

Shining Stars
National and International Distinguished
Lecturers Series

中外名家 系列讲座集萃

主编：王忠明 执行主编：支东升

3

中国书店出版社



中外名家

系列讲座集萃

主编：王忠明 执行主编：支东升



3

Shining Stars
National and International Distinguished
Lecturers Series

(京)新登字 083 号

图书在版编目 (CIP) 数据

中外名家系列讲座:3 / 王忠明主编. —北京: 中国青年出版社, 2005

ISBN 7-5006-6529-6

I. 中... II. 王... III. 科学知识—普及读物 IV. Z228

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 103187 号

星星点点

中外名家系列讲座集萃 

主 编: 王忠明 执行主编: 支东升

责任编辑: 方小玉

装帧设计: 正美书籍装帧设计部

出版发行: 中国青年出版社

社 址: 北京东四 12 条 21 号 (邮编 100708)

网 址: www.cyp.com.cn

发行电话: 010-64065904

责编电话: 010-84046485

邮购电话: 010-84039659

印 刷: 北京中科印刷有限公司

北京聚鑫印刷有限责任公司

经 销: 新华书店

开 本: 700 × 1000 1/16

印 张: 17.25

字 数: 222 千字

版 次: 2006 年 2 月北京第 1 版

印 次: 2006 年 2 月北京第 1 次印刷

印 数: 1-6000 册

定 价: 32.00 元

本书如有任何印装质量问题, 请与印务中心质检部联系调换 联系电话: 010-84047104

相通 [序]

王忠明

坐班机旅行,在风动云飘的万米高空悠然闲读,似也易生“浮想”。比如,那天读到《中国民航报》上刊登的有关张艺谋谈轿车、张朝阳谈登山的两则报道,便对“相通”二字新有所悟。

显然,轿车之于张艺谋、登山之于张朝阳,均非“正业”,然而,却依其在“正业”上的名家水准,鞭辟入里、触类旁通,不仅颇显专业,还因视角独特而更见深度。张艺谋作为导演艺术界的名家,在回答记者关于“电影和车有什么共同之处”的提问时,竟一“词”以蔽之:“感动”。他说,生产轿车与拍电影一样,“都需要满足人,了解人性。比如说设计的玻璃或者窗子,你发现这样的设计很方便,这时候你突然会有一秒钟想一想,设计人员在这里动了心思。就是他为人去考虑,他从人性的角度,有很人性化的设计,我觉得当这个设计触及你时,会有一点感动。当然,不会像电影一样,让你哭好半天,但你能体会到设计人员的用心良苦,在人的方便、舒适上用了心思……”他评价丰田公司出产的“威驰”车说:“它是中国人喜欢的那种‘小而全’的轿车,中国人喜欢一步到位。”他还认为,对于目前的中国老百姓来说,“买车还是一件很隆重的事情”。一位电影导演对车能谈得如此独到,难怪记者赫然以张艺谋的“汽车观”为标榜了。张朝阳作为IT业界的名家,谈及登山也是妙达精要、虚灵在骨。他曾于2002年10月首次登临四川境内海拔5025米的四姑娘山。登顶前在山脚下夜宿,周围静如死寂。当地向导说:这种绝对的安静能让人疯掉。但

张朝阳则另有感悟：“这种环境让我学会了置身事外的思考模式。”他回忆说，那次登顶，“因为缺氧，脑子反应十分迟钝，我试图走过山顶一块雪堆，走到近前才发现那是一块悬崖上的积雪，我离它只有5米”。返京之后，他就在搜狐坚定实施业务线平均发展战略，用以规避风险。他认为：“登山过程中遇到和解决的问题，你都会在企业运作中碰到。我觉得登山更像是实用管理课程。”

由“二张”之论，联系到“中外名家系列讲座”迄今推出的40多位名家演讲，似乎都验证着所谓“一通百通”的真实存在。此“一通”，并非情感层面之通，而应是哲思之通、睿思之通、神思之通。只有它，只有凝结人类顶极智慧的思想，才能超越具体知识领域的疆界而到达洞若观火的“百通”之境。沟通作为人类世界最伟大、最复杂的工程，既可深美宏阔于人与宇宙（自然）之间、人与人之间，也可纤弱细微至人与自身心境之间。沟通，取决于需要。倘无需要，何来由需要引起的一切活动？同时，也取决于可能，即相通性。正是由于万事万物间原本就有内在的相通性，所以，才有想像、联想、幻想、推断、比喻等创造性思维及其意义。这种相通性不仅表现为个人自身在思辨不同事物时具有穿透力，而且也表现为个人与他人之间在思想性方面的相互影响。前苏联作家康·巴乌斯托夫斯基在揭示生活与艺术创造的内在关联时指出：“每一分钟，无意间的每句话、每一瞥、每一深刻或戏谑的念头，人的心脏每一细微跳动，也像飞扬的花絮或夜间映入水中的点点星辰一样，都是一粒粒的金沙。”科学、数学与诗或莎士比亚剧作之间，很容易被看作毫不相干的事物。而法国作家雨果则认为：“莎士比亚的剧作首先是一种想像，然而那正是我们已经指出的、并且为思想家所共知的一种真实，想像就是

>>> 只有它，只有凝结人类顶极智慧的思想，才能超越具体知识领域的疆界而到达洞若观火的“百通”之境。

深度。没有一种心理机能比想像更能自我深化,更能深入对象,它是伟大的潜水者。科学到了最后阶段,就遇上了想像。在圆锥曲线中、在对数中、在概率计算中、在微积分计算中、在声波的计算中、在运用于几何学的代数中,想像都是计算的系数,于是,数学也成了诗。”

“想像就是深度”、“伟大的潜水者”、“数学也成了诗”……说得透彻啊!雨果作为小说家能道出这番骇俗之论,本身就是对“相通”的最好注脚。张艺谋从轿车解读出“感动”,张朝阳从登山解读出“管理”,他们无一不是以自己的“深度”将“身外之物”、将专门从事的特定领域之外的事理内化成为自身思想的一部分。在这一结构过程中,似乎车又转换成了电影、登山转换成了管理,如同“数学也成了诗”一样,呈现给人们的是惊异、奇妙、别出心裁、别有洞天、“一粒粒的金沙”……

相通,真是人类的聪颖所在!相通,甚至是人之为人而与生俱来的思维天赋。不过,我们宁可将它看作为智者的特权、思想者的特权。毫无疑问,谁越具有思想的能力,谁就越可能把意义上差距很大的不同领域间的两个概念或不同概念联结起来(心理学称之为“遥远联想”)。这当然有赖于经验和知识的积累——无此作为依托,思想也难以一触即发、左右逢源,走向出神入化的“相通”境地。但遗憾的是,在现实生活中,很多人不无经验和知识,却寡有独思,以致终身碌碌,仍似枯木滞水般活力颓丧。他们不是奔流秀瀑、蜂飞蝶舞;他们迷误于刻板的“子曰诗云”、局限的专业领域,却严重匮乏势大力深的创新灵动……其中之要害,正是对思想的冷漠、对思想价值的冷漠,因而放弃了思想能力的准备与锤炼。而没有思想、缺少思想的能力,不用说跨领域、跨行当之间的相

通,就是在本领域、本行当里也一定建树受限。由此来看,相通不外乎是一种尺度、一种标杆,它把相当一部分庸碌之人、伧俗之士摒除在外,而使为数不多的智者、思想者们尽情独享那罕有的精神王国的满园春色。

本书集萃的主讲名家们,如同前两集一样,正是社会生活里为数不多的智者、思想者。从吴晓灵到龙永图、从邱晓华到于光远、从钟朋荣到俞敏洪……无一不有足够“相通”的底气以及创造“相通”价值的能量。而“中外名家系列讲座”以实现名家与听者(听家!)之间的无限“相通”、长久“相通”为己任,其产品定位、产品设计则牢牢锁定于名家思想(尽管它在某些特定知识领域或专业领域里会表现得尤为活跃,因而也未必非刻意规避所有热门话题不可)。我们不甘于一般性的知识普及、技能传播,也不竭力“推销”应景式的时事解说、热点追踪(比如伊拉克战争、“非典”防治……)。我们始终向往并着意展现的是(甚至只是)名家们极有思想性的研究成果,特别是最新研究成果。显然,这样的资源稀缺的产品定位、产品设计不仅必定是“科技含量出众”、“品质至优”、“成色可观”,而且“通用性强”、“价值链长”,还享有“品牌效应”,“使用性能可靠”(最经久者可至永恒)。因此,如果可以把“相通”比作市场的话,那么名家思想或思想成果就是这一市场中的最佳亮点,也是我们最愿意精心提供的高端服务。它可使听者受益最大化,即获得在别的一般场合难以获得的可持续价值。那至圣独照的隽语妙思、那浩然广阔的思想视野、那香溪盈秀的新颖思路、那独辟蹊径的思想方法……怎能不是一切渴望“相通”的听者们格外青睐乃至陶醉的呢?且看江平之于法律、汤一介之于哲学、刘长乐之于香港构想、王蒙之于人生感悟、余秋雨之于文化辨析……虽然都不是专论企业管理,

>>> 如果可以把“相通”比作市场的话,那么名家思想或思想成果就是这一市场中的最佳亮点,也是我们最愿意精心提供的高端服务。

甚至连更宽泛的经济学也涉及无多,然而,谁能枉言作为听者主体的企业界人士难能相通或更为相通的呢?在他们看来,那一位又一位独踞思想高地的中外名家如同那些有志登临世界第三极——珠峰的登山家、登山健将们那样总有凌空飞泉般的袭人色彩,能让人感受到“思至深处人孤独”的冷峻之美;那一场又一场意象缤纷、深思熟虑的精辟演讲总能收到剑走偏锋之效,能让人聆听其间而驰魂夺魄、宠辱皆忘。这实际上正是尊严的相通、尊严的复归!当思想的隧道将各个不同的端点相通无碍,那就意味着每个人都有尊严地活着。

我们乐于为这样的“相通”奔忙,而且永远奔忙!最大限度地传播当今时代让人景仰的思想发现、理论建树或者中外名家们的深邃思索与判断,最大限度地诠释选择、竞争与发展,最大限度地使每一期讲座都成为“向美满人性的接近”(思想的自由与满足是最美满的人性),足应视作一种天职才是!

相通,看来实实在在地表达着一种追问的渴望。相通,其最高境界当是那绚丽思想的凯旋(不仅仅是感情之相通)。德国哲学家海德格尔在其颇多沉雄之思的著作《人,诗意地安居》中写道:“最激发思想的事是我们至今还不思——甚至尚未思,尽管世界状态正日益变得更加激发思想。”“真理为自己奠基的另一种方式是本质的牺牲。真理还有一种生成方式,那就是思想者的追问。”当很多人极其容易在消费主义时代里不愿面对或放弃面对人的基本状况特别是人的思想的基本状况时,我们就更应坚定地独拔神韵的“相通”而奋争——尽快开辟更多的外地分场,以与北京主场相呼应;创造更多的空间与支点,让迅速成长中的企业界人士及各界人士栖居于名家思想的富丽殿堂之中。

>>> 当思想的隧道将各个不同的端点相通无碍,那就意味着每个人都有尊严地活着。

>>> “真理为自己奠基的另一种方式是本质的牺牲。真理还有一种生成方式,那就是思想者的追问。”

名家,正接通着更多人的思想;而思想,则可点燃思想。
能够投身到邈无际涯的思想汪洋里,做这样一件有益于人们
“相通”之事,真好!

写于2003年5月11日观看央视
“攀登珠峰行动”现场直播节目后

目录

Contents

相通(序)／王忠明	001
深化金融改革 完善风险控制／吴晓灵	001
从统计学看中国经济发展／邱晓华	019
中国入世与经济全球化／龙永图	037
知识经济与跨国经营战略／[美]卡伦·格利弗	055
入世后的中国法律环境／江 平	073
中国企业发展战略新思维／钟朋荣	093
二十一世纪世界趋势与中国经济／[法]拉 丰	113
中国传统文化对当今世界和平与发展的意义／汤一介	127
新东方创业之路及其社会价值体现／俞敏洪	149
再圆香港“购物天堂”梦／刘长乐	173
我的“四种消费品”理论／于光远	193
我的人生观与社会观／王 蒙	211
文化转型与竞争力／余秋雨	235
“中外名家系列讲座”百期讲座目录	259

001

National and International Distinguished Lecturers Series



深化金融改革 完善风险控制

吴晓灵

中外名家

系列讲座集萃

National and International
Distinguished Lecturers Series

3

金融对一个国家的经济发展至关重要。二十世纪八十年代以来,世界上先后发生过拉美国家的债务危机,墨西哥、俄罗斯、东南亚的金融危机,最近又发生了阿根廷、巴西、乌拉圭等国的金融危机。金融危机一旦发生,轻则破坏经济的稳定发展,重则导致政权更迭。可见,有效防范金融风险,不仅关系到一个国家的经济安全,也关系其政治安全。



吴晓灵

Wu Xiaoling

著名金融理论家。现任中国人民银行副行长、中国金融协会常务副会长、中国人民银行研究所研究生部和清华大学经济管理学院兼职教授。长期从事金融体制改革和货币政策理论研究，著有《银行信用管理与货币供应》等著作。

深化金融改革 完善风险控制

主持人(国家经贸委经研中心副主任白津夫博士):今晚,我们高兴地请到中国人民银行副行长吴晓灵女士。吴行长是我国著名金融理论专家,长期从事金融理论研究,参与金融体制改革和政策的制定,有丰富的金融工作经验。她演讲的题目是《深化金融改革 完善风险控制》。我相信,这也是大家共同关注的话题。下面,让我们热烈欢迎吴行长演讲!

大家普遍关心金融问题。现在,很多人都感到贷款难,发行股票也难。那么,如何看待目前我国金融领域的问题呢?我主要从以下四个方面来讲:

一、有效防范金融风险关系国家的经济安全

金融对一个国家的经济发展至关重要。二十世纪八十年代以来,世界上先后发生过拉美国家的债务危机以及墨西哥、俄罗斯、东南亚的金融危机,最近又发生了阿根廷、巴西、乌拉圭等国的金融危机。金融危机一旦发生,轻则破坏经济的稳定发展,重则导致政权更迭。东南亚发生金融危机时,好几个国家都换了内阁。最近阿根廷发生金融危机后,一连换了四位总统。由此可见,有效防范金融风险,不仅关系到一个国家的经济安全,也关系其政权的稳定。目前,有效化解金融风险已成为我国经济工作的重要内容,同时也是金融改革的重要目标。

金融风险 and 金融危机主要表现在以下几方面:其一,大量的挤兑导致银行的支付危机甚至倒闭;其二,恶性通货膨胀和本币急剧

>>> 金融风险 and 金融危机主要表现在以下几方面:其一,大量的挤兑导致银行的支付危机甚至倒闭;其二,恶性通货膨胀和本币急剧贬值引发的连锁反应;其三,股市剧烈波动引发的信誉危机。



中外名家
系列讲座集萃

贬值引发的连锁反应；其三，股市剧烈波动引发的信誉危机。这些都可能导致严重的金融风险 and 金融危机。从我国目前的经济形势看，尚不具备恶性通货膨胀的条件；人民币采取的是浮动汇率，股市发展规模也比较小，不会出现汇率的急剧波动。但我们面临着较高的银行不良资产的风险，一旦银行的流动性出现问题，就会引发支付危机。因此，我国防范金融风险和金融危机的重点应是防范大量挤兑所导致的支付危机。

单一银行出现的支付危机往往表现为流动性出现问题，即客户提款时无法支付。亚洲金融危机时，有些国际金融机构因此而倒闭。例如国际著名金融机构百富勤就是因为到期的几千万美元债务无法偿还而宣布破产。如果整个银行体系出现危机而倒闭，则主要是因为不良资产比例过高，公众对其失去信心造成大量挤兑现金。比如东南亚金融危机期间，泰国的泰铢急剧贬值，民众对它产生了恐慌，于是大量提取本币以购买外汇，而使很多银行失去支付能力，并在银行间产生连锁反应。这些都是前车之鉴，我们应避免此类问题在我国发生。

近年来，人民银行关闭了许多金融机构，停业整顿了一批信托投资公司和城市信用社。之所以采取这种措施，就是因为它们在支付方面出现了问题。基本的解决办法是靠地方政府向中央政府借债，以支付个人提存，然后将这些机构关闭。而许多法人的债务只得靠将这些机构的资产变现来偿付，但由于不良资产过高，可以变现的资产非常有限，因而法人得到的偿还很少。

二、为防范金融风险所采取的改革措施

为减少不良资产，提高银行的流动性，防止出现金融危机，近年来我国金融系统加大了防范风险的力度，实行了一系列改革。

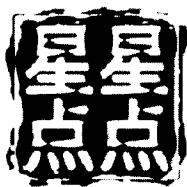
（一）实行稳健的会计制度，加强风险预警

由于我国出现金融风险和金融危机的潜在因素主要是在支付

上,因此,为防止流动性出现问题,我们在会计制度上采取了更加审慎的做法。

第一,推广贷款五级分类法,通过资产分类来真实反映贷款质量。所谓五级分类法,即根据企业的还款能力来确定贷款的质量,按现金流将贷款分成正常、关注、次级、可疑、损失五类。若企业依靠正常业务收入还本付息,则被视为正常贷款;若存在不能正常还本付息因素,则被视为关注贷款;尽管能还本付息,但不是靠正常营业收入,则被视为次级贷款;无法还本付息,即使把抵押物、质押物变现后仍不能偿还的,叫可疑贷款;完全不能偿还的,就是损失。由于我们所面临的主要是支付风险,因此,在贷款质量上就要反映出一个金融机构的流动性到底怎样。而过去的贷款是按期限分类的四级分类法,即呆账、呆滞、逾期和正常贷款。实际上,很多未到期的长期贷款很难判断其质量好坏,也很难将其归为某一类。而五级分类法则可按贷款项目的现金流来区分质量,即使贷款尚未到期,若借贷方无正常现金流,也可判断出它可能存在问题。

第二,改变提取呆、坏账准备金的办法。在2001年以前,我们基本上只允许按贷款余额的1%来提取准备金,实际上银行的呆、坏账很多,2001年底我们按四级分类法所公布的呆、坏账比例是25.37%,这是剥离了14000亿不良贷款后的统计数字。若按1%来提取准备金,则根本无法解决银行贷款出现问题后的呆账核销。从2002年1月1日起,财政部改变了银行提取准备金的办法,即按五级分类法可根据贷款的质量从1%提到100%。这就规定了最低和最高的幅度,银行可按企业财务状况来确定提呆账准备金的比例。正常贷款按1%,关注贷款按5%,次级贷款按20%,可疑贷款按50%,如果一笔贷款是损失时,则可按100%来提。这种方法真实地反映出贷款的质量,也使银行能提取足够准备金来充抵可能出现的呆、坏账。由于目前银行的资产质量较差,如果各家银行都按照财政部的规定和国际惯例提足呆账准备金,很多银行都会资不抵债,因为没有那么多利润来允许它提取呆账准备金。银行不能用老百姓的



中外名家
系列讲座集萃

钱来提取,因为老百姓的钱总是要偿付的。因此,审慎的会计制度给银行未来的发展增加很强的后劲。第三,调整应收利息的核算方法。过去银行实行的是权责发生制,往往将应收未收利息也作为银行的实现收入,而实际上很多应收未收利息在相当长时间内是收不回来的。若将其视同实现收入,则很可能会夸大银行的盈利能力。如果到两年核算期时银行仍不允许将其列于表外,还要按收入交税,就会造成银行的虚盈实亏。随着这几年的改革,我们将银行应收利息的核算方法从两年改成一年,到现在改成了半年,即半年收不到应收未收的利息,就将其列于表外,不计收入。这样能真实地反映银行的利润。

以上三项措施,有利于保证银行更加稳健地经营。

(二)强化法人观念,提高风险管理水平

一个金融机构的偿付能力应该按法人来计算,但过去我们对风险管理不够重视,很多风险都以分行为单位进行管理,而没有强调法人风险管理。现在我们开始强调按法人来衡量风险、分析风险、控制风险和处置风险。在这方面,实现了三个转变:

第一,从信用放款为主转变为保证放款为主。过去银行的贷款大部分是信用放款,不讲贷款风险,也不注重风险管理。1995年《商业银行法》出台后,逐步由信用放款转变为担保放款,即保证放款。虽然这一措施给贷款带来一定难度,贷款方必须找到合格的抵押品、质押品和担保人,但从过去不计风险到现在注重风险,也是一大进步。

第二,从控制单笔贷款风险转变为控制贷款结构风险。过去,我们只是分散地看每一笔贷款的风险,并没从贷款结构的角度去分析贷款对象的产业结构和地区结构。实际上,在某一地区看来是好的企业,假如它所处行业发展前景不好,则该企业也不一定有好的发展前途。即使是好的行业也有其成长期、成熟期和衰败期。例如二十世纪八十年代的“三大件”(自行车、手表、缝纫机)也曾辉煌过,但随着新“三大件”的出现,这些生产老“三大件”的行业就逐渐

衰落了。也就是说,现在看来是好的行业今后也有可能逐渐变成衰落的行业。因而,我们应有行业风险意识。现在商业银行集中法人控制风险后,开始注重某一法人在某一个行业中总的投入量。

第三,从对客户分散授信转变为统一授信。过去银行的结算、开信用证、放贷款、承兑汇票等不同业务部门都对同一个企业授信,使企业所承受的信用负债大于偿还能力。而现在强调统一授信,即对企业的贷款、贴现、开证、担保综合起来看,把所有债务加在一起统筹考虑,使企业负债不超过其总资产应有的负债比例。

(三)加强风险监管和约束

风险监管和约束主要针对如何落实巴塞尔委员会对银行资本充足率的要求。1997年之前,要求核心资本加附属资本和风险资产的比率不能超过8%。如何落实8%的资本充足率呢?巴塞尔委员会制定了银行的核心监管原则,最近又提出新的监管协议,对风险资产的衡量提出了更加科学的方法。过去风险资产是按照国别来区分,如OECD国家的风险资产比例是多少,非OECD国家是多少,实际上这样划分并不科学。新的资本协议不按国别划分,而是按贷款的实际风险或按银行内部评估方法划分,有的则按社会评估方法来对贷款制定出不同的风险权重,重新核算风险资产比例。

三、深化金融改革 完善风险控制

我们在风险控制方面有了很大进步,对遏制不良贷款的产生、降低不良贷款的比例发挥了一定作用,同时也带来了贷款难和难贷款的问题。一方面有些人虽然有了好项目,却很难得到贷款;另一方面银行里有宽裕的资金,也很难找到合适的贷款对象。为什么会出现这种状况呢?其原因主要有以下几方面:

第一,现有银行体制不适应风险控制的要求。经济的多层面发展需要相应多层面的银行为之服务。大银行是国家银行业的主力军,尽管与股份制商业银行相比国有独资商业银行的贷款、存款市