

美国进步时代改革做对了什么

□郑渝川

走得太快,灵魂就跟不上了。1900年的美国,经济发展水平已经接近“不落日帝国”英国,并且有别于后者大量依赖殖民地资源的发展模式,美国本土的金融、工业各行业发育发展更趋齐备。在当时的美国,涌现出纽约等一批人口过百万的大城市,文化艺术和媒体行业也呈现出繁荣的状态。尽管如此,那样一个美国,还是让当时的美国人感到忧心忡忡。

经济上,工业各领域的密集程度造就了多个垄断巨头,产业巨头的力量还渗透到华尔街,对这个国家的金融乃至政治发挥着重大影响,借助内幕交易等非法勾当不断侵蚀股民财富和信心。产业界通行着不择手段聚敛财富的行为,产品质量危机特别是食品质量问题严重损害着美国消费者的利益乃至生命安全,各式丑闻不断曝出。对此,美国联邦和地方各级政府表现出的是反应迟缓,缺乏介入监管的权限和主动性,许多政客和官员甚至主动与金融投机客、无良商人勾结在一起。

社会上,经济危机、金融欺诈引发的公司破产和股民巨亏,让相当数量的平民陷入失业加投资亏损的窘迫状态,劳资矛盾激化;此外,19世纪中叶以来几十年大规模的城市化及移民融入,也带来了多方面的城市社会问题。政治上,美国政府、国会都



作者:张国庆
书名:《进步时代》
出版社:中国人民大学出版社

暴露出突出的腐败和无能。可以说,美国开国之初确定的旧型民主政治框架、公共行政体系,已经开始无力应对治理环境,更不要说应对19世纪、20世纪之交的国际竞争。

但在随后的二十年间,美国却迎来了这个国家开国以来至今最为激越的改革潮流,大刀阔斧地从体制上革除了上述的诸多问题,进入了所谓的“进步主义时期”(进步时代)。令人赞叹的是,进步时代的美国政府一方面积极

和金融垄断,拆除金融—实业产业界的多个托拉斯,建立并强化了食品监管、环境监管等多方面的监管体系,开始致力于保障劳工福利;另一方面并未因政府权力的扩张,而让原先已经显得颇为严重的政府腐败问题进一步蔓延,相反通过制度化的反腐败建设,剥离政府的直接经济联系,推行公共预算等内容的深层次改革,启动文官制度改革,加大对官员腐败行为的惩处。

可以说,通过前一方面的改革,避免了美国经济发展为寡头

垄断的畸形结构,保留了创业创新空间,确保这个国家可以长期保持经济快速发展的势头,发展成果的分配关系体现了起码的公平,避免了社会动荡乃至革命。而后一方面的积极作为,则实现了把权力关进笼子里、把公共财政晒在阳光下的初衷,一改美国政治腐败的国际形象,建设了一个相对高效和清廉的政府体系。

美国镀金时代表现出的乱象丛生,以及进步时代的改革,对今天的中国有着特别重要的现实意义。近年来,已有许多学者从借鉴美国“镀金时代”和“进步时代”的经验教训入手,观察思考对转型中国的有益建议。中国社科院著名国际问题专家张国庆最近也出版了分析作品《进步时代》。《进步时代》一书分别讨论了美国进步时代改革的反腐败、反垄断、食品安全监管、环保监管和历史文化保护、海军建设、政府介入劳资关系调节等社会事务等方面的具体问题,对镀金时代造成的每一类问题的表象给予了分析,再侧重讲述各方面启动改革的动力来源、改革过程,最后归纳成效及经验启示。在全书的最后一章,作者还对进步时代改革对美国崛起起到的历史性作用进行了深刻阐释。

张国庆所著的《进步时代》这本书,挖掘梳理了美国进步时代改革的经验。在书中第一章,他总结了美国“镀金时代”腐败高发的几项关键原因,包括考虑亲疏多过考量德行的用人腐败,政商经济联系过密,官员权力过大,特别

是一支笔审批权力没有制约导致的审批设租腐败,腐败文化的形成腐蚀了整个行政机关,城市化进程为官僚勾结创造了巨大空间等。对应的反腐败经验则被梳理为:领导者要有反腐决心,财政要在阳光下曝晒,通过制度建设要稀释审批权,借助文官制度改革建立起新的政治文化,加大反腐惩戒。张国庆也特别强调了媒体监督对于反腐败的支撑作用。实际上,书中所介绍的西奥多·罗斯福坚定推进反腐败、反垄断的案例,最重要的经验就是这位美国总统善于借助媒体宣传、政务公开的力量来实现改革目标,并以此来抵御华尔街、垄断巨头、官僚集团的反扑。

书中第三章、第四章分别对美国进步时代建立健全食品安全监管、环保监管和历史文化保护体系作了详细介绍。在加强立法、提高政府监管成效的基础上,增大违法违规者的失信代价,推进监管理念的公众宣传,都不可或缺。在本书的第六章,张国庆还联系到当下中国改革转型的形势特点,强调政府在高效治理前提下把握媒体话语权的重要性。

美国进步时代改革,夯实了美国崛起、美国人实现美国梦的物质基础和价值观基础,使得美国在世界硬实力和软实力两个领域的竞赛中都能长时间保持领先。阅读《进步时代》这本书,对于今天的中国具有现实意义。

■ 新书快递

《中国领先一把》



作者:李河君
出版社:中信出版社
内容简介:

这是一本探索中国如何通过光伏革命,破解能源瓶颈、实现可持续发展、最终和平崛起的书。

2012年,中国原油对外依存度超过50%,能源安全与能源独立堪忧。中国与世界的联系更加紧密,关系更加复杂,不稳定性因素和风险也将增加,爆发冲突的可能性加大。

2013年以来,中国多个地区遭遇雾霾袭击,北京及华北地区多处城市PM2.5浓度“爆表”,中国面临空前环境压力。这不仅事关民生,更关乎中国的大国责任及国际地位。因为气候谈判不仅仅是简单的减少碳排放问题,而是涉及到各国经济战略和发展利益。

中国正面临着前所未有的能源和环境挑战。然而,挑战与机遇往往并存。在人类历史上,每当新的能源与通信技术相结合的时候,往往预示着新一轮工业革命

的爆发,从而催生世界格局的重新构建。英、美两国正是抓住了前

两次工业革命的机会,先后崛起成为世界霸主。

如今,以光伏为代表的新能源和信息技术结合为特征的第三次工业革命,成为全球格局改变的新契机。在这次工业革命中,中国史无前例地站在了领跑者的位置,并完全可以领先一把。

本书作者创造性地为中国领先提供了解决之道——光伏革命。它将能够破解能源瓶颈、助推经济转型,是中国持续发展根本之策。本书概述了全球新能源革命的趋势,总结了欧美等国家在这方面的经验教训,结合改革开放三十年“中国制造”以及中国光伏产业曲折发展的历史,从理论和实践、观念和思维、经济和社会、产业和企业、当前和未来等角度,全面论述了中国在这一轮工业革命中应采取的战略、策略、政策和措施,从而领先世界的判断。

作者简介

李河君,现任全国工商联副主席,全国政协委员,全国工商联新能源商会会长,汉能控股集团董事局主席兼首席执行官。

只能做影子的“影子银行”

□朱文婷

影子银行是近几年非常热的话题,而大部分中国民众并不清楚影子银行是怎么回事。

影子银行,又称为影子金融体系或者影子银行系统(Shadow Banking system),是指银行贷款被加工成有价证券,交易到资本市场,房地产业传统上由银行系统承担的融资功能逐渐被投资所替代,属于银行的证券化活动。影子银行系统的概念由美国太平洋投资管理公司执行董事麦卡利首次提出并被广泛采用。2011年4月金融稳定理事会(FSB)对“影子银行”作了严格界定,银行监管体系之外,可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系。”对欧美来说,主要是围绕证券化推动的金融创新工具,这些工具在中国的金融市场里多数不存在。

在中国,由于信托、理财等业务完全处于银监会的监管之下,与金融稳定理事会对影子银行的定义不符,因而不能将其视为影子银行。而对国内“影子银行”的概念至今没有一个明确界定。只



作者:张化桥
书名:《影子银行内幕》
出版社:机械工业出版社

要涉及借贷关系和银行表外业务都属于“影子银行”。

在中国业务划分范围也很模糊,直到去年中国银监会发布2012年年报,首次明确影子银行的业务范围:银监会所监管的六类非银行金融机构及其业务、商业银行理财等表外业务不属于影子银行。”

然而,张化桥的这本《影子银

行内幕》并不是一本普及影子银行概念的图书,准确来说,这是一本张化桥个人的经历阐述,穿插着影子银行业务的介绍,还有就是揭露影子银行存在的一些困难和问题。

张化桥的个人经历还是必须要说一下,个人认为他的文风和敢说的性格和他的经历是密不可分的。他曾全球知名的瑞士银

行(UBS)工作了11年。期间,他曾担任UBS中国研究部主管和投资银行部中国区副总经理。1986—1989年间,他曾在中国人民银行总行工作。2006—2008年间,他在一家香港上市的地产公司深圳控股担任首席运营官。2011年被誉

为“最佳中国分析师”最具影响力的投资银行家”的张化桥,从人人艳羡的国际投资银行(UBS)跳进小额贷款(万穗)行业,旋即被封为“小额信贷年度人物”。

印象比较深刻的是,张化桥进入万穗以后在落实具体业务时的经历。张化桥企图通过拜访自己原有的金融机构“大佬们”来拓展自己的业务。

首先张化桥拜访了自己在中国人民银行研究生部的校友、某家大银行的副总裁,虽然两人相谈甚欢,但是很明显的没有了后话。接着张化桥又拜访了招商银行,双方表达了非常好的意愿和合作愿望,但不幸的是,在后期谈具体合作的时候,由于招行的条件非常苛刻——万穗的股东需要对贷款的本金和利息做个人担保、找一个靠得住的担保公司并支付3%的担保金——最

后不得不放弃和招行的合作。在此之后张化桥还拜访了民生银行、重庆农村商业银行、杭州银行、宁波银行、广州农村商业银行、晋城银行和开发银行,没有一家愿意和万穗合作。

其中最大的问题就是,万穗的贷款总和只有2.3亿元。这是因为监管规定此类机构贷款总额不能超过注册资本的50%(万穗注册资本是1.5亿元),这极大地限制了万穗的发展和业务拓展,无奈的是虽然张化桥多方奔走企图提高贷款总额,但是到处碰壁,最后走入绝境,直至最后无奈地离开万穗。

张化桥的无奈是我们能通过他的文字感觉出来的,而这背后更是代表了无数小额贷款公司生存的艰辛。其中最主要的原因便是我国金融体系不完善导致的结果。张化桥体会到影子银行业的辛酸,并在本书中分析了当下中国金融体系中最大的风险,预示新一轮一波次贷风暴的起点。他预言:中国创造了地球上最大信贷泡沫,如未能及时将泡沫释放,将很可能成为新一轮全球金融海啸的源头。”希望,他的预言不会成真。

《创新者的解答》



作者:(美)克莱顿·克里斯滕森,迈克尔·雷纳
出版社:中信出版社
内容简介:

最好的公司里只有十分之一能够保持增长。资本市场要求所有的公司寻求这样的机会,并给予失败者毫不留情的打击。为什么持续的增长如此难以实现?按照克里斯滕森和雷纳的说法,失败并不是因为缺乏有能力的领导者,也不是因为客户的需求难以预料,而是

因为企业不自觉地放弃了破坏性创新的潜力。

《十倍薪与百倍薪的快意人生》



作者:(新加坡)狄芬尼
出版社:中国人民大学出版社
内容简介:

在几十年的商业顾问和财富管理生涯期间,狄芬尼女士目睹了无数精彩的成功故事,使她对财富以及人生幸福有普通人难以企及的洞悉。

在经济形势日渐衰落、通货膨胀愈演愈烈的今天,你我口袋里的积蓄远远赶不上心头愿望。本书作者用她的智慧和经验,帮助我们认真思考自己的未来,做出大胆而又务实的财富及人生规划。

越早领悟,越早规划,坚持力行,十倍薪百倍薪的人生愿景就不会是海市蜃楼。

通过对企业的长时间研究,克里斯滕森和雷纳认为创新是保持持续增长的最可靠途径。他们明确指出了迫使企业采取错误决策的原因,并提供了新的框架帮助企业主在正确的时间作出正确的决定。

创新者的解答解决了以下问题:如何判断一项计划是否具有破坏性?什么样的竞争环境有利于成熟企业或入侵者?什么样的市场细分能够提升企业的增长点?哪些业务适合外包?我们如何投资一项新的业务?我们如何选择一位合适的领导者?在可能创造利润的领域如何定位自身?

如果你怀疑成长终究会碰到极限,如果你不确定新的投资布局,到底会是机遇还是陷阱,那么你将在这本书中找到解答。

作者简介:

莱顿·克里斯滕森,哈佛商学院教授,因其在企业创新方面的深入研究和独到见解,被尊称为“创新大师”。

迈克尔·雷纳(Michael Raynor),德勤研究院的主任之一,该研究院是德勤会计师事务所和德勤咨询公司的智囊领袖团队。

社交生态不因技术而改变

短命死”成为很多红极一时畅销书躲不过的劫数。

在2010年初,机械工业出版社曾引进出版《公众风潮》一书,旨在探讨互联网不断发展如何改变企业生态;面对在网络中不断集结壮大的公众力量,企业该如何顺势而为;善用善导公众风潮,使社交网络成为企业产品创新、服务创新、营销创新、塑造品牌形象的有效媒介。该书在当年颇受好评,属畅销书系列。书中,很多案例颇为生动,尤其是“戴尔去世”事件引发的戴尔公司从思想、到行动的彻底改变,颇具警示和启发意义。

戴尔对公众风潮的反应虽然稍显滞涩,但2005年互联网生态仍给予了其补救改善的机会。戴尔高管亲自披挂上阵,开博建团,倾听网络声音,开办社群,重回巅峰之路的过程,颇有传奇效应。但必须注意的是,从2005年至今,网络的发展已经沧海桑田。从互联网到移动互联网,群雄逐鹿的移动网络新媒体,此时网络“病毒”裂变升级的速度已与当年不可同日而语,社会公众不会再给任何一

家企业长达数月之久的反应期和行动期。

新近由机械工业出版社推出的《公众风潮》更新版,相比2010年版本增加了《凭借Twitter来运用公众风潮》及《企业社交走向成熟》两个章节。遗憾的是,该书从翻译到内容上虽有更新,但作者的更新时间止于2011年1月,仍无法与今天风起云涌的网络新媒体大潮相衔接,其中引用的案例仍多为2005—2007年间的原有案例,在技术、应用上,与时下的一众热门书籍仍有差距。

但笔者认为,不能因书中所述案例的“陈旧”及社交工具的“落伍”,而否定该书作为普及社交网络知识基础读本的意义,以及其今天重新再版的意义。该书作者在“术”的层面点到即止,着笔的重点是对公共风潮最本质规律的探寻,揭示的是由公众到企业、由企业到公众,信息不断循环往复的内在于规律,阐述的是人们利用技术改变生活、延展触角、构建规律的基本原理。从这一层面上看,该书对今天今时的读者仍有颇多启发意义,是时下一些仅追求技术应用和玩概念的快销书无可比拟的,其生

命空间仍在。

一言概之,对于追求“术”的企业该书已过时,对于追求“道”的企业,该书仍是阐述公众风潮、开启创新思路的上乘之作。

例如,作者将不同程度参与社会媒体的人群分为无为者、旁观者、加入者、收藏者、批评者、交谈者、创造者,寻找其中内在规律,以及针对不同参与程度群体应采取的不同营销激励策略进行了深入分析;提出制订公众风潮策略四问:即“大”、“目的”、“策略”、“技术”;在对活动目的分析中,又细分出聆听、交谈、发动、支持、接纳五种不同企业需求。在书的后半部分,作者着重呼吁企业转变旧有思维观念,在企业文化、产品创新、客户服务方面迈出关键变革的一步,指导企业在未雨之前绸缪,避免犯下“戴尔”式错误,在互联网大时代为企业掌握引导社会风潮的主动权提供指引。

在人人都有话语权,人人可以利用新媒体构建自己声音帝国的时代,企业被动无为只能坐以待毙,一场危机便可将企业置于死地。现代企业需要有效的内联和外联,对内催生企业自主活

力,对外在公众风潮中引导导向,掌控主动权,把握“主流声音”,巧借网络公众之力,善用群体的智慧”助力企业发展。社会在进化,互联网在进化,人们的社交技能在进化,合格企业的进化速度必须与时代同步,优秀的企业必须打出一定的提前量,而卓越的企业则是社会进化的领跑者、社会风潮的“议程”设定者。

说到底,再复杂的社交网络图谱,再复杂的技术应用,其背后隐藏的仍是有血有肉、需要获取信息、达到具体应用、实现自我诉求的“人”。不论是社交网络,还是公众风潮,只要理解了人与人、人与群体、群体与群体之间的关系,一切问题皆有规律可循。建议该书可同《完美科学图书》、《超级合作者》等社会科学图书,以及《体验经济》及杰克·特劳特《定位》系列营销书籍一并阅读,前者阐明群体的思维规律,后者阐明利用人们思维规律制定合适营销策略的现实应用,而《公众风潮》指向企业如何在社交网络中合理定位,改善与客户关系,实现借力发展,利用群体智慧,达到无障碍、低成本合作运营的目的。