

崩溃边缘的美国



□吉姆·罗杰斯

有人想买棒球队,有人要做花花公子,但我听说,当被问到最想要做的事情时,年轻人最多的回答是:“我要周游世界。”

我已经周游世界两次了:一次骑着自行车,另一次则是坐在奔跑跑车里。我感觉我比一般人都要疯狂得多。

我喜欢周游世界,而不喜欢其他的什么冒险活动,其原因就在于,这是可以让我真切地了解这个世界正在发生什么的唯一方式。我不信任报纸、电视或政府公告。这些只能让所有人看到同样的事情。我想要身临其境,亲眼目睹,甚至亲身经历。

当你穿越荒无人烟的边境,寻找黑市、兑换货币或是同当地人交谈时,你能对当地社会知道更多,感悟更深,这些可不是听国际货币基金组织、世界银行的官员、经济学家泛泛而谈,或是收看财经频道CNBC就能了解到的。

当我跨过边境到达某个国家时,我对这个国家的各种情况已经知道了个大概。我了解它的官僚机构、基础设施、贪污腐败情况,了解这个国家的经济和货币状况。我还知道自己不会在这里进行投资。

了解世界正在发生什么的另一种方式是研读历史。我在大学里演讲的时候,年轻人总会问我这样一个问题:“我想成功,我想周游世界,那我应该学些什么?”

我总是给他们同样一个回答:“研读历史。”

他们总会用茫然的眼神看着我:“什么意思……那经济学呢?市场营销学呢?”

“如果你想成功,”我总是这样回答,“你一定要懂历史。你会发现虽然世界总在变,但是今天你们看到的很多事情其实之前都已经发生过。不管你是否相信,股市并不是从你毕业的那一天开始运转的。股市已经存在几个世纪了。所有的市场都是如此。这些很早之前都已经发生过,也将继续发生。”

艾伦·格林斯潘声明他之前从未见过经济泡沫时,他这一番话已经被历史记录下来。据我了解,在他成年之后,就发生过多次经济泡沫。20世纪60年代末期美国股市就发生过一次泡沫。此外,还有石油泡沫、黄金泡沫、科威特的泡沫、日本的泡沫以及美国得克萨斯州的房地产泡沫等。所以他的话是什么意思呢?即使他没有亲眼看见过泡沫,他也可能读过这些故事啊。所有这些以及我还没提到的,历史上俯拾皆是。

而目前的这次泡沫,格林斯潘同样也没“见到”,可这却是他一手造成的。他有一个非常疯狂的想法,即认为一个国家能够通过不断消费达到繁荣昌盛,尽管这从来没有在历史上实现过。

在美国,如果你有工作,那么你就要缴税;如果你存了一点钱,你就必须要付利息税;购买股票后赚得一些股息,你也要为此缴税;赚取了资本收益,你还是要缴税;而当你离开人世,你的遗产还要缴税。要是你活得够久,能享受社会保障资金了,这部分收入也要缴税。记住:你要为之缴税的这些钱,你自己或者其他人已经缴过多次税了。

这些政策并不利于鼓励储蓄或投资,而是推进了消费。

您手中的这本书向您展示,由格林斯潘和美联储人为设置的低利率和快速的信贷催生政策,导致了20世纪90年代末美国股市的泡沫。而美联储贯彻执行的政策则加剧了泡沫的恶化,它把一个单纯的股市泡沫转变成消费和住房泡沫。

当这些泡沫破裂时,情况将更加糟糕,因为比起股市,消费和住房崩溃的人更多、面更广。到那时,所有这些人终会发现,房价不会永远上涨。高昂的信用卡债务会使社会产生极大的愤怒情绪。

当然,没人愿意听到这样的消息。大家都希望有解决的捷径。大家都想要购买股票、并看到股价上涨25%,因为这就是2002年发生的事情,也是电视上播的。大家还想要新一轮的降息,因为他们听说降息能够繁荣经济。

威廉·波纳之前在写给我的信告诉我:“您在《冒险资本家》一书中写到的很多东西,在我的此书中有涉及——除了在各国游历这方面没有。”

我想更进一步说明这一点,他的书中有我的观点,而我的书中也有他的观点——就像从两个完全不同的角度接近同一个事物,最后抵达了同一个地方。从缺乏鼓励储蓄和投资的政策,到人口统计学上的变化将对21世纪的全球经济产生的显著影响,在波纳的这本书中,我不断看到这些与我在旅途中看到的相一致的观点。他是通过阅读历史书籍、研究经济学得出这些观点的,而我,则是在亲身经历中感悟出来的。

“不必说,你就是个天才。”我在回信中说,“你和我想的一样,这也意味着你和我都将破产。”

□本报记者 杨光

因为每年一度的图书出版界的盛会——图书订货会召开的缘故,每年这个时候肯定是出版商最忙碌的日子。每家出版社都会在这个黄金时间把当年最可能热卖的书做集中高调的宣传展示,以赢得读者、经销商和媒体的眼球来博得新年的头彩。这几年经管图书最火爆当属本报的战略合作伙伴——中信出版社,《货币战争》、《激荡30年》、《黑天鹅》等一批耳熟能详的好书赢得了几句经典的台词,而借着工作便利,记者最近探营从其推荐的精彩图书中筛选了适合本报读者口味的五本经管类图书,为爱好此类图书的读者提供阅读参考。

书名《滚雪球》
作者:艾丽斯·施罗德
期待指数:★★★★★

就像“有组织无纪律”,“黎书很生气后果很严重”已经成为《天下无贼》的标志性台词一样,经典的大片总能留下几句经典的台词,而经典大书不甘让大片独享这份荣耀。请记住《滚雪球》的经典台词——人生就像滚雪球,重要的是找到很湿的雪和很长的坡!

《滚雪球》这个大雪球可谓来势凶猛。当当网的新书热卖排行榜显示:《滚雪球》后来居上取代了之前一直排名第一很久的《货币战争》。不得不佩服巴菲特这个老头的魅力。别的

不说,在美国跟他有关的书和传记一年就至少有个7、8本,不管牛市还是熊市,与他相关的书似乎从来不愁卖。估计把他老人家评为最受出版商欢迎的人一点也不过分。在投资理财领域的人物传记领域,巴菲特的待遇一点不比其在投资界“股神”逊色。

创下出版史上新纪录的720万美元天价稿酬,巴菲特毕生唯一授权传记,首度开放全部私人档案,由巴菲特钦点的作者艾丽斯·施罗德长达5年、超过2000小时的贴身采访与观察,并遍访巴菲特生命中最重要的250位重要人士,《滚雪球》首次揭开“老巴”真实而不为人知的一面。书中身价580亿美元的全球首富,用最坦诚的心情分享他的投资经验,78岁高龄的巴菲特,用他最宝贵的时间分享他的人生智慧。

书名《我们相信变革》
作者:[美]巴拉克·奥巴马
期待指数:★★★★★

“我们必须拥抱未来而不是害怕未来!这是我们的时刻,这是我们的时代!Yes, We can!”这是奥巴马(Barack Obama)的标志性台词。

奥巴马的横空出世,他的观念、他的作为已代表了这个变革的核心,他已成为了变革的“符号”。目前国内市场上已经出版了几本有关奥巴马的图书,而这本奥巴马最新亲笔力作、授权、亲笔作序的《我们相信变革》(Change We Can Believe In)一

主动变革的力量

□钟馨

七年前,一本小小的《谁动了我的奶酪》教会了我们“变是唯一的不变”这一生活真谛;七年后,一本最新的美国白宫施政纲领《我们相信变革》让我们充分领略了新当选总统奥巴马变革美国的热情和决心。

这位世界级的政治新星在胜选之后,第一时间将自己在竞选期间完成的施政方略公之于世。奥巴马在书中详细阐述了未来四年美国下一任政府的施政计划,他反复强调变革的力量和他将要成就真正意义上的变革的决心。

奥巴马是否能够变革美国——这个曾经建立了世界上最庞大的经济体系和有史以来人口数量最多的中产阶层的国家——受到全球的瞩目。由于美国一直以来的大国地位和自满倾向,在金融危机全面爆发前,美国人一直深信自己会永远生活在繁荣之中。正是因为对周围环境变化的意识滞后,无法及

人生无处不博弈

□王国成

用叙事聊天的语调,用串讲故事的方式,将博弈论中蕴涵的深邃思想和专业知识娓娓道来,让人们透过严肃的学术面孔,尽情地领略和享用博弈论带给人类的智慧和财富。这是《无知的博弈:有限信息下的生存智慧》一书作者董志强的“酷”和“帅”。与时下所见的博弈论通俗读物相比,该书活灵活现地而又环环相扣地展现了不完全信息博弈的理论内容。正如封底评语所言:用通俗生动的语言,结合来自日常生活和经济历史的大量例子,生动地展示了有限信息下的博弈策略和智慧较量,有助于我们深刻地洞察到社会生活某些表象背后的真相,能给读者带来一段既轻松愉快又卓有收获的思想旅程。品读之际,存储于脑海里的许多一些想法又一次浮现,借此机会,本人也将关于博弈论的点滴体会整理如下。

人生无处不博弈

有两类人可以不学博弈论:一是漂流到类似于鲁滨逊所在的荒岛上;二是到了什么事完全由自己说了算、不受任何其他人影响的地步。除此之外的普通人,了解一些博弈论知识,肯定会利大于弊的。因为人不仅是个体的人,还是社会的人,总要相互交往,总要影响别人或受别人影响。了解一些博弈论知识,人气会更旺、天地会更开阔、事业会更发达,每个人都会更加和谐愉快地生活。

在有限信息世界里,就投资收

早嗅出变化的气息,美国才会在这次经济大萧条中如此痛苦挣扎。华尔街的溃败,引发了全球金融海啸,全美人民人心惶惶;失业率继续上升、房价和股市双双下跌、贸易赤字节节上升,家庭资产和养老金缩水、经济复苏难度加大……正如奥巴马在《我们相信变革》一书中所说:“我们国家正在失去对自己命运的掌控。”摆在奥巴马面前的,虽是小布什留下的烂摊子,却也为奥巴马提供了变革当前、施展才能的舞台。作为美国《时代》周刊刚刚评选出的“2008年度人物”,奥巴马在《我们相信变革》一书中彰显了主动变革、立志改变疲惫不堪的华盛顿经济政策的决心。

在整顿华盛顿的基础上,奥巴马认为刺激经济并确保经济机会普遍共享是目前所面临的最大的挑战,必须坚持的一项核心原则是推动经济发展为所有美国人创造机遇。1月20日,奥巴马就将正式上台,目前他的白宫班底纷纷亮相,就已经初露了变革的头角,国务卿希拉里,国防部长共和党人罗伯特·盖茨,能源部长华裔科学家朱棣文……呈现出性别多元化、党派多元化、族群多元化的特征。

奥巴马在《我们相信变革》中不但提出了详细的新经济计划,还阐述了美国下一步的外交政策,如结束美国的对外战争,阻止核武器的扩散、重建联盟、恢复政府间的信任等具体措施,并承诺捍卫自己国家和人民安全的崇高职责,他坚信每个人都应平等享有创造美好生活、供养家庭、为子女创造良好人生开端和享受安稳退休生活的机会。奥巴马并不是一个空喊“变革”口号的人,他已经将他的理想和未来四年的目标通过《我们相信变革》一书,完整地公开地展现给世人,等待着世界的考验。

目前,要对奥巴马新政的前景做出判断还为时尚早,但对我们每个人来说,该书还带来了这样深刻的启示:生活在这样一个快速、多变和危机的时代,不管是一个国家,还

效来说,理性=白痴;就生活意义而言,专家=残缺;就长远发展来看,自利=自毁……要想明白为什么会如此,从《无知的博弈中》会得到许多启发;我们生活的真实世界无疑是有限信息世界,要想更有效地工作,要想生活得更有意义,要想长期发展得更好,还是应该具备一些博弈论知识,需要有针对性地了解一些不完全信息博弈方面的知识。在人们的现实生活中,交互行为使有限信息的作用显得更加重要,完全信息不仅不可能,而且不见得会比不完全信息好。由此不得不佩服“难得糊涂”的郑板桥,的确是一位当之无愧的博弈高手。

记得在一次讲座中,或许是因为自己的研究兴趣和对专业的偏爱,我说道:人生无处不博弈,无时不博弈,无人不博弈。一位听众站起来,颇有点“抬杠”和“叫板”的味,提问说:老师如果说什么时候可能是在博弈,那么人睡觉做梦时是不是在博弈。我听完以后笑了,他的提问本身就是和我在博弈,而他提的问题,正是当今新兴的理论分支:行为博弈论、行为金融学、神经经济学等所涉及到的内容,从根本上研究在各种不同条件下人的本能的、直接的反应,试图为经济学乃至人文社会科学奠定更加坚实的科学理论基础。可见博弈论影响之深,前景之广。

没有博弈论的经济学不圆满

所谓现代主流经济学,主要研究竞争效率,而博弈论不仅研究竞

书无疑是最为出色的。该书在美国一上市就荣登亚马逊网站畅销书榜前茅,受到社会各界的强烈关注。本书分上下两个部分,上部第一次公布了奥巴马的施政纲领,完整记录了奥巴马未来引领美国变革的计划,其中也包括了美国未来对华政策的走向;下部则精选了奥巴马日宣布参加总统竞选到最终竞选成功的八篇演讲全文,优美的文字,煽动性的演讲,可以与《独立宣言》媲美。

本书是唯一一部全面阐述奥巴马的施政纲领、讲述他未来四年如何改变美国的民生和政治的图书,书中的一些具体的措施在奥巴马竞选成功之前从未公开发表过,因此意义非常重大,是分析美国未来四年全球政策和中美关系发展趋势的基础资料。另外,奥巴马煽动人心的精彩演讲也是国内第一次全文收录,演讲文字精美动人、字字珠玑。

书名:《跌宕一百年》
作者:吴晓波
期待指数:★★★★★

称吴晓波为中国企业史第一人一点也不过分。热卖30万册的《激荡30年》成就了吴晓波,而吴晓波的书让中国企业史和企业家史头一次鲜活地展现给读者。《跌宕一百年》是吴晓波继《激荡三十年》后又一史诗般大作。记者毫无掩饰对吴晓波的偏爱。他的笔法与黄仁宇的笔法有神似之处,都具备了大历史的纵深

就已经初露了变革的头角,国务卿希拉里,国防部长共和党人罗伯特·盖茨,能源部长华裔科学家朱棣文……呈现出性别多元化、党派多元化、族群多元化的特征。

奥巴马在《我们相信变革》中不但提出了详细的新经济计划,还阐述了美国下一步的外交政策,如结束美国的对外战争,阻止核武器的扩散、重建联盟、恢复政府间的信任等具体措施,并承诺捍卫自己国家和人民安全的崇高职责,他坚信每个人都应平等享有创造美好生活、供养家庭、为子女创造良好人生开端和享受安稳退休生活的机会。奥巴马并不是一个空喊“变革”口号的人,他已经将他的理想和未来四年的目标通过《我们相信变革》一书,完整地公开地展现给世人,等待着世界的考验。

目前,要对奥巴马新政的前景做出判断还为时尚早,但对我们每个人来说,该书还带来了这样深刻的启示:生活在这样一个快速、多变和危机的时代,不管是一个国家,还

争,也重视合作,因为博弈论着重研究人们相互影响中的策略行为或交互行为。竞争出效率,合作出价值,前者侧重个体理性上的效率,后者侧重集体理性上的价值增值。因为人的主动性,合作就会有1+1>2的功能。当然,还会有另一面,1+1<2,但一般情况下,这种局面是不会长久的。在有限信息条件下,合作与非合作博弈可以相互转化,甚至可以说是在逐步融合。然而,国内在引介博弈论时曾一度将非合作博弈说成是博弈论的主流。其实,这种观点是一种偏见和误导。按2005年诺奖得主老奥(曼)的话说:合作博弈比非合作博弈更重要,至少两者一样重要。当然,在发展历史中,两者不可能始终齐头并进,总会有快有慢,交错发展,时而合作博弈跑得快,而非合作又跑在前面,处于一个顶峰发展时期。但不能由此说一个是主流,另一个就不是主流。

合作博弈与非合作博弈是博弈论的两个经典研究框架,只是合作博弈没有像纳什均衡那样的主线贯穿,而且研究难度相对较大。但就应用来说,合作博弈可广泛应用于国际经济贸易、分配、区域经济合作、谈判、公司治理、招标投标等。而且合作博弈侧重研究合作与协调,非合作博弈研究竞争与冲突。特别是非合作博弈揭示个体理性与集体理性可能存在的^{不一致},而合作博弈则指出解决不一致的可行途径,能够创造出1+1>2的合作增值。

于是,有了博弈论工具和知识,我们可以看到完整的人,完整

感,读他书的时候你会体会到作者那种深深的历史责任感 and 对我们这个国家和民族的深厚感情。

该书溯源历史,再写中国企业100年,“企业史三部曲”又添新翼。全新视角解读中国百年孤独,在历史沉浮中寻找失落的企业家精神。前瞻“五四运动”90周年庆典,引领回顾历史浪潮。

书名《清算美国》
作者:[美]威廉·波纳
期待指数:★★★★

现在美国人最喜欢看的就是《清算美国》这样的书,这就是美国人的性格——深深爱着自己的国家但又时不时地喜欢揭自己国家的短。

《清算美国》是美国商业畅销书,获得了投资大师吉姆·罗尔斯的大力吹捧。本书的作者之一威廉·波纳著有畅销书《债务帝国》,同时也是《流氓·国家》的合著者。笔触犀利,充满了幽默讽刺,警句随处可见,可读性极强。

美国经济是如何陷入衰退的?本书认为,美国的经济形势正好真实地反映了日本10年前开始的“温和衰退”。对金融繁荣的结构性反应、人口老龄化等问题都使美国面临总清算的边缘。本书对美国政治、军事中的重大事件和经济、金融的关系进行了精辟深刻的分析,强调了这些事件与经济动荡之间的密切



书名:我们相信变革
作者:[美]奥巴马
出版社:中信出版社

是一个个体,都可能面临着与过去完全不同的境遇,各种外在的强烈变化和内心的冲突相互作用,使人们在各种变化中茫然无措。然而为了生存下去并生存得更好,我们不仅不能害怕改变而否认和拒绝变化,而且还要发现变化、追踪变化,然后主动做出改变,最后享受变化。只有主动变革,才能走在变化的前面,在变化的时代获得成功。

的社会,完整的经济学。

博弈论与数学功底

无论你是研究生或专业研究人员,还是企业老总或仅仅是有点兴趣的一般读者,只要想接触博弈论,一个总也回避不了的问题是数学:“没有”或数学功底不深的人能不能学博弈论?博弈论有用数学的,也有不怎么用数学的,如2005年诺贝尔奖得主谢林,他就没怎么用数学,照样写出不朽的博弈论传世之作。我更加看重思想与技术的统一,而董博士的这本书对此就做了比较好的处理。其实,美国人总体的数学水平确实不敢恭维,关键是美国的教育和科研形成了一种机制,能够让人们知道:什么时候、什么样的人能用数学,而在什么时候、什么样的人不宜用数学,这就是博弈论中的分离均衡。而在中国则不然,好像什么人都得用数学,用了数学才正统,才是现代经济学。这是在不完全信息条件下的博弈,要设计出一种机制,让更多的人通过自我选择,能知道自己是否适合用数学来研究博弈论,或者只是非技术性地了解一些博弈论的原理性内容和知识。

当然,事情都有它的另一面。借用卡尔·弗里德希·高斯的一句话:缺乏数学修养不仅仅表现为对数学的一无所知,而且也表现为对数学的滥用。所以,在学博弈论乃至经济学时,有数学工具当然要好一些,但最根本的问题不在数学,而在于立场和思想。有了正确的立场和出发点,选择适合自己的读本,都会有所思,有所获,有所用,有所成。

书名:无知的博弈:有限信息下的生存智慧

作者:董志强
出版社:机械工业出版社

相关性。在书中,你会知道:为什么“信息时代”股市泡沫会破裂?为什么高消费、高信贷的消费主义使美国经济走向衰退?为什么日本的“经济奇迹”出人意料地崩溃了?为什么长达10年的货币刺激都没能使之复兴?内战以及战争的筹措资金情况如何导致中央银行系统的诞生?美联储主席格林斯潘的遗产“应当”是什么?未来,“西方人口老龄化”很有可能比财政政策更能影响股价吗?本书会带给你难以想像的启发。

书名《我的成功可以复制》
作者:唐骏
期待指数:★★★★

在去年的新书发布会上,“打工皇帝”唐骏对众多老记说:“这是迄今唯一由我口述整理的自传。”从轻狂少年到与盖茨共舞,唐骏是一个非常普通而简单的人,他的人生没有奇遇,也不曾走过任何捷径。但唐骏称:“人生的经历无法重复,成功的方法可以复制!”

当一个人爱回忆过去的时候说明这个人已经老了。不知道写书算不算是一种回忆?唐骏是不是老了?书中中国第一职业经理人唐骏回顾了自己人生和职业生涯的酸甜苦辣,为您倾情讲述关于人生和职场奋斗史的背后奥秘,与读者特别是年轻的读者分享解决人生难题的思路和方法。该书语言富有幽默感和亲和力,可读性很强。

革命逸史

作者:冯自由
出版社:新星出版社
《革命逸史》是冯自由根据香港《中国日报》及他自己多年笔记、往来书信、稽勋局调查表册等编写的,所记载的都是最有根据、最有价值的正史材料,只是“暂以革命逸史名之”。

从1895年参加兴中会起,冯自由亲历辛亥革命史上的许多重大事件,与孙中山、黄兴、章太炎、秋瑾等革命史上异彩夺目的关键人物非常熟悉。如秋瑾1904年10月曾参加冯自由在横滨组织的“三合会”,她加入同盟会也是冯介绍的。冯担任过15个月的临时稽勋局长,调查搜集了大量革命史料,这些都是他研究革命史得天独厚的条件。

1924年国民党改组后,他在政治上不得志,以一个失意的革命元老发愤著书,研究革命史,正本清源,他的历史著作是建立在第一手史料基础上的,有弥足珍贵的史料价值。他在《革命逸史》自序中指出清代有革命党始于兴中会,这以前如白莲教、天地会、洪秀全等,“所企图,所建树,均不外以暴易暴一家一姓之帝王系统”,与近代民权主义无关,最多只能说它是私人的或狭义的革命党。兴中会率先举起民族民权主义的旗帜,开创了我国历史的先河。这些见解即使今天看来也是新鲜的。

从兴中会到同盟会,再到中华革命党的党务部副部长,冯自由始终追随孙中山,可以说是革命党的“正统”,但他对光复会、华兴会和其他革命党人的事迹都能如实记载,公正评价,在研究历史时没有派系的狭隘性,在他身上不仅体现了中国史家秉笔直书的传统,而且蕴涵着他对民主、自由、平等始终不渝的追求。他著史首先起源于对当权者歪曲和篡改历史的痛心,同时也是深感民权衰落,自由未成。《革命逸史》所载“吉光片羽,弥足宝贵”,“一切记载皆有来源可寻”,希望引用的人一定要分别注明出处,由此也可见他治史的严谨。他曾说袁世凯、黎元洪都不是革命党人,辛亥革命前后,屠杀革命党人,证据确凿,以他们为民国元首,则破坏共和、颠倒功罪都不足怪。他一贯认为饮水思源、养生恤死,是后死者应尽的责任。他后半生执着于革命史研究与写作,这也是其中一个主要原因。所以他的《革命逸史》等著作,忠实地记录了革命史上无数无名英雄抛洒热血、舍生取义的业绩。在举世滔滔,数典忘祖大有人在,沐猴而冠、粉墨登场的年代,他以革命的亲历者、以严肃的史家态度,编写革命史,为后世留下了难得的信史。

本书核心看点在于最权威、最详细、最真实、最不为人知、最值得珍藏的民国革命历史资料,凡与民国时期相关的言说,必以其为依据,很多具有很强的史料价值,建国后首度公开发表。(本报记者 杨光)