

目 录

第一篇 21 世纪大趋势：中国走向世贸组织

第一章 关贸总协定 50 年

- 第一节 对二战前贸易战的反思..... (3)
 - 一、自由与保护之争..... (3)
 - 二、以邻为壑、以税为盾：得不偿失的“关税战”..... (6)
- 第二节 国际贸易规则的初建..... (8)
 - 一、来自“森林”的关贸总协定..... (8)
 - 二、夭折的《哈瓦那宪章》..... (10)
 - 三、历史的重载：关贸总协定的宗旨与职能..... (12)
- 第三节 关贸总协定的历史回顾..... (13)
 - 一、走马观花看关贸..... (13)
 - 二、一至五轮回顾..... (16)
 - 三、肯尼迪回合..... (19)
 - 四、东京回合：自由与保护的碰撞..... (23)

第二章 关贸总协定向世贸组织的过渡

- 第一节 乌拉圭回合..... (30)

一、时代的召唤：世界经济的沧桑正道	(30)
二、埃斯特角部长会议	(34)
三、一次会议引出了七年的谈判	(37)
四、乌拉圭回合谈判历程	(38)
五、乌拉圭回合成果	(47)
第二节 关贸总协定的功过是非	(52)
一、关贸总协定对国际贸易发展的作用	(52)
二、关贸总协定的局限性	(53)
第三节 世贸组织的产生	(54)
第三章 世贸组织的结构及运作机制	
第一节 世贸组织的原则和宗旨	(57)
一、非歧视原则	(57)
二、可预见和不断扩大的市场准入	(58)
三、促进公平竞争	(60)
四、鼓励发展与经济改革	(60)
第二节 世贸组织的结构	(61)
一、部门及机构设置	(61)
二、五花八门的代表方式	(62)
三、灵活的决策机制	(63)
四、如何获得成员资格	(63)
五、与其它经济组织及国家的关系	(64)
六、争端解决机制	(65)
第三节 世贸组织与关贸总协定的区别	(68)
一、独立的“人格”	(68)
二、宽广的辖区	(68)
三、统一的义务	(69)
四、法律的权威	(69)
五、广泛的成员	(69)
第四节 世贸组织解决争端机制	(70)
一、关贸总协定是如何解决争端的	(70)

二、先礼后兵：世贸组织对解决争端的强制力的追求	(76)
附录：世贸大家庭	(80)
第四章 世贸组织初期运作回顾	
第一节 初上征程：世贸组织启动后的运作	(83)
一、继续未完的议程	(83)
二、启动贸易政策审议机制	(84)
三、扩张规模	(84)
四、全面出击，战果卓著	(84)
第二节 共赴新世纪：新加坡部长会议	(85)
一、世纪轮回的议程	(85)
二、听 21 世纪的脚步声：新加坡部长会议宣言	(87)
第三节 光明的前途、曲折的道路：世贸组织的影响与问题	(91)
一、希望之光：影响初现	(91)
二、世贸无坦途：问题依在	(93)
第五章 双赢的战略：中国加入世贸组织	
第一节 经济全球化需要崛起的中国	(97)
一、时代大潮——经济全球化	(97)
二、世贸组织需要中国的加入	(100)
第二节 二十多年磨一剑：改革开放为中国“入世”奠定基础	(104)
一、所有制结构多元化	(105)
二、政府宏观调控能力增强	(105)
三、企业稳步推进现代企业制度	(106)
四、社会主义市场经济体系初步建立	(106)
五、初步融入世界经济体系	(107)
六、初步建立起社会主义市场经济法律体系	(108)
第三节 入世：中国迎接经济全球化挑战的战略选择	(109)
一、对外开放的基本国情需要中国“入世”	(109)
二、改革开放的实践坚定了中国“入世”的信心	(109)

第二篇 解读《服务贸易总协定》关于 金融服务业的规则

第一章 国际服务贸易的准绳：《服务贸易总协定》

- 第一节 经济发展的发动机：国际服务贸易 (113)
 - 一、国际服务贸易是世界经济发展的必然产物 (113)
 - 二、有关国际服务贸易的几个具体项目分类 (115)
 - 三、现代国际服务贸易发展特征 (120)
 - 四、国际服务贸易战略模式 (122)
- 第二节 《服务贸易总协定》产生的背景 (125)
 - 一、后来居上：服务贸易在国际贸易中的地位 (125)
 - 二、服务贸易谈判的历程 (127)
 - 三、《服务贸易总协定》与发展中国家的适用原则 (128)
 - 四、加入 WTO 对中国服务业的影响与应对策略 (132)
- 第三节 《服务贸易总协定》的承诺及主要内容 (144)
 - 一、《服务贸易总协定》的框架与承诺 (144)
 - 二、《服务贸易总协定》的主要内容及原则 (149)
 - 三、附件：世贸组织服务部门分类 (155)

第二章 乌拉圭回合谈判之后的巨大进步：《金融服务协议》诞生

- 第一节 金融服务谈判历程 (163)
 - 一、美国的中途退出使谈判期限延长了一年半 (163)
 - 二、《金融服务协议》的签订 (164)
- 第二节 《金融服务协议》规则分析 (169)
 - 一、WTO 对金融服务的界定 (169)
 - 二、国内法规的实施及其确认 (171)
 - 三、成员方应承担的义务 (172)
 - 四、部分成员方在谈判协议中的具体承诺 (175)

第三节 国际金融服务贸易壁垒	(176)
一、市场准入壁垒	(176)
二、业务经营限制	(179)

第三篇 全球金融业现状及入世后 中国金融业面临的挑战

第一章 金融服务贸易及金融市场的国际化

第一节 国际金融服务贸易的界定	(187)
一、国际金融服务贸易的定义和分类	(187)
二、国际金融服务贸易的竞争要素	(194)
第二节 金融市场的国际化趋势不可逆转	(196)
一、金融管制的放松及金融自由化的持续推进	(196)
二、金融衍生工具在全球范围内广泛使用	(200)
三、各国采取灵活的汇率制度	(202)
四、金融国际化的发展趋势及政府的监督作用	(204)

第二章 发达国家成员金融服务自由化的具体措施及其绩效

第一节 发达国家成员金融自由化的进程及实施管制的原因	(207)
一、发达国家自由化改革的进程	(207)
二、实行金融管制目的分析	(212)
第二节 发达国家成员金融自由化的经济效应分析	(214)
一、金融市场的结构变化加快	(214)
二、金融自由化对效率和资源配置的作用	(220)
三、金融自由化对金融稳定性和宏观经济管理的效应	(221)
四、主要结论	(224)

第三章 金融业的革命——网络金融

第一节 网络金融的兴起	(226)
-------------------	-------

一、Internet: 网络金融的载体	(226)
二、电子商务的发展需要金融网络化	(228)
三、网络金融: 金融业新时代	(230)
第二节 全球网络金融基础设施初具规模	(231)
一、多媒体银行浪潮	(231)
二、金融机构大并购: 国际性超级金融机构的产生	(232)
三、证券、银行业联手提供全方位服务	(235)
四、Globex (全球交易执行系统) 全天候配置全球经济资源	(237)
第三节 网络金融市场	(240)
一、网络金融市场的现状	(240)
二、网络金融市场的发展趋势	(248)
三、我国网络金融市场发展中的问题及其对策	(251)
第四章 站在 WTO 门槛的中国金融业: 启动引擎, 迎接挑战	
第一节 中国金融业现状	(254)
一、中国金融机构的发展现状	(254)
二、不够成熟的金融市场	(259)
三、国门内的洋军团: 外资金融机构	(263)
第二节 全球化冲击波	(267)
一、渐进开放的历程	(267)
二、在风雨中成长	(268)
三、向更高目标的提升	(274)
第三节 中国金融管理体制变革	(283)
一、对外开放, 顺应全救化的趋势	(283)
二、中国金融体制改革的基本原则及各项措施	(285)
第四节 中国金融业的压力	(290)
一、加入 WTO 后中国金融业的承受力与竞争力	(290)
二、中国金融业面临压力	(300)
三、中国金融业: 稳住阵脚, 沉着应战	(301)
附录: 分报告十: WTO 与中国金融服务业	(303)

第四篇 面对 WTO 的中国银行业

第一章 现代银行制度的国际比较

- 第一节 美国的二级银行制度 (360)
 - 一、三级金融机构组成的联邦储备体系 (中央银行体系) (360)
 - 二、商业银行服务多样化 (361)
 - 三、种类繁多的其他金融服务机构 (361)
 - 四、庞大的外资银行网络 (362)
- 第二节 英国银行制度: 传统轨迹与现代色彩相映成辉 (362)
 - 一、300 多年历史的英格兰银行 (362)
 - 二、商业银行由四大类构成 (363)
 - 三、贴现银行的做法有别于其他国家 (363)
 - 四、其它金融机构种类繁多 (364)
 - 五、外资银行阵容庞大 (364)
- 第三节 日本的银行制度 (364)
 - 一、日本银行是日本的中央银行 (364)
 - 二、普通银行扮演商业银行的角色 (365)
 - 三、专业金融机构种类庞杂 (365)
 - 四、专事宏观调控的政府金融机构 (366)
 - 五、外资银行业务很发达 (366)
- 第四节 欧洲银行业的典范: 德国银行制度 (366)
 - 一、德意志联邦银行属于国家所有 (366)
 - 二、商业银行资本最雄厚 (367)
 - 三、储蓄机构多数是公营的 (367)
 - 四、信用合作银行的互助合作性 (367)
 - 五、外资银行享有“国民待遇” (367)
- 第五节 独具特色的新加坡银行制度 (368)
 - 一、政府金融机构独具新加坡特色 (368)

二、各类商业银行经营各不相同	(368)
三、各种专业机构各司其职	(369)
第六节 中国的银行制度：在改革中求发展	(369)
一、新中国银行制度 50 年回顾	(369)
二、中国银行制度现状分析	(373)
第二章 加入 WTO 后中国银行业策略分析	
第一节 国际银行业发展趋势	(377)
一、市场竞争进入新阶段	(377)
二、经营模式多样化	(378)
三、业务经营综合化	(379)
四、改革传统分行网络	(380)
五、业务国际化	(381)
六、服务与技术相结合	(383)
七、金融创新	(386)
八、信息化	(389)
九、兼并收购	(391)
第二节 “巴塞尔新协议”对中国银行业的影响	(393)
第三节 外资银行国民待遇的国际比较	(398)
一、美国对外资银行的国民待遇	(398)
二、欧盟对外资银行的国民待遇	(399)
三、中国对外资银行实行国民待遇的现状与建议	(400)
第四节 中国商业银行与外资银行的综合比较	(404)
一、银行企业关系比较	(404)
二、利率机制比较	(405)
三、管理方式比较	(406)
四、人民币业务比较	(406)
五、外汇业务比较	(407)
六、现时税收负担比较	(408)
第五节 中国商业银行应对策略分析	(408)
一、引进外资银行的效应	(408)

- 二、面对现实, 迎接挑战 (411)
- 三、扬长避短, 发挥优势 (412)
- 四、加强监管, 防范风险 (413)

第三章 明晰商业银行产权制度探索银行改革方向

- 第一节 西方商业银行产权制度分析 (415)
 - 一、英、美两国商业银行产权制度 (416)
 - 二、德、法两国商业银行产权制度 (417)
 - 三、意大利商业银行产权制度 (419)
 - 四、西方商业银行产权制度基本特征 (420)
 - 五、西方商业银行产权制度效率分析 (422)
- 第二节 中国银行制度改革探索 (426)
 - 一、中国银行改革回顾 (426)
 - 二、中国国有银行的制度缺陷 (430)
 - 三、国有商业银行产权制度改革的必要性 (432)
 - 四、国有商业银行产权制度的模式选择 (436)
- 第三节 中国商业银行股份制改造的时机分析 (439)
 - 一、现阶段国有商业银行股份制改造的政策意义 (439)
 - 二、目前中国已经具备实施对国有商业银行进行股份制改造的有利条件 (441)
- 第四节 中国股份制商业银行的进一步改革 (444)
 - 一、现状分析 (444)
 - 二、改革方向 (446)

第四章 商业银行不良资产重组的借鉴分析

- 第一节 印度银行资产重组的政策与措施 (450)
 - 一、金融机构的“二重性” (450)
 - 二、政府在加强银行监管的同时适当放松金融管制 (451)
 - 三、政府部门和商业银行在不良资产存量方面采取的措施 (451)
- 第二节 波兰银行不良资产重组经验 (453)
 - 一、波兰处理银行不良资产的总体政策思路 (453)
 - 二、完善法律框架, 营造资产重组的环境 (454)

三、政府深入地参与重组计划,并采取相对分散决策的策略·····	(454)
四、银行资本重置的实践·····	(455)
第三节 美国银行不良资产重组的政策与实践·····	(456)
一、经济金融环境和银行不良资产监控体系·····	(456)
二、不良资产成因和严重后果·····	(457)
三、处理银行不良资产的政策、原则·····	(458)
四、银行在短期内进行不良资产重组的措施与方法·····	(459)
第四节 日本处理不良债权的方式和措施·····	(461)
一、1991~1997年日本处理不良债权的方式·····	(461)
二、目前日本不良债权的解决方式·····	(463)
第五节 银行资产重组的政策措施分析·····	(465)
一、不良资产损失的分担·····	(465)
二、银行资产重组的组织机构模式·····	(467)
三、银行资产重组流量/存量措施与银行根本性改革措施·····	(467)
四、集中与分散重组及其效果·····	(469)
五、银行资产重组存量措施的不同模式·····	(470)
第六节 不良资产管理措施·····	(472)
一、资产管理的意义·····	(472)
二、集中式和分散式的资产管理·····	(473)
三、投资银行与不良资产管理·····	(475)
四、资产证券化·····	(477)
第七节 中国商业银行不良资产处理分析·····	(478)
一、中国银行不良资产的现状及原因分析·····	(478)
二、中国银行不良资产管理·····	(480)
第五章 商业银行资产负债管理	
第一节 商业银行资产负债管理理论·····	(485)
一、西方商业银行资产负债管理的历史沿革·····	(485)
二、资产管理理论·····	(487)
三、负债管理理论·····	(489)
四、资产负债管理理论·····	(490)

五、资产负债全面管理理论	(492)
六、资产负债外管理理论	(494)
第二节 西方商业银行资产负债管理常用方法	(495)
一、缺口管理法	(495)
二、市场利率管理法	(496)
第三节 资产负债的总量管理与结构管理	(501)
一、资产负债总量管理	(501)
二、资产负债结构管理	(504)
三、资产负债的综合管理	(509)
第四节 中国银行业的资产负债管理	(512)
一、资产负债管理在中国银行业中的发展历程	(512)
二、当前国有商业银行推行资产负债比例管理的现状	(515)
三、现阶段推行资产负债比例管理的主要障碍	(517)
四、深化实施资产负债比例管理的对策建议	(519)
第六章 强化风险管理,降低系统风险	
第一节 现阶段我国商业银行风险分析	(523)
一、产权关系不明晰、边界模糊,经济主体责权利不对称, 信贷约束软化	(523)
二、微观金融运行机制不健全,机制约束软化	(524)
三、宏观金融调控机制不健全,监督机制约束软化	(524)
四、企业体制不健全,财务预算约束软化	(526)
五、财政、投资和金融的投融资体制改革不配套,投融资风险 转嫁于金融机构	(526)
六、信用非理性行为快速蔓延	(527)
七、社会保障制度改革严重滞后,各类社会风险转化为 银行风险	(528)
八、经济正式制度(或有形制度)不健全	(528)
九、习惯、道义等意识观念改革滞后,经济发展同非正式 制度约束脱节	(529)
第二节 信用风险管理	(529)

一、深化改革, 消除信用风险形成的体制性根源	(529)
二、完善贷款制度, 消除信贷风险的经营性根源	(531)
第三节 流动性风险管理	(532)
一、资产流动性不足风险的管理与防范	(533)
二、负债流动性不足风险的管理与防范	(534)
三、其它措施	(536)
第四节 资本不足风险管理	(537)
一、财政注资	(538)
二、通过商业银行内部积累增加资本金	(538)
三、通过商业银行外部筹集增加资本金	(538)
第五节 利率风险管理	(539)
一、西方商业银行控制利率风险的金融工具	(540)
二、中国商业银行规避利率风险的主要措施	(541)
第六节 汇率风险的管理	(543)
一、即期外汇买卖和远期外汇买卖	(543)
二、套汇	(544)
三、期货和期权交易	(544)
第七节 金融衍生工具风险管理	(545)
一、严格遵守有关的国际规定	(545)
二、提高金融衍生工具业务的透明度	(546)
三、完善金融法规和清算制度	(547)
第八节 商业银行市场退出的国际借鉴	(548)
一、中国应建立金融机构市场退出制度	(548)
二、中国金融机构市场退出处理回顾	(550)
三、西方国家金融机构市场退出制度比较	(551)
四、建立健全中国金融机构市场退出制度的现实思考	(554)
第七章 商业银行新形势下的竞争战略	
第一节 商业银行战略管理	(556)
一、商业银行的战略及战略管理	(556)
二、四大国有商业银行的战略与战略管理	(563)

三、新兴股份制商业银行的战略管理	(564)
第二节 商业银行业务创新战略	(567)
一、商业银行业务创新的现实意义	(567)
二、商业银行业务创新的主要内容	(568)
三、商业银行表外业务	(572)
四、信用卡业务：香港特区经验借鉴	(578)
第三节 银行再造与银行集约化经营	(583)
一、银行再造的兴起	(583)
二、银行再造的内涵	(584)
三、银行再造的核心策略	(585)
四、银行再造——中国商业银行的集约化经营之路	(588)
第四节 商业银行公共关系	(591)
一、商业银行公共关系概述	(591)
二、商业银行的公众系统分析	(592)
三、银行与企业的关系	(597)
四、银行与居民的关系	(603)
五、银行与同业的关系	(606)
六、商业银行与中央银行的关系	(607)
七、银行经营管理中的市场关系	(609)
第五节 商业银行营销管理	(611)
一、西方商业银行营销管理	(611)
二、中国商业银行营销现状与战略选择	(617)
三、商业银行服务营销	(622)
第八章 充分发挥政策性银行的调控职能	
第一节 国外政策性银行发展历程	(628)
一、国外政策性银行的产生	(629)
二、20 世纪 50 年代政策性银行的发展	(630)
三、20 世纪 60 年代以后政策性银行的发展趋势	(631)
第二节 我国政策性银行体系	(633)
一、国家开发银行	(633)

二、中国进出口银行	(634)
三、中国农业发展银行	(635)
第三节 政策性住宅银行的国际比较	(636)
一、美国的政策性住宅金融	(636)
二、新加坡的政策性住宅金融	(637)
三、加拿大的政策性住宅金融	(638)
四、中国的住宅银行简介	(639)
第四节 进出口银行的国际比较	(641)
一、国外进出口银行的产生和发展	(641)
二、亚洲进出口银行比较	(643)
第五节 政策性银行风险管理	(648)
一、政策性银行风险的成因	(648)
二、政策性银行的风险处理	(650)

第五篇 面对 WTO 的中国保险业

第一章 保险——老概念需要新的理解

第一节 保险的基本概念和分类	(655)
一、什么是保险	(655)
二、传统的分类方法受到挑战	(656)
第二节 风险与保险：永远分不开的一对冤家	(665)
一、保险是转移风险的主要手段	(665)
二、资本市场是分散风险的另一种方式	(666)
第三节 基本概念的厘清——对我国保险业的认识	(666)
一、商业保险与社会保险界定的理论分析	(666)
二、对我国保险业的认识	(668)

第二章 中国紧盯世界保险业的发展趋势

第一节 中国保险业的现状与制约因素	(670)
一、中国保险业的发展前景	(671)
二、中国保险市场的市场组织结构与竞争	(674)
三、中国保险业的开放程度	(676)
第二节 世界保险业的发展趋势及其经济背景分析	(679)
一、发展趋势	(679)
二、经济背景	(683)
三、面对网络经济的中国保险业	(686)

第三章 中国保险业的经营状况

第一节 人寿保险业	(692)
一、人寿保险在中国的发展	(692)
二、中国人寿保险的性质和特点	(694)
三、中国寿险业发展中的问题与对策	(694)
四、中国人寿保险公司介绍	(704)
第二节 财产保险业	(713)
一、中国产险市场的现状及存在的问题	(713)
二、完善保险监管体系, 促进产险业的发展	(716)
三、中国财产保险公司简介	(722)
第三节 保险资金入市的具体分析	(733)
一、解禁的历史背景	(733)
二、入市后的影响分析	(736)
三、保险资金入市后应重视的问题	(737)
四、保险资金和证券的发展	(739)
五、保险资金入市的现状	(740)

第四章 社会保险, 新兴的业务潜力无限

第一节 社会保险的特征与功能	(743)
一、社会保险是一种特殊形式的保险	(743)
二、社会保险的功能	(744)
第二节 中国社会保险事业的发展与成就	(747)

第三节 养老保险	(749)
一、养老保险：人人关心的话题	(749)
二、养老保险的三种筹资模式	(749)
三、养老保险面临六大问题	(753)
第四节 医疗保险和失业保险	(755)
一、医疗保险关系到每个职工的切身利益	(755)
二、从 1993 年起，逐步建立了失业保险	(757)
第五章 保险市场分析	
第一节 保险市场供求分析	(759)
一、保险市场需求分析	(759)
二、保险市场供给分析	(762)
三、影响中国保险市场发展的因素	(763)
第二节 保险的载体：保险合同	(766)
一、主体、客体和内容：保险合同三要素	(767)
二、保险合同的组成要件	(773)
第三节 保险商品供需双方的纽带：保险中介	(775)
一、保险中介：牵线搭桥做红娘	(775)
二、建立和健全保险中介体系	(782)
三、中国保险代理人与经纪人的发展	(783)
第六章 入世后中国保险业机遇良多	
第一节 中国保险服务业：在开放中求发展	(788)
一、中国保险服务业对外开放的现状	(788)
二、中国保险业对外开放中存在的问题	(791)
第二节 “入世”对中国保险业的影响因素分析	(792)
一、背景介绍	(792)
二、总体影响	(795)
三、有利因素分析	(798)
四、不利影响	(800)
第三节 “入世”后中国保险服务业的应对策略	(801)
一、背景介绍	(801)