

云南财经大学



YUNNAN UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

探索之果

云南财经大学 2000 ~ 2005 年论文选

◎主 编 王力宾 副主编 万晓宏 叶文辉◎

TANSUO ZHIGUO

YUNNAN GAILING DAXUE

2000 — 2005

LUNWENXUAN



经济科学出版社
Economic Science Press

云南财经大学



YUNNAN UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

探索之果

云南财经大学 2000 ~ 2005 年论文选

TANSUO ZHIGUO

YUNNAN CAIJING DAXUE

2000 ~ 2005

LUNWENXUAN



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

探索之果：云南财经大学 2000 ~ 2005 论文选 / 王力宾
主编. —北京：经济科学出版社，2006. 5
ISBN 7 - 5058 - 5617 - 0

I. 探… II. 王… III. 经济学 - 文集
IV. F0 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 046667 号

责任编辑：杨 静 杨 梅
责任校对：杨 海
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

探索之果

云南财经大学 2000 ~ 2005 年论文选

主 编 王力宾

副主编 寸晓宏 叶文辉

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天宇星印刷厂印刷

河北三佳装订厂装订

787 × 1092 16 开 23.25 印张 390000 字

2006 年 5 月第一版 2006 年 5 月第一次印刷

ISBN 7 - 5058 - 5617 - 0/F · 4876 定价：42.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

云南财经大学校长 汪 戎

这本论文集是在我校更名为“云南财经大学”之际组编的。它展示了我校的学科优势与特色，反映了学校近年来特别是“十五”时期学术进步的阶段性水平。

云南财经大学是一所以经济学、管理学、法学为主，兼有文学、理学、工学的多科性高等财经院校，是云南省省属重点大学之一，具有学士学位和硕士学位授予权。近年来，学校的学科、专业、师资、科研等各项工作取得了长足进步，综合办学实力和办学水平明显提高，经全国院校设置评议委员会专家到校实地考察、委员会投票表决，教育部于2006年年初正式批准我校由“云南财贸学院”更名为“云南财经大学”。学校的成功更名为今后的发展创造了更加广阔的空间和更加美好的前景。

“十五”时期学校的建设与发展，留下了许多办学理念的宝贵积淀。一是把抢抓机遇作为加快学校发展的关键。学校较好地抓住并校、扩招、硕士点建设、教学评估、更名、改革试点等发展契机，促进了各项事业快速发展。二是把改革创新作为学校发展的动力。积极推进“三项改革”和云南省高等教育改革试点工作，敢为人先，提出新思路，确定高目标，采取硬措施，取得了重要突破，产生了重大影响。三是把教学质量作为学校发展的生命线。通过加强教学管理，推进教学改革，实施评建创优，不断地提高教学质量，形成了培养复合应用型人才的办学特色。四是把基础建设作为学校发展的根本。大力加强教师队伍建设，基础设施建设，学科、专业、课程建设，不断增强学校发展的后劲。五是把党建思想政治工作和建设和谐校园作为学校顺利发展的保证。切实加强校院两级领导班子建设，干部队伍建设和基层组织建设，全心全意依靠师生办学，不断改善教职工的工作生活条件和



学生的学习条件,充分调动师生员工的积极性和创造性,齐心协力推动学校向前发展。

学校的内涵式发展要靠学科的支撑,而学科的建设与发展又要靠人才和科研成果的支持。近年来,我校逐步建立和完善了一套有效的科研管理机制,对于调动教学科研人员的积极性和创造性发挥了重要作用。我校教研人员的学术水平不断提高,学术影响不断扩大,学术成果大幅度增加,出了一批有影响的学术成果,提升了各学科的综合实力。“十五”期间,我校科学研究取得了明显成效。五年来全校教研人员共发表论文 5212 篇,承担省部级以上课题 289 项,科研成果获省部级以上奖励近百项,承担国家重大科研任务的能力和服务社会的能力明显增强,为国家和地方经济社会发展做出了贡献。

为了总结和展示近年来特别是“十五”时期的科研成就,在我校更名为“云南财经大学”之际,我们选择了 2000 年下半年至 2005 年期间的部分成果,编成了这本论文集。论文的选编力求能够充分反映我校的学术水平,展示我校的学科优势与特色。在选编过程中,以学术水平和创造性为重,同时适当兼顾学科布局。入选的近 50 篇论文均已公开发表在《中国社会科学》、《经济研究》、《光明日报(理论版)》等重要学术刊物上,具有较高的学术水平。

今后,学校将进一步巩固和发展以经济学、管理学、法学为主,文学、理学、工学等多学科协同发展的学科格局,实现经济学、管理学在全省领先,其中的优势学科在全国、东南亚知名。通过“十一五”和“十二五”时期的建设,进一步巩固和加强教学研究型大学建设,争取到 2020 年实现向研究教学型大学转变,把学校建成云南省经济与管理类人才培养中心、经济与管理理论研究中心、经济与管理政策咨询服务中心和中国—东盟自由贸易区经济管理人才培养基地,建成在云南有优势、在全国有影响、在周边国家有一定知名度的优秀财经大学。

云南财经大学的明天将更加辉煌!

2006 年 5 月 16 日

目

录

Contents

前言 / 1

汪 戎

银行业市场开放与银行业战略性重组 / 1

侯合心

云南证券经营机构的现状分析 / 9

刘尔恩

浅议 Internet 的发展、接入与应用 / 14

王元亮

风险投资中的政府角色定位 / 18

寸晓宏 甄朝党

国有商业银行上市研究 / 25

侯合心

对估计量优劣性评价标准的研究 / 36

王力爽

西部贫困开发：格局·障碍·路径 / 42

王荣党

· 1 ·

/// 探索之果



中国：渐进改革中的财政民主制度建设 / 49

边 曦

税收筹划探研 / 54

陈庆伟 陈燕斐

中缅经贸合作现状及其市场开拓建议 / 61

杜 涛

因子模型在云南工业行业结构分析中的应用 / 67

李兴绪 石 磊

现阶段我国政府债务“警戒线”的反思及债务风险的防范 / 76

彭志远

论入世后中资保险公司核心竞争能力的培育 / 89

钱 红

论我国收入分配制度的效率特征 / 96

刘富华 李国平

论 ST 公司的财务关注域及分析框架的构建 / 107

陈 红 徐 融

论积极财政政策效应与扩大内需 / 117

——从解决经济主体消费问题入手

王 玲

新形势下对农村工业化的再认识 / 124

姚建峰

个人消费信贷的博弈分析 / 132

黄儒靖

证券市场中的机构操纵行为研究 / 140

——基于中国股市中机构与散户的博弈分析

李兴绪

论城市系统的空间竞争模型 / 146

张 洪

法律诉讼与注册会计师执业报告演进：规避责任论 / 151

朱锦余 彭家生 徐 融



全面建设小康社会与可持续发展 / 162

邵再进 张应良

关于使用者对审计报告的理解与评价的问卷调查 / 165

朱锦余 徐 融 彭家生

政府教育支出区域间不平衡的动态分析 / 181

廖楚晖

单因子利率期限结构模型参数估计的数据选择 / 194

潘冠中

财政收入质量：一个应引起重视的问题 / 203

姚大金 杨树琪 陈 昊

完善市场经济公共商品提供机制 / 211

——从改善政府与第三部门关系角度探析

张丽华 于凌云

中国金融中介发展与地区经济增长：多变量 VAR 系统分析 / 219

周好文 钟永红

乡镇撤并与农村空间结构优化 / 231

罗宏翔 哈 颖

技术进步是企业扩张的可持续发展动力 / 240

马威仙 甄朝党

云南省财产保险市场调查报告 / 246

钱 红

西双版纳与丽江旅游业发展中政策作用的比较分析 / 254

张 伟

研发与市场结构：基于成本视角的分析 / 260

郭晓曦

信用风险与利率风险的相关性分析 / 271

——利率市场化下商业银行的新型风险管理模式

谢云山

论我国政府财政层级的改革 / 288

于凌云 田 发



论税式支出适度规模和效益 / 295

陈庆萍

薪酬合约的激励有效性研究：一个理论综述 / 302

甄朝党 张肖虎 杨桂红

财税支持：新农村建设的政策促动 / 314

朱旭东

对纳税人服从简单模型的一些思考 / 319

——兼谈税收“严征管”

李 蕾 高 萍

关于我国现代大学制度的构架问题 / 327

刘绍怀

农村公共产品供给制度变迁的分析 / 330

叶文辉

我国人力资本和物质资本的结构现状及政府教育投入 / 343

廖楚晖

银行业市场开放与银行业战略性重组

侯合心

根据中美关于中国加入 WTO 所达成的协议，我国银行业市场开放大致可分为以下三步，第一步是在中国加入 WTO 的同时，全面放开外资银行的外汇业务。“第二步是分阶段放开外资银行的人民币业务限制”，协议规定，我国加入 WTO 两年后即放开外资银行人民币业务的服务对象范围，并在四年之内分五批放开 20 个城市的地域限制。“第三步是五年后对境内所有外资银行全面开放包括人民币零售业务在内的所有人民币业务”。换句话说，如果我国与欧盟及其他世贸组织主要成员国关于加入 WTO 的谈判能在 2000 年内完成，2005 年后，我国的银行业市场将全面对外开放。

以国内银行业的发展现状看，短时期内，尤其是在五年过渡时期，市场开放会使国内各银行机构面临前所未有的挑战。但是，从长期看，市场开放对国内银行业的发展是机遇大于挑战，并且，机遇与挑战的关系对比将主要取决于国内银行业的战略性重组与调整的力度和进程。

战略性重组之一：银行监管体系与宏观金融调控体系的调整与改革

20 世纪 90 年代后，巴塞尔国际银行业监管标准得到世界普遍认同，市场经济国家的银行业同时跨入按国际监管标准自律的时期。将我国银行业监管现状与国际银行监管原则比较，总的特点是：透明度不高，法律水平低，这主要表现在大量的监管意图需要依靠“红头”文件来贯彻。从形式上看，国内银行业市场开放，是给予外资银行以全面国民待遇，但实际情况会是由于国际银行业监管标准的市场适应性优于国内，迫使国内监管体系通过适应性调整来接近国际监管标准。所以，银行业监管政策体系的适应性调整与改革，改善宏观金融政策环境，将是国内银行业迎接开放，



确保国内银行机构与外资银行均衡发展的首要问题。国内金融监管要达到与市场开放相适应，一是要正视进入 WTO 进程加快的客观现实，充分估计银行业监管政策调整和改革的紧迫性；二是要以银行业市场开放为基本现实，加强对我国银行业监管政策体系的研究，把建立法规与制度的着眼点从国内拓宽到国际。

从宏观金融调控看，目前国内的体制仍然是直接的行政指令管理与间接的货币政策调控并行。尽管从 1995 年以后，中央银行加大了间接货币政策工具操作的力度和范围，但在经济发生重大变化时，调控仍然要依靠行政指令来贯彻。上述情形之所以长期存在，外部原因表现为真正市场化的宏、微观经济体制改革还没有最后完成，内部原因则表现为作为宏观金融调控主要变量的信贷资产，在银行间的分布极度倾斜（对此笔者曾经作过详尽分析，见“间接化货币政策效率状况原因透析”，《金融研究》1998 年第 3 期）。我们知道，间接货币政策调控得以贯彻的一个重要前提是，作为政府调控对象的银行机构要有较高的市场敏感性，但是，与此不相适应的情况是，国内信贷资产与银行机构的市场敏感度表现为一种错位的分布，即高市场敏感性、低行政指令敏感性与极小的信贷市场份额相配（中小商业银行），而低市场敏感性、高行政指令敏感性却与绝对信贷市场份额相配（四大国有独资商业银行）。银行业市场开放后，尤其是对外资银行全面实行国民待遇以后，国内间接金融资产分布必然会发生如下变化：一是间接金融资产会逐步由高度集中转向相对分散，尤其是国有大银行市场占比会下降；二是在银行领域以市场为依托的工具化间接融资比重会逐步提高，如信贷资产证券化程度加深；三是随着外资银行的进入，一定时期内，国内会出现债权债务约束刚性和非刚性两种信用文化并存的局面，这种情况下，经济效益好的企业会逐步转向外资银行，获取更为简洁、明快和无任何隐型附加条件的信用服务，而大量业绩不佳企业的信用活动会继续留在国内银行，尤其是国有独资商业银行。以上三个方面的变化必然使国有银行信贷市场份额和信贷资产流动性同时下降，进而影响到中央银行的行政性直接调控效果。按照美国经济学家雷蒙德·W·戈德史密斯关于社会金融资产结构的划分方法（以债权存在方式为基础，将全社会金融资产划分成“对金融部门债权”和“对非金融部门债权”），以我国 1996 年末统计数字



计算,在我国社会金融资产总量中,银行货币存款及信贷资产所占比重高达87.6%^①,其中四大国有银行占比达到70%以上,这样一个既定分布状况一旦发生变化,国家现行的宏观金融双轨调控体制就会受到严重的影响。

如果我国能够按照既定的时间表加入WTO,那么,在国内银行业市场走向全面开放的这五年时间中,国内银行业监管和宏观金融政策调控能否适应市场开放条件下的管理需要,关键就在于政策体系的调整与改革能不能既着眼于国内也着眼于国际,调整与改革的步骤是不是能与开放同步。所以,从现在起,我们就应该考虑加强以下两方面问题的研究:一是在强调金融法制化的基础上,加强对五年过渡期内政策组合的研究,争取形成一套既能适应市场开放又能照顾国情的监管和调控体系,最大限度地减少市场开放加速对国内银行业发展带来的冲击;二是加强对国际多边服务贸易规则的研究,尤其是要就《服务贸易总协定》的有关内容进行对策性研究,合理利用《服务贸易总协定》中的一些有利于发展中国家应付市场开放的保障条款、例外条款和逐步自由化条款,在不违背WTO基本原则约定的前提下,制定适当和适度的保护性措施。

战略性重组之二:银行业治理结构调整与改革

从国内商业银行的经营和发展考虑,银行业市场开放以及国际化的竞争,必然会使国内银行机构治理结构及市场兼容能力低下的问题凸现出来,这一点以国有独资商业银行尤为突出。目前,以国有独资商业银行为代表的国内银行机构,其治理结构基本上还是计划经济时期的产物,其在经营管理方面的表现是:市场适应能力差,责权关系模糊,效率低下。

企业治理结构是描述资本与经营管理人、经营管理人与经营成果及风险之间责权关系定义的总和,目前国有产权在银行企业组织中的体现是复杂和不确定的,从经营管理层面上看,基本属于代理人体制,作为国有资本经营代理人的行长,除了有责任执行国家各方面经济政策外,在真实资本回报、利益体现、风险制约等常规经营目标约束等方面,其责权关系定义是不确定的。但是,从资本和财务管理层面上看,财政作为国家所有者的具体体现,对银行收入、费用、成本、分配等实施非常具体和严格的管

^① 见中国人民银行金融研究所研究生部97届博士研究生论文《直接融资发展与我国经济现实问题研究》第67页。



理,如对银行下达费用指标等,从这一点看,政府对国有银行的管理又或多或少地体现了“所有者直接经营”意义上的“小生产者”管理特征。在现代追求效率的市场环境下,企业治理结构实际就是以产权与经营权的有效组合,体现所有者与经营者之间的最佳关系构成。国有资本不论以什么形式表现在企业,其所有权都是无可争议的,但在经营层面上,国有资本被分解成产权和经营权的关系构成的时候,效率问题和围绕效率问题而产生的责权问题,就需要由企业的经营管理制度来加以定义。银行业市场开放,国内银行机构无论是以对等渗透方式参与国际银行业市场竞争,还是在国内市场上竞争,首先就会遇到企业治理结构是否能够体现一种追求效率的机制。笔者认为,以市场为前提,从提高企业组织的整体效率来考虑,国内银行机构尤其是国有独资商业银行的产权表现形式是可以进行合理调整 and 改革的,比如可以考虑在确保国有资产绝对占比的前提下,实行国有银行股权多元化和社会化,通过产权实现方式的调整与改革,将银行决策层面的所有权体现与经营层面的经营责权体现,用责权经济原则来加以连接,比如可以将四大国有银行的总行转制成为集团持股公司(Holdings),政府以通过集团持股公司来运作国有资本和对银行实施战略决策性管理。在持股集团公司体制下,通过合理的拆分和重组,将海内、海外分支机构改造成为集团绝对控股下的子公司,并允许部分社会资本按照一个既定的控制比例进入各子公司。从银行业迎接开放、发展自我考虑,通过这样的产权实现方式的改革与调整,至少可以收到以下几个方面的效果:一是可以合理利用资本市场来充实国内银行业的资本总量,增强国内银行机构的竞争能力;二是可以在确保过渡期内国家对银行业继续拥有控制权的前提下,使整个银行经营层面得以按照现代企业制度来重建经营管理组织体系;三是可以在不增加财政负担的前提下,将长期积累下来的资产问题和潜在效益问题从经营层面剥离出来,暂时搁置在集团总公司,使国内银行机构得以在经营层面上完成竞争基础的整理。从国家调控管理的要求考虑,在这样的体制下,由于集团总公司始终代表国家持有各子公司的绝对股权,政府的宏观调控决策可以继续通过规范的股份制决策程序来贯彻。

战略性重组之三:国内银行机构经营内涵的调整与改革

以市场开放为前提,目前国内银行机构尤其是四大国有银行必须着手对以下几个方面的经营内涵进行大幅度调整。一是从银行经营抗风险能力



管理需要出发,建立符合国际监管一般要求的资本金管理制度。目前,即使不考虑国内风险资产的评价标准与国际有着较大差距这一客观现实,国内各银行的账面核心资本也普遍达不到巴塞尔协议关于资本充足率的要求。尤其是国有独资商业银行,即使经过不良贷款剥离,资本充足率也仍然与8%的充足率水平要求有距离。国内银行机构资本充足率普遍较低,除政府资本金补充政策与银行业务发展要求不相适应外,国内封闭的市场环境造成银行机构普遍不重视资本金管理也是一个重要的原因,所以,国内银行机构资本金管理制度的形成,最主要的是要转变观念。资本金状况既是银行抗风险能力的体现,同时也是经营扩张能力的基础,尤其是在市场开放后,国内银行机构应考虑在合理争取国家资本金政策、自我补充机制、资本市场利用以及资产结构动态调整方面,建立较为科学完善的资本金管理制度,使资本金管理达到既能适应自身风险管理需要,又能满足监管关于银行业务扩张的基本要求。二是进一步强化对银行资产潜在问题的处置与调整。即使是按国内银行关于“一逾两呆”的划分方法进行划分,国内银行机构也普遍存在着不良资产比率过高的问题,其中国有独资商业银行尤其突出。从改革看,大量不良资产如果不加以处置,经营层面上新的责权关系就无法确立,银行的商业化改造就无法实现。市场一旦开放,国内银行机构过高的不良资产会通过降低资本充足率而影响到参与国际市场竞争的能力;从银行业监管看,一旦实施与国际接轨的银行业经营评价和审计体系,如果国内银行机构的资产状况与外资银行存在太大的差别,就会使国内银行监管处于被动。1999年下半年以来,结合国有企业脱困,国家对国有银行不良资产剥离问题出台了一系列政策。但是,从国内银行业战略性重组来考虑,不良资产的处置还应该是多方式、多渠道的,比如,通过银行产权方式和经营组织的调整,将不良资产从经营层面上剥离出去,就像前面提到的,通过对国有银行进行集团化改造,将历史形成的大量不良资产从经营层面剥离到决策层面暂时搁置,使真正参与市场竞争的经营机构的基础得以彻底整合。三是对国有银行的财务真实性进行整顿,并对潜在问题加以有机处理。目前国有银行普遍潜在着经营亏损问题,原因来自两个方面,第一是目前国内银行财务核算实行的是权责发生制,在银行实际收息率形势严峻的情况下,银行不得不以真实亏损为代价向国家缴纳所得税。第二是银行自身财务管理制度缺乏应有的自我约束能力,加上金



融秩序混乱时期银行大量用信贷资金购置自有账外固定资产,有息负债与生息资产之间的平衡关系遭到破坏,使得银行经营效益积弊日益加深。我们知道,已遭到严重侵蚀的核算平衡机制之所以得以延续,除了得益于封闭市场条件和银行业特殊性所提供的充足现金流量保障外,还得益于现行的多级核算体制可以使效益“黑洞”长期搁置于基层。这样的状况如不在市场全面开放之前加以解决,国内银行机构的综合经营效益控制,就难以纳入与国际接轨后的会计及审计制度范围,国内银行参与开放市场的竞争就难以实现。目前条件下,上述问题不能靠财政出钱来解决,最佳的办法仍然是先考虑将其从经营层面剥离。如前面所说的,可以将历年积累的效益问题暂时搁置在集团持股总公司,当经营层面进入规范竞争以后,政府可以考虑给予集团持股总公司一定的政策,让其在各子公司上缴的资本回报中逐年消化,只有这样才可达到既净化和整理银行的竞争基础,又不给财政增加现实负担的双重目的。四是以银行管理真正企业化为基本前提,改革人事分配制度。目前国内银行机构的中高级管理人员基本上是以“政府干部”管理模式来管理的,而现行的分配制度又基本是行政方式管理体制的衍生物,关于这一点,国有独资商业银行表现得尤为突出。收入分配与职务只有一定程度相关,职务与经营组织的整体业绩、个人业绩不相关或低度相关,业绩、职务、收入之间的有机关系被割裂,其结果只能是人事战略管理的低效率。一个可以预见的事实是,银行业市场开放会使国内银行机构的人才队伍面临外资银行机构强有力的竞争,也就是说,国内银行机构如果不加速人事分配制度的商业化改革和调整,人才流失将是不可避免的。

战略性重组之四:国内银行机构经营外延的调整与改革

从经营外延看,国内银行机构,尤其是国有独资商业银行必须在以下两个重大问题上作出符合市场开放需要的调整:

第一,以大幅度提高经济效益和经营运作效率为前提,下大力气调整机构布局,并研究制定相关措施,削减极度臃肿的人员队伍。

长期以来,由于国内银行业市场基本处于封闭状态,特殊的政策待遇与银行业的低科技含量,客观上保护了国内银行机构之间的低效率竞争。市场一旦开放,监管政策和市场对银行业服务的评价标准会逐步与国际接轨,如果国内各银行机构,尤其是国有独资商业银行不考虑人员与机构低



效率带来的巨大成本,新的市场分割中就会处于极其不利的境地。

自1996年以来,按照中央银行的政策监管要求,各国有银行开始着手进行机构人员调整,但由于种种客观原因,调整效果并不理想。从统计数字看,1998年与1997年比,整个银行机构数减少1.65万个,降幅仅为7.6%,其中四大国有银行机构减少0.96万个,降幅仅为6.2%。整个银行领域人员总量减少4.4万人,降幅为1.6%,其中四大国有银行不仅没有减少,相反增加了10.4万人^①。从现实情况看,国内银行业人员队伍及机构的调整,焦点主要集中在两个方面:一是国有独资商业银行要迅速和大规模收缩机构和减少人员,尤其是要调整在不发达地区与政府匹配设置形成的低效率机构和人员,以利于在国内经济发达城市市场集中资源,迎接市场开放和竞争;二是国家要制定相应政策措施,解决银行高科技发展与人员队伍庞大之间的矛盾。

第二,从提高内部管理水平和效率出发,大幅度调整内部业务经营组织结构,按照商业化发展要求重组内部职能。

以四大国有银行为例,随着市场开放,其经营组织管理体制会暴露出以下几个方面的适应性问题,一是业务结构与市场开放后银行机构走综合化经营道路的需要不相适应。长期以来,国内银行机构的业务发展普遍为单一结构,传统的信贷业务一直占绝对比重,随着国家逐步放宽这方面的管理,单一结构必然会严重影响到机构整体经营功能的发挥,延宕多元经营组织结构的形成。二是内部职能设置与商业化发展的机制要求不相适应。目前各国有银行的职能及部门设置仍然具有浓厚的政府机关特征,从外部看,这样的机构设置适应市场变化的能力较低,从内部看,由于部门职能之间不能形成必要的制衡关系,因而难以适应内控和风险防范的需要。三是内部数据信息管理体制与业务经营管理效率要求不相适应。由于历史和体制上的各种原因,目前大多数银行尤其是国有独资商业银行,信息管理始终存在着真实性差、效率不高、规模化处理能力低和部门壁垒严重等方面的问题,造成信息管理不能迅速反映经营变化和市场变化。四是计划管理方式与综合经营效益管理要求不相适应。长期以来,国内各银行编制的计划基本是一种单一计划,并没有以资产负债规模结构、成本、利润之间

^① 资料来源:《中国金融年鉴》1998年、1999年。



的内在有机关系为基础编制综合性的经营计划,从而使计划达不到整合业务、综合反映经营概貌的目的。上述四个方面的适应性问题均不是孤立的,是国内银行机构经营效率现实问题的有机组成部分,因此,要真正达到提高效率,增强其发展适应性的目的,就必须将着眼点建立在经营管理体制的全面整合,加快其有机化进程。

直观地看,经过十多年的改革发展,国内银行业发展已取得相当成就,但是,如果将我们的各个方面包括监管和调控体系、治理结构、商业化发展的基础以及内部经营组织职能构造等,放在世界范围内进行比较,我们很容易体会到:我们与世界银行业发展之间的差距并没有缩小。如果没有因加入 WTO 带来的市场开放紧迫性问题,封闭的市场无疑可以继续为国内银行业的低效率运转提供保护。但是,不容争辩的是,我们必须加入 WTO,银行业市场必须开放,要改变国内银行业的低效率状况,而要真正适应市场开放和自身发展的需要,战略性重组就是不可避免的。

此文发表于《金融研究》2000年第4期,第96~101页。