

第四章 上海市的四個中心

藉由人口區位分布與空間佈局的調整，上海在基礎設施等硬體設備，已經逐步達成城市規劃的目標，在九十年代初期，經由中央政策的提出，積極建構國際經濟、國際金融、國際貿易中心的目標，並於九十年代中期提出國際航運中心的構想。

從歷史角度分析上海經濟發展，可以看出從十九世紀開埠起，上海即是以通商貿易聞名，二十年代時，更有亞洲華爾街的稱謂，這個以服務業為主的發展特徵，在中共建政後發生轉變。在中央政策主導下，上海從 1949 年起，城市定位發生轉變，為了配合國家三線建設的目標(耿曙：2001)，處於一線地區和上海，不僅無法獲得中央奧援，城市空間佈局也如前章所述發生轉變，成為重工業的生產基地，使原有商業、服務功能逐漸弱化，對於這樣的轉變，學者們大多認為這是受制於中共的意識形態，亦即重視平均主義、鼓勵生產抑制消費，重視城鄉均衡的結果(劉君德：1993；Yeung & Sung：1996；簡博秀：2002)。

然而，近來這樣的觀點受到了質疑，學者們認為上述所謂的意識形態原則，其實是基於資本積累與內在分工的需求所致，因為生產資源有限，所以中國在發展的過程中，把發展等同於工業化，在沒有足夠資源的情形下，不能夠藉由消費來刺激生產，只能藉著國家來進行有限資源的分配，並抑制消費性活動以避免資源浪費。因此，有關基礎建設、住房、消費等方面全都受到了壓抑，這從前章分析上海在開放前基礎建設落後的狀況便可得知。同時，國家更藉由剪刀差的價格制度，限制工資與原材料價格上升、壓抑農產品價格，並以較高價格出售生產工業成品，不僅造成工業發展與農業生產省分間的生活差異，更使得各個省分無法依照既有的比較利益進行發展，上海成為重工業基地卻伴隨著落後基礎建設與生活品質，就是一個明顯的例子(Fulong Wu：2003)。

改革開放後，根據比較利益原則，各個省分充分發展自己的優勢，而上海基於商業文化的歷史背景與重工業基礎，從 1984 年起便開始向中央提出發展計畫，並尋求優惠政策。這些努力的結果具體表現在中共中央 1992 年十四大時，宣佈開發浦

東，並將上海建設成「一個龍頭，三個中心」的目標上，明確指出要將上海建設成爲長江流域的龍頭。到了二十世紀末，中央對於上海的發展又重新定調，並在既有三個中心的前提下，提出建設上海爲國際航運中心，成爲「四個中心」。

基於上述，本章將分成五個小節，分別論述上海在發展國際經濟中心、國際金融中心、國際貿易中心與國際航運中心的過程，並指出各個中心目前的建設成果與遭遇的困境，以及仍待補強之處。最後則對四個中心的建設，提出一個初步的結論。

第一節 國際經濟中心

就上海規劃發展的四大中心而言，貿易中心、金融中心與航運中心皆有明確的指涉內容，但在國際經濟中心，並沒有一個清楚的界定，似乎有進一步加以說明的必要。因為若就四大中心的內容來看，貿易、金融與航運中心，皆包含在經濟範疇之下，如果這樣的說法成立，則中央斷無理由再單獨列出經濟中心，形成重複意含。因此，筆者認為，在這裡所提到的國際經濟中心，必然是指上海經濟發展過程中，具有綜合性的發展內容，亦即除去貿易、金融與航運方面外仍具有影響力的指標，而這個指標或這裡所提的經濟中心，應是指上海的產業部份。如高汝熹教授(2002)便認為：

“這裡講四個中心，好像經濟中心跟金融中心、貿易中心、航運中心是重複的，是矛盾的，但是不能這樣看，很多事情必須要有個總稱，金融、貿易、航運都屬於經濟的部份，所以有這個經濟中心的講法。另外，在市場化的過程中，一直在放權、收權，但是重點應該是在企業家，也就是講產業，所以這個經濟中心，就是指產業，因為上海的產業發展會與其他貿易啦、金融啦，還有航運有關連性，而且中央也不會搞個重複的東西出來，所以指的就是產業這一塊，而且還是特別指製造業這一塊……”

在此前提下，可以確定的是，對於經濟中心的分析，應該集中在產業發展部份，因為城市的發展，必然倚靠重點產業的建設，同時，隨著城市發展階段的不同需求，也會選擇不同的產業政策與項目。將上述的理論觀念套用在上海，則指出在建構「全球城市」的過程中，上海不僅會根據既有的產業條件選擇發展項目，同時也會配合全球分工鏈所造成的國際產業轉移，進行自身產業政策與結構的調整。

因此，在本節中，筆者將針對上海市在建構「全球城市」過程中，其本身原有的產業背景與結構佈局，以及因應建構「全球城市」所調整的產業結構與政策進行分析，最後，也將針對調整之後的結果做一個討論。

一、改革開放前上海市的產業結構

就城市產業發展而言，從韋伯(1909)提出「區位理論」，強調產業聚集效應以及

其獲得的外部經濟開始；聯繫馬歇爾(1890)「產業」理論，指出產業聚集可以獲得專業勞動市場、提供附屬商品、提供資訊流通等優勢；再到「社會經濟網絡理論」，強調產業聚集的優勢，除了運輸成本與物質投入外，更應該重視經濟活動所處的制度與社會文化環境等因素，上述相關的產業理論，都指出產業的聚集經濟遠非一般單獨經營的產業可以相比(徐康寧：2002)。

就上海產業發展的歷程而言，中共建政前便以遠東金融中心聞名，外灘更有「東方華爾街」的美譽(儘管在當時上海在這方面的發展並不健全)，同時，也有紡織、食品等輕工業為主的製造業，可謂一、二、三級產業皆具備，形成多元發展的局面。但 1949 年中共建政後，由於整個政策的取向變化，使城市加速工業化的進程，尤其 50 與 70 年代間重化工業加速發展，使得上海原有三級產業的優勢局面喪失，轉為以二級產業為主的情況(楊萬鐘、殷為華：1999)。這個時期的標誌特徵，主要是 1953 年開始的第一個五年計畫，上海市在重工業方面進行大量投資，使原先多元化的產業結構，轉變成以二級產業為主的發展態勢，如表 4-1 所顯示。

就表 4-1 的數據而言，從一五計畫(1954-1957)開始，上海開始進行重工業發展，採取「二、三、一」的產業政策，單從二級產業佔國內生產總值的比例來看，一五時期，二級產業的產值只佔 55.88%，三級產業還佔有 39.83%的比重，但隨著上海被賦予的重工業地位不斷加強，二五時期(1958-1962)開始，二級產業產值所佔的比重便不斷上升，直到六五時期(1981-1985)，始終佔有 70%以上的比例，當中的四五時期(1971-1975)更達到頂點，佔有 77.15%的比例，這個狀況直到七五時期(1986-1990)才有所改善，二產比例才逐漸降低，但始終超過六成比例(66.36%)，遠高於一級產業與三級產業之和。

至於三級產業的比例部份，由表 4-1 可以看出，在一五時期(1954-1957)約有四成的比例，從二五時期(1958-1962)開始，下降到兩成左右，直到七五時期(1986-1990)，才慢慢回升，但仍不及一五時期的水準，由此可見上海在中共執政後的產業發展模式，主要是服膺於政策原則，以全國的利益為主要考量，而上海本身的利益，則只能放在次要的地位。

一級產業的產值比例基本上變動不大，始終在 5%左右，所以可以斷定的是，上海二級產業的發展，是以犧牲三級產業的投資來完成的，也就是從一五時期開始，上海原有的貿易、金融服務業等所佔的產值比重不斷下降，到了四五時期(1971-1975)，跌到最低點的 18.19%，反映出二級產業的獨特表現，同樣的，這個狀況直到七五時期(1986-1990)才有所改善。

表 4-1：上海各時期的產業結構及百分比

時期	國內生產總值 (億元)	第一級產業		第二級產業		第三級產業	
		億元	百分比 (%)	億元	百分比 (%)	億元	百分比 (%)
一五	293.26	12.56	4.28	163.89	55.88	116.81	39.83
二五	568.99	21.03	3.69	412.70	72.53	135.26	23.77
1963-1965	304.94	17.28	5.66	220.81	72.41	66.85	21.92
三五	657.06	37.64	5.72	487.88	74.25	131.54	20.01
四五	918.76	42.75	4.65	708.84	77.15	167.17	18.19
五五	1309.61	49.26	3.76	1004.23	76.68	256.12	19.55
六五	1871.24	74.20	3.96	1349.98	72.14	447.06	23.89
七五	3137.58	130.88	4.17	2082.31	66.36	924.39	29.46

資料來源：上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/2003tjnj/tables/1_6.htm。

上海之所以在產業結構上發生這樣的變化，主要可以由下面幾個因素來做分析，首先，當中三五、四五時期的二級產業的比例特別高，主要反映三線建設的影響，由於當時韓戰爆發以及中共與前蘇聯的交惡，使得毛澤東體認發展國防工業的必要性，以及必須將工業從集中於沿海情形加以轉變，使其向內陸遷移，所以大舉投資二產項目，導致素有重工業基礎的上海更進一步發展二級產業。其次，由於強調平均主義的理念，使得中共大力開發西北、西南等西部地區，而將沿海的資源優勢向內陸轉移。第三，七五時期開始的轉變，則是由於改革開放後，中央重新重視發展的效率，使得上海開始逐漸恢復在一五時期以前的產業結構，而這種配合本地特色的產業發展模式，使得上海在整體的產值上開始恢復既往的比例結構。這些變化，顯示了上海在改革開放前政府政策所具有的主導性。

二、改革開放後的上海市產業結構

改革開放後的上海，在產業方面力圖扭轉以往偏重二級產業的結構特徵，開始強調「三、二、一」的產業結構，企圖通過產業結構的優化、產業勞動力的轉移，形成二、三產業共同推動經濟增長的格局（范劍勇、桂琦寒、崔英：2003），以服膺「全球城市」的目標，特別是「生產者服務業」(producer services)的強化，並於1999年起，一度出現三級產業產值超越二級產業的結果，但是由於服務業的表現未能有助於GDP的增長，因此，上海近年又返回強調二級產業的發展。儘管如此，上海仍在以重工業為主要發展的基礎上，討論如何強化三級產業的發展？相關的配套問題要如何處理？以及如何進行二、三級產業的協調發展。

據此，在支撐三級產業發展的二級產業方面，政府在不同時期，都會訂出特別的支柱產業，以做為提升發展的基礎，在九五時期(1996-2000)，上海市政府提出了電子通訊設備製造業、汽車製造業、電站設備及大型機電設備製造業、石油化工及精細化工製造業、鋼鐵製造業以及家用電器製造業等六項工業為支柱工業；在十五時期(2001-2005)，規劃提出的六大支柱行業，分別是電子信息設備製造業、汽車製造業、石油化工及精細化工製造業、精品鋼材製造業、電站設備及大型成套設備製造業以及生物醫藥業等。就兩個時期的支柱工業而言，並沒有相差太多，除了將九五時期的家用電器製造業轉換成為生物醫藥業，原先的鋼鐵製造業轉變成為精品鋼，其餘部份仍相同。但這兩項工業的轉變，則反映出上海在工業發展方面，試圖從傳統製造業走向高科技發展的方向(王雪敏、鄒海：2003)，如生物醫學工業發展，便是其中主要的例子，同時，正如前章空間佈局所提，為了將產業與區域發展配合，在上海市的東、南、西、北各區，選定了發展特定產業基地。

在三級產業方面，主要以金融保險業、房地產商貿流通業、交通運輸業、現代物流業、餐飲服務業以及休閒旅遊業等為發展的重點，由於這些產業必須立足在先進資訊發展前提下，並能夠成為全球經濟發展中的一環，所以，在相關的科研方面，也成為上海努力的方向。

十五時期(2001-2005)在綜合二產與三產方面，上海也提出了信息產業、金融業、

商貿流通業、汽車製造業、成套設備製造業、房地產業等六大支柱產業，顯示出上海在產業發展上對二、三級產業的重視。在十一五時期(2006-2010)，則規劃了「2356」¹的新方向，上述的這些結構轉型以及結果，將為上海市建構為「全球城市」過程，提供重要的基礎。

因此，以下將就改革開放後上海在產業結構重組方面的過程，以及各個產業的重要成果方面進行分析：

(一) 上海產業結構重構階段

改革開放後上海總體產業規劃，其產業重整與發展的前提，主要是根據 1985 年由中央批轉的《關於上海經濟發展戰略匯報提綱》為主進行重建，根據提綱和上海實際的建設，可以將上海的產業重建區分成下面幾個階段(陳修穎：2003)：

1. 初步調整期(1985-1990)

這個時期產業調整的主要目標，是改變計畫時期重視二級產業、忽視三級產業的不合理結構，以降低二級產業的產值比例，並增加三級產業產值比例為主要工作內容。就實際的產值分析可知，在 1978 年改革開放時，上海的產業結構中，二、三級產業所佔的比例分別為 77.36%與 18.60%，差距將近 4 倍之多，顯示上海重視工業發展的產業結構，到了 1985 年，兩者的比例分別為 69.76%與 26.05%，差距縮短到 2.6 倍，至 1990 年時，兩者的比例分別為 63.80%與 31.88%，差距約為 2 倍，顯示產業結構逐漸回到二產為主，三產為輔的情形，如表 4-2 所示。

對於變化的解釋，除了產業轉型政策的具體落實需要時間外，上海在 1978-1990 年間，只有在 1984 年被列為沿海 14 個開放城市之一，並沒有受到中央特別的政策優惠，更由於地方首長要展現政績，必須藉由經濟發展的 GDP 來表示，而工業的發展，可以在較短期之內看出具體成果，使得地方首長在推動產業轉型時，仍會著

¹ 這裡所提的「2356」分別指「2 個能力」，即工業的創新與國際競爭力，「3 個大」，即上海推動大產業、建設大項目、構築大基地，「5 個抓」現代服務業要抓產業、抓佈局、抓企業、抓項目、抓政策，「6 個重點」，即保持汽車競爭優勢、臨港裝備產業基地要有實質舉措、爭取化工區後續項目、確保面板顯示器產業、調整鋼鐵產業結構與支持太陽能電池產業。馮春民，2005，「上海國企勾畫新藍圖」十一五產業規劃，千龍網，8 月 25 日，<http://china.qianlong.com/4352/2005/08/25/183@2780770.htm>。

重工業的發展，這些因素都使得上海在這 13 年之中，工業發展的比例儘管降低，但仍佔有最高的比例，如圖 4-1 所表示。

不過，若是從二級產業內部進行分析，其輕、重工業的比值也顯示出工業內部著重的方向，如以 1978 和 1990 兩年來看，在 1978 年時，工業總產值為 514.01 億元，其中輕、重工業的產值分別是 266.02 億元與 247.99 億元，分別佔有工業比例的 51.75% 和 48.25%，到了 1990 年時，輕、重工業產值則分別是 846.63 億元，以及 796.12 億元，各佔工業總產值 1642.75 億元的比例為 51.5% 以及 48.5%，與 1978 年相差異並不大，顯示在二產結構中，上海市仍以輕工業的發展為主要態勢。

因此，在這一階段當中，產業的結構開始逐步進行調整，降低二級產業所佔的比例，並發展三級產業，儘管仍是二級產業為主，但是在二產中，始終維持以輕工業的發展為主。

表 4-2：上海市各級產業總值與百分比 (1978-1990 年) 單位：億元

年份	國內生產總值	第一級產業		第二級產業		第三級產業	
		生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)
1978	272.81	11.00	4.03	211.05	77.36	50.76	18.60
1979	286.43	11.39	3.97	221.21	77.23	58.53	20.43
1980	311.89	10.10	3.23	236.10	75.70	65.69	21.06
1981	324.76	10.58	3.25	244.34	75.24	69.84	21.51
1982	337.07	13.31	3.94	249.32	73.97	74.44	22.08
1983	351.81	13.52	3.84	255.32	72.57	82.97	23.58
1984	390.85	17.26	4.41	275.37	70.45	98.22	25.12
1985	466.75	19.53	4.18	325.63	69.76	121.59	26.05
1986	490.83	19.69	4.01	336.02	68.46	135.12	27.53
1987	545.46	21.60	3.95	364.38	66.80	159.48	29.24
1988	648.30	27.36	4.22	433.05	66.80	187.89	28.98
1989	696.54	29.63	4.25	466.18	66.93	200.73	28.82
1990	756.45	32.60	4.31	482.68	63.80	241.17	31.88

資料來源：上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/2003tjnj/tables/2_1.htm。

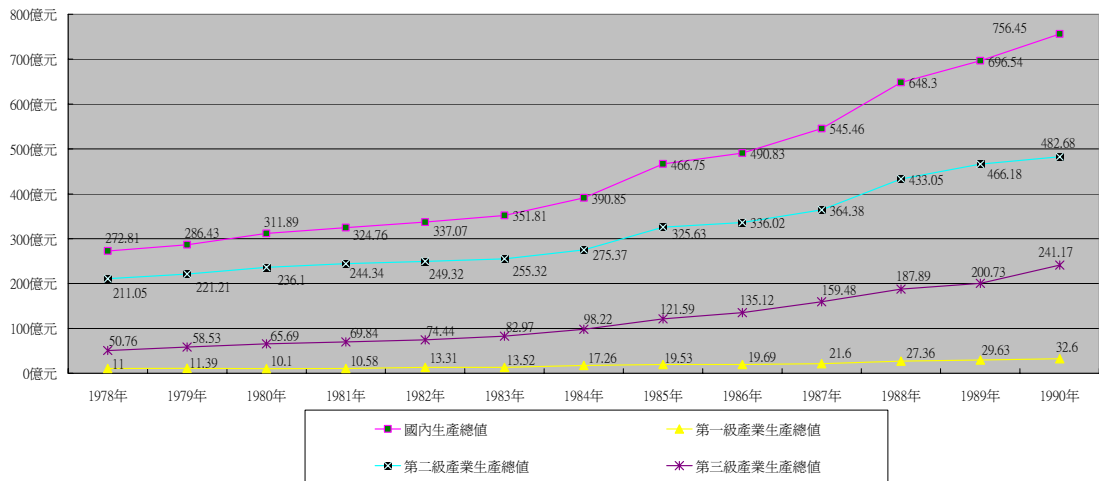


圖 4-1 上海市各級產業總值與百分比 (1978-1990 年)

資料來源：本研究整理繪自上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/2003tjnj/tables/2_1.htm。

2. 大調整期(1991-2000)

在這個階段中的上海體認到，就「全球城市」的產業結構而言，都是以三級產業為主，所以，應該如何利用浦東開放開發的機會，提高三級產業所佔的比重，成為產業上應該努力的目標。所以在此階段，上海提出優先發展第三級產業、積極調整第二級產業、穩定提高第一級產業的「三、二、一產業發展方針」，並突出以城市基礎建設、第三級產業和高新技術產業為三大發展的策略，調整的結果可以由表 4-3 看出，當中一級產業所佔的比例已逐年下降，到了 1999 年，其所佔比重不足 2%，同年，三級產業所佔產值首度超過二級產業，佔有 49.59%，顯示出上海在產業結構調整上，已經開始偏重二、三級產業共同發展，而非只是獨大二級產業的情況。

就表 4-3 的統計資料來看上海「產業轉型」，很明顯指出進入九十年代以後，一級產業產值不斷地減少，佔總產值的比重也呈現出逐漸下滑的局面，到了 2000 年時，甚至跌到了 1.82%，所代表的意義，是九十年代的耕作技術已經有所進步，因此使得一級產業部門產生的剩餘勞動力，可以向二、三級產業轉移。同時，另一個值得注意的現象是，在 1999 年時，三級產業所佔的產值比例首度超過了二級產業，

意味著對於欲建構「全球城市」的上海而言，產業上逐漸呈現出「全球城市」的產業結構比例。如圖 4-2 所表示：

表 4-3：上海市各級產業總值與百分比 (1991-2000 年) 單位：億元

年份	國內生產總值	第一級產業		第二級產業		第三級產業	
		生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)
1991	893.77	33.36	3.7	551.34	61.7	309.07	34.6
1992	1114.32	34.16	3.1	677.39	60.8	402.77	36.1
1993	1511.61	38.21	2.5	900.33	59.6	573.07	37.9
1994	1971.92	48.59	2.5	1143.24	57.8	780.09	39.6
1995	2462.57	61.68	2.5	1409.85	57.3	991.04	40.2
1996	2902.20	71.58	2.5	1582.50	54.5	1248.12	43.0
1997	3360.21	75.80	2.3	1754.39	52.2	1530.02	45.5
1998	3688.20	78.50	2.1	1847.20	50.1	1762.50	47.8
1999	4034.96	80.00	1.97	1953.98	48.43	2000.98	49.59
2000	4551.15	83.20	1.82	2163.68	47.54	2304.27	50.63

資料來源：上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjn/2003tjn/tables/2_1.htm。

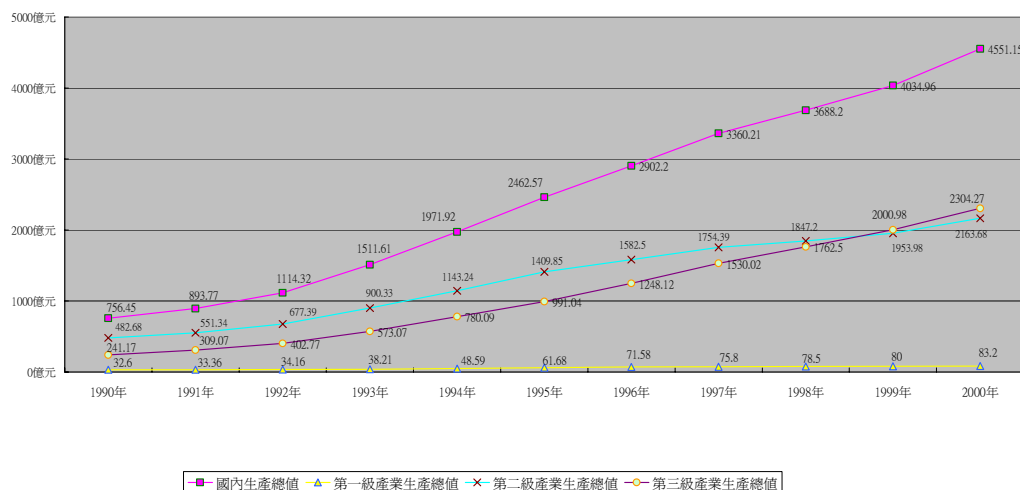


圖 4-2：上海市各級產業總值與百分比 (1991-2000 年)

資料來源：本研究整理繪自上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjn/2003tjn/tables/2_1.htm。

3. 新經濟產業發展期(2001--)

從 2001 年開始，上海進入十五計畫時期(2001-2005)，產業發展也從工業化走向後工業化的結構，強調以服務業為主，由於三級產業的結構比例已經在 1999 年首度超過了二級產業，上海自此也開始強調「三、二、一的產業發展政策」。在 2001-2004 年中，產業所發展的情形如表 4-4 以及圖 4-3 所顯示：

表 4-4：上海市各級產業總值與百分比 (2001-2004 年) 單位：億元

年份	國內生產總值	第一級產業		第二級產業		第三級產業	
		生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)	生產總值	百分比 (%)
2001	4950.84	85.50	1.72	2355.53	47.58	2509.81	50.69
2002	5408.76	88.24	1.63	2564.69	47.42	2755.83	50.95
2003	6250.81	92.98	1.48	3130.72	50.08	3027.11	48.27
2004	7450.27	96.71	1.29	3788.22	50.84	3565.34	47.85

資料來源：上海統計局編，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0405.htm>。

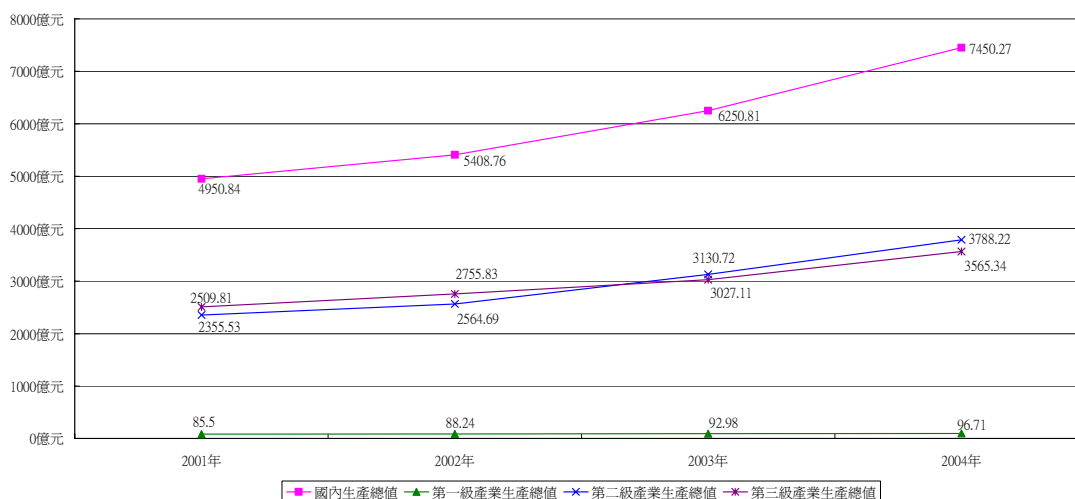


圖 4-3 上海市各級產業總值與百分比 (2001-2004 年)

資料來源：本研究整理繪自上海統計局編，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0405.htm>

表 4-4 以及圖 4-3 所顯示的結果，包含幾個特徵，首先是上一階段趨勢的加強，一級產業產值比重仍不斷在下降，但是值得注意的是二、三級產業產值的變化，儘管從 1999 年起，三級產業的產值比重不斷上升，同時連續四年超過二級產業，但是這種情形到 2003 年卻開始出現變化，在 2003 年產值中，二級產業佔有 50.08%，三級產業卻只佔有 48.27%，2004 年時，這個差距開始增加，二級產業佔有 50.84%，三級產業則進一步降低到 47.85%，儘管數字差距不大，但卻反映出上海市在產業結構方面，距離「全球城市」以服務業為主的指標，不是在趨近，而是逐漸在遠離。特別是，在吸引外資進駐方面，由於上海市投資的商務成本與生活成本居高不下，導致廠商轉往其周邊的長三角城市進行投資，如蘇州、昆山等，上海爲了要吸引外資的進駐，所以又開始強化二級產業，如近年提出的「一七三工程」²，便是以著重二級產業為主的計畫，導致產值方面，二級產業再度超過三級產業。

對於這種情形的解釋，仍須從產業結構來分析，由於上海在發展以服務業為主的三級產業時，考量到缺乏二級產業的支撐，三級產業無法單獨發展的窘境，因此，在無法進一步提升三級產業產值以增長經濟的前提下，轉而提升二級產業的發展，如在十一五計畫中，更提出發展「現代服務業、先進製造業」的方向，這些都顯示上海仍然著重二級產業的發展。

(二)上海產業結構調整的具體成果

就產業結構演進的規律而言，隨著經濟發展，一國的「產業總值」與「就業人口」方面所呈現的變化，應該是一級產業的產值比重與就業人口呈現逐漸下降的趨勢，二級產業呈現出先升後降的發展，至於三級產業，則應該是兩者不斷上升的發展態勢。就上海市的情形來看，正如前章所提，改革開放後，上海市積極進行區域規劃與重建，不斷地將市中心的區域擴大，並且採取行政改制的手段，將部份「縣級單位」改制為「區」以進行建設，同時，利用土地批租與級差地租等方式將土地

² 「一七三工程」指的是上海在面對江蘇蘇州、昆山，浙江蕭山、嘉興等地不斷吸引外資的情形，所提出的振興上海二級產業的工程建設，在嘉定、青浦、松江三區設立工業園區，並將園區規劃用地範圍從 67 平方公里擴展到 173 平方公里，故稱爲「一七三計畫」（其中嘉定 57 平方公里、青浦 56.2 平方公里、松江 59.89 平方公里）。

價格化，使得部份市中心的工廠外遷，進行市中心內部的規劃與建設，以配合整體產業政策。這些措施都使得上海市各產業從業人員數連帶產生變動，同時也改變了既有的產業產值結構，讓上海的發展，基本符合產業結構演進的規律，實質的變化，如表 4-5 所顯示：

表 4-5：上海市各級產業就業人口比例與 GDP 的變化

年 代	從業人數員比例			GDP 構成變化(%)		
	第一產業	第二產業	第三產業	第一產業	第二產業	第三產業
1980	29	48.6	22.4	3.2	75.7	21.1
1990	11.1	59.3	29.6	4.3	63.8	31.9
1995	9.8	54.5	35.7	2.5	57.3	40.2
1999	12.6	44.4	43	2	48.4	49.6
2000	10.8	44.3	44.9	1.8	47.6	50.6
2001	11.6	41.2	47.2	1.7	47.6	50.7
2002	10.6	40.5	48.8	1.6	47.4	51.0
2003	9.1	39.0	51.9	1.5	50.0	48.3
2004	8.0	37.8	54.2	1.3	50.8	47.9

資料來源：上海統計局，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0313.htm>。

就表 4-5 的數字來看，就業人口比例與產值比例的變化基本相似，符合前述產業結構理論的規律，顯示出上海在產業結構方面，日趨向後工業，亦即三級產業的方向發展。比較值得注意的仍是 2003 年變化開始的數字，儘管在產值方面是二級產業的構成比例上升、三級產業的比例下降，但就業人口方面，則呈現二級產業就業人口比例下降，三級產業就業人口比例增加的趨勢，到了 2004 年，二級產業就業人口佔 37.8%，三級產業就業人口佔 54.2%，反映出上海在二級產業的發展政策上奏效，因為高科技產業的發展，使得其就業人口比例降低，但產值所佔比例仍然增加。

除了在總體趨勢呈現出的變化外，在各級產業內部，也有不同的演變情形：

1. 一級產業的變化

一級產業的內容指涉農林漁牧業，其中以農業的發展最為重要，上海市致力發展的農業，主要是以能夠提供上海市民食用為主，包含了蔬果魚肉類，至於使用方

面的穀類、棉花，則並沒有受到特別的鼓勵。在增進效能方面，除在農業組織方面進行重建，並把原先的生產隊伍，轉變為企業形態。但是由於生產技術的進步以及部份生活所需是由周圍城市，即長江三角洲的其他城市供應，使得上海在一級產業方面所投入的人力以及產值都逐漸在降低，這可以從表 4-2,4-3,4-4 的變化當中看出。

2.二級產業的變化

在二級產業方面，上海深知在建構為「全球城市」的過程中，若是只有三級產業的發展，促使經濟成長的能力勢必有限，且任何服務業發展的基礎，必然是以厚實的製造業為後盾，所以在積極發展「三、二、一」產業政策的同時，並未忽略二級產業的發展，並具體表現在產值數字的變化中，從 1999 年開始，上海產業的貢獻值顯示出三級產業凌駕二級產業的態勢，但是二級產業的產值始終維持在 47%-50% 之間而沒有更為降低，到 2003 年時，開始再度超越三級產業，2004 年時，此一差距開始擴大，相差近 3 個百分點，儘管當中反映出上海在產業政策方面的變化，如前述「一七三工程」所帶來的影響，但卻也指出上海在積極建設「全球城市」的同時，對於二級產業的重視。

如進一步就工業內部構成比例而言，上海市在工業發展的過程中，不斷進行工業結構調整，1992 年起，政府主導的產業結構調整，將工業結構從初級加工為主的資源密集與勞動密集型產業，轉向深度加工的現代化、高附加價值的技術密集與資金密集型產業，讓上海市的工業進入了重化工業階段。另外，2000 年起，開始出現輕工業的增長率不僅落後於重工業，也落後於整體工業的增長速度，尤其是當中的技術密集型以及與都市需求直接相關的輕加工製造業的衰退，顯示政府發展重化工業的初步成果，若是進一步的觀察上海在製造業方面的生產結構變化，從 2000 至 2004 年，輕紡製造業所佔比例從 18.8% 跌至 14.3%，資源加工製造業從 33.2% 跌至 28.4%，唯獨機械電子製造業(或加工組裝製造業)，從 46.9% 上升至 56.8%，都顯示出這樣的結果。然而，這種發展是否適當，仍舊值得關注，因為它可能包含了政府在制定支柱產業時，並沒有注意到當中產業的必須性，而可能造成了資源的誤置(石磊：2003)，這點將在第六章的部份再詳細討論。

另外，爲了進一步發展二級產業，上海市在十五時期(2001-2005 年)，更新提出六大支柱工業，這六大支柱工業的表現如表 4-6 所示：

表 4-6 上海六大支柱產業產值 (2000-2004 年) 單位：億元

產業別 \ 年代	電子信息 產品	精品鋼材 製造業	汽車製造 業	成套設備 製造業	石油化工 與精細化 工製造業	生物醫藥 製造業
*2000	780.91	486.99	505.60	400.57	603.18	139.41
2001	1013.09	678.00	723.87	558.23	788.86	196.17
2002	1305.24	581.57	942.47	634.27	846.67	207.67
2003	2204.96	796.42	1362.09	915.10	1065.36	215.64
2004	3164.79	1057.92	1249.80	1247.67	1369.23	234.40

資料來源：上海統計局，2002，*上海統計年鑑 2002*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2002shtj/tjnj/2002/tables/11_13.htm。

上海統計局，2003，*上海統計年鑑 2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/2003tjnj/tables/11_13.htm。

上海統計局，2004，*上海統計年鑑 2004*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj.htm?d1=2004tjnj/C1113.htm>。

上海統計局，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C1305.htm>。

*2000 年數據則根據 2001 年之增加值計算而得。

另外，聯繫前章所提的空間佈局，就工業內容與區位的關係而言，上海更於十五(2001-2005 年)期間，規劃了「東、南、西、北」四大工業基地配合不同產業的發展，以分別進行投資(陳兆忠：2002)，它們分別是：

(1)東方的電子業：

在東方臨海、臨江地區，主要以浦東新區爲發展的重點，著重在微電子業、集成電路與衍生產業爲主，包含：

①張江高科技園區

素來有中國的「硅谷」之稱，目前已經規劃了 6 平方公里的微電子產業區，包含有微電子研發中心、芯片生產廠區、廠封裝測試區、保稅倉儲配套區四大部分，以積極進行「聚焦張江」的戰略。

②金橋開發區

形成以電子電信、汽車零部件、現代家電、生物醫藥等四大支柱產業爲主的發展區。

(2)南方的石化業：

九十年代後半期起，上海便在南邊的金山、奉賢的漕涇、胡橋等沿著杭州灣北部的地區，興建了上海的化學工業區(江曼琦：2001；曾剛：2001)，企圖以產品項目、公用輔助、物流傳輸、環境保護、管理服務等五個一體化來提升石化業的產能。

(3)西方的汽車業：

上海的汽車產業，以西邊的安亭爲主要的發展基地，生產德國大眾汽車(Volkswagen)、美國的別克(Buick)，考量的重點在於其地理位置，由於安亭與江蘇、浙江較爲接近，因此在這裡發展汽車業，可以形成對長江三角洲的輻射作用，提供國內的市場，近期則集中發展汽車與零配件生產、汽車保稅倉儲與現代物流等多功能基地。此外，由於中國將汽車選定爲國家發展的主要產業，上海在這方面固有的基礎與國際合作，將更有利於產業發展與國內市場的開發。

(4)北方的鋼鐵業：

就上海的工業發展戰略而言，八十年代，便建設北方的寶鋼爲鋼鐵製造中心，依託寶鋼集團的發展，著眼於製造高檔、特種鋼，並提供境內的重要建設材料，如上海盧浦大橋、磁懸浮列車的鋼板等。同時，相較於國外公司，寶鋼更具有勞動力成本與運輸成本較低、交貨時間短等競爭優勢(陳兆忠：2002)，使得上海北方成爲鋼鐵製造中心。

除上述的四大工業基地之外，在發展工業方面，政府也擬定了工業園區的計畫，不但向外招商，也將從市中心向郊區移動的工廠，即「1 + 3 + 9 工業園區」集中，這裡所謂的「1」指的是浦東新區，「3」指的是三個國家級的開發區，分別是漕河涇新興技術開發區、閩行經濟技術開發區、上海松江出口加工區，「9」指的是九個市

級工業園區，即松江工業區、嘉定工業區、莘莊工業區、浦東康橋工業區、青浦工業園區、工業綜合開發區、上海寶山城市工業園區、崇明工業園區、上海金山嘴工業區(如圖 4-4 所示)。



圖 4-4 上海工業園區位置圖

資料來源：本研究修改自趙曉雷主編，2004，*上海城市經濟與管理發展報告*，上海：上海財經大學出版社，頁 292。

就空間佈局而言，這些園區的分布地點，便是市政府空間規劃的具體成果，即政府利用前述「土地級差地租」的方式，促使工廠向外遷移，連帶配合交通路線的發展，將市中心人口向郊區遷移，再利用工業園區的設置，吸引遷移的工廠與人口，以達成產業規劃與空間佈局整合的目的，如這些工業園區多半是依託中小城鎮與衛星都市，並在城市邊緣或是交通要道旁，這將有助於城市向外擴展，同時也能夠透過產業聚集的方式產生集聚效應。

然而，工業園區在實際運作方面，並不如當初預期，其中包含幾個因素，如政府在吸引投資的過程中，並沒有根據產業關連性加以集中，只是純然的地理上集中，再加上上海本身的高商務成本，使得園區的招商引資無法與周邊有規劃的省市開發區、工業區競爭，自然無法收到當初預期的集聚效應；另外，在園區內部、政府與企業的溝通非常有限，聯繫不多，政府在回應企業的要求上略為不足；再者，園區內的一些功能並無法產生自我增長的發展機制，如園區內工廠的自我研發能力不足，仍需倚靠外國或是外部的原件來支持，這些都是造成園區成果不彰的原因(張國華：2003)。最後，就高新技術而言，儘管上海歷來都是人文薈萃之地，並以高教育水準著稱，有相當多本地或外地資本著眼於此而進行投資，但是，在上海所進行的高新技術產業並非擁有知識產權，且無法獲得核心技術，導致所從事者多半為技術加工，未必有助於產業結構的提升(左學金、雷新軍：2003)。綜合以上因素，使園區的規劃，不但無法實現當初預期的輻射功能，反而與周邊的城市處於競爭的狀態。

不過，為了解決上述的缺失，上海市政府在 2004 年所提的「三個集中」³中，特別強化「工業向園區」集中，期望藉由「產業與空間」的聯繫，不僅將原先市中心的工廠向郊區遷移，更進一步將這些工廠加以集中，以發揮集聚效應，因此，在 2004 年時，市級以上工業園區的工業集中度達到 47%，比 2003(45.4%)年提高 1.6 個百分點，全市工業園區每平方公里的產值達到 45 億元，比 2003 年增加 8 億元，這些數據都反映出集中化的結果(楊公樸、王玉：2005)。

³ 上海市於 2004 年所提出的「三個集中」，分別是工業向園區集中、農民向城鎮集中與耕地向規模經濟集中等三項，並強化三項集中的互補以積極提升城市功能轉型。

3.三級產業的變化

「全球城市」的理論觀點，不論是莎珊(Saskia Sassen)所提到的生產者服務業，還是科亨(Michael Cohen)所提到的跨國化指數、跨國金融指數，抑或是卡司特(Manuel Castells)所提到的資訊城市，都指出，對於「全球城市」的界定，必然包含相當多金融、保險服務業與前章所提房地產業所提供的產值，亦即三級產業所具有的重要性。因此，在檢視上海市能否成為「全球城市」時，三級產業所佔有的產值比例與增長的幅度，恰好可用來觀察上海在建構「全球城市」的實質程度。

首先，從三級產業佔 GDP 的年增率來看，可以看出從八十年代開始，上海每年幾乎都有超過 10%的增長率，如表 4-7 所示：

表 4-7 上海三級產業 GDP 年增率 (1979-2000 年)

年代	GDP 年增率(%)
1979-2000	12.01
1991-2000	13.82

資料來源：上海證大研究所，2002，*加入 WTO 後上海的戰略地位*，頁 53。

另外根據表 4-1 也可以看出，自從 2000 年以來，三級產業佔 GDP 的比重，已經超過了一半以上，這都說明上海在產業結構上，已經逐漸趨向「全球城市」在產業結構上的分布，惟程度上仍有提升的空間。

在此基礎上，若進一步分析三級產業內的構成內容，其中較具有重要性的幾項內容構成，分別顯示在表 4-8：

表 4-8：上海市重要年份三級產業內部重要行業產值 單位：億元

年代/ 項目	*交通運輸、倉儲、郵政業	**批發、零售、住宿、餐飲業	金融保險業	房地產業	教育
1990	62.44	51.84	71.07	3.75	11.75
1995	169.76	269.49	245.45	91.29	29.98
2000	315.42	485.30	685.03	251.70	100.10
2001	274.36	605.84	619.99	316.85	123.11
2002	294.07	667.48	584.67	373.63	144.71
2003	306.69	708.80	624.74	463.93	161.22

2004	362.44	787.23	741.68	622.59	190.66
------	--------	--------	--------	--------	--------

資料來源：上海統計局，2003，*上海統計年鑑2003*，北京：中國統計出版社。

http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/2003tjnj/tables/2_6.htm。

上海統計局，2004，*上海統計年鑑2004*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj.htm?d1=2004tjnj/C0207.htm>。

上海統計局，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0405.htm>。

*1990,1995,2000 年三年交通運輸、倉儲、郵政業的統計數字，還包含了通信部份，但從 2001 年起則不包含。

**批發、零售、住宿、餐飲部份，1990,1995,2000 三年中並沒有包含住宿部份數值。

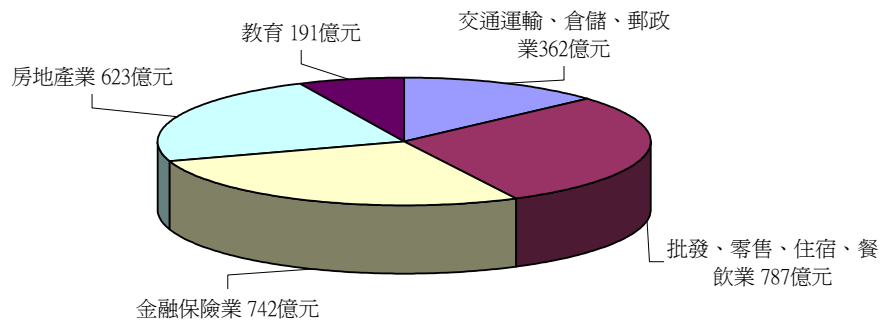


圖 4-5 上海市三級產業各主要行業產值 (2004 年)

資料來源：本研究整理繪自上海統計局，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0405.htm>。

由表 4-8 以及圖 4-5 的內容來看，單單就這五大服務產業的構成數值而言，具有傳統優勢的批發零售貿易與餐飲業，仍具有最重大的產值貢獻，從 2001 年 605.84 億元，到 2003 年的 708.80 億元，以及 2004 年的 787.23 億元，都維持佔有該年三級

產業 22.1%(3565.34 億元)的比例，顯示上海在這方面的持續發展，這主要是因為上海歷來以商業聞名，著名商業中心「四街四城」，分別是南京路步行街、南京西路、淮海中路、四川北路，以及徐家匯商城、豫園商城、新上海商業城、閘北不夜城等，一直都是著名的商業區(朱連慶：2003)。

但若就三級產業內容的變化而言，表 4-8 也清楚顯示，較具有「全球城市」特徵的金融保險業，從 1990 年的 71.07 億元，發展到 2004 年的 741.68 億元，成長將近 10.5 倍，在很大程度上，這是受到國際金融中心目標設立的貢獻，不過，上海在這方面的成果，仍有較大的限制存在，這部份將在下節進行分析。

至於房地產部份，如表 4-8 的顯示則是一直攀升，從 1990 年的 3.75 億元，成長到了 2004 年的 622.59 億元，成長將近 166 倍，成為上海三級產業中成長最為迅速的行業(范劍勇、桂琦寒、崔英：2003)，而房地產業發展的原因，正如第三章所描述的，由於上海土地批租、級差地租等措施的實施，使得土地使用權成為可以交易的對象，再加上基礎建設陸續完工、其他省分資金與外資的投入，讓上海的房地產市場有相當大的成長空間，同時，一連串政策的優惠、城市化的發展、特別是住房制度的改革，包含了公房租金制度的改革與推動存量住房交易等(陳小紅：1996)，這些都加速了上海房地產業的發展，近年，更因為世博會的申辦成功，使得上海的房地產市場行情更加看漲，不過，上海房地產不斷上升的情勢，也使得許多專家認為泡沫化現象存在，並採取較為悲觀的看法(謝國忠：2004)，因此，為了防止房地產泡沫化的情形發生，當局採取各種手段進行調控，並在十一五計畫時，將房地產從支柱產業中除名，以期能為房地產市場降溫。

因此，由以上分析可知，上海在產業結構方面，儘管已經往「全球城市」的產業結構特徵發展，且從 1999 年起，顯示出三級產業產值所佔有的比重，已經超過二級產業，並於 2000 年起佔有 GDP 的一半以上(儘管這個數字在 2003 年降到 50% 以下)，但在三級產業的內部，與全球經濟發展緊密聯繫的金融保險業與房地產業，仍以較快的速度成長，其中房地產業的產值更在十五年中，成長了將近 166 倍，這些都標誌著上海在經濟中心發展上的成果。然而，與知名的「全球城市」相比較，上

海在產業結構上的比重，仍然需要再強化三級產業的內容，因為就英美等國的「全球城市」而言，三級產業的產值比重都佔有將近七至八成左右的比例(這部份將在結論時進行比較)，所以，上海在產業結構方面，仍然應該加重三級產業的發展，才能有助於經濟中心的建構。

第二節 國際金融中心

「全球化」的一個主要特徵，就在於全球資本能夠超越國界在各地自由流動，同時由於金融產業本身具有的規模效益與聚集效益，將使得資金集中在某些金融服務業發展較具規模的城市，當然，直接反映的便是在這些城市中跨國金融公司的聚集。因此，為了能夠截留住國際資本，各城市莫不極力發展金融中心，以期藉由全球資本的聚集來成就本地的發展。

然而，若是就世界三大著名的國際金融中心—倫敦、紐約、東京的發展特徵來看，似乎各有各的特色，而非遵循一定的模式，如就倫敦而言，此一金融中心的國際化程度，可謂三者中最高者，該城市的外國股票交易、國際債券交易、外匯市場交易、空運海運保險收入、跨國銀行的借貸數目，均是全球第一位，與國外聯繫性相當強。就其發展歷程而言，從五十年代起，倫敦便具有國際金融保險業中心的地位，只是金融保險業佔 GDP 的比重偏低，不到 10%，但藉由冷戰的局勢，前蘇聯等共產國家將持有美元相繼存入歐洲銀行，再加上英國政府同時採取放鬆金融管制政策，至七十年代取消全部外匯管制、放寬外國銀行進駐倫敦的限制，使得倫敦發展成以歐洲美元市場為主的離岸金融中心，擁有全球七十多個國家將近千家金融機構進駐，更成為全球金融首都，不僅在規模方面遠遠超過紐約、東京，更在交易量上佔有優勢。

就紐約的情形而言，由於一次世界大戰使得英國經濟受到重創，美元取代英鎊成為世界強勢貨幣，再加上戰後美國生產外銷歐洲的工業製品集中在紐約附近的工業州，紐約因此開始發展融資、貿易、運輸等功能，大型財團如摩根(Morgan Stanley)、洛克菲勒(Rockefeller)等相繼在此設立總部，另外，由於美元具有與黃金等同的流通程度，因此紐約外匯市場的運作直接影響全球外匯市場，再者，反映其證券交易的「道瓊工業指數」(Dow Jones Index)與「納斯達克指數」(NASDAQ)更成為全球證券市場交易的指標，在八十年代美國聯邦儲備委員會批准建立「國際銀行設施」(The International Banking Facility--IBF)後，紐約更成為繼倫敦之後具有離岸

金融市場的第二個國際金融中心。

在亞洲的東京，則又是另一種發展的情形，由於七十年代中期突發的石油危機，使得向來以製造業為主的日本開始進行產業轉型，傳統工業陸續減少，政府開始對以國際投資為主的生產方式進行資本國際化，日元開始不斷的升值，對外開始進行投資，八十年代二次石油危機後，日本改變原有貿易立國的發展方式，著手技術立國的發展策略，同時推行金融自由化與日元國際化，1986年後，東京離岸金融市場建立，使得日本經濟邁入以國際信貸為主的貨幣資本國際化，推動了國際金融中心的形成，儘管東京的國際化程度相對而言是三者當中最低者。

因此，就這三個國際金融中心的特色而言，倫敦與國際資本市場的聯繫性最強，而紐約與東京，儘管也具有國際聯繫性，但是與國內市場的聯繫性則相對較強。

從以上三者的發展歷程與特色來看，上海在形成國際金融中心的考量，應該是如何從上述經驗中，選擇適合自身的發展模式。不過，這卻不是上海本身可以做決定的，儘管金融中心的設立要考量上海本身的條件，但金融發展卻是國家的政策，屬於中央政府的職權，再者，國際金融中心的成立，還要考量幾個基本的條件，如一定的經濟發展水平、金融國際化與自由化程度、穩定的國家政權、明確而嚴格的法規體系、一定的外部條件與機遇等，在這些條件都符合的前提下，才有進一步成為國際金融中心的可能（黃運成、文曉波、楊再斌：2003）。

因此，平實而論，從理論規範來做檢視，上海在短期之內較難成為國際金融中心，主要原因在於中國近期內尚未成為主要的資本輸出國，而是資本的輸入國，所以提供給外國進行融資的可能性不高，也使其成為國際金融中心的可能性相對降低；其次，就國際金融中心的實際運作基礎而言，包含與國際法律、會計制度接軌，以及貨幣自由兌換，這對於上海，近期之內仍無法達成，因為所涉及者，皆為中央政府的權限，並非上海能單獨決定，如對於外匯的管制便是一例。最後的困境，則在於規劃與現實的落差，儘管上海無法與倫敦、紐約、東京等國際金融中心相提並論，但在亞洲地區也必須與新加坡競爭，再將範圍縮小，在中國，上海仍然必須面臨來自北京、香港的競爭。因此，上海短期內實現國際金融中心的可能性較低，當

務之急，應該是先確定其在中國的金融地位。

基於以上的背景，本節首先將分析上海在建構國際金融中心時，其本身的發展歷程，其次，由於全球三大金融中心的建立，都有賴離岸金融市場的建立，因此，將討論離岸金融中心的設立，是否為上海發展的一個必要過程；第三，分析上海在建構為國際金融中心時，與競爭對手的優勢劣勢，包含國內的北京、香港，以及東亞區域中的新加坡；最後，將針對上海在發展國際金融中心的限制，做一個討論。

一、上海金融中心的發展歷程與現狀

上海金融方面的發展，素有歷史美名，從 1847 年英國麗和銀行進駐外灘後，各國銀行紛紛在此設立分支機構，著名者包括美國花期銀行、英國匯豐銀行、德國德華銀行等，發展至三十年代時，外灘已經呈現金融中心的風貌，當時上海金融市場，不僅有同業拆借、貼現等貨幣市場，同時也有內匯、外匯市場，以及黃金、白銀、證券市場，金融活動相當發達。中共建政後，由於這些營業項目都被界定為資本主義的經濟活動，因此受到管制，使得上海金融產業逐漸萎縮。

改革開放後，上海逐漸恢復既往的金融活動，90 年代，中央與上海市政府積極規劃上海在金融方面的發展，並將上海外灘與浦東陸家嘴規劃為 CBD，預計於 2010 年將上海發展成為國際金融中心⁴，更由於中央給予的特殊政策支持，使得上海在這方面領先國內的其他金融中心，如上海市具有國內最大的同業拆借市場、證券、外匯以及保險交易市場、全國銀行發卡中心、黃金交易中心、票據市場、住房抵押市場等。同時中央也將保險市場對外開放的試點，以及外資金融機構經營人民幣業務的試點選在上海陸家嘴金融區，儘管中央預計在 2007 年全面開放外資銀行經營人民幣業務，但中央最先批准經營人民幣業務的匯豐、花旗、東亞、瑞穗等四家外商銀行，已率先在上海等九個城市開始經營此項業務。同時，截至 2004 年底為止，上海市有各種外資與中外合資金融機構達 3000 多家，其中有 15 家外資銀行支行，89 家外資銀行代表處，27 個國家和地區的金融機構在上海設立了代表處⁵。從這些中央

⁴ 但由於現實發展的困境，上海已重新規劃於 2020 年發展為國際金融中心。

⁵ www.tdctrade.com/report/top/top_050405.htm.

積極規劃的內容，以及外資金融機構的數量來看，上海已經成為中國國內的金融中心，具備國際性的金融體系的特徵，茲分述如下：

(一) 上海金融體制的制度化

改革開放以來，上海在金融方面不斷健全制度化措施，可以粗略分為三個階段(吉曉輝：2003)：

1.1978 年底至 1984 年底—上海金融機構體系初步建立

1978 年前的中國只有一家銀行，即中國人民銀行，同時負責貨幣發行與信貸業務，這種狀況，直到改革開放後才有所轉變，中央政府逐漸健全中央銀行制度，同時發展各類金融機構，1979 年起，成立中國農民銀行上海分行，並於 1981 年開始行使中央銀行職能，接著中國銀行上海分行、中國人民建設銀行上海分行、中國工商銀行上海分行相繼成立，中國人民保險公司上海分公司重組、上海市投資信託公司成立，使得工、農、中、建四大銀行與保險公司等金融機構體系初步形成，並開始經營銀行外匯業務與同業資金拆借等業務。

2.1985 年初至 1991 年底—上海金融調控體系基本形成

此一時期的金融體系，在銀行方面陸續有交通銀行重組、中信實業銀行上海分行成立，並開始出現城市信用合作社，以及證券、信託等非銀行金融機構，同時，外資銀行與金融機構也開始進駐上海。

除了金融機構相繼進駐外，在此時期，上海市政府並開始強調中央銀行具有的宏觀管理職能，且陸續採取各種手段，建立金融秩序，重要者如表 4-9 所指出：

表 4-9 上海市金融體系調控措施 (1985-1991 年)

年份	金融體系調控措施
1985	上海人民銀行，實施信貸資金差額包乾管理的「切塊管理」模式，以完善信貸管理
1986	<<上海市人民銀行開辦再貼現業務的暫行辦法>>允許專業銀行從事再貼現業務，不僅使票據業務開始發展，並使中央銀行可以利用再貼現進行調控
1987	開始進行人民幣的市場操作
1990	運用外匯平準基金調控外匯市場，並進行外匯的公開操作

資料來源：本研究整理。

3.1992 年初至 2005 年底—上海形成較完善的金融市場體系，開始浮現國際金融中心的功能

在此階段中，除了在 1998 年中國人民銀行上海分行擴大業務範圍，成為滬、浙、閩地區分行外，主要的發展集中在監管方面，政府金融相關部門與檢查機構陸續成立，包含 1998 年中國證券監管辦公室、2000 年中國保險監督委員會上海辦公室、2002 年，上海市金融服務辦公室等三大金融監管部門，使得上海在金融方面的發展有了完整的規範機制。而至此階段，上海的金融產業包含有銀行、保險、證券、基金與信託等產業。

到了 2005 年 8 月 10 日，中國人民銀行上海管理總部成立(或稱「央行二部」)，標誌上海金融中心的地位獲得確認，而支付系統備份中心、個人徵信系統服務中心、反洗錢監察中心，也將隨上海管理總部遷移至浦東張江銀行卡產業園區，並藉助浦東功能轉型，將上海建設成中國的資本市場中心(沈愛華：2005)。

(二) 金融中心的發展現狀

就上一節表 4-8 與圖 4-6 所指出，從十五年的數值變化來看，上海金融保險業的發展從 1990 年起，便持續呈現穩定發展的局面，在 1990 年產值佔三級產業的 29.46%，到 2000 年時，仍只佔有三級產業的產值 29.72%，不過，從 2001 年開始，金融業佔有三級產業的比值卻開始下降，到了 2004 年時，只佔有 20.78%。這個比例的變化，與政策變化息息相關。

2000 年以前的八五(1991-1995)與九五(1996-2000)這十年，可謂上海金融發展的黃金十年，除前述金融機構陸續在上海成立外，從事金融服務業的人員增加、銀行存款數增加、金融產業類別從國有銀行與區域性商業銀行，擴展至保險、外匯以及證券市場。截至 2000 年底為止，上海市有各類金融機構約 3300 家，各項存款、貸款餘額分別達到 7771.5 億元與 5959.5 億元，證券市場也有 A 股、B 股基金、公司債等種類，呈現出多元化的發展層次(楊咸月、韓漢君：2002)。然而對國際金融中心而言，重要的是要有外國資金流通，因此，吸引外資銀行進駐成為發展上的重要

指標。截至 2000 年為止，中資銀行幾乎都在上海設立分行，其存款餘額達到 7312.29 億元，貸款額達到 5560.9 億元；另外，在上海營業性外資金融機構也達到了 71 家，當中銀行有 54 家，保險公司佔有 17 家，其中有 24 家可以開辦人民幣業務，當中並有 19 家主報告行⁶設在上海(楊咸月：2000)，到 2003 年底止，上海共擁有 62 家外資銀行的營業性分支機構，包括 11 家支行，資產總額達到 275 億美元，比 2002 年成長了三成多，另外當中有 47 家外資銀行分支機構取得了人民幣業務牌照(新華網：2004)，2004 年底為止，外資銀行營業性機構有 75 家，代表處 89 家，而中資銀行 2824 家，外資金融機構佔總金融機構數量的 5.5%，這些豐碩的成果，顯現上海在金融方面的發展。

可是必須指出的是，從 2001 年到 2004 年的統計數值，也顯示金融保險業發展上的限制，儘管四年中金融保險業的總產值上升，但在三級產業中所佔比重卻開始下滑，如前所述，2001 年起的四年，金融業產值分別佔有三級產業中的 24.70%、21.21%、20.63%與 20.78%，呈現不斷下滑的趨勢。這當然可以訴諸於國際重大事件的發生，如 2001 年美國 911 事件與金融醜聞弊案出現，國際資金流動趨緩，但是，這更可能反映上海在發展為國際金融中心的背後，忽略某些結構性問題，使得成長受到限制，如外幣無法自由兌換、資訊流通不透明，法制方面不健全等，此外，就上海本身的金融現狀而言，房地產價格不斷上升，以及上海生產成本上漲所產生的排擠效應，造成外資卻步不前，這些因素共同限制上海金融業的發展(羅冰：2005)。

因此，筆者擬就上海金融發展業務談起，並進一步分析其限制：

1. 銀行

除國內各銀行進駐外，上海在發展為國際金融中心的目標上，更積極吸引外資銀行，截至 2004 年為止，在上海營業性外資金融機構已經達到 113 家之多，到 2004 年止，銀行類金融機構達到 2988 家，經營業務之範圍相當廣泛，重要的外資與本地銀行，分別如附錄四所列。

⁶ 主報告行，是指獨資、合資的銀行總行，以及經由外國銀行總行或授權的地區管理部指定，向銀監會派出機構備案的合併財務報表和綜合信息上報機構。

就銀行經營的業務內容來看，主要是以資產負債為主，其次則是中間業務、銀行卡業務等。在資產負債業務方面，各銀行投放款總量都在增加，貸款的對象，則呼應前面提及的主要產業，所以呈現出高度的集中趨勢，特別在房地產、上市公司、基礎設施建設與工業園區等方面，顯現出「產業」與「金融」間的關連性。在中間業務方面，主要以國內支付結算業務為主，2002年佔有中間業務的96.15%，其他包含的銀行卡、代理與擔保，則屬於次要的部份。銀行卡則是在2002年中國銀聯進駐上海後，才為上海開拓了銀行的發卡業務，這項業務不僅改變了居民的消費模式，也提高了居民的消費動機，更由於央行二行在2005年的進駐，使得上海2002年銀行卡產業發展領導小組所制定的「銀行卡戰略」有落實的可能—即使年銷售額50萬元以上，或營業面積100平方米以上的零售業增加受理銀行卡的比例達半數以上。

另外，在銀行不良資產率部份，以2004年而言，國有獨資商行為4.74%、股份制商業銀行為3.21%，中資銀行平均為3.96%，遠低於全國15.62%、5.01%、13.21%的比例，不過，銀行不良資產率又與房地產業相聯繫，當房地產受到宏觀調控後，將使得銀行不良資產率有更進一步下降的空間。

最後，在銀行的發展方面，由於外資銀行進駐，使得上海市銀行組成多元化，中資與外資銀行呈現競合的關係，外資銀行在初入境時，由於必須藉助本地銀行的業務經營，所以兩者呈現合作的態勢，但是當上海進一步開放外資銀行業務時，兩者則開始轉向競爭關係，外資銀行由於在上海據點較少，因此採取許多新措施，除了將信貸中心與業務處理中心向上海集中外，各國銀行在中國入世後，積極向上海探路，在2003年時，也有24家銀行將上海分行作為其在華業務的主報告銀行，顯示了金融方面上海對於外資銀行的吸引力(張紅梅：2004)。截至2004年底為止，上海共有營業性外資銀行75家，資產總額達到384.8億美元，當中有55家外資銀行獲准經營人民幣業務，10家銀行獲准經營網上銀行業務，同時在這75家當中，已經有25家獲得其總行認定為中國境內的主要行庫。而在營業定位上，花旗、匯豐、渣打、華僑等四家銀行將其中國總代表處設在上海。

2. 保險業

上海的保險業，從 1992 年開始到 2005 年的十四年間，主要有兩個特色：

(1)保險服務領域的完善化

從 1992 年上海僅有 3 家保險公司，發展到 2002 年底，上海共有保險公司 36 家(財產保險公司 16 家，壽險公司 18 家，集團公司 1 家，再保險公司 1 家)，保險中介公司 14 家(當中經濟公司 3 家，代理公司 7 家，公估公司 4 家)，各類保險機構總計達 50 家，形成以中資保險機構為主體，外資保險公司並存的局面(吉曉輝：2003)，而到了 2004 年底為止，上海市共有 55 家保險公司(壽險公司 26 家、財險公司 25 家、再保險公司 3 家、保險集團 1 家)，保險中介機構 110 家(保險代理 51 家、保險經濟 37 家、保險公估 22 家)。

(2)保險業務的擴展

上海保險公司，經營的業務內容，包含人身壽險業務、財產保險業務、以及一些新型保險業務，例如律師與會計師責任險等，在保費收入方面，也從 1992 年時的 21.39 億元，增加到 2002 年時的 239.34 億元，佔有全國比重的 7.8%，到了 2004 年時，這個數字成長到 307.11 億元，佔全國收入的 7.1%。在保險業務方面，顯示出壽險的發展優於財產險的發展，如 2004 年時，壽險保費收入為 231.2 億元，財產保險收入為 75.81 億元，不過值得注意的是兩者的增長比例，壽險為-0.5%，而財產險為 31.6%，顯示出上海人在資產增加的同時，也開始注重財務方面的保障。

同時，根據李達(2003)所作的區分，可以將上海的壽險與財產險的保險做出三個層次的區分，分別如表 4-10 所示：

表 4-10 上海市主要保險機構

所處市場層次	公司名稱	發展現狀
1	1. 中國人壽(壽險) 2. 中國人保(財產險) 3. 太平洋財保(財產險) 4. 平安保險(財產險)	1.進行股份制改造,完善法人治理結構 2.引入國際夥伴,強化運作
2	1. 太平洋人壽 2. 美國友邦	1.進行外部融資,擴大營業範圍

	3. 大眾保險(財產險) 4. 天安保險(財產險) 5. 美亞保險(財產險) 6. 華泰財保(財產險) 7. 東京海上火險(財產險)	
3	1. 中宏人壽 2. 太平洋安泰 3. 泰康人壽 4. 豐泰保險(財產險) 5. 皇家太平洋聯合保險(財產險)	1. 多為中外合資或外資企業在華分支機構 2. 強化市場營銷與資產管理等業務

資料來源：李達，2003，”上海市保險行業的競爭格局與發展趨勢”，*上海保險*，第6期，頁32-34。

最後，在保險業的發展中，也面臨與銀行業發展相同的情勢，即中資保險企業與外資保險企業的關係，由於中資保險公司在技術、財務與效率方面均處於弱勢，所以在引進外資保險公司時，儘管可以獲得管理、業務方面的資訊，但如何發揮中資保險公司在營銷網絡以及業務擴展方式的優勢，可能是在引進外資保險公司時必須要注意的地方(杜奎峰：2003)，而且，若以2004年中資與外資保險機構的保費收入增長比例而言，中資保險公司收入為231.2億元，比去年增加了3.7%，而外資保險公司的收入為45.81億元，比上年增加21.1%，就總量而言，外資保險公司的收入僅佔中資保險公司收入的五分之一，但是，所具有的增長潛能，卻遠遠超過中資保險公司，這些狀況都可能在外資進一步熟悉中國市場後，成為中資保險公司的勁敵。

二、上海市國際金融中心的發展模式

從前述上海金融中心發展歷程與項目進行分析，可以看出上海已然具備中國最大金融中心的特徵，除了在體制方面進行改革外，實際運作的銀行與保險業也都有長足進展。然而，在足以表達全球性的特徵方面，特別是吸引外資金融機構進駐這方面，仍有發展空間。這當中很大困境是由於上海市政府本身沒有金融方面的權限，除了相關業務的開放仍然掌握在中央政府的手中外，市政府本身也有兩難之處，即一方必須放寬對於外資流入的限制，以強化吸收外資的力度並培養金融中心的能力，另一方面，又必須避免外資過度湧入，以免外資動輒影響當地金融業發展，甚

至可能造成金融危機(徐明棋：2000)。不過，這兩難的局面反倒限制了上海國際金融中心的發展。

再者，儘管上海企圖成爲國際金融中心，但與目前世界著名的金融中心倫敦、紐約、東京，或是亞洲著名的香港、新加坡相比，要在 2020 年成爲國際金融中心仍有許多瓶頸。因爲任何國際金融中心的形成，必然基於該國整體的經濟發展，儘管中國目前的經濟仍持續成長(2005 年經濟成長率爲 9.9%)，但要達到已開發國家的水準，並不是五年十年之內的事情，在此前提下，上海能否成爲亞洲金融中心，或討論她是否能夠取代香港與新加坡之前，是否應模仿倫敦或紐約，成爲「離岸金融中心」，則是必須先處理的議題。

就離岸金融中心(Offshore Financial Center)的特徵而言，必須包含下列幾項：

1. 使用一種可以兌換的國際通貨作爲貨幣。
2. 與本國國內的貨幣流通區隔，互不滲透。
3. 國內機構可至該處兌換融資(外國貨幣)。
4. 資金來源主要是外國。
5. 金融業服務的對象主要是非居民。
6. 其金融部門享有優惠政策和更自由的監管環境。

因此，儘管有學者認爲上海在發展成國際金融中心的現階段，應該以發展離岸金融中心爲目標(連平、廖新軍：1999)，但若就上述離岸金融中心的特徵而言，也許並不適當，主要原因包含下列幾項：首先，離岸金融中心的發展與上海發展金融中心的目標並不一致，離岸金融中心在 1960-1970 年代興起時，主要是爲了克服各國在金融方面的兩難，即又要進行金融管制，又要滿足跨國公司的業務需求，因此應運而生，可是在中國加入 WTO 之後，外資銀行進入與人民幣的全面自由匯兌設定在 2007 年，所以上海應該做的是如何吸引外資銀行的設立，讓外幣得以在境內流通，而非爲外幣的流通再增限制；其次，由於亞洲金融風暴的影響，顯示離岸金融中心有可能因爲監管疏失，成爲洗錢或國際金融風險引入的窗口，造成負面效應，順此發展，必然爲所在國造成兩難的局面，即一方面與國際金融接軌就必須承擔風

險，另一方面如不履行國際金融業務又會遭受國際的制裁。因此，上述的這些兩難都指出上海不適合發展成爲離岸金融中心(潘英麗：2003)。

相對的，香港似乎比上海更具有發展成爲中國離岸金融中心的可能性，因爲香港在交易貨幣上使用港幣爲主而非人民幣；同時，香港向來因爲自由港的特性實施低稅率政策；再者，港幣的利率也是與美元掛鉤，基於上述三項特點，香港比上海更符合離岸金融中心的要求，最後，就香港與上海在金融方面的定位上，應該是與上海分工，分別擔負離岸金融中心與國內金融中心的功能，並與新加坡競爭東南亞地區的金融中心。

三、上海市發展國際金融中心的競爭對手

經由前面分析可知，上海要在 2020 年成爲國際金融中心，甚或是亞洲金融中心、國內金融中心，也都有發展上的限制，這可從其內在與外在的競爭對手來看。

(一) 內在競爭對手

儘管許多學者以上海具備各項金融產業的最大市場，而認定其爲中國金融中心，但是，在其他指標上，上海仍有許多的競爭對手，最主要的是北京以及香港。

1.北京

作爲全中國最可能建構爲「全球城市」的另一個都市—北京，儘管在發展上向來是政治中心，不若上海以經濟中心聞名，但是，就金融業而言，北京的政治中心卻反而成爲她發展金融中心的優勢。從 2003 年起，北京更期望將朝陽區的中心商業區(CBD)打造成與 WTO 接軌的國際金融中心，以達成「金融立市」的目標，這可以從下列幾方面來分析(方星海：2002)：

(1) 政府金融部門的集中

由於北京政治中心的特色使然，相關政府機構如國務院、人大、證監會、保監會等金融相關決策機構全部聚集在此，因爲在中國，政治對經濟決策具有相當大的影響力，因此許多金融機構競相在北京聚集，以期在最短的時間內，獲知政府的相關決策，同時藉由地利之便，與政府機關建立較密切的聯繫。

(2) 商業銀行總行的聚集

由於中國金融業主要以提供國內業務為主，所以商業銀行聚集無疑是金融中心的一個指標，而掌握中國銀行業 60%-70%左右的四大銀行---工、農、中、建，具有世界知名度的中國國際金融公司，以及民生、華夏、中信、光大等國際性股份制商業銀行的總部都聚集在北京。

(3) 相關金融產業的集中

在北京，相關金融產業包含有中國人保、中國人壽、中國再保等主要保險公司，以及中國國際金融公司、銀河、華夏等證券公司。連帶的中國大型企業如中石化、中石油、中電信、中移動、中國連通、國電公司等也都聚集在此。

(4) 大型企業的集中

在前面三者所形成的資訊環境下，大型企業公司總部也傾向往北京聚集，一方面易於與中央官員打交道，另一方面也有利於資訊的收集。

(5) 硬體環境

另外就空間環境而言，北京於西城區的金融街建設，投資了 500 多億元人民幣，聚集了人民銀行、證監會、保監會、工總行、建總行、中總行、銀河證券、華夏基金管理公司等中國著名的金融機構。

除了上述的特點外，中國在入世後，由於金融業與服務業的中心集中在北京，有可能進一步吸引更多跨國金融機構選擇北京設點，再加上許多投資者所在意者除了中央所給予的優惠政策外，更注重城市的基礎建設、營建商以及居住環境等，這些因素可能使得入世對於上海造成相當的負面影響，而相對的卻有利於北京在這方面的發展(趙曉斌、王坦：2002)。

不過，北京在發展為金融中心方面也有其限制，其中的最大困境，在於中央並未將其定位為金融中心，而是將重點放在上海，因為沒有名分，便意味著沒有政策，上海從 1994 年提出「外灘金融一條街」的目標後，中央陸續提供金融發展的優惠政策，除了吸引外資金融機構外，也造成北京金融機構陸續出走，如 2001 年中國的 4 家基金管理公司(富國、博時、長盛、大成)、工行票據部、中行資料資訊中心、建行信用卡部遷移到上海，另外在 2005 年 8 月中國人民銀行上海總部成立後，等於宣

告中央在北京與上海之間做出了金融中心的選擇，將使得這個趨勢更爲明顯。此外，在上海興建十餘年後，北京提出建設金融中心，是否造成中國有兩個金融中心，成爲重複建設的問題？再者，北京向來以政治中心著名，經濟方面的開放與成熟程度不如上海，最後，其經濟腹地的京津唐地區，也不如上海長三角的腹地廣闊，這些因素都嚴重影響了北京未來在金融方面的發展。

2.香港

就香港的金融特徵而言，從 1996 年起，已經有 180 多家銀行在香港設立了分行，至 2005 年爲止，根據香港金管局宣佈，已有持牌銀行 132 家，外匯交易量佔世界第五名，世界最大的 50 家證券機構中，有 30 家在香港上市，另外就黃金交易而言，香港更是與倫敦、紐約、蘇黎世並稱爲世界四大金市。因此，單就這些優勢條件看來，部份學者並不樂觀的認爲上海能夠在近期之內取代香港成爲國際金融中心，毋寧認爲兩者應該採取優勢互補而非競爭的態勢，以利雙方的發展(姚世謀、年福華、陳振光：2003)。

除了前述的硬體成果外，香港在軟體方面也有一定的發展，1997 回歸中國以前，香港便以金融中心著稱，與國際接軌的程度，不論是相關的金融法律還是國際人才等，也都已經具有一定的基礎，且香港在英語操作能力上，也遠勝於上海，這些是上海在短期之內所無法追趕的。

然而香港在中國的金融地位，也有發展上的困難，首先是香港本身有自己的貨幣(即港幣)，且人民幣並不能夠直接兌換，使得人民幣無法直接進入香港，造成香港對於中國內部的融資功能受到限制。其次就是香港有獨立的金融體系，有自己的中央銀行與證監會，且不需要向中央政府納稅等，這都有礙於香港成爲中國金融中心的功能。另外，香港在發展的過程中，儘管基礎雄厚並具有腹地優勢，但是在發展上也必須克服純粹轉運港功能、產業結構失衡與商務成本過高、薪水水準過高等缺點，同時更須面對人民幣即將自由兌換對於香港金融業的衝擊，以及在和新加坡競爭時，與東南亞地區缺乏緊密聯繫的弱勢(丁劍平：2002)。

正如前面所指出，也許比較理想的方式，是上海與香港形成合作而非競爭的關

係，即將上海定位做國際金融中心，而將香港定為離岸金融中心，並分別將作用範圍鎖定在東北亞與東南亞地區，競爭對象分別為東京與新加坡，這樣將能夠避免彼此之間的競爭，達成雙贏的局面。

(二)外在競爭對手----新加坡

區別於香港較為自然發展所形成的金融中心，新加坡的發展，可視為政府規劃的結果，1965年獨立後的新加坡政府，積極尋求在依賴轉口貿易外的另一個發展方向，因此將國家定位為「金融立國」。在此前提下，於1968年進行稅收與金融方面的改革，特別是取消了亞洲美元存款徵收的利息預扣稅，使其超越同時期仍採取此一限制的香港，而建立了亞洲美元市場，並於1978年取消外匯管制，使新加坡的公司、銀行、個人能夠自由使用任何種類的貨幣進行直接投資、證券投資或是借貸商業行為(楊咸月、韓漢君：2002)。

在金融市場的管理方面，新加坡於1971年時成立「金融管理局」，主要負責運用外匯市場利率穩定本國貨幣，並對銀行、證券、保險業進行監管，當中分設銀行署、保險署、證券署，主要焦點集中在銀行業務，並採取現場審查及非現場審查兩種模式，以期達到穩定國內金融的目的。

不過，新加坡金融自由化的背後，仍有一定的國家管制存在，如雖然鼓勵外國銀行在新加坡設點經營，但是卻限制其經營範圍，只能夠經營類似離岸金融中心的業務，不能經營新加坡幣，以避免新元的國際化並同時保護本國的銀行。

四、上海市發展國際金融中心的限制因素

就上海金融業的發展現狀來看，上海希望在2020年成為國際金融中心仍有不少制度上的限制，不僅在吸引外資銀行與保險業進駐方面仍須加強，同時對外開放的程度上，也仍有擴大的空間，而這些相對落後的情況，更因面臨到內部來自北京、香港的競爭，外部來自新加坡的現有優勢而備受壓力。因此，目前上海在發展國際金融中心時所能做的，只是將自己定位為中國的金融中心，等到人民幣可以自由兌換之後，上海才能有實力成為中國的金融中心，並迎頭趕上亞洲鄰近的金融中心--新加坡，所以，近年來將原先定為2010年的目標延遲至2020年，並把2010年起十

年訂為「十年框架期」。不過，在這樣的趕超過程中，存在的主要困境在於(楊再斌、黃運城：2003)：

1.國民經濟發展水準偏低、經濟國際化的水準不足

就上海的經濟發展而言，2004 年的生產總值已達 7450.27 億元，比 2003 年增長了 13.6%，且達到連續 13 年兩位數的成長，就人均 GDP 而言，上海在 2004 年時達到了 55,306 元，約 6,900 美元，但是對比同期的新加坡，人均 GDP 已經達到 42,582 新元(約 25,191 美元)，以及香港的 186,267 港元(約 23,280 美元)，三者之間的差距明顯。另外就跨國公司的數目而言，上海在 2002 年也只有 184 家，這個數目也低於香港 3000 多家與新加坡的 3500 多家。

2.長三角地區的區域經濟一體化不夠

長三角二省一市的行政關係，顯然成為上海在發展上的另一個瓶頸，由於這地區自然條件相仿，因此不僅在產業結構趨同，行政方面各自獨立也為區域經濟一體化造成限制，使得上海儘管擁有廣大的經濟腹地，但卻無法強化金融聯繫的功能，如不同省市的資金並無法到其他城市開戶，這些行政區隔所造成的限制，並不利於上海國際金融中心的建立。

3.金融市場體系行政化特徵明顯

正如前面提到中央政府對於處理金融開放事務上的兩難，意味著金融業務受到政府方面的管制遠遠超過其他產業，上海市政府在金融市場的處理方面，也充滿了行政化色彩，在相關的金融法規與監管上，往往缺乏明確的風險預防能力，不同的金融管理部門方面，也沒有作好橫向聯繫工作，這都使得上海在這方面的軟體環境充滿了不確定性。

4.金融業務交易規模過小與金融商品種類不足

上海金融體系的構成結構，仍然以銀行業為主，其他金融機構如保險、證券仍屬於次要的部份，清楚顯示出在金融業發展上過於集中的趨勢，這雖然點出其金融商品的單調性，但卻沒有指出當中的限制，因為純就銀行業而言，中央對於金融方面的強勢介入，而且政治中心在北京的緣故，使得相關國有銀行總部都設在北京，

同時銀行的結算與大宗業務也在北京進行較多，造成上海在此一方面的弱勢。除了銀行的數量多卻無法具有較大影響力外，在證券市場方面，上海雖然有全國最大的證券市場，但是不僅證券市場的交易數額低，且外匯市場當中只有美元、歐元、日幣、港幣與人民幣的交易，使得其一年的交易量，還不足倫敦交易所一日的交易量。上海證券交易所的市值也只有紐約的幾十分之一。同時由於市場積弊存在，使得 2001 年 6 月起，股價指數持續下跌，2005 年 6 月時，更跌破 1000 點，使得股市的融資功能喪失。在保險業務方面，其保險深度與密度，也低於其他國家的金融中心。

5.金融機構較為分散，結構不盡合理

最後，正如前面所提到的限制，上海在外國金融機構以及非銀行的金融機構方面數量、質量上皆有所不足，如截至 2004 年底為止，上海共有營業性外資金融機構 113 家，其中外資銀行 75 家，資產總額達到 384.8 億美元，當中有 55 家外資銀行獲准經營人民幣業務，保險機構 23 家，證券機構 15 家，且外資銀行經營業務範圍也有限制，除了人民幣業務的限制外，更規定這類客戶必須是三資企業或是境外客戶，不能經營本地客戶人民幣的業務，這些規定都對上海發展金融中心造成限制。

上述的這些缺點，成為上海在發展成為國際金融中心方面亟需克服的困境。或許一條可以思索的道路，是在法制健全的前提下，藉由擴大吸引外資銀行的進入，即上海在建構為「全球城市」的過程中，勢必不斷引入跨國公司總部的進駐，如此，藉由跨國公司進駐所帶來的大筆資金流通需求，將可使得大量的外資銀行進駐上海，而加速上海建構為國際金融中心的目標。

第三節 國際貿易中心

中國的改革開放政策，從八十年代經濟特區，到九十年代上海浦東開發，都強調與外國的接觸，但這並不只是強化與外國的聯繫，更要藉由對外開放，使外資得以進入中國，提供資金強化中國經濟發展與城市建設。此外，在「全球化」的時代，無法加入國際社會，將意味著無法與全球經濟接軌，更遑論國家或城市的發展。

因此，對外貿易就成爲與國際經濟接軌最實際的方式，在此原則下，八十年代，中國便在東部沿海地區推展「兩頭在外，大進大出」貿易政策，發揮窗口的作用，以吸引外資的投入；九十年代，西部地區也提出西部大開發政策，積極與中亞地區接觸；對於中部，學者們也提出了雙向開發、重心向東的策略，企求藉由東部、西部向外發展所獲得的成果，幫助中部發展，近年來更強調山西、河南、江西、安徽、湖南、湖北等六省發展的「中部崛起論」。這些都是強調對外貿易以及吸引外資進駐的政策，而上海在九十年代初中央所設定的三個目標，也提出了發展「國際貿易中心」此一目標，積極加入全球經濟的分工。

由於外貿發展涉及產品進出口的項目、地區的產業政策、外資投入，以及該地區爲促進貿易所採取的相關政策，並使各個企業公司願意到該地進行生產或出口等業務。因此，在本節中，將首先指出近年上海在貿易方面的表現；其次，分析上海貿易發展現狀背後的一些影響因素，包含外資的吸引與投入，並聯繫前面所討論的產業內容結構，以分析上海貿易表現的背景；最後，則將提出上海發展貿易中心時，仍然有待補強的方面。

一、上海市的貿易成就

改革開放以來，上海在對外貿易方面的表現，可以分爲三個時期(李邦君：2000)：

1.1978-1985

這個時期上海的外貿出口部份，仍然維持從 1959 年的優勢，連續 27 年居於全國第一，不過這個領先局面的構成單位，是以性質相同的國有專業貿易公司爲主，

藉由十幾家國有專業貿易公司經營的業務，維持既有優勢，換句話說，這個階段的上海貿易，仍然依靠原有的計畫經濟體制，維持著既有的優勢。

2.1986-1991

在這個階段，改革開放的效果開始發揮作用，所以在出口貿易方面，廣東的外貿出口額開始超越上海成爲全國第一。此外，由於中央將外貿經營權下放，造成多種企業所有制的出現，如三資企業、外資企業、以及自營企業等的出現，影響到國有企業的優勢，使得上海外貿成果開始落後。再者，由於上海的基礎設施陳舊，無法有效吸引外資的投入，上述三項因素造成上海外貿出口率不斷下降，到 1991 年時，上海外貿出口佔全國比重只有 7.79%，這個差距，顯示出上海在「改革開放」中落後的影響。

3.1992 年至今

缺乏政策支持，讓上海在改革開放後落後廣東，1992 年的浦東開發，再次證明中央給政策的重要，由中央所提出的開發浦東計畫，爲上海的發展提供了遠景，從這個時期開始，上海外貿出口開始激增，由 1992 年的 119.64 億美元，逐漸增加，到了 2004 年時，已經達到 1612.68 億美元，爲原先的 13 倍之多，每年的增長比率約爲 10% 左右，並連續八年維持兩位數的增長，成爲僅次於廣東的第二大出口地區。與此同時，由於出口企業所有制的多元化，除前述的國有專業外貿公司、三資企業外，更出現了工貿、自營、地方、中央部屬企業、私營企業與科技企業等，共有八種所有制成份的企業形成，爲上海的出口貿易提供了多元化來源。

另外，從 1990 年起，上海的進出口貿易成就，可由表 4-11 以及圖 4-6 看出：

表 4-11：上海歷年貿易進出口商品總額 (1990-2004)年 單位：億美元

年代	進口商品總額	出口商品總額
1990	86.27	86.62
1991	102.58	101.51
1992	131.81	119.64
1993	169.54	139.77
1994	173.08	189.34
1995	225.30	256.07

1996	256.57	272.13
1997	252.32	334.51
1998	261.80	374.58
1999	318.63	442.88
2000	477.39	615.72
2001	524.81	680.07
2002	606.98	818.03
2003	888.95	1123.06
2004	1213.07	1612.68

資料來源：上海統計局編，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0801.htm>。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0802.htm>。

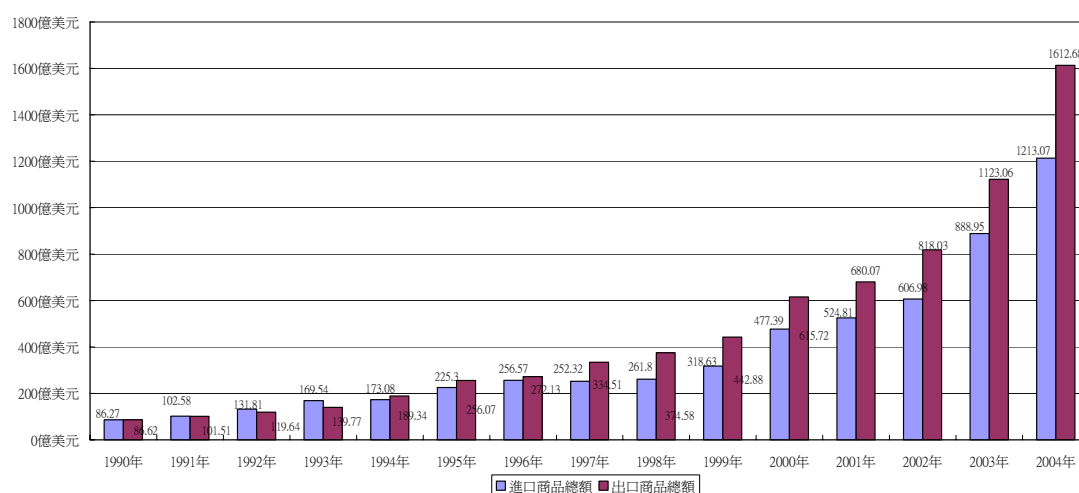


圖 4-6 上海歷年進出口商品總額

資料來源：本研究整理繪自上海統計局編，2005，*上海統計年鑑 2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0801.htm>。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0802.htm>。

就以上的統計數字分析，上海市在 1995 年起，其進出口商品貿易總額皆在二百億美元以上，就 1990 年起的出口貿易額而言，可以看出其增長的情形，每年增長比例皆在兩位數以上，在 2000 年時，增長到了 34.97%。到了 2003 年，更突破 1000

億，達到 1123 億元。另外，從 1994 年開始，上海的出口總額超越進口總額，差距逐年拉大，至 2004 年時，此一差距為 399.61 億美元，顯示了上海藉由對外貿易促進經濟成長的成果。若是進一步分析，以出口商品種類來看，則區分為一般貿易、來料加工裝配貿易、進料加工貿易、對外承包工程貨物、出料加工貿易等五類，若是以 2004 年的數據分析，則當中一般貿易(824.92 億元)、進料加工貿易(623.27 億元)所佔比例最高，分別為 51.15%與 38.66%，仍意味著二級產業對於貿易的貢獻。

若是要進一步分析這些出口貿易數字背後的含意，則必須指出上海在外貿出口方面的主要貿易對象，以及貿易成份，這可以藉由表 4-12 來說明：

表 4-12 上海市對外出口額的變化 (1995-2004 年) 單位：%

年份\地區	日本	美國	歐盟	香港	東南亞**
1995	27.32	15.29	12.52	13.35	8.04
1996	30.67	16.40	12.70	10.60	7.32
1997	28.08	18.24	12.46	10.35	8.33
1998	24.95	22.34	15.34	9.26	7.34
1999	24.41	23.15	15.71	8.56	7.92
2000	23.98	22.18	16.36	9.08	7.32
2001	23.13	21.35	17.56	9.49	5.37
2002*	19.42	18.07	20.24	6.87	5.80
2003*	17.31	22.35	22.48	6.96	5.84
2004*	15.71	22.41	22.06	7.43	6.21

資料來源：王軍瑋、馬亞華，2002，”上海外貿出口市場結構淺析”，*上海綜合經濟*，第 4 期，頁 13-16。

*2002-2004 年之數據由作者根據*上海統計年鑑 2005* 自行計算。

**東南亞指的是新加坡、泰國、馬來西亞、菲律賓四國

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0807.htm>。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0808.htm>。

從表 4-12 所顯示的結果來看，上海的外貿對象，主要是以日本、美國、歐盟、香港、東南亞等地區為主，其中日本、美國與歐盟，始終是上海貿易出口的主要對象，以 2004 年的數值而言，三者合計約佔有六成以上的比例，僅有的變化，是對於歐盟的貿易量逐漸增加，而對於日本的貿易量則相對減少，美國的部份，則始終在

20%變化。其次，就市場的分布來看，從 1995 年時，此五大市場所佔的貿易出口比例，便達到了 76.52%，這樣的高比例即使到 2004 年時，仍然維持著 73.82%的數值，顯示上海在外貿出口方面，市場過於集中，對於一個逐漸發展為貿易中心的地區而言，這並不是一個必然的現象，因為從縱向的時間軸分析，發展中國家或地區會不斷地開拓其海外市場，所以出口市場應該會呈現出分散化的局面，同時，從橫向的地區軸分析，發展中國家或地區也會因為貿易的發展，而產生輻射效應，使得外貿範圍增廣，同時降低對固定市場的依存程度(王軍瑋、馬亞華：2002)，但從上海的外貿數值來看，卻呈矛盾的局面，顯示在貿易方面過於集中。

此外，若是更細一步就最近出口地區來做分析，根據 2004 年的統計結果，其中亞洲地區為出口的大宗，有 708.74 億美元，約佔上海市商品出口總額的 43.95%，領先其次的美洲地區(454.84 億美元，約佔 28.20%)，以及次之的歐洲地區(369.86 億美元，約佔 22.93%)，同樣的，在亞洲地區中，則以日本的出口總額最高，佔有 253.42 億美元，約佔有上海出口總值的 15.71%。

就進口而言，若是以地區來分析，則根據 2004 年的統計結果，也以亞洲地區為主(742.55 億美元，約佔 61.21%)，其次是歐洲地區(253.55 億美元，約佔 20.90%)，再次為美洲(186.14 美元，約佔 15.34%)，若是就國家別來看，則以日本為最大宗，佔有 254.70 億美元，約佔 21.00%。

最後，若從進出口貿易的貨品分析，則可看到初級產品在進出口兩方面都高於二級產業的成品，顯示上海在初級產業方面對於外來進出口的依賴性；在二級產業的工業製成品方面，以 2004 年的進口數據(781.70 億元)來看，進口最高的四項分別是機械及運輸設備(461.84 億元)、電力機械、電器零件(200.39 億元)、原料製成品(115.46 億元)、化學成品及有關產品(110.75 億元)，反映出上海在進口方面主要是依照前述產業政策來執行，主要進口六大支柱產業所需原料成品為主，形成產業與貿易的關連性。

因此，從上述的資料來看，就貿易中心這方面的數值而言，上海在成為「全球城市」的進程中，可能只算是「區域型」的「全球城市」，而非「全球型」的「全球

城市」，因為不論進口或出口貿易，上海與亞洲的聯繫遠勝於其他地區，特別是當中的日本，指出了上海發展的區域性特徵。

二、外資的影響與在中國的投資現狀

外貿的發展，除國內公司的進出口貿易外，也包含外資進入國內設廠進行生產製造，並直接運銷國外的產品，所以，在探討上海成為國際貿易中心的內容時，也必須分析外資企業進駐上海的情形。

歷經 1997 亞洲金融風暴後，全球範圍內資本的投資路向已經發生了轉變，鑑於亞洲地區的投資環境不穩定，許多國際資本已經不再集中於開發中國家，而是轉向對於已開發國家的投資，並顯示出下面的幾個趨勢(Sassen：2001)：

1. 1970 年代，外資主要從已開發國家向開發中國家投資，在 1973 到 1978 的五年間，投資量增加了 19.4%，特別是在出口導向的產品方面。
2. 美國在外資方面的角色從資本輸出國轉變成資本輸入國，1979 年時美國是世界最主要的資本輸出國家，但是到了 1981 年時，美國在輸出方面已經次於英國，但在資本輸入方面卻是世界第一，到了 1984 年時，佔所有外資輸入的 60%。
3. 日本在外資輸出國的地位逐漸上升，到了 1985 年時，已經成為世界資本輸出國的第一名，約有 122 億美金，直到 1990 年金融危機後，輸出資本遞減。
4. 外資在輸出投資的產業部門發生變化，在一級產業部份持續下降，在二級產業部門則是持平的情形，其中在發展中國家則佔有最大比例，至於三級產業部門方面，外資的投入則是持續的上升，特別是在金融產業方面。
5. 全球外資投入的對象高度集中，如在 1990 年代，已開發國家在吸收外資的比例方面則佔有全部資金的 4/5，在 1997 年更高達 68%，特別是經由跨國公司所進行的投資。
6. 1990 年末期所開始興起的合併、併購風潮(Mergers & Acquisitions, M & As)，特別是出現在已開發國家，而由於部份亞洲國家私有化的趨勢，這種情形也開始在亞洲、拉丁美洲國家出現。

從上述的幾個發展趨勢看來，主要特點是外資投入針對已開發國家為主，但若

就產業的結構來區分，由於「全球化」的背景，資訊科技特別發達，連帶造成三級產業呈現出越來越集中的趨勢，在已開發國家，特別是金融、保險、證券方面的行業蓬勃發展，使得大筆國際資金流入，造成外資投入已開發國家為主。相對的，在生產環節國際化的前提下，也有大舉外資投入開發中國家，但主要是以製造業為主。

中國由於在全球經濟上的逐漸發展，也開始吸引外資投入，如在 1980 年時，中國 GDP 佔全世界 GDP 總額中，只有 1.8%，到 1999 年時，已經佔有 3.4% 了，至 2004 年，約佔全世界 GDP 的 4.7%。另外，若是就外資佔全社會固定資產投資的比重而言，從 1992 年起，中國利用外資投資規模已經超過國家的預算內投資，成為固定資產投資中，僅次於企業自籌資金與國內貸款的第三大資金來源。

另外，中國改革開放政策，若是就名詞進行斟酌的話，「開放」所指的內容除了意味國家在發展過程中，從國外引進概念、制度外，更包含著對於外資的引入，以促進本身的發展。因此，中國從 1979 年起，便開始頒訂《中外合資經營企業法》，到 1986 年的《關於鼓勵外商投資的規定》等，這些規定都為吸引外資提供法源依據。但是由於外資對於中國投資環境的陌生，以及中國對於某些投資項目的限定，使得投資中國的外商不得不以各種方式進入，包含有中外合資、中外合作、外商獨資、外商投資股份制以及合作開發等各種方式，在上述法令頒佈前，外資多半以「合作經營」與「合作開發」為主，但是在該法令頒佈後，外資考量到進入產業的限制、對於中國市場的熟悉程度，以及投資的風險獲利等，因此逐漸開始轉向「合資經營」為主，到了九十年代，更轉以獨資的方式為主，以避免在合資過程中所產生的爭議。

在投資的內容與項目，包含前述空間佈局(城市基建改造更新等)、產業與技術更新等，不過僅限於政府同意開放外資投資的項目，因此，在九十年代之前，多半以三級產業為主，如餐飲、商業等，直到政府開放製造業，才使得外資投資逐漸多元化，並朝向製造業發展，以 2002 年的統計數字而言，外資在房地產方面的投資，已經降到了 10.7%，但是在製造業方面，卻上升到 69.8%，顯見當中產生的變化。

當然，外資在投入中國的過程中，除了站在中國的立場進行分析外，外資本身也會有自己的利益考量，包含了投資的項目、規模以及投資的區位等，在上述「中

國政府」與「外資企業」的博奕過程中，投資中國的外資呈現出下列幾方面的特色：

(一)外資投資規模的擴大

就外資的投資規模而言，改革開放後，外資逐步進入中國，亞洲金融風暴後，東南亞國家經濟陸續受創，但中國大陸的經濟發展卻仍維持增長的態勢，促使國際資本更快的向中國流動，表現在具體的數字上，便是外資的投資項目、投資金額，以及實際到位金額都不斷的增長，如表 4-13 所示：

表 4-13：中國利用外資狀況 (1979-2003 年)

年份	外資協議項目	外資協議金額 (億美元)	外資實際投資 金額(億美元)	外資資金到位 率(%)
1979-1983	1392	77.42	18.02	23.3
1984	1856	26.51	12.58	47.5
1985	3037	59.32	16.61	28.0
1986	1498	28.34	18.74	66.1
1987	2233	37.09	23.14	62.4
1988	5945	52.97	31.94	60.3
1989	5779	56.00	33.92	60.6
1990	7273	65.96	34.87	52.9
1991	12978	119.77	43.66	36.5
1992	48764	581.24	110.07	18.9
1993	83437	1114.36	275.15	24.7
1994	47549	826.80	337.67	40.8
1995	37011	912.82	375.21	41.1
1996	24556	732.77	417.25	56.9
1997	21001	510.04	452.57	88.7
1998	19799	521.02	454.63	87.3
1999	16918	412.23	403.19	97.8
2000	22347	623.80	407.15	65.3
2001	26140	691.95	468.78	67.7
2002	34171	827.68	527.43	63.7
2003	41081	1150.70	535.05	46.5

資料來源：中國統計局編，2004，*中國統計年鑑 2004*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/yb2004-c/indexch.htm>

根據表 4-13 的統計數字顯示，外資在投資中國的項目與金額都有增加的趨勢，

其中在資金到位率(該年實際金額/該年協議金額)這一方面,從 1979-1983 年的 23.3% 上升至 1999 年的 97.8%,顯示外資投資中國的信心增加,以及外商選定投資項目時,已經減少了投資的盲目性,再者,許多外資企業在投資方面相繼的追加投資,也使得這方面的比率上升(魏后凱、賀煽飛、王新:2002)。不過,較值得注意的是自從 2000 年開始,外資投資的協議金額與實際到位金額的數值都在上升,可是資金到位率卻不斷下降,到 2003 年時,甚至不到一半,這也顯示,外資看好中國的發展,但是卻仍有所顧忌,特別是中國對於經濟過熱所進行的宏觀調控,使得人爲因素影響市場運作,增加了投資者的不確定性。

(二)外資投資的區域分布

從外資的投資區位來看,主要是受到開放地區的先後順序影響,由於中國的開放是讓部份地區先富起來,而這「部份地區」,指的就是基礎條件較好的中國東南部,所以,儘管近來外資的投資開始由東向西、由南向北,但是進展的速度卻相當緩慢。就實際的投資數值而言,也可看出這種情形,如表 4-14:

表 4-14: 中國三大地區外商直接投資金額(萬美元)與比例 (1983-2003 年)

年份	總計	東部地區		中部地區		西部地區	
		投資金額	投資百分比	投資金額	投資百分比	投資金額	投資百分比
1983	57655	53579	92.93	647	1.12	3429	5.95
1984	88546	85650	96.73	1050	1.19	1846	2.08
1985	132061	118399	89.65	6903	5.23	6759	5.12
1986	174165	150805	86.59	13336	7.66	10024	5.75
1987	178273	157898	88.57	8233	4.62	12142	6.81
1988	314973	274101	87.02	22818	7.25	18054	5.73
1989	343733	310703	90.39	19738	5.74	13292	3.87
1990	343615	320133	93.17	13832	4.02	9650	2.81
1991	442583	409221	92.46	19817	4.48	13545	3.06
1992	1100402	1004650	91.30	74993	6.81	20759	1.89
1993	2734174	2388799	87.37	242799	8.88	102576	3.75
1994	3326765	2922005	87.83	261269	7.86	143491	4.31
1995	3721549	3264139	87.71	342936	9.21	114474	3.08
1996	4147007	3653815	88.11	392417	9.46	100775	2.43

1997	4637439	3993650	86.12	485248	10.46	158541	3.42
1998	4719149	4133417	87.59	448377	9.50	137355	2.91
1999	4145307	3649131	88.03	382167	9.22	114009	3.20
2000	4071481	3702812	90.94	379232	9.31	122335	3.00
2001	4687759	4243796	90.52	444453	9.48	143201	3.05
2002	5274286	4792314	90.86	540487	10.24	141187	2.67
2003	5350467	4580478	85.60	592000	11.06	121532	2.27

資料來源：本研究計算自中國統計局編，2004，*中國統計年鑑 2004*，北京：中國統計出版社。<http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/yb2004-c/indexch.htm>

上述數值顯示，儘管中國在當初提出「讓部份人先富起來」的政策是希望能夠藉由擴散效應，帶動全中國的開放，但就改革開放的十多年來看，以利益取向的外資，在投資區位上仍然偏重東部地區，這個比例始終是維持在 85% 以上，且這個趨勢在 2000 年以來更為明顯。不過比較上面數值可以看出，十幾年來東部地區的外資金額與比例逐漸下降，並不是由東部向西部地區逐漸轉移，而是主要是向中部地區集中，西部地區的受到外資投入的金額與比例反而是降低的，這個比例似乎呼應了「全球化」趨勢中，跨國資本的投資，並不是以自然資源豐沛與否來做考量，亦即原有的比較利益優勢正在逐漸降低影響力，相對的，該地區所具有的社會資源，諸如基礎建設、人才素質等，才是資本考量的重點，另外，儘管中共近年提出「開發大西部」的政策，但從外資在中國區位的分布，可看出外資並未配合，而只是反映資本的自主性，而中部地區投資比例的上升，其實也反映出東部地區的生產成本逐漸增加，使得進入投資的外商，越來越往中部移動(孫秀山：2005)。

三、外資在上海的影響與投資現狀

站在外資的角度，「全球化」的資本流動會依據比較利益法則投入利多地區以及產業，相對的，就一個積極發展的國家或是城市而言，也會依據自己本身的產業結構需求，吸引外資進入不同產業部門以配合其發展政策。以上海的情形而言，由於在產業發展上強調二、三級產業並重的目標，因此所吸引的外資也以這兩方面的企業為主，只是因為本身發展階段的需求不同，所以在不同時期，會有不同產業的需求變化，隨著上海市的逐漸發展，與外資的主客地位也會因此產生變化，而市、區

政府與外資之間競合關係的消長變化，也將反映政府城市治理的能力，這點將留在第六章進行詳細討論。但就上海在吸收外資的過程中，提供何種條件吸引外資的投入，外資採取何種方式進駐，兩者之間的博奕關係如何？則必須先有一個說明。

根據寧越敏的分析，上海吸收外資的情形，可以區分為三個時期(寧越敏：2004)：

1. 1984—1991 年

這個時期主要開始於 1984 年上海被列為 14 個沿海開放城市，開始獲得中央優惠政策，使得外資進入上海的數目增加。

2. 1992—1997 年

1992 年中央宣佈開放浦東的具體計畫，使得外資投資量大增，並於 1997 年達到了頂點，實際收吸 48.08 億美元。

3. 1997—2001 年

1997 年的亞洲金融風暴具體影響，表現在中國的經濟是在 1998 年，使得該年實際吸收的外資只有 36.38 億美元，減少近 12 億美元。

在吸收外資方面的成長與變化，可從表 4-15 與圖 4-7 看出：

表 4-15：上海市歷年吸收外資狀況 (1990-2004 年)

年代	簽訂合同數目(個)	簽訂合同金額(億美元)	實際吸收金額(億美元)
1990	203	2.14	1.77
1991	365	2.79	1.75
1992	2012	18.60	12.59
1993	3650	37.57	23.18
1994	3802	53.47	32.31
1995	2845	53.60	32.50
1996	2106	58.08	47.16
1997	1802	53.20	48.08
1998	1490	58.48	36.38
1999	1472	41.04	30.48
2000	1814	63.90	31.60
2001	2458	73.73	43.91
2002	3012	105.76	50.30
2003	4321	110.64	58.50

2004	4334	116.91	65.11
------	------	--------	-------

資料來源：上海統計局編，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0812.htm>。

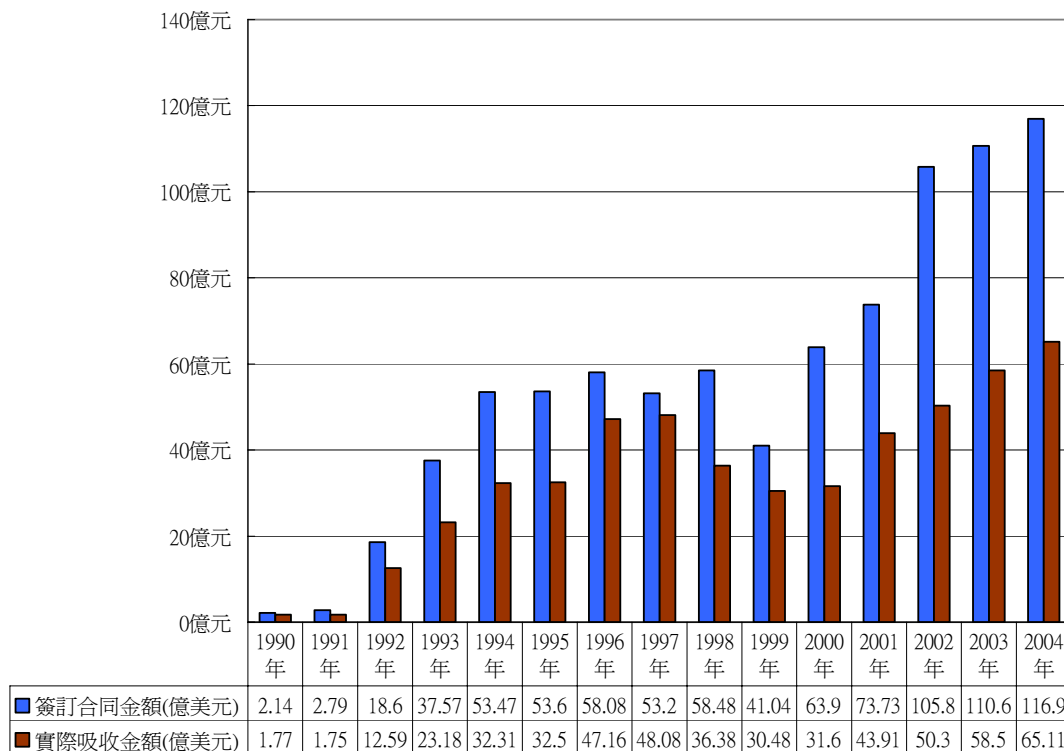


圖 4-7：上海市歷年吸收外資狀況

資料來源：本研究整理繪自上海統計局編，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C0812.htm>。

從圖 4-7 的分析，可以看出從 1990 年開始，上海在吸收外資方面，從簽訂的合同數目、簽訂的合同金額與實際吸收外資三方面做分析，都呈現出增加的趨勢，這個狀況直到 1997 年開始有所減少，這當中的主要原因即是亞洲金融風暴所導致的結果，不過同時值得注意的是，從 1997 年開始，簽訂合同的金額與實際吸收金額的差距減少，這也反映出外資在進入上海時，已經在體質方面較為健全，這對於上海的發展是有正面貢獻的，而這種下降的趨勢，從 2000 年開始又恢復原有的局面，三項指標的數值都呈現增長的態勢，不過值得注意的是，與中國整體情形相同，上海市實際外資的到位率，也在 2000 年開始降低，顯示經濟過熱所帶來的負面效應出現，

外資投資出現遲疑的情形。

就外商的數量而言，截至 2001 年底的統計資料，上海市共有 18160 家外商投資企業，其中中外合資有 6517 家，中外合作 2979 家，外商獨資有 8602 家，中外股份公司 62 家(上海市統計局編：2002)，另外，在上海投資的外商公司，其中有 104 家擠進了中國大陸前五百名外商投資企業，佔有約 20.8%的比例。而就位於上海的外資企業中，進出口總額超過 3 億美元以上的企業有 25 家，超過 2 億美元的也有 20 家(王國興：2000)，而根據統計結果所顯示的上海在實際吸收外資方面，也已經有 60 億美元以上，比起前年 2000 年，也增加了近 37 個百分點(上海市統計局編：2002)。

再者，若是從這些外資企業的數量進行分析，可以反映上海市投資環境的改變，如從 1992 年放鬆外商進入的條件後，1996 年時，上海市「外商獨資」的項目首度超過了「中外合資」的項目，這除了顯示外商對於上海投資較為了解與信任外，當然也包含了跨國公司企圖掌握核心技術方面的目的，而在 2004 年上海吸收外資的結構分析中也指出，獨資企業佔有 63.6%，超過合資企業 31.5%與合作企業 4.8%兩者之合，成為外資進入上海的主要方式。

再者，外資在上海採取併購方式進入投資的項目也開始增多，其中包含三種主要的方式：「增資擴股」，主要是在三資企業當中，以改變股權比例的方式來達到控股的目的；「產權市場交易」，從參與股權市場，外資得以用承購股權的方式達到併購的目的；「股權轉讓協議」，這方面主要是針對部份體質較差的國營企業，外資進行收購來轉換其經營機制(房林：2002)。

再者，如果從 2003 年數據分析，外資投入上海的實際到位資金(58.5 億美金)進行分析，可以發現佔長三角地區吸收外資的 22.73%(58.5/257.83)，並佔有當年全國外資的 9.6%(58.5/606)，若是從區域來看，長三角的 16 個城市中，距離上海最近的蘇州、無錫、寧波等也依距離上海遠近，而有吸收外資的減少，顯示出了上海在吸引外資方面所具有的中心性，這點將在第五章詳細分析。

不過，上海對於外商的吸引，仍有一定程度的限制，根據吳雲松(2002)的分析指出，上海在吸收外資方面仍有著相當的交易成本，如相當多外商將「政策與行政法

規環境」列為首要項目的考量項目，當中政策過多、法規透明度、政策的穩定度等等，都是爭議的內容(吳雪松：2002)。另外「稅收問題」中，也有部份外商認為公司內部稅收轉移(母、子公司之間的商業行為課稅)、政府收費規範不明，出入境門檻、人才素質等問題，皆會影響上海對外資的吸引力(張巖：1996)。

因此，就上海在貿易中心方面的表現而言，進出口商品總額的變化顯示了上海外貿的增長，但是外貿的對象，卻仍集中在亞洲地區為主，顯示上海在這方面的區域性特徵。另外，再就吸收外資而言，上海經由政策開放以及法令健全和本身條件吸引，使得外資的投資數目持續增加，且資金到位率的提高，也顯示出上海吸收的外資對象，本身體質較為健全，唯從 2000 年開始，資金到位率開始下降，顯示對於上海經濟發展過熱，許多外資也在投資上多所卻步。在外資投資方式這點，也從最初的中外合作為主，轉變成以外商獨資為主要的方式，說明了外資對於上海市場的熟悉程度，並反映外資對於投資上海的信心，這對於上海國際化的提升，將有實質的助益。不過在這方面，上海可能必須在行政方面強化效率，並增加法規的穩定性與程序的透明度，當然更重要的是，必須設法降低廠商的生產成本，面對投資成本上升所帶來的負面效應，將迫使外資選擇鄰近的長三角城市，如蘇州、寧波等，不僅造成經濟成長受限，也將由於與周邊城市的競爭，帶來行政方面的齟齬，而不利於上海的發展。

第四節 國際航運中心

綜觀任何著名「全球城市」的發展，無一不是依靠港口功能的港口城市，如倫敦、紐約或東京，上述城市的發展過程，皆顯示港口與港口城市之間高度的依存關係，亦即，任何港口的航運發展都取決於其是否有廣闊的經濟腹地，相對的，經濟腹地的興盛與否又有賴於港口的航運狀況；再深究一步，任何經濟腹地的發展，更須藉由腹地的工業化建設，以此為依託，港口城市才得以形成(陸炳炎：1999)。

在這樣的發展規律下，可以看出國際港口重心位置的轉變，隨著經濟板塊重心的移動，即隨著全球經濟重心從「西歐板塊」到「北美板塊」再到「亞太板塊」的轉移，國際港口的興起也從地中海、大西洋地區的里斯本、倫敦到大西洋西岸的鹿特丹、紐約，再到太平洋沿岸地區的東京、香港、高雄、上海等(白文華：2002)，並分別造就出倫敦、紐約、東京今日的地位。

就上海港本身的條件而言，在地理位置上，上海位於中國一萬八千公里海岸線的中點，以及長江入海口，並且有黃浦江、吳淞江交會於此，成為江、河、海、陸交會的重要樞紐，同時，上海更具有三層廣泛的腹地，第一層，以長江三角洲為直接的腹地；第二層，則是整個長江流域為其腹地；第三層則可以通過公路與鐵路的聯繫，連結西南、華南、華北、西北等地區為其內陸腹地，因此，就地理條件而言，上海港具有相當大的發展潛能。

從歷史的發展來看，改革開放前，上海港只有單純的運輸功能，屬於計畫經濟體制下的產物，並無較大的競爭能力，但在改革開放後，確定「一個龍頭，三個中心」的發展目標後，其中經濟、金融與貿易三個中心的發展，都必須有賴於航運中心的發展，再者，如前所述，許多「全球城市」也都具有港口的功能。因此，在上述前提的考量下，上海積極發展航運中心的功能，以建設樞紐港為目標，並計畫與長江沿岸城市形成運輸網絡，以發揮其物流中心的功能(顧亞竹、袁章新：1995)，而有了國務院在 1996 年提出建設上海為國際航運中心的決策，即第四個中心。

以上海浦東發展為龍頭帶動的四個中心，彼此之間有相當的緊密聯繫。在經濟

方面，不同產業發展所需要的原料，及其製產品，都需要進行交易，而交易的流通，則必然經由海運方面的運輸以降低成本，尤其是一級產業與二級產業的產品，更是如此，因此顯示出經濟中心與航運中心的互賴性。其次，在金融方面，儘管金融業的發展會令人立刻聯想到銀行、保險等相關產業，但是，航運業本身也是一個資金密集型的產業，航運中心的建立，不僅需要政府的規劃以及重大工程的建設，同時也需要國際船公司的投入，如貨輪的建造購買等，這兩方面都需要資金的投入，也使得航運中心與金融中心成為相互輔助的態勢。再者，就貿易方面而言，國際交易除較為精密的科技產業外，其他產業的產品，大多藉由海運的運輸來完成交易，因此，貿易中心的建立，特別是上海這種倚靠國際貿易發展的地區，勢必得藉由航運方面的發展才能貨暢其流。

再者，在目前的航運發展中，除了海運方面的強調外，航空與信息的流通，也成為航運中心的發展目標，且上海在發展上也強調「三港」的建設，即海港、空港、信息港的發展，因此，在本節也將針對航空港、信息港的建設發展做一個介紹。

因此，從地理、歷史與現實的角度而言，發展為航運中心，乃是上海港所必然採取的發展路徑，所以在本節中，將首先針對上海港發展的歷史背景做一個說明，並指出上海港目前的發展現狀；其次，分別從軟體、硬體部份指出上海港目前的一些建設成果，特別是在 2005 年 12 月 10 日洋山港正式營運之後的影響，以及在航空、信息方面的一些成果；最後，則提出上海港在發展時所面臨的競爭對手，特別是屬於亞洲地區的香港與新加坡，以及上海港在發展為航運中心時，仍然需要補強的地方。

一、上海港的發展歷程

以國際航運的現狀而言，港口大型與否，似乎不再是國際航運中心成立的必要條件，相對的，該港口是否具備深水港的功能，以成為「國際集裝箱樞紐港」才是能否成為國際航運中心的關鍵。以集裝箱船舶的歷史而言，從 1957 年美國的「蓋特威城」(Gateway City)號載運 226TEU 的第一代集裝箱船開始，到了九十年代已經進入了第四代集裝箱船為主流的時代，可載運 3000-4000TEU，而在 1988 年打破巴拿

馬運河限制後，所出現的超巴拿馬型的第五代集裝箱船，更具有載運 5000TEU 的實力，同時也邁向載運 8000TEU 的第六代集裝箱船發展(徐劍華：1996)，因此，測量一個港口是否具有國際航運中心的能力，也就集中在其集裝箱的吞吐能力。

以上海港在集裝箱的發展歷程而言，在 1978 年 9 月 25 日，第一次集裝箱船停泊，當時僅有幾千箱的吞吐量，到 1980 年開始破萬，成為 1.5 萬 TEU，再發展到 1994 年破 100 萬 TEU，2001 年時，達到 634 萬 TEU，排名全世界第五，一直發展到 2002 年時，總吞吐量達到了 861.2 萬 TEU，一躍而成為全世界第四名，2003 年 11 月 13 日，更達到了 1000 萬 TEU 的數量(上海文匯報：2003)，這個數字成長至 2004 年，成為 1455.40TEU，其近十年來，年平均增長率高達 28%。而就港口貨物總吞吐量而言，也從 1980 年時 8483 萬噸，於 1984 年開始登上億噸，到了 2000 年時，達到了 2 億噸，2003 年時，更達到了 3 億噸，2004 年增加為 3 億 7 千萬噸，2005 年前八個月，貨物吞吐量達 2.83 億噸，同比增長 13.4%，躍居世界第二，集裝箱吞吐達 1177 萬 TEU，同比增長 27%，躍居世界第三(左學金：2005)。從 1843 年開埠以來，經過 100 多年時間，特別是改革開放後的三十幾年，就達到了如此的成績，如表 4-16 所顯示：

表 4-16 上海港歷年貨物與集裝箱總吞吐量 (1978-2004 年)

年代	貨物總吞吐量(萬噸)	國際集裝箱吞吐量(萬 TEU)	國際集裝箱吞吐量(萬噸)
1978	7955	--	---
1980	8483	1.5	--
1987	12833	22.4	246.5
1988	13320	31.3	345.1
1989	14604	35.4	351.3
1990	13959	45.6	445.5
1991	14679	57.7	610.5
1992	16297	73.1	715.6
1993	17596	93.5	847.5
1994	16581	119.9	1058.2
1995	16567	152.7	1388.9
1996	16402	197.1	1785.1

1997	16397	252.7	2303.6
1998	16388	306.6	2773.1
1999	18641	421.6	3948.5
2000	20440	561.2	5169.6
2001	22099	634.0	5911.4
2002	26384	861.2	7821.7
2003	31621	1128.3	10225.1
2004	37896	1455.4	13294.0

資料來源：上海統計局編，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C1508.htm>。

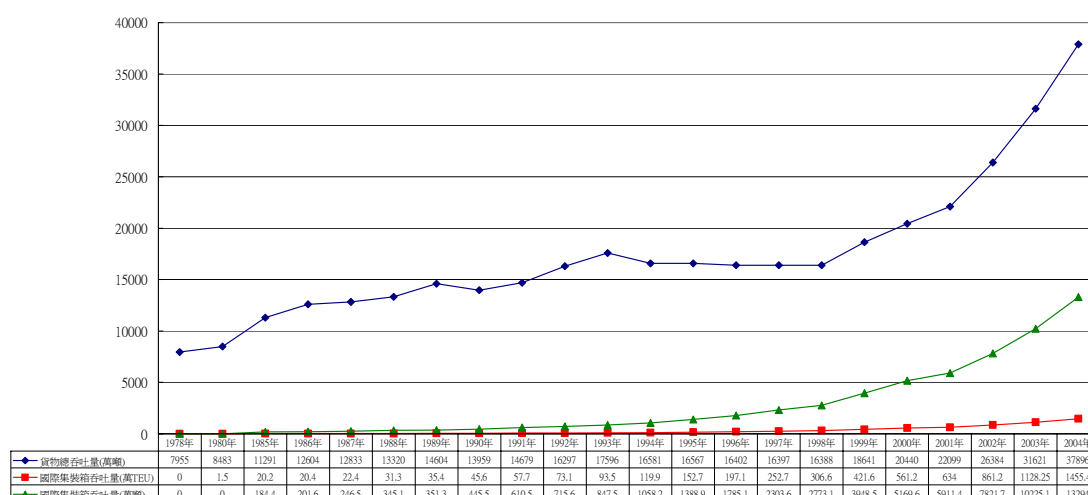


圖 4-8 上海港歷年貨物與集裝箱總吞吐量 (1978-2004 年)

資料來源：本研究整理繪自上海統計局編，2005，*上海統計年鑑2005*，北京：中國統計出版社。

<http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj05.htm?d1=2005tjnj/C1508.htm>。

另外，若從上海港的發展航線來看，自 1996 年開通第一條由上海至廈門的內貿定期集裝箱航班以來，到目前為止，已經通達全國 40 多個港口，並且有 10 餘家航運公司經營內貿集裝箱的水運網路，然而相對於國際集裝箱的數量不斷增長，內貿集裝箱的數量則是只有緩慢增加，如 1999 年時，才突破 100,000 TEU，達到 253,999TEU 到 2003 年底時，增加為 913,368TEU。

二、上海港的建設成果

在上海港的建設成果方面，可以說是四個中心中發展的較有規模者，如高汝熹教授(2003)在分析中指出：

“上海港的發展，主要是由 1996 年李鵬提出的，一方面也配合著黃浦江功能的轉變，此外，上海在發展上，效率總說不上來，所以也需要港口的發展，決定要個港口，弄了五六年，直到今年(2003 年)大小洋山搞起來，而且今年上海集裝箱的數目也超過高雄了，再從腹地大小、貨物快速進出來看，上海港都已經成熟了...上海港具有得天獨厚的地理位置，比起紐約、倫敦、高雄都要好得多...與國內港口比較，連雲港在蘇北，蘇北發展落後，發揮功能也沒有上海大。”

就硬體設備而言，上海港在強調成為國際航運中心的前提下，積極進行港口的擴建工程，主要是以興建為國際集裝箱樞紐港為原則，鎖定在浦東新區的張華濱(即張華濱、軍工路、寶山)地區，以及外高橋地區進行建設，其中，外高橋港區共分為四期工程，一、二期工程共六個泊位、三、四期工程也建設六個泊位，預計建設 12 個集裝箱泊位的現代化港區以提供專業化設備，此外，由於外高橋港區與外高橋保稅區相連，因此也有利於發揮物流的快速功能(陸海祐：2001)。截至 2001 年底為止，總共已經興建了 16 個集裝箱泊位(張華濱、軍工路、寶山地區 10 個，外高橋地區 6 個)，預計興建 18 個泊位，以及 28 個集裝箱橋吊。儘管成長的數目增加，但是與香港相比較仍屬落後，香港在 2000 年時，其集裝箱泊位已經有 18 個，集裝箱橋吊也有 63 個，所以，若是純就硬體設備而言，上海仍然與香港有一段差距。再者，如就效率而言，香港從集裝箱船到港泊岸，再到裝卸週期只需要 10 個小時，而上海則由於前述泥沙淤積等因素，使得集裝箱船必須等待潮水入港，增加了裝卸貨物的週期，而造成了效率的低落(呂敦益、唐元虎：2002)。不過，由於洋山港區第一期工程已於 2005 年 12 月年底完工，上述困境將可獲得緩解。

其次，就軟體部份而言，上海努力提升境外港口資訊化的作業，這方面的努力可從 1996 年看起，當時上海港便開始建設電子數據交換系統(EDI)⁷，在發展的最初階段中，採用市級 EDI 中心與港航、海關、外經貿三個行業中心相結合的兩級管理

⁷ 這裡所指的「EDI 系統」，強調為了增加貨品的報關流程，採取電子傳遞方式，以減少通關的時間。

模式，並且在單證開發、市場培育、用戶培訓與政策制定方面處於全國領先地位，同時在設備上，也由傳統的 EDI 模式向 WEB EDI 模式過度。然而儘管軟體設備先進，但在確實運作上，卻只有 20% 的使用率，同時，也由於地域廣闊，再加上中央與地方二級政府體制間的行政協調，使得上海港在與中央機關以及外省市實施 EDI 的情形上，並不如預期的效果(白文華：2002)。

相對而言，新加坡的實施，則較為具有優勢，從八十年代實施 EDI 系統開始，在工業貿易部門的引導下，國家電腦局、貿易發展部與新加坡國立大學提出研究，並在九十年代初期實施。在實施步驟上，採取「試行」、「必行」與「封閉」三個階段，在「試行」階段時，主要在於培訓人員，並開始推行 EDI 系統；在「必行」階段，則開始針對不使用 EDI 系統的集裝箱，加收 10 元的新幣罰款；到了「封閉」階段，港口則一律拒收沒有採用 EDI 系統的集裝箱，藉以提高效率，實行以來，已經有 1200 多家公司使用 EDI 系統，在港口方面，則與 2 個亞洲港口以及 6 個非亞洲港口建立了電子通信系統。在這樣的基礎上，新加坡港務局與新加坡貿易發展局更研發一個新的 EDI 系統，使得航運公司、航運代理商、貿易夥伴和監管機構的相關運輸文件能夠以電子數據的格式統一起來。所以，就軟體的部份來看，上海與新加坡在發展上也有一段差距(呂敦益、唐元虎：2002)。

三、上海航空港與信息港的發展

儘管既有「全球城市」的建立，大多藉由港口發展，但在強調時間、速度、效率的「全球化」時代，相對較慢的海運，遠遠無法滿足上述需求，因此，便捷的航空、資訊傳輸，便具有其重要性。

上海在發展航運中心的內容中，儘管強調上海港的建立，但上海航空港與信息港，也同樣為「全球城市」的建構所必須。

(一) 上海航空港

就空間佈局而言，上海擁有浦東國際機場與上海虹橋機場，分別位於城市的東西兩邊，在 1999 年浦東國際機場運作以前，上海虹橋機場負責國內外班機的起降，之後，在功能上進行分工，浦東國際機場負責國外航線，虹橋機場負責國內部份，

同時爲了便於管理，上海市政府成立了上海機場集團有限公司，負責機場的管理。

而在發展過程中，浦東機場主要負責國際航線，從 2000 年起至 2004 年其運輸起降航次、旅客人次不斷增加，如表 4-17 所顯示：

表 4-17 浦東國際機場吞吐量(2000-2004 年)

年代\項目	國際航班 (架次)	國內航班 (架次)	國際航班旅客 (萬人次)	國內航班旅客 (萬人次)
2000	13,341	44,221	184.39	369.75
2001	17,976	58,421	232.08	457.39
2002	31,070	71,206	404.65	650.60
2003	51,455	63,273	606.70	675.91
2004	78,778	71,528	951.76	816.65

資料來源：本研究整理自上海機場集團有限公司。

<http://www.shanghaiairport.com>。

從表 4-17 的結果來看，從浦東國際機場啓用開始，國際航班與國內航班、旅客人次的統計，可以發現這五年來的趨勢是兩者同時增加，如表達機場全球性特徵的國際航班，從 2000-2004 年，增加了 5.9 倍，旅客人次增加了 5.16 倍，同時期國內航班與人次則分別增加 1.61 與 2.20 倍，可以看出浦東機場全球性的提升，另一個值得注意的數值，則是表現在 2004 年，在該年度國際航班與人次首次超越國內航班與人次。由於機場航班與人次反映出該城市與其他城市的聯繫，亦即人流，因此浦東機場的統計顯現出上海市在全球重要性不斷提升，同年度，與上海浦東國際機場聯繫的航空公司，也增加至國內 11 家，國際 46 家，如附錄五。

不過，儘管表 4-17 顯示出了上海浦東國際機場的人次增加，但相比於其他國際機場，浦東的發展仍然不足，如表 4-18 所顯示：

表 4-18 各重要國際機場空運人次(2003--2005 年)

單位：萬人次

機場 / 人次	*上海 (浦東)	紐約 (甘乃迪) (JFK)	倫敦 (希斯洛) (LHR)	東京 (羽田) (HND)	香港 (赤蠟角) (HKG)	新加坡 (SIN)
2003	1281	3173	6348	6287	2709	--
2004	1767	3751	6734	6229	3671	3035
2005	--	4058	6792	6328	4028	3243

資料來源：

http://www.airports.org/cda/aci/display/main/aci_content.jsp?zn=aci&cp=1-2_9_2。

*上海資料來自上海機場集團有限公司。<http://www.shanghaiairport.com>。

從表 4-18 的數據顯示出，儘管浦東機場的旅客人次不斷增加，但截至 2005 年底為止，仍未登入國際機場協會所列出的前 30 名，若單純以 2004 年的數據來看，上海仍不到紐約甘乃迪機場空運人次的一半，更落後於同屬亞太地區在香港與新加坡機場。

不過，若是從上述的六個機場旅客的增長比例來看，則上海在 2003-2004 年之間，旅客成長的比例為 32.9%，僅次於香港的 35.5%，而高於紐約的 18.2%、倫敦的 6.0%、東京的-0.9%與新加坡的 6.8%(為 2004-2005 年的增長量)，足以顯見上海在這方面的成長。然而在旅客增長的同時，上海機場仍有相當的限制存在，如經由上海機場的轉機便需要先入境，再出境，不若香港赤蠟角機場的便捷性，這在時間與便利性方面，便呈現落後的情形，指出了上海在軟體方面的發展，並無法完全配合硬體建設的發展速度。

(二)上海信息港

儘管航運中心強調港口、機場(空港)的發展，然而在「全球化」情境下，資訊(信息)的快速流通，已經成為所有城市發展所必然憑藉的條件，為此，各國莫不積極建設資訊技術的發展，在資金、人才的流通外，成為另一項發展的動力。

在第三章的空間佈局以及本章第一節所提到的產業發展方面，指出上海建構「全球城市」的過程中，藉由級差地租將製造業向郊區遷移，並在產業的空間佈局上，設定東部為電子業的發展基地，規劃張江高科技園區與金橋開發區為發展基地。除了在電子產業的產值上增加外，更強化城市信息方面的具體應用，具體的發展成果，可由下列項目表達出：

1. 信息基礎設施

在信息基礎設施方面，由於引進大量 IT、IC 產業的生產製造，以及為了加強與國外城市的聯繫，城市信息方面的基礎設施也不斷強化，這可以從下列幾個項目看出：

(1) 長途光纜

在這方面的具體建設，從 2001 年時只有 2767 公里，增長到 2003 年的 2981 公里與 2004 年的 4603 公里，短短三年之內，增加了 1836 公里，成長率 66%。

(2) 國際互聯網帶寬(國際網際網路頻寬)

在網際網路的頻寬部份，也從 2001 年的 0.25G，拓展為 2004 年的 18.50G，頻寬的擴展，市區家庭寬頻覆蓋率達 95%以上⁸，使得上海城市「e 化」的目標得以實現，由於頻寬影響的是資訊傳輸的速度與容量，使得資訊傳遞的內容可由平面文字擴展到視訊會議與影音傳輸，緊密化了與其他城市的溝通。

(3) 電話交換機總容量

除了網際網路的發展外，行動電話的迅速成長，也成為資訊溝通的必要設備，而為了配合個人行動設備，上海在電話交換機的數量方面，也從 2001 年的 666 萬門，增長到 2004 年的 912 萬門，成長了近 37%。同時期的衛星站點數，也從 2001 年的 460 個，增加到 2004 年的 917 個。這些設備的增長，便利了上海市民與外界連絡的便捷性，也有利於上海市吸引國際商務人士的進駐。

⁸ http://www.chinainfo.gov.cn/data/200107/1_20010711_7553.html。

(4) 信息服務業收入

藉由上述的資訊設備，也為上海在信息業提供了相當的收入，從 2001 年的 215.8 億，2002 年的 260.1 億，經 2003 年的 501.3 億，一直到 2004 年的 655.6 億元，三年的成長率，平均為 48%，顯見資訊服務業的迅速成長，而這也呼應了第一節所提，在十一五時期，信息業仍被列為主要的支柱產業。

2. 信息設備具體應用：

除了信息產業的建設部份外，在具體落實到上海市民方面，市民運用信息業的成果也有相當的進展，包含：

(1) 住宅固定電話(室內電話)普及率

就信息溝通最基本的設備，即室內電話而言，2001 年時，上海的室內電話為 465 萬戶，普及率仍未達 100%，但是這個窘境在 2002 年即被克服，該年的室內電話數達到 499 萬戶，普及率達 103.6%，呈現出家家皆有最基本的信息溝通工具，而這個數在 2004 年時，為 542 萬戶，普及率為 110.5%。

(2) 行動電話(手機)普及率

與室內電話相對，可以便捷溝通的行動電話，也在近三年中有相當的成長，從 2001 年的 626 萬戶，增加至 2002 年的 912 萬戶以及 2004 年的 1306 萬戶，不過，與前述的各項信息化設備相比，行動電話成長率卻呈現逐漸下滑的趨勢，從 2002 年 45.7% 的增長率，降低至 2003 年的 20.5%，再降至 2004 年的 18.8%。

上述的兩項信息化設備所提供的數字變化，透露出幾點發展的趨勢。首先，與住宅電話用戶相比，行動電話的絕對數量遠遠高於住宅電話的戶數，從表 4-19 可以看出：

表 4-19 上海市住宅電話用戶與行動電話用戶(2001-2004 年)

單位：萬戶

年度\類別	上海市住宅電話用戶	上海市行動電話用戶
2001	465	626
2002	499	912
2003	528	1099
2004	542	1306

資料來源：本研究整理自上海市信息化委員會。

<http://www.shanghaiit.gov.cn>。

兩者在數量上的差距，從 2001 年時，約有 1.34 倍的差距，一路擴展為 2002 年的 1.82 倍，2003 年的 2.08 倍，與 2004 年的 2.40 倍。顯示兩者儘管在絕對數量上皆有增加，但是具有移動性的行動電話，顯然更符合流通的需求。其次，在行動電話的成長方面，卻顯現逐漸下滑的趨勢，這似乎意味著市民具有行動電話後，由於其隨身性，因此並不需要具有數個門號的需求，使得成長的絕對數量有上升，但成長率卻逐漸下降，顯示市場的飽和度也逐漸浮現。

(3) 有線電視用戶

另外，除了電話外，藉由有線電視接收各地的資訊，也是信息擴展的來源之一，在這方面，上海的有線電視用戶，也從 2001 年的 320 萬用戶，增加到 2004 年的 378 萬用戶。

(4) 有線電視寬帶(頻)接入用戶

而藉由有線電視以連接網際網路的用戶，也從 2001 年的 12.5 萬戶，增加到 2004 年的 159 萬戶，儘管數量並不高，但是四年的增加比率，卻高達近 13 倍。

(5) 國際互聯網(網際網路)用戶

運用著互聯網，使得信息的流通更為迅速，成為現代社會必備的條件，上

海在這方面的發展，也從 2001 年的 310 萬用戶，增長到 2004 年的 633 萬用戶，成長 2.04 倍。

若是與國際其他城市比較，則上海在這方面的表現，儘管有所差距，如與紐約的差距相當大，但是與其他城市，則顯示出能夠有機會趕上的態勢，如表 4-20 所顯示：

表 4-20 國際重要城市家庭上網率(2000 年)：

城市	紐約	倫敦	東京	上海
比率	70%	30%	25%	19%

資料來源：周振華，2004，*信息化與世界城市新發展*，收錄於周振華主編，*世界城市*，頁 48-69。

藉由上述信息化的發展，上海市確實往「E 化城市」在前進，如受訪的沛鑫半導體公司的林於成先生便認為：

“在 E 化城市這部份，上海可以算是優於台北的，因為在 2000 年的時候，這裡就已經鋪設光纖網路了，而在台灣，就算在台北，很多的寬帶是藉由有限電視的 CABLE 線來連接的，所以速度與穩定性也都比台灣來的高，要是說到限制的話，在上海的 E 化程度裡，限制主要是有些台灣可以看到的網站如中國時報等，在這裡就沒辦法看到，這在前一陣子也出現了些爭議就是....”

四、上海港在發展上的限制

從上面的分析來看，不論是從硬體方面，還是就軟體而言，上海港在發展上，仍然與香港和新加坡有一段距離，主要的弱勢分成下面幾個部份：

(一)港口條件的限制

以自然環境而言，上海港欲成為國際航運中心，最大的問題在於港口的深度問題。由於上海港口的淤沙問題嚴重，使得大型船舶的進入必須要仰賴漲潮退潮，大大降低了上海港的實用性，儘管長江口深水航道治理一期工程已經在 2000 年時完工，但也只能提供水深 8.5 公尺，漲潮時為 11 公尺的深度，對於第四代集裝箱船的吃水深度達到了 12.5 公尺的情形而言，仍無法滿足全天候自由進出港口的需求，因

此在建構國際航運中心的目標上，儘管有學者認為應該繼續整治河道，但是與集裝箱船舶的大型化速度相比，維持 12.5 公尺的水深已經必須不斷的整治河口，更遑論在第五代集裝箱船須吃水 14 公尺的需求了。

因此，上海港所採取的做法，便是另覓適當的港口地點，而位於上海附近浙江省的嵊泗縣境內的大、小洋山，則成為最好的深水港發展地點，由於大小洋山距離上海南匯縣僅有 30 公里，且位於杭州灣口，吃水達到 15 公尺深，港區深水岸線約 18 公里，可形成能夠滿足第五代與第六代集裝箱船的需求，並佈置約 50-60 個泊位，在排除浙江省與上海市地方政府的相關爭議後，由中央出面將其列為國家項目，並撥款 130 億元投入建設，於 2002 年四月一日開工，為上海國際航運中心的發展奠定了基礎(Hsiao-hung Nancy Chen：2002)，並於 2005 年 12 月 10 日正式完成第一期工程並開港啓用，開港首日，便創下 7558TEU 的記錄，同時，中國第一個保稅港區海關--「洋山海關」也於同日成立，採取「一線放開、二線管住、區內自由」的監管模式，以加速貨物流通，為上海進一步邁向國際航運中心奠定基礎。

洋山港的發展建設，不僅能夠提供上海港深水港的需求，同時在發展上，也能夠帶動南匯地區以及蘆潮港的發展，預計興建 50 個泊位，集裝箱年吞吐量 2000 萬 TEU，其主要工程分為三個部份(高汝熹、羅守貴：2003)：

1. 洋山港區

洋山港設計年吞吐量 220 萬標箱，建成五個集裝箱泊位，港區陸地面積有 89 公頃，工程建設 71 億元，已於 2005 年第一期工程完工，規劃至 2012 年，可以形成 10 幾公里的深水岸線，並設置 30 幾個泊位，可通過 1500 萬 TEU(上海文匯報：2005)。

2. 東海大橋

主要用來連接洋山港與蘆潮港，總長有 32 公里，橋寬度為 31.5 公尺，為雙向六車道，投資工程 72 億元，用以連接洋山港與臨港新城，採用綠色環保建材，基準期達到 100 年，亦於 2005 年底完工。

3. 蘆潮港地區

在蘆潮港匯角東灘，用圍海造地的方式，預計面積 38.7 平方公里，其人工半島

位於長江口與杭州灣交匯處的東南端，也就是蘆潮港南匯灣向東 10 公里之處，距離大、小洋山 25 公里。港口後方市政配套工程，包括港口疏濬、公路、變電所等，投資 10.9 億元，2002 年，已建成深水泊位 30 個(上海文匯報：2000)。

而洋山深水港的興建完成後，將可以增加上海航運的腹地，使得原先歐亞大陸橋的出口端，從原來規劃的連雲港市轉變為上海，即藉由京滬鐵路連接徐州，再由徐州連接隴海蘭新鐵路，使得原來的「π」字型架構圖轉變成「K」字型的架構圖，讓上海成為歐亞大陸橋的出海口，使上海的腹地可以進一步延伸至歐亞大陸(高汝熹：2004)。

(二)作業效率的提升

除了前述港口地理環境的改善外，上海港在發展中，仍須在行政效率方面趕超香港與新加坡，除了在硬體方面，積極建設泊位與發揮橋吊的使用率外，在軟體方面，也需要採用先進的 EDI 技術，同時確保在使用 EDI 系統時，得以與其他港口、部門同時使用 EDI，以使其發揮最大的功能，所提出的要求包含有：與國際航運企業建立 EDI、與集裝箱承運人和託收人建立 EDI 聯繫、與疏港運輸企業建立 EDI 聯繫、與長江流域、沿海港口建立 EDI 聯繫、與國外港口建立 EDI 聯繫、與承辦手續的國家機關建立 EDI 聯繫，由這六個方面著手，將能夠從港口本身開始，對國內、國外相關港口加強聯繫，提升作業效率。

(三)信息港的限制

由於資訊的傳遞，必須沒有任何的限制存在，才能達到自由化的程度，上海在建構為「全球城市」的過程中，由於社會主義的環境背景，所以儘管信息基礎建設不斷進展，但是對於言論限制方面的政策，卻成為上海信息化的限制，也連帶影響到了其信息港的建設。

因此，就本節的分析而言，發展為國際航運中心的上海，似乎在這方面仍有相當的距離，不過在硬體條件上由於大小洋山港已於 2005 年底建設完成，並成立洋山海關以加速軟體素質，預期將可使上海港躍居國際航運重要舞台。

第五節 小結

前面四節，分別論述上海市在建構「全球城市」過程中，藉由中央所給予的政策優惠，以及市政府的積極配合，努力建構國際經濟中心、國際金融中心、國際貿易中心與國際航運中心。爲了達成上述的目標，中央與上海市政府不斷進行規劃與調整，顯示出社會主義制度下的上海，在建構「全球城市」的目標上，政府引導的作用。

就經濟中心而言，由於強調的是產業結構，因此，市政府從產業政策的制定上開始著手，爲了強調服務業爲主的特徵，市政府不斷強化三級產業的發展，使得 1999 年起，三級產業產值開始超過二級產業，但是當市政府警覺到沒有二級產業支撐，三級產業發展勢必碰到瓶頸時，又藉由「一七三工程」，強化上海市的製造業部門，並進一步吸引外商的投資，使得 2003-2004 年間，二級產業的產值貢獻又超過三級產業，且差距還在增加中。

在二級產業內部，不僅配合著區位的特徵，分別在東、南、西、北設立了高科技、石化、汽車、鋼鐵等重點產業，更配合著人口與工廠的空間轉移，在郊區設立工業園區以進行產業、空間、人口的結合，不過，在這方面由於規劃內容與實際上的落差，使得工業園區的作用發揮有限。在三級產業內部，也由原先批發、零售、倉儲等傳統服務業爲主的形態，轉型爲以金融保險業、房地產業爲主的產業結構，反映出上海向「全球城市」發展的態勢，特別是房地產業，在十五年之內(1990-2004)成長近乎 166 倍，顯示市政府空間重構的政策已經發揮作用，市中心核心區與郊區房價的差異，也證明了前一章描述政府土地政策的成果，然而在這樣環境下，卻使得上海的房價高居不下，並造成當地商務成本的上升，使得中央開始採取「宏觀調控」的手段進行控制，已經對上海的房地產業產生不少衝擊。

儘管如此，上海在上述內容的表現與已開發國家仍有一段距離，此外，就上海所發展的支柱產業而言，與周邊的長江三角洲城市極易形成產業結構相同的困境，如何在產業結構上面與長江三角洲的城市進行分工，必須有賴政府的出面協調，這

可能是經濟中心發展上的一個值得關注的問題。

在金融中心方面，從三十年代的東方華爾街、到中共建政後對於金融業務的限制，再到改革開放後吸收外資進駐政策，以及九十年代以後的國際金融中心遠景，當中特別設定外灘與陸家嘴兩個 CBD，這些過程顯示政府決策對此所具有的絕對影響力。在此背景下，上海市政府也開始積極從事金融方面的治理，從法規明確化，到國內各銀行進駐、吸引外資金融機構等，使得上海在 2004 年底已有 75 家外資銀行進駐，並有 55 家得以經營人民幣業務。

但是在金融中心的建構過程中，上海也面臨了許多的挑戰，從是否定位為「離岸金融中心」開始，到來自北京、香港的競爭，以及東南亞新加坡的既有優勢，都指出國際金融中心的形成，除了政府的政策外，還必須奠定在國內經濟的發展現狀。

因此，基於現實來分析，上海深知 2010 年成為國際金融中心似乎仍是力有未逮，並已將目標改至 2020 年，當中最主要的困境仍屬政策上的考量，金融業務的開放與否仍取決於中央政府，另外面對來自內部北京與香港的壓力，上海必須考量的是如何更加吸引外商的投資與進駐，來彌補在資訊方面不及北京的劣勢，同時設法與香港進行分工，以避免在香港既有優勢下的不利競爭。

就貿易中心而言，改革開放前的上海，由於享有中央政策優惠，所以在貿易方面連續 27 年居於全國第一，但是在改革開放後，由於沒有享有經濟特區的權限下放以及政策優惠，所以開始逐漸落後廣東省，直到 1992 年浦東開發才略為縮短之間差距。另外就上海的進出口貿易對象來看，儘管上海在外貿方面的進出口數值每年都有晉升，然而在貿易對象方面卻仍侷限在以日本為主的亞洲國家，以 2004 年的數據而言，進口約佔有 60%，出口約佔有 40%，這種集中化的現象，對於大國貿易的發展，似乎顯得過於集中，最後，在進出口貿易貨品方面，也呼應了前述的產業政策，以初級產品的進出口為主，顯示上海在初級產業對外的依賴性，而在工業製成品方面的進出口，集中在機械、運輸設備、化學醫藥品等，這些也呼應了前述六大支柱工業所需，顯示了貿易與產業的關連性。

而在具有「全球化」特徵的外資方面，伴隨著中央對外資政策的開放，十幾年

來外資投入中國的數量呈現上升的趨勢，在 1997 亞洲金融風暴後，中國仍然能持續吸收外資，而中央政策的開放，也使得上海得以進一步藉由外資以進行發展，除了在第三章所提到藉由外資進行基礎建設外，外資進入的「數量」、「質量」也不斷改善，其中特別是「外資資金到位率」的提高，反映出外資對於上海這個投資環境的信任，另外，在 1992 年放鬆投資限制後，於 1996 年所突顯的外商「獨資企業」的快速增長，也顯示了外資對於市場的企圖心，而上海市、區政府與外資企業之間的博奕關係，也反映出上海市政府在「城市治理」方面必須更有靈活的調整，以面臨「全球化」的趨勢。然而值得注意的是，近兩年外資資金到位率卻有開始下降的現象，研判應該與前述上海房地產、商務成本過高有關，因此，過熱的上海經濟，將使得外資在進駐時，更為仔細的考量，對於上海的發展，可能會造成一定的影響。

最後則是航運中心的發展，由於長江口的淤積，使得上海港在發展上面必須克服地理條件上的障礙，這方面由於中央的介入，化解了行政區劃的限制，將使得上海港得以利用大、小洋山港的地理優勢彌補上海在這方面的缺憾，以符合國際集裝箱船舶所提的需求，該港並於 2005 年 12 月開港，使上海更有成為國際航運中心的實力。然而，在硬體與軟體設備上，上海港仍然與香港、新加坡有所差距，故也將國際航運中心的目標鎖定為 2020 年，而如何加強硬體設備的健全與軟體部份 EDI 的使用普及率，成為上海在發展航運中心上的一個必要的考量。另外在航空方面，藉由浦東機場興建完成近五年的發展，可以看出上海與國際聯繫的緊密度增加，但是在信息港部份，儘管硬體建設的完善，但是由於信息管制的政策，卻造成信息港發展的桎梏。