

光華財經文苑

2002年卷



西南财经大学“十五”“211工程”建设资助项目

王裕国 主编



西南财经大学出版社





西南财经大学“十五”“211工程”建设资助项目

王裕国 主编

西南财经大学出版社

光 華 財 經 文 苑

2002年卷



图书在版编目(CIP)数据

光华财经文苑 2002 年卷/王裕国主编. —成都:西南财经大学出版社,2006.6

ISBN 7-81088-496-4

I. 光... II. 王... III. 经济—文集 IV. F-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 030223 号

光华财经文苑 2002 年卷

王裕国 主编

责任印制:杨斌

责任编辑:彭志慧 等

装帧设计:穆志坚

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	210mm×285mm
印 张:	96.75
字 数:	2900 千字
版 次:	2006 年 6 月第 1 版
印 次:	2006 年 6 月第 1 次印刷
印 数:	1—1000 册
书 号:	ISBN 7-81088-496-4/F·426
定 价:	200.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

《光华财经文苑》编委会

主 编：王裕国

副主编：丁任重

委 员（以姓氏笔画为序）：

方英仁 王国清 王 凯 付代国 史代敏 冯用富 冯 建

向开理 刘成玉 许德昌 杨 丹 吴开超 张剑渝 范佳音

幸强国 胡小平 贾华丁 唐旭辉 高晋康 曹廷贵 黄纯国

商富才 葛云伦 曾召友 程民选 韩 源 蔡 春

编委会办公室主任：许德昌 蔡 春

编辑出版说明

乘着“十五”“211工程”建设的东风,我校科研整体水平得到不断提升,科研工作取得丰硕的成果。为了集中展现我校教师“十五”期间科研成果中的学术论文部分,学校决定编辑出版大型文献集《光华财经文苑》(简称《文苑》),作为“十五”“211工程”建设的重要标志性成果奉献社会。

《文苑》2001—2005年每年1卷、全套共5卷。为了高质量完成《文苑》编辑出版工作,学校成立了由校长王裕国教授任主编、副校长丁任重教授任副主编,各院、系、所、部、中心主管科研工作负责人和科研处、发展规划处以及出版社负责人任委员的编委会,负责《文苑》编辑出版的领导与组织工作。学校领导对《文苑》的编辑出版高度重视、寄予厚望并给予大力支持,多次强调指出“该项工作任务艰巨,意义重大,一定要争取高质量、高水平完成”,多次召开编辑出版会议对相关工作进行部署和落实。科研处和发展规划处负责《文苑》编辑出版的具体组织工作,出版社对《文苑》的编辑出版提供强有力的技术与人力支持。为了高效率地完成《文苑》入选论文的选编工作,科研处面向全校招聘了约70位同学(名单附于书后,其中绝大多数为研究生)做《文苑》资料的收集整理工作。事实证明,这部分同学对《文苑》编辑工作的高效顺利完成发挥了至关重要的支持性作用。

由于时间紧、任务重,编委会确定的《文苑》论文选编方法是:(1)以2001—2005年学校科研成果目录论文部分为依据,按照相对重要性原则筛选入选篇目;(2)所选论文绝大多数从学校图书馆期刊数据库和网上检索下载,少部分论文由同学从学校科研档案中查出或从相关教师手中找到原稿并进行录入处理;(3)对初步拟收录的论文,由出版社打印出论文目录清单和校对稿,送相关教师进行逐一确认和校对;(4)编辑过程要求尽量忠实于原文不做大的改动,原则上只做“减法”,不做“加法”,即一般不再增加入选论文篇目。按照这一方法,《文苑》5卷共收录论文1800余篇。对所有入选论文,分设金融、保险、工商管理、会计与财务、财政与税收、国际经济与贸易、经济理论与实践、统计、经济信息与电子商务、法学与人口、公共管理及财经教育等10余个大类项目进行分类组合汇编,以便全面、综合地反映我校学科结构的状况与特点以及以财经为主的研究特色。

经过艰辛的努力,《文苑》终于与大家见面了。《文苑》的成功编辑出版凝聚了学校领导、广大教师和出版社职工以及参加此项工作的同学们无数的心血和努力。没有大家的支持与帮助,我们不可能获取如此重大的成果。为此,让我们对给与我们支持与帮助的方方面面致以万分的感谢和崇高的敬意。

《光华财经文苑》编委会

2006年6月6日

参与《光华财经文苑》资料收集整理人员名单

陈 瑶	王振军	程利伟	罗红松	胡顺华	杨 静	史战举	张晓敏
周 充	朱 琳	陈文军	谷录强	胡兴军	何 鹏	李 想	田 园
张振国	李 森	何 苹	廖 洁	李亚辉	向 芸	孙 林	潘太鑫
卢召兵	彭 启	王金菊	陶 卫	廖婴露	楼 钰	罗 冈	孙劭敏
吴 伶	张晓彬	张 丽	付 苓	罗 毅	陶睿睿	杨 猛	杨云高
郑良秀	冉 玲	干燕飞	陈 展	杜 力	朱兴华	黄辉扬	闵 洁
李 劼	王泳鑫	樊丽红	黄 猛	张 俊	张蒙超	邓升军	邹 瑾
钟菊燕	安效平	安一森	张海涛	王 冲	余秀娟		

序

“十五”时期,西南财经大学教育事业在“九五”的基础上又一次获得了跨越式进步。学校在人才培养规模及质量上新台阶的同时,科学研究水平进一步提升。在党中央提出进一步繁荣和发展哲学社会科学的激励和指引下,学校大批教师和研究人员胸怀振兴国家和民族的使命感和责任感,强烈关注国计民生,走出学校,深入到地方、工厂、企业和农村进行调查研究,以国家经济、社会改革与建设尤其是西部大开发中的重要问题,以及经济管理学科的新发展为研究方向,坚持以中国特色的马克思主义为指导,坚持从实际出发、理论联系实际、与时俱进的治学品质,5年间共取得4600多项科研成果,其中国家级和省部级研究课题280多项,产生了一批具有较高水平的成果,60多项成果获得省部级以上奖励,对国家、地区社会经济发展及工商企业管理,起到了积极的促进作用。

为了真实记载学校广大教师和研究人員“十五”科研工作的业绩,集中展示学校“十五”“211工程”学科建设的成就,反映西南财经大学对国家和地区社会经济改革与建设做出的贡献以及对财经科学发展的不倦探索,学校决定广征博采教师、研究人員“十五”期间发表于各种学术刊物及报章的研究论文,汇集成一部大型研究文献集《光华财经文苑》(2001—2005年),由科研处承办,分年成卷,系列印行。

这部近900万字的大型文集,共收录1800余篇论文,涉及经济、政治、社会、文化等多个领域,着重探讨了世界和我国当前经济、政治、金融、财政、管理、法律、教育、信息、会计、统计以及语言、数学等方面的热点、难点问题及其基本理论问题,林林总总,绚丽多姿,极富时代性、实践性、创新性。因此,这部文集既是我校广大教师和研究人員近5年勤奋开拓、辛勤耕耘的真实见证,又是我国高等财经院校“十五”期间学科建设和科学研究进步的一个缩影。

学校在较短的时间内能够成功编辑出版该套大型文献,花费了大量辛劳,其意义重大深远。我相信,随着历史的演进,相当部分文章的思想观点还将在实践的检验中进一步发挥出理论的魅力和感人的力量。相信文献的出版必将进一步激励教师和研究人員从事科学研究的热情,进一步提升师生的科研素质和能力。为此,我谨以此序致贺。

西南财经大学是一所历史悠久的经济学、管理学名校,有着长期重视科学研究的优良传统。在新时期,学校要进一步励精图强、扎实进取,努力建设成为国内一流、国际知名的高水平研究型财经大学。要实现这一目标,科学研究至关重要。我希望并祝愿广大教师尤其是青年教师秉承“经世济民,孜孜以求”的西财大精神,积极投身于社会经济实践之中,求真务实、潜心研究、大胆创新、追求卓越,创造出更多高质量的学术精品,为“学术兴校、科研强校”,为我国全面建设小康社会、构建和谐社会,做出我们更大的贡献。

刘诗白

2006年6月6日

目 录

金 融

- 3/曹廷贵 黄 兵
信用缺失与中国金融改革的展望
- 7/董晓虹 王 利
金融经济中的金融创新与深化
- 9/邓乐平 冯用富 晋重文
浮动汇率制度下货币政策的独立性
- 15/冯用富
怪兽是如何饲养大的
- 18/冯用富 邓乐平
风险企业证券融资的悖论
- 21/何泽荣
论国际金融市场的流动性
- 24/何泽荣 张璐
解决西部大开发所需资金的建议
- 26/李燕君 何春明
对中国农村信用社体制改革的一点探索
- 30/李燕君 肖 琳
浅析我国的金融发展与创新
- 35/罗 军
对信托投资公司的反思与展望
- 38/倪克勤
外商直接投资与金融创新
- 42/欧阳勇 严卫东
经济全球化与发展中国家金融安全问题
- 44/欧阳勇 严卫东
影响我国银行卡发展的几个问题
- 46/阮小莉
对规范农村金融市场的思考

目 录

- 49/蔡惠娟 高伟强
关于我国票据市场的发展问题
- 54/陈永生
论红利分配方式与公司价值的关系
- 57/丁 丽 吴江辉
中国资本外逃探讨
- 61/潘青木
从金融体系的适应效率分析中国股市的发展规模
- 65/王 擎 黄 娟
上市公司财务报表分析应增加“每股费用/每股收益”指标
- 67/夏滢焱
试析虚拟经济与财富创造
- 70/徐加根 赖叔懿
财富的含义与金融的意义
- 73/杨 韧
我国网络银行建设现状及存在问题分析
- 76/殷孟波
加大金融对经济发展的支持力度
- 78/殷孟波
破窗理论和中国信用环境
- 80/曾志耕 刘安棋
金融对社会经济负作用的理论与实践分析
- 84/张静琦 胡 旭 朱 珣
资信评级制度模式的选择——对培育我国资信评级市场的再思考
- 89/张迎春
浅析农村信用社农户小额信贷
- 91/张迎春
我国农村信用社“合作性质”的溯源与展望
- 95/周光伟
中国股票市场运行的实证考察与分析

- 99/殷孟波
西南经济发展中成都金融中心的构建
- 108/邓乐平 黄 平
股市融资的七大误区——中西方资本运作的对比与反思
- 111/刘锡良
莫忽视中国金融业的脆弱性
- 114/王艳娇
世界经济格局的变化与中国金融的创新和发展——第二届“中国金融论坛”观点综述
- 118/曾康霖 虞群娥
关于区域货币美元化观点评析
- 121/曾康霖
一个值得关注的课题:基金的兴起是能否取代商业银行
- 127/曾康霖
新版“神圣公约”与我国金融监管制度安排
- 132/曾康霖
银行业的兼并重组及其监管评析
- 134/曾康霖
论金融消费
- 137/曾康霖
略论金融消费
- 139/曾康霖 刘玉平 虞群娥
论零售业务的兴起与我国商业银行展业方向
- 144/曾康霖
关于金融监管问题的思考
- 147/冯 俭 刘 文
美国证券市场的财务中心主义信息披露制度
- 149/张 明
世界银行性质的演变及发展趋势——兼论发展经济学的发展
- 154/陈丽丽
货币的地理政治风险

目 录

- 156/慕刘伟
现代中国证券市场不规范的制度分析
- 160/慕刘伟 谢 恒
机构投资者影响上市公司治理结构的内在机理
- 162/易敏利
逆向选择与信用资源的培育
- 166/穆良平 史代敏
股票市场波动与上市公司整体业绩的关联性
- 169/穆良平
佣金制度改革的影响与证券商的应对之策
- 174/穆良平 涂 菲
股票期权激励制度在我国的实践及其存在的问题
- 177/纪尽善
为中小企业提供金融支持
- 179/周晓明 帅青红
银行电子商务安全解析
- 185/史代敏
沪深股票市场风险变异性实证研究
- 188/史代敏
股票市场参与主体的行为模式与市场波动
- 193/李南成
我国货币供应量的变动与货币政策的运用
- 199/聂富强 李 明
经济周期、WTO 与银行不良债权
- 205/史代敏
股票市场波动的政策影响效应
- 210/李南成 谢国斌
基金业绩评价的现代方法
- 214/雷 敏 张卫东
西部地区直接融资与间接融资的比较分析

- 218/史代敏 宋 艳
加强区域性居民金融资产结构的研究
- 221/史代敏
沪深股市股指波动的协整性研究
- 224/史代敏
我国股票市场波动的相关性分析
- 227/樊行健 陈共荣 廖哲韬
发展风险投资的几点建议
- 228/樊行健 陈共荣
论资本结构的合理选择
- 230/樊行健 李 锋
风险投资体系的双重代理与财务目标趋同效应
- 234/郭元晔
论提高资本的运行质量
- 240/陈健生
私营企业“融资难”的几个问题
- 244/赵 磊
解决资本困惑的不二法门:透支
- 246/徐天春
借鉴发达国家经验,加强我国金融监管
- 249/王润华
人民币利率市场化改革探索
- 252/刘家玫
透过上市公司虚假财务报表看中国证券市场监管
- 256/朱明阳 王 蓉
试论金融业的分业经营与混业经营

保 险

- 261/兰 虹
论加快我国机动车辆保险费率市场化的进程

目 录

- 265/林 义
论保险资金运用的风险控制
- 269/林 义 陈志国
我国退休制度改革问题研究
- 285/林 义
强化我国社会风险管理的政策思路
- 288/林 义
我国保险资金运用的风险控制研究
- 293/林 义
我国退休制度改革的政策思路
- 300/孙 蓉 张 华
发达国家保险中介人制度模式及其启示
- 304/韦生琼
论货币政策与保险政策的关系
- 307/卓 志
论深化我国保险理论研究领域
- 310/卓 志
健全和完善保险监管制度:从政治经济视角的探讨
- 316/兰 虹
保险利益原则在保险合同适用中的差异性
- 319/彭雪梅
再保险的创新——财务再保险
- 325/张运刚
应怎样给付施救费用才算合理
- 327/陈 滔 卓 志 李良军 杨树勤
商业医疗保险的保费计算方法研究
- 331/陈 滔 任仁泉
医疗费用影响因素和健康保险经营风险控制
- 335/慕刘伟
德国和日本社会保险制度的比较分析

- 341/张俊良
关于农村社会养老保险制度创新的探讨
- 345/张俊良 俞德怡
中国农村养老方式变动趋势研究

工商管理

- 351/张宁俊
服务竞争时代的管理新思维
- 355/黄 旭
关于企业经理人员工资市场化的思考
- 357/黄 旭
培育忠诚顾客 创造竞争优势
- 359/黄 旭
我国中小企业持续发展的战略思考
- 365/阮小莉
谈农村信用社企业形象的重塑
- 367/卿 涛
资本营运三题
- 370/王幼军 卿 涛
中外中小企业融资比较
- 373/于建原
企业避免行业性整体价格战的竞争战略
- 379/白云升 白肖云
我国资产评估风险防范对策思考
- 383/白云升 雷颂平
运用市场机制 规范土地市场
- 384/白云升 辛强国 朱明仓
小城镇建设土地利用的“集约化”理念
- 387/赵国良
国企改制的有效途径

目 录

- 388/赵国良 赵 曦 田亚东
西部先进装备制造业基地建设思路——成德绵高新技术产业带调研报告
- 393/罗 珉
西方后现代管理的研究特点
- 398/罗 珉
论后现代组织的变革与发展
- 403/罗 珉 李永强
西方后现代管理思潮评述
- 409/周殿昆
政府经济职能错位及矫正
- 414/周殿昆
家族信用:中国民营企业发育成长的摇篮和陷阱
- 418/周殿昆
中国乡村家族信用复兴及企业发育问题分析
- 426/周殿昆
加快成都商贸流通业发展的对策建议
- 432/罗世传
WTO 对我国价格体系的影响
- 435/罗世传
WTO 和我国价格改革的新阶段
- 438/郭 洪
中国上市公司的经营状况研究
- 442/郭 洪
上市公司所有权与经营权结合模式及其效率研究
- 446/任迎伟 文 霞
全球本地化趋势下本地企业的应对思路
- 451/罗永明 李永强
客户经理:商业银行的营销基石
- 454/李永强
广告创意理论中的“旁门左道”

- 458/潘旭明
 战略联盟理论及在实践中应注意的问题
- 461/潘旭明
 中国也需要虚拟企业组织模式
- 463/潘旭明
 价值创造——企业战略的核心
- 466/张剑渝 李永强
 零售企业成功经营的战略选择
- 470/张剑渝
 漫谈成都零售业的发展
- 472/张剑渝
 西部创新的反思
- 475/张剑渝
 论流程重组理论在中国的实践
- 479/朱 敏 李永禄 李文岳
 四川省中小企业科技创新环境调查
- 482/曹德骏
 家族企业研究的几个理论问题
- 490/曹德骏
 战略研究的基本理论问题
- 496/曹德骏
 合作—竞争:企业基本竞争战略
- 501/纪尽善
 当前加快西部地区中小企业发展问题研究
- 506/杨锦英
 西部人力资源深度开发的两个突破口
- 508/蒋少龙
 私营企业主阶层分析
- 512/蒋少龙
 论我国企业治理结构的改善

目 录

515/邓天雄

从密码的使用看消费者的选择权——向商业银行进一言

516/刘 芳 关力强 陈善瑛

西部大开发中的管理创新

519/刘 芳

试论卢作孚经营管理中的伦理特色

523/李 萍 陈志舟

培育和创新核心竞争力:企业可持续发展的根本保证——对成商集团发展的案例分析

526/杨海涛 翁卫国

我国民营企业发展的市场环境约束

529/任 勤 王 静

我国中小企业技术创新与知识产权保护

会计与财务

535/蔡 春

POSITIVE ACCOUNTING METHODOLOGY: CRITICAL EVALUATION AND OUT-LOOK OF ITS APPLICATION IN CHINA

542/杨 丹

试论财务指标设计基本原理

545/张卫东

引入时间约束的消费者最优选择

550/刘 灿 许德昌 张剑渝

国有商业企业的资产重组和结构优化

553/李玉周 周山清

从合并范围看合并报表理论的选择

556/蔡 春

理论创新与功能扩展——关于审计理论建设的若干问题

560/冯 建 罗福凯

论分工水平与财务主体多元化