

## 与读者闲聊（20201025）

---

卢瑟经济学之安生杂谈

2020-10-27原文

以下文章来源于卢瑟经济学安生杂谈，作者MRneoanderson



**卢瑟经济学安生杂谈**

安生杂谈

**“中国金融不能走投机赌博的歪路，不能走金融泡沫自我循环的歧路，不能走庞氏骗局的邪路。要坚守金融发展基本规律和金融从业基本戒律，紧贴企业生产经营，抓住市场新趋势、新机遇，支持经济发展重点领域和薄弱环节，使金融服务与实体经济相互促进，健康发展。”**

三条路其实都是有所指的。

问题是，实体产业没有足够的利润，为了避免爆发金融危机，必然保持相对宽松的货币供应，以便借新还旧。为此，不断注入货币。结果，多余的货币自然脱离生产循环，四处乱撞。

解决金融问题的关键，不在金融在实体产业，解决实体产业利润的关键不在实体产业，在分配关系。

解决分配关系的方式，这个不说，不然.....

\*\*\*\*\*

\*

## 马云：已完成蚂蚁金服上市定价，这是人类有史以来最大规模融资定价

2020  
10/24  
15:36

钛媒体  
APP  
企业号

分享



评论



钛媒体快讯 | 10月24日消息：马云今日参加在上海举办的外滩金融峰会并发表主题演讲，在他的观察中，与金融体系已经运转几十年的欧洲完全不同，中国当下不是金融系统性风险，而是仍缺乏健康金融系统的风险。欧洲需要巴塞尔协议去解决金融系统过度复杂、老化的“老年病”，但中国的金融业和其他刚成长起来的发展中国家一样，还是青春少年，还没有成熟的生态体系，没有完完全全的流动起来。大银行是大江大河和血液的主动脉，但还需要湖泊、需要水塘，需要小溪小河。

“今天是不许那个不许的文件太多，政策太少。最怕监管到后来，变成了自己没有风险，自己部门没有风险，但是整个经济有不发展的风险。”马云说。

他在现场呼吁更面向未来的监管：“真正的创新，一定是没有人带路的，一定需要有人担当。做没有风险的创新，就是扼杀创新，很多时候，把风险控制为零才是最大的风险。好的创新不怕监管，但是怕昨天的监管，我们不能用管理火车站的办法来管机场，不能用昨天的办法来管未来。”

卢瑟经济学安生杂谈

“今天是不许这个不许那个的文件太多，政策太少。最怕监管到后来，变成了自己没有风险，自己部门没有风险，但是整个经济有不发展的风险。”

相比之下，人民富豪看到的就是利润，至于风险，他是不管的。

人民富豪自己可以为了利润冒上绞架的风险，何况这风险往往不由他承担呢？

“中国怎么可能在几年内出现几千家互联网金融公司？我们是不是应该检查一下是什么原因诞生的。……好的创新不怕监管，但是怕昨天的方式去监管，我们不能用管理火车站的办法来管机场，不能用昨天的办法来管未来。”

说了那么多，为什么出了这么多互联网金融公司，这么多爆雷，究竟为什么？是监管方式落伍了。出事别看我，和我无关。

怎么监管呢？用大数据啊，谁掌握的大数据最多？

人民富豪啊……

金融创新的牌照该该给谁，由谁垄断，由谁监管？

为了金融的发展，只能是人民富豪不入地狱，谁入地狱了……

\*\*\*\*\*

数字货币的流行，支付宝的作用就会下降。

人民富豪总喜欢讲数据，明目张胆窃密。

大量的数据来源，其实与支付宝的应用密不可分。一旦支付宝的地位下降，数据优势也会下降。

截至目前，支付宝还有存量数据的优势，过几年，随着移动支付手段多样化，可能连数据优势也没有了。

人民富豪当然坐不住了，要为了人民的利益勇挑重担。

人民富豪为人民，这是什么样的精神？

有人说，蚂蚁金服要发展成蚂蝗金服，这些人啊，以小人之心度人民富豪之腹。人民富豪为人民服务，怎么能做那样的事情呢？

\*\*\*\*\*

其实，看过马克思的《资本论》就会知道，资本主义必然面临利润无法实现。

看过凯恩斯的《就业、利息和货币通论》就应该知道，市场经济只要存在信贷，就会有金融危机。大家抢椅子，谁没抢上，谁爆雷。

不想爆雷，就要增加货币供应。然后就是《纸牌大厦》描述的滞涨沫崩四种状态的选择。

如果加强监管就能避免金融危机，那么资本主义早就不存在危机了。

增加货币供应，就要面临通胀的风险。

副作用显现，没有解决方法的时候，就要找路，要追究责任，大资本则不忘记指出一条似是而非，同时给自己带来巨大利润的路。

这不是针对任何人，谢绝恶意联系。

\*\*\*\*\*

货币供应量没达到几何级数增长，就会出现爆雷。谁没抢上椅子，谁违约。

## 巨头陨落！华晨集团10亿债券违约：一手好牌打烂

2020  
10/24  
15:59

新京报  
网  
企  
查  
号

分享



评论

384

10月24日华晨集团相关负责人对新京报贝壳财经记者表示，“集团正在积极研究解决。”

新京报贝壳财经讯（记者 王琳琳）10月23日，华晨集团规模为10亿元的私募债“17华汽05”到期，有消息称华晨集团未能按期兑付。对此，10月24日华晨集团相关负责人对新京报贝壳财经记者表示，“集团正在积极研究解决。”

10月21日，大公国际资信评估有限公司将下调华晨集团的信用评级，将华晨集团主体信用等级调整为A+，评级展望维持负面，“17华汽01”、“18华汽债01/18华汽01”和“18华汽债02/18华汽02”信用等级调整为A+。

大公表示，按照2017年9月华晨集团与债权投资计划受托人太平资产管理有限公司签署的《太平——华晨汽车制造产业升级债权投资计划投资合同》约定，华晨集团应于2020年9月21日划拨季度应付利息。截至2020年10月14日，华晨集团仍未将应付季度利息划拨至债权投资计划托管人账户。此外，2020年10月12日，华晨集团未按时兑付《江苏信托-信保盛158号（华晨汽车）集合资金信托计划》的贷款本息超10亿元。

今年8月华晨集团爆出财务危机，此后沈阳市金融监管局、辽宁省银行监管协会牵头成立了华晨债委会，光大银行为主要牵头行。彼时华晨集团相关负责人表示，“成立债委会主要是协调相关债权方不要抽贷、压贷、断贷，继续给予公司金融财务上面的支持，并非企业自身进行破产重整。”

新京报记者 王琳琳

编辑 李薇佳 校对 赵琳

\*\*\*\*\*

货币供应增加，自然就会有副作用。

货币迟早从堰塞湖中溢出，进入实体经济循环。

如果实体经济没有找到新的增长点，没有对应的利润，生产规模没有大幅扩张的话，最好还是不要盼望这些货币脱虚入实。



## 玉米暴涨62%致市场巨变，后续走势如何？看粮食经纪人咋说

果然悠 2020-10-25 05:00:00

+ 关注

导读：玉米暴涨62%致市场巨变，后续走势如何？能到1.5元吗？

今年的粮食市场异常火爆，不仅有小麦的高开高走，还有玉米的持续暴涨，现在又加入了水稻和大豆的跟涨，让粮食市场是一个高潮跟着一个高潮。就拿当下最火爆的粮食——玉米来说吧，当前不论是现货玉米价格还是期货玉米价格均突破了2600元/吨，相比此前的1600元/吨的价格，涨幅达到了62%。



因为玉米价格的持续暴涨，今年玉米市场也发生了巨大的变化：

农民方面，以往玉米收获之后，很多农民都会选择直接拉到玉米贸易商处卖掉，以减少后续降价、霉变以及生虫的风险。今年则不同，虽然辽宁地区30%水分的玉米开秤价格是0.87-0.88元，黑龙江地区的开秤价格是0.82元，吉林地区的开秤价格是0.94元，但是农民卖粮的积极性都不高。

导致农民惜售的一方面是因为东北地区遭遇台风，玉米倒伏收获难度增加，据统计一公顷玉米的收获成本增加了2000-4000元，成本增加了，自然希望多卖钱。另一方面是受天气因素的炒作，农民普遍对后续市场预期普遍看好。



\*\*\*\*\*

有些人看到了这一点，为了给资本找利润，把眼睛盯在农村了。连哄带骗，各种手段都用上了。比如老狗温铁军。



## 温铁军：今天的集体经济主要不是搞生产，而是学会吃租

卢瑟经济学安生杂谈

老狗应该给大家解释一下，他打算种什么，干什么营生，才能让农民收到足够的租金？种大烟吗？开窑子吗？

当然，老狗的计划如果成功的话，就能培养出一群类似德国容克地主的小资产阶级极右翼。

这种操作的政治目的，更险恶。不过，不分析了。

### 精选留言



吴胜昊赞：90

所以□是谁？中国的贝尔斯登，□

的业务是什么？次级贷款制造的金融衍生品。为什么攻击银行是当铺？因为□

的客户是没有什么好抵押的资产，而又需要给这些信誉不佳的客户贷款。花呗借呗将巨量小额高利贷带给没有信誉基础的次级客户，鼓励超前消费

，过度消费，透支消费，只以交易流水作信誉基础，以征信作威胁。但这些客户受大环境影响最大，当经济危机来临时，小额贷款的贷款人支付能力首当其冲，逾期率陡升，坏账率陡增，如果这些坏账在投资人手里，那就是大规模投资人破产，如果在□手里，那就是下个贝尔斯登（不救助的情况），或者AIG，高盛（救助，大而不倒）。

这次急急忙忙上市，很可能是和此次疫情导致大量支付宝花呗借呗逾期有关，再拖下去，逾期变坏账，生蛋额额金鸡就要变成烫手山芋了，说不定会拖垮整个阿里集团（亏钱忒多）



see赞：83

降低农民和基础生产资料联系的紧密程度最终目的是脱离。先发点钱把你赶到城里去，然后砸盘农村土地同时大幅拉高城市生活成本让你割肉贱卖，收完筹码以后反手做多就是一波拉升。好了，七十年过去了，城市又变成农村了，而农村又变成了所谓的城市。



吴胜昊赞：70

□：第一步：从银行贷款，发高利贷

第二步：将高利贷债权打包成ABS，通过自己的基金销售出去，高利贷风险转移给投资人 第三步：第二步获得的本金收益继续投入高利贷

第四步：重复第二步第三步，做大资产总额10亿贷款通过重复放大百倍千倍

第五步：趁逾期率增加坏账率未曝光前，做大账面利润，美化财务报表，突击上市。利用科技概念，放大估值比例（银行金融类pe5-10，科技类50起跳,100倍也不是梦。银行金融类低估是有原因的）。这样□借助-高利贷-ABS-上市再短期内从无到有，获得巨额资本份额。

高利贷的风险它不怕么？不怕的，一，ABS转嫁了违约风险（参考次贷危机的衍生品交易）二，上市，绑架更多资本，提升自己的金融系统重要性，万一破产，政府也不得不救助，不救助那也是全体股东买单，跟□原始股东没关系了，该变现变现，还撤退撤退。



0赞：7

我就想，以后田谁去种，还是得提出解决之道

作者赞：58

你不会以为乡贤是准备种地吧。



大安赞：47

“挟数据以令金融”，“国家让路，资本先行”。我就是网上留言的搬运工。



Andy赞：46

种大烟也是赚不了钱的，这跟作物没关系，这与生产关系有关，可以看看当年小日本在中国种鸦片，中国农民也没富，富的只是日本人和地主。



邢景龙赞：40

不管粮食涨多少，农民都不具备议价的权利，上一季两亩玉米就卖了两千块不到，我爸凑了个整数全给我打过来了。



twotwo赞：35

和我一起叫，老狗温铁军



大道至简赞：28

自始至终都是马骗子



Ray赞：24

安大也认为今年粮食价格暴涨是资金炒作的结果，总算找到了认同。家里的榨油厂今年太难了，原料价格暴涨，产品售价却不能同步上涨，严重侵蚀利润，快开不了机了都[捂脸]



HGB赞：23

说不走三邪路，但是已经走了10年了怎么办？



拥抱阳光赞：22

这伙也想抢，那伙也想夺，目标都底层，难道是宿命？唉



自由行赞：22

人民富豪为人民币服务！



黑色金牛赞：21

多收了三五斗之前传 乡贤收地，蚂蟥上市。



车安达赞：2

看安生的观点，分析资本主义的问题一阵见血，批判资本家、高层智囊、经济学者的言辞犀利精辟，甚合我意——

可惜一说到拿出解决方案，就顾左右而言他，呵呵[微笑]

作者赞：18

面对罗马日益严重的土地兼并和贫富分化，格拉古兄弟提出了解决方案，一个被打死，一个被斩首。

车安达赞：4

首先，感谢您的回复！本人只是与足下观点不同，我不认为能有什么好的解决方案（事实上所谓的解决方案要么是空中楼阁、要么是与虎谋皮，根本不具备可执行性），资本主义自诞生的那天起就注定要吞噬所有人类（想想两次世界大战，目前的局势也愈发相似，甚至有些暴风雨前的宁静了），你我能做的不过是早日认清规律、遵守规律，尽可能让自己站得高一点，起码在末日洪水到来之际还能保全自己一家老小的性命，至于洪水中哀嚎的人们，劝你不要幻想能拯救他们，那个理想早在半个世纪以前就已经被证伪，还搭上了无数人的性命，一切都是命运使然。我越来越相信沙漠一神教教义所描述的末日审判场景，上帝会审判这个世界上的所有人，无论你做了什么，上帝都清清楚楚地看在眼里，善恶终有报！

作者赞：45

你我显然不是一路人。



睡屋顶的人赞：18

人民富豪为人民，这是什么样的精神？ ---我忍不住笑出了声



Song赞：18

今天农业农村部开始编写十四五规划了。农村的老腊肉拿出来吃了，吃完腊肉就没肉了。



杜军赞：16

加强金融监管刻不容缓！但更大的问题是如何监管？如何才能做到"人民富豪"为人民而不是为利润？绝不能风险人民担，利润富豪享！！



告诉公鹿赞：15

吃租这个似曾相识啊，有点像国营企业把股份分给所有人。。。



火山赞：14

老狗还搏得著名三农学家的光荣称号，哈哈哈



Oak赞：13

谁说刘慈欣的赡养人类一点都不现实的，我觉得真实极了



冯毅赞：13

搜到粗看了下观察者微博老温10.19这文，这给还乡团改头换面的言辞，也真是煞费苦心了。好多年前这人似乎一直在呼吁保护小农经济，如今这整合模式的办法，听着好吓人。



硕赞：12

将欲取之，必先予之



Cat猫眼赞：12

英特纳雄耐尔，即英文international，来源于法语的internationale，本意是国际或国际主义；瞿秋白翻译时译作“英特纳雄耐尔”。在《国际歌》中代指国际共产主义的理想。全世界无产者联合起来



道明骨赞：11

如果郭嘉迟迟不能给出一个明确的方向，年轻人也很难规划自己的路，时间过的快着呢。



为儿女子孙行善积德赞：10

兴百姓苦，亡百姓苦



jiong赞：10

有人说，蚂蚁金服要发展成蚂蝗金服，这些人啊，以小人之心度人民富豪之腹。人民富豪为人民服务，怎么能做那样的事情呢？

估计等着养大，杀猪了.....



Ticky赞：9

其实讲了很多，感觉还是不量化宽松就死，量化宽松就乱的老调重弹，希望能多点新观点。



牧濑绿莉栖赞：9

这个矛盾点上面估计是不敢动的



□□赞：8

大葱也涨咯



谷Asia赞：8

感谢安大一针见血的分析，现实让我一声长叹！但是，我仍然相信未来！



心灵旅者赞：8

弱势的人吃不到大头 唉



小康社会赞：8

最后的疯狂



见路不走。赞：7

不写书的话，安大，开个星球吧，让我做你忠实的粉丝



梁飏赞：7

目前就是在争夺各自地盘，控制到多大金融地盘，将来就有多大富豪！



M.K. Cui赞：7

我是蹲留言的



塞上鹰赞：7

杰克马早晚都得不到把中国玩死



不会扫码赞：6

乡贤地主宗族这些东西都应该彻底进入垃圾堆的，可惜总有人想把它们重新裱糊起来。



说不得赞：6

德国容克地主的小资产阶级极右翼是什么？给小白解释一下吧。



銀角大獅赞：5

温铁军盘活农村赚到钱有什么潜在风险吗？没明白



心灵旅者赞：5



有点产的如此 更别说无产的了



\_Liberté\_°赞：4

为什么评论区居然还有社达沙比？[微笑]辛苦安大回复他了



Gefreiter赞：4

回复 @车安达：

我有解决方案，就是重返社会主义道路，你愿意吗？愿意团结起来吗？具体当然这里不能详说，问题就在于人们愿不愿意起来！愿不愿意团结起来！



燕南飞赞：4

好的没学会，坏的一学就会。



快给我鸡汤赞：4

想多看看温铁军的分析



冰赞：3

马云说过如果国家需要会把支付宝送给国家(像荣毅仁一样担个政职?)，如果政府真的把支付宝收归国有，大数据接入监管系统信用系统，在改变不了分配关系的情况下，或许也可以解决一些问题？



空 空赞：2

商品经济下就是这样的时代，文革改变不了，有些人只是顺势而为，这个时代不需要英雄，产品经济的到来还很远。



Mr LC赞：2

早！



老安赞：1

温鼓吹乡贤，这就看出来了



核桃赞：1

人民富豪，毕竟还是在信贷信用审核方面提供了新的解决办法或者是传统信贷审核方法的完善，还是能促进社会进步的。温的就不懂了



ABC赞：0

为建设社会主义而奋斗！避免资本主义复辟！解放劳动人民而奋斗！！！！



Ryan赞：0

工资涨上去，房价降下来，国内内需应该会翻倍的吧



啦啦啦赞：0

车安达，你果然是个傻吊



辛烈治赞：0

楚王的窃疾[呲牙]