

亚布力

企业思想家系列丛书
Business Thinkers Series



中国企业家论坛◎编著

让企业有



思想



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

亚布力 
企业思想家系列丛书
Business Thinkers Series

特别鸣谢 **吴君玉** 对本书的鼎力支持

中国企业
家论坛◎编著

让企业有
V

思想



知识产权出版社
全国百佳图书出版单位

内容提要

本书是芙蓉王《让企业有思想》系列丛书的第5部，书中文章以自述形式撰写，用最真实的语言详细记录了亚布力群体中20位企业家的思想轨迹，来追寻中国本土企业家最丰富的思想世界。

在这里，我们将感受和聆听陈东升、王石、马云、任志强、牛锡明、王梓木、陈琦伟、王均豪、刘道明、谢明、宣瑞国、陈显宝、钱大群、何启强、王兵、吴庆斌等众多中国企业家顶尖人物的思考与独白，分享吴敬琏、张维迎、辜胜阻、胡祖六等经济学者的宝贵意见与建议。他们有的梳理企业及企业家的历史脉络，有的思考人生的终极目标与价值，有的关注行业前景与发展困境，也有的探索企业的百年常青之道。他们的谈论方式千差万别，或纵横捭阖，或侃侃而谈，或言简意赅，但他们的言谈中都流淌着不容忽视的中国企业家思想。

责任编辑：陈晶晶

图书在版编目（CIP）数据

让企业有思想 V / 中国企业家论坛编著.

— 北京：知识产权出版社，2014.1

ISBN 978-7-5130-2291-0

I. ①让… II. ①中… III. ①企业管理—经验—中国 IV. ①F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 220821 号

让企业有思想 V

RANG QIYE YOU SIXIANG V

中国企业家论坛 编著

出版发行：知识产权出版社

社 址：北京市海淀区马甸南村1号

网 址：<http://www.ipph.cn>

发行电话：010-82000860 转 8104 / 8102

责编电话：010-82000860 转 8391

印 刷：保定市中国画美凯印刷有限公司

开 本：787mm × 1092mm 1/16

版 次：2014 年1月第1版

字 数：145 千字

ISBN 978-7-5130-2291-0

邮 编：100088

邮 箱：bjb@cnipr.com

传 真：010-82005070 / 82000893

责编邮箱：shiny-chjj@163.com

经 销：新华书店及相关销售网点

印 张：12

印 次：2014 年1月第1次印刷

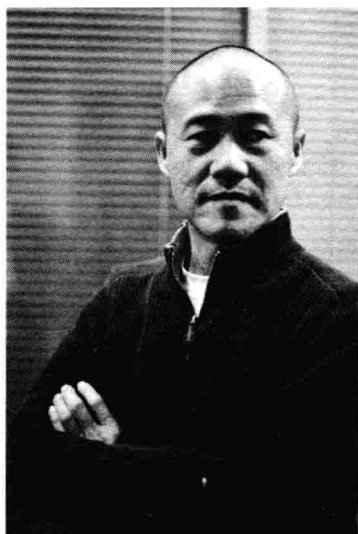
定 价：35.00 元

出版版权专有 侵权必究

如有印装质量问题，本社负责调换。

序 言

什么是企业家精神



2009年，我和一些朋友们响应一个国际环保 NGO 野生救援（Wild Aid）的号召，一起发起拒吃鱼翅的倡议，当时就有位被我们拉过来签字的企业家说：这个我不能签，比如我跟部长吃饭，部长要吃鱼翅，我能说我不吃吗？我的生意还要不要做了？

这位企业家朋友最后没有签字，但我们都签了。3年过去了，没听说哪位签字的老板因为不吃鱼翅而生意做不成了。姚明还给野生救援拍了广告片，其宣传口号就是“没有买卖，就没有杀害”，现在几乎妇孺皆知。我看到网上居然有人拿来恶搞。但姚明的生意似乎也越做越大，丝毫不受影响。

一个认为自己的饮食偏好（不吃鱼翅、不喝酒）都会导致官员生气的企业家，首先就把自己的定位矮化了。更何况，这个心理假

设的前提是，政府官员们在心理上都是些长不大、被惯坏的孩子——稍有不如意就会迁怒于人。

万科从成立之初就有句口号，叫“不行贿”。当时也有人说：不行贿怎么做房地产生意？结果事实证明我们不行贿不仅做成了房地产生意，还做成了全球最大的住宅开发商。个中辛酸，不足为道。

中国企业家论坛有一个持续的话题，就是企业家的社会地位问题。我讲这两个例子是想说明，很多时候企业家的社会地位与企业家对自己的心理期许有关。企业家要想获得社会的承认与尊重，首先要相信自己是应该获得社会承认和尊重的。

II 中国的现代化肇始于 19 世纪中叶，这不仅包括人们日常所关注的器物 and 制度层面，也包括夹在这两层之间的社会；现代意义上的商业与商业文明也开始于这一时期。第一代的中国“企业家”们，如胡雪岩、雷履泰等，都是出色的管理大师，但在面对公众时却面目模糊。他们对自己的定位就是一名“晋商”或者“徽商”，那么社会也就认为他们仅仅是商人。

19 世纪末、20 世纪初以荣德生、张謇为代表的新一代企业家则显示出完全不同的气度。他们都不仅仅是企业家，从创业之初就自认是社会的砥柱：除了投资实业以外，他们造桥铺路，建立公园，兴办教育，参与城市规划、区域经济规划甚至是社会保障规划的制订。他们为“实业救国”、“教育救国”的主张到处奔走。1922 年，北京、上海等地的报纸联合举办民意测验，张謇被选“最受敬仰之人物”。如果张謇和荣德生还是和他们的前辈胡雪岩、雷履泰一样，仅仅以创办一家成功的商号为目标，我无法想象他们能获得社会如此高的承认与尊重。

中文中的“企业家精神”被大大局限了。因为英文中

“entrepreneurship” 的含义要比中文中的“企业家精神”广泛得多。就好像美国宇航局（NASA）“进取号航天飞机”的英文名字“enterprise”，如果被翻译成中文“企业号”，就与美国宇航局的本意有偏差。

一个社会总是有一些传统、规范和模式，而认识到这些模式的问题，重新组织要素，并成功为社会创造价值，这就是企业家精神。

人的天性保守：当人们已经熟悉了某种程序或方法，而这种程序或方法已经被历史证明是有效之时，要鼓励人们采用新的、未经实践证明的方式就会受到他们心理上的抵制。有时候，客观上采取新的方式可能并不存在困难，人们也会觉得难以接受——无论是说服人们拿出跟随一次创业冒险、一次管理变革的勇气，还是践行不喝酒、不吃鱼翅、不行贿这些改变社交文化的努力。

企业家精神之所以在现代社会中如此重要，主要是因为社会分工越来越细化，专业知识越来越完备。在任何领域的创新都需要团队合作。一个发明家在自家阁楼里捣鼓出来的东西，已经很难震撼世界了。

现代科学研究早就过了一个教授带着两三个助手就能完成发明和发现的年代。任何一个运转良好的实验室，对内要大规模的合作与沟通，对外则要面对各利益相关方。科学研究的前途甚至比新产品、新服务的市场前途还要不确定——要发现某个研究方向的价值，要说服整个团队往这个方向前进，在遇到问题时要及时调整，同时还要游说政府、企业等资金方提供持续支持。

社会领域的创新也是如此，一个慈善项目想要获得公众的支持与参与，无论是公关、管理、游说，都需要企业家精神。

短短 30 多年，中国的民营企业从零开始，以 40% 的社会资源

完成了 60% 的 GDP、承担着 80% 的就业。企业家们已经是这个社会稳定与发展的砝码。新中国成立头 30 年，无论是城市化还是现代化的进程都被打断了；而后 30 多年，城市化与现代化则被大大压缩。上一轮现代化中两代企业家完成的蜕变，现在几乎被压缩在一代人的时间里。问题是，中国的企业家们做好了在一定程度上领导这个社会的准备了吗？

我一开始提到的那位朋友在经营管理领域是个不折不扣的企业家。他创办的企业在过去几十年里，从产品到技术到管理，都走在中国企业的最前沿。但在拒吃鱼翅这事儿上，他没有展现出自己的企业家才华。

企业家们最重要的能力是说服——说服人们相信你所画下的美好蓝图，说服人们自愿跟随你前进。企业家除了要相信自己是值得人们尊敬的，更需要以企业家的方式为社会提供价值。七八十年前，我们的前辈们提出了“实业救国”的口号，他们更以实际行动说服了人们相信这一理念，并获得了社会的尊重。现在，轮到我們思考，该如何实现我们这一代人对社会的责任？

企业家精神是当下所稀缺的。中国的改革就是一个最需要企业家精神的课题。这不仅需要领导人发现目前体制所存在的问题，还需要他们能在目前价值如此多元的社会里，团结起足够多的共识，甚至在体制内调和各种相互矛盾的利益关系，以推动改革向更深层次发展。邓小平的“摸着石头过河”就是最大的企业家精神。他的“50 年不变”和“不争论”，就是在妥协，在动员，在说服。

而这些都是企业家们最擅长的领域：远见、规划、管理、组织、协调、说服、动员、妥协。从国情而言，如果不把我们这些才能贡献给社会，仅仅是拿出一些钱来做“慈善”，谈不上是真正的“企业社会责任”。

所以，企业家对社会发挥影响力，还真不能向学者、向明星学习，仅仅是发言就算了。一个集团军司令没必要跟武林高手比武。企业家向这个社会输出的正能量，恐怕就是现代的管理制度、组织机构、沟通技巧。越来越多的中国人开始投身非营利的社会组织，以推动他们认为有价值却不太可能挣钱的事业。在这些事业中，企业家们能做的就是发挥我们在组织、动员、说服上的经验，为“社会资本”存款。

企业家做公益项目，在管理上就要以企业的标准衡量。企业家们自己相互组织，更要走出乡党的小圈子，从农业社会的地缘、亲缘所维系的熟人关系，转变成以共同职业、理念和使命为纽带的组织——因为企业本身就是以理念和使命结合在一起的共同体。而企业家组织本身，更应该明确这个组织绝不能仅仅是“搞关系”、“盘资源”的平台。

这也是我对中国企业家论坛这个组织的期待之一：从一个熟人网络走向拥有共同理念的人的平台。比如，除了邀请经济学界的专家之外，我们是不是能邀请其他学术界甚至政界的朋友？无论是带领实验室还是带领改革，这些在其他领域工作的精英们所展现的都是真正的企业家精神。

纽约的洛克菲勒中心门前，有一个阿特拉斯的雕像。这座雕像落成于1937年，当时企业家精神这个概念在西方也是刚提出不久。托起天堂的巨神阿特拉斯，是纽约企业家们的自我期许——我们就是承载美国经济与社会的巨人。从安·兰德开始，美国社会建构起一套有关企业家的英雄叙事。这套思想的源头来自于熊彼得——企业家精神的创造性破坏才是创新的来源，而创新才是经济发展的根本动力。正是因为这种英雄叙事和道德勇气，才使得美国的企业家们勇于承担社

会责任，积极投身到各种公益事业中去，并赢得社会尊重。

有这样的自信，有这样的自我期许，企业家才能对社会形成更大的影响力——企业家们不仅仅为社会提供就业与财富，企业家精神更是社会进步的动力。这种道德勇气意味着更多的付出与努力，更意味着在许多我们不熟悉的领域发挥企业家精神，去促使那些我们认为有价值的改变发生。

王石

亚布力中国企业家论坛轮值主席

目录

CONTENTS

序 言

I / 什么是企业家精神 王 石

他们的眼界

3 / 重视新形势下的市场作用 刘明康

8 / 建立竞争性市场体系 吴敬琏

13 / 培育和壮大中产阶级 胡祖六

18 / 金融行业需要“搅局者” 马 云

21 / 政府要营造良好的金融生态环境 王梓木

他们的梦想

29 / 制度企业家和中国的未来 张维迎

40 / “中国梦”可参照“美国梦” 陈东升

45 / 企业家精神与社会主流价值重建 陈琦伟

48 / 市场、企业家和中国未来 任志强

52 / 让企业家创新精神成为转型原动力 辜胜阻

他们的商道

61 / 互联网金融业态下的银企共赢之道 牛锡明

67 / 白酒行业还未形成稳定的竞争格局 谢明

79 / 一流企业不仅仅是大企业 刘道明

89 / 企业家要君子固本 宣瑞国

103 / 不要悬在半空说话 何启强

117 / 宅急送再出发 陈显宝

他们的责任

131 / 做百年企业的探索者 王均豪

146 / 企业如何回馈社会 钱大群

151 / 让慈善创造价值 吴庆斌

169 / 要创新慈善模式 王兵

后记

177 / 有思想力的企业家，看得更远



他们的眼界

重视新形势下的市场作用 刘明康

建立竞争性市场体系 吴敬琏

培育和壮大中产阶级 胡祖六

金融行业需要“搅局者” 马云

政府要营造良好的金融生态环境 王梓木

重视新形势下的市场作用

前银监会主席

刘明康



3

党的十八大报告里“五大文明建设”大家都知道，经济建设、政治建设、文化建设、社会建设和生态文明建设。关于这“五大文明建设”的精神实质，我的体会是中国社会发展转型到一个关键时期——社会矛盾加剧、资源约束紧张、环境污染严重、生态系统退化——在这一严重的形势下，对“三大关系”进行重新界定。“三大关系”讲简单一点就是官与民、人与人和人与天的关系，目前在“三大关系”都已严重失衡的情况下，我们怎么样寻找和建立新的均衡，从而为实现中国梦奠定基础。

“五大文明建设”的现实任务，简单讲，就是政治上如何做到人民当家做主、建设民主法制以及加强党的领导这三者之间新的平衡；经济上就是“四大任务”：第一是解决产能过剩，第二是实现

节能减排，第三是加强城镇化建设，第四是理清和完善政府职能。

政治改革和经济改革之间以及经济改革中的“四大任务”之间是相互关联、相互作用和相互影响的，必须统筹考虑、通盘解决。在这里，我特别想强调，市场机制是解决我国这些深层次问题的突破口。由于时间的关系，我只就生态文明建设这个侧面来谈谈我的看法。

2013年1月份、2月份出现的覆盖广阔的雾霾天气，给了我们一个重要警示，说明产能过剩、节能减排等涉及环境的问题已经到了必须采取果断措施和行动的时候了。中科院最近的一个报告显示这次的雾霾比20世纪伦敦的污染事件更严重。

迄今为止，世界上污染最严重的十大城市，中国就占了7个。中国有1/10的国土面积已经被重金属污染，而水资源的污染和匮乏早已伴随我们度过了半个世纪，这些环境问题、经济问题总是和政治问题、社会问题相关联。现在公众对于环境问题的不满已经赫然成为继拆迁之后的又一个突出问题，像宁波、厦门、什邡、南通等地的群体性事件也折射出了中国公众的忍耐力正在逼近临界点。

环境问题，我认为最重要的是发展理念出了差错。这么多年来我们经济发展的一个潜台词就是先污染后治理，中国来得及；中国要抓住战略机遇期、要赶超别人，咱们可以先污染一下，回头再来打扫干净、再来治理。另一个发展主流意识的差错是认为大自然的自然净化能力是无限的。另外，极“左”的思潮也在作祟，邓小平同志多次讲过“我们既要反左，也要反右，但最终根本还是反‘左’”。极“左”的思潮总是把环境问题和西方人士的不良居心联系在一起，说中国不应该跟着别人的游戏规则、具体标准走。在付出重大代价之后，我们的发展理念有了一些修正，已经逐步意识到环境代价其实一直都是客观存在着的，只是过去长时间都是由无数的公众默默地承担着。

我想跟大家分享的是解决环境问题应当重视市场机制。市场机制是更有效和更经济的节能减排和调整结构的工具。应对环境问题的政策工具有两大类：一是行政管制，二是经济手段。

大家还记得，“十一五”规划的最后一年，各地为了完成节能减排目标纷纷拉闸限电，到了次年1月1日又开足马力重新生产，好像我们节能减排是有年度规划似的，而且拉闸限电的时候各个工厂都到市场上买柴油发电机继续生产排污，这些措施拿现在一句很时髦的话来讲就是“跟闹着玩似的”。最后的结果是跟我们的目标背道而驰，国家投入上千亿治理太湖、滇池和淮河，现在看这些治理的效果并不明显。

因此，用经济手段推进节能减排和解决环境问题，应当成为我们的共识。经济手段当然也分两类：第一是税收。大家都知道，排污可以收税，碳排放也可以收税。第二是市场交易机制。在这里，我特别想强调的是，税收从来都是刚性的，无法顾及不同减排主体的差距。

税收是刚性的、单向的减排手段，其实被纳税的市场主体是很容易规避征税的，逃不了的话也会把这个税收负担转嫁给消费者，所以排污仍然大行其道。

应对环境问题，应该大力依靠市场机制。减排效率高的主体可以通过出让排放配额获利，减排效率低的主体必须购买别人的配额来抵消自己多余的排放。这对环境空间是一种确权，同时为我们的产业结构调整、节能减排和其他环保事业融资，这方面市场机制大有可为，并且还有助于实现污染物排放的总量控制。

美国从1980年到1999年的20年里发电量增长了20%以上，但二氧化硫的排放量因为交易最后下降了20%左右；欧盟每年通过总量控制和市场交易带来了300多亿欧元的间接收益。用市场机制而非行政手段淘汰落后产能，不但可以解决我们产能过剩的问题，

也可以推进节能减排，其依托就是碳排放权。

进一步讲，这种机制也改变了政府的角色，提高了政府的工作效能。交易市场是政府实现政策目标的一个有效平台。如果我们通过一个交易平台去推动政策目标的实施，它的效率就会很高，原因有三。首先，它简化了流程。交易互动总比我们进行行政审批要快得多。其次，它有一个规模效应。交易活动一旦标准化，交易平台就有一种聚集的效应，买方卖方都在上面进行聚集，因此就可以实现一种规模效应。再次，它会大大降低政府成本。政府的编制都有限，要深入介入微观事务管理，总感觉政府人手不够。

我认为，政府面对新局面应该做四件事情：第一是应当尽快从根本上调整考核的导向和评价的体系；第二是要推动建立市场机制，例如确定我们整个排放总量和分配标准、分配方案，提出对统计的要求，提出对信息透明度的要求，并且进行检测、验证，建立市场机制的一个监管框架；第三是政府应当允许金融创新，在碳排放和排污权这两种交易当中，我们可以创造很多的碳金融，无论是碳银行、碳政权、碳保险、碳资产管理公司，还是碳基金、碳评级都会创造

