



校企对接 助力光伏产业发展

浙江高校产学研联盟秀洲中心主办嘉兴分布式光伏及产业发展研讨会

本报讯(科技处通讯员) 12月10日,由全国工商联新能源商会和浙江高校产学研联盟秀洲中心共同主办的“嘉兴分布式光伏及产业发展研讨会”在秀洲区举行。包括由我校牵头的浙江高校产学研联盟秀洲中心(以下简称秀洲中心)在内的全省12所高校产学研联盟中心的负责人、省内各高校的光伏专家、嘉兴光伏高新技术园区相关负责人以及来自全国各新能源企业的代表共计132人出席会议。

省教育厅高科处姜毅致欢迎辞,他鼓励浙江高校产学研联盟各中心积极开展对接合作,努力为地方经济发

展服务。我校严从荃副校长在会上致辞,他代表学校及秀洲中心对全体与会代表表示热烈的欢迎,对省教育厅领导、秀洲园区管委会以及全国工商联新能源商会对此次会议的大力支持表示衷心的感谢。他指出,秀洲中心自2014年4月底正式入住园区以来,走访了52家企业,组织了3场校企对接会,促成了5项校企合作项目,联系学生到企业实习182人次,解决企业人才岗位需求25人,与6家企业签订实习基地和战略合作协议等。在协助园区863项目和省级重点企业研究院建设项目管理、领军人才引进和服务、协助嘉兴市人文献

中心发放检索卡及秀洲区机器人推广等方面也做了大量细致的工作,并在短时间内取得了初步成效。严从荃表示,今后要进一步鼓励高校教师深入园区、深入企业,增加合作机会,鼓励教师有针对性的开展科研工作,更好实现产学研协同发展。

会议期间,来自园区、企业的代表和高校专家学者们一起围绕光伏产业的国家发电政策、发展模式、光伏产学研合作及融资模式等方面做了深入探讨,我校黄凤立博士针对光伏装备的3D打印及微流控光伏技术作专题发言。

规范行为 重塑礼仪 共建优良学风 我校全面开展课堂秩序专项督查工作

本报讯(宣传处通讯员) 对于纺织N121班的陶赞波来说,12月12日下午的纺织品国际贸易实务课,印象深刻,“上课,起立,老师好!”“同学们好,请坐下。”这在中小小学上课前总会出现的场景,出现在了现在的大学课堂上。

据了解,南湖学院所有班级已于日前全部实行了“起立问好”的课前礼新观,而自本月15日起全校班级也将开展重塑课前礼活动,同学们将在班干部的带领下在上课前向老师鞠躬问好,授课老师也需回礼。学生处相关负责人告诉记者,重塑课前礼活动是为配合学校日前重点开展的课堂秩序专项督查行动推出的举措之一。这样做

就是为了规范学生的课堂行为举止和礼貌用语,在潜移默化中树立新学风,提倡新理念,致力营造不一样的课堂环境。

为了将课堂秩序专项督查行动落到实处,发挥实效,日前,校党委副书记史永安主持召开工作部署会,就此次专项督查行动作详细部署。会议要求教务处、学生处分别牵头成立教风、学风两个专门督查小组,在第14、15周两周时间里开展集中督查。督查中坚持不通知、不固定、不回避原则,立足实际,查问题、纠毛病,对发现的课堂不文明、不规范的行为发现一起,纠正一起,通报一起,处理一起。会上同时推出了“教师课堂教学行为十项规定”、“学生课堂行为规范十项规定”

以及“重塑课前礼”三项举措,要求在全校师生中广泛宣传,层层发动,以文明、规范的行为重塑课堂纪律,推进学风建设。

校党委书记黄文秀在工作布置会上对本次督查行动提出了三点要求,要求充分认识开展专项督查行动的重要性和紧迫性;要求认真抓好两个“十项”规定的具体落实;要求认真研究教育教学改革中的突出问题。他希望全校上下立即行动起来,进一步强化教风,整饬学风,以教风促学风,以良好的教风、学风兴校风,形成教书育人、管理育人、服务育人的良好氛围。

布置会后,教务处、学生处分别召开教务线、学工线动员会,落实会议精神,部署具体工作。

截止记者发稿,课堂秩序专项督查行动以及三项新举措已在各二级学院全面推出,在师生中也引起一定的反响,绝大多数师生都非常支持这些新规。“刚开始有些别扭,但慢慢就适应了,现在的课堂气氛也比以前好多了。”南湖学院的王同学说。南湖学院杨颖老师表示,大学课堂上很久没有听到学生的问好了,觉得亲切又感动。“从表面上看,重拾课堂礼仪是一种形式。但对老师而言,课堂上这份‘起立问好’的师生互动,不仅仅是礼节,也是大学校园里良好风气的重建,更是一种鞭策和鼓励,老师们会为学生给予的这份‘尊敬’更加努力备课、授课。”杨颖说。

以依法治国精神为指导 不断提高依法治院能力 数信学院等三个单位召开理论学习中心组联学会

本报讯(宣传处通讯员) 12月10日下午,由数信学院党委理论学习中心组牵头,联合思政部、教师教育学院理论学习中心组召开学习会,重点学习党的十八届四中全会精神和习近平总书记十八届中央纪委三中全会上重要讲话,研讨如何以中央依法治国精神为指导,不断提高依法治院能力。三个单位中心组成员参加学习会。

思政部副主任彭冰冰、数信学院党委书记朱素斌先

后作中心发言。彭冰冰围绕四中全会的主题、党中央为什么要全面推进依法治国、我国法治进程中的几个重要里程碑、四中全会关于依法治国的十大亮点以及四中全会召开的重要意义等五个方面作解读,带领大家从理论和实践层面,对全会精神有了更加清晰的认识。朱素斌围绕习近平总书记十八届中央纪委三中全会上重要讲话和上级关于惩治和预防腐败、学校关于党风廉政建设的有关精神作了发言,提出要进一

步落实党风廉政建设责任制,抓好学习教育,筑牢党员干部思想防线;加强制度建设,构建廉政建设惩防体系和长效机制;以德树人为根本,凝心聚力,打造服务型党组织。

与会中心组成员分别结合工作实际,聚焦重点任务,就科研经费使用、项目申报与管理、人才引进、实验室建设与管理、廉政建设体制机制创新等方面进行了深入研究讨论。



用歌声纪念“一二·九”运动 79周年

12月9日晚,学校第二教学楼报告厅歌声嘹亮,纪念“一二·九”运动79周年——“共叙百年情,校歌大传唱”合唱比赛在这里隆重举行。1800余名嘉院学子齐聚一堂,以饱满的热情纪念“一二·九”运动,以丰满的情感抒发对母校的眷恋。校党委书记黄文秀、校党委副书记史永安、副校长黄建文、纪委书记张文华出席了此次纪念活动。(校团委供稿)

让前沿技术走进校园

——我校轻化工程专业联手德瑞(TFL)公司开展实训教学

■学生记者:王博

12月5日,德瑞(TFL)公司应用技术中心经理崔祥涛、涂饰产品部经理 Athiyamaan J. Solomon、涂饰工程师何杰等一行应轻化工程研究所之邀,来到我校材料与纺织工程学院,为轻化工程专业的师生们作了一场关于皮革水场及涂饰国际前沿技术的精彩报告。报告中还展示了应用德瑞公司先进技术制作的皮革样品,给同学们上了一堂非常生动、直观的实践课。之后德瑞(TFL)公司的三位专家带领轻化工程11级学生在轻化工程实验室进行了为期两天的现场实训。

轻化工程研究所所长程凤侠教授在谈到举办这次交流会的目的时说:“请来德瑞公司这样的大型

外国企业来院交流,是希望能够培养我们师生的国际化理念,不仅在教学实践中,更在教学理念上,实现国际化。大型的外国公司往往代表了国际上最前沿的技术和理念,与这些大公司的合作,共同指导学生实训,可拓宽同学们的眼界,让我们的实训教学内容实现国际化。另外,将来同学们如果进入外企工作,英语能力也是不可或缺的。在交流过程中,同学们和国外技术员零距离接触,会更加意识到学好英语的重要性。”

德瑞公司应用技术中心经理崔祥涛也颇有感触地说道:“嘉兴学院是一所非常有活力的大学。嘉兴学院轻化工程专业是我们的老朋友,我们很开心能与这个专业的师生交流学习。不仅仅德瑞公司,市场上所有的公

司都需要创新,不断更新技术,我们称之为“cool”理念,这需要我们与高校的交流。皮革和纺织行业是嘉兴地区的强势产业,我们也希望立足产业基地,服务本区,加强与高校之间的合作。”

前来参加从此次活动的同学们热情度都很高。轻化N111的刘超同学非常认真听完了交流会,觉得见识到了自己所学专业的前沿技术,拓宽了眼界,更新了理念。据了解,轻化工程研究所每年都会举办多次这样与外国公司的交流会,以国外公司外国专家指导学生实验和作技术报告为主,目的是为了打造一个多元化的、国际化的师资队伍,使实践教学内容与国际市场接轨,提高学生的学习和外语能力,利用社会化资源培养创新型、适合社会需要的人才。

端正学风 不是苛求是底线 ——论学风建设

■本报评论员

日前,学校全面开展课堂秩序专项督查行动,集中两周时间,结合新出台的《教师课堂教学行为十项规定》、《学生课堂行为十项规定》开展教师课堂行为规范专项督查、学生课堂行为规范专项督查和“重塑课前礼”行动,严肃课堂教学纪律,树立良好学风、教风与校风的决心非常坚决。

一直以来,学风建设都是高校高度重视、长期专注的一项工作,优良学风之于学生成才、教师成长、高校发展的重要性与积极性,不言而喻。

从一般意义上来说,大致可以从三个方面来解释“学风”的内涵:学生风貌、教师风范和学术风气。积极健康的学生风貌不仅体现在优异的专业成绩上,更应该体现在每一位学生的品行与担当中。《中庸》中写道:“好学近乎知,力行近乎仁,知耻近乎勇。知斯三者,则知所以修身。知所以修身,则知所以治人。知所以治人,则知所以治天下国家矣。”学生是

校园中最重要群体,当他们走进大学校园,倘若抱着对知识的敬畏和对未来的憧憬,势必孜孜以求,唯恐少壮时不努力,老而无复返。对于传道授业的老师,学生们自然充满感恩与崇敬。应该说,勤奋好学、尊敬师长是树立优良学风的前提,更是让学生们担负起修身、齐家、治国平天下的使命的基础。教师风范的概念时常被“简化”为教师的知识储备量。专业积累固然重要,但教师如果没有因材施教的能力、有教无类的操守以及身正为范的自觉,是很难成就卓越的。《中庸》中又写道:“自诚明,谓之性;自明诚,谓之教。”教师肩负着教书、育人的双重重任,教书使人明智,育人是其明德,有智无德于社会百害而无一利,有德无智于社会有心而无用,明智、明德不可偏废。身为教师,必须勇于担当,乐于教学,敢于纠正。如若学生与教师同心协力,崇尚知识与美德,勤勉治学,正直做人,学术氛围自不会差。良好的学术风气除了需要严谨的治学态度来保证专业研究的精益求精,更需要正直的人格品性来保障研究氛围的清朗

至诚。“故至诚无息,不息则久,久则征,征则悠远,悠远则博厚,博厚则高明。博厚,所以载物也;高明,所以覆物也;悠久,所以成物也。”学生至诚,则尊师重教,学而不厌;教师至诚,则言传身教,诲人不倦,二者相辅相成,蔚成风气。良好的学术风气一旦形成,便会产生积极的反作用力,滋养更多的师生端正学风,互动互勉,传递正能量。

优良的学风就像是一所大学的精气神,在向全体师生提供奋发向上的内在动力和外环境的的同时,也对外展示着这所大学屹立至今的充分理由和那都生机。可以说,优良的学风是高校生存与发展的核心竞争力。而要想形成优良的学风,也决不是一蹴而就的,它需要一代又一代的师生们的共同努力,不断积淀。

当百年校庆从翘首以盼成为荣耀历史,嘉院的师生们又重新踏上了下一个百年的征程。在这条任重而道远的前进之路上,端正学风,不仅是为营造更加和谐更加充满活力的校园氛围的一种必须举措,更是对“方正为人 勤慎治学”校训精神的一种必然践行。

□ 斑衍



到课率和抬头率

现在的大学生上大学期间很少有人不想课,为了整治翘课,学校抓学生的考勤,查学生的到课率,对翘课达到一定的学生给予纪律处分;负责的教师课堂点名,把翘课与平时成绩挂钩。尽管学校、教师想尽办法,但常常很难彻底根除翘课现象。

学生翘课的原因大致有:一是学生确实有事需要处理,二是学生对课程不感兴趣导致不想学,三是学生对上课的教师不满意。应该说第一种情况不多,主要还是第二、第三种情况,第二种情况责任主要是课程本身和学生本人,第三种情况责任主要还

是教师。如果进入教室看着课堂状况,让人感到欣慰的不多,让人感到担忧不少。有的课堂上学生并非在全神贯注听课而是全神贯注摆弄手机,课堂上没有学生摆弄手机的情况比较罕见。

最近看到有高校在关注学生到课率的同时,关注学生课堂上的抬头率,通过改进课堂教学形式或方法,让学生没办法摆弄手机。

高校抓学生到课率不错,但还不够,学生如果身在曹营心在汉,其实与翘课差别不大,抓学生的到课率同时,抓抬头率才是标本兼治的方法,也是提高高等教育质量的方法之一。

微评论

大学时期还是应该多读点书

俞敏洪《在绝望中寻找希望》一书中说,他在大学里读了800本书,如果是真的话,他每年读200本,每周读3-4本,我敢想,他后来能成就一番大事业,一定是与他在大学时读了很多书有关。

曾经有一位教授说过,四年大学应该读上1000本书。据我观察,现今大学里能好好读点书的大学生越来越少,像上海交大这样的知名高校里,师生人均借阅图书28册,其中纸本图书7册,电子图书21册。估计其它大学的师生读书更少。

现今大学相比二、三十年前的大学,不能同日而语,学生的大学生活差异极大。当初大学生生活非常单调,学生的主要时间和精力花在功课上,业余时间主要是读书,

偶尔参加些文体活动,主要就是打球、看电影;现今大学生生活非常丰富,除上课时间外,主要时间和精力用于网络、社团活动、谈恋爱、兼职打工,除考研考证考级的同学外,花在读书上时间有限,不到考试前,通常不会静下心来准备功课。因此,过去的大学生不少呆头呆脑,书生气十足,现今的大学无忧无虑,过得十分轻松愉快。不知道这样的变化是好还是坏。

总认为上大学还是应该以学业为重,大学时期还是应该多读点书,大学时不读书,以后更不大会读书。不能做到像老俞那样读800本书,80本还是应该读的,上大学,不好好读书,上大学干什么,难道真的是University——由你玩四年。



浙江省科技厅周益民副巡视员一行来校调研

本报讯(科技处通讯员) 12月4日上午,浙江省科技厅周益民副巡视员一行莅临我校调研基础研究工作。盛颂恩校长、科技处相关人员及部分省基金获得者参加调研座谈会。

会上,盛颂恩简要介绍了学校近年来的发展情况。科技处负责人汇报了近5年来我校科研工作情况,对国家和省两类基金项目、激励政策和省基金的苗圃作用进行介绍,并就下一步基金管理提出了相关建议。此外,参加座谈会的相关老师就基金申报、评审、结题等问题进行了汇报交流。

周益民听取汇报后,充分肯定了我校对基础研究工作重视和取得的成绩,尤其是对省自然科学基金在首重大科技专项、重大横向项目等研究中的拓展延伸给予了认可。他指出,要使省自然科学基金更好地发挥在地方高校科研工作中的作用,必须做好以下几项工作:一是要加大省自然科学基金资助的力度和强度,充分发挥省自然科学基金在促进青年科技人才成长中的“种子基金”和“苗圃”作用以及人才培养的“孵化”作用;二是要通过自身的努力,提高基金项目申报质量和水平,提高立项资助率;三是要探索从“应用基础研究”到“应用研究”延伸资助模式,加速科研成果转化。

在校期间,周益民一行还在严从荃副校长陪同下,参观了我校生化实验中心和机电实验中心。

我校知联会完成换届

本报讯(统战部通讯员) 12月4日下午,我校无党派知识分子联谊会换届工作会议召开。嘉兴市政协副主席、科技局局长、嘉兴市党外知识分子联谊会会长邢海华,校党委副书记史永安、校党委常委、组织(统战)部部长周亚新以及新一届知联会全体会员参加会议。

会议审议并通过了《嘉兴学院无党派知识分子联谊会章程》以及第二届理事会成员名单,选举产生了新一届知联会领导班子成员,雷世平当选会长。

演讲人简介

潘功胜 我校83届校友,中国人民大学经济学博士,研究员。剑桥大学博士后学者及哈佛大学高级研究员。曾任中国工商银行人力资源部副总经理,计划财务部副总经理,深圳市分行副行长,计划财务部总经理、股份制改革办公室主任,董事会秘书;中国农业银行股份有限公司党委委员、执行董事、副行长,现任中国人民银行党委委员、副行长。

潘功胜:中国金融结构的变革

潘功胜

金融改革是现在社会各界所关注的热点问题。从宏观来讲,金融结构可用多个维度来区分,比如金融的子行业结构,大的分类有银行、证券和保险。金融结构的状态和一个国家的经济转型有密切的关系。金融结构的特征直接决定了金融资源的配置方式和效率,进而影响了一个国家的经济结构和发展方式。今天我将从五个方面讲解关于中国金融结构的问题。



王骥东 摄

社会的融资问题

一个社会的金融结构的选择和演变主要受经济发展阶段和金融市场发达程度的影响。在经济发展的早期阶段,由于直接融资市场不发达,所以银行部门在社会资金流转的过程中发挥着举足轻重的作用。随着工业化进程向后期推进和经济发展走向成熟阶段,活跃市场经济对金融产品和服务提出更为丰富和复杂的要求,以股票和债券市场为代表的直接融资方式顺应了实体经济需要,所以在经济发展比较成熟的阶段,整个的金融结构逐渐呈现出“市场主导型”的特征。中国是“银行主导型”融资体系,社会融资结构不均衡。现在银行业金融机构资产在金融业总资产中占到**94%**,保险业和证券业占的比例是比较低的。虽说这个数据并不是十分科学,因为证券业作为一个中介,很少有自己的资产,但它从层面反映出一个问题,我国是银行主导的金融结构。中国非金融机构的总融资渠道中,银行信贷占比始终高于**75%**,是主要的融资来源,这些年来有一些改变。从社会融资规模这一增量指标看,近十年来,随着资本市场和银行业表外业务的发展壮大,中国金融结构已经发生了重大的变化。**2002**年新增银行信贷占社会融资规模的比重高达**96%**,到**2012**年,这一比重已经下降至**58%**,同期,股票和债券等直接融资占社会融资规模的比重则从**5%**稳步上升至**16%**。从增量资金的角度看,当前中国金融结构已逐步由“银行主导型”向“市场主导型”靠拢。但如以存量指标来考察中国金融结构,可以发现,“银行主导型”的结构特征仍然没有发生根本改变。我们可以从国际方面进行比较,**2011**年,中国的股票市值与GDP之比是**45%**,债券与GDP之比是**47%**,银行资产与GDP之比是**240%**,合计与GDP之比是**332%**。这和美国的对比是非常鲜明的,美国的股票市值与GDP之比是**104%**,债券与GDP之比是**224%**,银行资产与GDP之比是**97%**,合计与GDP之比是**424%**。所以比较国际,中国的银行主导的金融体系还是十分明显的。**2012**年末,银行业总资产占金融机构总资产的比重达**80%**左右,显著高于其他国家,而美国这一比重则由**1952**年的**63%**下降到目前的**30%**左右。可见,中国债务性融资仍高度依赖传统信贷。这种融资结构,不仅难以满足实体经济多元化的融资需求,而且也容易导致风险过度向银行积聚和周期性波动。金融改革很重要的一个方面,是金融结构的转型。进行金融结构的转型,就要加快多层次金融市场建设,提高直接融资占社会融资规模比重,主要是通过股票和债券占主要资产的比重的提高来实现的。此外,要加快债券市场发展,扩大债券市场规模。债券市场很重要的一个组成是企业贷款,促进中国融资结构转型的一个重要方面,就是关于信贷资产的政策,前不久国务院发布了一个文件,就是将信贷市场证券化并走向常规化。信贷市场的证券化就是把银行的企业信贷资产,通过打包,进行证券化出示。这种方法有很多好处,一是有利于缓解银行资本补充压力,更好地服务实体经济。中国现在的大银行规模过大,它可以缓解银行的运作压力,同时也有利于发展多层次的资本市场,丰富资本市场的投资品种。它也有利于开辟规范的信贷资产转让渠道,防范“影子银行”膨胀的相关风险,引导社会资金进入“规范池子”。



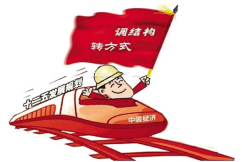
银行的规模问题



银行的规模里实际所隐含的问题是关于金融机构的规模。中国的金融业是以银行为主导的,实际上是以大银行为主导的局面,所以在中国银行发展的侧面,要建立一个多层次、广覆盖、多元性的金融总支结构。观察中国经济主体结构可以发现,小微企业和分散的农户在经济中的占比很大,但中国的金融体系却是“大银行主导型”的市场结构。这种结构上的差异一定程度上会影响中国的金融结构小微企业和“三农”的融资可得性和融资成本。媒体上关于中国的小企业或是农村获得银行资金的可得性和融资成本小,其显示的是中国目前的金融结构和经济结构的匹配度不高的问题。中国的金融体系是一个以大型银行为主导型的体系结构。中农工建交这些大银行在各类银行金融机构资产比重结构中占主导,不仅在中国比重大,在国际的比较中资本也较多。在**2013**年发布的全球**1000**家大银行排名(按一级资本)显示,中国银行是世界第一大银行,其中的指标包括第一资本和贷款规模。世界的十大银行中,中国有**4**家商业银行进入全球前十大商业银行,有**12**家商业银行位居全球**100**大商业银行之列。工商银行的贷款现在是**14062**亿美元,超过快**10**万元的人民币,它现在的贷款规模是最大的。如果把企业按照贷款规模进行划分,分为大、中、小、微四中类型,**35%**是大型企业,**36%**是中型企业,**29%**是小微企业,其中**26%**是小型企业,**3%**是微型企业。虽然小微企业贷款占全部企业贷款的比例不断增长,但总体仍不高。不同的金融机构的主要客户是不同的,比如农村信用合作社给小微企业放的贷款比较高,而大型银行给小微企业贷款只占全部贷款的**20.8%**,小型银行是**50.4%**。通过不同的银行输送的客户端是不同的,给小微企业输送的效果也是不一样的。所以要建立覆盖广泛的微型金融组织,服务小微企业的金融组织体系。微型金融组织是影响中国经济发展的最重要的战略。影响中国的金融结构小微企业和“三农”的融资可得性和融资成本的因素是多元的,针对它的措施也是多种多样的。比如债券市场的发展,有一部分大型企业质量比较好,可以到债券市场上去融资,腾出一部分的社会金融资源来供应小微企业。同时要注重多层次的资本市场的发展,有一些企业在规模小,难以获得银行贷款的时候,可以借助风险资金。政府在财税政策或货币政策方面给经营机构发放小微企业和三农贷款的政策,比如试点一些新型的金融业态,以多种多样的方式扩大对小微企业的服务规模和提升服务质量。还有要调整金融市场的结构,发展微型的金融机构。几年来这方面的发展速度很快,比如微型金融机构村镇银行,现在全国

约有**900**多家。十几年来我们改造城市信用社、农村信用社,把它们改造为城市商业银行、农村商业银行。为什么说发展小微企业金融体系的规模、质量和效益方面发展微型金融机构很重要呢?现在大银行在这方面虽然也做了不少,但是信息不太对程序,大银行在做微型经营的时候,只是做一些非常标准化的产业,在做零售业务的时候,都是标准化的设计好的,分行只要照着标准去做就可以了。相对于农户来说,大银行就做的不好,对于农户小型的贷款很难形成一种标准化的程序。大银行规模较大,在和客户信息方面不对程序的时候,就制定一套标准化的东西,符合标准就给予贷款,不符合就不给予贷款。有很多小微企业和农村的农户的信息是很难标准化的,较难收集农户的信息,进行标准化加工。小型金融机构可在这些细致的信息上对称,浙江的一些银行在这方面做得很好。如台州银行、泰州银行,在小微企业贷款方面做得很好,信用放款占整个的比例是非常高的。导致小微企业融资困难的因素是多元的。在**2010**、**2011**年金融危机严重的时候,浙江很多小微企业受到影响,对银行的贷款需求也更为高涨。实际上在每一个经济比较低速的时候,小微企业会因为多种因素叠加在一起,导致经营困难,如遭遇融资困难加大外,还有经营成本上升等问题。而引起这些问题的原因包括原材料价格上升、劳动力成本上升、出口下降等。越是紧缩时期,在经济下行周期中,小微企业现金流越是紧张,对银行资金的需求会被放大。在经济繁荣时期,小微企业可以通过主营业务获得很好的销售收入,有大型企业或人予以金融帮助,但经济低迷的时候,这些融资渠道就会萎缩。同时在中国的金融结构中,大型企业及地方政府扶持的项目对信贷资源的争夺也会对小微企业形成挤压。大型企业及地方政府扶持的项目在信贷资源的争夺上有更强的话语权,导致小微企业资金可获得性降低,小微企业和民营企业也难以获得足够的信贷资金。小微企业本身也存在问题,比如很多小微企业经营行为不规范,没有主营业务,财务管理不规范,所以银行也很难对它进行评估。小微企业在发展的不同阶段,它的资金来源也是不太一样的,小微企业在发展的初期阶段,只能靠自己的资金,或靠朋友的借款,或非非常熟悉的朋友给予风险投资。随着小微企业的发展,进入较成熟时期,有其他的投资者愿意进行股本投资,在发展的更好的时候,银行也会进行债务融资。小微企业是目前经济发展的战略的一个重要内容,但微型金融机构的发展会遇到很多问题,抗风险能力较弱,另外在刚进入金融市场的时候,信用度不高,很难吸收到存款。所以要发展微型金融机构,一些金融设施是非常必要的,其中很重要的就是建立存款模式。金融机构,无论是大中小银行,它在正常经营的时候要交出一部分钱,作为存款保险基金,当某一个银行倒闭的时候,存款人可获得一定比例的赔偿。这种措施一方面是保护消费者,另外对微型金融机构起到一个增信的作用,获得存款。金融危机后,银行大规模倒闭,全球很多监管机构都出台措施应对银行的大规模倒闭。目前我国银行业市场进入的进程显著加快,但市场退出方面的法律制度建设、机制形成仍极不完善。所以要推动金融机构破产法律制度建设,形成有序的市场化退出机制。

财富的保值增值



国民经济的微观主体分为企业和家庭。一直以来,受计划经济体制的影响,中国金融体系资产配置结构过多地倾向于生产领域,对于居民资产配置需要则重视不够。传统的经济发展模式更多强调的是如何动用社会资源为实体经济服务,为经济增长服务。体现在金融制度安排上,就是以银行为主导,集中社会上大量的资金资源,为经济发展源源不断地提供低成本资金。这种发展模式忽视了资产负债表的另一方,也就是居民金融资产的保值增值。居民的金融资产的配置是有限的,大量的钱是放在银行作为存款,家庭经营负债,也就是居民向银行借的钱也是很少的。现在的家庭住户负债大概是**8.9**万亿,还有个人消费贷款的**1.2**万亿,加起来大概是**10**万亿。中国去年的GDP是**50**多万亿,所以家庭住户的负债率,家庭负债和GDP之比大概是**20%**左右,这在全世界也是非常低的。中国的居民也因为传统的习惯,不太愿意向银行借款,从资产配置结构上看,主要也是买房借款,其他的个人消费贷款是非常小的。伴随中国经济发展,中国居民财富总量持续增长。截至**2012**年末,城乡居民储蓄存款余额接近**40**万亿元,自**2002**年以来年复合增长**17%**,保值增值需求强烈。由于居民投资渠道狭窄,居民持有金融资产仍以储蓄存款为主。考虑通货膨胀因素,相当长的时期内储蓄存款实际收益率为负,未能实现保值增值。随着我国经济的持续高速增长,全社会的金融资产总量急剧增长,家庭金融资产配置结构逐渐多元化。**2009**年以来,银行理财产品市场高速发展,年均增长率超过**50%**。理财产品井喷式的发展一方面体现了居民对财富管理的强烈需求,另一方面也是银行应对金融脱媒、加快转型创新的体现,为利率市场化改革的推进创造了条件。党的十八大报告明确提出,到**2020**年实现国内生产总值和城乡居民人均收入比**2010**年翻一番。这意味着**2012-2020**年,GDP年均实际增长至少**6.94%**,城乡居民人均收入年均实际增长至少**6.88%**。可以预见在未来几十年的时间,也是财富积累的快速增长时期。适应财富管理的需求,在金融结构的改革方面,第一要加快直接融资发展,优化社会融资结构。积极推动股票、债券等金融市场协调发展,让更多百姓有更多的渠道配置资产。第二,建设多元化的金融业态。推动一些新型的,有财富管理职能的金融业态的发展。推动财富管理市场从银行向证券投资、企业年金、保险、资产管理、ODI、私募基金等其他领域多元化发展。第三,推动商业银行加快转型,应对经济形式的变化采取一些必要的管制措施,把金融市场的波动,尤其是投机资本对金融市场的冲击降到最低。

金融资源产业的配置结构

中国的制造业、房地产是资本密集型产业,固定资产比重高,可以用固定的资产进行抵押,获得银行信贷融资。服务业具有轻资产的特征,有的甚至以无形资产为主。所以在金融资源产业配置结构中服务业的配置是较少的。在人均GDP**6000**美元水平上,中国服务业占GDP的比重远低于其他“金砖国家”,服务业发展速度慢,空间仍较大。在一个信贷融资占主导地位的金融结构中,服务业尤其是信息科技类、文化企业等在社会融资中所占比率是非常低的,其发展所需要的多元化融资需求必然难以得到满足。改变这种状况,推动金融资源在不同企业之间中国宏观经济的结构

转型,有非常大的影响。服务业自身要发展和金融为它提供支持是相辅相成的,所以第一要发展服务业。第二要引导金融机构进一步完善支持服务业企业的激励机制,在内部考核激励体系设计、信贷授权以及针对相关行业的风险评估技术、政策和流程方面加以改进,对符合条件的服务企业,要给予贷款贴息和保费补贴。第三要扩大服务企业的直接融资规模,拓宽服务业发展融资渠道。鼓励符合条件的服务企业上市融资和发行债券。鼓励风险投资基金、私募股权基金等风险偏好型投资者积极进入处于初创阶段、市场前景广阔的服务企业。完善相关配套政策,如完善知识产权法律体系。促进高科技服务业、文化产业的发展。

建立多元的金融机构股权结构

中国现在的金融结构比之前更加多元了,银行有很多,按照法人来计算大概有**4000**个金融机构,和改革开放初期的中农工建有很大的改变。在过去的十几年,中国银行的产权结构也发生了很大的变化,其中一个很重要的事件就是中农工建进行了股份制改革,上市,改变了股权结构,虽然说这几大银行的国有占股还有**70%**左右,但是它毕竟向前走出了一大步。在一些城市和农村信用社改造为城市和农村商业银行以及在村镇银行的发展中,大量的民营资本也进入了银行业。下一步有两个问

题,第一个是关于大银行的国有控股,国家对国有控股金融机构的合理持股比例,这是需要进行研究的。第二个,民间资本进入金融副业的问题,包括发起式银行。向民间资本开放金融副业,对于缓和金融副业,优化金融的股权结构和金融市场的竞争格局,以及体现不同资本的市场公平原则,具有重要的影响。这在金融学学术界和金融管理界也有很多争论存在的,认为民营资本办银行风险较高,所以在开放的同时要加强监管,建立配套的金融基础设施。



(根据录音整理,有删节,未经作者审阅)