

What will China
contribute to the world

HARMONIOUS SOCIETY

和谐方舟

中国拿什么奉献给未来

汪澄清 李濛◎著

经济理论与经济实践

虚拟经济与实体经济

市场运作与宏观调控

单极世界与多极世界

汇率浮动与汇率稳定

金融创新与金融监管



机械工业出版社
China Machine Press

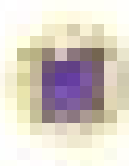


What will China

contribute to the world?

THE CHINESE IS SUBJECT

和谐方舟



汪澄清 李濛◎著

和谐方舟

中国拿什么奉献给未来

HARMONIOUS SOCIETY

What will China

contribute to the world



机械工业出版社
China Machine Press

本书是关于和谐理念的体会。本书认为,此次金融危机是世界从单极时代走向多极时代的拐点。在新的时代,中国将在世界事务中扮演重要的角色,构建和谐世界将是中国的重要使命。金融危机的根源在于破坏了经济发展内在的、固有的和谐,保持经济金融的可持续发展要求恢复这种和谐。中国主张和谐,主张人与自然、人与社会、国家与国家的和谐。和谐是多极时代的根本要求和本质特征,是我们应对多变未来,赢得多极世界的诺亚方舟。

图书在版编目(CIP)数据

和谐方舟:中国拿什么奉献给未来 / 汪澄清, 李濛著. —北京: 机械工业出版社, 2010. 6

ISBN 978-7-111-30906-2

I. ①和… II. ①汪…②李… III. ①发展战略—研究—中国
IV. ①D60

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 100209 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 王建霞 责任编辑: 刘文蕾 谢欣新

封面设计: 邱特聪 责任印制: 王书来

北京兴华昌盛印刷有限公司印刷

2010 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·18 印张·256 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-30906-2

定价: 39.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010)88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010)68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010)88379649

读者服务部: (010)68993821

封面无防伪标均为盗版

序 一

胡锦涛

《和谐方舟：中国拿什么奉献给未来》是一个很好的命题，也是当前值得深思的一个问题。此次国际金融危机，引发了人们许多的思考。本书作者能够从和谐的角度来思考金融危机，思考金融危机后世界发展的走向，思考中国的战略选择，这既代表了学者的研究方向和思考角度，更代表了大众的人心所向，中国主动追求和谐，世界应该追求和谐。

2009年9月23日，中国国家主席、中共中央总书记、中央军委主席胡锦涛在第64届联合国大会上庄严宣布：“同舟共济、互利共赢是时代对我们的客观要求，也是实现各国共同发展繁荣的必由之路。让我们携起手来，共同分享发展机遇，共同应对各种挑战，为建设持久和平、共同繁荣的和谐世界而不懈努力！”这是对中国长期以来尤其是近年来成功经验的精辟总结，是对金融危机后世界基本需求的高度概括，更是对中国在现阶段尤其是在未来的多极世界中扮演重要角色的战略选择。

从中国的经验来看，中国对和谐的信念可以追溯到“天人合一”的老子式的哲学观点。2004年9月19日，中国共产党第十六届中央委员会第四次会议正式提出了“构建社会主义和谐社会”的概念，2005年以来，中国共产党提出将“和谐社会”作为执政的战略任务，“和谐”的理念要成为建设“中国特色的社会主义”过程中的价值取向。

从金融危机后世界的需求来看，和谐是世界发展的内在要求。目前，整个世界的发展正处于大变革、大调整时期，世界多极化、经济全球化不断深入，多边主义和国际关系民主化日益明显，开放合作、互利共赢正在成为国际共识，国家之间依存更加密切，和平合作之风愈演愈烈。世界发展有赖于国家之间、产业之间、区域之间以及信仰之间的和谐。和谐也是世界安全的要求。目前，国际金融危机影响仍在持续，世界经济复苏前景

还不明朗，全球失业和贫困人口数量上升，发展不平衡更加突出，气候变化、粮食安全、能源资源安全、公共卫生安全等全球性问题进一步显现，恐怖主义、大规模杀伤性武器扩散、跨国有组织犯罪、重大传染性疾病等非传统安全威胁依然存在，一些热点问题长期得不到解决，地区局部冲突此起彼伏，国际形势中的不稳定、不确定因素给世界和平与发展带来严峻挑战。世界安全有赖于全球各国政府和人民的共同努力。

从中国的战略选择来看，中国要在世界和平发展中扮演重要角色。一方面，中国逐渐具备了腾飞的实力，中国目前在经济总量上已经是一个大国，以此为基础，中国在政治、军事和文化上的强劲力量，尤其是在应对这次蔓延世界的金融危机中的良好表现，已经得到世界各国，尤其是西方发达国家的认可，这就为中国腾飞，为中国提升在世界决策机构中的地位，为中国提升在全球范围内的影响力奠定了良好基础；而另一方面，此次金融危机为中国腾飞提供了良好机遇。不言而喻，此次金融危机打破了原来世界的平衡，也打破了美国单极世界的梦想。诚如美国总统奥巴马于2009年9月23日在第64届联合国大会上发表的演说中所强调的：“那些习惯于批评美国在全世界采取单边行动的人现在不能充当看客了，他们不能等着美国独自解决全世界的问题。现在是所有人分担自己那份责任，为应对全球挑战作出全球回应的时候了。”奥巴马的此番演说表明，美国政府已经告别布什前政府在对待伊拉克和联合国等问题上奉行的“单极世界”的思维模式，开始承认世界的“多极”本质。中国作为多极世界的重要代表，要想在新的世界格局中扮演重要角色，必须从战略高度深刻理解多极世界的和谐本质。

本书能够以胡锦涛同志关于建设和谐世界重要讲话精神为指导，对于此次危机涉及的九大关系进行辩证分析，对于危机的成因和治理经验进行系统总结，对于世界和中国的未来走向进行全面考察，的确是一部难得的佳作。

当然，本书也有它的不足之处，比如，有的问题还有待进一步研究，有的提法还需要进一步商榷。毕竟，瑕不掩瑜，我很乐意向读者推荐此书。

是为序。

序 二

沈联涛

在美国投资银行雷曼兄弟公司破产 15 个月后，政府官员、从业人员、专家学者等各界人士已经开始讨论如何在此次全球金融危机之后重建世界。但是，一些令人不安的问题依然存在。这场危机已经过去了吗？我们应该改革吗？又有哪些需要重建？认真研究这场全球金融危机的成因、各国的应对经验及其对未来的影响，对于及时把握时代脉搏，正确认识世界趋势，有效推进中国和谐事业，切实提高人民生活质量，具有重要的现实意义。

就像其他传统的中国知识分子一样，本书的作者倾向于将此次危机事件作为一个整体而进行多维度的观察和解析。其中，有金融监管不足的原因，也有金融创新过度造成的后果；有市场运作方面的原因，也有宏观调控方面的原因；有经济理论方面的原因，也有经济实践方面的原因。作者进一步指出，这些根源可以集中到一点，就是打破了经济金融健康发展所需要的固有的生态和谐。而治理此次危机的重要方面，就是试图恢复这种固有的生态和谐。这一中国式的概括比较有趣，也富于启发。曾国藩曾说，世事应从大处着眼，小处着手。这种多维度、跨领域的分析思路虽然对于短期预测没有多大的作用，但是能更好地解释事情的来龙去脉。

在应对此次危机的过程中，中国政府在国际舞台上的地位也开始有了较大的变化。一个基本共识就是，中国能够以一种负责任的态度，在国际合作中扮演相对积极的角色，直接或间接为全球经济走出困境做了不少工作，一定程度上也得到了国际社会的认可。

更进一步来看，此次危机对于未来国际格局走向的影响是深远而复杂的。这次危机直接导致经济体间决策机制的变化——现在是由 G20（20 国

集团)而不是 G7 (7 国集团)来做决定。它揭开了单极世界的面纱,露出了多极世界的真容。它提高了 G20 的影响力,改变了美国的单极外交模式,加强了国际间的宏观政策协作。它提高了中国在全球范围的影响力,赋予中国更大的建设和谐世界的责任。它检验了中国应对危机的应变能力,肯定了中国金融监管理念和体制,并提出了继续推进中国金融中国化问题。

我愿意将本书推荐给读者的一个重要原因就是:这样两个年轻人能够对如此严肃而复杂的问题进行相当有深度的分析。关于亚洲金融危机和当前的全球金融危机已经有不同的著作做了各种解剖,但是本书的作者仍然有勇气从不同的方面,探究许多复杂的问题,这种勇气非常值得称赞。借用毛泽东主席对年轻人的一个经典评论:“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,正在兴旺时期,好像早晨八九点钟的太阳。希望寄托在你们身上。”

目录

..... 序一

..... 序二

..... 总论 中国拿什么奉献给未来? /1

一、金融危机改变了我们的命运 /2

二、和谐是多极世界的本质要求 /5

三、和谐是中国的传统智慧 /7

四、世界和谐是一个自然的历史过程 /10

五、和谐理念的哲学基础及其政策含义 /16

六、失调是此次金融危机的重要成因 /21

七、展望金融危机后时代的中国金融 /26

八、小结 /28

..... 第一章 单极世界与多极世界 /29

一、单极世界思维的渊源 /30

二、美国讼瑞银集团案 /34

三、美元霸权 /39

四、美国单极金融战略的储备货币基础 /43

五、小结 /48

..... 第二章 经济理论与经济实践 /51

一、理论与实践是对立统一的 /53

- 二、国富的根源 /55
- 三、创新对经济的促进作用 /59
- 四、人力资本对经济的促进作用 /62
- 五、经济加速增长的因素分析 /65
- 六、小结 /69

..... 第三章 市场运作与宏观调控 /71

- 一、中国的基本做法：市场与调控的协调运用 /72
- 二、西方经典经济学家关于市场与政府职能的探讨 /77
- 三、宏观调控政策的出现 /81
- 四、宏观调控的目标 /87
- 五、宏观调控的手段 /91
- 六、金融调控 /93
- 七、小结 /96

..... 第四章 虚拟经济与实体经济 /99

- 一、金融创新与技术创新 /100
- 二、技术创新塑造了我们的物质生活 /102
- 三、技术创新历程的考察 /103
- 四、创新理论的一般发展 /109
- 五、技术创新的金融特征 /116
- 六、金融创新的一般发展 /118
- 七、技术产品在金融创新中的作用 /122
- 八、金融创新与直接融资 /133
- 九、小结 /136

..... 第五章 金融创新与金融监管/139

- 一、德国混业监管体制的发展 /141
- 二、美国监管体制的变迁 /150
- 三、中国监管体制的演变 /157
- 四、小结 /169

..... 第六章 汇率浮动与汇率稳定/173

- 一、稳定是汇率政策的目标 /174
- 二、浮动汇率的总体形势 /179
- 三、中国汇率政策之选择 /182
- 四、小结 /190

..... 第七章 贸易保护与贸易自由/191

- 一、贸易保护是现实存在的 /192
- 二、贸易自由有利于整个世界的总体发展 /194
- 三、贸易全球化与金融渗透 /197
- 四、WTO 与金融渗透 /200
- 五、小结 /208

..... 第八章 平衡发展与优先发展/209

- 一、积累与消费的平衡 /210
- 二、财政与信贷的平衡 /214
- 三、计划与市场的平衡 /217

- 四、抗日战争时期法币与外币的斗争 /220
- 五、抗日战争时期本币与伪币的斗争 /224
- 六、抗日战争时期本币与法币的斗争 /226
- 七、抗日战争时期本币与杂钞及土票的斗争 /230
- 八、抗日战争时期本币价值稳定的基本经验 /231
- 九、小结 /232

..... 第九章 多极世界与金融强国/235

- 一、金融危机催生了多极世界 /236
- 二、中国建设金融强国势在必行 /238
- 三、中国金融和谐战略 /240
- 四、中国金融创新战略 /246
- 五、中国金融安全战略 /253
- 六、小结 /258

..... 结论 和谐理念下的中国金融战略/259

..... 后记/273

..... 参考文献/275

中国拿什么奉献给未来？

同舟共济、互利共赢是时代对我们的客观要求，也是实现各国共同发展繁荣的必由之路。让我们携起手来，共同分享发展机遇，共同应对各种挑战，为建设持久和平、共同繁荣的和谐世界而不懈努力！

——胡锦涛：《同舟共济 共创未来》
2009年9月23日

2009年9月23日，国家主席胡锦涛在美国纽约出席第64届联合国大会时发表了题为《同舟共济 共创未来》的重要讲话。该讲话的标题具有深刻的含义。其一，它意味着我们处于一个重要的艰难时刻，全球命运已经被时代捆绑在一起，需要同舟共济；其二，该文提出了我们的努力方向，就是“共创未来”，就是要在这样一个大发展、大变革、大调整时期，把建设“和谐世界”的理念落实到实际行动中。这就是我们的总论——“中国拿什么奉献给未来”的来由。

一、金融危机改变了我们的命运

历史的辩证法一再表明，决定历史的永远是必然，改变命运的永远是偶遇。恰恰是这次百年一遇的席卷全球的金融危机，改变了我们的时代，改变了我们的命运。

许多人已经认识到，此次金融危机既是世界历史的拐点，也是中国历史的拐点。它不仅改变了我们的世界，也改变了我们对于世界的看法；它不仅改变了我们的现实，也改变了我们对于未来的预期。危机之前，单极思想盛行，美国金融的监管理念、监管体制、创新产品曾被世界各国视为国际标准；危机之后，人们对于单极思想的信念开始动摇，华尔街已经不再是金融的皇冠。危机之前，中国仅仅被视为一个正在崛起的大国；危机之后，人们开始寄望于中国在多极世界中发挥更大的作用。中国站在这个拐点，必须思考自己在未来世界中的定位，必须思考自己的总体战略，必须思考我们拿什么奉献给未来。

五千多年来，我们的祖先就栖息在这片一望无际的华夏沃土，向整个世界奉献着勤劳善良的传统美德，向整个历史奉献着生生不息的奋斗精神，向整个文明奉献着天人合一的大同之梦。这种传统美德，这种奋斗精神，这种大同之梦，不仅鼓舞着中国人民，而且鼓舞着世界人民；不仅为中国人民所拥有，而且为世界人民所认可。

在更为广泛的意义上，这是人类创造的最为鲜艳的花朵，这是历史留下的最为珍贵的明珠。这朵美丽的智慧之花，这颗罕见的稀世明珠，承载着大千世界纷繁复杂的生命轮回，承载着古往今来情形各异的历史变迁：不论是罗伯斯庇尔所经历的法国的腥风血雨，还是布鲁诺昂首挺胸走上注定使他不朽的宗教裁判所；不论是华盛顿带领的士兵赤脚行军在严寒冬天留下的带有残血的记忆，还是斯大林在莫斯科被德军重重包围之中将刚刚接受完检阅的士兵直接开赴近在咫尺的枪林弹雨；不论是亚里士多德、孟德斯鸠、洛克、亚当·斯密、马克思、凯恩斯改变着我们关于人类社会的看法和预期，还是牛顿、爱因斯坦、孟德尔、达尔文、瓦特发掘着自然和我们自身组织与结构的运行奥秘；不论是莎士比亚、卢梭、托尔斯泰、米切尔、马克·吐温奉献给我们为之感动、为之希冀、为之反思的震撼灵魂的伟大作品，还是贝多芬、舒曼、肖邦、德沃夏克、门德尔松给我们留下的响彻宇宙并且闪耀着七彩光芒的流淌的音符；不论是给我们的生活带来重要意义的释迦牟尼、耶稣、孔子、老子，还是中国数千年来历代的帝王将相和平民百姓，以及一次又一次、一遍又一遍反复上演的政权更迭……

无论如何，大家都在为自己的生活而忙碌，都在为自己的理想而努力，当他们意识到为了实现这个简单而纯粹的设想必须借助社会交往，必须借助特定的社会环境时，于是就出现了遵从规则、违反规则和创造规则的人群，出现了从农村向城市、从贫国向富国、从弱国向强国的转移，出现了从古代向近代、从近代向现代的转移，以及从现实向理想再从理想向实现的转移，于是一个人类历史进步的轮廓似乎被这样勾勒出来：我们人类的先辈靠着理想的引导，靠着积极的争取，靠着勤奋的劳作，把我们从荒野时代带进了现代文明，把我们从杂草丛生、虎狼出没的原始森林带进了汽车密集、高楼林立的现代城市，还有那挥之不去却又即取便逝的永恒思索：我们的世界究竟是什么样子？我们的世界应该是什么样子？而对于这个问题的回答，代表着我们努力的方向，代表着世界和人类的未来。

世界究竟是什么样子？古代的哲学家对它发表过许多看法，有的认为

世界是由几种基本元素组成的，这些元素，在有的民族那里被解释为风云雷电，在有的民族那里被解释为金木水火土，还有的民族认为那是数字。后来，人们沿着这些最早的设想，开始了他们关于自然界本质的探索，开始了他们关于自然变化规律的思辨。人们从中获得了关于日食月食的知识，获得了如何取火和保持火种的方法。他们逐渐学会了如何选择靠近河流的舒缓地带建立自己的家园，以便能够得到持续的食物和与外界交流的机会。他们也学会了如何选择动物进行驯养，从而出现了家禽家畜。他们还学会了制造车轮，以便把沉重的、个人不能担负的货物运送到较远的地方，后来还出现了载人的马车。再后来，开始了马车与早期汽车的拉力赛，而这样的赛事没过几年，就再也不能吸引人们的注意力。与此同时，关于人类自身肌体的运行机理也在探索之中，盖伦提出的人的血液是由心脏制造的观点开始受到怀疑，血液循环打破的不仅是医学的观点，还有医学赖以支持的有关神学的看法。中医对于生老病死也有自己的解释，只是中医更倾向于把人体作为一个系统，作为一个与时空存在必然联系的系统。它潜在地承认，人是大自然的产物，因此，生活在不同地区的同样种类的药材都会有不同的温性、热性等特征。在不同地区生活的人，于不同的季节患有同样的疾病，其治疗方法也不会一样。后来，也许是中西医相互融合，人们把治疗从生理模式，推进到心理—生理模式，后来又向社会—心理—生理模式。

在人体科学进步的同时，天文学、基本粒子学、生物学也在进步，机械学、运动学、电学等等，也开始进入了大学的教室，进入了工厂的生产工序，科学发现与科学发明进入了整个人类生活的另一个层面：为着改善人们的生活而努力。这时，人们开始关注人类改造自然的另一种后果，开始关注大自然对于我们改造进行的适应和反抗，后来，环保问题、可持续发展问题就出现了。

伴随着文明进步的还有人类社会自身。人们开始思考，国家为什么得以形成，国家的职能究竟是什么，个人生下来应该拥有什么样的权利，那

些统治阶层应该承担什么样的义务，而普通的百姓，包括新生的婴儿应该受到什么样的教育，人们应该如何看待和改造自然，应该如何与大自然合理相处……

这样，人们在获得“世界是什么”的认识的同时，也提出了“世界应该是什么”这一直接影响我们文明进程的另一个专题。

二、和谐是多极世界的本质要求

在人类探索世界本质、寄予世界希望的过程中，在人类试图提出和回答世界是什么、世界应该是什么的过程中，始终存在着一个先验性的假设，就是认为整个世界存在着某种可以称之为“秩序”的东西。

一个人是一个有机的整体，他的结构存在秩序是不言自明的。但是社会呢？社会是否也存在着它固有的秩序、固有的和谐呢？这一问题的引申意义在于，如果存在着这种秩序、这种和谐，那么正如人体一样，你一旦破坏了正常生存所需要的某种平衡，就会出现社会问题。而对于这一问题的思考，自然把我们的关注点带进社会领域。

长期以来，尽管我们一直在讨论社会的进步、文明的发展，但人们一直关注的却仅仅是一个相对狭小的问题，这就是国家职能和国家关系的问题，或者说是社会是什么样子和应该是什么样子的问题。人们注意到，人首先会索要应该分配给每个人的快乐或者人权。后来，他们还会在这个世间索要应该分配给每个人的基本权利：选举权和被选举权。当然，他们也需要安全和最基本的生存保障，如果可能的话，他们还要求受教育权和发展权。当这些不断得到满足的同时，国家之间的平等权也开始提到历史的议事日程，这就是这次世界金融危机之后出现的新现象，这就是多极世界的真正来临。

在这个多极世界里，建立其秩序的根本已经不可避免地落到了中国长期以来一直信奉的“和谐”二字上。原因很简单，其一，美国的民主只用