

中国工商银行 信贷制度变迁研究

肖 舟 © 著



科学出版社
www.sciencep.com

(F-1314.0101)

中国工商银行 信贷制度变迁研究

科学出版社技术分社
<http://www.abook.cn>

ISBN 978-7-03-022609-9



9 787030 226099 >

定价：42.00 元

中国工商银行信贷制度 变迁研究

肖舟 著

科学出版社
www.sciencep.com
ISBN 7-03-013501-0

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书共 12 章,主要包括:绪论、研究综述、概念框架、信贷制度变迁路径、贷前风险管理、贷时风险管理、贷后风险管理、信贷制度变迁 I 博弈分析、信贷制度变迁 II 博弈分析、信贷制度变迁绩效评价、问题与对策、改革建议、结论与讨论。

本书可供从事金融、银行信贷制度的研究人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

中国工商银行信贷制度变迁研究/肖舟著. —北京:科学出版社,2008
ISBN 978-7-03-022609-9

I. 中… II. 肖… III. 工商银行—信贷管理—研究—中国
IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 108603 号

责任编辑:陈迅 张斌/责任校对:耿耘
责任印制:吕春珉/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号
邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 8 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2008 年 8 月第一次印刷 印张:16 1/2

印数:1—2 000 字数:374 000

定价:42.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

销售部电话 010—62136131 编辑部电话 010—62137026(BA08)

版权所有,侵权必究

举报电话:010—64030229;010—64034315;13501151303

前 言

中国工商银行自1984年成立到2005年股份制改革设立股份公司,完成了从政企不分、政策性业务与经营性业务不分的国有专业银行向内控制度完善、公司治理健全的现代化商业银行的转变。中共中央在《关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划》中明确指出:完善金融机构的公司治理结构,加强内控机制建设,提高金融企业的资产质量、盈利能力和服务水平是中国国有商业银行实行股份制改造的主要目标。股改上市为商业银行的发展提供了良好的市场约束环境和充足的资本金,但要把中国工商银行建设成为内控严密、运营安全、服务与效益良好、主要经营管理指标达到国际水准、具有较强国际竞争力的现代化大型商业银行还有很长的路要走;尤其是如何进一步加强经营机制和管理制度建设,从而增强盈利能力、降低制度运行成本成为国内商业银行不可避免的问题。在商业银行各项管理制度中,风险管理和控制制度的建设至关重要,而信贷制度是商业银行风险管理和风险控制中最基本的制度,不论国有商业银行最终选择什么样的产权制度、治理结构,都离不开信贷制度的调整、改革和优化。

作者长期供职于中国工商银行,经历并见证了工商银行发展历程,我热爱中国工商银行,更关注中国工商银行的改革进程,为她的进步、发展欢欣鼓舞,也为她在发展中面对的问题沉思不已。鉴于此,我在中山大学读博士时,选择中国工商银行信贷制度变迁作为研究课题。

本书从制度供给和制度变迁的角度,对中国工商银行的信贷制度变迁发生的过程和原因进行了剖析,为今后进一步完善中国工商银行信贷制度乃至国有商业银行信贷制度,推进中国工商银行以及我国银行管理制度创新具有重要的参考价值。

本书以博弈论等制度经济学的相关理论为基础,运用历史分析法、系统分析法、比较分析法等,结合实证调研,全面地阐述了中国工商银行信贷制度,回答了中国工商银行信贷制度“发生什么”、“为什么发生”和“怎样发生”等核心问题。

本书研究限定于中国工商银行自成立到股份公司设立这个历史区间信贷制度变迁的历史进程(1984~2005年)。全书分为五大部分,共十二章。本书遵循文献研究—概念框架—制度变迁—博弈分析—绩效评估—研究总结的研究思路。首先,本书从文献研究入手,对相关文献进行梳理,提出研究任务和

目标,建立本书研究的概念框架。在此基础上,描述中国工商银行信贷制度变迁的历史过程,解释了中国工商银行信贷制度变迁的机理。其次,本书对中国工商银行信贷制度变迁的三大博弈主体:国家、工商银行和企业,在中国工商银行信贷制度变迁的不同历史阶段的博弈行为选择展开分析,印证本文提出的理论假设,回答了发生这种变迁的原因、背景,制度变迁的决策主体或者参与人在这个过程中扮演的角色,以及博弈的过程和如何实现集体理性等问题。再次,本书对中国工商银行的信贷制度变迁绩效初步进行了评估,并讨论了中国工商银行信贷制度变迁存在的问题,提出进一步完善中国工商银行信贷制度的初步建议。最后,总结了本书的研究进展和研究成果,检讨存在的问题与不足,提出了今后进一步努力的方向。

由于作者水平有限,书中若有疏漏或不当之处,恳请各位读者批评指正。

目 录

第1章 绪 论	1
第2章 研究综述	9
2.1 制度变迁理论	9
2.1.1 制度经济学概述	9
2.1.2 制度的定义	10
2.1.3 制度的结构	12
2.1.4 制度的功能	13
2.1.5 制度变迁	15
2.1.6 制度变迁中的路径依赖	18
2.1.7 制度变迁绩效	20
2.1.8 互动式制度变迁模式	22
2.2 信贷制度及其变迁	24
2.2.1 信贷制度	24
2.2.2 产权与信贷制度变迁	25
2.2.3 中国商业银行制度变迁的特点	27
2.2.4 中国信贷制度变迁的特点	28
2.3 博弈理论与制度变迁	29
2.3.1 博弈理论概述	29
2.3.2 纳什均衡	31
2.3.3 博弈论的制度经济学意义	32
2.4 制度变迁的博弈研究	33
2.4.1 研究方法	33
2.4.2 制度变迁的博弈分析	35
2.4.3 国内研究进展	36
2.4.4 基本评价	38
第3章 概念框架	41
3.1 信贷制度变迁的基本内涵	41
3.1.1 信贷制度的地位	41
3.1.2 信贷制度与博弈的主体	42
3.1.3 信贷制度变迁的路径	42
3.1.4 制度初始条件	45
3.1.5 工商银行信贷制度变迁两阶段	45
3.1.6 信贷制度变迁的方式	51

3.1.7 信贷制度变迁的特点	53
3.1.8 产权制度决定信贷制度变迁的路径	53
3.2 博弈与信贷制度变迁	54
3.2.1 博弈主体与博弈分析	54
3.2.2 博弈行为与信贷风险	60
3.2.3 信贷制度变迁过程	62
3.3 信贷制度变迁的绩效评估	63
3.4 小结	66
第4章 信贷制度变迁的路径	71
4.1 中国商业银行的发展历程	71
4.1.1 从“泉府”到银行的演变	71
4.1.2 计划经济体制时期的银行	74
4.1.3 从专业银行向商业银行迈进	75
4.1.4 国有商业银行制度变迁历史图景	78
4.2 中国工商银行的发展历程	79
4.2.1 制度变迁线路	79
4.2.2 在创新中发展	81
4.3 中国工商银行信贷制度的演进过程	83
4.3.1 信贷制度分类	83
4.3.2 信贷制度初始条件	85
4.3.3 信贷制度变迁的过程	87
4.4 信贷制度变迁的特点与影响因素	96
4.4.1 制度变迁的特点	96
4.4.2 制度变迁的影响因素	99
4.5 小结	102
第5章 贷前风险管理	104
5.1 信贷政策	104
5.1.1 信贷政策定义	104
5.1.2 计划信贷政策阶段	106
5.1.3 市场信贷政策阶段	110
5.1.4 基本评价	112
5.2 客户信用评级	112
5.2.1 客户信用评级的历史和作用	112
5.2.2 中国工商银行信用评级的演变	113
5.2.3 基本评价	122
5.3 客户统一授信	123
5.3.1 先行一步	123
5.3.2 从授信到统一授信	125

5.3.3 持续充实与调整	128
5.3.4 基本定型	131
5.3.5 完善提高	133
5.4 小结	135
第6章 贷时风险管理	137
6.1 法人授权管理制度	137
6.1.1 法律制度	137
6.1.2 分级管理制度	138
6.1.3 法人授权管理制度	138
6.1.4 制度简评	142
6.2 信贷业务审批制度	143
6.2.1 审贷分离制度	143
6.2.2 集体审议	145
6.3 小结	153
第7章 贷后风险管理	155
7.1 客户风险预警	155
7.1.1 信贷风险管理	155
7.1.2 客户风险预警制度	155
7.2 贷后检查制度	162
7.2.1 贷后检查的基本制度	162
7.2.2 贷后检查的组织制度	164
7.3 小结	166
第8章 信贷制度变迁 I 博弈分析	168
8.1 博弈条件	168
8.1.1 外部环境	168
8.1.2 内部因素	170
8.2 博弈过程	172
8.2.1 国家与银行的博弈	172
8.2.2 国家与企业的博弈	177
8.2.3 银行与企业的博弈	180
8.3 博弈结果	183
8.3.1 信贷制度变迁发生	183
8.3.2 信贷制度变迁 I 的特点	184
8.3.3 信贷制度变迁 I 的路径	185
8.4 小结	188
第9章 信贷制度变迁 II 博弈分析	189
9.1 博弈条件	189
9.1.1 外部环境	189

9.1.2	内部因素	192
9.2	博弈过程	196
9.2.1	国家与银行的博弈	196
9.2.2	国家与企业的博弈	200
9.2.3	银行与企业的博弈	203
9.3	博弈结果	207
9.3.1	信贷制度建设取得新突破	207
9.3.2	信贷制度变迁 II 的特点	208
9.4	小结	211
第 10 章	信贷制度变迁的绩效评价	212
10.1	信贷制度变迁的绩效分析	212
10.1.1	绩效评价尺度的选择	212
10.1.2	信贷制度变迁博弈的基本结论	214
10.1.3	信贷制度变迁绩效的评价尺度	218
10.2	信贷制度变迁的绩效评估	219
10.2.1	制度贡献	219
10.2.2	制度收益	221
10.2.3	风险控制	224
10.3	信贷制度变迁绩效滞后现象与解释	226
10.3.1	信贷制度变迁绩效滞后现象	226
10.3.2	信贷制度变迁绩效滞后的成因	227
10.4	小结	228
第 11 章	问题与对策	229
11.1	改革和发展中的问题	229
11.1.1	约束机制	229
11.1.2	制度激励	231
11.1.3	制度体系	232
11.2	原因分析	232
11.2.1	产权制度	232
11.2.2	组织架构	233
11.2.3	非正式规则	234
11.3	改革建议	235
11.3.1	在银行治理结构建设中完善信贷制度	235
11.3.2	以风险管理为核心重构信贷管理组织体系	237
11.3.3	以“流程银行”为模式重建信贷管理业务流程	238
11.3.4	以信息系统建设为突破口强化信贷风险管理	240
第 12 章	结论与讨论	242
12.1	研究发现	242

12.2 研究创新	244
12.2.1 理论创新	244
12.2.2 研究案例创新	245
12.3 存在的不足	246
12.4 研究展望	247
参考文献	248
后记	251

第1章 绪论

1983年9月,国务院发布《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》,中国人民银行行使中央银行职能,不再办理具体银行业务,成为金融宏观管理的专职部门。同时,中国工商银行从中国人民银行中分设出来,专门办理原来由中国人民银行办理的工商信贷和城镇储蓄业务。

1984年1月1日,中国工商银行^①正式成立。和其他三大国有专业银行一样,基本上都是在传统的计划经济体制框架内新增“市场经济”变量要素构建起来的“商业银行”。国有专业银行政企不分、政策性业务与经营性业务不分的根本弊端没有多大变化。从历史的角度观察,这种制度安排有其历史的必然性和进步意义,它是中国工商银行制度创新的起点,为中国工商银行迈向现代化商业银行奠定了良好的制度基础。从此,中国工商银行虽然经历了风风雨雨,但始终以强势银行的形象矗立于世界商业银行的行列中。

2001年,中国工商银行分别被英国《银行家》、美国《全球金融》杂志评为2001年度“中国最佳银行”。欧洲著名财经杂志英国《银行家》按一级资本对全球1000家大银行进行排序,中国工商银行从1998年参加排名以来,已连续4年入选前10名,连续5年在国内排名第一,其中2002年居全球1000家大银行的第10位,列世界500强第243位。

2005年9月末,在完成制度改革、流程重组、组织构建和不良贷款转让、处置、新增资本等资本重组后,中国工商银行资本充足率为10.26%,其中核心资本充足率达9.23%;不良资产率为2.59%,不良贷款率为4.60%;拨备余额为830亿元,拨备覆盖率达57.44%。

2005年10月25日,根据国务院的决定,并经中国银行业监督管理委员会批准,中国财政部和中央汇金投资有限责任公司(分别持有中国工商银行股份有限公司50%股权)共同发起设立中国工商银行股份有限公司,标志着中国工商银行进行了整体的彻底改制,全行的全部业务、资产、负债和机构网点、员工全部都纳入股份制改造的范围,整体重组后全部进入中国工商银行股份有限公司。

经历了21年的渐进式改革后,中国工商银行站在了一个按新制度运行的新起点上。它有了一个好的开端,又面临着新的挑战,银行的经营发展将面临更加全面、严格的监管要求及股东约束和市场选择。“中国进入1000家大银行的14家银行,尤其是4家国有独资银行,尽管无论按一级资本排名还是按总资产排名均进入前50家之列,但从资本利润率的指标看,平均只有4.64%,与英国银行业的平均数26.13%、美国银行业平均20.41%、新加坡银行业平均数15.57%相比存在较大差距,甚至与印度银行业的

^① 中国工商银行于2006年10月27日在香港和内地同时上市后,全名为中国工商银行股份有限公司,本书简称为中国工商银行。

平均数 19.17% 相比也存在很大的距离。中国商业银行能进入世界 50 强之列,靠的是一级资本,但中国商业银行的盈利能力甚至挤不进 500 强,2003 年的平均资本收益率都排在了 800 名之后,而盈利能力是提高银行竞争力的关键”(顾晓敏,2005)。中国工商银行全面改制包括上市之后,面对如何进一步加强经营机制和管理体制转换的现实问题。要建设成为资本充足、内控严密、运营安全、服务与效益良好、主要经营指标达到国际水准、具有较强国际竞争力的现代化大型商业银行更是有很长的路要走。

从制度经济学的视角谈论问题,体制改革或者制度创新,最终的目的和衡量标准是必须“节约成本”或“新增福利”。中国工商银行和其他国有商业银行在完成转制后,能否实现这两个功能?

我长期在中国工商银行供职。我热爱中国工商银行,更关注中国工商银行的改革进程,为她的进步、发展欢欣鼓舞,也为她面对的发展中的问题沉思不已。股份制改革后的中国工商银行,按市场经济规律和金融发展规律重建了一个坚实的制度大框架,但她完成的仅仅是一种宏观制度的创新。要实现这个制度本来应有的功能,应在中观层面和微观层面同时进行制度创新和管理创新。

增加工商银行的盈利能力,降低制度运行的成本有多种方式。其中,风险管理与控制是至关重要的途径。2002 年,巴塞尔委员会风险管理小组在全球范围内进行了一次非常有意义的操作风险问题调查。调查对象涉及全球 19 个国家的 89 家银行。这些调查对象被要求提供 2001 年发生的所有金额在 1 万欧元以上的操作风险事件。这 89 家银行一共提交了 47 269 个操作风险事件报告。统计分析表明,发生风险次数最多的有四种类型:外部欺诈、执行交割及流程管理、就业政策及工作场所安全性、客户产品及业务操作。其中,前两项的风险占报告总量 77.46%^①。外部欺诈、执行交割及流程管理基本上就是信贷管理流程的条线区间。

信贷制度是商业银行管理的最基本制度。不论国有商业银行最终选择什么样的产权制度、治理结构,都离不开信贷制度的调整、改革和优化。同时,信贷制度变迁是国家金融制度安排的结果。然而,现实世界的复杂,远远超过我们的想像和概括。我尝试以中国工商银行信贷制度变迁为案例,解读信贷制度变迁复杂的世界演化历史脉络。

基于上述的认知,我在中山大学攻读博士学位时,选择了中国工商银行信贷制度变迁作为研究课题。我想,这应该是一件十分有意义的事情。

首先,这是一个很少有人涉及但有具有重要理论意义的研究领域。金融是现代市场经济的核心和枢纽。学术界从不同层面研究了金融制度变迁的理论问题,但对我国的国有商业银行信贷制度变迁并没有进行全面系统地描述和展开理论分析,更没有人以工商银行的信贷制度变迁作为研究对象。

制度经济学认为,“制度虽然绝非任意设计或随意执行的产物,但却是人力所为。更进一步地说,制度分叉一旦产生,即使两国随后面临同一技术和市场环境,它们的整体性制度安排可能会相差甚远,其结果取决于各自制度发展的历史轨迹,这就是著名的路径依赖现象。因此,均衡和历史分析在比较制度分析中是相互补充,不可分割的”

① 本节内容转引自张吉光《商业银行操作风险识别与管理》一书。

(杨哲英和关宇, 2004)。特别是对从计划经济体制向市场经济体制转型的国家, 更要重视历史的作用, 即所谓的“路径依赖”。因为, “一国改革的初始条件是很重要的, 经济转轨的实际路径是受其初始条件的影响和制约的, 因此必须要考虑历史条件和状况” 杨哲英和关宇, 2004。中国工商银行未来的进一步改革和管理创新, 必须从中国工商银行的“初始条件”出发, 必须充分考虑到“初始条件”的影响和约束。这些“初始条件”的其中重要内容就是信贷管理制度变迁的历史过程。我们对股改前的中国工商银行信贷制度变迁的历史作一个清晰地描述, 并给予更接近“真实世界”的客观解析, 那么, 无论是对中国工商银行未来的改革和发展都有理论和现实意义——至少可以让我们知道中国工商银行的信贷管理制度是怎么样演进的, 为什么这样演进, 今后的改进或者完善受到约束的原始条件又是什么。

从检索的文献可以看出, 学术界在这方面更多的是进行一种“陈述”性描述, 而没有进行必要的“实证”性分析。从博弈论的视角解析中国工商银行信贷制度变迁的研究成果也没有发现。因此, 尝试从博弈论的视角对我国国有商业银行的信贷制度变迁进行实证分析, 也具有学术创新意义。

其次, 中国国有商业银行的信贷制度创新、信贷风险管理需要对历史进行总结, 而中国工商银行的信贷制度变迁是一个非常好的研究案例。信贷是银行的核心业务, 同时也是金融风险管理的核心, 信贷管理就是风险管理。我国的国有银行制度改革已有 20 余年, 目前正在向股份制改革迈进。但是, “股改”仅仅是商业银行公司治理的基础工程, 信贷管理的组织和流程等制度建设还有许多工作要做。中国工商银行自 1984 年成立以来, 在信贷制度建设方面取得了长足进步, 也存在不少具有普遍性的问题。通过跟踪分析、研究中国工商银行信贷制度变迁的历史, 不仅可以从理论上对中国工商银行信贷制度变迁的历史进行阐述, 还能通过分析、研究发现信贷制度变迁具有的普适性特点、规律, 为中国工商银行和中国其他国有商业银行的信贷制度建设提供参考。

中国银行的制度改革正处在一个重要的创新选择节点, 以中国最大的商业银行——中国工商银行信贷制度作为研究课题, 不仅从制度供给的角度, 而且主要是从制度变迁的“结果”——制度主体通过互动行为博弈推进制度变迁和新制度的形成, 即从制度均衡这个视角来研究信贷制度变迁, 对认识中国工商银行的信贷制度变迁是怎么样发生的, 为什么这样发生, 对今后进一步完善中国工商银行信贷制度乃至国有商业银行信贷制度, 对推进中国工商银行以及中国银行管理制度创新具有重要的参考价值。

随着风险管理日益受到重视, 学术界把信贷制度提高到“实质上是信贷风险控制体系的体现, 包括从贷款发放到贷款收回全过程的风险控制”的高度来认识。在这里, 信贷制度被看成风险控制制度。信贷管理, 就是风险管理。《新帕尔格雷夫经济学大辞典》把风险等同于不确定性: “风险现象, 或者说不确定性或不完全信息现象, 在经济生活中无处不在”(约翰·伊特韦尔等, 1992)。因此, 信贷制度管理也可以理解为是对信贷过程和结果的不确定性管理。

本书的研究对象是狭义上的中国工商银行信贷管理制度, 即包括从贷款发放到贷款收回全过程的风险控制管理的制度变迁。具体包括评级制度、授信制度、审批制度、贷后管理制度(含清收风险贷款制度)。研究的总目标是: 描述中国工商银行从成立到

2005 年底完成股改期间信贷制度变迁的历史过程,并从博弈论的视角解释中国工商银行信贷制度变迁的机理。具体目标是:①以中国工商银行信贷制度变迁的历史为视角,研究其历史变迁的过程,描述信贷制度变迁的不同阶段,即回答中国工商银行信贷制度“发生了什么”;②以①为基础,从博弈论的视角解释国家、银行和企业不同阶段的博弈空间、策略选择和博弈支付以及如何推进了中国国有商业银行的信贷制度变迁,即回答中国工商银行信贷制度变迁“为什么这么发生”。

为了实现研究目标,本书主要以实证分析方法为主。实证分析方法的特征是“力求描述经济对象的存在、运行状态及其相互之间关系,讨论对象‘是怎么样’这类问题,它主要涉及事实判断,并试图在理解和行动之间建立联系”(卢锋,2002)。在研究中国工商银行信贷制度变迁的问题上,首先应该对“是什么”做出回答,接着回答“为什么。”在研究信贷制度变迁的机理过程中,主要运用博弈分析方法,同时还运用了以下的分析方法:

(1) 历史分析。这是制度经济学的一种重要研究方法。它从动态的层面研究制度变迁的路径,力求在制度演变的历史中揭开历史在制度产生、选择和变迁中的作用。而且,其研究视野从市场组织扩展到非市场组织,从制度安排扩展到制度环境,从经济、政治、法律制度扩展到文化传统、价值观念和意识形态领域,特别重视影响制度诸因素中的文化传统、价值观念和意识形态的作用(杨哲英和关宇,2004)。

(2) 系统分析。信贷制度是金融制度的一个子系统,也是经济社会大系统中的一个小系统,它不是中国工商银行可以自己解决的,不能把中国工商银行的信贷制度变迁局限在信贷制度的范畴讨论,而应放在我国转型时期的整个制度背景、文化背景(包括信用文化、信用环境)下进行系统分析。

(3) 比较分析。包括在信贷制度变迁的历史过程中进行比较,同时也在国有商业银行、中外银行中进行比较分析。

(4) 调查研究。发挥本人工作实践的优势,对研究中的问题进行实证调研,获取第一手资料,并进行分析和研究。

在研究过程中,本书的研究资料主要来自于三个方面。一是二手资料,包括公开出版的研究综述、研究成果、论文选集以及学术刊物、书籍、网络收集等方面;二是第一手资料,作为长期在工商银行工作的经济学人,资料首先来自于自己长期工作积累,包括长期的思考、读书笔记,中国工商银行内部刊物及一些非公开的会议资料整理等;三是学习交流所得,主要通过与导师、同学、同事等交流获取的有价值信息。

本书的研究总体思路如图 1.1 所示。



图 1.1 研究思路

1) 文献研究

通过文献研究,一方面了解有关信贷制度变迁的历史,确定研究方向,另一方面对

本领域的研究进行梳理,把握学术界的 research 进展,发现可研究的问题,提出研究任务和目标。

2) 概念框架

“经济研究中的概念框架是对问题及所有与问题相关的假设的概念分析”(威廉斯,1984)。“为了在经济学和经济研究范围内的使用,我们可以将概念定义为对一个或更多关系进行思想的逻辑结构……在经济学中,概念特别关注于关系,它们可以是变量之中的基本关系或更为复杂的关系体系。关系在性质上也是引起某种结果的事情,即关系所要解释的是一些事如何或为什么引起其他一些事”。“概念框架可以被看作是对问题研究过程中所用的理论的一种分析,如果研究问题由一个经济学家定义,则理论可能包括经济理论,但不一定必然排除其他理论,其他学科的理论性思考可以适合于概念的经济分析。它通常是一个过程,找出与问题分析紧密相连的经济理论或概念,然后将它们运用于具体问题的概念分析中”(唐·爱思里奇,1998)。

“虽然概念框架是指向问题的,但也常常带来其他好处。一个好处是它可以提供目标与方法 and 程序之间的理论联系,由于问题直接到目标从而使概念框架与目标相联系,因而概念框架有助于确定达到目标所必须的关系、或关系的类型。通常,概念框架指出了关系内的有关变量。将概念框架的特征概括为被组织起来的‘思想片断’,在问题分析中自然形成的这些‘思想片断’包括:

- (1) 问题的来源。这指出了引起问题的条件、环境、政策、实践等。
- (2) 可选择的解决问题的办法。
- (3) 确定与问题分析有关的变量。
- (4) 在分析问题的一个系统中,使各种关系概念化。
- (5) 可以由问题分析的结果进行检验的假设”(唐·爱思里奇,1998)。

概念框架与学术研究过程中的“理论分析框架”、“研究假设”是一致的,其核心是:研究什么问题(研究问题)、问题内部之间的各有关问题是什么关系(研究假设)、用什么方式解决研究的问题(研究方法)。本书的概念框架包括:

研究的问题:中国工商银行信贷制度变迁的路径以及为什么这样发生。

研究假设 1:中国工商银行信贷制度变迁是持续地提高风险管理水平、渐进式地迈向市场化信贷制度的过程。

研究假设 2:中国工商银行信贷制度变迁是制度主体在不完全信息的条件下反复博弈的结果。在博弈过程中,各行为主体在追求个体利益最大化的过程中,实现了集体理性。

研究假设 3:中国工商银行信贷制度变迁具有正收益的制度绩效。

研究方法 1:制度演化方法。通过分析信贷制度的历史演化过程,理清中国工商银行信贷制度变迁的历史,把握其演化的基本脉络,回答中国工商银行信贷制度发生了什么变化,变化的主线是什么。

研究方法 2:博弈分析方法。通过博弈分析的方法,从不同角度、不同历史阶段、不同改革历史背景,分析制度变迁博弈主体的行为选择方式和博弈结果。从理论上解释中国工商银行信贷制度变迁发生的机理。

3) 制度变迁

制度变迁包括两部分的内容：一是客观、清晰地描述中国工商银行信贷制度变迁的历史过程，二是从制度变迁理论的视角解释中国工商银行信贷制度变迁的机理。

4) 博弈分析

博弈分析的过程首先是确立博弈分析理论的基本框架，其次是将中国工商银行信贷制度变迁的三大博弈主体：国家（中央政府、央行）、中国工商银行和企业在中国工商银行信贷制度变迁的不同历史阶段的博弈行为选择展开分析，印证本文提出的理论假设，突出回答为什么发生这种变迁，它的背景是什么，制度变迁的决策主体或者参与人在这个过程中扮演了什么角色以及博弈的过程和如何实现了集体理性。

5) 绩效评估

在完成了对中国工商银行信贷制度变迁的理论解释后，接着就中国工商银行信贷制度变迁的绩效进行初步评估，并讨论中国工商银行信贷制度变迁的绩效，如产权制度、信用制度等，提出进一步完善中国工商银行信贷制度的初步建议。

6) 研究总结

总结本书的研究进展和贡献，检讨存在的问题与不足，提出今后进一步努力的方向。

在确定研究思路之后，根据本书的内容和要求，进一步确定研究问题的技术线路，见图 1.2。

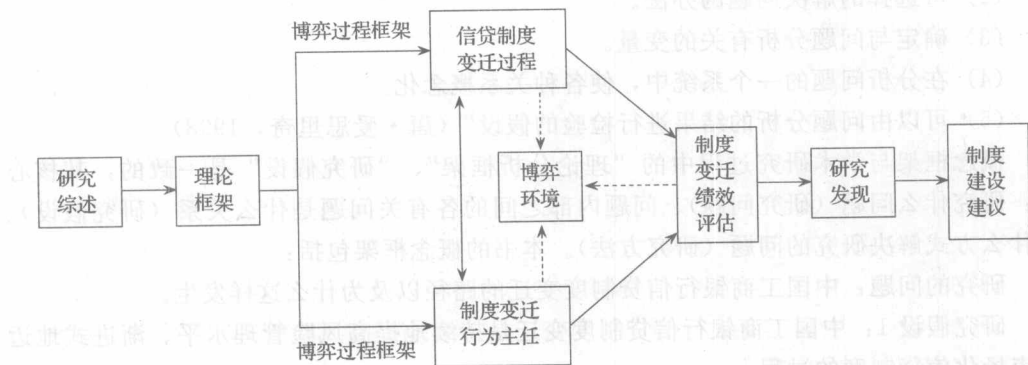


图 1.2 研究技术线路

研究技术线路是对研究思路及其内容的流程化，并阐述实现研究思路的技术方法及其逻辑关系。本书从两个不同视角即历史过程和制度变迁主体的行为选择两个层面来研究中国工商银行信贷制度变迁，目的是能够更清晰地认识中国工商银行信贷制度变迁的历史，能够更客观地解释中国工商银行的信贷制度为什么会发生这种变迁。

本书共分五大部分，共十二章。

第一部分：导论（第 1 章）。主要内容是介绍本书选题研究的背景、意义、任务、目标、思路和框架。

第二部分：理论准备（共 2 章）。在总结前人研究成果的基础上，尝试构建分析信贷制度变迁的理论解析框架。从制度经济学——特别是从博弈论的视角构建出能解析制