

重塑我国金融系统的核心价值观

陈建军 陈薇

2012-04-10 11:24:28

——从金融业追求利润最大化说起

陈建军 陈薇

内容摘要: 以追求利润最大化作为经营活动的价值取向, 造就了目前我国金融系统的整体趋利性, 加剧了社会财富分配不公, 不利于我国经济结构调整, 也败坏了金融系统自身的形象。金融是国家宏观经济政策传导的重要媒介, 承载着重要的社会责任, 所以应当按照遵循党的宗旨和社会主义属性、充分体现金融行业特性等原则, 重塑我国金融系统的核心价值观, 以此引领我国金融业沿着正确的方向不断发展壮大。

关键词: 金融系统 核心价值观 研究思考

作者简介: 陈建军、男、汉族、河北省农村信用社系统工会专职副主席、河北省农村信用社联合社机关工会主席、中共党员、高级经济师。

陈薇、女、汉族、国信证券有限公司博士后工作站、中国民盟成员、博士后。

时下, 国人对我国金融系统的非议已成热点。诸如: 在实际存款利息倒挂、一般股民输到吐血的同时, 金融机构的盈利及其高管人员的薪酬却赢得钵满碗; 金融机构片面的趋利性助推了财富分配不公, 加剧了社会两极分化; 失控的宽裕流动性一方面导致中国虚拟经济出现“早熟”, 另一方面却使得实体经济缺少资金支持; 支撑出口拉动的超国民待遇、缺乏自我保护的金融开放和对外投资, 使得中国成为世界财富输出国和通胀进口国等等。一些人甚至对照着《金融战败》、《货币战争》等书籍中所列举的历次金融危机爆发前的种种前兆, 惴惴不安地猜测下一场严重的全球性金融危机是否会来之中国?

种种非议难免有不当之处, 但不得不引起我们对金融系统自改革开放以来在价值导向上是否存在失误进行思考。

一、目前我国金融系统的核心价值观是什么?

核心价值观是某一社会群体判断社会事务的是非标准和所遵循的行为准则。它包含了判断是非善恶的标准、对事业和目标的共同认同、在此基础上的对目标的追求和所形成的共同的文化境界四个最基本的内容, 是这个社会群体的主流思潮、指南针、黏合剂和内在推动力。

就金融企业来说, 如果金融企业是“体”, 那么核心价值观就是“魂”, 是企业文化的精髓, 决定着企业的经营管理行为和企业的发展方向。

我国金融系统的核心价值观到底是什么呢? 说法不一, 目前恐怕还没人能做出具体准确的权威表述。但是, 金融企业应当把追求利润最大化作为经营活动的目标, 确是大部分金融企业及其员工所认可的。

这种认可, 要从银行“三性”说起。1995年7月1日实施的《中华人民共和国商业银行法》总则第四条规定, “商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则, 实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。”2003年12月修正后, 在同样的条款中则把“三性”的位置调整为“安全性、流动性、效益性”。按照权威的解释: 安全性是效益性的基础; 流动性既是实现安全性的必要手段, 又是效益性和安全性之间的平衡杠杆; 效益性则是目标。“效益性目标是银行经营活动的最终目标, 这一目标要求银行的经营管理在可能的情况下, 尽可能地追求利润最大化(即股东利益最大化), 这是由商业银行的企业性质所决定的”(《公共基础》银行业从业人员资格认证办公室 2007年5月 第133页)。对于“效益性”, 官方的书刊在更多的场合还称之为“盈利性”(如《2011年经济师考试例题习题》《农村合作金融机构员工学习读本——现代金融知识》等)。“效益性”本来可以做出社会效益和企业效益两方面的解释, 可惜在权威解释中并不包含社会效益的内容, 而直接把“效益性”称之为“盈利性”, 则进一

步表明了当局对金融系统应当把追求利润最大化作为经营原则和经营目的肯定。

由于我国金融单一的商业化改革取向，政策性银行已基本不办理政策性业务，合作金融也加快向商业化转型，保险资金、证券资金和外汇资金的营运又都采用了“三性”原则，就使得追求利润最大化在我国整个金融系统中起到了普遍价值取向的作用。

我国金融企业把追求利润最大化作为经营活动的目标有其特殊的社会背景。改革开放前我国金融系统是以实现社会效益为价值取向的，遵循“发展经济、保障供给”这一经济工作和财政工作的总方针（《毛泽东选集》第三卷 第864页），坚持金融为人民生产和生活服务，为经济发展服务，直到上世纪末对居民储蓄实行保值贴补的政策依然是这种价值取向的延续。改革开放前的我国金融为国民经济的恢复和发展、“两弹一星”等重点项目的研发制造提供了资金保障，维护了存款人的利益，其大局应充分肯定。但也确实存在着机制僵化、官商作风、产品单一、缺少活力、严重行政干预造成坏账增多等诸多弊端。

为适应社会主义市场经济的建立，我国大步伐的金融改革是从1979年各专业银行恢复重建开始的，到1996年《中华人民共和国中国人民银行法》等一系列金融法规的颁布和金融市场总体框架的建立，标志着我国市场经济金融体系已基本形成。这期间正是苏联解体，东西方力量对比倾斜于西方，全球意识形态大势“向右”，以美国为代表的自由市场理论对包括社会主义国家在内的各国产生重大影响的时期，加上我国对市场经济金融体系认识不足，使得金融方面的改革基本上照搬了美国的现成模式。由此，便造就了我国金融系统改革的单一商业化模式和整体趋利性倾向。

“三性”在金融企业的实施需要一定的基础。西方发达国家早在上世纪70年代中期就逐渐放松甚至取消了对金融活动的管治措施，实行的是“金融自由化”，金融企业可以高度“四自”——自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束，“三性”原则可以在金融企业内部得以自我实现。建议删除，西方发达国家“金融自由化”提法比较敏感而我国直到现在，金融企业严格说还谈不上能够“四自”：金融企业的安全性主要由监管系统负责，从案件追责到贷款投放的方方面面，监管部门都制定了明确的规则和具体的操作指引；流动性则主要由央行系统负责，包括存款准备金、再贴现、公开市场业务等，尤其是贷款指标分配、超额准备金等严厉的“窗口指导”，使得金融企业自身对流动性基本没有话语权。这两性相对于金融企业来说，有个“合规性”就足够了。剩下的“效益性”（盈利性）才真正属于金融企业本身。在权力和利益的角逐博弈中，金融企业自然把盈利作为全部经营活动的目的和彰显其业绩的硬道理，有的甚至不择手段地去追求利润最大化。追逐利润最大化再加上目前金融企业所占据的行业垄断地位，使得我国金融业成为暴利行业，出现了“傻瓜当行长也能赚钱”的现象。用中国人民大学商法研究所所长刘俊海教授的话讲：“目前，有些商业银行过度商业化，弱化了公益性服务的功能，只剩下赤裸裸的逐利性”（《商业银行不能忘记公益性》搜狐新闻 2010年5月29日）。

其实，任何企业都有它自己的核心价值体系，这是一个企业秩序维持、系统运转的基本精神依托，并对其成员的世界观、人生观、价值观施加着巨大的深刻的影响。所以，无论一些金融企业是否感触得到或者是否愿意承认，我国金融系统在改革开放以来把追求利润最大化作为价值取向是客观存在的现实，并对金融系统的核心价值观产生了十分重要的影响。

二、盈利对金融系统来说并不是最重要的

金融系统历来就有“客户至上”和“盈利至上”之争。目前，一大部分人认为赚钱作为金融企业的最高和最终目的是无可厚非的，他们认为市场经济条件下金融企业可以在主观上为自己的同时，客观上为社会做出贡献。诚然，在市场经济条件下企业不赚钱就无法生存，但是如果金融企业眼里只盯着钱，就会忽略顾客的利益，忽视自身作为国家宏观经济政策调控重要传导媒介的责任，就必然会“嫌贫爱富”，助推社会财富的分配不均和社会经济的畸形发展。其结果也必然是在经济泡沫破裂和金融危机中不仅赚不到钱，还将蒙受更大的损失。西方各国屡屡发生的金融危机使得众多的金融机构破产倒闭，就证实了这一点。对这个问题的理解，《金钱贪婪 欲望：金融危机的起因》（查尔斯·R·莫里斯 经济出版社 2011年）一书中有详细的阐述，很值得大家一读。

追逐利润最大化绝对算不上金融系统的先进理念。今年2月29日《金融时报》第六版刊登的回望百年中行的专题文章《擎起民族金融的旗帜》中介绍：1912年成立的中国银行恪守“为社会谋福利，为国家求富强”的宗旨，要求员工“不仅要维护股东、存户、持券人的利益，必须进而为社会谋福利，为国家求富强；职位不论高低，必须人人操守廉洁，摒除恶习，更需公而忘私；做事不能但求无过为尽职，必须不避艰险，不畏强御，战胜难关”。中行人正是秉承了这样的价值观和奋斗精神，才使得企业长盛不衰。

2009年11月25日，花旗（中国）董事长兼CEO欧兆伦在接受媒体采访时表示：“经营业绩和利润的目标对于花旗（中国）而言并不是最重要的，我们仍旧强调在华经营的理念问题，即不仅是满足客户现在的需求，而是预期并超越客户的潜在需求”（《每日经济新闻》陈珂 2009年11月26日）。花旗银行的经营理念是“只有社会发展，我们才能发展”，强调“通过银行的作用，为相关社会组织和个人带来明显收益”。其先进的价值取向和经营理念使花旗赢得了社会尊重，自身也得以长足发展。美国美洲银行也有同样的企业文化，认为自己不仅是银行，更是“社会的建设者”和“客户的邻居、朋友”，用这些概念来强调他们从事的不仅仅是与金钱打交道的工作，更是在帮助他人与社会实现更高的目标。凭借这样的定位，美洲银行树立起了良好的社会公益形象。

尤其是此次全球性金融危机，更使世人“盈利至上”这一资本主义制度的基础理论产生了普遍质疑。在近期分别召开的由发达国家主办的达沃斯世界年会和由发展中国家主办的世界社会论坛两个国际会议上，与会者普遍认为“此次国际金融危机在本质上是资本主义制度的危机”（《崛起的中国势不可挡》钟经文 2012年3月2日《人民日报》第十版）。

事实证明，以追求利润最大化为价值取向的金融可能会迎来暂时的繁荣，但长期看是不可取的。我国金融系统长期发展的

动力应当是为人民服务、为经济社会发展服务的价值取向和使命观，而不是利润。金融不同于其他企业的地方在于，金融是国家宏观经济政策传导的重要媒介，承担着更多的社会责任，对于金融系统来说，利润固然重要，但与其所承担的社会责任相遇或相悖时，利润永远应当处于第二位。所以，盈利对于金融系统来说并不是最重要的。

三、金融系统整体趋利化倾向必须及时得到扭转

首先需要说明，笔者绝不否定改革开放以来我国金融业所取得的巨大成就，也不否认金融业应当加快改革开放的步伐。对于既要保持经济增长，又要尽快在生产力方面努力赶超富裕国家的中国来说，强大的金融业和活跃的金融市场是一项必不可少的核心元素，而这一切的实现只能寄希望于加快金融系统的改革和开放。

但是笔者也坚定地认为，以追求利润最大化为目标所建立起来的金融系统不会是强大的，而是脆弱的，其金融市场则将成为投机钻营的场所。所以笔者认为金融系统的趋利化倾向必须从国家决策层面引起重视并加以扭转。原因如下：

其一，金融系统的整体趋利性加剧了社会分配不公。以追求利润最大化为目的的商业化金融机构是典型的“嫌贫爱富”，已造成我国社会金融资源分配不公，居民收入差距日趋扩大，使得经济发展的成果不断向少数人手里集中，而社会大多数成员的收入水平无法随着经济发展而相应提高，甚至出现相对下降，进而导致了社会范围内的生产规模与消费规模不对称。对于这个题，笔者曾在《小贷款大课题——关于推进面向低收入群体金融服务的深度思考》（《时代金融（下旬刊）》杂志 2011年 第8期）一文中有过详细论述。

其二，金融系统的趋利性不利于我国经济结构调整。以盈利为导向的年度和任期考核，使得金融高管更倾向于追求眼前的利益，而忽视对事关经济全局的创新型、成长型企业的贷款扶持；实际贷款利率很低的金融市场为资源型产业和资本密集型产业的投资提供了补贴，而不利于实现以轻工业和服务业为倾斜对象的经济调整目标；“早熟”的虚拟经济使大量资金流入房地产、期货、股市等泡沫经济和投机市场，而不利于实体经济发展；趋利性的国际资本流动及通货膨胀输入，更制约了我国经济的健康发展。

其三，金融系统的整体趋利性也败坏了自身的形象。追求利润最大化的价值取向使得我国金融机构组织结构趋同、经营模式趋同、业绩考核趋同。民间关于“成长靠扩张，盈利靠利差，营销靠喝酒，荣誉靠忽悠”的说法，表明金融系统的形象在人们心里正在走低。虽然金融系统员工收入高于社会平均水平，但在一些人身上与“信”字沾边的如信仰、诚信、信誉等都产生了危机，收零币要点钞费的有了，恶意误导购买理财产品的现象出现了，贷款收收好处等违法违纪问题也比以前明显增多。

四、重塑我国金融系统的核心价值观

建设中国特色的社会主义市场金融，首先要确立金融系统的核心价值观，没有正确的核心价值观引导，金融的发展就会迷失方向。只有确立起具有广泛感召力的社会主义金融核心价值观，用以引领和整合当前多样化的社会思潮，才能在尊重各金融机构差异的基础上保持全系统的共同理想信念和道德规范，形成奋发向上的精神力量和团结和睦的精神纽带，促进我国金融系统的健康发展。

重塑我国金融系统核心价值观应把握以下原则：

一是要遵循党的宗旨和社会主义的属性。要始终把国家利益和人民群众的根本利益作为金融系统价值取向的出发点和落脚点，同时实现与社会主义市场经济相适应，与法律法规相协调，与先进理念相承接，与金融发展规律相吻合；

二是要充分体现金融的行业特性。体现金融感恩社会、客户至上、诚实守信、义利兼顾、合理有序、稳健经营、创新争优、和谐奉献等基本理念，把稳定物价、充分就业、经济增长、保护存款人、投资人和被保险人的合法权益、促进国际收支平衡和社会和谐，作为金融机构应尽的职责；

三是要重塑金融员工对追求的理解和愿景的崇信。做到重塑后的金融系统核心价值观能够引领各种社会思潮，凝聚共同意志，提振系统精神，形成扶正祛邪、惩恶扬善、修身律己、勤勉做事、热心助人、无私奉献的行业风气和简洁、优质、高效、便民的服务文化。

四是要达到通俗凝练、耳熟能详、深入人心的要求。

至于我国金融系统核心价值观的具体内容，则需要权威部门的提炼、概括和发布。但笔者认为，国务院总理温家宝同志在今年1月全国金融工作会议上所讲的“加强以诚信、服务、责任、创新为要义的金融文化建设”，已基本概括出了金融系统核心价值观的主要内容。

五、结束语

金融是一个国家实现宏观经济社会的稳定及其健康发展的重要工具和基础，金融系统核心价值观的重塑及全系统的最终认同，将引领我国金融业沿着正确的方向不断发展壮大，必将使金融系统在我国全面建设小康社会和实现经济强国的伟大事业中发挥出更大的作用。

文档附件:

隐藏评论

用户昵称: (您填写的昵称将出现在评论列表中) 匿名

请遵纪守法并注意语言文明。发言最多为2000字符（每个汉字相当于两个字符）

7768

发表

中国社会科学院电话: 010-85195999 中国社会科学网电话: 010-84177865; 84177869 Email: skw01@cass.org.cn

投稿邮箱: skw01@cass.org.cn 网友之声信箱: skw02@cass.org.cn 地址: 中国北京建国门内大街5号

版权所有: 中国社会科学院 [版权声明](#) 京ICP备05072735号