

经济自由化以来 台湾金融改革 研究

檀江林 著

合肥工业大学出版社

经济自由化以来 台湾金融改革研究

檀江林 著

合肥工业大学出版社

经济自由化以来台湾金融改革研究

檀江林 著

责任编辑 钟玉海 权怡

出 版	合肥工业大学出版社	版 次	2005 年 8 月第 1 版
地 址	合肥市屯溪路 193 号	印 次	2005 年 8 月第 1 次印刷
邮 编	230009	开 本	880×1230 1/32
电 话	总编室:0551-2903038	印 张	10.25 字 数 290 千字
	发行部:0551-2903198	发 行	全国新华书店
网 址	www.hfutpress.com.cn	印 刷	合肥现代印务有限公司
E-mail	press@hfutpress.com.cn	纸 张	山东光华纸业集团有限公司

ISBN 7-81093-209-8/F·29

定价:25.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

中文提要

本书是对经济自由化以来台湾金融改革的研究成果,既着力于对台湾金融改革背景、推动与牵制力量、改革举措之成败得失进行客观评判,更侧重于对台湾金融自由化与国际化变革过程中面临的困境、原因及监管当局的对策与实效性展开系统考察,并对台湾金融改革由个别性、业务性的描述上升到规律性的探讨,抽象出具有一般意义的经济理论。

第一章就经济自由化以来台湾金融改革阶段性历程进行纵向考察。在梳理出台湾金融改革的基本面向(对内、对外)和总体目标(自由化、国际化)基础上,再根据不同时段具体政策导向与追求目标,划分为几个阶段:放开价格管制(20世纪80年代中后期);开放岛内金融市场准入(20世纪90年代前期);建构亚太金融中心(20世纪90年代中期);防范与处置金融风险(20世纪90年代后期);启动新一轮金融改革(2001—),并客观评判台湾金融改革的总体进程、特点与得失。

第二章论述台湾金融体系改造。侧重台湾银行体系(含“公营”银行、民营银行和外资银行)的建构与重整,兼及非银行及基层金融体系的分析。客观评析制度外金融的效用,重新审视“公营”金融体系的功能,揭示台湾金融体系整体运营效率低下的根本原因,并就金融整合的优劣性、有效区隔机制的建构、所面临的问题、道德风险及其有效防范等方面展开讨论。

第三章评述金融市场改造及其成效。鉴于岛内资本市场(尤其是股票市场)发育程度超过货币市场与外汇市场,着重评析资本市场变革的进程与举措,相关制度与业务创新,兼论货币市场与外汇市场变革。梳理出台湾金融市场的主要缺失:地下金融市场久治难绝、金

融市场整体发展不均衡、资本市场内在缺陷未能根本扭转、监管当局对金融市场频频干预。

第四章研究金融改革主体工程改造。在厘清台湾金融监管职能分工与金融检查制度的基础上,重点剖析台湾金融监管当局处置泡沫经济及应对金融危机的做法与实效性,体现在整顿经济严重失衡现象、处置金融体系挤兑危机、因应亚洲金融风暴持续冲击等,并探究台湾金融监管体系的架构、制度建设与存在的主要问题。

第五章选取台湾金融改革的几个重点领域,如建构区域金融中心、改革基层金融生态、有限开放两岸金融往来、处置银行不良资产,就改革实效性展开实证分析,并对亚洲地区与台湾有类似背景的日本与韩国金融改革进行比较考察。其中,对韩国着眼于成功经验的考察,日本则重在探讨改革中的失误。从正反两个方面入手,评析相关地区金融改革的得失与台湾的异同,从而对台湾金融改革成效有一个更客观、更全面的总体认识。

结束语部分,对台湾金融改革进行学理性与规律性总结。主要就攸关改革成败的几对矛盾,如金融自由化与金融风险、金融改革的速度与效应、金融革新与政治力制衡、经济(企业)改革与金融改革的互动、金融自由化与制度化建构等方面,展开进一步阐释与剖析。

英文提要

This book studies the historical course of Taiwan's financial reforms which started from the economic liberalization. The author objectively appraises Taiwan's financial reform background, promoting and containing forces, the gain and loss of reformative measures, and lays particular emphasis on a systematic investigation of the dilemma confronting Taiwan's financial liberalization and internationalization, the causes for the dilemma, countermeasures taken by the monitoring and managing authorities, and their effects. The book makes some case studies, probes into the regularities of the cases, and abstracts from the studies economic theories in a general sense.

Chapter 1 makes a lengthways investigation of the phasic course of Taiwan's financial reforms which started from its economic liberalization. On the basis of sorting out the directions (inward and outward) and the total targets (liberalization and internationalization) of the reforms, this course is divided, according to the specific policies and goals at different times, into a few stages as follows: the stage of easing the price control (in the middle and the late 1980s), the stage of opening the financial market on the island (in the earlier 1990s), the stage of establishing the Asian Pacific Banking Center (in the middle 1990s), the stage of guarding against financial risks (in the middle and late 1990s), and the stage of starting a new round of financial reforms (from 2001). An objective judgement is also made on the total course, characteristics, gain and loss of Taiwan's financial reforms.

Chapter 2 discusses the reforms of Taiwan's financial system.

An emphasis is laid on the analysis of the construction and regrouping of Taiwan's banking system (including publicly-owned banks, private banks, and banks invested by foreign capitals), and on the analysis of non-bank and grass-root financial systems. Based on this, the book proposes that the effects of the finance outside the system should be appraised objectively, reexamines the function of the publicly-operated financial system, reveals the fundamental causes of the low efficiency of the overall operation of Taiwan's financial system, and discusses the strong points and weak points of financial integration, the construction of efficient separating mechanism, the problems confronting Taiwan's financial system, moral risks and effective guarding measures.

Chapter 3 reviews the reforms of the financial market and their effects. In view of the fact that the capital market (esp. the stock market) within the island is more mature than the money market and the foreign exchange market, the book puts great emphasis on the analysis for the course of and measures taken by the reforms in the capital market, and on the analysis of business innovations and the rules concerned. The reforms of the money market and the foreign exchange market are also discussed. The main shortcomings of Taiwan's financial market are sorted out as follows: failure to resolve the problem of underground financial markets, imbalance in the development of the whole financial market, failure to eliminate the inner defects of the capital market, and the monitoring and managing authorities' frequent interference in the financial markets.

Chapter 4 studies the principal part of the financial reforms as a project. On the basis of clarifying the division of Taiwan's financial monitoring and managing functions and finding out the system of financial checking, this chapter emphatically analyses the ways adopted by Taiwan's monitoring and managing authorities in

dealing with the bubble economy, the financial crisis, the effects of their efforts which are embodied in rectifying severe economic imbalances, handling the crisis of the run on a bank, and responding to the continuous pounding by the Asian financial turmoil. This chapter also inquires into the structure of Taiwan's financial monitoring and managing system, the financial system construction, and the main problems therein.

Chapter 5 has selected some key areas in Taiwan's financial reforms such as the construction of the regional banking center, the reforms of the regional financial problem, limited opening of the cross-strait financial dealings, and handing of banks' bad assets, and an empirical analysis is given of the effects of the reforms in those areas. A comparison is also made between Taiwan financial reforms and the financial reforms of Japan and South Korea which have a background similar to that of Taiwan in Asia. Fixing his attention on South Korea's successes in reforms and Japan's failures, the author, from both the positive and negative aspects, analyses the similarities and differences between Taiwan's gain and loss in reforms and those of the other regions concerned. Hence a more objective complete understanding is obtained of the effects of Taiwan's financial reforms.

The conclusive part summarizes Taiwan's financial reforms in terms of their doctrines and regularities. Further analyses are made for such contradictions crucial to the financial reforms as the contradiction between the financial liberalization and the financial risks, the contradiction between the speed and effects of financial reforms, the contradiction between the financial innovations and the political forces, and the contradiction between the economic (enterprises) reforms and the financial reforms, and the contradiction between the financial liberalization and the financial systematization.

序

日前,檀江林博士专程赴宁,与师友欢聚交流,并告知喜讯:他撰写的博士论文《经济自由化以来台湾金融改革研究》即将付梓出版。这部历经4年艰辛治学的力作得以面世,以饗学界,应是值得庆幸的事情,更是江林学术生涯的重要路标,令人不胜感佩和欣慰。遵照江林之嘱示,为大作撰写序言。作为指导教师,我深感荣幸,立即回想起江林刻苦学习和研究的感人经历和场景。

—

江林是科班出身。籍隶安徽望江县,与我是同乡,不过他居皖江西境,我则居皖江东境的宣城。1983年秋,江林考入全国重点高校四川大学历史系,1987年本科毕业,继续在母校攻读中国近现代史硕士学位。1990年秋至合肥工业大学社科系任教,除了开设政治理论课之外,他对金融学兴趣深厚,潜心自学,不仅独立讲授《货币银行学》的课程,而且撰写金融学的论文,并有若干篇有影响的论文公开发表。因此,江林的知识面比较广博,既具有历史学的专业功底,又有金融学、政治学、经济学等专业功底,显示其多学科的复合性学养的特质。这是他得以胜任这篇博士论文撰写的学识基础,也是江林治学生涯的重要积累和过渡时段。

1999年秋,江林在执教9年后决意继续深造学业,考入南京大学台湾研究所,攻读博士学位,本人有幸担任指导教师。初次晤面,感觉江林秀气聪慧,颇具自信。谈及治学经历和治学心得,遂知悉他是科班出身,科研也开始起步,涉及领域较为宽泛,这也是社科系学者的学科特色,表明江林在治学选择上的灵敏和勤奋。根据他的提议,选择了台湾研究的方向。当时,由于他是在职攻读,在合肥工大

承担了较重的教学和科研工作,选择当代台湾史研究方向需要克服严峻的现实困难:其一,文献资料稀缺。南大图书馆设有港台书库,收藏较丰富,但基本没有复本,阅读者只能在阅览室读书、抄录或部分复印,不能借阅,以免影响他人使用。至于书籍资料的购置增添也存在诸多难题,若要完整齐备实难遂愿,必须从新的渠道查寻搜集。至于合肥,有关当代台湾的文献资料更加缺乏,几乎没有专门的收藏。江林在职攻读学位,既要顾及合肥的教学、科研,又要查阅和搜集台湾研究的相关资料,二者势难兼顾,实属两难。其二,当代台湾研究属现实性、专业性极强的学科领域,传统史学很难科学地考察与论证岛内复杂多变的现实问题,必须运用多学科或跨学科的理论和方法。这就使学者面临学科知识的拓展与更新的课题,需要学习与研究课题相关的学科知识,尤其是学习和运用新学科的理论、方法,才能承担当代台湾领域的课题研究。江林在这方面虽然具备一定的有利条件,但新的学科知识仍然不够系统和深入,尤其在多学科的结合上需要艰苦努力和摸索。于是,科学安排有限的时间和精力,处理好本职工作和攻读学位之间的矛盾,成了江林最紧迫和最困难的任务。他以坚韧的毅力和信念,坚持搞好本职工作,挤出一切时间,学习金融、经济等学科的理论、方法,在南大图书馆、北京、台湾搜集文献资料,并尝试运用多学科研究的方法撰写学术论文,积累实践经验,逐步提升研究水平。据统计,江林在4年读博期间共发表质量较高的学术论文20余篇,而且与学位论文课题相关。同时,因教学、科研业绩优秀晋升副教授职务;论文答辩获得一致好评,顺利取得博士学位。4年艰辛的努力结成累累硕果,也给江林的人生历程留存着难以忘怀的深刻记忆。也许,这是他最艰苦、也是颇有成就的奋斗岁月,正凸显了我国一代年轻学者茁壮成长的不平凡的拼搏经历。

二

撰写学位论文是攻读博士学位的主要任务,也是博士生和导师最为关注的关键工程,从选题、开题,到文献资料的搜集、积累与整

理,学术史的检视与回顾,理论、方法的运用,基本思路的清理,论述框架的构建,主要学术创新点的论证等主要工作环节,均须严谨细致,不可疏虞与草率。撰写博士学位论文的过程更是培养博士生独立治学的系统工程,从中不仅推出合格的学位论文,而且必须透过师生的互动与实践,使博士生获致完整与规范的治学经验,为其日后指导弟子构筑坚实的基础。客观而言,其中的诸多理念和方法,难以写成文章。导师与学生各具相异的背景、经历、素养和品性,而且治学态度和观念难求一律,论文撰写过程就呈现极大的差异性。只能透过师生不断的对话、切磋、交流、彼此反复互动,是一个相互理解、感悟和体认的动态过程。因此,导师对学生的真正认知产生于学位论文撰写的进程,一篇成功的博士论文正是师生教学相长的学术结晶,都会给师生留下一段特殊而深刻的情谊。

据江林在论文“后记”中回顾:“本文从酝酿选题、收集资料,到正式写作,费时日久,充满艰辛。为使论文能见得世面,还申请延长了一年学习期。2001年初,台湾当局提出金融改革全面规划,笔者正式以此为博士论文选题。”其实,江林已经颇具金融学的理论基础,又通过当代台湾研究的课程学习,自然格外关注岛内的金融状况和动态演变,适逢民进党“执政”,提出金改规划,更引起江林的兴趣,遂有意确定这一选题。可见,选题的确定具有相当的理性考量,绝非心血来潮的学术冲动。

当江林向我谈及这一选题时,作为导师当即告知这一课题的研究状况、理论和方法方面的要求以及文献资料的搜寻等有关资讯,我建议他拜读1998届博士鲍和平的学位论文《90年代台湾金融体制和金融风险研究》,以便大致了解台湾近期的金融形态和问题,初步掌握有关学位论文的学术规范。首先,鲍和平博士也是我指导的研究当代台湾金融课题的学者,因此我具备一定的指导经验。其次,可避免重复劳动,并在前人研究的基础上推进。并且,也可以初步查证这一课题文献资料的目录,之后再进一步充实扩展。

第二次师生交流是落实选题基本范围,商讨开题前的先期工作。

(1)深入研读金融、经济等学科的代表性著作,夯实理论基础。(2)研

读台湾金融研究的主要著述,掌握学界研究动态、成果和问题,尤其是1998年以后的最新学术资讯。(3)编制文献资料目录,搜集和占有主要资料。(4)对选题的基本目标、思路和论述框架展开初步的学理思考。

正在紧张运作期间,江林获得了两次难得的机遇。第一次是2001年10月,赴台湾参加研究生学术交流活动。他抓住宝贵时机,分别在台湾大学、东吴大学、新竹交通大学、高雄中山大学收集部分资料。第二次是2002年6月,经我推荐,他承担中国人民银行委托研究项目《海峡两岸银行业合作机制研究》,曾两赴北京收集较多资料,并应邀参加第8届两岸金融学术研讨会,同时在中国人民银行总行查阅了两岸金融界8届研讨会的全部学术论文及有关资料,“其中不少为台湾当局监管层在大会发表的论文,具有很高的资料性和权威性”。而且,他结识了两岸金融学界的一些著名学者,建立了联系和畅通的渠道。这两次机遇使江林无论在资料的搜集和学术视野的拓展上都具有特殊的意义。期间,江林提交了中国人民银行委托的研究报告,约20万言,获得了有关政府部门的高度肯定,显示了强劲的独立研究能力,从而为学位论文的论述框架设计提供了新的思考和经验。当然,这些机会的把握和运用,花费了数月的时光,虽然延长了论文撰写的时程,但却非常值得和珍贵,因为这些实践和经历为学位论文构筑了层次更高、基础更实的学术平台。

接着,师生的密集交流在论文的开题。记得论文论述框架和提纲的拟定经历了三次互动和修改的流程终于形成共识,并经指导小组审定,于2002年8月进入撰写阶段。据江林自述:

“(撰稿期间)为能集中全力,不受外界干扰,在教研室采取‘全封闭’,进行‘自我隔离’,连春节也在办公室度过。从秋到夏,寒去暑来,终于完成这篇近30万言的毕业论文。……在集中写作的这9个月时间内,温馨之家近在咫尺,但对我而言,不说替他们做一顿饭或带小孩上一次公园,即便3人共享一顿午餐,也成为一种奢望。”

这正是一位年轻学人奋力拼搏、刻苦治学的实录,一部优秀著作就产生在求真务实的艰辛进取之中,这不仅是江林学位论文获得成

功的根由,也是所有成功之作产生的真谛。这一普适性的经验值得珍视、学习和持久传承。

期间,师生透过文稿的修改频繁互动。每写完一两章,江林便赴舍下交由导师修改。我立即放下其他事务,及时、细致和严格地按照学术规范评价、界定和修正,其中最初章节,反复修订,直到双方满意。以后,江林透过互动实践,取得了经验,撰写相当顺利,速度也大有提升。历时10个月,终于圆满完成近30万言的重大学术工程。论文打印后,捧读这本凝聚江林近3年心血的专著,不禁为这位年轻学人的勇气、恒心和坚韧精神所深深感动,我深切祝福他的成功。

三

学位论文在答辩中获得了高度的肯定。5位评阅人:陆仰渊研究员、王国平教授、史全生教授、范从来教授、张宪文教授都给了特优或优秀的评价。他们或者是史学专家,或者是经济学、金融专家,从不同的学科视角对江林的论文提出各自的意见,一致认为这是一篇优秀的博士论文。答辩委员们也深有同感,论文获得了5A的等级。专家对论文的积极评价正是对江林学术智慧、独立研究能力和艰辛劳动的嘉许与鼓励,期勉江林继续努力,不断前进,取得更多的优秀研究成果。具体而论,该学位论文具有以下几方面的学术特色:

——选题起点高,难度大,极具学术和现实意义

王国平教授对此评议说:“本文运用历史学的实证研究方法,深化了以往经济学领域有关台湾金融改革和研究……对大陆目前正在进行的金融改革有正反两方面的借鉴意义。因此,本选题具有重要的学术价值和应用价值。”陆仰渊研究员认为:“金融领域涵盖内容广泛、关联复杂、专业性特强,作为一个非金融专业学者涉足于当代台湾金融改革研究,其艰难度可想而知。作者能在茹苦4年后做出30万言的论述,十分不易,亦深感嘉慰。”

自20世纪80年代中期以来,台湾当局推行了“三化”(自由化、国际化、制度化)的改革与发展战略,其基本内容是贸易和金融的自

由化,目标在推动和实现岛内的产业结构升级,使台湾经济进一步与国际接轨,以因应经济全球化的潮流。其中,金融改革至关重要,也是“三化”战略能否取得进展的关键。况且,台湾金融一向由官方掌控,长期形成垄断形态,一直未做体制与制度上的重大变革,在台湾经济体系中处于严重滞后的状态。因此,金融自由化的改革内容复杂,涉及面深广,难度与风险都相当大,改革进程崎岖曲折,向来受学界关注和重视,也及时推出了丰富的跟踪性的学术成果,主要是金融学专家的贡献。但是,对金融改革系统、深入的全程式研究相当薄弱。这属于金融史的领域,难度极大,尤其是文献资料的实证分析极其困难,需要历史学的深厚功底。金融学专家重于动态和对策研究,对长时程的考察投入精力较少,因而未能推出权威性的金融改革史的专著。江林选择这一课题无疑具有深邃和敏锐的学术眼光,与之俱来的就是各方面的困难和问题,必须冷静和深入分析,并逐个克服与解决。应当说,江林的学术勇气和决心令人感佩。当然,他的选择具有深厚的学识底蕴和敢于开拓的创新精神作为基础,因而也是理性的选择。

金融改革是海峡两岸共同面临的难题,也是必须突破和推展的重要改革工程。台湾先行一步,积累丰富的经验教训,对祖国大陆正在推动的金改工程,无疑是有益的参考和借鉴。江林在论文导言中把这一考量作为选题的重要目的,凸显该选题的现实针对性。而且,他还试图对台湾未来金融改革中的主要问题作出深刻的学理分析,并提出相应的整治思路与对策建议,也具有相应的参考和咨询价值。

值得注意的是,海峡两岸经贸交流发展迅猛,贸易额不断攀升,台商投资大陆步伐加快,推动了双方金融的交流与合作的起步。同时,在经济全球化的环境中,海峡两岸的金融互动势必加速。对台湾金融历史和现状的了解和把握,是祖国大陆产官学各界应予以重视和实践的重要工作。正如导言所说:“本课题的研究,为两岸经济、金融进一步交流与互动提供有关台湾金融现况与发展趋势的理性认知。更可就未来两岸间金融合作、共同防范与抵御金融风险的必要性与可能性,提出具体方式与对策,具有一定的学术价值和现实意义。”

——文献资料充分,实证基础雄厚

充分占有第一手文献资料,并科学地分析与运用,是史学研究成功的基础。历史研究最基本的方法就是实证研究,主要路径则是对文献资料的考证、分析和论述。江林是历史学科学历,具有治史的深厚底蕴。因此,他始终把充分占有大量的第一手文献资料放在本课题研究的首位,甚至论文撰写完成后的修改、定稿阶段,仍然注重资料的补充和更新,力求原始、准确和丰富。为此,他抓住机遇,利用各种渠道艰苦地查阅和搜集有关台湾金融的文献资料。就地域而言,主要是南京、北京、台湾,渠道有两岸高校和研究机构的收藏、会议资料、银行资料、网站资料等。

由于文献资料的充分,实证研究更具备雄厚的基础。通观全文,注释、图表遍布,均有不同出处,这与一般金融学著述相异,凸显金融史的学科特色。从文献资料搜集到绘制图表、注释征引,其中必须经过诸多繁杂艰苦的工作程序,如资料考证、整理、编排、统计、制作图表、筛选征引等,都要付出大量的智力。金融史是以数据为骨架的史学门类,计量分析和研究应是实证的重要组成部分,尤其是当代金融史,数据更是立论的基本依据。江林深悟这一学术特点,在研究中格外重视金融数据的举证和分析,在量化的基础上展开论述,以加强立论的说服力。同时,江林在论述问题时,注重多方面多层次的实证研究。如台湾金融改革的背景分析,论文从国际、岛内的客观金融形势和环境以及当局的主观动因诸方面深入展开实证分析,厘清了金改的整体环境背景、目标和改革面向,显得全面、系统和相互交融,增强了读者对台湾金改必要性的紧迫性的理性认知。论文对金改工程的绩效评估不是一般空泛的论述,而是运用颇多实证,并引用岛内金融专家、官员评估、企业检测等方面的资料为佐证,客观公允地评判金改工程的主要政策实施的综合绩效,令人易于接受和信服。

——多学科理论和方法运用自如,效果明显

当我们师生就论文第一次交流切磋时,关于多学科的理论以及方法的学习、掌握和运用成了主要议题之一。就是说,这是论文酝酿和构思的基本考量因素,也是能否构筑科学论述框架的理论基础。

就论文的理论特色归纳:其一,台湾金融改革属于金融史的学科领域,兼涉人文学科与社会学科的范畴,马克思主义唯物史观无疑是基本的理论导向,这也是论文的理论制高点,指导作者对论文的整体理论思考。唯物史观的精髓在于实事求是的科学态度,应当是治学的根本精神,也是贯穿论文的理论主体。其二,历史学、金融学、经济学等多学科的综合研究是本论文的基本方法。经济自由化以来台湾金融改革的历史研究主要涉及上述三大学科,必然在研究过程中运用相关学科的理论与方法。当然必须在论文的不同议题上根据需要作相应的择取,不可强求一律。因此,把多学科的理论、方法自如地渗透和融入学术研究是理论创新的重要条件。就本文而论,取得相当成绩。江林自述:

“本课题试图以辩证唯物主义和历史唯物主义为基本理论导向,以实证性的历史学研究方法为出发点,运用了经济学的基本原理、金融学金融深化理论、政治学的政策反馈与角色互动学说。坚持论从史出,史论结合……努力通过多视角观察,得出严谨求实的结论。”

观照本论文,江林所云属实。历史学和实证研究是全文的基础,也是唯物史观的集中体现。具体有关章节则根据议题运用相关的方法。如第一章考察金融改革的环境、背景、动因,厘清金改的阶段性历程,基本运用陈述史学的方法。以后各章,研究金融体系改造、金融市场改革,则基本运用金融学的相关理论展开学理分析。至于金融监管机制改革,运用制度学、政策学的理论较多,分析金融改革之实效则运用多学科的综合研究以及比较研究,进一步深化学理分析,“期能对台湾金融改革由个别性、业务性的描述上升到规律性的探讨,以便抽象出一般意义的经济理论”。论文评阅的专家都一致高度肯定了论文的多学科理论与方法之运用。陆仰渊研究员写道:“作者不但掌握了比较坚实的史学研究的理论和方法,而且对现代经济学中的金融理论和研究方法也有较好的研习水平,具备了对历史学和经济学的交叉研究能力。”范从来教授亦有同感:“注重历史学和经济学的综合,论文运用大量的经济学理论,如金融深化论、金融约束论研究台湾金融改革,史论分析相结合,资料翔实,分析透彻。”他们都

注意到论文理论创新的特色,这是论文达到该领域前沿水平的重要因素。

——思路清晰,脉络明澈,论述结构严谨

基于多学科研究的考量,论文的基本思路和论述结构安排必须适应这一要求,而且,作为历史学的论文,亦应凸显历史学的主体地位。具体而言,结构采用纵横交错的设计与安排。先是台湾金融改革的纵向历史考察,目的在改革的整体性与阶段分析,“勾勒出台湾金融改革的演变历程”。论述简明精炼,使读者“对台湾金融改革的历史流变有一个总体性把握”。接着,论文转入对台湾金融改革的横向剖析,层次安排按照金融学的理论,从金融体系、金融市场与金融监管系统等三个层面展开专题的分析论述,“其中金融体系与金融市场属于金融客体工程的改造,金融监管则属于金融主体的改造,体现了金融改革主体与客体的有机统一”。这是论文的重心,安排了三章,要求在实证的基础上,借助金融学的理论、方法展开深入、细致和系统的学理分析与评判,达到历史学与金融学的有机融合和内在统一,使实证研究的本体植入新的学科机体,取得本课题研究的新进展。最后,“通过实证方法对台湾金融改革实效性做出客观、平实的评判”。论文回归整体研究,选取若干改革热点、难点和有争议的问题,如建构区域金融中心、基层金融改革、有限开放两岸金融往来、处理银行不良资产等,展开专项分析评估,并提出对策建议。还通过与日、韩的比较分析,整体评判台湾金融改革的得失利弊,使读者从重点和整体两个面向体认岛内金融改革的绩效。论文的结束语进一步强化宏观理性分析的力度,“就攸关改革成败的几对矛盾,展开剖析”。总结全文,揭示台湾金融改革的基本经验教训和总体运作规律。

由此可见,论文的思路观照纵横的交叉和互动,脉络呈整体—分层—整体的论述形态,凸显明澈有致的特色,读者既能感受实证研究贯穿于所有章节,显示了历史学的深厚底蕴,又能从三大板块的结构安排中领悟作者对论题的深刻理解和真如灼见。而且,论文充溢学术气息,语言规范,行文流畅,显示出作者的治学能力优秀、学风严谨