# 金融3000字论文范文推荐5篇

来源：网络 作者：九曲桥畔 更新时间：2024-12-08

*金融3000字论文范文 第一篇一、次级债危机及影响次级债是美国银行针对信用记录较差的客户发放的住房贷款(即次级房贷)，是住房抵押贷款发放机构（如商业银行）将其持有的住房抵押贷款集合组成资产池，经打包定价后出售给特殊目的机构（S，SPV），特...*

**金融3000字论文范文 第一篇**

一、次级债危机及影响

次级债是美国银行针对信用记录较差的客户发放的住房贷款(即次级房贷)，是住房抵押贷款发放机构（如商业银行）将其持有的住房抵押贷款集合组成资产池，经打包定价后出售给特殊目的机构（S，SPV），特殊目的机构再将其以担保、保险等形式进行信用增强(CreditEnhancement)，经过信用评级后以抵押担保证券的形式出售给投资者。证券每月支付的本息现金流，直接来源于资产池中抵押贷款每月获得的计划偿还和提前偿还的本息金额。

作为近30年来最重要的金融创新之一，住房抵押贷款证券化起始于20世纪70年代的美国，其核心在于通过严谨有效的交易结构设计，使资产的客观信用同原始权益人的整体信用相隔离，并提供住房抵押贷款资产本身信用和衍生信用两个层次信用。目前，已在国际上得到了较为广泛的运用与发展。美国次级债危机发端于20\_年下半年，在20\_年2月引发世人普遍关注，到20\_年8月则升级成席卷全球金融市场的风暴。其影响并不仅仅限于次级债市场，已经蔓延至其他市场。在次级债危机的影响下，道琼斯指数、伦敦金融时报指数、日经指数都在下降。与20\_年6月29日相比，道琼斯指数20\_年1月30日的市值损失了3000亿美元，去年美国金融行业裁员万人，而20\_年整个行业裁员仅万人。截至今年1月底全球因次级债危机而导致资本市场缩水约8万亿美元。

受此影响，中国股市牛市步伐嘎然而止并调头向下，从20\_年10月至20\_年3月，上证指数下跌20\_多点，许多股票被腰斩。我国的金融市场和房地产市场在一定程度上也受到了这场危机的影响，同样也对中国的金融市场和房地产市场如何稳健运行以防范金融危机的

发生提出了亟待解决的课题。

二、我国金融投资的现状分析

我国金融投资从实物投资中分离出来并发展壮大，是融合在计划经济向市场经济的转变进程之中的，并已呈现出投资主体多元化和投资工具多样化的发展趋势。我国金融投资的发展面临着种种困难，无论是融资工具的发行、流通、交易诸环节，还是资本市场现存的国有股症结、股市结构单一、吸收公司上市标准僵化等特点，以及证券业的组织、管理等方面都存在问题，发育不全的金融市场环境和运行扭曲的金融市场运行机制，严重地阻碍着金融市场的进一步发展。究其原因，一方面是由于商品经济发展程度的制约，但更现实的则是金融投资环境发育基础的薄弱与其环境要素组合体系的残缺不全。因此，改进和完善我国的金融投资环境已成为我们培育金融市场，完善金融投资体系，发展金融投资的关键。

三、次级债危机给我国金融投资改革的启示

1.加强金融投资风险防范意识，在实践中自我完善金融体系。

（1）提高应对金融危机的监控水平；

（2）应该警惕国内住房按揭贷款的潜在信用风险；

（3）谨慎加息，避免房贷资金成本过高引发的住房按揭贷款还款风险增加的金融风波；

（4）以美国次级债危机为前车之鉴，事先采取科学论证、试点推广、风险控制等手段，尽快推动住房按揭贷款证券化的进程，化解集中于银行体系的金融风险；

（5）严格控制并有效阻击银行资金尤其是境外资金非法流入国内资本市场。

2.立足于本国金融资本，积极引导个人投资者参与金融投资，鼓励机构投资者的进入，同时吸收国外金融投资为补充，实现投资主体多元化。加强对机构投资者进入金融投资领域的引导，降低其进入门槛，同时注意对其进行投资风险意识教育，树立投资理念。

3.根据现代企业制度和市场经济的要求，实现中介机构民营化，建立规范的行业自律制度和信用制度，强化会员和社会公众的监督作用，完善证券交易所的组织架构和运作方式，建立严格规范的行业自律制度、信用制度和从业人员资格认证制度，增强从业人员的职业操守。

4.作为调控主体，政府退出对金融投资过程和投资行为的直接干预，成为整个社会金融投资活动的间接调控者。政府对金融投资的管理应该包含以下几个方面：

（1）按照国民经济和社会事业发展的目标合理确定金融投资活动的宏观调控目标，明确发展方向；

（2）管好、用好政府投资；

（3）营造良好的投资环境，依法建立公平竞争的环境，保护投资主体的合法权益，规范参与金融投资各方的行为；

（4）防范国家金融风险。

5.从实际出发，以切实满足投资者的需要为宗旨，既改善金融投资环境中的物质因素，又灵活地运用各种政策措施，改善金融投资环境中的非物质因素。具体而言应从以下方面着眼：

（1）保持政治、经济的长期稳定和发展。

（2）建立一个符合国际规范的、成熟而发达的金融市场，尤其是证券市场。

**金融3000字论文范文 第二篇**

《金融危机防范与金融审计免疫系统完善研究》

金融审计作为国家审计的重要组成部分，在防范金融风险乃至金融危机方面具有重要作用。20\_年以来，美国次贷危机引发了整个金融业的连锁反应。20\_年，随着美国两大房产公司房利美和房地美被政府接管，美国华尔街排名前五位的投资银行雷曼兄弟公司破产，美林证券被并购，以及美联储联合其他大银行出资7000亿美元救市并由此引发的全球股市持续低迷等一系列事件的接续发生，使美国金融危机逐渐蔓延至其他国家，形成全球性金融海啸，并波及到我国的一些金融机构。随着金融全球化，我国金融业同世界其他国家的联系日趋紧密，如何防范这种输入性金融危机，特别是从国家层面加强金融危机防范十分重要。

20\_年3月，国家xxx审计长刘家义提出了“国家审计免疫系统论”的重要观点。认为国家审计作为国家经济社会的免疫系统，首要任务是保障国家安全，即维护人民群众的根本利益，而国家安全包括国家财政、金融、资源、环境和信息安全等。金融审计作为国家审计的重要组成部分，是保护金融安全，防范金融危机的重要手段。因此，发挥和完善金融审计免疫子系统功能是本文研究的重点。面对全球化发展的新形势，特别是近期美国金融危机的发生和蔓延，对深化金融审计工作提出了新要求。作为中国金融监督体系的重要组成部分，金融审计必须注重对影响金融安全问题的研究，发挥其保障金融安全运行的“免疫系统”功能，实现“维护安全，防范风险，促进发展”的目标。

一、金融危机的理论综述和发生机理

(一)金融危机理论综述从金融审计角度有效地防范金融危机，首先要分别从理论和实践两个方面认识金融危机，为金融审计免疫系统的构建提供理论依据和实践经验。国际上金融危机理论发展至今已有三代历史。从1979年克鲁格曼(Krugman，1979)具有开创性的完全预见能力模型、1994年奥布斯特菲尔德(obsffeld，1994、1996)、萨斯、托美尔和维拉斯科(Sachs、Tomell、Velaseo，1996)的多重均衡和危机的目促成性模型、到1998年克鲁格曼(1998)、Cometti Pesenti和Roubini(1999)的道德风险危机模型，Radelef和Saches(1998)、Chang和Velasco(1998a，1998b)的金融恐慌模型、金融系统不稳定性模型以及危机传染性模型等，每一种理论模型都对当时在不同国家发生的金融危机进行了解释和说明。

第一代金融危机模型：克鲁格曼的完全预见能力模型。该模型源自对墨西哥(1973—1982)和阿根廷(1978—1981)等国家所发生金融危机的解释和说明，强调外汇市场上投机攻击与宏观经济基础变量之间的联系。根源在于政府的宏观经济政策(主要是过度扩张的货币政策与财政政策)与稳定汇率政策(如固定汇率制)之间不协调。当政府所追求的宏观经济政策与稳定汇率政策不协调时，理性的投机攻击就会发生，最终导致金融危机(朱波，20\_)。

第二代金融危机模型：多重均衡和危机的自促成性模型。由于完全预见能力模型没能很好地对1992—1993年爆发的欧洲货币体系危机进行解释，因此，理论界进一步发展了新模型。该模型认为政府维护汇率的过程是一个复杂的政策选择过程，维护汇率稳定是一个政策目标抉择的成本收益权衡过程，强调危机的自促成性质。当政府内外政策不协调时，投机者预期汇率最终会贬值，就会提前抢购外汇，结果是国内的经济状况提前恶化，政府维护汇率的成本增加，从而爆发金融危机。

第三代金融危机模型包括道德风险危机模型、金融恐慌模型和危机传染性模型等。为了对以1997—1998年亚洲金融危机为代表、具有世界影响力的金融危机进行合理解释，出现了很多新模型。其中，道德风险危机模型认为政府对国内银行负债的隐形担保会导致国内银行借贷政策中的道德风险问题，最终使得国内银行的不良贷款增加引发金融危机。在金融恐慌模型中，银行将存款人存款投资于长期项目，当许多存款人从银行提存时，由于银行流动资金有限，不得不停止贷款所支持的长期项目，导致贷款损失，最终引发金融危机。危机传染性模型，主要包括银行同业市场中流动性危机传染和国际金融危机传染;一方面，信息外部性或银行间信贷关系使得银行间破产进行传染，另一方面，Kodresa和Pritsker(1998)认为，信息不对称和跨市场套期保值能力是国际金融危机传染的根本原因。

(二)金融危机发生机理从1994年的墨西哥金融危机、1997年的亚洲金融风暴、1998年的俄罗斯金融危机到20\_年美国金融危机，乃至全球性的金融海啸，这些金融危机涉及面广、冲击力强、破坏性大而且持续时间长，因此，应仔细分析这些金融危机发生的机理，从中找出防范和化解金融风险和金融危机的有效手段。尽管每个国家爆发金融危机都有其当时国内外特殊的经济政治原因，但这些金融危机背后都有一些共性原因。

首先，发生金融危机国一般对外资依赖程度高、外债结构不合理。如1992—1994年，墨西哥每年流入的外资高达250亿—350亿美元，而外贸出口并未显著增长，外贸进口占国内生产总值的比重则从1987年的增至1993年的31%，结果造成国际收支经常项目赤字高达230亿美元。

其次，透支性经济高增长和不良资产膨胀使投资者信心受到打击。如1997年亚洲金融风暴，最先在泰国爆发，其海外投资者对投资项目失去信心，导致大量资本外逃。当高速增长条件不充分时，为继续保持速度，这些国家转向靠借外债来维护经济增长。但由于经济发展不顺利，到20世纪90年代中期：亚洲有些国家已不具备还债能力。在东南亚，房地产泡沫导致大量银行不良资产，挫伤投资者信心。

再次，汇市和股市的联动性，金融政策顾此失彼，加之国际金融市场上游资的冲击。墨西哥金融危机中，政府宣布货币贬值意在阻止资金外流，鼓励出口，抑制进口，以改善本国的国际收支状况。但在社会经济不稳定情况下极易引发通货膨胀，也使投资于股市的外国资本因比索贬值蒙受损失，从而导致股市下跌。在亚洲金融风暴中，一些国家的外汇政策不当。为吸引外资，一方面保持固定汇率，另一方面又扩大金融自由化，给国际炒家提供了可乘之机。亚洲金融风暴发生时，在全球范围内大约有7万亿美元的流动国际资本。

最后，经济全球化带来的负面影响。经济全球化使世界各地的经济联系越来越密切，但由此带来的负面影响也不可忽视，如民族国家问利益冲撞加剧，资本流动能力增强，防范危机的难度加大等。金融危机影响极其深远，其暴露了发生经济危机国家经济发展中的深层次问题。从这一意义上来说，金融危机为健全我国的金融监管、完善金融审计免疫系统提供了一个契机。

**金融3000字论文范文 第三篇**

首先，金融市场不可能实行完全的自由化。上世纪初，西方市场经济体系发展步入黄金期，市场万能主义在欧美发达资本主义国家盛行。对金融自由主义的盲目崇拜最终酿成了1929年的美国经济大危机。1933年，美国吸取“大危机”的教训，暂时抛弃了自由主义的盲目信条，颁布了《格拉斯－斯蒂格尔法案》，建立了现代金融业分业经营的防火墙。二战后美国几次大的金融危机，直接融资和间接融资的分业经营形成的防火墙对防范危机扩散和开展救助起到了非常关键的作用。

但是，1980年代以后，金融自由化的浪潮在全球再次蓬勃兴起。在“金融自由化”的旗帜下，各国纷纷拆除金融市场和商业银行之间的防火墙，商业银行的信贷业务和投资银行的证券业务在“发起-分销”等新商业模式下相互交织，风险交叉传递。如果这一模式的某一方面出现问题，融资功能完全丧失，整个经济体系都陷入危机，难以自拔，本轮次贷危机的演变过程正是金融自由化及混业经营的恶果。由此给我们的教训和警示是，我们必须反思目前我国正在推行的金融企业混业经营带来的风险控制问题，我们必须坚决反对那些食洋不化的所谓“市场自由主义者”鼓吹并推行的金融市场完全自由化的理念和及其做法。

第二，“金融创新”要与金融监管同步。世界金融业过去10年间的高增长率主要由两部发动机驱使:廉价信贷和金融创新。“金融创新”一直是美国的长项。“次级贷款打包”、“次级债券”等都是美国的发明。在美国政府主权信用的担保下，全世界投资者都被“忽悠”进了美国通过金融创新设立的次级债市场，为美国房市提供了繁荣的动力。“金融创新”是一把双刃剑，既孕育着机会，又意味着超高风险与之共存。华尔街金融海啸给我们的教训和警示是，金融衍生品是国际金融界的大规模杀伤性武器，不能为了金融创新而创新，盲目照抄照搬西方的创新产品，更不能仅仅是为了满足大金融机构的赢利需要而创新，创新要更多地考虑中小投资者可接受、可操作、可控风险的需要。在发明、运用新的金融衍生产品之后，金融监管应立即随之跟上。

第三，金融市场开放要更加的谨慎。在经济全球化和金融市场高度发展的当今世界，钱与普通商品不同的是，钱具有高度的流动性。通过计算机系统的瞬间操作，数以十亿美元计的资金交易就可以完成。随着中国开放的日益深化与扩大，金融领域受国际金融负面影响的传染机率大大提升。作为新兴加转轨的发展中国家，中国的金融市场体系还有待健全，监管层管理金融市场的水平还有待于进一步提高，金融企业国际化的经营能力还不强，在这样的条件下，金融市场的开放速度、开放程度必须与我们的经营管理能力和管理水平相匹配，与自己的市场发育程度相匹配，应该有一个循序渐进的过程，与自己发展的阶段性相适应，否则，只会陷入“全球化的陷阱”。

过去两年，美国政府应华尔街的要求在各种场合不断敦促中国加快金融市场开放。此次美国金融危机帮助我们看到了华尔街的本来面目，也使我们深刻认识到：不要太快地实现金融自由化和国际化，在监管制度不完善，会计制度不成熟，客户透明度不够高的情况下，过快地实现金融自由化，是很危险的。金融开放不能忘了保护自己，金融市场与国际接轨有必要，但国际化不等于金融市场完全开放。对于一个金融技术还不是很发达的发展中国家来说，设置相应的市场准入很有必要，对试图进入本国市场的金融业务进行区分，加以限制，这不是封闭市场，而是必要的自我保护，也可以增强抵御风险的能力。

第四，管理好国民财富，对外金融投资要慎之又慎。截至7月份，我国共持有美国国债5178亿美元，为第二大持有国。事实上，在我国拥有巨额以美元计资产的外汇储备情况下，我国的投资方向似乎已被美元“绑架”。当下的情况是，所有以美元计价的投资产品都存在贬值风险，或者已经踏上贬值之路，几乎每天都在损失，如何管理好数以万计的美元资产是摆在我们面前亟待解决的问题。

除此之外，华尔街引发的金融海啸使得中国金融企业在海外投资的“真金白银”恐怕要大幅缩水甚至化为乌有。且不论中投公司之前投资美国黑石公司的损失有多少，到目前为止，公开披露的中资银行拥有的雷曼相关资产大约有5亿美元，除此致外，据《财经》杂志报道，中资银行还持有巨额表外资产，其中包含QDII理财产品在内按全口径统计的数字达数十亿美元。如今华尔街危机尚未见底，如果其他大型美国金融机构破产，中资银行最终的整体损失还难以估计。

作为世界上最大的发展中国家，中国各方面的发展以及住房、医疗、教育等人民生活改善的各方面都需要资金，此次美国金融危机造成的巨额损失应该使我们深刻认识到，境外金融投资的高度风险性，美国以其美元霸权地位对世界各国财富进行掠夺的本质。今后，我们要管理使用好来之不易的外汇国民财富，一方面，对外的投资要更多地倾向于购买我国缺乏的石油、矿产等战略性资源，对外金融投资要慎之又慎，同时，要建立严格的境外投资特别是金融投资的审查制度和问责制度；另一方面，要把有限的财富积累用到急需的国内发展和改善人民生活的各个方面，同时要建立多元化的外汇储备体系，并积极推进人民币的国际化，积极推进人民币的国际结算业务和人民币的国际债券业务，要坚决顶住西方发达国家要求人民币快速升值的压力，停止人民币单向的升值。中国需要稳定的汇率、需要金融市场的定价权和话语权，否则中国的货币政策和汇率政策就可能会操控在投机资金手上，中国人民辛辛苦苦积累的国民财富就会不断的贬值。

第五，政府在维护金融市场稳定方面要及时作为。保持金融市场的健康稳定发展是任何一个市场经济国家责无旁贷的职责。世界经济发展到今天，完全的市场自我调节在应对危机时失灵的现象越来越多、层出不穷。在发达国家里，政府加深干预正逐渐成为一种主流，“经济爱国主义”浪潮有所抬头，甚至超越了“自由市场”这一纯粹的概念。反而是在一些新兴市场经济国家中，对自由市场经济理论盲目崇拜，食洋不化、照抄照搬所谓的市场化原则，“政府减少干预，让市场自我调节”占据主流，其恶果在一些国家已经显现。

去年以来，面对此次次级债危机的突袭，向来自称是市场经济规则捍卫者的美国政府却几乎毫不犹豫地对金融市场的直接干预，高调出手向市场投放货币，包括承担挽救倒闭金融机构的债务负担，稳定市场的信心。9月18日，美联储(Fed)与英格兰银行、欧盟银行、加拿大银行、日本银行及瑞士国家银行达成共同协议，表示Fed将以隔夜拆借和短期贷款方式向全球各大央行提供1800亿美元资金，从而保证这些央行能向各自的商业银行提供短期美元贷款。除上述涉及到与Fed签订共同协议的数间央行外，包括中国、澳大利亚、俄罗斯、印度、韩国等共有11个国家和地区的央行亦开始了向金融系统注资的“救市总动员”。

这充分说明，世界上没有完全自由的市场经济，一般来说，当一个市场需要运用政府的行政资源来强行扭转市场运行轨迹的时候，总是这个市场出现了严重问题，处于严重的危机之中，靠市场自身的力量已经很难疗治市场的创伤，因此政府必须及时有效的进行干预。华尔街金融海啸用惨痛的教训告诉我们：市场并不是万能的，不能过分相信“放任的自由经济”的“隐形之手”，即使是在市场高度发达、市场主体高度成熟的美英等国家，市场机制依然存有巨大漏洞。在当前全球金融动荡和自身金融市场制度不健全的内外环境条件下，新兴市场经济国家尤其要重视对金融市场安全稳定运行监控、干预和救助。xxx最近出台的一系列救市政策有助于资本市场重新恢复信心，以避免股市动荡对整个金融市场和实体经济造成的伤害。

论文关键词：教训金融创新金融自由化金融危机商业银行实体经济海啸金融市场开放国际金融中国经济

论文摘要：金融海啸扑面而来,对全球经济的冲击已成xxx黑云压城xxx之势。因此,我们特约有关专家来探讨以下问题:1、本次美国金融危机产生的根源是什么?目前情况怎样?美国的金融危机对于世界主要的经济体有哪些影响?2、全球经济减速,中国经济能否继续保持较高速度的增长?3、金融海啸对中国的实体经济又有哪些影响?我国将如何应对?企业在目前情况下应采取哪些必要措施?4、美国金融危机对我国经济发展的启示有哪些?

**金融3000字论文范文 第四篇**

一、我国金融外包服务现状

(一)我国金融服务外包市场特点我国金融服务外包目前以在岸外包为主。国内金融行业如今在快速发展时期，在金融行业竞争加剧以及客户服务需求层次不断提升的刺激下，国内金融机构对于金融服务外包的需求也不断增加。金融服务外包在我国还在初级发展阶段，主要是因为关于金融服务外包支持及监管等政策出台时间较短，政府支持不足。而且服务外包企业规模不大，国内的企业和国外服务外包业巨头，尤其与服务外包业强国印度的公司相比还有不小的差距，但是我国金融服务离岸外包市场近年来不断扩大。我国承接金融服务外包提供商的规模在迅速扩大，金融服务外包业的发展即将步入加速发展的“快车道”。我国金融市场正逐步开放，国外的金融服务外包巨头，如埃森哲、FDC、Unisys、IBM、HP、Infosys、Wipro、TCS等正加快进入国内市场，离岸业务日益增多。国家开发银行将PC等设备外包给HP;中国光大银行将信用卡外包给美国第一资讯公司。这些跨国企业通常有较强的业务能力，在我国的外包项目以涵盖复杂环节的外包为主。另外，跨国企业拥有先进的外包管理方法，我国接包企业能学习其先进的管理经验。我国金融外包接包商通过专注国内市场从而不断充实自身的竞争优势，在发展国内市场的同时，也逐渐融入全球外包市场，正获得越来越多的欧美金融机构的认可。目前，我国金融服务离岸发包市场主要集中于日本、北美、西欧等发达国家。其中，日本的大部分离岸外包业务是我国企业承接的。从以上的分析可以看出，我国选择金融服务外包的大部分金融机构实力较强，金融服务外包业务的承包商人力资源较高、基础设施较好、具有较强的品牌或信誉。但我国金融服务外包市场和发达国家外包市场相比，总体上存在着市场规模小、核心竞争力弱、业务层级低、风险控制薄弱、交付和运营能力差、人才短缺等问题。

(二)我国金融服务外包区域布局状况我国本土金融服务承包商一般脱胎于原来的IT软件开发企业和国内大型金融机构自建的后台服务中心。随着我国金融市场的放开，金融服务国际承包商纷纷登陆，我国金融外包市场逐渐扩大。如今国内很多城市提出建立金融中心，其中北京和上海两地由于涉及政策引导、行业研究，以承接高端业务为主;大连、深圳、天津因为靠近沿海的地缘优势，积极承接东亚各国(地区)的金融外包服务;昆山、苏州、杭州、南京因靠近上海金融中心，主要承接国内金融机构的业务;中西部的成都、西安、重庆、武汉等城市正成为区域金融中心，其人力资源成本优势日益明显，承接当地金融服务外包业务。以成都为例，近几年建的有平安保险服务中心、工商银行电子银行中心、交通银行信用卡中心、光大银行成都后台服务中心、太平洋保险IT数据容灾和后援增值服务中心、建设银行(农业银行)客服中心、中国银行西南信息中心、万国数据成都运营管理数据中心等。成都已逐渐成为我国西南金融服务外包中心。

二、研究框架

(一)数据说明20\_年成都市委金融办公室对成都金融机构及外包产业园xxx120家金融机构进行了调查，主要方式是问卷调查及专家座谈，从而得出影响金融外包决策的因素(共发放问卷120份，收回有效问卷110份)。成都作为我国中西部“服务外包示范城市”，近几年在金融服务外包产业取得了快速发展，金融服务外包产业在成都经济发展中具有重要的战略地位。成都在产业发展环境、人力资源、综合成本、交通与通讯优势、政策扶持、产业载体等方面狠下功夫，推进现代服务业“优先发展”，为服务外包及金融服务外包产业营造了较大竞争优势，初步形成了服务外包知名跨国企业、国内领军企业以及本土企业聚集发展的产业格局，已逐渐成为全球金融服务外包承载地。目前全球金融服务外包20强企业有一半在成都开办分支结构，本土金融服务外包承包企业蓬勃发展，成都外包产业园初具规模，外包市场发展日渐活跃。20\_年10月7日成都市政府制定了《成都市金融服务外包产业发展行动计划》，首次明确了成都市作为“国际金融综合服务外包中心”的产业发展定位、发展路线、空间布局及产业推进措施等。

(二)变量定义表3为模型中决策影响因素的相关统计特征，可看出，外包和非外包企业在相关政策因素、服务可分解程度和市场的竞争性方面无显著差异，其他变量都存在显著差异。

三、实证结果分析

(二)模型检验1.系数检验。由表4可知，模型设置的所有自变量的wald值均大于自由度为1的标准，说明在的水平上，各个自变量对因变量的作用统计性显著，拒绝变量系数为零的零假设，通过了wald检验。本文使用似然比正向逐步检测法逐步引入变量，每步似然值－2Loglikelihood如表5所示，因结果大于自由度为1的卡方分布临界值，说明逐步加入的变量对服务外包的决策解释作用显著。并且在逐步检测中，Cox＆SnellR2和NagelkerkeR2这两个指标数值在增大，理论上认为，类R2趋近于1时意味着模型能够实现完美预测。2.拟合优度检验。需要借助拟合优度检验对模型的适当性进行检验，一般采用偏差、Pearsonχ2和Hosmer－Lemeshow(HL)三个指标来实施。由于本文自变量较多，协变类型数量很大，每一协变类型的观测数很少，因此选择HL指标进行检验，结果如表4所示，a=，HL统计量的概率P值小于给定的显著水平，这说明拟合优度较高。另外，还要对模型的预测性进行评估，模型预测判别分类结果如表6所示。从表6中可以看出，110家金融机构中，有89家(76+13)被模型正确分类，总正确率为。在实际观测有92家金融机构选择外包服务中，通过模型预测有76家，模型预测精度达到，而对于不外包企业的预测精度达到。这表明，本文设计的二分类Logistic模型基本引入了相对重要的影响因素，预测结果较好，这对于金融机构实施服务外包决策具有参考价值。

四、结论

论文实证研究结果表明，承包商的人力资源水平、政策因素、承包商基础设施与承包商的品牌和信誉、市场规模及其竞争性等因素对金融机构业务外包决策起到正向影响作用，其中承包商的人力资源水平、品牌和信誉、市场规模及其竞争性影响显著，具有较大的系数值。这说明我国金融机构进行外包决策时，更多地考虑承包商的核心竞争力，政策因素、基础设施、经济运行状况影响相对较小，原因是我国金融服务外包还在发展时期，很多的条件都不成熟:不完善的相关法规和政策对行业尚未形成较大的激励作用，基础设施还无法满足市场需要，金融服务外包市场尚不成熟。值得注意的是，金融机构对承包商的依存性、知识产权保护、外包业务复杂性、经济运行不确定性等因素会在外包决策过程中产生反向作用。之所以会出现这种结果，是因为金融机构在实现资源优化配置以提升自身竞争力时，还将会重点考量外包中可能出现的各种风险。总之，我国目前的金融服务提供商，由于起步较晚、配套设施不完善、政策不配套等因素，与发达国家相比，总体上存在着市场规模较小、核心竞争力缺乏、业务层级低、风险控制薄弱、交付和运营能力差、人才短缺等问题。因此，通过健全相应的监管体系，建立系统的资格审查制度，以控制外包风险，并鼓励承包商引进人才，提高人力资源水平，同时完善知识产权法等相应的法律法规，提升服务外包企业品牌和信誉，为建设高效成熟的外包市场打下坚实基础。

**金融3000字论文范文 第五篇**

《创新金融管理与服务的对策》

摘要：金融业作为国家 经济的命脉与核心，在当代国家中的资源配置中起着十分重要的作用。目前，金融业面临着各种复杂交错的风险，文章通过对当前我国金融业面临的金融风险进行原因分析，提出了完善金融 管理与服务的四条对策，通过创新金融管理与服务，以推动金融业的健康可持续 发展。

关键词：金融业;金融风险;金融管理服务

一、金融业面临的金融风险原因

金融业作为国家经济的命脉与核心，在当代国家中的资源配置中起着十分重要的作用。所谓的风险，简而言之，就是指一种行为既可能带来收益，又可能带来损失。那么，金融风险就是指“经济主体在金融活动中受损失的不确定性或可能性。或者说，经济主体在金融活动中预期收益与实际收益出现偏差的概率”[1]。一般来说，市场经济 环境下的金融活动都隐藏着金融风险，这种风险只能控制在一定的限制范围之内，一旦风险过大，金融风险便会爆发出来，甚至有导致金融危机的可能。

那么，金融业面临的金融风险原因主要有哪些呢?可以从以下几点进行分析。

第一，从金融业的布局与发展来看，目前我国金融业存在着单一化的问题。在我国，实行银行改制以来，我国几大国有银行在资金配置上仍然处在绝对支配地位而没有什么改变。资金链主要由国有商业银行控制，融资渠道单一，由于广大群众缺的投资渠道过于单一，以及面临着衣食住行的生活成本提高，更多的百姓选择的是宁愿把钱存于银行中。与此同时，企业要发展，则必须对外部资金具有很高的吸纳能力，但是由于国有商业银行的限制，直接融资不能够获得自由的发展，百姓的投资渠道缺乏，企业只有靠向商业银行借贷方能生存发展。这就形成了融资渠道的单一和结构的僵化，使得银行风险处于高水平地位。

第二，从操作从面来看，金融机构存在着操作风险。操作风险，顾名思义，就是指在实际操作过程中存在的风险，表现在金融业中，就是在银行的日常业务操作过程中产生的风险。这种操作风险又表现为以下几点：首先，金融行业 工作人员的个人素质风险;其次，业务操作过程缺乏规范，无规章可循。金融活动是一种多主体互动性质极强的经济活动，他们都是以盈利为目的，由于利益诉求的不同，这就导致了金融活动操作的异化。

第三，从利率的变动来看，我国的金融业存在着愈来愈高的利率风险。在我国，由于对利率市场化进程的管制比较严格，因此各商业银行不能自主调整利率。利率的变动受到统一的系统性调度，由此而带来了较大的系统性利率风险。在利率市场化进程势在必行的今天，银行利率的波动将会变得频繁，由于银行的资产和负债主要都是以金融产品的形式存在，所以受利率变动影响较大，这样以来，在利率市场化的前进中，由于金融机构自身应对利率波动能力的不足，将会带来利率风险。

第四，从信用角度来看，金融机构时刻存在着信用风险。信用风险管理是银行风险管理的首要目标，这是因为银行普遍存在着信用风险。商业银行普遍存在着过度借贷的冲动，因为贷款借出越多，也就代表着业务做得越大，最终有可能获得很好的收益。但是，这就存在着盲目借贷的风险。因为借出的资金大多都是流向高风险的行业，因此极易形成呆账、坏账，这就潜伏着巨大的金融风险。从借贷者来看，他们也在寻求各种手段满足自身利益，从而千方百计逃脱还贷的义务，向银行转嫁风险，使亏损的由银行来承担。于是，各种转嫁风险、骗贷、拖欠贷款等现象就大有人在，增加了银行的信用风险。

第五，从金融的自由化层面来看，各种金融机构的泛滥，形成了自由化的风险。随着老百姓手中的资金越来越多，而国家已经开始放松对金融市场的管制，这促进了银行业的发展。另外，一些人也纷纷采用各种手段来吸收散在的资金，形成地下金融市场，而一些中小企业在从正规金融渠道筹集资金困难的情况下，容易寻求这种地下金融市场等非正规金融渠道。而那些正规的金融机构，也需要获得比自由化之前更多的利益，便更容易从事那些大风险的活动。

从以上五个方面来看，面对着各种复杂交错的原因，应对金融风险，加强应对金融风险体系，控制与防范金融风险的要求势在必行。

二、完善金融管理与服务对策

在金融业面临着那么多风险和挑战的今天，如何从实际困难中寻找有效应对这些风险和挑战的办法，从而能够不断创新金融管理与服务的方式方法，防范和化解风险，以推动金融业可持续发展，是一份十分艰巨的任务。笔者 总结以下几条，用以加强和完善金融管理与服务。

第一，改变传统观念，用现代的眼光，创新金融服务产品。所谓的金融产品服务创新，“主要指金融行业为客户提供的价值凝聚形态，包括种类用于投资、避险，或者金融操作便利工具，以及附加在这些产品上的其他劳动价值。”[2]传统的金融行业主要通过提供传统的金融工具为客户提供帮助，现代金融业的发展要求金融机构能够积极利用咨询、信息服务等方式，通过银行卡、股票、支票、债券、汇票、期货、保单等新型金融工具，促进服务的现代化与文明化。另外，为客户提供金融服务时的环境，包括客观环境和主观环境，都要更加人性化，更让人赏心悦目。

第二，从立法的角度来看，要加强金融风险的法律防控。目前，对金融风险的防控已经不是一个要不要实行的问题，而是一个要通过什么方式实行才更有效的问题。首先，我们需要从根本上进行金融立法的完善，从法律层面上规范金融机构及金融主体的合法化行为。另外，要加强金融监管能力。

第三，从准入制度来看，要实行严格的市场准入制度。市场准入制度是体现国家对市场进行干预的“看得见”的手的作用。市场准入既是管理金融市场、防范金融风险的第一道关口，也是市场经济条件下其他一系列金融监管制度建构的基础依据。加强市场准入制度的建设，对各种金融工具、交易机构等注册、审批以及交易的资格都要进行严格的审查，使那些不符合资格的金融机构都不能进入金融市场。

第四，从管理本身来看，要创新金融管理。进行现代化的管理方式，是优化金融机构发展，保证金融机构良好发展的重要组成部分。金融机构要加强本单位激励机制建设，在人事的 组织、岗位、流程、培训、考核、市场营销方式等方面积极创新。特别是在新型金融工具不断涌现的今天，要对员工的个人业务素质、道德素质方面进行培训，以获得良好的口碑，增强本单位的软实力。

参考文献：

[1]周昌发.金融风险防控法律机制研究[J].经济问题探索,20\_(1):145.

[2]何东.金融管理与服务创新对策[J].商场现代化,20\_(1):188.

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！