

让金融回归本义

□毛志辉

随着中国经济发展进入“新常态”，转型升级的紧迫性进一步凸显。当前，中国经济改革的主要任务是市场化改革，要让市场在资源配置中起决定性作用。如何有效推动金融改革、优化资源配置方式、大幅提高配置资源效率和水平，是新一轮金融改革的核心所在，也是市场化改革的重中之重。

在今年的“两会”上，全面深化改革束缚发展的体制机制障碍，释放市场活力，成为备受关注的话题。作为一场重大的制度变革，如何突破旧制度、旧框架的束缚，让新制度安排在实践中不断完善，是保证当前这场金融改革顺利进行的关键。因应中国金融改革的大势所趋和发展的需要，著名经济学家连平近期推出了《十问中国金融》一书，针对一些比较突出的“改革关节”和“热点问题”，结合理论与实际展开论述，为走向深水区的金融改革号脉问诊。

全书分为“改革开放篇”和“问题风险篇”两部分。其中，“改革开放篇”涉及利率市场化的影响与风险、汇率形成机制改革的方向与效益、资本与金融账户开放的步骤与风险、人民币国际化的积极作用与制度安排、上海自贸区建设的全局意义与管理模式等五个方面；“问题风险篇”则阐述了银行业的挑战与转型、M2/GDP高企问题的成因与影响、小微企业融资难问题的本质与根源、影子银行的监管与挑战、地方政府性债务问题症结与潜在风险等五大论题。可以说，这十个问题几乎涵盖了当前中国金融改革所迫切需要面对和解决的重大课题，而作者在对这些问题展开深入探讨的同时，都有针对性地提出了对策和建议。

稳步推进利率市场化改革和汇率机制改革，是金融体制改革最为重要的方面，其意义毋庸多言。利率及汇率作为金融市场资金的价格，与实质性商品的价格机制相比，其定价基础、价格形成机制、价格运作机制等存在很大差别，所以利率和汇率形成机制市场化改革所面临的问题也就更多。国内利率市场化改革和汇率机制改革的战线都拉得足够长，而今，这两项改革都取得了重大进展，只差最后的“临门一脚”。作者分别对两项改革作了历史回顾、风险分析和未来展望，并给出了相关政策建议，同时指出利率和汇率市场化互为前提和条件，应该协同、交叉推进，并注重要保留一定程度的资本项目管制。他对于如何协同推进利率和汇率市场化的问题所展开的深入探讨，不仅为推进改革提供了明确的思路，也为更加全面、深刻和系统地研究探讨利率和汇率市场化奠定了基础。



书名：《十问中国金融》
作者：连平
出版社：中国经济出版社

资本账户开放和人民币国际化，可能是受到争议最大的金融改革领域，争议的焦点不在是否应该进行改革，而在改革的速度和时序上。激进观点主张，中国经济已深度参与全球化，应加快改革进程；而稳健观点认为，在中国国内市场制度建设还没有做好准备的时候，过快推进改革会导致大量流动资金进入中国，给中国带来一系列金融风险。在激烈的争议之下，这两项改革至今仍没有明确的时间表。作者在回顾了两项改革的“前世今生”，并对改革所面对的挑战作了充分的估计后指出，这两项改革都已经进入深水区，未来所面临的改革和开放都是攻坚克难类型的工作，必须谨慎而为。他认为，资本和金融账户开放是我国经济国际化发展的必然要求，应积极推进，并防范国际资本流动趋势性逆转风险；而人民币国际化则必须建立在持续深入推进利率和汇率市场化改革、积极稳妥实施金融改革开放的基础之上。

书中对上海自贸区的讨论，则结合了政策、经济、社会背景，以及上海自贸区对于国际金融中心建设的意义等来展开，并建议自贸区应建立有限渗透的分离型离岸金融模式，同时对资本通过自贸区大举流入境内的风险应高度关注和加

以有效防范。

作者对中国未来金融改革所持的观点，大致可以用“审慎乐观”来概括。他在论述金融改革的这五个问题时，每每对面临的困难和问题追根究底，对潜藏的风险和挑战条分缕析，从而提出契合改革发展实际的建议，可谓苦口婆心。其态度则不温不火、张弛有度，既不激进，亦无畏缩，主张强化顶层和系统设计，在平衡长短期目标的背景下，各项改革齐头并进，力求在改革重大问题和难点问题上实现突破。

深化金融改革既要解决方向性和路径性问题，也要解决基础性和技术性问题。在“问题风险篇”中，作者首先关注了商业银行的改革创新、转型发展。商业银行是中央银行货币政策的首要传递者，在社会经济运转中居于枢纽地位，其转型发展可谓攸关金融改革全局。如果从行业景气度持续下降、风险与挑战不断加剧的角度来衡量，前不久中国建设银行行长张建国在全国“两会”上所说“银行是弱势群体”，断非虚言。面对经济下行、金融脱媒、互联网金融崛起、监管趋严、利率市场化等诸多挑战，商业银行必将越来越“弱势”。为此，作者提出，商业银行在经营管理上应多管齐下抢抓机遇、严控重点领域风险、优化降

本增效机制、深入推进存量改革。作者还建议，银行应量身打造并动态优化自身的发展战略，如大型银行应以“优化结构，全面发展，综合经营”作为发展方向，中型银行应以“服务中小，专业拓展，打造特色”作为发展方向，而小型银行则可以将“聚焦小微，立足社区，本地发展”定为发展目标。此外，作者还从调整资产负债结构、客户结构等其他九个方面给出了建议，充分彰显了其作为国有大型商业银行首席经济学家对银行业务转型的深刻认知和独到见解。

当前中国金融改革的实质，就是为了让金融更好地服务于实体经济。作者对M2/GDP高企、小微企业融资难、影子银行、地方政府性债务等问题的关注和研究，正是对加快改革进程、服务实体经济的呼应。作者分析了推高M2/GDP的六大因素，提出了“调控需求、管住信贷、搞活金融”的治理之策；考量了小微企业融资难的原因，呼吁发展小额贷款公司，拓展小微企业的融资渠道，加快信用体系建设，改善其信用状况，积极稳妥地发展民营金融和政策性金融；对我国影子银行的现状和特征作了考察和理性评价，从立监管、建规范、疏需求、控风险、稳发展等角度给出了管理建议；考察了地方政府性债务呈现的六大特征，分析其成因，评估其风险，并为未来防控和化解债务风险提出了系统性的建议。

事实上，金融如何为实体经济服务，不仅是当前中国金融改革的核心所在，也是未来中国金融业及全球金融业发展的方向与基本原则。当前国内外金融领域诸多问题的根源就是金融本质的异化，通过过度的信用扩张，让资金在金融市场体系内循环，从而把金融当成牟取暴利的工具，诸如影子银行、地方政府融资平台等风险都与这种信用过度扩张的方式密切相关。因此，让金融扩张处在合理的范围内也是当前金融改革的重心。作者对相关问题开展的研究、亮出的观点、提出的对策，无疑切中要害，对于深化金融改革、提高金融资源配置效率、提升服务实体经济能力必将起到积极的促进作用。

连平是国内久负盛名的经济学家，始终站在中国金融改革的第一线，对中国金融领域的重大问题有着清醒认识和深刻体会。他在书中所提出的“十问”，几乎都是关切中国金融改革成败之问，而他所给出的“十答”，则观照当下，切中时弊，对症下药，以大量有说服力、逻辑性强的论证，为金融改革提供借鉴。让金融回归本性的原点，让经济走上正确的轨道，是他在书中始终秉持的宗旨。可以说，这部作品，不仅对理解和把握“新常态”下中国金融的发展脉搏有着较强的启示意义，对当前金融宏观调控的政策制定也有宝贵的参考价值。

人性化
是智慧城市的灵魂



书名：《智慧城市》
作者：(美)安东尼·汤森
出版社：中信出版社

□涂启智

当你靠近一栋建筑，大门会自动滑开；当你进入一间房屋，室内灯具会自动亮起；当你在屋内运动，恒温器会自动启动空调；当你随意走动，动作感应监控摄像头会慢慢转向并跟踪你……这些场景也许你已经习焉不察，然而在并未远去的若干年前，它们都不可思议。安东尼·汤森在《智慧城市》一书中，以如此开篇引导我们进入他侃侃而谈的情境之中。

所谓“智慧城市”，就是利用先进的信息技术实现城市智慧式管理和运行，进而为城市中的人创造更美好的生活，促进城市和谐可持续发展。作者用前瞻性视角为我们解读了城市的未来：智慧城市不再是一个空洞的名词，随着数据的开放、移动智能设备的普及、互联网时代的来临，它有了全新的意义。而我们如何在此次互联网浪潮中乘风破浪，引导这些历史性力量融合，以发挥最大的效应造福人类至关重要。智慧城市建设已被多个国家放入发展战略规划。智慧城市建设是信息化建设的大势所趋，也将成为拉动经济增长的强大引擎。

以《智慧城市》为书名的同类书籍在网上就能搜索到数本，这些书主要从管理与技术层面探讨建设智慧城市的目、路径与方法，未免显得有些“冷冰冰”。安东尼·汤森的《智慧城市》与这些同类书籍迥然不同，它除了也从管理技术层面诠释智慧城市，更是通篇贯穿强烈的人本城市理念。作者指出，互联网与信息化是智慧城市的动力支撑，而人性化是智慧城市的灵魂。在书中作者更是以摩尔多瓦为例，指明了智慧城市的建设路径。摩尔多瓦坐落于罗马尼亚和乌克兰的群山之中，是一个狭小的内陆国家，曾经一度沦为欧洲最穷的国家，在十年前摩尔多瓦的经济趋于瘫痪，1/4的青壮年远走他乡。然而短短几年时间，在世界银行的帮助下，摩尔多瓦借助智慧城市建设不仅使经济极大复苏，而且也使国家走上民主自由道路。高速宽带连接的迅速传播极大地释放了摩尔多瓦的经济潜能，新政的实施又在更大范围内成功推行了民主改革，从而吸引大批旅居他国的摩尔多瓦人回国，全社会涌现出一股创业潮。在2010年上海世博会上，由思科设计展示的摩尔多瓦展馆丝毫不显出该国贫穷落后的影子。

作者认为，智慧城市不仅在于科技于社会生产生活中的广泛运用，也不仅在于科技给生活带来的空前便利，更在于市民公共参与意识与能力，“对于一位市长来说，智慧城市关乎参与和民主”。用美国城市规划专家简·雅各布斯所言“只有在所有人都参与建设的前提下，城市才能为所有人提供一些东西。”作者强调，智慧城市必须具备包容性。城市尤其是各大中型城市，既有户籍人口，更有大量外来流动人口，流动人口中又有许多家长年生活居住于城市，相比内地偏远农村的“熟人社会”，城市无疑属于“陌生人社会”，大家来自世界四面八方，有不同生活经历、不同生活习惯甚至不同意识形态与宗教信仰，每个人或每类人群在追求各自自由同时，更须涵养包容胸怀，与他人和谐共处。在城市与形形色色人们打交道，没有容忍便没有自由，“容忍比自由更重要”。智慧城市还是具有温度和充满温情的城市，彰显容纳穷人或边缘人的气度，尽力帮助穷人找到改善生活的机会。

智慧城市理念，对世界特别是中国发展绿色经济具有重要战略意义。智慧城市需要智慧经营。如今中国北上广深等特大城市正面临城市发展的系列问题。大量贫困人口涌入快速发展的城市，其速度远快于城市的物质供应和社会基础设施扩建所能承受的程度，随之产生诸如污染、交通拥堵，以及住房、教育、医疗资源匮乏等问题，给城市可持续发展造成瓶颈制约。截至2013年底，中国有农民工2.69亿人，而且每年还在以600万人左右速度递增。与其说农民工在务工城市未能享受到与户籍市民同等待遇，是因为存在身份歧视，不如说是仍是城市整体资源供给不足所致。城市管理者要从人口有序落户、产业梯次转移与升级、大刀阔斧推进城市更新等方面用心经营，智慧城市美好愿景才不会落空。

领导力培养 人生重要修行

我们已经是公司高管、成功人士，但对于领导力存在这样深的误解无疑是非常遗憾的。就我当时体会到，一位接受过商科教育(MBA和EMBA)或领导力教练训练的女领导，和一位没有受过任何情商和领导力训练的女领导，她们胜任领导的能力和待人处事的风格给人的观感很有可能是完全不同的，并且前者会更胜一筹。

事实上，领导力是一项男性和女性都需要并且也可以后天培养的重要潜能，性别、种族、国别、文化等因素都会对领导力的认知和塑造本身产生影响，而领导力一旦养成又可以将个人部分地从这些因素既有的限制和局限中跳脱出来，进而具有一种普世和超越的力量。

我手头真的就有这样一本书，这就是由埃伦·范·韦尔索等编著，北京大学出版社出版的《领导力开发手册》(第三版)。本书包括两大部分，第一部分是领导者培养，第二部分是为应对组织挑战开发领导力。

具体来说，第一部分从聚焦于领导者培养系统的目的、领导者分类、领导者培养战略和方法以及组织的发展氛围等因素开始，进而讲述如何从每个事件大类——挑战性任务、发展型关系、不利处境、课程学习和培训、个人经历这些经验和环境中学习领导力，以及领导者培养系统如何在这方面发挥作用。而接下来的集中反馈型项目(Feedback-Intensive Programs, FIP)是第一部分的核心内容，因为它在创新领导力中心

(the Center for Creative Leadership, CCL) 30多年实践经验中处于核心地位，代表了领导者培养方面的最佳实践。这个时候，你就很可能需要一位领导力教练，帮助人们测评和理解他们的领导优势和发展需求，进而制定出个人发展行动计划，“挑战现有的局限，探索新的可能性，建立起达成目标、维持发展的责任感和支持力量”(Ting and Hart, 2004)。

第二部分为应对组织挑战开发领导力，涉及团队领导力、战略领导力、全球责任领导力、群体间领导力、互助型领导力五个方面，而每一项应对组织挑战的领导力开发事实上又对个人的理念和行动提出了更高的要求。这两大部分综合来看，领导力的确不仅会影响个人，也会延伸至小组、团队和所在组织。如果个人和组织齐心戮力一以贯之，相信会全面地实现更高有效性的领导效果。

值得一提的是，这本书第一部分的第五章《领导者培养与社会身份》恰恰与我开篇的话题相对应。“在今天这个网络化、文化多元化的世界，不管是组织和个人，在发展个人和组织能力时，都不能忽视其非职业身份的重要性。一个人的社会身份——占非职业身份的绝大部分，与国家、种族、性别、语言、宗教、年龄层、性取向等群体特征相关——对领导者培养尤其是重要。”由此可见，我们的确需要有新的思维和宽的视野去了解关于领导力未知的一切。身处在一个转型时期、在去中心化时代，我们更需要着力培养自己一种

真诚的变革领导力，也希望领导者培养能够普惠大众，让领导力成为一种触手可及的生活和思维方式。而我们自己同时是组织的化身或分身，为了应对组织挑战，我们认识和领导自己，适应变革同时保持真诚又只是一个非常基础的水准，不断地成就小我、成全大我既是一个人辛苦的挑战，同时也是卓越领导力的补偿和兑现。我们身上的群体特征既不是一成不变也不会完全消失，而是我们只是部分地超越了它们的局限。当我们拥有了完整的领导力，它们的存在让我们真实而有尊严、真诚而有力量，也会让我们团队和组织甚至于这个世界多一点和谐之美。

如果说一下本书有什么不足的话，那就是这本《领导力开发手册》(第三版)可不薄，无论是内容还是体系都严谨得有点像教科书，没有穿插多少故事性的案例，有些读者朋友可能感觉索然无味或者不会立刻产生阅读的兴趣。不过，对于具有一定文化水平和社会阅历，并且已经认识到领导力价值的读者而言，它真的是一本很好的领导力自修手册，如果你再找一位领导力教练就会效果更好。而且，我还要告诉你，这本书只是一套领导力丛书中的一个，丛书还包括《领导力的本质》、《领导力教学手册：知识、技能和品格》、《美国陆军领导力手册：在任何情况下实施领导的技能、策略和方法》。如果把人生比作一场修行，我以为领导力培养是我们修行最重要的一项内容，而且我们每一个人都在不断追求它的路上。



书名：《领导力开发手册》
作者：埃伦·范·韦尔索
出版社：北京大学出版社

□张鹏

前不久，我参加了由《哈佛商业评论》中文版在哈佛中心(上海)举办的以“她领导的内战与外战”为题的女性领导力读书会。在大家聆听完哈佛商学院孟睿思副教授关于“女性领导力”专题研究分享后，不少与会嘉宾在讨论时竟然还是倾向于认为女性领导力是一个伪命题。尽管他

■ 新书快递

机不可失：寻找沪港通的股市机遇

作者：曾渊沧

出版社：中国人民大学出版社

内容简介：

被誉为“散户明灯”的著名财经专栏作家曾渊沧博士，以最新力作深度解读两地股市最为瞩目淘金机会之一的沪港通，全方位带你了解两地市场差异、相关概念及受惠板块。

沪港通的横空出世到底会对哪些公司的业务长期利好？又有哪些板块会受此提振上涨？作者以崭新思维透视中国经济中蕴藏的风险与机遇，书中独家呈现内地股民投资港股的致富要诀，堪称本年度最具分量的掘金“沪港通”实战手册。

作者简介：

曾渊沧，新加坡华人，英国曼彻斯特大学哲学博士，香港著名财经分析员、专栏作家。多次在中国、美国、香港和新加坡的电视、电台、报章和研讨会上发表意见，主讲有关政治、经济投资与管理方面的课题，先后出版了21本著作和发表了3000多篇文章。



销售圣经

作者：杰弗里·吉特默
出版社：中信出版社
内容简介：

杰弗里·吉特默是销售和客服领域的全球权威。他的著作行销世界各地，全球销量超过100万册。被誉为行业经典的《销售圣经》在过去10多年间一直位列畅销书行列。本书基于现实、实证的销售教育理念，为读者提供了即学即用、即学即通的销售信息和成交方案。

《销售圣经》其中的经验教训并不是所谓的专家、博士的临床研究，而是在商界最艰难的销售环境中经过40年的成功与失败得出的真谛。本书为日常的销售工作提供全方位的帮助。源自实际工作中的解决方案切实可行，直接针对你所面临的销售情况和困难。本书是目前最新版本的《销售圣经》，内容进行了全面的修订，增加了社交媒体的章节内容，更贴合最近蓬勃发展的新媒体营销方式，见解更为深刻，也更具参考意义。

作者简介：

杰弗里·吉特默，享誉全球的销售大师，《纽约时报》畅销作者。杰弗里的客户包括可口可乐、宝马等数百家企业。同时，他也是《销售力量》现场秀的主持和评论员。

