

金融实践·国内著作

经济金融问题 对策研究

郑良芳 著

 中国人民大学出版社

金融实践·国内著作

经济金融问题 对策研究

郑良芳 著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济金融问题对策研究/郑良芳著.
北京: 中国人民大学出版社, 2008
(金融实践·国内著作)
ISBN 978-7-300-09341-3

I. 经…
II. 郑…
III. 金融政策-研究-中国
IV. F832.0

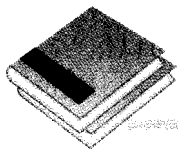
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 068611 号

金融实践·国内著作
经济金融问题对策研究
郑良芳 著

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	河北三河市新世纪印务有限公司		
规 格	185 mm×240 mm 16 开本	版 次	2008 年 6 月第 1 版
印 张	10.25 插页 1	印 次	2008 年 6 月第 1 次印刷
字 数	183 000	定 价	23.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



出版说明

近年来，中国金融领域正在发生着巨大的变化，金融市场在短短的十几年中取得了长足的进步，股票市场的发展有目共睹，固定收益市场已经起步，衍生金融工具市场蓄势待发，金融国际化的步伐也大大加快。这一切表明中国金融正在并继续进行着伟大的实践与变革，金融理论的发展为金融实践提供了指导方向，同时，金融实践也为金融理论的进一步发展注入了强大的活力，两者交相辉映，共同演绎了中国金融现代化的变革。

金融作为现代经济的核心，在经济发展中扮演着越来越重要的角色。随着金融理论的日臻完善，金融实践也呈现出日新月异的变化，在金融的各个层面都涌现出了行之有效的实践方式方法。为了促进中国金融改革积极稳健的发展，帮助中国金融界相关人士更好地进行实务操作，寻求提升中国金融效率的有效途径，促进具有中国特色的现代金融体系的建立，中国人民大学出版社精心策划了这套“金融实践·国内著作”系列图书，旨在把中国在金融实践中成功的思想以及方式方法介绍给读者，以期为中国金融发展贡献



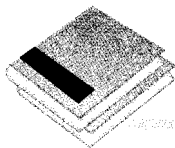


绵薄之力。

该套图书主要面向经济、金融领域的从业人员，也可以作为高等院校本科高年级及研究生的实习指导教材。我们衷心地希望这套图书的推出能如我们所愿，为中国金融改革发展贡献一份力量。

中国人民大学出版社





前 言

从 20 世纪 90 年代至 21 世纪初的短短数年，在人类历史长河中只不过是短暂的一瞬间。但在这短暂的一瞬间，苏东剧变，中国则经历了由社会主义计划经济向社会主义市场经济体制的重大转型，经历了亚洲金融危机的考验，经历了加入世贸组织的 5 年过渡期。在这期间有以下诸多问题值得人们进行深入的剖析和思考，比如：我国如何应对经济全球化的冲击？亚洲金融危机对我国有哪些警示？我国银行业如何奋起应对外资银行进入的挑战？新农村建设如何才能真正发挥农民的主体作用？农民如何才能真正地富裕起来？我国金融业如何建立防范金融风险机制？

笔者从 1990—2007 年完成经济金融改革发展的研究报告共有 200 多篇。（有 14 篇研究报告被中国人民银行金融研究所和财政部财政科学研究所《金融研究报告》、《研究报告》、《财政研究简报》形式上报给中共中央办公厅、政研室、国务院政研室等单位；有 5 份研究报告被原央行戴相龙行长和银监会刘明康主席所肯定和批转有关单位；有 2 篇研究报告被开达经济学家咨询中心编入《著名经济学家谈中国经济改革》开达经济丛书中）。根据以上材料编写了《经济金融问题对策研究》这本书。

本书第一章是导论，主要是论述对策研究的概念、范围、意义与作用，





服务对策研究的机构和做好对策研究的方法。

本书的第二章至第六章主要是对经济全球化、亚洲金融危机、我国银行业如何应对外资银行进入的挑战、如何实现新农村建设问题和我国金融业如何才能有效地防范金融风险等诸多问题展开多方面分析研究，相应提出一些具体的对策建议。

笔者从事经济金融发展的形势评析与对策研究工作已有 57 载，目前每年仍能完成经济金融形势评析与对策研究报告 15 篇左右。人生成长发展离不开机遇，抓住了机遇就能有新的发展。笔者于 2006 年 12 月 4—6 日在宁波召开的“全国地方金融第十次论坛”会上有幸同朱耀明教授相识，在朱教授和上海银行张吉光同志的热情鼓励下，笔者终于下决心完成此书的编著任务。世界经济金融发展是无止境的，因而对经济金融发展形势的评析与对策研究也是无止境的。笔者之所以不断地对经济金融形势进行评析和对策研究的目的是希望中华民族能复兴强大，屹立于世界民族之林。

郑良芳

书于北京稻香园

2007 年 12 月 30 日





作者简介

郑良芳 高级经济师、教授、高级研究员。长期从事银行计划、经济与金融发展研究工作和金融体制改革工作，曾撰写过《社会主义银行与竞争》等论文300多篇，主编了《农业银行企业化模式与案例》一书，并参与了《激荡中国农村变革》、《中国商业银行实务全书》、《中国合作经济概观》等书的编著工作。

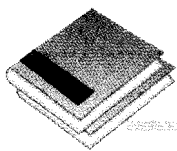


内容简介

世界经济金融发展是无止境的，因而对经济金融发展形势的评析与对策研究也是无止境的。本书立足于中国国情，结合世界经济金融发展形势，旨在为中国金融界相关人士提供一些对策建议。

本书的第一章是导论，主要论述对策研究的概念、范围、意义与作用，服务对策研究的机构和做好对策研究的方法。第二章至第六章主要是对经济全球化、亚洲金融危机、我国银行业如何应对外资银行进入的挑战、如何实现新农村建设和我国金融业如何才能有效地防范金融风险等诸多问题展开多方面分析研究，相应提出一些具体的对策建议。

策划编辑 王克方
崔惠玲
责任编辑 桂孟秋
梁 颖
封面设计 李亚莉
版式设计 赵星华



目 录

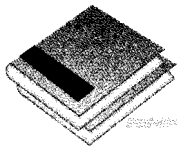
第一章 导论	1
第一节 对策研究的概念	1
第二节 对策研究的意义与作用	2
第三节 对策研究的范围	3
第四节 服务对策研究的机构	4
第五节 对策研究的方法	5
第二章 经济全球化本质和我国面对全球化冲击应采取的对策研究	6
第一节 关于经济全球化的本质问题	6
第二节 经济全球化与金融危机	7
第三节 经济全球化与民族化是两种基本趋势	8
第四节 经济全球化与自主化	8
第五节 经济全球化与跨国公司	9
第六节 经济全球化与金融霸权	13
第七节 经济全球化与贸易自由化和国际惯例	14
第八节 经济全球化与贫困化	14





第九节 经济全球化与第三世界	15
第十节 我国应对经济全球化冲击的对策研究	15
专 论 前车之覆，后车之鉴	19
第三章 泰国、韩国和日本金融危机的警示和对策研究	29
第一节 泰国金融危机深层原因的剖析	29
第二节 韩国金融危机成因的剖析	31
第三节 日本经济金融陷入困境成因的剖析	35
第四节 我国应从泰、韩、日教训中吸取防范危机的对策	39
专 论 金融业风险防范问题的研究	41
第四章 我国银行业迎接外资银行进入的对策研究	49
第一节 外资银行进入的竞争形势严峻	49
第二节 面对外资银行的竞争，中资银行要奋起应对挑战	52
第三节 中资银行要提升国际竞争力，必须全力以赴 自主创新金融品牌	56
第四节 中资银行要提升国际竞争力，必须制定和 推进国际化战略	62
第五节 银行“贱卖”之争的重要启示	69
专 论 评银行“贱卖”之争的重要启迪	75
第五章 新农村建设与农村合作金融的对策研究	84
第一节 新农村建设的重大意义	84
第二节 新农村建设必须要建立农业发展保障机制	85
第三节 新农村建设和帮助农民实现小康，必须靠发展合作 社经济和综合农协	92
第四节 新农村建设必须要继续推进农村金融体制改革	99
专论一：制定“两法”是社会主义新农村建设和构建社会主义 和谐社会的重大措施	105
专论二：转变“口号农业”和实行农金体制创新	112
第六章 金融业防范金融风险对策研究	119
第一节 防范信用风险的对策研究	119
第二节 防范房地产贷款风险的对策研究	126
第三节 防范衍生产品风险的对策研究	132
第四节 我国金融机构必须建立风险管理机制的对策研究	138
专论一：银行家们为什么在一些骗子公司面前栽跟斗？	145
专论二：美国次贷危机的影响、成因剖析和十点警示	150





第一章 导 论

第一节

对策研究的概念

所谓对策，乃古时应考书生回答皇帝所问关于治国的策略。对策研究则是人类在生产、流通、消费、政治和军事等实践活动中，探求事物规律，选择最优的对策方案，以达到理想预期的目标。

孔子在《论语》中说：“临时而惧，好谋而成”。大意是说，面对重要的对策时一定要有所危机意识，要好好研究谋划对策才能成功。

对策研究与决策（决定采取何种策略或办法）二者之间既有联系也有区别。对策研究是参谋工作，一般是由研究机构、咨询机构、学术研究团体和教授、学者向政府、企业领导对其政府管理、企业经营发展提出一些对策建议，供他们进行决策参考。而决策则要经过纵横考察比较，反复论证，选择最优的方案，并付诸实践。对策研究好比是参谋部、政研室的任务，决策则是司令部、董事会的事。





第二节

对策研究的意义与作用

对策研究的意义与作用，在于它关系到一个国家、一个地区，或者一个企业的成败与兴衰。古代和现代社会中一个学术机构、一个咨询机构、一个学者或一个民间人士的正确对策建议，一旦被国家领导人、地市领导人或企业领导人所采纳并付诸实施，就能促成国家或企业强盛壮大和发展。此种案例比比皆是。

唐太宗李世民，文韬武略，盖世雄才。由于他亲眼见到了隋朝因腐败、用人不当而崩溃灭亡，因此吸取了教训，重用魏征这样具有栋梁之材的忠臣，能听取魏征的强国之策，在中国历史上开创了辉煌的“贞观之治”。

南唐后主李煜作为一个文学家、艺术家当之无愧，但在政治上和经济上是个昏君。他重用的是一批溜须拍马的奸臣，还杀了忠臣潘佑。当宋太宗金戈铁马跨江而来时，这些庸才奸臣拿不出一点对策，不懂得危机处理，一代江山就这样枉自断送在李煜手上。

陕北的开明绅士李鼎铭（曾被选为陕甘宁边区政府副主席）针对各抗日根据地党政军机构臃肿问题，于1944年向毛主席提出了“精兵简政”的对策建议，被毛主席所采纳，毛主席在《为人民服务》一文中指出：“因为我们是为人民服务的……你说的办法对人民有好处，我们就照你的办。‘精兵简政’这一条意见，就是党外人士李鼎铭先生提出来的；他提得好，对人民有好处，我们就采用了……”

钟朋荣的北京视野咨询中心及其专家团队为河南省济源县的发展作咨询，提出了一些对策建议，由于这些对策建议符合当地实际，切实可行，被济源县政府所采纳和实施，使济源县的经济获得了较快的发展，济源县由一个县级市很快升为省属副地级市。

金融改革发展的对策研究成果，也有不少被金融领导部门或银行领导所采纳。比如在专业银行转变为商业银行的开始阶段，中国金融学会组织了不少研究课题，其中有一个是建议成立政策性银行，把专业银行承担的政策性业务划归政策性银行承担，确保专业银行能实现商业化经营和向商业银行转型。这一研究成果被金融决策部门所采纳，先后成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行，承担起原来专业银行所承担的政策性贷款业务。又如，2006年初银监会发布的二号令中规定，今后中国新成立的股份制商业银行必须有境外战略投资者参加，否则就是违规。对此，我国社会





上的高级分析师、高级记者、博士、教授、金融专家、人大代表纷纷提出研究报告,建议银监会取消这个不正确的规定,终于被银监会所接受和采纳。银监会主席刘明康于2006年12月18日签署银监会令,修改《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》第七条第一款第四项“发起人股东中应当包括合格的境外战略投资者”为“发起人股东中应当包括合格的战略投资者”,把“境外”两字删除。这就是说,今后我国新成立的股份制商业银行“不再必须”争取境外战略投资者投资入股。它表明金融对策研究的作用不仅能促进金融改革与发展,同时,还能督促帮助政府有关部门纠正不合理的规定,促进我国金融业的和谐发展。

第三节

对策研究的范围

在市场经济条件下,市场供求是由多种因素决定的。市场经济是一个动态发展过程,它决定了对策研究的范围极为广泛,并且是一个无止境的对策研究过程:既有国家、省、市、县级经济社会发展对策研究,也有各行各业和企业发展对策研究;既有建立我国预处理法规和标准体系的对策研究,又有检验科室创新发展对策研究;既有治理国有产权交易领域中商业贿赂的对策研究,又有治理政府部门履行审批权中的商业贿赂对策研究;既有发展义务教育问题的对策研究,又有学生减负对策研究和做好学生就业问题的对策研究;既有发展循环经济对策研究,又有生态问题的对策研究;既有体制性障碍对策研究,又有机制性障碍对策研究;既有经济犯罪对策研究,又有中国反洗钱对策研究,等等。在理论分析对策研究中,有偷逃税理论分析与对策研究,我国现阶段大学生失业的理论分析与对策研究,我国住房补贴的理论分析与对策研究,技术性贸易壁垒的理论分析与对策研究,上市公司监管的理论分析与对策研究,中国直销业发展的主要障碍和对策研究,煤矿事故致因理论分析与预防对策研究,社区应对老龄化的理论分析与对策研究,等等。

金融对策研究的范围也十分广泛,有民营经济发展的对策研究,县、市、省构建绿色产业带的金融对策研究,西部大开发的金融对策研究,适应和促进我国企业集团发展的金融对策研究,促进我国企业自主创新的金融对策研究,防治金融欺诈的法律对策研究,我国金融营销的现状和对策研究,当代金融犯罪的对策研究,“入世”后的我国农业发展及农业政策性金融对策研究,我国金融服务业现状、问题和对策研究,等等。





银行对策研究的范围同样十分广泛,有商业银行营销现状透视及对策研究,银行分支机构绩效评价对策研究,利率市场化改革与商业银行对策研究,网上银行安全和风险问题及其对策研究,公路贷款风险分析及银行对策研究,内部评级法与商业银行不良资产化解对策研究,推动我国商业银行中间业务发展的对策研究,银行信用支付结算问题及其对策研究,中外资银行现状分析及对策研究,我国银行卡的竞争格局与对策研究,经济增长方式转变与国有商业银行对策研究,防范与抵御银行风险的会计对策研究,新形势下农村信用社发展的对策研究,商业银行消费信贷的风险分析与对策研究,银行推进农业产业化发展的对策研究,商业银行信用风险制度成因及对策研究,等等。

第四节

服务对策研究的机构

服务于对策研究项目的有公办、民办、个体办、合资办的研究机构、信息咨询机构、学术团体、大学里的研究机构、教授、博士等。我国国家级的对策研究机构是中国科学院学部咨委会,它承担有国家“十一五规划建议”对策建议等重大研究课题,还有中共中央政研室、国务院政研室、国务院发展研究中心、人大常委会政研室、人大预算委员会政研室、政协政研室、新华通讯社和各部委政研室。此外,还有各大企业集团的研究机构,各家银行政研室或发展研究部。在北京民办的著名咨询机构有中国管理科学研究院、北京开达经济学家咨询中心、天则经济研究所、北京视野咨询中心。新华通讯社不仅是党和政府对外宣传的喉舌,而且是维护党和国家、民族利益的对策研究重要部门。对策研究服务是信息咨询业的一项热门服务项目,国家、各省、市、县和企业的经济发展,社会基础设施的建设,社会秩序的规范,社会环境的改善,污染的治理等均迫切需要对策研究为其开展咨询服务,以选择最佳解决方案。因而,信息咨询机构如雨后春笋般蓬勃发展。目前,上海信息咨询机构有近万家,从业人员达16.5万人,产值占国民生产总值的比重为全国平均水平的2.8倍。杭州市信息咨询机构有近1000家,从业人员2万~2.5万人。如今,网上对策研究服务的网站更是不计其数,而且不少网站对对策研究服务的课题均开展了有偿服务,要想取得某个对策研究资料,先得交付服务费用。





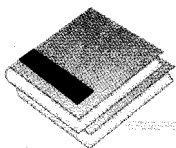
第五节

对策研究的方法

对策研究和决策研究都属于新兴的社会行为方法论的科学方法,均是应用决策学的基本理论与方法去探索和研究社会、经济、科学、技术、军事等各重大领域以及人口、资源、环境、生态等重要问题在各种情况下的运动、变化与发展的客观规律,从而揭示它们的发展方向与趋势,提供可选择的目标以及达到目标的手段与方法,用以指导人们的实践。

正确的对策来源于正确的对策分析、对策论证、对策调查,归根到底,来源于社会实践。马克思和恩格斯创立的辩证唯物主义和历史唯物主义,为现代对策研究、对策理论与方法奠定了坚实的基础。而毛主席的《实践论》则是指引对策研究成功的经典著作。它精辟地告诉我们:“人们要想得到工作的胜利即得到预想的结果,一定要使自己的思想合于客观外界的规律性,如果不合,就会在实践中失败……辩证唯物论的认识论把实践提到第一的地位,认为人的认识一点也不能离开实践……中国人有一句老话:‘不入虎穴,焉得虎子’这句话对于人们的实践是真理,对于认识论也是真理。离开实践的认识是不可能的……一般地说来,不论在变革自然或变革社会的实践中,人们原定的思想、理论、计划、方案,毫无改变地实现出来的事,是很少的。这是因为从事变革现实的人们,常常受着许多的限制,不但常常受着科学条件和技术条件的限制,而且也受着客观过程的发展及表现程度的限制(客观过程的方面及本质尚未充分暴露)。在这种情形下,由于实践中发现前所未料的情况,因而部分地改变思想、理论、计划、方案的事是常有的,全部地改变的事也是有的……”《实践论》告诉从事对策研究的人们:要取得对策研究好的成效,没有什么捷径,一方面必须要参与社会实践,另一方面必须要坚持不懈地进行对策研究,因为世界事物是不断发展的,人们认识世界、改造世界的运动是无止境的。根据笔者几十年进行对策研究实践的体会,搞好对策研究工作,一是必须要吃透两头,掌握党和政府确定的战略决策和方针政策,同时必须要掌握客观实际情况。二是要用90%的精力广泛收集和积累国内外有关的专题研究资料,通过去伪存真、由表及里、纵横比较,得出真知灼见。三是要选择实际的例子作为立论的依据,使提出的对策建议有扎实的基础。四是确定对策研究的题目要反复推敲,要选择生动而鲜明的题目,以吸引人们关注。





第二章

经济全球化本质和我国面对全球化冲击应采取的对策研究

第一节

关于经济全球化的本质问题

金融是经济的核心，金融全球化是经济全球化的重要组成部分，全球经济活动需要货币与信用活动相适应，经济全球化要依赖金融全球化为其服务。自 20 世纪 90 年代以来，随着冷战告终，经济金融全球化逐渐成为热门的话题，一些经济学家对经济全球化赞不绝口，一些经济学家则持否定的态度。目前，人们对经济金融全球化的本质、成效、发展趋势及其后果，在认识上仍然存在着巨大分歧：诸如对全球化本质存在两种截然不同的认识。西方主流经济理论认为全球化是技术进步的结果。1997 年 5 月，国际货币基金组织发表的一份报告称：“全球化是指跨国商品与服务贸易及国际资本流动规模和形式的增加，以及技术的广泛迅速传播使各国经济的相互依赖性增强。”国外有的学者认为全球化最重要的标志是国际贸易迅猛增长。我国相当多学者在论述金融全球化成因时，往往也与西方主流学派观点相类同，他们说：“导致金融全球化的因素可归纳为三类：一是实体经济因素，诸如贸

