

厦门金融生态 问题研究



厦门社科丛书

XIAMEN FINANCIAL
ECOLOGY

杜朝运 著

本书力图从理论层面和实践层面分析厦门的金融生态状况，
力图用生态学的相关理论阐释和解决厦门金融生态存在的问题，
力图从优化和提升金融生态功能及效率的视角
为厦门实现新一轮跨越式发展提供对策。

福建人民出版社



杜朝运 著

厦门金融生态 问题研究

福建人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

厦门金融生态问题研究/杜朝运著. - 福州: 福建人民出版社, 2007. 9

ISBN 978-7-211-05529-6

I. 厦… II. 杜… III. 金融事业 - 研究 - 厦门市
IV. F832.757.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 139742 号

厦门金融生态问题研究

XIAMEN JINRONG SHENGTAI WENTI YANJIU

作 者: 杜朝运

责任编辑: 黄杰阳

出版发行: 福建人民出版社

电 话: 0591 - 87533169 (发行部)

网 址: <http://www.fjpph.com>

电子邮箱: 211@fjpph.com

地 址: 福州市东水路 76 号

邮政编码: 350001

印 刷: 福建省天一屏山印务有限公司

地 址: 福州市铜盘路 278 号

邮政编码: 350003

开 本: 889 毫米 × 1194 毫米 1/32

印 张: 7.25

字 数: 190 千字

版 次: 2007 年 9 月第 1 版

2007 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 1 - 2000

书 号: ISBN978 - 7 - 211 - 05529 - 6

定 价: 19.00 元

本书如有印装质量问题, 影响阅读, 请直接向承印厂调换
版权所有, 翻印必究

厦门社科丛书编委会

顾问：洪碧玲

主任：朱崇实

副主任：林书春 张亚梅

常务副主任：陈家传

委员：洪英士 黄 强 苏文金 陈二加 潘力方
胡福宝 陈怀群 王 琰 蔡 旗 李 桢

厦门社科丛书编辑部

总 策 划：陈家传

主 编：张亚梅

副 主 编：胡福宝 陈怀群 王 琰

执 行 主 编：蔡 旗

执行副主编：李 桢

前 言

哲学社会科学是人们认识世界、改造世界的重要工具，哲学社会科学的研究能力和研究成果是衡量一个国家综合国力的重要依据。改革开放以来，特别是近年来，厦门哲学社会科学工作坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，以科学发展观为统领，在理论与实践的探索中取得了许多成果：加强以中国特色社会主义为重点的社科理论宣传，普及社会科学知识，提高市民的社会科学素养，不断巩固全市党员干部和广大人民群众团结奋斗的共同思想基础；以“关注热点，服务决策”为重点，开展课题攻关和学术研讨活动，推出了一批服务经济社会发展的重要成果。可以说，在厦门全面建设小康社会、又好又快地推进新一轮跨越式发展，不断开创经济特区建设事业新局面的伟大历史进程中，哲学社会科学发挥了不可替代的重要作用，为厦门改革开放和社会主义现代化建设提供了有力的思想保证、精神动力和智力支持。

根据市委的总体要求，为了进一步繁荣发展我市哲学社会科学，鼓励和帮助广大社科工作者多出成果，快出成果，激励和引导广大社科工作者关注研究厦门经济社会发展实际，充分发挥哲学社会科学优秀成果在提高全市干部群众的人文素质、促进人的全面发展中的重要作用，中共厦门市委宣传部决定资助编辑出版《厦门社科丛书》，由厦门市社会科学界联合会、厦门市社科研究中心组织实施评审编辑工作。《厦门社科丛书》主要出版厦门市社科工作者的社科研究学术专著，也出版外地作者研究厦门问题

2 \ 厦门金融生态问题研究

的专著。重点资助研究厦门经济特区改革开放和经济社会发展实际的专著，特别是中青年社科工作者的成果。《厦门社科丛书》每年出版六至八本，当年申报评审确定。选题侧重于围绕厦门经济、政治、社会、文化发展中的重大热点难点问题和市委市政府中心工作的对策研究成果，以厦门人文、历史、两岸关系为题材的优秀研究成果，以及厦门作者在全国、全省社科基础理论研究领域取得独创性的优秀成果和社科普及读物。编辑出版《厦门社科丛书》，汇集厦门社科研究成果与研究厦门的社科成果，是检验与展示我市社会科学研究成果和水平的重要平台，也是繁荣发展我市社会科学事业的重要机制。通过这样一种平台和机制，为进一步扩大社会科学在全社会的影响和普及，推动社科成果的应用转化，发挥社会科学对实际工作的指导作用，培养出更多社科优秀人才、创作出更多学术精品提供条件和机会。现在，经过编委会、评委会和编辑部、出版社的辛勤劳动，首批《厦门社科丛书》终于如期出版，与读者见面，这七本专著，大多为中青年社科工作者的作品，可喜可贺！

当前我国正处在全面建设小康社会的关键时期，我市正处在又好又快推进新一轮跨越式发展、建设现代化港口风景旅游城市和海峡西岸重要中心城市的重要时期。新的形势和新的任务迫切要求广大哲学社会科学工作者进一步研究新课题、总结新经验、探索新规律、形成新认识，努力回答干部群众普遍关心的热点难点问题，更好地为市委市政府的决策发挥作用。这既给哲学社会科学提供了广阔的发展空间，又对哲学社会科学提出了新的更高的要求。希望广大哲学社会科学工作者进一步明确职责，坚定信念，始终坚持马克思主义在哲学社会科学工作中的指导地位；着眼全局，服务改革发展稳定大局，服务广大人民群众，服务祖国统一大业，以重大理论和实际问题为科研主攻方向，不断推进理论创新；坚持更高标准，追求更高水平，弘扬理论联系实际的良好学风，潜心钻研，严谨治学，充分发挥哲学社会科学认识世界、传承文明、创新理

论、咨政育人、服务社会的作用，使哲学社会科学界真正成为党和政府的“思想库”、“智囊团”，为厦门又好又快发展做出更大的贡献。

中共厦门市委常委、宣传部长 洪碧玲

2007年8月

目 录

	导 论	1
第一篇	理论篇	7
	第一节 金融生态的理论释义	8
	第二节 金融制度资源与金融可持续发展	17
	第三节 区域金融与经济发展协调论：一个模型	24
	第四节 金融生态的评价指标体系	39
第二篇	现实篇	48
	第一节 厦门金融生态之经济基础	49
	第二节 厦门金融生态之金融发展	62
	第三节 厦门金融生态之政法环境	78
	第四节 厦门金融生态之诚信文化	94
第三篇	比较篇	106
	第一节 金融生态比较：厦门 VS 深圳	106
	第二节 金融生态比较：厦门 VS 宁波	128
	第三节 金融生态比较：厦门 VS 泉州	141
	第四节 金融生态比较：厦门 VS 新加坡	158
第四篇	策略篇	176
	第一节 夯实经济基础 优化金融生态	177
	第二节 促进金融发展 优化金融生态	185
	第三节 改善政法环境 优化金融生态	201
	第四节 提高社会诚信 优化金融生态	208
结 语	循环经济与绿色金融	213
	参考文献	217
	后 记	222

导 论

一、研究对象

金融是现代经济的核心,相应地,经济风险也日益向金融领域集中。典型的例子是十余年来国有商业银行的商业化改革所暴露出来的大量不良资产的累积和银行资本金的严重缺失问题,显示了金融风险是经济运行中各种风险的集聚,由此人们也越来越关注金融风险问题。而国家近年来接连的防范举措,如成立四家资产管理公司剥离国有商业银行的不良资产,发行特种国债以及动用外汇储备注资补充国有商业银行资本金等,更让人们在担心金融风险的同时去探究金融风险的成因。

据人民银行 2003 年完成的一项关于 2001~2002 年我国不良资产形成的历史原因的调查分析表明:30%是由计划和行政干预造成的;30%是由政策要求国有商业银行支持国有企业而国有企业违约造成的;10%是由国家安排的关、停、并、转等结构性调整造成的;10%是由地方干预(包括司法、执法方面对债权人保护不力)造成的;20%是由国有商业银行内部管理原因造成的。^①由此可见,形成金融风险的原因,不仅仅来自于金融部门自身,而且还来自于金融部门所运行的外部环境,后者甚至比重还更大一些。从哲学意义上看,其实所涉及的就是内因和外因的问题,并且由于金融问题的复杂性,内因还常常由于外因的潜移默化影响而和外因相契合,从而和外因形成合力,强化了问题。就如社会一些不良风气影

^① 周小川:《完善法律制度,改进金融生态》,载《金融时报》,2004-12-07。

响到银行内部人,内部人在制度约束不力的情况下便容易出现违规问题,给银行部门带来风险、造成损失。

故此,我们在分析金融问题的时候,需要有一个更全面的把握。我们不仅要考虑金融部门自身的治理,而且要强调外部环境的建设。在这样的背景下,将生态学的概念引入金融领域,考察金融主体、金融环境之间各种错综复杂的关系,也就成了顺理成章之事。

所谓金融生态,是指在一定时间和空间范围内,金融主体为了在特定的金融环境中生存和发展,通过相互分工与合作形成的具有一定结构和功能的动态平衡系统。换言之,金融生态是一个影响金融业生存和发展的各种因素相互作用的系统,它不是静止的,而是一个不断新陈代谢和逐步完善的动态平衡系统。

将生态学的理论应用于金融系统的研究可以得出许多有益的启示。不同学者或从宏观层面,或从微观视角,或做定性研究,或做实证分析,均在理论上或实践中丰富了金融的研究内容,扩大了金融的研究领域。本书将厦门金融生态问题作为研究对象,考察厦门的金融生态状况,比较同其他城市金融生态的差距,并提出优化的对策和途径。当前厦门在海峡西岸经济区建设中正努力实现新一轮的跨越式发展,如何改善金融生态,为厦门社会经济的良性、健康、快速发展提供动力和保障,是一个极具现实意义的重要课题。

二、研究结构和内容

本书分为四篇:理论篇、现实篇、比较篇和策略篇。

理论篇为全书奠定理论基础。全篇分四节。第一节对相关研究文献进行综述,并对照金融生态系统和自然生态系统,在自然生态学的基础上,运用生态学相关理论对金融系统进行研究,指出可以从金融生态系统的构成要素、金融生态系统的外部环境和金融生态系统的运作效率三方面,综合分析、评价一个国家(或地区)的金融生态系统。第二节从资源观出发,考察金融的社会制度资源属

性。虽然金融制度资源存在不同于自然资源的地方,但其同样具有稀缺性。正因为金融是一种稀缺性的资源,决定了我们不能无节制地对其开发与利用。我们有必要将可持续发展原则引入金融领域,在发挥金融资源作用的同时,更应当注重保护金融生态,并通过对生态环境的保护与改善,来确保金融资源的可持续增长。由于本书分析重点是厦门这一特定区域,加之经济之于金融有着决定性的作用,因此,仅从国家层面考察整体经济是不够的,还必须深入到区域层面,才有可能把握到基本的现实。各地区的金融生态环境既有内在同一性,也有很大的外在差异性。内在同一性指的是各地金融发展都遵循金融生态的一般规律,外在差异性指的是各地金融生态表现出来的差别。第三节结合整体与区域的状况,通过一个模型的构建,对我国区域经济的不平衡发展与金融发展之间的关系提供一种解释,以揭示区域间金融发展与经济增长的内在影响因素与逻辑关系。本篇第四节设置了衡量金融生态具体的指标。从指标的科学性、系统性、相关性、可比性等要求出发,本篇主要从经济基础、金融发展、政法环境和诚信文化4个方面设计金融生态的评价指标。这些指标将是后面具体评估、比较和监测厦门金融生态的重要依据。

现实篇着眼于对厦门金融生态现实的考察,按照理论篇设计的评价方案审视厦门的金融生态。从经济基础看,改革开放二十多年来,厦门已经发展成为中国东南沿海最具活力的城市。国民经济快速增长,多项经济增长指标长期位居全国同类城市前列,在一些产业具有较强的竞争力。这些经济优势为厦门金融业的快速增长、实现经济与金融联动以及完善厦门的金融生态提供了坚实的经济基础。但厦门仍存在经济总量偏小、产业结构有待进一步优化等问题。从金融发展看,伴随经济的快速发展,厦门市金融业也取得了长足进步,初步形成了一个以银行、证券、保险为三大支柱,其他相关金融配套行业并存的格局,构成了功能完备,运行稳健的多元化金融生态体系。虽然厦门市金融发展总体良好,但金融业规模仍

较小,金融资源分配效率仍较低,金融竞争力还有待提高。从政法环境看,厦门市的法治环境总体而言比较健康,行政环境也十分有效率。在法律法规的保护规范和地方政府的服务调控下,市场经济运行有序有效,金融生态环境得到较好的维护和优化。但在地方法规体系建设上还须加快步伐,在行政效率上还需进一步提升。从诚信文化看,厦门整体的社会诚信水平较高,这同厦门较高的人口素质、生活水平、中介服务水平和社会保障程度是分不开的。但厦门的诚信建设仍在很多方面需要加强,如征信业的发展、社会保障覆盖面的扩大及保障程度的提高等。

比较篇是现实篇的深化,通过比较的方式考察厦门的金融生态。本篇选择4个城市即深圳、宁波、泉州和新加坡同厦门在金融生态方面进行比较。之所以选择这4个城市,理由在于:深圳位于珠三角,与厦门同为经济特区;宁波位于长三角,与厦门同为副省级城市;泉州,经济总量福建省最大,与厦门都是海峡西岸经济区的中心城市;新加坡,发达城市和国际金融中心,地理环境与厦门颇为相似。这4个城市具有典型的代表性。而且,根据中国社会科学院发布的2006年《中国城市金融生态环境评价》,深圳和宁波都是金融生态一级城市,泉州和厦门列为二级城市,显然,进行比较可以看出差距和优势。而同新加坡的比较,更可以从中得出借鉴。所以,本篇延续前面的分析方案,从经济基础、金融发展、政法环境和诚信文化4个方面逐一比较厦门和这4个城市的金融生态,以期对厦门的金融生态有更深入的认识,并有利于取长补短。

策略篇就如何优化厦门金融生态提出政策建议。针对现实篇和比较篇的分析,可以看出厦门金融生态存在的问题。本篇依次从经济基础、金融发展、政法环境和诚信文化4个方面提出相应对策。经济基础方面,要调整优化产业结构,促进产业优化升级,形成协调的产业体系;要加强厦门与周边区域的一体化程度;要保持合理的投资规模,优化投资结构,促进固定资产投资的健康、稳步发展;要进一步提高人们收入,改善人们生活质量;要进一步发展对

外经济,提高对外开放水平,增强对外开放优势;要积极支持、引导民营经济的发展。金融发展方面,要明确定位,构建成海峡西岸经济区的金融中心;要加快金融资源的聚集,完善金融市场,打造金融产业链;要采取优惠措施,积极推进离岸金融中心建设;要加强两岸金融合作,促进海峡两岸金融业的共同发展。政法环境方面,要完善法制建设,保证社会经济各个领域都能有法可依;要强化政府机关依法行政,司法机关公正司法的职能;要建立全面的金融生态建设协调机制,加强金融监管力度;要加强完善法律服务体系的建设,提高市民知法守法护法的良好风气,提升行政执法人员良好的职业道德,优化整个金融法制环境。诚信文化方面,从政府角度,要努力塑造诚信政府形象,深化权力运作机制改革;从社会角度,要加强诚信教育,营造良好的诚信环境;从企业角度,要强化信用观念,树立诚信意识;从金融行业角度,要加强征信体系建设。

本书在结语中指出,厦门金融生态的优化,应该融入循环经济的理念,以绿色金融的构建为目标,如此方能形成运作良好、高效的金融生态系统,为厦门社会经济的可持续发展提供保障和动力。

三、研究方法及特色

在本书的写作过程中,一方面开展了充分的实地调研,了解存在的问题,咨询多方的意见和建议,以掌握一手资料;另一方面搜集整理大量资料文献,运用现代经济学研究手段进行分析,力求做到理论与实践相结合、定性分析与定量分析相结合、规范分析与实证分析相结合、历史分析和比较分析相结合。

本书的特色在于研究兼具理论的深度探讨和现实的理性分析。理论探讨即构建金融生态的理论分析基础,为分析区域金融生态提供一个理论框架,这在金融生态的研究中尚属薄弱环节。本书充分借鉴自然生态学的分析原理,运用生态学的研究成果努力实现在金融生态研究方面的理论创新,为金融生态的理论研究提供更有说服

力、更具前瞻性的成果。现实分析着重体现客观性和本土性,聚焦厦门金融生态问题进行深入调研分析,这将有助于为有关决策部门提供合理可行的政策建议,也同时有助于实际部门工作者拓宽思路、更好地把握改革方向,为进一步改革做好规划工作。总之,本书力图从理论层面和实践层面分析厦门金融生态状况,力图用生态学的相关理论阐释和解决厦门金融生态存在的问题,力图从优化和提升金融生态功能及效率的视角为厦门实现新一轮跨越式发展提供对策。从这点上看,本书具有重要的理论和实践价值。

第一篇 理论篇

本篇是全书的理论基础。

金融生态是一个仿生概念。关于金融生态的含义，不同学者有着不同的理解。本篇首先对相关研究文献进行综述，并对照金融生态系统和自然生态系统，在自然生态学的基础上，运用生态学相关理论对金融系统进行研究，指出可以从金融生态系统的构成要素、金融生态系统的外部环境和金融生态系统的运作效率三方面，综合分析、评价一个国家（或地区）的金融生态系统。

本篇进而从资源观出发，考察金融的社会制度资源属性。虽然金融制度资源存在不同于自然资源的地方，但其同样具有稀缺性。正因为金融是一种稀缺性的资源，决定了我们不能无节制地对其开发与利用。我们有必要将可持续发展原则引入金融领域，在发挥金融资源作用的同时，更应当注重保护金融生态，并通过对生态环境的保护与改善，来确保金融资源的可持续增长。

由于本书分析重点是厦门这一特定区域，加上经济对金融有着决定性的作用，因此，仅从国家层面考察整体经济是不够的，还必须深入到区域层面，才有可能把握到基本的现实。各地区的金融生态环境既有内在同一性，也有很大的外在差异性。内在同一性指的是各地金融发展都遵循金融生态的一般规律，外在差异性指的是各地金融生态表现出来的差别。本篇第三节结合整体与区域的状况，通过一个模型的构建，对我国区域经济的不平衡发展与金融发展之间的关系提供一种解释，以揭示区域间金融发展与经济增长的内在影响因素与逻辑关系。

本篇第四节设置了衡量金融生态具体的指标。从指标的科学性、系统性、相关性、可比性等要求出发，本篇主要从经济基础、

金融发展、政法环境和诚信文化 4 个方面设计金融生态的评价指标。这些指标将是后面评估、比较和监测厦门金融生态的重要依据。

第一节

金融生态的理论释义

生态系统这一概念是 1935 年由英国生态学家 A. G. Tansley 首先提出的,他认为一个完整的系统不仅包括生物复合体,而且还包括被人们称为环境的全部物理因素。生物和生物、生物和环境总是不可分割地相互联系、相互作用着,它们通过能量、物质、信息相互联结构成一个整体,具有这种特征的整体就是生态系统。近年来,生态学的研究范围不断扩大,不但突破了原生物学的范畴,还出现了与社会科学相互渗透的趋势,例如社会生态学、经济生态学等。将生态学的理论应用于金融系统的研究就产生了金融生态这一崭新的研究领域。

一、相关文献回顾

关于金融生态的含义,不同学者有着不同的理解。周小川(2004)是金融生态这一概念在我国公开场合的最早提出者。2004 年 12 月 7 日,《金融时报》刊发了周小川在“经济学 50 人论坛”所作的《完善法律制度,改进金融生态》的报告,将生态概念引申到金融领域。他从法律层面界定,认为金融生态环境包括法律、社会信用体系、会计与审计准则、中介服务体系、企业及银企关系等方面的内容。周小川指出,法律方面的问题直接影响到我国的金融生态环境。譬如,银行在发放贷款时是否能够完全依靠外部信息还是在一定程度上依靠内部信息?在发生违约时,法律上的安排是否有助于保护债权和减少违约所造成的损失?在处理不良资产的过

程中，银行作为债权人的控制能力究竟有多大？银企之间究竟是选择控制导向型还是保持距离型？这些问题都和法律条件密切相关，同时也涉及会计准则、外部审计、信息披露、司法执法完备与否、市场信息获取的便利性等问题。周小川还从微观层面和宏观层面对金融生态进行分析。他认为法制的好坏会明显改变微观经济主体（包括借款人和商业银行）的预期，而宏观分析表明，金融生态若未能得到改善，则有可能导致不良资产继续偏高和逐步积累并最终酿成金融危机。所以，周小川始终将金融生态中的法律问题作为关注的重点。

自从周小川提出“金融生态”这个概念以来，社会各界反映强烈。例如《金融时报》发表了系列评论员文章，指出将生态概念引申到金融领域，是金融理论研究的一项创造性成果，突出地体现了以人为本，全面、协调、可持续发展的科学发展观。这一系列文章客观分析了我国金融生态环境的状况，认为虽然改革开放以来我国在金融生态环境建设方面取得了一定的成就，但由于我国金融生态环境本身基础差、起点低，加之在长期的计划经济体制和观念下遗留的弊病，我国金融生态环境的现状尚不能满足市场经济环境下金融业可持续发展的要求，所以加快推进金融生态环境建设势在必行。而金融生态环境的建设又是一项复杂的系统工程，需要以科学的科学发展观为指导，由多个领域的不同部门长期不懈地相互配合，有的放矢地科学推进。包括：建立良好的法律和执法体系，加快企业客户的市场化改革，努力完善社会信用体系，提高审计、会计、信息披露等标准，提升中介机构的专业化服务水平和诚信水平等等。

学界、业界人士也就金融生态问题发表了自己的看法。易宪容（2004）将金融生态扩展为整个金融市场赖以生存的环境，他主张以权力运作为中心，来研究投资者之间权力的冲突与协调，研究权力规则生成环境、权力规则演进与变化对金融产品的设计、金融组织的确立、金融管理风险等方面的影响，并从这样的角度来揭示金融资产定价是如何确定的、利率机制是如何形成的以及利率市场化