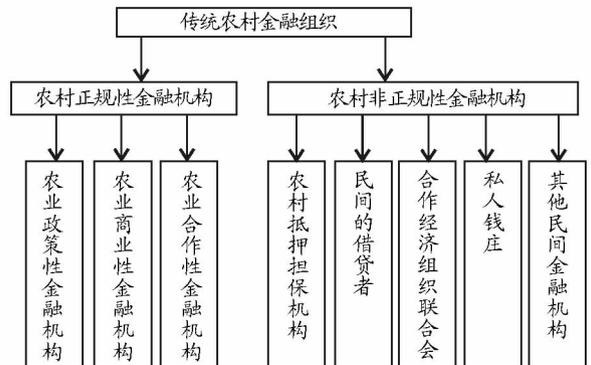


图2 传统农村金融组织的构成

Fig.2 Composition of traditional rural financial organization

作者简介 李相彬(1995-), 男, 黑龙江友谊人, 本科生, 专业: 国际经济与贸易。

收稿日期 2016-07-11

1.2 我国新型农村金融组织的特点及优势

1.2.1 以政府为导向,着重服务的提供。村镇银行、农村资金互助社、小型贷款公司,贯彻中央下达的解决“三农”问题的相关文件精神,是以政府为导向,着重提供服务的金融组织。

1.2.2 组织结构灵活。在法人治理结构上,治理层次较灵活,例如村镇银行可以根据各自情况决定是否设立董事会;在股权结构分配上,股东具有自由选择权,即持股比例可以在规定范围内任意变化。

1.2.3 市场准入门槛低。主要体现在设立程序与资金要求方面。在村镇设立新型农村金融组织的注册资金下限可低至 10 万元人民币(在行政村),相比于全国性商业银行的 10 亿元,城市商业银行的 1 亿元与农村商业银行的 5 000 万元相比,少之又少^[4-5]。

2 重庆市新型农村金融组织分析

2.1 重庆市农村经济发展情况概述 2014 年全年初步核

算,重庆市全年实现地区生产总值 14 265.40 亿元,比上年增长 10.9%。其中,第一产业增加值 1 061.03 亿元,增长 4.4%;第二产业增加值 6 531.86 亿元,增长 12.7%;第三产业增加值 6 672.51 亿元,增长 10.0%。三次产业结构比为 7.4:45.8:46.8。非公有制经济实现增加值 8 750.14 亿元,增长 11.1%,占全市经济的 61.3%。按常住人口计算,全市人均地区生产总值达到 47 859 元(7 791 美元),比上年增长 10.0%^[6]。

2014 年重庆全市常住居民人均可支配收入 18 352 元,比上年增长 10.8%。农村常住居民人均可支配收入 9 490 元,比上年增长 11.7%。其中,人均工资性收入 3 196 元,增长 16.5%;人均经营净收入 3 402 元,增长 7.2%;人均财产净收入 252 元,增长 11.3%;人均转移净收入 2 639 元,增长 12.4%。农村常住居民人均生活消费支出 7 983 元,比上年增长 14.5%^[6]。2015 年 1 月~2016 年 3 月重庆市农村经济数据统计见表 1。

表 1 2015 年 1 月~2016 年 3 月重庆市农村经济数据统计

Table 1 Statistics of rural economic data in Chongqing City from January 2015 to March 2016

时间 Time	地区生产总值 Gross regional domestic product//亿元	同比增减 百分比 Percentage change //%	农业产值 Agriculture production value//亿元	同比增减 百分比 Percentage change //%	农村常住居民人均 可支配收入绝对量 Per capita disposable income of rural residents //元	同比增减 百分比 Percentage change //%
2015 年 1~3 月 January - March 2015	3 306.69	10.7	192.00	3.6	2 986	11.6
2015 年 4~6 月 April - June 2015	3 931.21	11.0	328.32	4.3	2 208	10.8
2015 年 7~9 月 July - September 2015	4 014.77	11.0	248.92	4.4	2 646	11.0
2015 年 10~12 月 October - December 2015	4 467.05	11.0	968.91	4.6	2 665	10.7
2016 年 1~3 月 January - March 2016	3 772.73	10.7	235.66	3.7	3 330	11.5

从表 1 可以看出,一方面农业依旧是重庆市的基础性支柱产业,且由于农业技术的提高与经验的丰富,农业产值同比逐年增长;另一方面,重庆市农村常住居民人均可支配收入绝对量也逐年增加,农民生活不断改善,虽然于重庆市区常住居民可支配收入绝对量相距甚远,但差距正逐渐缩小,广大农村地区的金融需求潜力日趋凸显。

2.2 重庆市新型农村金融组织 重庆市没有成为银监局于 2006 年底批准首批设立的试点城市,新型农村金融组织出现相对较晚。2008 年 6 月,重庆市首个基金互助组在巫溪县坊乡梓树村成立;2008 年 9 月,重庆市首家外资村镇银行——大足汇丰村镇银行股份有限公司成立;截至 2010 年底,重庆市新型农村组织有 16 家,包括 14 家村镇银行,2 家资金互助社。2011 年 9 月份,重庆市第一家贷款公司——花旗贷款有限责任公司在重庆市北碚区成立,此后,新型农村金融组织迅速发展。截至 2011 年底,村镇企业已成立 19 家,小额贷款公司已有 149 家之多,累计总资本达到了 41 亿元^[7]。

2.3 个案分析

2.3.1 重庆市渝北银座村镇银行。重庆渝北银座村镇银行成立于 2011 年 10 月 28 日,总部位于渝北区龙溪街道松石北路 25 号,是一家以“中小企业的伙伴银行”为市场定位的地方性股份制商业银行。重庆渝北银座村镇银行由全国小企业金融服务领域的佼佼者——台州银行主发起设立。截至目前,该行拥有员工 200 余人。设有回兴支行、龙兴支行等

8 家分支机构。截至 2014 年末,该行各项存款余额 26.55 亿元,各项贷款余额 28.59 亿元,开业至今累计发放贷款 10 761 笔,金额 108.21 亿元,其中小微企业贷款余额 24.83 亿元,占比 86.86%,不良贷款余额为 0.11%。该行始终坚持“中小企业的伙伴银行”市场定位,专注于中小企业的金融服务,以推广“小本贷款”为抓手,致力于为微小客户创造平等金融服务机会^[8],且取得了一定绩效,也成为了重庆村镇银行的领头羊。

2.3.1.1 组织结构分析。重庆渝北银座村镇银行组织架构见图 3。

2.3.1.2 治理结构分析。该公司治理和经营发展以完全的股份制为主,以市场为导向,组织发展较为成熟,设立决策机构(股东大会和董事会)与监察机构(监事会),董事会下也设立监督岗位,负责村镇银行内外部的审计相关工作,并同时接受监事会的领导。同时,该公司也进行了网络业务公开服务,以新闻方式展示其员工风采和业务水平。

2.3.1.3 管理优势分析。该银行的主发起行台州银行是一家经营业绩优异、产权明晰的小微企业专营银行。目前,台州银行下辖舟山、温州、杭州、宁波、金华、湖州、衢州 7 家分行,同时主发起设立了浙江三门银座村镇银行、深圳福田银座村镇银行、北京顺义银座村镇银行、重庆渝北银座村镇银行、重庆黔江银座村镇银行等 7 家“银座”系列村镇银行,已设立 8 家金融分支机构,累计发放金额达 108.21 亿元^[8],因此

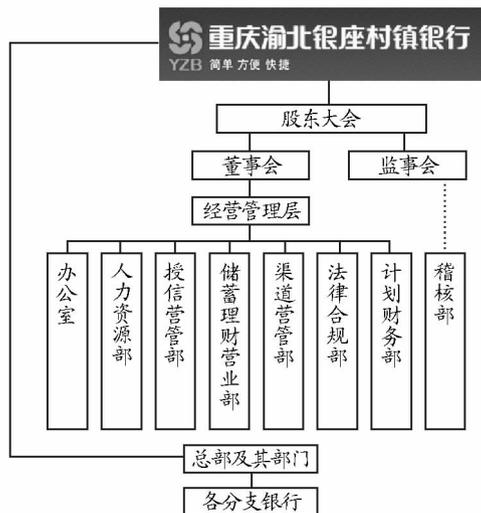


图3 重庆市渝北银座村镇银行组织架构

Fig.3 Framework of rural bank organization in Yinzuo Village of Chongqing City

该银行在发展村镇银行方面有着不俗的实力和充足的经验,与同行业相比具有一定的管理优势。

2.3.1.4 业务服务分析。渝北银座村镇银行于2014年推出“小本贷款”业务,该业务有3方面特点:一是贷款金额小,为0.2万~30.0万元;二是期限灵活,针对季节性强或现金流不规则的客户,可以量身定做还款计划;三是门槛低,不注重抵押,对于优质客户甚至可以提供无抵押无担保的信用贷款。

在业务服务上添加“量身定做”为极大创新,并取得良好成果;例如,重庆锦上大仓艺术品有限公司就是“量身定做”的受益客户。不同于其他企业,锦上大仓由于主要经营的是艺术作品,针对的客户也主要以零售客户为主,利润薄弱,且每月订单数量不固定,直接导致了收入来源不稳定。正因为如此,不少规模较大银行不愿意接受这样的客户,这样一来渝北银座村镇银行成了该公司的救星。在充分调研分析该公司的经营状况、资金流动情况和未来发展计划后,渝北银座为其量身定制了“灵活”还款计划,以匹配其淡季月和旺季月不同的回款情况,使双方都受益。

2.3.1.5 发展面临的主要问题。

(1)市场定位偏离主方向。从表面上看,该村镇银行取得了良好的业绩,但实际上可以看出,该银行的市场定位为可以有较大盈利水平的小微型企业,而与国家要求市场定位的服务“三农”产生偏离。因而对普通种养殖农户没有起到很好的支持作用。其主要原因为,作为企业,追求利益最大化是其发展的主要目标,该行按照竞争性的商业化模式运行,难以避免会走向商业化道路,导致没有真正做到服务“三农”。

(2)设立点位于主城区,加大了城乡差距。该村镇银行位于主城区,针对小微企业发展业务,发展了各类金融产品,从理财到贷款,利用农村金融机构的头衔进行商业银行的服务,因此在一定程度上非但没有真正帮助到普通农民,反而加大了城乡差距。

(3)网站结构混乱。虽然开设了银行网站,且开设了支付宝支付业务,但由于自身管理团队素质相对较差,网站结构较混乱,投资者易难以分清重点。此外,村镇企业由于不能加入银联,使得银行卡业务无法开展,以此在储蓄收入方面较为不足,存款也因此大量流出,造成一定程度的经营困难。

2.3.2 重庆市黔江区城东诚信农村资金互助社。

2.3.2.1 城东诚信农村互助社发展现状。重庆市黔江区城东诚信农村资金互助社于2010年11月4日成立,由黔江区惠康地牯牛专业合作社牵头并联合30名农户作为主要发起人(出资人),注册资本68.8万元,主要是由农民专业合作社社员自愿入股组成。主要为社员办理存款、贷款和结算业务、买卖政府债券和金融债券、办理同业存放及代理业务,并可向其他银行业金融机构融入资金。重庆市黔江区城东诚信农村资金互助社的成立标志着重庆市新型农村金融机构试点工作取得新的重要进展,重庆农村金融服务体系中又增添了一支新的生力军。

2.3.2.2 发展面临的问题。

(1)受关注力度不够。从近几年看,国家对农村资金互助社扶植力度较弱,从2007年银监会发布的《农村资金互助社管理暂行规定》看,严格来说,其成立的合法性问题还有待商榷;从对网络信息的点击量与评论量来看,各大网站尽管对重庆市成立该公司都有所报道,且以《30位黔江农民凑68.8万开“草根银行”》为标题,噱头十足,但网友对此的评论量仅为0,有近600名网友参与了腾讯网发起的“草根银行”能否为民所用,投票结果显示:有48%的网友认为“能,是农民自助自强的新方式”;29%的网友认为“不能,很多此类工程形同虚设”;23%的网友认为“说不好,看看再说”。从投票结果可以看出,该类“草根银行”如何赢取客户信任,开展业务成了其发展的重要难题。

(2)网络登记资料不全,易引发质疑。该公司在网络公开的信息中,注册资本显示为0,资料不全,引发他人争议。此类细节将使得客户对该公司的业务能力产生怀疑。

2.3.3 重庆市北部新区金通小额贷款股份有限公司。重庆市北部新区金通小额贷款股份有限公司是在中国人民银行、银监会的政策许可下,经重庆市人民政府金融办批准成立的重庆首批小额贷款公司。公司注册资本金人民币壹亿元,公司拥有雄厚的资金实力和专业管理团队,为中小企业、个体经营户、“三农”产业提供方便快捷的贷款业务。

2.3.3.1 优势分析。该小额贷款公司具有以下优势:以政府为导向,资金实力充足;整体实力较强,从截至2015年的数据来看,该公司在同行业整体实力排名第一,超过了于2014年6月在香港联交所挂牌上市的重庆市瀚华小额贷款有限责任公司。

2.3.3.2 劣势分析。该小额贷款公司存在以下劣势:①市场定位偏离。该公司市场定位中,中小企业优于个体经营户与“三农”农业,对政策性“三农”服务偏重性不足。②信息不全面。搜集到的信息非常少,导致客户对该公司不了解,影响公司业务的开展。③职员素质不高。据统计,虽然该

企业的员工规模超过 66% 的同行业企业,但员工平均年龄 28.2 岁,男女比例为 7:3。其中专科以下学历占 68.8%,甚至有 14.3% 的员工专业为教育学专业,可见员工业务水平在理论层面有待加强,但平均 8 年的从业经验在一定程度上弥补了这方面的不足。

3 重庆市新型农村金融组织发展存在的问题

3.1 合作组织总体向趋利性方向发展,弱化了其支农职能 重庆市新型农村金融组织多位于主城区或较富足的其它区县,各组织在政府的扶持下,这些金融组织将市场定位逐步定位于小微企业的借贷服务,但碍于银监会与金融相关政策的压力,新型农村金融组织还需要保证“三农”服务的贷款比重,由此产生了营业利润与服从国家政策的矛盾^[9]。

具体分析村镇银行体现在此方面的问题:一方面,村镇银行的主要发起与出资机构是银行业金融机构,即城市商业银行、农村商业银行等金融机构,这些商业银行不可避免的带有商业性与盈利性,因此极容易将下属的村镇企业作为自己的盈利分支;另一方面,从重庆市村镇企业的发展效果来看,由于其是自主经营、自负盈亏的企业法人,面对金融市场的激烈竞争,虽然拥有国家的扶持和低成本设立的准入条件,但村镇银行仍需要降低成本。国家成立村镇企业的总体目标是支持“三农”建设,即创造对公众的正外部性,是带有国家财政性质的社会福利的普及;然而在重庆市,村镇企业与小微企业联系密切,且选择在主城区设立多个分支,不断扩展规模,打着“惠农”的旗号,实则追逐高收益,而对于不少进城务工的农村户籍人口是否为“三农”扶持对象的规定模糊。以上原因导致了村镇银行将吸收的农村资金持续流向城市,弱化了其规定的支农职能。

3.2 新型农村金融组织的发展信誉问题突显 重庆市区的大部分新型农村金融组织的业务公开力度不足,阳光政务并未对其作出严格规定,且新型农村金融组织在各地的报道新闻中时有出现资金不到位等问题。由于大部分新型农村金融组织的规模都比较小,特别是小规模贷款公司,导致贷款发放规模的限制。另一方面,这类组织由于信息披露较少,因此信誉在很大程度上受到客户的质疑。

3.3 新型农村金融组织的从业人员素质问题 新型农村金融组织工作人员的整体平均素质不高,该类组织许多都是由村民自发组织的,由于缺乏相关的金融与管理知识,导致组织运营效率不高等问题。另一方面,在强调成本优势的前提下,新型农村金融组织员工工资及相关待遇低于其他传统农村金融机构,丧失了对专业金融人才的吸引力。如前文提到的重庆市北部新区金通小额贷款股份有限公司,其大部分员工学历较低,主要原因是该公司主要提供小额贷款,因此利润率相对较低,从而只能吸引一些学历较低或非专业人员;此外,由于公司管理层缺少管理经验,导致公司信誉较低。

3.4 重庆地区农业经济问题 目前来看,重庆市存在 18 个重点贫困县,有扶贫任务的县也有害 33 个^[10],农业经济现状堪忧。

4 对策与建议

4.1 政府措施

4.1.1 着力构建重庆市农商行与新型农村金融组织的协调发展体系。重庆农商行在过去一直作为农村金融市场的主体,新型农村金融组织在发展初期阶段应依赖于农商行发展,两者取长补短相互促进,因此可以建立起规范民间非金融性组织如民间借贷体系,促进重庆市农村经济市场的健康有序发展与良性竞争,具体可以表现为农民合作社资金入股重庆农商行。在改善农商行贷款风险大、贷款信息不对称的同时,创新各机构协调发展机制,为新型农村金融组织的发展提供借鉴。

4.1.2 继续加大新型农村金融组织的创建,对民间借贷做出更准确的规范。鼓励具有金融专业知识且具有相关经验的管理型人才创建更多的新型农村金融组织,在信息方面,让他们了解符合重庆农村的特定信贷需求,从而更方便地开展农村范围内的信贷服务。充分利用新型金融机构的土地资本改革的优点,如商业银行不能接受的农村土地使用权和农作物收益权,但需要对其进行系统性的规范,出台严格的抵押程序与份额,保证农村村民的合法利益。这一步的着力点应在法律规范与建设方面,对于新型金融组织而言,最大的问题便是“无法可依”,法律正式性约束不够完善。因此,结合重庆市农村地区的零散性、风俗多样性、少数民族聚居性等情况,重庆市政府应出台相应政策最大力度地保护农村村民合法权益,为新型农村金融组织机构赢取信誉与声望。

4.1.3 加大宣传力度,创建适宜的经济环境。建成以政府为导向的风险防范机制,创建适合新型农村金融机构发展的经济环境。加大对农民新型农村金融组织的宣传力度,让更多农户和农村中小企业真正了解新型农村金融机构以及其提供服务的优势与政策优惠。

4.2 新型农村金融组织措施

4.2.1 创新便农利农的业务形式,为农村金融市场的多样性注入更新鲜的血液。新型农村金融机构在采取更加优惠的业务模式的同时,也应与其他金融机构展开合作,不断创新便农利农的业务形式,开发符合重庆市农村特色的理财产品以及贷款服务,充分利用其成本低、程序简便快捷等组织优势,赢取市场份额;同时加强自身实力,努力加入银联,与如今新型的支付软件(如支付宝、Apple Pay 等)结合,在金融市场数据化、信息化的今天,创新经营方式,为农村金融市场的多样性注入更新鲜的血液,以满足农民日益增长的金融产品需求。

4.2.2 努力降低交易成本与经营成本。通过不断简化信贷手续、优化组织结构等方式,将成本低、业务办理程序简便的自身特点优势不断发挥,不断优化组织内部资源的合理配置,提升利润的同时,会让新型农村金融组织增加对“三农”服务的专注力,资金实力的增强带动社会意识的提升。

4.2.3 制定适宜的发展规模,坚决贯彻国家政策。由于受资金盈利限制,许多新型农村金融组织为了发展其自身规模,不断偏离原有的政策方向,逐步向“趋利性”转化。解决

此类问题的关键是新型农村金融组织应进行准确的市场地位,明确自身实力,制定符合国家规定也符合自身发展现状的规模扩展计划,在扩大业务范围的同时,不能丢弃服务“三农”社会责任。

4.2.4 加强内部建设,提升职工整体素质。新型农村金融组织应不断地进行内部制度规范化建设,创建专业化的人才队伍,可从城区聘请人才,制定与引进人才相符的优惠待遇。

4.3 农村村民措施

4.3.1 加强对农村新型金融组织的信心。农户的性别、文化程度、金融机构的贷款经历、对合作组织的认可度是影响农户是否选择金融机构进行各类业务的重要影响因素。因此,农村新型金融组织由于其新兴性,需要得到农户的支持,赢取农户的信任。

4.3.2 加强投资意识。随着农村金融市场的不断发展,农户也应该在树立风险意识的基础上,增强投资意识,转变理财思维,促进农村金融市场的活跃。

(上接第165页)

3.2 内在影响机理

3.2.1 资源因素。旅游资源是旅游业发展的凭借条件,构成了驱动区域旅游经济差异和平衡变化的基础。袁丁^[16]通过空间点密度估计以及双向优化排序算法对江苏省旅游资源的数量和优良级进行评估,发现南京、苏州、无锡的旅游资源丰度和资源等级都明显优于苏中和苏北地区,且存在良好的空间聚集性,旅游资源整体条件优越;苏中地区旅游资源空间分布较为分散,集聚性差;而苏北地区旅游资源整体更为分散,且发展程度有限,未得到有效开发和利用。各地市旅游资源的赋存程度与旅游经济的发展程度存在明显的正相关性。

3.2.2 基础设施因素。旅游服务设施是吸引游客,促进区域旅游发展的基础性因素。通过运用 Spss 20.0 对星级酒店、旅行社个数与旅游经济总量的相关性分析,发现 R^2 达到 0.97 和 0.92,呈现出明显的相关性。另一方面,旅游经济发达的南京、苏州、无锡等地旅游基础设施非常完善,交通信息化、智慧旅游都有较程度的发展;淮安、宿迁、盐城旅游基础设施参差不齐;而其余地市旅游基础设施发展状况相对较好。这与旅游经济的发展状况相符合,并再次证明了旅游基础设施是江苏省旅游经济发展差异的重要因素之一。

4 结论与讨论

(1)江苏省旅游经济时间差异呈现绝对差异增大、相对差异减小的趋势。苏南、苏中、苏北3个区域之间差异呈现出“W”型波动,并总体呈现出减小的趋势。3个区域间差异变化不稳定,各自内部的差异逐年平稳减小,江苏省旅游经济整体呈波动上升趋势。

(2)就空间差异而言,江苏省旅游经济呈现“橄榄球”状,球两极均有少数城市组成,球顶由南京、苏州、无锡三市组成,发展变化较小,发展较为平稳;球底由淮安、盐城、宿迁三市,发展波动较大,总体水平较低;其余7地市均分布在球

参考文献

- [1] 徐丽华. 我国新型农村金融组织发展研究[D]. 合肥:安徽农业大学, 2010.
- [2] 徐沈. 中国新型农村金融组织发展研究[D]. 北京:中共中央党校, 2012.
- [3] 王信. 我国新型农村金融机构的发展特征及政策效果研究[D]. 成都:西南财经大学, 2014.
- [4] 岳强. 湖南新型农村金融组织发展研究[D]. 长沙:湖南农业大学, 2013.
- [5] 应国虎. 浙江丽水农村金融改革评价研究:兼论普惠金融评价体系构建[J]. 浙江金融, 2015(2):74-79.
- [6] 重庆市统计局,国家统计局重庆调查总队. 2014年重庆市民经济社会统计公报[R/OL]. (2015-05-16) [2016-05-09]. <http://www.cqjtj.gov.cn/html/tjsj/tjgh/15/03/7345.html>.
- [7] 李依霜. 重庆市农村金融体系问题及对策研究[D]. 上海:复旦大学, 2012.
- [8] 重庆渝北银座村镇银行[EB/OL]. [2016-05-09]. <http://www.ybyzb.net/ybyz/guangyu.jsp?txt=我行概况>.
- [9] 田甜. 基于新农村建设背景下的重庆农村金融发展路径研究[D]. 重庆:重庆师范大学, 2012.
- [10] 刘慧. 重庆农村绝对贫困人口由366万下降到45万[EB/OL]. (2011-06-08) [2016-05-09]. <http://news.qq.com/a/20110608/000470.htm>.

中间位置,呈现交替变化趋势。

(3)从区域经济发展、旅游交通与可达性、旅游业宏观政策分析以及规划等外在动力方面对江苏省旅游经济差异进行机理分析,从资源优势度、基础设施的完善等方面阐述了内在影响机理中资源因素和基础设施因素的主旨内涵。

此次研究的旅游区域划分是研究旅游区域经济差异的基础,更加科学的旅游区域划分也将是研究江苏省旅游经济差异需要解决的问题之一。

参考文献

- [1] 郭利平,陈忠暖. 中国区域旅游经济综合实力分析和类型划分[J]. 地理学与国土研究, 2001, 17(3):88-96.
- [2] 朱俊杰,丁登山. 中国旅游业地域不平衡分析[J]. 人文地理, 2001, 16(1):27-30.
- [3] 甘巧林. 旅游大省旅游业发展实力比较:兼析广东旅游业的发展实力[J]. 旅游学刊, 2003, 18(2):15-18.
- [4] 陆林,余凤龙. 中国旅游经济差异的空间特征分析[J]. 经济地理, 2005, 25(3):406-410.
- [5] 乌铁红,张捷,李文杰,等. 中国入境旅游经济发展水平的空间格局演变及成因:基于入境旅游经济区位熵的分析[J]. 干旱区资源与环境, 2009, 23(5):189-194.
- [6] 汪德根,陈田. 中国旅游经济区域差异的空间分析[J]. 地理科学, 2011, 31(5):529-536.
- [7] 肖光明. 珠三角城市旅游经济空间差异与协调发展战略研究[J]. 地理与地理信息科学, 2009, 25(6):72-77.
- [8] 方叶林,黄震方,王坤,等. 基于PCA-ESDA的中国省域旅游经济时空差异分析[J]. 经济地理, 2012, 32(8):149-155.
- [9] 苏建军. 区域旅游经济发展水平非均衡演变的时空差异研究:以山西省为例[J]. 技术经济, 2009, 28(7):73-76, 108.
- [10] 李在军,管卫华,蒲英霞,等. 山东省旅游经济的时空演变格局探究[J]. 经济地理, 2013, 33(7):176-181.
- [11] 陈智博,吴小根,汤澍,等. 江苏旅游经济发展的空间差异[J]. 经济地理, 2008, 28(6):1064-1068.
- [12] 张鹏,郑垂勇,丘萍. 中国旅游增长收敛吗:基于1990-2008年入境旅游收敛性研究[J]. 技术经济与管理研究, 2010(4):148-151.
- [13] 沈惊宏,陆玉麒,周玉翠,等. 安徽省国内旅游经济增长与区域差异空间格局演变[J]. 地理科学, 2012, 32(10):1220-1228.
- [14] 郭伟,张丽峰,汲学俭. 中国省际旅游经济效益的聚类分析[J]. 技术经济, 2003(2):60-61.
- [15] 楚义芳. 旅游的空间经济分析[M]. 西安:陕西人民出版社, 1992:151-155.
- [16] 袁丁. 基于GIS的区域旅游空间优化发展模式研究——以江苏省为例[D]. 南京:南京师范大学, 2010.