



# 东北财经大学

## 2006年度科研发展报告

Annual Report 2006  
on Scientific Research Development  
Dongbei University of Finance and Economics

编委会 编

# 东北财经大学

# 2006 年度科研发展报告

Annual Report 2006  
on Scientific Research Development

Dongbei University of Finance and Economics

—————  
—————  
————— 编委会 编

**FE** 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 编委会 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

东北财经大学 2006 年度科研发展报告 / 编委会编. —大连 : 东北财经大学出版社, 2007.11

ISBN 978 - 7 - 81122 - 208 - 1

I. 东… II. 东… III. ①自然科学-文集-研究②社会科学-文集 IV. Z427

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 165842 号

东北财经大学出版社出版  
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)  
总编室: (0411) 84710523  
营销部: (0411) 84710711  
网 址: <http://www.dufep.cn>  
读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连金华光彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 165mm×230mm 字数: 626 千字 印张: 35 3/4  
2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙 越 龚小晖 责任校对: 齐 心  
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 208 - 1

定价: 70.00 元

# 编 委 会

主 任：艾洪德

副主任：夏春玉

委 员：(以姓氏笔画为序)

于 立	王 询	王庆石	王立国	王振山
王维国	王绍媛	方红星	卢昌崇	吕 炜
邢天才	刘永泽	陈 勇	陈国辉	张向达
张军涛	赵大力	官桓刚	姜继忱	郭连成
寇铁军	蒋 萍	谢彦君		

# 专家评审组成员

组 长：夏春玉

副组长：王振山

成 员：(以姓氏笔画为序)

于 立	史永东	孙 开	宋旭光	张先治
张凤林	杨仲山	赵建国	郭连成	高铁梅
高良谋				

# 前 言

为了及时总结我校教师和科研人员的年度科研成绩,充分展示我校的整体科研水平和研究实力,加强对外学术交流,自 2004 年起,我们已经编辑出版了东北财经大学 2003 年度、2004 年度、2005 年度科研发展报告。这些报告汇编了我校教师和研究人员在年度内完成的优秀论文、有重要影响的研究课题和专著。年度科研发展报告的出版在校内外产生了广泛的影响,受到各级政府、研究机构和广大专家、学者的广泛好评。为了延续这一好的做法,今年,我们继续编辑完成了《东北财经大学 2006 年度科研发展报告》。

《东北财经大学 2006 年度科研发展报告》共收录学术论文 42 篇、专著 6 部、课题和课题综述 5 项。这些被收录的成果经过了各院、系、部、所(中心)的初步评审、推荐和学校学术委员会专家组的逐项评审,从 1 517 篇学术论文、128 项课题成果和 31 部专著中精选出来,比较全面和充分地反映了我校教师与科研人员的总体科研实力与研究水平。

综观 2006 年度科研发展报告所收录的研究成果,具有以下几个方面的特点:

1. 基础理论研究取得新进展,学界新人辈出。在几乎所有研究领域,基础理论研究都可以说是学术研究的象牙塔。能够在基础理论研究方面取得成绩需要理论工作者耐得住寂寞,付出更艰辛的努力。本次收录的属于基础理论方面的研究成果比较充分地反映了我校教师在基础理论研究方面经过长期钻研与思考取得的可喜进展。比如,吕炜教授的专著《经济转轨理论大纲》(商务印书馆,2006)在分析总结现有转轨经济理论成果的基础上,对转轨经济的内涵、研究背景与方法、经济转轨的客观特征、路径选择、机制创新与绩效评价进行了系统的理论分析与研究,提出了转轨经济的一个理论分析框架。林曦老师的论文《管理学的学科属性与学科定位》(《社会科学管理与评论》,2006 年 3 期;《新华文摘》全文转载,2006 年 23 期),高静美、郭劲光合作发表的论文《高层管理团队(TMT)的人口特征学方法与社会认知方法的比较研究》(《国外社会科

学》，2006 年 6 期），王志强教授等的《动量效应的最新研究进展》（《世界经济》，2006 年 2 期），艾洪德教授的《金融脆弱性、不完全信息、制度变迁与金融风险》（《财经问题研究》，2006 年 10 期）等均从不同角度深入到相关学科的基础理论研究领域。尤其值得一提的是，本年度科研发展报告中有十余位 35 岁左右年轻学者的学术成果被收录进来，反映了我校年轻一代教师和青年学者扎实的专业理论修养和深厚的研究功力，也预示着七十年代出生的一批年轻学者正在成长为我校学术研究的中坚。

2. 研究内容关注国民经济和社会发展重大问题，体现了作者“博学济世”的胸怀。本年度科研发展报告的另一个重要特点是，所收录的研究成果在选题方面紧紧抓住了我国国民经济和社会发展重大理论与现实问题，集中我校教师和学者的智慧，积极尝试着回答党和政府以及社会各界热切希望解决的重大问题。比如，李松森教授的国家社会科学基金课题“中央与地方之间国有资产产权关系研究”（项目号：04AJY001），刘子操教授的专著《城市化进程中的社会保障问题》（人民出版社，2006），李洪心教授、白雪梅教授的论文《生命周期理论及在中国人口老龄化研究中的应用》（《中国人口科学》，2006 年 4 期），于立教授的《资源枯竭型城市（矿区）社会不稳定规律》（《公安研究》，2006 年 12 期）等，这些学术成果紧扣关于和谐社会构建的社会发展主题。吕炜教授的论文《构建推进社会主义新农村建设的财政保障机制》（《财贸经济》，2006 年 12 期），刘凤芹教授的《农业土地规模经营的条件与效果研究：以东北农村为例》（《管理世界》，2006 年 9 期），庞明川研究员的《新农村建设中投融资保障机制的构建》（《财贸经济》，2006 年 11 期）等，这些学术成果从不同研究角度密切关注了社会主义新农村建设这一时代主题。此外，傅小锋、张军涛、吕丹合作完成的专著《可持续发展管理》（科学出版社，2006），郭连成教授的《经济全球化与转轨国家经济双向互动论》（《世界经济与政治》，2006 年 12 期），高铁梅、康书隆的《外商直接投资对中国经济影响的动态分析》（《世界经济》，2006 年 4 期），兰天教授的专著《欧盟经济一体化模式》（中国社会科学出版社，2006），刘昌黎教授的《论日本政府回避中日自由贸易区的原因》（《世界经济与政治》，2006 年 12 期），杜两省教授的专著《有效经济增长与投资方式变革》（科学出版社，2006），宋旭光教授的论文《公共政策分析框架下的人口政策运行及制度安排》（《改革》，2006 年 12 期）等，这些成果对新的历史发展时期中我国经济和社会的可持续发展问题、对外开放问题、政府公共政策问题等给予了不同层面的分析与思考，体现了学者们高度的社会责任感与“博学济世”的宽广胸怀。

3. 围绕东北老工业基地振兴，涌现出一批高水平的研究成果，反映了经济

管理科学的“经世致用”特征。东北财经大学地处东北老工业基地振兴的前沿，又是以经济管理学科为主的高等学府，立足区域经济发展、“经世致用”、服务地方经济成为我校学者责无旁贷的历史使命。我们非常欣喜地看到，2006年围绕东北老工业基地振兴，我校涌现出了一大批高水平的研究成果，这些成果也在今年的科研发展报告中得到充分体现。首先，辽宁省教育厅在2004年立项的振兴辽宁老工业基地首批10项重大决策项目中，由我校教授主持的8项重大课题均在2006年顺利通过专家鉴定，如期结项。这些成果包括艾洪德教授主持的“建设东北区域金融中心研究”（项目批准号：2004Z02），宋旭光教授主持的“确保辽宁经济与人口、资源、环境协调发展政策研究”（项目批准号：2004Z03），夏春玉教授主持的“加快发展流通业和现代服务业，促进第三产业发展”（项目批准号：2004Z04），张先治教授主持的“国有企业股份制改造的政策和措施研究”（项目批准号：2004Z05），高良谋教授主持的“辽宁省企业技术改造方向、重点和相关政策研究”（项目批准号：2004Z06），李松森教授主持的“辽宁国有经济地位、布局和结构调整问题研究”（项目批准号：2004Z08），卢昌崇、张耀军、李宏林等教授主持的“发展新兴装备制造业与振兴辽宁老工业基地研究”（项目批准号：2004Z09），于立教授主持的“辽宁省典型资源枯竭型城市产业转型与可持续发展研究”（项目批准号：2004Z10）。这些重大决策项目紧紧围绕着关系辽宁老工业基地振兴的重大课题，通过有针对性的、系统性的科学研究，取得了一系列具有应用性和推广价值的决策研究成果，分别得到辽宁省委省政府和相关决策部门主要领导的批示，产生了非常积极的社会影响。此外，2006年科研发展报告收录的张军涛教授主持的国家自然科学基金课题成果“东北建设农牧交错区环境—经济相互作用机理与优化调整研究”（项目号：40271051），于立、王立军的论文《资源枯竭型城市（矿区）社会不稳定规律》（《公安研究》，2006年12期）等成果也对东北老工业基地振兴与区域和谐社会建设提供了有价值的研究结论。

4. 学术研究的科学性、规范性不断增强，实证研究水平进一步提高。学术研究方法的科学性、规范性是共建统一研究平台、保证学术研究结论的科学性和精确性的重要保证。本年度科研发展报告收录的研究成果，较好地体现了我校从事各个领域研究工作的学者在研究方法上日臻成熟和日益规范。案例研究方法、规范分析方法、比较研究方法等在本年度科研发展报告所收录的研究成果中均得到很好的运用。特别值得一提的是，实证研究方法被更多的研究工作所运用，而且实证方法的选择也更加自如和成熟。比如，卢昌崇、陈仕华合作完成的论文《连锁董事理论：来自中国企业的实证检验》（《中国工业经济》，2006年1期），梁云芳等合作完成的论文《我国转轨时期房地产市场与国民经

#### 4 东北财经大学 2006 年度科研发展报告

济协调发展的实证分析》(《中国社会科学》，2006 年 3 期)，高铁梅、康书隆合作完成的论文《外商直接投资对中国经济影响的动态分析》(《世界经济》，2006 年 4 期)，肖兴志的论文《中国电力产业规制效果的实证研究》(《中国工业经济》，2006 年 9 期)，赵进文、黄彦合作完成的论文《中国货币政策与通货膨胀关系的模型实证研究》(《中国社会科学》，2006 年 2 期)等，这些成果充分反映出我校学者运用实证研究方法从事研究工作的水平得到进一步提高。

总之，《东北财经大学 2006 年度科研发展报告》是我校高水平科研成果的一次集中展示。由于篇幅所限，这里无法对每项成果进行逐一评价和介绍，更由于编者个人能力所限无法从比较专业的角度给读者一个科学和准确的评价，所以，敬请作者和广大读者谅解。

编委会  
2007 年 7 月



# 目 录

## 第一部分 理论经济学

- 围绕改革与发展的重点、难点, 深入展开理论经济学研究.....张凤林 (3)
- 资源枯竭型城市(矿区) 社会不稳定规律.....于立 王立军 (10)
- 产权契约与家族企业治理演进.....马丽波 付文京 (19)
- 金融脆弱性、不完全信息、制度变迁与  
 金融风险.....艾洪德 郭凯 高新宇 (29)
- 农业土地规模经营的条件与效果研究: 以东北农村为例.....刘凤芹 (39)
- 论日本政府回避中日自由贸易区的原因与对策.....刘昌黎 (49)
- 构建推进社会主义新农村建设的财政保障机制.....吕炜 (59)
- 公共政策分析框架下的人口政策运行及制度安排.....宋旭光 (67)
- 生命周期理论及其在中国人口老龄化研究中的  
 应用.....李洪心 白雪梅 (76)
- 新农村建设中投融资保障机制的构建.....庞明川 (87)
- 经济全球化与转轨国家经济双向互动论.....郭连成 (95)
- 我国是否应该取消存款准备金付息制度.....魏永芬 (108)

## 第二部分 应用经济学

- 经世致用 厚积薄发.....于立 (119)
- 动量效应的最新研究进展.....王志强 齐佩金 孙刚 (123)
- Disturbing Fuzzy Propositional Logic and Its Operators.....刘心 (131)
- 符号检验在经济指数中的运用.....孙慧均 (147)
- 法人股拍卖折价的研究.....严绍兵 蔡军 (155)

企业投资业务的税收问题研究.....	张 炜 (165)
政府或有债务风险的预算管理探究.....	张海星 (173)
公司治理预警.....	李 斌 孙月静 (182)
高校后勤社会化改革难题与财税政策破解.....	李 晶 (190)
中国电力产业规制效果的实证研究.....	肖兴志 孙 阳 (196)
我国医疗卫生行业区域协调发展研究.....	尚红云 (208)
城市房屋拆迁补偿的理论标准与财富逆向转移.....	贺蕊莉 (214)
中国货币政策与通货膨胀关系的模型实证研究.....	赵进文 黄 彦 (222)
GDP 缩减指数是测度通货膨胀的可靠指标吗.....	徐 强 (235)
外商直接投资对我国经济影响的动态分析.....	高铁梅 康书隆 (250)
我国转轨时期房地产市场与国民经济协调发展的 实证分析.....	梁云芳 高铁梅 贺书平 (263)
商业银行竞争战略效率及其决定模型研究.....	葛清俊 肖洪钧 武春发 (275)
非法生产与 GDP.....	蒋 萍 (287)

### 第三部分 工商管理

学科基础与专业研究的精品.....	高良谋 (299)
温泉旅游基本构件研究.....	王艳平 (308)
合伙文化与我国会计师事务所改革.....	王棣华 (315)
连锁董事理论：来自中国企业的实证 检验.....	卢昌崇 陈仕华 Joachim Schwalbach (324)
我国政府会计模式构建过程中主体界定问题初探.....	叶 龙 冯兆大 (335)
中韩概念框架比较研究.....	刘永泽 梁 爽 崔顺姬 (343)
中外零售企业中国市场的跨区域扩张.....	张 闯 (352)
试论流通产业的贡献.....	杨宜苗 (365)
零售企业核心竞争力的跨国转移：一个理论框架.....	汪旭晖 (375)
现金流权与控制权分离下的公司价值.....	谷 祺 邓德强 路 倩 (385)
企业集团内交易与转移定价的审计方略.....	陈艳利 (395)
基于小企业的战略能力演化分析和规划方法构建.....	林 忠 韵 江 (401)
管理学的学科属性与学科定位.....	林 曦 (410)
高层管理团队 (TMT) 的人口特征学方法与社会认知方法的 比较研究.....	高静美 郭劲光 (419)

企业自主创新战略：创新变迁与能力演化……………韵 江 刘 立（429）

#### 第四部分 研究课题

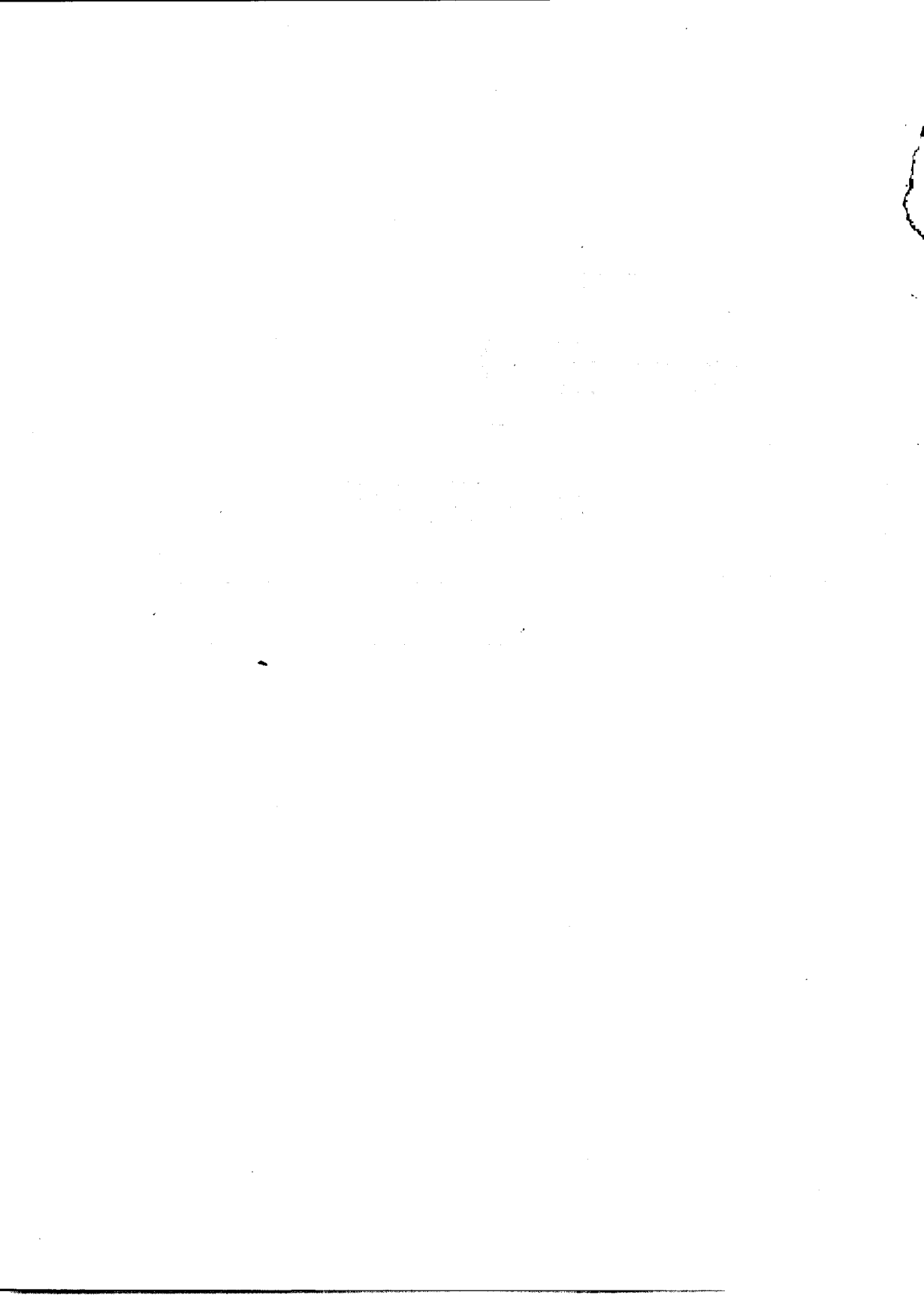
- 坚持理论创新 应对时代挑战……………吕 炜（441）  
 东北农牧交错区环境—经济相互作用机理与优化调控研究…张军涛（445）  
 有闲经济及其发展的理论研究……………李仲广（452）  
 中央与地方国有资产产权关系研究……………李松森（461）  
 核算漏洞与经济总量流失：以未观测经济核算为例……………蒋 萍（470）  
 振兴辽宁老工业基地首批重大决策项目部分研究成果述评…王振山（478）

#### 第五部分 专 著

- 2006 年学术专著介评……………杜两省（499）  
 欧盟经济一体化模式……………兰 天（506）  
 城市化进程中的社会保障问题……………刘子操（515）  
 经济转轨理论大纲……………吕 炜（524）  
 人力资本理论及其应用研究……………张凤林（533）  
 有效经济增长与投资方式变革……………杜两省（542）  
 可持续发展管理……………张军涛 吕 丹（549）  
 后记……………（557）

# 第一部分

## 理论经济学



# 围绕改革与发展的重点、难点， 深入开展理论经济学研究 ——2006 年部分理论经济学研究论文点评

张凤林

2006 年是东北财经大学理论经济学研究扎扎实实向前推进的一年。广大教师紧密结合经济体制改革和经济发展中的现实问题，从事理论经济学各个相关领域的研究，取得了不少新的研究成果。经过筛选而收录于本年度科研发展报告中的学术论文共有 11 篇，它们可以作为过去一年来我校理论经济学研究成果与发展水平的一个缩影。与往年相比，这些论文的一个显著特点是，它们大都能够更加注重紧紧围绕当前经济体制改革与发展中的重点与难点展开科研攻关，运用现代经济学的基本理论与方法对这些问题给予科学解析，并试图结合实践发展中的新问题来丰富与拓展既往的理论分析框架与模式，从而反映出鲜明的时代气息。如果按照所涉猎的主题大致归类，这 11 篇论文基本上涉及四大研究领域：（1）构建和谐社会的理论与实践问题研究；（2）深化微观经济体制改革问题研究；（3）开放经济的若干理论与实践问题研究；（4）人口理论与政策的相关问题研究。下面将对这些论文作一简要评介。

首先来看关于构建和谐社会的理论与实践问题研究。众所周知，如何在深化市场取向改革的过程中保持社会的和谐与稳定，是近一两年来我国社会面临的一个十分重要而又紧迫的现实问题。在一个拥有世界最多人口、经济发展仍处于工业化进程之中且经济结构参差不齐的大国持续进行了 20 多年的市场化改革，虽然极大地提高了我们的综合国力和经济水平，改善和增进了国民的总体福祉，但是也引发了各种新的矛盾。这些矛盾随着市场化改革的深入也在逐渐积累、加深和外化，从而使社会的稳定与平衡受到威胁。任何有学术良知和历史责任感的学者都不能对此漠然处之。新的矛盾与冲突，有些是市场机制调节本身所带来的副产品，有些则是由于传统体制的残余妨碍了市场制度的完善

建构所导致的。因此，中国当前社会发展所面临的种种新矛盾与新问题，具有传统的落后大国转轨所特有的复杂性，它既源于市场化的改革，又源于这种改革的不彻底。破解这些难题，无疑是对中国经济学家的巨大挑战。本部分的研究中共有 4 篇文章反映了作者勇于应对这种挑战的理论品格。

于立、王立军合写的论文《资源枯竭型城市（矿区）社会不稳定规律》（国家社会科学基金重大项目阶段性研究成果），着重探讨了资源型城市伴随着资源枯竭、产业转型以及下岗失业人数增多所带来的城市矛盾和不稳定因素。该项研究采用标准的案例研究方法，以辽宁西部某矿区为例，全面、系统地考察了该矿区历史发展与现实演变轨迹。在对丰富翔实的案例资料深入剖析的基础上，从经济学、社会学、心理学、政治学和法学等多学科的视角进行了细致的理论构思工作，总结出资源枯竭型城市孕育社会不稳定因素通常会呈现的“五部曲”规律：第一，矿山国企破产形成不稳定诱因；第二，集中群体性上访使社会不稳定初露端倪；第三，在初期事态未能妥善处理的情况下，将会出现特大群体性事件，矛盾外化为激烈冲突；第四，社会矛盾的失控导致黑恶势力形成；第五，社会运行严重无序，政权运转失灵。这一工作具有重要的理论价值和较大的现实意义，它较深刻地揭示了在传统老工业地区产生社会矛盾与冲突的各种复杂原因的关联性，分析了矛盾与冲突现象本身孕育、积蓄、发展、演变的规律，以及政府应当采取的科学的治理对策。不仅为宏观和地区政府决策提供了具有普遍意义的理论依据，而且也丰富了关于中国经济转轨过程特殊性与复杂性的理论分析。

吕炜的论文《构建推进社会主义新农村建设的财政保障机制》，从如何完善和改进财政体制的视角来探讨新农村建设问题。如果说解决老工业地区下岗失业问题可能是构建和谐社会在城市工作中需要亟待解决的重中之重，那么如何进一步缩小城乡差距、使广大农民从改革中获得更大的收益，进而真正建成新型现代化的农村，就成为我们国家今后农村工作的根本性任务。然而，建设社会主义新农村，绝不是一句漂亮的口号，需要科学的探讨和切实的制度安排与政策推进。本文从理论与实践的结合上总结了以往财政制度安排的得失，从建设和谐社会的角度论证了财政保障对于新农村建设的重要意义。作者指出，新农村战略的提出，标志着未来发展目标和取向上的重要变化，也是和谐社会、均衡发展、全面小康目标下的关键性内容，要求财政体制改革与保障机制建设适应这种变化，进行积极调整。当前农村问题的出现，首先与前一阶段的非均衡发展战略有关。从财政体制的角度看，主要表现为对农业、对农村基础性公共产品和公共服务投入的不足，基础教育、公共卫生以及基础设施建设的滞后或缺失。今后要在继续坚持“多予、少取、放活”政策的同时，加大对农业和

农村的投入力度，扩大公共财政覆盖农村的范围，强化农村的基础设施建设和公共服务，建立以工促农、以城带乡的长效机制。

刘凤芹的论文《农业土地规模经营的条件与效果研究：以东北农村为例》，是关于新农村建设和农村经济体制改革研究的一篇较有力度的作品。新农村的建设固然离不开政府财力的支持和宏观政策的调节，但同时也需要微观方面的合理制度选择。在这方面，土地规模经营究竟对于农业经济发展具有何种作用的问题，便值得深入探讨。本文以现代企业理论为基本分析框架，结合东北农村的若干案例，提出了新的观点。作者指出，一方面，土地规模经营的前提条件是农村劳动力机会成本的提高，它受制于土地流转速度或集中程度与农村劳动力转移程度两个方面的因素。因此，要实现土地的规模化经营，就必须采取广泛和快速地推进劳动力向非种植业转移的政策。另一方面，土地规模经营要求农业机械化，而这又意味着对劳动力的替代。在农村劳动力富裕的情况下，这种替代似不足取。发展现代农业不一定唯一选择机械化道路，节约土地的生化技术也是可供选择的。最后，经验观察表明，大规模土地经营并没有显示出相对于小规模家庭农户的优势。本文的这一观点，对于有关农村土地经营方式的政策调控的审慎制定，具有实际参考借鉴意义。

庞明川的论文《新农村建设中投融资保障机制的构建》，与上述吕炜的文章主题相近似，也是探讨农村经济发展的资金保障问题。但是，本文的视角不同，更强调农村投融资渠道多元化的重要性。作者指出，单靠财政资金投入的方式尚不能适应新农村建设的客观需要。新农村建设的全面启动和具体实施，对投融资体制提出了更高的要求：新农村建设既要求投融资体制提供必要的物质和财力基础，也要求提供可靠而长效的基本保障。而且，新农村建设是一场全面、系统的综合性改革，明显有别于对已有政策的修修补补和局部改进，是一个关乎中国未来发展的重大战略决策和庞大的社会系统工程。因此，我们必须从战略和全局的层面来审视过去的投融资体制，探索构建为农村地区提供必要公共产品和服务的投融资保障机制的实现路径，对明显不适应新农村建设要求的投融资体制进行大胆探索和创新。据此，作者提出应当创新投资体制，构建全社会共同参与的农村投入体系，即形成一种多元化的投融资保障机制，广泛吸收社会资本。这一观点为如何构建适应新农村建设需要的新型融资机制提供了可供借鉴的新思路。

其次再来看关于深化微观经济体制改革问题的研究。中国的微观经济基础构造工作经过多年来的改革已经大见成效，但仍未完成，仍有许多值得探讨和有待解决的问题。本年度报告在这方面收录了三篇论文。马丽波、付文京合写的论文《产业契约与中国家族企业的治理》，对一种特定类型的企业——家族企



业的治理问题进行了探讨,属于功力较深厚的学术研究成果。家族企业由于其独特的创立条件、产权关系以及文化背景,在治理结构等企业制度安排方面形成了一系列不同于非家族企业的特点,深入剖析这些特点并进而探讨保证家族企业可持续发展的制度安排模式,尤其是在中国传统文化氛围下的家族企业治理模式,显然具有十分重要的理论意义与实践价值。本文是作者长期从事中国家族企业问题研究的一个代表性成果,其中不乏一些具有创新意义的观点。作者在本文中紧紧抓住产权契约与家族企业所有权变迁二者之间的内在联系,通过对家族企业治理结构的特征及一般演进规律展开分析,尝试性地构造出一种符合家族企业独特的复合型契约行为的新的治理模式,并且在此基础上结合我国经济体制和儒家文化传统的特定环境,探讨了中国家族企业治理结构可能遵循的变迁路径等一系列重要问题。

艾洪德、郭凯、高新宇合作的论文《金融脆弱性、不完全信息、制度变迁与金融风险》,是一篇研究金融体制改革的重要文献。金融作为现代经济的核心,其风险的积累与爆发所形成的金融危机,已经成为引发经济危机的直接诱因,而后者日益频繁的爆发又促使金融风险迅速成为全世界所关注的现实焦点。本文在对国内外既往关于此问题的研究文献进行全面、系统加工梳理的基础上,通过将金融脆弱性、不完全信息以及制度变迁与金融风险的关系纳入到一个统一的逻辑思维框架内,揭示了金融风险理论的创始与发展基本上沿着从“宏观假说”转向寻求“微观基础”、从“静态”转向“动态”的演变路径来展开这样一种规律。文章在阐释四者之间存在的内在逻辑机理的同时,还指出制度金融风险理论与主流金融风险理论必将融和,从而表明转轨经济中的金融风险问题必然成为金融风险理论研究的未来发展方向,而关于转轨经济中金融风险问题的研究也必然为金融风险理论的创新与发展带来新的机遇。本文的上述观点在国内金融理论研究特别是有关金融风险问题的研究中,是颇为新颖独到的。

魏永芬的论文《我国是否应该取消存款准备金付息制度》,也是一篇关于银行制度改革方面的研究文献。该文研究了当前我国银行制度安排中一个十分具体的问题,即准备金支付利息的问题。近年来,我国学术界普遍流行的观点是主张取消对准备金支付利息。本文对这种主流观点提出了异议。作者通过严谨的论证指出,从国内外存款准备金制度实施的经验与教训看,对存款准备金支付适当的利息,有利于中央银行的货币与利率调控。尤其是在利率市场化条件下,超额准备金利率成为货币市场利率的底线,对于防止利率过度“低调”具有其他工具所不可替代的作用,因此,不应当取消存款准备金付息制度。现实中需要研究与探讨的问题应当是如何确定合理的存款准备金利率水平,使之既能够成为央行的一个重要的基准利率,发挥对市场利率的引导作用,又能够避