

长三角城市群金融业演进的空间结构特征

沈玉芳¹, 张 婧¹, 王能洲¹, 刘曙华^{1,2}

(1. 华东师范大学 资源与环境科学学院, 上海 200062; 2. 南宁市社会科学院, 南宁 530028)

摘要: 金融是现代经济的核心,在同其他产业相互作用中不断发展。区域金融业空间合理布局则是保证区域内金融资源优化配置的重要基础,也是促进区域产业结构升级和区域经济一体化快速发展的有力保障。基于此,以长三角城市群为研究对象,采用金融地理学研究视角,在区域经济一体化迅速发展的大背景下尝试分析了长三角城市群金融业演进的空间结构特征。研究发现,区域金融业发展呈现出“一心两极多点”向“一心两极两轴多点”演进的空间结构特征。

关键词: 区域经济一体化;金融合作;金融层次结构;金融空间布局;长三角城市群

中图分类号: F127.41

文献标志码: A

文章编号: 1003-2363(2011)02-0086-05

长三角地区^①是目前我国经济发展最为迅速且最具发展潜力的地区之一。在经济全球化及全球范围内区域经济一体化迅速发展的大背景下,长三角地区经济一体化发展十分迅速,尤其是进入 21 世纪以来,在市场、企业、政府的合力推动下,区域内城市间的经济联系日渐紧密,经济一体化趋势不断增强,区域经济一体化的合作机制、合作方式、合作领域呈现出多元化、多样化、广泛化的联动发展特点。区域经济一体化程度的加快必将对区域内的金融服务(金融体系配置、金融要素流动的制度和机制等)提出了更高的要求。可见,推进长三角城市群金融合作、联动发展逐渐成为推进区域经济一体化健康、快速发展的重要动力。

在现代市场经济体制下,金融体系发展和运行往往表现出很明显的区域性特征,区域金融业空间合理布局则是保证区域内金融资源优化配置的重要基础。目前,国内外关于区域金融业演进的空间结构特征的研究较少。在国外,以瑞典经济地理学家瑞斯托·劳拉詹南的研究为代表,他运用金融地理学的方法研究了金融发展的空间格局,但其研究范围视角是国际性及全球性的,基本没有涉及大都市区内的金融发展空间格局研究^[1],此外,Parr,Budd,Poon 等人的研究也都涉及到金融服务活动的城市空间等级性^[2-3]。在国内,以张凤超的研究为代表,他在借鉴经济地域运动理论的基础上提出了金融地域运动理论^②,并根据金融资源的等级性和运动性特征,分析了金融等级城市与金融网络体系形成的原理,并对国内典型的“港粤”金融地域单元进行了实证研究^[4-6],此外,李小建(2006)、田霖(2006)、郭永强

(2009)等人的研究也都具有对区域金融业空间结构研究的实证借鉴意义^[7-9]。在借鉴前人研究的基础上,采用金融地理学视角,运用赫芬达尔-赫希曼指数、区位商等区域分析方法,探索分析长三角城市群金融业^③演进的空间结构特征。

1 发展概况及金融合作

1.1 城市群金融业发展概况

在以制造业为核心的第二产业快速带动下,长三角地区的服务业发展比较迅速,尤其是 20 世纪 90 年代以来,随着长三角内部经济增长方式和产业结构的不断调整,服务业在三次产业中的比重不断提高。目前,已呈现出服务业和先进制造业并驾齐驱的局势,如 2008 年,长三角两省一市的三次产业产值分别达到 3 307.23, 34 480.06, 27 710.39 亿元,产业结构为 5.05 : 52.64 : 42.31。

金融业作为重要的生产性服务业之一,随着区域内经济的快速增长,产值也保持平稳较快的增长,金融实力不断增强,且两省一市的金融实力差距在不断减小,如江浙沪金融业产值分别从 2000 年的 349,117,690 亿元增加到 2008 年的约 1 483,1 380,1 443 亿元。21 世纪以来,长三角城市群金融业发展主要呈现两大特点(张婧,沈玉芳等,2010):(1)城市金融规模都不断扩大,但城市间金融规模差异变大。(2)城市金融发展水平都不

① 虽然长三角正在向大长三角迈进,长三角城市群目前已经扩容至 22 个,但是区域内金融业合作起步较晚,本研究主要是指原来意义上的“小长三角”共 16 个市(上海、苏州、嘉兴、无锡、南通、杭州、宁波、湖州、常州、泰州、镇江、绍兴、舟山、扬州、南京、台州)。

② 金融地域运动:指金融资源遵循特殊规律进行的地域流动、配置、组合的时空变化过程,也可以称作金融运动的地域选择和落实的过程,其实质是金融效率的空间调整和提高。

③ 我国金融体系是以银行业为主导的,同时基于数据的可得性,本研究对区域金融业发展的研究主要以银行业为主。

收稿日期: 2010-05-23; 修回日期: 2010-12-10

基金项目: 教育部人文社会科学研究项目(09YJA790071)

作者简介: 沈玉芳(1948-),男,上海市人,教授,博导,博士,主要从事区域经济学原理与规划的研究,(E-mail) yfshen@re.ecnu.edu.cn)。

断提高,但城市间金融发达程度差距大。

1.2 城市群金融合作

金融是现代市场经济运行的“血液”,可以说,长三角地区金融合作源于区域经济的联动发展,尤其是21世纪以来,随着区域经济一体化程度(主要是指区域内经济主体跨地区投资、经营行为的频繁化)的不断加深,区域金融合作不断加强,突出表现为:(1)金融机构跨行政区划及跨城市的资金流动不断增加。区域内异地贷款、跨地区票据交换、跨地区外汇资金清算、货币市场来往、证券市场融资等业务发展迅速^[10]。(2)商业银行跨区域经营、合作和互动不断深入。例如,跨区域布局不断加快,截止2009年底,交通银行、上海银行、浦东发展银行分别在长三角地区设有16、6、13家分支行,江浙商业银行也从2007年开始陆续在上海设立分行,使其成为总行学习的基地。(3)商业银行跨区域联动发展战略不断推进。例如,中国银行设立的华东信息中心(2002),华夏银行提出的苏浙沪分支行整体联动模式(2003),光大银行设立的华东区审贷中心(2004)。

随之,政府层面的金融合作也逐渐展开,以人民银行上海分行与南京分行联合起草的《长江三角洲金融合作框架研究总报告2003》为标志,长三角地区金融合作脚步正式迈开,之后签署的《推动长三角地区金融协调发展,支持区域经济一体化框架协议》及“推进长江三角洲地区金融协调发展工作第一、二、三次联席会议“上分别签署的”信用长三角框架协议合作备忘录”、“长三角城市商业银行战略合作协议”、“共同应对金融风险合作备忘录”、“共同推进长三角地区金融服务一体化发展合作备忘录”,使长三角地区政府层面的金融合作发展逐渐由虚变实。

就目前长三角地区金融合作的现状来看,区域内银行行动一直走在前列,金融市场和银行改革的合力将不断推进长三角城市群的金融合作,而地方政府需要做的就是通过政策引导等来打破阻碍这一趋势的行政障碍。

2 金融业演进的空间结构特征

2.1 测算指标

2.1.1 赫芬达尔-赫希曼指数(HHI):用于测算产业在区域内的集聚程度,它是国际通行的反映产业集聚效应的指标。产业集聚是指区域内的某一产业的市场份额逐渐集聚在少数地区而获得集聚经济优势的过程。其计算公式为: $HHI = \sum_{i=1}^n S_i^2$, $S_i = \frac{X_i}{T} \times 100\%$ 。式中: X_i 为第*i*城市的某产业产值; T 是研究区域某产业总产值; S_i 则表示第*i*城市某产业产值占研究区域某产业总产值的比重。一般来讲,HHI值越大,表明一个产业在研究区域内集中度越高,即集中分布在某些市;反之,HHI值越小,表明一个产业在研究区域内集中度越低,即产业在区域内比较分散。本研究用HHI来测算长三角城市群金融业集聚程

度及集聚方向。测算指标数据选择:长三角城市群金融业产值。

2.1.2 区位商(LQ):区位商又称专门化率,用于测算产业在区域内的具体集聚分布特征,反映了产业在区域内各地区的专业化程度。其计算公式为: $LQ_{ij} = (L_{ij}/L_i)/(L_j/L)$ 。式中, L_{ij} 表示研究区域内的*i*城市*j*产业的就业人数(或产值); L_i 表示该*i*城市所有产业的就业人数(或产值); L_j 表示整个研究区域*j*产业的就业人数(或产值); L 表示该区域所有就业人数(或总产值)。当 $LQ_{ij} > 1$ 时,表明*j*产业在*i*城市相对集中,专业化水平较高,超过区域水平,具有行业优势,尤其是当 $LQ_{ij} > 2$ 时,*j*产业优势十分突出,发展迅速;当 $LQ_{ij} = 1$ 时,表明*j*产业在*i*城市相对集中程度与整个研究区域水平持平;当 $LQ_{ij} < 1$ 时,表明*j*产业在*i*城市相对落后。本研究用金融规模区位商(LQ)来测算长三角城市群金融业集聚状况,即以长三角城市群金融存贷款余额作为城市金融规模指标来测算该区域金融规模相对于整个长三角地区的金融规模区位商。测算指标数据选择:长三角城市群金融存贷款余额。

2.2 城市群金融业演进的空间结构特征

2.2.1 城市群金融业演进的层次结构。一般认为,生产性服务业在地理空间上趋向集聚,而且这种非平衡分布的特征十分明显。因此,往往会出现基于生产性服务业的新城市等级体系,并且,随着服务生产和交易活动与集聚经济在中心城市地区的相互作用,等级结构会不断得到强化^[11]。金融业作为一种高级的生产性服务业,其空间布局对于区域城市等级体系的构建起到至关重要的作用。

就金融业集聚程度来看,长三角城市群金融业空间布局总体上呈现出明显的集聚化演进特征,且集聚化水平不断提高。尤其是近些年来,HHI增加迅速,2004—2008年的增加值为0.7,远大于2000—2004年的增加值0.02的水平(表1)。

就区域内金融专业化水平来看,长三角城市群金融专业化水平都不同程度有所提高。上海、杭州、南京的金融服务经济特征最为明显,2000年以来,LQ都维持在1.2以上,并且于2008年分别达到了2.10、2.10、1.98,表现出十分突出的产业优势。其中,上海和杭州的金融业专业化水平增速明显快于南京;宁波、舟山、绍兴、苏州、台州、常州、嘉兴的金融服务经济特征逐渐凸显,2008年LQ都大于1.00,具有区域相对专业化优势(表1)。

基于前面长三角城市群金融专业化水平的分析,结合区域金融相关比率(FIR)的修正,21世纪以来长三角城市群金融业演进的层次结构总体上可以概括为:由特大城市、大城市、中小城市组成的“非正规扁平金字塔型”层次结构向特大城市、大城市、中等城市、小城市组成的“金字塔型”层次结构转变的格局(表2)。具体地:

(1)2000 年的“非正规扁平金字塔型”层次结构,首层包括上海、南京 2 个城市,金融业产业优势最为突出,第二层仅包括杭州,金融业产业优势较为突出,第三层仅包括舟山,由于其第三产业发展迅速,因此,金融业产业优势也比较突出,最底层为长三角其他 12 个城市组成的庞大基地,其金融业发展水平相对比较落后。(2)2008 年的“金字塔型”层

次结构,首层为上海、杭州、南京 3 个城市,金融业产业优势相对最为突出,第二层包括宁波、舟山、绍兴 3 个近些年来经济和第三产业发展比较迅速的城市,金融业优势比较突出,第三层包括苏州、台州、常州、嘉兴 4 个城市,金融业发展也比较迅速,最底层为苏州、南通、湖州、泰州、扬州、镇江 6 个中小城市,金融业发展水平比较落后。

表 1 长三角城市群金融业 HHI 及金融规模区位商 (LQ)

Tab.1 The HHI of finance and LQ of financial scale in the Yangtze delta

年份	城市群 HHI	金融规模区位商 LQ															
		上海	苏州	嘉兴	无锡	南通	杭州	宁波	湖州	常州	泰州	镇江	绍兴	舟山	扬州	南京	台州
2000	0.17	1.60	0.70	0.77	0.65	0.70	1.20	0.76	0.54	0.74	0.68	0.57	0.63	0.96	0.67	1.58	0.56
2004	0.19	1.59	0.66	0.66	0.63	0.66	1.41	0.92	0.53	0.71	0.53	0.51	0.72	0.89	0.56	1.47	0.61
2008	0.26	2.10	1.05	1.00	0.98	0.92	2.10	1.44	0.82	1.02	0.76	0.74	1.23	1.34	0.75	1.98	1.04

表 2 长三角城市群金融业演进的层次结构

Tab.2 The hierarchy of financial industry development in the Yangtze delta

划分指标	层次结构	2000 年	2008 年
$LQ > 1.5 \& FIR > 3.5$	第一层	上海、南京	上海、杭州、南京
$1.2 < LQ < 1.5 \& 2.5 < FIR < 3.5$	第二层	杭州	宁波、舟山、绍兴
$1.0 < LQ < 1.2 \& 2.0 < FIR < 2.5$	第三层	舟山 嘉兴、宁波、常州、	苏州、台州、常州、嘉兴
$LQ < 1.0 \& FIR < 2.0$	第四层	苏州、南通、泰州、扬州、 无锡、绍兴、镇江、台州、湖州	无锡、南通、湖州、泰州、扬州、镇江

2.2.2 城市群金融业演进的空间结构特征。分析长三角城市群 2000—2008 年的金融业演进的层次结构,可以发现其具有以下趋势特征:(1)上海作为国际金融中心地位得到进一步巩固,南京、杭州区域性金融中心的地位也都有所提升,但是,长三角南翼的浙江金融业发展速度明显快于长三角北翼的江苏,且整体发展水平超越了江苏。(2)“沪杭甬”沿线的嘉兴、宁波、绍兴、舟山等城市金融业发展迅速,2008 年的金融层级相对于 2000 年提升了至少 1 级。(3)

“沪宁”沿线的苏州、无锡、常州等城市金融业发展相对非省会的其他城市最为迅速,除无锡外,金融能级都提升了 1 级。(4)靠近温州地区(民营经济发达)的台州金融业发展也比较迅速,提升了 1 个能级。

21 世纪以来,长三角城市群金融业演进的空间结构特征可以概括为:“一心两极多点”向“一心两极两轴多点”的演进(图 1)。

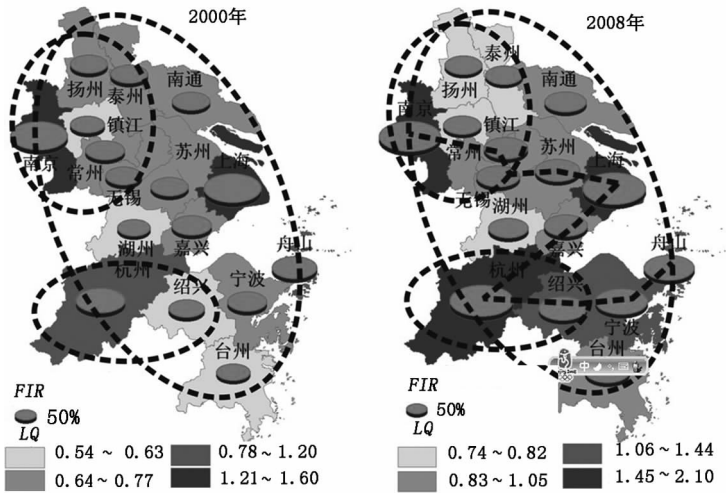


图 1 长三角城市群金融业演进的空间结构特征

Fig.1 the spatial evolution of financial industry in the Yangtze delta

说明:图例中, LQ 为长三角各城市金融业区位商,采用“灰度”来表示,颜色越深则表示该城市的金融专业化程度越高;FIR 为金融相关比率,采用“饼状图”来表示,圆饼越大则表示该城市的金融发展水平越高。

“一心两极多点”是21世纪初的长三角城市群金融业空间布局结构特征,即一个金融中心(上海)、两个金融增长极(南京、杭州)、多个金融支点(长三角其他城市)“一心两极两轴多点”是在上海建设国际金融中心及杭州、南京建设区域金融中心的不断推进下形成的新的长三角城市群金融业空间布局结构特征,即一个金融中心(上海)、两个金融增长极(南京、杭州)、两个金融增长轴(“沪宁”沿线的苏州、无锡、常州及“沪杭甬”沿线的嘉兴、宁波、绍兴、舟山)、多个金融支点(长三角其他城市)。可以说,目前长三角城市群形成的“一心两极两轴多点”的金融业空间布局特征是长三角地区金融合作及金融联动发展的结果。

3 对策建议

3.1 建立高层协调机制,不断弱化行政边界

对于推进长三角地区经济一体化的发展,很多专家都认识到“政府搭台、市场引导、企业唱戏”的重要性,同样,改善长三角地区经济一体化发展过程中的“金融短腿”现象也需要努力寻找“企业、市场、政府”的合力点,以高效地推动长三角城市群金融合作、联动发展。其中,政府的着力点应该在于完善区域间金融合作、联动发展的市场体系、制定市场运行规则、引导市场准入以及构建长三角城市群金融基础设施网络等。具体地,长三角地区可以通过构建利益协调机制、信息共享机制、监管协调机制等来构建高层一体化机制,不断弱化行政边界对区域金融联动发展的约束力。在构建利益协调机制方面,建议长三角地区成立由地方政府、人民银行、监管部门和金融机构共同参与的长三角城市群金融合作发展机构及专家顾问委员会,作为一个实体组织,对区域金融合作中的利益进行高效、准确地协调,进一步将《长三角地区城市合作协议》、《长三角人才开发一体化共同宣言》、《江浙沪信用体系建设合作备忘录》等合作协议及《关于进一步推进长江三角洲地区改革开放和经济社会发展的指导意见2008》落到实处,尝试制定区域金融联动发展战略等;在构建金融信息共享机制方面,目前,长三角地区要加快“信用长三角”体系的建设和区域统一的资金结算系统的建设;在构建金融监管协调机制方面,长三角地区必须改进现有的法定监管主体的权利和责任制度,加强监管机构的独立性及法律保障,塑造真正具有独立和自主执法权的监管主体,以高效地监管促进区域金融业的良性发展和金融资源的整合。

3.2 完善区域多层次金融协作发展机制

区域金融中心扩散的典型形式是“蛙跳式”等级扩散,即金融增长极是金融中心向外扩散的首要选择,然后再由金融增长极向金融支点扩散^[4]。针对长三角城市群目前凸显的“一心两极两轴多点”的金融业空间结构特征,应该加

速长三角地区上海、南京—杭州、苏州—无锡—常州和嘉兴—宁波—绍兴—舟山以及其他长三角城市的4个层次金融协作发展机制的建设,从而在区域内形成分工不同、各有侧重、优势互补的多层次金融协作发展格局。具体地,上海作为国际金融中心,要借助跨境贸易人民币结算试点等工作,加快国际金融中心的建设,充分发挥其作为金融中心的集聚效应和辐射作用,在金融市场、金融服务上(尤其是培养和输送高端金融人才方面)更好地服务于长三角地区;南京、杭州作为长三角城市群金融增长极,要借助其作为省会城市的渊源和较为丰富的金融资源,积极探讨金融体制、业务创新等,并与上海进行业务合作,提高其金融业整体水平,增强其立足本省、辐射周边地区的吸引力和辐射力;“沪宁”沿线的苏州、无锡、常州及“沪杭甬”沿线的嘉兴、宁波、绍兴、舟山作为长三角城市群金融增长轴,凭借其靠近上海且交通便利的区位及基础设施优势,作为前两层金融产业层之间的承接地带,可以弥补上海、南京、杭州三大城市对区域内中小城市、城镇等的金融辐射漏洞;其他金融欠发达地区的城市作为长三角城市群的金融支点,可以在金融联动发展的大环境下积极地接触金融中介,加速当地经济增长。

参考文献:

- [1] 瑞斯托·劳拉詹南.金融地理学:金融家的视角[M].孟晓晨,译.北京:商务印书馆,2001.
- [2] Parr J B, Budd L, Financial Service and the Urban System: An Exploration[J]. Urban Studies, 2000, 37(3): 593-610.
- [3] Poon J P H. Hierarchical Tendencies of Capital Markets among International Financial Center[J]. Growth and Change, 2003, 34(2): 135-156.
- [4] 张凤超.金融等别城市及其空间运动规律[J].东北师范大学学报(自然科学版), 2005, 37(1): 125-129.
- [5] 张凤超.金融地域运动:研究视角的创新[J].经济地理, 2003, 23(5): 587-592.
- [6] 张凤超.金融地域系统研究——关于金融一体化的一种解释[M].北京:人民出版社, 2006.
- [7] 李小建.金融地理学理论视角及中国金融地理研究[J].经济地理, 2006, 26(5): 721-730.
- [8] 田霖.区域金融成长差异:金融地理学视角[M].北京:科技出版社, 2006.
- [9] 郭永强.中原城市群金融一体化发展实证分析[J].金融理论与实践, 2009(10): 116-118.
- [10] 中国人民银行上海分行课题组.长三角金融合作研究[J].上海金融, 2005(3): 8-10.
- [11] 刘曙华, 沈玉芳, 王利华.生产性服务业的区位模式及其驱动机制[J].中国区域经济, 2010, 2(1): 14-20.
- [12] 张婧, 沈玉芳.区域金融协调发展研究——基于长三角经济一体化的实证[J].地域研究与开发, 2010, 29(5): 33-38.

Research on the Spatial Evolution of Financial Industry of the Yangtze Delta

Shen Yufang¹, Zhang Jing¹, Wang Nengzhou¹, LIU Shuhua^{1,2}

(1. East China Normal University, School of Resources and Environment Science, Shanghai 200062, China; 2. Social Sciences Academy of Nanning, Nanning 530028, China)

Abstract: Finance is the core of the modern economy, and it achieves great development by the interaction with other industries. Reasonable space arrangement of financial industry is the important foundation of realizing the aim of optimizing the allocation of financial resources, and is the powerful guarantee of speeding up the upgrade of the industry structure and the regional economic integration. Based on this, taking the Yangtze Delta as an example, with the angle of financial geography, the paper centers on the spatial evolution of financial industry on the background of the economic integration. According to the research, the spatial evolution of regional financial industry is transformed from “one-core, two-growth-poles, multi-pivots” to “one-core, two-growth-poles, two-development-axis, multi-pivots”.

Key words: regional economic integration; financial cooperation; hierarchy of financial industry; layout of financial industry; the Yangtze delta



(上接第 85 页)

The Law and Enlightenment of Transconformation
Development of the Port Cities from the Perspective of Headquarters Economy

Gan Xufeng¹, Huang Qingqing²

(1. Ningbo Academy of Social Sciences, Ningbo 315010, China;
2. Fashion and Textile College of Vocational Education of Zhejiang Province, Ningbo 315211, China)

Abstract: The historical rule of the development and evolution of world’s port cities shows that in different historical periods, the development and evolution of the advanced port cities all shows the essence of headquarters economy. The port cities, with their inborn geographical advantages, have become the attraction of advanced element – assembling plateau which represents the advanced productivity development level. They’ve gradually formed the advanced economic pattern featuring in their assemblativity, spreadability, exemplariness, radiativity and attractability, eventually evolving into a modern headquarters economy pattern. The transconformation and development of world’s advanced port cities has given us the following inspirations: the development of modern headquarters economy must be based on the prerequisite of the developed traffic converge and dredge net, focused on the high – level informatization construction, dependent on the high-calibre human resource, ensured by the superior legal environment and be supported by the integrated professionalism service system.

Key words: port cities; headquarters economy; New York; Hong Kong; Singapore