

本书由西安交通大学“985工程”二期项目经费资助出版

学而讲坛

百年名校文化雅集

第2辑

主编 丘进
副主编 王红波 卢黎歌 黎荔

 西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

本书由西安交通大学“985工程”二期项目经费资助出版

学而讲坛

百年名校文化雅集

第2辑

主编 丘进 副主编 王红波 卢黎歌 黎荔

西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

内容简介

大学讲坛上智慧的闪光不应只局限于校园,而应该走出去,给所有爱智慧的人以聆听名师教诲的机会。本辑收入西安交通大学大学生文化素质教育基地“学而讲坛”自2007年创办以来的14篇精选讲稿,内容涵盖了历史、政治、文学、哲学、经济、教育、传媒、国际关系等诸多领域,包含许多国内外重要学者的精辟论道,内容全面而多元,视角广阔且独特,既具有学术份量,又以轻松的讲座形式呈现,使读者可以迅速吸收人文学术知识的精要,身临其境地感受西安交通大学讲座的现场氛围,体会国内外学者名师激扬讲坛的魅力。

本书带你走进西安交大的讲堂,与交大学子一起聆听人文学科前沿讲座,一起走入一种知识共享、观念互动的学术氛围。

图书在版编目(CIP)数据

学而讲坛:百年名校文化雅集.第2辑/丘进主编.
—西安:西安交通大学出版社,2010.5
ISBN 978-7-5605-3489-3

I. ①学… II. ①丘… III. ①社会科学-文集
IV. ①C53

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第064327号

书 名 学而讲坛:百年名校文化雅集(第2辑)
主 编 丘 进
责任编辑 李升元

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路10号 邮政编码710049)
网 址 <http://www.xjtupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)
传 真 (029)82668280
印 刷 陕西元盛印务有限公司

开 本 727mm×960mm 1/16 印张 14.125 字数 258千字
版次印次 2010年5月第1版 2010年5月第1次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-3489-3/C·94
定 价 25.00元

读者购书、书店添货、如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133 (029)82664840

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

前言

大学适应素质教育的要求,培养宽口径、厚基础的综合性人才,改变教学模式和课程安排自然是最根本的,但短期内完成的难度很大,通过众多的讲座这种灵活的“知识快餐”,可以使学生了解其他学科的情况,激发起学习兴趣。面向全校学生开设的西安交通大学“学而讲坛”,是由我在2007年初发起的,旨在充分利用人文学科的作用而繁荣丰富校园文化。“学而”两字是我的创意,取自《论语》中“学而时习之,不亦乐乎”这句话中的前两字,寄希望于广大学子能通过该讲坛得到学术前沿知识的共享,享受到学术研究、思维交流的乐趣。在学校的大力扶持下,“学而讲坛”自2007年3月开始,至今已经举办了60期教授系列讲座,目前仍坚持以每周一次的频度开设并持续推进。虽然我已于2009年调离西安交大,到华侨大学出任校长,但时不时在报刊、网站上看到“学而讲坛”的身影,知道“学而讲坛”办得欣欣向荣、有声有色、生生不息,我深感欣慰。一系列人文讲座的开设,对于当代大学生健康人格的塑造和全面素质的提高无疑具有一定的推动作用,不仅增添了校园精神沃土的内涵,而且让西安交大这个严谨务实的校园更加生机盎然。

讲座,就是一个素质教育的开放课堂。学生们自发自愿地选听讲座,这里有如沐春风的受教,也有激烈的辩论交锋。由于讲座本身的非功利性和纯粹性,学生不用去担心考核,去计较得失。所以,他们可以很本真地沉浸于讲座本身所独有的学术魅力和精神享受中。通过两个多小时的思想激荡,置身于一种浓厚而纯粹的学术氛围,学分、考试、保研、出国……平时压得喘不过气来的种种,都在一次学术和精神之旅中逐渐烟消云散,留下的则是对思想、知识、价值观等等方面的反思。我觉得,作为一个扩展视野、提高修养的平台,“学而讲坛”这类人文讲座的举办,不仅可以引导学生多学习基本的人文社会科学知识,了解当代人文学科的前沿论点和经济社会发展中的热点问题,更好地认知社会、融入社会;更重要的是,可以启发当代大学生在盲目的忙碌、浮躁的生活中抽身出来,拥有一种澄明的心境去思考一些有意义的问题,从而建立起积极的价值观,获得健康充实的人生。

“学而讲坛”系列讲座涉及政治经济、历史掌故、社会人生、文学艺术等广泛领域,中西贯通,文理兼备,古今融汇,各领域各学科最前新的思想火花、学术观点和动态信息,在两个多小时中高密度地呈现和碰撞。西安交大的很多同学都是“学而讲坛”的忠实听众,他们每个星期三晚上,都会走出各自的实验室、研发基地,云集于主办“学而讲坛”的多功能报告厅。很多时候,早在讲座前一个小时,同学们就已

经开始抢占座位,有时甚至整个会场挤得人满为患、水泄不通。一眼望过去,在许多年轻朝气的面孔中,经常还交错着许多满面风霜的中年人,甚至两鬓斑白的老同志。是什么把这么多人吸引到这里?那是因为,在这个理工科背景浓厚的大学中,还有那么多热衷于思想、理念、人文价值关怀的人,他们风雨无阻地与“学而讲坛”相约星期三,将“学而讲坛”作为提升知识修养、精神人格的加油站,与不同学术路数和演讲风范的讲座人展开积极对话。他们不仅要拥有一个广阔博大的科学世界,而且还要拥有一个绚烂多彩的人文世界,一个丰富深刻的心灵世界。

立足西部文化重镇西安的丰厚文化学术资源以及频繁学术交流,西安交通大学“学而讲坛”淡化专业界限、打造跨学科学术共同体,为广大学子奉献了这样一份宝贵的精神财富。这是一个以质取胜、彰显西部文化特色的讲坛,既集中展示了西安交通大学人文学科经典学术文化形态,也折射了作为中华民族根文化的西安的文化气脉和学术理路。高水平、高层次、定期定点的“学而讲坛”,已成为西安交通大学文化素质教育的知名品牌,受到了广大师生的热烈欢迎,为推进学校文化素质教育和通识教育发挥了积极的作用。目前,“学而讲坛”已产生了一定的社会影响力,据不完全统计,自2007年以来,北京《科学时报》陆续刊载“学而讲坛”讲稿全文,各类网站发布相关报道共计百余次。经由媒体的强力传播,“学而讲坛”正在成为立足西安、辐射全国、汇聚众多人文社科专家的思想文化集散地,发挥高校作为社会智库的更大的话语权和影响力。

高校讲座是一道别致的校园风景线,是观念、知识、智慧交流和碰撞的前沿阵地,是社会探索创新的实验场,更是社会思想变迁和争鸣的论坛。本书乃是“学而讲坛”所邀请诸多专家学者的讲座记录,每一个讲座,都是凝聚着学者智慧的学术精品。能够正式结集出版,与全社会一起分享学习资源,使众多在探索道路上积极进取的学子们从中受益,为创建学习型社会、促进人的全面发展做出贡献,功莫大焉。

诚向各位读者推荐此书。

丘进

二〇〇九年九月二十一日

目 录

丁文峰:金融风暴、后发优势与当代青年·····	(1)
张 帆:中西方传统思维方式的根本差异及其表现·····	(21)
钟明善:书法艺术与中国传统文化思想·····	(33)
李利安:信仰的本质、类型与当代价值 ·····	(48)
霍桂桓:审美与审美泛化·····	(67)
贾濯非:艺术传达中的变形与变序·····	(83)
李 慧:西安交通大学的地缘文化·····	(94)
韩金科:法门寺与法门寺文化 ·····	(110)
祝建华:新媒体技术的结构、使用与影响·····	(121)
刘生良:庄子的文化背景及哲学思想辩惑 ·····	(138)
吴言生:禅与智慧人生 ·····	(154)
李 浩:中国当代文化热八大症候批判 ·····	(177)
胡 戟:隋唐社会的人文素质 ·····	(193)
附 录·····	(206)
李 星:人应该有文化地活着 ·····	(206)
尤西林:大学人文精神及其信仰渊源 ·····	(210)
张茂泽:汲取儒家文化精华 共建美好精神家园 ·····	(214)
后 记·····	(218)

金融风暴、后发优势与当代青年

丁文峰

2008 年 11 月 19 日

同学们,晚上好,非常高兴有这样的机会和大家一起探讨“金融风暴、后发优势与当代青年”这样一个话题。首先我想和大家先探讨一下金融风暴。

一、金融风暴

在金融风暴的问题里我想给大家讲三点:

- (1)金融风暴的起始和发展;
- (2)金融风暴的原因和症结;
- (3)金融风暴带来的警示和启发。

目前全球经济圈正处在“风花雪月”的状态下,这个“风”指的是金融风暴,“雪月”指的是由金融风暴引起的全球经济的衰退和危机,对这个“风花雪月”我们能做一些什么样的思考呢?

1. 金融风暴的起始和发展

金融风暴的标志:2007 年 4 月,美国新世纪金融公司申请破产。

金融危机刚开始并没有预想的那么严重,有的经济学家预测到 2008 年 11 月就可以结束,现在看来金融风暴不仅没有过去,反而愈演愈烈,甚至演变成为一场风靡全球的金融危机。著名经济学家樊纲教授曾预测这个危机可能再有一年半就会过去,而要彻底消除危机的负面影响则还需要一段时间。

起始:次贷(次级房产贷款)危机。

什么是次贷危机呢?就是次级房产贷款引起的危机。美国的房产贷款可以分为三类,一类是优级房产贷款,一类是次优级房产贷款,一类是次级房产贷款。次级房产贷款的基本特征是贷款期限比较长,而且贷款一开始自己需要的投入比较少。比如买一个房子需要 20 万,可以进行全贷款,次级房产贷款的首付低,期限长,而且开始两年利息很低,到后面利率会越来越提高,相当于开始甜,后来越来越苦,特别适合一些年轻人贷款。大家知道美国的家庭很特殊,孩子 18 岁以后就离

开家庭，自己可以按照次级房产贷款的方式取得住房，首付率很低，期限长，利率低。这样一来次级房产贷款，也就是次贷，刺激了美国楼市泡沫的发展，楼价居高不下。既然楼价很高，为什么年轻人愿意买呢？有的人买了想着现在即使还不了，以后把楼卖掉就可以了，就像现在炒房地产一样。谁知道楼市的价格在2006年、2007年下跌了40%左右，原来100万元的房子，现在变成了50~60万，这些人想把房子卖掉还贷款都不可能了，这就是楼市出现的问题。

次贷在美国的货币政策上也刺激了房地产的市场，在那一段时间，特别是格林斯潘主政美联储的时候降低利息，从5%降到2%，也刺激了人们贷款。后来美国的宏观调控政策把利息又从2%上升到5.7%，短短的一段时间内12次调高利率，从宏观调控上来讲也是发现了泡沫的问题从而进行限制，但限制了以后却给房地产市场雪上加霜，这就是次贷危机引起的连锁反应。

为什么次级房贷会引起金融危机，进而引起整个的经济危机呢？下面我们来具体分析原因。这里面有一些金融操作者炒作的成分，也可以称之为“金融知本家”，就是掌握一定金融知识的金融界炒作家，他们利用金融创新工具，把次级房产贷款泡沫的东西打包然后卖给投资银行，投资银行转卖给其他的基金，一级一级进行放大，其后果就相当于后面讲的“蝴蝶效应”一样。他们把危机泡沫贷款放大的同时，发现危机也像“蝴蝶效应”一样逐渐扩大。和美国联系紧密的日本、欧洲，包括我们国家的一些金融机构、基金、商业银行也买了他们的基金，这就是次贷危机的起始。

起始之后的一年多来，金融风暴愈演愈烈，在蝴蝶效应的作用下引发了全球的经济危机，到目前已经造成的后果远远超出了次贷领域、金融领域，也成为了整个的经济问题。对于未来来说，这一场金融风暴引起的经济危机会使得国际经济政治格局发生很大的变化。就目前的实际情况来看，现在国内的经济学家，包括西方的经济学家，都认为这是比美国1929年经济大萧条对世界经济的影响还要大的危机。大家知道上一个世纪1929年的世界经济危机，引起了经济大萧条，好多年主要资本主义国家的经济迟迟不能回暖。这次的危机从目前来看造成的损失和影响已经比1929年的危机要大得多，但由于历史背景环境条件的变化，这场危机也有它的特点，主要还是在虚拟经济的领域，对实体经济领域的影响比较有限。另外世界各国联合动作、宏观调控的手段相对成熟，使得这场危机在持续时间上不会太长。但是否会像樊纲老师讲的一年时间还不好说，起码不会像1929年大萧条一样，萧条过后全球经济长时期得不到复苏。这是我对金融风暴的起始和发展做的一个概括性归纳。也就是说这解释了目前讨论得比较多的金融风暴到底是怎么回事的问题。实际上从2007年4月美国新世纪金融公司申请破产开始，就已经是金融风暴的发端。它为什么申请破产呢？就是受理的次贷转化为基金，使得它不得

不申请破产。很多看似偶然的东西背后都有其必然性,1997年的亚洲金融危机是这样产生的:1997年4月份泰国宣布它的货币不再紧盯住美元进行浮动,宣布之后它的货币很快贬值,一天就贬了40%,国际上一些金融炒作家趁机到泰国进行炒作,金融危机很快在东南亚其他国家和地区蔓延开来,从印度尼西亚、马来西亚、新加坡、韩国然后演变到香港。由于有我们国家政府作后盾对香港进行支持,所以那次金融危机没有对刚回归祖国不久的香港造成什么影响。

偶然现象是导火索,背后都有深层次必然的原因。上一次金融危机直观的导火索就是泰铢贬值蔓延起来的,后来范围超出了亚洲的范畴进入俄罗斯,很多国际炒作家跑到俄罗斯购买它的资产,谁知道俄罗斯突然宣布也不跟美元挂得那么死,一下子大量贬值,使得很多国际金融操作家在俄罗斯失败。人民币在上一次金融危机里面没有贬值,美国后来一直逼着中国让人民币升值,按照计划到2012年要升到四五块钱兑一美元。大家知道以前是十块钱兑一美元,然后是八九块钱、五六块钱兑一美元,让人民币不断升值。本国货币升值猛然一看是个好事,既然是好事为什么各个国家都不愿意呢?本国货币升值以后,在投资国际贸易领域里面会造成投资上的资金外流,贸易上的逆差。在经济全球化的背景下,各国都希望自己的出口顺畅一些。判断一个国家宏观经济的好坏,其中有一条就是要看国际收支是否平衡、物价是否稳定、就业是否充分、经济增长状况如何。主要是这四点,其中国际收支是很重要的一点。这一次经济危机是由次贷危机引起的,背后的深层次的原因我们继续探讨。

2. 金融风暴的原因和症结

我分为三个层次和大家一块儿进行分析。

直接原因:

(1)房地产市场失衡。首先是美国房地产市场本身供求关系的变化。房地产市场也是实体经济,对我们国家有借鉴意义。现在中国的房地产市场,在北京、上海一平方米卖到一万、两万、三万块钱,这让普通的老百姓怎么能买得起房子呢?在美国,房价里面的泡沫非常厉害,这是本次金融危机最直接、最深层次的原因。如果仅有房地产市场失衡,它的金融体系是完善的,金融监管是严格的,房地产市场失衡最多造成房产市场的危机,不至于造成金融危机。

(2)宏观调控不当。格林斯潘时期,大量地降低利息,刺激房地产市场上升,到后面连续不断地提高利息,骤降骤升,宏观调控不当,加剧了房地产市场的失衡。

(3)金融机构炒作。金融机构的炒作主要是指商业银行的操纵。什么叫金融呢?顾名思义,金融指的是资金的融通,在现代条件下指的是以银行为主要金融机构所实现的货币资金的融通。在金融领域里面首先是它的关系机构,中国是中国人民银行,美国是美联储,各国都有自己的中央银行,有一些国家的中央银行是一

家商业银行，由政府指定，在众多的商业银行里面国家选定一个银行作为中央银行，中央银行是银行的银行，负责管理金融机构。再就是众多的商业银行吸收存款发放贷款，在这个基础之上又分化出来投资银行，不直接吸收存款、发放贷款，但是它和其他金融机构、基金联合在一起后从事投资活动，随着证券交易的发展，他们也从事证券、有形资产的买卖，把有些东西打包以后卖给基金组织，基金组织继而转卖给还不太了解金融的个人投资者。在正常的情况下，经济繁荣的时候，这些迷迷糊糊的个人投资者都能从这里获得比较好的回报，比银行利息要高得多，但是如果忽然有一天泡沫破了以后就会出现危机。现在国家都保护股民、投资者的利益，会有一些的措施，所以整天说股市有风险、投资有风险。金融机构的炒作使得房地产实体经济出现泡沫破碎，危机放大，就变成了金融风暴。所以说金融机构炒作是一个很重要的原因。

深层原因：

(1)对投资银行监管不力。西方国家对商业银行的监管几百年来形成一系列比较完备的制度，商业银行吸收存款发放贷款，中央银行对它提取一批存款准备金。比如一家商业银行吸收100块钱存款，存款准备金率是20%的话，必须把20块钱存到中央银行，80块钱拿出去发放贷款，这是存款准备金率。中央银行主要通过存款准备金率调节货币投放，发现市场上的货币量过多，需要紧缩的时候，就提高存款准备金率，发现需要宽松一点，像目前需要刺激内需，就降低存款准备金率，这样商业银行有更多的钱可以发放。这样对商业银行管理很严格，有一系列比较完备的制度，但是对投资银行和其他的金融机构监管不力是很重要的原因。

(2)金融衍生产品滥用，或者是金融创新工具过度。这些“金融知本家”们对本领域很专，可以变出很多花样，琢磨出很多常人难以想象的众多的金融衍生产品。比如说期货、期权。股票投资本身投机性很强，他可以对某一个股票、某一个基金再进行期货买卖、期权买卖，变换出很多的花样。从哲学上来讲，存在的就是合理的，它能出现肯定有它深层的原因。这些金融衍生产品、金融创新工具的出现，像润滑剂、放大剂一样，可以加速资金的循环，就像人体的血液一样，是一针强心剂，可以使得你的力量很强壮，但是同时它带来的副作用又是很大的，这是我们需要认真研究的。

(3)“金融知本家”的权责不对等。一些投资银行里面一般的员工，拿的收入在美国社会上都相当棒，而投资银行的中高层干部，他们拿的工资比美国总统工资都高，这样的金融薪酬制度对我们国内都有很大的影响。我们国内金融行业内收入的不透明，分配不公带来很多的问题，也是改革开放存在的很重要的问题之一。我举一个简单的例子，像咱们高校，交大是陕西的骄傲、国家的骄傲，它是985院校，也是2+7院校，是国家最重要的十所院校之一。它还是211院校，学校里面一二

级教授很少,三级教授一个月拿几千块钱,一般二本院校教授、校长、书记一年拿10万元,而金融机构里面银行的中层,支行的行长,从干部级别上相当于正处级,这些人一年最少拿30万。我原来在西北大学带了一个硕士生,他后来在交大上的金融博士,现在在广东工作。他是广州商行下面支行主持工作的副行长,一年收入40到50万。“金融知本家”的权责不对等引发的薪酬问题也像传染病一样传染到中国。中国现在国民收入分配不公,政府的厅局级干部一个月2000多块钱左右,而银行里面的一个处级干部则多得多,这是我们想象不到的。去年我家里的老人在医院住院,有一个学生去医院探视留了500块钱。我在杨凌工作时间很长,一般人说君子之交淡如水,探视礼物我最多接受一束鲜花,所以这个500块钱我坚决不要。他说:“丁老师你不知道我的收入有多少,我一年最少几十万。”他就是银行里面的一个中层。所以事实上确实是这样的,收入分配不公。在加入世贸、经济全球化的影响下,如果国内给金融领域的人工资太低的话,国内人才就流走了。国外的一些大银行在国内专门收买这样的人才,所以也不能太低,就国家来讲也只能这么做。有一句话是“男怕投错行,女怕嫁错郎”,现在男女平等了,每一个人都有投错行的问题,特别是年轻人在一生的发展中,对自己所研究的领域、从事的行业,要根据自己的情况审时度势,做出审慎的选择。

在美国也是这样的,从事投资银行金融领域的人收入特别高。现在人说的风险泡沫,最后财富、物质不知流到哪里去了?让那些人拿走了。美国对金融机构监管不力,造成所谓的“金融知本家”的权利和责任不对等、权利很大而承担的责任有限,导致泡沫泛滥。以上是金融风暴三个方面的深层原因。为什么会有这种情况?症结到底在哪儿呢?

症结:虚拟经济过度偏离实体经济。

如果说虚拟经济像灵魂一样,实体经济就是一个人的身体,就是物质承担者。灵与肉本来是不可分离的,二战以后虚拟经济比例扩大化,特别是实行凯恩斯政策以后,国家的财政赤字增加通货膨胀加剧,很快就使得各国的货币纷纷和黄金脱钩,货币完全任由政府、国家、金融家们挥动他们的魔掌聚集财富,而和黄金的挂钩彻底切断。这样一来虚拟经济过度地偏离实体经济,走火入魔,过犹不及,这是最根本的原因。就是说虚拟经济这一块要有,但不能弄的太悬乎,完全脱离了实体经济的发展轨道,就必然会出问题。这是最根本的原因,也是症结所在。

3. 金融风暴带来的警示和启发——对“风花雪月”的理性思考

现在我们做一个冷静的思考,我想谈四点。

(1) 经济周期与经济危机。

经济的发展是周期性的。人文学院肯定有学社会学的同学,我们应该了解,社会的发展也有一个周期,叫做社会发展周期、政治发展周期,从经济学的角度来看,

长期以来人们认为经济发展是周期性的，而且经济的发展一般在危机过后要经过一段萧条，萧条完了以后复苏，复苏以后高涨，高涨以后仍会出现危机，危机后再萧条，就是这样周而复始发展的，这样一个周期、循环叫做经济周期。经济周期在以实体经济为主的商品市场发展早期的确是有规律的，每过几年就有一个周期，这使得资本主义国家或者商品市场经济机制的国家有一个周期性的危机，过一段就会出现经济危机。早期的经济危机是牛奶卖不出去倒到海里，我们听了以后觉得很奇怪，一方面有那么多的穷人饿得面黄肌瘦吃不饱肚子，一方面又倒掉过剩的牛奶，觉得资本主义是恶魔，必须建立社会主义社会。后来细究起来，背后的本质不是那么简单的。有两个伟大的大夫给它看病，一个是马克思，一个是凯恩斯。马克思对资本主义经济周期号脉之后认为，之所以出现经济危机，实际上是由于生产过剩造成的，也就是从供应的角度来看，经济无非就是供应和需求，生产和消费，总供给、总需求得平衡，不平衡就会出现问题的。现在看来，供不应求不会造成危机，是高涨的需求；继续生产，供过于求，卖不出去就形成危机了，马克思把它叫做生产过剩。为什么会生产过剩呢？他发现资本主义的制度使得生产力大幅度提高，生产越来越社会化，与此同时，由于生产资料是私人占有，使得广大的劳动人民、穷人的购买力很低，想买但买不起，没有办法，没有支付能力或者支付能力太低，就造成了过剩。所以马克思得出的结论是剥夺剥夺者（资本家），使得生产资料变成社会所有。

凯恩斯是什么观点？他原来是学数学的，有一个敢为天下先的认识。他上学的时候每次考试都是第二名，很不高兴。节日的时候他到了马歇尔家，马歇尔是英国非常有名的经济学家，马歇尔说你干脆学经济学吧，于是凯恩斯到了经济系，毕业的时候他又考了第二名，英国当时是学而优则仕，第一名进财政部，第二名进东方贸易部，相当于现在的外贸部。凯恩斯到外贸部干了两年，目睹当年资本主义经济危机周期性的发展，大量的人失业，通货膨胀，生产停滞。在这个情况下，他以就业利息货币通论领域为研究方向，又回到他的母校讲课。他讲课像黑格尔一样，是属于口才不好的人。黑格尔是德国著名的哲学家、思想家，黑格尔讲课半天说不出话来，效果不好没人听。凯恩斯讲课效果也不太好，但一讲就是十年，他就讲就业利息货币通论，持续在大学里做这个讲座，最后他在这个领域里面做出了划时代的贡献。

在凯恩斯之前西方的其他经济学家，都不承认资本主义有危机，一说资本主义，就像神圣的信仰一样是很好的制度。他们认为，资本主义有一个自动调节机制，政府可以少花钱，让市场自己调节就可以了，不会出现危机，甚至对经济危机视而不见，凯恩斯是第一个承认资本主义会出现经济危机的人，这是他和别的经济学家不一样的地方。他认为危机是有效需求不足造成的危机，马克思说生产过剩是

从供给看,而他是从需求看。需求不足是由于人的心理预期引起的,我记得我们上大学的时候对凯恩斯主义、对西方经济学叫做资产阶级庸俗经济学,持批判否定态度,说他们是心理规律、心理预期造成的唯心主义。经济上看明明是生产过剩,怎么是心理规律造成的呢?现在大家看有没有心理因素呢?股市、楼市包括金融风暴、金融危机,很多事情都和心理预期有关,人际交往也是这样的。这个孩子能考上交大就被认为是有水平的,对这个人的预期很好,他现在想借钱一般都是能借来的,认为交大出来的肯定没有问题,将来必然学而优则仕,这就是一个心理预期。现在买股票,不是说一个企业的利润率有多高,而是觉得他会涨多高,这都是一个心理预期。每一次的经济危机都和人们的心理预期雪上加霜有关。大家站在钟楼往天上看,一个人看一会儿就会有四五个人看,然后就有四五十个人凑着看,甚至几百个人围着看,这就是从众心理,也是一个心理因素。所以凯恩斯分析那是由心理预期造成的,他提出来的药方是社会公众消费心理预期需求不足,政府可以采取刺激需求的办法。政府如何刺激呢?可以通过财政政策进行调控。政府一年收3000万花6000万,财政赤字太高还可以向公众发行债务,公债不是债,可以大胆借,将来还不了多印点钱就可以了。

大家知道凯恩斯是很伟大的经济学家,凯恩斯的政策主张在英国不吃香,美国的罗斯福总统特别看重他这一点,所以罗斯福新政就是以凯恩斯主义为理论依据。凯恩斯作为罗斯福的顾问经常坐飞机到美国,成为罗斯福的座上宾,这对二战以后美国经济迅速发展起了很大的作用。美国这样做了以后,欧洲很多国家效仿,所以第二次世界大战以后,出现了所谓资本主义的第二个黄金时代,20世纪50年代、60年代、70年代都发展得很好。相对来讲,凯恩斯主义是比较管用的,周期性的经济危机不灵了,这不是说马列主义不对,而是政府的宏观调控政策对市场经济机制产生了一定的作用,但作用之后好景不长,凯恩斯的药方时间长了以后有了抗药性。到了20世纪70年代资本主义国家出现了滞胀,一方面通货膨胀,严重举债,另一方面经济停滞不前。按照凯恩斯主义理论,通货膨胀厉害的时候都是经济快速发展的时候,现在通货膨胀很严重,经济停滞不前。当时我们就宣告了凯恩斯主义的破产,从宏观调控上来看就是有了抗药性了。所以后来就出现了货币主义、自由主义,宣称都是国家调节失效了,本来身体可以保持良好的自动调节,而你今天打针明天吃药,所以干脆别调,于是就出现了自由主义。

从那之后美国的里根经济学,一直到现在美国政府的政策主张基本上是政府干预和自由主义的大杂烩,可以说是变通了,也可以说更趋于成熟:该紧缩的地方紧缩,该刺激的地方刺激。虽然如此,美国这次的金融风暴还有一个原因,是它的宏观调控出了问题,这方面也有很多分析。我看到一个瑞士的大经济学家做了一个分析,说骄傲的、趾高气扬的美国人,好像他们能把卫星送上天就不得了了,美国

的管理坏透了，中国人基本上是学美国的管理，吃亏的日子在后面，现在应该跟着我们学学欧洲的管理。我想了一下这有一定的道理，美国人富有创新胸怀、气魄，敢冒风险，但是美国内部管理的精细化程度赶不上欧洲。欧洲趋于保守但是管理很精细，像瑞士、德国、英国、法国都是欧洲管理的杰出代表。现在欧洲人已经出来说中国人应该学学欧式管理，不要只向美国学习。我们中国人肯定是兼收并蓄的，谁的好就学，不好就不学。

对经济周期和经济危机，大家还是要有一个认识：经济周期性活动是谁都不能消灭的。我们提出来的要保持国民经济的持续、稳定、协调发展，这在什么地方存在呢？只是在文件、理论上存在，在现实经济社会中是不可能存在持续、稳定、协调发展的。就像我们骑自行车、开汽车一样不可能经常是一条直线，而是像河水的流动一样，呈波浪形前进，不是直直前进的，就是放在玻璃上让水往下流都是有波动的，所以经济自然是有波动的。经济波动最深层次的原因是科学技术革新、技术创造、发明是有周期的。小麦、苞谷的种子，不是每天能孕育一个种子，要等到三五年才可能有一个突破性的好种子出现，这是从社会活动上来讲技术的问题。

从自然因素上来讲，气候的问题会对农业产生影响，继而对其他产业产生影响。大家知道中国历史上长期以来存在着北方游牧民族入侵边境的问题，但他们最后也融入到中华民族这个大家庭里面了。早期他们经常入侵汉族，什么原因呢？是气候的关系，据历史专家分析，大都是旱灾出现之后，北方的游牧民族没有办法生存了，就入侵了过来。人为了生存就可以把其他伦理撇开，政治周期也和自然有关系。所以既然经济都是周期性活动的，我们能做的就是尽可能熨平危机，让振荡的幅度小一些。中国解放以来的经济周期呈现什么样的特点呢？和共产党的党代会高度相关。有经济学家把咱们的经济周期波动和党代会联系做相关分析，认为中国的经济发展受政治的因素影响是很大的。每个国家都会有经济波动和危机的周期。以前人们不承认社会主义有危机，以为社会主义经济是有计划地协调发展，资本主义才有经济危机，现在看来社会主义也要发展商品市场经济，同样有周期，也会出现危机。大家感受比较深的是，前些年银行送款上门鼓励发展，但有时候想贷款都贷不出来，这是国家宏观调控，根据经济周期进行的调控。国家宏观调控的原则是逆风向而动，逆潮流而动；当发现越来越好特别高涨的时候就要采取紧的政策，发现已经要解不开的时候就采取放的政策。最近中国启动救市的四万亿资金，实际上就是刺激需求放的政策，这四万亿非常高明，甚至把美国人给刺痛了。所以这次危机过后可能引起政治经济格局的新变化，包括美国和中国关系、力量的对比变化，四万亿在其中是很重要的因素。

（2）虚拟经济与金融创新。

许多人一谈虚拟经济就谈虎色变，觉得虚拟经济不好，其实不是这样的。经济

发展的过程中有规律性的东西,最早的时候是自然经济,自然经济时期商品货币没有出现,后来虽然出现了商品和货币,但是以自给自足为主,商品货币仅仅是作为一个媒介而已。慢慢发展到商品经济时期,商品货币起了主导作用,这个时期也可以叫做商品货币周期。在商品货币经济周期,货币是媒介商品,经济体系还是以商品经济为主的实体经济。后来从商品经济发展为市场经济,市场经济和信息化密切相关,人类社会由农业社会、工业社会发展到信息社会,再加上货币、纸币的大量使用(纸币是货币符号,它指代本质意义上的货币——贵金属、黄金),在金融制度上纸币和黄金的脱钩,从物质基础为信息社会提供了方便,支撑了虚拟经济,所以虚拟经济的发展是必然的,谁也阻挡不住的。在虚拟经济的发展过程中,资金融通里会出现一系列的市场创新,对待这个问题我们不能采取因噎废食的态度。现在也有一种观点认为美国危机就是次贷危机,就是金融产品创新过度的原因,中国要严格慎重。显然这个观点失之偏颇,但我们也要引以为戒,我们应该发挥后发优势,别人有的、最先进的东西一定要拿来、学透,掌握了就会少走弯路,不能固步自封,落后就要挨打,我们这么大的国家是守不住的。世界上任何领域先进的东西都是要学的,但是要学透,趋利避害,扬长避短,这是第二点要说的。

(3) 过犹不及与盛极必衰。

过犹不及与盛极必衰,这是中国传统文化里面儒家很重要的观点——中庸之道。我从小一直到上大学,甚至四五年以前,我到四十不惑的时候都认为中庸之道是腐朽糟粕。人是什么就是什么,为什么要中庸呢?没想到我现在认为中庸之道是非常好、非常重要的思想,中庸实际上就是要执两端而守其中,解决任何问题首先要把两端抓住。比如说现在分析金融风暴好不好?或者说采取什么政策措施?兼听则明,执两端而守其中,好不致登峰,糟也不过如此。所以中国传统里面致中和、致中庸,执两端而守其中,还有“致高远而近精微”等说法,是不无道理的。你要站得很高很远,又要很精微,所以乾隆皇帝总结了“刚柔并当”四个字。有一个管理学家西蒙教授,诺贝尔奖获得者,他到承德避暑山庄,走到康熙皇帝命名的“四知书屋”前说:“我是讲管理学的,但是我到中国来看到‘四知书屋’这四个字以后再也不敢讲了。”康熙皇帝把在承德避暑山庄住的房子命名为“四知书屋”,那是一个小四合院,不是很大。“四知书屋”取之于周易,易经上有这样一句话“君子知为知章知柔知刚,万夫之望”。作为一个君子要知为知章,为就是细节决定成败,精益求精;章就是大,大就是要胸怀全局,从整体出发看系统。“知柔知刚”就是刚柔相济,以柔克刚,所以把书屋命名为“四知书屋”。康熙皇帝对于“四知”的理解就是“刚柔秘大”。这四个字不仅是中国管理学的精髓,也是世界管理学的总领,这是对这四个字的定义。这四个字也告诉我们要中和、中庸一些。

过犹不及与盛极必衰是什么意思呢?什么事情都要把握一个度,美国之所以

出现金融风暴，就是把金融衍生创新工具玩得太过了。我感觉美国政府不是疏于管理，而是有意纵容。美国在虚拟经济里，把投资银行和基金都卖到外国了，包括中国的一些证券公司也来买，买了以后美国就把危机转移出去了，外国买的时候相对来讲货币价格比较高，但是继续交易就遭遇美元贬值、货币价格急剧下滑。美国政府不断地印美元，不断地让美元贬值，使得美国公民享受了一个非常好的国民收入待遇。正因为他们日子过得太好了，民众工资成本高，制造业发展不起来，就推到其他国家进行加工。这样除了高科技领域之外，如果美国没有科技创新和经济创新，国家就越来越成为了空壳，虽然很富裕，但实体经济很薄弱。中国有一句古话，富也可以把人害了。毛泽东主席和江青一起探讨过子女教育的问题，“君子之泽，三世而竭”。朱元璋掌权之后，把很多功臣都害了。当时姓朱的人才几千人，他看到功臣一个个都很厉害，害怕以后都管制不了，就把自己的子女都分封为王，压制功臣。这些王子王孙养尊处优，不认真学习治理国家之道，长此以往江山就不行了。清朝比较厉害，虽然是满族，但是很注重学习汉人的东西，重视人文和自然科学的学习，要求子弟文武双全。即便如此，大家也都知道，到了慈禧太后的时候，清朝也已经是气息奄奄了。现在很多人都说慈禧有多坏，我有点打抱不平，先不说她有多坏，那么多男人、那么多皇族的人，能让她发挥作用，说明她脑子够用，在决策的时候一般情况下谁高一招大家服谁的。她一开始也是没有君权的，是一步步走到权力巅峰的。所以这种结果，也与皇族几代之后的继承人有关系——因为找不出一个像样的人来当皇帝。

皇族的发展是这样，一个国家的经济发展也是这样，过犹不及，盛极必衰。这次美国的次贷危机引发的金融危机、经济危机，应该说是美国盛极必衰的一个标志，在此之后是不是美国就衰落了？仔细分析，美国在世界政治经济格局中的变化是必定的。首先是它不可能一霸再霸下去，在货币体系里面，美元独享的霸主地位不复存在了。二战以后基本上确定了美元的霸主地位，美国把世界50%到60%的黄金集中到了美国，这不是美国人抢的，而是其他国家主动要求送去的。他们把黄金放在西部加州一个沙漠里面，在沙漠的地下有重兵把守，恐怖组织根本没有办法进入，周围都是荒漠。我在西北大学讲了十几年财政学、货币银行学，这都是以案可稽的，也是看过资料的。这样各国把黄金都存在美国，美元和黄金是挂钩的，一美元等于一盎司黄金，所以美元的地位很高。后来美国宣布美元和黄金不挂钩了，美国通过货币的贬值无形中把世界各地的财富攫取了，在这里面我认为美国政府有纵容的嫌疑。

我们对待金融领域出现的问题，要采取过犹不及和盛极必衰的辩证思想。对中国来讲，这个危机既是挑战，也带来了发展的机遇。从挑战方面来看，人民币和美元挂得比较紧，中国的外汇储备基本上是美元，而日元、欧元等其他货币这几年

才开始少量储备,刚呈现出多元化的态势,就连国民的外汇存款也是以美元为主,美元长期以来深入人心。这一次危机的出现,对中国的影响、挑战非常大,以前有些人认为金融危机对中国的影响主要是停留在虚拟经济领域,对实体经济的影响会比较小,但是我们的轻纺、服装等很多以出口为主的劳动密集型产业也受到了强烈的冲击。这些行业,由于支付工资较低,改革开放 30 年支撑其快速发展的脊梁是农民工。三星期前陕西卫视开坛请人民大学的一个教授和我谈三个问题,底下有很多大学生和研究生,他当时说了一些让农民听了很不舒服的话,但是也不好争论,他说农民愚昧、落后、自私、狭隘等,他说以后我就换了句话说,农民是中华民族的脊梁,改革开放 30 年的成就主要靠的是农民创造,外汇储备近两万亿,这么多钱都是靠劳动人民,特别是农民工低成本的劳动力创造的,国家经济建设、基础设施的变化、中国制造,再换一个角度来看,科技精英哪一个不是劳动人民的后代?他们原来基本上都是农村子弟,通过学习而改变命运、刻苦努力而成为科技精英的。现在所谓城里人往前推两代、三代都是农村人,所以对农民要客观地去谈,他们的确是中华民族的脊梁。

在这次危机里面,大量的农民工失业回去,山东现在的失业率很高。所以现在有关部门提出来,每裁减超过 40 个人,必须报有关主管部门审批以后才能裁减。在这种情况下,对大学生的影响也是一样的,毕业以后你们也面临就业问题。现在我个人基本赞同樊纲教授的看法,即这次危机影响中国最多两年,基本上就可以结束,中国有四万亿的刺激,再加上其他方面共同的努力,中国处理得好就是一次机遇。大家知道经济学上认为风险和受益是密切相关的,挑战和机遇也是密切相连,如果不迎接挑战就等于丧失了机遇。如何迎接挑战、直面挑战、抓住机遇,实现自己的发展,为中国提供了一个很好的机会。在这里面我有一个形象的比喻,大家可以轻松地理解。中国经济改革开放以来年平均增长速度 9% 以上,长期经济过热,特别是基础设施热,到处都是基础设施建设。就像开车的人害怕车刹不住要经常泼水,免得温度过高失灵,国家也是一样,害怕中国经济车子刹车失灵,需要经常防止过热。

我 2005 年 9 月到 2006 年 4 月借调到国务院研究室参与起草了温总理经济工作会议讲话、全国科技创新科技大会讲话、“十一五”规划、政府工作报告,我主要是参与三农问题和科技科教问题。多年的经济工作让我清醒意识到,中国在这次发展中如果能够抓住机遇,就会更好发展。一个因素是经济过热之后金融风暴袭来,“风花雪月”恰好给我们降温。本来担心通货膨胀,物价上涨,所以紧缩货币、紧缩财政。就相当一个人正热的不得了,突然风吹过来可以稍微缓和一些,这客观上给宏观调控带来了一定的机遇。本来我们想搞很多的建设项目,但是害怕经济过热控制住了。这救市的四万亿启动起来,现在政府部门到处都可以发挥创造性,都在