



2002年世界华人论坛

加入世界贸易组织后中国金融业的 改革与发展

——2002年世界华人论坛文献选编

主编：李若谷 汪建熙 冯晓增

3

 中国金融出版社

L342

加入世界贸易组织后 中国金融业的改革与发展

——2002 年世界华人论坛文献选编

主编 李若谷 汪建熙 冯晓增



中国金融出版社

责任编辑:成景阳

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

加入世界贸易组织后中国金融业的改革与发展——2002 年世界华人论坛文献选编/李若谷,汪建熙,冯晓增主编. —北京:中国金融出版社,2003.4

ISBN 7 - 5049 - 3025 - 3

I . 加…

II . ①李…②汪…③冯…

III . ①银行业务 - 文集②证券投资 - 文集③保险业 - 文集

IV . F83 - 53②F84 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 017779 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京佳信达印刷有限责任公司

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 8.625

字数 228 千

版次 2003 年 6 月第 1 版

印次 2003 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—2200

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

顾 问：郭东坡

主 编：李若谷 汪建熙 冯晓增

编 委：熊昌良 孟昭亿 王子先

 韩明智 兰炜班 杨秋梅

 杜志滨

编 辑：林 旭 岑建德 阎海亭

 卫剑波 杜红梅

前 言

为促进海内外金融界实业家和专家、学者的相互交流,推动海外华人金融界人士与中国在金融领域的广泛合作,国务院侨务办公室、中华人民共和国对外贸易经济合作部、中国人民银行、国务院发展研究中心、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会,于2002年9月3日至4日在北京联合举办了“2002年世界华人论坛”。

这次“论坛”,得到了海内外金融界的积极响应和热情支持。来自海外金融领域的50名华人实业家和专家、学者与中国同行以及政府有关部门的官员一道,围绕“加入世界贸易组织后中国金融业的改革与发展”这一主题,从多角度、多层面探讨了“入世”后中国金融业面临的机遇和挑战,并对中国金融业学习和借鉴国外先进经验、加速金融领域的改革与开放,提出了许多宝贵的、富有建设性的意见和建议。“论坛”共收到海内外代表提交的论文60多篇。为了扩大交流范围,现将其中部分论文编印如下,以飨读者。

目 录

领导致辞和演讲

在“2002 年世界华人论坛”开幕式上的致辞	郭东坡(1)
新一轮多边贸易谈判与我国服务业的对外开放	陈 健(3)
加入世界贸易组织后中国银行业的改革与开放	李若谷(8)
中国证券市场的发展历程与前景展望	李小雪(14)
抓住机遇 加快保险业发展	
——入世后中国保险业的改革与发展	冯晓增(21)
在“2002 年世界华人论坛”闭幕式上的致辞	郭东坡(26)

银行业专题

中国银行业的全球化策略	陈永栽(28)
经济全球化的管理概念	李文正(33)
中国加入世界贸易组织将促进内地金融业	
的管理创新	王联章(40)
如何处理资产价格波动与货币政策的关系	陈朝晖(44)
关于银行风险认识上几个容易产生偏差的误区	陈朝晖(49)
银行业务创新中的风险防范问题研究	李若虹(56)
台湾推行金融现代化的经验	季可渝(62)
美国华资银行之演变、现况及展望	郑家发(70)
探讨实现利率市场化问题	潘 诺(74)
内地与港澳台地区的金融合作及一体化前景	伍步高(81)
加强两岸四地合作 共创金融一体化前景	陈小宪(86)

中国银行业面临的机遇与挑战	温以敬(92)
关于国家信用管理体系建立的几点看法	汪 劲(97)
信贷衍生物、准市场与中国	范昆仑(109)
阻碍菲律宾经济快速增长的一些因素	吴国藩(115)
日本经济到底怎么了	柯 隆(118)
危机五年后之印尼经济前景	林文光(125)

证券业专题

中国资本市场的宏观改革	蔡偲友(130)
开放的市场与中国证券市场的变革	德地立人(133)
中国证券市场国际化面临的机遇和挑战	陈云贤(138)
当前我国证券公司面临的机遇、挑战和发展	冯国荣(144)
中国基金业正在谋求国际化发展	李春平(150)
中国证券市场的国际化发展战略	陈学荣(156)
浮动佣金制与券商经纪业务管理模式创新	胡关金(166)
分业经营下银行、保险和证券业务的相互渗透	蔡玉明(172)
北美金融监管架构的利弊	苏潘慕洁(176)
建立制约性的证监会审制度	顾衍时(183)
海外市场监管及公司管治之最新发展,以及中介 人士在公司管治中所扮演的重要角色	黄伟深(190)
入世后中国证券市场的制度创新和金融创新	翟林瑜(194)
加入世界贸易组织后的中国证券市场金融创新	王东明(198)
中国证券投资基金的创新研究	赵学军(203)

保险业专题

知己知彼 百战百胜	陈明理(210)
入世后国有保险公司的改革与发展	冯润权(215)
浅谈保险中介人机制的培养和完善	裴漫玉(219)
论中国保险市场模式的选择	王绪瑾(223)

建立中国保险公司偿付能力监管指标体系	
的建议	俞自由(228)
强化中国保险监管的政策思路	林 义(235)
入世后如何进一步提高中国民族保险业	
的竞争力	杨梵城(242)
提高中国民族保险业的竞争力	陈有庆(246)
入世后提升中国民族保险业核心竞争力	
的战略选择	张洪涛(251)
以最大诚信提升保险企业的核心竞争力	徐文虎(257)
入世后如何进一步提高国内保险公司的竞争力	王银成(262)

在“2002 年世界华人论坛” 开幕式上的致辞

国务院侨务办公室主任 郭东坡

尊敬的各位来宾、各位朋友，女士们、先生们：

经过各主办单位的共同努力和在座海内外金融领域各位专家、学者、实业家的大力支持，“2002 年世界华人论坛”现在隆重开幕。首先，我谨代表“论坛”组委会，向全体与会代表表示热烈的欢迎和诚挚的谢意！向远道而来参加本次“论坛”的海外华侨华人朋友和港澳同胞表示亲切的问候！

在新世纪初，全球经济一体化进程日益加快，科学技术特别是信息技术突飞猛进，国际范围内的产业结构加速调整，世界经济步入了一个新的发展时期。加快经济发展和维护经济安全特别是金融领域的安全，已成为世界各国关注的焦点。中国作为世界上最大的发展中国家，在经过了 20 多年改革开放之后，经济建设和社会发展进入了一个崭新的历史时期。目前，正面临着利用后发优势，引进先进技术、管理和资金，加快经济结构优化和升级，实现跨越式发展的历史性机遇。加入世界贸易组织后，中国将以更加积极、开放的姿态参与经济全球化进程。这将有助于我们了解世界经济发展的规律，加速实现我国的科技进步、结构调整和产业升级，促进我国社会主义市场经济体制的建立和完善。与此同时，它也在一些领域使我们面临严峻的挑战。其中，备受外界关注的中

国金融领域,在加入世贸组织半年多来,已经感受到来自国外同行的巨大竞争压力。因此,如何趋利避害,既要充分地利用“入世”提供的机遇加快发展自己,又要清醒地认识和及时防范它可能带来的不利因素与风险,是中国金融领域面临的重大课题。

广大海外同胞素有关心中华民族繁荣进步的优良传统。长期以来,他们以不同方式热心支持和参与中国的经济建设,热切期盼中国经济快速发展、社会全面进步、国力进一步增强。遍布世界各地的华侨华人,拥有各个领域的专业人才和实业家,是中国大发展可以依靠和信赖的独特资源和优势。为吸纳海内外实业家和专家、学者的真知灼见,深入研讨中国“入世”后金融业的改革和发展,同时,也给华侨华人业内人士提供一个深入认识和了解中国金融业的机会,经国务院批准,国务院侨办与对外贸易经济合作部、中国人民银行、国务院发展研究中心、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会等联合举办“2002年世界华人论坛”。邀请百名海内外金融领域的实业家和专家、学者,以及政府官员汇聚一堂,采用“小规模、高层次、重实效”的论坛形式,从多角度分析和探讨“入世”后中国金融业的发展前景。这对于中国金融业学习和借鉴国外先进管理经验,加速金融领域的改革与开放,更好地应对“入世”的挑战和考验,将具有重要的意义。我们相信,这次群贤聚集的会议必将取得丰硕的成果。

此次大会得到了各方面的关心和支持,特别是钱其琛副总理、全国政协罗豪才副主席在百忙中拨冗与会,亲切会见与会代表,钱其琛副总理刚才还发表了重要讲话,这充分体现了中国政府对海外华侨华人朋友、港澳同胞的重视和对“2002年世界华人论坛”的关心与支持。在此,请允许我代表“论坛”组委会,对他们的莅临,表示衷心的感谢!

预祝“论坛”圆满成功!祝各位来宾在北京期间生活愉快!谢谢。

新一轮多边贸易谈判与 我国服务业的对外开放

对外贸易经济合作部部长助理 陈 健

各位来宾,女士们、先生们:

在美丽的金秋时节,来自世界各地的华人华侨在北京聚会,共论加入世贸组织后中国金融业的改革与开放,这对增进交流、开阔视野、促进发展具有重要意义。今年是中国加入世贸组织后的第一年,社会各界以及各地华人华侨对中国加入世贸组织后的对外开放问题十分关心。借此机会,我愿意向各位来宾介绍新一轮多边贸易谈判与我国服务业对外开放的有关情况。

世贸组织作为国际贸易规则谈判的重要舞台,以《服务贸易总协定》为基础进行规则制定和市场开放的谈判,构成了国际服务贸易发展的制度保障,对世界服务业的发展和繁荣发挥了积极的促进作用。根据世贸组织的统计,2001年世界服务贸易额达14400亿美元,与世界货物贸易的比率达24%。目前,世贸组织新一轮多边贸易谈判已经启动。作为世贸组织发展中成员和新成员,中国对新一轮多边贸易谈判给予了高度重视。为了推动谈判进程,中国正在作出积极努力,同有关各方一起寻求发展中成员与发达成员在多边贸易体制中的利益平衡,并愿在未来的谈判中继续发挥建设性的作用。

服务贸易是新一轮多边贸易谈判的重要议题。参加服务贸易

规则的制定是中国享受世贸组织成员权利的重要体现之一。我们认为,服务贸易自由化应与成员方的经济发展水平相适应,应给予发展中成员适当的灵活性,提高发展中成员参与服务贸易规则制定的程度,加强发展中成员的能力建设,在互利基础上增进所有参加方的利益,实现权利和义务的平衡。只有这样,才能在推进世界服务贸易逐步自由化的同时,实现规则的公平和公正,保证发展中成员在服务贸易水平落后的情况下,更多地参与全球服务贸易,加快本国服务业发展步伐。中国将积极组织并参加服务贸易的多、双边谈判,为服务领域的对外开放和服务贸易发展争取有利的国际环境。

女士们、先生们:

加入世贸组织后,绝大多数国家相信我们能够信守承诺,但也有一些西方国家和媒体,对我国履行开放市场承诺的决心和能力存有疑虑,部分外商对我外资政策能否保持稳定表示担忧。实际上,这种担心是没有必要的。中国有句古语,叫“言必行,行必果”。我们正是这样做的。今年年初以来,在履行承诺、开放市场方面,中国政府做了大量工作。目前,我们已基本完成了清理和修订有关法律法规的工作,从法律上保证了承诺的履行。国务院近 30 个部门,共清理相关法律文件约 2300 件,其中拟废止的 830 件,拟修订的 325 件。中国政府减少了配额和许可证管理商品的范围,建立了世贸组织贸易政策咨询点,认真履行了世贸组织的通报义务。

根据加入世贸组织的承诺,中国政府还将有步骤地推进金融、保险、电信、贸易、旅游等服务领域的对外开放。我们对服务贸易领域制定了一系列履行加入世贸组织承诺的法律法规,今年内,将陆续出台外资并购、创业投资、外贸、商业、特许经营、建筑、会计等外商投资法规。其中《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及《实施细则》业已经国务院批准并于 2002 年 2 月 1 日起实施。金融业方面,我国还开放外资银行从事外汇业务,没有地域和服务对象的限制;对人民币业务也将按时间和地域逐步开放,5 年内将全

部取消地域和服务对象的限制。随着这些措施的逐步实施,将有力促进金融、保险、证券、电信、民航、印刷、音像分销、旅游、认证、职业中介、创业投资、物流等服务业的改革与发展。加入世贸组织以来,服务贸易领域加快对外开放的积极效应开始逐步显现。今年上半年,服务贸易吸收外资合同额 77.7 亿美元,增长 26.5%;实际吸收外资 59.3 亿美元,增长 76.5%。这从另一方面表明,中国在履行承诺、开放市场上取得了明显成效。

半年多来的事实证明,中国政府是负责任的政府,中国政府完全有能力承担世贸组织成员的义务,履行加入世贸组织的承诺。未来,我们将一如既往地扩大开放、信守诺言,为国际贸易和投资的发展作出积极的贡献。

女士们,先生们:

实行对外开放,是中国推进现代化建设的一项重大决策,也是中国一项长期的基本国策。扩大服务领域的开放是中国对外开放的重要内容。金融业开放方面,早在 1982 年,中国就在 13 个城市开始金融领域吸收外商投资的试点工作,到 1995 年试点城市扩大到 24 个。目前,中国已经取消外国金融机构在中国设立营业性分支机构的地域限制。到 2001 年 11 月底,外商在华设立的营业性外资金融机构已达 190 家。实行对外开放 20 多年来,服务业吸收外资合同额占中国吸收外资总量的 18.96%,实际吸收外资占 15.1%。2001 年,我国服务贸易领域新设立外商投资企业 5212 家,占同期全国新设立外商投资企业的 19.94%;实际使用外资金额 114.11 亿美元,占全国实际使用外资金额的 24.35%,服务业已成为中国吸收外资的重要行业。实践证明,中国服务业的扩大开放,为外国投资者提供了大量商业机会,推动了自身服务产业竞争力的提高,加快了经济结构的调整,符合中国经济社会发展的需要。

加入世贸组织后,中国对外开放进入了新的阶段,服务业发展也面临新的机遇。我们已经并将继续鼓励引进国外现代化的管理

经验、引进先进技术、引进熟悉资本市场运作方式的专门人才。进一步改进产业政策指导外商投资的方式方法,尽快制定和实施符合世贸组织规则的有关法律法规和方针政策,转变政府职能,加强法制建设,加大执法力度,依法保护外商投资者的合法权益,为国内外企业创造公开、统一、平等竞争的条件,为广大华商来中国开展合作创造良好的环境。中国服务业的进一步对外开放将不仅使中国经济受益,也会给广大华商开展与中国的投资合作创造新的机会。

我们也认识到,中国服务业的进一步开放将带来新的竞争,增加对本国服务业的压力,但从长远看,可以促其改进服务与技术,提高效率与质量,为中国服务业的发展创造更加有利的条件。同时,我们将完善服务领域的管理,提高防范风险的能力,稳步推进中国服务业的开放。

我还想强调的一点是,中国服务业不仅需要对外开放,而且也需要“走出去”。近年来,中国服务出口发展较快。2001 年中国服务出口总额为 333.35 亿美元,居世界第 12 位。但是,服务贸易出口与中国货物贸易出口的较快增长相比,还存在较大的差距。大力发展服务贸易出口将是我们今后的一项重要工作。在新一轮谈判中,我们在开放服务市场的同时,也要求其他世贸组织成员向我开放市场,取消对中国的限制,这是中国作为世贸组织成员应享受的重要权利。中国已向包括美国、欧盟、日本、加拿大等在内的 24 个世贸组织成员提交了中国关于新一轮市场准入谈判的最初方案。我们在新一轮谈判中将充分行使自己的权利,为中国服务业赢得更多的市场准入机会,为中国服务企业开展国际经济合作创造良好的国际环境。可以预期,正如服务业已成为中国吸收外资的重要行业一样,中国服务业也将在“走出去”战略中扮演重要角色,为国际经济合作与世界经济的发展作出贡献。

女士们,先生们:

海外华侨华人是中华民族的宝贵财富,也是中国对外开放的

推动者。长期以来,海外华侨华人在世界各地艰苦创业,努力奋斗,在经济、科技、文化等各个领域取得了辉煌成就,也为密切中国与世界的联系发挥了纽带作用。出席此次论坛的海内外华人华侨大多是国际金融领域中的杰出人士,有不少是中国改革开放后的出国留学人员,你们为中国金融业的发展作出了自己的贡献,为促进中国与驻在国或驻在地区的经贸往来做了大量工作。在此,我代表外经贸部表示真诚的谢意。

“时不我待,只争朝夕”。在经济全球化加速发展和中国加入世贸组织后的新形势下,我们热忱欢迎华侨华人朋友抓住机遇,发挥优势,创业发展,为加强中国与驻在国在金融等服务领域的交流与合作发挥更大的作用,为中国进一步扩大对外开放和经济发展作出更大的贡献。

最后,祝本次论坛会取得圆满成功。

谢谢大家!

加入世界贸易组织后中国 银行业的改革与开放

中国人民银行行长助理 李若谷

女士们、先生们：

很高兴出席这次世界华人论坛，感谢侨办的盛情邀请。我借此机会向各位简要地介绍一下中国银行业二十四年来的改革与开放进程以及在加入世界贸易组织以后中国银行业未来的发展方向。

如果粗略地划分一下，中国银行业的改革大体上可以分为三个阶段。第一阶段可为从改革开放的 1978 年至 1984 年。其主要任务是改革人民银行一家银行既行使中央银行职能又行使商业银行职能的大一统银行体制。从 1978 年开始，我们先后恢复或重建、新建了中国银行、中国农业银行、中国工商银行和中国人民建设银行（后改名为中国建设银行），到 1984 年就基本形成了以中国人民银行行使中央银行职能，而上述四家国有专业银行行使商业银行职能为代表的两级银行体制，基本满足了改革开放初期经济发展的需要。

第二阶段从 1985 年至 1993 年。它的特点是一些中小银行和大量非银行类金融机构如雨后春笋般发展起来，以筹集资金为地方经济和企业发展服务。这类非银行金融机构的大量出现和迅猛发展是有着强烈的客观需求的，它们也确实为地方和企业的经济

发展筹集了大量资金,发挥了不可忽视的作用。但以信托投资公司为代表的非银行金融机构在迅速发展的同时也产生了大量的金融风险,造成了开发区热、集资热、房地产热等现象,产生了巨额的不良资产,严重地扰乱了金融秩序。

在此背景下,我国政府开始了大规模整顿金融秩序的工作。从1993年中到现在的第三阶段,又大致上可分为两个主要阶段:第一阶段是从1993年至1997年。其主要工作是治理三乱,即乱设金融机构、乱集资和乱拆借。经过四年左右时间的努力,这些问题基本得以解决或有效地控制。从1997年开始,我国金融秩序的整顿基本进入以控制风险为主的新阶段。这个阶段的明显标志就是亚洲金融危机的爆发。亚洲金融危机爆发以后,我国领导十分重视这一问题,专门召开了全国金融工作会议,研究布置防范金融危机蔓延到中国的方针、政策,以保证金融和货币的稳定,人民币汇率的稳定为东亚地区经济的恢复作出了贡献,赢得了国际社会的广泛赞誉。与此同时,金融整顿也集中于加强金融监管。一是央行加强对金融机构的监管,稳定金融。央行的金融监管以风险控制为中心,把对银行内控机制的建立及其贯彻执行作为监管重点,改变了以前以合规性为监管中心的做法,并将巴塞尔银行监管原则作为央行监管的主要参考。二是加强商业银行的内部控制,严格控制新增不良贷款的上升并狠抓不良贷款存量的下降,建立了四家资产管理公司,收购了国有独资商业银行拨离的1.4万亿元人民币不良资产。四家资产管理公司积极采取各种措施处理这些不良资产,现金回收率为21%左右。三是增加银行经营的透明度,按时真实地披露银行经营信息。四是提高服务质量,大力开发新业务品种,促进金融创新。五是精简经营机构,削减和分流富余人员,提高经济效益。

经过努力,中国银行业的改革开放取得很大成绩。到目前为止,我国已有4家国有独资商业银行,3家国家政策性银行,10家股份制银行,109家城市商业银行,1049家城市信用社,38057家农