

# 《中国政策性银行市场化路径研究》

## 书籍信息

版次：1

页数：

字数：

印刷时间：2015年02月01日

开本：16开

纸张：胶版纸

包装：平装

是否套装：否

国际标准书号ISBN：9787514154764

## 内容简介

本书包含9章，第一章是引言，包括研究背景、研究意义、技术路线和文献综述；第二章是本研究的理论基础，包括政策性银行市场化的内涵和理论借鉴；第三章和第四章分别是现状研究和比较研究。从筹资和投资两个方面对政策性银行市场化的状况和存在的问题进行研究；第五章是基本功能论，即借助金融功能观归纳出政策性银行市场化的基本功能论。第六章是基本路径分析，在构建经济型PN结模型的基础上，对政策性银行市场化的基本功能论和基本路径给予解释；第七章在政策性银行市场化的基本路径基础上，指出中国政策性银行市场化的综合性开发性金融特征，并揭示了其形成机制；第八章研究中国政策性银行市场化可持续发展路径；第九章是研究结论和研究展望。

## 作者简介

闫江奇（1970-），河南汝州人。从事教育和科研工作近20年，现为河南财政税务高等专科学校金融系讲师，首都经济贸易大学金融学专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。研究方向：区域金融、博弈论和政策性金融。主要理论成果有：《政府推动下的西北金融中心建设研究》、《中国政策性银行市场化路径研究》和《中国泛开发性金融现象的特征、形成及评价》等。在研究期间，还参与或主持过首都经济贸易大学、国开行、北京市政府、北京泛华城市发展研究院和河南省财政厅等单位项目十多项。

## 目录

### 第1章 引言

#### 1.1 问题的提出

#### 1.2 技术路线

#### 1.3 文献综述

#### 本章小结

### 第2章 中国政策性银行市场化的理论基础分析

#### 2.1 概念界定

#### 2.2 理论借鉴

#### 本章小结

### 第3章 中国政策性银行市场化的状况分析

#### 3.1 中国市场化状况分析

#### 3.2 中国农业发展银行市场化的状况分析

#### 3.3 中国进出口银行市场化的状况分析

3.4 中国政策性银行市场化整体状况第1章 引言 1.1 问题的提出 1.2 技术路线 1.3 文献综述  
本章小结第2章 中国政策性银行市场化的理论基础分析 2.1 概念界定 2.2 理论借鉴  
本章小结第3章 中国政策性银行市场化的状况分析 3.1 中国市场化状况分析 3.2  
中国农业发展银行市场化的状况分析 3.3 中国进出口银行市场化的状况分析 3.4  
中国政策性银行市场化整体状况 本章小结第4章 中外政策性银行市场化状况的比较分析  
4.1 日本政策性银行机构的市场化状况 4.2 德国政策性银行机构的市场化状况 4.3  
中外政策性银行机构市场化状况比较 本章小节第5章 政策性银行市场化的基本功能分析  
5.1 基本功能假说 5.2 传统政策性功能 5.3 开发性政策性功能 5.4 开发性商业性功能 5.5  
双栖功能 5.6 一般商业性功能 本章小结第6章 政策性银行市场化的基本路径分析 6.1  
经济型的PN结模型 6.2 PN结模型对“基本功能”论的解释 6.3  
政策性银行市场化的基本路径 本章小结第7章 中国政策性银行市场化的实际路径分析 7.1  
影响实际路径的因素分析 7.2 对实际路径的初步判断 7.3 对实际路径的模拟分析 7.4  
实际路径的特征及其形成机制 本章小结第8章 中国政策性银行市场化的未来路径分析 8.1  
金融机构观基础上的未来路径 8.2 金融功能观基础上的未来路径 8.3  
金融可持续发展观基础上的未来路径 8.4  
案例分析：某政策性银行省级分行的市场化趋势 8.5 政策建议 本章小结第9章  
主要结论与研究展望 9.1 主要结论 9.2 研究展望附录参考文献后记

[显示全部信息](#)

在线试读部分章节

《中国政策性银行市场化路径研究》：

3.2.3.3粮食流通体制的系统性改革不足

单就粮食风险基金而言，局部地区的资金不到位现象较为严重。《国务院关于进一步深化粮食流通体制改革的意见》（国发[2004]17号）出台后，粮食流通市场改革在没有提高农发行资金保证的情况下，却使农发行承受更高的安全责任和风险，这将进一步加大农发行的筹资难度。

为了国家进一步深化粮食流通体制改革的实施，农发行贯彻实施一系列对粮食的保护性资金支持政策，同时受粮食企业市场化的影响，农发行对业务范围也做出了市场化的调整，逐渐有了部分的市场化趋势。与此同时，受国有粮食企业改革进程的影响，农发行的政策性经营风险短期内和局部有加大的可能。而且，随着中国国际化程度的提高，国际范围内的粮食市场相互影响加剧，粮食安全问题的的重要性逐渐浮出水面。作为中国唯一的农业政策性银行，农发行在影响市场粮食价格波动方面具有不可推卸的责任。因此，未来的农发行的两难选择是，能否以市场化方式实现粮食安全的政策性和粮食流通体制的市场化之间的平衡。

3.2.3.4难以形成有效的市场化合作模式

第一，表面上看，很多基层地方的农发行机构更像是一家政府附属机构，它们习惯于按照政府和上级管理机构的安排行事，缺乏市场经营的动力。实际上，受制于农村环境的不足，它不大可能从地方政府那里获得过多的政府信用，因为地方政府尤其是县乡以下

地方政府财政困难问题本来就很严重，因此，农发行很难直接搭建与落后县乡级政府合作的市场化融资合作模式。

第二，农发行没有和农村商业性金融机构形成成熟的市场化合作模式。不仅合作少，且不是地方的政策性农业银行和当地的信用社实际上存在着一定程度的竞争，由于一定程度上打破了信用社的垄断地位，二者之间往往缺乏合作的动力。

第三，城乡统筹不足是政策性银行市场化发展困难的根本原因之一。从根本上说，在中国快速城市化的今天，中国农村所暴露出来的新问题和城市化发展高度相关，这不仅表现在城市化带来的土地问题和房屋拆迁问题，而且表现在由快速城市化带来的农村经营环境的剧烈变化。

目前，农村和城市经济体制改革政策体系不健全和不配套，城市化在很大程度上是以牺牲“三农”发展为代价的，以城市化发展牺牲“三农”发展的模式，形成了农发行经营困难的体制性根源。这是因为，中国城乡差距、工农差距等都有深刻的制度性根源，财政金融体制、土地制度、户口制度在很大程度上制约了城乡一体化的进程，使农发行日益成为弥补这种制度缺陷的政策性金融工具。《中国政策性银行市场化路径研究》：

3.2.3.3粮食流通体制的系统性改革不足 单就粮食风险基金而言，局部地区的资金不到位现象较为严重。《国务院关于进一步深化粮食流通体制改革的意见》（国发[2004]17号）出台后，粮食流通市场改革在没有提高农发行资金保证的情况下，却使农发行承受更高的安全责任和风险，这将进一步加大农发行的筹资难度。为了国家进一步深化粮食流通体制改革的实施，农发行贯彻实施一系列对粮食的保护性资金支持政策，同时受粮食企业市场化的影响，农发行对业务范围也做出了市场化的调整，逐渐有了部分的市场化趋势。与此同时，受国有粮食企业改革进程的影响，农发行的政策性经营风险短期内和局部有加大的可能。而且，随着中国国际化程度的提高，国际范围内的粮食市场相互影响加剧，粮食安全问题的的重要性逐渐浮出水面。作为中国唯一的农业政策性银行，农发行在影响市场粮食价格波动方面具有不可推卸的责任。因此，未来的农发行的两难选择是，能否以市场化方式实现粮食安全的政策性和粮食流通体制的市场化之间的平衡。

3.2.3.4难以形成有效的市场化合作模式 第一，表面上看，很多基层地方的农发行机构更像是一家政府附属机构，它们习惯于按照政府和上级管理机构的安排行事，缺乏市场经营的动力。实际上，受制于农村环境的不足，它不大可能从地方政府那里获得过多的政府信用，因为地方政府尤其是县乡以下地方政府财政困难问题本来就很严重，因此，农发行很难直接搭建与落后县乡级政府合作的市场化融资合作模式。第二，农发行没有和农村商业性金融机构形成成熟的市场化合作模式。不仅合作少，且不是地方的政策性农业银行和当地的信用社实际上存在着一定程度的竞争，由于一定程度上打破了信用社的垄断地位，二者之间往往缺乏合作的动力。第三，城乡统筹不足是政策性银行市场化发展困难的根本原因之一。从根本上说，在中国快速城市化的今天，中国农村所暴露出来的新问题和城市化发展高度相关，这不仅表现在城市化带来的土地问题和房屋拆迁问题，而且表现在由快速城市化带来的农村经营环境的剧烈变化。目前，农村和城市经济体制改革政策体系不健全和不配套，城市化在很大程度上是以牺牲“三农”发展为代价的，以城市化发展牺牲“三农”发展的模式，形成了农发行经营困难的体制性根源。这是因为，中国城乡差距、工农差距等都有深刻的制度性根源，财政金融体制、土地制度、户口制度在很大程度上制约了城乡一体化的进程，使农发行日益成为弥补这种制度缺陷的政策性金融工具。进一步分析的结果显示，与国开行的业务主要集中在城市基础设施和能源领域不同，农发行的业务主要集中在“三农”领域，彼此之间的市场主体和市

场结构有较大的差异，市场业绩在很多方面不具有可比性。近年来，随着城乡一体化、城乡统筹等理念逐渐深入人心，从城乡一体化层面探索农发行的市场化运作，不失为一种理性的选择。 .....

[显示全部信息](#)

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www.tushupdf.com](http://www.tushupdf.com)