

经济学研究应兼具“经济人”与“社会人”视角

□厉以宁

中国正处在一个新时代,这是中国崛起的时代。这个时代包含的内容十分丰富,既有光明的前景和极大的机遇,也有多方面的安全隐患和相伴而来的挑战。当前中国经济已转入新常态,新常态就是符合经济发展规律的常态。但这个“常态”能否实现健康的、可持续发展的未来,需要有大智慧的改革和创新。这种创新不仅是微观的、实务的,也必须是理论的、宏观的。

从既有理论看来,几乎所有的经济学著作中所谈的都是“经济人假设”。“经济人假设”就是说人们总是从最低成本和最大收益的角度考虑,他们是经济社会中的理性个体。这是传统经济学的出发点。然而,今天的世界正在变化,只讲经济人假设是远远不够的。“社会人假设”渐渐抬头了。“社会人假设”就是指:人不完全从“经济人”角度考虑问题,也从“社会人”的角度考虑。人们有各种各样的想法,尤其是今天我们进入“互联网+”时代后,人作为“社会人”的想法逐步增加,单纯从“经济人”角度考虑不符合实际,而且决策的效果也可能是有限的。

从中国发展现状看来,金融已经起了重要作用,可能还要起更大的作用。当前中国金融业正面临一系列问题。金融业在新的形势下如何发展?中国金融业和资本市场如何在促进国民经济增长和资本配置中发挥更大的作用?在2008年国际金融危机后,美国和其他一些西方国家,都把技术创新看成是本国能不能在市场竞争中立足的根据,所以它们不惜投资,不惜投入人力,力求在技术创新上有大的突破。

什么样的发展才是硬道理

□毛志辉

作为具有相似国情的發展中大國，中國和印度的未來經濟增長都對世界具有重大影響，兩國發展的路徑選擇舉世矚目。相比於中國，印度的發展有哪些獨特之處？其經濟增長模式有哪些優勢、存在哪些問題？當我們見多了國際國內學者對中國經濟問題的研究和見解之後，或許了解美籍印裔經濟學家對印度經濟問題的看法，也能給我們不少有益的啟迪和借鑒。

賈格迪什·巴格瓦蒂是現代工業與貿易部門自由化的主要學術倡導者之一，在國際貿易理論與政策領域完成了許多開創性的工作，先後任教於印度德里經濟學院、美國麻省理工學院和哥倫比亞大學，培養出了一批具有相當影響的國際經濟學和發展經濟學學者，包括保羅·克魯格曼、吉恩·格羅斯曼、道格拉斯·歐文等。阿爾溫德·帕納格里亞則是哥倫比亞大學經濟學領域的另一位當家教授，以研究印度經濟奇跡享譽學界，曾擔任亞洲開發銀行首席經濟學家。他們長期關注印度的經濟發展，以印度政府的重要智囊身份參與指導、制定一系列的經濟政策。

《增長為什麼重要：來自當代印度的發展經驗》一書是兩位經濟學家從理論研究轉向政策分析的“轉型之作”。在書中，作者全面梳理了印度自上世纪50年代以來，在經濟發展過程中為避免各種副作用而做的有益嘗試。他們以通俗易懂的語言，對印度發展過程中人們的種種錯誤認識逐一進行了辯駁和揭示，細緻地呈現出印度成功經驗的深層次原因，為發展中國家避免類似陷阱提供了有益的借鑒。

全書分三部分展開。第一部分“揭穿神話”，對那些扰乱了印度經濟改革的觀點進行系統的、有理有據的批判。第二部分和第三部分則分別論述了印度的第一類改革和第二類改革。作者把能夠產生增長並且直接減少貧窮的改革稱為第一類改革，而那些旨在提供醫療、教育和其他諸如農村地區的保證雇用制度等需要不斷增加收入才能執行的改革，稱為第二類改革。通過對印度改革的考察，作者提出了改進改革舉措的一系列建議。

有關印度經濟增長方式和增長效果的紛爭，一直在印度國內甚囂塵上。這種爭論又因同時卷入了世界一流的印度裔經濟學家而備受關



书名:《金融与国家安全》
作者:张红力 周月秋等
出版社:中国金融出版社

国际社会今后在新能源、新材料、环保产业等方面将有重大技术突破。这是可以预料的。那么，在转型升级的竞争中，我们一定要更加抓紧自主创新、产业升级和产品升级，使产业和产品有更大的竞争力，即使是劳动密集型的行业也需要有自主创新。

注。作者在书中对存在争议的数十个“神话”做了针锋相对的辩驳，观点独特，立场鲜明，充分体现了其作为资深研究者的尖锐洞察力。

一个典型的案例是印度经济改革的路径问题，即究竟应该走以经济增长为核心的“古吉拉特邦模式”之路还是采用以福利为核心的“喀拉拉邦模式”。以诺贝尔经济学奖得主阿玛蒂亚·森为代表的经济学家历来主张，印度要繁荣经济，必须先解决教育、卫生保健、贫困人口、性别平等、饮水、电力、交通等方面的问题，这些基础问题威胁着印度的经济增长。在他们看来，经济高速增长的“古吉拉特邦模式”不应成为印度效仿的对象，因为该邦在人均寿命、女性识字率等方面没有明显改善，而经济发展水平远落后于中国的喀拉拉邦，却达到了非常优秀的教育和健康水准，实现了与中国齐平甚至更高的发展水平。

巴格瓦蒂和帕纳格里亚的观点则与他们截然相反。他们在深入考察后指出，古吉拉特邦在识字率方面有着优异表现，在所有邦中进步最快，预期寿命的提高也在所有邦中居于首位。他们认为，增长可以创造更多的工作和获得更高收入的机会，直接帮助穷人跨过贫困线，同时政府也获得更多的收入，能够更多的支出在医疗、教育和其他进一步帮助穷人的项目上。因此，增长是以双倍的力量消灭贫穷，能够迅速缓解并逐步解决印度存在的许多问题。

从经济发展角度来说，围绕着“古吉拉特邦模式”和“喀拉拉邦模式”的争议，集中反映了印度（以及发展中国家）在经济改革过程中对于“发展”的不同理解。二战后，政治经济学中的“发展”一词长期被等同于经济发展（GDP的增长）。发展经济学奠基人刘易斯的名言“首先需要说明的是，我们的主题是增长，而不是分配”，反映了发展经济学界主流观点对经济增长的强调。近三十年来，越来越多的经济学家开始以更加包容的态度来看待发展，有学者主张将发展看作扩大人们享受真实自由的一种过程，认为人类能力的扩大是发展的核心特征。这种观点将发展与增长区分开来，极大地改变了学界对于发展的理解。

巴格瓦蒂和帕纳格里亚对印度经济改革有着极大的共鸣，但在如何改革、如何发展上有着自己的见解。他们认为，在类似于印度、巴西这样的国家，穷人的数量庞大，诸如提高税

于是问题来了。“社会人”的经济模式带来的冲击将是一种全新的、全方位的冲击。也就是说，经济、金融和社会、政治将更加紧密地联结在一起，一荣俱荣、一损俱损，相互支持、相互影响。创新升级带来的冲击将是既深刻又广泛的。也就是说，产业发展、国民经济发展都需要金融发挥更大、也更有创新意义的支持，并与之结合，成为国家整体进步的坚实支柱。这些都意味着，在新常态下，金融应该起到一种枢纽的作用。但是这种作用从何入手？如何实现？值得学术界研究。

本书作者是一个研究集体，他们从一个全新角度出发，探索着理论的创新和实践的创新。他们将金融与国家发展的各个方面结合在一起，同时，又把金融置于国家安全和战略的层面上，全面诠释和剖析当今中国乃至世界的金融与安全之间的关系。这样，既能高屋建筑，又能落到实处；既有国际视野和国家战略思维，又有社会关注和产业竞争思路。换句话说，本书既有“经济人”的考虑，又有“社会人”的视野。本书的新颖之处，相信广大读者自有公论。

比如说，谈到金融，我们必定会谈到安全与风险问题。但过去的讨论中，都是就金融谈金融，对于系统性金融风险会影响整个市场的安全，继而影响经济安全、社会稳定和国家安全虽然常常提及，但并未引起足够的重视，更没有人能够将之系统叙述，形成体系，使之完善成熟成新理论。这实在是一大缺憾。从这个角度看，本书可以说一种突破。

新常态是体现了配套改革的综合成果。众所周知，在全球一体化的今天，金融国际化已是大势所趋。但是在市场化、国际化的过程



书名:《增长为什么重要：来自当代印度的发展经验》
作者:贾格迪什·巴格瓦蒂 阿爾溫德·帕納格里亞
出版社:浙江大学出版社

收、转移开支等进行再分配的作用极为有限。而印度的突出问题在于有太多的被剥削者和太少的剥削者，要解决贫困问题，经济增长是必需的。在他们看来，印度的政策框架歧视数量庞大的企业，并且严格的劳动管制妨碍了雇用更多劳动力，所以增长所带来的好处没有像东亚经济国家那么明显。然而，只有开展进一步的改革，增长的包容范围才能更为普遍，归根结底，以贸易自由化和消除管制为核心的经济自由化改革才是印度经济发展的根本。

发展才是硬道理。这一法则不仅验证了近年来印度的政党轮替，也可以解释印度在国民经济领域所采取的各项政策。在经历了21世纪初一波快速的经济增长之后，印度需要什么样的发展？作者认为，改革仍在进程当中，增长仍

中，如何保证国家利益的最大化，保证国家经济的顺利转型，在保证安全的前提下实现创新，这是改革路径选择的难点。国家总体安全观的提出，是本书对国际政治、国家治理和金融管理的理论创新。但是，如何让顶层设计落地？如何让金融与新常态下的新理论有机结合？本书作者在这个领域作了有新意的探讨，尽管这种探讨仍是有待深化的。这是我对本书的总体评价。

本书主要作者张红力是我的博士生。他是个很有个性的人，多年在国际金融机构工作并担任要职，不仅有家国情怀，而且在金融实务的操作层面，是一位不可多得的人才，是我国迄今为止引进的金融界海外任职最高的人。与此同时，他谦逊勤勉，爱思考。我指导他撰写的博士论文是国内金融课题，他思维活跃又缜密，富有创见。这本书是他在国家金融机构任职后的精心之作。当他把书稿交给我阅读时，既在我意料之外，又在我意料之中。意料之外是：这个领域虽然非常重要，但在国内研究中几乎是空白，因此这本著作的出版，说是意外之喜，一点也不为过。在我意料之中则是因为这个命题的完成，的确需要一名有丰富实务经验、有宽阔国际视野、有深刻政治认识、有广博理论知识的人。而红力同学真正是这本书和新理论完成的不二人选，这是阅历和沉淀、积累造就的。

社会经济的未来变化远远会超过我们大家的预料。在这种情况下，我们很难谈几十年后的经济和金融是什么样子。很多问题是我们今天想不到的。所以我们更要为之思考。因为谁占领了思想和理论的高地，谁才能真正掌握未来竞争的主动权。

是第一要义。他们也为印度未来的改革战略开出了药方：通过第一类改革维持和提高增长速度，并使其更具包容性；通过第二类改革扩大再分配的范围，并使其更具效率。

因此，在论述这两类改革时，他们强调要在着重推进第一类改革（劳动法、土地征收、基础设施建设、高等教育等）的前提下，深化第二类改革（营养安全、卫生保健、基础教育等）。如果说第一类改革是一项基础工程，可以让国力大增，第二类改革所牵涉的就是整体社会工程，是帮助穷人脱离贫困以及享受福利的关键所在。在论述第二类改革的过程中，他们也一再表明，帮助穷人脱离贫困固然是多维度的，但却都围绕着作为核心战略的增长。

作为两个发展中的大国，印度和中国在经济改革领域有很多相似之处。比如，都是通过改革从计划经济过渡到市场经济，都需要探索不同于发达国家历史经验的新的增长之路，都面临经济增长要从依靠增加要素投入转为依靠提高全要素生产率。因此，作者在分析印度的情况时，也时不时将中国作为参照对象，分析印中之间的差别，比较经济改革的成败与优劣，其中不乏值得思考的真知灼见。

比如，作者认为，中国的第二类改革也滞后于第一类改革，只有回归到第一类改革，才能推动第二类改革的持续开展；中国经济增长非常快，但是劳动力的供给将会成为持续增长的掣肘，一胎化政策必将调整；中国国有企业夹带了许多问题，如不改恐恐怕很难保证持续的经济增长……同时，在受经济基础制约的印中两国国防军备竞赛、制度建设、中产阶级发展等方面，作者也都表明了他们的担忧。

毋庸置疑的是，中国经济改革已经取得巨大的成功，然而经济进入新常态阶段，在众声鼎沸的争议中依然有着斐然成绩的印度，显然值得我们关注和反思。在新起点、新常态、新思路下，我们该如何考量中国经济的运行态势和发展方向？在迅速推进第二类改革的过程中，我们应该注意些什么？在唯GDP增长论已经不合时宜的情况下，我们可以走一条什么样的经济发展之路？他山之石，可以攻玉。印度的某些经济之长，正是中国的经济之短，巴格瓦蒂和帕纳格里亚的研究，或许可以为我们提供宝贵的镜鉴。

在中国本土发展还没有成型和成熟，在风险与危机管理方面还有很多盲区和误区。尽管国内一些知名对冲基金公司将制度建设和监督执行作为风险管理体系的核心，建立了相对比较全面合理的内部风险管理制度，但在风险识别、计量与控制方面还有待提高，而一些新兴对冲基金公司尽管风险和危机意识有所提高，但风险和危机管理制度远未落地。随着国内金融行业市场化和国际化的加快，留给国内私募基金管理人边干边学习和提升的时间并不是很多，本书较为系统地帮助我们梳理了管控风险和危机的框架和流程。

当然，这本书也不是完美得无可挑剔，有些地方还是保留了也许是经典教材特有的久远的痕迹。如果可以的话，制作或者引用一份针对中国企业总裁的调查会非常有价值。不管怎样，心力已成，瑕不掩瑜。如果更多的中国企业特别是创新企业学好如何做好企业风险与危机管理，做到活下来并且活得更好，周春生和他的这本书的贡献将是不可磨灭的。

■ 新书快递

玻璃笼子

作者:尼古拉斯·卡尔
出版社:中信出版集团

内容简介:
尼古拉斯·卡尔在《玻璃笼子》中指出,自动化在分担我们工作的同时,也弱化了我们的才能,偷走了我们的生活,限制了我们的视野,它甚至将我们暴露于监控之下,操控我们。当计算机和一切智能设备变成我们生活中的伴侣时,应更加留心它如何改变了我们的行为和身份。卡尔的作品无疑给我们这个时代注入了一剂清醒药。他独特的思考问题角度,犀利甚至略为偏激的观点再加上丰富的最前沿的科技案例会让人读起来畅快淋漓、有醍醐灌顶之感。我们每天都在使用智能设备,经常为一个又一个技术的进步而欢呼,读完本书,我们的看法将被彻底颠覆。

作者简介:
尼古拉斯·卡尔,美国知名作家兼思想家,技术、创新和战略研究专家,毕业于哈佛大学,曾担任《哈佛商业评论》执行主编。尼古拉斯·卡尔堪称我们这个互联网、新科技时代最清醒的思想家,他的每一篇文章、每一本书几乎都会引起广泛关注。



蓝血16杰

作者:阿里研究院
出版社:机械工业出版社

内容简介:
本书讲述了BAT前员工的创业历程。2015年,“互联网+”首次写入政府工作报告。世界正从IT走向DT,DT与传统领域的融合,将对人类经济社会产生巨大而深远的影响。

20年来互联网在中国蓬勃发展,互联网从作为工具,到成为渠道,如今已成为基础设施和经济体。“互联网+”的本质是传统产业在线化、数据化,它正以蓬勃的活力推动信息、数据转化为实实在在的生产力,助力中国经济的转型升级。

2015年《赢在中国》第一季邀请来自百度、阿里巴巴、腾讯前员工,讲述他们“互联网+”创业的故事,他们是“车蚂蚁”李立恒、“人人车”李健、“51用车”门旭光、“e袋洗”陆文勇、“功夫熊”王润、“回家吃饭”唐万里,“必要”毕胜、“贝贝网”张良伦,“途牛”汤峥嵘、“同程旅游”吴志祥、“我趣旅行”郑荣金、“尚妆”李伟、“嫁拍”陈晓峰、“吉屋”潘国栋、“分期乐与桔子理财”肖文杰、UCloud季昕华。16位互联网的实践者、引领者,通过他们在“互联网+”道路上的产品模式、战略思索、竞争态势,共同勾勒一幅突破“互联网+”要害,找出其规律的业态云图。本书内容则根据16位创业者现场演讲整理。

作者简介:
成立于2007年4月的阿里研究院,依托阿里巴巴互联网商业生态圈,通过数据、技术、案例、理念的分享,成为新经济与新治理领域的智库平台,其研究范围包括未来研究、模式创新、产业互联网化、新经济与传统经济的互动以及互联网治理等。



学者赵汀阳新作在京发布

□本报记者 卢铮

2015京城国际论坛日前京举行。中国社会科学院欧洲研究所所长黄平、中国社会科学院哲学研究所研究员赵汀阳、北京大学中文系教授李零、同济大学人文学院特聘教授张文江等围绕“何谓中国——中国的生长方式”展开了一场深入讨论。赵汀阳新作《中国作为一个神性概念》及《天下的当代性》在本次论坛发布。

《中国作为一个神性概念》是赵汀阳的学术专著，从哲学角度解读中国的神性概念及其具有连续性、兼容性、非宗教性的从未中断的中华文明，并阐释了中国的源流及成分。作者提出“中国漩涡”理论，探讨中国的精神信仰、中国概念的神学化、中国汉字的图像表达构成独立意义的符号——精神世界和文化主体，并且认为逐鹿中原是以政权为界之内外概念而非以国家为界之内外概念。作者学术性地讨论了构成中国之历史性的内在动力结构。

《天下的当代性》是赵汀阳的另一本专著。本书延续了作者于2005年提出的“天下”理论框架，梳理和论证了中国古代“天下”制度的内涵、外延和实践，讨论了当下中国和世界现实中“天下”作为世界制度的启示，并对未来世界展开了预言式的构想。

赵汀阳认为，中国的历史性并没有完全覆盖在中国地域上所发生的整个历史过程，在今天称为中国的这片大地上曾经发生过的事情并不都属于中国的概念，其中有部分时间里发生的事情虽然属于中国之地，却不属于中国历史之历史性。就今天的现实而言，中国同时是一个国家、一个文明和一个历史，但作为一个国家的中国、作为一个文明的中国和作为一个历史的中国却不是同时发生的，而是逐步形成的。

据出版方中信出版社介绍,《中国作为一个神性概念》及《天下的当代性》将于近期上市。

防风险于未然 化危机为转机

□张鹏

风险无所不在,危机需要管理。长江商学院金融学教授周春生编著的《企业风险与危机管理》(第二版),就是一本教人们正确认识和管理企业在经营管理中遇到的各种风险和危机的好教材。作者曾经在金融系统从事风险管理工作,在北京大学光华管理学院工作期间给高层管理培训项目教授过“风险管理与危机管理”这门课,《企业风险与危机管理》初版便是脱胎于此。在大众创业、万众创新的今天,这本集理论与案例于一体、对于工作契合度很高实用性极强的书得以再版,自然对于创业和创新有着极为重要的意义和价值。

《企业风险与危机管理》(第二版)全书内容基本保持初版时的框架,分为风险管理和危机管理两大部分。前者主要是一条“风险管理原理和知识,例如市场风险、信用风险、信誉风险、操作风险、法律风险、流动性



书名:《企业风险与危机管理》
作者:周春生
出版社:北京大学出版社