

浅谈应对金融领域信用危机的有效对策

2011-08-08 11:01:49

岑建军

(呼和浩特金谷农村合作银行, 内蒙古 呼和浩特 010070)

摘要: 在经济发展的新时期, 金融领域将如何面对来自于企业、个人信用危机的压力, 不仅关系到社会道德方面的缺失与否, 更重要的是信用危机很容易导致管理和效益方面的崩溃。有关部门为改善社会信用危机状况不断寻找最佳解决方案, 有关行业专家也对此进行了不同程度的理论研究和实践论证, 并且也提出过一些有实用价值的操作办法。笔者就此问题对如何有效解决信用危机问题从源头和规制等方面做了新的探索。

关键词: 金融领域; 信用危机; 产生根源; 解决对策

在社会主义市场经济最新秩序构建与重组的过程中, 经济发展与金融改革为金融企业带来了勃勃生机, 然而来源于经济欺诈与社会道德方面的信用危机却为企业与社会造成了难以估量的损失。

一、产生信用危机的根本原因

随着经济的商品化、市场化, 道德教育相对滞后或不力, 导致一些传统道德观念和高尚品德被时代的世俗思想所冲级, 一部分人在金钱至上、唯利是图的利益观念影响下, 常常不择手段, 想尽一切办法谋取国家、民族、社会团体以及其他人的利益, 有意或无意地变成新时期市场经济发展过程中的投机取巧者, 是他们弹奏了与社会发展不和谐的音符。信用危机的负面影响给金融领域带来了难以估量的损失, 而且经常被一些投机者利用, 原因是造成失信的表面代价很低, 由此带来的收益却令人打心眼里羡慕。我国历届党政主要领导都十分关注国民素质与道德建设, 具体涉及金融界的信用问题, 更加需要有关部门高度重视。当前对于这些方面的道德影响和法律规制明显起不到正面促进作用。至于近年来《刑法》修正案的出台, 基本上增加了对赖账不还者采取不同程度的法律责任追究制度, 然而惩治与处罚的力度尚不足以震慑信用丧失者。就在这些法律制度不完善, 法律约束对道德意识无法量化规制的前提下, 一部分企业和个人就要毫无愧色地利用信用缺失的低成本投资来换取高回报的利益享受。如果低成本高收益而又风险小难以规制的经济信用危机, 对于金融领域的信贷双方必然产生一定程度的诱惑。

二、以个人自律促进行业规制的落实

在社会主义现代化建设中, 导致信用危机的不良现象是全社会的问题, 一些企业及个人、基于方方面面的原因, 在某一方面利益的诱因作用下, 个人的自律意识逐步滑坡。这里有来自内部和外部的难以言说的玄机, 包括个人和环境的内外因辩证因素在共同作用, 从而导致行业的规制不力。在诚信这个问题上我们不得不考虑另一种来自负潮流社会舆论方面的超强压力, 而这种意识往往隐匿在人们的潜意识中, 众所周知, 现代社会上的不良风气时刻影响一个人的所作所为, 甚至改变他的本来面目。事实上, 一些诚实守信的人在尔虞我诈的人们居多的环境中会很容易受到不良影响, 甚至变坏; 相反, 一些不自觉恪守道德规范的人在忠诚善良人较多的环境中很容易被环境感染, 从而变成诚实守信的善良者。这一切都证明了社会环境和道德舆论对人们思想的影响力有着巨大的作用。在改革开放与经济建设快速发展的今天, 金融界信用体系的建设还跟不上信用危机的蔓延, 由个人自律意识薄弱最终导致社会、企业和团体的信用监督不力, 行业规制无法实施, 信用危机惩罚界限不明确, 最终造成失信现象长期存在的局面。

三、强化社会道德方面的舆论监督力度

一个国家和民族的诚信体系是在全社会的共同努力才促成的, 在道德与法律的有效规制下营造出良好的信用环境中构建的, 当然首要的是为这种良好的信用行为创造最佳的社会保障措施和舆论监督环境。必须在全社会营造一种“诚实守信光荣”、“不守信用可耻”的道德舆论环境氛围。在应对信用危机的关键问题方面, 强化道德约束不失为一个有效举措。利用道德上的舆论压力来使信用主体单位遵守信用规制, 这种道德影响也就是社会对某种理性错位行为的舆论约束。在市场经济条件较为成熟的条件下, 道德约束可以分为表象道德约束和潜在道德约束。表象的道德约束主要是对个人声誉、企业形象等的影响, 以及交易双方当事人的价值标准的改变, 是非标准的反差。潜在道德约束是由于交易者行为的失信带来的潜在的负面影响, 它将引起全社会对其形象评价改变后对社会各方面的强烈反应, 集中表现为经济方面的处罚, 使失信者在相当长的时间内因别人对其不信任而造成举步维艰的困难局面, 造成企业生存和发展的新生危机。信用是企业最关键的生存资本, 也是在这个行业立足的基本要素。但是, 又有多少企业在不断地违约, 频频失信于市场。而对于这种行为我们不仅仅要靠法律的强制手段进行规制, 更重要的是需要通过社会的舆论压力, 让失信的齷齪行径成为全社会攻击的目标、成为众人唾弃的对象。假如能在全社会建立一个科学有效的信用监督机构, 为所有的会员企业提供全方位的信用监督、信用测评、信用处罚和咨询等相关服务。使各个企业、社会团体能够及时了解全国各地的企业的信用状况, 并及时地提供各个企业的信用发展动态, 尽量减少失信行为的发生, 让失信带来的损失大大减少。为了扩大这些道德舆论方面的影响也可以在网上进行各种信用信息的公开通报, 把那些失信的企业列入“黑名单”。公布黑红名单做法属于潜在道德约束, 这是通过对企业信用记录的反映对企业现在的信用状况予以证明。

四、结束语

金融领域的信用危机问题在我国新的历史时期已经长期存在, 并产生了相当恶劣影响, 由道德方向迷失和高尚情操滑坡而导致的信用缺失, 严重妨碍了我国新时期社会主义经济建设进程。我们国家的金融业要想健康持续发展, 相关部门领导必须高度重视信用缺失的问

题，由此导致的信用危机亟待解决，当然社会信用体系的建设与完善是关系到全社会的系统工程、是一项艰巨而复杂的任务，需要社会各界共同努力，从精神文明道德建设与法律规制两方面入手，为构建良好的与时代发展同步的社会信用体系建设贡献力量。

参考文献：

[1]杜建军，何选. 对我国信用经济状况和信用制度的思考与建议[J]. 湖南商学院学报, 2005(4).

[2]王云红. 破解信用危机新思路[J]. 经济技术协作信息, 2005(15).

[3]商晓丹, 翟海鸥. 信用对经济活动的影响[J]. 农场经济管理, 2005(3).

作者简介：

岑建军（1971-），男，汉族，呼和浩特金谷农村合作银行，研究方向：农村金融。

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社

网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部

社址：昆明市正义路69号

电子邮箱：ynsdj r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464

版权所有 未经许可不得复制或建立镜像

电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3