

中国平安精英大学生励志计划

金融、保险学术论文

获奖文集(2005)

ZHONGGUO PINGAN
JINGYING DAXUESHENG LIZHI JIHUA



人
民
交
通
出
版
社

中国平安精英大学生励志计划

金融、保险学术论文

获奖文集(2005)

ZHONGGUO PINGAN

JINGYING DAXUESHENG LIZHI JIHUA

中国平安保险(集团)股份有限公司 编

 人
民
大
学
版
社

责任编辑：李媛媛

装帧设计：肖 辉

图书在版编目(CIP)数据

中国平安精英大学生励志计划金融、保险学术论文获奖文集
(2005)/中国平安保险(集团)股份有限公司编. - 北京:人民
出版社,2006.

ISBN 7-01-005478-9

I. 中… II. 中… III. ①金融-中国-文集 ②保险-
中国-文集 IV. ①F832-53 ②F842-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第024182号

中国平安精英大学生励志计划金融、 保险学术论文获奖文集(2005)

ZHONGGUO PINGAN JINGYING DAXUESHENG LIZHI JIHUA JINRONG
BAOXIAN XUESHU LUNWEN HUOJIANG WENJI (2005)

中国平安保险(集团)股份有限公司编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街166号)

北京中文天地文化艺术有限公司排版

北京新魏印刷厂印刷 新华书店经销

2006年3月第1版 2006年3月北京第1次印刷

开本: 787毫米×1092毫米 1/16 印张46.25

字数: 931千字 印数: 1—3000册

ISBN 7-01-005478-9 定价: 80.00元



▲ 评审专家与平安集团领导合影



▲ 论文评审现场



▶ 中国平安保险(集团)股份有限公司常务副总经理孙建一致辞



▲ 专家点评获奖论文



▲ 平安集团常务副总经理孙建一、复旦大学党委副书记燕爽为一等奖获得者代表颁奖



▶ 平安集团培训发展副总监姜宏宽、复旦大学经济学院党委书记阎嘉陵为二等奖获得者代表颁奖



▲ 平安集团品牌宣传部副总经理盛瑞生、《新闻晚报》主编寿光武、《青年报》副主编钱跃、《第一财经日报》广告中心总经理汪燕波为三等奖获得者代表颁奖



中国平安倾心培育

精彩人生·芳华初露

2005『中国平安金融论坛』暨

『中国平安精英大学生励志计划』颁奖典礼

让每颗种子都能在沃土里自在地生长，吸收阳光、雨露，这是我们的心愿，也是我们一直在努力的。自2003年起，中国平安励志计划，见证了中国人人生每个成长的历程。今天，也让我们一起来见证这丰盛的成果——2005年中国平安精英大学生励志计划“论文金融颁奖典礼”。

同时，我们还邀请了享誉盛名的金融专家巴曙松、华民，举行关于“金融业的民族品牌及自主创新”主题论坛，与大家进行面对面的交流。

时间：2005年12月6日

地点：复旦大学科技楼报告厅

主办单位：中国平安保险（集团）股份有限公司

协办媒体：《第一财经日报》、《青年报》

网络支持：新浪网

更多详情请访问 www.pingan.com 查询

“中国平安精英大学生励志计划”是由中国平安保险（集团）股份有限公司于2003年启动的一项长期的社会公益项目，旨在通过

四年来的学术实践，鼓励金融、保险领域的学术创新。

2005年“中国平安精英大学生励志计划”论文竞赛，自收到来自全国10个省市4所院校434篇参赛作品，经过初步的资格审查，

经100多名评委的认真评审和反复推敲，最终，有6篇论文脱颖而出，分别获得一、二、三等奖。

中国平安保险集团作为金融领域的领军企业，一直以来，不仅为社会提供优质的金融服务，更在推动中国金融业的

创新发展中发挥着举足轻重的作用。此次论文竞赛，不仅是对大学生学术能力的检验，更是中国平安保险集团对金融领域学术研究的

肯定和支持。未来，中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

此次获奖论文的作者们，不仅展现了扎实的学术功底，更体现了对金融、保险领域的深刻理解和独到见解。他们的研究成果，不仅为学术界提供了宝贵的参考资料，也为中国平安保险集团的业务发展提供了有益的借鉴。

中国平安保险集团将继续秉承“专业·价值”的理念，为推动中国金融业的创新发展做出更大的贡献。未来，我们将继续加大对金融领域学术研究的投入，为大学生提供更多的学术支持和实践机会，共同推动中国金融业的繁荣发展。

让每个家庭拥有平安

中国平安 平安中国

▲《第一财经日报》2005年12月9日整版公布励志计划获奖名单

序 言 一

“中国平安精英大学生励志计划”至今已经成功举办了两届，这是平安的一项长期公益活动，旨在激发青年学子的学术研究兴趣，鼓励他们在金融、保险领域的学术创新，为我国经济建设理论研究作出贡献，推动我国金融及保险业的发展。

时至今日，我们看到，我们所做的工作和努力初显成效。2005年的“励志计划”得到北京大学、复旦大学、南京大学等全国43所高校师生的大力支持和积极配合，共收到参评论文436篇。经过17位教授的评审，共评定出金融类、保险类获奖论文80篇。现在呈现在各位手中的这本获奖论文集，就是2005年活动的成果展示。

作为一家有着远大抱负的企业，中国平安17年来一直怀抱感恩之心回馈社会，积极参与各项社会公益事业，在慈善教育、红十字公益、灾难救助等方面承担广泛的社会责任，为营造和谐社会恪尽民族企业的责任。最近，平安凭借她在承担社会公益方面的突出表现，又一次获得社会嘉奖，作为唯一一家金融企业，获评“最具责任感的公司”称号。

“励志计划”经过两年多推动，在全国高校及金融保险业界已经有了一定的品牌知名度和影响力，得到高校师生、业界同仁及新闻媒体的广泛关注和支持。我们希望通过长期的、坚持不懈的推动，使这项活动成为培养和造就学术新秀、倡导和

鼓励学术创新的重要平台，努力为我国的金融保险事业献计献策，为国家经济建设及改革发展作出有益的贡献。

藉此序，再次对参与“励志计划”的各位评委老师、专家教授深表敬意，对参与“励志计划”的各高等院校及其学生表示衷心感谢，衷心祝愿“励志计划”再结硕果。

是为序。

中国平安保险（集团）股份有限公司
常务副总经理

孙建一

丙戌春日于深圳

序 言 二

欣悉“中国平安精英大学生励志计划”2005年度获奖论文即将结集付梓，我深感高兴与激动，特作序如下。

作为一名关心和推动社会主义市场经济建设与发展的公民，我深深为中国平安保险着眼于长期的社会公益活动的气派与魅力所感动，并直面感受到励志计划在金融保险界乃至社会的知名度正在日益增加，尤其在励志计划的原始初衷方面，即旨在增强青年学子的学术兴趣，鼓励金融、保险领域的学术创新方面，其现实与理论意义开始彰显。

作为一名从事金融保险教学与研究工作的学者，我欣喜地看到，此次参评论文呈现如下特点：选题较为广泛，折射出学子们宽裕的兴趣。题目涉足的问题有宏观层面的，也有中观、微观层面的；有过去研究较少的问题，有过去类似问题的更新颖独到的视角的分析，而有的则切中现实热点和要害。不少论文表现出青年学子的科学探索精神和较为强烈的社会责任感，一些论文敢于挑战传统分析结论，一些分析不囿于固有范式，而一些论文更不唯权威论，以批判的眼光审视评判现实问题。

不少论文作者勇于求真的那种“初生牛犊不怕虎”的精神，正是我们金融保险学术创新的潜力和希望之所在。再有一些论文着眼于现实的、细小问题的解决方案，更使我们看

到它们的个别结论和观点，这将有助于推动现实问题的解决、拟或促进金融保险事业的规范和发展。当然，有些论文表现出的幼稚和不成熟、观点的含糊甚至方法的错误，只要是出于良好的动机和真理的追求均是值得我们正视和包容的，不要因为有一点另类、异想天开、不合主流，而泯灭青年学者的创新热情。

作为热心并直接参与“中国平安精英大学生励志计划”2005年度论文评审的评委，我感到欣慰的是，2005年度与2004年度相比，论文参评范围由保险领域扩展至整个金融领域，并集中开展了“中国平安金融学术论文奖”，将获奖名额增加了一倍多，总奖金额度达30万元，以鼓励全国所有保险、金融参赛院校和青年学者。从实际情况看，2005年度参赛院校增多，参赛青年学子踊跃，论文质量有所提高。评选经过匿名的初评、复评和颁奖中的点评，一方面体现出评选的公平和公正，另一方面，所评出的奖项绝不是评奖的目的、评奖的结束和成果的绝对完美，相反它是一种激励，一种对科学的追求，更是一种在更高起点、更新起点上的无止境的征程的开始。

以上既是我的感受，同时也是我为获奖论文所作的小序。

西南财经大学教授

卓 志

2006年1月

目 录

序言一	/ 1
-----------	-----

序言二	/ 3
-----------	-----

金融一等奖

关于我国经济增长与就业问题的实证分析	张 鹏 / 3
证券投资基金交易行为及其对股价的影响	张 羽 / 10
The effects of external finance, investor protection and financial development on the efficiency of capital allocation	Luo Gangqing / 24
中国民间金融利率	
——信息经济学角度的再认识	陈 锋 / 56
本币对外升值引发通货紧缩的机制	
——从日元升值经验看人民币升值的可能影响	刘建江 / 69

金融二等奖

中外商业银行经营绩效比较分析	彭 亮 / 81
浮华背后	
——我国股份制银行信贷失控现象研究	蔡小贞 / 92
基于搜寻理论的企业融资行为研究	张利风 / 104
上海国际金融中心的竞争力	
——对驻沪金融机构的问卷调查	袁 宜 / 110
证券管制效率与声誉缺失：一个基于博弈框架的分析	梁 热 / 119
美国反向抵押贷款及对我国的启示	任 凯 / 129

GARCH 族模型计算中国股市在险价值 (VaR) 风险的比较研究与评述

.....	龚 锐 / 134
中国上市公司融资前后续效分析	武建刚 / 152
大学生投资理财分析	寒 蕾 龚 勋 / 168
日本主银行制衰落原因及其启示	刘迎接 / 181

金融三等奖

情人节玫瑰花消费市场的调查报告	金 娜 / 191
基于共生理论的视角探讨农村金融体制改革	谭小芳 / 198
中小企业板 IPO 抑价现象实证研究	李建超 / 203
现代经济增长中的金融创新因素	马凌霄 / 210
关税与汇率政策配合与宏观经济均衡研究	吴 洁 / 220
当前固定汇率制与货币总量目标制的内在冲突	杨 扬 / 231
中国期货市场交易行为及惯性和反转策略研究	俞红海 / 238
国有银行改革中的自增强机制: 提出与解读	胡维波 / 252
准市政债券的形成机理、运行与发展	文 胜 / 271
基于高频数据的分类信息混合分布 GARCH 模型研究	凌士勤 / 283
高频金融时间序列的异象特征分析及应用	
——基于多重分形谱及其参数的研究	宋 坤 / 290
政府清廉对资本外逃的影响性分析	姚建芳 / 300
我国股票市场量价关系的实证研究	
——基于牛市、熊市和盘整市不同情况下的比较分析	于 伟 / 309
国家助学贷款存在的问题及对策建议	王楠楠 / 321
后 WTO 时代中国商会发展模式选择及对策建议	王露寒 / 328
相对估价法在上市公司价值评估中的应用研究	谢志超 / 336
我国国债期货的演变: 制度变迁理论的分析视角	计国忠 / 348
证券监管失灵导致欺诈行为的实证分析	刘 焱 / 356
国际商业银行监管方式演进及其对我国的启示	李红坤 / 362
中国银行业规模经济的实证研究	胡俊华 / 371
中国通货膨胀率和股票收益率的实证检验	杨振杰 / 384
我国排污权交易的实践及其未来发展探讨	程 宇 / 390
解决股权分置: 性质与逻辑	李 黎 / 396
用 IS-LM 模型分析我国“双稳健”的货币政策和财政政策	李文娟 / 407

国有商业银行上市背后的风险	李 威 / 413
破解国债“高尔丁死结” ——积极财政政策淡出下国债政策的选择分析	史高飞 / 422
中介机构和金融市场的竞争 ——对长三角地区金融市场发展方向的理论评析	韩 正 / 432
中国外汇储备的适度性分析	朱婵婷 / 440
中国住宅合作社现状分析及建议	傅 令 / 449

保险一等奖

我国寿险保费收入与金融资产关联性的实证研究	舒廷飞 / 459
保险产品创新的成效及风险度量	叶明华 / 466
中国商业演出市场保险供求分析与风险防范措施	过 婧 蔡 钡 / 471
论实现我国保险代理市场的诚信规范发展 ——基于最优保险代理合同的设计	肖志光 / 477
关于人身保险合同订立过程中代签名问题的法律分析	应晓喻 / 485

保险二等奖

论产险营销体制改革	宋 玲 / 495
我国寿险需求影响因素的实证分析	杨 舸 / 502
我国保险业发展的国际比较及其因素分析	刘 娟 / 510
中国养老保险制度未来偿付能力的精算预测与评价	谭湘渝 / 519
保险供求互动关系的一般特征及其原因分析	蔡秋杰 / 525
微型保险组织与中国农村医疗保险制度创新	赵 亮 / 535
承保利润和投资收益的现实选择	张 辉 章 俐 / 549
试论我国保险投资与资本市场的良性互动	邓 艾 / 554
寿险受益权的保护与限制	王述芬 / 560

保险三等奖

中美投资连接保险产品的会计处理比较	王子芹 / 569
-------------------------	-----------

开发老年长期护理保险是寿险公司的当务之急	耿 蕾 / 577
重复保险若干法律问题探析	练姿秀 / 583
对机动车辆代理高回扣问题的探讨	赵晓阳 / 591
信息不对称与开办农作物收益保险的经济学分析	马志恒 / 597
我国再保险市场主体建设初探	谢晓芳 / 603
高等院校学生平安保险的现状调研及优化方案探讨	王宇航 / 609
财政支持农业保险的效率分析	李军军 / 627
保险人才非正常性流动问题的探讨	李建成 / 633
中国保险业发展水平地区差异的实证分析	刘志雄 / 641
试用行为经济学理论分析中国保险消费	李文娟 / 648
发达国家与新兴市场人寿保险税收政策比较研究	蔡莉莉 黄 斌 / 653
论保险法中不利解释原则的适用及其修订	史鑫蕊 / 661
基于非参数生产前沿面理论对我国寿险公司经营效率的实证分析	刘 毅 / 673
经济转型与团险转轨	方 倩 / 686
机动车辆险中保险公司与汽车修理厂合作分析	吴博文 / 697
我国出口信用保险的模式选择	戴丽丽 / 705
我国财产保险需求地区差异性分析	徐东炜 / 710
精算方法在信用风险量化管理中的作用	郑 君 / 716
金融服务一体化背景下的保险公司战略定位与模式选择	吴坚隽 / 723

金融一等奖

JINRONG YIDENGJIANG



