

北京金融产业的 定位与发展

——基于构建世界城市的思考

张云翔 / 著



中国言实出版社

ISBN 7-309-04100-1

中国言实出版社

地址：北京市丰台区右安门内大街100号

电话：(010) 63792111

北京金融产业的定位与发展

——基于构建世界城市的思考

张云翔 / 著

责任编辑：人 参 参

封面设计：陈 明 明

插图设计：陈 明 明

版式设计：陈 明 明

中国言实出版社

地址：北京市丰台区右安门内大街100号

电话：(010) 63792111

网址：www.cnysp.com

邮编：100054

电子邮箱：cnysp@163.com

印刷：北京印刷厂

发行：中国言实出版社

定价：30.00元

ISBN 7-309-04100-1

010001

010001

 中国言实出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

北京金融产业的定位与发展：基于构建世界城市的
思考 / 张云翔著. -- 北京：中国言实出版社，2016.7

ISBN 978-7-5171-1949-4

I. ①北… II. ①张… III. ①金融事业—研究—北京
市 IV. ① F832.71

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 169864 号

出 版 人：王昕朋
责任编辑：邓见柏
文字编辑：代青霞
封面设计：王立霞

出版发行 中国言实出版社

地 址：北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮 编：100101

编辑部：北京市海淀区北太平庄路甲 1 号

邮 编：100088

电 话：64924853 (总编室) 64924716 (发行部)

网 址：www.zgyscbs.cn

E-mail: zgyscbs@263.net

经 销 新华书店

印 刷 北京京华虎彩印刷有限公司

版 次 2016 年 7 月第 1 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

规 格 710 毫米 × 1000 毫米 1/16 14.25 印张

字 数 200 千字

定 价 36.00 元 ISBN 978-7-5171-1949-4

前言

有这样一座城市，它拥有 3000 多年的悠久历史和 860 多年的建都史，是世界历史文化名城和中国四大古都之一。全球只有极少数城市像它一样长时间作为一个国家的政治和文化中心。《不列颠百科全书》将它形容为“*One of the world's great cities*（世界上最伟大的城市之一）”。在过去的八个世纪里，这座城市几乎所有主要建筑都拥有着不可磨灭的历史意义。而今，它更发展成为一座现代化的国际大都市：世界 500 强企业中有几十家总部位于这座城市，金融街、中央商务区等是这座城市对外开放和体现经济实力的基本内容，无数拥有现代符号的建筑耸立在这座城市里，2008 年这座城市成功地举办了第 29 届夏季奥林匹克运动会。现在，它正以古老而又现代的全新面貌，以其 16410.54 平方千米的城市面积、2170.5 万常住人口，迎接四面八方的来客——这座城市，就是中国的首都——北京。

改革开放以来，北京的城市建设、社会建设高速发展，城市经济实力不断壮大，进入世界经济的步伐日益加快。世界城市，在北京的城市字典里，已经不再是新鲜的词汇，这座古老而又现代的亚洲中心城市正在以它矫健的步伐、卓越的姿态、渐强的声音，以不容忽视的能量，跻身世界顶级城市行列，带给整个世界不同凡响的影响力、创造力和震撼力。

世界城市，是北京未来全新发展规划瞄向的一个新目标。在迈向世界城市的征途中，凭借的不仅是对光荣与理想的热情，更需要科学分析和规划。本书就是站在这样一个宏观视角，力图按照世界城市的定位，以国际化的视野分析建设具有中国特色的世界城市。

世界城市建设本身就是综合性极强的研究领域，正如近年来经济社会类学科的多元性和交叉性增强一样。金融是世界城市建设的核心，更是北京在世界城市建设中的攻坚战役。本书以分析北京世界城市建设中的金融建设为中心，辐射各个领域，以点带面，将金融学、财政学、社会学、人口学以及城市建设

和城市发展的各个学科融为一体，对北京世界城市建设的总体目标进行分析和规划。本书角度新颖、突出特色，分析精准、数据翔实。

全书共分八章，从世界城市金融中心建设的逻辑脉络分析入手，分别介绍了世界城市的概念、世界城市的核心要素、世界城市与北京、世界顶级城市的金融业、世界城市金融建设的一般理论、北京的金融产业与世界顶级城市的差距、北京金融中心建设的主要措施等。

在分析方法和重点内容上，本书主要有以下特色：

理论分析和实际分析相结合。世界城市建设研究，近几年在学术界不断升温，伴随着理论的加深和城市建设的加快，将理论和实际相结合，成为综合类学科必须采用的分析方法。全书深入浅出，以理论分析起笔，在透彻地介绍世界城市、城市金融中心建设相关理论之后，针对北京城市建设的具体情况进行了深入的实际分析。全书对北京世界城市金融中心建设做了理论的定位，分析了世界城市的总体概念、世界城市的特征，研究了世界城市的主要衡量指标，探讨了世界城市形成的主要标志，总结了世界城市金融建设的一般理论、主要理论成果。同时，结合北京现代化城市建设的特点、北京的特色，分析了北京世界城市金融建设的优势、重点任务、发展路径，并提出了北京金融建设的主要对策。

历史分析和现实分析相结合。北京是一座现代化的、发展中的城市，伴随着中国经济的飞速增长和不断成熟，作为中国经济社会发展的标志性城市，北京的城市建设日新月异。本书在北京世界城市金融中心建设的分析中，将历史和现实相结合，展示了大量的最新数据资料，对北京金融中心建设、城市定位、发展优势劣势，进行了翔实地纵向对比和横向对比。沿着历史的脉络，对世界顶级城市的金融业的发展沿革进行了阐述，对包括伦敦、纽约、东京、巴黎等在内的世界顶级城市的历史传承、发展模式，进行了细节性的分析阐述，并与北京进行了对比，为北京建设中国特色的世界城市提供了宝贵的经验依据。

宏观分析和微观分析相结合。全书分析精辟到位，宏观微观相结合。世界城市本身是国际化的、涵盖全球的、视野广阔的，在对其分析研究中，宏观的分析不可缺少，但在具体的精细化研究中，微观分析又如同血管和肌肉，构成

了宏伟城市建设中的砖瓦。本书在微观分析中，力求精细准确，使用了大量数据，以各种图表的形式，采用多种分析方法，深入浅出，进行精细梳理。本书既分析了北京构建世界城市的宏观金融发展环境，包括综合经济实力差距、国际集散能力、城市基础设施建设、城市生态环境等总体方面，也分析了金融市场体系、金融集聚和扩散能力、金融政策约束、金融体系建设、国内外金融中心竞争、金融业发展等微观要素。

比较分析和重点分析相结合。1915年苏格兰的城市规划师帕特里克·格迪斯，在《进化中的城市——城市规划与城市研究导论》一书中，最早明确提出“世界城市”这一名词，并从经济和商业两方面将“世界城市”描述为在世界商务活动中具有最重要地位的城市。西方对于世界城市建设的研究相对较早，城市建设也比较有特点。本书重点分析了包括伦敦、纽约、东京、巴黎等在内的世界顶级城市的发展模式，以金融经济为核心，按照各种指标分析了北京的金融产业与世界顶级城市的差距，重点分析了北京金融产业发展的总体情况、北京金融产业规模、资本规模、北京金融产业结构、北京金融产业效益等重要因素。

本书紧随时代脉搏，在中国声音在世界上越来越有力、中国面孔越来越为世界所熟悉的今天，北京，将越来越被世界所欣赏和认可，北京——具有中国特色的世界城市，超越、创新、前行！

目 录

第一章 世界城市概述

第一节 什么是世界城市	2
一、世界城市的概念	2
二、世界城市的要素	3
三、世界城市的分级和内涵	4
四、世界城市的类型	5
第二节 世界城市的特征	6
一、具有雄厚的经济实力,对世界经济有一定的影响力和控制力	6
二、具有良好的基础设施	6
三、具有国际水准的城市管理水平	6
四、具有显著的国际地位	7
第三节 世界城市的形成与发展条件	7
一、世界城市形成的基本条件	7
二、世界城市的国际标准	10
第四节 世界城市的综合评价指标体系与形成的标志	15
一、世界城市的综合评价指标体系	15
二、世界城市形成的标志	18
三、世界城市形成发展的综合对比	23

第二章 世界城市的核心要素

第一节 世界城市中的总部经济要素	32
------------------	----

一、城市经济发展的重要增长极·····	33
二、城市产业结构优化的动力引擎·····	34
三、城市创新能力提升的强劲支撑·····	36
四、城市发展水平的重要标志·····	38
五、城市区域经济发展的强劲带动·····	39
第二节 世界城市中的金融要素·····	40
一、金融在世界城市中的地位与作用·····	41
二、世界城市国际金融中心的发展和主要模式·····	43
第三节 建立世界城市的金融标准·····	44
一、建立世界城市金融中心的条件·····	44
二、建立世界城市国际金融中心的指标·····	47
三、北京与世界城市金融标准的差距·····	51
四、北京提升自身世界城市建设的金融标准的优势·····	54

第三章 世界城市金融中心建设的分析

第一节 金融中心的特点与作用·····	58
一、金融中心的层次结构·····	59
二、金融中心的特点·····	59
三、金融中心的作用·····	61
第二节 金融中心的形成条件·····	65
一、经济因素·····	65
二、地理因素·····	67
三、金融因素·····	67
四、制度因素·····	68
第三节 北京世界城市金融中心建设·····	69
一、北京构建国际金融中心面临的环境分析·····	69
二、北京构建国际金融中心的条件分析·····	74

三、北京构建金融中心的主要障碍	77
四、北京构建金融中心的主要方向	79

第四章 世界顶级城市的金融业

第一节 伦敦——世界城市金融中心分析	88
一、伦敦金融业的背景分析	88
二、伦敦金融业的基本概况	88
三、伦敦金融业的主要特征	91
第二节 纽约——世界城市金融中心分析	93
一、纽约金融业的背景分析	93
二、纽约金融业的基本概况	94
三、纽约的华尔街国际金融中心	97
第三节 东京——世界城市金融中心分析	101
一、东京的城市发展背景	101
二、东京的城市发展特点	102
三、东京金融业主要特征	105
第四节 巴黎——世界城市金融中心分析	107
一、巴黎的城市发展背景	107
二、巴黎的城市发展特点	108
三、巴黎金融业的基本概况	110

第五章 世界城市与北京金融中心建设

第一节 北京与世界城市的差距	114
一、分述北京与世界城市的差距	114
二、综述北京与世界城市的差距	116
第二节 北京建设世界城市的模式选择	119
一、世界城市的发展模式	119

二、北京建设世界城市的模式选择	120
三、北京建设世界城市的基础	120
四、北京建设世界城市的发展要点	122
第三节 北京建设世界金融中心的定位	129
一、金融业发展对北京“世界城市”建设的战略意义	129
二、北京“世界城市”建设中的金融业定位	130
三、影响北京国际金融中心功能发挥的优劣势	131
四、世界城市定位下的北京市金融业发展构想	134

第六章 北京的金融产业与世界顶级城市的比较分析

第一节 北京与世界城市金融中心的宏观条件比较	140
一、金融中心构建的前提条件——经济发展比较	140
二、金融中心发展的必要条件——自由开放的经济体系	143
三、金融中心发展的重要因素——商业环境比较	144
四、金融中心发展的重要助力——政府的政策调控比较	146
第二节 北京与世界城市金融中心的微观分析比较	147
一、北京金融产业发展的总体情况	147
二、北京金融产业规模分析	154
三、北京金融产业结构分析	158
四、北京金融产业效益分析	161
第三节 北京与世界城市金融中心的环境分析比较	172
一、构建世界城市的宏观金融发展环境差距	172
二、构建世界城市的微观金融发展水平差距	177

第七章 北京构建世界城市金融中心的目标模式与路径选择

第一节 北京构建世界城市金融中心的原則	182
一、金融法制化原則	182

二、集中资源原则	183
三、渐进发展原则	183
第二节 北京构建世界城市金融中心的模式选择	183
第三节 北京构建世界城市金融中心的目标定位与路径选择	185
一、构建北京金融中心的目标定位	185
二、构建北京金融中心的路径选择	186
第四节 北京构建世界城市金融中心的现实基础	187
一、北京具有优越的区位优势	187
二、北京具有雄厚的经济实力	187
三、北京金融体系持续完善	189
四、北京金融组织比较集中	189
五、北京市场体系和服务体系完善	190

第八章 北京构建世界城市金融中心的对策建议

第一节 北京构建世界城市金融中心的外部要素建设	194
一、优化北京金融业发展的外部环境	194
二、完善北京金融业发展的商业经营环境	195
三、提升北京金融业发展的产业综合实力	196
四、改善北京金融业发展的征信环境体系	197
五、完善北京金融业发展的法律环境	197
六、提高北京对外开放的质量和水平	198
七、强化北京的城市基础设施建设	198
八、加强北京的腹地经济联系	200
第二节 北京构建世界城市金融中心的内在要素建设	201
一、建立北京金融业的多层次市场主体	201
二、完善北京金融业的交易市场体系	203
三、建立北京金融业的多层次服务体系	205

481	四、创建北京金融业的宽松政策环境	206
581	五、加强北京金融业的监管和法制建设	207
881	六、健全北京金融业的人才吸引机制	207
381	七、扩大北京金融业的市場辐射与合作能力	208
281	八、发展北京金融业的优势——金融科技和金融文化	209
881	第三节 北京构建世界城市金融中心的环境要素建设	210
781	一、规划北京金融业的区域化职能发展	210
781	二、协调北京职能区域与轨道交通建设的关系	214
781	三、建设北京多中心聚集、廊道扩展的空间体系	214
881	四、规划北京金融业管控与区域协调	215

第一节 什么是世界城市

一、世界城市的概念

“世界城市”(World City)这个词最早是由德国大诗人歌德提出来的,他把巴黎、罗马这种曾经在欧洲历史上起过非常重要作用的城市称为“世界城市”,但那时的世界主要指欧洲,特别是西欧。

1915年,苏格兰的城市规划师帕特里克·格迪斯,在《进化中的城市——城市规划与城市研究导论》一书中,明确提出“世界城市”这一名词,并从经济和商业两方面将世界城市描述为在世界商务活动中具有最重要地位的城市。

20世纪60年代以后,对世界城市的研究开始进入比较深入系统的阶段。1966年,英国的地理学家、规划师彼德·霍尔把世界城市定义为:那些已对全世界或大多数国家发生全球性经济、政治、文化影响的国际第一流大城市。他在《世界城市》一书中对世界城市应当具备的基本特征做了较为系统性的描述,并对伦敦、纽约、东京等七个城市进行了具体分析,从而真正开启了对现代世界城市的研究。

1986年,美国经济学家科恩、美国城市与区域规划学家约翰·弗里德曼和沃尔夫把世界城市的特征概括为:主要金融中心;跨国公司总部(包括地区性总部);国际化组织;商业服务部门的高速增长;重要的制造中心;主要交通枢纽和人口规模。他们认为,世界城市是指在世界经济中具有一定支配地位的城市,是世界经济的指挥与支配中心,其度量标准之一就是城市所拥有的资本的空间支配能力,即金融市场的控制能力是全球性的还是区域性的。比如作为

全球城市的纽约，其证券交易所是整个世界经济的晴雨表，而芝加哥、法兰克福等城市的资本控制力是区域性的。由此可以看出，在世界城市的研究里面，国际金融中心的作用是一项非常重要的判定标准。

美国经济学家丝雅奇·沙森根据生产性服务业来鉴别世界城市，把世界城市定义为发达的金融和商业服务中心。

20世纪90年代后期，随着网络社会研究的兴起，人们对世界城市的看法也发生了变化。世界城市已不再被静态地理解为“控制中心”，而是被理解为一个网络化的过程，即世界城市能够将全球服务生产和消费中心不断通过流动连接到全球网络，并通过流动的强化来累积和保持城市的“控制能力”。因此，世界城市也可以被理解为“世界城市网络（World City Network）”。

目前，世界城市有多种描述，以其发展阶段定义，世界城市是国际城市的高端形态，是城市国际化水平的高端标志，是国际城市发展的高级阶段；以其发展地位定义，世界城市是全球战略性资源、战略性产业和战略性通道的信息中心、控制中心、指挥中心，是世界文明融合与交流的多元文化中心，对全球政治、经济和文化生活等方面具有重要的影响力和控制力，拥有与世界主流经济体系相适应的经济体系，在金融、商业、贸易、制造、资本等经济领域，具有世界中心地位和国际控制能力；以其发展作用定义，世界城市是世界经济全球网络化体系的重要节点，在全球政治经济社会发展中具有举足轻重的战略地位。

二、世界城市的要素

构建世界城市的要素是多方面的。一般认为世界城市的要素应该包括跨国企业总部基地、国际金融中心、全球的产业中心、全球性信息中枢、交通运输枢纽。

国际金融中心（International Finance Centre）是指聚集了大量金融机构和相关服务产业，全面集中地开展国际资本借贷、债券发行、外汇交易、保险等金融服务业的城市或地区。跨国企业总部基地是说世界城市不仅是国内企业总部，更是很多跨国企业总部的集聚地。而全球性信息中枢就好比是中央处理

器，全球的各类信息、资讯都集中显现。交通运输枢纽指的是航空、物流、铁路都在此进行中转，是大的运输中转节点，也就是从这个地方可以便捷地通往世界各个地方。

世界城市承担着全球经济指挥中心、金融和专业化服务中心、主导工业生产和工业创新中心、产品和创新技术市场的职能。

三、世界城市的分级和内涵

2009年，国际“全球化和世界城市研究小组”将全球242个世界城市做如下分级：

第一级

纽约、伦敦、东京

第二级

巴黎、柏林、芝加哥、洛杉矶、苏黎世、法兰克福、悉尼、新加坡

(准二级)

香港、多伦多

第三级

布鲁塞尔、首尔、达拉斯、波士顿、迪拜、阿姆斯特丹、日内瓦、上海、维也纳、马德里、伊斯坦布尔、慕尼黑、蒙特利尔、迈阿密、休斯敦、圣保罗、温哥华、亚特兰大、哥本哈根、台北、吉隆坡、米兰、圣地亚哥、曼彻斯特、里斯本

(准三级)

西雅图、开罗、匹兹堡、莫斯科、斯德哥尔摩、布宜诺斯艾利斯、墨西哥城、汉堡

第四级

大阪、孟买、特拉维夫雅法、费城、德黑兰、华盛顿特区、北京、鹿特丹、布达佩斯、奥斯陆、赫尔辛基、华沙、曼谷、广州、内罗毕、金沙萨、拉各斯、卡拉奇、成都、雅加达、科伦坡、墨尔本、丹佛、奥克兰、圣彼得堡、罗马、深圳、都柏林、旧金山、里约热内卢、基辅、马赛、里士满、布拉格、

伯明翰、巴塞罗那、圣迭戈、开普敦

(准四级)

新德里、圣菲波哥大、约翰内斯堡、重庆、青岛、巴拿马城、加拉加斯、济南、马尼拉、巴尔迪摩

世界城市在世界城市体系中相互关联、互为依存。但由于各个世界城市自身制度、文化结构的差异,以及全球化经济格局中职能分工的差异,世界城市在类型上也表现出多样性或差异性。

世界城市不仅仅有分层,在不同层次上各个城市的内涵和职能也不尽相同,有些城市是综合型的中心,如纽约、伦敦、东京、巴黎;有些城市是金融中心,如阿姆斯特丹、香港;有些城市是物流信息中心,如芝加哥、米兰、法兰克福;也有些城市是历史文化中心,如马德里、罗马、柏林。

四、世界城市的类型

各国、各个城市的产业结构和文化的差异性,导致世界城市出现了分型,即各个世界城市形成的路径是有差距的。

其中三个世界顶级的城市就分为:资本吸收型或称资本管理型,最典型的就是纽约和伦敦;资本供给型或称产业中心型,最典型的就是东京。

资本吸收型是国际金融和高端服务业的区域或世界中心,也被称为金融中心型世界城市。纽约是现代世界城市的先驱,在20世纪70年代提出构建世界城市的战略时,正值制造业衰退、经济危机,因此选择了向国际金融和高端服务业倾斜的策略,而不是跨国公司的世界中心。这种类型的世界城市由于缺乏广泛的产业基础,对外界经济的依赖度过高。

资本供给型世界城市集聚了大量的来自世界各地的制造业和产业咨询类跨国公司总部,除了具有国际金融中心的功能之外,也是世界产业的中心,具有很强的生产型服务业,如东京。东京提出强化世界城市功能的战略是在20世纪80年代中期,是在“第四次全国综合开发规划”(1987年)和“东京都第二次长期规划”(1986年)中提出的,比纽约晚七八年。