



图书馆特色信息快报

2006年第2期 总第6期





图书馆特色信息快报

(2006 年第 2 期 • 总第 6 期)

顾问: 叶兴国

主编: 罗玉英

副主编: 谢丹迎 王群

编辑: 田文夫 唐永辉

向玲 李岩 胡灏

封面设计: 庞海峰

Email: library@shift.edu.cn

目 录

一、经贸动态

国内、国际政策探讨	1
国内经济要闻	8
国际经济要闻.....	11
3 月国际观察.....	13
3 月热点透视.....	15

二、金融动态

2006 年中国宏观经济与改革走势座谈会发言纪要(节选)	18
伯南克“透明”上任	20
欧元启动与欧元区银行业经营管理的调整.....	22
美元危机下的中国巨额外汇储备之困.....	26
人民币汇率: 各退一步?	28
中国四大银行忽视商业风险.....	30
高外汇储备并非高枕无忧.....	31

三、商务英语动态

Methodology for Using Case Studies in the Business English Language Classroom	33
Frameworking in Business English Classes	38
TESOL Teachers as International Managers	41

四、法学动态

法制新闻.....	49
学术动态.....	49
法学论坛.....	50
法学教育.....	57
外国法律制度.....	59
新法速递.....	63
国际法律网址导航.....	64

五、高教动态

教育部副部长解读: 国家助学贷款新规定新在哪?	65
国际视野下的中国高等教育.....	66
我国研究生教育规模发展分析.....	71
美国的渗透式教育和启示.....	78
全国高校首个“学指委”趟出合力育人新路.....	79
上海理工大学校长许晓鸣: 培养创业型人才.....	80



S I F T

Shanghai Institute of Foreign Trade

经贸动态

上海对外贸易学院图书馆编



本期要目

- 国内、国际政策探讨
- 国内经济要闻
- 国际经济要闻
- 3月国际观察
- 3月热点透视

2006年04月

第2期[总第六期]

全球不平衡条件下的 中国经济政策

2006-4-14

在2005年初的时候，一个非常著名的经济评论家英国资深记者马丁·沃尔夫对2005年经济做出预测，认为2005年世界经济面临六大风险。第一，油价风险；第二，美元风险；第三，日本和欧洲经济增长风险；第四，全球房地产泡沫破灭风险；第五，中国经济增长失速风险；第六，贸易摩擦加剧风险。

2006年世界经济的发展趋势

从上述预测来看有一些是对的，有一些预测不太准确，有一些预测现在没有实现，2006年可能实现，我着重谈一下2006年对这6方面看法。

第一，油价风险。在2005年6月，石油价格一度冲破60美元一桶，目前油价已经回落了。2005年，油价上升主要推动因素是需求造成的，中国经济增长非常强劲，美国经济增长也非常强劲，世界许多国家的经济增长都比较强劲，所以对石油需求增加比较快，加上其他因素导致石油价格的上升。目前由于生产方增加了生产，需求开始趋缓，现在油价开始回落了。但是在2006年油价再度上升的可能性还是存在的。这主要有两个原因，目前石油生产的富裕能力并不大，平衡也是很很不稳定的平衡。如果供给方出现比较大的问题，或者需求方出现比较大的问题，目前的情况马上就会遭到破坏。这里有一个非常值得关注的现象，就是中东的局势。最近伊朗新当选总统对以色列发出一系列评论，以色列还有其他一些国家出现了一种舆论，就是要轰炸伊朗的核设施。以色列在十几年前曾经轰

炸过伊拉克的核设施，这种情况发生可能性不一定很大，但是如果发生肯定造成一系列连锁反应，石油供给就会受到破坏。同时如果拉美出现问题，对石油正常供应造成中断，石油价格将再次造成飞涨。2005年，石油价格上涨对发达国家的经济增长没有造成特别大的影响。但是，中国是一个严重依赖能源的国家，中国能源效益非常低。所以石油价格再次飞涨，将对中国经济增长造成相当大的影响。2005年以来，石油价格上涨对中国已有的冲击没有完全体现出来，因为我们对石油价格是控制的，石油价格在国外上涨没有转变成中国相应的物价上涨。

第二，关于美元问题。从1985年广场会议之后，美元一路贬值。在1995年以后，美元又开始升值。特别在美国的IT革命时期，美元是相当强劲的。但是从2002年5月开始，美元开始了战略性贬值。当时美国《国际先驱论坛报》，专门用了战略性贬值这个词。美元走势到底由什么因素决定，我认为主要有两个因素。一个是美元资产的回报率不高，另一个是美国经常项目逆差不大。在美国IT革命期间，美国资产回报率相当高。尽管美国贸易逆差在增加，但是人们希望持有美元，那时候，美元不但没有贬值反而升值了。IT泡沫破灭以后，美元资产回报率下降了。由于贸易逆差导致美国债务的增加，这样对美元资产投资的风险就增加了，所以美元的走势取决于收益和风险两者之间的对比关系。

2004年，美元贬值比较严重。但是出人意料的是，

国内政策讨论





2005年美元不但没有继续贬值反而升值了。这基本上有两个原因,一是亚洲国家,日本、中国大量购买美国的国库券,这样等于资金流入美国支撑了美元。在2005年下半年,私人资本流入美国有所增加。因为美国2005年经济比较好,美国资产收益又出现了回升,于是大家又持有美元资产。但是需要注意的是,在这些资金开始向美国回流的时候,美国经常项目逆差还在扩大,美国政府财政赤字还在扩大,美国国内储蓄不足现象依然非常严重,所以只要美国的经常项目逆差没有得到根本的好转,美元贬值的压力是一直存在的。2006年,如果美国的资产收益下降,美国资产的风险增加,资金向美国流入就会减少,这时候美元又会贬值。总的来讲,2006年美元是跌跌降降,总的趋势是走软,有经济学家甚至认为2006年美元要大幅度贬值。

第三,日本和欧洲的经济。为什么日本和欧洲的经济对于全球经济平衡是非常重要的,因为美国国际收支经常项目是逆差,美国想纠正这种不平衡,减少经常项目逆差,这时候就要其他国家吸收它的出口。如果欧洲和日本的经济增长速度比较高,对于美国商品的需求就会增加,这样可以提供一个外部条件。如果日本、欧洲经济处于萧条状态,中国和亚洲其他国家也处于协调状态,美国很难把商品卖出去,就没办法纠正贸易逆差。因此,在2005年年初的时候,很多人对欧洲和日本的经济表示担心。事实上,日本的经济在2005年出现了相当明显的复苏,而且是由日本内需增长带动的。2005年,德国经济增长也相当好,但跟日本有很大不同。它的增长很大程度是靠出口带动的,出口带动的增长对于纠正国际收支不平衡作用不像日本。2006年,德国对世界经济不平衡纠正作用就有疑问了。

第四,关于房地产泡沫问题,这是大家高度关注的问题。长期以来,由于美联储和其他专业银行实行低利率政策,同时IT泡沫后缺乏其他的投资渠道,资金就要进入房地产,去炒房地产,这种情况在全世界范围都是存在的。全世界范围内房地产泡沫是比较严重的,如何衡量一个国家房地产市场是否有泡沫,标准非常多,大家比较常说的就是房价和租金之比越高,说明房价越高,泡沫存在。2004年底,根据经济学家的看法,美国房价高估35%,英国、澳大利亚、西班牙房价高估50%。如果真是高估这么多回落是非常迅速的,就会出现房地产泡沫的破灭。如果出现这种情况,实体经济处于一种

非常不利的地位。因为房屋的价值是人们所拥有财产重要的组成部分,这就是所谓的财富效益。一旦房价下跌,支出就会减少,经济增长就下降。由于连锁反应会影响到其他国家,整个世界经济就会出现由房地产泡沫出现导致的通货紧缩,这是一些经济学家比较悲观的预测。也有许多证据说明,美国房地产价格可以逐步缓慢下降,不至于出现泡沫经济崩溃的现象,过去强调很快要发生房地产泡沫破灭,导致世界经济进入通货紧缩的投资银行分析家似乎也改变了他们的观点。但是对于房地产泡沫破裂对世界经济造成冲击的可能性是不能排除的。一旦出现这样的问题,美元会受到牵连,还有其他一系列连锁反应,世界经济形势就不容乐观。

第五,关于中国需求。在2005年初、2004年底,美国一些经济学家预言,2005年中国经济增长速度降到6%或者更低。事实上,中国经济增长势头非常好。尽管存在一系列问题,从短期来看,中国经济继续保持强劲的增长势头是没有问题的。即使国内有效需求趋软,还可以采取扩展性财政政策刺激内需,有充分的财政政策能力来保持比较高的经济增长速度。我可以在这里打个赌:2006年中国经济增长速度将达到9%。

第六,关于贸易摩擦问题。2005年的贸易摩擦相当严重,尤其对中国来讲,针对中国的反倾销非常严重。总的来讲,世界贸易的增长并没有因为贸易摩擦受到太大的影响。因为卖者和买者形成很多共同利益,大家不愿意看到贸易关系的破裂。经过一段谈判之后,大家还是达成了协议,因此贸易的秩序没有受到破坏,还在继续进行。但是2006年贸易形势将更加恶化。因为在2006年,如果美国国际收支状况得不到明显的改善,如果与贸易相关的失业严重,美国国会必然会加大对美国行政当局的压力,美国政府也可能不得不采取一些更为严厉的保护主义措施,从而使国际上贸易摩擦、特别是中美贸易摩擦加剧。

全球不平衡问题

2006年,全球经济将保持一个良好的势头,但全球经济不平衡并不会得到纠正。尽管美国经常项目赤字很严重,由于美国是世界上最主要的国际储备货币,在2006年国际资本依然可能向美国流动,从而抵消美国贸易逆差对美国国际收支平衡的压力。在这样的情况下,国际经济的不平衡用一个经济学上常用的比喻来说,是刀刃上的平衡。刀刃虽





然很细，不跌下去就没事，但却很容易跌下去。当人们在讲全球不平衡的时候，主要指的是由于国内储蓄小于国内投资，美国持有巨额经常项目逆差，另外一些国家，比如中国和东亚国家持有大量经常项目顺差。一个国家长期保持大量的逆差，另外一些国家长期保持大量的顺差，就是一种不平衡。不平衡在一定时期内是可以持续的。现在的问题是：美国这样一个大的国家，差不多 20 多年都是经常项目逆差。逆差不断积累，意味着债务的不断增加。而债务的增长速度高于 GDP 的增长速度就会导致债务对 GDP 比不断提高。当这一比例高到一定程度之后，不平衡就不可以维持了，就要从刀刃上跌下去了。这时就会出现全球性的危机：美元大幅度贬值、全球资本市场一片混乱、全球经济增长速度下降等等。问题是，没人知道，当美国的外债余额对 GDP 比达到什么高度之后，不稳定的平衡就不能维持了。

最近两年以来，美联储为了抑制房地产泡沫、防止通胀而不断小幅升息，现在利息已经升到 4.25 %。如果利率继续上升，资产的价格就会进一步下降，房地产价格也会进一步下降。美联储希望房地产价格下降，但下降也不能太快，要缓慢下降。如果自己房产价格减少了，你觉得自己穷了一些，你的消费就会减少，美国的储蓄-投资缺口就会有所减少。全球不平衡就能有所纠正。这是一种比较理想的状态。如果美联储利率升得太快或升得过多，房地产泡沫突然破灭，美国资产价格猛然大跌，美国经济增长速度就有可能急剧下跌。在这种情况下，美国肯定大幅减少进口。这种局面的出现固然是对全球经济不平衡的纠正，但将对世界经济和中国造成很大的不利影响。美国毕竟是中国的主要出口市场，如果美国经济增长速度急剧下降，造成的后果是不利于中国的。反之，如果美联储停止升息，全球经济不平衡就无法通过美国国内经济的调整而得到纠正。同时，由于不再有利息率的支持，美元就可能开始加速下跌。这种局面的出现将会对中国经济造成同样巨大的冲击。总之，我们希望美国的国内不平衡能够逐渐得到纠正，经常项目逆差可以逐步减少。这样对中国经济、美国经济，世界经济都不会产生太大的冲击。可惜世事难料，我们必须对各种可能性做好准备。

中国的宏观经济政策

相对这样的外部环境中国应该坚持行之有效的财政政策、货币政策。在货币政策方面，保持货币政策的稳定性，现在要加息似乎不合适。许多企业利润率增长速度已经大幅度下降了，也出现产能过剩的情况，所以如果加息就恶化了这种情况。但也不能降息，因为银行系统流动性是非常充分的，M2 的增长速度是 18% 多，已经超过原来的目标。防止经济收缩的同时，还要防止房地产泡沫的出现，要提高资金的分配率，尽量改善资源的配置效率。从流动性来讲，大家认为，信贷太紧，货币太松，这种观察是有道理的。但是，当前信贷偏紧不是货币政策造成的，不能也不应该通过放松货币政策来解决。事实上，为了维持人民币稳定，我们不得不干预外汇市场，不断对流通注入大量流动性，买美元、投放人民币，所以银行体系中的流动性是很大的。为了不使基础货币增长过快，中央银行进行了大规模的对冲操作，如果不是央行的对冲操作，流动性就会更大，M2 的增长速度就会更快。流动性过高以及央行必须进行大规模对冲对银行的经营会造成问题：从资金来源方看，存款迅速增加。从资金运用方看，贷款困难，大量资金用于购买低回报的央行票据。长此以往，银行的利润率就会下降，银行的经营就会发生困难。2005 年央行采取了一系列措施，紧缩流动性、控制 M2 的速度，但是，由于制约因素过多，中国货币政策的有效性和独立性是有限的。

在 2006 年，如果经济出现了走软的明显势头，就可以采取扩张性的财政政策：改善医疗卫生体系，改善教育体系，改善社保体系，通过增加财政开支刺激有效需求，中国保持稳定增长是没有问题的。从长期来看，中国要有一个更加平衡的经济，更加依靠内需的经济。总之，为了实现经济的稳定、快速增长，2006 年要继续执行稳健的货币政策：在必要的时候，采取扩张性的财政政策。2006 年应该加速进行结构调整，特别是首先要对外资政策、出口政策进行调整，使我们经济建立在立足于对国内市场依赖基础上。只有这样中国经济的增长才是可持续的。

作者：余永定：中国社科院世界经济与政治研究所

来源：《中国发展观察》2006 年第 1 期





国际政策探讨

欧盟技术性贸易壁垒的主要措施及借鉴

2006-3-30

内容提要: 欧盟凭借在科技、管理、环保等方面的优势制定并实施了大量的技术性贸易措施, 本文重点分析了欧盟以技术法规、技术标准、合格评定程序为主要内容的技术性贸易壁垒。欧盟在实施技术性贸易壁垒的过程中积累了不少宝贵经验, 我国应借鉴欧盟的经验, 参考国际规范构建我国的技术性贸易壁垒体系。

关键词: 技术性贸易壁垒(TBT), 技术法规, 技术标准

经过半个多世纪的艰难曲折, 欧盟已发展成为当今世界区域一体化程度最高经济体, 为欧盟在 21 世纪再展宏图奠定了坚实的基础。在一体化程度不断加深的同时, 欧盟及其成员国也丝毫未放松努力, 加强对各国技术规章的协调, 不断修改和完善现行的欧盟技术法规。欧盟国家是最先意识到研究国际贸易中技术性贸易壁垒的国家, 近年来, 欧盟颁布了大量技术法规和标准, 并制定了相应的合格评定程序。欧盟在实施技术性贸易壁垒的过程中积累了不少宝贵经验, 值得我们借鉴。

一、欧盟技术性贸易壁垒的主要措施

1. 技术法规

欧盟技术法规主要分为三个层次: 一是条例, 具有基础条约的实施细则的性质, 相当于议会通过的法令; 二是指令, 要求各国把有关立法纳入共同体法律的条文, 是对成员国具有约束力的欧洲经济共同体法律; 三是决定, 有明确针对对象的有约束力的法律文件, 决定的适用范围指向个别、具体、确定的问题。在欧盟三个层次的技术法规中, 指令占有主导地位, 绝大多数产品的技术立法都是以指令的形式发布的, 只有很少部分是以条例或决定等形式出现的。

2. 技术标准

除制定相关法规外, 欧盟还使用各种严格的技术标准, 来阻止外国产品对欧盟市场的渗透。据不完全统计, 目前欧盟针对各种进口产品制定的详细技术标准达 10 多万个, 从不同层面限制外来商品。例如 2002 年以来, 欧盟先后颁布了一系列旨在加强环保的产品生态标识标准, 对纺织品、纸张等工业制成品的原材料和成品中有害物质的含量或排放量做出了严格限定, 对加工工艺等生产环节中的能耗、自然资源的使用量以及废水和废弃物的处理等均提出了严格要求。与此同时, 欧盟各成员国除执行欧盟统一的技术标准外, 还实施本国的有关的技术标准。欧盟颁布了不少有关产品安全、技术标准等方面的指令性法规, 构成了一套技术标准体系。这套标准体系, 统称为“CE”标准, 对产品的技术细节、安全性、卫生和环保等方面做出了要求。欧盟规定, 凡符合欧洲标准的产品, 应贴有“CE”标志, 表示该产品符合欧盟有关产品的安全要求和技术标准。

3. 体系认证或产品认证等合格评定程序

欧盟合格评定程序有 8 种模式, 即: A——生产内部控制、B——形式检验、C——符合性要求、D——生产质量保证、E——产品质量保证、F——产品检验、G——单件验证、H——完全质量保证。企业可以选择其中的 2-3 种模式, 在选择 H、D、E 模式时, 企业必须建立相应的质量保证体系。

加贴 CE 标志的产品才可以在欧盟各成员国市场上销售。CE 标志被视为进入欧盟市场的特别通行证。CE 是欧洲合格认证的简称, 也称欧盟安全认证标志。产品加贴 CE 标志, 即向用户和政府做出质量保证和质量承诺, 表明产品符合欧盟指令的安全、健康、环保的要求。

凡在欧盟各成员国市场上流通的产品, 必须至少达到 3 个条件: 一是必须符合欧洲标准(EN), 取得欧洲标准化委员会(CEN)认证标志。二是凡进入欧盟各成员国市场的产品, 要经过 ISO9001 认证注册。三是取得欧盟安全认证标志 CE。





4.绿色技术壁垒

这是欧盟最为严厉的一种技术性贸易壁垒,主要有下述几种:(1)绿色生产。它使产品从设计、制造、使用到报废整个产品生命周期中不产生环境污染或环境污染最小化,符合环境保护要求,对生态环境无害或危害极少,节约资源和能源,使资源利用率最高,能源消耗最低。(2)绿色技术标准。欧盟制定了许多发展中国家难以达到的环境标准,限制国外产品进口。欧盟 1996 年启动了“ISO14000”环境管理体系,要求进入欧盟市场的产品从生产前到制造、使用以及最后处理阶段都要达到规定的技术标准,形成了一道“绿色贸易壁垒”。(3)绿色环境标志。它是一种在产品或其包装上的图形,表明该产品不但质量符合标准,而且在生产、使用、处理过程中符合环保要求,对生态环境和人类健康均无损害。发展中国家产品为了进入欧盟市场,必须提出申请,经批准才能得到“绿色通行证”,即“绿色环境标志”。(4)绿色包装制度。绿色包装指能节约资源,减少废弃物,用后易于回收再用或再生,易于自然分解,不污染环境的包装。(5)绿色卫生检疫制度。欧盟对食品的安全卫生指标十分敏感,尤其对农药残留、放射性残留、重金属含量的要求日趋严格。欧盟对在食品中残留的 22 种主要农药制定了新的最高残留限量。

5.动植物卫生检疫措施

欧盟以动植物的安全卫生指标(农药残留、药物残留、放射性残留、生物毒素残留、重金属含量等)为依据,形成了严格的动植物卫生检疫措施壁垒。主要包括下述几种:(1)繁杂的食品安全保障体系。近年来,欧盟频频发布新的或修改现有的关于食品安全的政策和相关技术法规,在出口到欧盟的农产品和食品安全问题上,欧盟要求进口来源国不仅需要遵守农产品和食品卫生标准,还要符合欧盟的生产技术规范,欧盟采取的这种做法是确保零风险,即先禁止具有潜在风险的产品进口,然后再考虑其风险大小。近来欧盟又做出新的规定,从 2004 年起,要求食品出口商先取得 GMP(良好制造惯例)和 HACCP(危害分析与关键控制点)证明,不然就不许其产品进入。GMP 指的是卫生设备和食品厂的运作,而 HACCP 是确保产品对人体无害的品质保证。(2)食品容器、包装材料中使用添加剂的问题。欧盟规定从 2003 年起,对于含有二乙炔基苯且不符合该指令中有关限量规定的塑料原料及制品,各成员国应当禁止其加工、进口;从 2004 年起在欧盟范围内禁止加工、进口不符合该指令要求的与食品接触的塑料原料及其制品。(3)残留限量实施中的不合理做法。欧盟对食品中化学物质的残留量设立了严格的限量标准,其中残留限量实施中的一些做法缺乏充分的科学依据,实质上构成对国外食品向欧盟出口的变相限制。(4)纺织品、服装进口的严格规定。欧盟规定产品出口时必须贴有“延迟燃烧”或“远离火源”字样的标签。德国法令则规定:对于用偶氮染色的进口日用消费品,一旦检测出含有致癌芳香胺,不仅就地销毁,还要向出口商提出索赔。对钮扣、拉链、装饰等服饰辅料,欧盟规定每平方厘米含镍达 0.5 毫克以上的纺织品禁止进口。(5)对中国动物源性产品进口禁令。欧盟规定,食品生产过程中禁止使用氯霉素。2002 年 1 月 31 日,欧盟以从中国进口的部分动物源性食品中含有氯霉素残留为由,全面禁止从中国进口动物源性食品。

二、欧盟技术性贸易壁垒的主要措施对我国的借鉴

从欧盟技术性贸易壁垒的主要措施分析可以看出,欧盟已积累了比较丰富的经验,这值得我国借鉴与学习。我们应该结合我国国情,参考国际规范构建我国的技术性贸易壁垒体系。

1.按照科学的方法建立和完善技术法规体系

欧盟在总结 20 多年来制定、实施“旧方法指令”的经验和教训的基础上,制定了“新方法指令”。“新方法指令”已形成了一套完整的运行模式:一是欧洲协调标准支持;二是合格评定程序保证新方法指令的正确实施;三是各成员国指定机构依据新方法指令要求对产品进行评定,保证产品投放市场前符合新方法指令的要求;四是加贴 CE 标志证明投放市场的产品符合新方法指令的要求;五是国家主管机构负责对投放市场的产品进行监督。欧盟的技术法规充分发挥了保护本区域市场和促进经济发展的作用。

我国现行技术法规中,有不少与世贸组织协议相抵触,部分法律法规与世贸组织协议不完全相符。同时立法滞后,技术法规体系极不完善。另外,我国的专门性的技术法规还很欠缺,现行的技术法规缺乏统一性和规范性。也没有形成完善的市场准入制度和市场监管体系,造成了对外出口竞争不能形成合力,对内不能有效保护国内市场的局面。





我们应该按照科学的方法改革和完善我国技术法规体系和运行机制。加强有关技术立法工作,构建既符合国际惯例,又充分反映我国实际状况和发展需要的技术法律法规体系。一是对我国现行有关技术法律法规体系进行整理修订,去除其中违背国际惯例、不符合社会主义市场经济原则要求的部分。二是加大法规标准的制定力度,将技术规范纳入法规。要根据我国的安全要求,在涉及安全、卫生、健康、环保等诸方面制定强制性标准,制定和实施对国外相关技术产品有一定针对性、抑制性和限制性的有关法律、技术标准和检验制度,把未达到技术标准的产品拒于国门之外。三是必须根据我国实际需要,借鉴国际经验,针对现存技术法律法规体系的缺陷,进行填补空白、充实完备立法工作,促进技术法规、标准、认证认可检验工作的协调统一。

2. 建设与创新技术标准体系

欧盟依赖自身较高的生产力及科技水平,为追求经济利益,设法制定繁多的和较高水平的技术标准以控制产品的进口。近年来,欧盟不断致力于技术标准的建设与创新,把确保标准的市场适应性、国际标准化战略、标准化政策和研究开发政策的协调、实施,作为标准化战略的重点。同时将健康、安全、环境、贸易、产业等方面的标准化作为标准化战略的重点领域。欧盟还千方百计地在国际标准活动中争取领导权、发言权,竭力将本国标准转化为国际标准。

我国现行技术标准中总体水平不高,我国采用国际标准和国外先进标准比例偏低,达不到发展中国家平均水平。在高新技术领域标准化方面,与发达国家相比存在明显差距。同时参与国际标准化工作的能力较低,影响力小。另外标准制定与科研、生产脱节,尤其是在高新技术领域,标准制定不能适应市场及技术快速变化和发展的需求。

因此,我国应该借鉴欧盟的经验,建设与创新技术标准体系。(1)认真研究我国技术标准与国际技术标准的差异性,逐步接纳国际标准,力求按产品的性能来阐述产品的技术标准,加速我国技术标准立足于国际市场的步伐。(2)积极参与国际标准化活动,参加国际标准的制订、修订工作,通过直接参与国际标准的制修订,可以及时了解国际上相关产业发展的最新动向,有利于将我国技术标准纳入国际标准。(3)充分利用WTO/TBT有利条款,研究和制定为保障我国正当目标和适当的保护水平而设置必要的技术标准门槛,将一些我国企业能够达到而外国企业难以达到的或我国国情特有的技术指标制定成国家标准。建立以自主知识产权为基础的标准体系,构筑我国自己的技术标准门槛,增强国际竞争力。(4)加速科技进步,提高科技水平,为建立中国的技术标准体系提供强有力的技术支撑。

3. 建立内外一致、统一规范的认证认可体系

欧盟国家是最先意识到合格评定程序壁垒的国家,也是最早设置合格评定程序壁垒的国家。欧盟合格评定程序有8种模式,CE标志被视为进入欧盟市场的特别通行证。CE标志的基本内容规定了保护消费者利益所必须达到的基本要求,特别强调保护消费者的卫生和安全,同时还涉及保护环境和财产。欧盟的合格评定程序的壁垒是很严格的,它利用复杂的进口手续、苛刻的检验,对进口商品设置壁垒。

目前,我国的认证体系还不健全,保护国内市场的技术性贸易壁垒体系还未建立起来,与发达国家相比,还有差距。我国的认证认可制度虽然已经涵盖了产品认证、质量管理体系(ISO9000)认证、环境管理体系(ISO14000)认证、食品卫生安全管理体系(HACCP)认证等领域。但是我国有关认证认可方面的标准和法律法规极其缺乏;就产品认证而言,认证机构的不规范行为,特别是许多检验机构的不规范行为大大影响了检测结果的真实性和科学性,使认证的信誉受到严重的损害,极易造成管理不严和混乱。因此,建立和完善与国际接轨的认证认可体系,势在必行。

我国应该建立内外一致、统一规范的认证认可体系。(1)创建自己的名牌认证、认可(包括标志),国家有倾向性地扶持一些产品认证机构,使其成为比较著名的标志。(2)促进和鼓励企业参加产品认证,体系认证越多越好。(3)建立统一规范的产品认证认可体系,用以监督认证、咨询机构,保证市场的公正、公平性,提高认证的有效性。(4)建立与国外权威认证机构的互认机制。我国应在健全和完善认证制度与法规的同时,尽快制定有关国际认证的法规与管理条例,





按照国际标准的要求加强对认证机构、实验室的考核与管理,提高认可机构的国际地位和国际声誉,达到对认证机构、实验室出具的证书或报告的相互承认,为认证的相互承认奠定坚实的基础。

4.构建立体的、综合的应对绿色壁垒的策略体系

欧盟的绿色技术贸易壁垒措施在绿色生产、绿色技术标准、绿色环境标志、绿色包装制度、绿色卫生检疫制度等方面是非常严格的,体现了欧盟的环境技术标准愈来愈复杂,绿色检验检疫日益苛刻,绿色环境标志和绿色认证制度日益增加。欧盟已通过一系列法规、环境标志、绿色标准等,为其产品树立了良好的形象。

我国环保意识淡薄,“绿色生产”重视不够,绿色经济观念缺乏。我国环境标准与国际标准相比过低,缺乏应对“绿色贸易壁垒”的实力。企业认证意识低下,认证能力薄弱。据悉,在全国7万多家纺织品企业中,获得产品质量和环境管理体系双绿色认证的企业目前只有杉杉集团等18家;我国目前可供出口的食品超过1万种,但身着,“绿色食品”标志的产品只有千余种,仅占1/10。

应构建立体的、综合的应对绿色壁垒的策略体系。(1)我国必须尽快建立起自己的绿色标准体系,构筑绿色标准体系“长城”。主要措施是:一是加快对接国际标准化体系;二是注重建立差异化的国际标准体系。(2)构建我国市场准入规则,寻求合理的贸易保护。不仅要学习欧盟的做法,构建符合国际规范大原则的本国规则,还应学会并运用国际规范保护自己的合法利益。(3)建立绿色管理机制。一是要把环境意识融入到企业管理的全过程;二是要建立和实施绿色管理计划方案,涵盖产品开发、规划、设计、建设、生产各个方面。(4)积极申请绿色认证。凡条件不具备的,要积极创造条件;条件成熟的,都应积极申请绿色认证,以有效应对绿色贸易壁垒。(5)增加科技投入,加强技术创新,发展绿色技术,提高产品质量,增强我国绿色产业的国际竞争力。

5.建立健全我国动植物卫生检疫措施体系

欧盟的动植物卫生检疫措施涉及的产品不但包括农产品等初级产品,也包括工业制成品。其不但对产品的属性本身提出了标准的要求,对产品的制作和生产程序与过程也提出了相应的要求。欧盟动植物卫生检疫标准不仅往往定得很高,而且还常常发生变化。欧盟在动植物卫生检疫措施中还把消费者健康与安全放在首位,制定许多法令,建立了较为完备和严格的卫生检验、检疫制度。

我国现有的动植物卫生检疫措施不能适应经济发展和保护人民群众和动植物健康与安全的需要,在检测手段方面,检验检疫部门与企业自身都在一定程度上缺乏测试、评价的方法、标准样品和技术。实验室检测能力不足。在技术法规体系方面,我国至今没有建立起全国各行业、各地区协调、统一的技术法规体系。在管理体制方面,目前国内还没有形成统一、协调的管理体制。在信息收集方面,对国际标准、技术法规以及国外的疫情缺乏应有的了解,反应速度慢,工作经常陷入被动状态。

应该建立健全我国动植物卫生检疫措施体系。(1)加快我国动植物卫生检疫标准的制定和修定。在标准实体上,必须向国际标准和欧盟等国外先进标准靠拢。(2)加强认证工作,发挥认证认可的作用。我国应当参照欧盟的做法,把认证的工作放在突出的位置,强化其在检验检疫合格评定中的作用,可以考虑逐步将所有涉及人身安全、健康的产品都纳入认证的范围。(3)加强风险评估,提高措施适用的科学性、合理性。欧盟等已经把风险评估作为对进境动植物、食品的控制措施。我国应当尽快建立起相应的风险评估措施体系,

对入境动植物及其产品、食品等进行风险评估,对涉及环境保护的入境货物进行环境保护的风险评估,最大限度地降低因货物入境所带来的病虫害传播、环境污染等危害。(4)尽快建立检验检疫风险预警机制。加强对国际动植物卫生检疫信息的跟踪能力,对于世界各国的标准、检验程序、检验方法等有动态的即时跟踪。(5)按照国家行政职能合理划分检验检疫措施政策制定、发布职责,保持政策的一致性、统一性。强化中央统一的检验检疫措施执行机构,要强化检验检疫机构的垂直管理,保证执行的力度和统一性。

作者:韩可卫 武汉工程大学经济管理学院副教授

来源:《现代经济探讨》2006年第1期责任编辑:张晓健





国内 经济 要闻



商务部：将确立外贸“黑名单”制度

2006-04-13 来源：《新闻晨报》

从获悉，国家今年（2006）将通过主要媒体和政府网站陆续公布违法违规对外贸易经营者的名单，以整饬对外贸易秩序。

商务部外贸司司长鲁建华说：“这一举措标志着外贸‘黑名单’制度的确立。商务部将设立举报电话和邮箱，对违法违规企业一经查实立即予以公布，并通报给有关执法部门。”

4月11日，由商务部、海关总署与国家税务总局联合颁布的《低开出口发票行为处罚暂行办法》将开始实施。届时，政府部门将依法对有低开出口发票行为的对外贸易经营者进行处罚，严重影响外贸秩序的，最高可取消对外贸易经营者3年外贸经营权。

据介绍，低开出口发票问题是国际贸易中长期存在的一个较为普遍的问题。由于一些国家海关制度尚不完善以及进口环节税率较高，一些中国企业在向这些国家出口商品时，往往会应不法进口商要求提供票面价格低于实际出口报关价格的发票，以供进口商报关，达到逃漏进口税的目的。

鲁建华表示，商务部今年将进一步加大对已制定法律法规的执法力度，继续在外贸领域倡导诚信兴商、守法经营、维护对外贸易秩序，为中国对外贸易持续健康发展奠定良好的环境基础。

目前，商务部正在修订《关于处罚低价出口行为的暂行规定》，新修订的《规定》有望今年上半年公布实施。

商务部发布《国别贸易投资环境报告 2006》

2006-4-12 来源：《证券日报》

商务部发布《国别贸易投资环境报告 2006》。《报告》指出，2005年，我国全年进出口总额达14221.2亿美元，比上年增长23.2%，贸易总额的世界排名升至第3位。

《报告》指出，2005年我国非金融类对外直接投资69.2亿美元，同比增长25.8%；截至2005年底，我国非金融类对外直接投资累计总额达437.2亿美元。

随着我国对外贸易高速增长和对外投资步伐加快，一些贸易伙伴频繁地对我国设置各种贸易和投资壁垒。据统计，2005年共有18个国家或地区对我发起反倾销保障措施和特保调查63起，涉案金额21亿美元。

2005年，我国出口产品面临的贸易壁垒主要呈现以下特点：技术性贸易壁垒/动植物卫生检疫措施、通关壁垒、知识产权、环保和劳工标准等非关税壁垒的制约作用日渐增强；贸易壁垒的影响范围向高附加值产品甚至产品的上下游或者相关产业蔓延，受影响的企业面不断扩大；技术性贸易壁垒的影响进一步凸显；发达国家继续对我国采取种类繁多的贸易保护措施；部分发展中国家对我国采取贸易救济措施的数量甚至超过发达国家；特保形势更加严峻；纺织品、鞋类、钢铁、白色家电、汽车等产品遭遇国外设限的风险增大；知识产权领域的争端成为新的热点。可以预测，在今后相当长的时期内，我国企业仍将面临严峻的国际贸易和投资环境。

商务部自2003年起每年发布《国别贸易投资环境报告》，《报告 2006》是商务部发布的第四期年度报告，共涉及美国、加拿大、墨西哥、巴西、阿根廷、澳大利亚、新西兰、欧盟、俄罗斯、哈萨克斯坦、日本、韩国、印度、印度尼西亚、泰国、越南、马来西亚、菲律宾、阿尔及利亚、沙特阿拉伯、土耳其、南非、埃及、尼日利亚、肯尼亚等我国25个贸易伙伴。





姚景源指出“十一五”五大投资热点

2006-4-11 来源:《中国经济时报》

4月9日,国家统计局总经济师姚景源在“第三届中国民营企业投资与发展论坛”上,指出了“十一五”规划所带来的五大投资热点领域。

姚景源认为,“十一五”规划最重要的内容就是新农村建设。他提醒企业家们要关注新农村建设所带来的新的投资领域。

“十一五”规划明确提出要扩大消费,提高和增强消费对国民经济的拉动作用。姚景源认为,这同样给企业带来增长和发展的机会。“消费在整个‘十一五’期间对整个经济拉动作用会日益凸显,它将成为‘十一五’期间一个重要的投资领域。”姚景源说,我国现有14万亿元的银行存款,未来5年城乡居民收入将以每年5%以上速度的递增,中央目前正在加大提高中低收入者的收入,以上这些都有助于建立良好的消费环境。

“‘十一五’规划对国家工业进程特别是重化工业提出明确的说法,重化工业也将成为下一个投资热点。”姚景源说,中国现正处于工业化发展时期,重化工业比重不断提高。

“应该看到发展服务业是下一个投资热点。”姚景源指出,去年我国第三产业占整个国民经济比重是40.3%,一般发展中国家的这一比重都会大于51%,说明我国的第三产业不仅比重低,而且结构层次也较低。姚景源说,“十一五”规划提出,中国第三产业比重重要上升3个百分点,第三产业就业劳动力比重重要上升4个百分点。

“目前我国经济发展受到来自能源和资源紧张的影响,这一问题提醒我们的企业家,节能产业会成为今后投资的重要领域之一。”姚景源指出,未来在环境保护方面也将成为重要投资领域。

最后,姚景源指出,在投资的同时还需关注产能过剩问题。

美国《纽约时报》:中国劳动力短缺或导致贸易转移

2006-4-10 来源:《经济参考报》

深圳的Well Brain国际有限公司是一家生产家用电器的企业,为了能雇佣到更多的工人,公司提高了员工的工资和福利水平。

劳动力短缺正在推动工资上涨,扩大了中产阶级的数量,并使得中国生产的产品的价格优势不再明显。国际制造商们已经在考虑将工厂搬迁到劳动力价格更为低廉的越南等国境内。

在Well Brain公司所在的中国的经济特区范围内,上述变化显而易见。在去年(2005),主要生产小型家用电器的该公司已经上涨了工资和提高了福利待遇,甚至还派人到农村地区去招募员工。

而就在3年前,这一做法是闻所未闻的。那时,数以百万计的年轻人拥进深圳,寻找任何愿意接受他们的工作岗位。Well Brain公司人力资源部门经理梁建(音译)说,几年前,“(公司)门口挤满了来找工作的人,而现在我们贴出海报要招聘5个人,可能就只会会有一个人来。”

经济学家认为,劳动力短缺可能会迫使一些公司改善劳动条件,大幅度提高工人的薪酬标准。

瑞士联合银行驻香港的经济学家乔纳森·安德森认为:“下一阶段关注的情形将会是,中国的劳动力如何走出玩具、纺织品和体育用品生产等低端产业,他们将会从事不同的行业。”

当2004年下半年中国境内零星出现劳动力短缺情况时,政府部门当时认为那不过是一时的反常现象。但是,如今他们认为,这可能是一个更为持久的问题。

专家认为,出现劳动力短缺主要是基于中国经济保持强劲增长势头,削减农业税使得一部分人重新从事农业劳作,工厂继续扩大生产规模,年轻人的数量处于稳定状态等原因。同时,经济繁荣也在向内地延伸,这使得以前要到很远的外地打工的人们选择在离家较近的地区工作。

尽管很难预计,但中国官方的信息显示,主要出口部门目前正在寻求至少100万劳动力。而实际的数





字可能还要大的多。

高盛公司经济学家梁红说：“劳动力价格极为低廉的黄金时代在中国即将结束。尽管有大量的劳动力，但低教育层次的劳动力供给正在萎缩。”

由于出现上述情况的劳动力短缺，整个中国的制造业的劳动力工资水平都在上涨，这在一定程度上危及到中国在世界市场的竞争力。

全球最大的贸易公司之一香港利丰公司日前表示，中国境内劳动力短缺和制造业成本的增加已经促使其加快多元化经营步伐并从亚洲其它地区寻求供应。

对于在中国日渐上升的商业成本，公司经理布鲁斯·罗考威茨说：“我现在对中国的看法和3年前大为不同，中国已经不再是一个低成本国家。局势在发展，人们开始将生产向越南、印度和孟加拉国转移。”

由于劳动力价格上涨适逢中国的能源和土地价格大幅攀升之时，加之人民币升值，这一切可能意味着出口到美国和欧洲的消费品成本将会上涨。

不过，很多分析人士对劳动力短缺造成的影响提出质疑，认为中国并不会因此失去世界加工工厂的头衔。

吴敬琏认为经济增长方式转变关键在“坚持改革”

2006-4-10 作者：吴君强 来源：《中华工商时报》

经济学家吴敬琏4月6日说，实现从粗放增长到集约增长的转变是“十一五”的一条主线，实现这一转变的关键在于毫不动摇地坚持改革开放。

吴敬琏是在欧洲委员会驻华代表团与中欧国际工商学院主办“2006两会政策解读”论坛上，做如上表示。

改革开放以来，中国一直试图转向集约增长，但迄今为止仍未有转变过来。关于实现转换的体制障碍。吴敬琏总结四点：政府保持对重要经济资源的配置权利；以GDP增长为主的政绩标准；财税体制缺陷；要素价格扭曲等，使各级官员易于回到传统增长模式。

吴敬琏认为，用改革消除障碍已经显得十分迫切，他指出，行政性资源配置和对企业进行行政干

预的权力未见削弱，有时还有所加强，使“看得见的脚踩住了看不见的手”，滋生腐败的寻租环

境也由此而生，现代市场经济中最重要的资源配置工作——金融体系的改革进展缓慢，此外，“十五大”和“十六大”“建设社会主义法治国家”、“提升社会主义政治文明”、“建设社会主义民主政治”等要求远未实现。

如何推进经济增长方式的根本转变？吴敬琏说：“关键的关键是政府职能的转变”。

吴敬琏引用了温家宝在今年（2006）两会记者招待会上的话，“目前，各级政府仍然管了许多不应该管又管不好的事，而不少应该由政府管理的事却没有管好。”

他说，为了保证市场制度的健康发展和有效运行，政府职能必须到位，提供法治环境和公正执法，运用总量手段保持宏观经济稳定，提供义务教育、构筑基本社会保障网络等。

“自己革自己的命是不容易的，社会各方面应该共同努力，来实现经济体制的根本转变。”吴敬琏最后意味深长地说。



魏建国：我国将加大进口力度缓解贸易摩擦

2006-4-09 作者：商文 来源：《上海证券报》

经历年初短暂的平静，进入3月以来，中美贸易开始“火花”不断，且大有越燃越旺之势。4月5日，商务部副部长魏建国在接受《上海证券报》采访时表示，为了缓解贸易摩擦，我们将进一步加大进口力度。国务院发展研究中心对外经济研究部副部长隆国强认为，扩大出口政策对于缓解中美贸易紧张关系有一定的作用，但无法治本。

我国今年（2006）将加大进口力度

魏建国在“第二届中国吉林·东北亚投资贸易博览会新闻发布会”会后被问及贸易平衡能否在短期内





实现时，并没有给出正面回答，而是强调“我们会进一步加大进口的力度”。

实际上，一进入2006年，“扩大进口”作为平衡贸易的重要手段之一，被列入全年的工作重点。

商务部多位官员也曾各个场合“反复”表达这一观点。商务部部长薄熙来在两会上曾对记者表示：“我们并不盲目追求顺差，中国正在研究鼓励进口的政策。而事实上，我们已经做出了巨大的努力。包括在农产品、大型节电产品等方面的进口增长是非常明显的。”商务部外贸司司长鲁建华日前在做客“商务部网站司局长访谈栏目”时也明确指出，适度扩大进口，改善贸易平衡已经成为今年外贸司重点做好的五个方面工作之一。

都是逆差惹的祸？

美国在中美贸易上大做文章，是为了借机寻求更多的利益。隆国强在接受本报记者采访时一语道破。

“目前，外部贸易失衡在美国国内产生了很大的政治压力。”隆国强告诉记者，“美国贸易失衡的原因在于国内的储蓄率过低。但是美国国内的一些媒体和议员根本不去理会这一根本原因，而是紧盯是谁导致了贸易逆差的产生。中国作为美国第一大贸易逆差来源国，自然而然就成为矛头所向。”

美国总统布什在今年3月10日明确表示，将进一步采取措施向中国施压，迫使其浮动人民币汇率。而美国商务部部长古铁雷斯在刚刚结束的访华行程中，也多次呼吁中国应放开对外国商品的市场准入，采取更为灵活的汇率政策。

隆国强向记者分析，美国提出的中国应进一步开放汽车零部件、服务业市场，扩大对这些行业的采购规模等要求，以及督促人民币升值，实际上并不能起到消除贸易失衡的作用。而其通过在贸易逆差上的纠缠达到获取更多本国利益的用意，也就显而易见。

“扩大进口”难治本

既然美国在对华逆差问题上的发难，更多地是指向其背后利益，“扩大进口”能否在缓和中美贸易关系上真正奏效就值得探讨。对于这一问题，隆国强的看法是“中美贸易不可能平衡”。

隆国强解释：美国对华贸易逆差，实际上是美国对整个东南亚地区的贸易逆差，深层次上是一个贸易结构的问题。实际上，在整个贸易过程中，中国充当了“二传手”的角色——从目前我国对美的出口情况来看，来料加工占了出口的很大一部分。中国从日本、东南亚、韩国等进口上游原材料后，在国内进行加工，然后将成品出口到美国。

“这样一来，中国只能赚取到少量的加工费，却把贸易顺差揽到了自己身上。”隆国强不禁为中国叫冤。

如此看来，美国对华贸易失衡的根本原因在于自身，美国提出的一系列要求对改变对华贸易逆差并没有实质作用，而且中美贸易本身也是不可能平衡的，实行扩大进口政策无疑无法达到治本的作用。不过，隆国强也指出，扩大进口对于中美贸易之间的紧张关系还是会起到一定的缓解作用。

此外，鲁建华建议，从中长期看，在采取有效措施扩大国内需求的同时，敦促美国等发达国家放宽对我国高新技术出口限制，对减少我国对美国等国的贸易顺差十分必要。

国际经济要闻

欧盟将与东南欧国家开展自贸谈判

2006-4-13 作者：孙健 来源：《经济日报》

欧盟日前发布公报称，根据欧盟委员会的决定，负责贸易的委员曼德尔森和负责东扩事务的委员瑞恩将代表欧盟，与东南欧国家开展“中欧(中部欧洲)自由经贸协议”的

谈判。欧盟将争取今年内完成谈判。

曼德尔森在匈牙利表示，东南欧国家的经济发展已经使其在经济、贸易和相关政策方面建立了与欧盟更加紧密的关系。瑞恩则认为，更加紧密的经济合作关系，是东南欧国家争取加入欧盟的前期准备阶段，而全面的区域合作更是加入欧盟必须达到的指标。





自 2001 年起,阿尔巴尼亚、波斯尼亚和黑塞格维亚、保加利亚、克罗地亚、马其顿、摩尔多瓦、罗马尼亚、塞尔维亚、科索沃已将双边自由贸易协议组成网络,即进行了区域一体化协议的尝试,促进了国家间的贸易交往和吸引了投资。这些活动同时也进一步密切了东南欧国家与欧盟的贸易关系,欧盟委员会所提出的东南欧稳定公约得到了政策与技术上的实施。东南欧国家间的贸易量一直受惠于双边自由贸易协议,2002 年区内自由贸易总量为 26 亿欧元,2004 年上升到 35 亿欧元。以克罗地亚为列,贸易增长 27%;波斯尼亚和黑塞格维亚则猛增 63%。

东南欧区域贸易协议将被欧盟扩大为“中欧(中部欧洲)自由经贸协议”(ALECE),成员国包括:保加利亚、罗马尼亚、克罗地亚、马其顿,以及其他的西巴尔干国家。同时“协议”的内容还增加和完善服务贸易与保护知识产权的规定,最终将分散的 31 个双边自由协议转化成一个“多边协议”,使自由贸易在区域内超过 90%,尤其是覆盖了所有的工业产品贸易。

从长远角度来看,欧盟将努力成为东南欧主要的贸易对象。2005 年欧盟与东南欧国家贸易额已经实现 790 亿欧元,比 2001 年增长 53%,欧盟与西巴尔干地区贸易量也增长了 38%。这样看来,一个与欧盟趋同的市场将会吸引大量的外来投资,并有助于优化经贸环境。因此,“中欧(中部欧洲)自由经贸协议”将成为东南欧国家加入欧盟和实现现代化的重要规则。

专家分析称中国和俄罗斯的石油贸易仍有扩大空间

2006-4-11 作者:岳连国 来源:中新网



俄罗斯是世界第二大石油出口国,其境内蕴藏的石油占世界石油总储量的 13%。随着中国经济的迅速发展,中国对石油的需求也日益增加。中俄两国在石油领域互补性很强,加之两国又是关系密切的邻国,因而在发展石油合作方面拥有巨大潜力和诸多优势。

从 2004 年开始,中国从俄罗斯进口石油数量开始迅速增长。根据两国达成的协议,2005 年俄应向中国出口 1000 万吨石油,2006 年对华石油出口量应增至 1500 万吨。据俄方统计,去年,俄对华实际石油出口量为 760 万吨,虽然比 2004 年增长 30%以上,但是却没有达到预期的目标。其原因是俄目前主要通过铁路向中国出口石油,铁路运输能力有限且运输成本较高,制约着两国石油贸易量的大幅增长。

不过,据专家预测,2006 年俄罗斯对华石油出口将大增,出口总量将超过 1200 万吨。上述预测基于以下原因:首先,通过对铁路基础设施和对华

石油出口口岸的改造,俄铁

路石油运输能力会有明显提高;其次,从今年 1 月 1 日起,俄罗斯将国内石油公司通过铁路对华出口石油的运输价格下调 16.9%,这有助于提高俄石油公司对华出口石油的积极性;再次,俄罗斯准备通过中哈石油管道阿塔苏至阿拉山口段向中国出口石油,这将成为俄对华石油出口增长的新途径。

此外,俄罗斯还计划利用拟建的远东输油管道增加对华石油出口。根据计划,远东输油管道将分两期建设。一期工程包括铺设从泰舍特至俄中边境小城斯科沃罗季诺的输油管道,同时在俄远东太平洋沿岸的佩列沃兹纳亚湾建设用于石油出口的相关设施。俄官员多次表示,远东输油管道一期工程设计年输油能力为 3000 万吨,其中 2000 万吨将提供给中国,余下的 1000 万吨将通过铁路运至太平洋沿岸。二期工程走向是从斯科沃罗季诺至佩列沃兹纳亚湾。此段管道建设将取决于东西伯利亚油田的开发情况。

亚行:进一步开放贸易有利于亚洲发展中国家

2006-4-10 来源:新华网

亚洲开发银行在此间发表的一份报告称,目前正在席卷亚洲国家的双边贸易协议大潮将给世界多边贸易体系造成严重威胁,进一步开放贸易有利

于亚洲发展中国家。

据亚行驻中国代表处发布的《2006 年亚洲发展展望》报告,上述威胁源于原产地规则。由于这些规则将导致贸易歧视,使投资和贸易决策更为复





杂。与此同时,由于各国重新把精力集中于同贸易伙伴达成互惠性、排他性的交易,这种双边主义将给多边主义造成威胁。

亚行首席经济学家艾弗兹·阿里说:“国内市场较小的发展中国家本来已经很难将商品输送到国际市场,因此在各国竞相通过新的贸易协议互结同盟的情况下,它们的处境就更加不利,双边主义趋势很容易导致这些贫困国家进一步被边缘化。”

报告指出,过去20年来,亚洲发展中国家的贸易表现十分出色。根据报告,在1984至于2004年,该地区的出口翻了近10番,而同期全球出口总额仅翻了5番。亚洲发展中国家在全球出口中的份额在这20年中几乎扩大了一倍,2004年达到21.3%。

报告说,双边贸易协议在亚洲的扩散是近年来出现的新现象。在1995年以前,向世贸组织通报的这类协议中只有三例涉及亚行发展中成员国。到2005年,已有27个此类协议向世贸组织通报,正在磋商中的数目则更多。一些估算表明,到2006年底,全球将有大约300个此类双边协议生效。

报告指出,两国之间达成一项双边自由贸易协议通常会强烈刺激有意保护其市场份额的其它国家进行谈判以达成类似协议。这将导致大批相互之间缺乏协调、相互交叉,并伴有较大成本和风险的贸易协议出现。

报告运用一个世界经济模型来研究各种贸易自由化情形对亚洲各经济体的收入所带来的潜在影响。

亚行: 双边贸易协定不利于亚洲新兴经济体

2006-4-10

来源:《金融时报》

总部位于马尼拉的亚洲开发银行(ADB)4月6日警告说,歧视性双边贸易协定的进一步扩散可能会损害亚洲新兴经济体的增长前景。

目前,相互竞争的双边贸易协定在快速增加,亚洲开发银行对这一“混乱”局面表示担忧。亚行预测,亚洲发展中经济体未来两年的经济增长将略为放缓。

亚行首席经济学家艾弗兹·阿里(Ifzal Ali)对《金融时报》表示:“这些双边协定中有很多都不是出于经济层面的考虑。相反,(亚行成员国)基本上是出于外交原因签订这些协定,包括试图获取自然资源。”

他的言论与亚行行长黑田东彦(Haruhiko Kuroda)和利丰集团(Li & Fung)主席冯国经(Victor Fung)此前的警告相呼应。利丰是一家总部位于香港的全球采购公司。

批评双边贸易协定的人士认为,过多的不同原产地规则增加了企业的管理难度和成本,而且与现代全球供应链格格不入。此外,签订双边贸易协定往往将较弱的贸易国边缘化。

按照亚行最新的贸易情景模型,中国等有吸引力的贸易伙伴将处于双边协定网络的中心,从而获得不成比例的好处。从整体来看,这些“中心辐射”情景要劣于地区性自由贸易和多边自由化。阿里先生表示:“对亚洲发展中国家来说,以中国为中心的双边贸易网所产生的效益仅是亚洲自由贸易所产生好处的一半多一点。”

早些时候,比尔·托马斯(Bill Thomas)敦促美国政府集中精力缔结双边贸易协定,此举表明,多哈回合多边贸易谈判的中断使各国普遍受挫。比尔·托马斯是美国总统乔治·W·布什(George W. Bush)在贸易自由化问题上最重要的国会盟友。

美国已与澳大利亚和新加坡签订双边协定,目前正与世界第11大经济体韩国进行谈判。亚行主要赞助国之一的日本也已与马来西亚和新加坡签订特惠贸易协定,目前正与韩国、泰国、印尼和菲律宾进行谈判。



国际观察

2006年3月国际观察





全球紧缩银根

2006年3月2日,欧洲央行再次升息,将基准利率升至2.50%;7日,加拿大央行连续第五次升息,将基准利率升至3.75%;瑞士央行上调基准利率25个基点至1.25%;3月28日美联储将联邦基金利率即商业银行隔夜拆借利率从4.5%提高至4.75%,并暗示未来仍有可能继续升息。3月,日本财长透露了日本将要升息的信号。如果日本央行在2006年底加息,这将是2000年来全球三大经济体央行首次同时紧缩银根。目前G7集团之中,只有英国处在减息通道之中。

点评:全球紧缩银根,预示着全球廉价资金的时代接近尾声,同时,也预示着全球经济脱离通缩,走向复苏。

欧洲能源市场掀起并购风潮

3月,欧洲能源领域传出两大并购新闻。并购风潮再起主要由于能源价格上涨让欧洲能源公司利润大增,在资金充裕且缩减对副业投资的同时,能源公司转而加大对前景看好的主业投资。英国《经济学家》撰文称,并购风潮再起表明欧洲能源市场一体化进程加快。

一向“坚持原则”的欧盟竞争委员会因能源行业的并购大潮陷入两难境地:一方面不愿看到行业垄断势力的形成,另一方面出于维护能源安全的考虑又想把欧洲能源企业做大做强。

非洲一体化趋势渐强 非洲经济一体化进程明显加快,非洲国家狭小而分散的市场逐渐走向联合,不同形式的区域市场正在以规模经济的能量促使非洲经济整体发展。

在非洲联盟的推动下,非洲国家正在实施《非洲发展新伙伴计划》,该计划将实现和平与安全,实现地区合作与一体化作为发展的先决条件给予大力推动。

同时,企业尤其是私营企业参与一体化建设的意识增强,这将成为推动未来非洲一体化进程的动力之一。东非共同体正在采取一些吸引私人部门参与地区一体化的措施,制定共同的竞争政策和保护、促进自由竞争的法规,使整个东非地区的贸易投资法规协调一致;建立东非商会,推动跨境贸易和投资,在国家制定政策时发挥影响作用,确保他们友好经商。

点评:非洲国家经济结构相似,经济发展水平不平衡,资金短缺,一体化组织分布重叠和交叉,尤其重要的是缺乏企业与民众的广泛参与。在推进一体化进程中,各一体化组织多为政府主导型,或者说是非洲国家政府领导人磋商与协调的结果,缺乏来自民众的有力推动和私营企业的积极参与,因此非洲国家达成的合作目标常常因缺乏推动者与执行者而流于口号和形式。因此,民众和企业广泛参与的一体化将强势推进非洲经济的一体化。

拉美和加勒比地区推动金融一体化

3月24日拉丁美洲和加勒比地区中央银行行长会议在委内瑞拉首都加拉加斯举行,会议旨在分析地区金融一体化取得的进展,以及所面临的挑战和机遇。

委内瑞拉央行行长加斯东·帕拉·卢萨多认为说,拉美金融一体化仍处在开始阶段,其最终目标是实现共同货币。为此,他认为应推动“经济融合”,建立自由贸易区,实行对外共同关税,协调各国的金融、财政、货币和劳工政策。帕拉认为委内瑞拉总统查韦斯提出的创立地区金融机构“南方发展银行”的想法具有现实意义,能够有效地支持拉美经济、金融和社会一体化进程。

点评:由于拉美国家宏观调控失误和高负债发展使金融贫血,2005年底开始的阿根廷金融危机通过南共市经济圈一体化效应迅速演化成各国一连串的金融动荡,金融体系几乎崩溃。这不仅使拉美经济伤筋动骨,外债形势恶化,同时拉美金融震荡使拉美的外国直接投资连续第三年下滑。因此,拉美地区的金融一体化对促进拉美经济的增长尤为重要。





美国：2005 年经常项目逆差创历史新高

3月14日美国商务部公布的报告显示，美国2005年国际收支经常项目逆差比2004年的6681亿美元增加20.4%，达8049亿美元，创历史新高。此外，美国2005年经常项目逆差占国内生产总值的比例也从2004年的5.7%增加到创纪录的6.4%。

2005年，美国商品贸易逆差从6654亿美元增加到了7816亿美元；服务贸易顺差从478亿美元增加到了580亿美元。

2005年美国的投资收益顺差从前一年的304亿美元下降到16亿美元；在包括对外援助等在内的政府单方面转移方面，美国的逆差从前一年的809亿美元增加到了829亿美元。

法国：国内需求强劲

法国统计和经济研究所3月23日发表报告称，由于世界经济形势看好，法国国内需求强劲，2006年法国经济增长幅度将达到2%。

报告预测2006年第一季度法国经济增长率将达到0.6%，第二季度增幅将为0.5%。报告认为，只要保持当前的增长速度，法国2006年的经济增长率达到2%的水平是“轻而易举的”。

点评：法国国内需求增强的主要原因在于法国政府的就业政策奏效，法国的失业率在2005年年底已下降至9.5%。到2006年6月，失业率将下降到9.2%。由于就业人数增加，法国的居民消费增长迅速，购买力上升。2006年2月份法国家庭消费总额高达203.7亿欧元，与去年同比增长了4.5%。强劲的国内消费为法国的经济增长带来活力。

作者：国研网宏观经济研究部 来源：国研网《宏观经济》

2006 年 3 月热点透视

两税合并将审议

在2006年的“两会”上，民建中央提出的《尽快统一内外资企业所得税制度》，被全国政协提案组定为2006年第1号提案。

目前我国施行的是内外资企业差别税率制，内资企业统一税率33%；外资企业所得税率24%和15%，在低税率基础上还有“两免三减半”和行业特殊减半优惠等。

两税合并有三种方案：一、内资企业向外资企业看齐，企业所得税率下调；二、外资企业向内资企业看齐，上调；三、取“中庸之道”，选一个介于两者之间的税率。

根据全国人大常委会此前公布的立法计划，两税合并的《企业所得税法》的制定已经列入今年全国人大常委会的立法计划，预计2006年8月上会审议。

点评：对外资企业实行税收优惠的初衷是吸引外资。但差别税率制也带来诸多问题，如造成实际上的竞争不平等，带来“假外资”等投机现象，人为地扩大外汇供给、增加人民币升值压力等。

创造公平的竞争环境是基本要求。如果再对外商投资企业实行优惠税率，不仅使外资企业继续享受“超国民待遇”，国家减少部分税收收入，也会造成内资企业受到税收歧视的影响。同时内外资企业所得税并轨对外资的影响不会很大，中国逐渐提升的政策稳定性和透明性依然会吸引大量外商投资。





国有经济布局 “四个集中”

国务院国有资产监督管理委员会主任李荣融表示,要加快国有经济布局和结构的战略性调整,国有资本将向关系国家安全和国民经济命脉的四大领域集中。这四个集中分别是:推动国有资本向关系国家安全和国民经济命脉的重要行业和关键领域集中;推动国有资本向具有竞争优势的行业和未来可能形成主导产业的领域集中;推动国有资本向具有较强国际竞争力的大公司大企业集团集中;推动国有资本向国有企业主业集中。

并且国资委已经分三批明确了大部分中央企业的主业,还分 21 个重点业务板块制定了中央企业布局结构调整的指导意见,随着条件逐步成熟,调整的力度将进一步加大。

2006 年中央财政资金五大流向

财政部负责人表示:2006 年的中央财政支出将压缩一般性开支,力保“三个倾斜”,即向农业、教育、就业和社会保障、公共卫生等经济社会发展薄弱环节倾斜;向困难地区和群体倾斜;向科技创新和转变经济增长方式倾斜。五大流向分别是:

5419 亿元:消费更好地拉动经济。中央财政预算内基建投资总规模安排 1154 亿元,优先支持农村建设、资源节约、生态环保和关系“十一五”规划顺利实施的重点项目建设。中央财政安排出口退税指标 4264 亿元,用于保障对出口企业及时足额退税所需资金。

点评:宏观经济的健康较快发展,是财政赖以增长的基础。中央财政对经济发展的强力支持,必然产生理想效益。

3397 亿元:9 亿农民“人均”377 元。2006 年的中央预算用于“三农”的支出达 3397 亿元。同时,中央财政还将大力支持农村金融等农村体制改革,并采取财政贴息、税收优惠等激励方式,积极发挥财政资金的示范和带动作用,引导社会资金增加对“三农”的投入。

点评:资金短缺最挠头,有了稳定的资金支持,新农村建设就会实实在在。

1859 亿元:城乡医疗都将获改善。2006 年,中央财政安排社会保障补助支出和就业再就业支出 1859.82 亿元,主要用于落实新的就业再就业扶持政策,完善企业职工基本养老保险制度,相应提高部分困难群众的待遇,加大支持公共卫生体系建设。

点评:用真金白银为弱势群体撑起“保护伞”,体现了中央对老百姓切身利益的重视。

716 亿元:扶持科技创新。2006 年,中央财政对科技支出给予了重点倾斜,安排支出 716.04 亿元,通过这一政策信号更好引导全社会重视科技创新和增加科技投入。

点评:在强有力的财政支持下,作为创新主体的企业将会变得更有发展后劲。

1696 亿元:为老少边穷地区“输血”。2006 年,中央财政将筹措财力,至少拿出 1696 亿元用来促进区域协调发展,加大对欠发达地区的支持力度,促进革命老区、民族地区、边疆地区和贫困地区加快发展,为后发展地区排忧解难。

点评:一些老少边穷地区的发展还面临着诸多困难。以“输血”手段培植“造血”功能不可或缺。

人民币实现双向浮动

3 月 6 日-14 日,人民币兑美元连续大幅下跌,人民币兑美元中间价从 8.0382 下跌突破 8.05 元关口后,15 日人民币兑美元汇率中间价又上升至 8.04 元,报 8.0388 元,3 月 20 日,人民币兑美元中间价升至 8.0250 元,与汇改前相比,人民币汇率累计升值幅度已超过 3%。





3月份的走势表明,人民币汇率持续两个多月的单边上升的走势终于被改变,“有涨有跌”浮动的态势开始显现,人民币对美元汇率已由原来的“单边运行”转为“双向运行”,且双向波动的幅度明显增大。

对此,中国人民银行行长助理易纲表示,现在人民币汇率的市场机制已经建立起来,将来人民币汇率也会随着市场供求变化,弹性会逐步增加,但总体上人民币要保持合理均衡水平上的基本稳定。

点评:人民币汇率双向浮动早于市场预期实现,有利于提高货币政策的独立性,这对国内的宏观调控是件好事。也预示着汇改目标的第一步已经实现,人民币汇率将不再有官方宣布的一次性调整,而是在现行浮动汇率制度下,根据外汇市场供求和国际主要货币之间汇率的变化自主浮动。



2006年:对外贸易摩擦可能加大

中国海关总署副署长孙松璞预测,如果2006年中国GDP增长百分之八,外贸可能实现两位数增长。

2005年我国贸易顺差超过1000亿美元,随着我国出口的增加,薄熙来认为,2006年是中国加入世贸组织过渡期的最后一年,贸易摩擦可能会越来越大。薄熙来认为如果中国的国内市场能够比较快的成长和发育起来,会减轻对外的贸易压力。同时指出,出口企业要转变贸易增长方式,增加出口产品的附加值,实施品牌战略,而不是盲目地追求数量。

点评:中国的出口行业应该尽快改变贸易增长方式,增加出口产品附加值,从量向质转变,才能尽量避免和减少国际市场上的摩擦。

2006年CPI将增长2%

2006年2月,中国CPI增长降至0.9%,是30个月来的新低,通缩苗头显现。物价过低不利于企业利润增长,在部分行业已经出现产能过剩的情况下,更是经济趋冷的信号。

国家已开始着手扭转这种局面,选择的方式是从调价入手,推动物价指数走高,从而保证经济增长不会明显减速。

中国人民银行研究局专题课题组在报告中预测,在价格调整的背景下,2006年CPI的增长率将保持逐月上升的态势,一季度可能只有1.5%,但年平均增长率将保持在2.0%左右,全年经济增长不会明显减速。

2006年进行的资源价格改革将分别拉动CPI(居民消费价格指数)和PPI(工业品出厂价格指数)上升约0.7和1.27个百分点,全年GDP增长率预计为8.9%。

点评:3月,国家发改委对石油等一些资源价格的调整,以及由财政部和国家税务总局牵头进行的消费税改革,都为推动CPI提高的举措。2006年中国的重要任务是扩大内需,抑制通缩,在这样的背景下,提高CPI的增长显得非常有必要。

作者:国研网宏观经济研究部 来源:国研网《宏观经济》



<u>SIFT</u> <i>Shanghai Institute of foreign Trade</i>	● <u>2006 年中国宏观经济与改革走势座谈会发言纪要（节选）</u> ● <u>伯南克“透明”上任</u> ● <u>欧元启动与欧元区银行业经营管理的调整</u> ● <u>美元危机下的中国巨额外汇储备之困</u> ● <u>人民币汇率：各退一步？</u> ● <u>中国四大银行忽视商业风险</u> ● <u>高外汇储备并非高枕无忧</u>
金 融 动 态 JIN RONG DONG TAI	
上海对外贸易学院图书馆编 	
2006 年 4 月 第 6 期 [总第六期]	

金融改革 2006 年中国宏观经济与改革走势座谈会发言纪要（节选）

编者说明：

三月四日，国务院下属的中国经济体制改革研究会(China Society of Economic Reform)召集约 40 位学者、专家和政府官员，就中国市场化改革进程下一步应采取的行动进行了讨论。会议希望私下听取这些人士的真实想法，以便为中央领导建言献策。这是有关中国市场经济改革的闭门会议。

不过，这次秘密会议的纪要后来却出现在许多中文网站上。会议谈到了颇受争议的向外资出售大型国有商业银行股份的问题以及反映公众不满情绪日益加剧的一些敏感统计数字等等。

研究会一位不愿透露名字的胡姓人士及另外几位与会人士证实，网上登载的原始纪要是准确的，虽然其中有一些笔误。

据网上登载的会议纪要说，一些与会人士利用这次事件为改革辩护。中央汇金公司(China SAFE Investment Corp.)总经理谢平针对所谓国有银行在向外资出售股份时要价太低的抱怨说，汇金同意向美国银行(Bank of America Corp.)和其他战略投资者作价每股人民币 1.15 元（合 14 美分）——总价 30 亿美元——出售中国建设银行(China Construction Bank) 9%的股权，是因为在此之前，希望收购建行股份的花旗坚持出价不会高于每股 1 元。花旗还说，中国建设银行“一塌糊涂”。

谢平驳斥了那些担心向外资出售国有银行股份

国家仍将持有中国四大商业银行的多数股权，并强调这里的多数是指 66%以上——在此之前，从未有人公开过这么具体的界定。

这一事件促使研究会决定发表一份经过整理的纪要，上周，这份纪要出现在网上。此处节选经过整理的与金融有关的部分会议纪要。如果您需要全部会议纪要（网络版或官方版）请与图书馆信息咨询部联系（library@shift.edu.cn）

正文：

当前金融改革中的几个问题

谢 平

我把最近关于金融改革争论讲一下，我不知道这个争论和刚才说的大的争论有没有关系，有没有意识形态方面的问题，大家可以分析。我感觉多少有点联系。因为最近一段时间对国有银行的改革争议比较大。

第一个争议，该不该把国有银行的一部分股权卖给外国人，听起来有点意识形态的味道。最后我们决定，还是把中行、建行、工商银行三家银行的 10%到 19%的股权让给外国战略投资者，银监会对外国战略投资者也有明确的界定，而且这三家银行都引入了外国战略投入者。这引起了很大的争议。但



会危及中国金融安全的观点。他说,至少未来10年:是,我们是在国家很长时间内保持绝对控股的前提

下,卖一部分股权给外国投资者。所谓的国家长期内绝对控股,我想在10年内,甚至10年以上,汇金公司占这3家银行的股份在66%以上,占全部股份的2/3。为什么一定给战略投资者?正方的意见是,尽管我们缺的不是钱,但是外国人可以带来治理结构的改善,带来新的技术,带来管理和风险控制,而且不排除外国人直接参与大银行的副行长的级别的高管,名额都让给他们,董事会有他们的董事。反方认为这么做太过分,国有银行怎么能这么做?我们这么做的目的,尤其是建行已经上市了,建行上市可以看出来,这么做从经济上是划算的,尽管我们卖给美洲银行10%的股份,但是,建行上市以后现在的价格已经3.7元,1块钱1股,现在每股已经到3.7元,虽然汇金没有卖,但是市值涨得不得了,如果卖一点的话,套回的钱可以把过去建行的不良贷款弥补掉,我付出的成本可以弥补掉。所以,从最终的上市价格看,这一步走的也是对的。同样的案例也发生在交通银行,交通银行正因为有汇丰银行的引入,所以,它的二级市场价格比较高,交通银行现在每股已经涨到4.7元,有一段时间涨到5.2元。

第二个争论的问题是卖给外国人的价格是不是太低了,所谓的贱卖。这也有点意识形态的味道。当时的情况是,卖给美洲银行每股净资产是1.15倍,不到1.2,后来卖给淡马锡是1.18,很多人认为价格太低。他们认为IPO的价格达到了2.35元,而卖给美洲银行和淡马锡的价格折成现金绝对额是1.2元左右,认为这些差价被老外白白赚去了。但是,我们认为老外冒着很大的风险,事后看赚了钱,但是,如果他不进来,上市的IPO价格不见得这么高。所以,这很难说得清楚。但是,有一点可以证明,从建行、交行这两个案例可以看出来,在最后时刻也许你再抬价,人家会跟着你抬价,也许你再抬价人家就跑了,所以,那个时候很难掌握谁对谁错?因为美洲银行和建行谈到最后一天的时候,它出的价远远高于当时花旗银行出的价,花旗就出1块钱一股,它认为建行内部管理很差,你们就是利用我们花旗的招牌上市圈钱,一分钱也不多出。美洲银行出到1.15元,再高也不出了,这时候就得拍板了,卖不卖?卖了以后就可以上市。如果再往上抬价,

市价格多一分钱,就是三、四亿美元,因为基数很大,这样的情况下我们决定卖,这个价远远高于每股净资产。现在有争议了,认为价格低,第一,这个价格比IPO的价格低的多。第二,最近有一个案例,花旗招标广发,出价非常高。花旗现在非常后悔,因为和建行没有谈成,中国现在就剩下广发银行了,所以他们出价非常高,而且有控股权,他们认为广发这样的银行都能出这么高,你们建行才1.15元,但是这个话也可以这么说,正因为建行上市了,中行马上要上市,工商银行也马上上市,所以,行情特别好。最后把我们的广发银行的价格带上来了。

第三,国外上市。最近有些人提出来,中行、建行、工行三大行全在外国上市,为什么不在国内上市,也有人认为这是卖国主义,是A股市场边缘化等等。在一个会上我做了解释,一是我们等不起,不知道股改什么时候完成。二是在国内上市要排队,不知道排到什么时候上市,而在国外上市没有这个问题。三是在国外上市,国际上的会计标准、国际的透明度标准、国际的监管标准对我们的大股东来讲是有利的。因为要求越严格,保护投资者的能力就越好,对股东来讲越有利。所以,国外的会计制度、国外的透明度标准、国外的监管对投资者来说是很好的保护。这里有意识形态的问题,就是所谓的改革的成果,应不应该国内的股民分享,很多的经济学家说,国家花了这么多的钱,把中行、建行的历史包袱清理干净,然后海外上市,每股3.7元,如果每股4块钱国内居民也能够买,这样国内的人也能够享受到改革的成果,这个话听起来有点道理,但是严格的从公司财务和资本市场的逻辑来看是不成立的。什么叫做改革的成果?股票价格,每个投资者买的时候都承担很大的风险,你怎么知道会涨或者会跌,股票本身不应该说是改革的成果,本身任何有钱的人是投资,中国居民之所以没有办法买H股,完全是因为人民币不可兑换造成的。如果人民币可兑换,我在香港上市,中国的居民也可以随便买,所以,这是我的一种答复。另外一种答复,只要国内市场好了,只要证监会同意,中行、建行随时都可以上A股。

还有最后一个争论,国有银行的改革让外国人持股,到海外上市会不会影响所谓国家金融安全?



万一美洲银行也跑了，不干了，我们再找可就难了。后来我们认为，跟美洲银行谈，多一分、两分没有什么意思，因为基数很小，但是如果上市成功，上

这里就细分了，什么叫国家金融安全？现在最典型的是建行，建行里董事会有外国人，高管也有外国人，又海外上市。什么叫国家金融安全？首先是这

个国家不发生像人民币货币危机和汇率危机，这些和商业银行谁持股没有任何关系，是中央银行的事情。第二是支付系统会不会崩溃，这才是真正的金融安全，这和商业银行也没有关系，和商业银行有关系的就是客户信息，客户信息问题从交行、建行外国人持股以后看，外国人愿意看，个别部门经理能够看见，但是不见得能够上升到国家的金融安全，也够不上。因为实际上全世界的前100家大银行都搞不清楚是哪个国家的，我们还算国家控股60%以上，世界上前100家大银行第一大股东超过5%的持股都没有了，银行本身都已经全球化了，商业银行本身谁持股，信息系统怎么弄，银行内部有自己的管理系统，有自己的保密措施，这和国家的金融安全并不见得特别有关。有人提出来，银行让外国人持股会影响国家的金融安全，这个命题本身有一点意识形态的味道。大家争来争去，还没有什么特别的结论。

从国有银行来讲，工、农、中、建这次改革的争论如此之激烈，文章如此之多，我认为和刚才说的争论有某种内在联系。只不过银行改革的争论更技术层面一点。

附：会议纪要目录

增加共识，化解矛盾关于当前坚持深化经济改革之我见……………杨启先
如何正确引导当前的这场争论……………石小敏

理性思考中国改革……………张维迎
中国改革重心已经发生变化……………马 克
当前金融改革中的几个问题……………谢 平
关于这场改革争论的几点思考……………孙立平
中国改革的三大盲点……………李曙光
在改革中化解社会冲突……………王小鲁
对当前的问题要有更深层次的思考……………张曙光
对新时期改革开放问题的若干思考……………李罗力
改革版本必须升级……………王德培
正确评价医疗改革……………宋晓梧
医疗卫生领域不应该市场化……………葛延风
对医疗改革的几点看法……………余 晖
几位专家对医疗改革的看法……………
推进以体制改革为中心的教育改革……………杨东平
现代化、市场化下的中国教育体制……………张路雄
几位专家对教育的看法……………
当前农村土地问题和农民工问题……………张晓山
如何保护农民的利益……………陆学艺
对两税合一的几点看法……………李雨时

作者：中国经济体制改革研究会

来源：日期：2006-4-8 23:02:07 帕累托公共政策研究所

财经人物

伯南克“透明”上任

当本·伯南克(Ben Bernanke)刚刚就任美联储(Fed)理事时，曾在一次演讲中开了个玩笑，暗示美联储能够从其他国家央行的运作中借鉴的一点，就是“要稍微有点儿颠覆性”。

3年过去了，这位曾经提倡颠覆传统观念的人已执掌美联储大权，而联邦公开市场委员会(FOMC)3月28日会议的正式议程中包括这么一条——在沟通的透明度和清晰度方面，应该向国外（央行）学些

剧波动。然而，近几十年来，业内人士对于货币政策看法发生了转变。

现代中央银行家认为，央行的重要性在于引导市场对于一段时期内政策利率走势的预期，反过来这又会对长期债券收益率和其它证券造成影响。

全球各国央行如今纷纷参与一种彬彬有礼的竞争，力图展示其出众的沟通技巧。英国《金融时报》前总编辑理查德·兰伯特(Richard Lambert)刚刚离开



什么。这是伯南克上任以来的首次联邦公开市场委员会会议。

在以往,这样的讨论简直是不可想象的。(当时人们)普遍认为,央行通过保密能够产生更大的影响力,令市场感到措手不及,并引发证券价格的急

英国央行(Bank of England)货币政策委员会,他在最近一次演讲中表示,“这份工作的部分乐趣,就在于不同机构之间进行着一种文雅的比赛”,看哪家机构在战略和沟通方面最为清晰。

在艾伦·格林斯潘(Alan Greenspan)担任主席的

漫长时期内,美联储在提高开放程度方面取得了长足的进步。最近的例证包括:联邦公开市场委员会提前出版会议备忘录;2月份的货币政策报告提供了未来两年的经济预测,时间比以往更长;自2003年8月起,在会后发表的声明中,在谈及联邦基金利率可能的走向时,使用了具有前瞻性的措辞。

但是,尽管美联储的透明度已经有了很大的提高,它并没有起到表率作用。发表于最近一期European Journal of Political Economy的一项研究发现,新西兰储备银行(Reserve Bank of New Zealand)、瑞典央行(Swedish Riksbank)和英国央行是全球透明度最高的中央银行;紧随其后的是加拿大央行(Bank of Canada)、欧洲央行(European Central Bank)和美联储;然后是澳大利亚联邦储备银行(Reserve Bank of Australia)、日本央行(Bank of Japan)和瑞士央行(Swiss National Bank)。上述研究由蒂尔堡大学(Tilburg University)的西尔威斯特·埃亚芬格(Sylvester Eijffinger)和剑桥大学(Cambridge University)的彼得拉·杰拉特兹(Petra Geraats)共同完成。研究发现,美联储在许多领域未臻最佳,比如相对而言缺乏明晰的目标,这使得投资者花费更多心思去揣摩,以确定这家央行试图实现何种目标。

一些央行的透明度高于美联储,坦率地讲,这是因为它们不得不如此。美联储拥有较高的信誉度,以及过去25年来的出色记录。有一个明显例子,在1992年英镑脱离欧洲汇率机制(European Exchange Rate Mechanism)之后,英国央行引入了高度透明的决策方式,并推出了季度通胀报告,原因就在于当时英国宏观经济决策的信誉度受到了严重破坏。

目前也不存在什么放之四海而皆准的方式。欧洲央行(ECB)行长让-克洛德·特里谢(Jean-Claude Trichet)选择召开新闻发布会,某种程度上反映了这样的现实:欧洲央行不公开投票纪录或会议备忘录,也许是为了防止将12个成员国的代表暴露在其本国民众的详细审核之下。“沟通在文化和政治方面具有特殊性,”布兰迪斯大学(Brandeis University)经济学教授史蒂芬·切凯蒂(Stephen Cecchetti)说,“伯南克不

目标,而是你在一时期内的目标,由你去解释它的背离,”普森表示,“这种做法提供了更多的可说明性,而不是仅仅去国会说‘相信我吧’。”目前,普森正利用休假期间在英国央行供职。

鲜有疑问的是,伯南克的最终方向是设定一个正式的通胀目标。这将提供一个最佳途径,可用以引导市场预期,为解释货币政策决定提供一个更为清晰的框架,并促成长期通胀预期的形成。

然而,在28日会议议程之中的,是如何改善美联储传递其决定的方式。选择之一是在美联储会议之后,引入一个更长的声明,其中包括委员会经济预测的某些细节。在这方面,加拿大央行(Bank of Canada)可能是个榜样——这家央行在其声明中,将最近的经济数据与经济预期联系在一起。

如果美联储的预测要在解释决策时起到更为核心的作用,那么对它来说,一种自然的做法就是开始每季度发布经济预期,而不是目前的每年两次。在这种情况下,作为那些预测的基础,一些假设将不可避免地面临更多的审核。

那么,美联储该如何选择用于评估(经济)前景的短期利率路径呢?

一些学院派经济学家辩称,如果说央行的工作,就是左右投资者在中期内对于短期利率的预期,那它就应当发布自己预期的政策利率路径,而不是发布对于市场预期的评估。

对于一个仍在考虑是否有必要令其通胀目标更加透明的央行而言,上述建议可能过于激进了。但是有一个国际先例可以借鉴。挪威央行(Norges Bank)在其通胀报告中就提供政策利率的预期走势,并对相关条件做出了解释。

“你制订的任何利率计划都是基于当前的信息和当前最好的预测。一些人担心政策预测将被视为一种承诺。但任何懂行的人都会明白,政策预测是有条件的。”普林斯顿大学(Princeton University)教授拉斯·斯文松(Lars Svensson)说,“如果美联储正在寻找来自国外的经验,那它应当直接向挪威学习。”





会采取每月召开新闻发布会的做法。” 华盛顿特区国际经济研究所(Institute for International Economics)高级研究员亚当·普森(Adam Posen)表示, 来自外国央行的经验表明, 美联储应“缩小”其负责通货膨胀和宏观经济稳定的“角色”。“(设定)通胀目标可以做到这一点——这并不是一个你总能达到的刚性

来源: 英国《金融时报》安德鲁·鲍尔斯(Andrew Balls)
译者/牛薇 陈家易
华盛顿报道 2006年3月30日 星期四

观察研究

欧元启动与欧元区银行业经营管理的调整

欧元自 1999 年 1 月 1 日启动以来, 欧洲的银行业正在欧元启动的影响下发生深刻的变化。这主要是由于欧元的启动明显改变了欧元区银行的经营环境, 欧洲金融市场的统一在扩大了银行经营空间的同时, 也使得欧洲各国的银行面临更为激烈的竞争。在日趋激烈的竞争压力推动下, 欧元区的银行正在积极采取措施, 并及时作出相应的调整。

当前, 对于欧元启动的宏观影响的探讨已经非常广泛和深入, 但是, 从银行经营管理角度分析欧元的影响还并不多见。因此, 从中国银行业的经营管理角度分析欧元区银行业的变动, 具有重要的现实意义, 这一方面是由于中国金融界与欧洲的合作越来越多, 另一方面也是我们把握国际金融动向(特别是欧洲银行业动向)的一个重要内容。

一 欧元的启动促使欧元区银行业积极提高经营效率

从长期来看, 欧元的启动, 以及在欧元启动推动下的欧洲银行业的调整, 必然会促使欧洲的银行体系在竞争压力下运行得更有效率; 同时, 由于欧元区整体上的货币环境相对比较稳定(stable monetary environment), 这种货币环境对于银行业的经营是有正面意义的, 特别是那些原来通货膨胀率比较高的国家的银行来说, 这种正面效果会更为突出。

与相同发展水平地区的银行相比, 由于欧洲银行业缺乏竞争等多个方面的原因, 欧洲银行业的盈利能力相对较低。值得注意的是, 由于市场利率变动等方面的原因, 欧洲银行业的股本回报率和资产回报率 90 年代以来都有明显的上升, 欧盟银行业的平均股本回报率从 1994 年的 8.1% 上升到 1999 年的 11.1%, 而平均资产回报率则由 1994 年的 0.42% 上升到 1996 年的 0.54%。与此形成对照的是,

二 欧元启动对于欧元区银行业各项业务的影响

(一) 欧元启动对于欧元区银行业外汇交易收益的影响

事实上, 推动欧元启动的重要因素之一, 是欧洲货币的统一能够极大地降低不同国家货币兑换的成本, 这从总体上是有助于欧洲经济运行效率的提高的。但是, 对于长期依赖欧洲不同货币兑换获取丰厚收益的欧洲银行业来说, 这无疑会极大地影响其收益结构。从不同的货币看, 首先是欧元区内的货币兑换业务将趋于萎缩并在欧元全面启动后消失; 其次是欧元对其它货币(主要是美元和日元)的外汇交易会有所扩大, 但是收益水平会下降。据初步测算, 欧元启动后, 欧洲银行业在外汇交易、外汇保值、跨国转帐等业务的收益下降了 10%—15%。第三是欧元区内原来以各国货币为交易对象的、旨在规避利率风险和汇率风险的一些业务品种会大幅度萎缩

(二) 欧元启动对于欧元区银行业代理行服务收益与业务格局的影响

欧元统一后, 银行从资金清算和代理行服务中获取的服务收益会明显下滑。一些大型公司对其在欧元区的资金业务进行集中统一管理, 特别是一些跨国公司大幅度减少了其在银行开立的帐户数量和留存的金额。但是, 这些大公司也更多地对银行提出了进行现金管理(cash management services)的业务需求; 同时, 目前欧元区对于批发资金的清算渠道十分通畅, 但是对于零售资金业务的清算渠道的统一程度非常低, 因而随着欧元统一的推进, 未来欧洲银行业会零售资金的清算与代理系统进行统一, 并逐步推出效率更高的清算系统。

(三) 欧元的启动对货币市场交易及其相关的衍生



根据 OECD 的数据,美国银行业的平均股本回报率在 20%左右,根据美国联邦存款保险机构的数据,美国银行业的平均股本回报率则在 15%左右。尽管统计口径和数据方面存在差异,但是,欧洲商业银行的经营效率明显低于美国的银行业,则是毋庸置疑的。欧元的启动,有力地推动了欧元区银行业经营效率的提高。

(四) 欧元启动对于欧元区银行业证券市场业务的影响

根据欧洲货币统一的要求,加入欧元区的各国政府要严格控制财政赤字,政府债券的发行会明显减少;与此形成对照的是,私人部门的证券发行会明显增大。由于欧洲货币的统一,企业通过证券发行筹资的成本也大幅降低。证券市场的统一扩大了整个欧洲金融市场的深度,必然会吸引更多的欧元区以外的发行者和投资者进入欧洲金融市场。欧洲股票交易所逐步统一,使得各家证券交易所能够共同承担整个交易系统发展的成本,并能够集中大规模的资金进行产品创新和高新技术的应用;这样,必然会降低投资者的交易成本,交易和清算的效率和可靠性会大大提高,从而提高投资者的参与程度。

另外,欧元的启动使得欧洲原来相对分割的金融市场趋于统一,并逐渐形成一个更深的、流动性更强的一体化金融市场(deep and liquid integrated money and capital markets)。金融市场的发展使得证券的发行更为便利,同时,购并活动也会因为更易于从金融市场筹资而趋于活跃。

(五) 欧元启动与欧元区银行业资产结构的变化

欧元的启动促使欧洲银行业的资产业务越来越从公共部门转向风险更高的私人部门。根据欧洲货币统一的要求,参加欧元区的各国政府需要严格控制政府债务,这首先促使大多数欧盟国家的政府部门减少对于银行的直接借款,欧洲银行对于公共部门的借款明显下降。

欧洲银行业竞争的加剧,以及伴随兼并而有所提高的银行国际竞争力,促使一些欧洲银行着力开拓国际市场,并将新兴市场经济国家作为一个重点,在新兴市场经济国家中,欧洲银行业一般将东欧和拉丁美洲作为重点。这在促使欧洲银行业资产多元化的同时,也增大了资产的风险程度。例如,俄罗斯和拉美的金融危机,就对欧洲的一些大银行形成

物交易的影响

欧元的引入促进了欧洲金融市场的统一。在原来相对分割的各国金融市场之间,许多银行通过在不同市场上的套利(arbitrage)操作赚取丰厚的利润。统一后的金融市场使得银行的这种套利收入基本上消失,大银行明显在统一的货币市场教授中占据重要地位。

批发业务进行大规模重组,以满足客户的需要;四是企业贷款受证券市场发展的影响,越来越多的企业到证券市场进可直接融资,迫于竞争压力,银行更多地涉足投资银行、资产管理等业务,以增加非利息收益,抵消传统的银行业务收益下降带来的影响。目前,在欧元区许多国家,80%以上可转让证券的集合投资业务掌握在银行手中。

(七) 欧元启动对欧元区零售业务的影响

与批发业务相比,零售业务变动相对缓慢,但零售业务的市场范围也在扩张,竞争逐步趋于激烈。由于跨国设立分支机构较为困难,目前各国银行更多地采用战略联合的方式,充分利用彼此的营业网点和销售渠道。随着金融市场的统一和发展,个人的投资渠道增多,银行的零售客户将其资金转而投向回报更高的投资品种,增大了传统银行业吸存的难度,也增大了“脱媒”的趋势。

从贷款角度看,欧元启动对于批发贷款与零售贷款的影响是不同的。对于批发贷款来说,由于货币的统一导致的市场规模扩大和积极的宏观经济环境,企业的融资需求会扩大;同时,随着银行与非银行金融机构之间竞争的日趋激烈,企业也可能更多地利用证券市场筹集资金。对于零售贷款来说,由于市场的统一和电脑联网的推进,银行在零售贷款方面可能赚取的利差会缩小;但是,由于零售贷款的发放往往伴随大量的个人投资建议,需要深入了解当地的金融市场,各国的金融机构依然可以发挥本地优势重点开拓当地市场,因而欧元统一对于零售贷款的影响并没有批发贷款那样剧烈。

(八) 欧元启动与欧元区银行业发展战略的调整

银行的战略必须适应经营环境的变化,并能够指导银行将资源以较高的效率配置到全行的分支机构中去。欧元启动后,欧洲银行业发展战略的变化主要表现在三个方面:改进服务及工作流程;调整金融产品的范围,通过合并(mergers)和战略性联



相当大的冲击,俄罗斯的金融危机对于德国银行业的冲击更为严重,这些银行需要提取的呆帐准备金大幅上升,直接影响了欧洲银行的经营效益。

(六) 欧元启动对服务性收费业务的影响

欧元的启动不仅会影响到银行业服务收费的水平,也会影响到收费业务的结构。具体来说,欧元区的现金管理、代理国库等业务的竞争越来越激烈;同时,由于欧元清算体系——TARGET 只为大银行、大企业的大额交易提供清算服务,银行不得不对其

盟(strategic alliances)推进金融机构之间的合作与重组。

欧元启动后银行改进服务和工作流程有多种形式,首先是大规模采用新的技术,雇佣高素质的员工;其次,改进风险管理和内部控制体系;第三,是降低成本以提高效率。欧元区银行调整金融产品主要是迅速扩大向顾客提供的产品和服务的范围,主要表现在:增大了咨询业务的比重,提供全方位的银行服务,拓展新的收费业务等等。在河北与战

略联盟方面主要是扩大业务范围,推进跨国经营,扩大分销渠道等等。

三 欧元启动与欧元区银行业的银行并购重组

欧洲银行业在欧元启动依赖最为重要、也是最为引人注目的结构性调整措施,就是大规模的并购重组浪潮。欧洲银行业的并购浪潮又直接影响到世界其它国家和欧洲的其它行业。

(一) 欧元启动后欧洲银行业大规模并购的主要推动力量

欧元启动以来推动欧洲银行并购的直接推动力量主要有以下几个方面的原因:

一是美国的银行在欧元启动后加大了对欧洲市场的开拓力度。美国的银行为了处理欧元业务,或者在欧洲开设独立的银行,或者通过并购欧洲的金融机构进入欧洲市场,从而增大了对欧洲银行的竞争压力。特别是美国的投资银行之间的合并,直接增大了欧洲银行业一向获利甚多的资产管理业务和投资银行业务方面的竞争力。

其次,欧元启动后,鉴于欧洲的雄厚经济实力和增长潜力,欧洲以外国家的银行和公司将欧元区作为重要的业务增长点,这些地区在欧洲的公司倾向于在欧元区仅仅依靠一家银行来办理业务,这就使得相关业务越来越向大型银行集中。

第三,在欧洲银行业的大规模并购浪潮兴起以前,欧洲的企业界已经经历了较大规模的并购,形成了一大批能够直接进入金融市场筹集资金的、有实力的大型企业,加剧了欧洲金融市场上的“非中介化”(disintermediation),增大了银行业的竞争压力。

(二) 欧元区银行业大规模兼并的经营环境与主要目的

90年代以来,国际银行业发展的突出特点是追求规模与实力、全能化和寻求高效益。由于竞争压力和各国金融政策的发展变化,实现上述目标的主

天覆地的变化。为了提高效益,国际银行采取了多种措施。一是通过规模扩张,以实现规模经济;二是通过全能银行业务的推出,以实现不同业务的协同效益,从而降低经营成本,提高风险抵御能力;三是加强科技投入,通讯技术和Internet 技术在各机构业务发展中广泛得以应用,经营电子化和自动化程度大大提高;四是创新组织结构体系,70年代银行控股公司模式全面推广,越来越多的银行利用资本市场进行快速扩张,单一机构和单一功能银行体制越来越多地为多分支、全功能银行体制所替代;五是各银行为赢得市场,不断提高服务水平和经营效率,并通过加大投入开发新产品、增加中间业务以获得新的盈利增长点,近十几年来,相当多的国际化大银行表外业务资产及收入已经超过了它们的利息收入。

但是,长期以来,欧元区银行的规模与美国相比有较大差距。欧元的启动清除不利于欧洲统一银行市场形成的障碍,直接推动了欧洲银行业进一步加快重组和并购的步伐。银行重组并购的结果是银行及其分支机构的数量下降,而单个银行机构的规模呈扩大趋势,银行集中度上升。其中不乏一些超级银行,德意志银行收购美国信孚银行后,资产总额达8200亿美元;巴黎国民银行成功地收购巴黎巴银行后,资产规模一跃而成为法国的第一大商业银行。我们在法国考察期间,巴黎国民银行正在就合并事宜积极与巴黎巴银行进行协调,尽管融合过程中有许多难题,但是合并重组的大方向则是得到各个方面的认同的。

通过合并,欧元区的银行能够大幅降低成本,在欧洲范围内提高市场竞争力,同时满足大企业对于巨额资金的需要,日益向全能化银行迈进,从而为客户提供全面服务。近年来,欧洲一些大银行为了弥补在资产管理、投资银行业务上的不足,纷纷凭





要途径是通过对银行业实施重组、并购,进而确立新的发展战略。近几年,为扩张规模,未上市的商业银行纷纷通过首次公开发行上市筹集资金,增强实力,仅1999年一年,全球就有30家商业银行进行了首次公开发行上市;已上市的商业银行则通过大规模的收购兼并活动实现外延式扩张,商业银行之间以及商业银行与其他金融公司(保险、证券)之间超大规模的收购兼并案时有发生,巨型银行不断产生,最大银行资产已超过1万亿美元。经过近几年大规模改组、扩张,全球银行业格局已发生翻

借雄厚的资金实力收购美国、英国的投资银行或与共同基金、保险公司等机构合作。四是迅速扩大市场份额,分散风险,迎接银行市场一体化的挑战。

(三)欧洲银行业的国际化程度十分有限,并购活动的活跃为欧洲银行的国际化奠定了基础

我们在欧洲中央银行访问时问到:欧洲大规模的银行兼并是否会提高欧洲范围内银行的集中程度?欧洲中央银行的官员答复说,欧洲目前的兼并重组主要集中在各国国内进行,主要是各国政府试图在统一的欧洲金融市场竞争中占据优势,但是跨

国性的兼并重组依然较少。事实上,过去欧盟各国银行的营业范围基本集中在本国市场,很少相互渗透。近年来,欧元区银行国际化程度逐步加深。各国市场进一步对外国银行开放,本国银行也到国外开设更多的分支机构,跨国并购交易增多。由于各国的银行监管制度、法律环境、文化背景、劳动力市场等方面都有差异,与国内大规模的并购相比,银行跨国交易仍较少。当前欧洲银行业在国内市场上的兼并,会为跨国性兼并活动的活跃奠定基础。

四 欧元启动对欧洲金融结构的影响

欧元启动对于欧元区金融结构的影响主要表现在两个方面,即金融容量(banking capacity)的调整和“脱媒”(disintermediation)的加速。

1 欧元启动与金融容量的变化

所谓金融容量,主要的指标是指一定规模的人口所享有的银行分行和服务人员的数量。金融容量与金融市场的竞争程度密切相关,也与各国的监管条例、技术应用程度、经济发展水平等密切相关。从欧元区不同国家的金融容量主要指标看,差异是十分明显的。

从80年代的发展趋势看,信用机构总量是逐年萎缩并逐步集中化的,传统意义上的支行正在萎缩,而ATM等则出现显著的上升。分支机构的减少幅度又低于信用机构的减少速度,这种差异在不同国家表现得相当大。当然,从总体上看,欧元区原来相对过剩的金融容量正在通过兼并重组、分支机构撤并等得到消化,而在一些采用现代科技技术的服务领域,金融容量则有所扩大,因而欧元启动对于金融乳娘的影响可以说是在消化过剩容量的进程中推进结构性调整的。

2 欧元启动与“脱媒”的趋势

金融机构的“脱媒”趋势,主要是指金融服务

从金融工具的角度看,尽管银行存贷款依然占据欧洲各国金融市场的主导地位,但是银行存贷款与其他金融工具(股票、债券、商业票据、存款证)的增长速度相比明显偏低。

从总体上看,欧元的启动会形成一个更深、更广、流动性更强的金融市场,这显然是有利于股票的交易和证券的发行的,因此,欧元的启动会强化欧洲金融市场的脱媒趋势。

五 欧元启动与欧洲银行业金融监管方式的调整

欧元的启动,在推动欧洲金融市场发生剧烈变动的同时,也已经对银行监管和风险控制提出了更高的要求。银行资产规模膨胀、业务范围扩大以及国际化程度加深,使得原来的监管体系必然要作出调整。由于这种调整涉及到一系列的利益集团,因而整个过程还是一个不断谈判、不断妥协的过程。

目前,欧元区的银行监管框架属于分散监管模式:各国中央银行或专门的机构承担银行监管职能,欧洲中央银行只负责制定货币政策,不负责银行监管,但有一定的协调、咨询职能。此外,《马约》105(6)款规定,在得到欧盟理事会一致同意的情况下,某些银行监管的权力可以移交给欧洲央行。可见,现阶段银行监管职权仍归各成员国,欧洲央行只起协调、咨询作用。

随着欧元的平稳启动,欧元区银行监管问题引起了激烈争论,这些争论主要包括:(1)是否应当实现由欧洲中央银行主导的跨国统一监管;(2)是否对银行、证券、保险等业务进行综合监管。从欧洲银行界的反应看,它们大多希望统一监管职能,简化监管层次,以适应金融业务一体化的需要并降低银行经营成本。同时,金融分散监管也不利于金融市场的一体化。应当说,当前的监管体制是存在缺陷的,入欧元区各国对商业银行监管松紧程度不



从传统的银行业转向非银行中介机构和其他商业机构。一般来说，考察脱媒主要从金融机构和金融工具两个角度进行。

从金融机构的角度看，尽管信用机构的资产依然保持上升趋势，但是在整个金融服务中的市场比重却是下降的（其他机构主要是投资基金、保险公司、养老基金等等）。从具体的资产结构看，银行间的借贷上升势头明显，而其他业务则增长势头不强，与投资基金的增长看，银行资产的增长速度是明显偏低的。不过，由于银行相应积极开拓了各种资本市场业务，欧洲银行业资产的萎缩态势并不明显。

一，容易产生漏洞；由于欧盟各国有关银行业务范围的规定各不相同，会增加对银行跨国经营和重组活动监管的难度，同时监管标准相对比较松的国家比较容易吸引更多的金融机构；监管职能分散大大增加了信息成本和沟通的难度，欧洲央行在目前的体制下也难以及时获得决策所需的信息。

因此，从发展趋势看，当前欧元区的分散监管的格局仍将持续一段时期，但欧元区各国中央银行的信息交流和监管协调会明显增强；但是，从长期发展趋势看，统一监管可以说是必然的，因为这适应了欧元启动的初衷——推进欧洲金融市场的一体化。

附表一：

年份	信用机构数量	每千人拥有支行	每千人拥有 ATMs	每千人拥有银行职员
1985	12256	0.52	0.10	8.36
1990	11957	0.51	0.20	9.94
1996	9569	0.48	0.40	9.49
1997	9285	0.48	0.44	9.73
85—95 年间的变动	-23.86	-5.59	+253.06	+14.83
95—96 年的变动	-3.17	-0.69	+9.93	-1.14
96—97 年的变动	-3.17	-0.17	+11.04	+0.56

资料来源：European Central Bank, 1999, Possible effects of EMU on the EU banking systems in the medium to long term, January.

附表二：

年份	信用机构的资产占 GDP 的比重
1985	177.24
1990	206.86
1995	221.60
1996	230.01
1997	244.23
85—95 年的变化率	+25.03
95—96 年的变化率	+3.80
96—97 年的变化率	+6.18

资料来源：European Central Bank, 1999, Possible effects of EMU on the EU banking systems in the medium to long term, January.

作者：巴曙松

来源：帕累托公共政策研究所，日期：2006-4-3 1

美元危机下的中国巨额外汇储备之困



欧洲各国和日本经济,也产生了加息的要求,并逼迫美国继续提升利率,如此,美元危机的化解就没有了出口。目前最大的危险,是当美元真正发生崩溃的时候,中国巨大的外汇储备怎么办?

美元危机

2005年美元对世界主要货币走出了一轮强劲上涨的行情,到12月初,美元加权汇率已比年初上升了14%,其中对欧元上升了14.8%,对日元更上升了19.5%。

世界资本主义在进入“虚拟资本主义”新阶段后,必然会逐步放弃物质产品生产而转向虚拟产品生产,并以此同从事物质产品生产的其他国家进行

交换,这种国家生存状态的前提条件是必须拥有货币霸权,以保证国际资本能源源不断的流入,用来弥补其日益扩大的贸易逆差。所以,在虚拟资本主义时代,世界主要资本主义国家的宏观政策重点,将不是保持住本国物质产业的竞争力,而是保持住本国货币的强势。

2000年以后,美国股市泡沫破裂,又转而依靠制造房地产泡沫来维持国内的消费繁荣,并靠把大量按揭贷款证券化来吸引国际资本流入美国的债券市场。但是由于房地产市场的泡沫化程度越来越高,使国际资本产生恐惧,靠制造房地产泡沫也难以吸引国际资本流入,就出现了2002年下半年以来美元

连续三年的贬值。从2005年年初到年末,欧洲股市大涨了18%,日本股市大涨了37%,可美国道琼斯指数的涨幅为“0”,靠重塑美国股市的繁荣来吸引国际资本流入已经不可能;而房地产市场在美联储第11次加息后,长期抵押贷款利率终于走高。根据美国商务部公布的数据,2005年,美国新屋销售11月份比10月份大幅度下降11.3%,平均房价下跌了4.1%,到10月底美国未卖出房屋高达287万套,创下20年来最高纪录。由于房地产市场释放出大量泡沫将要破裂的信号,已经引起自10月份以来美国的住宅抵押贷款证券价格下跌了2.5%,标普500指数中的房地产板块指数也下挫了8%,所以美国用房地产的泡沫化繁荣来吸引国际资本流入,也行不通了。

如此,美国祭起吸引国际资本流入经济手段中的最后一个“法宝”,就是加息。

2006年美元的加息步伐是停不下来的,因为欧元和日元都可能在2006年出现加息过程,美国如果不能保持与欧元和日元的相对利差水平,国际资本的流入就会停止,甚至会倒流。但是,继续加息又会在2006年或是2007年的某个时刻捅破美国房地产泡沫,引发美国的金融风暴和经济萧条,结果还是美元的崩溃。国际货币与金融市场在2006年所酝酿的风险,空前地增加了。

以前,国际主要资本主义国家的加息与减息周期趋于同步,是因为二战后出现主要资本主义国家间的水平分工体系,这种水平分工体系使各资本主义国家间的产业、贸易和投资联系日趋密切,因此经济景气的周期也趋于同步,所以当美国有调整利率要求的时候,也必然是其他主要资本主义国家需

和日本经济也有要过渡到虚拟资本主义阶段的趋势,也由此产生了加息的要求,并逼迫美国继续提升利率,而不会配合美国要吸引国际资本流入的要求,如此,美元危机的化解就没有了出口。中国外汇要有“实物战略”

美元是2005年升值幅度最大的货币,由于中国人民币当年对美元升值了2%,而人民币又基本上是在钉住美元,所以人民币才是2005年世界升值幅度最高的货币。如果美元在2006年继续加息,美元汇率继续上行,则人民币也会继续对其他主要货币升值,这个趋势对中国的投资和贸易活动都会产生某种影响,那么应当怎样看这些影响呢?

从贸易层面看,美元如果在2006年继续升值并带动人民币对其他主要货币升值,是不可能显著影响到中国出口增长的。中国目前的出口商品生产成本,与美、日、欧在本土的同类产品生产成本比较,有着十几到几十倍的差距,所以即使人民币的相对升值幅度达到百分之几十,对于百分之几千的成本差距来说还是微乎其微,根本不足以影响到发达国家从中国进口产品的欲望。与中国产品在国际市场上竞争的主要是来自亚洲发展中国家的产品,而亚洲是美元区,亚洲各国政府都采取了与中国类似的钉住美元的政策,所以亚洲其他国家的货币在美元升值的时候,实际上也都随美元对世界其他主要货币升值了。除非亚洲各经济体在2006年采取了降息和本币贬值的政策,突显出人民币的强势,才会影响到中国的出口增长,但是从目前情况看可能不会出现这种情况,因为2005年以来出于各种原因,东亚地区的泰国、印尼、菲律宾、韩国和香港货币当局都是采取了加息的货币政策取向。





要调整利率的时候。但是在冷战结束后,随着国际产业资本向发展中国家大规模转移,发达国家之间原有的水平分工体系就被打破了,景气周期的同步性也随之被打破了。例如,当美国经济在2003年出现新增长高潮的时候,欧洲的经济景气却正在下降,日本则还处在缓慢回升过程。

更重要的是,美国这个世界最大的资本主义国家在现阶段已经率先走入了虚拟资本主义,这与欧、日各国这些处在虚拟资本主义边缘的国家产生了反差,目前欧、日各国政府都极力反对加息就是因为他们的政策目标还是要振兴本国的物质产业。由于经济周期与调控目标不同,使美元看准了可以用加息所制造的利差来吸引国际资本流入,但欧洲各国

从金融层面看,国外有些投行人士分析说,如果美元继续升值,而对人民币的升值预期继续减弱,可能会导致已经流入中国资本市场的外资大量流出,使中国的楼市与股市受到重创。这种推测也缺乏根据,因为流入中国的“热钱”不仅是想投机人民币的汇率,更是看重了中国经济的长期向好趋势,看重了中国资本市场与美、日、欧相比巨大的长期升值潜力。所以美元继续升值,可以继续吸引欧、日资本流出,却难以导致已经流入中国的国际资本大规模流出,顶多是向中国的流入速度下降。反之,由于美元所酝酿的危机越来越高,而美国金融体系又与欧、日金融体系联系密切,一旦发生美元崩溃,美、日、欧的经济表现会相对于中国更差,国际资

本为了避险,流入中国的资本可能还会空前增加。国际投行人士中虽然不乏优秀和严肃的学者,但我对他们的态度一向是七分敬而远之,三分怀疑,因为他们是真正的利益集团,君不见当一家国际大投行拼命唱衰中国房地产的时候,却在他们认为最具泡沫化的上海楼市偷偷放入了2亿美元。

目前最大的危险,是当美元真正发生崩溃的时候,中国巨大的外汇储备怎么办?2005年中国的外汇储备突破8000亿美元,2006年则可能突破1万亿美元。近年来急剧增加的中国外汇储备中,有超过一半是流入中国的热钱,是用增发人民币买入的,而不是用物质产品交换的。在人民币利率较明显低于美元利率的时候,中国持有这些由热钱构成的美元储备,其成本负担还不大,甚至对中国有利。但是2005年中国外汇储备的增长,其主体已经是贸易外汇储备构成就会使中国政府极为被动,因为一旦

顺差,2006年乃至今后一段时间,由于国内的生产过剩情况会更严重,贸易顺差增长会更显著,由贸易顺差所形成的外汇储备比重就会显著提升。这种美元大幅度贬值,中国人民用劳动血汗换得的外汇就可能在一朝化为乌有,损失将高达数千亿美元计,将可能超过中国两年以上的经济增长成果,这样大的损失是中国所负担不起的,也是不应由中国负担的,所以必须在美元还没有发生大幅度贬值前,尽快把这笔巨大的价值财富转化成实物财富,以应对即将到来的美元危机。

来源:21世纪经济报道

作者:王建 2006.04.05

人民币汇率:各退一步?

这个月早些时候,美国总统布什(Bush)将会晤到访的中国国家主席胡锦涛,双方将就诸多问题展开讨论。中国的影响力迅速壮大,发展成维护全球和平及稳定的重要力量,堪与美国比肩。这已经是不争的事实。从国际社会应对朝鲜和伊朗等流氓国家的核野心过程中就可见一斑。但是,不管这些事件引起了多少争端,与各方在人民币合理汇率这个重要经济问题上达成共识比起来都容易得多。乍一看,这有点奇怪,汇率不过是个关乎数字的简单问题,数字问题都不难达成妥协——最多双方各让半步嘛。但这次可不一样,汇率问题的背后,美中两国都有强烈的原则感,而要在原则问题上妥协让步绝非易事。

对中国来说,中央政府和共产党继续掌控经济发展的步伐是个原则问题;对美国来说,原则问题在于全球贸易的根本推动力是市场还是政府政策。这与围绕著美国从贸易中获得了多少经济利益这类传统的争论截然不同(美国显然受益)。这次讨论的是,人民币固定汇率是由中国政府而不是市场确立的,那么显





然是由中国政府来决定哪部分美国人会从美中贸易关系中受益：消费者还是生产商，债权人还是债务人。美国人认为这最好还是交给市场去决定。

《华尔街日报》曾就此发表文章，称固定汇率制度是中国这类国家管理货币政策的重要手段。推理是这样的：首先，内部市场力量能够有效确定商品的相对价格。举例来说，劳动力和产品两大市场就能确定1,000个工作小时的收入能买一辆汽车。但如果没有外部的锚定对象，央行的货币政策既可以将工作时薪定为20美元，相应的汽车的价格是2万美元；也可以将时薪定为2,000美元，汽车价格就是200万美元了。这两种情况对市场有效运转的影响可谓天壤之别。再者，发展中国家的数据质量往往不高，即使央行秉承良好的意愿，也很容易决策失误，引发通货膨胀的恶性循环。更何况，央行未必总是善意的。如此分析下来，市场确定相对价格的效率和自由要想不受央行货币政策失误的影响，就必须有一套盯住全球性货币的固定汇率制度，才能迫使央行不会犯错。

但在中国套用这套理论时就遇到了问题，市场并不能确定相对价格。国家是最大的雇主，在制定工资水平方面发挥著重要的影响力。国家控制著（或尽力控制著）人口从低收入乡村地区向高收入城市地区的流动，因此也就阻断了市场机制发挥作用的途径。国家决定需要教育出多少工程师、医生和工厂工人、决定谁将成为工程师，会派到哪儿工作——至少最初是这样的。政府直接管理众多商品的价格，向那些生产效率低下、产品卖不出去的公司提供补贴，办法就是政府提供指定价格的原材料。

在这种情况下，固定汇率制度就无法保护市场能在不受央行引发的国家政策失误的冲击下自行确定价格了。相反，固定汇率制保护了国家确定的并不合理的指导价格不会受到国际市场价格机制的冲击。中国政府维护固定汇率制度，并不是为了让中国人民银行(People's Bank of China)自律，而是为了维护政府对经济的控制权。这对中国来说是个原则问题，在当前的政治体制下很难就此作出妥协。

美国却从这一制度中受益。中国显然低估了人民币汇率，这就意味著美国消费者能按照人为压低的价格购买商品，成为赢家。为了维护这项制度，中国人民银行必须大量买入美元，中国的外汇储备已经接近1万亿美元了。这笔巨款在国内毫无用处，于是中国央行就转过头来把它们又借给了美国人，大量购买美国国债、公司债和住房按揭，把国债收益率和按揭利率压低到应有水平之下。美国的房主和纳税人再次成为赢家。

有赢家当然就有输家，最惨的就是目前在中国进行生产活动的美国生产商。但他们的损失远远不及美国消费品进口商从中国补贴中得到的好处，不及中国慷慨拆借压低美国借贷成本的好处。但这些好处在政治家眼里毫不贴边。

美国政坛日益关注的问题就是，现在是中国政府，而不是美国政治界或者市场的独立判断来决定结果。我们买的T恤衫、鞋和家用电器越来越多，住的房子越来越大，都超过了应有的水平，因为这是中国政府的决定。我们生产的家用电器越来越少，农业产值越来越低，都低于应有的水平，同样也要归功于中国政府的决策。跟美国政治家说，如果中国想补贴我们那就让他们去好了，这么说一点好处也没有。就是因为中国的补贴改变了我们的行为方式，朝著他们，而不是我们，决定的方向。

胡锦涛访问美国时，无疑会竭尽全力缓解美国经常项目赤字引发的紧张情绪，他认为这是我们对人民币政策不满的根源。他会辩解说，美国的经常项目赤字在很大程度上应归咎于美国人消费太高而储蓄太少。很多美国经济学家也会附和他的说法。但胡锦涛这么说就不够坦诚了，因为正是他的政策鼓励美国人多消费多贷款，他的政策压低了这些活动的价格。而美国和中国不一样，美国是由市场力量来确定商品的相对价格，而这些价格影响著经济决策。

按照中国的传统做法，胡锦涛还会带来一个政府采购的大礼包，试图以此缓和政治冲突并减少美国的经常项目赤字。中国可能会购买更多的波音(Boeing)飞机，更多的通用(GM)汽车，来取悦美国主要选区的选民。这当然好，但不解决根本问题。仍然是中国政府，而不是市场，也不是美国政府，决定著买多少，向谁买的问题。这让布什进退两难。它需要与胡锦涛合作，共同维护全球和平及稳定；但这就会在一个更





具原则性的问题上将美中贸易关系置于险境。布什是一个原则性很强的人，这次他再怎么谨慎也应该坚持原则。

随著下半年大选的日益临近，美中贸易问题形成的政治压力会越来越大。只要这个问题仍然是美中之间的原则性冲突，国会就很可能在 11 月之前通过立法。最终形成的法案无疑会让美国在付出最小代价的基础上给中国造成最大的打击。布什和胡锦涛会谈时最好是澄清：这对美国来说是个原则问题，一个中国人似乎并不理解的事实。继续抵制人民币汇率重估，胡锦涛就会让中国变得更穷，才能继续维护共产党对中国经济的控制这条原则，这样他就会理解作为领导人很多时候必须坚持原则。

摆脱目前困境的唯一出路就是把这些原则分歧转化成某种可以量化的问题，然后双方就数字做出妥协。但必须两人都能做到这一点才行。迄今为止，两国都只是在国内政治圈里讨论这个问题，美国方面是国会和政府之间，中国方面是央行等改革意愿强烈的机构与官僚体制中的强硬保守派之间。结果就是紧张形势有增无减。

既然是原则问题，布什就应该尽量让汇率接近市场确定的水平，也就是要求人民币每月升值 1%。去年，中国的立场是“尽可能小”，结果人民币升值幅度至今还不到每季度 1%。确定这两者之间的距离，商定一个调整速度，对中国经济来说这很难，但还是可以掌控的。对美国人就汇率操纵的合理关注来说，这也是一个答案。胡锦涛可能还会觉得这一妥协威胁到党的权利这个原则，但接下来他的选择就很明确了：就原则而战，中国的经济损失会更大；要么就坐下来协商数字方面的差距。

（编者按：本文作者林赛(Lawrence B. Lindsey)是 Lindsey Group 总裁兼首席执行长，2001-2002 年期间曾任美国总统布什的首席经济顾问。）

来源：华尔街日报中文版，香港时间 2006 年 04 月 07 日

中国四大银行忽视商业风险

国际货币基金组织(IMF)的研究称，尽管中国已将数百亿美元政府纾困资金注入大型国有银行，并将银行的大量股权出售给外国投资者，但这些银行目前仍没有进行商业化运作。

该组织昨天发表的一份工作报告表示，这些大型国有银行的实际运作几乎没有任何变化，许多银行仍将大量资金贷给国有企业，贷款几乎或完全没有根据商业风险进行定价。

“即使是这些银行成功进行了大规模、高层次的改革，要从根本上改变国有银行的业务操作，将不可避免地需要时间，”该报告的作者理查德·波德别拉(Richard Podpiera)表示。

这份报告回顾了四大国有银行在截至 2004 年年底的 7 年内的贷款业务。在此期间，这些银行接受了数百亿美元政府资金，用于银行重组和资本结构调整。

这四大银行是中国工商银行(ICBC)、中国建设银行(CCB)、中国银行(BoC)和中国农业银行

国际货币基金组织的这份报告称，尽管政府进行了投资，监管机制也更加严格，但信贷定价仍“没有区别对待”，且贷款基本上仍由以储蓄存款形式提供的资金推动。

该报告称，这些大型国有银行不仅没有考虑贷款企业的盈利能力，而且银行“在利润率更高省份”的贷款份额“实际上在下降”。

该报告称：“近年来，在强盈利能力企业更多的省份，大型国有银行一直在持续将市场份额拱手让给其它金融机构。”

这份报告的研究结果将为希望继续对银行施压、要求银行进一步改革的官员提供依据。报告称赞了建行和中行上市筹备工作中取得的进步，但报告表示，正规公司治理结构的各项改革措施对“银行运营方式的影响(可能)很小”。

报告建议引入“一套标准的银行经理人业绩激励手段”，使他们让这些机构的业绩得到可持续的改善。





(Agricultural Bank of China), 它们的贷款额合计占中国全部贷款总额的 60% 左右。

银行重组行动包括将其中 3 家银行的少数股权出售给外国投资者, 这三家是建行、中行和工行。

建行已在香港上市, 另两家银行定于今年紧随其后。外国投资者包括美国银行 (Bank of America)、苏格兰皇家银行 (Royal Bank of Scotland) 和新加坡政府投资机构淡马锡 (Temasek)。

来源: 英国《金融时报》马利德 (Richard McGregor)

译者/诸彦青

2006 年 3 月 31 日

高外汇储备并非高枕无忧

意料之中。8537 亿美元——中国截至 2 月末的外汇储备总额。如果中国媒体日前刊登的这个数据被央行确认, 这意味着中国外汇储备, 这个数据此前一般都是按季度或按年公布。

如以千元美钞堆积, 目前的中国外汇储备已相当于五个珠穆朗玛峰的高度。如无意外, 中国外汇储备短期内仍将维持目前的增速。

但是, 巨额的外汇储备并不等于中国经济就可高枕无忧, 高额的外汇储备不仅累积了巨大的汇率风险, 增加了中国配置这些资金的难度, 还增加了央行和外管局管理国内各个微观主体的外汇管理难度, 只要稍有不慎, 前功尽弃不说, 整个国民经济的风险将暴露于外。

不错, 中国巨额外汇储备, 表面上是为国民经济安

全构成了一道坚固的“万里长城”, 即使中国今后资本管制放松, 国家经济出现波动, 国际投机力量对中国有所觊觎, 也会投鼠忌器, 而不敢轻举妄动。

中国外汇储备的强大, 还增强了中国国际话语权的筹码, 在目前美国经济“双赤字”居高不下、中国外汇储备继续高速增长的情况下, 中国政府将会替代日本成为美国国债的最大买家, 从而对美国金融市场收益率曲线产生影响, 即使美国坚持通过贸易或者汇率大棒对中国经济指手划脚, 也会考虑对美国自身经济的影响。

虽然目前各方对中国外汇储备数量看法多有分歧, 但中国央行行长周小川的姿态是: “如果相似国家外债水平不同、FDI 总存量水平不同, 外汇储备可能也不同。从人均尺度来看, 中国的外汇储备是不高的。”他在日前一论坛作了明确的表示。

从技术看, 中央银行的外汇储备实际上是对居民、企业、银行以及政府的外币负债, 在目前中国日益放松资本管制的情况下, 一旦市场对人民币升值预期逆转, 或中国经济出现波动, 这些部门在利益诱惑下, 其中的一部分肯定会争相将手中本币换成外币, 从而可能酿成金融危机或金融风险。

从结构上看, 中国外汇储备数量并不乐观。截至去年 9 月末, 中国外债余额已达 2,674.58 亿美元, 其中短期外债余额就为 1,439.72 亿美元, 如果加上

国短期套利的“国际热钱”, 这些可能见风使舵的外汇资金数量就非常可观。

除了安全性、收益性外, 中国在配置这些外汇储备时, 还一定要注意流动性。千万不要迫于一时压力, 而听从此前一些经济学家和大行人士的建议去买一些战略物资。毕竟, 资金的流动性远高于物资的流动性。如果一旦资金期限不能匹配, 金融风险也将接踵而至。

1998 年的韩国、印度尼西亚金融危机就是前车之鉴, 从外汇储备看, 这两个国家当时应该足以应付外逃资本, 但是由于这两个国家的外汇储备流动性太差, 从而导致整个国家的金融市场失守。

目前中国正逐步放宽资本管制、国际收支压力仍未解除, 国民经济外部环境日益复杂, 中国宏观管理当局不能沉醉于高外汇储备的虚荣, 应密切关注企业、部门、银行、国家等各层次主体货币错配状况, 监控所有的外币贷款外债状况, 以及银行客户的外币资金缺口, 未雨绸缪, 为中国经济构筑一个实实在在的“万里长城。”

来源: FT 中文网

作者: 陈旭敏 2006 年 3 月 29 日





· 外资企业历年在中国滚存的利润，和一些流动性较 ·
· 好的国际收支项目对应的金额，以及近年来流入中 ·



**Guide:**

- ◆ **Methodology for Using Case Studies in the Business English Language Classroom**
- ◆ **Frameworking in Business English Classes**
- ◆ **TESOL Teachers as International Managers**

>>> **More**

This paper reflects on the types of case studies available to language learners and teachers and elaborates a methodology on how these case studies can be exploited to maximise student talking time in the language classroom. Not all case studies are the same and with different levels of difficulty and skills trained, the choice of case study is tantamount to the success of your class. Case studies are extremely rich in content and can provide the learner with the potential to consolidate already acquired knowledge and train specific language and managerial skills.

Language teachers inexperienced in the use of the case study method may be inhibited by the content-based nature of the case study and therefore shy away from using case studies in class. This teaching methodology should help teachers plan their classroom to ensure effective execution of a case study.

**Methodology
for Using Case
Studies in the Business
English Language Classroom**

Peter Daly

that case studies provide the answer to the above dilemma. The case study method has been used in many fields in third level education and also lends itself nicely to language learning. The next question may be where to find suitable case studies which are not too content-led and do not presuppose an in-depth knowledge of a specific subject matter. As the main aim of the language teacher is not to teach content but rather improve the student's communicative competence and oral proficiency in the

L2, case studies written by language teachers and adapted to the language classroom are more appropriate than case studies written by business lecturers. There are various publications on the market which respond to the language teachers' needs. While some books offer simulations with prescribed roles (Crowther-Alwyn 1997; 1999), others integrate mini-cases at the end of each chapter dealing with a specific topic such as international marketing or

finance (Cotton, Falvey & Kent, 2000; 2001). As far as interactive case studies go, two

distinct types of case study can be identified: those that provide the learner with targeted content input to practise a specific skill such as negotiating, interviewing, problem-solving or

decision-making (Castler & Palmer, 1989) and those which are more free to interpretation and call on the teacher to choose the preferred methodology and classroom strategy (Witte 1999).

Case Studies in the Language Classroom

What do teachers do if they have advanced language learners, who may have certain grammatical, lexical or pronunciation problems but for the most part are at ease in their L2. This is a problem we face constantly in our language classroom and we found

Advantages of the Case Study to the Language Teacher

Many teachers shy away from using case studies in the classroom situation for many reasons. First of all, they may feel that they will be engulfed in the





content aspect of the case study and lose face before their students. Secondly, they may not be comfortable with the role shift in their teaching - from teacher to facilitator. Finally, teachers who are used to a transmission style of teaching may feel that teaching is not really happening if they use simulations or case studies.

However, the advantages of case studies are numerous. Some of them are set out below:

1. to develop critical thinking and reflective learning in the learner.
2. to improve the student's organisational skills - as case studies are sometimes very dense in information, the key is to condense this information into logical sections and organise them so that a clear picture of the problem/issue can be understood
3. to enhance communication skills - case studies can be used to improve the student's written and oral communication. Non-verbal communication skills are also practised by using case studies
4. to train managerial communication skills such as holding a meeting, negotiating a contract, giving a presentation etc. Case studies force students into real-life situations to require them to get involved in managerial communication.
5. to encourage collaborative learning and team-working skills in the language learner.

The Case Study Classroom

I have divided this section into three parts:

1. **Case study introduction** - deals with the preparation of the case study, the introduction of a problem solving analysis and the pre-teaching of LSP (in this case, I use the example of meeting skills)
2. **Case study class** - here the class is divided into sections to include meetings, presentations of findings and discussion of recommendations.
3. **Debriefing the class** - the teacher gives feedback on language mistakes, managerial skills and the meeting documents and support materials used.

1. Case Study Introduction

It is extremely important that the case studies are well prepared in advance so that each student knows what his role is. It is not sufficient just to give the case study to the student and hope that they will understand how to use it. This is the mistake made by many teachers unfamiliar with the case study method. There are many ways of introducing the case study to your students.

Here is a list of steps that should be completed during the case study introduction class.

1) Read the case study thoroughly with your students. Here you can deal with any lexical or grammatical issues. You may also like to ask your students to represent the background information in a visual form. Use the blackboard or flipchart to get a clear picture of the company background. An example is shown in Figure 1. As you can see in this example, the main information is extracted from the case study, which will then be used later for further analysis.

- **Company Name**
 - o Elmex-Newton
- **Turnover**
 - o \$1.4 m
- **Profit in 2001**
 - o \$500 ,000





- **Number of Employees**
 - o 4,800
- **Head Office**
 - o New York
- **Product Range**
 - o White goods

Figure 1. Example of visual representation of background information in a case study

2) Provide the students with some input on how they should analyse the case study. The problem solving analysis below is an example of how to get the students to analyse the case critically.

- a) Read the case several times.
- b) Define the main issues/problems.
- c) Set out the firm's objectives.
- d) Identify options open to the firm.
- e) Draw up some criteria to evaluate the options chosen.
- f) Select the best option.
- g) Decide on how the option should be implemented.
- h) Draw up an action plan to implement the solution chosen.

3) Pre-teach the language required to discuss the case study. There are many publications on the market for teaching meeting skills, presentation skills or negotiation skills. It is important to select the skill you would like to focus on and teach the specific language. If we take meetings as an example, we could do some of the following:

- refer students to web sites to read up on the skill being practised. A web search will reveal any number of interesting sites.
- If students have access to libraries, then they can read up on meeting skills in one of the many communication books on the market
- brainstorm some key concepts of meetings such as type of meetings, people at a meeting, verbs, etc (see the worksheet in Appendix 1.)
- move on to the language of meetings - provide the students with useful language input for both the chairperson and the participants such as the language of contradicting and disagreeing, interrupting, taking the floor etc.
- familiarise the students with the documents of meeting - the form and content of agendas, minutes and memos. This should provide the student with more language input such as *AOB*, *matters arising out of the last meeting*, *absentees*, etc.
- divide the class into small groups. You can either ask them to form the groups themselves or you can form the groups based on your class lists.

2. Case Study Class

Students should be divided into two small groups (maximum six students) to discuss different aspects of the same case study. Therefore, it is a good idea to find a case study that has two distinct parts. You must remind the students that they do not have all the information they need to solve the case but based on the information available, they can make recommendations and come to preliminary decisions. You can also inform your students





that in real life situation in business, we do not have all the facts required to solve a problem.

In a one and a half hour session, the class time is divided into three half hour slots:

- Meeting (30 minutes) - Groups (Group A and Group B) meet to discuss their part of the case study.
- Presentation (15 minutes per group) - Group A present their findings to the other group and vice versa.
- Discussion (30 minutes) - all students come together to discuss the findings and make recommendations.

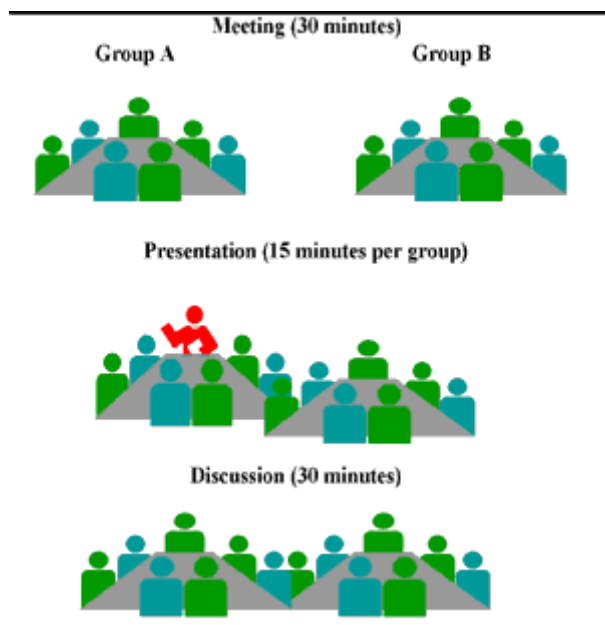


Figure 2. The case study classroom layout

Meeting (30 minutes)

Students are divided into two groups (Group A and Group B) of four-six students to discuss their part of the case study. A chairperson is selected to lead the meeting and an agenda is drawn up. Students can be asked to prepare the agenda in advance and ensure everyone has a copy or they can write their agenda on the flipchart. Students discuss and provide recommendations, which they then represent graphically on transparencies or on the flipchart/chalkboard. You should impress on the students that their visuals should be clear, concise and coherent and long sentences are unacceptable. The students should then prepare their presentation. The facilitator should ensure that the chairperson does not monopolise the presentation but lets the other students have equal speaking time.

Presentation (15 minutes per group)

The findings of Group A are presented to Group B and vice versa. This should take approximately 15 minutes for each group including questions. Students must take detailed notes in order to participate actively in the third part of the lesson. Students will need to clarify the issues their group did not deal with by asking questions and repeating. This section should be treated as information exchange and the facilitator should prevent further discussion of the points presented. In order to include active participation of all students in this section, you could ask the students to share the presentation speaking time equally.





Discussion (30 minutes)

A discussion of both parts ensues whereby the students compare and contrast the various findings and suggestions made. Everyone should be encouraged to participate and a consensus should be reached on the main points raised in the presentation. This further elaboration of the items on the agenda will facilitate the writing of the detailed minutes, which should be prepared as homework.

Finally, the facilitator asks the students to prepare the minutes for the following week. The minutes are prepared in groups of three so that the students can consolidate their ideas on paper.

The transparencies and the agendas are collected by the facilitator for analysis and correction.

3. Debriefing Class

All case study classes need to be debriefed to include the language, the skills (in this case, meeting and presentation skills) and the support documents and written communication (the transparencies, the agenda and minutes). We will now look at these elements in more detail.

Language: there are various ways to address the mistakes made. You can create exercises from the mistakes or you can simply go through the major mistakes and explain the correct form.

Managerial Skills: as regards the meeting and presentation skills, the teacher should provide feedback on how to improve these skills. The feedback should include rapport building, body language, eye contact, etc.

Written Communication: Having corrected the written work which resulted from the case study interaction, you can also look at such issues as the difference between spoken and written language and style switching. You will be also able to provide targeted feedback on the written documents? visuals, agendas and minutes.

References

- Castler, K & Palmer, D (1989) *Business Assignments ? Eight advanced case studies with video*, Oxford University Press: Oxford.
- Cotton, D., Falvey, D. & Kent, S. (2000) *Market Leader ? Intermediate Business English*, Longmann : Pearson Education Limited
- Cotton, D., Falvey, D. & Kent, S. (2001) *Market Leader ? Upper-Intermediate Business English*, Longmann : Pearson Education Limited.
- Crowther-Alwyn, J. (1997) *Business Roles ? 12 Simulations for Business English*, CUP: Cambridge
- Crowther-Alwyn, J. (1999) *Business Roles 2 ? 12 Simulations for Business English*, CUP: Cambridge.
- Witte, A.E (Ed.) (1999) *Interactive Cases for Business English*, Ellipses: Paris



Appendix

The Language of Meetings



Frameworking in Business English Classes

John Adamson

This article describes the teaching technique termed as "frameworking". It uses the visual device of creating boxes or "frames" in which students represent their linguistic input in short sentences, or key words. It derives from the methodology used to encourage business students to present their ideas in a concise manner, yet can also be employed with general English classes for non-business related purposes.

Introduction

"Frameworking" is a relatively new expression (Ellis and Johnson, 1994) which basically means that a student must describe change(s) between two or more things or people over a time period. It is a way of making presentations that business people often use to make everything very clear to their audience. If students travel abroad on business or meet foreign business people here, they may be required to make a presentation, so this may be a useful, visually concise style to remember.

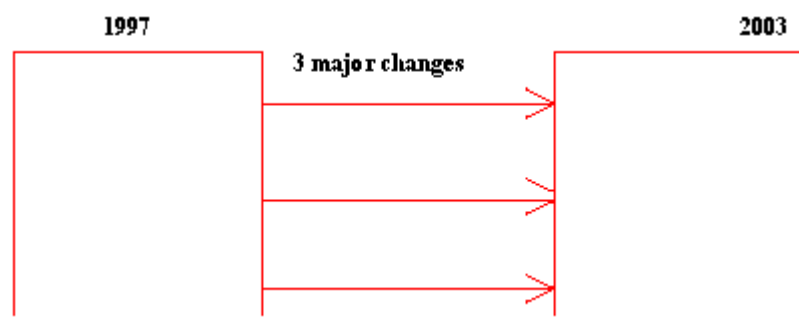


To explain what frameworking means, we need to think about the nature of many presentations with PowerPoint or OHPs. In many cases, business people make presentations about their product one year ago and the product today. Engineers may talk about research conducted five years ago and the situation now. There are many examples. If you think simply, frameworking means:

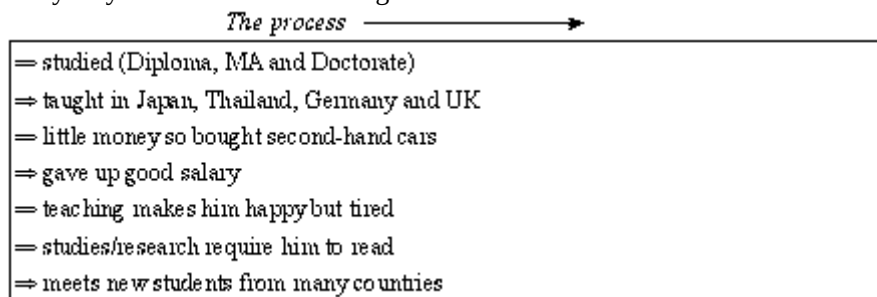
- explaining things about before
- explaining things about now
- explaining the changes between before and now took place: the process

It is done by writing key expressions and words in boxes (or circles). These boxes are the "frames".

Look at the mini example using the teacher's profile:



This information can be written on an OHT or the board/ a flip chart etc. It shows clearly to the audience the differences between John at 25 and John at 41. The arrow is the process of change and could be represented in many ways. Look at the following:



So with three boxes the information is clearly shown for the audience. Remember:

before - now - the process of change

Actually the idea of frameworking is not limited to the before - now comparison only. We can look at things 10 years ago and compare them to things five years ago (life as a primary school student compared to life at secondary school). Variations of this style are used, for example, below where the development of a country can adopt various frames representing stages in its history:

1. The situation in Cambodia pre-1975
2. Cambodia 1975-79





3. Cambodia 1979-2003
4. Cambodia in the future

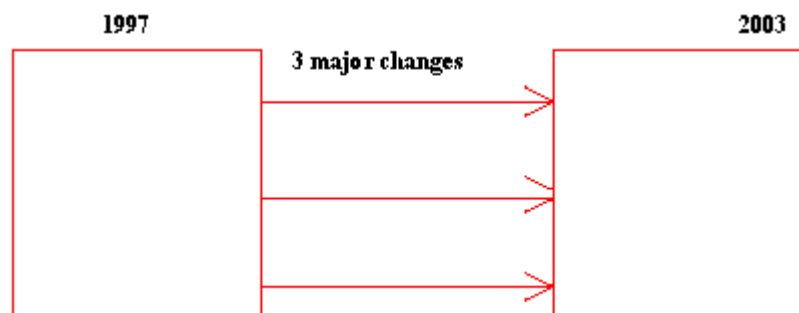
There are four boxes in this case and each arrow requires an explanation for its process - so three processes.

Practice

After introducing the concept of frameworking, practice needs to be conducted. For business students, it is possible to jump directly into a work-related topic, however, lower level students may need easing into the idea by use of more general topics, such as:

- their personal situation six years ago compared to now
- the economic situation in the country five or 10 or 15 or 20 years ago compared to now
- how their parents studied English compared to how they study English now
- or their choice

A useful resource for seeing how frameworking can be exploited in various business-related contexts is Business English Frameworks by Paul Emmerson (2002). What is important to remember when using either such commercially available materials or ones tailor-made to the students' needs and levels is to put the key ideas in two (or more) big boxes (or circles or pyramids) and link them with an arrow(s). The most important point is that the representation is clear to the people who are listening (or reading it). For example:



Language Used

The language to be employed during the process of describing the frames is often tense-related so some structural input may be necessary. Taking the first example of the teacher's profile, the following sentences could be given as models.

John at 25 years old

John used to be a salesman living in Germany. He received a new car every year and had a reasonable salary etc. (PAST TENSES)

John now at 41 years old

Now he is an English teacher and lives in Japan. He drives an old car because he is very poor etc. (PRESENT TENSE)





The process

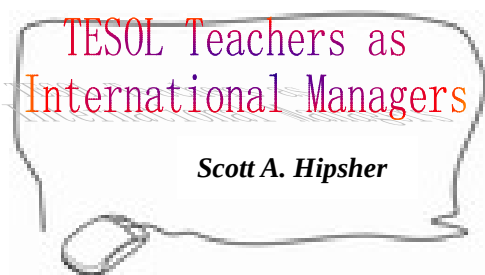
John studied how to be an English teacher and has been teaching for 17 years. He has lived in Japan since March 2002. (SIMPLE PAST TENSE + PRESENT PERFECT CONTINUOUS/SIMPLE)

Conclusion

Concluding this brief insight into frameworking, it is clear that its uses are potentially not tied just to the business class, or even to those students seeking to make presentations. I would argue that the General English class teacher can exploit the use of frames for everyday purposes. It focuses on visual clarity and conciseness in language whilst encouraging expansion of that which is on display in linguistically appropriate language. For teachers interested in finding a means to practise tenses, it is a particularly quick methodological tool to move from the past into present, and possibly, future tenses.

References

- Ellis, M. and C. Johnson (1994) Teaching Business English Oxford handbooks for teachers: Oxford University Press
- Emmerson, P. (2002) Business English Frameworks Cambridge: Cambridge University Press



TESOL teacher and international managers face similar challenges. Some of the common principles in the international management literature are examined and suggestions on how these principles can be used by TESOL teachers are made.

International Business Research

While no one is likely to confuse the pay packages and stock options of expatriate and international managers of multinational companies with the compensation received by English teachers working in foreign countries, the two groups do share some similarities. Both international managers and English teachers operate in multicultural environments. Both of their duties include planning for, leading, organizing, and controlling individuals (e.g. employees and students) from cultures other than their own to achieve organizational and individual objectives. Furthermore, both groups will be required to operate in organizational cultures based on different underlying assumptions than one has grown used to. Both teachers and managers operating in multicultural environments will also need to enlist cooperation from individuals from different cultural backgrounds that they have no direct authority over (e.g., co-workers, bosses, and business partners). Taking a





closer look at some of the principles and issues in international management may provide a fresh perspective for teachers that they can use to improve their performance in the classroom as well as to more fully enjoy the international lifestyle that attracted so many TESOL teachers to the profession in the first place.

Clash of Cultures

Many of the problems teachers have the most trouble handling are cultural in nature. Whether one is reading the online forums for English teachers, overhearing conversations in staff rooms of international language schools, or spending an evening out with one's teaching colleagues, the same topics creep up over and over again. One of these topics is about the students. In some countries one might hear how the students are lazy and never come to class on time, while in others a more common complaint might be how the students lack imagination and are only able to memorize grammar rules. The lack of management skills of the local managers of the schools is also a common theme of conversations of English teachers around the world. Apparently, it is not the technical aspects of teaching English, (e.g., preparing lesson plans, modeling the target language, or understanding specific grammar points) that cause teachers the most difficulties; it is dealing with intercultural working relationships. While these days, most international managers receive substantial cultural training before embarking on duties in a multicultural environment, TESOL teachers normally receive virtually none.

Culture in and out of the Classroom

"Culture is a set of beliefs and values about what is desirable in a community of people and a set of formal or informal practices to support the values" (Javidan & House: 292). Furthermore, it has also been suggested that culture exists on a multitude of levels and dimensions in which nationality is only one. (Griffith, Hu, & Ryans, 2000: 303; Slater, Boone, Price, & Martinez, 2002:198). Furthermore, people are affected by regional, organizational, family, and work group cultures in addition to national culture, and there are not always clear boundaries where the influence of one culture ends and another begins.

Teachers can teach vocabulary definitions and grammar rules to students, but until the students gain a "feel" for the language and can use the language naturally, the students will not have mastered English. The same principle applies to teachers working in multicultural environments. The teachers can learn the basic dos and don'ts of working within a multicultural environment, but until the teacher gains a feel for how to act in specific situations and can interact in the environment in a natural manner, unnecessary conflict and confusion will persist.

While it is important to have some level of understanding of the cultures of the individuals one is working with, the first step in gaining a real feel for working internationally is to understand one's own culture. Individuals are often keenly aware of how culture affects the behavior of those of another culture while not being aware of how their own behavior is also culturally oriented (Javidan & House, 2001: 291, Hofstede, 1983: 77;



McBurney and White, 2004: 5).

Teacher Expectations

Many of the native English-speaking teacher's expectations of students and management are culturally based and can be explained by using Hofstede's (1980, 1983) framework. Western teachers from nations with high masculinity scores often expect students to place a high emphasis on success and are disappointed and often angered by students from cultures with lower masculinity scores who don't place the same value on successfully mastering the subject. Other western teachers may get frustrated over the perceived lack of imagination and creativity of their students without realizing the differences in uncertainty avoidance between cultures may be at the heart of this reluctance to stand out from the crowd. Lack of understanding of underlying assumptions regarding power-distance is often at the center of difficulties between foreign native English speaking teachers and local managers in schools around the world. In fact, there are significant differences in underlying cultural assumptions and principles governing the behavior of managers in different parts of the globe and misunderstandings between managers and workers from different cultures don't only happen in educational institutions (Chong & Thomas, 1997; Javidan & Carl, 2005; Kanungo & Wright: 1983; Neelankavil, Mathur, & Zhang, 2000; Suutari, Raharjo, & Riikkila, 2002; Zagorsek, Jaklic, & Stough, 2004). Additionally, the differences in individualism and collectivism of cultures can be especially problematic for all native English speaking international teachers, and especially so for Americans, working abroad. "The extreme position of the United States on the Individualism scale leads to other potential conflicts between the U.S. way of thinking about organizations and the values dominant in other parts of the world" (Hofstede, 1980: 61).

However, when attempting to gain an understanding of cultural differences one needs to be careful not to drift into stereotyping. People are generally more aware of the variations within one's own culture than in others. However, teachers should remember there are great variations in individuals in every culture. There is no more a single Japanese or Portuguese way of teaching or managing than there are single British or Canadian ways of teaching or managing.

The Reality of Globalization

It is near impossible these days to read a magazine, academic journal, or watch the news on TV without being exposed to the notion that the world is coming closer together through globalization and national and regional differences are diminishing. For example, Kienle and Loyd (2005: 580) claim globalization is becoming "more prominent in all aspects of civilization." But the notion that the world is becoming more and more alike is not at all new, "National differences and antagonism between people are daily more and more vanishing" was a statement in one of history's most influential works written over 150 years ago (Marx & Engels, 2004/1848: 2). Is



globalization really eliminating the cultural differences around the world or is the following true: "Globalization is often more a slogan and wishful thinking than a reality" (Hofstede, et al. p. 800).

If one looks beyond the surface, many differences remain between geographical regions. London and Hart (2004) and Ricart, et al. (2004) make the claim that the vast majority of the world's population lives in extreme poverty and outside anyone's definition of the global economy. Many others have also looked at the data and questioned the extent and impact of "globalization" (Chortareas & Pelagidis, 2004; Ghemawat, 2003; Leduc, 2005; O'Neil, 2004). While it is true that there are more intercultural contacts between individuals today than in the past, both the extent and impact of "globalization" needs to be kept in perspective. "The increasing connection between countries does not mean that cultural differences are disappearing or diminishing" (Javidan & House, 2001: 292).

Moving Beyond the Global View to the Worldly View

Gosling and Mintzberg (2003, p. 58) encourage managers working internationally to move beyond having a global view to having a "worldly" view. The global view looks for generalities while the worldly view stresses "attention paid to particular responses to specific conditions." The worldly view takes into account the need for international managers to "add social as well as economic value." Furthermore, Gosling & Mintzberg believe one should not only see the surface differences but to realize when "landing in different places, we join a plurality of worldviews." Also, the global view assumes the "world is converging toward a common culture" while the authors find "this is a world made up of edges and boundaries, like a patchwork."

Practical Applications for Teachers

Since international managers and TESOL teachers have much in common, adopting Gosling and Mintzberg's (2003) worldly view may have practical applications for teachers. The point about moving beyond generalization to paying attention to context, warns teachers about the overuse of standardized teaching material and methods. The vast majority of both educational and leadership theory is based on research conducted by Anglo-American researchers using frameworks developed in western contexts (Slater, et al. 2002). Teaching techniques learned in a teacher training course and standardized textbooks may be a good starting point for lessons, but one should not feel the need to follow either to the letter. Teachers working abroad with a majority of students coming from a single culture should often adjust the lessons to meet the local needs while teachers working in more multi-cultural environments may want to employ a variety of teaching techniques and material based on different educational theories.

Most adult students want to learn English for economic reasons and government schools primarily promote the learning of English also for economic purposes. Teaching English in order for both individuals and society to grow economically is adding social value to the societies teachers are working in. There are other ways English





teachers can add social value, one of these is by generating new ideas and understanding through intercultural interactions. Most teachers feel enriched by the inter-cultural interactions that have experienced; the same applies for the students and co-workers the teachers come into contact with. However, one needs to be careful to not use the classroom as a way of promoting specific cultural or political viewpoints. A TESOL teacher's primary job is to teach English, it is not to stand on a soapbox for the entire class period and promote values based on the teacher's cultural or individual ideology. Understanding one's own cultural values will help teachers in promoting universal values rather than culturally specific values.

Everyone has a unique worldview based on their own individual personality and cultural background. Understanding that others have different world viewpoints can lessen the misunderstandings between native English speaking teachers and students and others who the teachers must deal with professionally. Working internationally or in a multicultural environment does not require one to abandon one's core values, but to be successful, one needs to suppress the urge to impose those values on others. With a little tolerance and patience, cultural differences will appear not to be something that should be eliminated, but to be celebrated.

Implementation of the Worldly View

Like all suggestions, adapting the worldly view is easier to propose than to implement. It requires a great deal of self-reflection about one's own attitudes and behavior. The key point of the acquiring the worldly view is to understand oneself and one's own culture. Studying a foreign language is an invaluable method for an English teacher to gain a better understanding of the English language and to see the language from the perspective of the students. The same principle applies to learning one's own culture. Studying foreign cultures, living abroad, studying foreign languages, and getting oneself off the tourist trail can help to develop a worldly view, but only if one keeps an open mind. It is impossible for a teacher or an international manager to become an expert in the culture of every individual one will have to deal with professionally, but understanding one's own culture can help one in a variety of multicultural situations.

Developing a worldly viewpoint requires effort and an open mind, but there are substantial professional and personal rewards for the teacher willing to make the effort.

References

- Chong, L.M.A., & Thomas, D.C. (1997). Leadership perceptions in cross-cultural context: Pakeha and Pacific Islanders in New Zealand. *Leadership Quarterly*. 8 (3), 275-293.
- Chortareas, G.E. & Pelagidis, T. (2004). Trade flows: A facet of regionalism or globalization? *Cambridge Journal of Economics* 28 (2), 253-271.
- Ghemawat, P. (2003). Semiglobalization and international business strategy. *Journal of International*





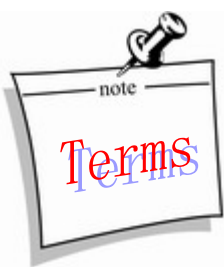
Business Studies. 34 (2), 138-152.

- Gosling, J. & Mintzberg, H. (2003). The five minds of a manager. Harvard Business Review. 81 (11), 54-64.
- Griffith, D.A, Hu, M.Y. & Ryans, J.K. Jr. (2000). Process standardization across intra- and inter-cultural relationships. Journal of International Business Studies. 31 (2) 303-324.
- Hofstede, G. (1980). Motivation, leadership, and organization: Do American theories apply abroad. Organizational Dynamics, 9 (1), 42-63.
- Hofstede, G. (1983). The cultural relativity of organizational practices and theories. Journal of International Business Studies. 14 (1), 75-89.
- Hofstede, G., Van Deusen, C.A., Mueller, C.B., Charles, T.A. and the Business Goals Network (2002). What goals do business leaders pursue? A study of fifteen countries. Journal of International Business Studies. 33 (4), 785-803.
- Javidan, M. & Carl, D.E. (2005). Leadership across cultures: A study of Canadian and Taiwanese Executives. Management International Review. 45 (1), 23-44.
- Javidan, M. & House, R.J. (2001). Cultural acumen for the global manager: Lessons from Project Globe. Organizational Dynamics. 29 (4), 289-305.
- Kanungo, R.N. & Wright, R.W. (1983). A cross-cultural comparative study of managerial job attitudes. Journal of International Business Studies. 14, (000002), 115-129.
- Kienle, A.W. & Loyd, N.L. (2005). Globalization and the emergence of supranational organizations: Implications for graduate programs in higher education administration. College Student Journal. 39 (3), 580-87.
- Leduc, S. (2005), "International risk-sharing: Globalization is weaker than you think", Business Review - Federal Reserve Bank of Philadelphia. Second Quarter 2005, 18-25.
- London, T. & Hart, S.T. (2004). Perspective: Reinventing strategies for emerging markets: Beyond the transnational model. Journal of International Business Studies. 35 (5), 350-370.
- Marx and Engels (2004/1848, p.2; p 18), "The Communist Manifesto", Marxist Internet Archive retrieved November 10, 2005 from www.marxist.org/http://www.marxists.org/archive/marx/works/1848/communist-manifesto/index.htm.
- McBurney, D.H. & White, T.L. (2004). Research Methods (6th ed). Thomson-Wadsworth, Belmont, ca. ISBN. 0-534-52418-4.
- O' Neil, T. (2004). Globalization: Fads, fiction and facts. Business Economics. 39 (1), 16-27.
- Neelankavil, J.P., Mathur, A., & Zhang, Y. (2000). Determinants of managerial performance: A cross-cultural comparison of the perceptions of middle-level managers in four countries. Journal of International Business Studies. 31 (1), 121-140.





- Ricart, J.E., Enright, M.J., Ghemawat, P., Hart, S.L. & Khanna, T. (2004). Perspective: New frontiers in international strategy. *Journal of International Business Studies*. 35 (3), 175-200.
- Slater, C.L., Boone, M., Price, L. & Martinez, D. (2002). A cross-cultural investigation of leadership in the United States and Mexico. *School Leadership & Management*. 22 (2), 197-209.
- Suutari, V., Raharjo, K., & Riikkila, T. (2002). The challenge of cross-cultural leadership interaction: Finnish expatriates in Indonesia. *Career Development International*. 7 (6/7), 415-429.
- Zagorsek, H., Jaklic, M., & Stough, S.J. (2004). Comparing Leadership Practices Between the United States, Nigeria, and Slovenia: Does culture matter? *Cross Cultural Management*. 11 (2), 16-34.

**agree to differ 求同存异**

agree to differ 指的是“各自保留不同意见(不再说服对方)”，意即“求同存异”。

A: What do you mean? 你是什么意思?

B: Considering the major contracts they might give us, I overlooked the small loss. 考虑到他们可能与我们签订大宗合同，小小的损失我就忽略不计了。

A: So you agreed to differ? 所以你就求同存异?

B: That's right. 没错。

all told 合计；总之

此语原义为“总计，合计”，引申为“总之”。如：All told, it was a great credit to them.(总之，这给他们大大增了光。)

A: How many people attended today's meeting? 有多少人参加了今天的会议?

B: There were seventeen of us at the meeting, all told. 一共有十七个人。

A: Issue an announcement that if somebody doesn't attend meeting next time, his or her bonus will be deducted. 发布一则通知，就说如果有人下一次不参加会议，他或她的奖金全扣。

Arachne@Rutgers: journal of Iberian and Latin

American literary and cultural studies

ISSN: 10986936

Subject: Languages and

Literatures

Publisher: Rutgers University Libraries,

Scholarly Communication Center

Language: English, Portuguese, Spanish

Keywords: literature, cultural

studies

**Index of Free
Electronic Journals**

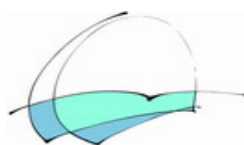
Start Year: 2001



Atenea
ISSN: 07161840
EISSN: 07180462
Subject: Languages and Literatures --- Visual Arts
Publisher: Universidad de Concepción
Language: Spanish
Keywords: human sciences
Start Year: 2003

ISSN: 15235734
Subject: Languages and Literatures
Publisher: Bryn Mawr College
Language: English
Keywords: comparative literature, reviews
Start Year: 1999

Australian Humanities Review
ISSN: 13258338
Subject: Languages and Literatures
Publisher: University of Sydney, English Department
Language: English
Keywords: literature, humanities, history, cultural studies, gender studies, political studies
Start Year: 1996



Cahiers de narratologie
ISSN: 09938516
EISSN: 1765307X
Subject: Languages and Literatures
Publisher: CIRCES
Language: French
Keywords: semiotics, narratology, aesthetics, literature theory
Start Year: 2004

Belphegor
ISSN: 14997185
Subject: Languages and Literatures --- Media and communication
Publisher: Dalhousie University's Electronic Text Centre
Language: German, English, Spanish, French, Italian
Keywords: popular literature, media culture
Start Year: 2001

Cervantes
ISSN: 02776995
Subject: Languages and Literatures
Publisher: Cervantes Society of America
Language: English, Spanish
Keywords: Miguel de Cervantes Saavedra
Start Year: 1981

Bryn Mawr Review of Comparative Literature

Chapter & Verse
ISSN: 17476755
Subject: Languages and Literatures --- Music
Publisher: Simon Warner, School of Music, University of Leeds, UK
Language: English
Keywords: popular music, literature
Start Year: 2004



SIFT <i>Shanghai Institute of Foreign Trade</i>		本期要目 ➤ 法制新闻 ➤ 学术动态 ➤ 法学论坛 ➤ 法学教育 ➤ 外国法律制度 ➤ 新法速递 ➤ 国际法律网址导航
法 学 动 态		
上海对外贸易学院图书馆编		
2006 年 4 月	第 2 期 [总第三期]	

法制新闻

最新《政府制定价格行为规则》五月起施行

根据《中华人民共和国价格法》，中国国家发展和改革委员会近日对《政府制定价格行为规则(试行)》进行了修订，修订后的《政府制定价格行为规则》已经国家发展和改革委员会主任办公会议讨论通过。国家发改委主任马凯近日签令发布修订后的《政府制定价格行为规则》。该《规则》将从 2006 年 5 月 1 日起施行。

来源：中国新闻网 时间：2006-4-13

央行调整六项外汇管理政策 个人购汇限额提高

新华社记者 13 日晚从中国人民银行获悉，为深化外汇管理体制改革的，支持贸易投资便利化，进一步培育外汇市场，促进国际收支基本平衡，经国务院批准，人民银行 13 日发布公告调整六项外汇管理政策。

按照人民银行公告，三项经常项目外汇管理政策得以调整，同时还允许符合条件的银行、基金公司、保险机构可采取各自方式，按照规定集合境内资金或购汇进行相关境外理财投资。

具体政策调整事宜公告如下：

一、企业开立、变更和关闭经常项目外汇账户，由事前审批调整为由银行按外汇管理要求和商业惯例直接办理，并向外汇局备案。提高企业经常项目外汇账户限额。允许有真实交易背景需对外支付的企业提前购汇。

二、简化服务贸易售付汇凭证并放宽审核权限。

三、进一步简化境内居民个人购汇手续，提高购汇限额，实行年度总额管理。在额度之内，个人

凭真实身份证明在银行办理购汇并申报用途；银行对超过额度部分的个人购汇在审核相关凭证后按实际需求供汇。

四、拓展境内银行代客外汇境外理财业务，允许符合条件的银行集合境内机构和个人的人民币资金，在一定额度内购汇投资于境外固定收益类产品。

五、允许符合条件的基金管理公司等证券经营机构在一定额度内集合境内机构和个人自有外汇，用于在境外进行的包含股票在内的组合证券投资。

六、拓展保险机构境外证券投资业务，允许符合条件的保险机构购汇投资于境外固定收益类产品及货币市场工具，购汇额按保险机构总资产的一定比例控制。

人民银行称，上述政策措施，人民银行将会同有关部门适时分项组织实施。同时，密切跟踪分析国际收支形势，及时调整相关政策，切实防范风险，维护国家经济和金融安全。

来源：新华网 记者 张旭东 时间：2006-4-13





学术动态

海商法和保险法研讨会暨中国人民大学法学院海商法和保险法研究所即将成立

由中国人民大学法学院和中国人民大学法学院海商法和保险法研究所主办,北京市法学会民商法研究会和北京市律师协会联办的海商法和保险法研讨会暨中国人民大学法学院海商法和保险法研究所成立大会将于 2006 年 4 月 22 日在中国人民大学逸夫会议中心二层第二报告厅举行。

来源:中国人民大学法学院 发布时间:2006-4-12

中国国际法学会 2006“国际法与构建和谐世界”学术研讨会将于五月召开

中国国际法学会拟定于 2006 年 5 月 18 日至 20 日在厦门召开 2006 年度学术研讨会,本次会议由中国国际法学会主办,厦门大学法学院、厦门大学国际经济法研究所协办。

来源:厦门大学国际经济法研究所 发布时间:2006-4-7

法学论坛

余振东案与“刑法面前人人平等”

中国社科院法学研究所教授 刘仁文

《新京报》4 月 1 日披露:在 2004 年美国将贪污、挪用涉案金额达 4.82 亿元的余振东遣送回中国时,中国政府作出如下承诺:假如余振东在中国被起诉的话,应当被判处不超过 12 年刑期的有期徒刑,并不得对余进行刑讯逼供和判处死刑。最近广东江门中院宣布的对余处以有期徒刑的期限恰好是“12 年”。对此判决结果,有人质疑:有些贪污犯比起余振东来,数额要少得多,还是被判处死刑,而余振东却只被判处 12 年有期徒刑,怎么解释“对任何人犯罪,在适用法律上一律平等”的“刑法面前人人平等”原则?

可以设想,假如余振东没有从国外移送回来这一特殊背景,根据司法实践中的现实,判处其死刑应无多大疑义。但鉴于“死刑不引渡”乃当今国际社会一公认准则,为此,我国在 1997 年修订刑法时特意规定:“犯罪分子虽然不具有本法规定的减轻处罚情节,但是根据案件的特殊情况,经最高人民法院核准,也可以在法定刑以下判处刑罚。”这主要是考虑到在类似余振东这样的案件中,如果不承诺在死刑以下判刑,则无法进行司法协作。

虽然从表面看,刑法的上述规定似乎解决了对余振东这样的外逃犯减轻处罚的法律依据,但坦率地说,这样的法律依据是政治与外交渗入法典的结果,它并没有从根本上消除与“罪刑法定”、“刑法面前人人平等”、“罪与刑相适应”等刑法基本原则的紧张关系。无论如何,在一般犯罪分子贪污 10 万元以上就有可能被判处死刑的情况下,对涉案金额达数亿元的犯罪分子判处 12 年有期徒刑,这不能说是“刑法面前人人平等”。但是,从刑事司法的国际协作来看,这又确实是不得已而为之,因为在是否以不适用死刑的承诺来换取对逃犯的引渡或移送上,一个最基本的功利判断就是:能够将逃犯引渡或移送回国,总比任其逍遥国外好。那么,如何解决这一矛盾呢?我的观点是:首先,这样的条款不是说在法律中就绝对不能存在,因为法律的科学性有时要受到政治和外交的制约,这是不得不正视的现实;其次,这样的条款在实践中用得越少越好,如果频繁使用,势必造成法律适用标准的混乱。考虑到现在的经济犯罪外逃犯比较多,需要频繁使用引渡等手段,因此我建议取消我国经济犯罪的死刑。如果说在我国要一下子取消所有犯罪的死刑





还不现实的话,先取消经济犯罪的死刑,则是可行的:首先,它符合我国已经签署的《公民权利和政治权利国际公约》的基本要求;其次,它不会遇到太大的民意阻力,民意支持死刑主要体现在“杀人偿命”的暴力犯罪上,而对于非暴力的经济犯罪则并不是那么强烈,1997年新刑法废除了广大老百姓所密切关注的普通盗窃罪的死刑,但社会还是平静地接受了这一现实,这说明有时候我们所说的“人民不答应”是一个假命题;第三,它与我国强化人权保障的时代理念相吻合,生命无价,再大的经济损失也不能跟人的生命相提并论,特别是在我国经济日趋发展的形势下。

如果取消了刑法中的经济犯罪的死刑,则不仅有利于实现所有经济犯罪分子的刑罚平等,而且也省去在国际刑事司法协作中围绕“死刑不引渡”而引发的烦琐谈判。否则,给人的印象就是贪官们谁能跑到国外,谁就没有死刑的危险,这样的后果无疑是消极和有害的。事实上,在处理赖昌星等外逃犯的问题上,我们也面临同样的尴尬:判他死刑,加拿大不会同意;不判他死刑,本案已经判处了数十名情节比他轻的罪犯的死刑。

顺便说一下的是,在余振东移送一案的谈判中,美方要求中方判处余犯的有期徒刑不得超过12年,这里边虽然有辩诉交易的因素,但也从一个侧面给我们一个提醒:那就是相比起国外的立法和司法,目前我们在经济犯罪上的刑罚设置和处理总的来讲是偏重的,应当适当地予以轻缓化。记得几年前,我在与美国驻北京大使雷德先生的一次晚餐会上,他就很不解地对我说,一个美籍华人在中国因犯“骗取国家出口退税款罪”却被判处长达十多年的有期徒刑,在他看来,判如此重的刑罚,肯定是司法腐败作祟,因而他要向最高人民法院肖扬院长写信反映。可见,差异悬殊的刑罚也会增加彼此的不信任,不利于国与国之间的合作。

来源:中国法学网

英美金融监管制度改革及我国之借鉴

上海交通大学法学院副教授 许多奇

摘要: 在上世纪末以来的“金融业监管一体化”的潮流中,英国和美国分别成为将金融监管职能从中央银行分离出去和依然保留在中央银行的两个典型。本文阐明了两种监管模式的形成实践和理论,对比分析了两国做法中的有益经验,并对我国在创建独具特色的、科学的、合理的、高效的金融监管制度的过程中如何借鉴英、美的一些有益做法提出了自己的建议。

关键字: 金融监管、金融调控、分离、整合

上世纪末以来的“金融业监管一体化”潮流冲破了金融调控和金融监管同为许多国家中央银行两大基本职能的原有格局,金融监管职能从央行职能中分离出去的趋势已日渐明显,英国是其主要代表。而与此同时,美国不仅仍将银行监管职能保留在联邦储备委员会,而且由于格拉斯-斯蒂格尔防火墙的被打破,银行混业经营的推行,美联储融银行、证券和保险业的监管于一身而使监管职能得到进一步加强。本文旨在通过对英、美模式的比较分析,探寻对我国金融监管模式选择的借鉴意义。

一、英、美金融监管改革的理论与实践

(一)英国“分离”式的监管改革

随着各国中央银行制定和实施货币政策独立性的增强和金融混业趋势的抬头,全球性的金融改革随之展开。更高一级的监管成为市场监管的冲击波,许多国家为此修改了原有的监管体系,即在银行、证券、保险三部分监管职权之上建立一个单独的监管者。其中最典型的例子是英国。1997年5月20日,英国财政大臣公布金融服务业监管体制改革方案,剥离英格兰银行(注:长期以来,英格兰银行是发达国家的中央银行中少数不具备独立制定货币政策权利的中央银行之一。进入20世纪90年代,英格兰银行由于对银行业及金融市场具有精湛而透彻的了解,经常对政府的货币政策与财政方针给予技术性的建议,其在整个金融、经济发展中的作用得到加强,独立性亦有所提高。英格兰银行的监管职能始于20世纪40年代,但直





到1987年,其监管职能才被《1987年银行法》所规范与定位,权力得到加强。英格兰银行和证券投资委员会分别负责银行业和证券业的监管。此外金融行业自律组织在监管中发挥着相当重要的作用。)的银行监管职能,将银行业监管与投资服务业监管并入当时的“证券与投资委员会”(后更名为“金融服务局”简称FSA)。2000年6月,英国通过《金融服务与市场法》(FSMA), (注:《金融服务与市场法》(Financial Services Markets Acts),将现行若干法律中所确立的金融监管体系进行协调和革新,对金融服务和市场的监管重新作出规定。该法于2001年4月1日生效。这是一部英国历史上议院对提案修改达2000余次,创下修改记录最多的立法,也是英国建国以来最重要的一部关于金融服务的法律,它使得此前制定的一系列用于监管金融业的法律、法规,如1979年信用协会法(the Credit Unions Act 1979)、1982年保险公司法(the Insurance Companies Act 1982)、1986年金融服务法(the Financial Services Act 1986)、1986年建筑协会法(the Building Societies Act 1986)、1987年银行法(the Banking Act 1987)、1992年友好协会法(the Friendly Societies Act 1992)等都为其所取代,从而成为英国规范金融业的一部“基本法”。)从法律上进一步确认了上述金融监管体制的改革。按照该法,英国于2001年建立了FSA作为一体化的监管者。其结果是,英国目前的金融监管体制不仅是合一的,而且是同中央银行分离的。

根据英国《2000年金融服务和市场法》的授权,其金融业的单一监管机构FSA享有广泛的法定监管权力。它有权制定并公布宏观的、适用于整个金融市场所有被监管机构的法令,例如“监管11条”。该法令要求被监管者一定要以公开及合作的态度接受FSA的监管,一定要将必须及时通报的情况报告给FSA。(注:乔海曙:《金融监管体制改革:英国的实践和评价》,《金融与保险》2003年第8期。)从业务上看,FSA除继承了原有9个金融监管机构分享的监管权力(注:如从英格兰银行手中将银行业监管的权力接过来;与英国财政部签订协议,将原由财政部拥有的保险立法的职能移交给FSA;对上市公司的审核责任也从伦敦证交所转到FSA手中等等。)以外,还负责过去某些不受监管的领域,如金融机构与客户合同中的不公平条款,金融市场行业准则,为金融业提供服务的律师与会计师事务所等的规范与监管。这样,英国用立法的形式强化了FSA的统一监管权,英格兰银行对银行业监管职能的整体移交得到了法律确认。

FSA作为目前英国统一的金融监管机构,将英格兰银行中的监管职能分离出来,转由FSA综合行使,使英格兰银行制定和实施货币政策的职能进一步强化。

“分离”式的金融监管模式具有以下优点:

其一,中央银行兼任金融调控和金融监管两项职能存在明显的矛盾和冲突。因为“监管当局基本上是通过了对银行行为的控制(颁发许可证、管制、规定银行的经营范围等),对银行偿债能力的控制(例如制定与管理审慎监管比率),对银行流动性的控制(管理货币市场从而保证足够的流动性)来监管银行体系的。正是在第三个领域里,银行监管与货币政策产生了撞击。在大多数国家,货币政策当局主要通过对银行流动性的影响来实现其内部(物价)与外部目标(汇率)。”(注:[美]查理士·恩诺克、约翰·格林:《银行业的稳健与货币政策》,朱忠等译,中国金融出版社1999年版,第343页。)英国中央银行职能之所以最终分离,就是因为双重职能一直受到各界指控:一方面要负责货币政策的稳定,注意商业银行的贷款规模与货币膨胀指数;另一方面又要注意商业银行的证券交易风险,保证商业银行充足的流动性,防止商业银行陷入流动性危机。这双重职能必然使英格兰银行陷入两难选择。事实上,英格兰银行主要关注货币政策的稳定,客观上存在只注意货币政策而忽视加强监管银行金融业务的可能,尤其是当货币政策与银行的流动性需求之间产生目标冲突时更为突出。(注:谢伏瞻:《金融监管与金融改革》,中国发展出版社2002年版,第143页。)

其二,监管当局的独立性有助于消除道德风险。中央银行出于维护社会支付体系、经济政治稳定的目的,往往在银行发生挤兑之前出资救助,使之免于倒闭,避免社会动荡,此乃中央银行的“最后贷款人”职能。当中央银行兼具银行监管职能时,商业银行往往存在“太大而不能倒”(注:如果监管当局不是独立的,银行相信中央银行将在他们出现困难时给予援助,银行就不会有动力去遵守审慎原则和市场约束。陷于困境的银行规模越大,道德风险的可能性就越大,因为银行的高级管理人员知道,他们的倒闭对整个银行体系将是异常灾难。这就是所谓“大得无法倒闭”的论据。)的心理,为追逐利润一味扩大负债,忽视审慎原则,从而使道德风险问题突出;同时中央银行也因为可以启用“最后贷款人”而存在疏忽监管的可能。相反,将银行监管脱离中央银行,使中央银行的“最后贷款人”职能与监管机构的银行监管行为相互独立,那么,监





管机构的监管行为便不再存在因最后的援助而掩盖监管失职之责的机会,被监管者也不会因为可以得到资金救助而纵容道德风险的积聚。

其三,实现货币政策职能与金融监管职能的分离,有利于推动金融深化与创新。一方面,中央银行对商业银行的直接监管,实质上为银行提供了大量“隐性担保”,使得银行在金融竞争中处于绝对优势地位,因为对于公众来讲,商业银行的可信度高于其它金融机构,再加上监管强度、管制力度的差别,这些不对称的外部环境对于其他金融机构的发展是极为不公平的;商业银行也会因得到特别的庇护而怠于创新、丧失竞争力,这无疑阻碍了金融业的公平竞争,降低了金融效率。另一方面,银行监管与中央银行分离,也为实现混业监管奠定了基础,这样既可以适应银行、证券、保险业务相互渗透、交叉的发展趋势,又可以避免监管真空或重复监管,合理利用监管资源,提高监管效率。

(二)美国“整合”式的监管改革

在1999年以前,美国对银行体系的监管是支离破碎的,仅对存款金融机构承担主要监管职责的就有5家联邦级机构和一家州级机构。其中联邦级监管机构有美联储(FRS)、联邦存款保险公司(FDIC)、货币监理署(OCC)、联贷监理署(OTS)、国家信用社管理局(NCUA)。除OCC和OTS在行政上隶属财政部外,其余3家则为独立的联邦政府机构。此外,由于美国实行双轨银行制,每个州又都设有自己的银行监管部门,通常称之为州银行(DFI),美国存款性机构往往处于联邦和州两级金融监管机构的双重监管之下。美国对其金融监管体系是否应该整合的争论已经持续了60年,直到1999年美国参众两院通过《1999年金融现代化法案》(GLBA)(注:1999年11月4日,美国参众两院分别以压倒性多数票通过了《金融服务现代化法》最后文本,同月12日克林顿总统签署了这部法案。至此,迄今为止美国金融法制建设史上分歧最大、争论时间最长、涉及面最广的法律终于问世。)后,金融监管的基本模式才得以明确。

该法案是美国金融业从分业经营转到混业经营的标志。它一方面废除了《1933年银行法》第20节和第32节规定的银行业和证券业分离的“防火墙”,鼓励银行业、证券业之间的联营,为商业银行、证券公司的联合经营提供机构、人员上的保证;另一方面修改《1956年银行控股公司法》,规定凡是金融业务或附属这些金融业务的活动,符合条件的银行控股公司都可以依法经营,从而为创立具有新的组织结构特征的金融机构(金融控股公司)提供了制度保证。但是,随着金融控股公司的出现和金融混业经营的发展,原有的金融监管框架已难以维系。为了解决这一问题,《金融现代化法案》对新的监管模式作了如下规范:(1)规定美联储为银行控股公司的伞型监管人(Umbrella Regulator),负责银行控股公司的综合监管,同时银行控股公司附属各类金融机构由功能监管人分头监管,即证券、保险、货币监理署等监管部门按业务功能分别负责监管银行控股公司的特定子公司。(2)美联储必须尊重存款机构、证券、保险等功能监管部门的监管责任,一般不得直接监管银行控股公司的附属机构,而应当尽可能采用其功能监管部门的检查结果,以免形成重复监管而加重金融机构的负担。(3)美联储在要求银行控股公司从附属的保险公司或证券公司中抽取资金给附属的存款机构时,必须通知相应的证券、保险监管部门。(4)规定只有证券交易委员会有权对注册投资公司进行检查,联邦银行监管机构可从前者处获取必需的监管信息,但联邦存款保险公司为确定已投保存款机构的情况而检查其关联的投资公司除外。(5)要求联储、银行监管机构与各州保险监管部门加强协调与合作,相互提供关于银行控股公司和附属保险公司的财务、风险管理和经营信息,以及已投保存款机构与保险公司之间的交易信息,并要求适当的联邦银行监管机构在批准银行控股公司、存款机构与保险公司合并前,与州保险监管部门协商。同时规定各监管当局有义务为所获得的对方信息保密。(注:夏斌等著:《金融控股公司研究》,中国金融出版社2001年版,第174~175页。)这样,该法赋予美联储对金融持股的监管权力。由于美国的金融机构已通过金融控股公司使得银行、保险、证券行业高度混业,这实际上使得美联储成了能同时监管银行、证券和保险行业的唯一一家联邦机构,监管职能进一步集中整合到美国的中央银行中。

中央银行可以身兼两职的理论依据在于:

第一,中央银行货币政策职能的发挥本身就需要监管职能的配合。理由有三:(1)强有力的金融监管能确保金融统计数据和其他金融信息的真实、准确和及时,这是制定正确货币政策的前提。(2)强有力的金融监管能确保金融机构的稳健运行和金融体系的稳定,这是建立货币政策有效传导机制的关键,是有效实施





货币政策的关键。(3)中央银行的银行监管职能可以使其利用自身的权威性和超然地位全面充分地获取制定检验货币政策所必需的信息,降低其货币政策职能的信息收集成本。

第二,中央银行货币政策的实施又有利于银行监管。货币政策的一些工具或手段,如存款准备金、公开市场业务等在一定程度上可为金融监管所利用,同时,货币政策目标的实现也有利于促进金融监管工作的顺利开展。

第三,兼容式监管有助于银行监管摆脱行政干预。凡是那些在中央银行以外成立综合监管机构的国家,一般要通过立法解决监管机构的独立性,以及通过向监管对象收费解决资金来源问题。但是,发展中国家很难做到这点。相比之下,由于货币创造功能,中央银行的资金来源总能得到最起码的保证。这种超然独立性可以使银行监管摆脱财政预算的压力,资金的独立使得其监管行为不必受行政干预,从而保证监管的中立性、客观性。

最后,统一的监管结构有利于银行监管的国际交流。中央银行在与其他各国中央银行、国际金融组织如国际货币基金组织、世界银行、国际清算银行等之间的往来与合作,会促进各国在银行风险管理、监管文化、监管技术、制度建设等方面的相互交流和借鉴,并由此加强本国银行监管的有效性和超前性,做到防患于未然确保金融体系的安全。

二、英、美金融监管制度变革的有益积淀

正如美国学者斯古勒所言:"美国和英国显然在中央银行监管职能上发生了分歧。"(注:Heidi Mandanis Schooner, A Comparative Analysis of Consolidated and Functional Regulation: Super Regulator: The Role of Central Banks in Bank Supervision in the United States and the United Kingdom, 28 BROOKLYNJ. INT'L L. 411, 423(2003).)美国联邦储备委员会以前和现在始终保持其联邦银行三个监管者之一的地位。随着GLBA法案的通过,联邦储备委员会的监管职能不可否认地得以提高;英格兰银行以前曾是主要的银行监管者,现在却基本丧失这一职能。英国由于合并性监管和大胆的中央银行职能分离而为世界瞩目,同样,逆向而动的美国GLBA方案也被公认为精妙绝伦的举措。毫无疑问,相互对立的英国模式和美国模式都证实为高水平的金融变革。笔者认为,两国改革的以下积淀应该是有益的:

其一,尽管英国"分离"模式和美国"整合"模式的形成各有其不同的直接原因,但两国都以变革金融监管制度的方式来应对金融全球化的浪潮,增强本国银行业的实力与竞争力,这是值得我们思考的。

英国FSMA法案是在银行大量倒闭凸显自律监管难以应付金融超市的经济背景下出台的。1984年,英国约翰逊·马修银行(Johnson Matthey)的倒闭暴露了1979年银行法案所建立起来的监管框架的弊端,其结果是该结构为一个全新的立法框架所代替。1987年银行法案确认了银行作为监管者的地位以及加强了它的监管权力,开始建议建立一个新的"银行监管委员会"执行英格兰银行的监管职能。雪上加霜的是,1991年另一家银行的失败--国际信用与商业银行(BCCI)再一次把英国银行监管框架置于详细审查之下,英格兰银行由于未及时干涉BCCI欺诈行为而遭受严重批评。由上诉法院本汉姆法官(Lord Justice Bingham)主持的官方质询,发现英格兰银行过于依赖基于信赖和坦白的自律监管,同时也检测出英格兰银行权限之间的间隙过大。1995年引人注目的巴林银行倒闭促使了英国由银行委员会主持的另一项官方调查,巴林危机大量损失仅仅由巴林集团新加坡分行的一个委派员引发,其倒闭的主要原因是巴林银行管理的失误和缺乏适当的内部管理。此外,也发现英格兰银行作为巴林集团主要监管者的一些过失。正如在先的BCCI倒闭一样,巴林银行一案也提供了国内监管者难以应付复杂的多国银行集团的问题。这也表明了需要在央行职能分离的基础上建立银行与证券监管者之间的合作,达到获得对金融超市(其业务早已跨越这些部门的模糊边界)有效监管的目的。(注: Eilis Ferran, Symposium: Financial Supermarkets Need Super Regulations? Examining the United Kingdoms Experience in Adopting the Single Financial Regulator Model, 28 BROOKLYNJ. INT'L L., 257, 261 (2003).)

美国则是顺应金融全球化和金融创新的迅猛发展,废除《格拉斯-斯蒂格尔法》等相关法规的需要导致GLBA法案的问世。1929年美国股票市场的大崩溃导致了成千上万家银行破产和经济萧条。1933年3月6日罗斯福总统不得不下令全国银行业停业。为了重建银行业信誉,出台了《格拉斯-斯蒂格尔法》。该法的出台对恢复当时的金融稳定起到了很大的作用,在20世纪60年代以前,美国经济一直快速增长,通货膨





胀率很低,每个金融行业均能保持可以接受的增长率和利润率,银行基本上按照3-6-3规则运行,很少有人产生"侵犯"他人"地盘"的动机。但是,私人养老金计划的发展和工会管理的退休计划增长的需求,将市场参与者带入到了一个崭新的金融服务领域;"脱媒"的出现,客户将资金从存款机构撤出,进入了更具市场敏感性的投资市场,购买诸如国库券、商业票据以及货币市场共同基金等,使存款机构的存款大幅下跌;先进通讯设备和计算机技术为银行和证券公司提供迈向新领域,实现全球金融一体化更多有效地机会。

(注: Joseph J. Norton, Tribute: "International Financial Law," An Increasingly Important Component of "International Economic Law", 20 MICHIGAN JOURNAL OF INTERNATIONAL LAW, 133, 140(1999).)尤其在60年代以来,美国大的商业银行根据《银行控股公司法》的规定几乎都建立了银行持股公司。银行持股公司可以拥有若干家不同的公司,其中最重要的就是商业银行。通过这种形式,控股公司可以从事除商业银行业务以外的与银行业务密切相关的其他业务,如投资咨询、信息服务、信用卡服务、发行商业银行票据、租赁、不动产评估等。近几十年来,银行业与证券业、保险业、房地产金融业、旅游业等既合作又竞争而相互融合。也正因为这样,有不少金融案件,在美国法院引起争议甚至久拖未决。GLBA法案的出台,从某种意义上讲,就是为了解决上述悬而未决的问题或经济生活中业已存在的"踩红线"问题。

实践表明,英、美的金融监管改革在不同的直接原因背后有着共同的价值取向,即都是先"效率"后"安全"。英国为拓展其商业银行的发展空间,增强本国金融业的竞争力,率先通过"大爆炸式"的变法,(注:1984年10月27日,伦敦证券交易所宣布实行酝酿已久的重大改革,称为"大爆炸",主要内容包括允许交易所会员可一身兼任经纪商和中间商,二者业务可以交叉;允许本国和外国银行、证券公司、保险公司申请为交易所的会员等等。)放松对银行业分业体制的法律管制,商业银行业务涵盖存贷款、投资和保险等各个领域。美国不甘落后,为确保其金融实力与竞争力,拆除"格拉斯-斯蒂格尔"防火墙,以GLBA法案出台为标志,使混业经营模式从法律上在美国正式确立。两国后来的金融监管改革,都是在对银行分业经营监管松绑之后,为解决原有的监管体制不适应"超市金融"的问题而推行的。

其二,无论英国还是美国,中央银行监管职能的整合与分离都只是相对的,而不是绝对的,其区别仅仅在于运用正式的还是非正式的监管权力。

美国联邦储备委员会虽肩负金融调控和金融监管双重职能,但它并不是美国唯一的金融监管者。联储是州特许会员银行的主要监管者,(注:美国1913年《联邦储备法》将商业银行划分为会员银行和非会员银行。作为国民银行,必须加入联邦储备体系作为会员银行,符合条件条件的州银行可以自愿申请参加联邦储备体系成为会员银行。原来任何会员银行都必须按自有资本6%认购联邦储备银行的股票,获得6%的固定利息。由于会员银行要受到中央银行的严格管理,最初几年州银行加入联邦储备体系的很少,20年代以后才逐渐增加。参见张贵乐:《金融制度国际比较》,东北财经大学出版社1999年版,第9~10页。)而不是州特许非会员银行或者国立银行的主要监管者。当然,如果一个银行是金融控股公司或者金融控股公司的一部分就必然受到联储的监管,包括检查和报告。显然的例外情况是联储将依赖于FDIC和OCC对有关银行监管的工作。在这一假定下,联储直接监管8005个商业银行中的955个。这些银行的资产总和在总计为6,504,593百万美元银行总资产中只占1,706,559百万美元。在联储监管的955个银行中,仅仅只有26个银行资产超过10亿美元,而其他929个的资产均在1亿美元以下。(注: Heidi Mandanis Schooner, A Comparative Analysis of Consolidated and Functional Regulation: Super Regulator: The Role of Central Banks in Bank Supervision in the United States and the United Kingdom, 28BROOKLYNJ.INT'LL.411,438(2003).)可见,所谓美国联储的监管职能只是金融体系中的一部分而非全部。当然,目前联储作为美国央行比英格兰银行享有更多的正式监管权力。不可忽视的事实是,当英格兰银行在失去正式地监管银行的权力后,仍可在很大程度上继续行使非正式控制,短期内,这一倾向还将真实存在。例如,许多目前FSA的工作人员就是前英格兰银行的雇员。(注: Id., 28BROOKLYNJ.INT'LL.411,415(2003).)以上分析表明,在今天的任何国家,中央银行无论是独自垄断全部金融监管职能还是完全脱离金融监管,都是不现实的。

其三,英、美两种模式各有利弊,相互之间具有互补性。

美国在一体化监管方面与国际化趋势保持了距离,不仅银行、证券和保险监管者之间相分离,甚至在每一传统的领域中,都存在多重监管者,例如多个银行监管者、多个证券监管者以及多个保险监管者。如





果说这种体系有优势的话,那就是存在监管者的潜在竞争;缺点即昂贵的重复监管成本和模糊的责任界限。英国统一监管则恰好相反,FSA继承了原有9个金融监管机构分享的监管权力,金融监管权高度集中。它强调用最节约和有效地使用资源的方式统一实行监管,减少了监管成本;缺点是中央银行的金融调控职能与监管职能的脱节以及缺乏监管者之间的竞争。事实表明,无论哪种模式,都有合理的做法可供借鉴。

三、对我国金融监管改革的借鉴

目前,我国已经顺应中央银行职能分离的国际潮流,设立了银监会将央行监管职能剥离出来。但仍有学者对这一分离举措持怀疑态度,他们认为,在人民银行之外成立“银监会”,目的是要解决“央行在制定和执行货币政策时,兼具金融监管职能的角色冲突问题,角色冲突的确存在,并且可能引发央行的通货膨胀倾向,以及商业银行对中央银行的‘监管捕获’效应,但通过机构分立将角色冲突外部化,并不能使监管职能也同步分立,并带来央行和监管机构的协调难题,以及央行在行使最后贷款人职责时的非中立性姿态。”(注:钟伟:《论货币政策和金融监管分立的有效性前提》,《金融与保险》2003年第5期。)仔细分析,其中某些观点的确值得关注。笔者认为,他山之石,可以攻玉。在我国顺应国际金融改革的潮流、独立探索一条发展中国家金融监管模式的过程中,英、美的有些做法是可以借鉴的。

首先,在银行监管职能从中央银行分离之后,重建金融调控与金融监管之间的衔接与协调,廓清银行监管、证券监管、保险监管之间的分工与合作成为当务之急。在这方面,英国的做法具有借鉴意义。

英国在FSA成立不久就发布了《财政部、英格兰银行和金融服务局之间的谅解备忘录》,为英国金融监管体制改革后财政部、英格兰银行和金融服务局之间分工协作建立了制度性框架。(注:黎和贵:《英国金融监管体制的改革及启示》, www.financialnews.com.cn/lldx/200309290074.htm。)我国自银监会成立以后,中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会也十分重视相互间的协调配合工作机制建设,于2003年6月初成立了专门工作小组,起草了《中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会在金融监管方面分工合作的备忘录》(以下简称《备忘录》),并于9月18日讨论通过了该《备忘录》。《备忘录》内容包括指导原则、职责分工、信息收集与交流和工作机制等几个方面。主要是:(1)按照分业监管、职责明确、合作有序、规则透明、讲求实效的原则,确立了对金融控股公司的主监管制度,即对金融控股公司内相关机构、业务的监管,按照业务性质实施分业监管,而对金融控股公司的集团公司可依据其主要业务性质,归属相应的监管机构负责。(2)建立了三家监管机构对其监管对象的信息收集与交流制度,规定各金融机构负责统一汇总、编制各类数据和报表,按照国家有关规定予以公布。(3)明确了就重大监管事项、对金融控股集团的监管以及跨行业、跨境监管中复杂问题及时进行磋商的做法。(4)规范了每季度召开联席会议的工作机制和讨论、协商具体专业监管问题的经常联系机制。(注:参见《建立协调配合机制,加强金融监管,防范金融风险》,

www.cbrc.gov.cn/yaowen/detail.asp?id=155。)可见,我国已经将银监会、证监会和保监会之间稳定的信息沟通机制和多边紧急磋商机制通过立法方式有效固定下来,这是十分可喜的。但现在问题是,人民银行与上述监管机构之间的分工与协作还缺乏制度性建设,这既不利于金融监管,也不利于货币政策的实施。因此,笔者建议在银监会、证监会和保监会之上建立一个类似于英国金融服务局的统一监管机构,并在该机构与人民银行之间建立起制度性的协调合作机制,以实现信息共享,促进金融创新,加强金融监管,防范金融风险的目的。

其次,银监会成立之后,担负着监督管理银行和非银行金融机构安全运营的重要职责。为了达到维护银行业合法、稳健、高效运行之目标,采用美国的某些灵活做法,是较好的选择。在美国银行监管中,存款保险制占据着不同寻常的地位,有人甚至认为“随着美国在FDIC(联邦储备保险公司)参于银行监管的广泛化和必要化,人们会质疑美联储的有关机构直接银行监管的必要性。如果FDIC对银行败战负根本性的责任,那么是FDIC,而不是其他机构为逻辑上的银行监管者的位置。”(注:Heidi Mandanis Schooner, A Comparative Analysis of Consolidated and Functional Regulation: Super Regulator: The Role of Central Banks in Bank Supervision in the United States and the United Kingdom, 28BROOKLYNJ.INT'LL.411,441(2003).) 实践表明,美国“近年来虽然出现了大的经济冲击,却并未出现银行挤兑现象,其原因在于储蓄者对于存款保险系统的信任。即使像美国这样经常出现大的银行破产,储蓄者也总能得到全额补偿,虽然明确的存款保





险上限为10万美元。"(注: Mathias Dewatripont、Jean Tirole:《银行监管》,石磊、王永钦译,复旦大学出版社2002年版,第51页。)因此,笔者建议,我国可在银监会之外,成立存款保险机构,并强制有存款业务的银行和非银行金融机构参加保险。银监会负责银行和非银行金融机构的风险防范监管,其实施手段主要是通过对金融机构的审批、检查、稽核;对金融机构和金融市场的统计管理;对金融市场主体的处罚强制等形式来实现。其中对金融经营的资本充足率、流动性与贷款集中度的监管尤为重要。而存款保险机构则能在减少金融机构(主要是银行)倒闭方面起到重要作用,因而成为保护存款人利益、稳定金融体系和信用的一道重要防线。此外,我国可以借鉴美国的多元监管主体制度,(注:多元泛指以联储(FRS)为代表的银行监管系统、以证券委员会(SEC)为代表的证券监管系统、以国家保险委员会(NAIC)为代表的保险监管系统分别在各自的行业内行使联邦监管权,再往下细分,各个行业监管系统内部又可以分为多元的监管主体。程宗璋:《创新我国金融监管体制的问题研究》,

www.pkufli.net/html/institute-chunjiluntan/lun-tan-biao-txt.asp?)它可以确保每家金融机构随时处于严密的监管之下。一家金融机构同时受两家或两家以上的机关的监督管理,有助于监管者从不同侧面、不同角度及时发现银行在经营中存在的问题或漏洞,并及时采取相应的措施最大限度地降低金融风险。

再次,顺应国际金融改革的潮流,以安全性和效益性的统一为价值取向,全面审视我国的金融监管制度。

安全性与效益性应是我国金融监管立法的两大价值目标,两大价值目标之间是对立统一的关系。一方面,由于金融业是高风险行业,且具有发生支付危机的连锁效应,因此安全性是前提。另一方面,金融监管又要成为促进金融创新,提高金融服务效率以及我国金融业在国际市场中的竞争力的根本保证。固然一味追逐赢利性、效益性而不顾流动性、安全性,只能是饮鸩止渴;但迷信流动性、安全性而忽视效益性,也无异于因噎废食。我国的金融监管立法从总的来看,十分注重安全性,而对效益性有所忽视。比如"分业经营"监管就是一例。作为一种监管措施,分业经营制度的初衷是想通过限制银行等金融机构的经营范围的方式来控制金融风险,分业经营也确实具有切断风险传递链条的作用,但它也有限制被监管对象的主动性和创造性,进而影响金融效益的弊端。特别是我国已经加入WTO,在2005年以后,金融业将面对实行混业经营、功能齐全、资金实力雄厚的外资银行的全面竞争,为提高我国金融机构的国际竞争力,实现由"分业"到"混业"的转变,已是我国金融监管立法变革刻不容缓的任务。如果说英、美的做法是先对"分业"监管松绑,然后为适应这一转变而调整监管体制,我国从具体国情出发,先调整监管体制,当然是无可厚非的。但笔者认为,应结合监管体制的调整,以安全性与效益性的统一为价值目标,全面审视金融监管制度,为建立具有我国特色的、科学的、合理的、高效的金融监管制度而努力。

来源:法大民商经济法律网

法学教育

法学教育不应产出“法学文化盲”

上海政法学院 李绍章

法学文化修养的本意不在于引导学生将来一定要从事法学研究工作,而是要让学生形成一种自觉的专业情感,并由此激发学习兴趣和动力,促进个人综合素质的培养和发展。法学文化修养是让学生生成一种法学文化智识,开阔自己的新视野、启迪自己的新思维,逐步养成一种健康向上的积极人生观,并循序渐进地锻炼自己分析问题与解决问题

的能力。

记得读大学的时候,老师们常常为学生讲起法学各家之论,以启发我们对所学基本原理的更多思考。学生对法学专家学者以及他们的法学思想也因此产生浓厚兴趣,并在课余时间查阅相关文献,阅览法学报刊,了解更多法学资讯。虽然刚刚进入法学院,但各位任课老师已经有意识地让我们初步领





略到了法学殿堂里的诸多奥妙。久而久之,便逐渐培养起对“法学”的专业情感。良好的法学教育直接惠及我此后的学习与工作实践。

然而,在这几年的调研中,我却发现,现在有不少法科学生对诸如法学家、法学者、法学期刊等法学讯息十分陌生,有的甚至干脆表现出对这些法学情报的无视和漠然。这一现象引起了我的思考。

不应漠视法学文化资源

法学教育作为一种专业教育,固然要向学生传授法律专业课程所要求的基本概念、原理和技能,使学生掌握符合教学大纲所要求的专业知识和专业能力。然而,就专业培养而言,如果一个法科学生只去了解和掌握法律自身,而对法学这门学科所辐射出来的有关资讯不去储备,还不能说是一个完整的专业教育。

笔者认为,如果将法学教育中的法律或者法学自身所内在涵有的专业知识和技能归之于“法律文化”范畴的话,对其所辐射出来的与法学有关的人才培养机构、法学学科专业设置、法学专家学者、法学思想流派或者观点争鸣、法学学术活动或者学术讲座、法学刊物与法学专业媒体、法学图书资料等文化资源,则可以称之为“法学文化”。不容否认,法学发展到今天已经衍生出许多文化资源,法学院系势如破竹地挤进高校之林,法学专家学者层出不穷,法学学术研究结出累累硕果,法学媒体也纷纷登台亮相,共同推动着中国法学事业的前进。今天,法学教育越来越注重法律的应用性、教育的职业化以及教学法的案例式,这诚然是法学教育与时俱进的必然要求,但对于法学学科自身所辐射出来的丰富的法学文化,同样也不应被现代法学教育所忽视。

法学文化修养是基本功

现代教育不只是智力教育,更不是应试教育,应该是培养学生全面发展、综合提高的素质教育。我国《高等教育法》第五条规定:“高等教育的任务是培养具有创新精神和实践能力的高级专门人才,发展科学技术文化,促进社会主义现代化建设。”就法学教育而言,法科学生不仅要学好法律知识、法律原理、法律实务操作技能,而且还要具备一定的文化修养。这是法科学生的一项基本功。良好的法学文化修养不仅可以让法科学生增大法学信息量、开阔法学视野,而且还可以给他们以思想和文化的熏陶,从而提高思维水平和求解问题的能力。比如,法学家本身就是一种榜样的力量,国

内外著名法学家的成长、学术活动以及他们的法学思想本身就是对法科学生的一种激励;通过阅读法学著作、论文,浏览法学媒体信息,汲取优秀法学思想,培养分析问题和解决问题的思维能力,对于处理实践中的具体问题有着前期思维准备的意义。

注重法学文化修养,还可以营造良好的学风、教风和校风。在一个没有法学文化修养的群体和环境里,教师不去主动搜集法学文化资讯,学生不去自觉进行法学文化修养,这其实是一种狭隘的法学教育模式。长期下去,势必影响到法学院系学生的学习风气,也会影响教师的教学风气。不少教师认为只要灌输给学生法律知识即可,甚至照本宣科应付课堂教学,这种“短视行为”不仅让教师自身的法学文化修养难以培养起来,学生的法学文化修养也会因为没有教师的有效引导而荒芜。学生仅仅获取教师的课堂传授甚至考前突击一下考试范围,只要考试通过即万事大吉,这种教与学应该是失败的法学教学,很容易形成一种“不学无术”的校园风气。

让学生感受法学文化氛围

或许有人会认为,法科学生毕业之后主要从事法律实务,真正从事理论与教学的毕业生仅占少数,所以,法学教育应该职业化,重点培养学生解决实际问题的技能,法学文化修养完全是多余甚至是“无用”。笔者认为,职业教育固然以某种法律职业为教育目标并由此设置教育模式,但职业教育却是先行假定学生已经具备了起码的文化修养的。即便在以职业教育著称的美国法学院,也是在学生接受了其他学科文化修养之后的“本科后教育”,并且在职业教育中并不必然排斥法学文化修养。更何况在中国法律职业教育远未形成成功典范并且普遍推广,就本科法学教育来说仍然是一种法学基础教育。因此,法学文化修养不仅与法律职业教育没有矛盾,相反两者是相辅相成。法学文化修养的本意不在于引导学生将来一定要从事法学研究工作,而是要让学生形成一种自觉的专业情感,并由此激发学习兴趣和动力,促进个人综合素质的培养和发展。法学文化修养是让学生成就一种法学文化智识,开阔自己的新视野、启迪自己的新思维,逐步养成一种健康向上的积极人生观,并循序渐进地锻炼自己分析问题与解决问题的能力。

法科学生的法学文化修养,关键在教师。教师至少要在自己所研究和教学的专业领域内具备一定的法学文化修养,并注重在法学教学中让学生知道法学文化修养的重要性和必要性,引导学生对法





学文化产生兴趣。这在课堂教学中应该成为一项必要的教学内容,在讲授基本概念、知识、原理和技能时,应该适当地配置相应的法学文化资源,让学生知道更多的法学资讯,并告知学生了解这些法学文化的检索途径,有意识让学生产生了解法学文化的自觉性。作为法科学生,也应该结合所学课程内容,尽量多地挖掘出优秀的法学文化资源。在法学文化修养的培育过程中,要带着一种对法学的真挚情感去了解法学文化,并且从各种法学文化中汲取那些对个人的发展和综合素质培养有益的精华。作为法学教育机构,应该多为教师和学生进行法学文化修养提供便利条件和宽松环境,图书资料和检索设施要配套,要经常举办与法学文化有关的学术活动如学术讲座、学术沙龙等,让学生切身感受到法

学文化的氛围,形成一种生机勃勃的校园文化景象。

在一些传统老牌的高等法学院校,名家如林,生源质量也不错,法学文化修养基本不会成多大问题。但在当前法学院系越来越多、入学门槛越来越低、师资力量参差不齐的新形势下,对于绝大部分法学培养机构来说,作为法学教师更应该意识到加强学生的法学文化修养之必要性,并且义不容辞地为此付出应有的育人责任。尽管培养法科学生综合素质的途径有很多,但“法学文化修养”这一常常被忽视的重要环节,却很有必要走进法学教育的大课堂,为培养出全面发展的法科毕业生发挥其应有的内在功能。一言以蔽之,法学教育不应产出“法学文化盲”。

来源:法制网

外国法律制度

美国的对外贸易法律制度

美国的外贸法影响十分深远,是许多国际规则制定的基础,并且由于其措施的有效性,也得到世界上许多国家的效仿。

一、美国对外贸易法律制度简介

1、美国的对外贸易管理机构

美国宪法对政府机构的外贸管理权限进行了划分,明确规定国会享有对外贸易的管理权。国会的对外贸易管理权是通过制定法律、批准条约、决定征税、以及掌握开支等方式行使的。行政部门负责外贸法的实施和执行。这种执行权在美国并非由单独一个部门享有,而是由不同部门分别享有。

美国政府中负责对外贸易管理的机关主要有美国贸易代表、商务部,以及一个独立机构——国际贸易委员会。此外,国务院、财政部、海关总署以及农业部、劳工部、能源部等也在其各自的职权范围内承担一定的外贸管理职能。

在美国,除了国会和上述具有对外贸易管理职能的行政部门外,司法部门由于其司法审查的功能而对外贸政策发挥着重要影响。美国专门设有国际贸易法院和联邦巡回区上诉法院,分别受理一审和二审的国际贸易案件。

2、美国的关税法律制度

从历史上看,美国的外贸法主要是关税法。根据美国的统一关税表,可以看出,美国针对不同的国家实行不同的税率。在关税表的税率一栏中,有两大类,三栏。第一类包括一般税率和特殊税率。一般税率指享有美国最惠国待遇的税率,特殊税率指享有美国特别优惠的税率,其税率大大低于最惠国待遇的税率。享受美国特别税率待遇的国家包括加拿大、以色列、墨西哥、大多数加勒比和安第斯国家,以及享有美国普惠制待遇的国家。第二类是法定税率,是三栏税率中最高的一栏,适用于没有取得美国最惠国待遇或特殊待遇的国家。这样的国家数量不多,1994年6月仅有9个国家。

为确定征税的数额,海关估价和原产地规则起着重要作用。对于海关估价,美国通过1979年贸易法实施了关贸总协定的海关估价协议。在原产地规则方面,在美国司法机构的长期的判例实践中,法院经常采用的判断商品原产地的标准是增值标准,即产品在该生产过程中增加了多大比例的价值或产生了多大的费





用。

3、美国的保障措施法：贸易法 201 条款

美国贸易法 201 条款具体实施美国在关贸总协定第十九条和 WTO 保障措施协定项下的权利，对由于进口的增加而受到严重损害的产业采取救济措施。

根据由贸易法 201-204 条构成的美国保障措施法，实施保障措施应满足 4 个方面的要求，即进口的增加、具有生产相同或直接竞争产品的国内产业、国内产业的严重损害或严重损害威胁，以及进口增加与损害之间的因果关系。可以采取的救济措施一般为增加关税、数量限制等。

美国国际贸易委员会负责判断一进口产品的进口数量是否增加到了一定程度，并符合一定条件，以至于对美国国内生产相同或直接竞争产品的产业造成严重损害或严重损害威胁。当国际贸易委员会得出肯定结论时，美国总统将根据以美国贸易代表为首的一个政府间委员会的建议决定是否采取保障措施，以及保障措施的种类和期限。

4、调整援助

调整援助的概念来自欧洲，是对因进口竞争而受到损害的工人、企业和产业的援助。这实际上是一种替代进口限制的非保护主义措施。在美国，有关调整援助的规定最初是在《1962 年贸易拓展法》中规定的，1969 年开始提供调整援助。工人可以通过工会或其他正当授权地的代表向劳工部提出申请，厂商或其代表向商务部提出申请。近年来，对工人的调整援助缓慢增长，但对企业的援助却在事实上中止了。

5、市场扰乱

市场扰乱条款是对从非市场经济国家进口的货物给国内产业造成的损害进行救济的特殊例外条款。1974 年，美国国会在恢复对非市场经济国家的最惠国待遇的同时，将该条款写入了《贸易法》。根据该条规定，在受到有关方面提出的救济申请后，国际贸易委员会应及时进行调查。当存在相同或直接竞争货品的进口正在绝对或相对急剧增长，以至成为国内产业的实质性损害或实质性损害威胁的重要原因时，即认为构成市场扰乱。

1999 年中美市场准入协议后，美国政府向国会提出《永久正常贸易关系法案》(PNTR 法案)。该法案在第一部分对华正常贸易关系中，规定中止 406 条对中国的使用，同时修改 1974 年贸易法，增加第 421—423 条，即对市场扰乱和进入美国市场贸易转移的救济。中国加入 WTO 后，PNTR 法案全面生效。

6、337 条款：针对进口不公平贸易行为的武器

美国贸易法 337 条款最初是作为《1922 年关税法》316 条颁布的。1974 年贸易法对其进行了修正，强化了该法的效力。1988 年《综合贸易和竞争法》又增加了一个新条款，特别规定了对侵犯知识产权行为的处理。

根据现行法律，所有人、进口商、承销人将货物进口美国或销售中的不公平竞争方法和不公平做法破坏或实质损害美国产业，阻止美国产业建立，或限制或垄断美国的贸易和商业，国际贸易委员会应当采取措施进行处理。对于侵犯商标、专利和版权等知识产权的行为，则不需要证明损害的存在，便可构成该条款所规定的不公平贸易行为。对于 337 条款所规定的不公平贸易行为，国际贸易委员会可以做出的救济命令是禁止进口令、中止进口令和没收。国际贸易委员会还可以采取临时禁止进口的措施。

7、美国的贸易报复措施：贸易法 301 条款

美国贸易法第 301 至 310 条，俗称“301 条款”，授权美国政府对特定的外国贸易做法作出反应。

当有任何利害关系人申诉外国的做法损害了美国在贸易协定下的利益或有其他不公正、不合理或歧视性行为给美国的商业造成负担或障碍时，美国贸易代表可以依据 301 条款发起调查。贸易代表还可以在在上述情况存在时自主决定发起调查。

301 条款是在 1974 年贸易法中修订完善的，1988 年又增加了后来被称之为超级 301 条款的规定，它要求贸易代表在每年的联邦记录中公布一个“重点贸易做法”。1988 年法还增加了特殊 301 条款的规定，特殊 301 条款要求美国贸易代表每年公布一个“重点国家”的名单，这些国家拒绝对知识产权提供保护，或使依赖这种保护的美国人不能获得市场准入。美国贸易代表必须针对这些国家发起调查，除非其确定调查将对美国的经济利益造成损害。





法律授权贸易代表可以采取的措施包括：(1)中止贸易协定项下的减让；(2)采取关税或其他进口限制；(3)对服务征收费用或采取限制；(4)与被调查国达成协议，以消除其违反行为或向美国提供补偿；(5)限制服务领域的授权。这些措施实施的期限一般为4年，可以针对所有的国家，也可以仅针对被调查国。

8、出口促进

美国建立了官方出口促进会，与商务部一起负责组织展览会以及向国内公司提供有关出口指导和支持。同时美国农业部和支持工业的进出口银行还负责为出口企业提供补贴。海外私人投资公司是支持工业出口的第二个最大融资机构。

9、美国的出口管制制度

美国的出口管制主要基于三种原因，即国家安全、对外政策和短缺供应。美国出口管制方面的法律主要有适用与民用或军民两用产品的《出口管理法》、适用于军用产品的《武器出口控制法》。《对敌贸易法》和《国际紧急状态经济权力法》进一步授权总统对向特定地区的出口进行限制。对于有些国家，如古巴、伊朗、伊拉克、北朝鲜，几乎任何出口都是禁止的。

为国家安全的目的，总统可以禁止或削减美国管辖的产品和技术出口或美国管辖的人进行产品和技术出口。该职权由商务部协商国防部和其他部门行使。

二、美国对外贸易法的特点

1、一部对内相对自由、对外职能强化的贸易法

纵观美国贸易法，其通篇对美国内部贸易管理体制的内容规定甚少，除涉及部门分工以外，美国贸易法对对外贸易的主体资格、对外贸易的行为等限制甚少，对商品的具体管理措施也较少。

1) 国内主体自由获得贸易权

绝大多数美国自然人、法人、合伙等国内法律主体均可自动享有对外贸易权，且由于其实施较宽松的外汇管制政策，美元为可自由兑换货币，因而国内法律主体基本可以自由从事对外贸易，来自国家的限制和干预非常少。

2) 美国贸易法直接针对商品的具体管理很少

除少数特殊商品，如糖、棉花、奶制品等，一般不实施配额和许可证的管理。

3) 对对外贸易经营的管理限制较少

美国贸易法对对外贸易的经营资格限制较少，只有个别的商品实施国营贸易，如石油，而美国贸易法的大量篇幅集中在对外贸易谈判、对进口引起的损害的救济，贸易协定以及美国对外关系等，因此，可以说美国贸易法对内尽量扩大自由度，而对外则侧重开拓国际市场、促进出口和对国内产业的救济，因此是一部对内管理相对自由、对外职能强化的贸易法。

2、一部攻守全能的贸易法

美国贸易法的最大特征在于“攻守”全能。所谓“攻”是指美国贸易法具有通过对外谈判及包括贸易制裁在内的一系列配套措施来消除其他国家对美国商品或服务市场准入的限制及其他贸易壁垒等限制措施方面的强大“攻击力”。美国贸易法中比较突出的具有攻击力的此类条款是1974年贸易法第301条款、特殊301条款和超级301条款。301条款可针对外国对美国货物和服务进口限制措施而采取，特殊301条款则针对外国违反知识产权保护义务的各种措施和行为，超级301条款则针对外国限制进口措施的重点国家和重点作法。

所谓“守”是指美国贸易法通过对进口给国内产业带来的损害采取多种救济措施以实现国内市场的全面防守能力。对因进口而给国内产业造成损害的情形，美国贸易法提供的救济措施包括反倾销、反补贴和保障措施、贸易法第337节规定的不公平贸易做法等。同时为使遭受进口损害的行业、厂商、工人和社区能够根据国际贸易流向的变化实现调整而提供各种政府援助措施，包括对产业和厂商的技术援助、财政援助，对工人提供的再调整补助、就业培训、失业保险、求职补助、再安置补助等，对社区提供的社区调整援助基金等。因此，可以说美国贸易法为一部攻守全能型法律。

3、强大的对外谈判职能





1) 对外谈判的目的

美国贸易法明确规定了对外贸易谈判和签定贸易协定的目的（见 1974 年贸易法第 101 节）。其根本目的是实现美国的经济发展和充分就业，对外贸易谈判和签定贸易协定的具体目标是保障美国商业在国际贸易中享有实质上等同的竞争机会、消除外国的关税壁垒、扩大市场准入机会、对国内产业和劳工给予进口损害或不公平贸易行为损害的救济。

2) 适用范围

为保障美国商业在国际贸易中享有实质上等同的竞争机会，为对外谈判的目的，美国贸易法规定国际贸易包括货物贸易、服务贸易、及美国人的对外直接投资，尤其是对货物和服务贸易有影响的投资，（见美国法典第 2112 节 g（3））以及知识产权。因此，美国贸易法的适用范围与 WTO 协定所覆盖的范围非常相近，既包括货物贸易、服务贸易，也包括与贸易有关的投资、知识产权及其他措施。

3) 较完善的内部协调机制

负责美国国际贸易的最高权力机构为美国国会，贸易政策的执行机构为总统、美国贸易代表办公室、商务部、国际贸易委员会等机构。这些机构就贸易法规范的不同领域相互之间协调配合，同时与不同的产业部门保持了很好的协调。

以服务贸易为例，美国贸易法为各部门相互协调、一致对外提供了法律上的保障。美国法典第 2114 节规定，为了促进美国服务贸易政策的制定、协调和实施，负责管理服务产业部门的每一相应部门或机构，就外国市场中给予美国服务部门利益的待遇及外国政府或服务部门中不公平做法的指控，应当与向美国贸易代表建议并与其一起工作；商务部应同贸易代表要求的其他适当机构一起，对贸易代表进行的服务问题谈判和服务协定的国内实施，提供人员支持和其他援助。

4) 广泛的对外贸易权限

为实现美国贸易法的目标，法律为执行部门赋予了广泛的对外贸易权限。譬如，谈判权：美国 1974 年贸易法第一分章就明确规定了贸易协定的谈判权限及其批准程序。谈判权限包括对现有关税的修订、维持及对外国贸易壁垒和其他贸易扭曲的协调、降低和消除。在规定权限的同时，对降低和提高关税则规定了权力的限制。法律同时规定了贸易协定生效所必须履行的国内程序，包括总统决定、总统在签订协定前与国会协商、向国会提交协定实施议案草案和建议的行政措施的说明、贸易协定生效的必经程序。美国贸易法对谈判的总体目标以及部门谈判目标、服务贸易、直接对外投资和高科技产品的谈判目标进行了明确规定。

对参与修订 GATT 谈判的拨款授权。美国 1974 年贸易法还规定了作为 GATT 缔约方，美国应承担的费用拨款授权，保障了参与多边贸易体制谈判的资金。

补偿权：即为维持互惠互利的优惠减让的总体水平，总统有权提供新的减让作为补偿而签订协定；或为执行协定，在必要或适当时，修改现有关税，或继续现有免税或国内税待遇。

调查权和对贸易报复的建议权：根据美国 1974 年贸易法第 301 节、特殊 301 条款和超级 301 条款，由美国贸易代表办公室对外国进口限制措施进行调查，并可以向总统建议，由总统对影响美国商业的不合理、不正当的进口限制措施进行报复。

报复权：对于外国不履行（撤销、中止或修订）贸易协定义务的，美国贸易法授权总统可以根据贸易协定授予美国的权限并在保护美国经济利益（包括美国收支平衡）的限度内，撤销、中止或修订实质上同等的美国贸易协定利益对该国的适用、提高关税或采取其他进口限制措施。

国际收支平衡权：为防止出现国际收支失衡，美国贸易法授权总统，在出现国际收支问题时，临时征收额外税和通过配额对进口限制的总统公告。

以上权限，在很大程度上保障了美国行政机构拥有足够的权限来维护美国国家贸易利益的实现。

4、全面的贸易救济措施

美国贸易法为国内产业在遭受进口损害时提供了全面的贸易救济措施，包括反倾销、反补贴、保障措施以及贸易法第 337 节针对不公平贸易行为进行调查和救济的权利。

5、限制进口的各种例外





美国贸易法还广泛运用各种例外措施对进口实施限制, 以实现国内市场的保护。如:

1) 为实施环保方面的法律要求而许可限制进口, 这方面的法律有《濒危物种法》、《野鸟保护法》、《皮利渔民保护法》、《候鸟条约法》、《特殊保护地区和野生动物新议定书》、《海洋哺乳动物保护法》等。

2) 为保护国际收支平衡的例外 (如前述)

3) 国家安全例外

美国 1962 年贸易法第 232 节、国际紧急状态经济权利法、对敌贸易法等规定了国家可以基于安全利益的考虑, 而限制进口。

4) 人权贸易例外

美国 1974 年贸易法的第 301 条款规定了对违反劳工权益的行为的调查和贸易限制措施, 1930 年关税法第 307 节规定, 禁止罪犯和监狱等强制劳动产品进口到美国。

6、多双边贸易规则和单边贸易规则并行发展

美国贸易法的另一特点在于注重参与多边贸易规则 (如 GATT、WTO) 制定的同时, 还注重发展双边和区域贸易关系, 积极签署双边和区域贸易协定, 同时, 以维护美国利益为最高原则和出发点, 保持了贸易法中单边主义规则, 特别是单边贸易壁垒调查和贸易报复等内容。

三、美国贸易法的启示

1、管理侧重点

美国贸易法的重心不在于建立一个自我约束的管理体制, 相反其管制的重点在于外国进口限制措施以及其他损害美国贸易竞争力的不公平贸易行为或措施。

2、目的

从美国贸易法可以看出, 从维护国家利益的角度, 一部攻守全能的外贸法无疑是最佳选择。

3、谈判职能

美国贸易法授予行政机构足够的对外谈判权能, 既有独立的机构, 又有足够的协调能力, 对于维护美国对外贸易利益是十分有利的。

来源: 中国法学会 2006-4-10

新法速递

2006 年 4 月实施新法一览

序号	颁布时间	标题
1	20060221	取水许可和水资源费征收管理条例
2	20060321	内地与澳门特别行政区关于相互认可和执行民商事判决的安排
3	20060320	财政部、国家税务总局关于调整和完善消费税政策的通知
4	20060306	海关总署公告 2006 年第 11 号——关于公布海关审定公式定价进口货物完税价格的有关规定
5	20060302	国家发展改革委办公厅关于办理国际金融组织和外国政府贷款项目确认书有关事项的通知
6	20060301	出入境口岸食品卫生监督管理规定
7	20060228	国家高技术产业发展项目管理暂行办法





8	20060228	电力监管机构行政处罚程序规定
9	20060228	电力监管机构举报处理规定
10	20060228	电力监管机构投诉处理规定
11	20060224	国家知识产权局办公室关于印发《全国知识产权局系统政府门户网站信息发布管理办法》的通知
12	20060221	实验室和检查机构资质认定管理办法
13	20060128	出入境检验检疫行政处罚程序规定
14	20060127	房屋建筑工程抗震设防管理规定
15	20060126	注册监理工程师管理规定
16	20060112	机动车驾驶员培训管理规定
17	20060110	低开出口发票行为处罚暂行办法
18	20060109	中华人民共和国海事行政许可条件规定
19	20051231	城市规划编制办法

国际法律网址导航

国际私法

国际私法 (<http://www.asil.org/resource/pill.htm>)

ASIL Electronic Resource Guide Private international law 国际法电子资源导航: 国际私法, 来自美国国际法协会。

网上国际贸易法资源

网上国际贸易法资源 (<http://www.llrx.com/features/trade.htm>)

Guide to International Trade Law Sources on the Internet -网上国际贸易法资源导航, 这个导航的重点是网上一些主要的国际贸易资源。主要有以下内容: 起始点(搜索引擎、参考目录和站点收集)、国际贸易协定和主要多边贸易协定的收集、国际组织、美国政府资源、国外商务指导和统计数据等。

国际商法

国际商法 (<http://uniserve.edu.au/law/pub/icl/>)

International Commercial Law 国际商法, 有关国际贸易的问题, 包括货物销售、运输、付款、非诉解纷方式程序和其他空中和海上法律问题。它的数据库包括以下主题的资料: 海事案例、海事实践和程序、海事纠纷解决、商品合同、电子商务、金融合同、海上保险合同、石油污染、国家港口控制、海上救助、运输合同等。

国际经济法

国际经济法 (<http://www.asil.org/resource/iell.htm>)

ASIL Guide to Electronic Resources for International Law 国际法电子资源导航: 国际经济法, 来自美国国际法协会。

来源: 天涯法律网





S I F T

Shanghai Institute of Foreign Trade

高教动态

上海对外贸易学院图书馆编



2006年4月

第2期[总第二期]

本期要目

- 国家助学贷款新规定新在哪?
- 国际视野下的中国高等教育
- 我国研究生教育规模发展分析
- 美国的渗透式教育和启示

政策
解
读

教育部副部长解读：国家助学贷款新规定新在哪？

解读人：教育部副部长 张保庆

采访人：丁伟 施芳（人民日报记者）

今年秋季，新的国家助学贷款规定开始在全国普通高校全面实施。较之原有的国家助学贷款政策，新规定新在何处？记者为此采访了教育部副部长张保庆。

○延长还款年限 4年内还清改为6年内还清

新规定延长了学生贷款的还款年限：改变目前自学生毕业之日起开始偿还本金、4年内还清的做法，实行借款学生毕业后视就业情况，在1至2年内开始还贷、6年内还清的做法。

另外，如果借款学生毕业后自愿到国家需要的艰苦地区、艰苦行业工作，服务期达到一定年限后，经批准可以奖学金方式代偿其贷款本息。

○贴息方式有变化 在校期间利息由财政补贴，毕业后开始计付利息

国家助学贷款的财政贴息方式有变化，改变目前在整个贷款合同期间，对学生贷款利息给予50%财政补助的做法，实行借款学生在校期间的贷款利息全部由财政补贴，毕业后全部自付的办法，借款学生毕业后开始计付利息。借款学生办理毕业或终止学业手续时，应当与经办银行确认还款计划，还款期限由借贷双方协商确定。若借款学生继续攻读学位，要及时向经办银行提供继续攻读学位的书面证明，财政部门继续按在校学生实施贴息。借款学生毕业或终止学业后1年内，可以向银行提出一次调整还款计划的申请，经办银行应予受理并根据实际情况和有关规定进行合理调整。贷款还本付息可以采取多种方式，可以一次或分次提前还贷。提前还贷的，经办银行要按实际期限计算利息，不得加收除应付利息之外的其他任何费用。

○经办银行的确定采用新方式 由国家指定商业银行改为招标





经办国家助学贷款银行原来由国家指定商业银行办理,以后将改为由政府按隶属关系委托全国和各省级国家助学贷款管理中心通过招标方式确定经办银行。目前,中央部门所属高校国家助学贷款经办银行的招标工作已顺利完成。

○建立风险补偿机制 风险补偿专项资金由财政和高校各承担一半

建立国家助学贷款风险补偿机制。为鼓励银行积极开展国家助学贷款业务,按照“风险分担”原则,建立国家助学贷款风险补偿机制。按隶属关系,由财政和普通高校按贷款当年发生额的一定比例建立国家助学贷款风险补偿专项资金,给予经办银行适当补偿,具体比例在招投标时确定。国家助学贷款风险补偿专项资金由财政和普通高校各承担50%;每所普通高校承担的部分与该校毕业学生的还款情况挂钩。风险补偿专项资金由各级国家助学贷款管理中心负责管理。财政部门每年将应承担的资金及时足额安排预算;各普通高校承担的资金,按照普通高校隶属关系和财政部门有关规定,在每年向普通高校返还按“收支两条线”管理的学费收入时,由财政部门直接拨给教育主管部门。各级国家助学贷款管理中心在确认经办银行年度贷款实际发放额后,将风险补偿资金统一支付给经办银行。

○加强贷后跟踪管理 在享受政策优惠的同时,借款学生将受到更严格的还款约束

对普通高校实行借款总额包干办法。普通高校每年的借款总额原则上按全日制普通本专科生(含高职学生)、研究生以及第二学士学位在校生总数20%的比例、每人每年6000元的标准计算确定。国家助学贷款管理中心以国家助学贷款学生个人信息查询系统为依托,进一步完善对借款学生的信息管理,对借款学生的基本信息、贷款和还款情况等及时记录,加强对借款学生的贷后跟踪管理,接受经办银行对借款学生有关信息的查询;并将经办银行提供的违约借款学生名单在新闻媒体及全国高等学校毕业生学历查询系统网站公布。

在享受政策优惠的同时,借款学生将受到更为严格的还款约束:连续拖欠贷款超过一年且不与经办银行主动联系的借款学生姓名及公民身份证号码、毕业学校、违约行为等按隶属关系提供给国家助学贷款管理中心,经办银行将不再为其办理新的贷款和其他授信业务。借款学生毕业时,学校应在组织学生与经办银行办理还款确认手续后,方可为借款学生办理毕业手续,并将其贷款情况载入学生个人档案;积极配合经办银行催收贷款,负责在1年内向经办银行提供借款学生第一次就业的有效联系地址;学生没有就业的,提供其家庭的有效联系地址。

国际视野下的中国高等教育

杨福家

思 索

编者注:杨福家,中国科学院院士,现任英国诺丁汉大学校长(校监)、宁波诺丁汉大学校长、前复旦大学校长。杨福家夫人彭老师与他相濡以沫35年,又都是复旦同事。在她眼里,他并不是一个健谈之人,总是在别人多次邀请,无可推却时才不得不接受做一个演讲的请求。可每每发声,其尖锐、深刻的观点和思考总是发人深省。

◇ 中国大学盖大楼世界第一

要谈高等教育,必须得首先从整个国家的大发展谈起。如果未来5年世界主要发达国家

保持其过去10年的平均增长速度,那么我国的经济总量将超过英国、法国和意大利,跻身世界第四。





但在高速发展的背后,我们发现了三大问题:高能耗、低效率、创新缺失。我们这个世界第四制造业大国,赚取的只是劳务加工费,以知识产权为标志的高附加值,高利润均为外商获取,同时还要消耗大量的能源,承担巨大的生态代价。更为严重的是:社会发展长期滞后于经济发展。经济这条腿相对长,社会这条腿相对短。而这不仅仅是中国的问题,也是世界性的问题。

所幸,2004年中央提出树立落实“科学发展观”,2005年提出“构建和谐社会”,这是非常及时和重要的。

中国的高等教育与此太相似了。盖大楼的速度也是高校发展史上的“世界第一”。全日制大学招生人数从1998年的108万扩张到2004年的447万,高校在校学生2000万,居世界第一,毛入学率从1978年的1.4%到今天已超过19%,2020年的目标是40%。空前的发展,巨大的成就!按照国际上的惯例,超过15%时,高等教育为大众型,超过50%为普及型。

◇ 但是,我们也遇到了一系列问题。

今天的孩子不快活。升学的压力让老师怨声载道、让家长敢怒不敢言,而学生却处于被“迫害”之中,过半数中小学生睡眠严重不足。

高校作弊风屡禁不止,清华、北大也不例外。学生中甚至流传这样的话:简历不作假,典型一大傻。没有文凭不要紧,作假只需百元钱。

《人民日报》及《文汇报》报道,在安徽省,一个人18年收入才能培养一个大学生,再往西走,35年的收入才能培养一个大学生。四川一所农村高中,一个叫郑清明的优秀高三毕业生,因为家庭贫穷拖欠了学校600元学费而不被允许参加高考……

我们这个社会,能允许这种状态持续下去吗?

◇ 我的八条建议

中央领导已经开始在各种场合呼吁创新,我听过一场45分钟的报告,“创新”这个词被提到了30次。而经济与教育是紧密相联的,如何创新?如何培养创新人才?关键在于

教育。

因此我们必须用科学发展观统率当今教育改革,我建议:考招分开,千姿百态;按需办学,丰富多彩;各发其音,动人乐章;建立基金,帮助贫困;勤俭兴校,忧国为民;和谐校园,教书育人;学术自由,学校自主;爱生爱师,金子发光。下面我将详细讲述这八条建议其中一些内容,并结合说明中外教育的一些差异。

△考招分开 考试多元

中外教育的首要差异是入学标准。学生怎么进大学?

中国的景象是:800万人同考,千万家长跟随。这一天不得了,武警都出动。这种规模、气氛,国外少见。

国外不是这样。在美国入学,需要具备5个条件,SAT考试,中学成绩满220个学分,平均成绩达到B(其中一半是考试,一半是做项目的成绩),推荐信,面谈。以我们复旦的优秀毕业生沈志勋为例, he 现在是斯坦福大学一个实验室主任,美国能源部顾问。当年通过招考去美国时,只有100个名额,他排到近200名,本没有机会,可美国人一面谈,觉得他不错,结果多招了几个,就要了他。人才就是这么出来的。如果单凭考试一刀切,那他就被“切”掉了。

再说SAT考试。两门课总分1600分(今年开始三门课,总分2400分)。国外学生想去普林斯顿、哈佛这些好学校,SAT成绩要求也很高,得在1360~1540或1400~1590分。但SAT一年可以考7次,并且可以选择其中最好的一次成绩上报。7次还考不上,那只能证明你水平有问题,不适合这个学校。对比之下,如果北大录取线600分,复旦录取线550分,一个学生考了595分,那他既去不了北大,也去不了复旦(因为不属于第一志愿报考)。

所以问题不在高考,中国的高考好得很,经过多少年的完善,已经非常严格、严谨。毛病在于一考定终身。所以我建议要考招分开,让考试多元化。只有考试多元化,才能使中学生的生活丰富多彩。





△学校应像交响乐队

我常说,学校应该像个交响乐队。中外高教的差异之三在于学校定位:不同学校应该发不同音,不同学科要求不同学位。大学教育中的重要一块是职业教育,可我们目前却没有很好地区分开。

比如在医院,中国医生向我抱怨说,必须读博士,否则在医院站不住脚。可在治疗脑肿瘤最好的美国麻省总医院,医生、技术人员和物理学家,三者地位同等重要,虽然只有物理学家有学位。在英国每10个医生中,只有1个有博士学位,这与他们的收入或地位没关系,临床医生的收入往往最高。

以美国为例,这个世界上高等教育最发达的国家里,社区与大专院校占高校总量的60%,授学士学位的普通高校占18%,硕士学位的占15%,博士学位的只占7%。在美国人的观念里,哈佛大学与纽约服装学院是同等重要的。

具体到某个学校:1891年创办的美国加州理工学院(从未想过要更名、升级),美国在第二次世界大战中使用的火箭90%是由该学院设计的;诺贝尔奖获得者有31个来自该学校,中国遗传学创始人谈家桢院士、中国航天事业创始人钱学森院士、中国物理学泰斗周培源院士、中国原子核物理学奠基人之一赵忠尧院士也都毕业于此。如果以中国的标准来评价,比如教师数量、学生数量等,那它肯定排不上号,因为它只有2000名学生。

反观我们,这几年研究生数量上升速度在世界上是惊人的,今年硕士研究生报考人数达117.2万,首次突破百万。目前在校的研究生规模是79万人,其中博士研究生14.35万名。我很诧异,中国高等教育没有美国发达,高职学校数远不及美国,但授予博士学位的大学却大大超过了美国。

学校定位不准确就产生了一系列问题。研究生遭遇就业寒冬,重点高校的科研经费投入逐年上升,但科研质量不升反降。与此同时,上海一家企业却开出6000元月薪,征聘高级技工,无人“揭榜”。更为尴尬的事情是:同样的飞机零部件,由我国工人安装,只能飞400小时;由前苏联工人安装,能飞800小时;

由美国工人安装,能飞1200小时。让博士生拧螺丝是肯定不行的。

△对老师学生有“大爱”

育人环境,这同样是中外教育的重大差异。以普林斯顿大学为例,这所学校从2001年到2005年世界排名第一,它不仅对教师显示出它的“大爱”,而且对同学给予深切的关爱,家庭年收入6万美元以下(在美国不算贫困)学生的100%都获得了奖学金,家庭年收入20万美元以上的也有30%获得了奖学金。这也是大学排名必须考虑的一个因素。它用基金保证学得好的学生一定能读大学。

这里我想跟大家再一次讲一讲费马大定理的故事。普林斯顿大学教授安德鲁·怀尔斯(Andrew Wiles)“迷恋”费马大定理,8年没出一篇文章。在国内这样的人可能早就下岗了。可他的校长却没找他的麻烦,并说他这样做总有他的理由。果不其然,8年后,怀尔斯教授宣布最终证明费马大定理这一困扰世界数学界长达360年的难题,这就是一所学校给予教师的宽容,才让大师成长起来。1994年的诺贝尔经济学奖获得者约翰·纳什(John Nash),曾经是一个精神病患者。但是普林斯顿大学仍然允许他静心地生活在校内,给予他极大关爱。他一“疯”就是30年,学校就留了他30年。可30年后,学校的宽容和家里人的关爱让他“醒”了,并最终摘取了诺贝尔经济学奖。

同样的幸运也发生在中国人身上。在美国康涅狄格州立大学工作的中国学者杨向中,因为对牛的兴趣而研究克隆牛。后来因为科研条件限制要转校。校长问他你需要多少资金补充研究条件,他说大概800万美金。校长说,我一天之内给你答复。不到24小时,校长用三种形式给了杨向中回复:email、电话录音、秘书联系。校长同意给杨向中1200万美金资助他的科研,盛情挽留他。现在这个大学在克隆牛方面的研究是最先进的。

△上次见导师是多久以前

中外教育差异的第五个方面在于是否真的“以学生为中心”。全世界的导师制源于牛





津大学在 15 世纪发起,这是牛津大学对世界高等教育最大贡献。关于导师和学生的关系,牛津大学有这样一个说法:导师对学生吸烟,直到在学生的心理点燃火苗。我并不赞成导师吸烟,但我觉得这种比喻很对。

再看耶鲁大学。它的优良传统是“住宿学院”,学生和老师们住在一起,学校在住宿学院中鼓励学生组织各种社团,形成了大学慢慢积淀下来的传统和氛围。学校有 200 多个学生社团,而那些后来成为国家领导者的人们,据说都在社团中做过领袖。

在哈佛大学 350 年校庆之际,有人问,学校最值得夸耀的是什么?校长回答说,不是哈佛出了 6 位总统、36 位诺贝尔奖获得者,而是让进入哈佛的每一颗金子都发光。李政道在 2002 年撰写出版的《物理的挑战》一书中说:“培养创新的科学人才,必须要有好的导师和密切的师生共同研究的过程。这是省不了的,不能用网络、程序代替的。”

可现在我们的问题是:上次见导师是多久以前?很多学生有这样的感受,除了上课,基本看不到导师的影子。问这些老师,他们则有苦衷:我们的薪水和两部分挂钩,一是固定工资,二是津贴。老师的工资不高,如果不努力多拿一点“额外”收入,一退休,一大块津贴就没有了,以后的生活就无法保障,自然无法把学生培养照顾得面面俱到。

我很理解这些老师,如果社会的发展与经

济发展不和谐,就会出现这个问题。和谐校园也是和谐社会的一部分,和谐校园里应该不提倡官本位。中外高校选拔教师也有很大的差别。中国选拔教师的普遍标准是学术型的,范围基本上是从学校到学校;而外国选拔教师的领域则宽了很多,从全世界选拔,并且很多来自政府和企业。

比如美国国防部长就走上大学讲坛,为斯坦福大学的学生讲授“高科技与国防科学”,我想这门课再没有人能讲得比他更好了。

前几天,我听说赵启正同志要担任中国人民大学新闻学院的院长,我感到非常高兴,他做院长的确能把多年的工作实践带入新闻教育中来。

如何造就一代创新人才?回到这个问题上,我仅仅是和大家做了一次抛砖引玉的讨论,也仅仅是我的一家之言,就像法国雕塑家罗丹的作品《沉思者》一样,教育的问题有待于我们的进一步思考与解答。

来源:《钱江晚报》

我国九成高校新校区基本实现后勤社会化

陈 宝 泉

记者从近日闭幕的“全国深化后勤社会化改革推进工作交流研讨会”上获悉,我国高等院校校园服务社会化改革已取得明显进展,目前多数高校已实现了后勤服务企业化,并且已不同程度引入市场机制,允许校外企业通过投标、竞争方式进入校园,九成多高校新校区基本实现了后勤社会化,提供有偿服务。

上海市早在 1999 年就在市政府的主导下成立了上海高校后勤发展中心和上海高校后勤服务中心。中心下属企业都从高校行政编制中分离出来,实行企业化管理、员工公开招聘、双向选择、竞争上岗。而高





校校园服务企业更普遍的形式是各校建立后勤服务集团公司。目前全国已有1/5的高校后勤服务集团注册为独立法人企业,经营服务范围也走出了原有校园。全国高校第一家后勤集团——浙江大学后勤集团,经过13年的探索发展,已成为拥有15个专业化企业的集团。

高校校园服务社会化较为艰难的另一端——向社会开放市场,引入优质资源也已经破局。浙大城市学院是1999年新建的校区,建校伊始即开放校园服务市场,向社会融资建设的15万平方米学生公寓产权归学校,投资方提供有偿服务42年。

教育部有关负责人表示,高校校园服务社会化改革是一项较为复杂的系统工程,从全国的情况看,这项工作还远未完成。自办后勤、垄断经营仍在较大程度上制约着高等教育的发展。目前高校校园服务社会化改革的进展已为我们展示了“市场提供服务、学校自主选择、政府宏观调控、行业自律管理、职能部门监管”这一改革方向的良好前景。今后高校要逐步剥离学校办后勤的职能;积极建立行政执法、行业自律、学校规范、师生参与的监管体系;开放校园服务市场。

来源:《中国教育报》2006-4-5

上海交通大学提倡网上面对面交流

董川峰

记者获悉,上海交通大学155位辅导员开通了面向学生的个人博客,这在高校学生管理中属首次。

上海交大现有专兼职辅导员155名,以全校24000名全日制学生计算,配比率为1:154。尽管该数字超过了国家规定的比例,但学生与辅导员交流的时间并不多。学校为此要求每位辅导员在“中国大学生在线”建立面向学生的个人博客。

凌惠是近200名大一学生的辅导员,个人博客建立3星期,浏览量已达5000人次。她把讲稿、课件、学生需要的参考书都挂到了网上,交流会上学生发自肺腑的发言,大家能一一浏览,杨振宁等人的演讲也能在其博客上找到。同学想同她聊天,只要留言,她都会回复。她说,大学生进校读书,第一个认识的是辅导员;学生毕业后,印象最深的可能也是辅导员。她希望学生以匿名的方式面对网络上公开身份的辅导员,袒露真实想法和需求。

据悉,交大所有辅导员的博文都相互链接,博文在成为学生倾诉所在的同时,也成为辅导员交流经验的平台。学生的学习、思想问题都是辅导员在网上讨论的热门话题。

交大的辅导员还通过QQ、MSN等网上即时通讯工具,建虚拟班级和“群”,拉近与学生的心灵距离。学校同时规定每位辅导员每周至少给所带班级的每名同学写一封Email。学校准备推出辅导员发展系列规划,并将之作为今后考核辅导员的指标之一。

来源:新闻晨报





我国研究生教育规模发展分析

李莹 陈学飞

[摘要]改革开放以来我国研究生教育规模发展的基本历程显示,我国研究生教育规模呈现从单一类型的数量扩张逐步走向多样化发展,且部分实现了结构优化。我国研究生教育规模的跨越式发展,得益于国家经济实力的迅速增强、政府的强力支持、社会的巨大需求以及高等教育自身的快速发展和培养能力的提高等因素。

[关键词]研究生教育 规模扩张 影响因素

1981年1月开始实行的《中华人民共和国学位条例》(以下简称《条例》)掀开了我国自力更生培养研究生的崭新篇章,是我国研究生教育制度化、正规化和现代化的开端。20余年来,我国研究生教育在规模上先后经历了快速扩大、缩减式发展、稳步发展和积极发展等阶段,我国已从研究生教育的小国逐步跨入了世界研究生教育大国的行列。

一、改革开放以来研究生教育规模发展的历程

我国学位与研究生教育制度建立之初,与世界研究生教育大国的差距十分显著。1982年,我国研究生的招生数仅1.1万人,在校研究生数2.6万人,硕士和博士学位授予人数不足0.6万人。同年,美国授予40.1万人研究生学位,德国为10.3万人,大约分别为我国的66.8倍和17.2倍。

1981年《条例》颁布实施后,我国研究生教育规模增长明显加快,博士生和硕士生的招生规模分别从1982年的302人和10778人,增加到1985年的2633人和44238人,大约增长了7.7倍和3.1倍。1985年,全国授予研究生学位1.3万人,比1982年增长了1倍。该阶段研究生教育的快速发展也引发了一系列问题:基础资源如导师数量、教学设备、生活条件、科研经费、培养经费等严重滞后于研究生规模发展的速度;个别培养单位出现了片面追求发展数量,无视质量的倾向;部分学科招生计划与社会需求联系较弱,培养规格单一等。针对研究生教育发展中的问题,国家教育委员会及时提出了“七五”期间研究生教育以“提高质量,稳步发展”为指导方针。1986年至1991年间,研究生招生规模逐年下降,从1986年的4.1万人,下降到1991年的3.0万人。在校研究生数量也从1986年的11.0万人,减少为1991年的8.8万人。

1992年以来,我国开始从计划经济体制向社会主义市场经济体制转轨,国民经济持续快速增长,高等教育体制改革也随之进入新的阶段,为研究生教育的快速发展提供了契机,研究生教育进入了新的高速增长时期。招生数从1992年的3.3万人,增加到1998年的7.3万人,年均增长幅度约为13.8%,远远超过了政府计划的7.0%的增长速度。

1999年至2004年,我国高校本科生连续扩招,本科教育的迅速发展促进了研究生教育的发展,研究生招生规模以年均28.6%的增长幅度快速发展。2004年研究生招生规模已达到32.6万人,其中,硕士研究生27.3万人,博士研究生5.3万人,分别比2003年增长了24.8%和9.4%。虽然近年来我国研究生教育的规模快速发展,但是在高等教育扩招的背景下,在校研究生规模占全国各类高等教育在校生的比例依然很低,仅从1999年的2.3%增长到2004年的4.6%。截至2003年底,全国授予研究生学位共计92.6万人,其中授予博士学位11.0万人,授予硕士学位81.6万人。

二、我国研究生教育规模发展的特点

1. 以硕士研究生教育为主转变为注重博士研究生教育

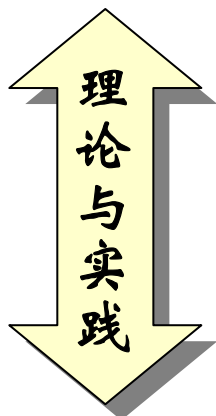
从我国不同层次研究生教育的发展情况看,尽管1978—1991年间,博士生招生数量和在校生数量的增长速度均高于硕士生,在校硕士生与博士生的比例从1982年的47.2:1调整为1991年的6.1:1,但从绝对数量看,我国博士生教育的整体规模仍然很小。至1991年,我国硕士学位获得者约为20.1万人,博士学位获得者仅为0.95万人。20世纪90年代初期,我国研究生教育逐渐调整了发展的战略方向,开始重点发展博士生教育。1992年至





1999年间,在校博士生规模的年均增长速度(20.6%)高于硕士生(12.3%)。但是在研究生教育整体规模迅速扩张的背景下,在校硕士生与博士生的比例从1999年的3.3:1,提高到2004年的4.0:1,在校硕士生的增长速度略高于博士生。

从博士生教育规模发展的绝对数量看,经过20余年的发展,我国逐步缩小了与世界研究生教育大国的差距。1983年,我国首次授予了19人博士学位,只相当于同年美国授予博士学位数(32775人)的0.06%,日本(7233人)的0.26%,德国(13637人)的0.14%,英国(6528人)的0.29%,印度(6597人)的0.29%。1997年,我国授予的博士学位数达到6793人,相当于同年美国(45876人)的14.8%,日本(13921人)的48.8%,德国(24174人)的28.1%,英国(10993人)的61.8%,印度(9070人)的74.9%。



与1983年相比,我国授予博士学位的绝对数量与其他国家的差距已经大大缩小。2002年,我国授予博士学位的人数达到14706人,相当于同年美国(46500人)的31.6%,德国(23043人)的63.8%,与英国和印度基本持平,已经超过了日本(13642人)。

从博士生教育规模发展的增长幅度看,1990年至1997年间,美国、英国、德国、日本和印度五个国家的博士学位授予人数的年均增长幅度分别是2.6%、4.2%、1.1%、3.9%、0.8%,而我国博士学位授予规模从1990年的2127人,增加到1997年的6793人,年均增幅达到18.0%。1999年至2003年间,我国博士生招生数量的增长幅度(26.7%),明显高于研究生教育大国的平均水平(美国1.5%,印度3.0%,日本15.1%)。2003年我国在校博士生约为16.6万人,仅次于美国和德国。如果按照目前博士生教育的发展速度估算,2007年至2010年间,我国博士学位授予规模将与德国基本持平,甚至有可能赶上或超过美国,成为世界第一或第二位的研究生教育大国。

2. 以普通高等学校为主体,多系统培养研究生

从研究生培养单位的类型看,目前我国已经形成了以普通高等学校为主体,科研机构、军队院校和党校在内的四大研究生培养系统。截至2004年

底,在全国341个博士学位授予单位中,普通高等学校239所,占70.1%;在全国775个硕士学位授予单位中,普通高等学校460所,占59.4%。从不同类型培养单位研究生教育规模增长的情况看,普通高等学校研究生教育规模增长的数量和速度,均远高于科研机构、军队院校和党校,说明我国研究生教育规模的增长主要集中在普通高等学校。普通高等学校研究生招生规模从1999年的8.6万人,增加到2003年的26.6万人,增长了大约2倍。科研机构研究生招生规模从1999年的0.5万人,增加到2003年的1.4万人,增长了大约1.8倍。2003年,普通高等学校研究生招生规模占全国的94.9%,大约是科研机构的18.8倍;在校生规模占全国的94.8%,大约是科研机构的18.3倍。

3. 拓展研究生教育的发展空间,多渠道、多类型培养研究生

从不同类型研究生的规模增长情况看,20世纪80年代,高等学校和科研机构主要为国家培养教学科研型人才,研究生教育以学术型人才为单一培养类型。90年代以来,经济建设所需要的高层次人才短缺现象日益突出,为解决这一问题,我国逐步建立起以计划内招收攻读学位研究生为主体,以研究生毕业同等学力申请学位为补充,学术型学位和专业学位共同发展的多渠道、多类型的研究生教育体系。

同等学力和专业学位研究生教育起步较晚,规模总量较小,但近年来发展明显加快。从同等学力研究生教育的发展情况看,我国从1985年开始允许在职人员以同等学力申请硕士、博士学位。1991年,全国授予同等学力研究生学位人数仅为1293人,到2003年已增加到16376人,是1991年的12.7倍。2000年至2003年间,同等学力研究生教育的发展趋于稳定,且授予同等学力博士学位人数的年均增长速度(22.2%)高于同期全国博士学位授予情况(17.8%)。截至2003年底,我国共有8.2万人通过同等学力申请获得研究生学位,占全国研究生学位授予总人数(92.6万人)的8.9%。其中授予同等学力硕士学位8.0万人,占全国授予硕士学位总人数(81.6万人)的9.8%;授予同等学力博士学位0.2万人,占全国授予博士学位总人数(11.0万人)的1.8%。2003年,全国有权开展同等学力博士学位授予工作的单位共计71个,其中高等学校65个,科研机构2个,军队系统4个;有权开展同等学力硕





士学位授予工作的单位共计 420 个,其中高等学校 360 个,科研机构 19 个,军队系统 40 个,党校系统 1 个,显示我国已经形成了比较完善的同等学力研究生培养体系。

从专业学位研究生教育的发展情况看,我国从 1990 年开始设置和试办专业学位,截止至 2003 年底,十三类专业学位中(除公共卫生专业学位、口腔医学专业学位、军事学硕士专业学位和会计硕士专业学位以外),共计授予研究生 53256 人,占全国研究生学位授予总人数的 5.8%。其中工商管理硕士 28363 人,工程硕士 12589 人,分别占专业学位研究生学位授予数的 53.3%和 23.6%。2000 年至 2003 年间,授予硕士专业学位人数的年均增长速度最快(56.8%),远高于同期全国硕士学位授予情况(26.0%)。

三、我国研究生教育规模扩大的基本动因

1. 国家经济实力迅速增强

改革开放以来,我国国民经济迅猛发展,国内生产总值由 1978 年的 3624 亿元增长到 2004 年的 159878 亿元,世界排名由 1978 年的第 10 位,上升到 2004 年的第 6 位。20 世纪 90 年代以来,我国经济增长的速度明显高于世界平均水平。1991—2003 年间,我国国内生产总值年均增长率为 9.7%,大约是世界平均水平的 3.2 倍,日本的 7.5 倍,德国的 6.5 倍,英国的 4.2 倍。按照 2004 年国家统计局公布的数据,2003 年我国人均 GDP 首次突破人均 1000 美元,达到 1090 美元,标志着我国经济发展进入了一个新的增长周期,经济实现了高速增长。

在我国国民经济持续发展的整体趋势下,研究生教育规模的发展呈现出围绕国民经济波动的发展态势。这表明研究生教育规模的发展,一方面取决于经济发展对高层次人才的需要,另一方面也得益于国民经济发展的有力推动,国民经济发展水平是研究生教育规模发展的根本动因。对 1982 年以来我国国内生产总值与研究生招生规模进行相关分析,发现在 0.01 的显著性水平下,两者的相关系数为 0.866,具有高度的正相关关系,研究生教育规模的扩展在整体上与我国经济发展相协调。1999 年以前,我国研究生教育规模不断调整,出现了跳跃式的发展轨迹;1999 年以后,研究生教育规模的增长具有了与国民经济相似的发展趋势,进入了高速增长时期。由于研究生教育总量的基数较

小,因此在发展中呈现鲜明的补偿性增长的特点,发展的速度快、规模大,已成为我国高层次人才的“造血库”、“蓄水池”和“引力中心”。值得注意的是,除了国民经济发展水平这个根本动因之外,还存在其他因素影响或制约着研究生教育的发展;当国民经济发展达到一定水平后,其他因素对研究生教育发展的影响程度就会加强。因此,需要以审慎的态度、结合多种影响因素分析研究生规模增长的幅度和速度。

2. 政府政策驱动

我国研究生教育改革实质上反映了政府研究生教育政策的调整,每一项研究生教育政策的制定和执行,都会直接影响研究生教育发展的方向、速度、规模和结构。20 世纪 80 年代,为了解决教育、科技领域中“人才断层”的严峻问题,政府政策的重点是培养学术型研究生,故扶持重点学科和研究生院等研究生培养基地的建设。90 年代后,在科学技术发展突飞猛进、知识经济初显端倪、国力竞争日趋激烈的现实背景下,承担培养高水平研究人员与专业技术人员的研究生教育日益受到政府关注。1996 年 3 月,八届人大四次会议正式批准《关于国民经济和社会发展的“九五”计划和 2010 年远景目标纲要》,将实施科教兴国战略和可持续发展战略定为我国的基本国策,为研究生教育的改革和发展带来了新的机遇。1999 年以来,在政府“深化改革,积极发展;分类指导,加强建设;注重创新,提高质量”的基本方针的指导下,我国研究生教育进入高速发展阶段。全国研究生计划招生数从 1999 年的 8.5 万人,增加到 2004 年的 32.6 万人,增长了大约 3 倍。在政府政策牵引下,全国硕士生实际招生规模从 1999 年的 7.2 万人激增到 2004 年的 27.3 万人,博士生实际招生规模从 1999 年的 2.0 万人增加到 2004 年的 5.3 万人。

3. 科技经费投入力度加大

随着中国经济总量的不断增长,综合国力的提高,1999 年以来,我国科技经费投入出现快速增长势头,中央财政对科技活动的资金扶持力度继续加大,企业技术开发特别是新产品开发投入增长较快,研究与发展(R&D)经费支出占国内生产总值的比重逐年提高,总体上保证了研究生教育规模的急剧扩大。同时,政府通过“研究生教育创新工程”、“211 工程”、“985 工程”等一系列重点项目及





专项工程建设,持续投入了大量资金,使得高层次人才的培养和科学研究活动相对集中。

从科技活动经费筹集和使用情况看,1999年全国共筹集科技活动经费1460.6亿元,科技活动支出经费为1284.9亿元,2003年全国科技活动筹集经费和支出经费分别增加到3459.1亿元和3121.6亿元,分别都是1999年的2.4倍。

从国家财政科技拨款看,1978年,我国财政科技拨款额仅为52.9亿元,经过20余年的发展,到2003年,已经增长到975.5亿元,增长了近19倍,年均增长率为19.2%。科技拨款占国家财政支出的比重相对稳定,1999年以来,基本保证在3.6%—4.1%之间。在国家财政科技拨款中,中央财政和地方财政的拨款均增长较快。中央财政科技拨款从1999年的355.6亿元,增长到2003年的639.9亿元。同期,地方财政科技拨款也从188.3亿元增长到335.6亿元,分别增长了0.8倍。中央财政和地方财政科技拨款在国家财政科技拨款总额中的比重相对稳定,1999年至2003年间,中央财政科技拨款平均约占64.2%,地方财政科技拨款平均约占35.8%。

从研究与发展(R&D)经费的使用情况看,1999年以来,我国R&D经费投入保持较快增长,总支出从1999年的678.9亿元,增长到2004年的1843亿元,增长了1.7倍。2004年R&D经费总支出占当年国内生产总值的比例达到1.4%,为历史最高水平。2003年,基础研究、应用研究和试验发展经费支出在R&D经费总支出中所占的比重分别为5.7%、20.2%和74.1%。与1999年相比,基础研究经费支出所占的比重虽然略有提高,但总体上所占的比重仍然很小,R&D经费支出的结构变化不大。

截至2002年,“211工程”学校在校硕士生、博士生占全国的比重已分别达到69.1%和86.0%;科研经费、仪器设备值约占全国高校的70.1%和38.7%;覆盖了全国100.0%的高校国家重点实验室和83.6%的国家重点学科,“211工程”学校成为培养研究生的主导力量。“九五”期间,“211工程”建设资金总量约为182.3亿元,其中中央专项资金27.6亿元,主管部门配套建设资金64.0亿元,地方政府配套建设资金39.5亿元,学校自筹建设资金49.2亿元,其他渠道建设资金3.4亿元。“211工程”资金在使用安排上,用于重点学科建设资金63.9亿元,公共服务体系建设资金35.0亿元,基

础设施建设资金10.1亿元。研究生培养单位的办学经费呈现大幅增长的势头,办学和科研的整体条件得到明显改善,开展前沿领域科学研究和解决经济建设重大问题的能力显著增强,为研究生教育规模的继续扩大奠定了坚实的基础。

4. 高等教育大众化

我国研究生教育规模的扩张是在高等教育整体规模扩张的背景下发生的,高等教育大众化是研究生教育规模迅速发展的直接原因。通过对1982年至2003年全国普通高等教育本科生招生规模与研究生招生规模的相关分析可知,两者具有高度正相关关系,相关系数高达0.988。特别是在1999年以后,我国高等教育从精英阶段快速向大众化阶段发展,高等教育毛入学率从1999年的9%提高到2004年的19%以上。普通高等教育本科生招生数从1999年的65.3万人,增加到2003年的182.5万人;研究生招生规模从1999年的9.2万人,增加到2003年的26.9万人,年均增长速度高达30.8%,与同期普通高等教育本科生的增长速度(29.3%)几近相同。高等教育大众化的进程,推动了我国高层次人才需求的上移,势必要求更高层次教育的发展。同时,随着高等教育规模的日益扩大,研究生教育的生源规模明显增加,在研究生录取比例相对稳定的情况下,研究生的招生规模必然要增长,这也反映了人们的迫切需求。从1996年至2002年全国研究生报名与录取情况看,研究生报名人数从1996年的21.7万人,增加到2002年的68.2万人,增长了约2倍。研究生录取人数从1996年的5.8万人,增加到2002年的20.1万人,研究生报名与录取人数之比基本维持在3.7:1左右。

5. 研究生培养能力迅速提升

政府通过制定学科点战略规划,在宏观上对学科结构进行调控。2000年以来,经过全国第八次(2000年)、第九次(2003年)学位授权审核,我国博士和硕士学位授权的科类结构得到了进一步调整,在分布中出现了以下特点:从学位授权点总量增长的情况看,一级学科博士、硕士学位授权点从2001年的682个,增加到2004年的974个;硕士学位授权点从2001年的9693个,增加到2004年的12590个。从一级学科学位授权点的学科分布情况看,2004年,工学一级学科学位授权点(440个)所占的比例依然最高,为45.2%,与2001年相比,所占的比例基本相同(2000年为317个,占46.5%);





农学、医学和军事学一级学科学位授权点占全国的比重与2001年基本持平;人文社会科学各学科(包括哲学、经济学、法学、教育学、文学、历史学、管理学)得到大力发展,一级学科学位授权点增长最快,从2001年的19.4%增长到2004年的21.4%,并超过了2004年理学一级学位授权点占全国的比重(14.8%)。

截至2003年底,在全国博士学位获得者中(11.0万人),工学学科博士学位获得者最多,大约4.1万人,约占全国博士学位授予数的37.0%。理学学科博士学位获得者(2.6万人)约占全国的22.9%。人文社会科学各学科博士学位获得者规模较小,约2.1万人,占全国的19.4%。在全国硕士学位获得者中(77.9万人),工学学科硕士学位获得者最多,约为32.2万人,占全国硕士学位授予数的41.4%。人文社会科学各学科硕士学位获得者的规模次之,约22.4万人,占全国的28.7%(以上数据不包括专业学位)。

研究生教育的发展,促使研究生导师队伍规模迅速扩大,整体水平不断提高,基本保证了我国研究生教育规模的持续发展。20世纪90年代初期,研究生导师整体规模较小,1992年,全国仅有硕士生导师4.4万人,博士生导师5033人。到2003年,全国硕士生导师已有10.0万人,博士生导师2.9万人,研究生导师队伍的整体规模迅速增长。“虽然1992年至2003年全国研究生导师数量增长的速度很快,且博士生导师数量以年均17.2%的速度增长,远高于同期硕士生导师数量增长的平均速度(7.7%),但同期在校博士生和硕士生的数量分别以年均22.6%和18.5%的速度增长,高于全国博士生导师和硕士生导师数量增长的幅度。在研究生规模快速增长的背景下,全国在校研究生与导师的比例不断拉大,在校硕士生与硕士生导师的比例从1999年的2.7:1,增长到了2004年的4.7:1。在校博士生与博士生导师的比例也从1999年的3.5:1,增长到了2004年的4.7:1。

对全国57所普通高等学校研究生导师学历构成的调查显示,研究生教育师资水平有了较大提高,2003年硕士生导师中具有博士学位的比例为35.4%,博士生导师中具有博士学位的比例为59.0%,分别比1990年增长了26.7%和23.9%。从博士学位获得地看,2003年在国内获得博士学位的硕士生导师的比例达到78.5%,在国内获得博士学

位的博士生导师的比例达到了68.7%,反映我国立足国内培养的一批高层次人才已经成为我国研究生教育发展的中坚力量。

总之,改革开放以来,我国研究生教育在规模上的发展经历了一次历史性的飞跃,使我国从一个研究生教育的小国转变成研究生教育的大国,从世界高等教育的边缘融入世界高等教育的主流。这一转变与我国的改革开放同步,充分显示出我国社会主义教育事业的生机、活力和创造力,为我国走向世界研究生教育的强国积累了丰富的经验,奠定了坚实的基础。

(本文系“中国学位与研究生教育发展历史研究”课题成果之一。文中部分数据由国务院学位委员会办公室、教育部国家教育发展研究中心、教育部学位与研究生教育发展中心提供,谨此致谢。)

参考文献:

- [1][2]中华人民共和国国家教育委员会计划财务司. 中国教育成就(1980—1985)[M]. 北京: 人民教育出版社. 1986. 42.
 - [3]中华人民共和国国家教育委员会计划建设司. 中国教育事业统计年鉴[M]. 北京: 人民教育出版社. 1992. 38-39.
 - [4][12]国务院学位委员会办公室. 中国学位授予单位名册[Z]. 2004. 347, 330-346.
 - [5]中华人民共和国国家教育部发展规划司. 中国教育统计年鉴[M]. 北京: 人民教育出版社, 1999, 42-43; 2003. 46-48.
 - [6]李德水. 在2005年12月20日举行的新闻发布会上的讲话 <http://finance.sina.com.cn>. 2005—12-02.
 - [7]中华人民共和国国家统计局. 国际统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 2004. 56-59.
 - [8]国家统计局, 科学技术部, 财政部, 全国科技经费投入统计公报(1999年—2003年) <http://www.stats.gov.cn/tigb/rdpcgb/qgrdpcgb>. 2005-02.
 - [9]中华人民共和国国家统计局. 2004年国民经济和社会发展统计公报[R]. 2005-02-28.
 - [10]中华人民共和国国家统计局. 中国统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 1999-2004.
 - [11]中华人民共和国教育部高校学生司. 1996—2002年全国研究生招生统计年鉴[M]. 北京: 北京航空航天大学出版社, 2003. 714-715.
 - [12]中国学位与研究生教育发展史研究课题组. 《普通高等学校研究生院(部、处)基本信息调查问卷》统计结果[R]. 2004—03.
- 作者: 北京大学 来源:《高等教育研究》2006年第1期



革新

上海财经大学改革博士培养制度

继去年宣布硕士研究生学位与公开发表学术论文脱钩后,上海财经大学日前决定,以经济学院和会计学院为试点,对博士培养制度进行改革:从今年秋季起,这两个学院的博士生入学考试取消导师报考制度(即报名时选导师),全面实施专业方向报考制度(即报名时只填专业方向);入学后,博士生通过资格考试才能选导师,培养年限由 3 年改为 4 年;原则上每名博导每年最多只能带两名博士生,所带的在读博士生总数不能超过 7 名;博导将实行竞争上岗,学院不保障每名博导每年都带博士生。

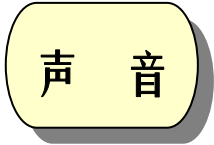
上海财经大学副校长孙铮介绍说,要培养学术前沿的创新人才和顶尖人才,现有的博士生招生制度、学制、课程设置等都已很难适应需求。这次改革就是为了保证和提升博士生培养质量,使学生具有更为扎实精深的专业知识和系统全面的相关学科知识,也促使博导能尽心尽职地带好博士生。

根据新的制度,报考经济学院和会计学院的学生按专业方向报名参加博士生入学考试。入学后的第一、第二个学年,博士生首先要完成学校统一安排学位公共课和学院的基础课,然后有两次机会通过资格考试。两次均没有通过,将被取消博士生资格。通过资格考试的博士生,则按双向选择的原则选择导师。第三学年进行专业课学习,在此期间,每门课程都要交一份“读书报告”,意在检查学习情况。第四学年则是完成论文阶段。

来源:新华网

品德对大学生求职最没有帮助?

叶铁桥

声音

“可以用成绩单证明各科成绩,用论文、获奖证书反映专业技能,用担任干部或组织活动的经历说明组织能力、实践经验,可‘道德’却根本没有实实在在的东西可以证明”

只有 14.5% 的应届大学毕业生认为,“品德”会对求职有帮助。

在他们中的大多数人看来,专业能力(49.2%)、沟通能力(43.2%)、适应能力(41.4%)、心理素质(32.6%)和组织能力(15.8%)才是找工作的必备素质。

近日,由教育部全国高等学校学生信息咨询与就业指导中心主办,中国人力资源开发网和《大学生就业》杂志社承办的“大学生就业现状及发展 2006 年度调查”得出了上述结论。这项在去年 11 月~12 月间实施的,共有 3456 人参与的调查同时显示,用人单位对应聘者“品德”的要求远远高于“专业技能”、“社会经历”、“学校名气”和“学历”等等。

道德可以拿什么衡量?

对外经济贸易大学的小郝在面试中经常会被问到这样的问题:“你觉得你的思想道德素质怎样?”“你的责任感强不强?”

“这很难回答,如果一个劲儿地说‘好’,会让人觉得假,像在标榜自己;但要说有瑕疵,又怕考官拿这话当真——如果因为这个被拒,多冤啊!”





小郝说,道德是一个人的根本品质,不可能不在乎。但是,求职的时候,可以用成绩单证明各科成绩,用论文、获奖证书反映专业技能,用担任干部或组织活动的经历说明组织能力、实践经验,可“道德”却根本没有实实在在的东西可以证明。“我总不能说自己扶过几次盲人过马路,乘公交车让了几次座位吧?”

北大新闻学院的硕士生小喻在进入大学之前,曾听说过一些言论——只要把成绩弄好一些,多考几个证,找到好工作就行了,没必要管什么责任、诚信之类的东西。如果关注过多,别人还可能要笑话你,说你“假正经”、“瞎积极”。

“但我发现根本不是这样。如果你的人品被别人怀疑,肯定谁也不愿意与你合作了。”小喻表示,在学习和实习的过程中,人品是非常重要的,决不亚于学习成绩和毕业证书。

小喻并不认同调查所得出的结论。他觉得,在求职过程中,大学生的道德水平到底怎样,这是无法量化考核的。因此,在求职过程中,自然不会有很多人刻意提到这一点,但要是由此指责大学生不注重道德是毫无根据的。

中国人民大学国际金融学院的小葛表示,如果是她,肯定也会把“品德”选在最后。“并不是不重视,我觉得我做人挺成功的,如果已经具备了这些素质,自然也就不那么在乎了。”

人品是一票否决的问题

中国印钞造币总公司总部计划在2006年应届毕业生中招收两人,他们列出的首要招聘条件就是,“具有良好的个人操守和职业道德修养,勤奋敬业”。

对此,该公司人力资源部的卢先生表示,道德修养是基础,是选拔人才的先决条件,所以将对毕业生品德品行的要求排在了首位。“我们主要从两个方面进行考核,一方面,从学生面试时的言行举止进行考察;另一方面,我们会看学校院系的思想品德鉴定,同时还要去找学校和老师了解情况。”

新浪网的人力总监段冬告诉笔者,他们公司招聘新人,最重视学习能力,其次就是道德素质,也就是应聘者是否具有诚信、负责的态度。

段冬说,他们招收应届毕业生要经过笔试、初试、复试三轮考核,还会通过实习过程观察学生的道德状况。与此同时,还会通过发公函、打电话及委托第三方等方式,对毕业生进行背景调查。

“从我们以前的情况来看,99.9%的人都没有问题。当然我们也发现过有学生呈报虚假成绩和制作虚假简历的情况,但这只是个案。一旦发现有这种情况,无论这个毕业生多优秀,也无论他多么适合这个工作,我们都将毫不犹豫地pass掉。”

联想集团的招聘总监卫弘表示,从他多年从事招聘工作的经历来看,现在大学生绝大部分是很好的,只是有些小节不大注意,让他看着心里不舒坦。

“我们去年招了一批应届毕业生,公司声明,从火车站到公司所产生的打车费用单位予以报销,但有些同学拿来的出租车票就明显不是实际发生的。当时我觉得很不舒服,还为此专门开了会,告诫他们应该讲诚信,注重小节。”

合同一年一签,有问题立刻淘汰

随着社会节奏的加快,人员流动也变得越来越频繁。对人才“看两三年,用一辈子”的选拔模式早已被抛弃,人才选拔往往变成了“一见钟情”——经过一两次面试就“一拍即合”。

虽然有面试、政审和院系调查等方式,但一个人的人品如何,毕竟是件“日久见人心”的事。一方面,用人单位将道德排在仅次于适应能力和专业水平之后的重要位置,另一方面,他们在招聘过程中又倾向于选择“速战速决”的方式,这不矛盾吗?

段冬表示,作为企业招聘者,他们确实有这方面的担心。“但现在各单位的机制都很灵活,合同一般也都是是一年一签。竞争力很大,谁有问题可能马上就被淘汰了。”

卫弘说,以前端“铁饭碗”的时候,如果真的有谁品质不好,别人拿他也没什么办法。“但现在不同了,德才兼备者上,无德无能者下,所以没什么可担心的。”他同时表示,一般而言,一个企业的文化具有很大的包容性,一般的小缺点还是可以容忍的。

引自《楚天教育网》2006-4-10





美国的渗透式教育和启示

一、美国的渗透式教育

美国的渗透式教育强调学校管理、数学和教育方式的多样性和渗透性以促进不同学生个体的发展。

1、管理

美国学校在管理上,以学生为中心成为学校管理的重要特色。美国的许多学校,包括从小学到大学在学生管理方面都比较松散,只要学生不违反法律和校纪,学生爱干什么就干什么,学校不能干涉;而校方如果破坏纪律则会遭到学生的指控。

2、教学

美国教学方式不以教师灌输为主,每个教师都有自己一套适合于学生的教学方法。课堂上,教师十分注重调动和迎合学生的兴趣,常常运用许多幽默、故事和诙谐语言吸引学生的注意力。教师自身教学特点还表现在特别注重启发式和讨论式,使得学生在学习初期往往对所学的内容不太清楚。对于这一现象,扬振宁教授认为,这种美国的渗透式教育从知识的学习角度来看,它不在于给学生什么明确的、系统的知识,而主要是让学生通过一点一滴的体会进行学习,这有利于形成学生的独立思考和创造能力。

3、教育

(1) 注重公民教育

在学校的道德教育上,美国的渗透式教育非常重视道德教育各个阶段的层次性和渗透性,通过各种教育形式使德育工作与学生实际发展结合起来,为学生成为美国社会的一员作准备。中小学德育的任务是对学生进行公民教育,主要传授一般的伦理道德规范和法律知识。其目的是培养学生具有社会责任感,成为好公民。这就是要求学生认识到自身在社会中的作用,认识到自身与他人的、与社会的关系。通过教育使学生以自己的积极行动影响社会,协调好人际关系,为大家的共同利益做出贡献。

(2) 重视联系实际

在德育方式上注重启发诱导,联系实际,避免直接讲授规则或强迫灌输某种意识形态。为了避免课堂教学或讨论流于形式,渗透式教育把现场教学作为学校德育的补充形式。如组织学生参加社会活动、旁听审判大会或政论咨询会、模拟竞选总统以及联合国大会等。

(3) 加强环境教育

美国学校的渗透式教育还表现在加强物质环境和精神环境的建设上,为学生的发展创造有利的条件。美国的学校一般都有优良的条件,环境优美,设施齐备。在精神环境上,许多学校都设有自己的校训、校旗和校徽,一些学校还悬挂学校创立者以及历任校长的照片。在加强精神教育上,美国中小学校都按规定开设了《美国历史》、《美国宪法》、《西方文明史》等课程。美国渗透式教育还通过社会的物质文明和精神文明对学生进行反映美国文化价值观的教育。美国不惜巨资修建国会大厦、白宫、华盛顿纪念堂、航天博物馆等,作为对青少年学生进行政治、思想、道德教育的基地。国会大厦专门为中学生免费开放参观学习、航天博物馆同样随时接纳学生们来观赏学习。显然,渗透式教育正是通过这些物质的和精神的展示和宣传,使美国的文化和精神渗透到每个青少年学生心中。

二、渗透式教育的启示

1. 让学生参与学校管理,管理渗透教育

目前,我国中小学在管理工作上与美国“以学生为中心成为学校管理的重要特色”相去甚远,有的学校仍把学校管理视为只是领导者的事,把学生置于被动接受领导的地位。应该看到,按照素质教育的要求,学生是学校管理工作的主体,他们具有一定的潜能积极性,我们必须创造较多的机会让他们主动参与学校管理,使他们真正成为学校的主人。这样,使学生在管理的实践中既得到锻炼又受到教育,既培养了敬业精神和提高了管理能力,又增强了事业心和责任感。另外,美国渗透式教育在管理中“宽松+规则”的做法值得借鉴,即对学生





的管理不能严格死板,除有效地发挥规章法纪的作用外,不过多地管束学生,使每个个体的个性在宽松的环境里得到健康地发展。

2. 让学生参与教学,培养他们独立思考和创造能力

根据美国的课堂上渗透式教育的做法,我们在课堂教学中应该做到:一是摆正师、生位置。即以教师为主导,学生为主体。教师要科学地设计课堂活动、创设情境、适时点拨,调动学生的积极性,让他们主动参与教学,变被动地听为主动地学,培养他们独立思考和创造能力。二是注重趣味教学。教师的讲授是必要的,但一定要精当,不可“灌输”与“注入”,以趣激趣调动学生积极性。因此,教师要运用有趣味的语言、形象的举止、新颖的活动等吸引学生的注意力,使学生由“苦学”为“乐学”,从而提高教学质量。三是突出学法教学。课堂上不仅使学生“学会什么”,而重要的是让学生掌握“怎样会学”。鉴于美国渗透式教育中注重“过程”教学的做法,我们必须突出学法教学。为此,教师必须掌握学法教学内化训练的原则和方法,即

学法知识的传授与元认知(关于认知的认知)训练的结合,教师讲授与学生训练的结合,专门训练与渗透训练的结合,持续训练与效果反馈的结合。只有这样进行学法教学,才能使获得终生受益的“会学”能力。

3. 德育内容要具有丰富性,形式要具有多样性

根据美国渗透式开展德育的做法,结合我国的实际情况,对青少年学生如何进行丰富多彩的德育工作?首先在内容上主要开展:一是分层次地爱国主义和民族传统教育;二是道德伦理和法纪教育;三是人生观和价值观的教育;四是艰苦奋斗和努力成才教育;五是“五讲四美”和做“四有”新人教育,等等。其次在教育形式上,除课堂上正面道德教育外,还要通过法纪(规章制度)规范人,典型(榜样)引路指导人,校园文化陶冶人,社会实践锻炼人,正面与负面结合教育人,等等。总之,让课上课下、校内校外、事事时时处处都渗透对青少年学生的道德品质教育。

摘自《910 中国教育交流网》2006-3-23

学生工作

全国高校首个“学指委”趟出合力育人新路

曹 继 军

在高校,学生思想政治工作涉及到多个职能部门。怎样才能迅速有效地组织各个部门联动,发挥最大的教育效果?上海交通大学通过“学生工作指导委员会”这个特设机构,指挥党办、校办、组织部、宣传部、研究生院、教务处等 11 个职能部门,趟出了合力育人新路。组织机制创新激发了工作思路创新,“学指委”成立 20 年来,在思想政治工作中取得了多项开创性成果。

上海交大“学指委”被 11 个职能部门称为“指挥部”。负责学生工作的党委副书记任主任,负责教务、研究生工作的副校长任副主任;党办、校办、组织部、宣传部、人事处、研究生院、教务处、后勤保障处、保卫处、体育系、“两课”中心、关工委等都是执委单位。学指委秘书长、学生处处长徐国权介绍说:学指委成立之后,明确了合力育人是各部门的重要职能之一,秘书处可以根据需要

召集执委单位会议,实现了思政工作快速反应、合力增效;学生党团建设、帮困助学、就业指导、心理辅导、网络引导、素质拓展、社会实践、创新创业、军政训练和生活园区管理等“第二课堂”教育也归口到“学指委”,使育人工作的硬指标和软环境建设同步进行。

组织机制创新激发了工作思路创新,“学指委”成立以来,在思想政治工作中取得了多项开创性成果:第一个成立大学生勤工助学基地,搭建创新人才培养平台。交大“益友咨询服务中心”1985 年成立,这是高校第一家大学生心理咨询专业机构;第一个成立大学生邓小平理论研究会和“三个代表”实践团,引领了大学生理论学习的热潮;率先提出思想政治教育进生活园区、进学生社团、进校园网络的“新三进”教育模式,增强思想政治教育工作的针对性;率先成立学生工作党委和青年马克





思主义学校,创新党团建设模式。率先成立就业指导与服务中心,就业率始终列全国高校首位。

学指委在成为合力育人平台的同时,也成为思政教师事业发展的平台。60%的思政教师走上两课、就业指导课和各类专业课的讲台,每年公开发表论文200篇以上。3年来,思政教师人才输出、流动达47人,从这支队伍中走出了近20名局以上干部,走

出了好几位长江学者和863专家组长,也走出了一批企业家。为了支撑这支队伍的进一步发展,学指委特别设立了“思政教师发展基金”,计划3年筹集1000万元,支持高水平理论研究和高规格业务培训。

来源:光明日报

上海理工大学校长许晓鸣:培养创业型人才

许晓鸣

探索

上世纪90年代末,全球性的学生创业热潮开始波及中国,成千上万大学生投身其中。可是,这波热潮涨得猛也退得快,潮涨时崛起的大学生创业企业,大部分在潮落中悄然消失。大学生创业到底该不该鼓励?我认为答案无疑是肯定的,而且应该把创业型人才放在与研究型人才、应用型人才同等重要的高度来进行培养。

创业是成才的重要模式

自主创业不仅是大学生自主就业的重要途径,更是大学生成才的重要模式。在上世纪末,国际教育界曾有人做过这样的预测:就世界范围而言,21世纪有50%的中专生和大学生要走自主创业之路。1998年10月在巴黎召开的世界高等教育会议更是明确提出“高等学校,必须将创业技能和创业精神作为高等教育的基本目标,为了方便毕业生创业,高等教育应主要关心培养创业技能与主动精神,”要使高校毕业生“不仅成为求职者,而且成为工作岗位的创造者”。

有人不无夸张地说,没有学生创业就没有美国硅谷。在中国,既有从简单买进卖出中创业成功的人士,也不乏在下岗之后创业成功的“4050”明星,但是更需要从大学校门中走出的、为国民经济发展注入新鲜活力的创业英才!因此我认为,高校毕业生创业不仅应作为一种能力来培养,更应当作为一种大学文化来塑造。

这就使我们很容易地理解了发生上海理工大学的一些事:今年暑假前,学校对应届毕业生进行了第一次创业动员;九月份刚开学,针对明年毕业的学生,学校本科教学系统第一次会议又发起了鼓励和指导大学生创业的第二次总动员;在新生开学典礼上,我用非常肯定的口吻,告诉这些刚刚踏入大学校门的学子:创业也是成才的一种极好方式!

创业不是无奈之举

传统的观念认为,大学生毕业后面面临的选择是就业、考研、出国,大学人才培养的目标也囿限于研究型、应用型,忽视了对学





生创业观念和创业能力的培养。大学生创业不应该是在就业难面前的“无奈之举”。现在不少大学毕业生在找不到满意的工作后,才去考虑创业的问题,以致形成了大学生“无业才创业”的错误认识,这是对创业的误解,也不利于创业成功。

联合国教科文组织在“面向 21 世纪教育国际研讨会”上提出了学习的“第三本护照”,即创业能力的问题,要求把创业能力提高到与目前学术性和职业教育同等的地位。大学生学会创业是发展市场经济时代的必然要求,也是经济全球化、与国际人才培养模式接轨的必然趋势。

今后上海理工大学将建立大学生创业长效机制,在课程设置等方面加大创业型学生培养力度,争取让 5%-10%的毕业生走向创业之路,毕业后自己做老板或组建团队共同创业,为我国经济社会的发展更好地贡献力量。

给学生创业的金钥匙

成功的创业需要资金、人才和管理,需要储备很多知识和经验。大学的责任就是在培养这类人才上摸索出一套方法,给学生开启创业之门的金钥匙。

上海理工大学将在提高学生的创业知识、创业技能,为学生提供创业服务方面多做工作。教务处为学生们开设了相应的创业课程,邀请有创业经验的人士来校举办创业讲座。近期,创业方面的教材《大学生创业导论》刚刚与同学们见面。此外,学校还在双休日举办更加系统化、专门化的毕业培训,为那些临近毕业急需创业知识的同学服务,同时也欢迎低年级的同学参加,从而起到启蒙的作用。毕业设计也是学校着重抓的一个环节,因为经研究发现毕业设计是创业的最

好的准备阶段,在毕业设计过程中学生会得到很多的锻炼。作为上海市大学生科技创业基金四个受理点之一,今年 7 月,上海理工大学受理了首批项目,23 个项目得到批准签约,3 个研发成果成熟的项目得到创业基金的支持,20 个项目获得了成果孵化基金的支持。除了资金资助,学校还为这些创业者提供了公司注册、办公场地、公共商务等全面服务,学校的图书馆、实验室也对他们开放。实施创业的三家公司已经成功注册,并且接到了订单开始正常运转。

6800 平方米的学生科技创业中心日前在上海理工大学校园里开工建设,建成后它将成为大学生创业的起步基地。创业型人才是学校今后人才培养的新计划,建一座大楼仅仅是这个计划的一个小小的启动步骤。

近日,上海理工又启动了《大学生创业长效机制研究》的软课题研究项目。该研究包括 15 个子课题,例如在《大学生思想修养与法律基础》课程中,如何强化创业思想、创业素质、创业道德、创业理想;教师科研与大学生创业如何衔接;大学生创业心理疏导;非自然科学和非技术专业学生的创业问题等等。在历时 1 个多月后 15 个课题研究完毕,学校将着手形成创业型人才培养的一系列方案,把创业教育纳入到教学科研的各个环节中。

我坚定地相信,创业型人才培养,将逐步成为我国高等院校人才培养体系的一个重要组成部分,经过系统、专业、创新模式培养的创业型本科生和研究生,将成为未来知识经济时代的创业主力军,他们对实施“科教兴国”战略的身体力行,将载入我国高等教育创业型人才培养的宏伟史册。

来源: 光明日报

