

西南地区产业发展与创新研究丛书

金融产业集群 对区域经济增长的效应研究

——以成渝经济区建设为例

The Effect of the Financial Industry Cluster
Stimulating Regional Economic Growth

——A Case Study of Cheng-Yu Economic Zone

余丽霞 / 著



科学出版社

西南地区产业发展与创新研究丛书

金融产业集群对区域经济增长的效应研究

——以成渝经济区建设为例

余丽霞 著

科学出版社

北京

内 容 简 介

金融发展与经济增长之间相互关系的机制是现代经济学研究的核心问题之一。当这一问题深入到区域层面时,作为金融发展的一个过程和一种全新组织形式的金融产业集群与区域经济增长之间的内在作用机理、金融集聚水平在区域经济增长过程中的作用等问题的研究就显得尤为重要。本书应用现代经济学的理论知识和计量经济学的研究工具,结合我国经济发展的几大区域,从理论与实证两个角度深入研究金融产业集群对区域经济增长的效应机理,最终以成渝经济区建设为例,提出充分的对策和建议。

本书对区域经济发展的金融支持所做的理论分析、实证检验和对策研究,可供该研究领域内的研究人员、高校相关专业师生及地方政府相关人士学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

金融产业集群对区域经济增长的效应研究:以成渝经济区建设为例 / 余丽霞著. — 北京: 科学出版社, 2014.11

(西南地区经济社会发展与创新研究丛书)

ISBN 978-7-03-042298-9

I. ①金... 金融业-关系-区域经济-经济增长-研究-四川省 IV. ①F832.771 ②F127.71

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 250815 号

责任编辑: 张 展 莫永国 / 责任校对: 李 娟

责任印制: 余少力 / 封面设计: 墨创文化

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

成都创新包装印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2014年11月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2014年11月第一次印刷 印张: 10

字数: 250千字

定价: 56.00元

序 一

现代经济，既是一种以知识为本的经济，又是一种金融化的经济。现代科学技术在产业集群中大规模的扩散效应和对产业结构升级换代的加速度催化作用，是知识经济的内核，具有强大杠杆功能的现代金融的形成则是金融经济到来的重要标志。毋庸置疑，无论是发达国家还是发展中国家，现代金融已经成为现代经济运行的强大发动机。我国现阶段所进行的一系列金融改革：利率市场化、人民币国际化、人民币汇率形成机制改革等都是为了更好地发挥金融对经济的促进作用，使我国从一个经济大国向经济强国转变。

从20世纪70年代开始，金融机构越来越多地集中于某一城市和区域，“金融产业集群”这种新型的组织形式已经成为现代金融业发展中的普遍现象，金融产业集群正在成为区域经济竞争力提高的骨干和中坚力量。国际上，纽约、伦敦、东京、新加坡包括我国的香港已经形成了国际性的金融聚集区，有力地促进了该国经济的发展和稳定。在国内，围绕上海、深圳、北京三大金融中心也纷纷形成了金融产业集群，通过金融的集聚效应很好地发挥了辐射和带动作用，极大地促进了长三角、珠三角和环渤海三大经济区和区域内各城市的快速发展。

为进一步加快西部大开发，解决我国东西部经济发展不平衡的现状，2011年5月5日，国务院正式批复《成渝经济区区域规划》，这意味着继长三角、珠三角和环渤海之后，“成渝经济区”有望成为中国经济增长的第四极。从最初概念的萌芽到最终规划的正式出台，历经14年，可以说从1997年四川和重庆分治开始，两地的学术界就在考虑如何在行政区划分开后，经济社会协调发展的问题。作为四川省区域经济研究会的会长，我有幸亲历整个过程，参与了两地合作的一系列科学探讨和相关课题研究。

如今，成渝经济区的建设已经过去了三年多的时间，但从实际状况来看，由于成渝两市各自独立的行政归属，独立的利益诉求，都想做西南地区经济发展的龙头，再加上区位相近，经济腹地重合等因素使得“成渝”双城间竞争异常激烈，所以“成渝经济区”——这一跨行政的经济区建设推进速度缓慢，合作领域较窄，成效并不显著。而且成渝经济区存在明显的“中部塌陷”现象，处于成都与重庆中间的内江、自贡等地由于重庆直辖后减少了与重庆的交流与合作，再加上四川的发展重点由中部向东北部转移，中部地区有被边缘化的趋势，所以成渝经济区内“凹”字形空间结构非常显著。这些问题的存在严重阻碍了成渝经济区的快速发展，加大了区域内经济发展的不平衡，使得城乡差异更为明显，呈现出典型的二元经济结构。

作者在借鉴长三角、珠三角、环渤海三大经济区经济发展的基础上，基于集群视角，从理论和实证两个角度对金融支持区域经济增长进行了深入分析和论证，最终落脚在所处区域——成渝经济区，提出了构建金融产业集群“一体化”推动成渝经济区成为中国经济新的增长极的一系列政策建议。同时，作者很好的结合了成渝两市作为国家“统

筹城乡综合配套改革试验区”和“新一轮西部大开发中西部承接产业转移”所带来的各种外部机遇，使得本书既具有良好的理论价值，又具有强烈的现实意义。

非常巧，作者书稿的出版恰逢国务院批复同意设立四川“天府新区”为国家级新区。从上海浦东新区到天津滨海新区，再到重庆两江新区、浙江舟山群岛新区、甘肃兰州新区、广州南沙新区、陕西西咸新区、贵州贵安新区、青岛西海岸新区、大连金普新区，加上四川天府新区，目前我国的国家级新区已经达到11个。在成渝经济区所包含的地域范围中形成了四川的“天府新区”与重庆的“两江新区”这种“双中心”的互动，使成都和重庆两级中间扩张成一个经济带，对成渝经济区的整体发展、提升在西南地区更大范围内中心地位、扩大经济辐射与影响力，都非常重要。而且尤为值得一提的是，成都天府新区和重庆两江新区都在努力打造金融产业的集聚态势，目前成都金融城暨成都金融总部商务区已经初具规模，重庆两江新区将努力在2020年形成长江上游地区金融业结构最合理、金融市场机制最健全、金融开放程度最高、聚集金融资源和辐射周边省区能力最强的核心区。此时出版这本书不仅能给同领域的学者以思考，还可为地方政府的政策提供良好的借鉴价值。

我应允为书作序，作为作者的老师，也借此向她表示衷心的祝贺，希望她在科研和教学的道路上能一如既往的秉承母校的校训“经世济民，孜孜以求”！

天行健，君子以自强不息！

是为序。



四川师范大学校长，教授、博士生导师，

四川省区域经济研究会会长

2014年10月

序 二

2006年经同学四川师范大学阳晓明教授的推荐，余丽霞同志报考了我的博士研究生。她和我是校友，也是中国矿业大学毕业的，我是1977级的，她是1990级的。在备考期间，她非常勤奋，不仅认真复习各门考试科目，而且还旁听了那年我上的研究生课程。虽然那时她在川师的教学任务很重，但她每次都会早早来到教室，上课中认真听讲，从不走神。使我记忆犹新的是，博士面试时，她镇定自若，思维敏捷，回答问题条理清晰，语言表达准确流畅；科研方面，在同组考生中也是最突出的，赢得了复试老师的一致认可。由于笔试成绩也很优秀，最终她以总分第二名的成绩在激烈的竞争中成功地成为产业经济学博士研究生的一员。

2010年，她评上了经济学教授，职称评定通过的那天晚上，她激动地给我打电话，报告了这一喜讯。在她这个年龄，能有这样的成就，作为导师的我由衷地为她高兴！到了这个份上，我以为她完成博士论文是顺理成章的事，意想不到的是，这时的她思想上产生了懈怠，甚至有放弃的念头，很长一段时间不与我联系。发现此苗头后，我立即打电话郑重地告诫她：“你之前的学业表现很优秀，科研论文发表也已经达到了学校规定的要求，只要博士论文完成就能毕业。如果你此时放弃，别人会认为你无能力写出博士论文，这将成为人生中一个抹不去的污点。半途而废，将来有一天你是会后悔的！”话虽重点，但作为导师是真心为她好！后来，也就是在毕业后，一次她告诉我：“何老师，正是您那句话点醒了我，才让我痛下决心，又开始了博士论文的写作！”她还告诉我，停止写作的那段时间最怕接听我的电话，生怕问她的论文写作进度。我了解我的学生，相信她只要用心去做，就一定能做好。功夫不负有心人，果然在后来同期参加答辩的本专业学生中，她的论文无论是专家评审成绩还是答辩成绩都是最高的。

今天，看到她把自己的博士论文扩展成专著，我很欣慰。当她请我为本书作序时，我欣然应允！

在这本书中，作者从金融学和产业经济学的学科交叉点着手，以成渝经济区为例深入探讨了金融产业集群对区域经济增长的支持和促进作用。该著作在对产业集群和金融产业集群的概念和相关性的理论进行了详尽介绍后，提出了金融产业集群形成的机制和具备的要素。在此基础上，多角度比较分析了中国三大经济区域——长江三角洲经济区、珠江三角洲经济区和环渤海经济区所对应的上海、深圳和北京三个全国性金融产业集群的发展特点，把金融产业集群与其所在的区域结合起来分析，说明了金融集聚与区域经济增长之间互利互促的关系。本书较为突出的一个创新点在于，作者从金融产业集群形成的要素出发，构建了一套更系统、更完善的衡量不同地区金融产业集群竞争力的评价指标体系，测度出我国各个地区金融产业集群竞争力指数。并以其为研究变量，实证检验了金融产业集群的形成和发展对一个地区经济增长、产业结构升级、第三产业发展的促进作用。本书从理论分析和实证检验两个角度，充分说明了在一个经济区域内培育出

金融中心并围绕金融中心形成金融产业集聚是非常重要的，这为地方政府采取一系列政策措施促进金融产业集群的形成和区域性金融中心的建立提供了理论依据。

在进行充分论证后，本书又围绕成渝经济区建设，对成都建设金融产业集群提出了一系列的对策建议。并且结合统筹城乡综合配套改革试验区、西部大开发、承接东部产业转移、天府新区建设等新机遇，提出成都和重庆作为经济区的“双核”更要协调发展，充分发挥各自的比较优势，积极整合经济和金融资源，共同构建一个资源共享、良性互动、功能齐全的“联动型、复合型”的西南地区金融产业集群，将成渝经济区建设成为继长三角、珠三角和环渤海三大经济圈之后国家经济增长第四极和西部地区经济增长的“引擎”。

本书层次清晰，结构合理，体系完整，所提建议有一定的前瞻性，具有重要的理论价值和现实意义，体现出了作者扎实的理论基础和文字功底。区域经济发展过度的不平衡是制约我国经济健康发展的一大障碍，如何更好地发挥金融在经济发展的推动作用和克服经济发展中障碍，需要我们长期的关注与分析，我们也期待着这一领域有更多的优秀成果出现。

这辈子教书，最大的快乐就是看到学生成长起来。淡泊以明志，宁静而致远，既为导师，又是同行，我们共勉之！

是为序。

何永芳

西南财经大学教授、博士生导师，中国工业经济学会常务副理事长

2014年10月

前 言

在日益加速的经济全球化进程中,一个引人注目的现象是,生产活动全球化并没有使企业的生产经营活动在空间分布上趋于均衡,与之相反的是相关生产活动的地理集聚现象越来越明显。在各国工业化进程中产生了一种新的企业组织形式——产业集群,无论发达国家还是发展中国家,产业集群正在成为经济发展的重要推动力。从20世纪70年代开始,“产业集群”也日益广泛的应用到了现代经济的核心——金融,从最初的少数几家银行集中到金融控股公司的兴起,直至今天各种不同种类的金融机构的空间集聚和业务外包,金融产业集群正在成为一个不可忽视的现象。

随着我国金融业的快速发展,国内的金融机构地域集中现象也是显而易见的,目前已经形成的比较典型的金融产业集群有:以上海为中心的金融产业集群、以北京为中心的金融产业集群和以深圳为中心的金融产业集群。在信息技术和交通系统日益发达的今天,金融产业集群犹如“平滑空间上的粘滞点”吸引聚集了稠密的经济能量,通过集聚效应、规模效应、信息外溢效应、创新效应等极大地促进了所在地区经济的发展,成为现代区域经济竞争力提高的骨干和中坚力量。也因此,金融产业集群成为金融研究领域的重点课题,同时也是产业集群研究中新的亮点。

金融发展与经济增长之间相互关系的机制是现代经济学研究的核心问题这一,而当这一问题深入到区域层面时,作为金融发展的一个过程和一种全新组织形式的金融产业集群与区域经济增长之间的内在作用机理、金融集聚水平在区域经济增长过程中的重要作用如何等问题的研究就显得尤为重要。本书首先对金融产业集群的相关概念进行了清晰的界定,对国内外相关理论进行了较为详尽的梳理,在此基础上提出了金融产业集群形成的路径机制和需要具备的要素;然后结合我国金融产业集群的发展现状,应用现代经济学的基础知识和计量经济学的研究工具从理论和实证两个角度深入分析了以长江三角洲为经济腹地的上海市金融产业集群、以环渤海经济区为经济腹地的北京市金融产业集群和以珠江三角洲为经济腹地的深圳市金融产业集群对所在区域经济增长的促进作用,最后结合成渝经济区的建设提出相关的对策和建议。通过本书的系统梳理和研究论证,期望能为以后学者进一步研究该领域相关问题提供借鉴和参考,起到抛砖引玉的作用。

现有文献对金融产业集群的研究更多的是定性研究和规范研究,本书从定量的角度对金融产业集群进行了深入研究。在借鉴其他学者研究成果的基础上,采用主成分分析法构建了一套更系统、更完善的衡量不同地区金融产业集群竞争力的评价指标体系,以全国31个省、自治区和直辖市为研究样本,在更长的时间段内(2003~2012年)计算出了我国各地区金融产业集群竞争力指数,从而能更加全面直观地衡量一个地区的金融产业集群发展水平。并以其为研究变量,实证检验了金融产业集群的形成和发展对一个地区经济增长的促进作用。为进一步说明金融产业集群对区域经济的带动和辐射效应,本书以长三角为例,采用长三角的城市群为研究样本,使用引力模型实证检验了上海市的金

融产业集群显著促进了区域内其他城市的经济发展,而且与上海联系越紧密,这种辐射和带动作用就越明显。

目前,大多数学者主要是从产业结构协调发展这一角度研究成渝经济区建设的,多停留在实体经济这一层面,少有从金融合作的角度来谈成渝经济区建设。本书的研究分别从理论和实证两个角度证明了金融产业集群的建立能够促进区域经济的快速发展,从而结合成渝经济区建设,提出了构建成都区域性金融产业集群,打造中国经济增长“第四极”的观点。而且由于成都和重庆在很多地方的相似性,所以两地要协调发展,积极整合经济和金融资源,避免资源的浪费和功能的缺失,共同打造联动型、复合型的西南地区金融产业集群。

本书是四川省教育厅重点项目《金融产业集群对区域经济增长的效应研究——以成渝经济区建设为例》(13SA0135)、四川省哲学社会科课题(SC14B065)和四川师范大学科研创新团队《公司治理与资本市场研究——基于民营企业视角》的阶段性成果,并获得四川师范大学学术著作出版的资助。

目 录

第1章 绪 论	1
1.1 金融产业集群的发展背景	1
1.1.1 产业集群成为经济发展的重要推动力	1
1.1.2 金融产业集群正在成为一个不可忽视的现象	2
1.1.3 国内区域经济发展中金融产业集聚趋势明显	3
1.2 本书的研究视角	4
1.3 本书的研究意义	5
1.4 本书的主要研究方法	7
第2章 产业集群的概述	8
2.1 产业集群的含义	8
2.1.1 产业集群概念的提出	8
2.1.2 产业集群概念的明确	10
2.1.3 国内学者的观点	12
2.1.4 产业集群的含义总结	13
2.1.5 几个相近概念的区分	14
2.2 产业集群的类型	15
2.2.1 国外有代表性的产业集群分类	15
2.2.2 国内有代表性的产业集群分类	18
2.3 产业集群的优势	19
2.3.1 产业集群具有既竞争又合作的优势	20
2.3.2 产业集群具有创新优势	20
2.3.3 产业集群具有外部经济性的优势	20
2.3.4 产业集群具有降低交易费用的优势	21
第3章 金融产业集群的基本概念和理论综述	22
3.1 金融产业集群的含义和特征	22
3.1.1 金融产业的含义	22
3.1.2 金融产业集群的含义	24
3.1.3 金融产业集群的特征	27

3.1.4 金融产业集群与制造业集群的区别	28
3.2 金融中心的含义和类型	29
3.2.1 金融中心的含义	29
3.2.2 金融中心的分类	29
3.2.3 金融产业集群和金融中心的关系	31
3.3 国内外相关理论综述	32
3.3.1 金融产业集群的形成动因	32
3.3.2 金融产业集群和金融中心的建立	34
3.3.3 金融产业集群对区域经济增长的效应机理	36
3.3.4 金融产业集群理论研究述评	40
第4章 金融产业集群的形成机制和要素	42
4.1 金融产业集群形成的动力机制	42
4.1.1 金融业的自身特性决定了集聚的可能性	42
4.1.2 金融机构的“客户追随”导致金融聚集	42
4.1.3 金融机构频繁合作促进金融产业集群的形成	43
4.1.4 政府政策对金融产业集群形成的扶持作用	43
4.2 金融产业集群形成的路径机制：需求反应和供给引导	44
4.2.1 需求反应：市场主导模式下的金融产业集群	44
4.2.2 供给引导：政府主导模式下的金融产业集群	45
4.2.3 两种路径机制的比较	46
4.3 金融产业集群形成的基本要素	46
4.3.1 强大的经济基础	47
4.3.2 快速发展的金融业	47
4.3.3 优越的地理位置	47
4.3.4 基础设施的不断完善	48
4.3.5 充裕的高素质金融专业人才	48
4.3.6 政治和社会稳定	48
4.4 金融产业集群形成后的效应机制	49
4.4.1 提高金融机构的经营效率	49
4.4.2 分散和规避金融风险	49
4.4.3 开展各种金融创新	50
4.4.4 充分发挥中心城市的辐射作用	50
第5章 我国三大经济区域金融产业集群的比较分析	51
5.1 全球金融新格局下我国金融产业集群的发展	51
5.1.1 全球金融中心的格局发生变化，亚洲金融中心崛起	51

5.1.2	我国经济持续高速增长,金融业快速发展	53
5.1.3	我国金融业布局明显层次化	56
5.2	以长江三角洲为经济腹地的上海市金融产业集群分析	57
5.2.1	上海市金融产业集群的发展现状	58
5.2.2	上海市金融产业集群的优势分析	62
5.2.3	上海市金融产业集群的劣势分析	67
5.3	以环渤海经济区为经济腹地的北京市金融产业集群分析	68
5.3.1	北京市金融产业集群发展现状	69
5.3.2	北京市金融产业集群的优势分析	71
5.3.3	北京市金融产业集群的劣势分析	73
5.4	以珠江三角洲为经济腹地的深圳市金融产业集群分析	73
5.4.1	深圳市金融产业集群的基本状况	74
5.4.2	深圳市金融产业集群的优势分析	75
5.4.3	深圳市金融产业集群的劣势分析	77
5.5	我国三大金融产业集群的比较	78
5.5.1	定位不同	78
5.5.2	形成的路径机制不同	78
5.5.3	综合竞争力不同	79
第6章	金融产业集群对区域经济增长效应的实证研究	84
6.1	金融产业集群竞争力评价体系的构建	84
6.1.1	衡量指标的说明	85
6.1.2	样本的选取和数据整理	86
6.1.3	计算金融产业集群竞争力指数	89
6.2	金融产业集群竞争力对地区经济增长的效应分析	91
6.2.1	模型构建和数据描述	91
6.2.2	实证结果分析	92
6.3	金融产业集群竞争力对产业结构升级的效应分析	93
6.3.1	金融产业集群竞争力与第三产业发展	93
6.3.2	金融产业集群竞争力与产业结构升级	95
6.4	上海市金融产业集群的发展对长江三角洲地区经济增长的效应分析	96
6.4.1	模型构建与数据描述	96
6.4.2	实证结果分析	97
第7章	构建成都区域性金融产业集群的对策研究	100
7.1	成都市金融业发展的状况	100
7.1.1	银行业状况	100

7.1.2 证券业状况	101
7.1.3 保险业状况	101
7.2 成都建立区域性金融产业集群的 SWOT 分析	102
7.2.1 优势分析	102
7.2.2 劣势分析	106
7.2.3 机会分析	107
7.2.4 威胁分析	109
7.3 成都构建区域性金融产业集群的对策研究	111
7.3.1 成都金融产业集群发展的定位与基本构想	111
7.3.2 成都建立区域性金融产业集群的对策研究	112
第 8 章 成渝经济区建设的金融支持——基于集群视角	117
8.1 成渝合作的历史进程	117
8.1.1 第一个阶段：成渝双方调整自己的布局和产业	117
8.1.2 第二个阶段：全新起步，川渝签署“1+6 框架协议”	118
8.1.3 第三个阶段：川渝合作共建成渝经济区	119
8.2 成渝经济区的战略定位和产业布局	119
8.2.1 成渝经济区的范围	120
8.2.2 成渝经济区的战略定位	121
8.2.3 成渝经济区的“双核五带”空间格局	121
8.3 成渝经济区金融产业集群的现状分析	125
8.3.1 成渝经济区发展区域性金融产业集群的优势	125
8.3.2 成渝经济区发展区域性金融产业集群的机遇	129
8.3.3 成渝经济区发展区域性金融产业集群的制约因素	131
8.4 成渝经济区建设的金融支持	132
8.4.1 成渝经济区形成金融产业集群的“一体化”建议	132
8.4.2 统筹城乡综合配套改革试验区建设的金融支持	134
8.4.3 成渝经济区承接产业转移的金融支持	137
主要参考文献	141
后记	147

第1章 绪论

1.1 金融产业集群的发展背景

在经济全球化、金融全球化、信息全球化不断发展的背景下，越来越多的金融机构通过企业间协调的方式来组织生产和交易活动，从最初少数几家银行集中在一起，逐渐发展为众多的银行机构、保险公司、证券公司等不同种类的金融机构的空间集聚。它们聚集在一起共享信息、通信和交通等基础设施，联合提供各类金融服务，相应的金融专业人才也随之聚集。目前这种金融产业聚集的状况不仅出现在发达国家，在某些发展中国家和地区也出现了类似倾向，金融产业的聚集大大促进了区域经济的发展，“金融产业集群”已经成为现代金融产业组织的基本形式之一。

1.1.1 产业集群成为经济发展的重要推动力

实际上，自从有了生产、交换、分配以及消费等经济行为后，产业集群作为一种经济现象就与人类社会历史进程如影相随。最早的集群效应可以追溯到古代底格里斯河和幼发拉底河下游灌溉农业集中耕种所带来的高效率（详见 Stavrianos《全球通史》第4章），发展到当代“第三意大利”的传统产业集群以及我国江浙一带的专业化产业区，产业集群业已成为推动人类文明和经济发展的重要推动力。

目前，产业集群(Industrial Cluster)作为一种产业组织的基本形式已经广泛存在于经济生活当中，世界各国有许多产业集群取得了很大的成功。正如波特所说，“当今世界经济地图上布满了被称之为集群的区域”。产业集群作为一种在工业化进程中逐渐形成的产业组织形式对一国经济发展所起的重要驱动作用，已经被发达国家工业化发展的诸多事例所证实。例如，众所周知的美国IT行业的聚集地——硅谷、纽约华尔街的金融产业集群、底特律的汽车制造业集群、马萨诸塞的制鞋业集群、加州的葡萄酒产业集群、新泽西州的医疗产业集群等。有数据显示，“在美国大约有380个跨产业部门的产业集群，它们雇佣了57%的劳动力，产值总额占美国总产值的80%，国民产出占比61%”，而美国硅谷更是一度成为高科技产业集群的典范而为世界各国所纷纷效仿；被誉为“中小企业王国”的意大利，众多设计和生产轻工业品的创新性产业集群遍布全国，尤其是分布在

“第三意大利”^①的很多小城镇,“意大利中小企业集群”已经成为产业集群理论研究的经典案例,也是该国经济的重要支撑力。根据意大利统计局的评判标准,“意大利专业集群地有199个,分布在它的15个州:中部84个,占42.2%;西北部58个,占29.2%;东北部42个,占21.2%;南部15个,占7.5%。集群地的产品主要是日用品,其中:纺织品集群地有69个,占34.7%;皮鞋和鞋集群地27个,占27.3%;家具集群地39个,占19.6%;机械集群地32个,占16.5%;食品集群地17个,占8.6%;还有造纸与印刷集群地6个、化学制品集群地4个、首饰集群地4个、金属制品集群地1个”。除此之外,在法国,有巴黎森迪尔区的网络业群、布雷勒河谷的香水玻璃瓶产业集群等;在德国,有索林根的刀具业群、图特林根的外科器械业群、纽伦堡的制笔业群等;在很多发展中国家,如津巴布韦、巴基斯坦、印度、肯尼亚、巴西、墨西哥等,也出现了大量的产业集群。

经过30多年改革开放和市场经济发展,产业集群在我国也呈现出蓬勃生机,由此推动的经济增长和技术创新已经成为中国经济和社会发展的重要源泉和动力。诸如,北京中关村电子产业集群、广东东莞市的家具产业集群、广东中山市古镇的灯饰专业化产业集群、重庆的摩托车产业集群等。在浙江,星罗棋布的产业集群成为其开拓国内国际市场的重要生产基地,如绍兴的轻纺、海宁的皮革、嵊州的领带、永康的五金、温州的皮鞋、乐清的低压电器和诸暨的袜业等。100多个产业集群成为浙江GDP的主要贡献者,其中有50多个集群的产品在国内市场的占有率超过30%。总之,无论发达国家还是发展中国家,产业集群已经或正在成为各国经济发展的重要推动力量。

1.1.2 金融产业集群正在成为一个不可忽视的现象

近年来,随着全球经济一体化进程的快速发展,在以计算机和互联网为主的信息技术推动下,国际金融市场迅猛发展,资本在国与国之间快速流动,各国政府更加关注金融产业在本国和区域经济中的地位和作用。从某种意义上讲,世界金融资源主导权的竞争已经成为各国经济发展竞争的核心。

从20世纪70年代开始,在全球化和产业转移的背景下,“产业集群”这种特殊的企业组织形式也日益广泛的应用到了现代经济的核心——金融。大量的、从事不同业务的金融机构开始实现空间聚集,金融产业集群正在成为一个不可忽视的现象。随着历史的变迁和经济的发展,当今世界范围内已经形成了以伦敦、纽约、东京为中心的三大国际性金融集聚区。据统计,“三大国际金融中心集中了全球外汇交易量的60%、国际银行贷款的40%、国际债券发行额的30%,其中伦敦拥有18%的全球银行借贷额、33%的全球外汇交易额、60%以上的全球股票成交额,有着决定世界黄金价格的黄金市场和世界

^① 第三意大利(Third Italy)的概念最初是由经济社会学家 Arnaldo Bagnasco 提出的,是指20世纪70年代经济快速崛起的意大利东北和中部(NBc),以区别于意大利经济较为落后的南部地区(第二意大利)和经济较为繁荣但20世纪70年代以后经济面临重重危机的西北地区(第一意大利),它具体包括翁布里亚、马尔凯、艾米利亚-罗马涅、弗留利-威尼斯朱利亚、威尼托、特伦蒂诺-上阿迪杰和托斯卡纳等7个大区。随着对“第三意大利”研究的深入和拓展,该概念已从“对地理空间的指代”转变为“对一种经济现象的比喻”,称之为“第三意大利”模式。“第三意大利”模式可以概括为三个特征:小型甚至微型企业占有绝对优势,以传统的劳动密集型工业为主体、专业化生产程度很高,高度集中的企业集群型产业区。

第二大金融期货市场”。

自20世纪90年代开始,东南亚的一些国家和地区如:新加坡、中国香港、泰国曼谷等也出现了明显的金融产业聚集趋势。香港目前已经成为世界上最重要的国际银行中心、亚洲第二大基金管理中心、世界第五大外汇交易中心、世界主要的黄金交易市场和金融衍生产品交易市场,金融业(包括银行、保险、证券经纪以及其他金融服务)已经成为香港经济的支柱产业,金融机构相当密集。截至2013年底,香港共有156家持牌银行、21家有限牌照银行、24家接受存款公司,15名核准货币经纪,60家外资银行代表办事处^①。同时,根据香港保险业监理处的最新统计资料,至2014年3月在港获授权的保险公司有158家。其中,经营一般业务的95家、经营长期业务的44家、经营综合业务的19家。而与香港这一离岸金融中心自发形成集聚不同,新加坡金融产业集群是在政府的推动下形成的,目前已逐步确定了其亚洲财富管理中心的地位,是全球第四大外汇交易中心。截至2010年底,新加坡的银行总数已达到120家,获得完全执照、限制性执照和离岸性执照的外国银行已达到114家,另外还有71家投资银行、117家基金管理公司、249家资本市场服务公司和149家保险公司。很多世界著名的银行或金融机构在新加坡设有分行甚至区域总部,并且新加坡银行业创造了国内12%的生产总值(GDP),解决了约5.5%人口的就业问题,金融产业的集聚程度之深令人惊叹。在2014年3月英国伦敦知名智库Z/Yen Group发布的“全球金融中心指数”(GFCI)^②第15期显示:美国纽约、英国伦敦、中国香港、新加坡依次为世界前四大金融中心,纽约的得分为786分,而伦敦为784分,中国香港为761分,新加坡以751分排名第4。在金融企业的地域集聚的强力推动下,全球范围内金融产业集群格局日趋明显。

1.1.3 国内区域经济发展中金融产业集群趋势明显

随着金融业的快速发展,国内的金融机构地域集中现象也是层出不穷。目前在我国三大经济区域已经形成了金融产业聚集的趋势:长三角地区形成了以上海为中心的金融产业集群,环渤海经济区形成了以北京为中心的金融产业集群,珠三角地区形成了以深圳为中心的金融产业集群。

上海陆家嘴CBD金融产业集群最为突出,目前已经逐步形成了包括证券市场、货币市场、外汇市场、保险市场和期货市场等市场结构在内的全国金融市场体系。上海现在已成为全国最大的证券、保险和外汇交易市场,同业拆借中心、全国银行卡中心、黄金交易中心都落户在上海,票据市场也初具雏形,并拥有全国最大的住房抵押市场。上海市政府为了将上海建设成国际金融中心,出台了一系列鼓励政策,包括“对入驻金融机构总部进行专项资金资助、对金融业务和产品创新进行适当奖励、扩大对外开放、建立银行卡集群效应基地等,目的是把陆家嘴建成国家金融改革先行试验区和金融资源集聚

^① 数据来源香港金融管理局2013年年报。

^② 全球金融中心指数(GFCI)是全球最具权威的国际金融中心地位的指标指数,由英国伦敦知名智库Z/Yen Group根据对金融专业人士的调查和一些客观因素,对全球75个城市进行排名,是受到金融业密切关注的晴雨表。该指数着重关注各金融中心的市場灵活性、适应性以及发展潜力等方面,评价体系涵盖五个核心领域:人才、商业环境、市场发展程度、基础设施和总体竞争力。从2007年3月开始,每年3月和9月定期更新以显示金融中心竞争力的变化。

高地”。

北京作为中央机关所在地,汇聚了国内所有的监管部门与宏观调控部门:“一行三会”的总部(中国人民银行、中国银监会、中国证监会和中国保监会)、4家国家控股的股份制银行(工、农、中、建)的总部、2家政策性银行总部(中国农业发展银行、中国进出口银行)、国家开发银行总部、5家股份制商业银行总部(光大银行、民生银行、华夏银行、中国邮政储蓄银行、中信银行)、3大保险公司总部(中国人保、中国人寿、中国再保险)、2大证券公司(银河证券、中金公司)总部,中国证券登记结算公司和中国国债登记结算公司也都设立在北京。据统计,中国银行业资金总量的80%、保险业资金的70%多都集中在北京统一运作,北京是全国最大的金融结算中心,1700米长的金融街汇聚了中国一大批高素质金融人才。

深圳作为中国改革开放的最前沿,凭借其开放的经济政策、毗邻香港的区位优势,通过积极发展股份制商业银行、保险公司和建立证券交易所,吸引了大量国内外金融机构进入,目前已成为珠三角地区金融产业的聚集地。如今,深圳多元化的金融市场体系已经形成,其中包括证券市场、外汇市场、同业拆借市场、票据贴现市场、保险市场等,而且我国的中小企业板和创业板也设立在此。

这一切都表明,金融产业集群已经成为现代经济社会中的普遍现象。通过聚集大量的金融资源,金融产业集群所展现出的集聚效应、规模效应、信息外溢效应和创新效应等,极大地促进了所在地区经济的发展,成为现代区域经济竞争力提高的骨干和中坚力量,最大限度地发挥了金融对经济发展的促进作用。也因此,金融产业集群成为金融研究领域中的重点课题,同时也是产业集群研究中新的亮点。

1.2 本书的研究视角

长期以来经济地理学、空间经济学和区位经济学对一系列经济活动的集聚与扩散做了较为详尽的分析与研究,研究成果大多集中在对制造业的集聚与扩散效应上,金融业只不过是作为产业集群的市场服务体系而被大家关注。实际上,伴随着金融机构的空间集聚,产业集群已逐渐成为现代金融产业组织中的重要组成部分。然而,国内外学者的研究更多的是围绕“金融中心”展开的,对于金融产业集群的研究相对较少,而且多是将已有的制造业集群理论直接应用到金融业的,没有考虑到金融业的自身特性。金融产品和制造业的产品不同,它是一种特殊的服务性商品,生产与消费合二为一,金融产业集群中不存在中间产品交易市场,集群产品在技术上不具有可分性,那种工业企业集群中普遍存在的“艾萨德现象”^①对此并不具有现实解释力。因此,制造业集群的理论模型是否完全适合金融业,金融产业集群的形成机制和传统产业集群一样吗?政府在这方面的主导政策是不是也是一样的呢?是不是也可以采用和一般工业园区的建设方法一样的政策措施呢?这一系列问题显得前所未有的重要和迫切。因此对于金融产业集群的研究,不仅是对产业集群理论体系的完善,更是对金融产业组织理论的开拓与发展。

^① 艾萨德认为,企业集群之所以存在,是因为企业间存在稳固和正式的投入产出关系,集群内部企业之间的劳动强度深化,存在大量工序型企业和中间产品交易市场。