

Book

中国人的“美国梦”该醒了

◎邹平度

曾几何时,我们把美国视为政治与经济的完美的天堂;曾几何时,我们相信美国、相信美元;曾几何时,我们把辛勤创造的产品,我们的劳动和资源源源不断的输向美国。而《美元大崩溃》一书应当让我们梦醒蓝桥了。

这本写于2006年底的书有很强的预见性,它所谈到的事情现在都发生了。这本书是美国的魔咒。但是,如果其他国家不能认识到问题的严重性,就会变成自身的魔咒了。

很多美国人出的书,我们当从反面来看,但这本书可以从正面来看,因为它是从更多的国际视野和国际利益进行的考察。

例如它用来警示国外央行的论述:

外国央行之所以投资外国资产,与他们非理性的机械的官僚主义有关,我们已经清楚地看到,私人投资者已经谨慎地离开了美国市场。但对于华尔街及其媒体来说,“资本盈余”显然是他们最看重的护身符,因为贸易赤字一旦转化为市场悲观主义,那么,他们将必死无疑。

且不管这句话的科学性如何,也不管中国有没有这种机械的官僚主义。但是,这一段话对于中国大量的外汇储备和大量的海外金融机构投资而言,应当引起高度的警觉。不然我们将承受难以承受之重,无论是国家,还是个人。

揭开美国经济的谎言

本书集中分析了美国经济的四个谎言:对外贸易、GDP、核心CPI、消费者信心推动经济健康发展。

关于GDP的谎言,作者说,真正创造财富的那一部分(如制造业和矿业)在GDP中的比例正在不断萎缩。在美国的GDP中,有超过70%来自消费,而这在任何时候都有可能崩溃,因为支撑消费的是庞大的外债,而不是国内的生产。”即使30%的生产也来自于实体经济的虚拟化部分。很多高技术和服务业的收入具有很大的不可持续性。

美国的核心CPI,书中写到美国对通胀的考核主要以核心CPI为依据,核心PPI和CPI掩盖了真实的通胀。核心通货膨胀一般用实际通货膨胀指标扣除一些价格容易波动的项目来衡量,扣除项目通常包括食品、能源、间接税、住房抵押贷款成本等,最常见的是食品和能源。值得注意的是最近石油价格的上涨已经影响到其他价格,但并没有反映到核心数据中。……所以,美国的通胀率的一个重要的特征是不包括上涨部分的通货膨胀。”这是一个国际大玩笑了。为什么美国要自欺欺人呢?一是为了对国内选举有好处,二是欺骗外国的持有美元的央行和投资者,欺骗全世界仍以美元为主要货币的国家和个人。

关于对外贸易的谎言,作者讲了一个史密一家和陈一家的故事:

史密一家人都失去了工作。为了维持先前的生活方式,他们开始借钱度日。这样史密一家就会陷入债务的泥潭。显然,这种生活状态还会一直持续下去,直到他们找到足够偿还债务,并可以维持先前生活方式的工作为止,否则,他们便将一直在这种痛苦中挣扎。

而与之相对应,另一个家庭——姑且称之为老陈一家——他们一家人非常勤劳,也非常节俭,平时不舍得花一分钱,以便有更多的积蓄。在这个积累阶段,从表面上来看,他们的生活远不如其挥金如土的邻居,就是平时以借贷和抵押为生的史密一家。在普通观察者眼中——他们仅仅基于两人的消费模式来看问题——史密一家显然更为富裕。然而透过表面的现象我们可以看到,老陈一家通过目前的节俭最终会拥有一个光明的未来,而史密一家这种短视的挥霍是以牺牲未来生活方式为代价的。

这个故事讲的就是美国与中国两个不同的家庭模式。作者的意图是想说明靠外债拥有别人的产品没有好的结果,美国正在挥霍未来,中国将拥有更好的未来。

然而,我要强调的是,这个故事还没有完,接下来的事就是老陈一家应当特别当心的了:

一种假设是史密一家能发行一种货币,而且这种货币老陈一家必须接受,那么,老陈一家将永远为史密一家受服务。

第二种假设是史密一家虽然负债,但他们有大房子和各种有价值的资产,接着就发生了严重的通胀,老陈家的钱变得一文不值,那么,最终的穷人还是老陈一家。

第三种情况是发生了一个如布雷顿森林体系一样的国际货币安排,只有史密发行的货币可以升值,老陈也很惨。

第四种情况,发生了战争,史密一家占领了老陈一家,老陈一家就会成为奴隶了。

这四种假设都有可能发生,也是中国政府和家庭应当特别当心的了。也许美国下面就会唱这些戏。这个故事也揭露了美国的第五个谎言:消费者信心创造经济发展。因为这种信心是政府的误导,也是一种不合理的货币制度的流氓结果。

布雷顿森林体系是超级原子弹?

美元贬值的速度近期如脱缰野马。中国是全球官方外汇储备最高的国家,据国际货币基金组织的统计,在全球已知的各国官方外汇储备中,有约65%是美元。中国虽未公布官方的外汇储备比例,但远远高于全球平均值。有分析认为,如假定中国外储90%是美元,过去一个月即蒸发357亿美元,这相当于中国一个月损失了4艘航空母舰。

5年前,斯蒂格利茨发表了《全球化的抗议及金融援助的内幕——抗议全球化的目的是推动国际金融机构的变革》,从国际金融组织



给国际金融带来极大的安全隐患,给世界经济发展注入了更多不公平因素、加速了发展中国家的经济衰退等方面对国际货币基金组织提出了十分严厉的批评。我想说,有趣的是,国际货币基金组织所有的项目都是在发展中国家,而这个机构却由发达工业国家控制。有人对联合国只有五个国家具有否决权的事实表示不满,而IMF只有一个美国决策者。想想也就明白了,IMF基础结构改革将会多么困难,像中国这样在全球经济中扮演着越来越重要角色的国家为获得其否决权不知还要有怎样艰巨的努力。

国际货币基金组织的组建主要归功于宏观经济学之父凯恩斯,他最初的目标是非常好的,但善花未必结出的都是善果。爱因斯坦研究相对论的初衷是想开发原子能以解决人类资源的不足,但美国人却用它造成了原子弹,偷偷地扔到日本人的后院屠杀了好多无辜的人;凯恩斯提倡建立国际货币体系也是好心好意地想让全球的金融体系更加稳定,但正这个体制为美国人制造了威力更大的核武——超级经济原子弹。二次大战后,布雷顿森林体系让美国人实现了全球性的资源掠夺,无偿地占有了全球各国的资源,就连凯恩斯的母国英国也未能幸免。

美元的血泪账

布雷顿森林体系确立了美元作为世界储备货币的地位。美元直接与黄金挂钩,各国货币则与美元挂钩,并可以按35美元一盎司的官价向美国兑换黄金。这一制度没有决定如果美元不能兑换黄金以后如何处罚的条款,这为全世界其他国家埋下了70年的祸根。

我们至今都不会明白,非洲、拉丁美洲这些国家为什么有长期的贫困和动荡,美元的世界货币地位使美国可以对全世界进行掠夺。美国欠下全世界人民上百万亿的债务,这种债务是由于货币发行权形成的。不仅如此,美国在金融危机时期,不断用通货膨胀掠夺全世界人民。

本书写到:“与其他货币相比,在2002-2004年间,美元已经贬值24%,而2005年股市的技术性调整

进一步加剧了这一趋势,2006年的美元继续衰退,3月中旬至5月中旬又贬值了12%。”现在看来,到2008年这段时间内美元又大幅度贬值,这使得全世界用美元储备的国家受到了难以估计的损失,同时这也是美国化解全球债务危机的重要方式。贬值以后我们应当引起认真的反省。

通过本书作者讲的一个故事,我们就可以看清美元的本质是什么:

假设有6个岛民在一个岛上,其中有5个亚洲人,1个美国人。他们面临的最大问题是饥饿。所以他们一起商量以后,做了以下的分工:5个亚洲人中,1个人负责狩猎,1个人负责捕鱼,1个人负责采集野菜,1个人负责做饭,1个人负责煮柴和照看火,而第六个人,也就是那个美国人负责吃饭。

5个亚洲人每天都处于忙碌之中,以便为这个漫步沙滩的美国人提供食物。这个美国人就好比是日光沙龙的老板,但只有一个顾客,那就是他自己。一天结束以后,5个亚洲人就把他们精心准备的食物交给这个美国人。

现在的美国人是很现实的,他知道要继续享用他们所提供的盛宴,那么他们也必须吃饭,于是,他就给这些亚洲人留下一些残羹剩饭,以便他们维持第二天的劳动。

在现代经济学家眼中,这个美国人便成了岛上经济发展的唯一推动力。如果没有这个美国人及其永不满足的胃口,那么这个岛上的所有亚洲人都会失业。

而事实上,这个美国人并非是这个岛上经济的引擎。对于这些亚洲人来说,最好的选择是投票将这个美国人驱逐出岛。没有美国人,他们就可以分得更多的食物。

为什么5个亚洲人要为美国人劳动,就是因为货币制度,5个亚洲人想得到他们公认的美元财富。

这个故事从一个美国人的口中说出,让我们更加明白了当前货币制度的可悲之处,关键是我们很多人还不明白这种血迹斑斑的事实。现在我们最大的担心是,次贷危机以后,美国人通过通货膨胀对全球掠夺以后,他们以及西方的经济学家们又会制造一个新的什么体系,

这应当被制止。

谁也阻挡不了“科学发展”的中国

经济学是有本位主义的。因为经济学的理论基础是价值理论,这是一种世界观,一种效用,而各个不同国家的经济学家的效用是不一样的。他们或多或少地代表本国的利益。因此,我们不能完全的引进国外经济学家的理论,而要设法使它们中国化。

在本书中,作者不断批评西方经济学家,特别是批判了凯恩斯主义的宏观经济思想,推崇了供给学派的观点和自由主义学派的观点。对于当前的美国情况来讲显然是有道理的。

有一个重要事实是西方主流经济学值得认真反思,次贷危机和全球性通货膨胀的发生,使我们怀疑,西方主流经济学还有什么样的价值,如果说他们解释了经济现实,他们对西方世界这种多年潜伏的危机没有足够的总结,如果说他们能预测未来,但是他们做得比本书的作者差得很远。

中国的崛起需要有自己的理论建树,并用以指导中国自己的经济建设。我觉得,中国建立以一个科学发展观为指导的科学的经济学体系的机会已经成熟。谁也阻挡不了“科学发展”的中国。

(张大伟 制图)



《美元大崩溃》(美)彼得·D·希夫 唐斯 著 陈召强 译 中信出版社2008年5月出版

■新书过眼

《中国不笑 世界会哭》

法国总统文化顾问若泽·弗雷什自22岁那年起就经常来中国,是位中国通。他写这本非学术性作品,是想针对旧瓶装新酒的“黄祸”论,揭开正在经历翻天覆地变化的中国之谜:这个长期以来的“非主流”国家,正在世界瞩目的目光下崛起。而西方对中国的看法往往是机械的善恶二元论,充满陈词滥调和盲目的恐惧,比如当年害怕非典型性肺炎,其实造成的伤亡很少,却使亚洲社会瘫痪近半年之久;还有一些针对中国的莫名其妙的想法,比如认为中国人是另外一种不同的人种,没有感觉能力,感受不到不幸和痛苦等等。而弗雷什说,每次来中国,他都不由自主地发现中国人跟欧洲人很相近,他指的是那种地中海人的性格:情感外露,爱热闹,爱大吃大喝,爱动感情,无论如何不是被强加给他们的负面形象;用无动于衷的表情掩盖狡诈和心机!时常开怀大笑的中国人如果真不笑了,将会给他们乃至全世界带来的真正灾难。不过,细心的读者之意,是不是非常希望中国人将满足于极为匮乏的物质生活的“美德”继续保持下去,否则,世界就要面临大劫了呢?



(法)若泽·弗雷什 著 王忠菊 译 人民日报出版社 2008年4月出版

《活力巴士》

让你的生活、工作与团队充满活力的10大引擎

某个星期一清晨,乔治沮丧地走出了一辆爆了胎的汽车,然而这还是他所遇到的最小的麻烦了。他的家庭生活一片狼藉,所带工作团队也毫无秩序。两周以后一项新产品即将面世,他不得不想办法集中精力来对付,否则就会面临失去家庭和工作的危机。无奈之下乔治只好乘巴士去上班了,他遇到了一位另类的“巴士司机”,经过连续两周有趣的交流,分享了那位司机驾驭生活的十个准则,乔治挽救了他的工作和几乎要崩溃的婚姻。本书作者乔恩·戈登是积极动能(Positive Energy)方面的权威人士,他创建了著名的旨在制订和资助那些致力于培养健康、积极儿童的各种计划的“积极能量项目”。戈登和他的能量解决方案曾被全球数百家电视台、杂志和报纸广为报道。他在本书中以强大的感染力灌输给读者的观念是:经受住人生考验的答案就是积极向上的心态,这种积极向上的心态就是信任、乐观、洞察、激情和目标。



乔恩·高登(Jon Gordon) 著 刘祥译 重庆出版社2008年3月出版

《安东尼·波顿教你选股》

欧洲首席基金经理人的逆向投资策略

听说过安东尼·波顿吗?他是富达国际有限公司的董事总经理兼高级投资经理,他管理的富达特别情况基金取得了每年超过20%的平均复合增长率的成绩。换句话说,每年超过金融时报全股指数7%的水平。如果你在1979年投资1000英镑在他的基金,到今天的价值将高达125000英镑以上。这一持续战胜市场的过往记录可与投资大师沃伦·巴菲特与彼得·林奇相媲美。没有人会质疑,他是今天欧洲最成功的基金经理人。他的独家选股秘诀,是20多年来形成的卓有成效的逆向投资策略。投资大师彼得·林奇专为本书中文版作序时称本书“囊括了这个世界上最优秀的一位投资者的关键性深刻见解”,因为,“判断投资赢家标准在于看他们是否愿意更加深入地钻研、广泛调查以及虚心听取所有投资意见——包括那些可能让他们犯错误的投资意见。那些研究过最多投资观点,并且对过往的选择不抱感情色彩的投资者最有可能获得成功。”



(英)安东尼·波顿 乔纳森·戴维斯 中信出版社 2008年4月出版

《金融市场投资》

投资是需要一些专业知识的。而作为国家级实验教学示范中心的教学用书,本书有对金融投资知识和市场策略的系统介绍,首先阐述了投资收益、投资风险等金融市场投资的基本概念,以个人的投资生命周期作为一个考察整体,论及了投资决策的管理过程,同时向读者展示了其中证券投资市场的结构和功能以及金融衍生市场和衍生工具。金融投资品在市场上的价格表现往往受到各种因素的影响,编者在书中主要以股票和债券为投资对象剖析影响市场的各种变量,既详细解释了宏观经济分析方法、行业分析方法、公司分析方法、财务报表分析方法和技术分析,又对有效资本市场假说、投资组合理论、资产定价理论,以及投资定价的基本方法作了较为详细的分析,并为一股投资人股票股票和债券等给出了一些相关策略。



傅连康 编著 上海财经大学出版社 2008年4月出版

瞧,这些“80后”新富豪



《80后新富豪》 迟双明 著 中国商业出版社 2008年1月出版

挑战者现代财富:康盛世纪首席执行官戴志康,163888 翻唱网首席执行官郑立、PCPOP 首席执行官李想、Majoy 总裁茅侃侃、创智赢家”畅网科技首席技术官陈曦……

互联网的繁荣,80后”新一代富豪的出现,让人们梦想的“零成本创业”成为了现实。一台电脑,一个人,一根网线,就是互联网创业所需的全部投入。做出了产品,推广和营销也在网上进行。不用到大街上贴告示,也不用去电视台砸广告。只要产品有质量和口碑,用户就会自己找上门,这在任何传统产业中都无法想象。虽然找到了通往财富之路的“捷径”,但这些年轻人在创业路上面临的考验与磨难却与传统行业并没有差别,他们的成功也不像看上去那么简单,这也让他们多了一份与其年龄不相符的成熟与老练。

这群人都有着相似的创业经历,十几岁出头即开始接触计算机,而后迷上互联网,二十岁前后纷纷独立创业,二十三岁就有所成就,带领着数十、上百人的团队,拥有了千万、甚至过亿的创业财富。靠着800块的创业成本,戴志康几乎一个人收入几百万,把Dis-

cus 做成社区软件的老大;1999年,18岁的李想的个人网站靠送上门来的网络广告就赚了10万;远东控股集团董事长蒋锡培给了相识不过数月、大学毕业不到一年的高燃100万……赚钱对于他们来说似乎是天经地义,这样的神话虽然让许多80后”摩拳擦掌,但现实的一提起创业就想到了资金、人员、场地、项目、资源等种种限制。的确,目前中国的创业环境还很不如人意,政策落实不到位、社会支持力度小,大学生创业成功的概率远远小于大企业行业或者年长者。但选择创业就是选择困难,当大家都认为很容易的事情,那一定不是创业。戴志康、茅侃侃们的创业成功故事告诉人们,不必拘泥“考学、读研、攻博”的人生“游戏规则”,实际上最高的门槛,是每个人心理的门槛,跨了过去就不会觉得高。

虽然创业并不是80后”的专利,但历史的车轮给了他们一种叫做“年轻”的财富。当然,他们也要感谢当今的时代,“改革开放”和“独生子女”给了他们更多的物质条件,“高考扩招”和“互联网”更改变了他们的命运。互联网的“草根

经济”成就了这些年轻人,使更多人看到了梦想实现的可能。无论是否从事着互联网行业,他们的行为中都注入了互联网的影子:分享、专注、技术。他们不再为生存担忧,也不再东奔西跑去打通各种关系,他们足不出户就可以跟各种各样的人交往,他们无所畏惧,更困难却让他们大多数人退缩。很多人一提起创业就想到了资金、人员、场地、项目、资源等种种限制。的确,目前中国的创业环境还很不如人意,政策落实不到位、社会支持力度小,大学生创业成功的概率远远小于大企业行业或者年长者。但选择创业就是选择困难,当大家都认为很容易的事情,那一定不是创业。戴志康、茅侃侃们的创业成功故事告诉人们,不必拘泥“考学、读研、攻博”的人生“游戏规则”,实际上最高的门槛,是每个人心理的门槛,跨了过去就不会觉得高。

当然,网络的泡沫依然存在,无论对于暂且风光的或是苦苦挣扎的,这群人也必然要经历跌倒再爬起来的过程。成功的理由有千万种,而导致失败的因素往往都惊人的相似。李想说:创业者首先要有梦想,但创业过程是在做事,而不是在做梦。”80后”最大的挑战也正在如何以20岁的心态,做30甚至40岁人的事,而做事的前提,首先是做人。相比较而言,目前80后”最缺的不是野心,不是智慧,不是经验,更不是财富,而是行动。行动可以去实现野心,赢得智慧,积累经验,创

造财富。

现在还不能成功与失败来衡量80后”创立的事业,但对每一个创业者来说,他们都是成功者,这种创业的经历给了年轻一代最宝贵的财富,这种成长的教育,也是任何一所大学所不能提供的。无论是李想的泡泡网,戴志康的 Discuz,还是茅侃侃的Majoy,高燃的“狗仔网”,创业的年限最长的不过10年,短的只有两三年。现在,衡量他们的标尺是企业市值、个人身价,而企业社会责任还是一个遥远的名词,为员工、为客户、为社会负责,还没有提上议事日程。

那么,这些80后”新富豪会成为未来的商业领袖吗?他们是时代的先驱还是先烈?5年或10年后,他们是仍站在舞台中央,成为经济发展的中流砥柱,还是如流星闪过,仅仅照亮了一小片天空?成功的创业者并不等于成功的企业家,养猪战略”所缺的正是企业家精神。虽然他们今天的成功无法抹去,而且还将成为后来者的成功范本,以及商业时代的发展见证,从他们的身上,人们能看见今后商业运行的趋势,但他们要成长为中国经济的中流砥柱,路还很长。

◎潘启雯

在短短三四年内,当80后”在国人的眼中还是代表着“浮躁”和“反叛”时,80后”这个词却在悄悄地与“财富”画上连接符号——另一群80后”也正用“创新”与“梦想”