

<<微型金融组织治理结构研究>>

图书基本信息

书名：<<微型金融组织治理结构研究>>

13位ISBN编号：9787504963994

10位ISBN编号：7504963992

出版时间：2012-6

出版时间：中国金融出版社

作者：王维

页数：135

字数：163000

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>

<<微型金融组织治理结构研究>>

内容概要

作为扶持农村经济发展的有益尝试，近年来小额贷款公司在我国快速发展，已成为信贷市场不可或缺参与者。

《金融博士论丛·第15辑·微型金融组织治理结构研究：基于契约理论的分析框架》通过对江苏省200多家农村小额贷款公司的实地调查，发现这些小额贷款公司普遍存在股东结构不合理、内部人控制、激励约束机制缺失、外部治理机制不完善等治理方面的问题。

基于这些问题，作者借鉴并有机整合了国内外有关公司治理和微型金融的研究成果，运用契约理论的分析框架，从公司治理视角重新审视了中国农村小额贷款公司的发展现状，并提出在完善内部治理机制、建设农村金融市场以及积极推进小额贷款公司进入征信系统等方面的政策建议，以期能够有效指导农村小额贷款公司的实践。

小额贷款公司健康发展，不仅可发挥其支农惠农的社会效益，还能进一步完善农村金融市场体系，推进社会主义新农村建设和区域经济发展。

<<微型金融组织治理结构研究>>

作者简介

王维，1971年4月出生，江苏省徐州市人，中共党员，高级经济师，在职研究生 学历，法学硕士，经济学博士，南京财经大学兼职教授，现任江苏省人民政府金融工作办公室富银行处处长。先后各类经济金融学术刊物发表文章20余篇，参与多项国家级、省级重点经济课题研究，在农村金融、微型金融方面有着较为扎实的理论功底与实践经验。

<<微型金融组织治理结构研究>>

书籍目录

- 1 导论
 - 1.1 研究的背景与意义
 - 1.2 研究的思路与框架
 - 1.3 可能的创新与不足
- 2 微型金融研究文献综述
 - 2.1 微型金融研究文献回顾
 - 2.2 契约理论文献回顾
 - 2.2.1 交易费用理论
 - 2.2.2 产权理论
 - 2.2.3 委托代理理论
 - 2.3 微型金融组织公司治理研究回顾
- 3 我国微型金融的制度演进
 - 3.1 我国微型金融组织发展的历程—
 - 3.1.1 现行农村金融体系的缺陷
 - 3.1.2 小额信贷在中国的发展历程
 - 3.1.3 小额贷款公司的影响
 - 3.2 国际微型金融发展的趋势
 - 3.3 我国微型金融组织演进的动力
 - 3.3.1 我国微型金融组织演进的内部动力机制
 - 3.3.2 我国微型金融组织演进的外部动力机制
- 4 微型金融组织公司治理的特殊性
 - 4.1 公司治理相关范畴的界定
 - 4.1.1 公司治理的定义
 - 4.1.2 公司治理的相关理论
 - 4.1.3 公司治理机制
 - 4.1.4 公司治理与经营绩效的关系
 - 4.2 微型金融组织治理的特殊性
 - 4.2.1 双重使命 (DualMission)
——可持续经营与普惠性的社会目标
 - 4.2.2 微型金融机构的所有权性质
 - 4.2.3 微型金融机构的信托责任
(FiduciaryResponsibility)
 - 4.2.4 微型金融机构的风险评估
- 5 微型金融组织内部治理机制
 - 5.1 理论前提及研究假设
 - 5.1.1 所有权激励
 - 5.1.2 薪酬激励
 - 5.1.3 董事会结构
 - 5.1.4 大股东监督
 - 5.2 微型金融机构治理机制和经营绩效关系的实证研究
 - 5.2.1 数据选取及变量说明
 - 5.2.2 经验模型设定
 - 5.2.3 实证过程
 - 5.3 小结
- 6 微型金融组织外部治理机制

<<微型金融组织治理结构研究>>

6.1 微型金融组织的公共治理机制

6.1.1 法律制度

6.1.2 金融监管

6.1.3 信息披露

6.2 市场竞争与微型金融组织公司治理

6.2.1 产品市场

6.2.2 经理人市场

7 微型金融组织治理的实践——来自江苏三家小额贷款公司的调查

7.1 宿迁国际机遇农村小额贷款公司案例

7.1.1 国际机遇公司背景

7.1.2 宿迁国际机遇农村小额贷款公司总体经营情况

.....

8 基本结论与政策建议

参考文献

致谢

<<微型金融组织治理结构研究>>

章节摘录

帮助贫困和中低收入人口增加收入。

Morduch (2002) 基于前人对于小额信贷反贫困效果的研究成果, 认为虽然许多研究质量存在进一步改进的空间, 但是大量证据 (UNICEF, 1997; Wright, 2000; Khandker, 2001) 证实了微型金融具有增加借款者收入的效力。

Remenyi (2000) 研究得出, 获得信贷的那些家庭取得的收入显著地高于没有得到贷款的家庭, 对比数据显示, 印度尼西亚将近13%的贷款家庭年均收入增加, 控制组 (非贷款家庭) 中只有3%增加了收入; 孟加拉、斯里兰卡和印度的统计数据分别是29.3%对22.010, 15.6%对9.010, 46.010对24%。

最后, 微型金融可以改善福利并降低脆弱性。

Morduch (2002) 还发现, 大量的成果 (Zaman, 2000; Wright, 2000; McCulloch&Baulch, 2000) 证实微型金融能够有效降低脆弱性。

Litdefield (2003) 认为, 小额信贷在保护、多元化并增加贫困者收入来源等方面成效显著, 这已经成为他们摆脱饥饿和贫困的主要途径。

2. 微型金融利率的种类和利率的设定, 以Aghion&Morduch (2000)、Helms&Reille (2004) 以及Fernando (2006) 为代表。

存贷款利率、还款率、风险指数、坏账比率和覆盖率被认为是衡量微型金融的主要指标, 其中, 贷款利率被普遍认为是最重要的衡量指标。

对于微型金融利率种类和利率设定的研究成果可以概括如下。

Aghion和Morduch (2000) 基于小额信贷机构如何进行机制设计以提高还款率的角度, 探讨了小额信贷的可持续性问题; Helms和Reille (2004) 研究了利率管制对小额信贷发展的影响以及两者之间的关系, 并提出促进小额信贷组织维持较低利率并能有效提供金融服务的措施建议。

Russian Microfinance Project (2000) 分析了俄罗斯小额信贷机构中偿还期限、价格条款和不同计息方法对实际利率的影响, 以及微型金融机构定价机制与可持续的关系, 并对提高实际有效利率的方案设计提出建议。

Fernando (2006) 认为, 小额信贷机构的利率高于一般商业银行贷款利率是由小额信贷本身的业务特点决定的, 那么, 试图简单比较二者贷款利率水平显然是不合适的。

他选取亚太地区 (除中国以外) 广泛开展小额信贷的国家为样本, 分析并指出那些人为的强行压低贷款利率是不可取的, 利率管制并不能够解决问题, 相反还会起负面作用, 他还给出了政策制定者在帮助小额信贷机构提高运作效率以降低贷款利率的具体建议。

3. 微型金融的商业化与可持续性, 研究这个问题的代表文献有Young (1999), Fernando (2003), Yaron (1992, 1997), Christen, Rhyne和Vogel (1994), Morduch (1997) 等。

.....

<<微型金融组织治理结构研究>>

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>