

金融业开放与金融管理制度重构分析

于斌

河北华能招标有限公司

DOI:10.32629/ej.v2i1.86

[摘要] 金融业发展离不开对外开放,加强金融业开放程度能够让我国丰富金融产品服务,加强市场竞争,更有利于接触到国外的现金经营管理手段,加快经济发展速度,但同时金融业开放带来的也不尽然全是益处,也有可能带来金融危机中的一些列问题,对于我国而言加强金融业开放是我国发展经济建设的必然之路,金融业开放想要增强其中的益处降低风险就要对金融管理制度进行重构。

[关键词] 金融业开放; 金融管理; 管理制度重构

金融业开放为我国的经济发展提供了更宽阔的道路,面对当前时代的发展,必须加强我国金融业开放程度,利用这趟经济发展快车来进一步强化我国的发展速度,同时我们也要清楚地认识到金融业开放带来的机遇和风险,要在益处与风险之间择利避害,这就需要重构我国的金融管理制度,本文将从金融业开放带来的益处和弊端以及这种情况下我国金融管理制度重构策略三方面来进行分析。

1 金融业开放带来的益处

虽然在我国改革开放后,就开始逐渐有一些国外的金融机构进入,但是真正的大规模开放是在我国加入WTO之后,在这一时期全球服务贸易总协定签订,我国能够加入WTO世贸组织的关键就在于中国承诺入世后国内的金融贸易服务对外开放,也正是在这一时期,我国的金融业与国际金融贸易机构大规模接触,是我国进入金融业开放的重要时期^[1]。

1.1 增进金融行业竞争,人民享受更优质的金融服务

随着金融业的开放,更多国外金融机构实际进入了中国金融市场,他们投资国有银行,进军国内其他金融业务领域,不仅带来了国外先进的金融产品,更带来了国外先进的金融理念,在信托,汽车金融,财险业务等诸多方面我们都受到了国外先进理念的影响,并根据我国实际国情衍生了适合我国居民购买使用的优秀金融产品。国民的金融产品选择空间和实际增值能力都得到了提升,在提升金融服务质量这一方面,人民能够感受到的益处也是明显的,由于外来金融机构的资本和技术进入,国内的原有金融产品明显缺乏竞争力,这也加大了国内金融机构对于其自身产品的开发力度和投入专注度,为了能够在开放的金融行业中分到一杯羹,国内的金融机构也将会全力以赴的去学习新知识,开发新产品,努力让自己能够站在与外资金融组织同等竞技的水平上,由此带来的金融产品丰富度和收益能力都有很大提升,这就意味着我国的金融服务水平会有巨大提高^[2]。

1.2 拓宽了海外投资渠道

以前我国国民在股票购买上受到的限制很多,不仅互通性很差,而且交易金额受到明确的限制,在金融的开放过程中,我们逐渐改善了不互通的弊端,实现了沪股通和深股通

以及港股通,尤其是港股通极高的促进了我国居民海外投资的渠道,最近一轮加强对外金融开放中我们提出了增加港股通的每日交易额,并且尽快开放沪伦通,这是增加我国居民海外投资渠道的重要开放措施,在港股通扩容和开放沪伦通的进一步措施下,国内居民可以更加方便的购买香港,伦敦证券交易所所发行的股票,并且沪伦通的模式与其他模式还不相同,中国与英国双方都会选择一些国内的优质上市公司来加入这个互通交易之中,这不仅拓宽了我国居民的海外投资渠道,也极大的保障了交易市场的稳定性^[3]。

1.3 拓宽了国内投资渠道,增强居民投资收益

中国是一个高储蓄率的国家,但是在国有银行为主体,资本市场作为补充的条件下,居民的国内投资渠道少,收益较低,普通居民的国内投资依旧以银行存款获取利息的方式为主,而一些具有一定风险的金融投资项目例如,股票、信托、基金、等投资模式还没有被普通百姓接受,当下我国银行的主要盈利方式是存贷利差,银行为了增加收入往往对存款利率的设置比较低,这严重阻碍着国内普通居民的投资收益,随着最近一轮金融开放措施的进行,放宽了外资机构业务范围限制,一批优质的外资金融组织进入中国市场,让许多普通居民在金融产品的选择上有了更多渠道,让国内银行在这样的压力下提高存款利率吸引存款,不断提高存款收益^[4]。

2 金融业开放带来的风险

金融业的对外开放为国家和人民都带来了较大的经济收益,但是我们也要认识到,对外开放将中国的金融与国外相连接,那么就意味着我们也要在享受利益的同时承担着相应的风险。金融危机是一个可怕的名词,金融危机与经济业务对外开放有着千丝万缕的关系,拉美金融危机,亚洲金融危机,都与地区性经济业务对外开放有着密切联系,金融业务对外开放不仅让金融业务更加丰富,本国与世界金融的交互更加广泛,同时也让自己国家的金融体系易受大体积国外金融市场的影响,种种实际发生的国际金融问题事例向我们说明了金融业对外开放带来的风险,不仅可能导致外债的暴增,也有本国信贷市场被外资银行控制,外资银行可能会因为本国金融情况变动或者其集团母公司的战略调整而直接

在业务上影响本国金融市场,这就是金融外放必将带来的,我们也必须面对的风险。金融业开放增大了本国资本市场和各国的联系,也增强了各国间资金的流动,使得某些方面的政策制度必须做出相应的改变,那么我国资本市场的自主性也会相对降低。对于跨境业务,各国资本市场环境不同,各国政府及涉及到的法律也有很大差异,这也增加了宏观调控的风险。而外资并购的政策,也会给一些碰到经营状况不善的中小企业带来一定的压力^[5]。

3 金融制度重构策略

随着我国金融业对外开放程度的不断提升,我国与世界金融的关联性越来越强,如果在这样的情况下不对原有金融制度进行修改,那么加强对外开放程度所带来的金融风险将无法有效防范,想要在更加开放的情况下维持我国金融业的稳定发展,就需要更为行之有效的金融管理制度,从我国全面落实经济业务对外开放政策后,我国所面临的金融风险就较以往发生了较大程度的改变,针对这一情况我国的金融制度需要重新审视^[6]。

首先我国需要提高金融机构的市场化程度,我国商业银行的股权结构主要是国家控股,在这种大一统的局面下不利于商业银行参与国际间的金融业务竞争,银行内部的激励机制不强,想要让商业银行进入到国际金融市场的产品竞争中就要对其股权结构进行调整,允许更大比例的民营资本参股,但也要加强新股权结构下商业银行的监管。其次是改变金融业监管分业监管的模式,面对金融机构的经营审查,要更加注重其资本实力和财务系统的稳定性,改变传统监管模式上对所有机构标准一致的做法,对于不同类型的金融机构其经营监管的侧重点也不尽相同,例如以前我们对于银行主要进行的是经营监管,但是随着经纪业务的对外开放,我们也要重视银行的行为监管,而保险业要着重去对其赔付能力和执行赔付能力的监管。我国实行的“内双峰”体制下,一行三会的监管体系还是分业监管的模式,他们互相之间不具备行政独立性,属于内设部门,所以我国的双峰体制是弱式双峰监管模式,该模式在当前强化金融业对外开放程度的过程中

显示出了诸多不足和缺陷,对此我们应该推进立法建设,完善顶层设计,让监管有法可依,并且要双峰并重,不能一重一轻,重审慎监管、轻行为监管的状态必须得以改变,还要促进监管部门的工作协同,央行应该起到带头作用,协同其他内设机构对当前市场的金融机构进行协同监管,最后优化资源配置,提升监管能力,要突出央行的监管行为,要做到事前预防事中介入和事后保护的监管能力,切实维护金融市场秩序,保护消费者权益^[7]。

4 结束语

金融业对外开放并不是引狼入室,而是增加我国金融发展的规模和可能性,在全球经济一体化的时代,对外开放我国金融业务是我国经济发展的必经之路,及时加大对外开放力度会在一定程度上导致一些金融风险提升,但是我们不应该面对风险选择退缩,而是要针对风险作出预防,提高自身风险抵抗能力,这就需要我国切实改进现有金融制度,针对新情况,新目标,采取行之有效的金融监管手段来进行风险对冲,提高我国金融业的稳定性和发展能力。

[参考文献]

- [1]崔娜.金融业开放与金融管理制度重构分析[J].商情,2018,(43):52-84.
- [2]陆磊.推动形成金融业全面开放新格局[J].清华金融评论,2018,(12):2.
- [3]赵子锐.中国金融业对外开放:成绩、挑战和应对策略[J].吉林金融研究,2018,(11):10-14.
- [4]徐洪才.我国金融业对外开放:回顾及展望[J].金融发展研究,2018,(9):38-42.
- [5]陈宇.改革开放以来江西金融业发展成绩、挑战与对策建议[J].金融与经济,2018,(11):93-96.
- [6]郭稳.扎实推进我国金融业对外开放——基于入世承诺视角的分析[J].中国经贸导刊,2018,(33):57-60.
- [7]贾进,赵亚蕊.金融开放对我国金融业的影响[J].金融博览,2018,(15):14-15.