

对发展我国金融信息服务业的思考

Thoughts on Developing Service Industries of China's Financial Information

张海峰

(中国长峰集团信息公司, 北京 100854)

乔 丽

(武汉大学, 武昌 430072)

过去的几十年,世界金融业以前所未有的速度向多功能、国际化、综合化的方向发展,并脱离社会生产规模而高度膨胀,国家间金融资本流动量超过了国际贸易的增长,使得金融业成为当今世界各国对外融资和发展本国经济、扩大对外贸易的重要基础。而我国金融业的发展却远远不能适应国民经济和社会生活迅速发展的客观需要,在各个社会经济部门中处于相对滞后状态,成了我国进一步深化改革和建立市场经济体制的“瓶颈”。

导致这种状况的一个重要原因是我国金融业仍处于票据时代,先进的电子信息技术在金融领域没有得到有效的运用,导致流通技术手段仍处于刀耕火种的手工阶段,运作效率低下,难以处理新形势下成倍增长的金融业务,银行压票现象非常严重。据报道:某地两家银行相距不足一公里,而票据流转则需要20多天。这不仅严重影响了国内企业间的正常生产经营活动和金融业本身与国际金融市场接轨的进程,而且动摇了一些外商对华投资的信心。同时,由于管理和信息反馈渠道不畅,金融市场发育不成熟,经营管理机制不健全,国家宏观调控不得力,以至金融纪律松弛,秩序混乱,一度在全国出现了乱集资、乱拆借、乱投资的“三乱”现象。运用先进的信息技术手段改进金融业务的操作管理,大力发展金融信息服务业,已成为当务之急。

一、金融信息服务业在金融业及国民经济发展中的地位和作用

1. 有利于国家加强对金融业的宏观调控和加快金融体制改革

随着社会主义市场经济体制的建立,国家加强宏观调控,维护全社会货币总量平衡和资金有效运行,避免货币信贷失控,具有重要的现实意义。金融

信息是独立反映国民经济、社会生活、市场动向和企业生产经营活动的综合性的重要的社会和经济管理信息,是宏观管理决策的基本依据,而要把它们从各金融分支机构的营业柜台这些信息源点上及时、准确、完整地采集上来并迅速处理加工,就必须依赖强有力的金融信息服务业。

同时,金融信息服务业的发展不但可全面改变我国金融业的现行运作模式,而且还将从根本上冲击金融业务管理中的旧思想和过时的金融观念,为进一步加快金融体制改革创造良好的社会和行业环境。

2. 有利于建立完善统一、有序竞争、科学管理的金融市场体系,提高资金使用效益

金融信息服务业一方面可以为金融业本身提供以电子信息技术为基础、以计算机系统和通信网络为支撑环境的金融业务信息系统,把全国金融市场连为一体,实现对金融业收益、负债、业务活动的全面科学管理,健全金融市场的经营管理机制;另一方面也可以面向全社会(政府部门、金融机构、企业、公众)提供金融信息咨询,使金融市场信息得以广泛共享,从而维护金融市场的有序竞争,促进金融市场发育中自我约束机制的形成。同时,企业通过金融信息服务业所开辟的信息通道,在金融市场内进行产权交易,优化资源配置,提高资金使用效益,从而使得国家赋予企业的自主权通过金融市场得以体现和落实。

3. 促进金融业务处理方式、方法的变革,加速资金周转

资金周转速度是一国金融业工作效率高低的决定性因素,并进而影响国家的经济效率。目前我国在用资金约1.25万亿元,其中工业流动资金超过3000万元。由于受手工业务处理方式的限制,资金在途时间一般为7~10天,每日在途资金接近

1 000亿元,造成极大的浪费。有人算过一笔帐:如果我国资金流动在途时间平均每缩短一天,就意味着我国的经济活动每天增加了 50 亿元左右的流动资金。如果再加上因此而推动的企业生产效率的提高、节约的利息支付、加快的国家货币回笼速度等等,则运用先进的电子信息技术和信息服务手段来促进金融业务处理方式、方法的变革,对整个国民经济活动的推动作用和所带来的经济效益,可以说无法估量。

4. 有利于实现我国金融市场与世界金融市场接轨,推动我国金融业的国际化发展和参与国际竞争

改革开放以来,我国对外融资合作不断扩大。目前,我国批准外商直接投资项目累计达近 9 万个,协议金额超过 1 260 亿美元;我国在海外以各种形式设立的企业近 4 200 家,投资额超过 16.5 亿美元;在金融领域,我国几家外汇指定银行已开办国际间外汇交易而进入国际汇市。我国要在未来国际经济竞争中立于不败之地,就必须实现金融市场与世界的接轨,推动我国金融业的国际化发展和参与国际市场竞争。为达此目的,唯一可选择的工具和手段就是建立起以先进的电子信息技术为基础的金融信息服务业。

5. 促进金融工具的创新和金融工具组合化

70 年代中期以来,发达国家把现代化的信息采集、加工、传递手段和通讯基础设施应用于资金往来和交易结算等金融活动中,用电脑、电话交易代替传统的手势交易,金融工具不断推陈出新,金融工具的组合样式越来越多,越来越灵巧便利,顺应了股市、汇市瞬息万变的新需求。随着我国证券、外汇、保险、期货等市场的发育完善和金融业与国际市场的接轨,以往运用单一金融工具集中于有形金融市场依靠手势进行金融交易的模式必将被淘汰,金融工具的创新和金融工具组合化发展迫在眉睫。这就必需依赖现代化的电子信息技术在金融领域有效的广泛应用。

6. 为我国整个信息产业的发展提供更广阔的市场

金融信息系统规模庞大、覆盖范围广、投资大、效益高,金融信息服务业的发展能够为一国整个信息产业提供巨大而稳定的市场。拿我国台湾省来说,1986 年以前信息产业发展比较缓慢,而由于 1987 年兴起的台湾股票市场对信息产品的大量需求,给台湾信息市场带来了空前的转变和巨大的商机;并且由于随后三年的股市热潮,使得股市行情反馈、分析等专业性财务管理软件快速问世,为台湾培育了大量的信息人才和信息技术,为台湾整个信息产业以后的迅速发展奠定了坚实的基础。到 1993 年,台湾信息产业创造了 125 亿美元的产值,

居世界第三位。

二、发达国家金融信息服务业的发展状况与特点

50 年代末以来,西方发达国家敏锐地认识到世界经济发展将更加复杂多变,竞争将越来越激烈,作为国民经济发展命脉的金融业正面临着一场严重挑战;同时也认识到,在金融业务中采用以计算机和数据通讯为核心的电子信息技术来革新传统的操作方法和方式,将大大提高金融业的运作效率。因此,西方发达国家相继把推动电子信息技术在金融领域的应用、加速金融信息服务业的发展作为迎接经济挑战的有力武器,投入了巨大的资金。西方发达国家的金融业经历了单计算机处理、联机集中处理、全球网络化处理和以 ATM(自动存取款机)、POS(销售点终端)、家庭银行、企业银行、电话银行为代表的电子资金转移系统等几个阶段。进入 80 年代基本上实现了从票据时代到电子信息时代的飞跃,形成了面向全球并协调统一的资金清算网络和金融业务管理系统。据报道,总部设在加利福尼亚的美洲银行目前日处理的支票量,如果采用手工方式,就是把全加州所有人都动员起来,也无法完成,由此可见资金清算网络惊人的高效率。

目前,以信用卡为代表的“电子货币”通过强大的金融信息服务系统使电子金融服务深入到人们的日常消费活动,在很大程度上取代了现金。美国现金流通只占其当前社会货币流通量的 8%,信用卡发行量已超过 10 亿张,而其总人口才只有 2 亿;日本每百人信用卡拥有量也达到 150 张。完善的金融业务信息处理系统可随时为企业的生产经营活动和金融交易本身提供 24 小时实时金融服务,银行对企业的大额贷款项目在不超过半个小时的时间内就可以做出决定,一笔跨国清算业务的国际间资金转移在几分钟甚至更短的时间内就可以完成,金融客户可以在同一时间内在不同国家和地区金融市场完成多笔金融交易。同时,金融业对信息产品(计算机软硬件、通讯设备等)的消费已占西方发达国家信息市场 30% 的份额,在各行各业中居首位,从而成为国民经济领域电子信息技术应用最多、技术最密集、运作效率最快、国际化程度最高的行业。

目前西方发达国家金融信息服务业的发展有以下几个显著特点:

1. 投资强度高、规模大

西方发达国家每年对金融信息服务业的投入占当年国家金融业总业务费用的 10~15%,形成了庞大的综合性金融信息服务网络。美国对金融信息服务业累计投资达 5 000 亿美元。日本各家银行为

完成第三次联机系统,平均投入每家银行 3.34 亿美元。美国联邦储备银行的 Fedwire 和纽约清算所协会的 CHIPS 两个清算网络,与世界银行金融协会的 SWIFT 相联,日清算资金超过万亿美元。法国里昂信贷银行的终端超过 7 000 台,利用率达 85%;全法已装备有 8.2 万多台“电子货币”阅读机与银行信息服务系统相联,65 万个家庭进入了“家庭银行”。

2. 相互配套,实施整体化的发展战略

西方发达国家不仅注重加强金融业务各信息系统间的协调配合,而且着重加强管理信息系统、风险管理系统和决策支持系统等建设,以提高金融信息系统应用的深度和广度,既为客户、也为金融业自身管理提供全面的信息服务,促进金融信息服务的整体化发展。例如:投资导向信息系统今天已在 58% 的欧洲银行和 51% 的德国银行中使用,预计到 2000 年这两个比例将分别达到 97% 和 94%,另外,计算机支持的模拟装置和筹措资金模型也已在 52% 的欧洲银行和 37% 的德国银行中得以应用,这两个比例到 2000 年也都将超过 90%。

3. 实行企业化管理,促进金融信息服务的自我约束和自我发展

西方金融信息服务业采用自主经营、自主管理的企业管理体制,金融信息服务机构可以在不违反国家有关法律法规的前提下,根据市场需要采取灵活的经营手段和管理方式。这样就增强了金融信息服务业自身发展的活力和动力,促进自我积累、自我发展的良性运行机制的形成。西方发达国家的金融信息服务机构一般都是独立的企业法人,它们通过签订合同的方式为金融机构的资金清算和政府部门的决策提供信息服务,同时也面向社会大众和商业组织进行有偿咨询。

三、我国金融信息服务业同国外的差距及相应对策

改革开放以来,我国金融信息化建设取得了较大的成就,基础设施已初具规模。目前我国金融系统已装备大中型计算机 150 多台套,小型计算机和超级微机 5 000 余台套,多用户和单用户微机近 10 万台套,自动柜员机及其它配套设备 1 800 多台;由中国人民银行负责建设的金融卫星通讯网络已建成一个卫星地球主站和 138 个城市卫星地面应用站,实现了 138 个城市异地跨系统部分资金的汇划和清算同步进行;全国现已有 2.5 万个电子化营业网点,发行不同种类的信用卡超过 300 万张,几十个城市部分地开办了行内 ATM 自动存取款业务。

目前,旨在推动金融信息化和商业流通现代化的“金卡”工程,即电子货币工程,正在中国人民银

行和内贸部的统一领导下,有规划、有步骤地快速推进。

尽管如此,由于受国民经济发展水平、传统经济模式等等因素的制约,我国金融信息服务业的发展还存在着许多困难和不足,与西方发达国家相比,也存在着比较明显的差距,主要表现在:

1. 对金融信息服务业的投资强度不够。有资料显示:我国“八五”期间金融信息服务业的投资总和,只相当于国外一个 1~2 万人的中等规模银行用于信息化建设及运行维护的费用。资金的匮乏致使我国金融信息系统建设无法按需求、有计划地进行,同时,进一步拉大了与西方发达国家金融信息服务业的差距,致使我国金融业更难参与国际金融市场竟争。

2. 各金融机构之间缺乏协调,金融信息服务系统应用水平差。就拿我国目前已发行的几种信用卡来说,相互间不能通用,既给用户带来了很大不便,也影响了信用卡的推广和普及。目前我国各银行自身的金融信息服务系统就不配套,且尚无全国性的金融信息网络支持,而各银行之间在信息系统建设上又各自为政,无统一的接口标准和操作规范,这不仅导致金融信息服务系统建设在低水平下大量重复,应用水平差,而且给将来金融信息服务系统的全国联网埋下隐患。

3. 金融信息专业人才不足,现有队伍不稳定。目前我国尚无一所高校培养金融信息专业人才,现有技术队伍多是半途出道,相当一部分技术人员,不是不精通金融业务,就是不熟悉电子信息技术。再加上待遇偏低、职称晋升困难,使得本就为数不多的技术骨干不断外流。据报道:目前,中国工商银行已流走技术骨干 230 多人,严重影响了日常工作的开展。

4. 金融信息服务业缺乏自我发展能力。我国各金融机构对金融信息服务系统都采用以行政管理为主的管理模式,金融信息机构不具有独立的企业法人地位,无自主的经营权、人事权、分配权、发展权,资金靠拨款,项目靠批准,人才不能合理流动,只能被动地完成一些指令性任务,没有形成良性的运行机制,更谈不上自主管理、自我积累和自我发展。

随着我国社会主义市场经济体制的建立,金融业在国民经济和社会发展中的枢纽作用越来越明显。建立起与我国金融业发展状况相适应的卓有成效的金融信息服务业,是时代赋予金融界和信息产业界的光荣使命。

1. 立足长远,合理规划,协调配套,实施国际化的发展策略

我国金融信息服务业的职能管理部门要从国民经济发展和进步的战略高度出发,制定出全

国相对统一的金融信息服务业发展规划,并努力打破各金融机构在金融信息服务系统建设上各自为政的状况,实现金融信息服务业的协调发展,同时积极实施国际化的发展策略,把金融机构拓展海外业务与海外金融信息网点建设结合起来。

2. 赋予金融信息部门企业法人地位或经营自主权,使金融信息服务成为社会的一个独立产业

要加速金融信息服务产业化发展,当前要解决的首要问题就是赋予金融信息部门的企业法人地位或经营自主权,给予独立的决策权、人事权、分配权和投资权,充分发挥金融信息部门的积极性和金融信息人员的创造性,放手让它们到市场中去生存,去竞争,去壮大,去发展。

3. 增加对金融信息服务业的投入,保障金融信息服务业的健康持续发展

国家除了要增加对金融信息服务系统的投资强度外,还要注意调动社会各界和金融信息部门等多方的积极性,制定相对优惠的政策和采取有力的措施,确保对金融信息服务业的投入。在不损害国家利益的前提下,谁投资谁获益,并努力避免资金

投入上的“一窝蜂”现象及资金使用和金融信息系统建设上的重复和浪费,做到稳妥、有序、高效。同时,通过设立专项基金、实行单独财政拨款等办法,确保那些应用范围广、工程化程度高、系统集成度好、操作管理规范及有利于推动金融信息领域技术进步、服务创新和提高管理决策水平的项目的费用。

4. 加快金融信息专业人才的培养,稳定现有金融信息队伍

既要注意培养金融信息技术人才,也要加强金融信息管理人才的培养,一方面,一些有条件的高等院校要顺应我国金融业发展的客观需要,尽快设立金融信息专业,为社会输送高素质的金融信息专业人才;另一方面,金融信息部门要通过委托培养、在职培训、出国进修等多种途径培养业务急需人才。同时,要通过提高金融信息人员的待遇,提供职位晋升机会,制定岗位行为规范和奖惩办法,建立人才合理流动机制等,稳定现有金融信息队伍。

(责任编辑 王宏章)

科技动态

用细菌可以把稻草变成液体燃料

据英国《新科学家》周刊1994年4月2日报道,伦敦因皮里尔学院的一个科研小组与一家公司合作,用一种基因工程细菌把稻草和玉米棒子一类的农作物废料变成酒精,可以代替汽油用作燃料。

在英国,农民每年生产的水稻能留下1000万吨稻草,而农民只需400万吨稻草作为动物饲料,其余的600万吨必须就地耕翻到土壤中沤肥,或作为燃料直接烧掉。但现在欧洲国家为保护环境,禁止直接燃烧稻草等

农作物废料。

以往,用农业废物作酒精是用酵母发酵,但用酵母生产酒精比较昂贵,因为要最后获得不含酵母细胞的酒精很困难,而且很费钱。

而用基因工程细菌(硬脂喜温性芽孢杆菌)将植物材料转化成酒精的新技术,比用酵母生产的酒精产量要高30%以上,也比较便宜。基因工程细菌可以把占植物1/3的半纤维素转变成酒精。用酵母生酒精时,原料中的半纤维素只能成为废渣。

用基因工程细菌生产酒精的过程中能产生许多能量。因为在细菌噬纳植物时产生的热量足以使温度保持在70℃左右,这可以使生产出来的酒精不断蒸发,从而可以用一个真空度适中的容器连续地把蒸发的酒精抽吸出来,然后冷凝成纯度高的酒精。(刘先曙 编译)