
编 著：尚华娟

新经济 与网络银行



上海译文出版社

图书在版编目(CIP)数据

新经济网络银行/尚华娟著. —上海:上海译文出版社, 2003.3
(金三角丛书)

ISBN 7-5327-2992-3

I.新... II.尚... III.因特网—应用—银行 IV.F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 063021 号

新经济网络银行

尚华娟 编著

上海世纪出版集团
译文出版社出版、发行
上海福建中路 193 号

易文网: www.ewen.cc

全国新华书店经销
上海新华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 5 插页 2 字数 118,000

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月第 1 次印刷

印数:0,001-3,100 册

ISBN 7-5327-2992-3/F · 138

定价:9.00 元

金三角丛书编委会

主编:戴国强 汪保健

编委会成员:戴国强 汪保健 丁 健

龚浩成 陆世敏

总 序

龚 浩 成

我们已经进入 21 世纪,这将是人类社会金融经济大发展的时代。自从货币出现、金融形成,至今已有数千年的历史,而发展最快的是近几十年的事。特别是自 1961 年花旗银行率先进行金融创新以来,国际金融业出现了翻天覆地的变化,新的金融业务、新的金融工具、新的金融机构、新的金融市场层出不穷。我国自改革开放以来,短短十几年,金融业便从原来中国人民银行一统天下的状况,发展到今天银行、保险、证券业齐头并进,金融体系比较完整、金融市场参与主体多样化的局面。我国金融业的这些变化,不仅确定了金融在现代经济中的核心地位,提高了社会资金的使用效益,还极大地改变了人们的观念和认识,我国百姓的金融意识空前提高。可以预见,在新世纪,我国的金融将会出现更加迅速发展的势头。

随着信息技术的发展,市场信息的传递速度加快,金融市场上的信息透明度改善。借助于信息技术,我国经济主体的理财技术也有了明显改善,他们对金融经济的关注与参与程度也越来越高涨。人们纷纷进入金融市场,或者通过金融中介机构,或者自己直接操作,从事股票、债券的投资活动。这又促进了金融证券化的形成与发展。这一变化,要求人们更加注重对金融市场和利率变化

的分析,注重对宏观与微观经济信息、市场变化的规律及市场主体的心理与行为分析。与此相应的变化是,我国经济主体对掌握有关金融理论和金融知识的需求也越来越迫切了。

基于现实的需要,上海译文出版社的编辑们和中国银行上海分行及上海财经大学的研究人员通过一年多的努力,合力策划和编写了这套丛书,以飨读者,这实在是值得祝贺的。在我看来,这套丛书内容丰富,能满足不同读者的需求,丛书不仅介绍了银行、保险、证券等一般业务及其交易方式,介绍了基金、再保险、金融衍生品等较新的业务及其交易方式,还介绍了房地产投资、外汇投资等的基本知识和如何预测经济周期的基本方法。该丛书语言简练,深入浅出,通俗易懂,能满足中等以上文化水平的读者求知需要,这对普及金融理论和金融知识是大有裨益的。故书成之际,丛书的编写者邀我作序,遂欣然命笔。

2003 年元月于上海

前 言

本书在阐述“新经济”的定义和基本特征的基础上,从“新经济”的技术支撑——信息技术的发展和网络的广泛运用——这一重要特征出发,介绍了因特网与电子商务的基本知识和国内外发展状况,然后就网络银行——因特网技术与现代银行业的结合——的含义、特征、发展状况、业务种类、风险防范和监管等问题,介绍并阐述了网络银行的理论与实践。

本书通俗易懂,资料翔实,大量信息从网上获取,较好地反映了国内外网络银行的发展状况和发展趋势。本书有助于普及网络银行的知识,从而推动我国网络银行的发展。

本书适合于大专院校的师生、银行从业人员和广大爱好上网的普通市民阅读。



第一章“新经济”与因特网	1
第一节“新经济”概念的提出及其经济背景	1
一、“新经济”概念的提出	1
二、“新经济”概念产生的经济背景	2
第二节“新经济”的定义与特征	4
一、关于“新经济”的定义	4
二、“新经济”的特征	4
三、“新经济”与经济周期	7
第三节 因特网及其产生与发展	8
一、因特网的含义与特征	9
二、因特网的应用及其优点	10
三、因特网的产生与发展	11
第四节 因特网对“新经济”的推动作用	20
一、因特网促进了劳动生产率的发展	21
二、因特网对通货膨胀的抑制作用	24
三、因特网为“新经济”开辟了广阔的就业机会	26
四、因特网对中国经济的推动作用	28
第二章 电子商务与网络银行	31
第一节 因特网技术在商业领域的应用——电子商务	31
一、电子商务的概念	31

二、电子商务的模式	33
三、电子商务的产生与发展	40
第二节 电子商务与现代银行业的结合——网络银行	48
一、网络银行的含义及其特征	48
二、网络银行对传统银行业的影响	50
三、发展网络银行的必然性	54
四、网络银行与金融创新	56
第三节 网络银行的产生与发展	58
一、网络银行的产生	59
二、网络银行的发展	59
第四节 中国网络银行的发展	65
一、中国网络银行发展的现状	65
二、中国网络银行发展的特点	68
三、中国网络银行发展的问题与对策	69
第三章 网络银行业务	72
第一节 个人网络银行业务	73
一、账务处理	74
二、个人外汇买卖	75
三、证券服务	76
四、B to C 在线支付	79
五、个人汇款	79
六、个人贷款	81
七、客户服务	83
第二节 企业网络银行业务	85
一、企业网络银行客户的办理程序	85
二、企业网络银行业务	87
第三节 其他网络银行业务	96
一、国际信用卡业务	96

二、网上商城	99
三、网上理财	101
第四章 网络银行的风险管理	103
第一节 网络银行风险的种类	103
一、网络银行的业务风险	103
二、网络银行的技术风险	107
第二节 网络银行风险原因分析	109
一、网络银行自身的原因	109
二、客户方面的原因	110
三、网络系统方面的原因	111
四、法律不够健全	112
第三节 网络银行风险的管理	112
一、网络系统的管理	113
二、网络银行业务的管理	116
三、网络银行的人事管理	117
第五章 网络银行的监管	118
第一节 网络安全与网络银行的监管	118
一、网络银行的安全	118
二、网络银行的监管	119
第二节 网络银行监管的原则	122
一、坚持审批制	122
二、制定监管法规	123
三、组织专业监管队伍	123
四、组织实施现场检查	124
五、鼓励银行业、证券业、保险业的合法交叉	124
第三节 我国网络银行业务的监管	125
一、网络银行业务监管的总则	125
二、网络银行业务市场准入的监管	125

三、网络银行业务的风险监管	127
四、网络银行的法律责任	128
附录 1 中国工商银行个人网上银行交易规则	129
附录 2 网上银行业务管理暂行办法	132
附录 3 网上证券委托暂行管理办法	138
附录 4 证券公司网上委托业务核准程序	144
附录 5 国内外主要银行站点目录	146
参考文献	147

第一章 “新经济”与因特网

第一节 “新经济”概念的提出及其 经济背景

一、“新经济”概念的提出

(一)“新经济”思想的提出

面对 20 世纪 70 年代第三次产业革命引起的信息技术及其产业的飞速发展,未来学家阿尔温·托夫勒首先提出了“新经济”的思想。1980 年,他在代表作《第三次浪潮》中指出:“我相信我们已处于一个新的综合时代的边缘。”他预言,随着西方社会进入信息时代,社会的主宰力量将由金钱转向知识。

(二)“知识经济”和“信息经济”的提出

20 世纪 80 年代以后的一些未来学家和社会学家先后提出了“知识经济”和“信息经济”的思想和概念。

1982 年,未来学家约翰·奈斯比特在《大趋势》一书中提出:“知识是我们经济社会的驱动力”,“信息经济社会是真实的存在,是创造、生产和分配信息的经济社会”。信息社会的最主要特征是,起作用的生产要素不是资本,而是信息知识;价值的增长不再通过劳动,而是通过知识。

20 世纪 90 年代初,美国阿斯本研究所(The Aspen Institute)等单位联合组建了信息研究所(The Institute for Information Studies),出版了以《知识经济:21 世纪信息时代的本质》为总标题的《1993—1994 年鉴》。在年鉴的第一篇论文《技术在信息时代的地位:把信号转为行动》中,他们提出:“信息和知识正在取代资本和能源而成为能创造财富的主要资产,……。产生这种现象的原因是,由于世界经济已变成信息密集型的经济,信息和技术具有独特的经济属性。”

1994 年,C·温格罗和 W·布拉马在其共同出版的《未来工作:在知识经济中把知识投入生产》一书中,明确提出了“知识经济”的概念,并就此概念作了较完整的论述。

1996 年,经济合作与发展组织(简称“经合组织”)(Organization for Economic Co-operation and Development,缩写为 OECD)开始运用“知识经济”的概念。该组织在《1996 年科学技术与产业展望》的科学技术发展报告中提出“以知识为基础的经济”(Knowledge Based Economy),简称“知识经济”。报告认为,知识经济直接依据于知识和信息的生产、分配和使用,体现于人力资本和技术中的知识是经济发展的核心。

(三)“新经济”概念的提出

以上关于“知识经济”、“信息经济”的讨论均围绕着“新经济”的特征,而“新经济”一词首先是由美国《商业周刊》杂志在 1996 年 12 月 30 日的一组文章中提出,2000 年 4 月 5 日,美国总统克林顿在白宫亲自主持召开了“新经济讨论会”,以后又被美国官方广泛宣传,并被欧洲发达国家逐渐认同。

二、“新经济”概念产生的经济背景

“新经济”概念的提出,源于美国 20 世纪 90 年代的特殊经济

现象,即“新经济”现象。20 世纪 90 年代最令世界瞩目的莫过于美国的“新经济”。

美国经济自 1991 年 4 月走出战后第九次衰退以来,到 2000 年 10 月,已实现了 115 个月的持续增长和扩张,成为二战结束后美国经济持续时间最长的增长期。并且,在这次经济增长周期中,美国经济超过了传统经济学所认为合适的 2%—2.5% 的经济增长限度,同时又未引发相应的通货膨胀,使较快的经济增长和物价稳定、高就业率、国际收支平衡与经济增长同时并存,在宏观格局上冲破了历来不同领域的经济进展互相排斥、顾此失彼、有碍经济总体平衡的窘境,使传统经济理论中的菲利普斯曲线和经济周期阶段循环等学说在美国经济生活中“失灵”,因此,人们把它称为“新经济”。

1997—1999 年美国经济增长连续 3 年超过 4% 或等于 4%,1999 年第 4 季度经济增长率曾高达 7.3%;2000 年第 1—3 季度,美国经济同比增长率分别为 5.3%、6.1% 和 5.3%;失业率和通货膨胀率在 1990—1999 年的 10 年间均下降很多,失业率从 1990 年的 6.8% 下降为 1999 年的 3.9%,通货膨胀率则从 4.9% 下降为 2.7%。这种“高经济增长率、低失业率、低通货膨胀率”的良好状况恰与 20 世纪 70—80 年代“低经济增长率、高失业率、高通货膨胀率”的恶化状况形成鲜明的对比。

美国著名经济学家、诺贝尔奖获得者克莱因说:“新经济在美国表现得很充分,但新经济并不是美国所专有,其他国家和地区也有成功的例子。”事实上,近两年来,欧盟各国的经济在回升的同时,也在朝着发展新经济的方向前进。欧、日的高科技正急起直追,信息技术正飞速发展,它们的经济体制也在深化改革,减少政府过多的管制,以增强活力。通货膨胀率也已控制在低水平上,欧盟的失业率也趋于下降,已从前几年的 11% 左右下降到近 8%。不仅发达国家,而且,有些发展中国家也正在积极创造条件,准备

走上新经济道路,如印度、韩国、以色列等,都将赶上新经济的班车。中国也正在朝着新经济方向努力。

第二节 “新经济”的定义与特征

一、关于“新经济”的定义

关于“新经济”的定义,有许多种说法,人们往往将其与“知识经济”、“信息经济”、“网络经济”混为一谈。有些经济学家在同一篇文章中,既谈到“新经济”,同时又提到“知识经济”、“信息经济”、“网络经济”。读者弄不清它们之间的关系如何。“新经济”是否就是“信息经济”“知识经济”或“网络经济”?

目前,被大多数人所接受的“新经济”定义为:在知识经济的基础上,由技术和制度的重大创新和全球化推动的经济结构调整所导致的生产率提高,以及以微观经济和宏观经济良性互动为条件的经济增长方式。

那么为什么会将“新经济”与“知识经济”、“信息经济”、“网络经济”等概念混为一谈呢?这是因为“新经济”的特征与这些概念有关。

二、“新经济”的特征

“新经济”具有以下特征:

(一)“新经济”是以知识为生产要素的经济

随着“新经济”现象的产生,人类逐步进入了一个以智力资源的占有、配置,以及知识的生产、分配、使用或消费为最重要因素的

经济时代。在这个时代,知识是经济的基础,是关键的战略资源,是经济增长最重要的动力。据估计,世界经合组织(OECD)主要成员国的国内生产总值的50%以上是以知识为基础的。

正如世界银行副行长瑞斯查德指出的,知识是比原材料、资本、劳动力更重要的经济因素,由知识引发的经济革命将是重塑21世纪全球经济的决定性力量。

诺贝尔经济学奖获得者、美国著名经济学家劳伦斯·克莱因认为:新经济的实质又是知识经济,因此,迎接新经济的挑战,重要的是要重视知识,重视教育,培养出适应新经济的人才。因此,“知识经济”是“新经济”的本质内涵。

知识经济时代是继农业时代、工业时代之后人类社会的新阶段,它将给人类的生活、工作和思维方式带来一场革命。知识经济直接依赖于知识的创新、传播和应用。

工业经济时代与知识经济时代的重大差别就是,工业经济的主题是创造物质财富,而知识经济时代的主题是让人的聪明才智充分发挥,是让人获得全面发展。这一点在构成知识经济的主体产业中也可看出来,例如,生物技术旨在延长人的寿命,电子计算机旨在延长和扩充人的头脑等等。

(二) 信息技术是“新经济”的物质基础

信息技术是“新经济”最主要的组成部分,具有不可替代的核心作用。没有信息技术的发展,就不会有“新经济”的出现,而在“新经济”发展的过程中,信息技术发挥着极大的推动作用,信息技术对“新经济”具有突出的贡献。

信息技术对“新经济”的贡献首先表现为对传统产业的改造。工业、农业、商业、金融业和服务业等传统经济中的核心产业在采用信息技术进行改造后,将使得产业结构发生重要的变化,进而形成“新经济”结构下的“新产业”模式。

其次,信息技术向整个经济领域的渗透,极其广泛而快速的传

递,可以更有效地配置资源,提高企业的经济效率。企业通过网络,掌握生产和销售市场的实时动态,迅速作出反应,可以极大地避免经营风险。

再次,信息技术的发展带动了整个国民经济的增长。自 1993 年以来,由信息技术所带动的美国工业增长的比例高达 40% 以上,信息产业已成为美国经济增长的主要动力。信息产业造就了一大批快速成长的企业,它们对促进经济与就业的增长起了重要的作用。1993 年,年均增长不低于 20% 的公司在美国有 23 万家,而到 1997 年达到了 36 万家。

(三) 网络的广泛应用是“新经济”的技术特征

在新经济时代,一个不可否认的事实是:网络的广泛使用。托夫勒指出:互联网激发了人们的想象力,想象力又促使人们大谈互联网的将来,美妙的将来又激发了人们的行动欲望——创造力。

网络的普及速度之快是前所未有的。收音机由面世到拥有 5000 万用户,用了 38 年的时间,电视机则用了 13 年,互联网仅用了 5 年。人们深信,互联网将改变人们的思维方式和行为准则。

网络将改造世界经济和企业管理模式。计算机互联网络在进入世界经济运转体系的过程中,将代替传统经济中体积庞大、反应缓慢而又成本高昂的信息传递系统,从而使世界经济体系的各个方面得以彻底改造。网络将改变企业的管理模式。网络进入企业内部,使决策管理层得以同生产劳动者直接沟通,实施管理。

网络将促进技术创新和进步。计算机网络对世界的最显著贡献在于它对促进科学技术思想的交流、发展和进步所起的作用。今天技术进步速度的加快,信息交流渠道的愈加快捷和畅通中,计算机互联网络起了关键的作用。

世界大企业联合会首席经济学家盖尔·福斯勒(Gail Fosler)指出:新经济下电脑科技、电讯和互联网的爆炸性增长,极大地降低了商业成本,使全球市场的竞争力格局发生了巨大变化。面对

巨大的全球市场,必须具备全新水平的竞争力。

(四)“新经济”的本质特征是收益递增经济

从经济学理论来看,资源、劳动力密集型产业部门的生产函数一般具有强烈的收益递减的性质,而从事知识和技术密集型产业部门的生产函数则呈现收益递增的特点。特别是从事新技术生产的研究开发部门,由于其产品具有排他性和垄断性等特殊性质,其生产函数更是表现出明显的收益递增的特征。

20世纪90年代,美国凭借其较高的人力资本水平和技术底蕴,加上其最能刺激创新的制度环境,得以在网络技术等高科技领域居于领先地位。整个美国经济及其生产函数都表现出收益递增的性质。高投资的回报吸引了更多的资本流向收益递增的国家,特别是流向高新技术产业部门。大规模的资本投资不仅直接带动了经济的增长,同时又反过来促进了新技术创新,从而形成资本积聚、经济增长和新技术创新之间的良性循环。

三、“新经济”与经济周期

以往的经济运行遵循“萧条—复苏—繁荣—危机”的经济周期规律。随着美国经济持续强劲增长,有些学者提出传统经济周期理论已经不适用于解释“新经济”了。

美国麻省理工学院教授多恩布什在1998年6月提出了周期消失问题,但他的理论是有条件的。他认为,只要政策得当,经济就可以摆脱商业循环。即使如此,多恩布什也仅敢断言:“5年之内美国经济没有任何衰退的可能性。”

华尔街许多分析人士也持这种观点,他们认为:一种新经济正在形成,它摆脱了旧经济周期的困扰,不会出现导致通货膨胀的经济过热,原因在于所谓的高科技、电信、半导体和在线零售大大提高了生产力,创造了新的奇迹。