

厦门建设区域性金融中心的 SWOT 分析*

陈跃进

(厦门大学 财政系, 福建 厦门 361005)

摘 要: 金融中心作为金融竞争最重要的载体和平台, 已成为展示一国(地区)综合实力或城市核心竞争力的最重要标志。作为我国经济特区和海峡西岸经济区重要的中心城市, 厦门建设区域性金融中心既有外部环境优越、区位优势明显和金融基础扎实等优势, 也有总量偏小、创新不足和产业链不够完整等弱点。厦门既面临特区新一轮跨越式发展、我国市场全面开放等有利机遇, 又面临国际竞争与国内竞争的双重挑战。为此, 要抓住机遇, 扬长避短, 加快金融机构、人才和市场的集聚, 才能在日趋激烈的国际国内竞争面前掌握主动, 赢得建设区域性金融中心的先机。

关键词: 金融中心; 厦门; 海峡西岸经济区; SWOT 分析

中图分类号: F832.7 **文献标识码:** A **文章编号:** 0438-0460(2006)02-0097-08

引 论

金融业发达程度是衡量一个国家或地区经济和社会发展水平, 尤其是一个城市现代化建设程度的重要标志, 而金融中心是金融业发展的制高点。为此, 许多国家(地区)把建设金融中心作为定位城市功能、建设中心城市的重要内容和促进经济社会发展的重大举措。作为我国经济特区和海峡西岸经济区重要的中心城市, 厦门市也提出了建设区域性金融中心的奋斗目标。

金融中心狭义上是指一国或地区具有跨国(境、区)交易功能的, 在本国或地区甚至全球具有重要影响力和中心地位的金融市场; 广义上是指以金融市场为载体的, 具有中心地位的经济、金融区域。它是金融产品的集中地, 金融市场体系集中分布和金融机构、金融人才汇聚地。金融中心一般具有优化资源配置功能、金融信息集散和价格发现功能、风险管理功能、金融产品和服务的扩散与聚集功能。[1] 金融中心除了具有金融市场的一般作用外, 还具有特殊的经济、社会甚至政治作用, 尤其是有助于增强金融安全性, 提高金融效率, 提高金融竞争力。金融中心一旦形成, 将通过资金

* 收稿日期: 2005-07-08

作者简介: 陈跃进(1967-), 男, 福建泉州人, 厦门大学财政系博士研究生。

和资本的集聚和辐射,形成强大的资金流,促进资源的优化配置和金融要素市场的发达,为中心城市的形成提供强大的推动力。故此,金融中心通常也是一个贸易中心、物流中心、经济中心或文化中心,对周边地区的发展具有示范和带动作用,形成以金融中心为核心的经济带或经济体,以此带动整个区域经济的发展。

金融作为现代经济体系的核心,既依托于经济,但也有其发展的独特规律。实践表明,并非所有的经济发达地区都能成为金融中心。一个金融中心的形成是由复杂的内部和外部因素共同促成的。衡量一个地区金融市场是否可以成为金融中心,既有质的指标,也有量的标准,一般应具备下列条件:(1)金融条件。要有足够发达和健全的金融市场和体系,包括货币市场、资本市场、外汇市场、黄金市场、保险市场和相关的衍生市场。(2)制度条件。要有比较自由和完善的金融制度,包括比较自由的金融交易制度、法律体系和监管制度。(3)物质条件。主要是经济的持续稳定增长。(4)政治前提。即政治清明,政府诚信,政局稳定,法治化程度较高。(5)技术条件。具备发达的陆海空交通网络,通讯设施发达。(6)人文地理条件。不仅地理位置优越,金融人才齐集,而且文化包容,社会和谐。可见,金融中心的构建是一个庞大的系统工程,其建立、形成和发展不仅取决于一国(地区)是否具备一系列的政治、经济、文化、历史和地理条件,而且有赖于市场、政府和微观经济活动主体等各方力量的共同推动。经济发展阶段理论认为,金融中心的建立是一个渐进的演进过程,包括初期阶段、极化阶段、极化后期和扩散阶段。规模经济学认为,随着经济的发展,必然带动金融业规模的扩张和业务的拓展,并将相应催生金融中心的形成,其目的在于为本国(地区)经济发展提供低成本的资金和便捷的服务。作为中心城市,或因相对发达的当地经济而具有规模巨大的资金存量,或因贸易的发展或保护性措施而具有规模巨大的资金流动量,从而促进当地金融业的发展,并进而形成区域性金融中心。增长极理论认为,区域经济的发展主要依靠条件较好的少数地区和少数产业带动,因而应把少数区位优势好的地区和少数条件好的产业培育成经济增长极,通过增长极的极化和扩散效应,影响和带动周边地区和其他产业发展。而一个繁荣发展、高效运作的区域金融中心这一“增长极”的产生,将有利于强化中心城市的集聚辐射效应,以中心城市的大发展带动区域经济的共同发展,从而提高区域的核心竞争力。

从国际经验看,金融中心的成长由于起始机制的不同,可以分为内生成长模式和外生成长模式。内生成长模式的金融中心是以强大的经济、贸易中心作为前提和基础,通过长期的发展过程自然形成的,如伦敦、纽约、法兰克福、多伦多和东京等国际金融中心。外生成长模式的金融中心是在遵循市场规律的前提下,政府结合自身特点和优势,通过政策推动而形成的,如苏黎士、新加坡、阿姆斯特丹、开曼群岛、巴拿马和巴林等国际金融中心。20世纪70年代以来,国际金融中心多数是外生成长模式,即是在政府推动下形成的。改革开放以来,我国经济改革和发展采取的是在市场经济条件下政府主导型管理模式,政府在经济发展中发挥着主导作用,尤其在目前改革开放进入关键阶段的背景下,更需要政府的宏观调控和政策推动来加快金融业的发展和金融中心城市的形成。因而,金融中心建设一方面要尊重客观规律,充分利用市场力量,认真研究金融中心城市所具备的条件,提出切实可行的目标,做长期不懈的艰苦努力,另一方面要坚持政府有为原则,积极发挥政府推动的能动作用,引导和科学规划金融中心的发展。

依据金融中心发展的规律和国内外经验,结合厦门的实际,笔者认为,厦门构建面向福建、服务整个海峡西岸经济区的区域性金融中心应当遵循的基本思路是,以科学发展观为指导,以特区新一轮跨越式发展为契机,以加快金融机构集聚、改善金融生态环境为重点,以改革创新为动力,以强化监管为保障,建立健全与经济快速发展和社会主义市场经济体制相适应的高效、健康、安全的金融市场体系,全面提高金融业的内在素质、创新能力和核心竞争力,全面推进厦门金融业的跨越式发展,使金融业成为厦门现代服务业中的支柱产业,形成金融各业全面发展的格局。在此基础上,遵

循金融中心建设与我国金融改革开放相结合、促进厦门发展与服务海峡西岸经济区建设相结合、市场力量与政府作用相结合、总体规划与分步推进相结合的原则,力争用 15—20 年左右时间把厦门建设成为金融机构多元化、金融运作市场化、金融业务国际化、金融管理法治化、金融手段现代化和金融发展良性化的海峡西岸经济区金融中心。

SWOT 分析法也称 SWOT 态势分析法,最早是由美国哈佛商学院安德鲁斯教授在 20 世纪 60 年代初提出来的,现已成为战略管理的一种最常用的分析方法。所谓 SWOT(态势)分析,就是对与研究对象密切相关的内部优势因素(Strengths)、劣势因素(Weaknesses)、外部机会因素(Opportunities)和威胁因素(Threats),进行深入的比较分析和客观的识别评价,据以制定和实施正确的战略。做 SWOT 分析有利于知己知彼,降低决策风险。这一方法目前已在广泛领域应用。本文也试图采用这一方法,围绕厦门市构建海峡西岸经济区金融中心这一主题作 SWOT 分析。

一、强势分析

与国内其他城市尤其是周边城市比较,厦门建设区域性金融中心有许多相对优势:

1. 发展环境较好。厦门拥有优良的港口物流、便捷的交通通讯、繁荣的商业贸易、丰富的旅游会展、温馨的人居环境,以及不断提升的高品位教育、医疗、文化、体育等设施。这种优势既能为本地区的经济和金融活动提供便利条件,又能为区域间经济和金融交流与合作创造适宜平台。经过 20 多年的建设,厦门已发展成为经济社会繁荣、城乡发展协调、人居环境优美的城市。全市 GDP 和财政收入年平均增长率高居全国大中城市前列,人均、地均生产总值和财政收入位居全国前茅。依据 GDP 增长规律和厦门产业结构特点,今后一个时期厦门金融业将进入加速发展的快车道。作为计划单列市和副省级城市,厦门拥有地方立法权,可以灵活充分地运用国家赋予经济特区先行先试的特殊经济政策和措施,发挥先发效应。厦门市政府成立金融工作领导小组和金融发展咨询顾问小组,分别作为全市金融工作的非常设决策机构和咨询机构,并为此设立了市政府金融协调服务办公室,负责全市金融的组织、规划、协调、服务和促进工作,这些都为厦门金融业发展和海峡西岸经济区金融中心建设提供了良好的外部环境。

2. 区位优势明显。厦门地处我国东南沿海——福建省东南部,背靠漳州、泉州平原,与台湾隔海相望,不仅处于对台最前沿,而且处于长江三角、珠江三角及台湾地区的中间地带。这一得天独厚的对台区位优势,加上闽台之间“五缘六求”的关系,使厦门在促进祖国统一大业中肩负着特殊的历史使命。同时,上海、台北、深圳、广州在争创国际或区域性金融中心的龙头时,也给厦门提供了发挥节点作用的地理空间。

3. 金融基础扎实。厦门是福建省金融业最为发达、金融环境最好的城市。具体表现在:

一是经过多年发展,初步形成银行、证券、期货、保险、信托五业并举,中外资金融机构并存、功能完备、运行稳健的多元化金融组织体系。全市现有银行业金融机构 29 家,各类银行网点 456 个;证券公司 1 家,证券营业部 23 家,证券服务部 7 家,专业证券咨询公司 3 家;保险公司 13 家,专业保险中介机构 19 家。此外,还有 10 家担保公司,5 家典当行,34 家拍卖行,1 家银联公司。全市金融从业人员 16 000 多人,拥有全省唯一一家期货经纪公司。在全省 2 家信托投资公司中,厦门占 1 家。现有上市公司 15 家,占全省 36.4%,累计从国内外证券市场筹资占全省的 38.2%。一批上市公司已发展成为全省乃至全国同行业中的龙头企业。这些为厦门市金融业的进一步发展和金融中心的建设奠定了坚实基础。

二是金融业稳健发展,服务功能和辐射能力逐步增强。银行业方面,从 1980 年到 2004 年的 24 年间,全市金融机构贷款余额年平均递增 25.2%,高出 GDP 增幅 7 个百分点。2004 年全市金融机

构各项贷款余额与 GDP 之比达到 117%，比五年前提高了 18 个百分点，经济货币化程度不断加深。2004 年底全市中资金融机构人民币存款和外币存款分别占全省的 19.1% 和 24.4%；人民币贷款和外币贷款分别占全省的 19.1% 和 46.6%；金融企业资产质量显著改善，各项效益指标处于全国领先水平。在金融服务方面，厦门在全国率先建立了信贷资产监测网络系统；引进了全省首台货币清分机；首创了跨行 ATM 系统、直联网络中心的 POS 系统同时投入运行和全市所有发卡银行全部入网的“厦门模式”，成为全国银行卡应用范围最多、受理环境最好、人均交易金额最大的城市之一。证券业方面，拥有全省首家 B 股上市公司，1993 年以来上市公司从股票市场累计筹资 77.8 亿元。股票基金交易金额占全省股票基金交易额的 23.3%。从 1994 年至 1999 年全市发行 15 笔企业债券，累计筹集资金 5.63 亿元。保险业方面，在全国率先设立了保险事故快速定损中心和拆检定损中心，设立了全国首个保险消费者赔偿基金，并成为全国首批县区农村合作医疗商业保险试点的城市之一。中国人民财产保险股份有限公司厦门市分公司在全国商业保险行业中，首家获得 ISO9002 国际国内双认证，并成为亚洲首家也是唯一一家通过 DS7799 信息管理双认证企业。保险深度和保险密度分别高于全国和全省的水平，在全省九个地市中居首位。上述表明，与周边城市相比，无论在金融机构的数量，还是在金融服务的品质和种类、金融服务体系的规范和完善方面，厦门都有绝对的优势，已形成闽南地区银行间拆借中心、票据中心、外汇交易中心等要素市场中心地位，对周边地区和邻省有一定的辐射带动作用。[2]

三是金融对外开放走在全国前列。在全国率先利用外资贷款建设厦门机场；建成了全国首家中外合资银行；设立了全国首个外资保险代理公司代表机构。在两岸金融合作方面，中国银行厦门市分行是全国首批获准开办新台币兑换的银行之一；工商银行厦门市分行与台湾彰化银行率先完成海峡两岸 50 余年来第一笔台商向台湾的直接汇款业务。同时，多年来厦门的内外资银行积累了丰富的对台结算经验，并且与台湾金融同业建有广泛的代理行关系。[3] 目前，全市已有 6 家外资银行获得经营人民币业务资格。厦门已成为海峡西岸经济区中金融机构最密集、种类最齐全、开放度最高、功能最完善的城市。

四是金融人才资源充足。厦门大学、集美大学等本地高校提供了源源不断的金融人才后备军。这种人才优势可以转化为经营管理优势，吸引更多的国内外金融机构、跨国公司区域总部和全国性大公司的管理总部、营运中心入驻厦门。

二、弱势分析

尽管与国内其他城市尤其是周边城市比较，厦门建设区域性金融中心有许多相对优势，但同时也存在一些弱势，具体表现在：

1. 受制于城市规模和经济总量，金融业发展规模不及其他城市。与其他计划单列市比较，厦门市 GDP 规模偏小，金融业比重偏低。2004 年全市 GDP 只相当于深圳市的 25.8%；中资商业银行人民币年末存款余额和贷款余额分别只相当于深圳市的 14.1% 和 13.8%。2004 年深圳市金融业增加值占第三产业和 GDP 的比重分别达到 19.7% 和 7.5%，金融业与高新技术产业、现代物流业一起，已被列为深圳市的三大支柱产业。[4] 而同年厦门市金融业占第三产业和 GDP 的比重分别从 1994 年的 34.04% 和 15.13%，下降至 13.4% 和 5.16%。倘若与上海、北京等大城市相比，更是相形见绌。上海自 1993 年以来金融业增加值占 GDP 的比重一直在 10% 以上，绝对值在全国各省市中名列榜首，2004 年为 741.7 亿元，成为该市的支柱产业。[5] 北京 2004 年金融业增加值占 GDP 的 14%，居全国首位。[6] 在金融从业人员方面，目前纽约、伦敦和东京均在 30 万人以上，上海市金融从业人员近 10 万，而厦门仅有 1.6 万人左右。

2. 金融集聚程度不高,创新能力不足,市场辐射能力偏弱。目前上海有各类金融机构 500 多家,其中外资和中外合资金融机构 300 多家;深圳有各类金融机构 140 家,其中证券公司近 20 家,基金管理公司 14 家,数量位居全国第一。相比之下,厦门不仅缺乏实力强、辐射能力广的大型金融机构,如全国性股份制商业银行、证券公司或保险公司,而且缺乏专业的机构投资者以及资产管理公司、金融公司、财务公司、基金公司等。从现有外资金融机构情况看,设立的国家 and 地区比较单一,至今没有一家台资金融机构落户厦门。银行业务主要集中在资产负债业务,高附加值的中间业务所占比重较小。银行新业务、新品种开发和推广不及国内其他城市。外汇管制总体偏严。证券业主要集中在经纪、自营和委托理财三项业务,受证券市场波动的影响较大,且存在过度竞争现象。债券市场局限于国债,货币和同业拆借不够发达。保险产品较单一,主要集中在寿险和普通产险上,风险过于集中,信用保险、保证保险、责任保险等相关险种有待拓展。保险业缺乏分保、再保和经理人市场环境。信托公司缺乏专属业务和品牌,竞争力不够强。此外,部分金融机构资产质量不高,盈利能力和竞争能力偏弱,抵御风险能力不强,对外辐射功能有限。

3. 资本市场不够发达,金融产业链不够完整。厦门金融市场目前仍以银行为主导。2004 年全市证券、保险和信托的资产总额分别只相当于银行资产总额的 1.48%、3.14% 和 0.88%。截至 2004 年底全市通过证券市场筹集资金 83.43 亿元,在全市 1 060 亿元融资额中,占 7.9%。而上海市到 2003 年底通过证券市场融资已超过 1 200 多亿元,青岛、宁波、无锡等均超过 100 亿元。厦门市现有流通股 17.57 亿元,仅相当于深圳市的 2.2%。厦门目前已改制并进行辅导的企业只有 2 家,材料上报审核的只有 1 家,上市后备企业只有 3 家。从 2002 年厦门铝业、厦门法拉上市至今 3 年没有新增上市企业。香港作为世界十大股票市场之一,据统计,目前内地已有 318 家企业在香港上市,其中,厦门市只有 3 家。深圳市为中小企业融资而设的中小企业板自设立以来,已有上市企业 50 家,厦门没有一家。全市 15 家上市公司中仅有 6 家具备再融资资格,且近两年多来也无一家上市公司实现再融资。证券期货经营机构规模小、综合实力弱。全市有 13 家企业的 6.1 亿元资金参股外地证券公司,却无一家在厦注册的综合类券商,也无一家基金管理公司、租赁公司、财务公司或资产管理公司。在金融产业链方面,对全市金融业发展缺乏统一规划、扶持和整合,金融产业链不够完整,尤其是信用体系、担保体系、产权交易体系建设和金融法制建设相对滞后。以担保公司为例,目前全市 10 家担保公司注册资本 4.34 亿元,2004 年提供的 6.9 亿元担保额仅占银行放贷总量的 0.5%,对中小企业资金满足率仅为 4.4%,远远不能满足需求。此外,各类金融中介服务机构数量偏少、质量参差不齐。

三、机遇分析

建设区域性金融中心,对厦门而言,机遇与挑战并存。从机遇看:

1. 中央和福建省委对厦门经济特区新一轮发展寄予厚望,为厦门建设区域性金融中心指明了方向。党的十六大明确提出:“鼓励经济特区和上海浦东新区在制度创新和扩大开放等方面走在前列。”中央还多次重申:发展经济特区的决心不变;经济特区的基本政策不变;经济特区在全国改革开放和现代化建设中的历史地位和作用不变;经济特区不仅要继续办下去,还要办得更好。要求经济特区要继续增创新优势,走出新路子,办出新特色,实现新发展,顺应新形势,继续当好建设中国特色社会主义的示范地区,继续充分发挥改革“试验田”作用和对外开放“窗口”作用。经济特区要在率先基本实现现代化过程中,积极探索发挥自己功能和作用的新形式、新举措,进一步扩大特区的功能空间,以特别之为,立特区之位。可以说,经济特区处在一个新的历史起点上。[7] 厦门作为对台工作的最前沿,肩负着制度创新、与世界经济接轨和促进祖国和平统一的三大特殊使命。作为

现代经济的核心,金融在促进经济发展,加强两岸经贸往来和文化交流方面,理应扮演特殊角色,发挥支撑作用。福建省委、省政府提出建设海峡西岸经济区的战略构想,并把厦门定位为海峡西岸经济区重要中心城市。省委主要领导对厦门发展提出了“一二三四五六”的总体要求,即一个作用(即厦门要在全省发展大格局中发挥龙头带动作用)、两个贡献(即厦门要为建设海峡西岸经济区、为促进祖国统一大业作出历史性的贡献)、三个“冲”字、四个关键(即关键在“活”、关键在“和”、关键在“实”、关键在“人”)、五个字思路(即“特、港、创、建、带”)、六句话要求(即“认识、发展、定位、思路、落实、形象”)[8],寄予厦门殷殷期望。当前,厦门建设现代化港口及风景旅游城市和海峡西岸经济区重要中心城市的新局面正日益展现,这为厦门金融业的发展和区域性金融中心的建设带来了前所未有的历史机遇。

2. “四个中心”、“两个基地”建设的推进,为厦门建设海峡西岸经济区金融中心奠定了坚实基础。建设区域性“航运物流中心”、“金融商贸中心”、“旅游会展中心”、“文化教育中心”和“高新技术生产研发基地”、“对台交流合作基地”,是厦门市委作出的战略决策,“四个中心”、“两个基地”的建设必将形成物流、人流、技术流、信息流和资金流的强大集聚,其中资金流是核心,资金流的集聚将带动其他要素流的集聚。一个金融机构集聚、金融市场发达、金融信息灵敏、金融人才汇聚、金融理念先进、金融服务高效、金融风险可控,影响面广、辐射力强的区域性金融中心,将有助于集合大量金融资本以及其他生产要素,有效发挥厦门这一海峡西岸经济区重要中心城市在信息交流、人员往来、产品创新、资金集散、经济辐射等方面的功能,推动中心城市及其周边地区乃至整个海峡西岸经济区经济的快速发展。[9]随着厦门经济特区新一轮跨越式发展序幕的拉开,金融业发展面临新的难得机遇,特别是工业的发展将进一步带动第三产业的更大发展,区港联动的实施和国际中转港的建设将极大地促进物流的发展,进而有效地带动资金流汇集和资金中心的形成。

3. 我国服务业即将面临全面开放的形势,为厦门打造区域性金融中心提供了与国际接轨的难得机遇。根据加入世贸组织的协议,2006年底以后我国服务贸易业将全面对外开放。对此,国外研究机构认为,政策放开后外资金融机构届时将蜂拥而入我国。特别是随着CEPA的实施和泛珠江三角洲地区合作的深化,厦门与港澳及周边地区经济金融交流合作将日益密切。最近,福建省政府决定从金融合作等八大领域着手强化闽港合作。由香港财经金融界高层人士组成的香港金融代表团对福建、厦门也成功进行了考察访问。在两岸交流方面,连、宋访问大陆后,两岸关系发展出现了积极因素,台湾电子、光电、生物医药等高新技术产业和航运物流、金融服务等现代服务业正在加快向大陆转移,这为加强两岸交流合作提供了新的重要契机。厦门应当抓住上述有利因素,把加强两岸四地交流合作,尤其是把促进两岸交流合作摆在更加突出的位置,积极发挥“五缘”优势,按照“六求”方向,找准对台工作的着力点和突破口,充分利用好“投洽会”和“台交会”这两个平台,大力发展包括金融业在内的现代服务业,进一步密切两岸四地金融领域的交流与合作,争取在新一轮金融改革开放中继续走在全国前列。

4. 我国资本市场的改革开放和稳定发展,为厦门建设海峡西岸经济区金融中心带来了新的契机。经过15年的改革发展,我国资本市场初具规模,市场基础设施不断改进,法律法规体系日趋健全,市场监管体系逐步完善,市场规范化程度不断提高,投资者队伍日益壮大,对外开放步伐稳步迈进,已经成为社会主义市场经济体系的重要组成部分。去年以来,围绕全面贯彻落实《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》,国家采取了一系列促进资本市场改革开放和稳定发展的政策措施,包括积极稳妥推进股权分置改革,提高上市公司质量,强化证券公司综合治理等基础性建设,通过制度变革,努力破除阻滞资本市场发展的制度性障碍,促进资本市场功能的全面发挥,实现资本市场发展的历史性转折。这些为厦门资本市场的健康发展创造了良好的条件,也为区域性金融中心的建设提供了新的契机。

四、挑战分析

厦门建设区域性金融中心也面临着国际与国内竞争的双重挑战:

1. 国际竞争。由于金融中心的构建具有巨大的现实和潜在的经济政治方面的战略意义,因而在经济全球化背景下,许多国家和地区已经或者正在建立各种不同类型的金融中心。据统计,目前分布在全球的金融中心有 214 个,其中国际金融中心约 40 个。例如,美国除了作为全球性国际金融中心的纽约外,还有芝加哥、洛杉矶等区域性国际金融中心,以及旧金山、休斯顿等国内金融中心;英国除伦敦这一全球性国际金融中心之外,还有西北地区的曼彻斯特等区域性国际金融中心;日本除了东京这一全球性国际金融中心外,还有大阪、名古屋两个知名的区域性国际金融中心和横滨这一有名的国内金融中心。更有甚者,新加坡提出“金融立国”的口号。这些表明,国际间的金融竞争已随着经济全球化和区域经济一体化而日趋激烈,厦门要建设区域性金融中心将面临越发激烈的国际竞争局面。

2. 国内竞争。随着改革开放的深入和经济社会的发展,国内城市之间的竞争也日益加剧,许多城市纷纷提出了创建国际性或区域性金融中心的目标。作为我国金融改革开放先试先行地区的上海市,继 2001 年 2 月国务院在批准上海城市规划中明确提出把上海建设成为国际经济、贸易、金融、航运中心的目标定位后,2002 年 8 月上海市金融工作会议进一步明确了建设国际金融中心的步骤是,5 年打基础、10 年建框架、20 年基本建成,到 2020 年基本建成亚太地区金融中心,并向世界级金融中心迈进。[10]北京市尽管没有明确提出把北京建设成为金融中心的战略目标,但凭借其首都的地位和优势、雄厚的经济实力以及丰厚的金融资源,经过改革开放 20 余年的建设,事实上已经成为全国的金融中心。[11]深圳市依托珠江三角洲地区的经济发展活力,将区域性金融中心作为其城市定位之一,提出建设全国第三大金融中心和华南的金融中心的奋斗目标。武汉市依托作为我国中部地区经贸中心和交通通讯枢纽等基本条件,提出建设我国中部证券交易中心、资金融通中心、资金清算中心和金融信息中心的构想。[11]南京市将金融中心建设定位为上海金融中心的副中心,提出充分发挥沪宁金融的互补优势,形成以投融资为主的综合型的区域性金融资本集散中心,发挥金融活动的交易、调控中心以及金融信息中心和中介服务中心的功能。郑州市提出以建成全国商贸中心为依托,利用其在我国中部地区发达交通通讯枢纽的优越条件,努力打造我国中部地区金融中心的目标。杭州市金融中心建设确定两步走战略,首先确立在浙江或者稍大范围内区域中小企业金融服务中心的地位,形成浙江或长江三角洲中小企业金融服务市场体系,在此基础上,逐步建设辐射和服务全国的开放式中小私营企业金融服务中心。青岛市提出以青岛为中心,立足山东,对内辐射沿黄海流域和环渤海湾地区,对外向东亚和环黄海经济圈延伸,形成内外一体的区域性金融中心。广州市的目标是打造以“基金之都”为特色的区域性金融中心。大连市和沈阳市的目标是建设东北亚国际金融中心。成都市也提出了建设我国西南部区域性金融中心的目标。与此同时,各地还纷纷制定出台了一系列政策措施,扶持金融业发展,推进金融中心建设。上述表明,厦门建设区域性金融中心将面临越来越严峻的国内城市之间竞争的局面。

综上所述,厦门构建区域性金融中心既有许多有利条件,也存在一些不利因素;既面临难得的机遇,也面对艰巨的挑战。在这一情势下,厦门惟有居安思危,进一步增强责任感和紧迫感,因势利导,趋利除弊,才能在日趋激烈的国际国内竞争面前,掌握主动,赢得建设海峡西岸经济区金融中心的先机。特别是未来五到十年是金融中心建设的关键时期,厦门要把加快推进金融中心建设摆上重要位置,抓住机遇,加快金融集聚、完善金融市场、深化金融改革、扩大金融开放、推动金融创新、

强化金融监管、广纳金融人才、优化金融环境,促进金融机构多元化、金融业务国际化、金融服务现代化、金融管理法治化和金融发展外向化,努力建设功能齐备、特色鲜明、配套完善的区域性金融中心,使之成为特区新一轮跨越式发展的重要助推器,为做强做大经济特区,更好地发挥厦门在福建省发展大局中的龙头带动作用。这样,才能为实现把厦门建成面向福建、服务整个海峡西岸经济区的功能齐备、特色鲜明的区域性金融中心这一宏伟目标,奠定坚实的基础。

(说明:除特别注明外,文中数据均来源于厦门市有关部门和相关网站)

参考文献:

- [1] 王力,黄育华. 国际金融中心研究[M] . 北京: 中国财政经济出版社, 2004.
- [2] 吴国培. 厦门金融调研文选[C] . 厦门金融学会编, 2004.
- [3] 欧阳卫民. 两岸金融研究[M] . 厦门: 厦门大学出版社, 2003.
- [4] 深圳市统计局. 深圳市 2004 年国民经济和社会发展统计公报[EB/ OL] . <http://www.sz.gov.cn>, 2004-04-05.
- [5] 上海市统计局. 2004 年上海市国民经济和社会发展统计公报[EB/ OL] . <http://www.stats-sh.gov.cn>, 2005-01-25.
- [6] 北京市统计局. 2004 年国民经济和社会发展统计公报[EB/ OL] . <http://www.bjstats.gov.cn>, 2005-01-21.
- [7] 温家宝. 顺应新形势 办出新特色 继续发挥经济特区作用[J] . 各地改革动态, 2005(32).
- [8] 冲出新天地, 实现新跨越——四个关键纵横谈[EB/ OL] . <http://www.xm.gov.cn/zt/ccxt/default.htm>, 2005-09-01.
- [9] 人民银行厦门市中心支行课题组. 建造上海国际金融中心的实证研究和发展思路[Z] . 厦门, 2003.
- [10] 韩正强调以国家战略为目标加快上海国际金融中心建设[EB/ OL] . <http://sjr.sh.gov.cn>, 2005-09-01.
- [11] 杜新生, 黄顺通. 关于厦门市构建海峡西岸经济区的思考[J] . 厦门金融调研, 2005(3).

[责任编辑: 叶颖玫]

A SWOT Analysis of Making Xiamen a Regional Financial Centre

CHEN Yue-jin

Abstract: Financial centre, the most important carrier and platform of financial competition, is the paramount sign of the over-all strength of a country (region) or the core competitiveness of a city. As a special economic zone and an important central city west of Taiwan Straits, Xiamen is endowed with a desirable external environment, a predominant location and a solid financial basis. However, it also has such comparative disadvantages as small gross product, lack of innovation and incomplete industry chains. The leap-forward development of special economic zones and the opening up of the domestic market provide Xiamen with great opportunities, but competitions home and abroad pose double challenges. Only by exerting advantages, avoiding disadvantages, and quickening the centralization of financial institutes, talents, and markets, can we gain the initiative in the increasingly fierce competitions home and abroad and grasp the opportunity to make Xiamen a regional financial centre.

Key words: financial centre, Xiamen, West Coast Economic Zone of Taiwan Straits, SWOT analysis