

<<金融业管制与竞争理论研究>>

图书基本信息

书名：<<金融业管制与竞争理论研究>>

13位ISBN编号：9787312021497

10位ISBN编号：7312021492

出版时间：2007-8

出版时间：中国科学技术大学出版社

作者：晏宗新

页数：226

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;金融业管制与竞争理论研究&gt;&gt;

## 内容概要

进入21世纪以来,中国金融业不仅面临加入WTO后经济全球化的激烈竞争,而且面临西方国家金融管制放松、金融混业经营新趋势的影响。

与此同时,中国经济还有工业化和市场化的两大任务,具有发展经济和经济转轨的两大内在特征。因此,这一阶段金融改革开放,既要遵循现代市场经济条件下金融业管制原则与竞争活力的一般规律,又要满足金融体制转变、金融增长方式转变的特殊要求。

一方面,发达国家金融业管制的理论与实践为我们提供了洞察力;另一方面,根据发展中国家的经验,欠发达性和金融主体的脆弱性必须以管制为基础,而如何体现管制基础上的适度竞争,充分获得经济效率是改革发展的关键。

基于上述理由,本书利用经济政策原理和产业经济学对金融管制的一般理论展开研究,试图建立理解金融业管制与竞争的理论框架,并就中国金融业的管制问题进行了分析。

首先,本书构建了金融业管制与竞争关系的一般模型。

根据政府对金融业的干预程度,存在四种不同的控制策略:市场约束、法院诉讼、管制实施、国家所有。

选择何种方式取决于金融制度可能性边界(IPF)的形状,即依赖于各国金融部门的特定状况。

金融业管制与竞争的关系分为三种类型:一是金融业与整个经济金融环境相联系层面上的管制与竞争关系,即宏观管制型;二是金融产业层面上的管制与竞争关系,即产业(中观)管制型;三是单个金融机构层面上的管制与竞争关系,称之为微观管制型。

这三种层面相互联系,共同构成一国金融业管制与竞争的状况,并决定了一国的金融管制效率。

其次,宏观层面的管制与竞争集中于金融业放松管制与经济协调发展关系上。

对于中国来说,为实现金融有效地配置资源功能,有两个问题是回避不了的:首先,何种金融体系更适合于中国经济的发展?其次,国有商业银行与金融安全、整体经济效率的关系。

对于前者,本书根据金融市场上存在的市场主导与银行主导的两大金融体系,通过这两种体系功能上的差异、金融业管制与现代公司治理相关关系、金融体系对市场运作的促进作用三个方面的比较来阐述其中管制与竞争的内在逻辑。

然后结合中国实践,指出中国当前银行业改革和提高银行效率更为重要。

对于提高银行效率,本书中通过建立国有企业与管制两种主要解决方式的一般模型,比较了其收益与成本,结合中国经济的转轨特征,认为从金融管制的解决方式看,改革初期实行国有银行仍是较优的选择,但长期看其改革方向应引入私人经济并管制。

再次,产业(中观)层面的管制与竞争强调了金融业产业组织的合理性。

通过引入管制变量,从政策应用的角度对中国银行业的管制与竞争关系进行研究。

结论包括两方面:一是肯定寡头垄断是银行业有效的市场结构,并指出这种结构应是以市场机制作用为前提。

指出既要收缩国有银行的规模边界,又要鼓励民营资本进入银行业和适度开放外资银行;二是有效市场结构形成要与逐步放开利率管制和汇率管制相结合。

这两个方面是一个综合协调的发展过程,并不是互相独立的。

进一步地,从管制的进入壁垒和价格效应分析了民营银行、外资银行的进入问题。

最后,微观层面的管制与竞争突出了单个金融机构的监管与金融安全的有效均衡。

指出要建立在传统金融体系假设基础上的中国金融业监管体制。

在经济全球化背景下,中国金融监管改革包括合理化与高度化两个层面。

合理化的前提是提高金融业管理水平,合理化的方向是激励相容。

高度化是要顺应混业经营趋势,加强监管的国际合作。

之后还探讨了对中国金融监管者的监管。

作为尝试,本书后面以安徽省为例,探讨了金融监管效率与区域金融稳定性,并提出相应的建议。

## &lt;&lt;金融业管制与竞争理论研究&gt;&gt;

## 书籍目录

前言第一章 导论 第一节 问题的提出 第二节 研究的主要内容 第三节 研究的方法与思路  
第四节 本书的创新之处与有待进一步研究的问题第二章 金融业管制与竞争：理论基础与模型  
第一节 金融业的管制与竞争：概念与问题提出 第二节 管制的经济理论：对金融管制与竞争的评价  
第三节 管制与竞争的均衡模型：含义与类型 第四节 竞争与管制的目的、原则和途径第三章  
金融体系管制与竞争：比较分析 第一节 金融体系的演进：管制与竞争框架 第二节 金融体系功能上的比较：市场还是银行更有效 第三节 金融市场与中介机构：管制与现代公司治理比较 第四节  
金融市场与中介机构：市场促进作用的比较 第五节 管制与竞争：中国金融体系改革的方向第四章  
国有商业银行改革：从管制与竞争角度所做的分析 第一节 问题的提出 第二节 历史与理论回顾  
第三节 管制机构与公有企业的一般模型：分析与比较 第四节 模型修正与中国国有银行改革第五章  
银行业管制与竞争：产业组织分析 第一节 管制下的银行SCP分析框架 第二节 管制下的银行业结构：理论与实践 第三节  
管制下的银行业行为：理论与实践 第四节 银行业管制绩效：比较与分析 第五节 中国银行业的有效结构与管制法则第六章  
金融业进入管制与竞争 第一节 金融业进入管制理论的一般分析“二 第二节 价格与进入管制的直接效应：金融业不完全竞争模型  
第三节 价格与进入管制的直接效应：金融业竞争模型与服务贸易自由化 第四节 中国金融业进入管制：民营银行与外资银行相关问题第七章  
中国金融监管模式的选择：基于管制与竞争的分析 第一节 传统管制系统的崩溃与金融监管趋势识别 第二节 中国金融体系与监管现状分析  
第三节 中国金融监管制度改革：合理化与高度化 第四节 构建对中国金融监管者的监管第八章 金融监管效率与区域金融稳定：以安徽省为例  
第一节 区域金融稳定：安徽省金融监管的效率状况 第二节 影响金融监管效率的几个突出问题 第三节 金融稳定：安徽面临的形势、监管目标和建设重点  
第四节 完善区域金融稳定体系的主要措施建议 后记

<<金融业管制与竞争理论研究>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>