

文/邱玉兴 谢晓丰 李宝岩

金融生态是指一定时间和空间范围内,金融市场、金融机构、金融产品要素之间及其与外部环境之间相互作用的系统。通过资金的流动,风险与收益的转换,促使金融要素和谐共存、动态平衡。金融生态环境是整个社会经济发展环境的一个重要的子系统,金融生态环境问题不仅是一个经济问题,而且也是一个社会问题。随着我市社会经济的快速发展,金融生态环境问题越来越引起人们的关注。只有科学合理的金融生态,才能实现社会资源的有效配置,更好地为建设社会主义和谐社会服务。当前,我市正在全面加快“四个换位”,积极振兴老工业基地,努力构建和谐和谐社会。金融业作为现代社会经济的核心,不容置疑地将成为其重要支撑。但我市由于受历史、经济体制和经济结构转型滞后等诸多因素的影响,受企业资产负债率高、银行不良贷款率高、地方下岗失业率高的所谓“三高”的困扰,我市金融生态环境不容乐观,面临的问题较多,亟待进一步研究和全面改善。

一、目前齐齐哈尔金融生态环境存在的问题

(一) 融资方式失调,风险相对集中,金融生态基础较脆弱

目前我国直接融资和间接融资的比例大体是1:9,且近几年两者比例还在继续扩大,这同市场经济条件下发达国家的情况恰恰相反。齐齐哈尔市的实际情况也不例外,间接融资占比过大,一方面使企业和个人过分依赖于银行,导致信贷资产风险相对集中,另一方面股票和债券市场明显萎缩,居民投资工具稀少,金融生态严重失衡。具体表现在:1、企业欠息巨大、银行亏损面大。02年企业欠息56亿,05年企业欠息20亿,银行亏损仍在8个亿;2、银行存贷差加大,资金外流现象严重。02年上半年,全市金融机构存款大于贷款6.2亿元,05年已扩大到80个亿,一些银行资金上存而外流,金融与当地经济难以形成有效互动;3、我市银行的不良贷款率仍处于较高的比例。2000年为46.8%,经过核销、剥离、划转等方式减低至2003年11月的33.6%。

(二) 金融要素市场封闭,机构布局不合理,影响资金合理流动

我国虽有人民币拆借、外汇交易,黄金买卖和证券期货等金融要素市场,但由于制度性壁垒较多,各自画地为牢,相互可流动渠道少,基本处于封闭状态,难以发挥整体效能。齐齐哈尔市除具有此相同点意外,其更突出的问题是金融机构的布局极不合理,主要体现在:1、银行机构以国有商业银行为主,股份制商业银行仅交通银行1家;2、证券经营机构布局不尽合理,我市仅有几家二线券商或不入流券商为客户服务,营业部也只有7家,使交易手续费流失严重;3、我市保险业的状态与银行也类似,老牌经营机构存在产品设计陈旧、理赔繁琐、营销过渡等问题。虽然近期有一些新设保险机构进入我市,但由于客户对外资保险进入的期待是市场不能同步扩张,形成了布局的过度竞争。

(三) 银行业务单一,营销策略趋同

我市虽有各类政策性银行和商业性银行,但各自定位模糊,业务交叉,功能不清晰,政策性银行有的也在介入商业性业务,商业银行的业务领域大都停留在传统的存款、贷款和汇款范围内,缺乏创新意识和能力。在经营理念和营销策略方面,大都追求大客户、大企业、大项目,而且贷款标准较高。相对忽视中小客户(如:中小企业、民营企业和私营企业等)和为社区服务的,很难满足社会需要,导致贷款难和难贷款两种情况同时存在,银企关系不够和谐。2004年我市小型企业贷款比上年减少12个亿,中型企业比上年减少22个亿,从而加深了我市经济结构调整的困境。

(四) 贷款投向集中,信贷结构失衡

多数银行为完成利润和资产质量考核指标,贷款大都在一、四季度投放,且投放集中在基础设施和房地产领域等中长期贷款。银行负债短期化和资产长期化矛盾突出,期限错配明显,中长期贷款潜在风险不容乐观。

(五) 金融法规滞后,道德风险增加

由于种种原因,近几年中小金融机构停业关闭不少,无力清偿债务。导致中小投资者纷纷要求兑现,直接影响金融和社会稳定。由于我国目前还没有相应的金融机构破产法,为了维护社会稳定,保护投资者利益,不得不对有问题的金融机构实行救助,由国家出钱买单,隐含着不少道德风险。

(六) 银行内控不力, 社会诚信缺失, 造成大量资金损失

内外勾结, 携款潜逃、金融诈骗和恶意逃废银行债务行为屡禁不绝, 社会反响较大。与此同时, 金融混业经营趋势与分业监管矛盾日渐显现。金融监管和金融稳定的协调机制亟待完善。

二、改善齐齐哈尔金融生态环境的对策

(一) 积极转变政府职能

尽管造成地区金融生态环境差异的原因纷繁复杂, 地方政府行为始终构成其中的关键因素。这是因为, 一方面, 地方政府公共服务是直接影响当地金融生态环境的重要因素, 另一方面, 在行政力量发挥主导作用的中国, 诸如地方法治环境、经济基础、地方金融发展等几乎所有金融生态环境的构成要素都强烈地受到地方政府的行为的影响。所以, 要从体制上和机制上改善我市金融生态环境, 关键在于转换我市地方政府职能。

归纳起来, 转换地方政府的职能, 改变地方政府通过行政手段干预地区经济发展的倾向。政府工作的着力点不应直接管理、干预企业事务, 而应以培育市场主体、完善市场体系、健全市场规则、和维护市场秩序为重心, 必须重点从以下方面开展工作:

一是关注宏观政策导向, 建立科学的区域经济发展战略。一个地区能否吸引国内外投资者的资金, 关键取决于两点: 该地区的重点产业发展是否符合国家产业政策, 可以避免政策风险; 产业发展是否充分利用了当地比较优势, 具有市场总体竞争力, 可以确保投资者收益。因此在确定区域经济发展规划时, 应注重把握地方产业发展的比较优势和国家的产业政策导向, 为银行增加信贷投放和其他投资者增加投资创造良好的产业支撑。

二是加快国有企业改革, 促进非公有制经济发展。有关部门应进一步加快国有企业改革, 明晰产权结构、完善治理机制, 以利于提高企业在银行信用评级中的等级和获取更多信贷投入。研究制定鼓励和引导非公有制经济发展的政策措施, 鼓励民营资本投资于国家没有明令禁止的行业和领域, 引导非公有制经济参与国有企业重组, 实现公平竞争, 增强经济发展的内在活力, 扩大国内外资金投入空间。同时督促企业严格执行有关的会计制度, 依法加大信息披露。

三是市场化为导向, 加快发展中介服务体系。加大对依附于司法、工商、税务、国土、房产等部门的中介机构的改革力度, 严格行业准入并按市场化原则运作。

(二) 完善金融业发展的法律和制度环境

金融生态环境则是指金融运行所依托的基础设施、基本制度和所有的外部经济环境。金融生态包括两部分, 一个是金融部门的内部调节机制, 一个是金融部门赖以生存的外部环境。从外部生存环境来讲, 基本的法治环境、会计审计制度、清算制度、中介服务体系、社会保障体系、当地的诚信文化及其区域政治、经济环境等都是其非常重要的内容。而会计审计、清算制度、中介服务体系、社会保障体系以及诚信环境等最终也体现为法律制度。良好的金融法治环境是金融生态得以稳定发展的基本条件, 完善的金融法治能够有效地保护金融主体的产权, 有效遏制恶意信用欺诈和逃废金融债务。应当说, 金融法治环境是金融生态环境的核心之一。建立有关金融法规, 遏止道德风险。应尽快启动《金融稳定法》的立法工作, 本着预防为主、积极救助、依法退出、有限保障的原则维护金融稳定。修订《企业破产法》, 完善金融机构市场退出制度。制定《存款保险条例》和

《证券市场投资者保护基金管理办法》等规定, 维护存款人和投资者利益。修订《刑法》, 对虚构条件骗取贷款的诈骗者给予刑事制裁, 同时对金融机构内部从业人员的失职、渎职、甚至内外勾结行为必须予以重处, 从而减少道德风险。

(三) 推进社会诚信文化建设

完善社会信用体系, 有利于严厉打击企业逃废金融债务。诚信环境是金融生态环境的重要方面, 在一定程度上是影响资金流向的决定性因素。司法等部门应进一步加大执法力度, 保护债权人的合法利益, 特别是在处理企业改革、破产或履行信贷合约方面, 维护好金融机构的合法权益。同时, 有关部门应积极配合推进全国统一的企业和个人信用体系建设, 培育企业资信评级市场, 努力提高社会信用水平。

因此, 我市需要通过建立一个涉及全社会范围的诚信体系, 将信守诚信的利益和失信的损失内化于经济主体的收益之中。为此, 我市应在国家有关的政策环境下建立有关诚信的立法, 围绕信用信息的记录、信用产品的使用、失信主体的惩戒等三个关键环节, 持续推动社会信用制度建设、促进信用服务业发展、开展诚信文化创建活动。信用城市, 急需打造城市信用监督平台。社会诚信文化建设是一项系统工程, 也是一项长期的任务。我们应从建立联合征信平台和失信惩罚机制着手, 逐步向舆论环境、法律保障、信用管理行业、人才培养等多个方面展开, 最终形成一个覆盖全社会的能保障并促进全社会经济安全运行、全面发展的信用环境。已有的经验表明, 在社会诚信建设过程中, 政府重视是前提, 全民动员是基础, 利益调节是关键, 严肃法纪是保障。

(四) 强化金融机构内部管理

一要提升银行盈利能力, 推动金融产业持续发展。将银行视作一种产业来发展是推动地区经济发展的长远战略, 尤其是在当前经济发展一定程度上依赖间接融资的形势下, 银行的盈利水平和

融资能力将影响到经济发展速度和质量。有关部门应积极创造政策条件，规范行政服务收费，取消重复设置的收费项目，适度降低抵押、评估收费比例，协助银行化解不良资产包袱，促进银行盈利水平的提高，从而提升金融产业贡献度和服务能力。

二要积极培育发展债券市场，引进和优化金融机构，使各类银行、证券机构、保险公司的布局更趋合理，并有利于引导民间资金流向，创新金融投资工具，扩大直接融资比重。

三要强化金融要素市场功能，在制度安排上，既设防火墙，又设通道，让阳光资金在各类市场合理流动，互相促进，充分发挥金融宏观调控的整体功能。

四要调整银行经营理念，积极推动产品创新。各类银行应按照自身的功能准确定位，力求特色，拾遗补缺，努力拓展中间业务，不断研发新产品，抓住贷款利率上限取消的机遇，搞好风险定价和延伸服务。利用加入WTO的后过渡期，尽快提升综合竞争力。

五要坚持区别对待，有保有压。调整有关考核指标，均衡贷款投放，积极支持中小企业的合理资金需要，进一步加强中长期贷款管理，通过信贷资产证券化等改革的办法，合理匹配资产负债结构。

六要细化监管职责，实现信息共享，建立协调机制，形成监管合力，避免出现重复监管和真空地带（本文系齐齐哈尔市哲学社会科学重点研究项目（QX200513-07）《改善齐齐哈尔金融发展环境研究》的研究成果 作者单位：齐齐哈尔大学经济管理学院）

相关链接

宁夏国有企业资本结构对企业价值的影响分析
对九江出口加工区加速发展的思考
西北地区城市化发展道路探讨
基于长三角经济一体化的合作机制研究
改善齐齐哈尔金融生态环境的问题研究
发展商丘当地民俗旅游应当注意的几个方面
基于BOSTON矩阵法的上海江桥物流园区功能定位分析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心