



中国金融服务业 国际竞争力研究

ZhongGuo JinRong FuWuYe

GuoJi JingZhengLi YanJiu

◎ 熊正德 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press



中国金融服务业 国际竞争力研究

中国金融学会 中国金融竞争力研究中心

Research Institute of Financial Services Competitiveness

中国金融 / 著

中国金融出版社

湖南省优秀社会科学学术著作出版资助项目

中国金融服务业 国际竞争力研究

熊正德 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融服务业国际竞争力研究 / 熊正德著. —北京:
经济科学出版社, 2010. 4

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9187 - 6

I. ①中… II. ①熊… III. ①金融 - 服务经济 - 国际
市场 - 市场竞争 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 049312 号

责任编辑: 王志华

责任校对: 王苗苗 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中国金融服务业国际竞争力研究

熊正德 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 13.5 印张 260000 字

2010 年 4 月第 1 版 2010 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9187 - 6 定价: 26.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着经济全球化的逐步深入、高新技术的迅猛发展和全球性买方市场的基本形成，国际上的产业竞争日益加剧，产业竞争力成为一个国家或地区经济地位的决定性因素。金融服务业作为一国综合国力和整体竞争力的重要组成部分，其竞争力的高低、升降是衡量一个国家国际竞争力的重要标志之一。2006年12月11日，根据入世承诺，中国金融服务业全面对外开放，银行业、证券业、保险业，中外资金融机构在机构设置、业务范围和业务种类上将逐步一致，而许多国际大银行、保险公司、投资银行在资金调配运用、资产种类、成本控制、经营效率等方面具有明显优势，使中国金融服务业面临推进金融市场开放、融入世界金融体系和提高金融服务业国际竞争力等多方面的挑战与考验。2007年8月，美国次级抵押贷款危机全面爆发，至今已经席卷了无数金融服务机构和大型跨国公司。因此，如何客观评价中国金融服务业的国际竞争力，引导中国金融服务业抓住机遇，迅速提高其国际竞争力，发挥其资源配置的作用，保证其平稳过渡，将是一个重要的课题。

基于此，本书采用规范分析与实证分析相结合的方法研究中国金融服务业国际竞争力问题，主要内容与观点如下：

一、金融服务业及其国际竞争力理论研究

首先，在考量服务、金融服务、金融服务业等相关理论的基础上，本书将金融服务业界定为：中央银行、商业银行、其他银行、证券市场管理、证券经纪与交易、证券投资、证券分析与咨询、人寿保险、非人寿保险、保险辅助服务、金融信托与管理、金融租赁、财务公司、邮政储蓄、典当、其他未列明的金融活动等。其次，在梳理国际竞争力理论的基础上，认为金融服务业是一个规模经济和范围经济的行业，其国际竞争力具有独特性。具体体现为较高的创新能力、良好的外部环境、良好的竞争环境、完善的法律法规、适度的监管制度和良好的诚信环境。

二、金融服务业发展现状分析

中国金融服务业实行分业经营、分业监管。基于数据的可获得性,本书只研究了金融服务行业的主要细分行业——银行业、证券业、保险业。通过对金融服务业规模(单位数、资本、从业人员)、结构(行业、所有制、资本、就业)、效益(总体收益规模、主营业务收入)进行分析,发现中国金融服务业存在以下主要问题:(1)金融服务业发展的总体水平较低。金融服务业法人单位数有所下降,资本规模有所增加,金融服务业在GDP中的比重较低,仅为3.6%左右。(2)金融服务业结构不均衡。银行业居主导地位,证券业、保险业与其他金融服务业的比重相对偏低,金融服务业的资本结构以国家资本为主。(3)金融服务业竞争力不高。银行业盈利能力差、资本金不足、抗风险能力低、资产质量差、体制性弊病严重、非生利资产比重过高、内部制约监督机制不完善等;证券市场总体规模较小、市场品种比较单一、各证券经营机构资金规模普遍较低、业务结构雷同、内部管理机制落后、经营无特色、创新能力不足等;保险业总体规模较小,业务品种单一。(4)金融服务业的业务创新能力不强。中国各金融服务机构业务趋同现象严重,业务运作中技术含量低,金融服务业务与品种单一、金融服务工具少。(5)适应全球化能力不足。中国参与国际金融服务市场的步伐慢,国际化比较滞后,金融服务机构的国际业务承接能力较差,引进外资金务服务机构的力度和业务开放程度还比较小,已引进的外资银行经营品种少、规模小。(6)分业经营、分业监管存在漏洞。从监管组织体系来看,中国金融服务业监管主要依靠“三会”(银监会、证监会和保监会),社会监管层次基本还处于空白状态,并且“三会”之间很少有相互的协商和紧密合作。从监管方法来看,目前的监管基本还处于合规性监管阶段,对预防性监管的关注不充分,监管方式和技术手段落后。

三、金融服务业国际竞争力作用机理

借鉴迈克尔·波特的“钻石模型”理论,结合中国金融服务业的实际,本书提出了影响中国金融服务业国际竞争力的“七因素模型”。通过模型分析了生产要素、需求状况、企业战略结构与竞争、技术创新、相关与支持产业、开放度和政府七个方面对金融服务业国际竞争力的作用机理:(1)生产要素主要包括自然资源、人力资源、知识资源、资本资源,

而人力资源和资本资源则在金融服务业国际竞争中起着十分重要的作用；(2) 金融服务业直接面对广大消费者，消费者的性质、消费能力、需求的国际性都会影响金融服务业的国际竞争力。(3) 企业组织和管理模式、企业战略、国内竞争力程度均能影响金融服务业国际竞争力。(4) 技术创新能降低金融服务成本，有利于金融资源配置效率的提高。(5) 相关和支持产业有利于创造良好的经济信息环境，发挥金融服务的群体优势。(6) 开放度能扩大金融服务供给和需求的能力，促进金融服务业监管，提高金融服务业效率。(7) 政府通过金融服务业监管能够影响金融服务市场竞争，控制金融服务风险，由此提升金融服务业国际竞争力。

四、银行业国际竞争力评价分析

从生产要素、需求状况、企业战略结构与竞争、技术创新、相关与支持产业、开放度和政府七个方面选择指标，构建金融服务业国际竞争力的评价指标体系，利用因子分析方法，对银行业国际竞争力进行评价。

实证结果发现：对中国银行业国际竞争力影响最大的因素是生产要素，其影响力度为 0.43657。中国银行业总资产规模不小，但规模效应还没有很好地发挥和体现出来，中国银行业人力资源不足，中高级职称比重偏低；需求状况要素对银行业国际竞争力的影响力度为 0.15886。中国经济飞速发展，人均 GDP 由 1995 年的 5 046 元增加到 2006 年的 16 084 元，人们的生活水平提高了，对银行产品和服务的需求也增加了；技术创新和政府因素对银行业国际竞争力的影响力度为 0.14469。银行业的业务品种单一，业务创新多集中在产品形式更新、流程改进、新开业务等浅层面。加入 WTO 后，中国银行业逐步开放，国内市场逐渐融入国际市场，国际先进的技术、产品和服务逐渐进入中国市场，这都将逐步提高中国银行业的国际竞争力；企业战略结构与竞争、相关和支持产业、开放度对银行业国际竞争力的影响力度为 0.13229。中国银行业高度集中，四大国有商业银行在银行业中占主要地位，随着中国经济的发展，股份制商业银行迅速发展，这将有利于打破中国银行业过度集中的局面，有利于国际竞争力的提升。

中国银行业国际竞争力在 1996 年有所下降，1997 年之后银行业国际竞争力逐年提升，尤其是 2001 年加入 WTO 后，随着中国银行业的开放度和技术创新能力不断提高，银行业国际竞争力上升幅度增大。

五、证券业国际竞争力评价分析

对中国证券业国际竞争力影响最大的因素是生产要素和技术创新,其影响力度为 0.47427。中国证券业的资产规模逐年提升,但相比发达国家证券企业来说规模明显偏小,且资产流动性、安全性均低于发达国家证券企业。中国证券市场进入“后股改时代”,证券规模迅速扩大,新产品新业务不断推出,市场参与者更加多元化,这将有利于中国证券业国际竞争力的提升;需求状况影响因素对中国证券业国际竞争力的影响力度为 0.21801。中国经济飞速发展,居民和企业对资本市场的需求增加,这将有利于提高证券业国际竞争力;企业战略结构与竞争、开放度及政府影响因素对中国证券业国际竞争力的影响力度为 0.11943,证券业的业务范围过多地局限于一些传统的投资银行业务,主要收入来源是手续费收入、金融服务企业往来收入及利息收入;相关和支持产业影响因素对中国证券业国际竞争力的影响力度为 0.11680。社会化服务水平从 1995 年的 0.248 逐年提升到 2006 年的 0.322,金融服务业的各子行业大力发展,这都有利于证券业国际竞争力的提升。

中国证券业国际竞争力 1996~1998 年有所下降,1999 年之后逐年上升,2005 年又有小幅下降,2006 年证券业国际竞争力大幅上升。

六、保险业国际竞争力评价分析

对中国保险业国际竞争力影响最大的因素是生产要素,其影响力度为 0.48070。中国保险业从业人数较多,占整个金融服务业从业人员的 45% 左右,但保险资产、保险业增加值占整个金融服务业的比重较低;需求状况影响因素对中国保险业国际竞争力的影响力度为 0.15562。中国人均 GDP 从 1995~2006 年增长了将近两倍,城市化水平也增长了将近一倍,人们的生活水平提高了,对保险产品和服务的需求也增加了,保险密度由 1995 年的 56.39 元增长到 2006 年的 431.3 元,这促使保险业迅速发展,大力创新产品和服务;相关和支持产业及政府影响因素对中国保险业国际竞争力的影响力度为 0.13676。开放度、企业战略结构与竞争及技术创新影响因素对保险业国际竞争力的影响力度为 0.10363。随着经济的发展,各行各业的大公司和企业集团纷纷开拓海外市场,因此面临全球范围内的风险,需要实施全球风险管理。加入 WTO 后,中国保险业逐步开放,保险市场的竞争程度越来越激烈,这将有利于中国保险业国际竞争力的提高。

中国保险业国际竞争力逐年上升。但目前中国保险业还处于追求粗放型经营的阶段,追求外延规模不断扩张的经营理念制约了其效率的提高,在规模扩张过程中内部管理水平没有随之提高,导致整体效率较低。

七、金融服务业国际竞争力评价分析

生产要素、企业战略结构与竞争及政府影响因素对金融服务业国际竞争力的影响力度为 0.58176。金融服务业的从业人数、总资产规模逐年增长,社会化服务水平从 1995 年的 0.248 逐年提升到 2006 年的 0.322,金融服务业竞争程度也越来越激烈,这都有利于中国金融服务业国际竞争力的提升;需求状况对中国金融服务业国际竞争力的影响力度为 0.20331。中国人均 GDP、城市化水平迅速增长,人们的生活水平提高了,对金融产品和服务的需求也增加了,这促使金融服务业迅速发展,大力创新产品和服务;相关与支持产业、开放度和技术创新对中国金融服务业国际竞争力的影响力度为 0.12561。相关产业迅速发展,极大地促进了金融服务业的发展。加入 WTO 后,中国金融服务业逐步开放,国内市场逐渐融入国际市场,国际先进的技术、产品和服务逐渐进入中国市场,市场竞争加剧,这将促使中国金融服务业不断提升创新产品和服务,不断提升自身实力。

中国金融服务业国际竞争力从 1995~1999 年逐年上升,2000 年有所下降,2001~2006 年又大幅提升。2000 年投资开放度有所下降,导致 2000 年中国金融服务业国际竞争力下降。

八、金融服务业国际竞争力的提升

本书通过分析美国、英国、德国、韩国、中国香港等五个国家和地区的金融服务业发展历程和现状,发现它们的传统金融服务业均很完善,金融衍生品市场发达,金融服务创新活跃;均采用混业经营、统一监管;均形成了金融服务产业集群。

借鉴发达国家和亚洲国家与地区金融服务业成功经验,本书提出了中国金融服务业国际竞争力提升的具体对策与措施。在开放经济条件下,要进一步提升中国金融服务业国际竞争力,就必须建立健全相关法律法规,深化金融体制改革,完善监管体系;大力培养专业人才,建立科学的人力资源管理机制;树立以客户为中心的经营理念;增进内部产业合作,实行混业经营;引进先进技术,加强技术创新;坚持对外开放,加大国际化经营的力度;加快产业集群的步伐,形成综合优势。

目 录

第1章 导论	(1)
1.1 研究背景	(1)
1.2 研究意义	(2)
1.3 研究综述	(4)
1.4 研究思路与主要内容	(14)
1.5 研究方法	(16)
1.6 创新与不足	(16)
第2章 金融服务业及其国际竞争力理论研究	(18)
2.1 金融服务与金融服务业理论考量	(18)
2.2 国际竞争力的内涵与界定	(30)
2.3 国际竞争力的一般理论	(37)
第3章 中国金融服务业发展现状分析	(64)
3.1 中国金融服务业概述	(64)
3.2 中国金融服务业发展历程和现状	(65)
3.3 中国金融服务业存在的主要问题及其分析	(79)
第4章 中国金融服务业国际竞争力作用机理	(84)
4.1 中国金融服务业国际竞争力分析框架	(84)
4.2 生产要素与金融服务业国际竞争力	(86)
4.3 需求状况与金融服务业国际竞争力	(91)
4.4 企业战略、结构和竞争与金融服务业国际竞争力	(93)

4.5	技术创新与金融服务业国际竞争力	(96)
4.6	相关和支持产业与金融服务业国际竞争力	(98)
4.7	开放度与金融服务业国际竞争力	(100)
4.8	政府与金融服务业国际竞争力	(103)
第5章	中国金融服务业国际竞争力评价分析	(106)
5.1	产业国际竞争力评价理论的回顾与评析	(106)
5.2	中国金融服务业国际竞争力评价体系的构建	(112)
5.3	中国金融服务业国际竞争力评价实证研究	(117)
5.4	中国金融服务业国际竞争力评价结果分析	(139)
第6章	金融服务业的国际比较与借鉴	(147)
6.1	发达国家的金融服务业	(147)
6.2	亚洲国家和地区的金融服务业	(160)
6.3	评述与启示	(169)
第7章	进一步提升中国金融服务业国际竞争力的 对策与措施	(175)
7.1	营造健全的金融服务业监管制度环境	(175)
7.2	建立科学的金融服务业人力资源管理机制	(180)
7.3	树立以客户为中心的经营理念	(181)
7.4	实现多元化的混业经营模式	(183)
7.5	推进金融服务技术引进与创新	(185)
7.6	加大金融服务业国际化经营力度	(186)
7.7	形成具有综合优势的金融服务业产业集群	(187)
结论		(189)
参考文献		(191)
后记		(204)

第1章 导 论

1.1 研究背景

“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”^① 21世纪是经济、金融进一步全球化的世纪。2006年12月11日，根据加入WTO承诺，中国金融服务业全面对外开放，银行业、证券业、保险业的中外资金金融服务机构在机构设置、业务范围和业务种类上将逐步一致，而一些国际大银行、保险公司、证券公司在资金调配运用、资产种类、成本控制、经营效率等方面具有明显优势，使中国金融服务业面临推进金融市场开放、融入世界金融服务体系和提高金融服务业国际竞争力等多方面的挑战与考验。2007年8月，美国次级抵押贷款危机全面爆发，至今已经席卷了无数金融服务机构和大型跨国公司。因此，如何客观评价中国金融服务业的国际竞争力，迅速提高其竞争力，发挥其资源配置的作用，保证平稳过渡，将是一个重要的课题。

(1) 经济金融日益全球化，要求各国以同一标准在同一市场进行竞争，综合竞争力强的国家将占领较大的市场份额。目前，世界经济一体化和金融全球化进程不断加快，国际金融服务体系和国际货币制度面临根本性改革，科学创新在金融领域的运用范围越来越广泛，金融创新不断涌现。新的金融制度、先进的科技水平和一些新兴的金融服务产品将随着外资金融服务业进入中国金融市场，中国金融服务业将会面临巨大的竞争压力。从这个角度而言，提升中国金融服务业的竞争力具有很大的必要性和必然性。

(2) 随着中国金融服务业对外开放步伐的加快，外资金融服务机构大举进入中国，客观上需要中国金融服务业提升国际竞争力。中国具有巨大的市场潜力，许多跨国公司或金融服务企业都有一个共同的战略——不

^① 《邓小平文选》第3卷，人民出版社1993年版，第366页。

能放弃 13 亿人口的中国市场。2007 年,中国投资公司成立并启动对外投资;国家开发银行、中国工商银行等机构先后参股或收购国外银行,招商银行设立纽约分行;合格境内机构投资者(QDII)业务试点稳步推进,合格境外机构投资者(QFII)投资规模不断扩大。^①随着中国取消在华外资金融服务企业的一些行政限制,实现同等国民待遇后,中资金融服务企业原有的市场准入方面的优势不再存在,这预示着所有金融服务企业在金融市场中是平等的。

(3) 由于国际上对于国际竞争力的研究起步比较晚,对金融服务业国际竞争力的研究也主要集中在银行业的国际竞争力,并且大多停留在对概念的挖掘和财务指标的对比与分析上。可以说,目前尚未发现将金融服务业作为一个整体来研究其国际竞争力的研究成果,因而有必要认识中国金融服务业国际竞争力的现实背景,从而为全球化的中国金融服务业的发展寻求有力的“经济增长点”。

正是由于上述原因,本书将在经济学、管理学、金融学等理论的指导下,通过分析中国金融服务业的发展现状及竞争态势,研究影响中国金融服务业国际竞争力的主要因素,并设计评价指标体系,对中国金融服务业的国际竞争力进行实证研究,为中国金融服务业参与国际竞争、提高其竞争力提供理论依据。本书立足于现在、着眼于未来,对提升中国金融服务业竞争力的对策与措施进行探索性的研究,希望有所突破。

1.2 研究意义

1.2.1 理论意义

市场经济有效运行是以完善的竞争机制为基础的。在金融全球化的背景下,金融服务业的全面开放意味着市场竞争的全球化。当前经济理论界对金融服务业国际竞争力一直少有关注,因而对其进行研究将进一步完善产业国际竞争力的理论。同时,在中国金融服务业全面开放时代,提升金融服务业的国际竞争力也是金融管理的重要内容。因此,研究中国金融服务业国际竞争力,尤其是客观全面地研究与评价中国金融服务业国际竞争

^① 中国人民银行金融稳定分析小组:《中国金融稳定报告(2008)》,中国金融出版社 2008 年版,第 5 页。

力,对平稳推进中国金融服务业全面开放具有重要的理论价值。

本书将在前人研究的基础上,科学界定中国金融服务业的范围,并在一定程度上克服传统研究的局限,将中国金融服务业作为一个整体,分析其国际竞争力。同时,通过对金融服务业的影响因素和作用机理的科学分析,构建起其国际竞争力评价指标体系。

1.2.2 实践意义

随着经济的发展,服务业在国民经济中所占比重越来越大,而金融服务业作为一国综合国力的重要组成部分,已经成为现代市场经济的血脉,是各种社会资源以货币形式进行优化配置的重要领域,其竞争力的高低、升降是衡量一个国家国际竞争力的重要标志之一。

2007年3月,瑞银证券中方股东向瑞银集团和中国国际金融公司转让24.99%的股权。2007年12月13日,中国第一家外资村镇银行——湖北随州曾都汇丰村镇银行有限责任公司正式开业。^①2007年12月29日,中国证监会颁布了修订后的《外资参股证券公司设立规则》,外资参股证券公司的条件进一步放宽。全面开放使中国金融服务业在蓬勃发展的同时也发生了巨大的变化,金融服务业的能力与水平得到了很大的提升。但由于历史和实践的局限,与国外金融服务业相比,中国金融服务业仍存在较大差距,在新的形势下国内金融服务业的发展面临诸多的严峻挑战,全面开放的环境对金融服务业服务能力的提升提出了迫切的要求。

随着金融全球化和WTO保护期的结束,中国金融服务业进入了对外开放和全面竞争的崭新时代,面临的竞争不仅仅是国内同业的竞争,还有国际强手的挑战。党的十七大报告明确提出,要“推进金融体制改革,发展各类金融市场,形成多种所有制和多种经营形式、结构合理、功能完善、高效安全的现代金融服务体系。提高银行业、证券业、保险业竞争力。优化资本市场结构,多渠道提高直接融资比重。加强和改进金融服务监管,防范和化解金融风险。完善人民币汇率形成机制,逐步实现资本项目可兑换”。^②因此,如何应对经济全球化和金融一体化的挑战,客观评价全面开放条件下中国金融服务业的国际竞争力,引导其抓住机遇,迅速

① 《2007年国际金融市场报告》,参见:<http://www.pbc.gov.cn>。

② 《中国共产党十七大报告》,新华网,参见:<http://news.sina.com.cn/c/2007-10-24/205814157376.shtml>。

提升中国金融服务业国际竞争力,不仅对中国金融服务业自身的发展具有重要意义,而且对深化金融体制改革和维护金融安全也具有全局意义。

1.3 研究综述

1.3.1 关于金融服务业的界定研究

作为现代经济核心,金融掌握着社会生活的命脉,其产品种类、市场体系、经营管理以至新兴理论和学科等一系列的创新,使得金融服务业的范围迅速扩大。但对于金融服务业的界定,经济理论界一直都在争论,尚无定论。综观已有相关文献,学者们普遍将金融服务业的界定与范围等同于金融产业。

国外关于金融服务业界定的研究,主要集中在宏观的金融服务经济研究和微观的金融服务营销方面,尤以金融服务营销为主,或者直接体现在相关法律法规和经济统计中。

国内学者研究并对金融产业最早进行明确界定的是秦池江(1995),他认为“金融产业是由金融企业组成的以社会金融资源为利用对象,经过自己的加工以后能够为社会提供特有功能和规模的金融产品,并通过市场交换为社会为自身带来净收益的企业群体。金融作为一种产业,从宏观管理上来说,不仅是要承认它的分支机构有公司法、商业银行法所规定企业特征,同时必须要对产业发展有明确的战略目标、扶植政策、市场规则和监管手段,把这种产业纳入经济社会发展的总体规划以内,保持产业的合理布局和成长空间,避免产业膨胀和产业萎缩。从产业自身来说,金融产业同其他产业一样,其产业群体特征,体现在产业技术优势、产品竞争优势、资源利用优势、经营能力优势、营销网络优势、人才开发优势”。^①张作荣(1996)从金融产业成长导向经济要素流转与重组入手,界定金融产业及其成长的实质。曾康霖(2002)认为,金融产业是按照一定标准划分的同一属性的部门和企业,成为国民经济的一个集合体,自然就是国民经济中的产业。金融产业具有先导产业、风险产业和知识密集型产业的特点。金融产业在社会经济中既能发生正面效应,又能发生负面效应。金融产业是金融本体内在构成经济的组成部分。^②张凤超(2003)指出,

① 秦池江:《论金融产业与金融产业政策》,载于《财贸经济》,1995年第9期,第24页。

② 曾康霖:《金融经济学》,西南财经大学出版社2002年版,第419~428页。

“所有金融要素按照一定比例参与地域运动,通过专业部门的运作,构建出完整、独特的价值运动系统,凝聚成具有统一属性的产业集合,即金融产业。金融产业不是虚拟经济,而是一种复合型组织体系,它一般由银行业、证券业和保险业等专业部门构成”。^① 冉光和(2003)认为,“金融产业可持续发展是指金融产业部门在促进国民经济可持续发展的前提下实现利益的最大化及不断发展的过程。……金融产业与真实产业的关系是相互依存、相互制约、信用合作、平等互利的产业经济关系,金融产业应该按照产业发展规律进行规划发展和经营管理”。^② 何德旭等(2003)从理论上对金融服务的内涵和金融服务业的范围进行了研究,分析了金融服务业增加值核算中存在的问题,并从增加值和吸收就业两方面考察了主要发达国家金融服务业近10年来发展状况,描绘了中国改革开放以来金融服务业的发展历程。^③ 孙伟祖(2006)将金融产业界定为“以经济金融资源为利用对象,通过提供金融商品与服务,经实现金融功能,并从中获得净收益的金融组织的集合”。如按职能划分,金融产业应“包括银行业、保险业、证券业、信托业和相关的金融服务业”。^④ 何德旭(2006)^⑤、徐丹丹等(2008)^⑥均沿用了《国民经济行业分类》国家标准(GB/T4754-2002)的分类,将金融服务业界定为银行业、证券业、保险业、其他金融业。中国台湾地区的金融服务业包括金融控股公司、金融重建基金、中央存款保险公司、银行业、证券业、期货业、保险业、电子金融交易业及其他金融服务业。针对国内从产业角度研究金融问题的理论成果薄弱这一状况,2006年和2008年,由中国社科院财贸所组织国内金融界的专家学者主持编撰的理论前沿丛书——《中国金融服务理论前沿(4)》^⑦和《中国金融服务理论前沿(5)》^⑧,通过以综合报告、主题报告、行业报

① 张风超:《金融产业成长及其规律探讨》,载于《当代经济研究》,2003年第10期,第68页。

② 冉光和:《金融产业可持续发展理论研究》,商务印书馆2004年版,第2页。

③ 何德旭、王朝阳:《金融服务业若干理论与现实问题分析》,载于《上海金融》,2003年第12期,第4~7页。

④ 孙伟祖:《金融产业演进与金融发展——基础理论的构建及延伸》,中国金融出版社2006年版,第120~123页。

⑤ 何德旭:《中国金融服务理论前沿(4)》,社会科学文献出版社2006年版,第79~80页。

⑥ 徐丹丹、高扬:《2007首都金融服务业发展报告》,知识产权出版社2008年版,第5~6页。

⑦ 何德旭:《中国金融服务理论前沿(4)》,社会科学文献出版社2006年版。

⑧ 何德旭:《中国金融服务理论前沿(5)》,社会科学文献出版社2008年版。

告和专题报告的形式对中国金融服务业体制改革与组织变迁、发展战略与模式、产业关联、国际比较、金融服务集群、金融创新、政策保障等理论与实践问题进行了全面研究,大大丰富了金融服务业理论研究,对促进中国金融服务业的发展提供了更多的理论支持。

1.3.2 关于国际竞争力中金融因素的研究

(1) 国际竞争力。国外关于国际竞争力的研究始于20世纪70年代的美国。在国外,大多数国家的政府都建立了自己的国际竞争力促进或协调机构,为提高其国际竞争力开展工作。目前,研究国际竞争力最有影响的机构是总部设在瑞士日内瓦的民间组织——世界经济论坛(World Economic Forum, WEF)和瑞士洛桑国际管理发展学院(International Institute for Management Development, IMD),并且形成了基于国家或地区层次的国际竞争力评价原则、方法和指标体系。自1996年开始,WEF每年公布《全球竞争力报告》(The Global Competitiveness Report),以未来5到10年的中长期人均GDP的经济增长为基础,建立多因素决定的系统评价体系;IMD每年公布《世界竞争力年鉴》(The World Competitiveness Yearbook),从国际竞争力概念的定义出发,着眼国际整体的现状水平、实力和发展潜力,兼顾国际竞争的资产条件和竞争过程、国内经济与全球经济、引进吸收与输出扩张、个人风险与社会凝聚力的整个国家经济社会发展的四大平衡关系,强化市场经济理论在系统描述中的评价原则的开发与运用,建立系统科学的综合评价体系。

学术界开始关注国际竞争力问题则是在20世纪80年代,研究主要集中在对国际竞争力概念和来源的争论,以及从国际贸易、生产率、价格、成本、技术创新等角度进行产业国际竞争力的实证研究,在企业层次主要是进行调查和案例研究。20世纪90年代以来对企业国际竞争力的实证研究和案例逐渐增多,用标杆测定法对政府在宏观经济环境、创新、教育方面竞争力的测定,对产业竞争力及其决定因素、企业竞争力及其最佳实践活动的测定发展最快。竞争力理论权威、美国哈佛大学商学院教授迈克尔·波特(Michael E. Porter)把产业组织理论引入战略管理研究,从产业这一中观层次对竞争力展开了深入分析。

国内关于国际竞争力的研究起步较晚,主要也是从国家层面开始研究的。而且与国外情况不同的是,国内政府机构参与和进行的竞争力研究并不多,相关研究成果更是甚少。1989年,原国家体改委与WEF和IMD合