



热门文章

- 用多元线性
- 国外汇储备
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



[2006年9月] 浅谈经济全球化下中国金融发展与金融管理工作

【字体: 大 中 小】

作者: [黎洁敏] 来源: [本站] 浏览:

随着我国加入WTO,我国经济也开始走向全球化,而经济全球化是发展经济必经的道路。当经济全球化,主要表现为跨国公司的迅猛发展、贸易自由化程度的迅速扩大、金融国际化进程快以及跨国投资的日趋加大。金融业作为我国经济体系的重要组成部分,在面临巨大发展机遇也正面临着严峻的挑战。金融财务管理工作机制和体系的建立和完善,则对整个金融业的稳社会济持续、快速、健康的发展至关重要。在此背景下,认清金融发展趋势,重新审视我务管理工作体制,强化协调机制,进而找出进一步完善方略,是一项重要而严肃的课题。

一、我国金融业改革发展趋势

2003年中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)的设立,为我国金融体制改革抹上了浓笔,使整个金融运行格局发生了重大变化。随着我国经济逐渐融入经济全球化背景,金融业的步伐明显加快。我国金融业也正向全球化和自由化方向发展。

(一) 金融全球化及中国金融业走向综合经营的趋势

我国金融业自1995年以来一直实行分业经营,这有其自身的背景和原因。随着分业经营弊病现以及经济全球化必然面临的国际竞争压力增大,决定了我国金融业必然由分业经营向综合变。事实上,目前在银行、证券和保险业实践中已经出现了一些具有综合经营性质的新的金目,业务合作和业务渗透不断扩大和加深;综合经营机构已经出现,产生了多种类似于金融的模式,如“光大模式”、“中信模式”、“平安模式”等。尽管我国将银行监管职能专门行职能中分离出来而成立了银监会,但远没有解决综合经营所带来的风险控制问题,甚至有体制磨合和协调的成本,使监管的“漏斗区”越来越大,直接加大整个金融体系的风险。这起我们的进一步思考,即如何应对综合经营所带来的监管体制的挑战。

(二) 本外币资金运行一体化趋势

随着我国加入WTO后逐步融入国际经济贸易体系,外贸依存度、外资依存度逐步提高,多年常项目和资本项目的双顺差的格局,本外币资金的替代作用在增强。事实上,自1996年底实币经常项目可兑换以来,人民币资本项目已实现了部分可兑换。国际货币基金组织将资本交3项,我国据此又划分为可兑换、有较少限制、有较多限制和严格管制四类。我国的实情是:有8项,占资本项目交易项数的18.6%,主要包括居民和非居民之间的商业信贷、非居民对资、直接投资清盘等;有较少限制的有11项,占25.6%,主要包括居民在境外投资或发行货具、居民和非居民间的金融信贷、居民和非居民间的担保活动、居民对外直接投资、非居民买和出售不动产等;有较多限制的有18项,占41.9%;严格管制的有6项,占13.9%。随着QDII制度的相继推出,人民币资本项目自由兑换不再是遥远之事。

(三) 金融风险地方化、区域化的趋势

金融企业作为经营货币的特殊企业,具有高风险的特征。实践表明,一个地方经济比较落后识差、金融部门与地方政府关系僵化、逃废银行债务严重的地区,大多被金融部门视为高风在信贷支持、结算便利、政策优惠等方面将会受到很大制约。也就是说,金融风险呈现出地域化的趋势。银行监管职能分离后,防范化解金融风险便成为银监会的首要职责。

二、我国金融管理工作的改革发展的

对于我国金融发展和金融机构面临的新情况,为配合金融工作会议的召开,财政部从支持金革、加强金融机构资产与财务监管、防范和化解金融风险出发,进一步制定和完善了金融企度,规范了金融企业财务行为,对防范和化解金融风险起到了良好的促进作用,加大力度,金融财务管理工作。

(一) 防范金融风险强化金融财务监管规章制度建设

改革了金融企业应收息的核算方法。按照谨慎经营原则和国际通行做法,制发《财政部关于企业应收利息核算办法的通知》,从政策上为金融企业防范和化解风险创造了条件。降低了营业税税率,减轻了金融企业的税收负担,为其有效防范和提高抵御风险能力提供了有力的持。建立和完善了贷款呆账准备金制度,增强了金融企业防范风险的能力。为规范全国社会投资运作行为,保障基金资产的安全性、流动性和收益性,确保社保基金的增值,财政部会社会保障部研究制定了《全国社会保障基金投资管理暂行办法》,该办法对全国社保基金投的投资管理、委托人等各方当事人的资格条件、权利义务,以及基金投资的比例限制、报告制了具体规定。财政部研究制定了《中小企业融资担保机构风险管理暂行办法》,加强对政府出资的中小企业信用担保机构的管理,有效防范和控制担保风险,促进中小企业融资担保工作积极稳妥地开展,缓解中小企业融资难问题。

(二) 适应资产管理公司发展需要加强资产处置和财务监管

为促使资产管理公司高效、快速处置不良资产,制定下发了《关于调整金融资产资产管理公司资产处置审批权限的通知》,对资产管理公司的处置损失金额审批权限进行了适当调整。为加强资产管理公司的成本核算和资产处置管理,制定下发了《关于金融资产资产管理公司经营若干问题的通知》,对资产管理公司经营中的专项债券利率、计息、委托处置手续费、人员费用管理以及资产处置、加快资产划转等方面提出了进一步要求。为了加强资产管理公司的财务管理,防范道德风险,制定下发了《关于金融资产资产管理公司办公用房装修和资产处置有关问题的通知》,进一步明确了资产管理公司办公用房装修标准和不得以现值折扣结果作为资产处置底价等问题。为完善资产公司资产处置和财务管理制度。进一步规范资产公司的资产处置及财务行为,制定下发了《关于金融资产资产管理公司资产处置和财务管理有关问题的通知》,对有关资产处置和财务管理的规定等作了进一步完善。

(三) 强化监管改善服务进一步规范金融机构财务行为

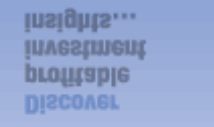
积极推行部门预算管理。根据第九届全国人民代表大会第四次会议通过的《关于2000年中央和地方预算执行情况及2001年中央和地方预算草案的报告》,按照预算管理体制改革的要求,做好预算的审核、批复工作。同时,研究人民银行实行部门预算管理的有关政策。加强日常财务管理工作,认真批复国有金融机构财务预算和决算。对商业性金融机构主要批复利润、费用、固定资产购置及利润分配。认真研究地方金融财务监管中的问题,帮助地方财政部门加强财务监管。为了规范国有金融企业的集中采购行为,提高采购资金的使用效益,2001年9月20日,财政部制定和颁

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



发了《关于加强国有金融企业集中采购管理的若干规定》，加强对金融企业集中采购的监督。财政部还按照《地方政府向中央专项借款管理规定》的有关要求，认真做好中央专项借款管理的有关工作，保证了地方农村合作基金会、信托投资公司、城市信用社、供销社等中小金融机构清理整顿工作的顺利进行，加强地方金融财务监管，防范和化解地方金融风险。

### 三、我国金融及金融财务管理的完善措施

金融自由化促进了金融发展，而金融发展又提高了经济的长期增长率。但是，因金融自由化而引发的系统性银行危机，可能会对金融发展和经济增长带来直接的负面影响。面对激烈的市场竞争，我国金融管理体制仍有待进一步改革和完善，以适应加入WTO，经济全球化带来的经济金融发展趋势，促进国民经济的协调、健康发展。

#### (一) 推进金融改革

这是中国经济当中的一个十分重要，而且问题较多的环节，要下大力气。应从我国金融的长远发展考虑，制定一个金融发展规划。协调好国内金融市场的改革力度与对外开放进度的关系，使开放的进程与风险管理能力相对称。要吸取亚洲金融危机的教训，避免对外开放过早过急，影响金融稳定和经济安全。尤其要注意防范国际短期资本的冲击。深化金融改革、维护金融安全应成为我国金融发展的主题。

#### (二) 增强监管机构之间协调磋商机制

银监会成立后，只是将银行业的监管职能从人民银行分离出来，与证监会、保监会一起构成我国对银行、证券、保险分业监管的机构，但并没有解决混业经营所带来的混业监管的要求。退而求其次的办法是，加强三大监管机构间以及与人民银行间的协调磋商机制，如建立四大机构间联席会议制度，定期通报情况和信息，主要是畅通各部门间的信息渠道，形成信息共享机制，共同研究和解决金融机构混业经营中出现的问题，及时化解金融运行中的风险。但也有可能出现另一种情况，即同是部级单位的四大机构间磨合时间过长，协调成本很高，最直接的影响便是监管效率的下降，对整个金融业而言，有可能加大风险。若此，则说明我们的监管体制改革仍存在缺陷。对于后一种结果，减少改革成本最佳的办法是成立“金融业监督管理委员会”，统一对银行、证券、保险业的监管职能，以适应金融机构混业经营的发展趋势，提高监管效率，减少摩擦成本。

#### (三) 发展金融市场加强人才的培养

做好证券公司短期融资券的发行和流通工作，进行国际开发机构在国内发行人民币债券的试点，适时推出商业银行金融债券，有序引进外币衍生产品交易和债券远期交易等新的交易工具。目前已有的地方金融管理机构人员素质良莠不齐，全面掌握金融、法律、外语和计算机的人不多，致使其业务无法深入；其次，用人机制沿袭了传统的僵化的管理模式，没有形成有效的人才激励机制，造成了人才的流失。金融管理机构应清楚地认识到当前最严峻的挑战是人才的挑战，要大胆改革用人制度，摒弃以往效率低下的行政式人力资源管理模式，给予人才充分发挥的空间，以优惠的政策来吸引和留住高素质人才。

#### 参考文献：

- [1] 王勇等 中国商业银行金融工具配置 武汉大学出版社 2002
  - [2] 劳海燕 地方政府参与地方金融管理实证研究 山东审计 2000 (10)
  - [3] 姜波克 国际金融新编 复旦大学出版社 2001
  - [4] 李扬 中国金融改革研究 江苏人民出版社 1999
  - [5] 王爱俭 金融传信与风险管理 中国金融出版社 1996
- (作者单位：东莞市金融服务办公室)

【 评论 】 【 推荐 】

### 评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XHTML RSS 2.0

POWERED BY  
54NB

EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦