

Bcok

经济发达起来的偶然与必然



《论经济“奇迹”》
——法兰西学院教程
(法)阿兰·佩雷菲特 著
朱秋卓 杨祖功 译
中国发展出版社
2001年9月出版

◎胡飞雪

自从央视政论大片《大国崛起》热播后,大国崛起一直是个热门的公共话题。纷纷扰扰中,真知灼见纷至沓来,但信口开河的也不少。正是在这样一种氛围中,笔者最近又细读了《论经济“奇迹”》——法兰西学院教程。本书作者阿兰·佩雷菲特先生是法兰西科学院和政治科学与伦理科学院的两院院士,他先后在几届内阁中担任部长,后来退出政界,转入学界。他行万里路,读万卷书,走访过世界几大洲,也多次到访中国。1994年,应法兰西学院的邀请,作为客座教授,他就发展的社会属性比较做了一系列讲座。本书就是根据这次讲课整理而成的。虽然已经过去十多年,但其思想认识价值没有一点贬降。

“奇迹”是本书的关键词。在世界历史范围内,为什么发达是少数国家的现象?为什么“不发达不是一种丑闻,但发展却是一个奇迹”?佩雷菲特先引用别人的见解来解释“奇迹”,而他则从探寻奇迹发生的原动力、初始条件、非常现象入手,试图探寻出奇迹的后发优势、常规现象。基于对世界近现代500年历史的考察研究,他对奇迹的出现有两种初看起来大相径庭且不无矛盾的看法,一种是,一个经济体除非内部发生根本转变,一个奇迹是罕见、偶然、难以模仿的,一个民族可以自我发展,但无法去发展其他民族。至多,这个民族可以帮助他们促进某些次要条件的发展;另

一种是,不同的社会进入奇迹有先后,它们通过传播竞争和渗透,使奇迹从一个国家转到另一个国家。乍一看,似乎有点逻辑混乱,但再一想,这两种看法其实可以并行不悖,同时存在,因为这两种情况同时存在,有的国家能够超越传统、改变自己,能够模仿别国,而有的国家却拒绝变化,更拒绝学习。

奇迹的原因是深藏不露的么?对大多数人来说,也许是这样的,但对少数有历史感、有深广视野的智者,则是肯定的。佩雷菲特显然属于少数后者。在本书中,他对那些少数创造了奇迹(如荷兰、英国、美国、日本、德国等)和许多有条件、有机遇而未创造奇迹的国家都有详略得当的解析。二战后,美国投到拉丁美洲的资本同投到西德的资本在总数上是一样的,但在拉丁美洲,如此规模的投资与其说带来了经济增长,不如说滋养了依赖思想和通货膨胀,所以佩雷菲特不认为马歇尔计划是西德奇迹的必要条件。谈及西德奇迹的原因,佩雷菲特强调的是伦理,这就是:强烈要求走出困苦和摆脱战败国地位的意愿,创新精神,相信重建将在经济领域中发挥作用,而政治的作用仅限于简单的调节。而这些正是拉丁美洲没有印度等国所缺乏的。

佩雷菲特还特别强调,社会伙伴的相互信任可以大大提高经济效率。荷兰奇迹与德国相同之处,只是佩雷菲特对此没有展开。关于荷兰奇迹,史家曾有两种大异其趣的见解,一种认为荷兰幸运地拥有优良的自然地理条件,另一种却认为,荷兰的地缘政治和经济环境相当恶劣,而它之所以创造了奇迹,在于它敢于迎接挑战、勤于创新。笔者认为,后一种看法更有道理。在世界历史范围内看,自然禀赋比荷兰差的还有,日本的自然资源也是极端贫乏,可它的经济却是数一数二。那么日本崛起的最必要条件又是什么呢?佩雷菲特强调:了解日本奇迹的第一把钥匙很容易理解,甚至可以做出具体的估价,这就是自德川时代以来日本的高水准教育。

日本的教育确有很多值得我们学习的优点,1871年,日本成立了文部省,推出的法令开宗明义:学习是个人独立的基础,每个人都应该得到教育。“明治维新时期的日本思想家福泽谕吉也说:‘大学教育应该让

人具有独立精神,而独立是不能靠政府的命令得到的。’”反观中国的教育,专制统治后期的科举制是为了造就皇家的奴才和民众的老爷,1949年之后的教育突出强调培养又红又专的螺丝钉,进入21世纪,提出了建设世界一流大学的目标,但做法是大学扩招,而扩招的提议一时被认为是教育产业化可以化解眼前难题,是刺激消费、拉动经济的衍生作用。现在大家应该清楚了,大学扩招究竟是教育的偏方,还是搞经济的偏方。因为大家看到的结果是,大学的规模上去了,可是离培养独立、自由、富有创造力的新人的目标却相去甚远。

在佩雷菲特看来,中国显然是一个有禀赋、有条件、也有机遇创造奇迹而没有创造出经济奇迹的国度,对此,他是有些遗憾的。他引用马克思·韦伯的一句不太为人所知的预言:既然资本主义作为现代文明使技术和经济得以发展,中国人十有八九不是比日本更有能力,也是同日本一样有能力吸收资本主义。”韦伯显然太过乐观,也太小看了中国传统力量的阻碍作用,他似乎没有看到,在古代中国,历来是居于高端的少数统治阶层的人把自己的特权专利看得高于一切。康熙算是对学习西方先进科技文化极有兴趣,但大多仍限于在后花园,而在朝堂之上,在黄头文件上,却还是霸王硬上弓,力推儒家的经世治国那一套。西方资本主义在他眼里是洪水猛兽,不合他大清国情。

创造奇迹的资源最终当然还在人的身上。综观全书,佩雷菲特始终强调人的主观能动性因素对创造奇迹的关键作用,当然,在说人时,他也没有一视同仁,他更强调“关键的少数”的决定性作用。这并不令人意外,因为在创造奇迹的舞台上,编导、主演总是少数。

天天低价,利耶? 弊耶?

《沃尔玛效应》引发的思索



《沃尔玛效应》
(美)费什曼 著
张祥译
中信出版社 2007年7月出版

◎苏越

山姆·沃尔顿注定要成为全球商业历史上赞否不一的大人物。他创立的沃尔玛王国在给予老百姓“天天低价”的消费品的同时,也加速了美国制造业的海外迁移速度,导致制造业失业人数不断增加,它在抑制美国通货膨胀的时候,也引发了越来越低价低质的产品。其实,沃尔玛这一不断向供应商压价的进取精神,在某种程度上体现了西方的浮士德精神。这种一味往前拓展、冲击的商业文化,与中国的“和气生财”精神迥然不同,它对人类究竟是福是祸?

《沃尔玛效应》一书作者通过对沃尔玛在零售行业内迅速崛起之奥秘的解读,着重探讨了沃尔玛效应对应人们的日常生活、商业规则、企业的经济效益甚至是美国的经济,带来的或积极、或消极的让人喜忧参半的影响。

当沃尔玛在一个新的地区开始

营业,它会通过降价形成的竞争压力使整个地区的食品零售价格下降,从而导致当地跟它销售同类商品的传统商家业务凋敝,它在给消费者带来实惠的同时,无形间又改变了消费者的购物习惯,在这“天天低价”背后,在沃尔玛为了控制成本而在不断向供货商家压价的过程中,沃尔玛效应诞生了。

人人都希望价廉物美,然而沃尔玛的这份“价廉”就真的会导致“物美”吗? Levi's,一家曾是美国家喻户晓的享有较高声誉的服装知名品牌,在与沃尔玛合作之前,就在沃尔玛自有品牌的便宜牛仔裤的攻势下而陷入衰退,因为即使是Levi's最便宜的牛仔裤,其成本也高于当时在美国销售过半的牛仔裤的零售价格。成为沃尔玛的合作伙伴之后,为了推出适合在沃尔玛销售的牛仔裤,Levi's成立了专门的设计和采购团队,开发出了一个用便宜的丁尼布制成的款式简单的超值系列,可在熟知这个品牌的消费者看来,Levi's除了它的驱壳以外,真正有价值的东西已是荡然无存了。

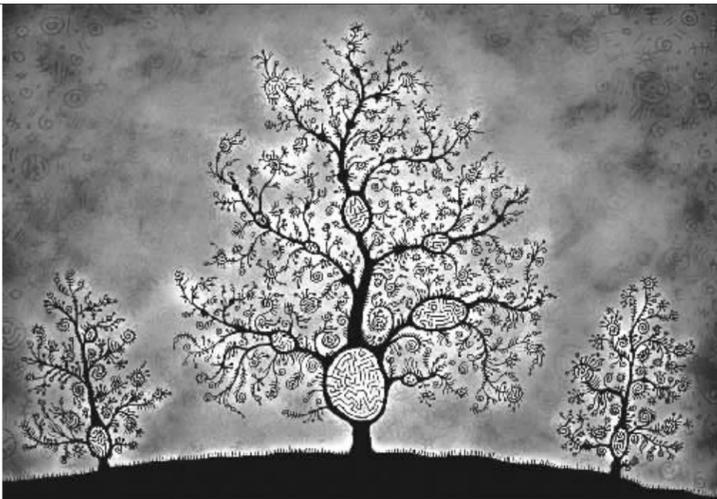
正是沃尔玛这样的规模销售,使得它的许多供货商家常常为了这薄利多销而应对方压缩成本。可高品质的产品必须维持一定额度的成本,而一些企业的成本被压缩到一定程度时,就不惜牺牲产品质量,甚至删减其产品的某些功能,价低质次的产品使公司的品牌信用度也不断下降,进而逐渐丧失了自己的生存空间,最后只得大规模裁员或不得不以破产而告终。哈非(huffy)自行车公司、可爱公司(Lovable Company)的破产,卡罗来纳纺织公司、百得、尼尔森等公司的大规模裁员就是沃尔玛效应消

极面的典型例子,出现这样低价格高代价的结局当初谁都给料未及,但沃尔玛却不为所动。

当然,也有对沃尔玛说“不”的供货商,如施耐普剪草机(snapper)公司。这是一家靠质量过硬取胜的公司,当与沃尔玛联手后,其CEO吉姆·威尔预想到继续向沃尔玛供货的可能前景:价格降低、利润下滑、工厂迁移海外、质量不保、品牌倒地、宣告破产,为了避免公司陷入这样的怪圈,继续保持其剪草机品牌的高端形象,他果断地将产品撤出了沃尔玛。为了赶上竞争的步伐,并阻止过多的客源流向沃尔玛,它仍不得不遵循沃尔玛主宰的生态系统里形成的潜规则,在质量和特色上做足功夫,在保持着高效的同时挑战着沃尔玛。

类似这样的企业非常理解低价对百姓的诱惑力,深知要避免和沃尔玛拼价格带来的麻烦,就要在追求风格、品质、品位的同时千方百计去维护好产品的品牌价值和信誉——虽然老百姓爱购买价廉的消费品,可日子一长,这个产品的品牌也会因“低价”而相应掉价,这就为它们留下了相当大的竞争空间,足令它们与那些向沃尔玛供应同种产品的供货商赛跑,与沃尔玛的“低价”一决高下。

但是,沃尔玛拥有的巨大销售网络,已经为它创建了一个由它制定销售规则的商业生态系统。它给老百姓省钱了,却又间接地让部分人失了业;它缓解了美国的通货膨胀,却又加速了制造业大量转移海外的过程……它改变的不仅仅是企业的经济效益,全球制造业的形态、美国城市的交通方式,也改变了美国人的行为方式。因此,美国人对它爱恨交加。可毋庸置疑的是,它确实以它强大的力量改变了美国人的生活。



■新书过眼

《我在美联储监管银行》



卢普 著
清华大学出版社
2007年10月出版

1998年初,作者开始在纽约联邦储备银行的银行监管部担任高级银行检查员(senior bank examiner),直至2001年中离开。三年半期间,他充当了巴塞尔第二协议的开路先锋,经手了花旗集团并购后的基础审查,目睹了美国20世纪后半叶最重要的金融法案——金融服务现代化法案的出台;体验了以亚洲金融危机、俄罗斯债券抵账、基金崩溃、公司丑闻等为代表的市场风险、信用风险、法律风险、操作风险等的巨大危害;参与了各大商业银行和投资银行的监督和检查工作;完成了诸多美联储对银行检查员的培训项目。如今在纽约华尔街工作的中国人不少,但有美联储工作经历的屈指可数,现在,作者以他的理论修养把这些难得的经历和感知写出来与中国同行一起分享,或许能让大家从理性上和感性上更加全面透彻地认识美联储。

《洛克菲勒:罪恶与圣洁》



(美)罗恩·切尔诺 著
王鹏 译
国际文化出版公司
2007年9月出版

洛克菲勒是美国历史上最富传奇色彩的的企业家和慈善家。不过,他的生活细节都被掩藏在私邸的围墙和办公室的磨砂玻璃门后面,所以,他的形象总是支离破碎、多变、模糊不清。他从小就淡漠神灵,通晓财道;他信奉弱肉强食的强盗逻辑,恪守尔虞我诈的商战奸术;他并非多才艺,但异常冷静、精明,富有远见,凭借自己独有的魄力和手段,白手起家,一步一步地建立起他那庞大的石油帝国。他从不当出头的椽子,而是像狼一样静等时机,然后从他人手中强夺果实,消灭对手心狠手辣、冷酷无情;他无情无义、朋友来家中作客,他还要收取住宿费;他吝啬无比,当他已成为亿万富翁时,还要向在他别墅住了一天的朋友要10元的住宿费,可是他对于慈善事业却异常大方。记述这位巨富的书林林总总,而出版于1998年的本书,被公认为“最权威的洛克菲勒传记读本”。

《利润模式》



(美) 亚·斯莱沃斯基 等著
张星 等译
中信出版社
2007年11月出版

市场越来越难以预测,这给管理者和投资者都造成了困难。在这个多变的环境下懂得模式并不能保证成功,但是模式有助于把注意力重新集中到潜在顾客和经济运行上。本书旨在帮助管理人员发展一种企业战略的思维模式,它建立在数十年积累起来的企业设计创新经验基础之上。书中还加入了一个参考网址,为读者提供补充数据和扩展这个思维过程的视角。高明的医生把诊断的艺术和技术结合起来,其中包括了直觉的作用。高明的医生一眼就识别某些模式,商业活动也是同样道理。精明的管理者善于辨别各种战略模式,每种行业都会因为战略模式的变化而产生新的形式。能及时预测到公司的战略情况如何和为什么变化,把症状和原因相联系,然后开放新的战略把公司引向持续、显著的盈利,这当然也是一门艺术和技能。

《就业、利息和货币通论》



(影图珍藏本)
(英)凯恩斯 著
李欣全 译
南海出版公司
2007年9月出版

到底是读图时代,连凯恩斯的这本名著也可以图文并茂了。编者尝试以此拉近经典名著与当代读者距离的用心可嘉。全书从各大博物馆、资料室及相关机构精选了200多张珍贵艺术品、绘画和历史图片,根据相关章节的要点和难点穿插、配置,这些图片的具象性和视觉冲击力,让原本厚重、难啃的书变得亲切和蔼。那幅从17世纪到20世纪各个经济学派及其代表人物的结构图,就让读者对经济学相关历史和体系架构一目了然。此外,作为“悦读经济学”系列作品,编者还在每个章节和重点篇章根据原书的内容增设了“5秒钟经济学”的基础知识讲解,这类“小贴士”,从经济学流派到专有词汇、经济现象等等包罗万象。这些相关条目的解说,不仅对促进读者理解凯恩斯理论大有裨益,也使得阅读经典变成了一件赏心悦目事。

本报已在中国证券网上开辟财经书店,欢迎读者垂询。
网址:www.cnstock.com/bookline

■书业快递

《沪深股市走势研判实用妙法》鉴古以知今 “民间股神”系列又添新作

上海人民出版社近年畅销不衰股票类书“民间股神”系列,日前又有最新作品上柜。《沪深股市走势研判实用妙法——不用K线的炒股技巧》是作者蔡德泰对沪深股市大盘运行与个股波动十多年的观察心得,他由此提炼出的股价波动走势原理,对广大股民提高预判未来走势的准确性有很现实的意义。

蔡德泰是一位比较另类的炒股高手。他是多年从事科学研究与普及的工程师,退休后近十年来,在投资股票的实践中,总结出的一套减少投资的盲目性,降低投资风险,提高投资收益的研判股票走势技巧,并在实践中不断验证,取得了相当可观的成果。



变革时代的领导力

◎三文

民主时代,人民是统治者”的概念妇孺皆知,那么领袖的领导力是否还有必要?

卡恩斯·洛德狡黠一笑,说如今大部分领袖统治人民的方法和以往的君王比起来换汤不换药,马基雅维里五百年前强调的“目的总是证明手段正确”的权术逻辑仍日有效——为何选民能够欣然接受这一切?答案在于领导力,领袖不仅应该带领人民去他们想去的地方,更应该带领他们去他们应该去的地方。

领导力在今天其实已经不是秘密了,过去马基雅维里甚至韩非都把手中潜规则拿上台,而现在那些在当时看来惊世骇俗的言论已经不再刺激,至少外交场合,人们早已把“没有永远的朋友,只有永远的敌人”奉为圭臬。

全球化的今天属于普通人,但是更属于非凡领导人,领导力的需要不仅日渐迫切,而且也面临前所未有的变局。卡恩斯·洛德认同领导力大师伯恩斯的观点,在他的新作《新君主论》中,他认定如今美国政府公信力的下降其实源自领袖领导力的危机,而克林顿时期的政治秀更把白宫威信降低至谷底。洛德试图以美国内政为例,对诸如总统领导力的实质究竟是什么?美国行政部门的地位居高不下,却与其他政治领导的形态迥然不同,这又该如何解释?在当代民主的框架中,领导力如何获取正当地性并顺应时势?最显著的弱点何在?补救又该从何做起?……等一系列问题细细作了梳理。

洛德瞄准这样的高标准,探索这样的大题目,当然有他足够的底气。洛德不仅在政坛如鱼得水,在学界也游刃有余。他曾师从政治哲学大师施特劳斯,精研国际事务、战略研究、国家安全机构及其管理,已有《总统及国家安全政策》著作传世。他曾任里根政府国家安全委员会国际交流和信息政策主任,布什政府国家安全事务副主席助理,先后任教于美国国防大学、耶鲁大学、弗吉尼亚大学、弗莱彻法律和外交学院,担任过国家公共政策学院国际研究部主任。

追溯起来,现代组织学的先驱当推韦伯,是他提倡把政治作为一种职业,也革命性地把统治类型分为法理型统治、传统统治、个人魅力统治,这个经典分类直到今天也仍旧有其意义,而领导力从某种意义上而言,也就是在法理型与个人魅力型的结合。卡恩斯·洛德因此提出,领导力的意义首先在于代表国家感召力与权威,其次在于高效率的决策机制,也在于危机处理的能力,最后一点则在于能够丰富政治内涵。

领导力既然如此重要,那么,领导力是否可以习得?当今同样研究政治领导力的斯坦福大学教授、前美国卫生教育和福利部部长约翰·加德纳给出了肯定答案,他推断占人口总数的1%的领导者并非天生,领导属于创造未来的人,但领导力却可以后天培养。卡恩斯·洛德则把领导力和治国术联系在一起,在他的书中,大到了解政治环境,理解治国目标,小到动用特权,利用媒体,各种工具手段都充满巧妙与弹性。以里根总统为例,对内,里根在政治班底无人响应的情况下推出减税与严苛的反通货膨胀政策,对苏联则展开双轨制,一边重整军备,一边重新展开谈判。尽管这些措施在当时都饱受批评,但是最终他的政绩却被历史认可。在洛德看来,这一切应归功于里根善于利用总统的表达方式才能。

无论从内容还是形式,《新君主论》都在效仿《君主论》,足见卡恩斯·洛德以先贤为坐标的雄心。他以对现代政治的深邃洞察力,把现代领导人面临的挑战与突破向世人挑明。照他的判断,领导力不仅仅是疏通关系,左右逢源,更关键地在于能够为政治带来转变,也就是够具有改变历史的气度。或许正是基于这样的判断,他对目前美国政治日渐沦为政治秀场,政权逐步丧失尊严的现状极为不满。

在强大的领导力之外,卡恩斯·洛德认为,具备治理美国资格的优秀政治领导人还应该具有的基本特质是民主信仰,领导力应该为捍卫民主而生——理解这点,也就能明白领导力在变革时代所代表的历史意义。