培养金融领袖
引领金融实践
贡献民族复兴
促进世界和谐

地址：北京市海淀区成府路 43 号
清华大学五道口金融学院校友办
邮编：100083
电话：86－10－62706111
传真：86－10－62705055
邮箱：alumni@pbcsf.tsinghua.edu.cn

43

TSINGHUA PBCSF 清华五道口 | ALUMNI ASSOCIATION 校友会

五道口 校友通讯

2022年4月

内部资料 免费交流

道口四十载
紫藤十岁春
庆祝清华大学五道口金融学院成立十周年

P04 封面专题
十年校友工作回顾与展望

P62 两会声音
多位清华五道口校友、在校生作为全国人大代表、政协委员参加全国两会

P72 冬奥专栏
多位清华五道口志愿者、企业家、媒体人助力“简约、安全、精彩”冬奥

办好校友会

校友会是：

校友活动的家园；

联结情感的纽带；

交流经验的平台；

继续学习的园地。

发扬道口精神：

不怕苦，敢为先，

讲团结，重贡献。

我们同心协力办好校友会。

刘鸿儒

二〇一二年

二月廿五日

道口四十载 紫藤十岁春

——庆祝清华大学五道口金融学院成立十周年

1981 年，为了满足金融体制改革对高素质金融应用型人才的迫切需求，中国人民银行总行金融研究所研究生部（后更名为“中国人民银行研究生部”）应运而生，为我国的经济金融事业输送了众多优秀的金融人才。2012 年 3 月，经教育部批复，中国人民银行与清华大学站在推动我国金融体系稳定、改革和发展的高度，携手合作，清华大学五道口金融学院正式成立。

“继承道口精神，发扬清华传统，立足中国，面向世界，建设国际一流金融学院。”这是中国人民银行研究生部创始人刘鸿儒先生在清华大学五道口金融学院成立时的题词，这不仅寄托了刘鸿儒先生的殷切期望，也代表了他对清华五道口未来的期许和要求。十年来，清华五道口发扬了“自强不息，厚德载物”的清华精神和“不怕苦，敢为先，讲团结，重贡献”的五道口传统，在融合中实现创新；十年来，清华五道口借助清华大学丰厚的教学资源，立足于道口密切联系实际、引领实践的传统优势，呈现出崭新的风貌；十年来，清华五道口“成为具有中国特色的世界顶尖金融学院”的愿景从未改变，她用一份份求实创新的成绩向关心金融学院发展的社会各界交上了一份满意的答卷。

如今，清华大学五道口金融学院，这一闪亮的招牌与中国人民银行研究生部一起镌刻在北京市海淀区成府路 43 号院的红楼上，更享誉在海内外金融学界与业界的口碑中。

本期还专题回顾五道口并入清华十年以来的校友工作情况，希望以图片、文字记录近十年来学院校友工作的发展及清华五道口人对一片红砖、一方小院的深厚感情。Ⓐ

2022 年第 2 期 总第 43 期
2022 年 4 月 15 日出版
内部资料 版权所有

微信公众平台

学院官网
pbcsf.tsinghua.edu.cn
校友网
alumni.pbcsf.tsinghua.edu.cn

学术指导： 清华五道口校友发展研究中心
主　　办： 清华五道口校友会
承　　办： 清华五道口校友办
刊名题字： 刘鸿儒
主　　编： 张　伟
副 主 编： 彭锡光　陈　晨　冯　喆
责任编辑： 周　航
编　　辑： 周　航　耿　婷　刘姿辰
美　　编： 邓晓晓　卢　迪
地　　址： 北京市海淀区成府路 43 号
清华大学五道口金融学院校友办

邮　　编： 100083
电　　话： 86-10-62706113
传　　真： 86-10-62705055
邮　　箱：
alumni@pbcsf.tsinghua.edu.cn
校内刊号： TH-T-1202

发送对象：
清华大学五道口金融学院校友及师生

目录

专题 校友工作回顾与展望 拾年（2012-2021）

第一部分

06 联络校友、服务校友
——学院大力支持校友发展

第二部分

31 融心、融智、融力、融资
——校友积极投身学院建设

第三部分

32 一段求学路，一生道口情

校友专访

38 券商资管的特色发展之路
——访 1992 级硕士校友崔春

45 扎根西藏阿里把走过的大地重新变成地图
——访 2012 级硕士校友伏后明

50 助力航空事业，勇担社会责任
——访 2014 级金融 EMBA 校友赵麒

53 构建智慧环保新赛道赋能“双碳”战略目标
——访 2017 级金融 EMBA 同学刘怀平

57 我的使命是帮助更多印尼科技企业上市
——访 2017 级金融 EMBA“一带一路”项目校友潘镀

59 打造中国第一家专业的茶快消品集团
——访 2017 级全球创业者项目校友舒义

两会声音

63 徐诺金：加强中小银行自身机制能力建设，完善金融债权保护

63 金鹏辉：推动支付机构健康持续发展，支持其参与金融科技创新

64 昝圣达：加快推进创新联合体建设

64 陈爱莲：让数字产业赋能产业数字化发展

65 洪杰：开展“双碳”标识产品认定，发展绿色消费、绿色制造

65 刘怀平：解决制造业智能化和数字化转型中的人才问题

66 石聚彬：推动农业体制改革和机制创新

66 江浩然：强化企业创新主体地位，推动科技自主创新产品加速落地

67 倪海琼：在美丽乡村推广应用超低能耗建筑

67 程静：推进冬奥科技成果转化

68 周鸿祎：筑牢国家数字安全屏障体系

68 朱奕龙：加快农村数字化建设进程

69 姜明：大力推动我国中医药发展

69 王晶：实现创新成果的市场转化

70 王俊峰：建议设立国家知识产权法院

70 杨文龙：设立国家级养老行政管理机构

71 崔荣华：建立中老年人才信息库，激励老人发挥夕阳余热再就业

71 范树奎：充分发挥资产评估在信息披露质量中“关键少数”的专业作用

目录

冬奥专栏

73 我的冬奥故事

74 道口志愿者在冬奥

82 道口企业家在冬奥

84 道口媒体人在冬奥

秩年园地

86 不忘初心，传承道口精神

89 生命中最本真的感动

校友讲座

91 张健华：如何抓住大资管时代的财富管理红利

92 李超：俄乌冲突对宏观经济的影响

93 校友职业发展讲堂——公募基金专场

新闻动态

94 邱勇同志任清华大学党委书记，王希勤同志任校长

94 金融 MBA2020 级定向资助青海省西宁市湟中一中高一贫困学生

94 五道口金融学院 2021 年工作研讨会召开

95 金融助力双循环格局下的文化产业高质量发展——2021 中国文化金融峰会在京举行

95 2022 数字经济高峰论坛成功召开

95 2022 年《金融政策信息》顾问会暨《中国金融政策报告 2022》启动会召开

96 杨振宁、江梦南获选感动中国 2021 年度人物

96 “清华五道口大讲堂·看中国”系列讲座开讲

96 清华五道口联合发布《中国外资私募证券基金行业研究白皮书》

财经专栏

97 张晓燕：ESG 投资的理念是将来的大势，量化投资需要理性的预期和态度

校友感悟

103 遨游在书海之中——我在道口图书馆担任兼职阅览室管理员一职

104 我与道口的不解之缘

112 实事求是是公文写作的灵魂——公文写作的“129”法

拾年 校友工作回顾与展望（2012-2021）

五道口金融学院揭牌仪式现场

2012 年 3 月 29 日下午，清华大学五道口金融学院成立大会在清华大学主楼隆重举行，标志着清华大学五道口金融学院正式加入清华大家庭，成为清华大学第 17 个学院。

时任教育部部长袁贵仁，时任中国人民银行行长周小川，中国人民银行原副行长、中国证券监督管理委员会首任主席刘鸿儒，第十二届全国人民代表大会财政经济委员会副主任委员、中国人民银行原副行长吴晓灵，时任中国人民银行副行长胡晓炼，时任中国证券监督管理委员会副主席庄心一，时任中国保险监督管理委员会副主席周延礼，中国保险监督管理委员会原副主席魏迎宁，时任清华大学校长陈吉宁，时任党委书记胡和平，原校长顾秉林，时任副校长程建平等出席成立大会。时任清华大学副校长谢维和主持大会。

成立大会后，学院举行了隆重的挂牌仪式，并召开了五道口金融学院首届理事会，讨论学院发展规划和财务规划，通过理事会议事规则及常务副院长、副院长提名。

十年来，学院改善办学环境，革新内部管理，延揽海内外优秀师资，创新教育模式，教学与科研齐头并进，取得了巨大的成绩。这十年，学院继承和发扬了五道口导师外聘制与教师外聘的传统特色，同时引进国际一流全职师资队伍，形成了一支专兼融汇、理论与实践并重、独具优势的全新师资队伍；在全面提升金融学硕士、金融学博士教育教学质量的基础上，还开设了多个教学项目，努力打造多层次、全方位

的人才培养体系；大力倡导扎根中国大地开展学术与政策研究，先后成立国家金融研究院和金融科技研究院，为金融业稳定发展提供智力支持，助力国家金融改革与开放。随着学院的进一步发展，五道口的学生生源也发生了很大变化，大家来自五湖四海，教育背景、年龄阅历各不相同。既有经过高难度入学考试的硕士研究生，也有经过严格学术训练、怀揣科研梦想的博士研究生，既有从激烈竞争中脱颖而出的金融MBA研究生，也有工作若干年后重返校园的高管教育项目学员，还有百战归来再读书的GSFD和EMBA项目学生。

如今的五道口金融学院已经成为具有中国特色、彰显清华风格、承接道口传统的高等教育学府，其影响力从金融行业逐步拓展到企业界，乃至国际影响力逐步凸显。

时任清华大学校长陈吉宁与时任五道口金融学院院长吴晓灵为五道口金融学院挂牌

清华大学五道口金融学院2012年3月29日挂牌成立时全体教职工合影

第一部分 ● 联络校友、服务校友
——学院大力支持校友发展

重温来路　追忆初心

五道口校友是学院开放式办学理念可以落地最为坚实的社会力量，也是五道口教学、科研与实践三结合办学模式得以成功坚持的关键所在，更是五道口办学最具特色的核心竞争力之一。校友融合发展是学院文化建设的重要实践，也是学院持续健康发展的强大推动力。

为了加强与校友的交流沟通，支持校友发展，用实际行动打消大家的顾虑，学院成立伊始就把校友融合发展作为重中之重。2012 年学院成立之初，就确立了“联络校友、服务校友，促进校友与学院共同发展”的校友工作宗旨，联络校友是手段、服务校友是重心、促进校友与学院共同发展是目标。围绕“融入”和“融合”两个工作重心，尽快使校友融入清华大家庭，尽快使学院校友与学校其他院系校友实现融合。

为此，学院成立了专门的校友事务办公室，人力配备也是学校各个院系中最多的，大力促进学院纵向、横向、内外三个维度全方位的校友融合发展，即纵向各年级校友之间、横向各项目校友之间、学院校友和学校其他院系校友之间的融合发展。

谈到承担校友工作的初衷，学院党委委员、校友办主任张伟回忆：2011 年，五道口正式并入清华大学之前，负责学院筹备工作的廖理和聂风华两位老师约他谈话，希望他来做校友工作。谈话中，廖理老师讲了国外一所著名高校的校友工作，特别举例讲述了如何才能把校友工作做得细致入微、如何全心全意服务好校友。从两位老师对待这件事情的重视程度，他意识到校友工作的重要性和艰巨性。这个例子也使他受到了触动和启发，至今记忆犹新。从这一年开始，这位“土

生土长”的五道口老校友正式承担起这份颇具挑战的工作。“当时我对校友工作很陌生，没有相关工作经验，担心自己不能做好这项工作。但纵使顾虑再多，作为老五道口毕业生，当时正式留在学院工作的五道口‘老人’只有三人，其中只有我对道口最为熟悉。做好校友工作能够起到承上启下的作用，这也是身为五道口的‘老人’义不容辞的责任。”

学院刚开始开展校友工作的时候，并不是一帆风顺的。遇到的第一个困难就是认识的校友屈指可数。幸运的是，当时有一本“红宝书”，是五道口30年校庆时编写的《校友通讯录》，大部分校友的联系方式都在这本“红宝书”里。校友办主任张伟回忆：在联系不认识的校友时，都会先给他们发一条短信做自我介绍，包括哪年入学、哪年留校、现在负责校友工作等，把这些情况说清楚，绝大多数校友都能给予积极热情的回复。“后来，这条短信基本上成了一条标准短信，对于首次联络校友，非常有效。”张伟笑着说。

“特别团结”是校友办的老师联系校友的感受。很多校友即使彼此不认识，但当知道对方是五道口毕业的，立刻会变得很亲近，并且都很愿意为对方提供帮助。正是因为五道口有着这样的传统，才逐渐找到校友工作的窍门，在日积月累中，校友工作也开展得越来越顺利。

紧接着校友工作遇到了第二个困难。虽然掌握了一些联系技巧，但校友工作究竟如何做好，大家仍然没有概念。为了解决这个问题，校友办主任张伟在清华大学校友总会亲身学习，通过网络查看国际知名商学院的校友网站，拜访了一些兄弟院校的校友工作负责人，调研校友工作如何开展，有哪些内容、活动，从研究者的角度去学习。

“学院刚成立的时候，老校友会担心是否还会被母校承认校友的身份。”张伟坦言。为了促进校友融合，打消校友的顾虑，2014年学院专门举办了两期培训项目——“金融资本与科技创新的对话”，课程学员均为毕业15年以上的原人民银行研究生部及清华大学的老校友，甚至有1981级的学长。该项目也被称为“本”“科”班，“本”

指的是“资本”，代表老五道口的金融优势；“科”指的是“科技”，代表清华大学的学科优势。针对单纯学金融、做金融的人来说，对最新的科技进步了解相对较少，利用清华大学在科技方面的优势，既体现融合，也为老校友提供回母校再学习的机会。为此，学员们亲切地称它为“校友回炉计划”。

办理校友卡和设置校友终身电子邮箱，也是一项承认校友身份、服务校友的重要举措。持校友卡可以出入校门、优惠入住学院招待所、使用学院体育设施、在金融图书馆借阅图书、免费参与金融学院的公开课等。五道口金融学院是清华大学唯一一个拥有院系校友卡的学院，这也是属于五道口校友的一份独一无二的骄傲。

2012 年，学院初步搭建了“两刊一网”的校友交流平台，同时，通过短信、邮件、微博等方式，多维度向校友传播学院各方面的重要信息，增进校友之间、校友与学院之间、校友和在校生之间的了解、理解和认同。其中，《五道口校友通讯》创刊于 2011 年，每年四期。自 2012 年 5 月起，学院接手《五道口校友通讯》的编辑及发行工作。学院定期将其发送给相关领导、学院师生和全体校友，同时向校友寄送《水木清华》，寄送率达 90%。此外，学院正式接手“五道口校友网”的维护，并建立了校友数据库。

在不断学习和探索的过程中，学院积极开展校友融合发展的制度设计，除了日常联络沟通及支持各类校友活动外，还举办了校友之夜、“道口家庭”等特色系列活动。据一位老师回忆：“在第一届清华五道口全球金融论坛的当天晚上，学院举办了一个校友活动，叫清华五道口校友之夜。当时我们改编了一首五道口版的歌曲‘记住你’。其中最重要的是，在歌曲的最后，把五道口从 1981 年成立以来每一位师生的名字全都呈现了出来。用这样的形式告诉五道口的老校友、老先生，你们对于五道口所有的贡献，所有的价值，我们都记在了心里。很多老校友在现场潸然泪下，印象特别深刻。”

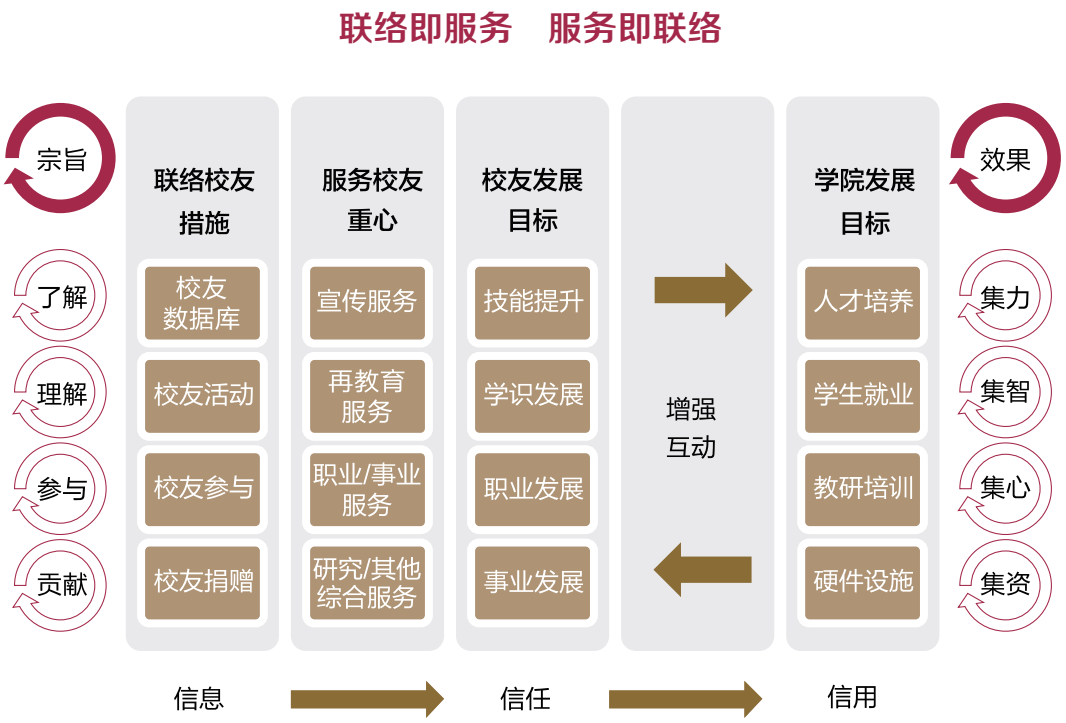
作为连接校友与校友、校友与学校之间的桥梁，校友办坚持用心为校友服务，增强大家心与心之间的交流。很多老校友也纷纷表示在清华五道口找到了归属感、找到了家的感觉。校友办主任张伟坦言，“为大家做好服务是我们发自内心的真挚情感。只要校友愿意，遇到什么事情都可以找校友办。”

继承传统　开拓创新

回顾，是为了更好的前行。2012年以来，学院校友工作体系逐步完善，各类校友组织逐步建立，校友联络效果持续提升，校友服务持续丰富；同时，校友积极参与学院建设，助力学院发展。十年来，学院校友工作在夯实基础中寻求突破，在永不停止的思考与行动中实现超越。

1. 校友工作简况

1 校友工作体系



从纵向、横向、内外三个维度促进学院和校友之间融合发展

纵向
各年级校友之间

秩年返校活动

校友工作会议

融合发展

横向
各项目、各地区和
各行业校友之间

内外
学院与清华
其他院系校友之间

校友发展论坛

地区校友座谈会

❷ 校友概览

学历学位项目校友

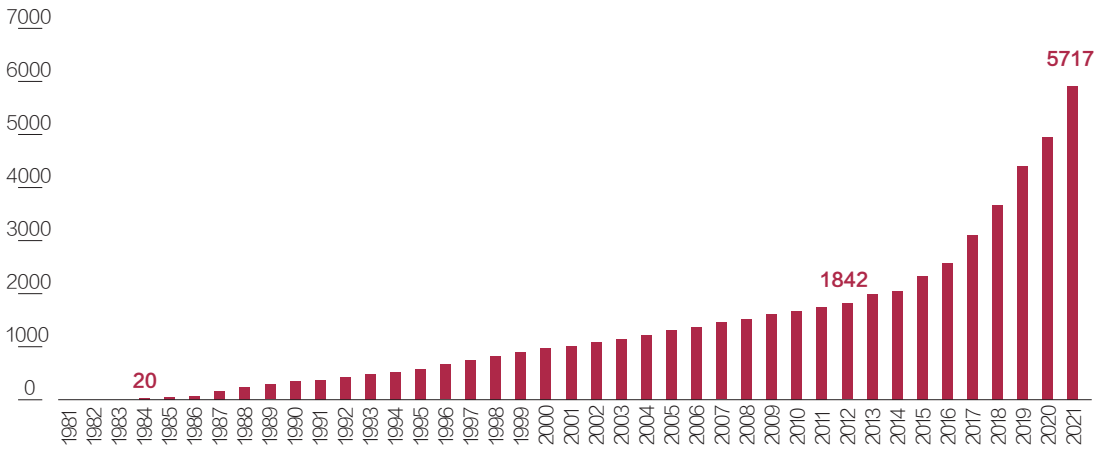
硕士校友	38届	2592人	
博士校友	30届	317人	
金融MBA校友	5届	242人	
金融EMBA校友	7届	517人	
		小计 3553人	①

非学历学位项目校友

金融GSFD校友	5届	550人	
金融CEO班校友	2届	134人	
全球创业领袖校友	4届	191人	
科学企业家校友	2届	107人	
金媒班校友	8届	647人	
其他项目		597人	
		小计 2168人	
校友总数		合计 5717人	①②

（数据截至2021年7月31日，备注：①两重或多重校友身份的校友汇总时只统计为1人；②尚有部分培训项目校友未统计在内。）

历年校友累计总人数



3 校友组织

自 2000 年 11 月由校友自发成立第一个校友会——五道口北美校友会以来，学院及前身——中国人民银行研究生部的校友和同学相继自发成立了 47 个按年级、按项目、按地区、按行业或按兴趣组成的校友组织。

序号	校友组织名称	成立时间	类别
1	五道口北美校友会	2000年11月19日	地区
2	清华五道口华东校友会*	2003年9月27日	地区
3	五道口河南校友会	2010年8月15日	地区
4	五道口深圳校友会	2010年12月4日	地区
5	五道口港澳校友会**	2010年12月4日	地区
6	五道口保险行业校友会	2011年4月10日	行业
7	五道口内蒙古校友会	2011年8月5日	地区
8	五道口江西校友会	2012年2月25日	地区
9	清华五道口金媒校友联谊会	2014年7月13日	项目
10	清华五道口金融EMBA首期班同学会	2015年1月24日	年级
11	清华五道口金融EMBA2013级同学会	2015年1月24日	年级
12	五道口博士校友会	2015年1月28日	项目
13	清华五道口金融EMBA上海同学会	2015年5月22日	地区
14	清华五道口金融EMBA河南同学会	2015年5月22日	地区
15	清华五道口金融EMBA浙江同学会	2015年5月30日	地区
16	清华五道口金融EMBA江苏同学会	2015年11月21日	地区
17	清华五道口金融EMBA高球联盟	2015年12月	兴趣
18	清华五道口金融EMBA户外协会	2016年5月21日	兴趣
19	清华五道口金融EMBA2014春季班同学会	2016年5月21日	年级
20	清华五道口金融EMBA2014秋季班同学会	2017年1月1日	年级
21	清华五道口金融EMBA篮球协会	2017年6月	兴趣
22	清华五道口金融EMBA2015春季班同学会	2017年7月1日	年级
23	清华五道口金融MBA校友会	2017年9月	项目

序号	校友组织名称	成立时间	类别
24	清华五道口金融EMBA福建同学会	2017年11月17日	地区
25	清华五道口金融EMBA2015秋季班同学会	2018年1月	年级
26	清华五道口金融EMBA广东同学会	2018年5月10日	地区
27	清华五道口金融EMBA深圳同学会	2018年5月11日	地区
28	清华五道口金融EMBA山东同学会	2018年6月23日	地区
29	清华五道口金融EMBA2016春季班同学会	2018年7月	年级
30	清华五道口金融EMBA新疆同学会	2018年7月11日	地区
31	清华五道口金融EMBA香港同学会	2018年12月10日	地区
32	清华五道口校友上海金融科技俱乐部	2018年12月29日	行业
33	清华五道口金融CEO同学会	2019年1月	项目
34	清华五道口金融EMBA2016秋季班同学会	2019年1月	年级
35	清华五道口全球金融GFD江苏同学会	2019年1月12日	地区
36	清华五道口金融EMBA2017春季班同学会	2019年7月	年级
37	清华五道口一带一路金融科技俱乐部	2019年7月	行业
38	清华五道口金融EMBA乒乓球协会	2019年10月24日	兴趣
39	清华五道口金融EMBA新加坡同学会	2019年11月8日	地区
40	清华五道口金融EMBA2017秋季班同学会	2020年1月	年级
41	清华五道口全球金融GFD浙江同学会	2020年9月	地区
42	清华五道口金融EMBA四川同学会	2020年10月18日	地区
43	清华五道口金融全球GSFD上海同学会	2021年4月	地区
44	清华五道口科学企业家长三角同学会	2021年4月17日	地区
45	清华五道口金融EMBA天津同学会	2021年4月	地区
46	清华五道口金融EMBA2018春季班同学会	2021年4月17日	年级
47	清华五道口金融EMBA安徽同学会	2021年7月3日	地区

备注：尚有部分自发成立的校友组织没有统计在内。

2. 校友活动大事记

为了增强学院与校友之间、校友与校友之间的凝聚力和向心力，校友办与五道口校友会不断策划和组织更加贴近校友需求的校友活动，并逐步形成了三大类活动——**专业类活动**、**工作类活动**和**综合类活动**。

2013 年 4 月 28 日在北京举办以“新时代－新机会”为主题的清华五道口金融家大讲堂

2013 年 5 月 11 日在杭州举办以“新时代 · 新政策 · 新格局”为主题的校友论坛

2013 年 11 月 30 日在深圳举办以“金融改革新布局，财富管理新形势”为主题的清华五道口校友日活动

1 专业类活动

专业类活动是面向各类校友和在校师生举办的各种校友论坛活动，邀请相关领域的校友专家研讨经济金融相关的专业话题，主要包括校友发展论坛、校友讲堂、邀请校友参加线上课堂等。

2015 年举办校友之夜

2016 年 4 月 24 日举办以“中国金融改革开放新动向”为主题的校友论坛

2016 年 7 月 1 日举办以 “新形势下公募基金的发展与创新”为主题的校友论坛

2017 年 4 月 28 日举办以 “金融创新促进健康生活——新形势下健康产业、养老产业与保险业融合发展”为主题的校友论坛

2019 年 4 月 27 日举办首届校友发展论坛，主题为“金融政策如何助力民营企业发展”和“多层次资本市场如何促进科技创新”

2021 年 4 月 18 日举办第二届校友发展论坛，主题为“道口四十载：继往开来 再创辉煌”

2 工作类活动

工作类活动是面向不同校友群体举办的具有校友工作性质的活动，主要包括校友工作会议、秩年返校重聚活动、校友座谈会等。

校友工作会议

2012 年校友代表会议

2013 年校友代表会议

2016 年校友工作会议

2017 年校友工作会议

2018 年校友工作会议

2019 年校友工作会议

2020 年校友工作会议

校友座谈会

2015 年上海校友座谈会

2016 年广州校友座谈会

2017 年 97 级博士校友座谈会

2018 年上海校友座谈会

2019 年香港校友座谈会

2021 年 6 月长三角校友座谈会

2021 年 10 月粤港澳大湾区校友座谈会

值年返校活动

1981 级校友值年返校

1982 级校友值年返校

1985 级校友值年返校

1986 级校友值年返校

1987 级校友值年返校

1991 级校友值年返校

1993 级校友毕业 20 年聚会

1993 级校友值年返校

1983 级校友值年返校

1984 级校友值年返校

1988 级校友值年返校

1989 级校友值年返校

1990 级、1992 级校友值年返校

1994 级校友值年返校

1995 级校友值年返校

1996 级博士校友值年返校

1996 级校友值年返校

1997 级博士校友返校座谈会

1997 级校友值年返校

2002 级校友值年返校

2003 级校友值年返校

2004 级校友值年返校

2008 级博士校友值年返校

2008 级硕士校友值年返校

2009 级博士校友值年返校

1998 级博士校友值年返校

1998 级硕士校友值年返校

1999 级校友值年返校

2005 级校友值年返校

2006 级校友值年返校

2007 级校友值年返校

2009 级硕士校友值年返校

2018 年值年返校活动

2019 年秩年返校活动

❸ 综合类活动

综合类校友活动是除专业类、工作类活动之外的其他活动，主要包括谢师会、团拜会、亲子教育系列活动、健康讲座、职业讲堂、学术沙龙以及户外活动等。

谢师会

2013 年新春谢师会

2014 年新春谢师会

2015 年新春谢师会暨校友团拜会

团拜会

2014 年中青年校友团拜会

各项目 各地区 校友组织活动

2018 年 12 月 22~23 日金融 EMBA 山东同学会举办迎新活动

2019 年 1 月 13 日金融 EMBA2016 秋季班同学会、金融 CEO 同学会举办 2019 新年思想汇

2019 年 3 月 22 日金融 EMBA 举办“同聚大湾区，共创新未来”金融 EMBA 校友新春交流会

2019 年 3 月 31 日金融 MBA 举办 2019 年度首场校友活动

2019 年 4 月 6 日 ~7 日金融 EMBA 福建同学会举办聚焦金融创新与实体经济发展学习活动

2019 年 7 月 27 日 ~28 日金融 MBA 举办年度盛会——拓扑节

2021 年 4 月 11 日金融 MBA 与全球创业领袖项目联合举办“创业变革：新思想开拓新格局”主题联合校友活动

2021 年 6 月 5 日金融 EMBA 江苏同学会举办“传承恩来精神 共谱时代新篇”活动

2021 年 10 月 4 日五道口深圳校友会组织游阳台山活动

2021 年 6 月 20 日金融 EMBA 河南同学会举办庆祝建党 100 周年讲座活动

2021 年 11 月 7 日五道口港澳校友会组织“慢步·米埔游”活动

2021 年 12 月 10 日金融 EMBA 深圳同学会、广东同学会携手举办大湾区迎新主题学习活动

其他活动

2012 年 4 月 29 日举办亲子教育活动

2016 年 4 月 7 日举办校友健康讲堂——金融精英如何预防心血管疾病

2016 年 4 月 27 日举办“场景化金融探索之路——金媒校友走进国美“活动

2018 年 11 月 10 日举办金媒校友返校活动

3. 校友服务概览

秉承“联络校友，服务校友，促进校友与学院共同发展”的工作宗旨，学院为广大校友提供**宣传服务、职业 / 事业发展服务、再教育服务、研究服务**和**综合服务**五项服务。

1 校友宣传服务

校友宣传服务旨在通过搭建“**两刊一网一平台**”，即《五道口校友通讯》《校友电子通讯》，五道口校友网和校友微信公众平台，向广大校友和学院及时传播与学院和校友相关的重要信息。

《五道口校友通讯》

《五道口校友通讯》于 2011 年创刊，始终秉承“联络校友、服务校友、促进校友和学院共同发展”的宗旨，逐渐成为清华五道口人共同的精神家园、情感纽带、交流平台和学习园地。《五道口校友通讯》由清华大学五道口金融学院校友发展研究中心提供学术指导，清华五道口校友会主办，清华大学五道口金融学院校友办承办。截止到 2022 年 4 月，已出版 43 期。

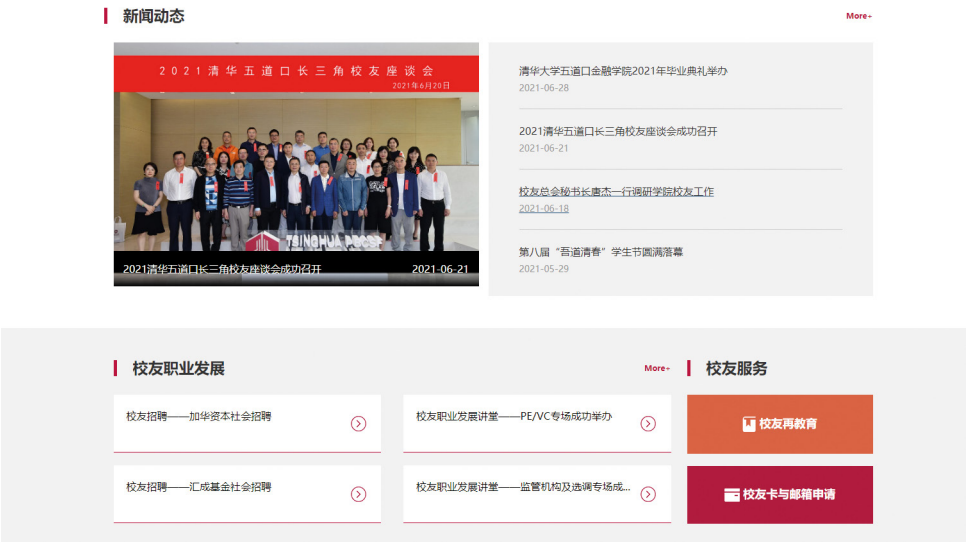
《校友电子通讯》

《校友电子通讯》旨在及时传播与学院、校友、在校生相关的重要信息，《校友电子通讯》每月发布一期（2 月和 8 月除外），全年共十期。截止到 2022 年 3 月，已发布 97 期。

五道口校友网

五道口校友网是学院校友工作的门户网站。校友网开通了电子期刊系统，可以在线浏览《五道口校友通讯》和《校友电子通讯》。

五道口校友网地址：http://alumni.pbcsf.tsinghua.edu.cn/



校友网

校友办微信公众平台

校友微信平台以“联络校友，服务校友，促进校友和学院共同发展”为宗旨，发扬“不怕苦，敢为先，讲团结，重贡献”的道口精神，不仅致力于向五道口校友发布与学院、校友、在校生、校友工作、校友活动等相关的重要信息，更重要的是创建一个像家一般温暖的交流平台，促进校友之间、校友与学院之间、校友与在校生之间的交流与理解，提升五道口校友的凝聚力和影响力。

校友办微信公众号

❷ 校友职业发展服务

- 举办校友职业发展讲堂，邀请资深校友为年轻校友和在校生分享职业发展经验，帮助年轻人更加清晰地认识不同岗位的职业发展路径；
- 协助校友应聘，包括收集投递简历、推荐合适人选等，帮助校友更加便捷地找到合适的工作；
- 协助校友所在机构招聘人才，有助于用人单位减少聘用流程，降低招聘成本，并且能够精准、快速地选聘到所需要的人才。

据不完全统计，2016 年至 2021 年期间，校友办为近 200 家校友机构提供招聘支持，使校友机构吸引到了所需的高素质人才，同时，也帮助部分校友找到了心仪的工作。

❸ 校友再教育服务

学院邀请校友重返母校，温故知新、拓展视野，了解经济金融前沿理论与最佳实践。定期举办校友学习日活动，举办校友论坛、讲座、研讨会、学术沙龙等学术活动，开放清华大学图书馆资源等。

❹ 校友发展研究服务

校友发展研究中心旨在研究校友发展的理论与实践，探索校友发展规律，促进校友与学院共同发展。主要有以下四项职责：院史与文化研究、校友发展规律研究、校友服务机制研究、校友回馈机制研究。

5 综合服务

校友卡

校友卡是五道口校友的身份证明，主要具备以下功能：（1）刷卡进出学院；（2）刷卡进出清华大学部分图书馆，并且可以在馆内阅览和查询资料；（3）可申请开通清华大学金融图书馆的借书权限；（4）持卡选听学院面向校友开放的课程；（5）持卡参加学院或各校友组织举办的校友活动；（6）享受清华大学或学院提供的校友优惠；（7）在开通校友卡时免费获赠校友专属邮箱。

校友卡

校友邮箱

校友办自 2013 年 3 月起为全体校友开通学院校友邮箱：用户名 @pbcsf.tsinghua.edu.cn。该邮箱是学院为各类校友提供的专属邮箱。办理校友卡的同时即开通校友邮箱，目前已有千余名校友长期使用校友邮箱。

邮箱

校友卡及邮箱申请二维码

使用图书馆资源

校友凭金融学院校友办发放的“校友卡”和本人有效身份证件，按照有关规定办理手续后，可以在金融图书馆借阅图书，在清华大学其他图书馆阅览图书。

金融图书馆二维码

第二部分 ● 融心、融智、融力、融资
——校友积极投身学院建设

五道口办学四十余年，不少校友学有所成，活跃在各行各业，成为各个领域的中坚力量。加强和校友的广泛联络，引进智力资源，无疑对学校事业的发展有着重要意义。正如张晓慧院长所言：“五道口校友是学院开放式办学理念可以落地的最为坚实的社会力量，也是五道口教学、科研与业务三结合办学模式得以成功坚持的关键所在，更是五道口办学最具特色的核心竞争力。”校友们为学院的发展倾注“心力”“智力”与“财力”，支持学院不断发展。

一、参与学术交流 助力人才培养

1. 助力学院师资建设

部分校友担任兼职导师、学历学位课程教师，给各项目课程授课或做讲座，协助举办院史讲座等。邀请校友返校举办谢师会，协助举办离退休教职工座谈会。

2. 助力学院人才培养

部分校友参与新生入学教育、各类项目招生面试、教学培养方案研讨、论文答辩、就业实习、职业教练、“道口家庭”计划、学术沙龙、校友职业讲堂、学生节、毕业典礼等。协助其他部门开展教学评估中校友情况收集整理、教学改革项目调查问卷、校友职业发展调查问卷等工作。

3. 助力学院学术交流

部分校友参与学院各种研讨会、全球金融论坛及各地方峰会、金融科技大会、全球基金领袖项目、孙冶方奖项评选、年度研究报告评选、《清华金融评论》编委会等。

二、爱心捐赠 汇聚力量

科研水平和教学质量的提升需要强大的财务支持，而校友及社会各界捐赠已成为世界一流大学财务收入的重要组成部分，也是评价世界一流大学的重要指标。

2014 年，学院设立了战略合作与发展办公室，专门负责开展对外合作交流与筹资工作。学院通过合作培训、合作研究、捐赠赞助、公益活动等多种方式与外部机构和企业开展广泛的合作，服务地方经济，助力企业发展，践行学院使命。截至目前，学院已与 37 家机构组织签署合作备忘录，其中包括企业 21 家，政府 6 家，其他机构 10 家。合作内容涵盖科研课题合作、人才培养、联合举办研讨活动、设立实习基地、实践基地等各个方面。

学院以“融心、融智、融力、融资”为理念，培养捐赠文化，与校友及社会各界共同发展，共创美好未来。

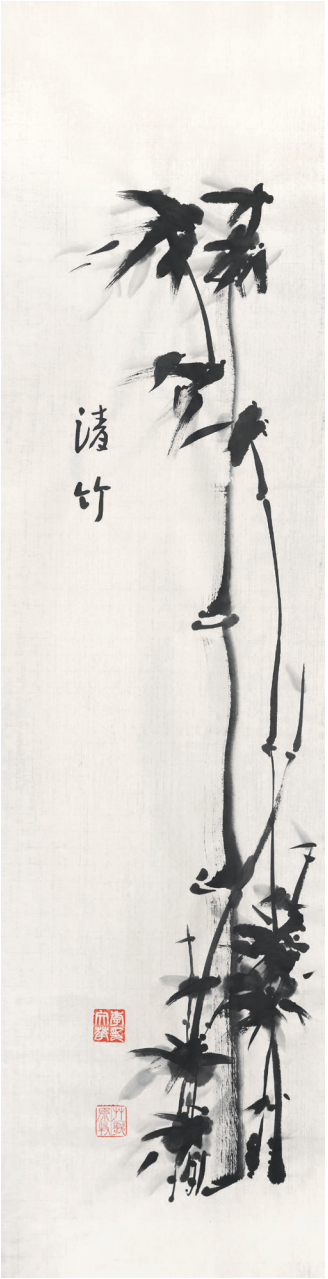
融心是指汇集广大校友、社会人士、团体和机构对祖国金融行业发展、金融人才培养的关心与爱心；融智是指汇集整合校内外金融及相关行业智力支持，为学院发展出谋划策；融力是指汇集社会各方力量，支持学院开展人才培养、学术与政策研究以及产业创新实践等；融资是指汇集捐赠基金，助力学院战略规划实施，实现长期可持续的发展。

校友是支持学院办学的坚实力量。校友们曾一同在校园里探索新知、分享洞见，如今虽星散各地，却依然牵挂小院里的一切。他们为学院的发展倾注心力、智力与财力，为教育事业作出积极的贡献。

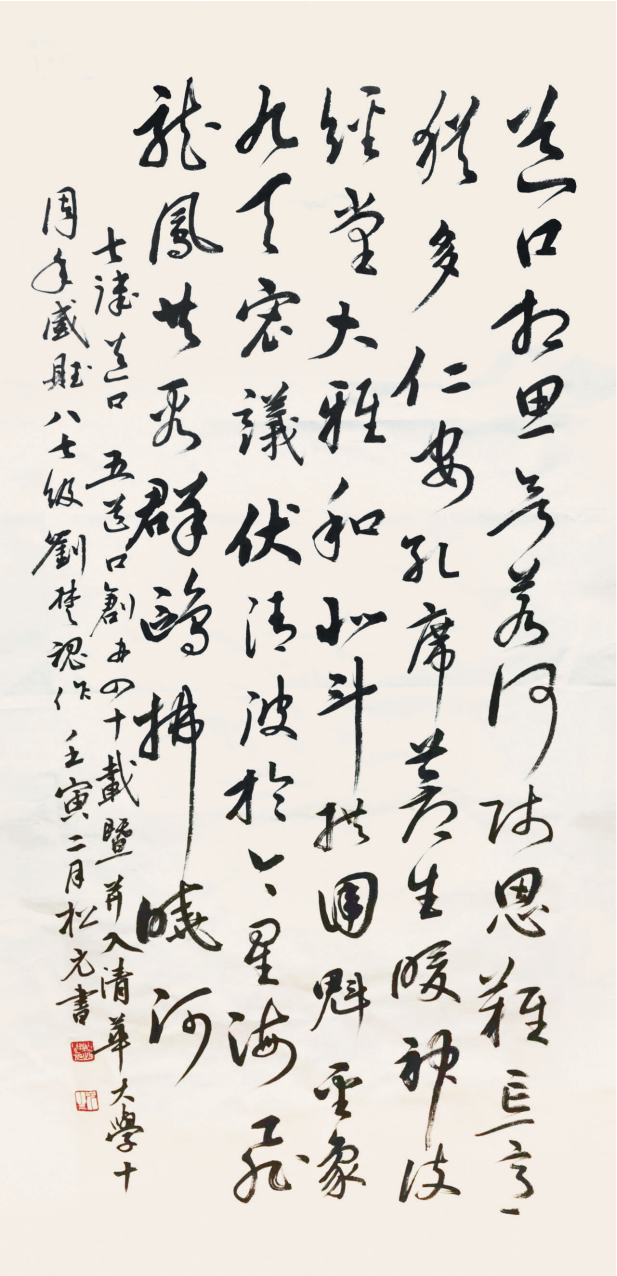
第三部分 ● 一段求学路，一生道口情

翰墨飘香，丹青吐彩。在五道口创立逾四十载，并入清华大学十周年之际，校友和同学们饱蘸生活的激情，用一幅幅优美的作品呈现心中的清华五道口，用一段段深情的文字表达对道口的思念和祝福。

一、道口情思



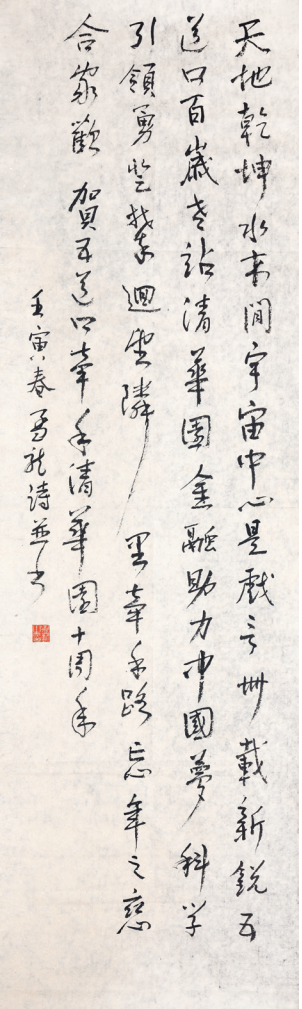
1985 级硕士校友 李文华



1987 级硕士校友 刘楚魂作 松元书

1985 级硕士校友 李文华

2015 级金媒班校友 蓝霖



1987 级硕士校友 孟龙

2000 级硕士校友 高山

2018 级科学企业家项目校友 戚春兰

设计构思：丝巾主体设计理念来源于“五星出东方”的图纹元素，结合清华的紫荆与丁香和五道口金融学院的紫藤等设计，辅之金穗等中国古典元素将簇簇群放的校花与院花相互缠绕。“五星出东方”亦称五星连珠或五星聚会，象征五道口金融学院聚“中国五洲精英来聚”，团结一致作贡献！

2019 级文创金融领袖项目校友 泰祥洲

2021 级金媒班同学 杨侠

2020 级金媒班校友 李岚

二、校友感言

清华长远，道口无限！ ——1981 级硕士校友刘锐

在世界面临百年未有之大变局与中华民族实现伟大复兴交汇的关键时期，迎来了五道口创立逾四十载，融入清华大学十周年的高光时刻。在此，我们衷心祝愿五道口培养更多优秀的经济金融领袖，期望“不怕苦，敢为先，讲团结，重贡献”的五道口精神与传统得以传承并进一步凝练升华、不断发扬光大。祝五道口越办越好！ ——1986 级硕士校友李秀兰

希望五道口保持创新、务实和团结的文化传统，尤其是发挥校友间的协作创新实践作用！ ——1991 级硕士校友黄兴明

厚德载物，友爱团结，经世济用，敢为天下先！贺道口并入清华十周年，并祝母校基业长青！ ——1994 级硕士全体校友

2008 级硕士校友

忆往昔，桃李不言，道口誉满神州；看今朝，厚德载物，小院更续辉煌。祝福亲爱的道口生日快乐！ ——常海宇

会当凌绝顶，一览众山小！祝母校生日快乐！ ——邱思丹

时光流拂四十年，小院未曾换容颜。世事沧桑纷纭变，同学依然旧少年。祝道口生日快乐，不断谱写辉煌篇章！ ——张潇

祝母校生日快乐！ ——任鹏、翟效华、王超

衷心祝母校生日快乐！面向未来，继往开来，再创辉煌！ ——李雪葱

祝母校生日快乐，越办越好！ ——何剑

祝母校生日快乐，再创辉煌！ ——倪德宇

少时的天真无邪，年轻时的浪漫无际，青春时的时光无限，我永远忘不了母校的时光岁月。祝母校生日快乐！ ——李甲

忆峥嵘岁月，看今朝辉煌，愿道口蒸蒸日上，续写新的华章！母校生日快乐！ ——张俊杰

四十岁，恰是风华正茂！ ——黄东石

青春如歌，道口故事多；母校华诞，明朝更璀璨！ ——支昕宇

桃李满天下，母校生日快乐！ ——温阳

“我与清华五道口”——走进道口

我走进道口，

打开这扇朱漆的门。

门后藏着万千桃李，

邺架巍巍五车以载，

格物岂空为。

我走进道口，

站在红墙前张望。

许多面孔络绎不绝，

他们谈及时艰世患，

把方遒意气挥洒京华。

我走进道口，

穿过这片惺忪的绿荫。

举头可见百年兴废，

垂首更思行健不息，

脚步依旧向前。

我走进道口，

踏上被雨打湿的青砖。

道路延伸向门外的雨帘，

前路茫茫莫辨，

而我站在前路的起点。

这小小的道口，

走出了多少金融领袖，

引领全球资本，

改写世界格局。

这小小的道口，

把金融使命刻在肩头，

这烙印由来已久，

数代道口人记在心头。

我终将走出这道口，

看前路风云变幻，再话当年。

但雨还没有停，

这小小的道口，

撑起了致知的伞，

让我在此时流连。

——2021 级 FMBA 同学刘文怡

崔春

崔春，1992 级硕士校友，华泰证券资管公司董事长。

券商资管的特色发展之路

——访 1992 级硕士校友崔春

记者 / 中国财富管理 50 人论坛

问：2022 年对于资管行业来说是非常特殊的一年，我们刚刚走过三年多的过渡期，迈过 2022 意味着一个新的发展征程。我想请教您，您觉得走过三年多过渡期对资管行业意味着什么？对我们普通投资人来说又意味着什么呢？

崔春：过去三年非常不容易。2018 年 4 月 27 日出台的资管新规，充分反映出监管层面为资管行业保持良性健康发展的决心。回首过去的三年多，很多机构抓紧窗口期，完成了结构的转型、业务能力的培养、核心竞争力的打造。2022 年，应该是资管后新规时代的元年。资管新规正式实施，标志着中国财富管理市场正在走向以净值化、资本市场标品投资为代表的新时代，资管行业真正地打破刚性兑付、先破后立，逐步迈向新阶段，呈现出崭新格局。

过去三年多过渡期的变革，也伴随着国内居民财富管理需求的日益激增，行业依然保持高速增长态势，有三点值得关注。

一是新规时代已然到来，这是一段历史趋势。过去三年中，各类不同的

资产机构都在优化业务模式，以及在投资去通道化的道路上取得了一系列成果。在趋势上，资管机构始终是向理财净值化转型，行业回归资管本源，更加考验各家机构的主动管理能力。

二是资管新生态正在形成。银行理财子公司与外资公募基金逐一进入中国资管市场，各类机构利用自身资金、产品和投资优势与券商资管产生正面竞争，财富管理与资产管理行业呈现分层次的竞争格局。未来多元化竞争的格局也会愈发显著，这对于我们一家券商资管而言，蕴含了全新的机遇与挑战。

三是权益投资在过去的几年中带来了新机遇。监管方面进一步鼓励金融市场化，支持权益类投资持续发展，鼓励零售端及机构投资人将资金从传统的固收类向权益类投资标的转移，实现金融行业服务实体行业的目标，这要求资管机构对权益投研深度、风控能力、资产波动水平的把控进入新的高度。

从未来趋势看，我们要关注几个核心变化。**一是客户端多元化。**机构客户、银行理财子公司、境外投资者大量入市，参与者众多，呈现多元化的变化。**二是产品端多样化。**伴随着成熟投资者对于产品的期限、风险、收益有更高要求，发展公募产品、定制化产品的重要性逐步凸显。价值投资与长期投资理念在市场波动中被进一步接受，单一资产配置逐渐无法满足理财需求，多资产配置成为主流趋势。**三是投资端专业化。**产品多样化势必催生投资管理人往高端、专业的方向发展，机构需要通过构建合理的服务体系匹配客户端的定制化需求，一体化投研体系提上议事日程，促使投资的专业化不断提升。四是科技端数字化。近年来金融科技在金融领域，尤其是资管机构的地位不断提升。各类机构通过建立数字化护城河，在智能获客、智慧投研、产品设计、风险管理与资产定价、数字化运营等方面持续提升实力，从而进一步提升资管机构竞争力。

总体而言，资管新规主要给行业带来的变化是回归本源的要求，促成了资管行业从粗放的大规模扩张，变成质、量齐升，同时也对资管机构在自身人才队伍建设、组织和激励机制、文化塑造、数字化转型等方面提出了更高的要求。

对于您提到的第二个问题，新规全面实施意味着投资者以前熟悉的保本保底的产品正式退出历史舞台，全面净值化产品将成为资管行业的主旋律。因此投资者要有几个新的认识。**一是树立风险意识。**不要像以前一样认为购买产品意味着稳赚不赔，因为刚性兑付已经被打破了，保本保收益被禁止，产品须在净值化的基础上运行。因此投资人要擦亮双眼，对产品的管理人和投资逻辑有深刻的认识，了解风险偏好与收益的关联度，主动接受市场波动。**二是根据自身的风险偏好做好资产配置。**当面临更多元选择，投资者应结合风险偏好，选择与自身风险承受能力相匹配的产品，要对家庭财务规划、自身风险敞口等有明确认知。**三是要注重投资者教育。**要及时关注最新的监管政策动态，尽可能地从官方渠道或者专业金融机构处获知相关信息，切忌人云亦云，严防非法证券活动，做好信息的甄别。

综上，全市场的理财意识在资管

新规落地后会提升上一个台阶。

问：您认为券商资管有何特色？与银行理财、公募基金、信托、保险资管如何差异化发展？

崔春：券商资管和您提到的其他资管机构有何不同，需要有怎样的发展路径，这确实是我们需要想清楚的问题。券商资管与银行理财、公募基金等有着天然不同的基因，而这些基因正是券商资管在新规落地后的竞争优势与发力点。我认为，券商资管具有最为鲜明的三个特点，以我们华泰证券资管为例，就是投行基因、科技基因、协同基因。

首先是投行基因。券商资管背靠证券公司，其资产管理特征与其他资管机构存在显著差异。首先是在资产端，券商资管天生更贴近底层资产，了解企业和上市公司，对底层资产更为熟悉，因而在资产挖掘、打包、定价等方面拥有得天独厚的优势。在交易方面，券商的经纪业务已经积累了千万级的客户群体，在交易的便捷性、专业性以及风险控制等方面拥有长时间的经验积累和领先优势。最后，在客户服务方面，包括华泰在内的各个券商资管机构也都致力于打造“财富管理 + 机构业务”双轮驱动的客户服务体系。在零售领域，证券公司分布在全国的网点能够直接触达客户，帮助资管公司形成品牌口碑，培养客户忠诚度。相信未来在买方投顾政策方面的支持下，可以培育出一批优秀的、贴近客户投顾群体，共同为资管行业的发展起到更好作用。机构客户方面，券商资管有多个业务的组合，采用“1+N”的服务模式，即由集团客户经理作为主联络点，协调管理客户，横跨所有产品及业务的需求。在此过程中，可以培育出全业务链协同以及科技能力方面的优势，培养机构客户的长期黏性。

第二点是科技基因。券商作为在资本市场上敏捷度最高的参与者之一，在科技方面的投入已经形成了很好的功能优势。与银行理财相比，券商资管固然在客户端和资金端无法在短时间内形成超越，但其在数字化和科技领域的投入将会形成“弯道超车”的机会。国际一流的资管机构已经从产品开发、销售、客户运维、投资管理、风控合规等角度都已经实现或基本实现了数字化的运作方式。具体到华泰来说，我们坚定不移地将科技能力作为我们生态建设的核心，构建了以数字化为核心一整套业务和客户运营体系，科技是一个未来最具有潜在爆发力的增长点，是我们的核心竞争力。

第三点是协同基因。券商资管的特色在于能够与投行体系中的全业务链协同。在研究与定价方面，券商研究员可以与投行、资管人员形成更好的协同，及时了解客户的变化。这一点我们已经从国际领先的投行系资管机构，如在高盛资管身上看到——其庞大的全球投研团队目前已经实现了全球主要市场以及各类资产的全覆盖。

问：作为投资者，我们要如何选择您提到的券商资管的特色工具、产品？

崔春：这是个很有代表性的问题，作为券商资管的从业者，很多人都会

问我们会推荐什么样的产品。我认为在选择产品方面，没有最好的，只有最适合的。从资管机构的角度讲，最核心的一点就是要从客户需求出发，思考如何更好地服务客户的理财和资产管理需求，满足其全投资流程体验，这会是我们作为一家专业资产管理机构的核心宗旨和目标。

我希望借此机会介绍一下我们券商资管的特色工具和产品线，包括我们目前能做些什么，以后的方向在哪。目前我们主要聚焦于两大核心赛道：一是做大由固收、权益、多元资产为代表的二级市场主动管理产品，包括在固收 +、私募 FOF、主动权益等领域的布局；二是发挥投行基因，在资产证券化、资本市场、REITs 业务等投行资管赛道进行发力，形成投资资管和投行资管并驾齐驱的发展格局。

先说主动管理，首先是具有券商资管特色的保证金产品业务。我们的产品已按照资管新规要求全面转型为公募货币类基金产品，这也是市场上最大的、涉及客户最多的保证金类产品，这种产品专注于股票账户中的闲钱投资，一方面能满足证券账户体系内客户对于流动性、便利性的需求，另一方面又能强化客户留存性。现在我们正在对标行业标杆，打造成券商特色的拳头产品。

在主动管理方面，华泰证券资管始终坚持以价值投资为理念，以可持续的稳健收益为目标，打造具有券商资管特色的业务。无论是权益类还是固收类产品，在赛道选择方面，我们均致力于选定最具有投资价值的优质赛道，集中投研资源，形成领先于市场的认知。

多元资产产品是接下来我们重点发力的方面。在客户需求驱动下，目前对于多元资产的需求是比较普遍的，希望发挥我们在大类资产配置的能力，满足全天候配置需求。我们也能站在集团的层面，做实大类资产配置角色，聚焦体系内全方位股票、债券、基金、投行类、跨境类等全品类资产配置，通过领先的多元资产配置方法论和平台，抓住机遇。单一的资产配置已经不能满足客户的需求，因而我们在多元资产配置方法论上不断夯实，形成了特色产品。以 FOF 业务为例，华泰主要帮助客户实现多元化、定制化的财富管理需求。从长尾客户到 1000 万元以上的 FOF 定制专户，我们都可以满足其需求，让他们不要操心具体选择什么产品，解决“老大难”问题。

现在我们也意识到，重要的是我们要了解客户,客户的真实需求在哪里，如果我们可以更加准确、清晰地了解他们的需求，那么就能使得我们更加准确、清晰地定位产品线，这是我们对产品线深度布局的思考。除了以上提到的二级市场主动管理领域，还有一块特色领域就是融资业务，或者说投行资管，是我们作为券商得天独厚的优势所在，也是接下来可以进一步“破局”“突围”的领域。

在资产证券化领域，我们以资产证券化对实体经济进行支持，积极为企业提供融资需求，其中不乏响应国家“双碳”战略以及支持疫情防控、民生领域相关的融资项目，我们以产品设

计能力去支持这些关键领域。

在公募 REITs 领域，我们积极拥抱万亿市场的蓝海，在盘活中国市场中优质的基础设施类资产存量的方面尽一份力。公募 REITs 市场有其非常好的特点，包括分红比例稳健、投资期限较长，适合长期投资，同时近期已经出台了税收优惠政策，成为机构客户如养老金、保险资金等重点关注的一类资产。在这过程中，我们希望利用自身在于资产发掘和定价方面的优势，储备多单公募 REITs 产品，希望能尽快在上市过程中与大家分享。

作为一家券商资管，我们确实在服务和产品方面呈现多元化。希望在未来能让客户熟知我们的产品，在新规落地后进入全新的发展阶段。

问：我是否可以这么理解，作为券商资管，取得了公募基金牌照，那么监管对于我们的要求也都会和公募基金一样。投资者也可以理解为，只要是券商资管发的公募产品，那就和公募基金发的公募产品要求都是一样的。除此之外，像您所说的像资产证券化这样比较有券商特色的产品，这些是不是更多向着合格投资人开放的呢？

崔春：一部分面向合格投资人开放，但是也有一部分是面向普罗大众的。大众投资人也是可以参与的。

问：刚才您提到了拿到好工具是关键，但是拿到好工具之后，怎样组合、跟踪、调整，这同样考验我们每个人的本领，其实背后就是怎样做好适合自己的资产配置。这方面也请您给我们投资者一些建议吧。

崔春：这是大家普遍关注的问题。对于普通投资者而言，家庭财富资产配置是关键，年轻的时候对于未来资产配置的准备是否充分，到了中老年后会显示出非常显著的差异。科学的资产配置是利用各资产类别对经济和金融市场的不同反应，进行多元化配置，从而降低组合的波动，提高低波动下的投资回报。正如“全球资产配置之父”加里 · 布林森所说：“长期来看，投资人约 90% 的投资收益其实是来自于成功的资产配置。”往下的布局，不如上层资产配置的考虑，因而资产配置是尤为重要的。

我个人认为，资产配置的核心，**首先，要清楚你的风险偏好。**对于不同年龄层次、不同收入水平、不同地域国别的人而言，总体而言，年龄越小、收入越高的人，承受风险的能力也越强，可以投资于股票、权益类基金的可能性也就越大。一般在各类渠道购买产品的时候也会较详细地对客户风险偏好进行测试，投资者也可以通过证券公司或者购买渠道的适当性测试去了解自身的风险承受能力。

其次，就是要做到分散投资，合理配置。不过这个分散投资并非意味着资产越分散越好，而是对不同的资产类别进行适度分散。这里我提一下“标准普尔家庭资产配置法”，这种配置法是根据美国超 10 万个资产稳健增值的家庭资产配置情况提出的，把家庭资产分成四个账户，分为要花的钱、

保命的钱、生钱的钱、稳定增值的钱。**第一个账户是要花的钱**，指的是平时衣、食、住、行所需的花费，是保证日常生活进行的储备金，一般用于投资流动性较高的货币市场，这部分钱是不太追求收益的。**第二个账户是杠杆账户**，也就是保命的钱，专门解决突发的大额开支，在家庭成员出现意外事故、发生重大疾病时，有足够的钱来保命。如果没有这个账户，家庭资产可能面临突发风险。保命的钱最好分为两部分。一部分可以做稳健的中长期理财，例如，固定收益类资管产品，专款专用；另一部分钱用于购买商业保险，例如，意外伤害险、大病重疾险等。**第三个账户是投资收益账户**，也就是生钱的钱。这部分钱主要是用有风险的投资创造高回报，一般用于配置股票、权益及另类资管产品等。这里需要特别说明的是，现在越来越多的人意识到了资产配置的重要性，开始将 FOF 基金作为资产配置的一部分。因为 FOF 基金本身就具有多资产的特性，使得 FOF 的转换空间大、可选标的多，涵盖了多种资产类别，同时，资产多样性的特点也使得产品净值的长期增长更为平滑，降低波动，减少单一策略波动风险。**第四个账户是稳定增值的钱**，主要作为自己的养老金和子女的教育金规划，不能随意取出使用，并保证每年或每月有固定的钱投入这个账户。这部分钱要求收益稳定，重在保本，所以收益不一定要求高，但要长期稳定。可见，“标准普尔家庭资产配置法”的方法论是很清晰的，普通家庭也是可以做好资产配置的，这个资产配置比例要根据不同家庭的实际情况而具体制定。方针既定后，专业机构由于具备更好的资产配置能力，可以成为普通人做资产配置的优先选择。

问：2022 年是不容易的一年，尤其是国际形势风云诡谲，经济增长也承受压力，市场也处在一个比较低迷的阶段，在这样一个时间，您希望对投资者说些什么？

崔春：现在这个阶段确实是比较困难的，无论是普通投资人还是专业投资者都应该思考在这样的困难时期我们应该如何去做。我想说，千言万语，只有一句话：坚持长期主义，不要被短期的波动困扰。市场波动是常态，我们追求的是常态，笑到最后才是资产管理的目标。

巴菲特曾说：“如果你不能持有一只股票十年，那你也无需持有它十分钟。”对于普通投资者而言，受限于短期市场影响，确实容易做出比较情绪化的投资决策，难以坚定长期持有。但是回头看近年来资本市场的大趋势，时间拉长看，各类资产基本上还是保持了一个上涨态势。换而言之，如果你是一个长期主义者，投资的是大盘指数、或者大类资产，你的投资应该会是一个相对正向的结果。在我国经济基本面良好、经历疫情考验后经济增长韧性顽强、资金面较为充裕、流动性维持宽松的背景之下，我们更应该坚定信心，坚定保持长期主义心态。

巴菲特曾在 2018 年股东会强调，

“坏消息是投资者最好的朋友”。有时候我在想，类似战争这样的坏消息会让人恐慌，但是回过头看，往往这时候会是买入资产的最佳时机，可能会带来好的估值和机会。因此在消息面差的时候依然要保持初心，对基本面有清晰的认识，不放弃资产配置，坚守你的理念。

具体怎么做，首先最重要的是有良好心态，尤其是在遇到市场低迷的时候展现较为良好的投资定力，不能过度忧虑，不被噪音干扰。牢记一点：危机就是生机。一颗平常心，才能在诡谲的行情里更好地生存。在我过去从业中很多次看到这样的变化，最后都能看到不少好的机遇。其次是做到阶段化管理，在整体目标的框架下，制定阶段性计划，设立组合合理的止盈、止损点，在技术上形成微观的管理效果。最后是采用科学的方式。一是配置上要科学，均衡低关联性的不同标的，构建“攻防兼备”的资产篮子，做好风险管理，不要把鸡蛋放在一个篮子里。二是模式上也可科学，对于某些特定的投资标的，如基金，可以采取定投持有，以分批入场的方式来摊平成本、缓平风险，走出微笑曲线。这些方法都可以让我们在波动的市场中笑到最后。

问：请您以女性的视角为我们展望未来，您觉得一家资管机构做好哪些事，才能更加茁壮，为客户提供优质服务？

崔春：对于资产管理机构而言，“受人之托，代人理财”是我们的核心宗旨，所以无论是什么样的背景，我们的目标一直会是把客户服务好，实现其投资目标。我们要在发挥核心能力的基础上，提升竞争力，比如说平台化、生态化、科技赋能，在这些商业模式上把我们的核心竞争力发挥出来，可以更好地形成我们的护城河。资管机构现在纷繁复杂，都有自己的核心本领，我们如何真正胜出，这是我们需要长期思考的。

今年，华泰证券资管也确立了“守正创新，科技驱动”的战略方针，将持续推动数字化转型，立足主动管理赛道和投行资管核心赛道，不断提升主动管理能力，真正为客户提供高水准、专业化、精细化的一站式资产管理服务。这里面容纳了我们的差异化竞争优势和未来的战略。华泰证券资管也要和我们母公司华泰证券融合共建，与投行、财富、机构等条线紧密协同合作，共同打造“大资管 +”的生态平台。我们是财富管理与机构服务的产品提供方，要在专业风险控制基础上，深耕多元化客户需求，构建与之相匹配的多层次产品体系和全天候、全旅程的服务体系。只有把“大资管 +”平台化的联动打法做到位，才能发挥我们的联动优势，协同生态圈，为客户提供更好的服务。

当然，做到这一切需要我们既明确战略打法，又拥有坚决的战术执行能力，对此人才梯队建设、平台化建设、投资文化引领都需要不断锤炼，相信未来我们能够在战略定位下谋篇布局，成为国际一流、科技驱动、受人尊敬的、值得信赖的领先资管公司。这是我们的愿景，也是我个人的职业梦想！Ⓐ

（文章来源：“中国财富管理50人论坛”微信公众号。本文经授权转载，略有改动。）

伏后明

伏后明，2012 级硕士校友，现就职于西藏自治区人大办公厅。

扎根西藏阿里 把走过的大地重新变成地图

——访 2012 级硕士校友伏后明

文 / 关悦 董治 郭玉倩

西藏阿里，被称为“世界屋脊的屋脊”。这里平均海拔 4500 米，最低气温零下 40 摄氏度，高寒、缺氧、水电供应困难,又被称为——“生命禁区”。

2015 年，当伏后明放弃已经到手的银行工作机会，决定响应清华“到祖国基层工作”的号召去阿里时，家里人无论如何也想不通他为什么要这样做。

回溯起来，这一切源于一次旅行中的触动。

读研究生那年，伏后明和朋友来了一趟新疆西藏之旅。那些宏伟壮丽的自然风光让他流连忘返，但当地相对落后的经济发展水平、与发达地区对比的强烈反差，也给伏后明留下了深刻的印象。去冈仁波齐神山，当地转山的藏民会热情地请素不相识的他们一起坐下喝酥油茶，会在他们因为高原反应行进艰难的时候主动搀扶。那些善意的举动、真挚淳朴的笑容，也给伏后明很大的触动。

“当时就想，以后能不能通过自身所学，为这里做些什么。哪怕只是带来小小的改变。”伏后明说。

最难熬的是孤独。可是，要坚持！

毕业那年夏天，从北京奔赴阿里之前，伏后明没敢回老家看望父母。儿行千里，怕老人的不理解，更怕老人的担忧。

初到阿里（摄于 2015 年）

蔬菜基地改革前后

伏后明在札达县托林镇慰问贫困户

北京飞到拉萨，4000 多公里。拉萨飞到阿里，又是近 1600 公里。这里，是与繁华喧嚣的都市截然不同的另一个世界。虽然进藏前，伏后明从身体到心理都为适应新环境做好了认真充分的准备，但真正到了阿里，现实的考验仍大大超乎想象。

“冬季晚上 9 点，天刚黑，屋子里有零下十几度，冻得手脚冰凉。想干些什么，但冰冷漆黑实在难以作为。因氧气和气压缘故，人在高海拔地区很容易失眠。有电时还能读书或看材料——不过看一会儿手就会冻得麻木，没电时就躺在床上看窗外的银河。这种精神上的寂寞煎熬是超出想象的。来西藏工作前，我也做了思想准备：再寂寞无聊，只要沉下心看看书写写东西，生活总会很充实。但到了这里才真正体验了‘巧妇难为无米之炊’的道理。”

这是伏后明在回忆文章中写的初到阿里几个月的情形。语言不通、工作一时找不到切入口，这都有准备。但没料到，生存问题会实实在在地成为一大考验。没有自来水，日常用水要从两公里外的取水点拉回来；经常性断电，用电全靠附近象泉河上一个库容量很小的水电站，冬季水少经常供应不上；漫长的冬季从八月一直延续到来年四月，室内室外都是透心的冷……还有最危险的一次：刚到高原，由于担心洗澡受凉引发肺水肿等高原疾病，伏后明一直没敢草率。直到半个月后，

觉得身体基本适应了高原环境，他才利用一天上午的休息时间到步行 20 分钟距离的浴室洗了个澡。没想到，回宿舍的路上他就因缺氧瘫倒在狮泉河旁边的马路上。

“记得倒地的时候我意识是清醒的，最后坐在路边的台阶上半个多小时才缓过劲来。”回忆起当时的危险，伏后明现在还有点后怕。后来才知道，在高原特别是海拔 4000 米以上的地方，洗澡得格外讲究方式方法。他没吃早饭就去洗澡，犯了大忌。洗的时间也不能太长、搓澡不能太用力、得透气……洗澡这样再平常不过的小事，在高原上也成了一件必须十分注意的危险的事。

“基本生活条件方面的困难，可以克服；几千公里之外，没有家人没有朋友，语言不通，没人能谈心聊天，精神上的孤独是最难熬的。”回忆起最初那段最难的时间，伏后明感慨地说。一同到西藏基层工作的朋友有时会碰面，交流中这也是大家共同的感受。“我们会彼此鼓劲。然后说到后来基本都是同样的观点：难是难，可是，要坚持！”

“不用解释太多，就做着看吧！”

在阿里，伏后明先是被分配到狮泉河镇（阿里地区所在地），随后又被安排到噶尔县县委办工作，度过了最初的小半年。写简报、做会议准备、跑腿取送材料，偶尔下乡了解具体情况……在踏踏实实从琐碎工作做起的同时，伏后明也不断提醒自己：做工作千万不能浮在上面，一定得“沉”下去。

在县委办工作了一个月后，县委书记交代他一项关于农牧区的调研任务，伏后明主动提出要下乡调研。从合作社、草场、农田，到群众家中、寺庙和茶馆，他前后扎扎实实地待了一个月，调研了解到很多真实情况，也对基层工作有了初步的感性认识。调研回来后，其中一篇调研报告县委书记专门作了批示，并上了县委常委会。伏后明也第一次参加了县委常委会并作了汇报。

“做基层工作，能直接与群众打交道，能全面准确掌握一线情况，这是机关工作无法达到的。基层实践结束后，我有了一种强烈的使命感，想到乡镇工作，为当地百姓做一些实实在在的事情。”伏后明说。

他刚到阿里的时候，当地人觉得稀罕又纳闷，想不明白清华大学的研究生为啥来这边。“他们觉得，在内地找一个工作多好！可是有时候如果解释太多，反倒像又大又空的套话，人家反倒不相信。就做着看吧！”伏后明说。清华人的行胜于言，在这朴实的话语里体现得淋漓尽致。

捶打中砺炼

2015 年 11 月，伏后明来到札达县托林镇，任党委委员、副镇长。还没分工，就接到一项大任务：主持蔬菜基地改革。由于管理不善和其他一些原因，本已在当地打出一定知名度的札达果蔬大棚日渐荒废。经过实地调研走访，伏后明逐渐梳理出管理模式、基础设施、打水井改善硬件、承包定价等几

彩虹文化艺术节

里三层外三层的观众挤在露天舞台周围

块大问题。大多时候，他要奔走在蔬菜基地和各个管理部门之间，经历过工人井下作业时石头掉落的险情，自掏腰包垫付过工程款，也经历过处在吵吵嚷嚷的一群社员中间，解乱麻一样一点点做通工作……当蔬菜基地改革终于能正常运转并且带动了当地就业，当看到合作社社员拿到分红时高兴的表情，伏后明也发自内心地感觉到了一种自豪和成就感。

“基层工作，经常是一些这样棘手又特别琐碎的工作。有时候遇到一些复杂的情况,需要自己顶上去的时候，必须顶得住。”伏后明说。再后来任职札达县旅发委，面临更为复杂棘手的局面，他也不再发怵。用他自己的话说，“除了自然环境、生活条件的艰苦，精神寂寞的煎熬，还会面临工作环境的捶打。”而这种捶打，恰恰是对个人成长最大的砺炼。

“当人面临困难,又不愿安于现状，就会主动想办法解决问题，就会比安于现状的人考虑得更多，会更加主动融入当地环境，会主动帮人解决困难，也会在面对艰难困苦时更加坦然和平淡。这也是我在阿里地区工作的最大感受和收获。”伏后明说。

把走过的大地重新变成地图

在阿里的几年，伏后明觉得最有成就感的是和同事举办的托林镇第一届彩虹文化艺术节。

因为阿里地处偏远地区，交通不便，与外界交流不多，群众的精神文化生活封闭而贫乏。多年来，国家大力支援西藏建设，百姓的生活水平已经有了很大提高。但如何能更进一步达到“既管肚子又管脑子”的目的，提供一项常态化的、群众喜闻乐见的文化活动？这成为伏后明经常琢磨的一件事。

札达县曾是古象雄王国的都城所在地，后来又曾作为古格王朝的都城，其实有着很深的历史文化底蕴。当地

百姓中间，也依旧流传着多样的传统文化艺术表演形式。一方面有需求，另一方面也有供给，将当地的民间文化活动整合起来，通过文化艺术节的形式展现给老百姓，调动大家共同参与，文化艺术节的想法就这样慢慢成形了。

“当地百姓其实是非常有表演天赋的。而且表演形式不只有唱歌跳舞，还有相声、小品等。我们看过小品排练，效果出乎意料的好，非常能调动大家的情绪。”有了这样的基础，伏后明和同事们的信心更足了。他们发动村里的各个作业组，每个组出一个节目。艺术节当天，几乎全县的百姓都从四面八方赶过来，最远的赶了 50 多公里的路。里三层外三层的人们挤在露天舞台周围，欢笑声阵阵，艺术节成了一场盛大的节日欢聚。

“群众们都说，这么多年从来没有看到这么多人聚在一起过。”提到百姓的反馈，伏后明很是欣慰。

如果说几年前提到西藏，伏后明脑海中首先浮现的是壮阔的美景，那么现在再提到西藏，他说脑海中浮现的，是一幅地图。这地图上有简陋的街道、广阔的牧场，有那些熟悉的朴实的人们，也有风雪交加中曾巡看过的边境线。“国家下大力气发展西藏，或者说战略上援建西藏，是有宏远的考虑的。”他说。基层实践，磨炼的不只是心性、能力，还有视野跟格局。如果说，去基层的一个初衷是要“把论文写在祖国大地上”，那么如今则是要把走过的大地又重新变成地图，装在心里，再出发。

二十几年前，人们被电影院里孔繁森的故事深深震撼。孔繁森和阿里，成为一代人深刻的记忆。人们提到这位时代楷模，总爱说到他最喜爱的那句名言：“一个人爱的最高境界是爱别人，一个共产党员爱的最高境界是爱人民。”

二十几年间，一批又一批如伏后明一样的年轻人在祖国的召唤下，沿着前辈的足迹，奔赴国家最需要的地方，发挥所长、贡献青春。他们不爱把“孔繁森精神”挂在嘴上，但他们同样在用自己的方式爱着亲爱的祖国和人民。

一个人，未必能改变一个地方。但当千千万万人汇成时代的洪流，投入同一项事业，却一定会改变其中的每一个人、每一个地方。Ⓐ

（文章来源：“清华校友总会”微信公众号，经授权转载。）

阿里札达土林的彩虹美景

赵麒

赵麒，2014 级金融 EMBA 校友，深圳东部通用航空有限公司董事长。

助力航空事业，勇担社会责任

——访 2014 级金融 EMBA 校友赵麒

文 / 陈其彬

不忘初心，助力中国航空事业发展

赵麒是有着近十年直升机飞行经历的飞行爱好者。在他小时候，家附近是当时国内最早的陆航团，能经常看到直升机起起降降。受环境熏陶，赵麒从小喜欢就直升机，8 岁那年第一次体验了直升机，2008 年开始学习飞行，也到过全球大部分运营直升机项目的国家进行体验。2016 年，抱着对中国通航发展的信心和情怀，以及恰逢我国一系列利好通航发展政策的出台，赵麒深入研究论证美国、德国、巴西、日本等国家以直升机为主的通航产业生态系统，并决心投身通航领域，把创新我国通航发展模式、带动民族通航工业、构建通航生态系统作为公司使命，推动建设我国通用航空产业的改革发展之路。深圳东部通用航空有限公司（以下简称“东部通航”）成立的初心是为中国航空事业尽一份力量。在赵麒的带领下，东部通航作为目前规模最大和最具竞争优势的低空通航运营商，已取得了比较突出的成绩。

勇立潮头，打造大湾区空中交通体系

粤港澳大湾区是中国开放程度最高、经济活力最强的区域之一，在国家发展大局中具有重要的战略地位。在国务院发布的《粤港澳大湾区发展规划纲要》（以下简称“《纲要》”）中曾明确提出：深化低空空域管理改革，加快通用航空发展，稳步发展跨境直升机服务，

建设深圳、珠海通用航空产业综合示范区。2019 年 6 月，东部通航成功获得了首飞许可，完成了粤港跨境直升机载客首航，标志着东部通航在落实《纲要》的具体实施中发挥了积极重要的作用。

目前，东部通航已实现粤港澳大湾区“9+2”城市群（“9”是指广州、佛山、肇庆、深圳、东莞、惠州、珠海、中山、江门 9 个城市；“2”是指中国香港、澳门两个特别行政区）各运输机场、城市 CBD、企业厂区、旅游景区等起降点的互联互通。大湾区各城市的定位与分工各不相同，但又紧密相连，赵麒认为，发展通用航空是粤港澳大湾区、中国特色社会主义先行示范区对效率的刚性需要。直升机短途运输保障了湾区的效率，对标了世界其他三大湾区，在运作模式上，这不是创新，而是补缺，是中国企业参与全球商业竞争应有的效率保障。

同时，在赵麒的带领下，东部通航一直致力于“通航 + 科技”的融合，打造集直升机共享出行、商务推广、运行管理、数据整合于一体的直升机数字化运营平台。2018 年，东部通航与全球空客创新中心成立联合办公室，共同打造通航数字化平台；2021 年，东部通航与全球领先的智能自动驾驶飞行器制造企业——亿航智能、小鹏汇天、上海峰飞等企业达成战略合作，并与无人机运行企业大疆创新、顺丰、美团等建立常态化联动机制，共同推动实现直升机与无人驾驶航空器的融合运行。同时，在深圳通用航空协调工作组的支持下，东部通航在马峦山建设全球首个直升机与无人驾驶载人航空器融合空域验证飞行试点基地，累积飞行管理数据，为城市空中交通融合空域飞行的空域管理提供数据及政策法规制定依据，推进载人级自动驾驶飞行器在粤港澳大湾区的开创性应用及低空飞行的网络布局，推动航空业朝着智能化、数字化、网络化、绿色环保的方向发展，创造一系列的新产业和消费场景。目前，“通航数字化平台 + 无人驾驶航空”融合运行在大湾区乃至全国都处于领先地位。

敢于担当，积极肩负社会责任

在承担社会责任方面，赵麒带领东部通航与各级应急管理部门、卫健委、交通、消防、三甲医院、保险公司等单位积极开展合作，完成了多起森林消防、航空医疗转运、紧急道路救援、山地搜救等重要任务，已成为我国最大的航空医疗救护运营企业之一。

2022 年 1 月 8 日，一名游客在游玩途中不幸坠崖，被困山中三天，被发现时已生命垂危，伤情较重，且多处伤口已明显感染。伤患所处位置海拔较高，所在区域为山崖，地面陡峭，灌木丛浓密、无路可行；同时，天色渐晚，温度骤降，地面救援担架转运极为不便，救援异常艰难。前方联合指挥部决定派遣东部通航启动直升机进行救援。接到

赵麒在中国粤港跨境直升机首航仪式上发言

任务后，东部通航反应迅速，立刻成立救援小组、启动应急预案，救援团队迅速飞抵现场。经过勘查，团队确定好直升机绞车吊起方案后，直升机飞抵山腰500米左右、离伤者10米处，机体几乎贴近树梢。待机体稳定，绞车手多次试探，通过绞车将救援人员精确投放到事发点。十分钟后，伤者被局部固定后，通过救援带、绞车长绳回收至机舱内，快速被送往医院。

自2019年底新冠疫情暴发以来，赵麒意识到，直升机以其自身灵活机动、运输高效、投送精准等特点，可以承担抗疫人员转移、医疗物资运送、空中消毒等多项任务。2021年2月13日，武汉中心医院等九家医院发来紧急支援函，赵麒亲自指挥部署，协调各单位，制定各项预案，开辟了一条现代版“驼峰航线”，经受住了当时气象、航路、导航、飞行等直升机长距离飞行的考验。在深圳市政府和民航中南局的大力支持下，2月17日上午9时，两架满载医疗防疫物资的空客135直升机从东部通航深圳宝安机场基地起飞，飞越1060公里，为打赢疫情防控人民战争、总体战、阻击战贡献力量。

锐意进取，实现通航与科技融合

对于通用航空，虽然国内已有相应探索，但这一领域尚还处于初步发展阶段。赵麒对此进行了分析：“国内的通用航空之前一直处于缓慢发展阶段。自‘十八大’以来，促进军民融合，一系列通用航空‘放、管、服’低空改革政策推进了供给侧结构性改革、加快了新旧动能转换，为通用航空提供重要保障，国内的通航发展明显加快。”出于市场需求的考虑，到目前为止，东部通航已经完成了诸多低空交通的具体布局。随着直升机服务普及化、平民化，低空通用航空被越来越多的人接受，这对推动城市群内部的互联互通，对共建宜居、宜业、宜游的优质经济生活圈，都将发挥重要的作用。而东部通航在其中起到关键的推动作用。

选择重新回到五道口金融学院读书，赵麒有着自己独到的理解：“在学校学习和思考，其实是磨刀不误砍柴工。从工作切换到另一个新的环境，可以帮助人冷静思考，会对工作更有利。”正是赵麒这种对于自我提升的要求和这种学习、思考与工作之间的平衡状态，加快了企业发展的进程。

说到对学弟学妹的鼓励和建议，赵麒说：“一定要干自己喜欢的事，设定好目标，并持之以恒，持续把事情干成。”

在组织校友和联络校友的过程中，赵麒也有了自己的体会和收获。他说：“学无止境，要永远在路上。在学校的学习是短暂的，但在社会上的学习和实践是长时间的。通过自己的努力，创造良好的环境，把校友们凝聚在一起，交流学习，这是一个快乐的事，服务他人，快乐自己。”Ⓐ

刘怀平

刘怀平，2017级金融EMBA同学，清华五道口金融EMBA江苏同学会会长，昆岳互联环境技术（江苏）有限公司董事长，第十三届全国人大代表，中国环保产业协会副会长。

构建智慧环保新赛道 赋能“双碳”战略目标

——访2017级金融EMBA同学刘怀平

记者 / 冯喆 周航

问：您作为节能环保产业一名卓有成就的老兵，是怎么考虑开始二次创业的？您是如何定位二次创业发展的赛道的？

刘怀平：我国的节能环保产业已经历三四十年的发展，为我国产业结构转型升级和生态文明建设做出了巨大贡献，但也暴露出很多不适应性。传统环保产业普遍存在“重制造、轻服务”“重硬件、轻软件”“重投资、轻运营”等问题，传统工业领域客户亟需利用新技术、新模式，打造高质量可持续发展的新生态。

近几年来，国家层面出台了一系列决策部署和政策性文件，为新时期的产业互联网发展提供了强大的动力。实体经济与数字经济进行融合实现转型升级的趋势已经形成，产业互联网进入战略布局期。

与此同时，面对工业领域客户转型升级的迫切需求，我和团队经过充分探讨和调研，认为数字化是大趋势，

用数字化赋能客户高质量节能环保是一个崭新的大赛道。我们坚定相信只有将数字经济与实体经济深度融合，才能加快传统产业链转型升级，才能助力传统企业提高核心竞争力。“信息化、数字化、网络化、智能化”将成为推动传统制造业变革创新的新动能、新引擎。

2019 年，我和核心团队二次创业，创办昆岳互联。过去 20 多年在环保产业的深耕发展，为我们积累了大量的优质客户和技术沉淀，我们以向工业企业和园区提供第三方环保运维服务作为切入点，专注产业互联网平台和数字化产品的开发应用，通过大数据、5G、云计算、区块链、人工智能等新一代信息技术的系统化集成与开发，促进“人”“机”“网”互联互通，帮助客户实现绿色低碳发展。

问：您认为当前大环境对“碳达峰”“碳中和”高度关注为节能环保产业发展提供了哪些帮助？

刘怀平：2020 年 9 月 22 日，习总书记在联合国大会上提出的“碳达峰”“碳中和”目标，是推动传统产业结构调整的强大推动力和倒逼力量，不仅对产业结构调整提出更加紧迫的要求，也为节能环保产业提供了新的发展内涵。

加快传统高耗能、高污染行业绿色低碳转型，有利于节能环保技术和新一代信息技术对各产业进行全链条改造，有利于推进工业领域低碳工艺革新和数字化转型，有利于产业互联网、人工智能技术向各产业领域渗透。

问：我们了解到您在 2021 年当选了中国环境保护产业协会的副会长，能否请您和我们简单介绍一下目前我国环保产业的现状？

刘怀平：当前的环保产业现状，我总结主要有四个发展特征。

一是环保市场竞争格局加剧。环保产业“国进民退”加速了行业整合，不具竞争力的小型民营环保企业将陆续被淘汰，环保市场格局已转化为央企、国企、地方性环保集团和优质民营环保企业等多方角逐的格局，行业集中度进一步提升。

二是环境服务业快速发展。环保产业的商业模式将由传统的设备加工、工程建设为主，升级到以环保设施建设运营为主的新阶段，“第三方治理”“环保管家”等模式不断在市场中得到应用。数据显示，从 2015 年到 2019 年，我国环境服务业年均复合增速达 23%。2019 年环境服务业的营业收入约 1.12 万亿元。环境服务业营业收入在环保产业总值中的比重不断提升，由 2004 年的 44% 提升到 2019 年的 63%。但是，相比欧美日韩，我国环境服务业发展还很不充分，市场空间巨大。

三是环保产业向数字化、智能化发展。环保产业的数字化转型要求环保企业从过去追求自身价值驱动，转变为服务客户价值驱动，用“环保＋数字化”来赋能传统环保产业升级。环保产业在加快自身数字化变革的同时，也将更加注重环保数字技术的研发与投入，为客户提供优质的数字化产品和服务，帮助客户数字化转型升级，产业互联网、工业软件、智能硬件以及数据中台等数字化能力将得到快速提升。

四是环保产业内涵由“治污”向“减污、降碳和生态”发展。产业空间被数倍打开，产业责任也大幅提升。“十四五”时期，绿色低碳技术、新能源将会蓬勃发展，我国污染防治攻坚战正在迈向温室气体与环境污染物协同治理的新阶段。

问：您认为在大数据时代，产业互联网会如何赋能“碳达峰”“碳中和”战略目标，昆岳互联目前在做哪些工作？

刘怀平：产业互联网通过数字化赋能为工业企业提高综合运行效率，在实现“双碳”目标下将发挥关键作用。工业互联网以数据为核心，基于传感器集中收集的海量数据，结合软件平台和大数据分析技术来实现工业自动化控制、智能化管理和智慧化决策。

基于产业互联网与生态环境保护的深度融合，昆岳互联目前已开发了国内首个环保产业互联网平台（INECO平台），着力打造一个覆盖绿色产业链的互联网生态。借助INECO构建的“碳资产全价值链服务平台”，可以助力工业企业与产业园区实现对设备运行过程参数优化、核心工序精准控制，动态耗能监测与能耗分析、平衡与预测模型，提升能源利用效率，实施监测环保指标和碳排放量、及时预警，实现对减污降碳的数字化管理。

昆岳互联在工业软件、智能硬件和互联网平台等方面持续加大研发投入，强化工业互联网产业链的自主创新。2021年以来，公司在江苏南京成立智能硬件研究所，在山东日照成立环境大数据研究院，在江苏盐城成立工业软件研究所和钢铁行业碳资产管理服务中心，大力实施数字化高端人才引进，推动产品和技术的快速迭代。

另外，我们还在积极推动工业企业的分布式屋顶光伏电站项目和储能项目建设。项目将采用“研发设计＋投资＋运营”（DBO）的商业模式，无需客户投资，施工周期短。先进的柔性轻薄光伏组件攻克了钢铁企业彩钢瓦屋顶由于载荷低而无法建设屋顶光伏电站的业界难题，智能光伏组件清扫机器人解决了钢企厂区灰尘污染清扫障碍，大大提高了发电效率。项目建成后将大大提高工业企业“绿电”的使用比例，并减少传统能源的使用，降低企业的用电成本，减少

企业的碳排放。

在产业互联网赋能下，昆岳互联将持续为客户创造“超预期价值”，帮助客户从过去的经验管理转型为数据驱动下的精细化管理，提升环境综合治理和碳资产管理能力。目前，昆岳互联运营的环保基础设施总资产额已超过50亿元，2022年底将突破100亿元。

问：昆岳互联如何定位未来的发展方向？

刘怀平：产品和服务，是一个实体企业的立命之本、生存之道。昆岳互联从创业初期就把产品开发和服务增值作为自己的首要任务。行业级产业互联网平台的建设、一批智能硬件和工业软件产品的开发应用以及一批示范项目的落地，标志着公司在环保产业互联网领域的科研创新实力与企业研发实力受到了客户的认可，也彰显了昆岳互联引领环境服务业的发展。

未来，昆岳互联在充分发挥产业互联网的优势、模范带头作用的同时，持续加大科研投入，夯实科研团队建设，在产品、服务和研发创新方面持续赋能，以“降本增效，减污降碳”为客户价值的智能硬件和工业软件研发方向，构建智慧环保运维和碳资产管理两个赛道，服务客户节能减排和数字化升级。

问：是什么契机，让您又选择回到五道口金融学院读书？

刘怀平：办了20多年的企业，我也遇到过公司管理和决策上的一系列难题，这时候就产生了系统学习企业管理的想法，结合好友推荐和自己的调研，当时就选择了五道口金融学院。事后证明，我的选择完全正确。五道口的学习经历，让我的思维、视野和知识都得到了极大的提升。五道口经常会举办非常有价值的论坛和峰会，邀请各个行业的专家前来分享，帮助我从原来的环保圈跳出来，更加着眼于利用宏观经济、行业趋势、商业规律来经营企业。

问：您在金融EMBA江苏同学会担任会长，请谈谈您在组织校友和联络校友，以及与校友们的沟通交流中，有哪些体会和收获？

刘怀平：担任金融EMBA江苏同学会会长，既是一份荣誉，更是一份责任。我认为做好江苏同学会工作，要牢记“三个一”：一是牢记“一个宗旨是服务”，我们第二届理事会将发扬首届理事会的优良传统，坚持服务校友、联络校友，开展丰富多彩的活动，增进校友之间的交流联系；二是牢记“一棵大树是母校”，各位校友成长离不开母校的培养，江苏同学会尽可能依托母校资源，凝聚校友的智慧和力量，为母校的发展献计献策；三是牢记“一颗丹心报祖国”，中国正处于实现中华民族伟大复兴的关键时期，我们应敢于担当、善于作为，为服务国家的产业转型升级、社会进步和高质量发展贡献力量。Ⓐ

潘镀

潘镀 (Pandu Sjahrir)，2017 级金融 EMBA“一带一路”项目校友。

我的使命是帮助更多印尼科技企业上市

——访 2017 级金融 EMBA“一带一路”项目校友潘镀

记者 / 金融 EMBA 中心

潘镀正在致力于帮助科技公司在印度尼西亚证券交易所上市，这也是他出任印尼证交所专员时表达的使命。这一使命背后，是潘镀多元角色身份带来的丰富经验与深耕投资领域数十年取得的成果与影响力。他的职务头衔有很多，但他的影响力主要体现在三家东南亚最大的互联网企业里：在市值达 1300 亿美元的新加坡科技巨头冬海集团（Sea Group）里，他是印尼董事长。在印尼最大科技公司 Goto 中，他是董事会成员。同时，他也是数字科技与传媒集团 EMTEK 的独立委员。

问：您出任印尼证交所专员时曾提到您的任务是帮助当地科技公司上市，最近有什么进展？

潘镀：我现在在印尼证交所的工作是推动更多公司上市，尤其是高成长性的科技公司，同时让股票市场成为年轻人投资的好地方。在我 2020 年加入印尼证交所之前，我们只有大约 200 万股票用户，现在有 700 万用户，平均年龄是 26 岁，他们还很年轻。

与此同时，2021 年也是交易所新股上市史上最好的一年。印尼最大的电子商务公司之一 Bukalapak 刚刚在 IPO 中融资 15 亿美元，是印尼规模最大的 IPO。2021 年我们有四五家 IPO 规模超过 10 亿美元的企业，还有三家超过 1 万亿印尼卢比。这表明，当地投资者和外国投资者都对印尼市场兴趣浓厚。同时，本地年轻人的投资需求强劲，他们希望参与我们资本市场的成长。

此外，我们还刚刚宣布了新的上市规则，允许多重股权结构，类似于纳斯达克，这意味着创始人可以有更多的权利。这或许将推动像 Goto 这样印尼最大的科技公司在 2022 年年初在本土进行 IPO。

我们的股票市场已经有了很大改善，变得更具吸引力。我现在不仅想帮助公司上市，也想要帮助那些以前从未接触过资本市场的年轻人，让他们能够投资于资本市场，并随着时间的推移拥有自己的财富。

问：科技公司在印尼境内上市的机遇和挑战有哪些？

潘镀：在我看来现在的机会非常大，因为你可以看到市场需求非常大，但教育印尼的投资者如何对科技公司估值是另一回事。这是我们的挑战，所以我们的工作也是帮助年轻人学习。

问：根据您的投资经验，如何判断这个公司是否值得投资？您会从哪几个方面考虑？

潘镀：首先是人，要看创始人及团队。我会花时间去了解团队和创始人，观察他们的特点及特质，看他们在原来的岗位上表现是否出色，是否具有领导力和潜力。

第二是行业，行业本身趋势如何、行业是否重要、市场是否足够大、是否能对客户产生很大的影响……这些都要考虑。

第三是他们如何使用技术。我会看这些创始人是否试图利用新技术帮助客户解决关键问题或提升效率。

问：据您预测，印尼下一个独角兽会出现在什么行业？有什么样的特征？

潘镀：我认为第一是电子商务。它仍然是非常新的，并将持续增长。特别是与电子商务相关的物流。物流是整个电商生态中关键的组成部分，基于电商需求的增长，物流将迎来了很大的发展。

其次是金融科技，印尼金融科技领域有很多估值数亿美元的公司，它们距离成为十亿美元的公司可能只差一步或者两步。如果要进一步细分的话，独角兽很可能在支付公司和借贷公司中产生。

第三是农业基础设施，因为农业是印尼最大的经济支柱。

问：您如何看待当前国际环境下，“一带一路”倡议与印尼经济发展及投资机遇？

潘镀：我认为“一带一路”倡议在推动印尼和中国的关系方面发挥了强大的作用。印尼和中国有着良好的关系，并且在过去五年，印尼的发展不仅受益于中国资本，也受益于来自中国的技术。我认为两国之间的关系、经济发展和投资合作从未如此密切。未来，印尼和中国将需要发展更紧密的关系，这样才能推进我们共同的经济目标，促进我们丰富的文化交流，同时使印尼社会更加的繁荣和稳定。

问：在清华五道口“一带一路”项目这两年的学习给您的认知和事业上带来什么变化？有什么难忘的经历或者回忆吗？

潘镀：来这里之前，我已经在斯坦福拿到了MBA 学位。但在这里的学习经历还是超出了我的预期，我真的开阔了眼界，学到了很多文化、商业行为方面的知识，这些是我在印尼单纯做生意时学不到的。我认为清华五道口“一带一路”项目在学术与文化之间的平衡方面做得很好。同学们都是来自全球各行各业的领导者，我们都非常亲密，可以积极地交流，相互学习，更好地为我们的国家服务。

问：未来五年，您个人有什么发展规划？

潘镀：一方面，带领我的公司发展。随着我们的家族企业从煤炭转向绿色能源，我们正在做一个巨大的能源转型机制，建设可再生能源平台。我们几周前还刚宣布与谷歌合作做两轮电动车。另一方面，在过去的两年里，我们对技术的投资越来越多。我们已经投资了 30 多家科技公司，累计超过 5 亿美元，使我们成为印尼最专注科技创投的公司之一。我希望继续这样做下去，为印尼金融生态系统变得更专业与成熟做出贡献。Ⓐ

舒义

舒义，2017 级全球创业者项目校友，让茶集团创始人兼 CEO。

打造中国第一家专业的茶快消品集团

——访 2017 级全球创业者项目校友舒义

记者 / 冯喆 刘姿辰

问：您从学生时代就开始创业并取得了不错的成绩，请您回顾一下您的创业经历。

舒 义：我是从 2006 年开始创业的。那时国内 Web2.0 刚刚兴起，我是国内比较早做博客的创业者。2008 年，进入广告行业，并赚到了第一桶金。2009 年，大学毕业，作为联合创始人创立了成都新潮文化传媒有限责任公司。那时候互联网广告行业竞争激烈，我开始转向了移动广告领域，2010 年，我来到北京创立了北京力美传媒科技股份有限公司。2012 年，公司获得了 IDG 和 KPCB 的投资，在当时的国内移动广告领域成为数一数二的公司。2015 年以后，我开始转向电梯电视媒体，联合创办了新潮传媒集团。2020 年，我开始了第三次创业，创立了让茶集团。

问：您在第三次创业时为什么选择了快消品行业？

舒 义：我是 1984 年出生的，2020 年是我的 36 岁本命年。互联网

行业有一个不成文的规定，过了 35 岁就是行业内的高危人群。互联网行业最大的特点就是起得快，落得也快。开始第三次创业时，我就想做一个比较稳定的行业。快消品是一个没有周期的行业，它不像互联网行业一样具有马太效应。我所在的茶饮料领域里有康师傅、统一、农夫山泉等品牌，在碳酸饮料领域也有可乐、百事、元气森林等品牌。快消品行业可以允许多个品牌同时存在，这是我选择快消品的一个主要原因。

问：您为什么选择茶这个赛道？

舒义：首先，找一个自己喜欢的赛道。我在前 15 年的创业经历中明白了一点，如果没有强大的使命感和对行业的热爱，遇到困难的时候可能就放弃了。很多创业者应该都有同样的体会。

其次，要找一个自己喜欢的产品。身为四川人，在我成长过程中，“茶”扮演了重要的角色。爷爷和父亲每天都喝茶，我个人也是，所以选择茶这个领域来创业，既有家族文化传承，又有个人成长习惯的影响。

问：公司成立前，您做了哪些准备？

舒义：我走访了中国十多个省份，拜访了几十个茶行业的创始人，十多位茶行业的专家。所有茶行业的老板都喜欢讲一句话：中国七万家茶企不及一个英国的立顿。为什么中国茶行业没有大的公司，而都是区域性的品牌？个人认为本质的原因是，中国的茶行业还是农产品属性，而不是消费品属性。

全球的市场上有两家大的茶公司：一个是英国的立顿，另一个是日本的伊藤园。立顿一年的收入大概是 200 亿元人民币，其中 85% 的收入来自茶包，15% 的收入来自茶饮料。伊藤园一年的收入大概是 300 亿元人民币，其中 15% 的收入来自于茶包，85% 的收入来自于茶饮料。这两家公司的定位都是茶快消品公司，而不是一家饮料公司或者快消品公司。中国是全世界最大的茶消费国，也是全世界最大的茶生产国，为什么没有一家茶领域的快消品公司？所以我就找到了自己的使命，我要做中国第一家大型茶快消品公司。

问：您希望让茶给消费者留下什么样的印象？让茶的战略定位是什么？

舒义：我们的愿景是做中国最专业的茶快消品集团。让茶集团是一家以用户为导向的公司，致力于“做用户喜欢的茶饮料产品，做用户喜欢的茶饮料品牌”，并围绕这个角度来打造冲调类的茶包和即饮类的茶饮料。这两年我们完成了基本的产品布局，在茶包领域我们有纯味系列、调味系列、汉方养园系列和组合系列。在饮料领域我们有纯茶系列、果味茶系列和植物乳茶系列。

坚持专业、健康和自然，是我们实现产品差异化的核心定位。

第一个角度是专业。一方面，我们找到三得利、伊藤园的核心供应商“东洋饮料”作为生产代工厂，生产工艺上仅萃取一次，只为让饮料更好喝。另一方面，我们采用“人群 + 场景”来设计产品。比如，我们的果味茶系列主要针对 18 岁至 25 岁的年轻人在日常娱乐场景下饮用；植物乳茶系列适合追求精致生活的年轻人在下午茶、通勤、户外等休闲社交场景下饮用，而针对 25 岁以上女性白领的休闲、办公和健身场景，我们计划推出草本系列。在茶品类的开发上，我们力求专业。

第二个角度是健康。首先，我们所有的产品都是真茶萃取。其次，我们所有的产品都是无糖的，不添加防腐剂的。此外，我们茶叶的原料来自高海拔生态茶园，均符合欧标、国标或有机标准，

每批次都会进行抽样检测。

第三个角度是自然。我们将海拔高、气温低、湿度大、云雾多、光照柔等一系列适宜茶树生长条件的高山茶园作为选择茶原料的标准。高海拔的环境有利于茶树中氨基酸、茶多酚等营养物质的生成；高山的云雾有遮光作用，形成漫射光，日照也变得短了，这就减少了儿茶素当中的苦涩物质生成，有利于增强茶滋味的鲜爽度，而云雾会让芽叶长时间保持鲜嫩，不会很快变得粗老，十分有利于茶品质的提高。像我们的植物乳茶采用了“燕麦＋真茶”萃取，除了茶叶来自高山茶园，还以植物奶替代动物奶，走自然路线。

问：您在品牌营销方面有哪些经验可以分享？

舒义：我们现在的经营理念是“产品为王，品牌为二，营销第三”，以产品带动品牌，以品牌带动营销。

首先，企业发展的不同阶段所采用的经营理念是不同的。我们现阶段关注以产品为核心的用户消费选择，注重互动式营销。互动式营销是为了获取用户反馈，从而实现产品的快速迭代。我们的新品在第一个销售阶段只会在线上进行。比如，我们在抖音找达人带货，推出 6 瓶装的体验装，用户领券后 19.9 元包邮到家。通过实时收集用户评论，辅助我们更好地评测产品，综合多方面因素对产品口味或设计快速调整。

第二，线下我们更注重场景营销。比如，我们会在高铁上投放广告，因为我们在高铁车厢里销售。同时，也会在便利店投放海报和冰箱贴等。当然，我们也走大营销路线，最近赞助了一档综艺节目，明年也会尝试请代言人。

我始终认为产品推广的核心逻辑在于产品本身，这是我们的本质，其次才是营销。我们现在开发了一套智能管理后台，把所有线上销售的数据进行分析，这在传统的营销层面是没有的。新一代营销的特点是数据驱动、快速迭代和快速反应。

问：您对疫情时代的企业发展有哪些思考？

舒义：疫情给我们带来了两方面的启发，一方面，更注重健康类产品的开发。疫情让所有人都更注重健康，而茶在中国人心里就是健康的代表。所以我第三次创业很开心，因为我做的是一个让大家健康的产业，我们的愿景是让种茶的人小康，让喝茶的人健康。另一方面，线上模式成为我们重要的销售渠道。传统饮料品牌只有不到 10% 的收入来自线上。但在疫情时代，直邮到家的销售模式肯定更受欢迎，我认为未来会超过 30%。

问：您认为创业者精神是如何为企业赋能的？

舒义：创业是一件又好又坏的事情，创业很难，但是也很有乐趣。我认为创业者需要具备“创业三心”，才能更好地为企业赋能。首先，要有爱心，创业者需要有执着精神，对于自己的事业有信念感，才能说服自己的员工、供应商；第二，要有决心，创业者要天生乐观，从容面对创业中遇到的困难；第三，要有耐心，创业是一个寂寞的过程，创业是一个长期的过程。

问：您在五道口金融学院读书期间有哪些心得和感受？

舒义：我个人非常喜欢五道口金融学院的课程，未来还想回去读 EMBA。首先，我觉得五道口是国内非常专业的、在学术方面很有沉淀和积累的院校。五道口的老师们都非常厉害，学院还邀请了熟悉甚至是参与制定国家相关政策的专家给我们上课，所以我们得到的信息是很前沿的。其次，我在学院认识了很多志同道合的同学。清华精神和道口传统激励着我们这些创业者务实地奋勇前进。Ⓐ

【编者按】

随着十三届全国人大五次会议、全国政协十三届五次会议召开，中国进入“两会时间”。在今年的全国两会上，有多位来自清华大学五道口金融学院的校友、在校生成为本届全国人大代表、全国政协委员，他们肩负人民重托，共谋改革良策，共商发展大计。

徐诺金

徐诺金，1984 级硕士校友、1990 级博士校友，全国人大代表，中原银行党委书记、董事长。

徐诺金：加强中小银行自身机制能力建设，完善金融债权保护

今年政府工作报告指出，深化中小银行股权结构和公司治理改革，加快不良资产处置。徐诺金建议，在加快中小银行解困，加快合并重组工作推进，探索多层次资本补充机制的同时，应重点加强中小银行自身机制能力建设，从完善股东结构、法人治理、监管制度、市场化退出机制、市场化分红及标准入手，强化公司治理及决策机制。徐诺金表示，完善股东结构，首先要建立多元化的股权结构，打好公司治理基础；其次是完善制度建设，有效约束股东行为。

此外，完善金融债权保护也是徐诺金今年带来的建议之一。他表示，在大力发展社会主义市场经济的过程中，必须充分保障金融的安全，必须完善对金融债权的保护，这是保障国民经济稳定健康发展和社会安定的需要。徐诺金表示，应加强政府主导金融债权保护的引领作用。由政府牵头，充分发挥府院联动机制，政府出台相关政策，法院制定实施方案，为金融债权开通绿色通道，由专门的法官办案团队进行金融案件的审判和执行，为金融债权的实现提供专业高效的服务，切实提高金融案件审判和执行质效，并同时健全破产审判工作机制，提高破产审判质效；构建职责明确、依法行政的政府治理体系。Ⓐ

金鹏辉

金鹏辉，1997 级硕士校友，全国政协委员、中国人民银行上海总部党委副书记、副主任兼上海分行行长。

金鹏辉：推动支付机构健康持续发展，支持其参与金融科技创新

金鹏辉在提案中表示，在非银行支付机构快速发展的同时也逐渐暴露出一些问题，如违规现象频发、部分支付机构偏离主业、行业分化加剧、中小支付机构生存困难等。为促进非银行支付机构健康持续发展，金鹏辉建议加快出台《非银行支付机构条例》。人民银行会同有关部门研究起草了《非银行支付机构条例（征求意见稿）》，并于 2021 年 1 月向社会公开征求意见。“建议司法部加快推动《条例》立法进程，夯实支付机构发展的制度基础，同时同步出台配套实施细则，确保新旧规定有序衔接、平稳过渡。”

同时，金鹏辉建议推动支付机构回归本源，规范创新发展。支持有创新能力的支付机构参与金融科技创新监管试点，不断加大金融科技投入，提供更加多元、安全规范、便捷高效的支付服务，在服务小店经济、助力乡村振兴、支持绿色发展等方面发挥积极作用。进一步完善退出机制，引导长期亏损、无业务场景的支付机构通过引入投资者、合并重组等方式整合资源、壮大规模，或者主动退出支付市场。

金鹏辉还提出，鼓励有条件、有能力的支付机构“走出去”。具体而言，建议加强对支付机构“走出去”的政策指导，协助支付机构全面了解投资目的国市场准入、业务开展等方面的规定，督促支付机构遵守当地监管要求，主动积极申请当地支付牌照，或与当地金融机构开展业务合作，共同促进普惠金融发展。Ⓐ

昝圣达

昝圣达，2014 级金融 EMBA 同学，全国人大代表，江苏综艺集团董事长。

昝圣达：加快推进创新联合体建设

怎样推进创新链产业链融合，有效克服科研与经济“两张皮”，进一步提升我国科技创新水平？昝圣达为此建言献策，提交了《关于破解龙头企业牵头创新联合体构建难的建议》。他表示，创新联合体是一种国家科技发展、关键核心技术突破的有效组织形式。加快推进创新联合体建设，昝圣达建议从五方面入手：一是增进思想共识。二是打破机制障碍。三是组建实体机构。龙头企业在建立创新联合体的过程中，需要尽快组建创新联合体的实体机构，对注册资本、出资比例、成果转让、收益分配等依法予以明确，真正建立完全“捆绑式”的利益共享、风险共担机制。四是明确缴税环节。对符合国家规定的科研成果转让，国家相关部门应该明确股权转让所得税的缴纳环节，考虑到科研成果作价注入实体机构作为股本，应该在持有股权的科研人员变现时再予以征收个人所得税，可以减少征收环节的模糊空间。五是优化评价标准。国家科技部等部门出台了鼓励支持重要项目研发的许多办法，但有些评价标准中市场应用与产业化导向有待强化。Ⓐ

陈爱莲

陈爱莲，2015 级金融 EMBA 校友，全国人大代表，万丰集团董事局主席。

陈爱莲：让数字产业赋能产业数字化发展

数字经济浪潮下，传统产业遇到数字化转型新机遇，然而部分中小企业“不会转”“不敢转”也日益凸显，陈爱莲建议通过政府精准施策，加速搭建产业数字化转型应用场景。陈爱莲说，产业数字化特指传统产业应用数字技术和利用数据资源带来的产值增加、效率提升，“国内互联网基础设施发展迅速，蕴含巨大的数字经济市场潜力。在大力发展数字产业的基础上，有必要进一步让数字产业赋能产业数字化发展。”

针对中小企业数字化转型的现实难题，陈爱莲建议，要加速搭建产业数字化转型应用场景，“应用场景是推动产业数字化转型的重要路径，有必要积极推动建设行业数字化转型示范基地。”除了搭建平台，陈爱莲认为，政府应该梳理与整合已有产业数字化政策和科创扶持政策，将产业数字化政策纳入科创扶持政策，并落实和优化相关政府专项资金扶持措施，聚焦产业数字化转型行动。Ⓐ

洪杰

洪杰，2016 级金融 EMBA 同学，全国人大代表，三棵树涂料股份有限公司董事长兼总裁。

洪杰：开展“双碳”标识产品认定，发展绿色消费、绿色制造

今年两会上，洪杰提交了多份建议，涉及“双碳”、绿色消费、绿色发展、民生福祉、福建产业发展、上市公司质量等领域。洪杰建议开展“双碳”标识产品认定，鼓励发展绿色消费、绿色制造。在推进“双碳”工作方面，洪杰建议开展绿色建材下乡、助力美丽乡村建设、扩大内需、落实国家双碳战略，比如制定绿色建材下乡实施方案，研究出台全面系统的建材下乡补贴政策；推进本土绿色建材品牌入库，防止劣质产品对绿色建材下乡构成不良影响；加快推进绿色建材进行双碳产品权威认证和提供政策补贴。此外，洪杰还建议积极推进建筑外墙保温质量管理体系，助力实现碳中和，以及开展外墙保温技术适宜性研究，建立符合建筑领域双碳目标的保温技术体系。Ⓐ

刘怀平

刘怀平，2017 级金融 EMBA 同学，全国人大代表，中国环保产业协会副会长，昆岳互联环境技术（江苏）有限公司董事长。

刘怀平：解决制造业智能化和数字化转型中的人才问题

今年两会上，刘怀平关注企业数字化转型中的人才问题。走访调研中，刘怀平发现，高端数字化人才的紧缺困扰着大多数制造业企业，“AI、5G、算法、大数据、物联网等方面人才需求井喷，既懂生产又懂数字化的复合型人才更是凤毛麟角。”刘怀平认为，制造业智能化数字化转型的当务之急，是解决人才紧缺的问题。

如何解决人才问题，打破转型瓶颈？刘怀平提出建议，希望国家建立数字化人才培养的政策制度、学科体系和科研条件；高等院校要面向市场需求，加大数字化高端人才培养；地方政府要把引进留住数字化人才作为推动本地产业链打造和产业转型升级的主要抓手；企业要与院校共建“智改数转”实训平台，强化企业在人才选拔与培养中的主体作用，提升“智改数转”一线人才的能力水平和综合素质。Ⓐ

石聚彬

石聚彬，2017 级金融 EMBA 同学，全国人大代表、好想你枣业股份有限公司董事长兼总经理。

石聚彬：推动农业体制改革和机制创新

针对推动农业体制改革和机制创新，石聚彬提出如下建议：一是从国家层面持续加快推进农业供给侧结构性改革。他表示，希望国家支持在河南设立“国家农业供给侧结构性改革示范区”，鼓励农业产业化龙头企业利用自身全产业链优势，建立农产品加工服务运营平台。二是建议国家支持河南创建农业产业相关领域的国家实验室。通过创新驱动和科技赋能，延伸产业链、提升价值链、打造供应链，加快推动农业生产和农产品加工业高质量发展，不断提高农业质量效益和农产品竞争力，真正做到“科技有力量，人才有能量，创新有胆量，发展有质量，贡献有份量”，实现粮食安全、绿色发展和乡村振兴相统一。Ⓐ

江浩然

江浩然，2019 级金融 EMBA 同学，全国政协委员，恒银金融科技股份有限公司党委书记、董事长。

江浩然：强化企业创新主体地位，推动科技自主创新产品加速落地

江浩然就“强化企业创新主体地位，推动科技自主创新产品加速落地”提出以下建议：一是加强科研成果转化环节的支持力度，为企业创新提供高质量源头供给。二是强化企业创新主体作用，引领科研攻关成果走向市场与应用。让企业尤其是行业领军企业在项目实施过程中担任主角，以项目为依托组织实施科技专项计划和应用研发创新，引领资金、人才和技术等创新要素集聚，带动产业链、供应链的科技水平提升。三是支持领军企业发挥整合式创新价值，组建创新产业联合体。四是强化部署，推动自主创新产品和技术创新落地。建议由相关部委牵头加强统一部署，对于金融、电信、能源、交通等核心行业，制定明确时间表，发挥政府、国企等示范作用，在安全稳定的前提下，逐步实现自主可控创新产品和技术的有序替代，为新场景、新应用提供适配支持，推动自主创新产品及解决方案持续创新并落地。Ⓐ

倪海琼

倪海琼 ,2019 级金融 EMBA 同学，全国人大代表、河北奥润顺达集团总裁。

倪海琼：在美丽乡村推广应用超低能耗建筑

为了改善乡村人居环境，倪海琼提交“关于在美丽乡村推广应用超低能耗建筑的建议”，为推进“双碳”工作贡献力量，让乡村的冬天更温暖更环保，让乡村振兴步伐走得更扎实。倪海琼观察到，原有农宅建造体系占用人工成本高，且建设周期长、能耗高、舒适性差，如果将农村住宅升级改造为超低能耗住宅，不仅提升了居民的居住质量，更能大幅降低二氧化碳等污染物排放。倪海琼建议，一方面要培育适用于美丽乡村超低能耗建筑相关产业，厚植产业基础，完善超低能耗建筑上下游产业链，进行产业化、规模化推广；另一方面要开展美丽乡村超低能耗建筑试点示范，开展试点应用。此外，还需要为此加大绿色金融支持力度，出台绿色金融支持政策。Ⓐ

程静

程静，2020 级金融 EMBA 同学，全国政协委员，中关村智造大街董事长。

程静：推进冬奥科技成果转化

自北京 2022 年冬奥会、冬残奥会相继举办以来，冰雪运动、冰雪经济受到全民关注。今年全国两会期间，程静提交的提案涉及科技冬奥成果转化的话题。程静表示，我国的冰雪运动器材装备研发水平不高，高端器材装备依赖进口，国产装备高端制造产业集群未能形成，制约着冰雪产业的发展和冰雪运动的开展，亟待突破科技瓶颈。她从三方面提出了建议：第一，支持北京建设中国冰雪器材装备高端制造研发中试中心。依据冬奥各项研究的成果，成立国家级的冬奥器材高端制造研发中试平台，加速技术产业化，助力全国冰雪产业发展。第二，打造中国冰雪高端制造产业集群。在北京建设“中国冰雪高端产品产业基地”，集聚上下游与冰雪相关的核心技术、产品、新材料等产业集群，引领全球冰雪技术高端制造的前沿。第三，成立专项冬奥器材科技成果转化基金，加速运动器材产业化发展。Ⓐ

周鸿祎

周鸿祎，2015 级全球金融 GSFD 校友，全国政协委员，360 科技股份有限公司董事长、CEO 。

周鸿祎：筑牢国家数字安全屏障体系

周鸿祎认为政府工作报告中关于“推进国家安全体系和能力建设，强化网络安全、数据安全和个人信息保护”非常重要。他表示：“报告为安全行业的发展指明了方向，即随着数字化的不断发展，安全行业正在超越传统网络安全范畴，升级为数字安全。报告激励着我们要坚持科技报国理念，勇攀科技高峰，帮助国家突破‘急难关卡’的技术障碍，筑牢数字安全屏障体系。”

“安全是发展的前提，发展是安全的保障。”作为全国政协委员和国内安全行业的领军者，周鸿祎以直面新问题、应对新挑战为核心，带来多份提案上会，内容聚焦数字安全、智能网联汽车安全、开源软件安全以及中小微企业安全等。

从数字安全顶层设计角度，周鸿祎建议瞄准工业互联网、车联网等产业数字化新场景，人工智能、大数据等新技术，以及自动驾驶、元宇宙等新应用，以数字化思维重塑安全理念，努力推动各行业、各单位建设以安全大脑为核心的数字安全体系，保障传统产业数字化转型。同时，他建议各级政府打造以城市为主体的城市级数字空间安全基础设施和应急体系，保障经济社会稳定发展。Ⓐ

朱奕龙

朱奕龙 , 2015 级全球金融 GSFD 校友 , 全国政协委员，银帝集团有限公司董事局主席。

朱奕龙：加快农村数字化建设进程

朱奕龙呼吁要加快农村数字化建设进程。“数字化既是乡村振兴的重要内容，也是促进乡村振兴的重要抓手，但当前农村数字化建设仍面临数字化基础落后、数字化运用率较低等一些问题。”朱奕龙表示，建议国家有关部门对乡村数字化建设进行顶层规划。同时各级政府建立乡村数字化建设的财政保障体制，解决乡村振兴数字化建设公共资金不足问题。朱奕龙还提出，工信部门应引导数字资源主要运营商向乡村布局，同时农业农村部门应将数字化融合和生产作为乡村振兴的重大工程，支持数字化基础好、运用好、前景好的项目、产业、园区等发挥示范带动作用。应通过“研发 + 运用”“项目 + 农户”“产品 + 市场”等模式，把数字化建设融入现代农业生产的全产业链，发挥数字化在农业生产的主导性和根本性作用。Ⓐ

姜明

姜明，2015 级全球金融 GSFD 校友，全国人大代表，天明集团有限公司董事长。

姜明：大力推动我国中医药发展

姜明围绕社会、民生、医疗等方面提交五份建议，为中国社会事业发展建言献策。针对我国中医药发展，姜明提出建议。首先是扬优势：进一步发掘和保护中医药资源，夯实核心竞争力。挖掘、筛选各级医疗机构或民间广泛使用的诊疗技术，开展规范化、标准化研究。建立健全省级名中医制度，对民间学术流派进行科学评估。加大投入编撰《中华医藏》。其次是强弱项：进一步推动中医药理论和实践创新，激发新的生命力。建立健全符合中医药特点的新药审评审批机制。最后是补短板：进一步扶持和促进中医药事业，扩大社会影响力。建立健全符合中医药特点的医保政策，及时落实国家将中医优势病种纳入按病种收付费范围的政策，合理确定收费标准。探索中医医院与同级综合医院病种定额标准相同的支付政策。将中医治未病诊疗方法纳入国家重大慢性病防控规划之中。Ⓐ

王晶

王晶，2016 级全球金融 GSFD 校友，全国政协委员，新大陆科技集团有限公司总裁。

王晶：实现创新成果的市场转化

王晶紧密围绕“创新成果市场转化”等话题提交了多份提案。王晶认为，创新成功的关键不仅是技术和人才，更是要营造良好的创新环境和创新氛围，形成促进创新快速市场化的机制。针对创新市场转化过程中的痛点问题，王晶提出了三点建议：第一，强化顶层设计，做实组织支撑。第二，强化治理提升，做实机制支撑。第三，强化激励导向，做实市场支撑。具体执行上，建议在中央顶层设计和部署国家创新战略的基础上，着力完善创新成果市场转化机制，成立由国务院牵头的“创新产业化和市场化办公室”，在各部委、省份配置相应机构，重点聚焦创新成果市场转化难题的破解，以创新市场和新经济增长点为目标，发挥统筹布局、体系建设、制度创新和综合协调等职能，凝聚社会主体力量成为与国家战略同频共振的创新和市场资源。Ⓐ

王俊峰

王俊峰，2016 级全球金融 GSFD 校友，全国人大代表，金杜律师事务所全球主席。

王俊峰：建议设立国家知识产权法院

王俊峰建议设立副部级的国家知识产权法院，将受案范围重点集中在处理对科技自立自强有较大影响、对统一高效司法有特殊需求的特定类型知识产权上诉案件和垄断上诉案件。

王俊峰表示，设立国家知识产权法院有利于实现有关知识产权案件审理专门化、管辖集中化、程序集约化和人员专业化，从根本上解决知识产权裁判尺度不统一、诉讼程序复杂等制约科技创新的体制性难题。王俊峰建议，将国家知识产权法院作为最高人民法院归口管理的独立设置的副部级中央国家机关，其党组由最高人民法院党组领导。国家知识产权法院对全国人大及其常委会负责并按其要求报告工作，审判工作受最高人民法院监督指导。国家知识产权法院应按照中央国家机关定位，匹配必要的人事编制、建设资金和业务经费，同时考虑在中央政务核心区确定永久选址。Ⓐ

杨文龙

杨文龙，2017 级全球金融 GSFD 校友，全国政协委员，仁和（集团）发展有限公司董事长。

杨文龙：设立国家级养老行政管理机构

杨文龙建议成立国家级养老行政管理机构，统筹全国养老事业管理，推动养老服务从“生存保障型养老”向“高品质养老”发展，建立职责清晰、集中统一的全国养老管理服务体系。在培育老年人服务新业态，提升老年人生活质量方面，杨文龙提出，应推动“互联网 + 养老服务”发展，引导养老服务机构运用互联网创新模式，实现养老服务线上线下融合发展。同时，加快推进医疗机构与养老机构融合发展，实现“医检药保”互联互通。杨文龙认为，鼓励养老机构与互联网医疗企业、社区医疗卫生机构合作共建“医养结合”服务新模式，推进互联网“医疗 + 检测 + 医药 + 保险”等一站式智慧养老服务，有利于打破“医检药保”信息孤岛，实现信息共享，提升智慧养老服务，提高居家社区养老和优质养老的服务水平。杨文龙建议，应进一步完善老年人医保支付政策，结合老年群体就医费用、疾病构成、跨区域养老等因素，扩大老年人医保支付额度及使用范围。Ⓐ

崔荣华

崔荣华，2018 级 GSFD 校友，全国人大代表，世纪荣华投资控股集团有限公司董事长。

崔荣华：建立中老年人才信息库，激励老人发挥夕阳余热再就业

崔荣华建议，制定《中老年人就业促进法》，建立中老年人才信息库，为老年人再就业提供法律保障、搭建社会平台，畅通“老有所为”渠道，激励老人发挥夕阳余热再就业，既可以有效缓解家庭压力，也能为经济建设和社会和谐做出贡献。

崔荣华建议，根据现行的《劳动法》《劳动合同法》，参照国外中老年人就业相关法律，加快制定《中老年人就业促进法》。将退休再就业人员纳入《劳动法》保护范围，使得用人单位和返聘人员能够依法主张权利和承担义务。建立弹性退休年龄和工作时间政策，以实现社会发展的人才需求与中老年人就业愿望的双赢局面。鼓励与民间的人力资源组织结合，通过人才中介机构疏通中老年人才流通的渠道，让老有所为的中老年人才走出大城市，到需要的地方去发挥余热，体现自身的价值。建立中老年人才信息库，将有一技之长的中老年人的基本信息建成信息库，统筹管理。Ⓐ

范树奎

范树奎，“科学企业家”项目同学，全国政协委员，中联资产评估集团有限公司董事长。

范树奎：充分发挥资产评估在信息披露质量中“关键少数”的专业作用

政府工作报告提出，全面实行股票发行注册制，促进资本市场平稳健康发展。围绕这一话题，范树奎建议，国家在构建多层次资本市场并实行注册制的过程中，涉及信息披露的价值审核，在各交易所设计审核制度时，要有相适应比例的评估师出任各交易所发行定价、并购重组审核委员。范树奎认为，要充分发挥资产评估在信息披露质量中“关键少数”的专业作用。在范树奎看来，证券监管部门可从提升资本市场资源配置质量出发，充分发挥资产评估价值判断专业优势，推动建立有效的市场定价机制，为市场发现价值夯实基础。他建议，要支持资产评估机构创新开发多元化、前瞻性的价值信息产品，完善适应信息披露要求的数字化平台和生态；要完善信息披露制度机制，探索在法定核心信息披露之外，丰富和规范更多辅助价值信息供给，为投资者提供全面、立体的价值信息。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网。经授权转载，文字略有改动。）

【编者按】

从 2008 年奥林匹克第一次来到中国，到 2022 年冬奥之火再次闪耀“双奥之城”，相隔 14 年的精神传承，“鸟巢一代”用热情实现了“世界给我 16 天，我还世界五千年”的承诺；冰雪奥运健儿们接过前辈们的火炬，以更自信的姿态邀请世界共享一届“简约、安全、精彩”的冬奥盛会。

在冰天雪地中、在激烈的比赛背后，有人一直在默默地付出。他们并非镜头的焦点，却都是不可或缺的存在。他们凭借专业与热忱，将道口精神与奥运相融合，见证了冰雪上的精彩与荣光，为冬奥注入了新的力量。

我的冬奥故事

文 / 周星

周星

周星，1992 级硕士校友，普华永道中国多样性主管合伙人。

2014 年到 2015 年，我有幸参与北京申办 2022 年冬奥会的工作，以自己的专业知识和经验协助北京冬奥申委编制 2022 年冬奥会的财务预算，并作为北京 2022 申冬奥财务陈述人多次向国际奥委会委员以及专家们进行财务预算情况的陈述。

其中令我印象最深的是，2015 年 6 月 9 日，在时任国务院副总理刘延东的带领下，我们申冬奥代表团一行七位陈述人在瑞士洛桑与国际奥委会委员举行的陈述交流会。在交流会的陈述台上，坐在巴赫主席的旁边，我特别深刻地理解了运动员站在奥运赛场上的心情，在那种时刻，个人将不再仅仅是个人，而是中国的代表。我的预算陈述以及回答国际奥委会委员们问题的水准，代表的也是中国申办冬奥的预算及财务管理的能力和水平，压力自然是极其巨大的，但同时也是万分光荣的，一个人能在自己的职业生涯中利用自己所长，在重要节点上为国家做出贡献是多么幸运的事。

这要感谢道口多年传承的教育理念，在专业领域里练就扎实过硬的技术能力，以技术能力推动创新和发展。Ⓐ

北京 2022 申冬奥代表团在瑞士洛桑与国际奥委会委员举行陈述交流会（周星为左三）

道口志愿者在冬奥

向世界讲好中国故事

文 / 林颖瑜

朱齐媛，2019 级金融博士同学。

朱齐媛

成为冬奥志愿者的契机

2015 年，朱齐媛刚来到北京求学，恰逢北京申奥成功。看到建设中的国家速滑馆、京张高铁，她深受触动，一颗小小的种子埋藏在了她的心里，她想成为一名冬奥志愿者。朱齐媛深知冬奥会和冬残奥会不仅是体育盛会，更是一次文化交流，所以她非常希望能通过志愿服务工作向世界讲好中国故事。在收到清华大学冬奥志愿者报名邮件时，朱齐媛毫不犹豫地提交了意向申请，最终如愿以志愿者身份参与到这场盛会的开闭幕仪式中。

为冬奥会奋斗的前夕

朱齐媛在此次北京冬奥会中担任国家体育场运行团队赛事服务助理与 606、607 看台的组长，她所在的临时党支部主要承担国家体育场六层西观众看台的服务和引导工作，负责开闭幕式三百余位观众物资的派发、二次检票验票、观众引导、散场时观众分流以及完成指挥台派发的其他任务。

朱齐媛从 2021 年 12 月开始便每周参加国家体育场赛会志愿者的集体培训，学习了疫情防控、医疗救护、场馆无障碍运行及服务保障等内容。此次冬奥会，她的第一项志愿工作便是前往北京冬奥会、冬残奥会制服和注册中心，为学校 1000 名冬奥志愿者清点制服，做好保障工作。随后，她更是积极参与了三次国家体育场的现场踏勘，以便更好了解国家体育场的实际情况。

在谈及踏勘过程中遇到的困难时，朱齐媛提到，第一次参加踏勘时由于对天气情况预估不准确，彩排结束后，她感觉膝盖以下都失去了知觉。此外，

鸟巢复杂的地形也令她晕头转向——国家体育场共分上、中、下三部分看台，五层六层看台也没有明显的分界线，每层有 20 多个看台口，层与层之间也有着繁复的各式楼梯，闭环内外的分界线参差不齐，每个看台的观众更是有着各自的流线。意识到第一次踏勘存在的不足后，她在后期格外注意分辨鸟巢的地形。在后来的第二、第三次踏勘中，朱齐媛和伙伴的服务工作做得越来越好，她希望能在未来为来到鸟巢的每一位客人创造安全、温馨、舒适的观礼体验。

看台志愿者合影（朱齐媛为前排右一）

喜悦将疲乏一扫而空

朱齐媛提到，在志愿服务过程中的困难之一可能就是长时间的健康观测，以及无法在春节与家人团聚。但是她一想到自己身为清华大学的博士生、一名党员，她认为自己有责任有义务去为疫情防控、冬奥会的顺利举办献出自己的一份力。她深刻牢记习近平总书记在考察北京冬奥筹备工作时对志愿者的嘱托：“你们参与其中，虽辛苦，但光荣、自豪而幸福。给各国参赛人员讲述一个古老而现代的北京，让他们感受到中国人民的热情好客，这会是一段难忘的人生经历。”

学校也为志愿者提供了完善的保障。除夕夜在紫荆食堂与一群志同道合的朋友吃饺子、谈天说地，冬奥会的志愿工作都让朱齐媛感受到不一样的虎年新春，现在回想起来也是别样的浪漫。

最终当朱齐媛克服一切困难站在看台上、收到观众的感谢时，她觉得一切都是值得的，之前所有的孤独、苦累、疲乏都一扫而空，取而代之的是感动和喜悦。

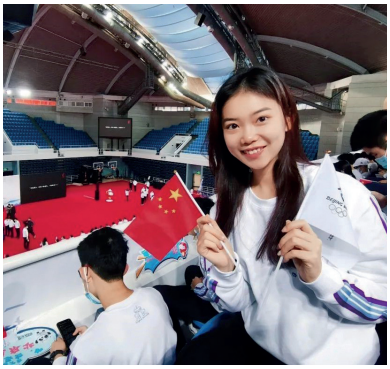
“鸟巢的新一代”

朱齐媛的志愿者胸牌系带上印着“自强不息 厚德载物”。在志愿服务过程中，一位观众看到系带上的字后特别兴奋地同她打招呼，说自己也来自清华大学，并且是 2008 年奥运会的志愿者。当“鸟巢一代”与“鸟巢新一代”在这特殊的时空相遇，就不仅是感慨 14 年弹指一挥间，更是感觉有了某种特殊的意味，小小的火苗正映照着奥林匹克精神，长久不息地跳动着、映照着、传承着。

“我会带着这份宝贵的经历，与为人民服务的初心同祖国一起向未来！”朱齐媛坚定地说道。Ⓐ

愿做一片小小的雪花

文 / 高艺宁



高艺宁

高艺宁，2021 级金融硕士同学。

成为冬奥志愿者的契机

2008 年北京举办夏季奥运会时，我还在读小学。我清晰地记得，当看到家里那台老旧的电视机里播出奥运会开幕式的画面时，自己震撼而激动的心情：绚烂的烟花，气贯长虹的“击缶而歌”，空中奔腾的火炬手……那时我便感受到，奥运会绝不仅仅是一场体育赛事，它让中国人在雪灾和地震的阴霾中看到希望的曙光，秉持中国人顽强不屈的拼搏精神，为了更好的明天而奋斗；也让外国友人看到更开放、更团结、更强大的中国，在传统文化和奥运精神的碰撞与结合中更好地传播中国文化。

14 年后，北京携手张家口举办第 24 届冬奥会和冬残奥会，北京成为世界首个“双奥之城”。能够亲身体验这场奥运盛会，并为之贡献一份自己微薄的力量，对我而言是一生难忘的经历，也圆满了我儿时的“奥运梦”。

冬奥将至，志愿先行。冬奥会和冬残奥会作为世界级的冰雪运动盛会，其筹办工作涉及范围广，实操难度大。本次冬奥会横跨三个赛区，举办期间观众流量大、来源复杂、需求多样，需要一批“讲文明、重礼仪、热情高、素质好”的城市志愿者队伍，为一场“简约、安全、精彩”的冬奥盛会而共同努力。作为一名青年学生，我希望能够参与到冬奥会的志愿服务工作当中，与其他志愿者朋友们一道“集众人微小之力办成大事”，为本次北京冬奥会增添青年人的热情与活力。

成为志愿者前期的准备与实践

为保证志愿工作有序开展，我们在服务前期进行了多场培训，具体内容包括冬奥会背景知识、服务内容标准、疫情防控、应急救护等。此外，我们还自主学习了相关赛事、场地等专有名词的英文表达，以便为外籍观众进行引导。以上学习让我初步了解了志愿工作内容和所需素质，为接下来的上岗服务打下了良好的基础。

作为青年学生，我积极参加冬奥会志愿服务工作；而作为金融学子，我同样希望能够从金融专业视角出发，探究金融助

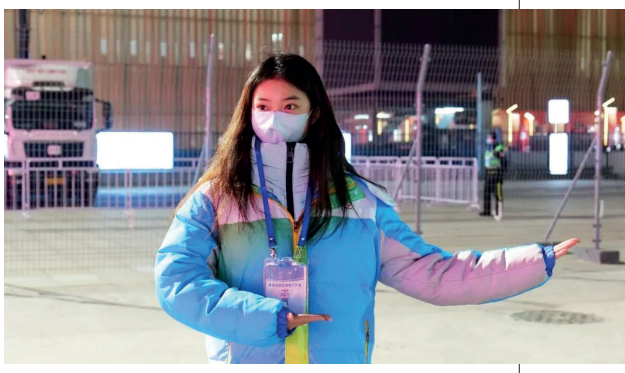
力冬奥的具体实践路径。寒假期间，我担任五道口金融学院“相约冬奥，奔向未来”寒假社会实践支队队长，通过企业参访、校友访谈、集体观影、知识竞赛等形式，带领队员在具体实践案例中深入了解金融国企、银行等金融机构为北京冬奥会的筹办做出的贡献，在冬奥盛会中展现道口学子风采。

志愿服务期间的感受与印象深刻的事

在此次冬奥志愿服务工作中，我主要担任城市志愿者文明引导 3 组的常务小组长，和来自 23 个院系的 46 名清华志愿者们一起，在五棵松体育馆附近为观众提供落客引导、入场引导、测温验票、散场引导等志愿服务。全组累计上岗超过 300 人次，总服务时长约 1000 小时，保障了观众安全有序的入场和散场过程。

正式上岗以来，我体验了很多不同的服务岗位，整体感受是文明引导工作虽然难度不高，但各岗位的工作环环相扣，需要默契而紧密的配合，保证观众队伍的安全与秩序，要求服务过程零差错。除了同组的清华城市志愿者，我们还会与来自各高校的赛事服务志愿者、文明引导员进行配合，共同维护观众入场和散场的有序进行。每场赛事的观赛工作背后，都有志愿者伙伴们的团结协作与默默付出，也有对志愿工作流程的周密策划与组织。

作为文明引导 3 组负责文艺活动的常务小组长，我带领组员编排并学唱了 2022 年北京冬奥会志愿者之歌《燃烧的雪花》，并在除夕当晚的志愿者联欢会与大家共同完成表演。3 组的志愿者伙伴们参加学唱和表演的热情令人惊喜，即使平日里沉默寡言的朋友，在排练时也会大声唱出欢快的旋律。虽然没能与家乡亲人共度除夕，但和城市志愿者朋友们一起剪窗花、看春晚，更别有一番浓浓的烟火气，是记忆中最特别的一个春节。和志愿者伙伴们的朝夕相处，让我更加理解了《燃烧的雪花》这首歌的含义：雪花虽小，但团结起来将形成坚不可摧的力量；燃烧热情，温暖彼此更照亮人潮，为冬奥盛会增添一抹亮色。



高艺宁在冬奥志愿服务工作中

学校和学院为冬奥志愿者们提供的保障工作也让我十分感动。无论是激动人心的志愿者出征仪式，还是学校发放的“保暖三件套”和冬奥纪念品等物资，都让人倍感温暖、充满干劲；芝兰园热气腾腾的美味夜宵，一扫夜场归来的寒冷与饥饿。除夕当天，学院老师们也为特意留校的同学准备了零食大礼包，并为冬奥志愿者同学们加油打气。来自学校和学院无微不至的关怀让我能够没有负担地奔赴岗位，保质保量地完成每一次志愿服务。

本次志愿服务中，还有很多闪光的经历会永远留在我的记忆中：在鸟巢亲历冬奥会开幕式彩排现场时，与 14 年前相比只增不减的激动心情；服务归来，来自紫操健身阿姨的热情问候和鼓励；穿着鲜艳的志愿者羽绒服去食堂吃饭，师傅额外多打的几大勺饭菜……读书期间适逢奥运盛会，为“双奥之城”贡献一份力量，我作为青年学子本就义不容辞，与有荣焉；而这些珍贵的瞬间也将成为我独家的冬奥记忆，在未来温暖我的每一个冬夜，激励我不负韶华、砥砺前行！Ⓐ

为盛世绽放

文 / 李偲媛

邹润津，2020 级金融硕士同学。

邹润津

关于冬奥会那些汗水淋淋和闪闪发光的记忆

在此次冬奥志愿服务工作中，邹润津担任国家体育场运行团队赛事服务主管，团队由 4 位经理、8 位主管和 4 所高校的近 700 名志愿者组成。工作中每位主管会对应负责不同的业务板块，但其中也会有相互的融合和配合。

在前期，主管们很早就已进入鸟巢了解场馆的相关情况，并根据各高校提供的志愿者人数以及岗位需求对志愿者在仪式中的实际工作点位进行布置，对工作内容进行规划和设计，同时完成了对 4 所高校全部志愿者的岗前业务培训、宣讲等一系列筹备工作。在开幕式的过程中，邹润津需要随团队在赛事服务部署区待命，随时可能穿梭于环廊、服务设施等每个点位，以应对仪式过程中的种种问题和变化，保证开幕式的有序进行。

关于冬奥会难忘的故事

当谈及志愿服务过程中难忘的记忆时，邹润津毫不犹豫地分享了有关闭环内志愿者们的故事。举办本次奥运会最大的工作难点之一便是疫情防控，在各场馆迎接各国运动员的过程中，志愿者们将负责提供相应的赛事服务保障工作，鸟巢也不例外。

这些直接服务于运动员看台的 75 名志愿者被她称为“闭环里的家人”。闭环内的工作风险高、任务重，每天通过闭环缓冲区从闭环外获得部分物资，而每次开放闭环缓冲区的时间仅有 20 分钟，在这短短的时间内，闭环内外隔着缓冲区相望。邹润津提到，自己每次去运送物资时眼泪都会在眼眶里打转，这个时刻对于她来说总是既紧张又充满期待的；紧张是因为生怕错过缓冲区的开放时间，有物资没能被运送进去，而期待则是希望能够见到自己的战友们，希望自己在闭环外准备的物资能够为他们提供帮助。在她看来，这场盛大仪式顺利举行的背后有太多像闭环内志愿者们一样默默奉献的人，我们之所以能毫无顾及地享受当下的美好，是他们在为我们负重前行。

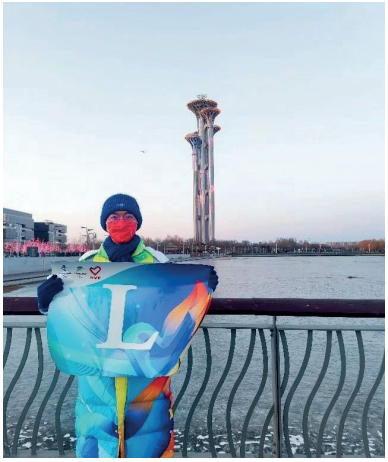
关于下一步的志愿工作内容

鸟巢主要承办冬奥会和冬残奥会的开幕式、闭幕式，待四场仪式全部结束，志愿者们的工作才算落幕。对于这一次的志愿经历，邹润津说：“生逢盛世，与有荣焉，能够贡献自己的一份力量，我在所不辞。”Ⓐ

聚百卉之萌动，赏冬奥之绚丽

文 / 茅佳怡

何明义，2021 级金融硕士同学。



何明义

冬奥志愿者之责任

在此次冬奥会志愿服务工作中，何明义作为城市志愿者，负责冬奥会和冬残奥会开幕式、闭幕式期间鸟巢附近观众的集结疏散工作。此次冬奥会是在闭环条件下举办的，需要严格防止闭环内外的疫情交叉，因此观众的组织工作是重中之重。观看开幕式、闭幕式的观众需要先到农展馆集合，再统一乘坐大巴车到达鸟巢附近，步行前往鸟巢。开闭幕式会有几万名观众到场，上百辆大巴车会停靠在鸟巢附近，观众们散场后在规定时间内找回自己的大巴车也不是一件容易的事。何明义的工作便是在观众集体抵达鸟巢后，上车和观众确认好车辆信息，让观众认清车辆位置，并在散场观众寻找车辆时给予必要的帮助。

为了保障此次冬奥会志愿服务工作的顺利进行，学校统一给志愿者提供了通用培训，包括冬奥基本知识、如何与观众及记者进行交流沟通、心肺复苏急救培训等。这些技能不仅适用于冬奥会，对于日常生活也有助益。

冬奥志愿者之契机

谈及参加冬奥会志愿服务工作的契机，何明义笑着说：“2008 年夏季奥运会给我留下了深刻的印象。作为一名北京人，我还是想给北京做点贡献。之后北京再办奥运会的可能性也很小了，即使再次举办奥运，我参加工作后可能也没有那么多时间和精力去参与了。在学生时代的最后参与到奥运会中，不给自己的人生留下遗憾,对我来说也是一件很骄傲、很自豪的事情。”

冬奥志愿者之挑战

作为最早上岗、最晚下岗的一批志愿者，何明义在志愿过程中面临的主要挑战是室外工作的寒冷。但好在学校提供了贴心的后勤保障工作，何明义特别提及了细节：“发了暖宝宝和热饮，晚上回去之后也有丰盛的夜宵，基本把困难化解了。”

此外，由于何明义所在志愿者小组负责的观众车辆是使领馆车辆，都是在华工作、学习的外国人，部分人群无法使用汉语进行有效沟通，因此，志愿者工作时还需要使用一些英语。尽管工作中面临着困难和挑战，“但观众看完开幕式后带着激动的心情向志愿者们表达感谢时，内心的满足和开心是难以言表的。”

冬奥志愿者之感悟

谈到对冬奥会的感悟，何明义表示，“在严格疫情防控条件下举办冬奥会实属不易，每个活动成功举办的背后都有很多人的无私付出，在这里真的要向大家表示最崇高的敬意。鸟巢附近有很多城市志愿者，除了我们负责集结疏散、文明引导的志愿者外，还有其他学校的志愿者。我们在相遇时会互相加油鼓励，向对方说声‘辛苦了’。散场时还会碰到很多演职人员、可爱的小朋友，他们和我们击掌时，真的好比是冬日寒夜微酌的一壶酒，暖入心脾。”Ⓐ

我为这座城市宣讲零碳奥运

文 / 王海婷

王海婷，2017 级金融 MBA 校友，民建北京市青工委委员，朝阳区金融委委员，联合国亚太社会与经济理事会（UNESCAP）绿色经济专委会委员。

王海婷

运动健身一直是我最大的兴趣爱好。2016 年，我参加了 NSCA（美国国家体能协会——行业最高级别的四大执照之一）私人教练的考试并成为了一名持证教练。我的 NSCA 考试入门老师是在国家体操队从业 13 年的体能及运动康复教练，培养了包括肖若腾在内的多位世界冠军。过去几年，我有幸和奥运会运动员们进行交流，并深深地被他们努力拼搏、为国争光的精神所打动。所以，当我有机会参与到志愿者服务中的时候，我感到非常荣幸。

作为城市冬奥会志愿者，我被安排在冬奥村服务站，服务时间从 2022 年 1 月持续到 3 月，贯穿冬奥会及冬残奥会周期。我承担的主要工作是为大众讲解绿色奥运、零碳奥运和森林碳汇的知识，尤其是为青少年做科学普及性工作。为

了这次讲解工作，我认真地阅读了《北京冬奥碳中和方法学与路径》报告。“森林碳汇”虽然是新鲜词汇，但是植树造林是大家都了解的概念，我将植树造林是如何转换成零碳冬奥的核查与落实过程，为听众做了详细讲解。

零碳冬奥是本次冬奥会最重要的特色之一，我为能参与到此项宣传工作中而感到无比骄傲。当我讲到我国此次为了碳中和冬奥会采取购买碳配额和使用太阳能光伏绿电时，收到了游客及市民的各种问题：碳配额还能交易？太阳能光伏发电以后会接入民用电？我向大家解释说，企业赞助核证碳减排量。中国石油、国家电网、三峡集团三家北京冬奥会官方合作伙伴积极支持北京冬奥会碳中和工作，以赞助核证碳减排量的形式，分别向北京冬奥组委赞助 20 万吨二氧化碳当量的碳汇量。至于光伏发电是否会家用，答案是肯定的，而且电价比现在还会便宜！看着一双双充满好奇和憧憬的眼睛，感受着大家对零碳冬奥的自豪之情和对未来中国的无限憧憬，我的心里充满了喜悦。

在志愿服务中，我们除了保质保量地完成为城市游客提供冬奥会相关的信息和知识服务外，还积极发挥个人特长，从非物质文化遗产传承人的冰墩墩、雪容融剪纸展示、到大幅冬奥会主题的刺绣作品展示等，极大地丰富了志愿服务的特色内容，让志愿工作变得生动有趣、令人回味。

我印象最深刻的是 2 月 13 日那天，北京下起了鹅毛大雪，我们步行到服务站时都变成了“雪人”，但这挡不住志愿者们服务冬奥会的热情，大家都准时准点到达服务站，马上投入紧张有序的工作中。

王海婷（后排左三）为市民讲解碳中和冬奥知识

零碳奥运会，是中国向全世界在双碳目标起始之年展示的最好机会，国家为此做出了巨大的努力。我作为这个行业的相关从业人员，一直葆有一份使命感，不但要让全世界知道我们的愿景和行动力，也需要让北京市民和更多的大众了解我们国家的决心与信心。不管是在百人的大会上讲解碳中和、绿色金融，还是在大雪纷飞的城市马路边宣讲冬奥会碳中和，我内心都感到十分地骄傲和自豪！生在盛世，为国骄傲，我愿为这个时代做出自己的一份贡献。Ⓐ

（摘编自“清华五道口”“吾道清年”微信公众号，经许可转载。）

道口企业家在冬奥

文 / 金融 EMBA 中心

洪杰：绿色涂料系统助力奥运赛场

洪杰在冬奥火炬传递现场

金融 EMBA2016 级同学、三棵树涂料股份有限公司董事长兼总裁洪杰作为绿色产业代表参加奥运火炬接力活动，见证奥运圣火传递的神圣时刻。三棵树作为北京 2022 年冬奥会和冬残奥会官方涂料独家供应商，专项定制“全线净味”的内墙涂料系统解决方案，助力绿色办奥。洪杰表示：“无论在场内还是场外，都要做到中国时刻一起出色！北京冬奥会将唤醒全民环保意识，推动实现‘树立天地，绿满世界’的理念，坚持生态优先，保持绿色低碳，让美丽的中国底色长存长新。”Ⓐ

倪海琼：被动式超低能耗建筑先进技术助力绿色办奥

倪海琼在冬奥火炬传递现场

金融 EMBA2019 级同学、奥润顺达集团总裁倪海琼也参加了奥运火炬接力活动。倪海琼所在的奥润顺达集团以被动式超低能耗建筑先进技术助力绿色办奥，保障完成了冬奥会张家口赛区奥运村及接待中心、延庆冬奥村及山地新闻中心、崇礼太舞四季文化旅游度假区等多项工程，为中外参赛运动员和观赛嘉宾营造了低碳、宜居、健康的居住体验环境。Ⓐ

佟斌：中西式面点传递中国文化

全球金融 GSFD2017 级校友、北京京广家商贸有限责任公司董事长佟斌表示：“企业作为 2022 年北京冬季奥运会西式面包和中式面点的指定供应商，深感责任重大。北京冬季奥运会召开之际，正值国际新冠肺炎疫情形势严峻之时，食品的质量把关、运输、管控、消杀以及人员的健康保证等要求都十分严格。”2021 年 11 月收到组委会通知后，企业立即动员公司全体员工，积极备货生产，在 2022 年 1 月正式签约时，已经备齐所有货品。整个供应保障期间，京广家所有涉奥产品均一次性检测合格并保持零投诉。企业不仅向运动员和国际友人展示了中国味道，也讲述了中国故事，传递了中国文化。Ⓐ

中式面点给不少奥运健儿留下深刻印象

盛希泰、陈成辉、刘江涛、陈孝良：助力冬奥实现科技化、环保化、智慧化

金融 EMBA2014 级同学盛希泰创办的洪泰基金，携多位成员企业利用人工智能、图像识别、自动控制等先进技术助力“科技冬奥”。

金融 EMBA2015 级校友陈成辉担任董事长的科华恒盛股份有限公司，为冬奥安防系统提供模块化数据中心的基础设施解决方案。它基于能效管理技术、冷电联动节能技术、智能化运维管理技术等，显著降低制冷系统能耗及供配电系统损耗，实时智能自动化调优，最终实现节能减排，显著降低数据中心运维成本。陈成辉表示，通过科技创新的力量，企业助力冬奥实现了安防的绿色化、智慧化。

金融 EMBA2018 级同学刘江涛担任董事长的凯撒旅业响应绿色办奥理念，联合氢动力科技运营的 150 辆氢能大巴以及 20 辆凯撒自营大巴投入北京及延庆赛区的运营，为冬奥运动员及工作人员提供绿色交通接驳服务。

金融 EMBA2019 级同学陈孝良创办的声智科技有限公司，利用智慧防疫方案和创新科技的设备支持，支持了冬奥会 360 万人次的核酸检测，160 万人次的涉奥人员通行的健康保障任务。Ⓐ

投入使用的绿色接驳车

（摘编自“清华五道口”微信公众号。经授权转载，文字略有改动。）

道口媒体人在冬奥

李伟代：开往冬奥的列车

今年新春在基层，我按照中央广播电视总台的部署，聚焦服务冬奥的列车，通过列车行进中中外乘客、列车长、乘务员、高铁司机等各个人物的故事，全方位展示了冬奥列车的冬奥元素、防疫元素、服务冬奥列车的铁路精神、百年京张变迁等；通过磅礴大气的航拍镜头和细致入微的细节，展示了疫情防控下的冬奥列车，彰显奥运精神，展现出我国科技创新的实力。这一辆辆“开往冬奥的列车”，承载着我们的奥运热情和希望。Ⓐ

2016 级金媒班校友、中央广播电视总台记者李伟代

秦占国：《冰雪华光》记住这个美好的冬季

在今年的冬奥会上，有一首为北京冬奥会精心创作的交响京剧《冰雪华光》，用交响音乐和京剧音乐相结合的新颖方式呈现。《冰雪华光》的词作者正是秦占国。秦占国说：“为彰显中国在国际社会的担当，表达中国人民的热情友好，展示中国的优秀传统文化，我们策划和创作了这首具有浓郁中国民族特色和京味文化的交响京剧《冰雪华光》，并邀请著名京剧表演艺术家于魁智、李胜素演唱，著名戏曲作曲家谢振强作曲。悠扬的旋律、华丽的唱腔、唯美的意境、饱满的热情，《冰雪华光》一定会伴我们记住这个美好的冬季。”Ⓐ

2019 级金媒班校友，中国香港大公文汇传媒集团北京新闻中心主任，大公报、香港文汇报北京分社社长秦占国

李杰：作为“双奥新闻人”的骄傲

为了更好地报道 2022 年北京冬奥会，北京卫视推出了冬奥新闻直播节目“北京向未来”。我们聚焦运动员的夺金时刻，又关注各国选手的笑与泪；从志愿者热情的微笑，到赛会的各项服务保障；从冬奥会的中国意象，到冬奥村的中国元素；从成功背后的付出到遗憾离场的坚守……做节目的时候，我也一

2019 级金媒班校友、北京电视台主持人李杰

直在思考，冬奥会到底带给了我们什么？从“我家大门常打开”到“一起向未来”，作为报道者，我深刻感受到了这其中巨大的变化：生活的变化、国家的变化、人的变化！我为能成为一名“双奥新闻人”感到自豪！Ⓐ

柯林：用心解读比赛，读懂冬奥

冬奥期间，我参与的“大咖陪你看”是央视网推出的体育类重点栏目，是由诸多体育大咖、名嘴大咖韩乔生和我联袂点评和解读经典赛事的演播室访谈类节目。我们以服务观众为核心宗旨，做好对冬奥热点汇总、重点比赛解读，力争让更多的观众看懂冬奥。从而宣传北京“双奥之城”，提升文化自信，让更多观众了解冬奥，参与冬奥。作为“夏奥”和“冬奥”节目的双奥主持人，能为在“双奥之城”北京举办的第二十四届奥林匹克冬季奥运会做一点点贡献，我感到非常骄傲！加油，一起向未来！Ⓐ

2020 级金媒班校友、央视网主持人柯林

车辉：在冬奥会报道中体验浪漫与激情

回想 2008 年奥运会的时候，我刚开始参加工作一年，在前方采写了 18 个版面的报道，那场无以伦比的奥运会呈现的盛况，让我感受到了体育和奥林匹克的魅力！今年是我工作的第 15 个年头，虽然我已到不惑之年，也不再负责体育报道，但那个奥林匹克梦想的种子依然在我心中萌发。因此，我积极参与到了冬奥融媒体报道之中，用融媒体的方式呈现北京冬奥的魅力，我也再次体验到了奥运梦想和奥运精神的价值，再次体验到奥运精神的“无与伦比”！Ⓐ

2021 级金媒班同学、《工人日报》融媒体中心副主任车辉

（摘编自“清华五道口”微信公众号。经授权转载，文字略有改动。）

不忘初心，传承道口精神

文 / 朱松涛

朱松涛，2012 级硕士校友，某国有银行理财子公司固定收益投资部高级经理。

朱松涛

接到校友办老师的约稿通知时，我既惊喜又惶恐。我认真回想自己从 2012 年道口入学到现在近十年的时间，虽然尚未做出给学院增光添彩的突出成绩，但作为一名普通的金融从业人员，我始终未忘身为道口人的使命与荣耀，拼命吸收知识、汲取力量，努力成为更好的自己。

在道口三年的学习生活，促使我专业技能快速成长，也成为激励自己不断努力前行的精神力量。2015 年硕士毕业后，我进入一家国有银行的资产管理部工作，从事银行理财相关投资业务。道口精神如心底的白月光一样照亮着我职业发展的每一步，提醒我保持敬畏、开拓进取，激励我勤奋钻研、不断学习，要求我立足合规、谨守底线，鼓励我崇尚奉献、追求卓越。

一、永葆敬畏，坚持脚踏实地不浮躁

几年的从业经历让我清晰地认识到，永远保持对市场的敬畏心是投资领域最基本的态度，这在做好投后管理中最能感受和体现。刚入职不久，我便跟随部门投后管理团队赴全国多地进行投后调研。这是一场非常难能可贵的体验，我曾现场数过牛场的养殖数量、记录过酒店每日现金的入账、调查过钢厂每日出厂的钢锭情况，也曾在政府协调会上进行债权申诉和登记，将抵押物挂网拍卖，与资产收购方讨价还价。

钢厂实地调研

通过投后管理，可以最细致地看清一个企业，尤其是企业的现金流，缺乏足够的现金流，企业就会陷入严重的流动性危机。而在抵押处置和现金回流环节，又会真真实实地体验到各方博弈的激烈。这段工作经历让刚入职的我受益颇丰，也让我对学院一直教导的“保持投资敬畏心”有了最真实的体验，切实提高了我投资时的敏感度。投资不是投机，要时刻保持如临深渊、如履薄冰的心态，永远只能挣认知范围内的钱。

二、敢为人先，积极进取开创新事业

金融工作是不断自我更新和进化的过程，需要从业人员不断自我学习和提高，以积极进取的心态去开创新的事业，践行道口人敢为人先的精神理念。以银行理财行业为例，从最开始的银行代客投资管理部门，逐渐成熟到理财专营公司，从单一的固定收益产品线，发展成为涉及债券、股权、商品和外汇等多元化全方位的投资版图。在这一过程中，除了要不断拓展自己的投资领域，还需要不断加强流动性管理、投后管理和资产配置等能力，有些工作甚至还需要从零开始搭建。

成立商业银行理财子公司后，我任职于一个全新部门，专门负责公司自有资金的投资管理。刚开始，这个部门几乎一无所有，这反而激起了我干事、创业的动力。在半年的时间内，我从零开始建章立制，设计流程和分级授权，搭建了市场上第一套理财公司自营业务系统，经过不懈的努力，公司自营业务很快进入正轨，资产收益一直排名市场同业前列，经营管理模式也成为市场借鉴学习的对象。

三、勤奋钻研，保持不断学习的作风

道口人给我留下的最深印象就是勤奋，从考研到入学，再到进入各行各业工作，勤奋是道口人最显著的印记。在资管行业，投研能力是立身之本，而勤奋是完善投研能力最有用的钥匙。参与债券投资工作以来，我坚持每天写投资笔记，记录当天市场走势和影响市场的重大事件，分析市场买卖双方的行为并做好相应的预判。我个人认为，投研能力体现在两个方面，一方面是对市场走势的预判，也就是常说的择时，这个需要结合基本面、资金面、供求面和市场情绪进行分析；另一方面是对投资品种或者投资机会的把握，包括筛选有超额收益的主体和品种，在有限的机会窗口果断地进行投资。2021 年上半年，我敏锐地抓住了债券利率的阶段性高点，提前半年完成了全年的投资任务，在下半年利率下行阶段享受到了比较丰厚的浮盈，组合投资业绩在可比同业中也处于前列。投资是一个永无止境的修行，相比市场上的前辈，我个人的投资经验还是非常不足，仍然需要不断的学习提高自身的投研能力。

四、立足合规，跟随行业高质量发展

对于资管人来说，近年来影响最大的就是 2018 年 4 月出台的“资管新规”了。新规公布后，“万佛朝宗、九九归一”，银行、信托、证券、基金、期货、保险资管机构的资管业务全部纳入统一规定。“新规”对刚性兑付、期限错配、资产池、委

外投资、多层嵌套等方面作出了严格的规定。理财行业也从粗放式的野蛮发展，迈向了精细化、净值化、专业化经营的道路。我有幸参与了这一历史性的进程，发行了第一只符合“新规”要求的、期限匹配的非标理财产品，着手进行了债权和股权投资的去通道化，参与推动了非标投资的转型。目前我正在按照“新规”的要求管理相关理财产品。“资管新规”给整个理财行业带来了一次脱胎换骨的改变，未来银行理财将以更加开放灵活的姿态面向市场，我也将跟随行业的成熟继续成长。

五、不忘初心，坚守金融人职业底线

我们现在所处的时代是中国经济社会急速转型的时代，社会上诱惑很多，尤其是在金融行业。近些年，在我们身边发生了不少令人痛心的腐败案件，有身居高位的硕鼠蛀虫，也有普通岗位的小官巨贪，每每想来都令人唏嘘和不值。作为一名党员，作为一名道口人，我们必须时刻坚守职业道德底线，筑牢依法合规防线，追求正确的人生价值，不能为金钱所奴役。永葆“拒腐蚀、永不沾”的政治本色，不忘初心，方得始终。

六、崇尚奉献，追求卓越有担当的人生

学院一直很重视学生工作的发展，秉承清华“爱国奉献，追求卓越”的精神，形成了又红又专的培养特色。在道口学习期间，我有幸担任了学院的研究生会主席，服务同学需求、搭建沟通桥梁。这样的宝贵经历，不仅锻炼了我的组织协调沟通能力，也激励着我追求卓越人生，争取全面发展。参加工作后，我也力所能及参与公司的各项青年工作，并担任团委副书记，联系服务公司青年，团结带领全体青年员工奋发成才，为公司的高质量发展贡献青春力量。

还记得刚入学道口时，刘鸿儒老师带领我们学习了道口的传统：不怕苦，敢为先，讲团结，重贡献。刚开始了解道口传统的时候，我觉得这十二个字就是口号；但是随着年龄的不断增长，这十二个字已经成为我克服困难、不断进取的精神动力。道口人志存高远、坚守初心，奋斗不息、拼搏不止，不求做大官、但求做大事的基因也已经内化到我的血液里。

在此也给学院汇报我未来的工作目标，当前国内的资管行业虽然发展势头迅猛，但是相对于国际同行仍然身形娇小，全国的理财规模加起来还不及国际巨头一家的资产规模，这与我们国家的地位严重不匹配，还需要我们不断追赶。道阻且长，但我相信，新一代的道口人会传承道口精神衣钵，不断进取，奋发有为，为早日建成全球资管行业先锋贡献一份力量，为国家金融事业的高质量发展建功立业。

最后，要向母校诚挚地道一声感谢，感恩我是道口的一员，希望自己不负教诲之恩，祝愿母校未来会更好。Ⓐ

生命中最本真的感动

文 / 史丹丹

史丹丹，2012 级金融 EMBA 校友，英迈传媒集团合伙人。

从未曾想，十年这么快就过去了。所有相识时的欢笑、相处时的珍惜、相隔千里之后的惦念，回想起，都一一在眼前。

我是清华五道口金融 EMBA 项目首期班学员。2012 年，大家从五湖四海来到这里，当时班上不少同学都已上过 EMBA，但这个新的 EMBA 项目却让大家更加投入、更加倾情。

印象最深的，当然首先是一众的名师、学院严谨的治学和云集的大咖同学。每门课都由最顶级的老师授课，我们不由得不好好学习、天天向上，出勤率极高。上大课迟到的问题也在老师们一开始就很认真地纠正下（鞠躬致歉、俯卧撑）大大改善。再加上班上那么多大咖、大牛的分享和带动，重新拾起的再学习时光无疑深深地影响了我们之后的人生。

一个集体的能量场也会激励着每个人。我感觉我们班集体的能量场就是“为国、为民、为大家、为小家”的正气。这十年也恰逢世界正处于前所未有之大变局，新冠疫情改变了人类社会，我们每个人都经历了很多，但在每一个路口如何抉择，以什么样的心态面对问题，会直接影响着我们的未来。好在有这个集体，我们可以在每一件大事来临时，一起学习、一起讨论、一起分辨，然后以最正能量的心态去面对。我们已经相伴走过了人生非常重要的十年，也相信就会这样一直一起走下去。

学习之余，班里组织的文艺活动也让我们的生活丰富起来。大家一起跳国标、打腰鼓、排演节目、走时装秀，当然也少不了以男同学为主的高尔夫。文艺活动深深滋养了我们的生命。我们都不是专业的表演从业者，但就是在一次次的排练中，深刻地理解了台上一分钟、台下十年功的道理。每一处细节、无数次的重复，再加上用心注入，我们在业余的表演中也同样收获了心流。感恩生活在这个伟大的时代，我们的每一次表演也都是对自己灵魂的塑造和升华！

在班上，我属于年龄最小的几个同学之一，深受哥哥姐姐们的关心和照顾，非常幸福。首期班始终是我们心灵的家园。也特别庆幸，当初能因缘际会加入五道口金融

同学们与时任中国人民银行行长周小川合影

常务副院长廖理与同学们一起讨论、学习

同学们小聚

班级丰富多彩的文艺活动

课堂留影

EMBA 这个纯粹的项目中。老师们一开始就帮大家梳理了同学间做生意的界限，希望大家能认真地学习、开心地交朋友，收获友谊、共同成长。确实，越纯粹、越美好，如今记起的都是同学们的一张张笑脸和那些永不会逝去的青春活力，还有生命中最本真的感动。谢谢学院的领导和老师们为我们创造的这一切！愿我们因为在一起，可以始终有勇气去迎接一切挑战，在这个最好的时代，更好的我们一起去创造更好的未来！

张健华：如何抓住大资管时代的财富管理红利

张健华，1987 级硕士校友、研究员、博士生导师，现担任金融发展与监管科技研究中心主任、《清华金融评论》主编。

张健华

随着资管新规过渡期结束，我国资产管理行业迎来全新的发展阶段。经过若干年的加强监管，对财富管理行业形成了哪些深远的影响？银行、证券、基金、保险等金融机构该如何抓住历史机遇开展好财富管理业务？居民个人要如何做好自身的财富管理？

3 月 26 日，清华五道口在线大讲堂特别邀请到刚刚卸任华夏银行行长、来到清华五道口履新的张健华，以“大资管时代的居民财富管理”为主题，深度探讨了后资管新规时代下居民财富管理的热点问题，并分享了诸多宝贵的见解和建议。

张健华介绍说,财富管理是更高形态的资产管理，它是以客户为中心，侧重于全方位、全生命周期的财富配置安排,是具有人本主义和人文色彩的资产管理。我国经济高速发展让老百姓享受到大时代带来的红利，居民部门财富快速增长。过去十年中国居民财富的复合增速高达 13.4%，2019 年居民部门的财富达到了 512.6 万亿元。在这个过程中，居民金融资产的占比也逐渐提升，可见，需求侧快速上升是带动财富管理行业发展最主要、最根本的原因。“财富管理行业快速发展离不开庞大的市场需求基础，内生原因是私人财富增长，”张健华说到。另一方面，财富管理业务对于金融机构而言具有轻资产、高盈利、低波动的显著优势，是经营业绩重要的稳定器和平滑器，因此具有极高的价值。

然而，资管行业的快速发展也带来了诸多问题，比如同类业务的监管标准不统一、产品多层嵌套导致风险底数不清、资金池模式蕴含流动性风险、影子银行干扰宏观调控等等，因此才有了监管上的整顿和监管新规的出台。张健华表示，资管新规的核心思路是统一监管标准，实现公平的市场准入和监管，消除监管套利空间，从而为资管业务健康发展创造良好的制度环境。“资管新规是近年来最大的行业制度变革，深刻地影响了资管行业的发展格局。”他评价说。

随着新规过渡期的结束，关于这场深刻的制度变革对资管行业各类机构产生了哪些影响，未来还将带来怎样的影响，张健华分享了自己的专业见解。他认为，商业银行享有渠道优势、客户优势，因此银行理财仍将是财富管理行业的主要组成部分。但是他也补充说：“银行最终的竞争力还要取决于其资产配置和管理能力，也就是为客户创造价值的能力。”张健华表示，公募基金是资管新规下的大赢家，凭借先发优势和人才聚集优势，未来还会有更大发展。随着高净值人群意识到股权投资的价值，私募行业有望触底反弹，而信托行业在政策监管日益完善的环境下，监管套利空间大幅压缩，未来需要积极探索转型和创新。保险业是目前我国财富管理当中最欠缺的一块，但随着消费者保险意识提高，未来前景广阔。

张健华还指出，当下财富管理行业仍然存在产品不够丰富且欠规范，消费者保护不到位，机构投资管理能力不足，居民金融素养不足，投资者“刚兑”意识未彻底打破，银行理财原有非标资产投资的优势丧失，监管规则尚未完全统一等问题。他认为，为了实现财富管理行业的健康发展，重要的是抓住三个核心关切，即避免期限错配和风险错配，并且做好消费者保护。对于居民个人，他建议努力提升自己的金融素养，要对自己的财富、理财需求以及可能面临的风险形成清晰认知。机构要做到以客户为中心，加大对金融科技的投入，提升投顾能力和管理能力，强化核心竞争力。在监管层面，应该继续加强监管体系建设，提升监管的数字化和智能化水平，加强监管协调，统一监管标准，并强化行业自律。Ⓐ

（文章来源：“清华五道口”微信公众号，经授权转载。）

李超：俄乌冲突对宏观经济的影响

文 / 金融 MBA 中心

李超，2011 级博士校友、浙商证券首席经济学家。

李超

俄乌冲突这场百年变局下的动荡震惊了欧洲和世界，也对世界关系大国格局产生重大的影响。2022 年 3 月 27 日，在战争爆发一个月之际，清华大学五道口金融学院金融 MBA 教育中心和校友办特别邀请到 2011 级博士校友、浙商证券首席经济学家李超，作为新学期首场线上校友活动的分享嘉宾，聚焦俄乌冲突对宏观经济的影响，与百余名清华 – 康奈尔双学位金融 MBA 项目的校友和在校生在线上进行了深入的交流。

李超从五个方面就俄乌冲突问题进行了宏观分析讲解，包括：乌克兰为何成为地缘政治的冲突焦点；乌俄冲突对油价和通胀会产生怎样的影响；俄罗斯面临的 SWIFT 制裁会有什么样的影响；乌克兰危机下美联储的货币政策如何推进以及从美俄对抗共性经验看资产走势。在就对俄乌冲突下所带来的油价、通胀、货币政策等变化和影响的分析中，李超也对国内的经济形势给出了自己的分析和预测。在分析俄罗斯受到 SWIFT 制裁时，他谈到因为俄罗斯只是部分银行被踢出系统，所以并未完全切断俄贸易结算能力，而这对于中国的启示就是我们应抓紧构建相应的系统、做好应对性的准备。

在活动最后的交流环节，校友们和在校生积极提问，李超又进一步回答了关于如何规避供应链脆弱的风险、结构性的成长股机会以及关于社融数据的分析和判断等问题，并就提出的问题进行了更深层次的分析。Ⓐ

（文章来源：“清华五道口 MBA”微信公众号，经授权转载。）

校友职业发展讲堂
——公募基金专场

校友讲堂与会嘉宾和同学们合影

2022 年 4 月 1 日下午，校友职业发展讲堂——公募基金专场在五道口金融学院成功举办。1997 级硕士校友、工银瑞信基金管理有限公司副总经理郝炜，易方达基金管理有限公司多资产公募投资部总经理张雅君及 2013 级硕士校友、易方达基金管理有限公司多资产投资部基金经理杨康出席活动。本次活动旨在增进同学们对公募基金行业一线情况的了解，加深职业规划思考。

针对同学们在择业方面的困惑，郝炜以“赛道、平台和职业发展”为主题进行了介绍，鼓励同学们选择好赛道、大平台。从居民投资需求、养老业务发展等方面出发，他深入剖析了资管行业的发展机遇，指出其仍是极具潜力的朝阳行业。郝炜还全面介绍了公募基金行业的历史发展情况，并特别指出 2012 年以来公募基金数量和规模都呈现快速增长趋势，是国内资管行业细分赛道中的佼佼者。郝炜坦言，公募基金行业正处于分化进程，头部公司优势逐步凸显，大平台能够为同学们提供更多职业发展机遇。最后，他详细说明了工银瑞信基金的人才需求和培养机制，勉励同学们在未来的工作中持续学习、潜心积累、深入思考。

随后，杨康结合个人职业经历，向同学们分享了思考感悟。鉴于公募基金从业人员的晋升路径和生活状态，他认为选择大平台、好团队非常重要，应届生要结合个人爱好和性格特征选择最适合自己的赛道与岗位。

杨康目前就职于易方达基金管理有限公司多资产公募部门，他指出，混合型资管产品能更加有效地满足投资者需求，具备竞争优势。最后他还对比了买方研究和学术研究及卖方研究的区别，明确深度研究能力对于研究员而言至关重要，并鼓励同学们在暑期实习中坚持独立思考，努力向公司展现自己的逻辑思维能力和观点提炼能力。

最后，同学们就关注的问题与各位前辈互动交流。针对许多同学提出的工作中岗位转换以及女性从业者的岗位选择问题，张雅君进行了耐心细致的解答。她指出，基金行业的职业发展路径是多样的，但岗位转换的基础是做好本职工作，精进自身业务能力。在具体的岗位选择方面，她认为男生女生都不应对自己过分设限，近年女性从业者在基金行业中的占比不断提高，特别是在固定收益和信用研究领域表现亮眼。张雅君强调，基金行业未来发展潜力可观，行业业绩导向明确，同学们只需坚持深耕业务就能有良好的职业收获。

本次公募基金专场职业发展活动结束后，同学们纷纷表示对公募基金领域的职业规划有了更全面的了解和更深入的思考。在接下来的时间里，同学们将不断提升自我，积极投身实习实践，以期未来在公募基金行业中有所作为，更多地展现道口学子风采。Ⓐ

郝炜讲述行业信息

杨康分享职业经验

张雅君答疑解惑

邱勇同志任清华大学党委书记，王希勤同志任校长

日前，中央批准：邱勇同志任清华大学党委书记，不再担任清华大学校长职务；王希勤同志任清华大学校长（副部长级）、党委副书记；陈旭同志不再担任清华大学党委书记职务，另有任用。

2 月 25 日下午，清华大学召开教师干部大会。中央组织部副部长李小新同志到会宣布中央决定并讲话，教育部副部长、党组成员田学军同志，北京市委常委、组织部部长孙梅君同志出席会议并讲话。邱勇同志主持会议。

中央组织部干部三局、教育部人事司以及北京市有关部门负责同志；清华大学领导班子成员，校党委委员、纪委委员，两院院士、教授代表，各单位、各部门主要负责人，民主党派和群众团体负责人，老领导、老同志代表和学生代表等参加会议。Ⓐ

（摘编自清华大学官网）

金融 MBA2020 级定向资助青海省西宁市湟中一中高一贫困学生

2021 年 12 月 19 日，清华 – 康奈尔双学位金融 MBA2020 级定向资助青海省西宁市湟中一中高一贫困学生任启鹏同学，资助费用覆盖高一到高三的学习生活费用总计 9000 元，第一学期费用已经汇入青海省青少年发展基金会账户。

此次定向资助贫困学生活动是金融 MBA2020 级系列公益实践活动之一。公益实践活动自 2020 年 10 月开始，捐助对象为清华大学研究生支教团青海分队支教地——青海省西宁市湟中区第一中学。金融 MBA2020 级已经先后开展了“同心助梦，书香留园”公益书籍捐赠活动、“同心助梦，清康有爱”学期优秀及进步奖学金活动，活动得到湟中一中师生的高度认可，也获得了金融 MBA 同学的大力支持。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

五道口金融学院 2021 年工作研讨会召开

2021 年 12 月 21 日，五道口金融学院 2021 年工作研讨会在京召开，学院党政班子成员及各部门负责人参会，学院党委书记顾良飞主持会议。

会上，学院各部门、中心负责人作 2021 年工作总结与 2022 年工作计划汇报，在总结过去一年工作成绩和经验的基础上，提出未来工作目标和计划。

在听取各部门汇报之后，学院常务副院长廖理表示，2021 年是充满挑战的一年，学院始终坚持党的全面领导，落实立德树人根本任务，在多方面取得了突出成绩和创新成果。这些成绩有赖于学院全体教职员工的辛勤付出。面向未来，希望大家继续保持高度的热情、责任感和使命感，坚定初心使命，奋力攻坚克难。

学院院长张晓慧作总结发言，她指出，日前闭幕的中央经济工作会议首次提出了中国经济发展所面临的“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力，学院作为金融教育机构，要清晰地认识到大数据作为重要生产要素的背景下金融行业发生的变革。她强调，学院要坚持理论和实践创新，立足中国金融实践，做好中国问题研究，大力提升通过金融研究服务国家重大决策的能力。她表示，学院各部门要进一步加强交叉协同，以教学带动科研，以科研促进教学。同时，进一步夯实后勤服务、安全保障工作，精诚合作，携手共进。最后，张晓慧向学院师生员工致以真诚的慰问和新年的问候，勉励大家开拓创新、奋发进取，共同推动学院事业达到新的高度。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

金融助力双循环格局下的文化产业高质量发展——2021 中国文化金融峰会在京举行

2021 年 12 月 23 日，以“金融助力双循环格局下的文化产业高质量发展”为主题的 2021 中国文化金融峰会（简称“峰会”）在北京市东城区顺利召开。峰会由文化和旅游部产业发展司、中共北京市委宣传部指导，清华大学五道口金融学院、中共北京市东城区委、北京市东城区人民政府共同主办，中国人民银行营业管理部、北京市国有文化资产管理中心、中共北京市东城区委宣传部协办，清华大学国家金融研究院文创金融研究中心、东城区文化发展促进中心共同承办。峰会首次采取线上与线下相结合的方式，为文化资源与金融资本对接搭建高效平台，为文化与金融合作凝聚创新力量。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

2022 数字经济高峰论坛成功召开

2022 年 1 月 14 日，2022 数字经济高峰论坛在福建省福州市东湖数字小镇成功举办。各界嘉宾齐聚一堂，共同擘画数字经济创新发展新蓝图，引起社会各界广泛关注和热烈反响。

本次大会由清华大学金融科技研究院主办，福州新区管理委员会和福建省大数据有限公司协办，未央网承办，东湖数字小镇和百度智能云为大会战略合作单位，学说平台为学术合作单位。清华五道口金融 EMBA 福建同学会、清华五道口“数字中国”企业家项目也为本次论坛提供了支持。

大会通过专家学者与产业界代表的深度对话，盘点数字经济细分领域的机遇与挑战，推进数字经济研究与实践的发展。未来数字经济大会将每年举办一次，搭建学术理论研究和产业实践应用的桥梁，为中国未来经济发展建言献策，携手创造更多的理论和实践成果，共同推动中国经济的数字化进程。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

2022 年《金融政策信息》顾问会暨《中国金融政策报告 2022》启动会召开

2022 年 1 月 16 日，由清华大学五道口金融学院与国家外汇管理局外汇研究中心共同主办、国泰君安证券股份有限公司承办的第四届《金融政策信息》顾问会暨《中国金融政策报告 2022》启动会以线上线下相结合的方式召开。清华大学五道口金融学院理事长、《中国金融政策报告》项目（课题组）总负责人吴晓灵与《金融政策信息》顾问及代表、编委会成员、《中国金融政策报告 2022》课题组等 30 余位专家学者出席会议，共同讨论新年度《金融政策信息》及年度报告相关工作。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

杨振宁、江梦南获选感动中国 2021 年度人物

2022 年 3 月 3 日晚，2021 感动中国年度人物名单公布。他们的事迹感人至深，人格力量震撼人心。在这之中就有两位清华人，他们是杨振宁先生和江梦南同学。他们用至真的故事温暖着我们，以力量予光阴，以感动予岁月。

杨振宁先生是跨世纪的伟大物理学家，在粒子物理学、统计力学和凝聚态物理等领域作出里程碑性贡献。他心系祖国科教事业，为国家的科技发展、中外科技文化交流作出了重要贡献。

江梦南半岁时双耳失聪，但她通过读唇语学会了“听”和“说”。凭借优秀的学习成绩，她成为家乡小镇上近年来唯一考上重点大学、最终到清华念博士的学生。江梦南的目标始终是明确的，那就是解决生命健康的难题。Ⓐ

（摘编自清华大学官网）

“清华五道口大讲堂·看中国”系列讲座开讲

2022 年 3 月 6 日，“清华五道口大讲堂•看中国”迎来 2022 年的首场讲座，清华大学五道口金融学院副院长、鑫苑金融学讲席教授张晓燕，北京证券交易所研究部副总监陈建波，中国证券业协会会员服务部主任何玲作为本次大讲堂的主讲嘉宾，分别做了精彩的线上演讲和讨论分享。

“清华五道口大讲堂•看中国”系列讲座是为践行清华大学“顶天、立地、树人”的科研宗旨以及五道口“知行合一”的办学特色，使金融学术研究扎根中国，服务中国金融实践，由清华大学五道口金融学院联合清华大学国家金融研究院、清华大学金融科技研究院、新华财经国家信息金融平台共同推出的线上公益讲座。讲座将以扎实的金融学术研究为基础，持续关注并研究中国金融行业的痛点和热点问题进行思想、理论和实践层面的学术交流与探讨，为广大社会群众普及金融教育，服务国家经济金融战略，推动中国金融业的良性发展。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

清华五道口联合发布《中国外资私募证券基金行业研究白皮书》

2022 年 3 月 23 日，由清华大学五道口金融学院副院长、清华大学金融科技研究院副院长、教授张晓燕牵头，博士后吴辉航带领团队与卓佳中国联合发布了《中国外资私募证券基金行业研究白皮书》。白皮书基于对中国私募证券基金的行业洞察和私募基金的运营实践，在详实的资料和数据基础上，系统梳理了外资私募基金管理公司在中国的监管政策背景、行业发展现状和企业设立规定。白皮书旨在解读私募证券基金投资策略在中国市场环境下的发展，特别是外资私募证券基金的市场规模及表现、相关监管法规，通过分享实践经验，为外资私募证券基金在中国设立及运营提供建议。Ⓐ

（摘编自清华大学五道口金融学院官网）

张晓燕：ESG 投资的理念是将来的大势，量化投资需要理性的预期和态度

2022 年 1 月 8 日，由《清华金融评论》主办的以“资管行业变革之路”为主题的 2021 全球基金与量化投资论坛通过线上成功举办。论坛邀请国内外基金投资领域的顶尖学者和投资专家围绕主题共同交流探讨，建言献策。

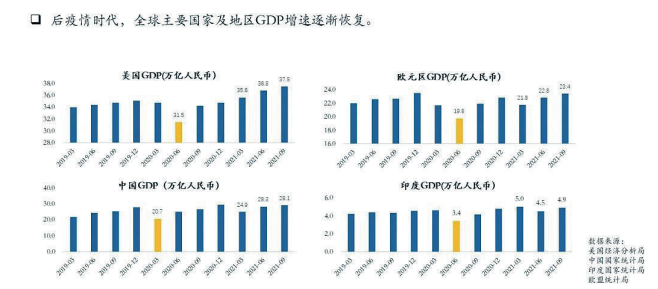
清华大学五道口金融学院副院长、鑫苑金融学讲席教授，清华大学国家金融研究院副院长、鑫苑房地产金融科技研究中心主任，清华大学金融科技研究院副院长张晓燕发表题为“2021 证券投资基金行业的年度回顾”的主旨演讲。

（以下内容根据活动发言整理）

今天我分享的题目是“2021 证券投资基金行业的年度回顾”，我是清华大学五道口金融学院的张晓燕。

今天的回顾分为几个部分，我们先从宏观环境开始讲起，图中分别是主要国家和地区的 GDP，包括美国、欧元区、中国、印度。黄颜色的 bar 展示了疫情刚刚来临时对经济产生的重创。可以看到美国 2020 年第二季度的 GDP 遭受了重创，当季度的 GDP 是 31.5 万亿人民币。我们中国是在 2020 年的第一季度受到了严重的影响。但是同时可以看到不管是美国也好还是中国也好，已经从疫情当中恢复了过来，主要国家和地区的 GDP 增速都逐渐恢复。

一、宏观经济形势概况：主要国家及地区



看完了 GDP 以后，我们来看一看各个国家的资本市场。图中的三条线分别是红线沪深 300、蓝线标普 500、绿线 msci 新兴市场，都是股指。红色线反映出第一季度我们受到疫情的严重影响，股票比较低迷，收益为负。但之后我们“战疫”的成果还是比较显著的，迅速爬出了负增长的局面，之后稳步增长。蓝色线反映出标普 500 在 2020 年的 3 月份受到重挫，之后开始进行反弹。绿色线反映出 MSCI 新兴市场在 2020 年的 3 月份受到重创，之后开始反弹。大趋势都是一样的，主要的国家和地区的资本市场都在逐渐恢复。

一、宏观经济形势概况：资本市场表现

- 后疫情时代，全球主要国家及地区资本市场逐渐恢复。

一、宏观经济形势：新兴市场的基金行业蓬勃发展

- 随着经济发展、储蓄增加和资本市场扩张，投资基金行业在新兴国家蓬勃发展。
  - 2020年，新兴国家国家基金规模超过4万亿美元。
- 在新兴国家市场中，中国基金业成长迅速。
  - 2020年，中国基金管理规模达到2万亿美元。

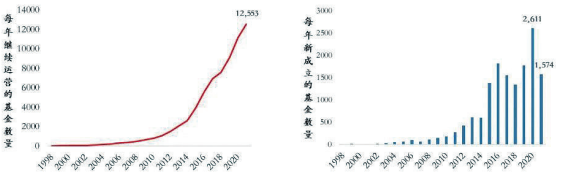
数据来源：美国投资公司协会

我们今天主要讨论的是基金市场，我们来看一看新兴国家的基金市场表现怎么样。随着经济的持续发展和资本市场的扩张，新兴国家的基金行业发展非常迅速。到 2020 年底，基金规模超过了 4 万亿美元，其中中国的基金管理规模达到 2 万亿美元。可以看到新兴国家的基金行业蓬勃发展，中国的基金业成长非常迅速。

中国的基金业成长迅速，我们要分成几个部分来看。我们先来看一下中国的公募基金发展。在过去几年里面，可以看到每年持续运营的基金数量已经达到了 12,553 只，2021 年的上半年的新成立的基金就有 1574 只，加上下半年新成立的基金估算，2021 年整个年度成立的基金可能已达 3000 只，基金数量显著上升的。数量上升了，那

二、中国公募基金发展：基金数量逐年上升

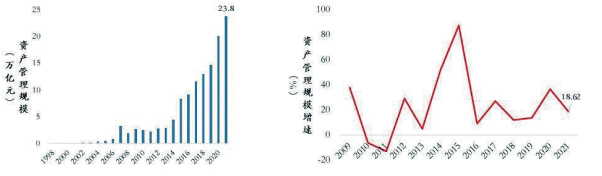
- 随着我国资本市场的迅速发展，公募基金行业市场化程度不断加深，基金品种日益丰富，公募基金的数量和规模不断增长，整个行业呈现出良好的发展趋势。
- 截至2021年6月30日，我国累计成立公募基金14,826只，保持继续运营的为12,553只。
- 2021年上半年新成立约1,574只。



数据来源：《2021年中国公募基金研究报告》

二、中国公募基金发展：基金规模快速增长

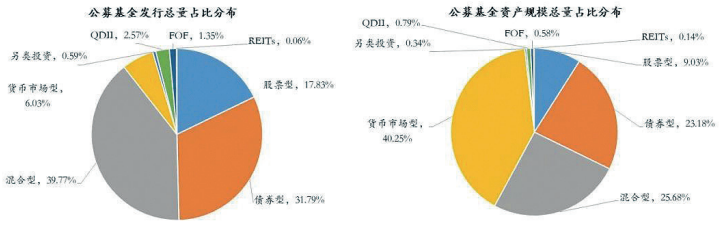
- 目前，我国公募基金市场发展前景广阔。截至2021年6月30日，我国公募基金资产管理规模达到23.8万亿元，再创历史新高。
- 公募基金资产管理规模保持较快增速，2021年上半年公募基金资管规模较2020年末增长18.62%。



数据来源：《2021年中国公募基金研究报告》

二、中国公募基金发展：多数为固收和混合型

❑ 不同策略基金的数量占比和规模差距显著



数据来源：《2021年中国公募基金研究报告》

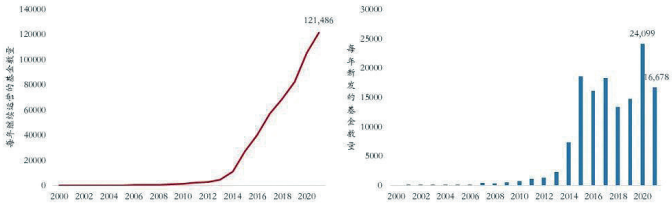
二、中国公募基金发展：股票型公募基金收益较高

❑ 在不考虑风险因素的情况下，股票型公募基金历史收益较高。

数据来源：《2021年中国公募基金研究报告》

三、中国私募基金发展：基金数量增长较快

❑ 持续运营的私募基金数量逐年增长，到2021年上半年，有121,486只存续私募基金。
❑ 近七年来，我国私募基金每年新发数量均超过1万只。



数据来源：《2021年中国私募基金研究报告》

么资管的规模有没有增长？公募基金资产管理的规模截止 2021 年的 6 月 30 日已达到了 23.8 万亿元，又创了历史新高。2021 上半年资产管理的规模增速较 2020 年末增长了大概 19%。基金的数量和资产管理规模都快速增长。

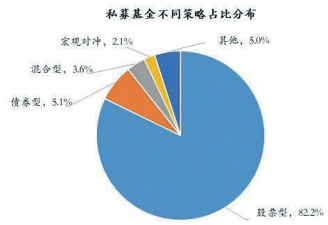
我们把公募基金分为不同的种类，债券型占到 32%，混合型占到几乎 40%，货币市场型占到 6%，股票型是 18%。可以看到，不同策略的基金的数量占比和规模差异比较显著，大部分都是债券型、货币市场型（固收型）。混合型和股票型目前还不是主流。

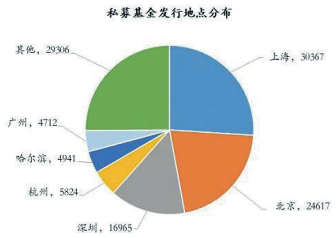
那么公募基金的表现如何呢？看股票型的公募基金，图中展示了近 3 年和近 5 年股票型基金和沪深 300 指数的年化收益率的比较。红颜色的 bar 是沪深 300 指数，蓝颜色的 bar 是股票型公募基金。如果我们不考虑风险的话，大家可以看到 3 年样本股票型公募基金的年化收益率平均下来是 21.33%，5 年样本是 12.66%，都高于同样本时期的沪深 300 的指数，历史上股票型公募基金收益还是比较高的，累计净值数给出的信息相同。这点和西方国家发达国家较为不同。

再看私募基金，同样也是数量增长较快。到 2021 年上半年私募基金已经超过 12 万只，每年的新发数量都超过 1 万只，发展非常迅速。对于私募来说，信息披露和公募不同，私募披露的信息相对比较少，看不到规模有多大。但是我们可以看到私募的不同策略、发行地点分布和公募有所不同。私募

三、中国私募基金发展：多数为股票型

- 我国私募基金普通股票型是主流.
- 发行地点较集中，多位于北京、上海、深圳等一线城市。

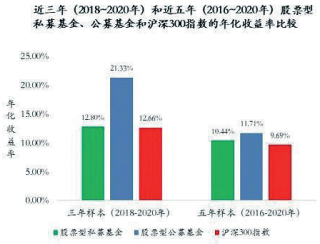


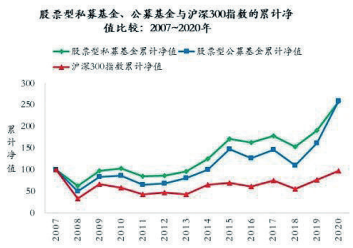


数据来源：《2021年中国私募基金研究报告》

三、中国私募基金发展：收益率较高

- 在不考虑风险因素的情况下，私募基金历史收益较高。

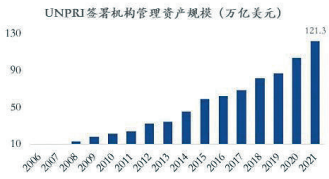




数据来源：《2021年中国私募基金研究报告》

四、焦点：ESG投资行业发展

- 根据联合国的定义，ESG投资是指在投资过程中，将环境（Environmental）、社会（Social）和公司治理（Governance）等因素纳入评估决策。
- 在全球大力倡导绿色金融、双碳目标的背景下，ESG投资有助于实现碳达峰、碳中和的目标。
- 截至2021年9月底，UN-PRI（联合国责任投资原则）签署机构数量3000多家，全球管理资金规模120多万亿美元，其中欧美投资规模占比82%，仅美国的ESG投资管理规模就接近占比五成。



数据来源：UNPRI，GSIA

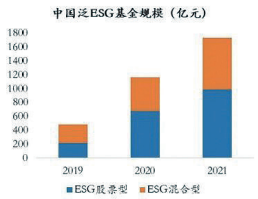
的策略主要是股票型，占 82.2%，发行地点分布主要是在一线城市。私募基金的客户是高净值人群，高净值人群可能更多地聚集于一线城市。

接下来是我们最在乎的收益率的比较。在不考虑风险因素的情况下，看一看私募基金的历史收益。我说了两次“不考虑风险因素的情况下”，因为我们看的只是收益率，没有考虑它的波动率和不确定性。同样观察 3 年样本和 5 年样本，现在多添出来的绿颜色的柱状图就是私募基金的表现。3 年的样本中私募基金年化收益率的表现是 12.85%，5 年的样本中的表现是 10.44%，稍微高于沪深 300 指数的年化收益率，表现也还不错。对于公募和私募基金的发展，我们可以得出以下结论：第一，中国的公募和私募发展的速度都比较快；第二，在不考虑风险的情况下，它们的收益率都比较高。

下面我想着重讨论两个焦点问题。第一个焦点是 ESG 投资行业的发展。今年有很多关于 ESG 投资的讨论，那么根据联合国的定义，所谓的 ESG 投资，是指在投资的过程当中要考虑企业在 ESG 方面的意义：E 就是 environmental 环境，S 就是 social responsibility 社会责任，G 就是 governance 公司治理。在我们国内和全球倡导绿色金融双碳的背景之下，考虑公司的 ESG 指标也能帮助我们实

四、焦点：ESG投资发展在中国

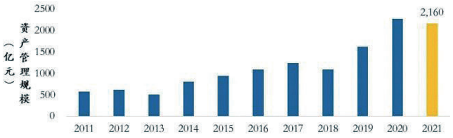
- 截至2021年10月，中国签署UN-PRI的机构数量达68家。
- 截至2021年4月，国内泛ESG概念基金数量达145只，管理规模接近1700亿元。
- 截至2021年9月，2010年以来MSCI中国ESG领先指数是基准指数的1.6倍。



数据来源：中国证券投资基金业协会、MSCI

五、焦点：量化投资

- 根据中国基金业协会定义，“量化基金”是指通过数理统计分析，选择未来回报可能会超越基准的证券进行投资，以期获取超越指数基金收益的基金。
  - 采用策略：量化选股、量化择时、衍生品套利、统计套利、算法交易、资产配置等。
- 目前我国的量化投资行业已经初具规模，策略手段也逐渐多元化和系统化，众多量化基金产品层出不穷，各类风险偏好的投资者对量化投资策略的关注度与日俱增。



数据来源：wind数据库

现“碳达峰”和“碳中和”的目标。

ESG 投资在全球范围内发展非常广泛。到 2021 年 9 月底，签署 unpri 的机构达到 3000 多家，全球 ESG 相关资金管理规模达到120多万亿美元。其中发达国家占比 82%，仅美国占比达 5 成，在发达国家 ESG 已经是大家都认同的一种概念。我们国家现在也意识到 ESG 投资是非常重要的。

到去年的 10 月份，我国签署 unpri 的机构达到了 68 家。到去年 4 月份，国内的泛 ESG 概念的基金数量达到了 145 只，管理规模接近了 1700 亿元。我们的 ESG 投资发展非常迅速，正快速追上发达国家的步伐。图中展示了 msci 中国 ESG 领先指数和中国综合指数的对比，可以看到 ESG 公司的表现较一般公司更好，ESG 投资对于机构投资来说是未来一个重要的发展方向。

焦点之二是量化投资。什么是量化投资？根据中国基金业协会的定义，量化是通过数理化的分析选择未来回报可能会超越基准的证券进行投资，采用的策略包括量化选股，择时套利算法交易等等。图中展示了过去 10 年我们的量化投资行业的增长规模，2021 年增长规模已经达到 2160 亿元，速度很快，但是仍不是使用最多的、最广泛的投资策略。

我们再来看一看它的年化收益率和年化波动率，表中展示了以沪深 300 作为标杆，量化公募基金和量化私募基金从 2016 年到 2020 年的表现。可以看到沪深 300 的表现和量化公募私募的收益表现差距不大，但是年化波动率差距较为显著。量化私募基金的年化波动率较低，量化私募在风险管

理以及降低整个投资组合的波动率方面表现良好。

证监会主席易会满去年 9 月份指出，在成熟市场中量化交易和高频交易比较普遍，在增强市场流动性，提升定价效率的同时，也容易引发交易趋同，波动加剧，有违市场公平等问题。对于我们广大的投资者来说，量化基金是一个有点新也没有那么新的概念，成长得也很快。

它有好的一面，可以增强市场流动性、提升定价效率，同时也有可能引发交易趋同、导致波动加剧，这些问题都还没有一个一定的答案。我希望投资者对量化投资有一个合理的认识，同时建议监管进行适度的引导和规范。

最后我要介绍一下我们五道口的中国基金风云榜，由清华金融评论、清华大学国家金融研究院民生中心、资产管理研究中心、鑫苑中心、全球母基金研究中心联合发布。我们把 2018 年到 2021 年期间获奖基金组合放在一起，和沪深 300、60% 沪深 300 加上 40% 中债的总财富指数、还有万德的大规模私募进行了一个对比。可以看到图中深蓝线就是我们的获奖基金组合，中国基金风云榜的获奖基金产品年化收益率是 18.06%，表现非常好。我们的中国基金风云榜含金量很高，我们每年都会发奖，也希望大家积极参与。

五、焦点：量化投资

量化基金和沪深300指数的收益率对比：2016年-2020年

	沪深 300	量化公募基金	量化私募基金
年化收益率（%）	6.94	7.19	6.69
年化波动率（%）	19.86	22.87	11.95

- 证监会主席易会满2021年9月指出，在成熟市场，量化交易、高频交易比较普遍，在增强市场流动性、提升定价效率的同时，也容易引发交易趋同、波动加剧、有违市场公平等问题。
- 我们应对量化投资有合理的认识、并进行适度的引导和规范。

数据来源：wind数据库

六、清华五道口金融学院基金研究成果：中国基金风云榜

- “中国基金风云榜”由《清华金融评论》、清华大学民生财富管理研究中心、资产管理研究中心、鑫苑房地产金融科技研究中心,全球母基金研究中心联合发布。
- 在2018年9月-2021年9月期间，获奖私募基金产品所形成的投资组合取得了较好的业绩，其收益表现优于股票指数、股债基准指数，以及1亿规模以上的私募基金指数。

“中国基金风云榜”获奖私募基金产品业绩

统计指标 (2018/9-2021/9)	获奖基金组合	沪深300指数	60%沪深300指数+40%中债总财富指数	WIND一亿规模以上私募基金指数
年化收益率	18.06%	12.27%	9.79%	10.07%
夏普比率	1.23	0.42	0.52	0.77
最大回撤	-4.80%	-12.45%	-6.28%	-4.87%
年化α	12.06%	0.00%	1.64%	4.53%

我今天主旨演讲就到此为止。我想在最后总结一下，第一，我国的基金发展的态势非常好，成长非常迅速，空间也很大；第二，ESG 投资的理念是将来的大势；第三，对于量化大家应该有一个理性的预期和态度。Ⓐ

（本文转载自“清华金融评论”微信公众号，经授权转载。）

遨游在书海之中
——我在道口图书馆担任兼职阅览室管理员一职

文 / 董玉华

董玉华，1988 级硕士校友，中国农业银行上海审计分局局长。

董玉华

我是道口 1988 级的学生董玉华，看到《十年，传承创新——我与清华五道口》的征稿邀约，作为引以为豪的清华五道口这个大家庭中的一员，我总想写点什么来追忆当年在小院工作、学习、生活的往事，借以抒发心中的清华五道口情结。

时间荏苒，一晃 30 多年过去了，很多场景慢慢变得模糊，记忆中值得一提的是，我曾在学校图书馆担任兼职阅览室管理员，主要是在夜晚负责图书阅览室的图书管理、值班等工作。印象中，图书阅览室占地面积不大，里面摆放着各类经济金融杂志，知名度较高的经济金融类杂志应有尽有，如《经济研究》《世界经济》《经济学动态》《金融研究》《国际金融研究》等，还有一些大学的学报。这些杂志不办理外借，可以在阅览室阅览，只可惜当时没有留下一些图片，要是如今日利用手机拍摄几张照片就一目了然了。我这个管理员完全是兼职的，没有任何报酬，当时之所以选择做这项工作，最主要的目的是“近水楼台先得月”，可以浏览各类经济金融类文章。既然是管理员，就必须按规定每天晚上去阅览室上班，也正好借此机会去学习最新的文章。

上世纪 80 年代，有许多甘愿坐冷板凳的人，学术氛围浓厚。在道口读研究生前，我曾在江西财经大学金融教研室担任过两年教师，可以感受到学校里做研究、发论文的氛围浓厚。说实在话，当时我对许多经济金融问题还是一知半解，故而想通过写论文提高一些理论水平。记得我的第一篇论文是《完善金融市场与治理通货膨胀》，发表在《浙江金融》杂志上。那时，治理通货膨胀是一个现实问题，也是一个热点问题，五道口的导师丁鹄研究员在《金融研究》杂志上发表了文章《我的反通货膨胀观》，给我留下深刻的印象。我对理论研究的兴趣起始于在江西财经大学任教时期，进一步强化于五道口求学时期，其中在阅览室做管理员更是对我的学术研究有很大帮助。尽管我后来被分配到中国农业银行工作，但是在从事实务的同时，我也从没有中断过对理论的研究，一直到今。这与我在五道口养成的好习惯密不可分；好习惯一旦形成，一辈子受用。感谢我的母校清华五道口。

今日写下这篇短文，借以纪念在道口求学的美好岁月，更是祝贺清华一百一十一周年华诞。Ⓐ

我与道口的不解之缘

文 / 宣伟

宣伟，2001 级硕士校友，2005 级博士校友，大家保险集团战略发展中心负责人兼集团监事。

宣伟一家

2021 年 11 月，在道口 01 级入学 20 周年的聚会上，我就想写点什么，但是由于工作、生活上各种事情特别多，加上我拖延症比较严重，只起了个头就拖下来，后来又断断续续写一点是一点。我从小语文就一般，特别是写作文比较费劲。上大学后也就写写学术论文，工作后写的都是格式化的公文，没怎么写过记叙、散文类的文章。提起笔来也不知道说什么，就想到哪写到哪吧，大家随便看看。

一

小时候写作文、工作后写总结总喜欢用“时光荏苒，岁月如梭”这句话作为开头。回想道口时光，已经是 20 多年前的事情。我们从青葱少年转眼人到中年，两鬓开始出现白发。这 20 多年经历过各种物是人非，有许许多多的回忆，尤其是关于道口的回忆，用一本书也很难完全记叙。

我这个人性格比较内向，生活简简单单，总体比较迟钝，属于晚熟的那种人，不太会做什么新奇冒险出格的事情，也没有想着追求多大的梦想。但我从小学习成绩还可以，高考时第一志愿清华大学差了 10 来分没考上（研究生考上道口，也算圆了半个清华梦），阴差阳错地第二志愿上了中央财经大学。大一时，我大部分心思还在学习上，一年级期末还得了校级一等奖学金。大二、大三之后迷上了玩电脑，平时不怎么学习，主要靠期末抱佛脚突击通过考试。由于听家里人话，加上性格上见女孩子就脸红，我也没有谈过恋爱，大学生活平平淡淡。

到了大三下学期，在周围环境的影响下，我开始思考毕业后要干什么，就因此考虑起考研来。我有一位同班同学特别崇拜道口，用现在的话讲就是“脑残粉”。他跟我说道口多好多好，是“金融黄埔”，没有本科学生，考试很公平。在这位同学的影响下，我决定挑战道口。我和这位同学作伴，一起复习、一起上考研辅导班、一起去道口报名。但是这位同学后来找到了工作，加上复习非常辛苦，便在考试前放弃了，我的考研之旅就从两人行变成了一人行。考研报名的时间大概是 1999 年的 10 月，那时地铁 13 号线还没有修，我和同学一起沿着铁道，骑车从四道口到了五道口。我之前也曾路过道口，但那次应该是第一次

进到道口校园里。当时道口还是老楼，好像是包了脚手架，门卫管理很严，需要登记后才能进去。印象中校园虽然有点老旧，但总体还是挺干净、整洁的。道口的老师也非常客气。我填了表格、交了材料后，还特地买了历年真题等参考材料。

考试时间大约在 1999 年底。我为了方便，找到中财考入道口的师兄帮忙，考试期间借宿在了道口所在的东升乡卫生院的宿舍。同舍还有几位师兄非常热情，给我传授了很多经验。考前一天，有位师兄和我说，不能小看简答题，小题要当大题做，要充分论述，能想到的都写上去。结果第二天考保险专业课，和往年相比差别很大，不仅题型换了，题量还特别大，填空、选择、判断、简答加起来有几十道题（往年考题量不大，一般就是简答加上论述一共才 4~5 道题）。我想着师兄的经验，管他是填空、选择、判断，每题都在答题纸上洋洋撒撒写了一大篇，论述前因后果，结果没注意时间，到最后的简答、论述题就来不及做了。成绩公布后，虽然我其他科目成绩都不错，但是专业课果然不及格，无缘复试。说起来这还是我从小上学后第一次考试不及格。后来，我和我 01 级同班的原玲、何芙蓉聊起来，得知 2000 年她俩也参加了保险专业考试，也是由于类似的原因没有考上，第二年才考上。所以分析 2000 年保险专业考生折戟的原因，主要是保险专业课考试出题有些怪，导致当年参加保险专业考试的考生全军覆没，整个道口 00 级就没有招到一个保险专业的学生。

在第一次考道口名落孙山后，我在家里的帮助下找了一份工作，在人保浙江分公司，从 6~9 月大约上了三个月班。在基层保险机构工作主要是录入保单，领导还给我安排了下半年要完成 50 万保单的任务，第二年开始要完成 100 万以上的任务。由于基层工作的单调，也因为后来家庭出现意外，加上我对于上年考研结果的不甘心，我在转正节点放弃了工作，选择继续考研。2000 年 10 月，我第二次报名五道口。在家复习了几个月后，我在老家浙江金华参加了考试。过年后成绩很快公布了，虽然我的数学、英语基础课考得还不如上年，但保险专业课取得了不错的成绩，总分有了很大提升，学生处李燕明老师亲自打电话通知我进入了复试。参加复试期间，为了帮母亲散散心，我还带着母亲和两个小姨一起到了北京，她们姐妹三个正好在北京转了转。

复试结束后，我很快就收到了录取通知书。通知书通过挂号信寄来，牛皮黄色的信封盖有中国人民银行研究生部的印章。录取通知书由 A4 白纸打印，落款盖了一个骑缝红章，下部三分之一左右作为副联提前被撕掉了。和其他学校的录取通知书相比，五道口的通知书简简单单，但是非常正规，完全就是一份政府公文，放到几十年后也不会过时。我不懈的努力终于修成正果。收到通知书那刻的感觉已记不清了，也许是水到渠成或者别的原因，反正没有太多的惊喜。报考道口两年的经历，也是我人生最好的历练。我自此和道口正式结缘，到现在已经 21 年了，这也是改变我命运的一段经历。

二

2001 年 9 月 3 日是道口 01 级正式报到的日子。报到时，学校教学楼大厅里有好多老师、师兄师姐、志愿者。后来多次听同班同学回忆当时的情景，有的同学甚至还记得谁穿的什么衣服、衣服什么颜色等各种细节。但我属于脸盲型，不擅长记人，一般介绍第一遍时我根本记不住，加上时间过去太久了，我只记得大厅里面很多人，每个人都非常热情。在不知道是哪位老师还是同学的指点下，我很快办理了报到、登记入住等手续，拿到了房间钥匙。

道口旧楼是在 2000 年左右完成拆除重建的。我们 01 级学生是道口小院新楼落成后的第一届新学员（00 级师兄师姐先在东升乡卫生院过渡了半年多，然后在暑假前搬入新楼）。小院很小，一栋教学楼、一栋宿舍楼、一栋食堂、一栋图书馆再加一个篮球场。院子中间有个小花园，绕围墙跑一圈都不需要 5 分钟。我在老家上的县中面

积有 1000 多亩，后来到中央财经大学占地大约 200 多亩，到了五道口小院估计只有 10 来亩。小院虽小，但所有设施都是新的，建设标准非常高。院内建筑整体是红色的，在附近特别醒目。教学楼兼教师办公楼，教室和老师办公室都是通过大落地玻璃隔开，营造出简约开放的风格。学生宿舍按照五星级标准间建设，是带卫生间的两人套间，宿舍配有席梦思床垫、书架、衣柜、中央空调，并且自动转接的分机电话、24 小时热水、24 小时供电、高速宽带、洗衣房、微波炉等一应俱全。食堂一层是打饭窗口，二层有桌餐小灶。图书馆有整整三层的专业图书，加上大量的电子化图书，随时供大家借阅、下载。乒乓球、篮球场地免费使用。四栋楼通过环廊相接，冬天也无需从室外通行。比起较为老旧的高校，道口小院显得非常现代，颇有国际藤校的感觉。

我被分到了 329 房间，有幸和许明同学同屋。我到的比较早，先挑了一个靠门的床铺，放下行李物品，床单被套都是现成的。随后同屋许明来了，后来就陆续有同学开始串门交流了，连着几晚都有同学通宵深聊。我的同屋许明同学是江苏人，瘦瘦的，略有点黑，大学本科毕业于武汉大学金融系，同时辅修了数学专业，获得了双学士学位，毕业后回江苏在苏州交行工作了两年又考上了五道口，期间还考过了 CPA，是个不折不扣的牛人。对门屋也是两位牛人，杨金栋同学和武晋同学。他们本科都是非金融专业，其中武晋同学本科学习的是空调热力方面的专业，专业名字特别长，我记不住了。从非金融专业转行考上了五道口，还真不是一般人能做到的。有同学拉老乡关系，我们一个班居然有 7 个浙江人，占了全班的 1/10，其中有 5 个还都是浙江金华的，这个世界还真小。

之后就是开学仪式了，好像是李燕明老师主持，唐旭老师做了热情洋溢的讲话。我们 01 级有 70 个人，其中有 55 人是计划内公费的，15 人是自费的。其中大部分人都是国际金融和货币银行专业的，就我和何芙蓉两个人是保险专业的。前面讲过，我是脸盲，最不擅长记人，一般都得两三次见面才会记得，所以具体情况我也都忘了。每个人都上台做了自我介绍，当时我感觉大家的口才都很棒。只记得某人说了一句“今天我以道口为荣，明天道口以我为荣”，我想着这人口气真大啊。轮到我，因为没有特意提前准备，我干巴巴地做了一个简单的自我介绍，自己都觉得不满意。

五道口当时每届只有一个班，所有专业都在一起上课。道口牛人多，我在校的学习成绩不好也不坏，中间也拿过校三等奖学金、宏利奖学金等。在学校的资助下，我还通过了美国寿险规划师 LOMA 考试。道口的课程非常有特色，印象中在院史里有介绍，道口大概在是在 1996 年进行了课程体系改革，引进了海外名校商学院的课程体系，使用与哈佛、沃顿同步的英文原版教材，老师大多是名校海归，接受过海外名校系统的金融专业训练，或者是直接从海外名校聘请的外籍教师。期间，还有诺贝尔经济学奖获得者、著名经济学家等为大家做专题讲座。对比本科阶段计划经济特色、略显干瘪老旧的课程，道口的课程体系紧贴国际经济金融前沿，理论结合实践，到现在看来都非常超前。通过道口体系化的培训，学生可以平视国际国内业界学界一流机构，大大开拓了视野。我们这批学生是课程改革的直接受益者。就我个人来说，这段学习经历无论是对我后来的硕士、博士毕业研究，还是在中央金融监管部门、商业金融机构的工作，还有外派的学习交流等都打下了良好的基础。

道口的老师都非常 Nice。当时的主任是唐旭老师、副主任是刘利老师。唐旭老师是四川人，除了开学仪式、专题课之外，我与唐老师日常打交道并不多。由于我帮助学生处、教务处做了一些工作，所以跟刘利老师、李燕明老师、康以同老师等打交道较多。其中学生处李燕明老师不仅工作认真细致，日常待同学如自己的子侄，关心我们的生活冷暖，不仅多次邀请我们到家里做客，还帮我做媒促成良缘。无论是同班同学还是道口

校友，说起李老师来都是有口皆碑。

道口也是一个小社会。上学期间发生过很多有意思的事情。之前看同学的回忆文章，如竞聘班长、联欢晚会等，对于内向的我来说，大部分事情都是作为看客。但是班里的同学，无论是男同学还是女同学找我修个电脑、维护个网络什么的，我都是有求必应。一是能形成比较好口碑。研一搞竞聘班委、研究生会，好几名同学找我帮着拉票，还有人鼓励我去参加竞选，都被我给推了。二是也经常有机会出入女生宿舍。那时正好流行动画片《蜡笔小新》，有同学看我的脾气比较好，用动画片主人公的名字喊我，我也因此得了一个外号：小新。也曾有传言我和某某同学好了，但我都是有这个心没这个胆，或者也许是我迟钝，没有和任何同班女同学谈过恋爱。直到硕士快毕业、继续攻读博士期间，才遇上对的人，谈恋爱，后来结婚、生子。

三

道口的学习氛围非常浓厚。小院的教室里经常半夜灯火通明，熬夜学习是很多人的常态。例如，同宿舍的许明同学是我心目中的学霸，作为武汉大学本科国际金融、数学双学位、一次通过 CPA 考试的大拿，他每天基本上都是学习到半夜才回宿舍。各种数理模型在他手里都是得心应手，各种学习上的疑难杂症问他肯定有解。除了老师指定的教材，他还经常携带各种厚厚的学习资料，令人咂舌。还有不少同学报考了 TOFEL、GRE、CFA、FRM、CPA、律师资格等各类考试。其中仅 GRE 就有好几名同学获得了 2400 分满分的好成绩。

记得当时刚入学不久，我还没有太多的机会在现场听外国专家的讲座，因此听力还跟不上，不少内容听不懂。我也曾发狠咬牙买过原版专业书籍，买一本书大约花去一个月的生活费。后来经同学介绍，也去购买过盗版或者影印的原版图书。在清华、北大附近，有很多这样的小作坊，设备不差，从图书馆或者同学处借来原版书籍，半天时间很快就能重新复印制作一套，价格只有原来的十分之一或者更低。到现在，我家里还藏有不少影印本，虽几经搬家，始终不舍得丢弃那些经典书籍。当时对知识的如饥似渴，虽然有不尊重知识产权之嫌，但也是穷学生的无奈之举。

除了专业课程之外，学校定期会请学界、业界名家来讲课，以金融监管部门、金融机构的高层专家为主。我先后近距离听过刘鸿儒老师、周小川行长、易纲行长等诸多名师的讲课。刘鸿儒老师作为道口的创始人之一，那时基本上每个月都会回道口讲课。周小川行长每学期至少会有一次讲课，讲述的内容围绕金融改革，相关方方面面的内容都能信手拈来。不少讲座还吸引了很多清华、北大等其他学校的学生，场场都是爆满。

入学后，我有缘认识了一直在道口教授保险理论的叶奕德老师。叶老师出生于 1927 年，新中国成立前就参加保险工作，中国成立后在北京中国人民保险公司总公司工作，曾任中国保险学会、中国金融学会副秘书长等职务，主编了《中国保险史》，受聘五道口兼职教授、硕士生导师，先后讲授保险理论课程达 10 余年。叶老师当时已经有 70 多岁的高龄，教课之余，还带我们做课题研究，到人保总公司、保监会交流，还多次邀请我们到位于月坛的家中做客，师生之间培育了深刻的感情。2002 年，叶老师向学校提出，因年龄过大，辞去日常授课工作。我向学校推荐了当时中央财经大学保险学院的院长郝演苏教授来讲授保险理论课程，加上原先就在五道口讲授保险精算课程的中财保险学院的书记李晓林教授，道口把中财保险的精华课程都吸纳了过来。毕业后，我每年都会定期拜访叶老师，2012 年底，我因工作调动到江苏后，与叶老师的联系日渐减少。2014 年 1 月，叶老师在家中安详过世，享年 87 岁。现在回想起来，叶老师的谆谆教诲犹记我心中。

研一快结束时，学校开始安排论文指导老师，就是硕士导师。我有幸被学校安排成为魏迎宁老师的学生。魏迎宁老师也是道口 82 级的师兄，一直在人民银行和保监会工作，那时刚从广东保监

局局长升任保监会副主席。研二开学后不久，我第一次联系了老师去拜访。保监会老楼那时还在阜成门内大街，这个楼最早是中国银行总行和人保总公司共用，后来老人保集团撤销，新成立的保监会就使用了这个楼。据说因为中国银行曾有金库在，所以门口还有武警持枪站岗。登记、检查进入大楼，稍微等待之后，我就见到了魏老师。作为农村出来的学生，我没怎么见过世面，这还是第一次近距离和这么高级别的领导接触，我一开始也不知道说什么、手脚也不知道往哪放。可能是老师看出来了我的尴尬局促，主动关心起我的经历、学业，慢慢引导我，逐渐排解了我的紧张。后来，我冒昧地拿出了事先准备好的问题，一一向老师讨教，老师也非常耐心地一一回答。这次会面后，我把见面的情况进行了整理，经老师修改同意后，访谈实录发表在了《五道口论坛》刊物。在魏老师的指导下，我选择了银行保险（Bancassurance）作为论文的选题方向。老师带着我反复分析斟酌观点、介绍监管和行业专家、逐字逐句批改论文，作为学生，我受益匪浅。

四

道口学习生活丰富多彩。有的同学沉迷于知识的海洋，有的同学沉迷于玩电脑游戏，有的同学开始做各种生意。我个人在道口上学期间，学习之余最大的兴趣爱好就是玩电脑。我们这一代人碰上了计算机电脑技术大爆发的时代。微软推出了划时代的 Windows95，Intel 配套 586、686CPU，各个厂商在 WinTel 标准下各自发力，兼容机时代推动了电脑在千家万户的普及。

我 1996 年上大学，在大学时代才开始接触电脑。最早上学校的计算机基础课程，先学两天理论，然后上一次机。那时学校的机房大多配备 286、386CPU 的电脑，已经落后于时代了。每次到机房还要穿鞋套进去，搞得神神秘秘的。在学校学了两天有点基础后，就觉得学校电脑课程没意思，开始自学各种电脑软硬件知识，从学校图书馆借、买电脑爱好者杂志等。大概是大二，同宿舍几个同学凑了钱攒了个电脑，轮流上机，别的同学大部分时间都是用来打游戏。我对游戏兴趣不大，主要是喜欢拼装硬件，购买盗版光盘，安装各类新奇软件，编写个简单程序什么的。后来在学校里面还玩自己组网，从两台电脑对等网、到圆型接口的同轴网、到后来做水晶头网线组建局域网等。我们那时候应该属于最早一批上 Internet 的，最开始还是要购买电话卡通过电话拨号。那时还有一个 4 位数的 QQ 号，后来太久不用估计被腾讯收回了，如果保留到现在据说还能卖不少钱。

考入道口后，学校提供免费宽带、24 小时不限电。学校离中关村非常近，品牌电脑很贵，对于穷学生来说，每个人基本都会标配一台组装的兼容机。大学时就迷上玩电脑的我，从那时就开始经常跑中关村，包括组装、升级电脑、淘个配件什么的都是熟门熟路。研究生入学后，我第一时间就到中关村自己买配件攒了一台电脑。可能是有带头示范效应，而且我属于比较不会拒绝的那种人，别人找我帮忙我一般都愿意，同学攒电脑、维修电脑都会找我。同班的赵彬同学毕业于中国人民大学，学习的计算机专业。我和赵彬、老林等人帮着同班同学免费攒机、免费提供售后服务，没有挣同学一笔钱，更没有想过提成拿好处什么的，纯属结合自身特长和兴趣爱好帮助同学。后来经赵彬介绍，我认识了在中关村海龙电脑城租赁摊位经营电脑组装的老乡同学。据不完全统计，全班至少有 1/3 同学的电脑经我们的手组装，其中大部分业务都给了这位老乡同学。毕业后，我就和赵彬介绍的这个老乡同学没什么联系了，有次饭后和赵彬聊起，说到现在他同学还在中关村经营电脑。那个时候有很多互联网大佬都还在中关村哪个犄角旮旯默默成长中，好像京东的创始人刘强东当时也在中关村摆摊，可惜没机会结缘认识。

因为电脑方面的特长在同学间有点名气了，学校的老师也会找我帮忙修个电脑、维护个网络。有几个事情印象比较深刻。第一件事情是，随着互联网兴起，各个企事业单位开始建设网站，五

道口也跟随潮流申请域名、建设网站。网站域名是 www.gspbc.com，内容比较粗糙。我跟学生处李老师提建议，“.com”是公司用的，学校最好用“.edu”，内容也可以由我们学生来帮助维护，老师就答应放权给我们。后来发现，“.com”的域名注册已经签了好几年，推倒重来比较浪费。我自己会一点 Html 编程语言，并参考了几个大学的网站。其中清华的网站设计得最漂亮，后来我们就套用了清华大学的网站模板，在全班同学的帮助下充实了文字、图片等内容，还设计了五道口自己的专属 LOGO，上线了新的五道口网站，获得了普遍好评。这个网站模板到我们毕业后好几年还在使用，直到 2006—2007 年，估计是哪个大拿师弟对模板进行了更改。再到 2012 年五道口并入清华，这个网站才正式退役。回想当年，我们选择了和清华大学一致的网站模板，是不是某种程度上预示了五道口未来会并入清华。

第二件事情是，考入道口后不久，本着道口同学互帮互助的精神传统，我开始和一帮热心的同学去北京各高校搞宣讲活动。我性格内向，这些事情本来是不太热心的，但受到环境氛围的影响，另外加上我还是经不起忽悠，说我是保险专业的第一名，就被赶鸭子上架，去了北京航空航天大学、对外经贸大学（原中国金融学院）、母校中央财经大学等学校做了介绍宣讲，也算丰富了经历吧。那时候互联网开始普及，我发挥技术专长，搞了一个五道口论坛，专门设计了各专业考研交流板块，把道口招生简章、历年考题、常见问题等整理放到了论坛上。现在看来，这属于最早期的 O2O（线上和线下结合），比现在的很多互联网大拿都要早。我利用自己同时管网站的便利，将论坛的链接放在官网醒目位置，也到各个高校的论坛上去宣传，互相加链接，论坛很快火起来。由于作为管理员不方便经常发言，就想着注册个马甲。那时我在看一个电影里面老用 gotta 这个词（老外常说 have got to 的口语缩略语），为了准确理解意思，我就上网查了查，正好顺手就作为用户名给注册了。后来用这个马甲，我回答了很多保险的问题。

第三件事情是，从第二年的招生季开始，作为学生中的积极分子，我开始帮着学校老师做一些招生辅助的工作。主要是在大厅坐班，有学生来报名的时候，发个招生简章、查一下身份证、拍个照片、录个信息等。后来，我又发挥了自己的优势专长，做了一套小软件系统，可以对接招生系统，把报名的学生资料、照片整理到数据库，提供简单的统计查询、打印准考证等功能，获得了老师的好评。于是从 02 级到 05 级等各个年级的招生，我都被拉去帮忙，使用这个软件大大提升了效率。这个软件自我毕业后有没有人用就不得而知了。每次说起这些事来，本科从人大计算机专业毕业的赵彬同学都甘拜我下风。

还有个事情，电脑普及后，大家喜欢挂网下载各类资料、软件、电影、音乐，严重影响了学校网速。于是从某一天开始，学校开始按照流量收取上网费用。沾了编外网络管理员的光，老师特批我不用交上网费用。一个月上网费用多的有二三百元，少的也有几十块钱，算算在道口学习的几年，我省下的上网费用也不少。

五

2019 年年末开始的新冠疫情一直持续到了现在，对我们的工作生活造成了重大影响。在 2002 年底到 2003 年上半年，同样有一场“非典”疫情，影响了全中国。那时我们 01 级正好在道口上学，疫情期间，大部分同学都被隔离在学校，互帮互助地度过那段最困难的时期。

大概 2003 年春节过后，疫情一下子就起来了。各种小道消息、谣言满天飞，说某个地方集中感染，楼被封了，死了好多人云云。大家都陷入恐慌。有的同学就开始囤各种东西，有关熏白醋、喝板蓝根能预防的传言也开始兴起，一段时间整个小院都飘着一股醋味。学校也进行了严格管理，让大家不要外出，给大家发了药品、各类生活用品等。同学们情绪总体非常稳定，服从学校安排，也没有出现任何风险。

为了丰富大家的课余生活，我和网管老师沟通，定期从网上下载各种电影，放在局域网服务器上给大家共享，就是在那时，我欣赏了不少大片。为了避免集中感染，同学们都尽量少去教室、食堂。不少同学经常吃泡面，或者用微波炉加热东西吃。有一次我也去微波炉房加热剩饭，结果微波炉刚开一分钟竟然冒出了火苗。我虽然紧张，但还是临危不惧，就近找了一个灭火器把火扑灭了。事后回想，应该是微波炉使用频率过高而导致的故障。幸亏发现的早，没有酿成灾祸，学校也没有追究责任。后来我自己买了一个小电饭锅在宿舍做东西吃，香味吸引了隔壁的赵小强、赵彬等同学，于是我们就一起搭伙，轮流做饭。最受欢迎的是我做的菜粥，米粥烧到五分熟放点青菜、肉沫，最后放点盐，拌点辣椒酱，每次都被一抢而空。“非典”疫情过后，我们还经常作伴骑自行车去清华大学万人食堂吃饭，从东南门进入，直到西北角，来回接近 4 公里，我们经常午饭晚饭各跑一趟。想起来没觉得辛苦，都是开心的回忆。

六

我的夫人是道口 03 级的学生，比我低了两级。前面介绍，入学后我就协助学校老师做了不少招生方面的工作。在帮老师整理招生名单时，我第一次看到她的名字，本科阶段所有成绩全 A，排名年级第一，推优免试入学，引起了我的好奇。

迎接 03 级新生报到时，我还特意留意了一下她，个子不高，典型的南方女孩。据她事后回忆，那时是阿姨陪着她来报到的，我还帮着拎了箱子。但是当时人多，每个同学都要从我这一一签到领东西，加上我属于脸盲型的，也没多打交道。

也许是缘分，后来我参加了一些活动，与她有了不少沟通交流的机会。03 级开学后不久，我又被中财师弟师妹邀请回中财交流介绍考研经验，但是交流的主角已经是 03 级同学们了。她的舍友也是中财的，她正好作为陪同一起到中财。我作为早两届的配角、她作为外校人员，我俩在旁边坐板凳打酱油，正好也有机会进行了交流，互留了电话、QQ（当时还没有微信）。

再后来，我们经常联系，我会帮她维修下电脑、维护个网络，也因此慢慢熟悉起来，互相也有了好感。大概是春节前，有一天下大雪，她从外面回来，天黑路滑，发信息让我去车站接一下。记得那天她穿了一件白色毛绒绒的大衣，在白雪的映衬下，显得非常娇小可爱，我瞬间莫名觉得心动，于是鼓起勇气，拉上她的手，我们正式走到了一起。

七

硕士毕业后，我通过公务员考试进入了保监会，开始被分配到了北京保监局，先后在财产保险监管处、人身保险监管处工作，后来又调到了保监会机关，在稽查局人身保险稽查处、制度处工作，再后来下海先后在银行、保险公司工作。也许是因为多少年一直只会读书，我相信书中自有黄金屋和颜如玉，硕士毕业后又想着继续读个博士。

作为本科中财毕业的学生，我对五道口的兄弟院校财科所（财政部财政科学研究院研究生部）也有不少了解，所以从想多见见世面的角度，我一开始意向报考财科所。于是我拉了同宿舍的许明同学一起兴致冲冲地到财科所报名、了解情况。财科所位于西三环外的新知大厦，就一栋写字楼，没有什么校园环境，条件也比五道口差的多。也许是对报考财科所没有信心，也许是觉得道口小院的学习生活条件更好，还可以和女朋友多相处，犹豫到最后，我还是决定考道口的博士。而许明同学还是坚持考上了财科所的博士。

博士报名需要提前确定指导老师。刘鸿儒老师作为道口的创始人，在道口乃至业界、学界都有很高的威望。在硕士期间，我就多次聆听刘老

师的讲座，没有过多考虑刘老师就成为我的首选。报名时，我请叶奕德老师、李晓林老师写了推荐信,借刘老师来学校讲课的机会，我向刘老师汇报了报考的想法，得到了刘老师的大力支持，于是我正式决定报考刘老师博士。

准备博士入学考试的日子也是非常辛苦的。当时我刚毕业参加工作，在单位附近与同学合租了一个老旧的小房子，房间只能放下一张床和书桌。由于是新人，我的工作任务非常繁重、压力很大，经常是晚上八九点加完班赶完工作报告材料，翻开书又开始准备复习，基本每天晚上复习到晚上 12 点多甚至夜里一两点，早上 7 点起床接着去上班。在老婆(当时还是女朋友)的大力支持下，我克服了各种困难，总体还是非常顺利地考上了道口博士,如愿成为刘鸿儒老师的弟子。

关于刘鸿儒老师的介绍很多，我就不重复叙述了。刘老师对于学生的学习生活都非常关心，组织学生围绕各个专题进行课题研究写作，还定期邀请弟子们到家中聚会，关心了解弟子们的动向等。有一次我应邀到刘老师家中，刘老师亲自给我们展示了一份珍贵的历史录像资料。那是 1957 年，毛泽东主席访问苏联，接见了中国留苏学生代表的录像资料。毛主席向在场的青年说：“世界是你们的，也是我们的，但是归根结底是你们的。你们青年人朝气蓬勃，好像早晨八九点钟的太阳……希望寄托在你们身上。”镜头扫过在场人员，其中就有刘鸿儒老师，而且是站在离毛主席非常靠近的地方。这是一位师兄从北京电视台资料库内找出的，作为刘老师的生日贺礼送给刘老师，刘老师非常高兴。

因为博士是在职攻读的原因，我需要兼顾工作和学习，基本上没什么私人生活，金融街和五道口之间两点一线，相比硕士期间丰富多彩的生活要简单一些。唯一的问题就是经常需要请假上课，同时需要协调好工作。好在我的领导还不错，请假基本都准。但是有时偶尔也因为各种原因，确实不好请假，有一次，我还请过 03 级的兄弟帮忙代上课。在领导、家庭、同学的支持下，我总体顺利地完成了各个科目的学业。

通过综合考试后，结合自身专业和刘老师的擅长领域，我决定选择保险证券化作为研究方向，得到了老师的大力支持。在论文选题和写作期间，刘老师不仅亲自多次与我讨论，反复修改，还找了宋逢明老师、吴念鲁老师等业内专家学者帮我审阅修改，经过近两年时间，数易其稿，终于完成。随后，我顺利通过了答辩、毕业，带上了博士帽，得到了最高学历，也算为自己的学业画上了圆满的句号，也为下一代树立了榜样。

由于道口的同学校友遍布金融圈，毕业后无论是在工作上还是生活中的，都免不了接触道口的各种关系。道口的校友、同学之间互帮互助已经成为传统。无论是在北京还是外地，遇见道口校友、同学会感觉特别亲切，自然而然地会经常约聚会活动。业务上有什么需要拓展的，工作上有什么需要帮助的，我也会首先想到找找道口关系。在南京工作期间，我还牵头组织了在宁校友小分队，定期组织活动，经常搞一些亲子活动，在校友二代之间也结下了友谊的种子。

回望我的道口硕士和博士生涯，认识了可亲的老师，遇到了可爱的同学，结识了人生伴侣。道口不仅让我收获了学业，也让我收获了友情和爱情。我们已经将自己人生中最好的年华和道口结下了不解之缘，祝愿这个缘分地久天长。Ⓐ

实事求是是公文写作的灵魂
——公文写作的“129”法

文 / 杨金栋

杨金栋，2001 级硕士校友，现就职于中国人民银行济南分行。

杨金栋

编者按

本文作者杨金栋，2001 年从山东大学微生物系毕业后考入五道口，2004 年到中国人民银行济南分行工作。先后在办公室、货币信贷处、外汇综合处、中心支行工作。无论在哪个岗位，文字材料都是工作的重要内容。笔者坦言，他的语文基础不好，高考语文没有达到及格水平，理论和文字基础比较薄弱。工作之初，他信心十分不足，但五道口人的荣誉使其迎难而上，实践中一方面积极接受领导的教诲、揣摩领导的修改，另一方面加强自我学习研究，曾经购买了初高中语文课本以及大量写作学、文艺美学书籍来夯实自己的语文基础，以及学习制度经济学的基本文献来提高理论思维和缜密思维的能力，也曾经每日早上到济南英雄山上诵读较好的公文文章，探求文章气势的奥秘。在这个过程中，笔者对于公文、文章的写作有很多的甘苦和体会。这些甘苦和体会，可能对于许多刚参加工作的年轻人及时完成从学生到职业人士的转变是非常有益的。本文所说的公文不限于一般意义上的公文，可能包括各类应用性文章，以及领导、个人在不同场合的讲话等。在中学时代，我们学习的很多课文都属于文学性质的内容，为了便于把握应用性文章特点，笔者在阐述中几乎都与文学性写作进行了比较。希望这些体会和感悟对广大校友尤其是刚入职的年轻校友有所启发。

总结个人的写作体会，可以用“129”来概括。“1”：就是一个灵魂——“实事求是”。实事求是是毛泽东思想的灵魂，同样也是公文写作的灵魂，是根本的方法论、哲学基础和实践基础。无论在任何社会、任何时代强调都是必要的，具有针对性和永恒性。我对此有所体会，主要是因为进入工作以后，我面临如何理解和把握领导思路的问题，起初也非常困惑，写作要么离题万

里，要么对领导的思路只能亦步亦趋、不敢越雷池半步。经过长时间工作，我慢慢才体会到领导的思想也不是无源之水，也是来自于实际。要能够把握和丰富领导思路，就必须站在领导的角度，尽可能了解和掌握各方面的情况，从实际出发来观察思考和分析解决问题。因此实事求是与把握领导思路两者是统一的，而不是矛盾的。也只有这样，才能真正发挥好领导的参谋助手作用，才能够进入公文写作的大境界。这个道理回过头看真是相当简单，但我起初确实碰了很多壁才领悟到。“2”，可以说“两大思维方法”：系统论和矛盾论。系统论简而言之就是思维要全面周密，尽可能方方面面考虑照顾到，各方面材料形成严谨统一的整体，不能支离破碎、零零散散；矛盾论就是要特别强调抓住事物的特殊性矛盾和矛盾的特殊性，这样文章才有针对性、有创新。实事求是、系统论、矛盾论是每个人在公文写作中自觉不自觉都在运用的，但如果能够更加自觉地将其作为一种写作理念和思维方法，作为一种理论指导，用以经常审视和对照，必将有利于大幅提高自身的写作研究水平。

以上都是从宏观思维的角度来说的，具体到写作实践中，我认为应注意从以下 9 个方面来把握。

一、目的

公文写作都有明确的实用性、目的性，这是思考写作角度、立意、结构、风格等的出发点和立足点。一般来讲，公文写作的目的主要是总结成绩、分析形势、明确方向、解决问题、凝聚思想、表达感情、增进友谊、展示形象等。公文用途不同，决定了写作时的轻重不同、虚实不同、表述不同、风格不同。例如，同样总结回顾过去的成绩时，领导人在工作报告、论坛、致辞等不同场合是完全不同的，有的实、有的虚，有的概述、有的详述，有的重情、有的重理，有的平实庄重、有的深情热烈。这都是由公文用途决定的,由实际工作需要决定的。因此，日常工作中，无论是以领导个体还是以机关的名义起草公文，都要充分考虑公文写作目的和可能达到的效果。即使领导和组织没有明确交代目的，也要充分思考可能达到的效果，充分展现个人和组织的形象。“文如其人”，公文是一个人思想道德、性格特征、思维能力和语言水平的综合体现。同样，组织、领导、他人也会通过文字来判断一个人。作为公文写作人员应善于通过文字来展示自我，来让他人、让组织认识自己、了解自己。

二、角度

“横看成岭侧成峰，远近高低各不同”。事物是复杂的、丰富多彩的，可以从不同的侧面来观察和思考。例如小说是选取第一人称视角，还是第二、三人称视角来观察描述。表达相同的思想和情感，可以通过不同的意象、题材来体现。因此，角度是文学写作中普遍需考虑的因素。

对文学写作如此，公文写作同样如此。角度可以说是公文写作的第一要素，制约着公文的立意、素材、结构、语言和风格。公文具有明确的目的性和应用性，是用来处理社会关系的。公文的代表主体都具有特定的社会角色。俗话讲“做人讲本色，做事讲角色”。公文写作必须按照角色来考虑，选择恰当的角度。

一般来说，角度的选择需要充分考虑领导的身份、职责、年龄、听众和场合。职务高

低不同、年龄不同、听众不同、场合不同，角度的选择也必然有所差异，对讲话的内容、姿态、语气都必须做出合适的选择。

三、立意

“文以意为主”，思想和观点永远是文章的灵魂。对应用性文章而言，首先要看有无鲜明新颖的思想和观点，否则，无论形式上多么美观，都难以称其为好文章。观点和思想是应用性文章的灵魂。

创新是科学和艺术的追求，每一位艺术家都力求创造出新的美学风格和形态，科学家力求发现新的自然规律。对于公文写作而言，同样要创新。但公文讲究的“创新”绝不是为了“创新”而“创新”，而是只有创新，才能更好地反映客观世界和主观世界的变化。现实工作中，很多公文都具有程式性、重复性，要求文章有新意就必须在“实事求是”上下功夫，在发现客观世界上下功夫，在探求人们精神世界上下功夫。

我经常说一句话，“太阳每天都是新的，只要我们贴近实际一步，就能创新一步。贴近实际，关键是抓住事物的特殊性矛盾”。只有这样，才能真正让人感觉言之有物，才具有针对性，也才能引起人们思想情感的共鸣，才能够真正起到凝聚思想、促进工作的作用。公文写作很多时候是代领导立言，必须要站在领导的角度和全局的角度来看问题和思考问题，既从实际出发，又要了解领导的风格和倾向，努力让自己的思想与时代同步，与本单位本部门工作全局同步，与领导思想同步。

立意，从根本上取决于个人思想理论水平和情感格局。只有不断锤炼个人思想感情，拓宽视野和格局，才能自然而然地提高立意高度。古往今来，许多政治家都是在程式化的写作中写出了新的思想、新的感情，而名垂天下。范仲淹“先天下之忧而忧，后天下之乐而乐”、司马迁“人固有一死，或重于泰山，或轻于鸿毛”的伟大声音，都是源于他们有追求人生价值的崇高理想和格局。习近平总书记的许多讲话都提出了新的观点、讲出了人民的心声、引起了干部群众的情感共鸣，这都源于他始终怀着为民的情怀。清华大学党委书记邱勇的讲话立意鲜明、气势充盈、发自肺腑、掷地有声，充分体现了一位师者对学子诚恳的忠告、关心和嘱托。因此，在日常工作中，无论写日常总结、个人演讲等内容都应力求写出自己独到鲜明的观点，写出真情实感，发出时代的强音。

四、结构

对于文学性写作而言，文章的结构是讲究变化的、艺术的，需要充分考虑心理等因素，增强美感，追求艺术效果，避免一览无余、过于直白。对于应用性文章而言，主要目的就是让人便于把握、便于理解，结构应以清晰明了为原则。从理论上讲，应用性文章的结构比较简单，只要思路清楚，结构自然而然就有了。结构要体现主旨，体现事物客观规律，与文章风格相协调，形式上比较匀称美观。从大的分类来说，主要分为纵式结构和横式结构。所谓纵式结构，是按照时间的、逻辑的、情感的纬度来演进展开，逐步深入。所谓横式结构，更多体现为并列的关系，从事物的几个方面展开。实际写作中，两种结构经常并用，体现为这一部分纵式、那一部分横式，灵活变换。我写作论理性文章经常使用纵式结构，体现出观点的鲜明性、逻辑的严密性，环环相扣，

体现出无可辩驳的力量。一般的陈述性工作总结，使用横式结构，分为几大部分，但在每部分中偶尔也使用纵式结构。例如，在写 2021 年的抗疫工作总结时，人民银行的货币政策几经变换，那就必须按照时间维度将此体现出来，也将分支行的落实体现出来，体现出分支行坚决服从中央部署，落实快速有力。而在一般性的工作总结中，我们很少需要写出具体的日期，这完全是为了表达的需要。文章结构要处理好严谨与灵活、逻辑结构与形式美观、宏大与短小、规范与创新等关系。

五、风格

在文学写作中，不同作家有不同的风格，这是作家个性和审美观的体现，代表了美的不同形式。李白的潇洒飘逸，来自于他豪迈洒脱的性格，体现出他对权贵的不屑、对坎坷的不以为然；杜甫的沉郁顿挫，来自于他忧国忧民的情怀，因而感情低沉忧郁；王维的恬淡幽静来自于他淡泊的生活情趣和禅宗的思想。宋词中的“豪放和婉约”亦是如此。可以说，有多少种情感类型，就有多少种风格。风格具有主观性，但也有客观性。风格与写作的客观对象密切相关。例如，写城市生活和农村生活，语言风格必然有很大不同。

对于应用文而言，风格的客观性更强。不同的写作内容、不同的应用范围、不同的听众和读者、不同的场合，客观上需要不同的语言风格来与之相适应。应用文风格本质上是为目的服务的。公文、论文、讲话都有不同的语言风格要求。语言风格是多样的。但对于应用文写作而言，主要应区分和把握以下几种对立风格的特点：庄重与活泼、平实与生动、严谨与灵活、严肃与亲切、鲜明与含蓄、冷静与热烈等。

六、语言

在写作实践中，根据写作目的、场合氛围等，基本明确写作风格后，下一步关键就是按照相应风格的要求来遣词造句。语言的色彩、声调的抑扬、句子长短的错综、词汇的联想、语言的雅俗，都可以形成不同的风格，给人不同的印象和感受。对于语言运用要把握好以下几点：**第一，语言的基调。**语言的基调就是文章一起篇蕴含的内在感情基调，也可以说是一种口气。这种基调是亲切的、低沉的、平和的，还是激昂的。就跟钢琴曲的序曲一样。这种感情基调自然而然地制约着向前推进，自然而然地将后面的语句风格与前面相协调，形成前后相一致的风格。**第二，语言的色彩。**语言是有色彩的，有的有褒义、有的有贬义，有的雅致、有的俗气，实践中必须仔细斟酌。**第三，语体。**语体分为口语语体和书面语体。口语语体可以分为口头平实语体和口头艺术语体；书面语体又可分为政论语体、公文语体、科技语体、文艺语体。要注意区分文艺语体和实用语体，两者之间的区别在于形象和抽象、多义和单义、感性和理性、创新性和规范性。**第四，语言的疏密。**语言的疏密主要指的是单位文字内传递的新的信息容量，有时文章对有的观点反复阐述，显得文章较疏松，目的就是为了强调渲染。**第五，语言的节奏。**有的节奏明快，简短有力；有的节奏舒缓，娓娓道来。公文语言运用中要避免过于生动、官话套话、学生腔、口语化。

七、文气

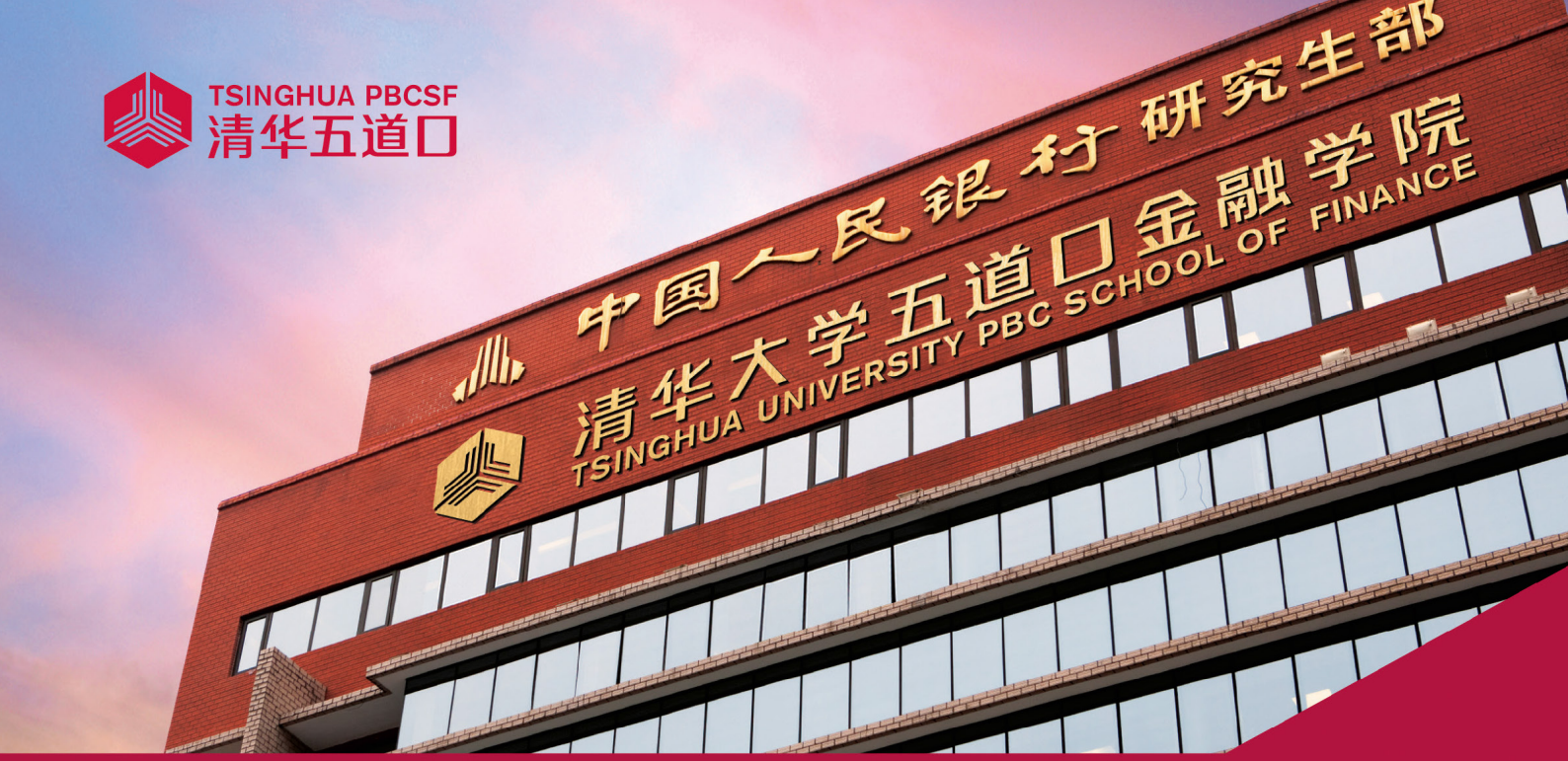
文气是古代文论的重要概念。曹丕说，“文以气为主”；韩愈说，“气盛则言之短长与声之高下皆相宜”；曾国藩认为，“为文全在气盛，欲气盛全在段落清”“有气必有势”。尽管“文气”是古代文论概念，比较抽象，但同样适用于现代散文。日常大家也经常提到写文章要有“气势”。人民日报社原副总编辑梁衡在其散文写作中提到，韩愈经常向司马迁借气，自己写作也经常向古代散文借气。文章、讲话等，都要讲究文气、文势,努力做到“一气贯穿”“气充词沛”“气势跌宕”。文章的气势根本上来自于内容和形式两个方面，依赖于立意的高远、视野的开阔、格局的宏大、声律的激昂、句式的凝练整饬、表达方式的灵活变换。如此，文章则必定有一气流转、浩浩汤汤、生生不息、龙腾虎跃之风貌。要使文章气势雄浑，既要如孟子、韩愈所言“养浩然之气”，又要通过朗诵“因声求气”，探求文气的规律。

八、审美

审美对于公文写作也至关重要，一个人审美水平的高低，直接决定着他写作水平的高低。眼高才能手高。一旦形成美的观念，形成追求美的动力，那么对公文写作就要有自我约束，不简单是应付工作。文学创作理所当然讲究美，公文尽管是实用文体，追求美也同样有意义和价值。梁衡说，文章为思想和美而写。美既是主观的，更是客观的；美也是唯一的。对于文学性文章，审美标准是“气韵生动”，对于应用性文章，我理解应该是“理直气壮”。“操千曲而后晓声，观千剑而后识器”。提高审美水平，关键是多欣赏、多分析比较和诵读优秀文章，久而久之，就能形成稳定的审美范式和文章样式。提高文章的美感就要处理好文章的阳刚阴柔、虚实、情理、抽象形象、通俗典雅等关系，努力做到虚实相生、叙论结合、情理交融、声色并茂。

九、修养

文章是一个人思维、性格、能力、思想、感情等因素的全面反映。提高文章写作水平关键是提高思想理论和文字水平。要阅世态、多观察、多揣摩，提高敏锐力。多阅读，读理论经典、公文经典，提高理论思维能力，体会领导人讲话的口气和情感，形成文章范式。制度经济学的许多基本文章，分析细腻、论证周密，个人感觉对于提高理论思维能力极有帮助。对于经典文章，应强化诵读。只有诵读，才能体会到文章的精妙之处，体会到文章的气势，体会到各种文体风格的不同，才能够树立起文章的美感。我在办公室工作的初期就曾经每天早上到济南英雄山上诵读比较好的公文名篇或者领导写得很好的材料，自我感觉受益很大。长此以往，自然而然找到感觉，一提笔写作，不自觉地就会向这个样本靠拢。要读各种风格的文章，如论坛类、讲话类、致辞类、文章类、文件类等，都要分别读一些，读多了，脑子就灵活了，就善于灵活应用。另外，也要多揣摩领导的修改，把握领导思路。Ⓐ



清华大学五道口金融学院

金融变革的推动者

清华大学五道口金融学院于 2012 年 3 月 29 日正式成立。学院由中国人民银行与清华大学合作，在中国人民银行研究生部的基础上建设而成。

学院以“培养金融领袖，引领金融实践，贡献民族复兴，促进世界和谐”为使命，遵循国际先进的金融学科和商学院高等教育模式办学，锐意打造国内领先、国际一流的金融高等教育平台和金融学术、政策研究平台。

学院培养高层次、创新型、国际化的金融人才，为中国金融业的发展提供坚实的智力和人才支持；致力于建设一流金融智库清华大学国家金融研究院、清华大学金融科技研究院，助力中国金融改革与发展。

科学管理

架起学界与业界的沟通桥梁

立足高端

创新的课程体系设计
丰富的案例库资源

权威洞见

汇聚一流师资力量
打造一流金融智库

根植实践

聚焦金融领域
深入前沿实务

金融学博士	010–62706127
金融硕士（全日制）	010–62706127
金融硕士（技术转移）	010–62706103
金融MBA	010–62706165
金融EMBA	010–62798555
全球金融GSFD	010–62705955
高管教育	010–62799555

地址：北京市海淀区成府路 43 号（100083）
邮箱：office@pbcsf.tsinghua.edu.cn
电话：010–62798255
网址：www.pbcsf.tsinghua.edu.cn

清华五道口微信公众平台

广告