

光華財經文苑

2001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



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

2001年卷



图书在版编目(CIP)数据

光华财经文苑 2001 年卷/王裕国主编. —成都:西南财经大学出版社,2006.6

ISBN 7-81088-495-6

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 030224 号

光华财经文苑 2001 年卷

王裕国 主编

责任印制:杨斌

责任编辑:王鹏 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:	成都东江印务有限公司
成品尺寸:	210mm×285mm
印 张:	81.25
字 数:	2400 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 7-81088-495-6/F·425
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。

經由濟民孜孜以求

《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员的“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、研究人员“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员的近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员进行科学研究的热情,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

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		

目 录

金 融

- 3/曾康霖
简论金融中介学说的发展轨迹
- 6/曾康霖 虞群娥
当代金融业的定位与发展
- 10/曾康霖
我国农村金融模式的选择
- 17/曾康霖 虞群娥
论金融理论的创新
- 20/曾康霖 虞群娥
新形势下农业银行的发展战略
- 22/曾康霖
利率的调控作用有多大?
- 25/曾康霖 潘青木
对我国股市近期暴跌的思考
- 28/何泽荣
金融管理学与自然科学有机结合的成功探索——彭建刚专著《现代商业银行资产负债管理研究》读后
- 30/殷孟波 王 建
从区域经济发展看区域金融的政策选择
- 34/殷孟波 贺国生
西南金融结构与经济结构的关系
- 38/倪克勤
金融危机与金融监管
- 41/倪克勤 刘柯柯
加入 WTO 后我国货币市场发展研究——从汇率制度、资本流动与货币政策角度的思考
- 48/冯用富
交易商制度与中国二板市场

目 录

- 56/冯用富
浮动汇率制的缺陷及其对中国金融进一步开放的启示
- 64/冯用富
汇率目标区:中国金融进一步开放中汇率制度的选择
- 71/邹宏元 张贵宾 黄华莉
转型过程中汇率制度的演变及原因
- 73/张桥云
建立中国特色的存款保险制度
- 75/张桥云
现代银行须靠关系立行
- 77/陈永生
论证券发行的注册制和核准制
- 81/李燕君
对我国政策性银行的现状及发展趋势的分析
- 84/曾志耕 胥德勋 陈 川
国际合作金融管理体制的模式比较及启示
- 91/缪明杨
近代中国民生实业股份有限公司创立经营中的融资问题——卢作孚的思考
- 95/蔡慧娟
我国引进外资的战略构思
- 98/王 擎 黄 娟
“公益金”科目该退出历史舞台了
- 100/纪尽善
西部大开发中商业银行市场定位问题研究
- 103/郭元晔
资本运行效果比较
- 107/郭元晔
论资本运行成本
- 113/郭元晔
论资本运行的目标、过程与规则

- 119/慕刘伟 谢 恒
我国上市公司资产重组的阶段特征与发展原则
- 125/慕刘伟 曾志耕 张 勤
金融监管中的道德风险问题
- 129/向蓉美
加强对金融计算机安全管理的统计研究
- 132/方行明 刘晓梅
我国发展创业投资基金应注意的问题
- 135/方行明 刘晓梅
试析日美银行盛衰演变
- 140/谢商华 曾志清
风险投资亟待企业资本制度创新
- 145/蒋少龙
关联交易——股市的“幽灵”
- 148/邓乐平
效率与公平——有关中国资本市场发展中几个问题的探索
- 154/邓乐平 孙从海
科技创新与资本市场——理论与经验的考察
- 162/邓乐平 孙从海
收益与风险——有关风险投资的几个问题
- 164/李 捷
中国证券市场新股上市定价的实证分析
- 168/刘锡良 罗得志
论我国银行不良资产的根源——信用、金融层面的分析

保 险

- 177/卓 志
西方国家人寿保险监管制度的考察与比较
- 182/卓 志
西部大开发的保险支持问题

目 录

- 187/卓 志
我国人寿保险需求的实证分析
- 190/卓 志
保险监管的政治经济理论及其启示
- 195/卓 志 李江红
韩国寿险业脱胎换骨
- 197/卓 志 姚建伟 何玉梅 刘文字
选择性风险转移产品(ART)——21 世纪保险业发展的新领域
- 201/林 义
西方国家社会保险改革的制度分析及其启示
- 208/林 义
强化社会养老保险基金监管
- 210/陈 滔 卓 志 李良军 杨树勤
商业医疗保险的准备金和精算监督
- 213/陈 滔 任仕泉 杨树勤 李良军 刘德成
住院医疗保险精算中预期住院费用和天数估计
- 217/陈 滔 李良军 杨树勤
论商业医疗保险的风险控制
- 220/陈 滔 任仕泉 杨树勤
职工补充医疗保险需求及其解决方案
- 224/王 凯
信任环境如何营造
- 226/王 凯 雷 丽
农村城市化进程中的养老保险制度改革
- 230/韦生琼
保险政策与财政政策的关系探讨
- 234/李 虹
美国年金保险业务对我国的启示
- 236/张运刚
对顺利实现我国养老保险制度转轨的建议

- 240/彭雪梅
我国银行保险的比较研究及其模式设计
- 247/彭雪梅
关于保险公司的产出指标
- 250/张 念
论寿险代理人的续期佣金请求权

工商管理

- 257/赵国良
西部大开发中的四川产业结构调整
- 262/罗 珉
企业竞争战略理论的创新
- 265/罗 珉
组织理论的新发展——种群生态学理论的贡献
- 268/白云升 陈攀江 陈国光
岷江流域水环境综合开发管理对策
- 272/朱 敏 伍晓曦 冯 炼
不同所有制企业员工积极性实证研究
- 280/何永芳
发达国家与新兴国家高新技术产业的扶持政策
- 283/于建原
关于人力资源开发的“价值实现机制”的思考
- 286/于建原
企业核心竞争力的构成
- 289/于建原
四川构建西部强省亟须解决的三个重要问题
- 291/张剑渝 张 波
建立产业聚集区发展成都中小企业群
- 293/张剑渝
中国零售业的生命力——零售业态的变化趋势与我国零售业的发展战略

目 录

- 296/张剑渝 张 波
企业为什么进入国际市场
- 302/张剑渝 祝 莉
体育消费、体育市场与体育产业
- 305/王幼军
提升企业竞争力的重要渠道——谈日本企业的商业礼仪与售后服务
- 307/王幼军
中外物流产业比较研究及对策
- 310/吴 潮
中小企业融资问题研究
- 314/吴 潮
“撤庙”置换政府职能
- 316/张 梦
旅游产品核心竞争力的新视角
- 320/丁任重 李仕明
盘活成都东郊电子工业老区资源 构建成都电子工业的战略支点——成都东郊
电子工业企业改革的调查
- 326/丁任重
企业改革:WTO 视野中的观照——经济学家丁任重教授访谈录
- 329/刘 灿
当代资本主义企业组织与治理结构的变革
- 335/纪尽善
加强改制国有企业监督
- 338/纪尽善
建立改制国有企业完善规范的法人治理结构
- 342/纪尽善
21 世纪初叶中国企业改革发展战略
- 348/纪尽善
当前国有企业改革发展现状问题与对策研究
- 353/翁智刚 李 萍 郑晓莉
析高等教育产品的市场营销

- 356/朱世宏
论国企改革与思想政治工作的创新
- 359/吴 凡 卢阳春
21 世纪企业管理发展的新趋势
- 362/慕刘伟
明晰产权是建立现代企业制度的关键
- 364/辜堪生
儒家人文精神与现代企业管理
- 368/辜堪生
试论经济转型时期国企职工的“主人翁”地位及其实现
- 372/张 怡 石 谦
西部支柱产业选择与构建的原则
- 374/蒋少龙
完善公司法人治理结构的思考
- 378/毛中明
国企改革中应建立职工利益补偿机制
- 380/李 晖
私营企业制度创新问题研究
- 383/王 波
民营高科技企业发展面临的问题及对策

会计与财务

- 389/郭复初
资本基金分流与财务理论发展新思考
- 394/林万祥
论目标质量成本管理及其最新发展
- 401/林万祥
论作业质量成本管理的形成与应用
- 404/林万祥
论广义成本理论结构的研究框架

目 录

- 407/林万祥
质量成本责任会计及其发展趋势
- 413/林万祥
春秋战国时期的经济环境和中国成本思想的形成
- 420/林万祥
成本理论创新与会计未来发展
- 426/林万祥
唐宋时期中国古代成本思想的发展
- 429/林万祥
秦汉时期的经济形势与中国古代成本思想的早期发展
- 434/赵德武
企业财务政策选择理论
- 437/赵德武
财务管理:历史追寻与未来展望
- 443/赵德武
21 世纪中国会计学者的使命——中国会计研究的现状与未来
- 448/蔡 春
环境变化条件下国家审计对国有企业的审计权及其实现形式
- 453/蔡 春
Towards The Structure of Auditing Theory
- 459/王治安 华金秋 黄 平
资本保全新论
- 463/王治安 华金秋 黄 平
西方行为财务学最新研究简介
- 466/王治安 华金秋
WTO 与我国会计改革
- 471/樊行健 伍中信 冯益湘
股票股利对股价、公司潜力及市场效率影响的实证研究
- 477/冯 建
会计人要实现六个转变

- 479/冯 建
论西部开发与企业财务形象
- 481/傅代国
企业改组中的商誉评估
- 485/唐国琼
简论会计职业判断
- 488/吕先赓
导向审计方法研究
- 490/余海宗
分部报表有关问题探讨
- 492/余海宗
战略管理会计论述
- 497/余海宗 骆红艳 王 萍
论我国资产评估理论体系的构建
- 500/李卫东 严 洪 方 萍
商业银行责任会计实务探讨
- 508/毛洪涛
论我国基本会计准则的目标定位:侧重于会计模式角度的思考
- 513/毛洪涛
论购买商誉及其会计处理
- 518/罗朝晖
现代公司治理对财务会计制度的影响
- 520/罗朝晖
加入 WTO 与中国企业对策
- 522/罗朝晖
会计改革中实质重于形式原则的剖析
- 525/罗朝晖
迎接新世纪的挑战——建立有中国特色的预算会计体系
- 528/罗朝晖
利用税收杠杆正确处理好个人富裕与共同富裕的关系