

拐点下的困惑

□陶冬

自从加入投行，我专注研究中国经济已有18年，从未像今天这样感到困惑。困感源自对经济不确定性的焦虑，源自对显而易见风险的不安，源自对经济转型原地踏步的挫败感，源自对结构性改革的期待。

旧的出口拉动、房地产拉动的增长模式已经难以为继，新的消费主导的增长模式尚未成型，“增长难”这个这一代人并不熟悉的环境，像一座大山横亘在政府、企业家、消费者面前。为了维持就业水平和社会安定，只得听任地方债务、影子银行和房地产泡沫壮大。增长稳住了，但是“潘多拉的盒子”也由此打开了。在金融海啸中，中国是一个无辜受害者，不过如果下一次金融危机真的爆发，那就是我们自找的。所幸的是，离定时炸弹爆炸还有时间，我们愿不愿意正视问题、有效地解决问题，将决定未来十年中国经济的走向。

自从20世纪80年代初，大约每隔十年，中国会有一次大的体制上的异变。农村改革、经济特区、加入WTO（世界贸易组织），这些结构性突破带来了生产力的跃进，让经济站到一个新的更高的台阶。然而在过去的十年，结构性改革消失了，代之以“头痛医头，脚痛医脚”的“补丁式”宏观调整，而且许多措施根本是反市场的，其结果是经济中最有活力的民营企业、出口企业凋零了，国营企业通过垄断赚取利润。但垄断并没有带来生产力的改善，经济逐渐失去了活力，失去了创造性。这些内部经济中出现的结构性下滑一度被全球金融海啸所掩盖，直到最近人们才重新审视。



作者：陶冬
书名：《拐点下的困惑：陶冬预言中国经济的危与机》
出版社：中国人大出版社

民营投资消失了，政府唯有通过财政刺激、货币扩张来“制造”增长。但是这些增长的质量不高，后遗症不小，而且拉动经济所需的政策成本越来越高。中国经济目前遭遇的另一个尴尬是，几年前我们号称中国需求拉动全球复苏，今天其他国家开始复苏，美国就要退出QE（量化宽松），我们却进入了周期性下滑。

房地产是所有中国人所关心的话题。“有房族”问要不要再买，还是卖出；“无

房族”在问要不要追，还是等一等。一线城市的房价太贵，北京、上海、广州的房价已经超过了东京的水平，而我们的收入比东京差一大截。三线城市房价不算太贵，但是比起当地的收入却便宜，而且库存量惊人，“鬼城”不少。常识告诉我们，中国房价已进入高危区，可是开发商和部分专家却说“还有十年牛市”。更麻烦的是，中国那些财富载体中，好像只有房地产是跑赢通胀的。银行储蓄利率太低，钱放在银行里只

会被通胀缩水，理财产品百花齐放，可那些钱最后去了哪里，能不能收回来，谁也说不清楚。

十八届三中全会推出了60条改革方案，这是中华人民共和国历史上最全面、最具雄心的改革，笔者为之喝彩。但是改革成功与否，取决于细节，取决于执行，取决于能否冲破利益的藩篱。笔者相信，哪怕三中全会的改革方案中只有一半得以贯彻，5年后的中国会和今天大不相同。

美国经济好像好了一点，可是财政悬崖已经逼近。欧洲财政上改革不大，不过经济好像复苏，投机者不再炒作，欧元怎么不知觉间变成强势货币了，欧洲央行甚至要放松银根来抑制汇率过度升值。安倍搞出个疯狂的“安倍经济学”，日元急贬，股市飙升，这套把戏对经济到底管不管用？新兴市场过去欣欣向荣的，但最近突然货币狂贬危机四伏，新兴市场会不会出事？这对中国经济意味着什么？最后，一旦美联储开始退出，接着欧洲也收水，全球的流动性何去何从？对市场有何影响？对中国有何影响？

笔者手中没有水晶球，但试图在本书中对上面的问题用通俗易懂的语言加以解答。无论是全球市场还是中国经济，隐隐约约的变局正在产生中，你准备好了吗？

这本书中的文章，几乎全部是在飞机上写的，是在别人看电视或睡觉时创作出来的。写作激情产生于飞机起落架收起与放下之间的短暂宁静之中，文字演绎跳跃在小桌板的方寸空间之中，引擎声乃上佳的写作音乐，舷窗外的星月便是我的红袖添香。（作者为瑞士信贷董事总经理、亚洲区首席经济分析师）

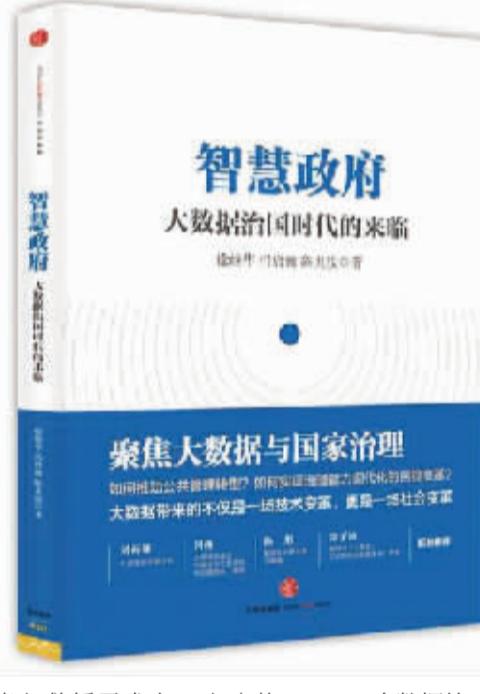
大数据治国时代的诗意图

□李婧怡

曾经觉得，一个充斥着亟须快餐化处理的海量信息和数据的现代社会，是没有任何诗意图的。一切都已被格式化了，事物甚至是人，都成了数据符号的集合，因此对今后社会的呆板单调深感担忧。然而，读过《智慧政府：大数据治国时代的来临》之后，我的看法有了翻天覆地的变化。数据和信息不再是缺乏人情味的庞然大物，它们在我眼里变得可亲。我开始憧憬未来，当大数据治国时代到来时，会有一个怎样的诗意图。

该书围绕着社会治理这个中心，用翔实的案例，全方位地展现了大数据治国将为这个社会带来的深刻改变。大数据资源的科学开发使这个社会的经济、政治、社会文化等各方面的活动，从方式到理念发生了翻天覆地的变化，数字让社会事务处于更高效的运转之中，为人们的生活提供了更多便利和保障，它所构成的数字世界弥补了人类生理所不能及的许多遗憾，它让公民更多地参与到国家的治理之中，也将带来政府与公民之间更为亲近的关系。大数据不再是冷冰冰没有表情的数字，而是让今天这个社会更有人情味，让这个世界变得更缤纷的一道彩虹。

大数据治国，首先就为公民提供了更为便利、更高水平的生活。在《智慧政府：大数据治国时代的来临》第六章“智慧政府：大数据面面观”中，作者就从公共安全管理、交通管理、社会管理、卫生与医疗、环境保护这几个方面介绍了大数据将如何造福人类。作者所言之处皆是今天的民众不甚满意的地方，而大数据能帮人们解决这些棘手的问题。



作者：徐继华
书名：《智慧政府：大数据治国时代的来临》
出版社：中信出版社

当预警信息与救援需求在一个公共数据平台上共享之时，整个灾后救援工作的部署就进入了一个高效运转的机器中，“黄金8分钟”里，更多生命之灯将被托起；当最令人忧虑的食品安全问题处于被各项数据严格监督的情况下，国人下筷时就更多了几分放心与享受；当道路和车辆的状况通过大数据来调节时，城市的交通高峰期不再是上班族们头疼的来源；当大数据处理技术与人类的日常生活越来越紧密地联合在一起时，蓝天碧水也将重新回到我们身边。正是大数据治国理念中蕴含着的人文关怀，让诗意图有了更多的生长空间。

大数据给了人们“圆梦”的机会。我们曾经想象一个小东西就可以涵盖一个人的全部信息，今天的“一卡通”、“一张表工程”、“通行证”等正将一个大大的数据库通过一个小载体越发紧密地与我们的日常生活结合起来，并展现出也许我们自己都不曾发现的那一面自己。今天谷歌推出的智能隐形眼镜，通过内置无线芯片和葡萄糖监控传感器来测量佩戴者眼中的葡萄糖水平，进而计算出其血糖状况，并内置报警装置来提醒人们的健康状况。其他的许多大数据技术可以让亲人、朋友、甚至陌生人处在一个更加紧密联系的环境中，他们的接触将不仅仅能穿越时空的阻隔，甚至

可以更为立体化。当梦不再是梦，这个社会的人们就有了更多做梦的愿望，更多的梦想就能够被实现。

大数据让公民更多地参与到社会事务当中，带来政府与民众之间更为亲密的互动。《智慧政府：大数据治国时代的来临》的主旨是在为政府今后的治理提出建议，这正是其创新之处。正如该书开篇“大数据的一天”中的展望一样，当路灯出现故障之时，居民可以通过拍一张照片并上传到城市公共平台，将路灯的受损信息报告给市政设施维修公司。这样的便捷就让公民的心热肠有了更好的发挥空间。人们不会再因为各种麻烦而对关心公共事务顾虑重重，因此将更多地融入到社会事务的治理之中，成为社会名副其实的主人。

大数据时代也为政府这个掌握最多数据者提供了全新的治理思路，正如《智慧政府：大数据治国时代的来临》所说，“大数据要求颠覆传统的、线性的、自上而下的决策过程，建立一个非线性的、去中心化的、自下而上的、发现群体智慧的方案编制模式。”这就要求政府更多地利用民众的智慧。大数据时代，“数据开放能激发全社会的智慧和创意，产生巨大的数据红利”，这让我想起政治哲学家哈耶克的知识论，一个社会的知识掌握在每个人手中，只有自由发挥每个人的智慧，文明才能进步。大数据时代首先为民众提供了一个“数据提供者”的身份，公民日益增加的参与度让他们本身成为了数据的提供者，政府则需要充分重视公民数据源，进行更为民主科学的决策，并通过各种数据平台与民众达成良好的沟通。由此，公民与政府之间的关系将更为紧密和谐。

不要让焦虑控制你的情绪

□朱文婷

偶尔在和朋友开玩笑的时候，我会宣称自己是“间歇性狂躁症”患者，我并不知道医学上或者心理学上是否有这种病症，但是在看过阿尔伯特·埃利斯的《控制焦虑》后，我可以很确定地说我是一个焦虑症患者，虽然不算严重，但是一直困扰着我，而且近期有越来越肆意的趋向。

印象非常深刻的是小学时期，第一次被老师拉上讲台当众进行演讲，结果话还没开始说就因为害怕和焦虑晕倒在讲台上。虽然后来随着年龄的增长还有经历的增加，上台演讲已经不是一个能困扰我的事情，然而我却面临一个新问题，害怕陌生的环境，害怕与陌生的异性进行交流，直接导致的结果就是我沦落为单身大龄青年。在这个单身就是“罪”的时代，这显然是一个迫在眉睫的问题。

焦虑是件折磨人的事情，但是埃利斯在《控制焦虑》一书却提出，焦虑是件好事，不过焦虑分为健康焦虑和不健康焦虑两种。埃利斯提出焦虑有助于你保持活力、舒服的生活，而且还助于你保持人类的特性。“正常”的人生具有欲望、期望和目标。人如果没有

焦虑感，完全不在意如何去实现这些愿望，你就必须容忍各种令人不悦的事情，如缺乏安全感、他人的反对、他人的攻击或者试图谋害你，你也不会采取行动来抵御或逃避这些事情。

举例来说，当你感觉到你有失去工作的危机时，健康的焦虑会促使你努力表现认真工作，让老板对你重新评估，进而解除危机；而不健康的焦虑则是过分担心，自怨自艾不采取积极的措施，反而因为担心失去工作而更加消极，最终真的被解雇或者害怕解雇主动离职。这就是健康焦虑与不健康焦虑的区别。其实简单来说就是一个度的问题，就像所有的事情一样，太过分纠结只会导致更坏的结果，凡事适量便好。

用埃利斯的话来说，健康的焦虑或担忧可以维持生命的存续，并能产生一些有益无害的结果，但是不健康的焦虑可以轻易将你摧毁。实际上，健康的焦虑或谨慎，能让你学会控制自己的情绪，并能让你以一种高效的方式来应对危险或困难的状况。不健康的焦虑或者恐慌则完全相反，它会使你丧失自控力，在面对风险和问题时也会因此应对不佳，甚至有时会产生极其严重的后果。

当存在严重的实际问题或生活压力，而你又不知道如何去处理或解决时，焦虑会控制你的情绪，这也是我近期面临的问题。如何应对呢？我个人比较偏向于书中提到的“问题解决法”，基本上我是属于过度思考的类型，很多小事往往因自己想太多而陷入恐慌和焦虑，而这种焦虑给自己带来的困扰真的是让人无比厌烦，所以我一般比较倾向于将最症结的问题拎出来，然后找出解决的方法，制定解决问题的策略。这就是埃利斯在书中提到的理性情绪疗法，因为害怕被焦虑控制情绪所以解决这种潜在的恐慌因子就迫在眉睫。

拿单身这个事情来说，解决的方法其一是扩大社交圈子，这就要自己克服与陌生人打交道的情绪，每周参加一个社交的活动，在豆瓣、微博、微信那么火的年代，找一个好的活动并不难。其次发动身边的朋友、同事、父母介绍好的资源进行相亲，更有甚者可以参加电视台举办的相亲节目（虽然炒作成分比较多）。方法很多，关键是取决于你解决问题的决心。焦虑并不可怕，可怕的是让焦虑控制你的情绪，进而影响你的生活，得不偿失。

■ 新书快递

独立的孩子是玩出来的： 台湾妈咪的旅行教养秘笈

作者：邱瑜青

出版社：中国人民大学出版社

内容简介：

因为舍不得女儿哈比比，台湾妈咪邱瑜青顶着来自长辈的质疑和压力，带着十个月的宝宝去了首尔旅行，在这个过程中，她发现环境的改变加快了女儿的成长步伐，从此，十几个月大的哈比比和爸爸妈妈，走过了香港、澳门、东京、名古屋、洛杉矶等地。

在带宝贝玩的过程中，作者用她的“移动式教养”方法，格外注意改变女儿一成不变的生活模式，让她从小学会和陌生人相处，引导她尝试新事物，甚至让她自己打包行李来训练逻辑力……旅行不但会让亲子关系更加亲密，更能培养孩子的独立个性，从此教养孩子不再烦恼。才十几个月大就已经走遍世界各地的哈比比，在旅行中学会了自然大方地和其他人相处，更会主动擦干净自己掉下的饼干屑，帮爸爸妈妈收好衣服鞋子，甚至在出发前自己收拾行李箱。

作者更细心地总结出各色旅行小贴士，以及去各个城市的行程攻略，让你一看就上手，轻轻松松带着宝宝，在途中长大！



作者简介：

邱瑜青，曾担任台湾东森电视台新闻部主播，历任台湾华视、中天、东森电视台主管、主播、记者。在本书中，瑜青精心总结了自己的教育感悟，分享她特别的“移动式教养”方法，备受年轻父母的欢迎。

投资的四大支柱： 建立长赢投资组合的关键

作者：(美)威廉·伯恩斯坦

出版社：中国人民大学出版社 图书品牌：湛庐文化

内容简介：

《投资的四大支柱》讲述了构建长赢投资组合的关键，教你如何构建适合自己的投资组合并成功获利。在本书中，作者提供了相当平易近人的知识和工具，让读者理解各种低风险，可以赚到钱的投资组合。全书由四个简单的主题，揭示每个投资人都应该熟知的关键，分别是：

投资理论：永远不要奢望没有风险的高回报；投资历史：几乎每隔一段时间，市场就要狂乱一次，如果毫无准备，就逃脱不了注定失败的命运；投资心理学：找出这个时代广为接受的传统智慧，并且假设它是错的，而且通常来说，它真的是错的；投资行业：千万不要轻信证券经纪人的建议。

这本书让我们看到，普通投资者怎样构建自己的投资组合并取得成功，应该怎样承担风险，为将来做好计划并创造发展机会。



作者简介：

威廉·伯恩斯坦，华尔街知名投资大师与金融理论家，因其对现代金融投资组合与公司财务报表的研究而享有盛名。作为一名曾经的神经医学专家，伯恩斯坦对市场的狂热与人类理性的局限性有着深刻的认识，总能从其独特的视角剖析市场与投资者。

现场：凤凰记者看见的真实中国

作者：雷宇

出版社：中信出版社

内容简介：

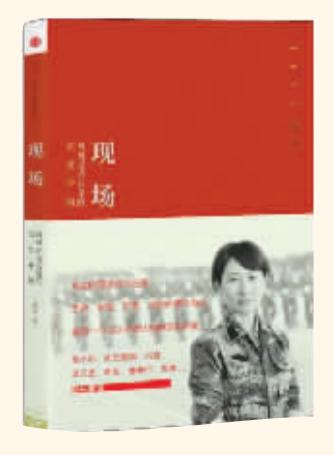
一个连续七年深入新闻一线现场记者的大事件观察侧记，地震、泥石流、溃坝、奥运……一位与众多政要名流面对面的采访者的真实感受；一位最受网友欢迎的新闻记者职业生涯的回顾和总结。

真实的现场细节的还原，第一线材料，呈现一个公众不曾认知的真实中国，她的笔触生动、鲜活、严肃、深刻，带给我们思考和反思，为时代留下个体的注脚。

当我们翻开关于那些曾经影响无数人命运的事件的记录，看到一个个具体的人，也看到一个个事件原本的面目，我们将更深刻地厘清事件与人、人与人，以及我们与国家的关系，了解我们这个国家，了解我们身边这块土地上曾发生过的与我们的命运休戚相关的大事，知道它们如何发生，我们又该怎样面对。

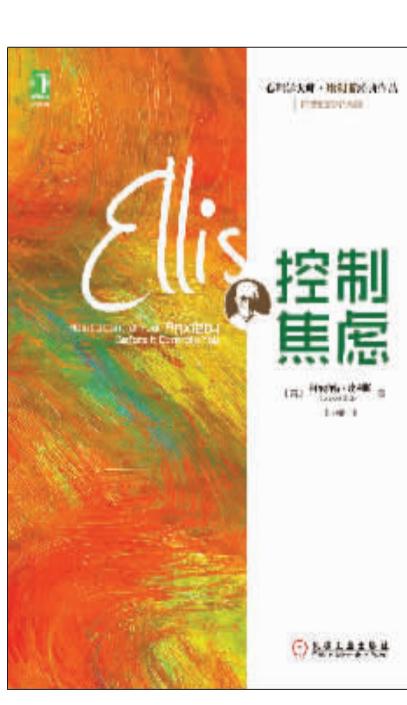
崔永元说，我希望五六十年以后终于有一本被大家公认的书，不管它是宏观叙述的还是细节叙述的，大家认为它是真实的。

相信，《现场》就是这样一本。



作者简介：

雷宇，凤凰卫视资深记者，2008年度网友最喜爱记者，多次深入矿难现场进行采访，曾参与报道山西与河南等地煤矿透水事故、山西洪洞矿难以及西藏“3·14事件”、北京奥运会、三鹿奶粉事件、玉树地震、舟曲泥石流等。



书名：《控制焦虑》
作者：(美)阿尔伯特·埃利斯
出版社：机械工业出版社