



中国青年学者文库

**Economic Opening
and
Industrial Development of China**

**经济开放与
中国产业发展**

王如忠 ○ 著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

 中国青年学者文库

Economic Opening

and

Industrial Development of China

经济开放与 中国产业发展

王如忠○著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

· 中国青年学者文库 ·

经济开放与中国产业发展

著 者 / 王如忠

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 65269967

策划编辑 / 武 云 (010) 65281150

电子信箱 / wuyun@ssap.cn

责任编辑 / 武 云 任文伍 武家利

责任印制 / 盖永东

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 市场部 (010) 65285539

法律顾问 / 北京建元律师事务所

排 版 / 北京亿方合创科技发展有限公司

印 刷 / 北京智力达印刷有限公司

开 本 / 889 × 1194 毫米 1/32 开

印 张 / 9.25

字 数 / 204 千字

版 次 / 2006 年 9 月第 1 版

印 次 / 2006 年 9 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 7 - 80230 - 271 - 4/F · 059

定 价 / 23.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社市场部联系更换



版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

经济开放与中国产业发展/王如忠著. - 北京: 社会科学文献出版社, 2006. 9

(中国青年学者文库)

ISBN 7-80230-271-4

I. 经… II. 王… III. 产业-经济发展-研究-中国
IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 095094 号



作者简介

王如忠 男，1967年10月30日出生，浙江省临海市人。博士，上海社会科学院部门经济研究所副研究员，硕士研究生导师。从1991年起先后在《消费经济》、《国际金融研究》、《社会科学》、《人民日报》、《文汇报》等一些杂志、报纸发表学术论文近百篇，主持完成国家社会科学基金项目一项，以主要参与者或主持人身份完成多项国家和上海市哲学社会科学基金项目多项，曾参与《转型中的中国经济》、《20世纪世界经济一体化的历程》、《审思中国——经济全球化下的发展与选择》等多本著作的撰写，主编有《创意产业——城市发展的新引擎》（与厉无畏合作，2005年11月出版），1999年11月由高等教育出版社和上海社会科学院出版社出版的个人专著《贫困化增长——贸易条件变动中的疑问》曾荣获上海哲学社会科学优秀成果著作类一等奖。

文库已出版书目

《发展资本市场与建设经济强国》

《行为金融与证券投资行为分析》

《知识观的多国企业理论》

《俄罗斯金融制度研究》

《存款保险：理论与实践》

《经济开放与中国产业发展》

目 录

第一篇

从亚洲金融危机看中国 金融业的对外开放

第一章 亚洲金融危机的演进、成因与教训：集中在金融层面的分析	3
一 亚洲金融危机的演进、影响及成因	4
(一) 亚洲金融危机发展的几个阶段	4
(二) 亚洲金融危机的后果与影响	6
(三) 亚洲金融危机的外因与内因	9
二 从金融层面分析亚洲金融危机所带来的教训	12
(一) 本国经济发展不能过度依赖外资	12
(二) 谨慎开放资本项目有效控制资本流动	15
(三) 较为灵活的汇率制度和汇率政策	18
(四) 稳健的国内金融体系是金融自由化的基础	20
(五) 几点简要结论	23

第二章 亚洲金融危机：韩国与泰国的比较分析

及其启示	25
一 “东亚模式”的缺陷是危机的内在原因	26
(一) 政府在经济发展中的主导作用及其负面效应	26
(二) 对外部市场和外部资金的高度依赖所带 来的隐患	29
二 泰国与韩国金融危机的共同特征分析	31
(一) 经济高速增长与外贸逆差不断扩大	32
(二) 短期外债比例高，外汇储备少	32
(三) 金融机构的不良资产大量累积	33
(四) 危机集中表现为股市、汇市暴跌	34
三 泰国与韩国金融危机的不同特点	35
(一) 金融危机的触发点不同	36
(二) 汇率制度不同	36
(三) 金融体制不同	37
四 亚洲金融危机对中国金融开放的启示	39
(一) 谨慎开放资本市场	39
(二) 完善股票市场和外汇市场，实现金融稳定	40
(三) 金融体系必须健全和相对独立	40
(四) 过度开放或封闭都不能保证免受冲击	41
(五) 中国更需要预防的是韩式金融危机	41

第三章 亚洲金融危机与人民币资本项目的开放

一 资本项目开放的利益与风险比较	43
(一) 资本项目开放的利益	44
(二) 资本项目开放的风险	46

二 过早过快地开放资本项目的危害	48
(一) 资本管制的解除使本国政府难以控制外债 的规模	49
(二) 解除了投机者对本币进行投机炒作的限制	50
(三) 资本项目的开放使游资大量进出, 从而加 剧了本国的金融动荡	50
三 我国人民币资本项目管理的现状与问题	51
(一) 我国对人民币资本项目采取的主要措施	52
(二) 我国人民币资本项目管理面临的一些困难	54
四 我国人民币资本项目自由兑换的基本进程	56
(一) 实现利率市场化和自由化	57
(二) 健全人民币汇率的运行机制	57
(三) 建立相对成熟和完善的金融体系	58
(四) 循序渐进, 先易后难, 稳妥推进	59
 第四章 中国金融开放面临的挑战及其战略选择	60
一 金融开放是中国经济所面临的跨世纪挑战	61
(一) 金融开放的大势所趋与金融风险的进一步 加大	62
(二) 加快金融开放可能对中国金融业带来的冲击	64
(三) 发展中国家金融开放的经验教训	67
二 中国金融开放进程分析	70
(一) 中国金融开放进程的简要回顾	70
(二) 中国金融开放的基本特点	73
(三) 我国金融开放过程中遇到的主要问题	74
三 中国金融开放的战略选择	77

- (一) 中国金融开放的基本原则 77
- (二) 推进中国金融开放的政策选择 81

第二篇

加入 WTO 后外资银行的进入 对中国银行业的影响与对策

第五章 在华外资银行的现状及其在中国加入 WTO 后的 发展趋势	89
一 在华外资银行的分布和经营现状	90
(一) 以来自欧洲和亚洲的银行为主	90
(二) 机构网点主要分布于沿海发达地区	91
(三) 在华资产呈现总体上升趋势	93
(四) 以批发业务为主, 服务对象主要集中于跨 国公司在华企业、经营好的三资企业以及 大型外向型国有企业	94
二 外资银行在目前中国经济发展中所起的作用	95
(一) 为我国进一步吸引和利用外国直接投资 提供有利条件	96
(二) 促进我国银行业竞争效率的提高	96
(三) 带来了先进的经营管理理念、技术和方法	96
(四) 吸引和培养了一批银行业中高级人才	97
三 中国加入 WTO 后外资银行在华发展趋势	98
(一) 机构分布仍将主要集中在东部沿海发达城 市, 但中西部地区对外资银行的吸引力在 逐渐加大	99

(二) 高附加值和高收益的中间业务将成为外资 银行利润增长的突破口	99
(三) 外资银行将进一步抢占国内商业银行的市 场份额, 但其所带来的冲击程度并不会如 人们想象的那样严重	100
(四) 外资银行与中资银行之间的合作趋势会进 一步加强	101
(五) 外资银行的大量涌入将会挑战中国现有的 金融监管体系	102
四 简要结论	103

第六章 加入 WTO 对中国国有商业银行的影响及其

对策	105
一 加入 WTO 对我国商业银行业的冲击和影响	106
(一) 入世后, 原来对外资银行在经营业务范围 与地域范围上的限制将逐步取消, 由于市 场准入度的变化, 来华设立营业机构的外 资银行数量将以更快的速度增长	106
(二) 复杂的竞争态势会逐渐形成, 国内银行体 系的原有均衡将被打破	107
(三) 外资银行全能化的业务体系必将在多元化 金融服务市场上对国内银行构成威胁	108
(四) 入世使中国资本市场对国际资本市场的依 存度增加	109
二 加快改革步伐, 迎接入世挑战	110
(一) 鼓励商业银行按市场原则重组	110

第七章 加入 WTO 与完善和强化我国中央银行职能

一	前言	117
二	加入 WTO 后, 外资银行的进入对我国中央银行 的金融调控和金融监管所带来的严峻挑战	118
	(一) 货币政策调控的难度加大	118
	(二) 人民币汇率变动的不确定性因素增加	119
	(三) 对资本流动的控制将更为困难	120
	(四) 金融监管将面临更严峻的考验	120
三	加快改革, 加强监管, 完善和强化中央银行职能	121
	(一) 加快利率市场化步伐	121
	(二) 改进和完善人民币汇率机制	122
	(三) 综合运用利率、汇率等经济杠杆, 建立本、 外币政策协调的中央银行金融调控机制	122
	(四) 进一步加强对国际收支项目的管理	123
	(五) 对外资银行实施有效的监管和控制	123
	(六) 加强对外资银行监管的国际合作	126

第八章 从分业逐步走向混业：加入 WTO 后中国

银行业的现实选择	128
一 中国银行业实行混业经营的必要性	128
(一) 混业经营是国际银行业发展的普遍和必然 的趋势	128
(二) 加入 WTO 将对中国现行的分业经营体制带 来冲击	130
(三) 中国金融业发展的现状呼唤混业经营	131
二 混业经营的效应及其对中国银行业的挑战	132
(一) 银行业混业经营的正负效应分析	132
(二) 混业经营对中国银行业可能带来的严峻考验	134
三 中国银行业混业经营的模式及其监管框架选择	136
(一) 混业经营的两种模式	136
(二) 中国混业经营模式的选择	137
(三) 建立与混业经营模式相适应的新型监管体 系和框架	139
四 逐步推进中国银行业混业经营的若干政策建议	141
(一) 选择商业银行海外分支机构进行试点，扩 大其业务经营范围	141
(二) 以中间业务为突破口，在现行法律框架内 大力拓展金融混业业务	142
(三) 加强商业银行与其他金融机构之间的战略 联盟和合作	143
(四) 加快组建金融控股集团的试点步伐	144
(五) 修改和制订相关立法，为“混业经营”制 度创造良好的法律环境	144

第九章 加入 WTO 后外资银行的进入对中国银行业

- 的影响与对策 147
- 一 加入 WTO 为外资银行全面进入中国市场扫清了
障碍 148
- 二 加入 WTO 后外资银行的大量涌入对中国银行业
的积极影响和巨大挑战 150
- （一）外资银行的竞争优势逐渐呈现，国内银行
业面临的竞争压力加大 152
- （二）外资银行将与国内银行进行业务争夺，抢
占市场份额 154
- （三）外资银行进入后本土人才的大量流失将对
国内银行业构成较大的冲击 156
- （四）外资银行的大规模进入将大大增加我国金
融宏观调控的难度 157
- （五）我国现有的金融监管体系和模式将面临更
加严峻的考验 158
- 三 从 WTO 的基本原则和中国银行业发展的实际
水平出发，稳步推进中国银行业的改革开放，
积极应对外资银行的挑战 159
- （一）认真研究并灵活运用 WTO《服务贸易总协
定》有关规定和条款，在银行业的对外开
放过程中对我国银行业进行适当的保护
..... 160
- （二）从完善内部运行机制和改善外部经营环境
两方面加快国有商业银行的综合改革步伐，
提高其整体国际竞争力 161

- (三) 扩大商业银行综合经营试点, 为建立全能性商业银行打好基础 164
- (四) 加快国内商业银行重组步伐, 推进中资银行以及中外资银行之间的合作 166
- (五) 加快利率市场化改革的步伐 167
- (六) 全方位加强对外资银行的有效监管 168

第三篇

全面开放背景下的中国贸易产业 发展的战略与政策

第十章 外资零售业巨头的大规模进入与国家

- 经济安全 173
- 一 市场经济条件下零售业的重要地位及其对国家经济安全的影响 174
 - (一) 零售业是国民经济的重要产业部门之一 174
 - (二) 零售业创造了大量的就业机会 175
 - (三) 更重要的是, 现代商业零售业直接关系到国家经济安全 176
- 二 加入 WTO 后外资零售业巨头进入中国市场的基本状况和趋势分析 178
 - (一) 最近几年外资零售企业在中国市场发展的基本情况 178
 - (二) 外资进入我国零售业的主要动机分析 179
 - (三) 外资零售业巨头在中国市场发展的未来趋势分析 181

三 正确评估外资零售业巨头的大规模进入对中国 国家经济安全的正面和负面效应	185
(一) 正面效应	185
(二) 负面效应	187
四 对策和建议	190
(一) 加快制定我国零售业发展的战略规划	191
(二) 借鉴发达国家先进经验, 加强零售业的立 法工作, 使我国零售业的对外开放在更加 规范化、国际化的基础上进行	191
(三) 正确定位政府的角色, 强化行政管理	192
(四) 加快产业整合步伐, 积极培育国内大型零 售集团, 增强我国零售企业的国际竞争力	193
(五) 创新市场调控手段, 遏制企业之间的恶性 和无序竞争	193
 第十一章 外贸依存度的提高与我国对外贸易政策的 调整	208
一 改革开放以来我国外贸依存度的实际变化状况 及其分析	208
(一) 改革开放以来我国外贸依存度变动的 几个阶段	208
(二) 辩证看待近年来我国外贸依存度的 大幅度攀升	211
二 最近 10 年来我国外贸依存度快速上升的原因分析	212
(一) 外贸体制改革极大地刺激了地方和企业从 事外贸的积极性	213

(二) 外商直接投资的增长带动了我国进出口贸易的增长	213
(三) 中国经济的持续高速增长同样支撑了进口贸易额的大幅度攀升	214
(四) 入世效应和美元贬值大大改善了我国对外贸易的国际市场环境	215
三 正确认识外贸依存度快速上升对中国经济所带来的不利影响	215
四 适当调整有关战略和政策, 提高我国经济对外开放水平	218
(一) 放弃片面追求数量增长的目标, 注重提高外贸经营效益	218
(二) 加快技术进步, 提高国内自主研发能力, 提升我国出口商品结构	218
(三) 积极采取各种有效措施, 进一步刺激和扩大国内市场需求	219
(四) 充分利用 WTO 的有关机制和框架, 积极争取对我国有利的国际贸易市场环境, 冷静应对各种贸易摩擦和纠纷	219
(五) 积极推进国际贸易市场多元化进程, 降低对主要贸易伙伴的市场依赖程度	220
 第十二章 推进改革创新, 培育具有国际竞争力的上海商业大集团	222
一 加入 WTO 后上海商业企业发展面临新的机遇和挑战	222