

创新创业钱从何来

□ 李庚南

在现有的体制机制、金融格局和社会信用状况下，特别是在目前商业银行的绩效考核机制、风险问责机制下，要将资金引向“众创空间”、小微企业，创新顶层设计是关键所在。

对金融部门，主要是传统银行业而言，就是要打造引导资金流向“众创空间”的“引水渠”，即实行差异化的金融服务。这就需要银行机构走出“唯抵押担保”的藩篱，再造信贷流程，创新信贷方式，构筑一条针对创业者特点的信贷资金输送渠道，实行差别化授信管理。关键是通过机制创新，依托完善的征信体系来破解信息不对称难题，通过批量化营销以降低成本，实现银行商业模式与“众创空间”高风险、高收益模式的对接。

其二，要形成资金流顺“渠”而上的压力或推动力。政府无疑要在其中发挥主导作用。融资领域弱势群体的存在显然是“市场失灵”的体现，需要政府伸出“有形之

手”。这是政府公共服务应有之内容。更何况，本届政府将“大众创业、万众创新”定义为中国经济转型升级的新引擎，就应有相应的制度和政策来支撑，可不能做“甩手掌柜”。除了对创业者直接的扶持外，还要调动金融机构服务“众创空间”的能动性和内在动力，这或许更为重要。

理性地看，面对缺乏资信、缺乏抵押担保和具有较大不确定性的这类客户，一贯视“流动性、安全性、盈利性”为核心利益的银行，凭什么要贷款？凭什么要放着好的客户、相对安全的客户不做？必须明白的是，银行作为市场主体，其行为决策首先服从的是其核心利益。要激发银行支持创新创业者

的动力，绝非空泛的口号和宣传教化可以担当，而是需要拿出实实在在的激励政策和措施。

政府层面，除了传统的风险补偿机制、印花税减免等优惠政策外，还需要针对创新创业的要求，在相关制度方面进行创新，比如突破现有法规不允许银行持股企业的约束，探索银行分享企业特别是科技型企业创新创业成果的有效途径，建立银行信贷产出与科技型企业高回报的利益平衡机制。

监管层面，就是要通过差异化监管来激发银行机构支持企业创新创业的动力。以差异化监管政策为银行差异化金融服务创造条件，打消后顾之忧。通过监管制度创新，推动商业银行由被动、半被动服务向积极主动服务转变。如实施差异化的市场准入，因势利导，引导银行机构将服务“众创空间”纳入发展战略，从而形成对创新创业的持续推动机制。

必须面对的是，无论是修“渠道”还是施“推力”，在现有的体制机制、金融格局和社会信用状况下，特别是在商业银行不合理的绩效考核、风险问责机制下，要将资金由“洼地”引向“众创空间”、小微企业，仍将是“路漫漫其修远兮”，而创新顶层设计是关键所在。

当然，创新创业的成功与否，内因还在于创业者本身。“众创空间”的人们不应一味站在资金的“高地”等风来，还要主动走下来，到“洼地”找水喝。当下，风生水起的互联网金融不失为一条可取的融资渠道。借助云计算、大数据，互联网金融某种程度上能大大降低融资的交易成本，有效分散风险，更直接、高效地对接创新创业者的融资需求。虽然这一渠道的覆盖面还很有限，而且也存在许多问题，但在支持创新创业方面的作用不可低估。

当务之急是规范。要尽快明确监管职责，建立健全相应的监管机制，这是促进该行业持续健康发展的保障。目前，对互联网金融的监管设计仍在酝酿之中，“靴子”何时落地，市场正翘首以待。

(作者单位：浙江银监局)



互联网+与未来中国

□ 黄健

互联网将从一个行业，成为一种基础设施，进而成为一种基本生活方式，遍布社会的每一个角落。

“互联网+”的概念，在国内首先由易观国际的董事长于杨先生于2012年提出，后经腾讯公司马化腾先生阐发后，在今年年初的全国人大上，由李克强总理写进政府工作报告。由此开始，互联网+的概念，不但被互联网行业从业者追捧，还迅速成为了全民话题。在互联网+的刺激之下，各行各业的从业者都看到了未来一个个崭新的领域在招手。

互联网+对应的是一个新经济时代的到来，这意味着互联网不再是一个单独而独立的行业，它将与各行各业结合起来，共同组成新经济时代。一种技术的发展，最终要构成一个经济时代，一般要经历三个阶段：技术的发展与完备；承载技术的基础设施建设基本完成；技术与行业的大结合。经过20多年时间的发展，中国互联网相关技术已经逐渐趋于成熟，各项基础设施也基本建设成型，特别是在2012年之后，中国遭遇了移动互联网爆发式发展这样一个大机遇。在这种形势之下，互联网+的出现，既是应时景象，也是到了该破茧而出的时刻。

2015年3月5日，李克强总理在政府工作报告中提出，“制定‘互联网+’行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。”这表明中央政府已经充分认识到了互联网发展带来的利好前景，以及未来中国经济发展对互联网的依赖性将会越来越大的必然性。互联网与其他各行各业特别是传统行业的结合，将会成为国家战略。这意味着未来互联网行业和其他各行业的结合会受到国家政府的支持，这将带来无限可能的机遇。在国家政府支持之下，互联网+从一个概念转变为一个战略，政府也将推动整个国民经济体系在这个战略之下实现变革，从而促进经济增长，提升产业能力。

互联网+最基本的含义就是，互联网+传统行业。例如，互联网+金融，成就互联网时代的普惠金融；互联网+零售，成就电子商务；互联网+教育，成就普适性的在线教育；互联网+生活服务，成就O2O。未来的互联网，将与农业、教育、医疗、金融、交通、旅游、文化、家居、生活服务、媒体、广告、零售等各行各业结合起来，构成互联网+的战略布局形态。

互联网+的本质，是一个双向融合的过程：互联网向实体经济为代表的传统经济渗透，传统经济则拥抱互联网。这种融合，让互联网不再是一个自成领域的行业，而成为每个行业的必要组成部分，成为存在于各个行业之中的基因。在互联网+战略之下，未来中国各个产业都将与互联网结合，这势必让各个产业获得一个挑战与机遇并存的世纪机会。

大部分传统行业的商业模式会被颠覆。颠覆意味着并不是升级，也不是转型，而是传统经济的商业模式从根本上将被改造，被注入互联网的基因，并重新出现在市场。这将是一个痛苦的蜕变过程。许多传统行业从业者和企业无法适应这个变化而被淘汰，迅速转型的企业则将获得新的生存与发展的机会。

传统产业实现再次优胜劣汰。互联网与传统产业的结合，将会打破地区性、行业性的产业壁垒限制，让传统产业面向全国和全世界市场。一部分传统产业将会因此获得活力，因潜能被激活而获得更大的发展。另一部分产业则会因为无法快速转型和适应新经济时代而被抛弃。

垄断性行业会被严重冲击。垄断性行业因为资源、政策等壁垒而获得的优势，将会在互联网+时代被削弱，互联网的技术和模式会冲击垄断性行业的利润空间，甚至可能颠覆其商业模式。例如在运营商时代，流量作为一种高盈利手段，在互联网时代则难以继续，互联网的技术和模式直接让运营商时代的盈利策略变得不再重要。这将促使垄断性行业的转型，并释放其掌握的基础设施资源，为全社会的行业发展做更好的支撑。

创新将呈几何级增长。未来互联网+时代，创新将成为产业发展的主要驱动力，而不再是依靠垄断资源、信息和技术。创新需求的增加，创新机会的增加，以及创新人才的增加，将带来一个全民创新时代，这也必然导致全民创业的时代到来。

数据产业兴起。互联网+时代的商业模式核心就是数据经济，这将促使数据产业成为主流产业。数据产业包含了数据收集、存储、分析、运用等多项细分行业，它将以云计算、云存储、大数据为主要核心能力，在互联网和物联网的基础上，充分收集和挖掘数据的商业价值，并为其各个产业提供支持服务。

互联网成为一种生活方式。互联网+时代，各行各业都将不可避免地接入互联网，而互联网也将成为全民共享、共享、共赢的生活方式基础。互联网也将从一个行业，成为一种基础设施，成为基本生活方式，从而遍布社会的每一个角落。

互联网+还将引起中国社会更深层次的变革。除了对商业模式的改造，以及对产业经济的冲击，互联网+还将至少引起三个方面的变革：公司治理模式变革；国家治理模式变革；个人思维模式变革。

互联网时代，公司治理已经完全不同传统企业的治理模式了，互联网企业必须适应快速变化的市场和技术，必须采取灵活的治理结构和管理模式，从而在行业发展中不至于失去机会。在互联网+时代，接入互联网的各个传统行业的企业，也必将随之变革公司治理模式，适应互联网+时代的市场发展速度和技术迭代速度，否则将可能失去先机而被淘汰。

在国家治理层面，信息经济已经给了政府转变治理模式一个很好的机遇和锻炼，而在数据经济时代，无论是从产业结构调整、市场调控，还是社会治理，国家的治理模式也将会更多地以对数据的挖掘和互联网的运用为标志。这将促进国家治理从模式上变革，从而对全社会进行有效的治理以促进社会健康有序的发展。

而对于每个人来说，生活中处处融入了互联网的基因，互联网也已成为生活方式。个人在工作、学习和生活中将更多的把互联网纳入到思考中来，思维模式也会因此发生变化。相比传统的思维模式，融入了互联网基因的个人思维模式将更好的帮助个体释放潜能、实现个体发展。

当今中国经济与社会即将迎来剧烈的变革，互联网+将成为新经济时代的启蒙星。从个体到产业再到国家，未来的中国社会发展会在多个层面受到互联网的剧烈冲击。对于中国经济和社会发展来说，这将是巨大的挑战，也是难得的机遇。

(作者单位：华中科技大学)



齐鲁策论

今年三月份，李克强总理在政府工作报告中说：打造大众创业、万众创新和增加公共产品、公共服务“双引擎”。毫无疑问，“大众创业、万众创新”成了今年的热词、关键词。然而，我们发现，众多的创业创新者，正站在资金的“高地”仰天追问：敢问“钱”在何方？缺乏启动资金是他们绕不过的“坎”。没有可抵押的资产，找不到合适的担保人，甚至在传统金融中介属于没有任何信用记录的“空白户”，他们在融资领域是“响当当”的弱势群体！

资金如流水。资金的逐利避险本性注定了它流动的方向。如果没有其他机制的干预，顺着传统金融服务理念、机制和模式铸成的渠道，资金会源源流向他们。能否在各种体制、机制的壁垒中间凿出一条引导资金通向小微企业、创业创新者的“引水渠”？这显然是一个庞大而艰巨的工程。要使资金流向小微企业、创业创新者的“高地”，笔者以为，至少须具备两个条件：

其一，要修建引导资金由“洼地”流向“高地”的“引水渠”。

政府要做的事情，首先是“渠道”走向的把握，即对创业创新方向的引导。要明确支持鼓励的方向，不是所有的创业创新都要支持。对那些与产业转型升级背离的低端、低效、简单复制的所谓创业创新，不宜支持；对那些不节能、不环保的创业创新活动，不仅不应支持，而且要限制。

要给出负面清单，引导资金由“低效和无效企业”流向“有效和高效”企业。其次是搞好创业创新的基础设施建设。即通过完善“三张清单”，简政放权，提高效率，留出创新空间；通过完善社会征信体系，优化信用环境，为创业创新者营造良好的融资环境。这是修建“渠道”的基础。

(上接第九版)只有这样才能成为低耗能、高效率、高素质的合格的生产力。上学就是读书，老师被称作“教书先生”，学生被称作“读书郎”，这才是教育的本色。每个人，受教育是每个人必要的成长经历，是每个人对社会应尽的义务。“当我来到这个世界的时候，就加入了教育的行列。”每个人，世世代代都如此，必将永远如此。在校享受的是学校教育，走上社会走上工作岗位就是接受社会和实践的教育，无论走到哪里，图书都是最好的教材，一生离不开的教材，书中所涵盖的社会就是一本巨大的人生教科书。阅读文字和阅读社会，都是人生的必修课。对于一个健全的社会而言，全民阅读是其存在的基本依据，诚如阿尔维托·曼古埃儿所说：“没有社会可以缺乏阅读而存在。”

最后，人还有来自自我完善的压力。

人是理性的动物，这是人与动物的根本区别。但是，也必须承认，人还不能没有完全摆脱动物性，其中利己就是这种动物性鲜明标志之一。从最初的生存压力，到后来的竞争压力，都决定了人身上还不可避免地残留着这种动物性。人类生活的群体性特点又必须对人给予更高的规定，即利他主义和群体主义精神，因为每个人都只有在利他主义和群体主义中才能实现利己的目的，目前人类最大的群体就是国家，国家利益至上是人类的普遍法则。关于利他主义与利己主义的关系，18世纪中至19世纪初的德国著名哲学家费希特有过深入的剖析：“我们终究会看到至少在我们之外有一种结合，在这种结合中，谁也不能不为其他所有人工作，而只为自己工作，或者说，谁也不能只为别人工作，而同时不为自己工作，因为一个成员的成就就是所有成员的成就，一个成员的损失就是所有成员的损失，这种景象通过我们在复杂纷扰的现象中发现的和谐，就会给我们带来由衷的喜悦，使我们的精神大为振奋。”可以说，人由于自身的特性，天然地就处于个人利益与群体利益、个人权利与权力力的博弈漩涡中。人的一生注定是在不断地跟自己的斗争中度过，是在自己的人性跟动物性的斗争中度过，斗争的过程就是自我不断完善的过程。斗争是艰巨的，甚至是痛苦的，因为人自私自利的思想是很顽固的，有的人甚至为一己私利而损害他人和共同体的利益乃至生命。17世纪德国著名政治哲学家塞缪尔·普芬道夫甚至说：“没有哪种动物比人更残忍、更残酷、更倾向于破坏破坏社会和的滔天大罪。因为除了食欲和性欲这些兽类也受其控制的欲望之外，人还受许多兽类所没有的邪恶欲望的驱使。”因此，人还需要法律和道德的规范，必须“知书”而后“达礼”。黑格尔说：“人是知识的这种特定存在和自为存在。”知书达礼的人，是有教养之人，“有教养的人是这一种人，这种人对他所做、所说和所思的一切都知道要盖上普遍性的印记，这种人放弃了自己的特殊性，而按照普遍原理行事”。好在已经有了一种认识自己和在自身之内进行反思的普遍精神”，个人只有在国家这样的群体中才能得到自由和独立的人格，“国家是已经希求到和认识到的统一，因为国家不是以

爱的形式、感觉的形式出现的精神，而是以对普遍东西的希求和认识的形式出现的精神”。人是需要有所畏惧的，古人云，无知者无畏。孔子说：人有三畏，畏天命，畏大人，畏圣人言。若要畏圣人言，首先就要读圣贤书。读书可以滋养人，读书可以培养人性。人一辈子也不可能达成完善，因为人天生就是有缺陷的，但经过人性的增强和动物性的减弱，人性对动物性的不断胜利，人却可以无限地接近人格的完善。费希特说：“完善就是人不能达到的最高目标；但无限完善是人的使命。”

自我完善的目标是社会完善

阅读首先是为了完善自身，但自我完善的目的是为了促进社会的完善。健全的社会是人类的理想和追求，什么样的社会才算健全的社会，费希特说，“一切社会的最终目的”就是“一切社会成员都完全平等”。然而，“所有属于人类的个体都是互相有别的；只有在一点上他们完全相同，这就是他们的最终目标——完善。完善只决定于一种方式，即它完全自相等”。据此判断，从某种意义上说，人的完善是最有可能实现社会平等的，但个人的完善不是目的，不是真正的完善，通过个人的完善而达到社会的完善，通过一个个社会的完善进一步达到人类的完善，才是最终目的和真正的完善。道理很简单，“没有任何一个人是为自身而存在的，他是整个人类的一分子，人类发展的链条延续不断，个人只不过是其中的一个节点”。因此，费希特得出结论：“共同的完善过程就是我们社会的使命，这个过程一方面是别人自由地作用于我们，造成自我完善的过程；另一方面是我们把他们作为自由生物，反作用于他们，造成别人完善的过程。”因此，自我完善并通过自我完善促进他人和整个社会的完善，是每个人的责任和使命。

自我完善和促进他人与社会完善有大致的路径可循。自我完善包括知识、思想的完善和道德、人格的完善，亲身实践对此的贡献占极小的一部分，绝大部分的贡献来自于向他人学习，读书是向他人学习的最重要方式。读书是营养的源泉，而阅读世界这部大书的实践活动对于任何人来说终究是有限的，宇宙世界有如一部浩瀚无边的巨著，每个人倾其一生也只能阅读有限的篇章。阅读他人的著作是最重要的获取间接经验的手段，人通过读书从他人那里获得自己未曾经历的经验，通过著述向他人传递自己的经验和学习心得。

自我完善是从作为或成为一个人，一个真正的人开始的，读书或阅读就是人作为人而存在的证明。笛卡尔有句家喻户晓的名言，叫作“我思故我在”。我引申而说：我读故我在。因为有所读才能有所思，才能有所想，读书是思想之源。在《荷尔德林诗的阐释》一书中，海德格尔指出：“语言乃是人的一切所有物。人支配语言，用以传达各种经验、决定和情绪。语言被用作理解的工具。作为适用于理解的工具，语言是一种‘财富’。”“唯语言才提供一种置身于存在者之敞开状态中

间的可能性。唯有语言处，才有世界。”那么，阅读或读书就是在获取财富，埋头读书无异于闷头发财，阅读量越大，词语就越丰富，财富的积累也就越多；阅读的面越宽，心中的世界也就越宽，心中的世界越宽，越能证明一个人的真实存在，因为在海德格尔看来，“语言足以担保——也就是说，语言保证了——人作为历史性的人而存在(原文下有着重号)的可能性”，语言“是那种拥有人之存在的最高可能性的本有事件”。“语言是人类此在的最高事件。”所以，阅读语言，表明人之存在。

人作为有理性的动物，其理性依靠的是思维和思想活动，人的思想不是天生就有的，它来自于后天的经验即习得，获取后天经验的过程就是习得或自身接受教育的过程。所以，人不是一出生下来就是人的，他是随着教育过程而逐渐成为人的，这也是人与动物在本能方面的区别。正如黑格尔所精辟地指出的：“人所首先直接是的东西，仅仅是他变得有理性而有自由的可能性，仅仅是规定，仅仅是应当；只有通过管教、教育与陶冶，他才会成为他应当是的人，成为有理性的人。人只不过是他的出生以后成为人的可能性。动物则在出生以后很快就成熟了；它的成长多半是一种增强过程。动物在本能上也同样有它需求的一切。人们必定不会把这种大自然对动物的一种特别善举，以为它很快就结束了它的培育过程；必须那仅仅是一种量的增强过程。人则必须自己学会一切，必须把自己培养成自己应当成为的人，否则，就会仅仅是他过去的那种可能性，而这恰恰是因为人是一种精神的动物；他必须摆脱那自然的动物。因此，精神是他自身的结果。”人只有学习和读书才能成为人，因此，海德格尔说：“人是万物中的继承者和学习者。”

自我完善是遵循双向或沿着双轨道展开的，一是向别人学习，一是向别人传授，因为每个人所知道的都是有限的，又有“先知先觉”和“后知后觉”之别，每个“先知先觉”的人都有向未知者传输的责任。智慧就是靠着世代互学，靠着共同创造的智慧，以及世世代代的积累才达到现在的文明高度的。赫尔德说：“不管是我还是人类的任何一个成员，其行为和思想或多或少都会影响到整个人类及其全部连续的发展。每个行为都引起一圈或大或小的波纹，每个思想都改变着个别心灵的状态，同时也改变了所有心灵状态的总和。而且，一个人的心灵状态会对其他人的心灵状态产生影响，导致其发生变化。总之，第一类人类心灵的第一个思想与最后一颗人类心灵的最后一个思想维系在一起。”费希特在《论学者的使命》中谈到，人作为自由理性的生物相互之间有两个意向：“首先是传授文化的意向，即用我们受到良好的教育的方面来教育某个人意向，尽可能使任何人同我们同我们之内更好的自我拉平的意向；其次是接受文化的意向，即从每个人身上用他受到良好教育，而我们却欠缺修养的方面来教育我们的意向。”如果不借助于他人的智慧，每个所知甚少的心灵都是黑暗多于光明的，人类就是通过相互

帮助，共同积累智慧，才点亮自己和他人的心灵之光的。赫尔德在畅想编写一部古代语言的词源词典时，充满激情地这样写道：“我们的心灵要掌握多少知识，要到达多么灵活的程度，才能彻底了解那种野性的智慧、大胆的幻想和异时异地的民族感情，并用我们现代人的现代语言把这一切表达出来！然而，正式这样一项工作，不仅可以使我们熟悉一个国家的历史、文学和思维方式，而且将会照亮人类心灵中朦胧昏暗的领域。”

19世纪意大利思想家、资产阶级革命家朱塞佩·马志尼在致意大利工人的书中写到，个人的全生生活受其狭隘的时间和能力的限制，“只有人类通过世代相传，普遍受其成员中各个人的才智的哺育，才能够逐渐显示出那种神圣的思想，并加以运用或赞美”，每个人被赋予生命，是为了“用它来为人类造福，可以用个人的才智去促进你们同胞的才智，可以用你们自己的工作部分地帮助改善集体工作，并帮助世世代代缓慢地从事的发现真理的工作。你们必须教育自己和教育别人，使自己完善，也使别人完善。”“正如上个世纪一位思想家所说的，人类是个永远学习求知的人。许多个人会死亡，但是他们所揭示的大部分真理，他们所做的大部分善行不会随着他们的死亡而消失；人类会把它们珍藏起来，那些在他们的墓地上徘徊的人会从其中得到教益。如今我们每个人都降生在以往整个人类所阐述的各种思想和信仰的环境中，并且我们每个人都甚至不知不觉地给未来人类的生活增加比较重要的因素。人类教育的发展就像东方的金字塔那样，由每个过路的人在上面增添一块石头而使它们巍然屹立。”

没有完善的个人，也没有完善的社会，完善意味着终止，意味着死亡。然而，我们不能停止向着完善努力脚步，这是每个社会中的人的责任，只有这样我们和我们的社会才会无限地接近完善。读书和阅读就是这种努力的表现，个人良好阅读习惯的培养可以创造书香社会，书香社会的形成就是向完善的社会迈出的重要一步。

阅读是一种责任，是公民对自己的责任，更是对整个公民共同体的责任。责任是严肃的、庄重的，有时甚至是沉重的，但同时它也是轻松的、愉快的。阅读这种责任也同样具有两面性。美国作家约瑟夫·布罗茨基在1987年获得诺贝尔文学奖时的演讲中讲到：“鄙视书，不读书，是深重的罪过。由于这一罪过，一个人将终生受到惩罚；如果这一罪过是由整个民族犯下的话，这一民族就要因此受到自己历史的惩罚。”梁启超先生曾讲：“人生须知负责任的苦处，才能知道尽责任的乐趣。读书之苦，读书之乐，因此尽在不言中。著名学者、出版家，商务印书馆的创始人之一张元济先生的名言“数百年旧家无非积德，第一件好事还是读书”，把读书和积德相提并论，个人读书对整个社会来说，就是某种意义上积德，积德就是一件愉快的事情。

让我们愉快地捧起书来，阅读吧。

(作者系商务印书馆总经理)