

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:人不仅从“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发展中大国,中国和印度的未来经济增长都对世界具有重大影响,两国发展的路径选择举世瞩目。相比于中国,印度的发展有哪些独特之处?其经济增长模式有哪些优势、存在哪些问题?当我们见多了国际国内学者对中国经济问题的研究和见解之后,或许了解美籍印裔经济学家对印度经济问题的看法,也能给我们不少有益的启迪和借鉴。

贾格迪什·巴格瓦蒂是现代工业与贸易部门自由化的主要学术倡导者之一,在国际贸易理论与政策领域完成了许多开创性的工作,先后任教于印度德里经济学院、美国麻省理工学院和哥伦比亚大学,培养出了一批具有相当影响的国际经济学家和发展经济学家,包括保罗·克鲁格曼、吉恩·格罗斯曼、道格拉斯·欧文等。阿尔温德·帕纳格里亚则是哥伦比亚大学经济学领域的另一位当家教授,以研究印度经济奇迹享誉学界,曾担任亚洲开发银行首席经济学家。他们长期关注印度的经济发展,以印度政府的重要智囊身份参与指导、制定一系列的经济政策。

《增长为什么重要:来自当代印度的发展经验》一书是两位经济学家从理论研究转向政策分析的“转型之作”。在书中,作者全面梳理了印度自上世纪50年代以来,在经济发展过程中为避免各种副作用而做的有益尝试。他们以通俗易懂的语言,对印度发展过程中人们的种种错误认识逐一进行了辩驳和揭示,细致地呈现出印度成功经验的深层次原因,为发展中国家避免类似陷阱提供了有益的借鉴。

全书分三部分展开。第一部分“揭穿神话”,对那些扰乱了印度经济改革的观点进行系统的、有理有据的批判。第二部分和第三部分则分别论述了印度的第一类改革和第二类改革。作者能够产生增长并且直接减少贫穷的改革称为第一类改革,而那些旨在提供医疗、教育和其他诸如农村地区的保证雇用制度等需要不断增加收入才能执行的改革,称为第二类改革。通过对印度改革的考察,作者提出了改革举措的一系列建议。

有关印度经济增长方式和增长效果的纷争,一直在印度国内甚嚣尘上。这种争论又因同时卷入了世界一流的印度裔经济学家而备受关



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。

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,既能高屋建瓴,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。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

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个空白,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。很多问题是今天我们想不到的。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。

■ 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。

2014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+”的本质是传统产业的在线化、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,找出其规律的生态云图。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在京举行。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“中国旋涡”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,并且认为遂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,分为风险管理与危机管理两大部分。前者主要是企业的风险管理原理和知识,例如市场风险、信用风险、声誉风险、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

和财务风险等风险管理。后者主要研究企业如何在生产和经营活动中遇到的各种危机,包括危机预防、危机处理、危机恢复管理以及财务危机的管理等。显然,风险和危机的含义是不同的,而是各自有着特别的含义,我们可以简单理解为风险是不确定的危机,危机是确定的风险。

我们在书中也看到了这本书的论点更加缜密和系统,新增案例更加贴近时代需求。当今时代既是创新的时代,又是创业的时代,但就实际而言,创业、创新本身充满着很多不确定性,难免会遇到各种风险和危机事件从而对公司的品牌声誉、经营状况、财务状况,甚至对公司生存造成严重的不良影响,而取得成功笑到最后的仅仅是少部分企业和企业。亦如作者在书中所述,“企业创新风险是二进制的,要么成功,要么失败,只能对冲不能交易,企业家没有第三条路。”因此,做好企业风险与危机管理和控制就显得非常必要和迫切。

对于当下国内的对冲基金行业而言,由于

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机制,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,假不掩瑜。如果更多的中国企业特别是创新企业学好做好企业风险与危机管理,做到活下来并且活得更好,周春生和他这本的贡献将是不可磨灭的。