



金融科研谱新篇(二)

——上海金融学院2009—2010年获奖成果汇编

主编 储敏伟

副主编 吴大器 李 叶



金融科研谱 新篇(二)

—— 上海金融学院2009 - 2010年获奖成果汇编

主编 储敏伟

副主编 吴大器 李 叶

图书在版编目(CIP)数据

金融科研谱新篇(二)——上海金融学院 2009—2010 年获奖成果汇编/
储敏伟主编,吴大器、李叶副主编. —上海:复旦大学出版社,2011.9
ISBN 978-7-309-08412-2

I. 金… II. ①储…②吴…③李… III. 金融学-文集 IV. F830-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 175576 号

金融科研谱新篇(二)——上海金融学院 2009—2010 年获奖成果汇编
储敏伟 主编 吴大器 李 叶 副主编
责任编辑/陈 军

复旦大学出版社有限公司出版发行
上海市国权路 579 号 邮编:200433
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853
外埠邮购:86-21-65109143
常熟市华顺印刷有限公司

开本 890 × 1240 1/32 印张 7.125 字数 195 千
2011 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-08412-2/F · 1748
定价:26.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。
版权所有 侵权必究

contents 目 录

专 著

上海市第十届哲学社会科学优秀成果著作类三等奖

章 辉：政府采购风险及其控制研究 / 003

2010 年金融教育优秀研究成果著作类三等奖

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果著作类三等奖

徐学锋：商业银行操作风险管理新论 / 009

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果著作类二等奖

施继元：都市圈效应研究 / 014

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果著作类三等奖

范 琦：福利彩票收入的经济分析：财政学视角 / 022

论 文

上海市第十届哲学社会科学优秀成果内部探讨奖

李 豫：完善征信评级制度 打破美国在国际信用评级领域的
垄断 创建有国际话语权的中国品牌信用评级机构 / 031

· 上海市第十届哲学社会科学优秀成果网络宣传奖

温建宁：以总书记网民朋友的名义，将网络文明建设进行到底 / 040

上海市第十届教育科学研究成果教育理论创新奖二等奖

毕雪阳：高校教育成本投入比例结构及优化的研究 / 043

上海市第十届教育科学研究成果教育理论创新奖三等奖

郑沈芳：高校思想政治理论课教育教学话语体系多样性研究 / 052

2010 年金融教育优秀成果论文类三等奖

周肇光：如何在我国金融开放中维护国家金融安全 / 060

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果论文类一等奖

潘明德 奚爱民：人文社科研究模式初探 / 076

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果论文类二等奖

殷林森 李 湛 李 珏：基于最优停时理论的创业投资退出决策模型研究 / 089

董 理：信息不对称和不确定性下的垄断产业成本转嫁研究 / 099

沈新荣：我国商业健康保险经营模式的选择 / 109

孙玉良：狄尔泰的“社会—历史实在”理论刍议 / 119

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果论文类三等奖

尚秀芬 陈宏民：双边垄断和竞争平台非对称所有权结构研究 / 129

辛 一 关莉莉 徐笑丁：信用卡“资金池”监管模式研究 / 136

郭淑范 司虎克 董海军 秦 曼：科技进步对我国竞技

体育发展的作用与贡献 / 145

陈文君：通往金融稳定的监管新范式——次贷危机后的
金融监管改革 / 156

刘锦辉：商业银行开发物流金融业务的若干思考 / 169

科 研 项 目

上海金融学院第二届科研成果优秀科研项目二等奖

课题组(鹿长余主持)：参数估计优良性研究 / 179

课题组(袁树民主持)：合同协议内部控制操作指引与典型
案例研究 / 183

上海金融学院第二届科研成果优秀科研项目三等奖

课题组(章辉主持)：政府采购当事人风险认知的实证研究 / 191

课题组(华容晖主持)：中国防范车险诈骗行为的对策研究 / 200

其 他

2009 年度上海高等教育学会课题成果二等奖

汪宜丹：后危机时代上海高校金融信息化创新与创业人才
培养研究报告 / 211

后记 / 219

专著

金融科研谱新篇 (二)



政府采购风险及其控制研究

章 辉

中国财政经济出版社 2009 年 12 月版, ISBN: 978-7-509-51888-5

本书获上海市第十届哲学社会科学优秀成果著作类三等奖

内 容 提 要

健全的政府采购制度,不仅有利于实现政府采购功能在经济、社会与政治等各个层面的协调,而且有利于促进我国财政体制的顺利转型。从某种意义上说,政府采购制度的完善与否就是公共财政体制建设成功与否的重要标志。然而,政府采购实践中各类风险因素的存在及其对采购功能的冲击,无时无刻不在改变着政府采购相关主体对政府采购制度建设的预期。因此,健全政府采购制度的核心就是如何实现对政府采购风险的控制。

基于对政府采购制度建设成功与否的关键在于能否有效控制风险以及政府采购制度完善与否攸关我国公共财政体制建设效果的认识,本文通过规范研究与实证分析相结合,遵循“探寻风险—识别风险—评估风险—控制风险”的研究思路,借助大量生动的政府采购案例和范围广泛、对象全面的问卷调查,来实现对政府采购风险的解析、模型演化与控制系统构建。在整个研究过程中,多次有效实现从理论到实践、由实践提升理论的顺利转化。

本文研究的主要内容包括五大部分。第一部分是本文研究的前提与基础。主要介绍选题的背景、价值与意义;国内外研究现状;本文的关键概念界定与基本假设;本文的研究方法、结构安排与创新之

处;政府采购过程与潜在风险;政府采购风险的形成原因与传导机制。第二部分分析政府采购的风险体系。详细解析政府采购的制度风险、封闭风险、采购方式选择风险、委托—代理风险以及寻租风险,等等。第三部分研究政府采购功能与风险冲击以及如何对政府采购风险进行评估。第四部分研究政府采购风险的控制。该部分的研究方法分别采取贯穿政府采购全过程的水平线形路径和以政府采购为中心的立体空间路径。从贯穿政府采购全过程的水平线形路径考量,政府采购全过程实际上包括三个阶段:即采购前、采购中和采购后。因此,从该路径来研究的政府采购的风险控制必然包括采购前风险控制、采购中风险控制和采购后风险控制;从以政府采购为中心的立体空间路径考量,政府采购风险控制主要是发挥两种力量,即健全并完善政府采购法规体系的内在力量和完善并强化政府采购管理与监督的外在力量。第五部分是本文的总结与展望。对本文研究的主要结论进行梳理与归纳,总结全文,指出本文研究可能存在的不足,并展望今后可以进一步研究的方向。

本文研究的主要结论包括以下几个方面:

其一,政府采购风险不是孤立的,而是一个风险体系。政府采购风险体系包括制度风险、封闭风险、方式选择风险、委托—代理风险、寻租风险。其中,制度风险和封闭风险是外部风险;方式选择风险、委托—代理风险、寻租风险是内部风险。从理论上说,外部风险只是一种阶段性风险,它将随着政府采购活动所要求的制度环境的日益优化而逐步消散,并最终不复存在。因此,阶段性风险也可以理解为政府采购制度的建设成本。而内部风险则不同,它将与政府采购制度长期共存,因此可称为共存性风险。当政府采购活动产生风险诱因时,共存性风险就会随时发生并对政府采购活动造成损失;而当政府采购制度健全、风险防范措施到位的情况下,共存性风险就会被有效抑制,对政府采购活动不会产生任何不利的影响。因此,共存性风险也可理解为政府采购制度运行的或有成本。

其二,政府采购功能不是单一的,而是一个涵盖多维目标的功能体系。政府采购功能在不同层面甚至同一层面内部的不同表现形式,既有统一性,又有对立性。政府采购风险的危害性从本质上说就

是对政府采购功能体系的冲击,因此,准确把握、科学认识政府采购的功能体系对于识别与防范政府采购风险的意义十分重大。

其三,政府采购风险评估是在政府采购活动实施之前或实施过程中,针对某项采购活动的各种可能实施方案,并充分考虑采购活动中各种不确定性因素发生的概率,评估在各种可能环境中政府采购效益发生损失概率或程度的大小或风险等级,从而为政府采购方案的最终取舍提供决策依据。政府采购风险评估离不开对政府采购风险的准确识别,同时,也是对政府采购风险识别的加深与明晰。政府采购风险评估也提出了控制政府采购风险的必要性问题。

其四,政府采购风险控制系统包括采购前风险控制、采购中风险控制和采购后风险控制,是对贯穿政府采购的预算编制、采购过程、采购对象交付、采购信息反馈和售后服务全过程的风险控制。采购前的风险控制主要涉及政府采购的体制风险与委托—代理风险,解决的重点是政府采购预算编制不合理与采购资金的落实情况。采购中的风险控制主要是针对采购周期长、逆向选择、串谋与勾结,涉及政府采购的方式选择风险、寻租风险与委托—代理风险。采购后的风险控制目标主要针对采购对象交付不及时、供应商售后服务差、采购信息反馈不灵,涉及政府采购中的体制风险与委托—代理风险。

目 录

第一章 导论

第一节 选题的背景、价值与意义

一、选题的背景

二、选题的价值与意义

第二节 文献综述

一、政府采购研究的公共财政视角

二、政府采购研究的新规制经济学视角

三、政府采购研究的功能视角

四、政府采购研究的技术视角

五、结论与简评

第三节 本文的关键概念界定与基本假设

一、关键概念界定

二、本文的基本假设

第四节 本文的研究方法、结构安排与创新之处

一、本文的研究方法

二、本文的结构安排

三、本文的创新之处

第二章 政府采购方式、程序与潜在风险

第一节 政府部门自行购买的效率损失

一、部门自行购买的效率损失

二、部门自行购买效率损失的估算

三、结论

第二节 政府采购方式与程序

一、政府采购方式

二、政府采购方式的适用条件及选择次序

三、政府采购程序

第三节 政府采购风险的形成原因与传导机制

一、政府采购风险的形成原因

二、政府采购风险的传导机制

第四节 本章小结

第三章 政府采购的风险体系

第一节 引言

第二节 政府采购的制度风险

一、政府采购制度稳健运行所需的制度环境

二、政府采购制度风险的理论分析

三、政府采购制度风险的实证分析

第三节 政府采购的封闭风险

一、政府采购封闭风险的界定

二、政府采购封闭风险的成因

三、政府采购封闭风险的案例剖析

第四节 政府采购的方式选择风险

- 一、政府采购方式的可变通性
- 二、政府采购方式选择风险的理论解析
- 三、政府采购方式选择风险的案例剖析

第五节 政府采购的委托—代理风险

- 一、政府采购中的委托—代理关系
- 二、政府采购中委托—代理风险模型的构建与解析
- 三、政府采购委托—代理风险的案例剖析

第六节 政府采购的寻租风险

- 一、寻租理论及其在政府采购活动中的应用
- 二、政府采购寻租风险的博弈分析
- 三、政府采购寻租风险的案例剖析

第七节 本章小结

第四章 政府采购功能与风险冲击

第一节 我国政府采购的功能

- 一、我国政府采购功能体系的构成
- 二、我国政府采购功能体系的内在协调
- 三、简短的结论

第二节 政府采购风险对其功能冲击的案例剖析

- 一、案例介绍
- 二、案例分析

第三节 政府采购风险对其功能冲击的调查问卷分析

- 一、调查方法和样本基本特征
- 二、有效调查样本的描述统计
- 三、政府采购风险对其功能的冲击：基于有效调查样本的分析
- 四、简短的结论

附录 4-1 政府采购资金使用效益的因子分析

第五章 政府采购风险的评估

第一节 政府采购风险评估的方法

- 一、风险评估的一般方法与启示

二、政府采购风险评估方法的探讨

第二节 政府采购风险的评估——以 H 市办公用纸采购为例

一、H 市办公用纸政府采购介绍

二、H 市办公用纸政府采购的风险评估

第三节 本章小结

第六章 基于政府采购过程的风险控制

第一节 引言

第二节 采购前的风险控制

一、完善政府采购预算的编制办法

二、控制政府采购预算编制的委托—代理风险

三、统筹各类政府采购资金、提高采购资金的使用效益

第三节 采购中的风险控制

一、控制政府采购周期

二、防范政府采购中的逆向选择

三、防范政府采购中的串谋与勾结：以工程类采购为例

第四节 采购后的风险控制

一、构建签约供应商的跟踪信用评价体系

二、完善政府采购的信息反馈制度

第五节 本章小结

第七章 基于政府采购制度依赖的风险控制

第一节 健全并完善政府采购的法规体系

一、进一步完善《政府采购法》

二、健全政府采购法规体系

第二节 规范并强化对政府采购的管理与监督

一、规范政府采购管理机构的设置

二、规范政府采购程序的管理

三、创新政府采购的实现途径、推行电子化政府采购

四、强化对政府采购的监督

第八章 总结与展望

一、本文所取得的研究成果

二、需要进一步讨论的问题

商业银行操作风险管理新论

徐学锋

中国金融出版社 2009年8月版, ISBN: 978-7-504-95212-7

本书获2010年金融教育优秀研究成果著作类三等奖;

上海金融学院第二届科研成果优秀学术成果著作类三等奖

内 容 提 要

一、内容提要

本书所论及的操作风险及其管理是近年来巴塞尔银行监督管理委员会(以下简称巴塞尔委员会)发布的以《巴塞尔新资本协议》为代表的一系列国际银行业监管文件所提到的商业银行操作风险及其管理。本书主要探讨在新的经济金融形势下,如何识别、度量和和管理商业银行的操作风险。我国加入世界贸易组织后,金融行业进一步对外开放,操作风险管理得到我国银行界和金融监管当局的重视。面对着经济全球化的趋势,面临着始于美国次贷危机的全球金融风暴以及后危机时代的影响,如何认识操作风险的危害,如何对金融机构的操作风险进行有效的管理成为新的课题。本书在总结已有的研究成果基础上,对商业银行操作风险管理进行了创新研究。具体体现在,对商业银行操作风险的定性分析和定量分析提出了新的有效分析体系,比较了我国商业银行近年来的操作风险管理现状,对我国商业银行操作风险管理绩效进行了有效的评估,提出了我国商业银行操作风险管理建设设想,探讨了我国商业银行操作风险管理与监管的发展方向。通过对商业银行操作风险及其管理的深入研

究,理论联系实际,借鉴和参考国际上有关先进风险管理理论和风险分析技术,总结了操作风险管理在我国银行业的实践经验,探索适合我国银行业操作风险管理的良好方法,为全面提升我国商业银行风险管理水平提出了有益的建议。全书共分七章:第一章商业银行操作风险概论,对商业银行操作风险及其管理的形成和发展进行了研究。第二章商业银行操作风险识别度量方法,研究商业银行操作风险的定义、分类、识别和度量的方法。第三章商业银行操作风险的定性分析,提出了商业银行操作风险定性分析的新思路,引入了组织决策理论来建立操作风险的有效分析体系。第四章商业银行操作风险的定量分析,为了更好地运用定量分析方法,把操作风险的定量分析分为两个阶段:过程计量阶段和结果计量阶段。通过过程计量得出可控制缓解操作风险的措施点和方法;通过结果计量得出化解或缓解操作风险所需的资本金的分配以及可以采取的保险措施。本章还采用了商业银行操作风险的高级计量分析方法和商业银行操作风险的风险资本计量建模方法,为有效地计量商业银行操作风险提供有效的方法与途径。第五章商业银行操作风险管理的新构建,探讨商业银行操作风险管理的形成与发展过程,介绍《巴塞尔新资本协议》下的商业银行操作风险管理与监管的方法与要求,按照巴塞尔委员会的要求来构建商业银行操作风险管理框架。第六章操作风险管理在中国银行业的实践,通过对我国商业银行操作风险管理实践的分析研究,结合国际先进银行业的发展趋势,提出我国商业银行操作风险管理体系建设设想。第七章商业银行操作风险管理与监督的发展趋势,展望商业银行操作风险管理与监管的发展趋势,提出商业银行推行全面风险管理的现实意义及实施措施,探讨我国商业银行操作风险管理与监管的发展方向。

二、主要创新观点与学术价值

引入了组织决策理论作为操作风险的界定、识别和度量的理论基础。把对操作风险如何进行有效的管理还原为现代商业银行经营管理的一种决策过程,通过决策目标的实现对操作风险状态进行决策分析,提出了在对操作风险状态进行决策分析上可以分为两种方

法：一种是“软”(soft)方法即定性分析法；另一种是“硬”(hard)的方法即定量分析法。通过定性分析方法对操作风险进行界定、识别、评估、度量，实现检查和控制操作风险，直至化解风险的决策目标；通过定量分析的方法，运用概率预测和计量模型分析来测量出商业银行操作风险爆发的频度、损失的概率与额度，从而制定减少或化解损失的可能，为风险资本准备金的提取进行较为准确的估算；通过商业银行操作风险的定性分析与定量分析相结合，建立管理操作风险的有效分析体系，分配经济资本。实现有效的组织决策管理，达到控制、缓解和化解商业银行操作风险的目的。

全书内容丰富、阐述全面、系统完整，对商业银行操作风险理论发展脉络进行了清晰而完整的梳理，对操作风险的界定、识别、量化建模等方法进行了详尽的阐述，对我国商业银行操作风险管理与监管的实践工作做了全面的总结，并且系统地提出了建立我国商业银行操作风险管理体系的建设思路、方法和措施。全书分析论证严谨、透彻，综合运用定性分析与定量分析方法，将规范分析与实证分析有机地结合在一起。从定性分析入手，又通过对定量分析手段的运用提高了研究的科学性，不但引用了许多案例、图表和模型使的论证更加透彻具体，而且运用现代组织决策理论完善了识别和分析操作风险的方法。理论联系实际，论证方法科学、正确、合理、有效。书中引用的所有资料、观点来源，都严格按照学术规范的原则，进行了规范、正确、合理、合适的注明与处理，引证规范，来源清楚。

三、使用情况及适用范围

商业银行操作风险是近年来开始注重的风险管理研究领域，研究的问题前沿。目前，相比比较成熟的信用风险和市场风险，商业银行操作风险尚未有完整统一的定义、识别、度量的方法，有关研究资料也十分有限。研究的难度大。

本书的研究具有理论的拓展价值和实际的应用价值。不仅详细阐述了商业银行操作风险管理的理论，而且结合我国商业银行近年经营发展的实际情况和存在的问题，以及全球金融危机的发展形势，对如何提高操作风险管理水平与监管效率进行了有益研究和探索。