



中文社会科学引文索引(CSSCI)来源期刊(扩展)·中国人文社会科学核心期刊  
中文核心期刊·国研网来源期刊·RCCSE中国核心学术期刊·“复印报刊资料”重要转载来源期刊  
中国知网/中国期刊网(CNKI)来源期刊·国家哲学社会科学学术期刊数据库  
中文科技期刊数据库

# 上海金融

## Shanghai Finance

- 上海自贸区自由贸易账户体系的建立：自贸区政策的新突破
- 货币政策、经营环境与民营上市公司政治关系型银行贷款
- 核心通货膨胀必然要扣除食品吗？
- 应急可转债在我国的运用及设计思考
- 货币政策对人民币汇率传递效应的影响
- 美国合并被监管实体方案终止的启示
- 报酬激励、解职风险与基金锦标赛效应研究

ISSN 1006-1428



9 771006 142001

总第409期

2014.8  
August

# 上海金融

## SHANGHAI FINANCE

主管单位 中国人民银行上海分行  
主办单位 上海市金融学会  
协办单位 中国银联股份有限公司  
中国农业银行票据营业部  
中国金融期货交易所  
中国外汇交易中心  
申银万国证券股份有限公司  
上海黄金交易所  
上海农商银行  
中能集团财务有限公司  
中国邮政储蓄银行股份  
有限公司上海分行  
浙江省金融学会  
福建省金融学会  
(本排名不分先后)

### 目录

#### 专 稿

上海自贸区自由贸易账户体系的建立:自贸区政策的新突破

祝新亚 邵 欢(3)

#### 金融与经济

货币政策、经营环境与民营上市公司政治关系型银行贷款

王 伟 彭 鹏(8)

核心通货膨胀必然要扣除食品吗?

——基于共同趋势与共同周期模型的分析

田 涛 严 姝 陈 鹏(16)

#### 金融理论与改革

应急可转债在我国的运用及设计思考

黄 洵(22)

非银行中介网络发展与金融体系演化

王靖夫(28)

我国商业银行领域研究状况、阶段特征、图谱分析

——基于 CSSCI 被引文献及来源文献的统计计量分析

陈巧玉(34)

内部收入差距对商业银行经营绩效的影响研究

——来自 16 家上市银行的实证证据

缪 毅(40)

#### 货币政策研究

货币政策对人民币汇率传递效应的影响

刘 军(44)

#### 金融监管

美国合并被监管实体方案终止的启示

李国民(50)

我国支付清算体系的发展及监管对策

——1994-2012 年实证研究

周向雯(58)

#### 金融市场

报酬激励、解职风险与基金锦标赛效应研究

——新的证据与解释

肖继辉 曹莎莎(62)

我国两岸三地股指期货市场相依性及配置风险测度

——基于 VAR-DCC-MVGARCH-t、Copula-EGARCH-t、  
Copula-SV-t 模型的比较

郑国忠(68)

基于风险定价角度的基金投资风格趋同性和差异性研究

陈 健 曾世强(77)

#### 金融与法律

金融犯罪刑罚配置的现状及其完善路径探析

赵 静(82)

区域金融研究

台湾地区产业转型期的中小企业融资辅导制度及其对大陆的启示

俞燕(87)

金融实务研究

利率市场化对商业银行盈利能力的影响研究 李媛(93)

信贷业务审批应遵循的逻辑思维和逻辑关系 江明哲 尤飞(96)

对股份制商业银行养老金业务发展的几点思考 吴琴华(101)

大数据时代商业银行风险管理优化 高建峰 张志荣(103)

国际金融

欧债危机爆发以来欧元区各国经济表现初探 范春奕(105)

会议综述

金融改革与发展高层论坛观点综述 周华(108)

征文启事

“新时期上海票据市场创新与发展”征文启事 (110)

英文目录及摘要

《上海金融》2014年第8期英文目录 (111)

金融动态

2014年7月上海金融动态 肖立伟(112)

版权声明:本刊已许可本刊合作单位以数字化方式复制、汇编、发行、网络传播本刊全文,相关著作权使用费与本刊稿酬一次性给付。作者向本刊提交文章发表的行为视为同意本刊上述声明。如有异议,请作者来稿时声明,本刊将做适当处理。

[期刊基本参数]CN31—1160/F \* 1980 \* m \* A4 \* 112 \* zh \* p \* ¥14.00 \* 18000 \* 20 \* 2014—8

封面设计:范峭青

目  
录

编辑出版:《上海金融》编辑部

主 编 李安定

复 审 姜天鹰

本期执编 邵 欢

英文编辑 邵 欢

本刊优先数字出版单位:中国知网

本刊优先数字出版网站:www.cnki.net

发 行:《上海金融》编辑部

发行范围:公开

邮寄地址:上海浦东新区陆家嘴东路181号

快递地址:上海浦东大道1号船舶大厦1616室

邮政编码:200120

编辑电话:20897140 20897048 20897087

发行广告服务:20897090 20897086

电子信箱:shjrm@vip.126.com

开户银行:中国工商银行上海市分行第二营业部

汇款户名:《上海金融》编辑部

账 号:1001190709004611046

印 刷:上海竟成印务有限公司

中国标准连续出版物号: ISSN1006—1428  
CN31—1160/F

广告经营许可证号:3101154000328

每月15日出版 国内定价¥14.00

**Shanghai Finance (Monthly)**

Aug 2014 (General No. 409)

**CONTENTS**

- The Establishment of Free Trade Account System in Shanghai Free Trade Zone: A New Breakthrough in FTZ Policies ..... Zhu Xinya/ Shao Huan(3)
- Monetary Policy, Business Environment and Political Relationship-type Bank Loans of Private Listed Companies ..... Wang Wei/ Peng Peng(8)
- Is Core Inflation Bound to Exclude Food?—Based on the Analysis of Common Trends and Common Cycle Models ..... Tian Tao/ Yan Shu/ Chen Peng(16)
- The Application and Design of Contingent Convertible Bonds in China ..... Huang Xun(22)
- The Network Development of Non-bank Intermediaries and the Evolution of Financial System ..... Wang Jingfu(28)
- The Research Status, Phase Characteristics and Pattern Analysis of Chinese Commercial Banks—Based on the Bibliometric Analysis of CSSCI Cited Statistics and Source Documents ..... Chen Qiaoyu(34)
- Research of the Effect of Income Gap within the Banking Business on the Banks' Performance—Empirical Evidence from 16 Listed Banks ..... Miu Yi(40)
- The Impact of Monetary Policy on Exchange Rate Pass-through Effect ..... Liu Jun(44)
- The Enlightenment of the Annulment of U.S. Consolidated Supervised Entities Scheme ..... Li Guomin(50)
- The Development and Supervisory Countermeasures of Chinese Payment and Settlement System—An Empirical Research based on data from 1994 to 2012 ..... Zhou Xiangwen(58)
- Compensation Incentives, Lay-off Risks and the Fund Championship Effects—New Evidence and Interpretation ..... Xiao Jihui/ Cao Shasha(62)
- The Interdependence and Risk Measure of the Stock Index Futures Markets in Mainland China, HongKong and Taiwan—Based on the Comparison of VAR-DCC-MVGARCH-t, Copula-EGARCH-t and Copula-SV-t Models ..... Zheng Guozhong(68)
- The Convergence and Difference of Funds Investment Styles from the Perspective of Risk-pricing ..... Chen Jian/ Zeng Shiqiang(77)
- The Status Quo of Financial Crime Penalty and the Discussion of Its Improvement Path ..... Zhao Jing(82)
- The SME Financing Counseling System during Taiwan's Industrial Transition Period and Its Implications for the Mainland China ..... Yu Yan(87)
- The Impact of Interest Rate Liberalization on the Profitability of Commercial Banks ..... Li Yuan(93)
- The Logical Thinking and Relations That Should Be Followed in Credit Business Approving ..... Jiang Mingzhe/ You Fei(96)
- Reflections on the Development of Joint-stock Commercial Banks' Pension Business ..... Wu Qinhu(101)
- The Optimization of Commercial Banks' Risk Management in a Big Data Era ..... Gao Jianfeng/ Zhang Zhirong(103)
- The Economic Performances of Countries in the Euro Area Since the Outbreak of the European Debt Crisis ..... Fan Chunyi(105)
- The Summary of Financial Reform and Development High-level Forum ..... Zhou Hua(108)

# 境外刷银联卡 免货币转换费

认准银联卡——卡号62开头



- 银联卡主要指卡号以 62 开头的银联标识卡。
- 境外消费或取款，使用银联卡可免收占交易金额 1%-2% 的货币转换费，如消费 1 万元，刷银联卡可为您节省约 200 元。
- 银联与全球 200 多家机构合作，受理网络延伸到境外 140 多个国家和地区，在超过 30 个国家和地区发行了银联卡。



☎ 95516

🌐 [www.unionpay.com](http://www.unionpay.com)



银联随行 世界随心