

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620071151502

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

金融地理学视角下大连区域金融中心
建设问题研究

A Study of building Dalian into a Regional Financial
Center——Based on the Financial Geography Theory

朱 一 闻

指导教师姓名: 杜 朝 运 教 授

专 业 名 称: 国 际 金 融 学

论文提交日期: 2010 年 04 月 09 日

论文答辩时间: 2010 年 05 月 23 日

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2010 年 04 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

金融地理学是近年来兴起的一门新兴学科。它通过吸收金融学、经济地理学、区域经济学、演化经济学、制度经济学等理论思想研究,来研究区域金融、金融中心的形成与发展、金融全球化、金融排斥(Finance Exclusion)等一系列金融发展的问题。其中又以区域金融、金融中心的形成与发展两个为金融地理学重点研究的方向。金融中心问题是金融地理学中最具体、也是最具有实践意义的问题。对于区域金融来说,区域金融的发展必然导致区域性金融中心的诞生。区域金融中心是金融机构集中、金融市场发达、金融信息灵敏、金融设施先进、金融服务高效的融资枢纽。在我国区域振兴规划频繁出台的情况下,上海、北京、天津、广州、深圳等主要城市相继提出了建设区域金融中心的目标规划,笔者也结合大连的发展现状和金融中心建设的优劣势,对大连建设区域金融中心的问题展开研究。

本文的写作安排如下:绪论部分分别叙述研究的背景和意义、大连建设区域金融中心的文献综述、研究的方法和创新之处以及论文的框架结构。正文部分,第一章介绍了金融地理学视角下金融中心的定义以及金融中心理论的演变,区分了金融中心产生的两种模式,并划分了金融中心的几种类型。第二章,通过建立金融中心评价指标体系,对东北的三个省会城市沈阳、长春、哈尔滨与计划单列市大连进行金融中心的比较分析,得出大连市是东北区域金融中心的结论,并分析了沈阳与大连存在“区域性金融中心”之争,以及如何协调二者之间关系的问题。第三章,通过合力推动模型来分析大连区域金融中心建设的推力和拉力现状。然后深入剖析大连金融业存在的问题。最后第四章通过金融中心形成的两种模式和区域金融中心的五个主要功能:聚集功能、辐射功能、金融创新功能、结构调整功能、信息处理功能,并根据大连市政府发布的《大连区域性金融中心建设规划(2009-2030)》,再结合大连区域金融中心建设过程中遇到的问题,提出了大连建设区域金融中心的相应的政策建议。

关键词: 金融地理学; 区域金融中心; 大连

Abstract

Geography of finance is a newly developed theory, which assimilates theoretical ideas of finance, economic geography, regional economics, evolutionary economics and institutional economics. It focuses on financial development, such as regional finance, the formation and development of financial center, financial globalization and finance exclusion, among which, regional finance, the formation and development of financial center are the key study fields of financial geography. The study of financial center is the most concrete and most have practical significance. For the regional financial terms, the regional financial development will inevitably lead to the birth of a regional financial center, which is an efficient finance Hub for financial services, and where financial institutions and developed financial markets gather, financial information is sensitive, and financial facilities are advanced. With the frequent advance of China's regional revitalization plan, several major cities, like Beijing, Shanghai, Shenzhen, Guangzhou, have put forward their objects of building a regional financial center. In accordance with the development status of Dalian and the advantages of building a regional financial center in Dalian, this paper also makes an analysis of the feasibility of regional financial center building.

This paper is structured as followed: Introduction part separately describes background, significance, literature review of the building of the regional financial center in Dalian, research methods and possible innovations as well as the framework of this thesis. Then, chapter 1 describes the definition of a financial center under the financial perspective of geography, the evolution of financial center theory, the distinction between two kinds of patterns that a financial center generates, and divides financial center into several types. Chapter 2, through the establishment of an evaluation indicators system of a financial center, this paper makes a comparative analysis of the three capital cities of the northeast- Shenyang, Changchun, Harbin, as well as Dalian which is a independent planning city, concluding that Dalian is the best choice for building northeast regional financial

center. Plus, the paper analyzes the competitions for "the regional financial center" between Shenyang and Dalian, and points out how to coordinate the relationship between them. By Resultant- Impulse Model, Chapter 3 analyzes the status quo of thrust and pull of the construction of a regional financial center in Dalian. Furthermore, it makes in-depth analysis of problems in the financial industry in Dalian. According to "construction plan (2009-2030) of regional financial center in Dalian" issued by municipal government, and in combination with problems encountered in the course of construction, Chapter 4 proposed corresponding policy recommendations of construction of a regional financial center in Dalian., through the two kinds of developing patterns of financial centers and five main functions of it: aggregation, radiation, financial innovations, structural adjustment, information processing.

Key words: Geography of finance; Regional financial center; Dalian.

目 录

绪 论.....	0
一、研究的背景与意义.....	1
二、文献综述.....	5
三、研究的方法和创新之处.....	7
四、论文框架与主要内容.....	8
第一章 金融地理学视角下区域金融中心的理论基础.....	10
第一节 金融地理学视角下金融中心的定义.....	10
第二节 金融地理学视角下金融中心理论的发展演变.....	12
第三节 金融地理学对于金融中心形成的解释与分类.....	15
第二章 大连区域金融中心竞争力的实证分析.....	17
第一节 东北城市金融竞争力的比较分析——金融中心评价体系.....	17
第二节 大连与沈阳的“区域金融中心之争”.....	24
第三章 大连区域金融中心建设现状的合力推动模型分析.....	26
第一节 大连区域金融中心建设的推力现状.....	27
第二节 大连区域金融中心建设的拉力现状.....	31
第三节 大连建设区域金融中心存在的问题.....	37
第四章 完善大连区域金融中心功能的政策建议.....	40
第一节 提高金融中心的聚集功能.....	40
第二节 拓宽金融中心的辐射范围.....	42
第三节 推进金融中心的金融创新功能.....	44
第四节 完善金融中心的结构调整功能.....	45
第五节 加强金融中心的信息处理功能.....	47
参考文献.....	49
致谢语.....	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Introduction	0
0.1 The backup and significance of the selected topic	1
0.2 The Literature Review	5
0.3 The methodology and innovations of this paper	7
0.4 The structure of this paper	8
Chapter 1 Theoretical basis of regional financial center –in terms of	
Financial Geography	10
1.1 The definition of a financial center	10
1.2 The evolution of the theory of financial centers	12
1.3 The formation and classification of financial centers	15
Chapter 2 A positive analysis of city finance competitive power in	
Dalian	17
2.1 Evaluation system of a finance center	17
2.2 “dispute of Regional financial center” between Dalian and Shenyang ..	25
Chapter 3 The analysis of status quo of Dalian with Resultant- Impulse	
Model	27
3.1 Thrust-status of Dalian	27
3.2 Pulling force-Status of Dalian	31
3.3 Problems of construction of regional financial center in Dalian	37
Chapter 4 Policy recommendations for improving the functions of a	
regional financial center in Dalian	40
4.1 Up-grading the function of aggregation	40
4.2 Broadening the area of radiation	42
4.3 Promoting the function of financial innovations	44

4.4 Improving the function of structural adjustment	45
4.5 Enhancing the function of information processing	47
Reference	49
Postscript	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

绪论

一、研究的背景与意义

(一) 研究的理论背景

金融地理学是近年来兴起的一门新兴学科。它通过吸收金融学、经济地理学、区域经济学、演化经济学、制度经济学等理论思想研究,来研究区域金融、金融中心的形成与发展、金融全球化、金融排斥(Finance Exclusion)等一系列金融发展的问题。其中又以区域金融、金融中心的形成与发展两个为金融地理学重点研究的方向。

所谓区域金融,是指一个国家金融结构与运行在空间上的分布状态。在外延上它表现为具有不同形态、不同层次、金融活动相对集中的若干金融区域,这些区域的金融结构差异、差异互补并相互关联构成一国的区域金融体系。与区域经济一样,区域金融是现代市场经济条件下大国金融发展的一种客观现象。随着大国市场经济的发展,经济运行区域化自然就愈来愈受到金融运行区域化的影响。在区域经济发展中,金融的作用不仅表现为对区域资本特殊的聚集功能,还表现为对区域经济显著的结构调整作用,通过这种调整可以产生经济结构重组的结构动力。由于各地区的金融资源配置及其开发水平有所不同,区域金融也呈现出非均衡性的特征。^①

金融中心问题是金融地理学中最具体、也是最具有实践意义的问题。对于区域金融来说,区域金融的发展必然导致区域性金融中心的诞生。区域金融中心是金融机构集中、金融市场发达、金融信息灵敏、金融设施先进、金融服务高效的融资枢纽。金融中心的微观基础是金融集聚,即通过集中大量金融资本和其他生产要素,从而有力推动城市及周边地区经济发展。国内外众多区域经济发展经验表明,区域金融中心对于区域经济发展而言,至关重要。金融是现代经济的核心,金融业的发展对于支持经济增长、调整经济结构、维护社会稳定发展发挥着日益重要的作用。建设金融中心已成为推动地区发展的有效途径。

^① 所谓区域金融的非均衡性,是指在不同的地区相对独立地客观存在的基础性核心金融资源、实体性中间金融资源和整体功能性高层金融资源的差异性,其中主要是指货币、资本即基础性核心金融资源在地区分布的不均衡。

经济的发展造就了金融中心，金融中心的成长催动了经济的持续稳定增长。总之，区域金融中心的形成，会促进区域金融成长，进而产生较高的经济增长率，经济发展诱发不断地金融创新，推动金融发展，支撑新一轮的经济增长，形成经济增长与金融发展共生互长的良性循环。

（二）研究的现实背景与意义

目前，从大分类来看，我国可分为东部、中部、西部以及东北四个区域，国家对这四个大区域的基本方针是东部率先、中部崛起、西部开发和东北振兴。即《国民经济和社会发展第十一个五年规划纲要》提出的，“坚持实施推进西部大开发，振兴东北地区等老工业基地，促进中部地区崛起，鼓励东部地区率先发展的区域发展总体战略，健全区域协调互动机制，形成合理的区域发展格局。”

出于金融危机之后我国全新的宏观考虑，我国区域振兴规划频繁出台，更加细分区域振兴方案。近两年我国一共批复了上海国际金融中心、天津滨海新区、辽宁沿海经济带、海峡西岸经济区、成渝特区、珠江三角洲地区、江苏沿海地区、甘肃关中-天水经济区、中部地区崛起、黄河三角洲高效生态经济区、海南国际旅游岛等 10 多个区域振兴规划，几乎是前 5 年的总和。这些区域振兴计划基本上覆盖了全国所有的土地，甚至还存在一些重合的地方。在此基础上，中国各个地区的一些重要城市，都把建立发展区域性金融中心甚至国际金融中心作为城市发展主战略。

上海的经济基础雄厚，具有很强的集聚和辐射能力，为上海建设国际金融中心建设奠定了坚实的根基。目前已经建立起包括证券市场、银行间同业拆借与债券市场、期货市场、外汇市场、黄金市场在内的层次比较齐全的金融市场体系，是国内金融市场体系最完善、金融业最发达、外向程度最高的地区。随着金融危机后中国经济实力的进一步增强，人民币跨境结算业务的开展，将进一步提升上海建设国际金融中心的地位。

北京早在 20 世纪 90 年代初就做出建设全国性金融中心和金融街的规划，并将建设重点放在建立金融街上。目前已经有 530 多家金融机构和知名企业在金融街安营扎寨，中国人民银行总行、四大国有银行总部、三大金融监管机构、中央证券登记结算机构、中央国债登记结算机构两大金融结算中心等都落户金融街。

天津滨海新区优势明显，拥有完善的综合服务功能。这里集港口、经济技术开发区、高新技术园区、出口加工区和保税区于一体，是我国参与经济全球化和区域经济一体化的重要窗口。天津港是中国北方最大的国际贸易港口，货物吞吐量位居世界十强，与世界 170 多个国家和地区的 300 多个港口有贸易往来。因此，天津也适时地提出了努力建设成为我国北方对外开放的门户、高水平的现代制造业和研发转化基地、北方国际航运中心和国际物流中心、北方金融中心等目标。

深圳的目标是成为环珠江三角洲的区域金融中心，发挥集聚和输送资本、提供金融服务的作用。围绕“先行先试”、“深港合作”和“创业投资”三大深圳金融业的“王牌”，深圳提出了包括深港“一板两市”、设立证券银行等 24 条具体建议。目前深圳已发展成为继上海、北京之后全国最具影响力的区域性金融中心。

广州的目标是把珠江新城建设成为华南地区最重要的金融中心。未来五年广州将建设辐射广东省和泛珠三角的“四大中心”，即区域性银团贷款中心、区域性人民币结算支付中心、区域性保险市场中心和区域性产权交易中心。

在国家对“东北老工业基地”的振兴计划的大力推动下，沈阳也在《沈阳市服务业 2008—2012 年发展规划纲要》中提出了“大力发展金融服务业，建设东北地区金融中心”的目标。主要以金融开发区及和平金融街为重点，进一步集聚各类金融机构。同时，完善和强化区域性金融调控中心、票据交换中心、金融机构中心、资金集散中心及资本市场中心功能。大力推动证券、期货、会计、法律、基金管理等中介机构发展，丰富金融业态和金融产品供给，营造良好的金融生态环境。

此外，南京、成都、武汉、厦门等城市也都相继根据各自所属区域发展的需要，提出建立不同层次的区域性金融中心的目标愿景。

在以上各主要城市相继提出了建设区域金融中心的目标规划同时，同时位于环渤海经济圈和东北老工业基地的大连，也充分挖掘其自身优势，因地制宜的提出了关于东北金融中心建设的美好愿景。

本文便是围绕大连建设区域金融中心问题来展开研究的，国务院 2009 年 7 月 1 日批准实施的《辽宁沿海经济带发展规划》，明确了大连在区域发展中的核

心地位和龙头作用，并提出大连建设东北亚国际航运中心、东北亚国际物流中心和区域性金融中心的战略定位。

在经济全球化和区域经济一体化的格局中，在国家深入实施东北老工业基地振兴战略并批准辽宁沿海经济带发展规划的背景下，大连金融中心建设面临前所未有的历史机遇。大连区域性金融中心建设，关系到大连核心功能和龙头作用的发挥、辽宁沿海经济带开发开放、东北老工业基地振兴和加强东北亚区域经济合作的大局，具有十分重要的战略意义。

从大连自身的条件来看，大连地处东北亚经济圈的中心，是京津的门户，东与韩国、日本隔海相望，南与山东半岛隔海呼应，背依东北地区，辐射广阔东北腹地，三十年代就曾经是远东地区著名的国际金融中心。大连是中国北方地区对外开放的门户，又是中国入世后金融率先开放的城市。大连金融发展具有良好基础，金融总量和运行质量、金融机构数量和种类、金融生态环境均位居东北第一，大连商品交易所是东北地区唯一的全国性金融市场，大连在“中国金融中心指数”排名中位列环渤海及东北地区第一，^②是东北地区金融体系最为完善、机构聚集度最高、开放度最深、金融生态环境最好的城市，这是大连区域性金融中心建设的基础和实力所在。此外，大连具有自然环境和气候条件得天独厚的优势，基础设施完善，具有较高的国际知名度。大连教育发达，高等财经院校和金融机构聚集、培养了大量金融专业人才，为大连区域性金融中心建设储备了宝贵的人力资源。

从外部现实条件来看，东北老工业基地经历5年振兴，积聚了相当的能量，正在步入全面振兴的新阶段，大连持续增长的实体经济和东北地区快速增长的腹地经济，为大连金融中心发展提供了坚实的经济基础。辽宁沿海经济带开发开放上升为国家战略，新一轮投资、建设、发展的热潮正在兴起，为区域经济发展注入新的活力和动力，也为大连金融业加快发展提供了广阔空间。国际资本向新兴发展中国家的战略转移，国内资本由南北上，使国际金融区域合作不

^② “中国金融中心指数”（CDI CFCI）由国务院批准设立的权威研究咨询机构——综合开发研究院首次推出的发布，该指数选择24个GDP在1400亿元（2007年）以上的省会城市和计划单列市为样本，以金融产业绩效、金融机构实力、金融市场规模、金融生态环境等5个指标为参数，综合运用产业发展、金融发展和城市发展等理论，充分听取并借鉴大量来自政府部门、金融机构专业人士的意见，形成适用于国内金融中心竞争力评价的动态评估指标体系。这项研究根据“中国金融中心指数”，将我国金融中心分为3个级次：第一级金融中心指数在60分以上，称为“全国性金融中心”，有上海、北京、深圳3个城市；第二级金融中心指数在30分至60分之间，称为“核心区域金融中心”，有广州、杭州、大连、宁波、南京、天津6个城市；第三级金融中心指数在30分以下，称为“次级区域金融中心”，包括沈阳等15个城市。

断深化，金融资源流动和产业转移日益加快，为大连抢抓金融资源、加快构筑竞争优势、增强整体竞争力创造了机遇和可能。

综合以上主客观条件，大连建设区域金融中心具有重要的战略与现实意义。

二、文献综述

上个世纪 90 年代，就已经有学者提出大连应该在东北亚地区有所作为，甚至应该建成区域性金融中心。

马书芳（1994）^[1]认为由于大连地理位置优越、港口状况良好，产业技术基础和科技力量雄厚，对外开放已取得可喜成果，投资环境日臻完善，所以具备了再造“香港”所需要的基本条件。为实现既定的总体目标，大连应该面推进对外开放，加快利用外资步伐，充分发挥口岸优势，积极促成境外经济技术合作，并且对内加大改革力度，贯彻科教兴市的基本方针，推动产业结构协调化和高级化进程，努力建立多层次、全方位的发展新格局，从而已使自己成为东北亚地区经济振兴带上的一个热点。

李淑英（1994）^[2]是最早提出大连要建设区域性金融中心这一问题的，他认为：应该坚持对内对外两个开放的方针，大批量引进国内外金融机构；加快现有金融机构的商业化改革，增强金融企业活力；培育公平竞争，具有自己特色的金融市场；加快金融业的国际化步伐，争取比其他城市领先一步与国际金融接轨。进入了 21 世纪以后，关于大连建设区域金融中心的讨论更加火热。

张小军、韩增林（2001）^[3]运用有关城市空间组织的理论如聚集—扩散、增长极、核心—边缘、生态型城市等理论，从产业、人口、城市空间组织入手，分析大连市空间组织自 20 世纪初以来各个历史阶段的演化进程，认为大连应该加快金融中心建设。

路妍（2003）^[4]从大连市区域性国际金融中心建设的成效出发，通过大连金融业产值，大连金融业结构，金融融资渠道等方面的比较论述来说明金融业极大的促进了大连经济的发展。他同时又认为，与上海、广州、深圳等其他城市相比，大连还存在着诸多制约大连区域性国际金融中心建设的因素与问题。表现在：经济发展水平和实力还存在一定差距；对外贸易发展较快，但波动性较大；金融机构集聚功能与服务功能相对滞后；金融市场体系不健全，深度广

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库