

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：15320101152040

UDC _____

廈門大學

硕士学位论文

SCP 范式在中国垄断行业的适用性研究
——基于中国银行业

The Applicability of SCP Paradigm on Monopoly Industries
in China: A Research Based on Chinese Banking

邵 啸

指导教师姓名： 邹文英 副教授

专业名称： 政治经济学

论文提交日期： 2013 年 4 月

论文答辩时间： 2013 年 6 月

学位授予日期：

答辩委员会主席： _____

评 阅 人： _____

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

由哈佛学派提出的 SCP 范式是产业组织理论中应该最广泛的分析框架, 曾经被广泛用于对各个行业的研究中。伴随中国市场化改革的不断深入, 用 SCP 范式对中国产业组织问题进行研究的文章近年来日渐增多。然而对 SCP 范式是否适用与中国市场特征的探讨却很少, 与此同时很多文章选择直接套用该范式。

本文通过回顾 SCP 范式的产生背景和发展历程, 以及其他学派对该范式的评价, 分析其适用的前提。然后以中国银行业为例, 分析我国银行业的现状, 并探讨该范式的理论前提与中国行业特征是否吻合。重点探讨中国银行业的市场结构现状是否会沿着 SCP 范式的推理路径作用与市场行为和市场绩效。主要的得出以下结论:

首先, 我国银行业的集中度仍然很高, 属于寡头垄断型市场, 但是行业集中度有下降趋势, 正逐渐过渡到垄断竞争型市场。其次, 由于我国利率仍然受到央行的严格控制, 市场占有率高的银行仅仅可以在很小的区间内调整利率, 就难以通过价格行为来影响企业绩效。再次, 我国银行业属于国有垄断, 因此企业的经营目标多元化, 不会按照 SCP 范式的推理来运行。最后, 银行业本身存在一定的规模经济效应, 高集中度未必会影响社会福利。所以本文认为, SCP 范式并不适用于我国银行业的分析。

之后本文运用中国银行业 2009-2012 年的季度数据对上述讨论结果进行实证研究, 检验中国银行业的市场结构和市场行为间的关系。结果显示, 我银行业产业集中度同企业绩效间呈负相关, 个别指标结果不显著。但没有表现出正向关系。

最后文章对前面内容进行总结, 并提出 SCP 范式在中国应用可能的改进方向。

关键词: SCP 范式; 中国银行业; 适用性

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

The Structure-Conduct-Performance (SCP) paradigm, which was advanced and developed by Harvard School, is one of the most popular paradigms in the Industry Organization. It has been widely used in the analysis for different industries. With the deepening of the reform in Chinese market, the papers that using SCP paradigm to solve the problems in Chinese industries are increasing rapidly. However, the discussions on whether this paradigm is applicable in Chinese economy are so rare, while most papers used the SCP paradigm directly.

By reviewing the creation and development of SCP paradigm, and criticizes from other Schools; this paper concludes the conditions on which the SCP paradigm is applicable. After this, we take the Chinese banking industry as an example, presenting the situations of the industry and comparing it to the conditions that we derived above. To examine whether the situation of Chinese banking correspond with the result of the SCP paradigm, this part focuses on the relationship between structure and performance. The main conclusions we drawn as follow:

First, the concentration ratio of Chinese banking is on high level, so it is an Oligopoly Market. But there is a trend that this ratio is declining. The structure is transforming from oligopoly to monopolistic competition. Second, since the interest rate is determined by The Centre Bank, commercial banks that have high shares on market cannot extract high profits through manipulating the price. Third, the large banks in china are state-owned, so the target of these banks is not sole to getting high revenue. That makes these banks not operate following the reason of the SCP paradigm. Finally, the banking industry probably has the effect of economy of scale. The high level of concentration may not affect the public welfare. Based on this we think that the SCP paradigm is not applicable to Chinese banking.

To examine the conclusion, this paper will drawn the quarterly data of the Chinese banking over the period from 2009-2012, to examine the relationship between market concentration and performance. The empirical result shows that the relationship is negative though not significant on some indicators. However, the result is not show any significant positive relationship, as it is estimated in the SCP paradigm

In the last part, this paper summarizes the above discussion, and gives some suggestions on how to adjust the SCP paradigm in order to be applicable to Chinese industries.

Key Words: SCP Paradigm; Chinese Banking; Applicability

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

摘要.....	I
ABSTRACT.....	III
1 绪论.....	1
1.1 研究背景及意义.....	1
1.2 本文的主要方法.....	2
1.3 本文可能的创新之处.....	3
1.4 本文的主要内容.....	3
2 文献回顾.....	5
2.1 国外文献回顾.....	5
2.2 国内文献综述.....	7
2.2.1 国内对 SCP 范式的应用和讨论.....	7
2.2.2 国内关于银行业的实证检验.....	9
3 SCP 范式的介绍.....	11
3.1 SCP 范式提出的背景.....	11
3.1.1 历史背景.....	11
3.1.2 理论背景.....	12
3.2 SCP 分析范式的发展和内容.....	12
3.2.1 梅森的有效竞争二分法.....	12
3.2.2 贝恩的两段论分析范式.....	13
3.2.3 谢勒对 SCP 分析范式的完善.....	13
3.2.4 对 SCP 分析范式的概括和简短评论.....	14
3.3 对 SCP 分析范式的批评和修正.....	15
3.3.1 “芝加哥学派”对 SCP 范式的批评.....	16
3.3.2 新产业组织理论.....	16
3.4 SCP 范式适用条件的分析.....	18
4 我国银行业的市场结构及市场行为分析.....	20
4.1 我国银行业概括介绍.....	20
4.1.1 我国银行业的改革历程简介.....	20
4.1.2 我国银行业目前的构成.....	21
4.2 我国银行业的市场结构.....	22
4.2.1 市场结构的含义.....	22
4.2.2 市场集中度测算.....	22
4.3 我国银行业的市场行为.....	25
4.3.1 市场行为含义.....	25
4.3.2 我国银行业的价格行为.....	25

4.3.3 我国银行业的非价格行为.....	26
4.4 SCP 范式在我国银行业适用性分析	27
4.4.1 银行业的市场化程度与 SCP 范式.....	27
4.4.2 银行业的经营目标与 SCP 范式	28
4.4.3 银行业的委托代理成本问题	29
4.4.4 银行业的规模经济	29
5 我国银行业的市场绩效分析	33
5.1 指标和数据的选取.....	33
5.2 数据的调整和回归.....	35
5.3 回归结果讨论.....	38
5.4 市场绩效分析总结.....	39
总结和建议.....	40
参考文献.....	42
致谢.....	45

CONTENTS

ABSTRACT (CHINESE)	I
ABSTRACT (ENGLISH)	III
1 INTRODUCTION	1
1.1 RESEARCH BACKGROUND AND SIGNIFICANCE	1
1.2 RESEARCH APPROACHES	2
1.3 POSSIBLE INNOVATION	3
1.4 MAIN CONTENTS AND BASIC FRAMEWORK	3
2 LITERATURE REVIEW	5
2.1 FOREIGN LITERATURE REVIEW	5
2.2 DOMESTIC LITERATURE REVIEW	7
3 INTRODUCTION OF SCP PARADIGM	11
3.1 BACKGROUND OF SCP PARADIGM	11
3.1.1 HISTORY BACKGROUND	11
3.1.2 THEORY BACKGROUND	12
3.2 CONTENT AND DEVELOPMENT OF SCP PARADIGM	12
3.2.1 MASON'S THEORY ON WORKABLE COMPETITION	12
3.2.2 BAIN'S THEORY ON STRUCTURE-PERFORMANCE	12
3.2.3 SCHERER COMPLETE THE SCP PARADIGM	12
3.2.4 COMMENT ON SCP PARADIGM	14
3.3 CRITICIZES AND AMENDMENT ON SCP PARADIGM	15
3.3.1 Criticizes from Chicago School	16
3.3.2 New Industrial Organization	16
3.4 PREMISE OF SCP PARADIGM	18
4 THE STRUCTURE AND CONDUCT OF CHINESE BANKING	20
4.1 INTRODUCTION OF CHINESE BANKING	20
4.1.1 Reform of Chinese banking	20
4.1.2 Constitution of Chinese banking	21
4.2 STRUCTURE OF CHINESE BANKING	22
4.2.1 Define of market structure	22
4.2.2 Measure of concentration	22
4.3 CONDUCT OF CHINESE BANKING	25
4.3.1 Define of market conduct	25
4.3.2 Price conduct	25

4.3.3 Non-price conduct.....	26
4.4 THE APPLICABILITY OF SCP PARADIGM ON CHINESE BANKING	27
4.4.2 Business objective.....	28
4.4.3 Agency Costs	29
4.4.4 Economies of scale	29
5 THE PERFORMANCE OF CHINESE BANKING	32
5.1 INDEX AND DATA	32
5.2 ADJUSTMENT AND REGRESSION	35
5.3 RESULT AND DISCUSSION.....	35
5.4 CONCLUSION ON PERFORMANCE OF CHINESE BANKING	35
CONCLUSION AND SUGGESTION	40
REFERANCE.....	42
ACKNOWLEDGMENTS	45

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

1 绪论

1.1 研究背景及意义

上世纪 40-60 年代，以梅森 (E. Mason)、贝恩 (Bain) 教授为代表的“哈佛学派”在总结前人研究成果的基础上提出了市场结构 (Structure) — 市场行为 (Conduct) — 市场绩效 (Performance) 分析范式。该范式认为从市场结构、市场行为到市场绩效之间存在逻辑上的因果关系。即企业所在市场的结构类型决定企业的市场行为继而影响市场绩效。这种三段论式的分析方法是产业组织理论中影响最为广泛的分析范式，一度被广泛用于各类行业分析。但进入 70 年代，该理论也受到了很多的批评和质疑。以“芝加哥学派”为代表的其他产业组织学派从不同角度对 SCP 范式进行了激烈的批评和争论。在争论的过程中 SCP 范式的内容也逐渐得到了扩展和完善。

进入上世纪 90 年代，西方产业组织理论大量的引入国内。同时，伴随我国的市场经济体制改革的不断深入，很多行业在市场化进程中出现了前所未有的问题。为了解决新环境下出现的困境，西方产业组织理论被广泛借鉴来分析和研究中国的产业问题。其中作为产业组织理论中最经典的分析框架，SCP 范式成为国内学者研究特定产业问题的首选。尤其是在 2000 年以后，基于 SCP 范式的各类文章如雨后春笋般出现。这一方面是因为 SCP 范式分析的主题（即市场结构、行为、绩效）是任何行业都会涉及到的，另一方面也归功于 SCP 范式的分析框架简洁、便于直接套用。然而在运用 SCP 范式的过程中也出现了一些问题，有些学者在研究过程中发现，依照 SCP 范式所推出的理论结果与实际中的数据不符合甚至出现了相背离的情况。对此曾有人质疑过 SCP 范式是否具有广泛的解释力，尤其是在像中国这样处于转型期的经济体制下，SCP 范式的前提以及推演过程是否符合我国的具体国情。然而对这方面进行直接讨论的文章相对较少。与此同时大部分文章在研究的过程中仍然不加讨论地直接套用 SCP 范式，导致对于同一行业的相同问题，不同的学者运用 SCP 范式分析的结论和给出的政策建议大相径庭。这不仅制约了该理论范式我国的应用和发展，同时可能会出现一些误导性的结果。

另一方面，由于 SCP 范式产生时期特殊的历史背景和学术背景，该范式从一开始便带有强烈的反垄断倾向。高市场集中度会影响行业竞争进而使企业获取超

额利润，这样简洁的结论被经常用作反垄断的理论依据。而国内很多基于 SCP 范式进行分析的文章是以我国垄断行业作为研究对象，所以高集中度的市场结构便成为被人诟病的主要方面，而某些垄断企业因为运营经济绩效低下连年亏损同样受到声讨，基于上述理由而给出的政策建议也基本上是消除行业进入壁垒、进行行业拆分或者放松行业管制行为。但是这样的理由本身就是一对矛盾，因为基于 SCP 范式市场集中度应该同企业盈利绩效正向相关。一方面声讨结构集中，一方面又责备效率低下，本身很难在 SCP 范式内得到统一。此时的 S-C-P 之间只是被相互割裂来进行讨论，而范式也仅仅被当作既定的套路失去其本来内部的逻辑联系。

作为本文研究的重点，银行业的市场结构和绩效研究一直受到国内理论界的关注。很多文章运用不同的方法检测我国市场结构和市场绩效间的实证关系，也得出了很多重要的结论。但是这类文章大都侧重于用银行业现状解释其实证结果，而关于结构和绩效假说的来源——SCP 范式本身跟银行业的契合度探讨不多。所以对 SCP 范式内容的梳理以及讨论其适用前提是否与中国经济体制和产业特征相符便具有必要性。

1.2 本文的主要方法

本文主要以 SCP 范式理论发展和内容的回顾为前提，同时与中国产业实际情况相对比。基于上述的回顾和分析我们会选取银行业作为实际案例重点研究，然后结合我国银行业目前的发展情况进行定性及定量分析。最后通过对 2009 年-2012 年我国银行业结构和绩效指标的季度数据进行统计分析来检验同以上分析是否符合。因此本文的研究方法主要包括：

(1) 理论梳理同实际分析相结合的方法，梳理 SCP 范式的提出背景，完善过程，应用结果以及其他学派对该范式的评价，着重分析该范式本身的适用前提，用于同中国的产业实际环境对比研究。

(2) 整体分析同个案研究相结合的方法，利用上一部分的整体结论，结合我国银行业结构特征及市场行为特征，考察该范式在中国银行业是否适用，如果不适用原因在哪里。

(3) 定性分析与定量分析相结合的方法，在案例分析中结合我国银行业的数

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库