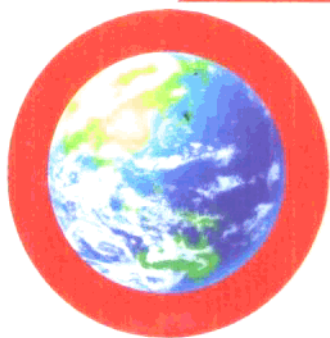


中国人民银行干部轮训教材

第〇〇二号

中国人民银行培训中心编写组 编



与中国 金融发展

中国金融出版社

中国人民银行干部轮训教材第 002 号

WTO 与中国金融发展

中国人民银行培训中心编写组 编

中国金融出版社

01

责任编辑:朱丽娜
封面设计:三土图文
责任校对:刘 明
责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

WTO 与中国金融发展/中国人民银行培训中心编写组
编. —北京:中国金融出版社, 2000

ISBN 7-5049-2316-8

I . W...

II . 中...

III . ①世界贸易组织 - 基本知识 ②经济一体化 - 影响 -- 金融
事业 - 中国

IV . F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 17520 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

开本 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

印张 9.875

字数 254 千字

版次 2000 年 3 月第 1 版

印次 2000 年 5 月第 2 次印刷

印数 10101—15130

定价 26.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

中国人民银行培训教材

编审委员会

主任委员：肖 钢

副主任委员：谢杭生

委 员（按姓氏笔画为序）：

马德伦	王小奕	王洪章	刘士余
刘锡良	李若谷	吴志攀	何 佳
宋逢明	陆南屏	陈 静	陈小云
陈雨露	张 杰	张功平	易都佑
赵风祥	赵鹏华	唐 旭	唐双宁
夏 斌	郭玉华	韩 平	谢 平
熊先树	戴根有		

出版说明

按照中国人民银行内设司局的职能分工,人民银行干部培训及金融业高级管理人员任职资格培训与考试教材建设是中国人民银行培训中心的主要职责之一。为了加强对该项工作的领导、协调和管理,根据培训对象与培训内容的不同需要将教材划分为如下系列:

- 一、中国人民银行干部轮训教材;
- 二、中国人民银行业务技能专题培训教材;
- 三、中国人民银行干部培训编译教材;
- 四、金融业高级管理人员任职资格考试专用教材;
- 五、中央广播电视大学金融专业教材。

中国人民银行干部轮训教材是由中国人民银行培训教材编审委员会组织专门力量,对我国中央银行和其他金融机构政策动向、业务和制度创新,结合社会各研究部门最新理论成果进行编写,供中国人民银行系统干部学习和培训的参考性教材。为加大培训力度,保证人民银行干部培训工作的顺利进行,目前,有十八个教材选题正在编写过程中。

《WTO与中国金融发展》教材,是按照中国人民银行2000年培训工作的总体要求,由中国人民银行总行培训

中心“WTO 与中国金融发展课题组”搜集整理有关 WTO 与金融对外开放、发展中国家金融自由化问题的资料,从理论和实践的角度就中国加入 WTO 后的金融发展对策问题进行研究,提出的一些初步思考。该教材具有资料性、研究性和务实性的特点,对人民银行乃至金融系统的干部职工进一步了解 WTO 框架中的金融业,研究我国金融对外开放过程中的有关问题具有一定的参考价值。

经审定,《WTO 与中国金融发展》教材列入“中国人民银行干部轮训教材”系列,公开出版、发行,供中国人民银行各级行在干部培训中参考,也可作为各级经济、金融管理干部自学参考用书。各单位在使用过程中有何意见和建议,请函告中国人民银行培训中心教材处。

中国人民银行培训教材编审委员会

2000 年 1 月

前 言

中国自 1986 年开始进行加入 WTO 的谈判以来已历时 13 年,1999 年 11 月 15 日,中美就中国加入 WTO 双边谈判终于达成协议,为中国“入世”铺平了道路。加入 WTO 后对中国金融业的发展意味着什么,中国金融业应采取什么发展策略,这是摆在金融工作者面前的重要课题。

WTO 框架中的金融业是以金融自由化为基础的。70 年代末 80 年代初,美国、日本、澳大利亚、加拿大和欧洲一些发达国家实行“金融自由化”的金融改革,其主要内容是放松金融管制,放松利率和外汇控制,允许银行、保险和证券业从分业经营走向混业经营,允许银行在离岸市场开展外币业务等等。在发达国家金融自由化的过程中,一些发展中国家随后也进行了同样的改革。这些改革推动了金融全球化发展。随着国际资本大量迅速流动,各国相互开放金融领域,多数国家的金融机构和金融业务跨国发展,巨额国际资本通过国际金融中心按国际通行规则在全球范围内迅速运转。

金融自由化降低了融资成本,为发展中国家增加了资金来源,促进其提高金融管理水平。但是,金融自由化

扩大了发达国家和发展中国家的差距,特别是对巨额短期投机资本缺乏有效监督,增加了发展中国家和新兴市场国家的风险,导致了国际金融市场的不断动荡。

改革开放以来,中国融入经济、金融全球化的程度不断提高,并获得明显效益。中国是以发展中国家的身份加入 WTO 的。加入 WTO 有利于推动金融运行和金融监管向国际标准靠拢。我国金融业在融入国际一体化的过程中,必然要遵循国际金融业经营管理的统一原则,特别是银行业必须接受以《巴塞尔协议》为准绳的国际银行业监管原则、标准和方法,促进我国银行业加强全面的风险管理,完善内部控制制度,改进信息披露制度,推进监管的规范化、标准化,保证监管的持续性和有效性。金融监管与国际接轨也有利于规范金融企业的经营管理,改善金融运行的环境。

为使金融系统干部职工进一步了解 WTO 框架中的金融业,研究我国金融对外开放过程中的有关问题,中国人民银行培训中心组织力量就 WTO 与中国金融发展问题进行了专门的研究,搜集整理了有关 WTO 与金融对外开放、发展中国家金融自由化问题的资料,从理论和实践的角度就中国加入 WTO 后的金融发展对策问题进行了研究,编撰形成《WTO 与中国金融发展》一书。全书的编写思路是:第一,尽可能充分地阐明 WTO 框架下金融服务业开放的一些基本要求;第二,加入 WTO 客观上可能对我国金融业产生的冲击与影响;第三,面对这些冲击,中国金融业宜采取的应对策略。书中提出的各种看法和

观点只是作者们个人的思考。

本书是以课题组的形式集体编写的,主要编写人员:高静波(第一章),高静波、刘积余(第二章),余明(第三章),张蓓(第四、五章),余明(第六、七章),徐立军(第八章)。刘积余同志在初稿的组织和协调方面做了许多工作,全书由谢杭生主任审稿和总纂。

本书在组织编写的过程中,得到了中国人民银行研究生部唐旭主任,培训中心熊先树副主任,冯锋、赵帝英、胡柏梧处长,银行监管一司邓红国处长、袁管华副处长,对外经济贸易部赫红梅,中国金融出版社第三图书编辑部彭元勋副主任、李祥玉副主任的帮助。在此谨表感谢。

由于本书在编写的过程中,正值中美 WTO 谈判“双赢”,而且中国与有关国家和地区的谈判仍在进行,许多问题还处在探讨之中,没有定论。限于时间和水平,书中肯定有不足之处,甚至错误,欢迎批评指正。

编者

2000 年 1 月

目 录

第一章 WTO 与中国“入世”谈判	(1)
第一节 从 GATT 到 WTO	(1)
一、GATT 产生、发展的背景与意义	(1)
二、GATT 的职能、主要内容及基本原则	(5)
三、GATT 的八轮多边谈判	(11)
四、WTO 对 GATT 的继承与发展	(18)
第二节 中美谈判焦点与中国立场	(25)
一、中国政府“复关”原则	(26)
二、中美“复关”谈判焦点分析	(27)
三、中国与其他 WTO 成员国谈判问题概述	(30)
第三节 中国“复关”、“入世”谈判的历程与前景	
分析	(32)
一、艰难的“复关”努力	(33)
二、曲折的“入世”经历	(36)
三、中国加入 WTO 的前景分析	(39)
 第二章 WTO 框架中的金融服务与中国金融业的	
对外开放	(41)
第一节 WTO 框架中的金融服务	(41)
一、关于《服务贸易总协定》	(41)
二、金融服务协议的签订	(46)

三、WTO 部分成员关于金融服务市场开放的承诺	(50)
第二节 金融服务的主要内容和金融服务壁垒 ..	(54)
一、金融服务的主要内容	(55)
二、WTO 基本原则在金融服务业中的体现	(57)
三、与金融服务贸易有关的投资措施协议	(63)
四、金融服务的壁垒及其形成的原因	(64)
第三节 中国金融业对外开放的历程	(73)
一、向外资银行开放市场	(73)
二、制定对外资金融机构管理的法规	(74)
三、金融对外开放的扩大与规范化管理	(75)
四、外资银行经营人民币业务开始试点并逐步扩大	(77)
第三章 加入 WTO 对中国金融业的冲击	(79)
第一节 WTO 和我国金融业经营管理体制中的 几个问题	(79)
一、分业经营和混业经营的选择	(79)
二、金融监管受到的冲击和挑战	(81)
三、资本项目管理面临的挑战	(83)
四、传统金融业务与现代金融业务问题	(83)
第二节 加入 WTO 后中央银行货币政策有效 性的分析	(84)
一、货币政策传导机制将发生改变	(84)
二、货币政策中介目标的有效性减弱	(85)
三、利率管制制度的效率有所减弱	(86)
四、货币政策的外在约束加强	(87)
第三节 加入 WTO 对银行业的影响和冲击	(87)
一、加入 WTO 后外资银行待遇的转变	(88)

二、外资银行给予中资银行业务的竞争压力	(89)
三、银行业对外开放过程中国民待遇的扭曲	(91)
四、银行业开放过程中的潜在风险	(93)
第四节 加入 WTO 对我国证券业的影响	(96)
一、WTO 对证券业开放的基本要求	(96)
二、我国证券业对外开放的现状 & 主要差距	(98)
三、加入 WTO 后我国证券业面临的几个问题	(100)
第五节 加入 WTO 对我国保险业的影响	(102)
一、WTO 有关协定对缔约国保险市场的规定	(102)
二、加入 WTO 后我国对外保险政策可能发生的变化	(103)
三、加入 WTO 后保险市场竞争激烈的几个领域	(104)
四、中外资保险公司竞争力对比分析	(105)
五、竞争给国内保险业的冲击	(106)
 第四章 WTO 与中国金融业的应对策略	(109)
第一节 开放模式的选择:渐进模式	(109)
一、为什么要选择渐进模式	(109)
二、渐进模式的具体含义	(110)
第二节 开放条件下银行业经营环境的建设	(113)
一、创造稳定的宏观经济环境	(113)
二、完善金融立法	(114)
三、加强监管	(116)
四、“超国民待遇”与公平竞争问题	(119)
五、发挥中介服务机构的作用	(122)
第三节 中资银行的应对策略	(124)
一、积极稳妥地推进国有商业银行现代企业制度改革	

.....	(124)
二、充实资本实力提高资本充足率	(128)
三、积极的业务竞争战略	(129)
四、实行科学的人力资源管理	(132)
五、加强管理信息系统建设	(135)
六、加强内部控制	(136)
第四节 发挥行业协会的作用	(141)
一、国际经验	(141)
二、加强中国金融行业协会建设	(142)
 第五章 中国银行业的国际化问题	(144)
第一节 中国对外资银行的开放情况	(144)
一、外资银行进入中国简况	(144)
二、外资银行进入中国的原因	(145)
第二节 中国银行业跨国经营	(147)
一、中国银行业跨国经营的基本情况	(147)
二、中国银行业跨国经营中存在的问题	(148)
三、中国银行业跨国经营战略	(151)
第三节 国际银行业监管	(158)
一、国际银行业监管的趋势	(158)
二、对中国加强国际银行业监管的几点看法	(161)
第四节 加强与国际金融组织的合作与联系	(165)
一、国际货币基金组织	(166)
二、世界银行集团	(168)
三、亚洲开发银行	(169)
四、国际清算银行	(173)

第六章 WTO 与人民币资本项目可兑换	(176)
第一节 加入 WTO 对我国资本项目管制的 影响和挑战	(176)
一、对近年来人民币可兑换改革的评价	(176)
二、加入 WTO 后我国面临的资本流动风险	(179)
三、我国资本项目管制的动态博弈	(181)
四、放松资本项目管制的潜在要求和益处	(187)
第二节 实现人民币资本项目可兑换的条件 和风险	(188)
一、实现人民币资本项目可兑换的条件分析	(188)
二、人民币资本项目可兑换的风险	(197)
第三节 实现人民币资本项目可兑换的战略设想	(204)
一、人民币资本项目开放次序、重点和时机的选择	(204)
二、人民币区域化或国际化	(206)
附：典型国家案例分析	(209)
一、日本的资本项目自由兑换的过程	(209)
二、拉美南部国家资本项目开放的失败	(211)
第七章 发展中国家金融开放的经验与教训	(214)
第一节 发展中国家的金融开放和金融危机问题	(214)
第二节 从泰国的货币危机看金融开放	(215)
一、泰国的金融改革与开放	(215)
二、金融开放对资本流入结构的影响	(217)
三、泰国金融开放的经验借鉴	(219)
第三节 印度尼西亚的金融开放	(220)

一、印尼的资本项目开放	(220)
二、1983 ~ 1992 年间印尼的国内金融自由化	(221)
三、1992 ~ 1997 年间印尼的金融稳定与隐患	(223)
四、印尼的经验借鉴	(223)
第四节 韩国金融开放中的政府行为分析	(224)
一、韩国金融的低效运行和政府对于金融系统的 长期干预	(224)
二、80 年代金融改革及其局限性	(225)
三、90 年代金融开放及其不平衡性	(227)
四、韩国金融改革开放的经验教训	(228)
第五节 对中国金融开放问题的思考	(228)
一、中国金融业面临的开放压力	(228)
二、中国金融开放进程中的风险防范	(229)
三、中国金融开放的对策思考	(230)
 第八章 经济全球化与中国经济发展对策	(233)
第一节 经济全球化、世贸组织与中国	(233)
一、世界经济全球化的原因	(233)
二、经济全球化对世界经济的影响	(235)
三、世贸组织与经济全球化的关系	(237)
四、中国融入全球经济的进程	(238)
五、加入 WTO 对中国经济全球化进程的影响	(241)
第二节 经济全球化与中国的金融安全	(243)
一、经济全球化与日益增大的国际金融风险	(243)
二、经济全球化背景下的金融危机	(245)
三、传统金融体系的缺陷	(246)
四、构筑国际金融安全机制	(248)

五、维护我国金融安全的思考	(250)
第三节 经济全球化与中国的经济发展对策	(252)
一、中国参与国际竞争的优势与劣势分析	(252)
二、在开放条件下中国需要参与经济全球化	(255)
三、经济全球化与中国的经济发展对策	(256)
 附录:	
服务贸易总协定	(261)
关于金融服务的决议	(288)
关于金融服务承诺的谅解	(289)
 参考文献	 (294)

第一章 WTO 与中国“入世”谈判

1999 年 11 月 15 日是一个值得欢庆的日子,中美就中国加入世界贸易组织(简称 WTO)达成双边协议,WTO 的大门正向我们打开。本章回顾了从《关税与贸易总协定》(GATT)到 WTO 的演进、发展和完善的历史轨迹,简要分析了中国“复关”、“入世”谈判的曲折经历,特别是中国与美国、欧洲、日本、加拿大等 WTO 成员国在农产品保护、工业品关税、非关税措施以及银行、保险、证券、电讯等服务贸易开放方面谈判的艰难历程。

第一节 从 GATT 到 WTO

经过乌拉圭回合谈判,WTO 筹委会执行大会决定 WTO 于 1995 年 1 月 1 日起正式生效运转。这不仅标志着 GATT 在管理和协调世界贸易 47 年之后彻底退出历史舞台,也预示着世界多边贸易体制新纪元的到来。

一、GATT 产生、发展的背景与意义

(一)GATT 产生的历史背景

GATT 的产生是以世界贸易保护主义的盛行为背景的。第一次世界大战结束后,只经历了两年短暂的繁荣,即爆发了 1920~1921 年的世界经济危机,而 30 年代大萧条更使世界经济、贸易环境进一步恶化,金本位制度消失,货币制度混乱不堪,世界贸易量骤减,企业成批破产,失业人数激增。解决失业问题成为各国政府