

西南财经

Southwestern University of Finance and Economics

科克教授

Professor

西南财经大学“十五”“211工程”建设资助项目

王裕国 主编



西南财经大学出版社

光華財經文苑

2005年卷



西南财经大学“十五”“211工程”建设资助项目

王裕国 主编

西南财经大学出版社

光華財經文苑

2005年卷



图书在版编目(CIP)数据

光华财经文苑 2005 年卷/王裕国主编. —成都:西南财经大学出版社,2006.6

ISBN 7-81088-487-5

I. 光... II. 王... III. 经济—文集 IV. F-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 038842 号

光华财经文苑 2005 年卷

王裕国 主编

责任印制:杨斌

责任编辑:李玉斗 等

装帧设计:穆志坚

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川机投印务有限公司
成品尺寸:	210mm×285mm
印 张:	106.25
字 数:	千字
版 次:	2006 年 6 月第 1 版
印 次:	2006 年 6 月第 1 次印刷
印 数:	1—1000 册
书 号:	ISBN 7-81088-487-5/F·420
定 价:	200.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

2. 版权所有,翻印必究。

参与《光华财经文苑》资料收集整理人员名单

陈 瑶	王振军	程利伟	罗红松	胡顺华	杨 静	史战举	张晓敏
周 充	朱 琳	陈文军	谷录强	胡兴军	何 鹏	李 想	田 园
张振国	李 森	何 苹	廖 洁	李亚辉	向 芸	孙 林	潘太鑫
卢召兵	彭 启	王金菊	陶 卫	廖婴露	楼 钰	罗 冈	孙劭敏
吴 伶	张晓彬	张 丽	付 苓	罗 毅	陶睿睿	杨 猛	杨云高
郑良秀	冉 玲	干燕飞	陈 展	杜 力	朱兴华	黄辉扬	闵 洁
李 劼	王泳鑫	樊丽红	黄 猛	张 俊	张蒙超	邓升军	邹 瑾
钟菊燕	安效平	安一森	张海涛	王 冲	余秀娟		

經世濟民
孜孜以求

《光华财经文苑》编委会

主 编：王裕国

副主编：丁任重

委 员（以姓氏笔画为序）：

方英仁	王国清	王 凯	付代国	史代敏	冯用富	冯 建
向开理	刘成玉	许德昌	杨 丹	吴开超	张剑渝	范佳音
幸强国	胡小平	贾华丁	唐旭辉	高晋康	曹廷贵	黄纯国
商富才	葛云伦	曾召友	程民选	韩 源	蔡 春	

编委会办公室主任：许德昌 蔡 春

编辑出版说明

乘着“十五”“211工程”建设的东风,我校科研整体水平得到不断提升,科研工作取得丰硕的成果。为了集中展现我校教师“十五”期间科研成果中的学术论文部分,学校决定编辑出版大型文献集《光华财经文苑》(简称《文苑》),作为“十五”“211工程”建设的重要标志性成果奉献社会。

《文苑》2001—2005年每年1卷、全套共5卷。为了高质量完成《文苑》编辑出版工作,学校成立了由校长王裕国教授任主编、副校长丁任重教授任副主编,各院、系、所、部、中心主管科研工作负责人和科研处、发展规划处以及出版社负责人任委员的编委会,负责《文苑》编辑出版的领导与组织工作。学校领导对《文苑》的编辑出版高度重视、寄予厚望并给予大力支持,多次强调指出“该项工作任务艰巨,意义重大,一定要争取高质量、高水平完成”,多次召开编辑出版会议对相关工作进行部署和落实。科研处和发展规划处负责《文苑》编辑出版的具体组织工作,出版社对《文苑》的编辑出版提供强有力的技术与人力支持。为了高效率地完成《文苑》入选论文的选编工作,科研处面向全校招聘了约70位同学(名单附于书后,其中绝大多数为研究生)做《文苑》资料的收集整理工作。事实证明,这部分同学对《文苑》编辑工作的高效顺利完成发挥了至关重要的支持性作用。

由于时间紧、任务重,编委会确定的《文苑》论文选编方法是:(1)以2001—2005年学校科研成果目录论文部分为依据,按照相对重要性原则筛选入选篇目;(2)所选论文绝大多数从学校图书馆期刊数据库和网上检索下载,少部分论文由同学从学校科研档案中查出或从相关教师手中找到原稿并进行录入处理;(3)对初步拟收录的论文,由出版社打印出论文目录清单和校对稿,送相关教师进行逐一确认和校对;(4)编辑过程要求尽量忠实于原文不做大的改动,原则上只做“减法”,不做“加法”,即一般不再增加入选论文篇目。按照这一方法,《文苑》5卷共收录论文1800余篇。对所有入选论文,分设金融、保险、工商管理、会计与财务、财政与税收、国际经济与贸易、经济理论与实践、统计、经济信息与电子商务、法学与人口、公共管理及财经教育等10余个大类项目进行分类组合汇编,以便全面、综合地反映我校学科结构的状况与特点以及以财经为主的研究特色。

经过艰辛的努力,《文苑》终于与大家见面了。《文苑》的成功编辑出版凝聚了学校领导、广大教师和出版社职工以及参加此项工作的同学们无数的心血和努力。没有大家的支持与帮助,我们不可能获取如此重大的成果。为此,让我们对给与我们支持与帮助的方方面面致以万分的感谢和崇高的敬意。

《光华财经文苑》编委会

2006年6月6日

序

“十五”时期,西南财经大学教育事业在“九五”的基础上又一次获得了跨越式进步。学校在人才培养规模及质量上新台阶的同时,科学研究水平进一步提升。在党中央提出进一步繁荣和发展哲学社会科学的激励和指引下,学校大批教师和研究人员胸怀振兴国家和民族的使命感和责任感,强烈关注国计民生,走出学校,深入到地方、工厂、企业和农村进行调查研究,以国家经济、社会改革与建设尤其是西部大开发中的重要问题,以及经济管理学科的新发展为研究方向,坚持以中国特色的马克思主义为指导,坚持从实际出发、理论联系实际、与时俱进的治学品质,5年间共取得4600多项科研成果,其中国家级和省部级研究课题280多项,产生了一批具有较高水平的成果,60多项成果获得省部级以上奖励,对国家、地区社会经济发展及工商企业管理,起到了积极的促进作用。

为了真实记载学校广大教师和研究人員“十五”科研工作的业绩,集中展示学校“十五”“211工程”学科建设的成就,反映西南财经大学对国家和地区社会经济改革与建设做出的贡献以及对财经科学发展的不倦探索,学校决定广征博采教师、研究人員“十五”期间发表于各种学术刊物及报章的学术论文,汇集成一部大型研究文献集《光华财经文苑》(2001—2005年),由科研处承办,分年成卷,系列印行。

这部近900万字的大型文集,共收录1800余篇论文,涉及经济、政治、社会、文化等多个领域,着重探讨了世界和我国当前经济、政治、金融、财政、管理、法律、教育、信息、会计、统计以及语言、数学等方面的热点、难点问题及其基本理论问题,林林总总,绚丽多姿,极富时代性、实践性、创新性。因此,这部文集既是我校广大教师和研究人員近5年勤奋开拓、辛勤耕耘的真实见证,又是我国高等财经院校“十五”期间学科建设和科学研究进步的一个缩影。

学校在较短的时间内能够成功编辑出版该套大型文献,花费了大量辛劳,其意义重大深远。我相信,随着历史的演进,相当部分文章的思想观点还将在实践的检验中进一步发挥出理论的魅力和感人的力量。相信文献的出版必将进一步激励教师和研究人員从事科学研究的热情,进一步提升师生的科研素质和能力。为此,我谨以此序致贺。

西南财经大学是一所历史悠久的经济学、管理学名校,有着长期重视科学研究的优良传统。在新时期,学校要进一步励精图强、扎实进取,努力建设成为国内一流、国际知名的高水平研究型财经大学。要实现这一目标,科学研究至关重要。我希望并祝愿广大教师尤其是中青年教师秉承“经世济民,孜孜以求”的西财大精神,积极投身于社会经济实践之中,求真务实、潜心研究、大胆创新、追求卓越,创造出更多高质量的学术精品,为“学术兴校、科研强校”,为我国全面建设小康社会、构建和谐社会,做出我们更大的贡献。

刘诗白

2006年6月6日

目 录

金 融

- 3/曾康霖
试论当代金融学科发展及与其他学科的交叉融合
——从建国以来我国金融学科的建设和发展谈起
- 9/曾康霖
试论我国金融资源的配置
- 12/曾康霖
按科学发展观设计我国的金融制度
- 14/曾康霖
因为“有恃”,所以“无恐”
——“中航油”事件引起的思考
- 16/曾康霖
怎样看待货币政策的“松”与“紧”
- 18/曾康霖 余保福
法律与金融发展
- 24/曾康霖 刘 楹 王 霞
要十分关注全球经济存在的不确定因素
- 29/刘锡良
谈银行家素质
- 31/刘锡良
《曾康霖著作集》评介
- 33/刘锡良 袁 炜
通货膨胀目标制比较研究
- 40/刘锡良 洪 正
多机构共存下的小额信贷市场均衡
- 47/刘锡良 王 磊
当前影响中国金融稳定的十大主要因素
- 50/刘锡良 李镇华
我国经济波动与金融稳定

目 录

- 60/刘锡良 刘繁臻
也谈股本债务比问题
- 62/殷孟波 战 松
西部地区资金渠道现状研究
- 66/殷孟波 曾凡良
国有银行集约化经营中的十大非理性行为
- 70/殷孟波 翁舟杰
从交易费用看农村信用社的制度选择
——为合作制正名
- 74/殷孟波 翁舟杰
改善金融调控方式研究
- 76/殷孟波 贺向明
区域资金渠道优化理论思路
——以中西部为例
- 80/殷孟波 贺向明
拓宽西部大开发资金渠道
- 82/殷孟波 贺向明
建立有效的金融约束机制
- 84/张合金 杨 充 范旭东
我国存款负利率的经济影响及对策研究
- 89/张合金 范旭东
市盈率与中国股市风险度量
- 93/曾志耕 苟 骏 金子才
国外中央银行法改革的比较及启示
- 95/翟立宏
个人金融产品的特性:不同角度的考察及启示
- 99/邹宏元 文博
从不同金融体系的成因谈我国金融体系发展的方向
- 102/贺国生 邓晓卓
零息票债券收益率曲线的理论推导及在中国的实践

- 107/贺国生 栗红宇
商业银行利率风险度量的历史演变及现实启示
- 111/王 擎
公司治理结构与商业银行内部控制
- 115/王 擎
基金折价探秘:基金管理能力与封闭式基金定价
- 117/王 擎
基于生物技术产业化的风险投资制度安排
- 121/王 擎
破解“封闭式基金折价之谜”
- 124/曹廷贵
我国金融改革理念与方式的误区
- 129/曹廷贵 孙超英
中国社会信用的现实思考
- 137/王 敬
金融市场结构国内外研究综述
- 141/程均丽 刘 梈
货币政策的时间不一致性、可信性与透明度
- 146/程均丽
货币政策的三类透明度
- 148/赵静梅 吴风云
在弱市中减持国有股:德国电信民营化策略及启示
- 156/邓乐平 赵天荣
商业银行债权资产价值管理
- 159/冯用富
稳定人民币汇率与制度改革
- 166/陈野华 甘 煜
证券市场中的信息、自律管理与监管
- 172/陈野华 卓 贤
我国 AMC 不良贷款证券化的模式选择

目 录

- 178/阳嘉璜 李 江
股权分置改革给我国证券市场带来什么
- 182/何 杰
证券投资基金治理结构特征与绩效关系的经验研究
- 189/武振荣
A股市场:定价还是定位
- 191/程 谦 张文倩
农村金融发展问题探讨
- 195/吴 凡 卢阳春
转型期中国民间资本进入银行业的金融努力分析
- 201/吴 凡
当前我国民间资本进入银行业的现实途径分析
- 205/缪 丹
实施主银行制是中小企业融资的有效路径
- 208/纪尽善
地方政府促进金融业发展的现状、问题与对策
- 212/胡小平 明 洋
民营企业的银行信贷风险控制
- 216/潘德平
国外商业银行监管研究及启示
- 221/张桥云 官学清 吴 静
存款契约设计相关理论述评
- 226/李映东 杨绍政
对银行业特殊性传统观点的反思
- 227/徐 芳 王 波
农村金融体制改革与创新思路
- 230/姚 萍
论电子商务与银行业的经营方式创新

保 险

235/林 义

养老基金与资本市场互动发展的制度分析

240/林 义

国际农村社会保障改革发展的新趋势

245/艾孙麟 王 凯

保险公司适用诚信原则的共性与个性研究

249/卓 志

我国保险理论及其创新:面向“十一五”期间的思考

253/卓 志

入世三年保险理论研究综述

——为《保险研究》创刊 25 周年暨出版 200 期而作

263/卓 志 张国威

企业年金的可转移性

266/卓 志 高海霞

养老保险的界定及其政策启示

270/李 虹

产品责任保险助出口商管理风险

272/李 虹

卫星造像地理信息系统助保险业减少损失

273/韦生琼 孙 静

利率上升对寿险产品的影响及对策

275/王晓全

人身保险内涵价值报告制度及存在问题

277/王晓全

养老保险新制度解析

279/王晓全

为什么会有既买不起又赔不起的保险

目 录

- 281/胡秋明
论养老金制度改革与寿险公司市场定位
- 283/胡秋明
养老金制度改革的政策取向与专业性养老保险公司的市场定位
- 287/胡秋明
借鉴与创新:构建新型农业保险制度体系
- 292/胡秋明 赖柳柳
论养老金制度的结构性改革与寿险公司的市场定位
- 301/王 凯
我国农村社会保障体系构建的现实选择
——一个基于发挥非正式保险制度功能的分析框架
- 305/王 凯
论当前我国保险企业法律风险成因和管理
- 308/胡 务
上海与成都综合社会保险研究
- 312/胡 务
外来民工综合社会保险与当地职工医疗互助险的衔接
- 317/胡 务 张 伟
成都农民工综合社会保险研究
- 322/彭雪梅
强制,还是自愿?
——企业年金建立方式的探讨
- 325/张运刚
人口老龄化与我国养老保险制度改革
- 331/陈 滔
农村健康保障制度的国际比较
- 335/兰 虹
论保险费率市场化的风险控制
- 338/徐 华
我国寿险公司资本结构的影响因素

- 343/陈健生
新型农村合作医疗筹资制度的设计与改进

工商管理

- 351/曾康霖
论股份制企业中公有制的实现形式
- 356/王裕国
关于推进消费经济学科建设的几个问题
- 361/周殿昆
加强诚信建设和食品质量监管 释放消费潜能 拉动经济增长
- 364/卿 涛 郭志刚
论绩效考核政治及管理
- 369/卿 涛 郭志刚
基于交换关系的薪酬解释
- 374/卿 涛 郭志刚
雇主品牌,企业招才引智的旗帜
- 376/李永强
汽车降价与滞销并存的原因及对策分析
- 380/李永强
如何从企业层面塑造品牌识别
- 384/李永强
品牌个性塑造的策略
- 387/于建原 李永强
快速营销反应系统下的整合营销研究
——兼论后工业时代的营销理论与方法
- 395/何 杰
独立董事、治理结构与中国契约型基金的绩效
- 405/张剑渝
关系型渠道:一种日益显现的渠道结构

目 录

- 409/张剑渝
权力—依赖结构:一个以消费者为核心的理论模型
- 413/张剑渝
渠道依赖:关系要素及影响
- 418/张剑渝
交易费用视角下的营销渠道模式选择
- 422/黄 旭 程林林
西方资源基础理论评析
- 427/黄 旭 张 梦
不确定环境下企业战略变革主导逻辑新范式
- 434/张 梦
以产业集群提升区域旅游业竞争力
- 438/张 梦
四川农业旅游开发的问题与对策
- 441/张 梦 青 松
中美旅行社竞争力的国际比较与启示
- 446/石 磊 张寒莉
论人力资源管理的观念创新
- 451/李映东
论管理学新现代泰罗主义
- 456/李映东
论组织知识创新的机制
- 461/李映东 李继红
专用性资产、要挟与纵向一体化
——对茂化实华停产风波的经济学分析
- 465/张毓峰 阎 星
论中国城市政府间的制度竞争
- 469/张毓峰 吴开超
中国风景名胜资源产权制度变革的内在逻辑
- 473/付晓蓉 陈伟国
特许加盟是连锁药店发展的必然趋势

- 475/付晓蓉 甘元霞
顾客关系的价值辨析
——基于企业价值与顾客价值融合的关系价值分析
- 480/付晓蓉
顾客关系导向的企业持续竞争优势
- 483/付晓蓉 柳 青
隐性契约下的信用问题研究
- 486/罗 珉
大型企业的模块化:内容、意义与方法
- 493/罗 珉
后现代管理理论辨析
- 500/罗 珉 李映东
混沌理论对管理学发展的启示
- 504/罗 珉
论复杂性组织系统的进化
- 508/罗 珉
新现代泰罗主义述评
- 513/罗 珉
论管理学范式革命
- 520/罗 珉
组织的隐喻:从现代到超现代
- 526/罗 珉 曾 涛 周思伟
企业商业模式创新:基于租金理论的解释
- 533/任迎伟
服务者故意行为与服务质量的关系模型内涵及其启示
- 537/任迎伟
国外组织政治行为理论评析
- 541/任迎伟
论电子商务对财务管理的冲击与创新
- 545/任迎伟
农产品供应链中小型生产组织契约化管理问题研究