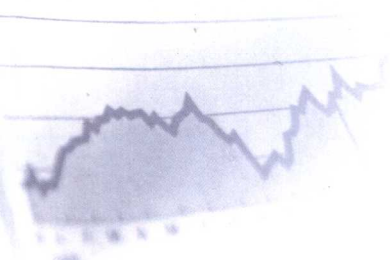


现代管理前沿理论研究

Zhonggonggongyou
SHANGYEYINGHANG

MARKETS DIARY
STOCKS



陈晶萍 著
BANK

中国国有商业银行 企业制度创新研究

黑龙江人民出版社

Qiyezhidu
chuangxinyanjiu

现代管理前沿理论研究

中国国有商业银行 企业制度创新研究

陈晶萍 著

黑龙江人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代管理前沿理论研究·中国国有商业银行企业制度创新研究/陈晶萍著. —哈尔滨:
黑龙江人民出版社, 2006.10

ISBN 7-207-07155-8

I. 现… II. 陈… III. 管理学-理论研究 IV. C93

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 122213 号

责任编辑: 魏杰恒 李想

装帧设计: 陈雪峰

现代管理前沿理论研究

中国国有商业银行企业制度创新研究

陈晶萍 著

出版者 黑龙江人民出版社出版

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com E-mail hljrmchs@yeah.net

印 刷 哈尔滨禹嘉商务印刷有限责任公司

开 本 787×1092 毫米 1/16·印张 11

字 数 170 千字

版 次 2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-207-07155-8/C·202

总 定 价 98.00 元

(如发现本书有印制质量问题, 印刷厂负责调换)



作者简介

陈晶萍,女,1973年4月生,管理学博士;2004年9月进入哈尔滨工业大学管理科学与工程专业博士后流动站;现任哈尔滨工程大学经济管理学院金融学系副教授,硕士生导师,黑龙江省东北亚经济技术研究会理事。作者长期从事商业银行管理与公司治理方面的研究,主持省级课题五项,校级课题二项,在国有商业银行企业制度创新领域取得开拓性的研究成果。共出版教材二部,在国家核心期刊发表论文十余篇。

内 容 简 介

中国经济的改革与发展,是一个加速经济成长、培育市场体系、优化产业结构的过程,也是金融体制改革深化的过程。在这个过程中,中国的金融业尤其是国家银行体系既要成长发展为国民经济中的“带头产业”的枢纽系统,又要带动各要素市场特别是货币市场、资本市场体系的形成与完善,从而促使整个产业结构调整升级,推动中国经济以较大的优势进入世界经济运行过程。然而,在经济转轨时期,国有商业银行经营活动仍然难以按信贷资金运动规律和价值规律运行,致使银行金融效率低下,银行没有发挥其应有的功效。制度决定效率,国有银行的产权制度、法人治理制度、经营制度和管理制度的安排与运作方式,是国有商业银行陷入困境的根本原因。因此,国有商业银行的改革必须从金融全球化视角,加快制度创新步伐,建立起适应参与国际竞争的现代商业银行企业制度。

本书首先对国有商业银行企业制度现状进行了剖析,作为研究制度创新的起点,同时对商业银行企业制度基本理论、国内外研究现状进行了系统概括,为本论文研究提供科学借鉴;其次,对国有商业银行企业制度创新动因进行了分析,作为国有商业银行企业制度创新的依据;再次,提出国有商业银行制度创新的总体方向是建立现代金融企业制度,现代金融企业制度总体框架是以股份化的产权制度为基石、以多元利益主体法人治理制度为核心、以全能制经营制度为运行方式,以科学的管理制度为保证,四者紧密联系,有机结合;进而对股份化的产权制度、多元利益主体法人治理制度、全能制经营制度、科学化管理制度进行深入的研究,并对其目标模式、制度创新途径进行了探析;最后设计国有商业银行现代金融企业制度创新模式的评价模型,并进行了实证分析,从三个层面提出推进国有商业银行现代金融企业制度建设的对策建议,目的在于建立发达的银行制度,提高国有商业银行国际竞争力,缩小与外资银行差距,从而更好的发挥国有商业银行在金融体系的主导作用,有效配置金融资源,控制金融风险,促进国民经济和金融经济稳步发展。

本书可供金融学、管理学、经济学领域的研究者、大专院校师生以及金融企业管理者阅读、参考。

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 本书写作的背景、目的和意义	1
1.1.1 写作背景	1
1.1.2 本书写作的目的及意义	3
1.2 国内外相关研究现状概述	5
1.3 本书的研究总体思路、内容结构及研究方法	6
1.3.1 研究总体思路	6
1.3.2 本书的内容结构	7
1.3.3 研究方法	9
1.4 本书的创新之处	11
第 2 章 相关基本理论综述	12
2.1 有关企业理论	12
2.1.1 企业理论的技术观点	12
2.1.2 企业性质的交易成本说	12
2.1.3 企业合约理论	13
2.2 有关制度与制度变迁理论	14
2.2.1 有关制度理论	14
2.2.2 有关制度变迁理论	16
2.3 有关现代企业制度理论	17
2.3.1 国外有关现代企业制度理论	17
2.3.2 国内有关现代企业制度理论的新发展	19
2.4 有关金融创新理论	20
2.4.1 “技术推进”论	20
2.4.2 “约束诱导”论	20
2.4.3 “制度改革”论	21
2.4.4 “规避管制”论	21
第 3 章 关于商业银行企业制度本质及功能的辨析	23

中国国有商业银行企业制度创新研究

3.1 交易费用、市场契约与商业银行性质再认识	23
3.1.1 货币金融理论忽略了什么	24
3.1.2 交易费用——理解商业银行产生与发展的新视角	25
3.1.3 市场契约——商业银行本质的再认识	26
3.2 商业银行企业制度的内涵	28
3.2.1 商业银行企业制度的概念	28
3.2.2 商业银行企业制度的结构	29
3.3 商业银行企业制度功能辨析	30
3.3.1 传统理论关于商业银行企业制度功能的界定	30
3.3.2 商业银行企业制度功能的再认识	31
第4章 我国国有商业银行企业制度变革过程及现状	33
4.1 我国国有商业银行概况	33
4.2 我国国有商业银行企业制度的变革	37
4.2.1 国有商业银行产权制度改革	37
4.2.2 国有商业银行法人治理制度的改革	37
4.2.3 国有商业银行经营制度的演变	39
4.2.4 国有商业银行管理制度的变革	39
4.3 我国国有商业银行企业制度存在的问题	40
4.3.1 产权制度不健全	40
4.3.2 法人治理制度不规范	42
4.3.3 经营制度不适应	43
4.3.4 管理制度不科学	45
4.4 本章小结	46
第5章 国有商业银行企业制度创新的动因及总体框架	47
5.1 世界经济一体化动因	47
5.2 对外金融开放动因	52
5.2.1 中国加入 WTO 后金融市场开放方针确定	52
5.2.2 金融开放对中国国有商业银行的影响	53
5.2.3 企业制度创新是应对金融开放的必然选择	63
5.3 国内经济环境动因	64
5.3.1 经济结构调整的要求	64
5.3.2 国民收入分配格局变化提出的要求	67

5.3.3 中国金融深化的要求	70
5.4 国有商业银行企业制度创新的方向	72
5.4.1 国有商业银行企业制度创新方向 ——建立现代金融企业制度	72
5.4.2 国有商业银行企业制度创新的总体框架	73
第6章 国有商业银行构建股份化产权制度研究	76
6.1 外国国有商业银行建立股份化产权制度改革概述	76
6.1.1 亚洲各国国有银行产权改革	76
6.1.2 拉美各国国有银行产权改革	77
6.1.3 欧元区国有银行产权改革	78
6.1.4 外国国有商业银行产权制度改革对我国的启示与借鉴	79
6.2 国有商业银行建立股份化产权制度必要性及可行性分析	80
6.2.1 建立股份化产权制度的必要性分析	80
6.2.2 建立股份化产权制度的现实可行性分析	82
6.3 国有商业银行股份化产权制度目标模式	83
6.3.1 确立企业多元化产权主体	84
6.3.2 明确界定投资者所有权和企业法人财产权的产权关系	87
6.4 国有商业银行股份化改造的企业形态及其选择	88
6.4.1 组建有限责任公司及其选择	89
6.4.2 组建股份有限公司及其选择	89
6.4.3 改制为上市公司及其选择	90
第7章 国有商业银行构建多元利益主体法人治理制度研究	91
7.1 多元利益主体法人治理制度成因	91
7.1.1 国有商业银行委托代理关系的思考	91
7.1.2 唯“股东至上”理念与银行治理实践的冲突	94
7.1.3 “多元利益主体”治理制度——国有商业银行法人治理 制度的最佳选择	95
7.2 多元利益主体法人治理制度设计基本原则	96
7.2.1 共同治理原则	96
7.2.2 均占原则	97
7.2.3 市场原则	97
7.2.4 边际调整原则	97

7.3 多元利益主体的公司治理结构	97
7.3.1 多元利益主体公司治理结构的构成	98
7.3.2 大股东与中小股东权益维护与协调	99
7.3.3 基于多元利益主体的董事会建设及相关者权益	101
7.3.4 多元利益主体治理结构下监事会模式选择及功能定位	103
7.4 多元利益主体公司治理结构的激励约束机制	106
7.4.1 治理结构的激励机制	106
7.4.2 治理结构的约束机制	108
第8章 国有商业银行构建全能制经营制度研究	110
8.1 现代商业银行经营制度模式及其分析	110
8.1.1 现代商业银行经营制度的两种模式	110
8.1.2 现代商业银行经营制度形成的制度基础	112
8.2 全能制——国有商业银行经营制度的理性选择	113
8.2.1 我国国有商业银行实行分离制经营制度的理论反思	113
8.2.2 国有商业银行实行全能制经营制度的理论模型	116
8.3 国有商业银行全能制经营制度的模式	125
8.3.1 国外银行全能制经营制度模式借鉴	125
8.3.2 我国国有商业银行全能制经营制度模式选择	127
8.3.3 国有商业银行全能制经营制度模式构建	128
第9章 国有商业银行建立科学管理制度研究	132
9.1 组织结构创新	132
9.1.1 国有商业银行组织结构有效性分析	132
9.1.2 国有商业银行组织结构创新模式	135
9.2 风险管理制度创新	138
9.2.1 国有商业银行国际化经营与银行风险	139
9.2.2 国有商业银行风险防范——建立面向未来的 综合风险管理制度	140
9.3 成本控制制度创新	144
9.3.1 现行国有商业银行的成本控制制度分析	144
9.3.2 成本控制制度创新	147
9.4 人力资源管理制度创新	149
9.4.1 国有商业银行人力资源管理制度现状分析	149

9.4.2 国有商业银行人力资源管理制度的再造	151
第 10 章 国有商业银行现代金融企业制度创新模式评价及对策	154
10.1 国有商业银行现代金融企业制度创新模式评价	154
10.1.1 评价指标体系设计	154
10.1.2 评价数学模型	156
10.1.3 国有商业银行现代金融企业制度创新模式的综合评价 ...	159
10.2 推进国有银行现代金融企业制度建设对策分析	160
10.2.1 政策层面	160
10.2.2 银行内部	162
10.2.3 制度环境	163
参考文献	167

第1章 绪论

1.1 本书写作的背景、目的和意义

1.1.1 写作背景

中国经济的改革与发展,不仅是一个加速经济成长、培育市场体系、优化产业结构的工业化过程,同时也是一个金融深化的过程。在这个过程中,中国的金融业尤其是国家银行体系既要成长发展为国民经济中的“带头产业”的枢纽系统,又要带动各要素市场特别是货币市场、资本市场体系的形成与完善,从而使整个产业结构调整升级,推动中国经济以较大的优势进入世界经济运行过程。为此,中国国有商业银行企业制度按照商业化银行模式进行改造和创新就显得尤为重要和迫切了。

(1) 经济发展全球化呼唤国有商业银行要建立现代金融企业制度

21 世纪初,伴随着经济全球化的深入发展,国际资本流动加速,各国之间相互依赖程度进一步加大。在企业经营国际化的背景下,中国经济若想融入世界经济体系中,必然要适应国际竞争需要,不仅要建立发达商品市场、劳务市场、技术市场,而且要建立发达的金融市场,形成统一的资本市场和发达的银行制度,从而调整已有的资本存量,为提高中国国际竞争力、实现企业经营国际化提供有力的资金保障。但是,从客观情况来看,中国国有商业银行企业制度呈较强刚性,已不适应世界经济一体化发展需要,制度创新已势在必行^[1]。

(2) 产业结构调整与改善迫切需要国有商业银行要进行企业制度创新

随着世界科技创新高潮迭起,世界产业结构调整步伐进一步加快,一个以信息技术产业和生物工程技术产业为“龙头”、以 8 大高新技术产业为经济增长点的世界产业结构框架已初步形成,世界经济正由工业经济向信息经济转变。在世界产业结构调整过程中,中国处于十分不利的地位,一方面,科技人才缺乏,技术创新能力差;另一方面,企业规模小,产业基础薄弱;但更重要的是现存融资体制不能为中国产业结构调整升级提供有力的资金导向,国有银行由于受现有制

中国国有商业银行企业制度创新研究

度的约束,在资源配置上的优化作用很难得到体现,资源无法向效益好、国民经济发展迫切需要、产业发展前景好的部门倾斜,有一些应收缩的产业在政府的干预和保护下仍在不断的扩大规模,而一些急需发展的产业却由于缺少必要的资金支持迟迟得不到发展。要解决这样问题,需要国家产业政策、管理体制的调整来适应产业升级需要,其中,银行业改革特别是国有商业银行企业制度变革更是当务之急。

(3) 网络经济发展对国有商业银行企业制度安排提出了更高的要求。

以信息技术和通讯技术为主要依托,网络经济在发达国家银行业得到迅猛发展,它不但给国有商业银行提供了新的商机,同时又对我国国有银行的企业制度提出了挑战。网络银行突破传统商业银行操作模式,使银行向业务范围全球化、经营方式多元化、组织扁平化、柔性化、边界模糊化方向转变。以上变化对国有商业银行企业制度提出了更高的要求,要求国有商业银行改革组织模式、经营模式、管理模式来适应网络经济的发展。

(4) 入世后迎接外资银行挑战对国有商业银行企业制度安排提出了更高的要求。

中国加入 WTO 后,众多的跨国银行将凭借它们所拥有的优势在中国市场上与国有商业银行展开激烈的竞争。2002 年 5 月,南京爱立信公司就提前还完了在南京工行的 19.9 亿元人民币贷款,转而向花旗银行上海分行借了同样金额的贷款。类似这种黄金客户流失的现象在放开对外资银行业务限制后,将会愈演愈烈。特别是像爱立信那样实力雄厚的外资企业,会根据自身要求和银行能够提供的服务进行重新选择,加上这些跨国公司的总部与外资银行的总部有着天然的利益纽带,中资银行的市场份额将受到严重损失,赢利能力也会削弱。可是无论市场份额的损失还是赢利能力的削弱,都将直接打击国有银行的持续经营能力。据银行部门估计,在现有的体制下,只要储蓄存款增长速度低于 15%,银行的正常运转便面临巨大压力,而一旦增速低于 10%,则银行便可能面临支付危机。而事实上国有银行的存款增长率现在已经接近这一临界点。入世后随着外资银行市场份额的提高,预期这一临界点将会被突破。正如美国著名经济学家拉迪在谈到加入 WTO 对中国国有银行影响时所指的那样:“银行间竞争的加剧将对大型国有银行造成巨大的压力,依照现行体制,它将难以生存^[2]。”由此可见,加快改革,现代金融企业制度是四大国有商业银行入世迎接外资银行挑战的唯一选择。

(5) 新经济形势下,金融风险问题更加突出,对银行企业制度安排提出了更

高的要求。

20世纪80年代以来,随着经济的全球化,跨国银行在全球范围内日益活跃并不断拓展业务,加速了国际资本流动和金融创新浪潮的兴起,促进了国际金融朝着一体化、市场化和自由化方向发展,确立了金融全球化发展的大趋势^[3]。

在全球金融一体化,自由化浪潮的冲击下,各国经济同国际金融市场之间的关联度越来越高,金融日益超越真实的生产与贸易而独立存在,巨额的国际游资随时对一国经济构成潜在威胁,金融风险更加突出。1994年墨西哥金融危机,1997年亚洲金融危机,近几年巴林、大和、里昂银行信贷丑闻,不但警示世人金融的稳健运行对于一国国民经济发展具有何种重要性,也给世人和受害人留下深刻的反思:酿成这些金融危机和丑闻的深层次根源在于制度缺陷基础上产生的系统性金融风险,只有紧紧抓住“制度性”风险的生成因素,通过制度安排来控制 and 减轻金融风险,才能从根本上解决问题。

1.1.2 本书写作的目的及意义

1.1.2.1 写作目的

通过对我国国有商业银行企业制度现状、存在问题深入的研究,从产权制度、法人治理制度、经营制度、管理制度四方面构建了国有商业银行现代金融企业制度模式,并且对推进国有商业银行企业制度创新提出了相应对策和建议,目的在于建立发达银行制度,提高国有商业银行国际竞争力,缩短与外资银行差距,从而更好地发挥国有商业银行在金融体系的主导作用,有效配置金融资源、控制金融风险,促进国民经济和金融经济稳步发展。

1.1.2.2 写作意义

本书研究具有重要的理论和现实意义。

(1) 对于中国金融经济发展具有重要意义

在资本市场不发达、融资制度以间接融资为主导且政府对国家干预抱有强烈偏好的情况下,国有商业银行是中国金融经济发展的决定性推动力量。而国有商业银行对金融经济发展的经济绩效能否充分释放,金融经济贡献率有多大,从根本上决定于其制度模式和制度安排的选择。国有商业银行制度对金融经济

中国国有商业银行企业制度创新研究

发展的作用,具体表现为:①国有商业银行制度通过借贷交易的规则、惯例和组织安排,能够对介入信贷交易活动中的行为主体施以约束和激励,限定人们的选择空间,影响着人们之间的信用关系,规范人们的信用交易行为,从而成为决定信贷活动成本和效率的重要机制;②在以国有商业银行为主导的金融体系情况下,国有商业银行既是金融运行机制的基础,也是连接宏观调控体系和金融市场体系的“桥梁”。③国有商业银行制度是否科学有效,能否降低信贷活动的不确定性和交易成本直接关系到社会金融资源的动员与分配规模和数量,关系到社会储蓄——投资转化机制的功能与速率。基于以上分析,将国有商业银行制度安排和制度创新作为一个独立的研究课题,无疑对中国金融经济发展具有重要意义。

(2)对建立与国际接轨的现代金融体系和银行制度具有重要意义

在当今世界经济格局中,各国经济一体化日趋成为主要潮流。各主要发达国家和新兴发展中国家商业银行在金融工具和金融制度创新上发生了巨大而深刻的变化,与我国国有商业银行差距不断加大。要缩小与世界商业银行的差距就应按照国际银行业的通行规则、运行模式和体制,从金融品种单一、经营手段传统、管理方式落后的封闭型银行制度向多元化、网络化、全能化的开放式银行制度转化。这就要求国有商业银行从产权制度、法人治理制度、经营制度、管理制度等方面进行变革^[4]。本书在借鉴西方发达国家先进银行制度基础上,按照现代金融企业制度模式建立的国有商业银行产权制度、法人治理制度、经营制度、管理制度充分体现了市场金融制度和现代商业银行企业制度的基本要求和内在特质,这对中国早日建立与国际接轨的现代金融体系和银行制度具有重要意义。

(3)对入世后迎接外资银行挑战具有重要意义

加入 WTO 后,随着我国金融市场进一步开放,国有商业银行面临巨大的挑战。外资银行依靠其强大的集约化系统、先进的管理制度、全能化的经营方式将给国有商业银行带来一系列冲击。面对外资银行挑战,国有商业银行只有变革不适应市场经济发展的企业制度,才能从根本上解决国有银行低效率、高风险的问题,才能提高国有商业银行国际竞争力,缩短与外资银行差距。本书在借鉴国外发达银行企业制度基础上,提出国有商业银行现代金融企业制度创新模式,此项研究对中国国有商业银行入世后应对外资银行挑战具有重要意义。

(4)对防范金融风险、化解金融风险具有重要意义

国有商业银行的金融风险虽然在形式上表现为市场风险,但风险形成的根源在于“制度”,尤其因国有商业银行产权结构不合理、政府干预过多而形成的大量的不良资产,是我国银行业最大的风险隐患,所以我们不能简单用对付市场风险的办法来防范和化解制度性风险。本书抓住“制度性”风险的生成因素,通过建立国有商业银行现代金融企业制度,来规范产权主体行为,形成有效的内部激励机制和约束机制,使其成为市场上真正的经济主体。因此,本书的研究对防范和化解金融风险具有重要意义。

1.2 国内外相关研究现状概述

从欧美发达国家看,货币金融学领域中的货币供求理论,利率理论、通货膨胀理论和国际金融理论等方面的研究已相当深入,成果甚丰。从制度经济学视角来研究商业银行企业制度,在国外基本是理论短缺状态。分析西方货币金融理论之所以对商业银行企业制度研究呈现落后状态的原因大致有两个方面:一是西方国有的商业银行如同其他工商企业一样,在企业制度形态上都属于现代企业制度。因此,关于商业银行企业制度的研究散见于有关一般经济理论之中,远远未形成理论体系。二是因为在西方发达的市场经济国家,商业银行在企业制度结构、制度安排等方面已十分成熟发达,它们将之作为一个假定前提隐含于其货币金融理论之中。

我国在改革之前的30年里,由于受计划经济金融制度的影响,未能进行国有商业银行企业制度的研究。改革以来,随着宏观经济制度由计划经济向市场经济制度的非自然演进的结构性变迁,尤其是随着金融在经济运行中资源配置功能作用的提升,客观的内生出对国有商业银行企业制度及其变迁理论的强烈需求。然而,基于长期计划经济金融制度下形成的传统观念的影响和意识形态转变的渐进性,在改革进程中的相当一段时间里,国有商业银行的理论研究仅仅集中于国有商业银行的行为、定性、功能、业务范围等问题上。中国共产党十四届三中全会以后,随着国有商业银行改革目标的明确,关于国有商业银行企业制度的研究成为金融理论界的一项重要课题。近年来,理论界从不同角度对国有商业银行企业制度建设进行了研究。1994年,武捷思在他的著作《中国国有商业银行行为研究》中从银行经营角度对中国四大国有商业银行的发展、环境、特点、问题和出路作了全面透彻的分析,作者深入剖析了四大专业银行的老体制弊

中国国有商业银行企业制度创新研究

端,同时运用商业银行理论对国有商业银行行为作了分析与概括。武捷思同志虽然未全面论述国有商业银行改革的出路,但他在探索规律、总结过去、展望未来方面做了深入的理论研究。1998年黄铁军出版了《中国国有商业银行运营机制研究》一书,在书中作者将国有商业银行视为一个相对独立的经济系统,在此基础上考察我国国有商业银行的运行机理。该书通过对我国国有商业银行的产权制度、组织形式和运行方式客观陈述与理论概括,以说明目前四大国有商业银行是如何运作的,然后从社会主义市场经济的改革目标需要一种什么样的国家银行企业制度的规范要求出发,提出我国国有商业银行应如何运作等对策、措施与改革建议。武捷思与黄铁军所著的这两本书可以称得上是国有商业银行方面的力作,迄今为止仍具有较大的影响。比较有代表性的著作还有朱纯福的《当代中国银行体制改革思想》和迟为国的《中国商业银行体制构造研究》,二者的共同特点是在研究商业银行体制各构成要素及其特点的基础上提出了商业银行体制改革的总体方向。较新的著作有谢平的《中国商业银行改革》,该书站在未来商业银行发展趋势的基础上,系统地、全面地对中国商业银行改革进行了探讨和研究。此外,最近有一批金融界的学者从中国加入世贸组织的大背景出发,撰写了大量的关于WTO与中国金融业、WTO与中国银行业的著作,这些书大多系统介绍和评述了中国金融业入世后所面临的一系列机遇和挑战。

总体而言,我国学者对国有商业银行问题研究在十几年中取得了较快的发展,也获得了可喜的成果。但系统地对国有商业银行企业制度结构及相关制度安排的论述尚不多见,特别是在我国加入WTO后,国有商业银行应如何进行企业制度创新来提升国际竞争力以应对外资银行挑战这一方面的研究还无人涉及。基于此,作者认为,对现实改革积累的素材进行归纳、分析、研究,并借鉴西方商业银行金融企业制度的模式,构建起以市场经济为基础的国有商业银行现代金融企业制度的模式是十分必要的。正是基于这样的一种考虑,作者选择了中国国有商业银行企业制度创新研究这一课题。

1.3 本书的研究总体思路、内容结构及研究方法

1.3.1 研究总体思路

本书以建立现代商业银行企业制度,提高中国国有商业银行国际竞争力、应

对外资银行挑战为目的,对中国国有商业银行企业制度创新进行全面、系统、深入的研究。

首先对国有商业银行企业制度现状进行了剖析,作为研究制度创新的起点,同时对商业银行制度基本理论、国内外研究现状进行了系统概括,为本书研究提供科学借鉴;其次,对国有商业银行企业制度创新动因进行了分析,作为国有商业银行企业制度创新的依据;再次,提出国有商业银行制度创新的总体方向是建立现代金融企业制度,现代金融企业制度总体框架是以股份化的产权制度为基石、以多元利益主体法人治理制度为核心、以全能制经营制度为运行方式,以科学的管理制度为保证,四者紧密联系,有机结合;进而对股份化的产权制度、多元利益主体法人治理制度、全能制经营制度、科学化管理制度进行深入的研究,并对其目标模式、制度创新途径进行了探析;最后设计国有商业银行现代金融企业制度创新模式的评价模型,并进行了实证分析,从政策层面、银行内部和制度环境三个层面提出推进国有商业银行现代金融企业制度建设的对策建议。

1.3.2 本书的内容结构

根据上述总体思路,本书大体分四部分:

第一部分,综述写作背景、意义和本书涉及相关基本理论、写作思路和写作方法,且对国内外研究现状进行科学概括,为本书研究提供科学依据,本部分由第一章和第二章构成。

第二部分,以商业银行企业制度理论为理论基石,通过对国有商业银行企业制度现状研究,明确制度创新突破口,增强本书针对性;对国有商业银行企业制度创新动因进行深入分析,阐明制度创新的必要性;提出国有商业银行企业制度创新方向和总体框架,本部分由第三章、第四章和第五章构成。

第三章从交易费用切入,在对传统货币金融理论关于商业银行性质——特殊金融企业的评判基础上,提示商业银行的性质是一种特别的市场契约,进而对商业银行企业制度内涵及功能进行了总括性的理论分析,在总体上勾画出商业银行企业制度的理论轮廓,旨在为以后各章的分析进行理论铺垫。

第四章首先对国有商业银行现状进行了全面的概述,充分的肯定了国有商业银行在我国国民经济中的重要地位和作用,以突出本书研究的重要性。接着回顾了国有商业银行企业制度的变革过程,阐明国有商业银行企业制度与中国