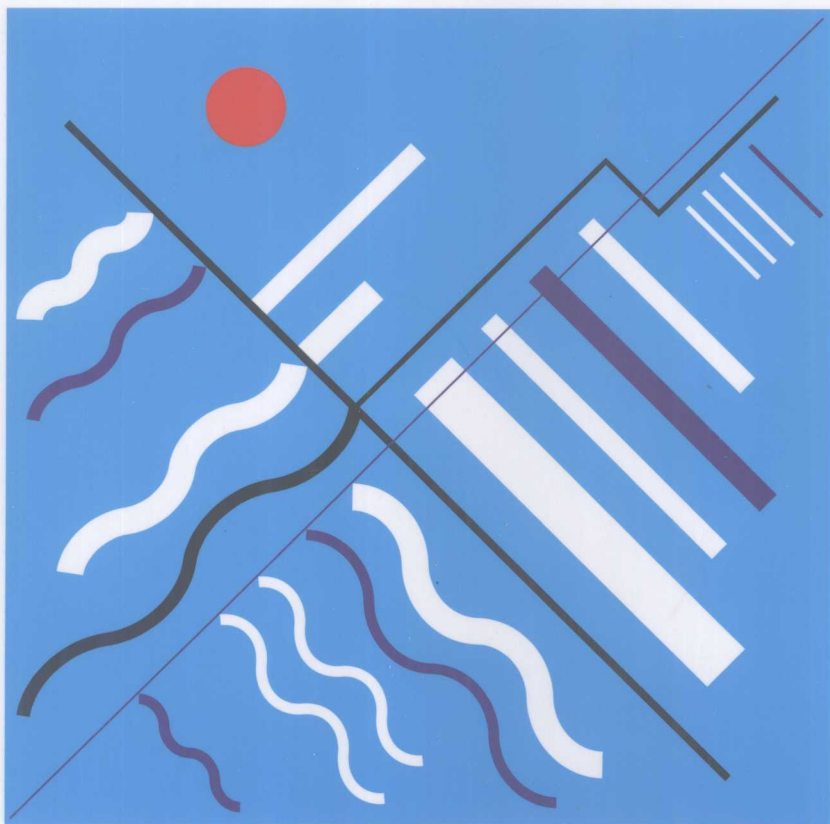


金融生态环境概览

——以温州金融生态环境建设为例

赵立平 邵挺 著




上海财经大学出版社

金融生态环境概览

——以温州金融生态环境建设为例

赵立平 邵挺 著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融生态环境概览:以温州金融生态环境建设为例/赵立平,邵挺著.
—上海:上海财经大学出版社,2008.12
ISBN 978-7-5642-0394-8/F·0394

I. 金… II. 赵… III. 地区经济-金融事业-研究-温州市
IV. F832.755.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 184388 号

JINRONG SHENGTAI HUANJING GAILAN

金融生态环境概览

——以温州金融生态环境建设为例

赵立平 邵挺 著

责任编辑 刘光本 封面设计 郭天舒

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址:<http://www.sufep.com>

电子邮箱:webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海竟成印务有限公司印刷装订

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 16.5 印张 287 千字
定价:26.00 元

前 言

2006年11月19日,温家宝总理在温州市政府提供的《专报信息》——《“信用温州”建设取得成效——温州银行资产质量达国际公认良好水平》上批示:“可对温州信用建设情况做些调查和总结。”浙江省委省政府的领导同志也随之提出了“要深入了解并探索温州信用建设的情况和思路”的要求。根据温家宝总理和浙江省委省政府的指示精神,我们对温州金融生态环境的形成基础做了一些调查和总结,发现温州金融生态环境业已具备良好基础,加之目前尚未有专著系统探讨构成温州金融生态环境的诸多因素的互动关系。这就是启发本书作者以温州金融生态建设为例进行一些探索的由来。

在2007年的政府工作报告中,金融生态第一次被写进了总理报告。这是根据中国改革开放以来的经济社会发展的实际情况提出来的,是社会经济发展到一定阶段、企业和个人财富逐步积累、产业资本向金融资本转化而单一的正规金融又不能有效满足社会需求时的必然产物。

改革开放以来,我国的金融体制改革和金融产业的发展虽取得了很大成就,但与经济发展相比,存在明显滞后。比如金融产业与实体经济相比,一个GDP占世界比重6%的国家,它的金融市场的衍生品还不到GDP占比的0.01%,是典型的“贸易大国”、“金融小国”。直接融资明显滞后于间接融资。而温州经过多年探索,金融生态环境取得了明显改善,一个由民营经济为纽带的和谐金融生态和经济生态于悄无声息中已然生成。

在以政府信用制度建设为主导、企业信用体系建设为核心、个人信用体系建设为基础、银行信贷系统建设为补充的现代社会信用体系建设的具体实践中,在市委市政府、非公企业以及银行业的共同努力下,温州市的金融生态环境优化雏形初现,各商业银行资产质量逐年优化,连续7年实现不良贷款余额和不良贷款率“双降”目标。截至2008年9月末,温州市主要金融机构的不良贷款率只有0.69%,前三季度的平均不良贷款率只有0.73%。其实,早在2007

年9月末,温州市银行业不良贷款率已经降为0.69%,首次降至1%以下,创造了历史最好成绩,比温州银行业2000年底下降了7.87个百分点,比全国主要金融机构前三季度的平均不良贷款率低5.7个百分点,比浙江省主要金融机构不良贷款率低0.45个百分点(美国银行业的平均不良贷款率为0.67%,欧洲最大100家商业银行和日本主要银行机构的不良贷款率分别是1.13%和1.24%。国际排名前20家大银行平均不良贷款率在1.32%左右)。

2004年中国诚信建设组委会把温州市列为“中国50个投资环境诚信安全区”。2005年中国社会科学院金融研究所发布《中国城市金融生态环境评价》,温州被评为城市金融生态等级最高的I级城市。温州银行的不良贷款率逐年下降。良好的金融生态环境吸引了全国12家股份制商业银行入驻温州。2007年1月,国务院办公厅和中国银监会根据温家宝总理的批示,派出调研组到温州对“信用温州”建设进行调研,并对温州在信用体系建设方面的有益探索给予了肯定。

本书借用金融生态的概念,为读者理解温州金融体系的运行及其同社会环境之间相互依存、相互影响的动态关系提供了新视角。与自然生态系统一样,金融主体和金融生态环境也是相互依存、相互影响的。全书从温州金融生态环境的现状出发,分别从文化底蕴传承、非公经济发展、行业内部创新、多元融资补充、品牌建设保证五个方面深入剖析温州的金融生态发展趋势以及在此过程中发生的许多问题,并提出了改善区域金融生态环境的构想。

第一章通过对温州金融生态建设的现状描述和发展趋势分析,结合温州具体的社会经济发展水平,从完善法律制度、信用制度、金融监管制度、行政管理体制、中介服务制度出发,通过促进金融生态平衡和优化、建立规范有序的社会信用制度、提高金融市场效率、规范政府行为、提高中介机构专业化服务水平和诚信水平这五大途径,来综合地、渐近地推动并改善温州的金融生态建设,为温州的金融市场和经济健康发展提供良好的外部环境和基础条件,提出了健全并改善温州金融生态的问题。

第二章基于博弈论和机制设计的经济学框架,利用不对称信息条件构建了两个信用模型(一个是银企合作博弈、一个是企业之间重复博弈),最后结合我国及温州的金融生态环境现状,从机制设计的角度以及经济和社会文化的角度揭示信用体系建设对于重塑温州“至诚则信、贵信尚德”的文化传统、巩固温州“金融生态建设”的改革成果、造就温州“第三次跨越”所起的重要作用。

第三章从文化历史的角度对温州的重商思想以及由此产生的各种经济活

动(比如各类会的存在和发展)做一全面的梳理,并由此揭示出温州商业社会中信用问题的历史渊源和时代背景,对之进行现代意义上的反思和转化。

第四章主要介绍温州金融生态环境中最重要的外部条件——改革开放后温州非公经济的不断发展壮大是催生温州良好金融生态系统的现实因素。在较为完善的市场机制下,温州地区非公经济的快速发展促进了温州金融业的稳定与发展,并形成了以民间金融为重要组成部分的独特的温州金融格局。经济基础(包括经济总体发展水平和经济格局)决定了金融生态系统的发展以及生存环境的基本状况。

第五章从银行信贷创新、利率市场化改革和担保市场发展这三个金融生态内部环境建设的角度来探讨温州金融生态内部环境的现状、存在问题和发展趋势。金融生态环境是优化民间金融、健全多元融资体制的温床。要发展包括民间借贷在内的多元融资体制,必须大力优化金融生态环境。良好的金融生态环境不但可以养育优质的金融机构,更为温州各种融资方式的生存及快速发展提供了不可或缺的阳光、雨露和土壤。

第六章主要从温州多元融资体系的建立健全、民间金融的融资效率及金融支持等方面,在理论和实证研究两个层面,论证新条件下温州“二元金融”仍然需要存在的合理性和必要性,并针对温州多元融资体制建设中暴露出来的一些问题,对二元金融体系的进一步发展提出了一些自己的建议。

品牌本身就是良好金融生态的一张“名片”,诚信奠定了品牌声誉的基石,也铸就了温州金融生态的辉煌。第七章从诚信与品牌发展的同步性和互补性以及温州品牌建设历程对品牌发展的启示这两个角度来论证诚信是品牌发展的基础,在此基础上提出了加快温州品牌建设的诚信对策。

概括来说,社会信用体系是建设金融生态环境的技术支撑,重商的文化传承是金融生态的深厚底蕴,非公经济快速健康持续发展是金融生态的支撑,品牌建设是金融生态的应有保证,民间金融是金融生态的有益补充。本书就是通过对这五大构成要素的条分缕析,充分挖掘了这五大要素之间的良性互动关系,最后才长成金融生态环境这棵“枝繁叶茂”的大树。

“路漫漫其修远兮。”无须讳言,温州在金融生态环境的建设过程中还面临着许多困难和挑战,还需要“上下而求索”。但我们始终相信:勤奋、坚忍、创新的温州人民在市委市政府的正确指引下,一定能让温州这座创造出诸多奇迹的山水名城成为当之无愧的“最佳金融生态城市”。

目 录

前言/1

第 1 章 金融生态概述及温州发展现状/1

1.1 金融生态研究综述/1

1.1.1 国际研究概况/1

1.1.2 国内探索简介/2

1.2 金融生态的生态学特征/5

1.2.1 金融生态的仿生概念/5

1.2.2 金融生态的生态学特征/5

1.2.3 金融生态基本要素/7

1.2.4 金融生态系统构成/10

1.2.5 金融生态基本内涵/12

1.3 金融生态研究的目的及意义/13

1.3.1 促进经济社会和谐、稳步发展/13

1.3.2 推进社会信用体系建设/14

1.3.3 完善金融交易主体运行机制/14

1.3.4 杜绝金融安全隐患/14

1.3.5 培育金融生态外部环境/14

1.4 温州金融生态环境建设综述/15

1.4.1 地区经济和社会较快平稳发展/15

1.4.2 建立良好金融生态环境/16

1.5 温州金融生态主体内生现状良好/17

1.5.1 与省内重点城市相比多项指标靠前/17

1.5.2 商业银行的自我调节能力强/21

- 1.5.3 不良贷款率创历史新低/25
- 1.6 温州金融生态外生环境持续向好/29
 - 1.6.1 社会信用体系建设是金融生态的技术支撑/29
 - 1.6.2 重商的文化传承是金融生态的深厚底蕴/29
 - 1.6.3 非公经济快速发展是金融生态的坚实基础/30
 - 1.6.4 多元融资机制是金融生态的有益补充/30
 - 1.6.5 品牌建设是金融生态的有效保证/31
- 1.7 温州金融生态建设存在的问题及对策/32
 - 1.7.1 金融生态建设存在的问题/32
 - 1.7.2 继续推进金融生态环境建设的建议/34
- 本章小结/37

第2章 社会信用体系是建设金融生态环境的技术支撑/39

- 2.1 社会信用体系建设简述/39
 - 2.1.1 何谓信用/39
 - 2.1.2 何谓信用体系/40
 - 2.1.3 信用体系的基本框架结构/41
- 2.2 社会信用体系的主要内涵/42
 - 2.2.1 政府信用系统及主要内容/42
 - 2.2.2 企业信用系统及主要内容/43
 - 2.2.3 个人信用系统及主要内容/47
 - 2.2.4 社会信用服务系统及主要内容/48
 - 2.2.5 社会信用系统的技术平台/48
- 2.3 社会信用体系建设的实践/49
 - 2.3.1 从宏观角度观察/49
 - 2.3.2 从微观层面思考/51
- 2.4 金融信用的经济学分析/51
 - 2.4.1 经济学的一般分析/51
 - 2.4.2 银行信用模型分析/52
 - 2.4.3 信用博弈模型介绍/55
 - 2.4.4 信用模型的现实意义/59
- 2.5 中小企业信用担保与温州实践/63

- 2.5.1 信用担保的经济效率分析/63
 - 2.5.2 中小企业信用担保系统的作用/67
 - 2.5.3 信用担保市场的现状及特点/68
 - 2.5.4 信用担保机制存在的问题/70
 - 2.5.5 大力开展信用担保的政策建议/73
- 本章小结/75

第3章 重商的文化传承是温州金融生态环境的深厚底蕴/88

- 3.1 温州金融生态环境的“文化基因”/88
 - 3.1.1 文化传承的内涵/88
 - 3.1.2 商业发展的条件和商事沿革/89
 - 3.1.3 重商文化对现代商事的影响/91
- 3.2 各种“会”的产生与演变/93
 - 3.2.1 “会”的起源/93
 - 3.2.2 “会”产生的原因/95
 - 3.2.3 “会”的几种形式/96
 - 3.2.4 “会”是传统“利义结合”文化思想的现实表达/99
 - 3.2.5 “会”缓和了融资难/100
 - 3.2.6 “会”存在的问题/101
 - 3.2.7 有关“会”的几点思考/103
- 3.3 经商者讲求信用的思想基础/104
 - 3.3.1 说话算话,说到做到/104
 - 3.3.2 “经商为发财,发财要信义”/105

本章小结 /106

第4章 非公经济快速发展是金融生态环境的坚实基础/110

- 4.1 非公经济对促进良好金融生态的影响/110
 - 4.1.1 非公经济快速发展对资金极其渴求/111
 - 4.1.2 非公经济成为金融生态建设的坚实基础/112
- 4.2 温州非公经济发展的阶段性特征/112
 - 4.2.1 非公经济发展的环境与背景/113
 - 4.2.2 初期阶段——探索中起步(20世纪70年代末到80年代初)/114

- 4.2.3 成长阶段——大跨步发展(20世纪80年代中到90年代初)/119
- 4.2.4 成熟与调整阶段——加速转型(2000~2005年)/126
- 4.2.5 最新发展阶段——弯道超车(2005~2007年)/130
- 4.3 非公经济发展存在的问题及建议/144
 - 4.3.1 非公经济发展存在的问题/144
 - 4.3.2 非公经济发展的几点建议/145
- 本章小结/148

第5章 行业内部机制创新是金融生态环境的主流/150

- 5.1 良好的金融生态是金融安全的保障/150
 - 5.1.1 金融安全的宏观背景/150
 - 5.1.2 金融生态失衡是金融安全的隐患/152
- 5.2 商业银行金融创新情况综述/154
 - 5.2.1 信贷市场的配给态势/155
 - 5.2.2 压力下开展的信贷创新/155
- 5.3 温州商业银行信贷市场模式的创新/156
 - 5.3.1 尝试开拓创新型业务/157
 - 5.3.2 努力化解金融创新风险/157
 - 5.3.3 对非公企业放贷条件松动/157
- 5.4 温州商业银行的创新机制设计/158
 - 5.4.1 多方统筹,培育银行信贷创新机制生长环境/158
 - 5.4.2 探索中小企业和创业者融资模式/160
- 5.5 金融行业利率市场化创新/162
 - 5.5.1 利率市场化创新历程/162
 - 5.5.2 利率市场化创新的金融生态改善效应/165
 - 5.5.3 规范多元融资市场的“稳定器”/168
 - 5.5.4 提供有利的市场保障机制/170
- 5.6 温州金融行业的创新成效/172
 - 5.6.1 温州存贷进入全国前五强/172
 - 5.6.2 利润指标明显改善/173
- 5.7 温州利率市场化改革创新的问题与对策/173
 - 5.7.1 利率市场化存在的问题/173

- 5.7.2 利率市场化的对策/175
- 本章小结/176
- 第6章 多元化融资机制是金融生态环境的有益补充/181**
- 6.1 多元金融市场运作与经济社会发展互动/181
- 6.1.1 互动现状/182
- 6.1.2 多元金融形成的基础/184
- 6.1.3 非公经济多元融资的现实条件/186
- 6.2 温州民间利率决定因素考察/188
- 6.2.1 民间利率决定理论模型/188
- 6.2.2 民间利率现状/193
- 6.3 温州多元融资体系及民间金融的发展历程/196
- 6.3.1 多元融资方法的形成/196
- 6.3.2 民间金融的发展轨迹/200
- 6.4 民间金融规模及深化程度/202
- 6.4.1 民间金融规模/202
- 6.4.2 民间金融指数深化测算/204
- 6.4.3 民间金融特点/205
- 6.5 温州非公企业融资结构分析/208
- 6.5.1 非公企业融资结构/208
- 6.5.2 非公企业问卷调查心得/212
- 6.6 各类融资手段效率比较/215
- 6.6.1 非公企业多元化融资手段及效率/215
- 6.6.2 现有融资结构的问题及改善途径/218
- 6.7 温州多元融资的启发/220
- 本章小结/222
- 第7章 品牌建设是金融生态环境的有效保障/228**
- 7.1 品牌的特征/228
- 7.1.1 品牌的定义/228
- 7.1.2 品牌建设的意义/230
- 7.2 温州品牌建设的历程/231

- 7.2.1 艰难奋进——在模仿中起步/232
- 7.2.2 卧薪尝胆——武林门的“一把火”/234
- 7.2.3 凤凰涅槃——“品牌立市”的第三次跨越/236
- 7.3 “品牌立市”靠诚信/238
 - 7.3.1 品牌建设的必要性和紧迫性/238
 - 7.3.2 “品牌立市”的实现途径/240
- 7.4 品牌建设中的“三个迫切需要”/241
- 本章小结/242

- 附录1 温州市信用、品牌建设中的政策法规一览/244

- 附录2 温州市品牌建设的最新数据/245

- 附录3 温州获“中国驰名商标”称号企业一览表/246

- 附录4 温州中国名牌产品一览表/248

- 附录5 温州“国”字号产业基地一览表/249

金融生态概述及温州发展现状

1.1 金融生态研究综述

1.1.1 国际研究概况

金融生态是在借鉴英国生态学家坦斯勒(A. G. Tansley, 1935)的生态系统(ecosystem)概念基础上提出来的。由于金融体系具有内在逻辑安排、发展规律等群体生态学(synecology)特征,逐渐在经济活动中形成鲜明结构特征和功能特点的“秩序结构”,这种“秩序结构”便称为金融生态。

“金融生态”作为一个仿生概念,最早是由中国人民银行行长周小川博士在2004年正式提出的。他将生态学的概念引申到金融领域,并强调用生态学的方法来考察中国的金融发展问题。

“金融生态”这个概念在国外是没有的,这是一个非常具有中国特色的概念,涉及的问题也主要是中国特有的。从理论上说,在统一的经济体内部,不仅市场应当是统一的,而且各经济主体赖以活动的制度环境也应当没有重大差异。因此,在这样的经济体内,因信用等级不同而出现的微观经济主体间的个体风险差异是存在的,因经济周期影响和经济结构变动而造成的产业之间的风险差异也是存在的,但在该经济体内部的各个地区之间不应当存在明显的风险差异。换言之,在统一的经济体内的各个地区之间不应当存在明显的金融生态环境差异。这可能是在世界各国的金融学研究中很少见到金融生态文献的基本原因。

如果从国际组织和国际准则的演变看,金融生态中的法律问题始终是关注的重点(金融生态评价,2005)。2004年11月20~21日在柏林召开的“20国集

团财长和中央银行行长会议”上,20国集团发布了《关于金融部门制度建设》一文,总结了成员国对“金融部门制度建设”中优先注意的因素的共识。在若干因素中,20国集团首先强调了完善的法律框架对金融部门制度建设的重要意义,提出“保证财产权利(如抵押品)在合同中的落实和执法,能够促进金融服务的提高,促进金融市场的深化。为了强化司法的有效性和明确的法律预期,减少腐败和加强对法官和托管人的培训也非常重要”。

从金融生态的国际研究方面看,主要集中在金融生态的法律框架,尤其关注金融部门的制度建设。

1.1.2 国内探索简介

(1)国内研究现状

在国内关于金融生态的理论研究方面,白钦先(2001)较早描述了金融生态环境,强调特定的金融生态环境以其环境容量和“净化”能力对经济活动会产生约束性影响。周小川(2004)则最早对影响金融生态环境的若干问题进行了研究,指出应通过完善法律制度等改进金融生态环境的途径来促进整个金融系统的改革和发展。徐诺金(2005)规范地阐述了金融生态的理论含义和实践范畴,认为应从金融生态环境、金融生态主体、金融生态调节这三个方面来进行深入研究。李扬(2005)认为金融生态环境因素可能是影响我国金融资产质量(金融生态现实状态)的最主要因素。基于此判断,他们创建了城市金融生态数据库,通过经济基础、企业诚信、地方金融发展、法治环境、诚信文化、社会保障程度、金融部门独立性等因素的设计,运用数据包络分析DEA模型,对我国的金融生态环境进行了定性、定量分析及相关评价,强调应从地方政府职能的转换、金融业发展法治环境的完善以及社会诚信文化建设的推进三个角度来优化金融生态。

在金融生态的实证研究方面,徐小林(2005)运用实证分析方法对区域金融生态环境的改善进行了研究。他通过区域金融生态环境评价指标体系的设计,围绕经济资本回报率、银行部门贷款平均收益率、加权风险度等核心指标,对山东三地市的金融生态环境状况进行了分析。他认为,不同区域的经济发展模式、发展水平和发展阶段存在梯度性差别,加之司法、执法环境及信用环境等不同,会引发区域间金融生态系统效能差异化,发展到一定程度就会引起“累积性因果循环”,导致区域间发展差距拉大。

周志平等(2005)基于金融生态的层次结构和资源配置角度,通过对欠发达

地区市、县和乡村三层金融生态的结构比较研究,并结合个案得出了有关金融生态系统调整的结论。他认为,市域层次的产业结构和政府投资冲动是影响金融生态的主要变量;县域层次金融机构自身的不作为和信用脆弱造成了金融生态与金融发展的恶性循环;在镇以下乡村,经济基础薄弱和农村金融供求失衡是金融运行的主要问题。他认为,多层次结构性金融生态差异是金融资源非均衡配置的重要解释变量,应按层次有侧重地对金融生态系统进行优化。

程亚男等(2006)以区域金融生态环境为研究对象,从评价指标体系构建层面阐述了一种健康金融生态环境的理想状态模式。她分析得出,金融生态环境评价指标体系应包含定量指标和定性指标两个体系。定量指标设计包括经济发展水平、金融资源水平、社会信用和法治环境3个目标层以及14个准则层。定性评价包括金融法律法规的完善程度和执行状况等四项标准,从可操作层面为央行、政府及相关部门决策、构建和谐金融生态环境提供了诸多有益的参考和借鉴。

谢庆健等(2006)通过研究安徽、江西、河南等六省1995~2004年间县域金融生态状况,从经济、法律、行政等五方面对县级人民银行、金融机构及政府经济部门进行了针对性分析。在解决县域金融生态存在的问题上,他们建议:应根据县域发展多层次需求,构建政策性金融、商业金融、社区互助金融相结合的金融体系;应完善地方政府、金融管理部门和金融机构三位一体、共同推进的县域金融生态调节机制;应深入开展以保护债权为中心的金融生态环境改良活动。

另外,皮天雷等(2006)从新制度经济学角度分析了金融生态的法律制度要素。他认为,在金融生态建设中,完善法律制度是改进金融生态的核心步骤。我国金融生态环境法制缺陷的深层次原因是没有真正实现从“人治”、“权治”到“法治”的根本转变,以及非正式约束与市场经济还存在诸多矛盾。我国金融生态建设应以完善金融产权为核心,以强化信用秩序为重点,改善金融主体法律制度。

(2) 国家的相关法律

由于政治、经济、文化的许多特征是通过法律制度来体现的,因此,法律制度是影响金融生态最直接、最重要的因素。在国家层面上,《中华人民共和国破产法》已于2006年8月27日经第十届全国人大常委会第二十三次会议通过,自2007年6月1日起施行。另外,为改善金融法治环境,《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国预算法》等重要法律的起草

或修订工作也在有条不紊地进行。国务院法制部门正在研究建立存款保险法律制度、金融控股公司法律制度、金融机构破产法律制度、银行卡法律制度等。经过近十年的努力,基本适应社会主义市场和金融发展的金融法治环境已经基本形成,以银行三法^①、证券法、信托基本法为核心,以金融法律、行政法规和规章为主体,以金融方面的司法解释为补充的金融法律体系框架逐步建立。但是,即使我国基本金融法律体系已经建成,仍有大量的法律、法规亟待制定和完善,其中包括加快修改《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国保险法》等金融基本法;尽快确定《破产法》、《信托业法》、《金融控股公司法》及其相关配套法律、法规,如《金融机构破产条例》、《信托公司财产信托管理办法》、《信托财产登记办法》、《资产证券化管理办法》等。

(3) 金融生态研究与具体实践偏少

对金融生态的科学性认识和理解不多,对金融生态理论与实践的重要意义认识不够,甚至有人认为是一种炒作和赶潮流。在论述金融生态环境时,只是注重政治、经济、文化等金融生态外部环境,特别是法律、中介服务、信用等问题,但往往忽略了金融生态的内部制度创新和内部环境建设,没有系统地将金融生态的外部环境和内部环境加以综合考虑,也相对缺乏具体案例。

“金融生态”问题,是缘于我国的许多商业银行存在大量不良资产而提出来的。有些地方的银行不良资产率很低,像浙江、上海的有些金融机构的不良资产率只有百分之零点几,而有些省不良资产率却达到了 30% 多。中国人民银行于 2003 年完成的一项对 2001~2002 年我国不良资产形成原因的调查分析结果显示:形成巨额不良资产和金融风险的原因,不仅来自金融部门自身,还广泛地来自于非金融部门以及金融交易主体运作的内外环境,而且数据衡量的结果显示来自后者的因素占据主导地位。

(4) 金融生态与金融安全之间的良性互动关系

金融安全,即确保一国金融体系、金融市场和金融制度的正常运行。在经济全球化日益推进的背景下,世界各国的资金流动越来越频繁,所以在开放条件下的金融安全越来越受到世界各国的普遍关注。我国已进入后 WTO 时期,标志着金融业全面融入世界,同时也加大了金融安全的风险性。我国金融的风险问题很多,这些风险有些源于国际市场的货币金融传导机制对我国的影响,

^① 即《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》。

有些根植于我国相对落后的内部金融体制建设方面。后者又分为内部治理结构的缺失和外部金融环境的失衡。因此,必须努力保持金融生态与金融安全之间的良性互动。否则,就会加大对我国金融转型体制的冲击和运行风险,也会加大我国金融生态的脆弱性,且有可能危及国家的经济安全。

1.2 金融生态的生态学特征

金融生态失衡直接破坏金融安全的稳健性、有效性。轻度金融生态失衡仅影响金融业本身,严重的金融生态失衡则危及整个经济和社会的发展,也有可能引发经济危机。因此,从生态学入手分析金融生态环境是必要的。

1.2.1 金融生态的仿生概念

金融生态是个仿生概念,有关经济学、金融学词典中很难找到类似术语。自然生态是由众多植物、动物、微生物及其物理环境组成并通过食物链相连接而形成的。早在1935年,英国生态学家坦斯勒提出了“生态系统”的概念,指出生态系统是有机体与其生存的环境不可分割并密切相连的一个整体,任何一个环节的断裂和破坏就会导致这种状态失去平衡。同理,一个良好的政治、经济、文化、信用和法治环境有利于金融生态的结构优化、功能提升、有效运转;反之,会陷入结构紊乱、功能失效以及系统失衡的局面。

金融生态环境是影响金融业生存和发展各种外部因素的总和。从广义上讲,金融生态是指与金融业生存、发展具有互动关系的社会、自然因素的总和,包括法律、经济、文化、信用环境、财会审计等中介机构等一切与金融业相互影响、相互作用的方面,是金融服务业生存、发展的基础。从狭义上讲,金融生态是从自然界生态系统中物种的生存和活动环境受到启发,强调生态环境的优化,重点是微观层面的金融服务业本身和与之相关联的一切因素,如企业等。

1.2.2 金融生态的生态学特征

生态环境主要是生物学上的概念,系指由生物群落及非生物自然因素组成的各种生态系统所构成的整体,并间接地、潜在地、长期地对人类的生存和发展产生影响。依照这样的表述,一般事物的生态包含了系统内以及系统间各种关系的总和,是一个动态的、系统的有机链。如果把金融看作社会经济系统中的子系统,那么,金融生态就是由金融子系统和与之相关联的其他系统所组成的