

[文章编号] 1009-6043(2009)12-0083-02

金融危机下中国的金融安全问题研究

李 纬

(黑龙江省工商银行, 黑龙江 哈尔滨 150076)

[摘 要] 金融危机条件下,金融安全是国家经济安全的重要方面。目前,金融安全存在潜在的风险隐患问题尤为突出:商业银行不良贷款所占比例过高,金融资源配置不当,银行商业目标与政府干预存在矛盾,金融监管与法制不能适应金融安全的需要。在国际金融市场危机四伏的背景下,保障金融安全,只有通过保护国有金融债权,对资本流动实施有效调控和监督,优化银行与政府关系,加强金融业的综合监管,才能保证金融安全的实现。

[关键词] 金融危机 金融安全 金融体系 金融风险

[中图分类号] F830 **[文献标识码]** B

一、金融安全的内涵

(一)金融安全与金融主权

主权是国家在国际法上所固有的独立处理对内、对外事务的权力。主权作为国家的固有权利表现为三个方面:对内的最高权、对外的独立权和防止侵略的自卫权。金融主权是国家主权在经济权利上的具体体现。金融主权和金融安全不可分割,金融主权为金融安全服务,但绝对的金融主权又不利于金融安全;金融安全的获得需要适当金融主权的支撑,没有完全丧失主权的金融安全。因此,要正确运用金融主权,发挥其对维护国家金融安全、规避金融危机的积极作用。

(二)金融安全与金融风险

金融风险是指在金融服务交易中给金融交易者带来损失的可能性,或是实际收益低于预期收益,或是实际成本高于预期成本,如银行、证券、保险等金融行业在其业务经营活动中面临资产损失或盈利的可能性。金融风险通常包括信用风险、市场风险、汇率风险、国家风险等。金融风险与金融安全有密切的联系,但也存在着重要的区别。金融风险的存在是经济运行的常态状况。金融风险的大小与该国外依存度的高低是呈正比例变化的,即对外依存度越低,则该国面临的风险就越小;反之,对外依存度越高,则该国面临的风险就越大,这是经济国际化发展过程中的客观规律,是不以人们的意志为转移的。然而,由于金融安全的概念是相对的,只能将一国抗拒风险、抵御侵害的能力作为衡量金融安全程度的标准,也就是说,金融风险的大小、金融安全程度的高低取决于该国防范和控制风险的能力如何,即如果防范和控制风险的能力越强,则该国面临的风险就越小、金融安全程度就高;反之,如果防范和控制风险的能力越弱,则该国面临的风险就越大、金融安全程度就低。

(三)金融安全与金融危机

金融危机通常表现为由于内部矛盾激发或外部冲击

引起的金融体系动荡和混乱,造成金融指标短期内迅速恶化并对实际经济产生不利甚至是灾难性的影响,从而使管理当局处于紧张状态。如果金融风险转化为金融危机,金融危机的发生自然威胁着国家的金融安全,但国家的金融安全不仅仅是金融危机。金融不安全内涵更加广泛和深刻,它包括爆发式的金融体系不安全即金融危机,还包括可能引发金融危机的超正常风险和过度波动,如金融领域的盗窃、诈骗、贪污、挪用,金融工作岗位上的失职行为,逃汇和非法套汇等。这表明即使没有发生金融危机,也存在着金融安全问题。当然,后者通过不断积累最终也会演化为前者,也就是说金融危机是金融不安全状况积累后的爆发结果,如果防范得当,这种不安全状态是可以消除的。

二、中国金融体系存在的问题

(一)商业银行不良贷款所占比例过高存在潜在风险

在强调金融支持经济发展时,忽视对金融债权的保护和对金融风险的防范,就可能欲速则不达,甚至引发经济的震荡和政治上的不稳定。在商业银行运行中最突出的问题是不良贷款所占比例过高,商业银行的金融资产主要体现是贷款,同时也形成了巨大的金融债权,使其潜在较大风险。如下表所示:

(二)金融资源配置不当

目前,中国的金融机构多数是为国有大中型企业服务的,而作为市场经济主体以及作为金融发展和安全所依赖的微观主体的国有企业的改革发展不尽如人意,还没有建立起权、责、利相统一的现代企业制度,存在利用各种不正当的手段侵吞国有资产,逃废银行债务的行为,严重影响了金融体系的稳定发展;为中小型企业服务的金融机构和准金融机构缺乏,中小企业也很难在资本市场上进行融资。

(三)国有银行商业化改革进程中,银行的商业目标与政府干预存在矛盾

[收稿日期] 2009-10-12

主要商业银行不良贷款表

单位:亿元,百分比

年份\项目	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年
不良贷款余额	21,044.6	17,175.6	12,196.9	11,703.0	12,009.9
次级	3,201.1	3,074.7	2,949.6	2,270.7	1,844.3
可疑	11,130.7	8,899.3	4,609.0	4,850.3	4,357.5
损失	6,712.8	5,201.6	4,638.4	4,581.9	5,808.1
不良贷款率	17.9	13.2	8.9	7.5	6.7
次级	2.7	2.4	2.2	1.5	1.0
可疑	9.4	6.8	3.4	3.1	2.4
损失	5.7	4.0	3.4	2.9	3.3

一方面,银行作为市场中的盈利性企业,要兼顾自身利益和承担风险,但政府的过度干预使银行仍要最大限度地体现政府的意志,为实现政府的经济增长目标提供无节制的资金帮助和支持,使银行的业务活动偏离了作为商业银行的目标和业务原则;另一方面,银行的生存又对政府产生极大的依赖性,将银行经营中的商业性风险转嫁给了政府。

(四)金融监管与法制不能适应金融安全的需要

金融监管的组织机构、人才队伍、技术手段等都与现代金融监管的要求存在差距。同时,现有的金融法律、法规在某些方面明显滞后、不够完善,与我国的金融改革和保障金融安全的要求还不相适应。有些政策的调控还过多依赖行政手段。

此外,在中国金融体系中,其他金融机构的经营状况也不尽如人意,证券公司和保险企业的基本财务状况非常不理想,存在大量的违规行为,且金融机构间存在很强的连带关系,使金融体系面临着极大的安全隐患。

三、保障金融安全的措施

(一)最大限度保护国有金融债权,保障国有资产安全

各级人民法院将继续按照相关司法解释和司法政策的规定和精神审理有关案件,为国家金融债权清收提供司法保障。同时,人民法院也将在法律和司法解释范围内,在合同效力、诉讼时效等重要方面最大限度地保护国有金融债权。

防止国有资产流失。数以万亿元的国有金融债权的剥离与处置,事关国家利益,事关我国金融体制改革乃至国有资产管理体制改革目标能否顺利实现。人民法院将在相关案件审理过程中,合理分配举证责任并对相关证据进行审查。审查的重点包括转让标的、转让程序、受让人资格等国家相关主管部门对金融不良债权转让的各种限制性和禁止性规定所规制的内容,保障国有资产安全。

(二)对资本流动实施有效调控和监督

金融对外开放和放开资本项目必须适时、稳妥、有序,优化外资结构,把握合理投向,严格控制资本的非法流出入,减少其可能获利机会,跟踪监测外债风险指标,严格确认境外发债主体的资格,加强对境外机构借用中

长期外国贷款的管理,同时相应地建立国家偿债基金等,以有效预防突发的金融风险,实现金融资源配置合理化。

(三)优化银行与政府关系

诚然政府的干预对于企业来讲是一种束缚,但完全摆脱政府干预未必是国有商业银行改革的最优路径。毕竟在国内政府推动改革的力量要强于其他市场主体,有了政府改革力量的支持,国有商业银行才有建立现代企业制度的机会。如果在目前的环境下简单地将市场化改革归结为摆脱政府约束,恐怕市场亦将无法承受国有商业银行积弊之重。

中国国有商业银行目前还远未达到可以实施重大变革的地步,再加上外部国际政治、经济局势变幻不定,国际游资的冲击时有发生。一旦中国国有商业银行改革出现失误,将立即成为攻击的对象。协调和优化银行与政府间的关系,成为保障金融安全的因素。

(四)加强金融业的综合监管

1.进一步完善金融监管法律体系。针对不同类型的金融机构制定涵盖所有业务领域的监管规章和标准,并对现有的各项法律法规进行必要的修订和完善,切实做到监管者有法可依,经营者有章可循。

2.各级金融监管委员会参照国际惯例,按照“有效银行监管的核心原则”对金融机构实行综合监管。此外,应建立对金融机构的评级制度并定期向社会公布各个金融机构的不同等级,强化金融机构自身对经营风险程度的识别,增强自我约束能力及资信透明度。严惩金融从业人员背信交易行为,加大政治力度网络等合乎开展违法证券活动的整治力度,维护正常的市场秩序,保护投资者,特别是广大中小投资者的合法权益。密切国际监管合作,加强共同应对危机的沟通协调,与其他国家和地区的监管机构密切沟通,积极参与国际证监会组织应对国际金融危机工作,妥善解决金融危机,维护金融稳定方面发挥更大的作用,为推动国际监管作用发挥了积极的作用。

总之,金融市场是一个不见硝烟的“战场”,如何在这个战场中保证自身安全并战胜对手至关重要。在开放条件下确保国家金融安全,关键是要建立起能够有效抵御外来冲击的金融安全“防火墙”。有了这面“防火墙”,金融与经济才能一方面受惠于全球化做到快速发展,另一方面又能保证不被外来风险所害做到安全发展。

[参 考 文 献]

- [1]曾康霖.对金融风险、金融危机的理性认识过程——改革开放以来的回顾[J].中国金融,2008,(5):45-47.
- [2]程鑫.从银行危机看金融自由化[D].优秀硕博学位论文数据库,2006.
- [3]李东昕.经济转轨时期金融深化与银行稳定研究[D].优秀硕博学位论文数据库,2006.
- [4]王楚明.影响我国金融安全的国内外因素分析[J].金融理论与实践,2006,(1):14-17.
- [5]李成,马凌霄.金融危机理论研究及其给我国金融安全的启示[J].西安财经学院学报,2006,(4):11-16.

[责任编辑 刘玉梅]