

光華財經文苑

2003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



1954年西南财经学院师生合影



F-53
28
:2003
2006

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

2003年卷



图书在版编目(CIP)数据

光华财经文苑 2003 年卷/王裕国主编. —成都:西南财经大学出版社,2006.6

ISBN 7-81088-497-2

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 030222 号

光华财经文苑 2003 年卷

王裕国 主编

责任印制:杨斌

责任编辑:熊永根 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:	77
字 数:	2300 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 7-81088-497-2/F·427
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

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員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

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		

目 录

金 融

3/曾康霖

当前金融领域中值得关注的悖理现象

6/曾康霖

当前我国商业银行经营格局的变化与金融创新

11/曾康霖

对商业银行展业的一点认识

12/曾康霖

解读行为金融学

16/曾康霖

金融机构的性质、理论支撑与市场的关系

21/曾康霖

略论非典对我国金融业的影响

23/曾康霖

必须关注房地产经济的特殊性及其对金融的影响——对我国现阶段房地产经济的理论分析

26/曾康霖

民营银行:敏感而需要讨论的金融热点话题

30/曾康霖

社会阶层收入结构变迁与金融机构展业定位

34/曾康霖 虞群娥

辩证地看待银行业的分业经营与混业经营

38/曾康霖 冯用富

人民币汇率稳定与汇率机制改革

41/曾康霖 冯用富

改革我国汇率机制 稳定人民币汇率

43/刘锡良 曾 欣

中国金融体系的脆弱性与道德风险

50/冯用富

货币政策能对股价的过度波动做出反应吗?

目 录

- 57/何泽荣
对四川省将民间资金转化为民间资本的建议
- 59/何泽荣 赵静梅
论中国的利率政策
- 65/何泽荣 何 军
评克鲁格曼的“永恒的三角形”
- 69/西南财经大学中国金融研究中心调研组
对我国中外金融机构合作情况的考察
- 77/西南财经大学中国金融研究中心调研组
金融需求与供给互动究——对我国部分地区商业银行金融创新的考察
- 85/殷孟波
以新的视角看银行贷款集中
- 87/殷孟波 贺国生
银行为什么愿意向大企业贷款
- 92/殷孟波 贺向明
存款激励与贷款约束——四万亿存差生成的制度分析
- 98/殷孟波 翟立宏
如何看待四万亿银行存差
- 100/张静琦
应建立完善的信用管理体系
- 102/张静琦 孔曙东
金融高等教育面临的挑战与改革
- 106/张静琦 温 珂
参股:WTO 后外资银行与中资银行的双赢选择
- 111/曾志耕 何福章
商业银行的生存挑战与启示
- 116/刘锡良 肖 岭
从独立走向合作——中央银行未来发展趋势
- 124/倪克勤 尹宇明
资本管制与宏观经济政策的配合

- 131/王 擎
投资者保护、公司治理和法律建设
- 135/王 擎 黄 娟
财务风险与收益的背离关系——兼论为什么财务风险与收益不匹配
- 140/王 擎 黄 娟
对王熙凤财务控制思想的评析
- 143/王 擎 黄 娟
谈曹操的人力资本控制思想
- 146/王 擎 黄 娟
中国古代货币金融思想的瑰宝——《管仲》的货币、价格学说与政策
- 151/王 擎 康华平
期权决策法——一种全新的投资决策方法
- 155/王 擎 黄 娟 吴俊峰
论我国环境审计准则的制定
- 159/张迎春
四川农民收入现状及对策
- 162/张迎春
试析农村信用社农户小额信贷——关于资金支农方式的思考
- 165/张迎春
农业投入方式的国际比较与借鉴
- 168/张迎春 任 萍
论我国银行业的协作型竞争——加入 WTO 后我国银行业竞争理念的转变
- 171/张迎春 宋青锋
加入 WTO 后我国农业宏观调控问题探讨
- 174/张桥云
美国存款产品设计对中国的启示
- 176/王晋忠 王付彪
基金评级需要解决的若干问题
- 178/潘青木
正视中国股市发展的根本矛盾

目 录

- 181/张合金
金融人才培养应“专才”向“通才”转变
- 182/徐加根
货币政策作用的非对称效应分析
- 184/卢 岚
关于证券投资学教学改革思考
- 187/阮小莉
大有可为的票据市场
- 190/戴艳萍
对中国资本外逃问题的探讨
- 195/邓乐平 孙从海
中国股市现象的经济学分析
- 199/王 波
民间资金资本化藩篱拆除
- 202/汤火箭
我国独立董事制度存在的问题及完善
- 206/任 栋
“单边市”体制：中国股市的最大弊端
- 210/史代敏
上海股票市场波动的周内效应
- 213/姚 萍
论经济全球化与我国金融安全

保 险

- 221/卓 志
论中资保险公司股份制改革及其价值取向
- 225/卓 志
正确认识保险功能的社会属性
- 227/卓 志
关注保险公司的危机管理

- 228/陈 滔
医疗保险平准保费计算方法研究
- 234/陈 滔
中国商业健康保险经营和发展战略
- 240/徐 华 李高芳
有关保险责任准备金的公允价值问题
- 244/胡秋明
发展企业年金应澄清的几点认识
- 246/曾召友
保险业中道德风险的产生及防范对策
- 250/刘 丽 王建中 王士革
四川省泥石流灾害保险的风险分析与区别
- 256/彭雪梅
保险公司上市的风险分析
- 260/兰 虹 韦生琼
我国保险资产管理公司的运作方略
- 265/孙 蓉
中国保险业诚信缺失的制度分析
- 270/慕刘伟 王晓坤
保险差别定价的条件及其宏观意义
- 274/慕刘伟 张晓怡
中国保险业资产证券化的思考
- 277/慕刘伟 王晓坤
投资壁垒的经济学实质及其对策思考
- 282/慕刘伟
股份制改造:国有保险公司产权制度改革理想选择
- 286/慕刘伟
资本要求与保险公司筹资方式的选择

目 录

工商管理

- 291/李一鸣
西部大开发中四川旅游业的发展策略
- 295/罗 珉 李永强
协作网络下的组织环境理论综述
- 300/罗 珉
组织设计的知识配置原则
- 306/罗 珉
构建管理学学科体系的研究范式和经验法评析——兼与张远凤同志商榷
- 311/翁智刚 谢 强
制度创新与产业簇聚——西部高新技术开发区跨越式发展的战略性思考
- 313/李映东
财富、制度、改革
- 316/李映东
竞争与成本——兼论中国电力体制改革
- 319/李映东
企业兼并理论综述
- 322/李永强
MBO 与企业家激励
- 325/李永强 杨 乐 周伟韬
UPS 理论的应用及其误区
- 329/罗永明 于建原
贷款营销的特殊性与促进策略
- 332/卿 涛 陈永忠
西部产权市场的培育和发展
- 337/卿 涛 郭志刚
人力资本:构筑企业核心竞争力的基石
- 341/任迎伟 缪 丹
审计师自愿变更对其独立性的影响研究——对我国上市公司审计师变更的实证分析

- 346/吴 潮 邓 伟
次高标拍卖:解决特许经营权拍卖过程中过度竞争问题的最优机制
- 350/徐险峰 李咏梅
以信息化促进产业结构调整升级
- 353/颜 安
战略信息统一我国企业的应用现状与对策
- 358/于建原
扼住窜货“七寸”危机终化解
- 362/于建原 李永强
国内市场的十大营销机会
- 365/张 梦
四川旅行社业创新发展思路探析
- 369/张 煜
西部大开发中西部商业企业发展的对策
- 372/张 煜
中国半个世纪企业管理发展史的回顾—兼论中国企业管理新趋势
- 375/赵国良 于胜道
国有资产管理体制改革:难点与突破
- 379/赵国良
高新技术产业化的几个理论问题
- 382/赵国良
论人才资源向人才资本的转变
- 385/白云升 白肖云
构建我国土地评估行业自律制度的设想
- 388/冯 俭
论企业管理市场化的本质
- 394/郭 洪
公司战略使命书的撰写和评价
- 398/郭 洪
上市公司所有权与经营权结合模式及其效率研究

目 录

- 401/郭元晔
对资本市场的再认识
- 407/郭元晔
现金运动与企业资本运行
- 412/何永芳
对完善我国独立董事制度的思考
- 416/何永芳 朱 敏
确定我国企业家合理报酬的一种简易方法
- 422/蒋明新 蒋国俊
四川省电力发展与改革的关系
- 428/周殿昆
论发展省区特色经济的效用与对策
- 433/赖静雯 朱 南
中国企业实施 ERP 的思考——成都恩威集团实施 ERP 的思考
- 440/杨 丹
IPO 的理论观点及实证研究综述
- 443/顾文军
企业在通货紧缩预期下的财务战略
- 445/顾文军
论通货紧缩预期下的企业战略变革
- 447/邓 敏 尹忠明
开放经济条件下我国通货紧缩的成因及治理路径
- 451/课题组
创新外贸经营管理与推进四川跨越式发展
- 456/寇亚明
商检软条款并非都是陷阱
- 458/刘崇仪
股票期权计划与美国公司治理结构
- 465/易敏利 李 杰
试论知识管理时代的精确战略

- 470/周 忠 胡 澜
对培育我国大企业核心竞争力的思考
- 473/何 丹 朱建军 陈 耿
品牌延伸:从成功走向成功
- 476/文国权 龚 坚
中小企业如何实施战略管理
- 478/郭 洪
股价操纵的制度误区及解决方案
- 480/陈丽丽
香港和西部地区产业比较和合作分析
- 484/徐晓康
试论中国特色的社会主义政治文明
- 486/顾文军
中国企业并购与宏观经济周期的相关性研究
- 491/邱继宁
纺织服装行业如何应对新的非关税壁垒—绿色贸易壁垒
- 495/邱继宁
试论反倾销的实质及其成因—兼析我国丝绸企业如何应对反倾销

会计与财务

- 501/吕先轸 高 远
论会计师事务所的财务管理目标
- 504/吕先轸 董延安
中小企业如何编制会计报表
- 507/吕先轸
论虚假财务报告的特征与甄别
- 510/黎仁华
审计对企业纳税筹划行为的识别
- 515/黎仁华
内部会计控制规范论

目 录

- 519/黎仁华
控制银行表外业务财务风险
- 521/李卫东
实时簿记系统探讨
- 525/李卫东
簿记信息新观念
- 528/李卫东
试论无形资产摊销
- 531/李朝霞
浅谈股利分配问题探讨与盈余管理的关系
- 533/刘 阳 干胜道 王黎华
所有者财务运行的新思路
- 536/林万祥
中国成本管理创新的现状与未来
- 538/林万祥 肖 序
论环境成本的理论框架
- 544/林万祥 黎仁华
我国会计高等教育发展的对策思路
- 547/林万祥 苟 骏
论风险与风险成本管理
- 551/林万祥 胡国强
风险成本计量的意义和方法
- 556/林万祥
质量成本管理的发展与创新
- 559/林万祥 胡国强
抗日时期根据地国营企业的成本管理及其变革
- 562/林万祥 胡国强
风险成本管理的本质与特点
- 567/林万祥 肖 序
论企业环境管理的成本效益分析