

卢麒元演讲（20250524）_导读

2025年05月24日 20:13

关键词

数字经济 杭州 深圳 帝都 制度 政策 资本论 价值 资本流转 人民币 货币 改革 农业 水循环体系建设 人工智能 中庸 图灵 图灵机 计算机科学 哲学思考

全文摘要

在这次讨论中，参与者全面深入地探讨了数字经济在现代社会中的核心地位、未来发展态势及其对个人生活与全球经济结构的深远影响。他们强调了数字经济作为经济增长驱动力的重要作用，并提出了多项促进其健康发展的策略。讨论者还对中美贸易关系的历史事件进行了深刻分析，展现了对全球政治经济格局的深刻理解。此外，对于个人发展，他们建议在快速变化的社会中，应重视持续学习与成长，尤其是在技术和经济领域。对话最后，对全球治理结构的未来变化表达了期待，特别是对中国在全球经济中日益重要的角色。整个讨论洋溢着对数字经济和全球经济前景的乐观态度，同时也揭示了对当前问题与挑战的深刻认识与应对之策。

章节速览

● 00:00 数字经济时代下的转型与资本论的启示

杭州对数字经济理解深刻，营造了良好的生态系统。尽管深圳实力不俗，但北京的经济思维在制度和政策层面不易推动数字经济的发展。随着数字经济时代的到来，成人教育和生态改变已悄然发生，尽管感受可能不强烈。个人背景提及财经专业学习，以及深入研究《资本论》的经历，强调了理论与实践结合的重要性。从理论学习到政策解释，再到实际投资，都是以价值为核心，展示了《资本论》在现代经济实践中的应用和启示。

● 06:20 对中国货币和经济政策的深入探讨

对话围绕经济学的基本逻辑、货币的理解和资本流转进行了深入讨论。讨论重点包括价值论的总体框架、资本流转的三要素（流量、流向和流速），以及对平准基金、美元作为货币形式的看法。同时，也提及了人民币发行的历史、资本地震定价逻辑的转变，以及分税制和年会对中国经济的影响。最后，提出了对中国基础货币不足的看法，建议至少发行20万亿基础货币以解决货币流量不足、流向错误和流速问题，确保经济稳定和发展。

● 13:49 中国未来经济增长与农村转型

讨论了中国经济未来20年的增长主要依靠AI技术，但更基础性的工作在于解决8亿在册农民和5亿在乡农民的问题，以及261.7万个自然村的现代化。通过发展现代化农场和水循环系统建设，预计农业劳动力需求将大幅减少，同时解决农村水污染问题。目标是形成可盈利的农村资产，推动3.5亿到5亿人进入中产阶级，以感性消费促进经济增长，而非传统的拉动消费模式。此外，分享了个人关于教育和文化传承的亲身经历，强调了基础知识和传统文化的重要性。

● 21:39 中庸之道与人工智能的哲学维度

对话围绕中庸之道的深刻理解和人工智能的哲学维度展开，强调中庸之道不仅是儒家文化的基础，也是寻求事物本质与规律的过程。通过将中庸之道与人工智能的发展相联系，讨论了在现代背景下如何调整思维习惯和行为习惯，使之符合时代的节奏与节拍。

● 26:29 图灵、香浓和神经网络在人工智能领域的贡献

对话深入探讨了艾伦·图灵、克劳德·香浓以及神经网络在人工智能领域的关键贡献。图灵作为计算机科学和人工智能的先驱，发明了图灵机，推动了信息处理和计算理论的发展。香浓则提出了香农熵，为信息论和数字通信奠定了基础，并强调了信息熵在理解智能化过程中的重要性。此外，对话还提到了神经网络在机器学习和认知学习中的核心作用，以及一位诺贝尔物理学奖得主对这一领域的影响，其研究成果对美国乃至全球的研究者有着深远的影响。整个讨论强调了哲学思考在技术进步中的必要性以及信息处理和存储在人脑与机器之间的类比。

● 33:15 中国在人工智能伦理和立法领域的前瞻性思考

对话围绕中国在人工智能(AI)领域的发展和伦理问题展开，强调了AI在体系生态构成上的优势以及国家在新能量、伟大事业上的追求。讨论指出，整体性和系统性的思考对于成为领航者至关重要。同时，对话关注了2040年前后AI可能对生命探索带来的挑战，提出中国应在立法上先行，通过科学指引和伦理学的探讨，预防可能的伦理漏洞，为人类留出解决AI伦理问题的时间和空间。此外，对话还涉及了AI的本质、大方向以及AI伦理的哲学讨论。

● 37:44 苏格拉夫周期与人工智能的未来影响

对话讨论了苏格拉夫周期中从1980年到2000年以及2000年到2020年的经济发展情况，特别提到了香港在电子产业中的错过机会和中国在互联网时期的快速发展。随后，讨论转向2020年到2040年的周期，强调了人工智能(AI)的重要性，指出AI的本质是模拟和拓展市场，核心在于数据。讨论还提到了AI对政治和社会结构的潜在影响，以及其可能导致的全新阶级和共识价值的形成，预测到2040年全人类将被迫进入一个由AI主导的社会时代。

● 45:40 区块链与数字经济的未来投资机遇

对话强调了2015年作为区块链和数字经济元年的重要性，讨论了资本载体从实体资产转向数字资产的转变，特别是德尔塔数据成为风险资本的新载体。重点提及信息产业化和产业信息化的双轨发展路径，以华为和农业服务公司为例，展示了传统产业通过信息技术改造实现服务化和AI驱动的转型。此外，提到未来资产的数字化趋势，预测十年后，传统资产在总资产中的比例将大幅下降，而数字资产将占据主导地位，呼吁投资者把握这一历史性的投资机会。

● 54:30 数字经济时代的思维习惯与企业改革

对话强调了在数字经济时代中，养成规范化的思考习惯和利用所有可用资源的重要性。提出了个人思维习惯需适应数字经济的特征，包括接受和运用归一化的思考过程，并利用记忆和计算机。此外，讨论了工作与生活态度的转变，特别是在企业主管的角色中，需要对产品计划和系统进行剧烈改革，借助人工智能技术提高效率。同时，指出了企业定价逻辑的问题，以及在上市公司中存在的一些问题，呼吁对企业管理和生态的重新思考。

● 01:03:26 国家、资本与人工智能的未来发展

对话深入探讨了国家在资本和人工智能领域的作用，以及其对社会经济结构的影响。国家许可的重要性被提及，强调了国家在提供安全和秩序环境中的角色，同时指出在AI人工智能的推动下，希望降低制度

成本，减少重复劳动，从而促进生产效率的提升。此外，还讨论了国家资本主义与社会主义的区别，以及历史上的工业化进程，强调了正确的思考和策略在应对当前经济挑战中的关键作用。

● 01:12:25 对中国社会主义道路及数字经济的深入思考

对话围绕中国社会主义道路、马克思理论的实践以及数字经济的发展进行了深入讨论。指出在面对苦难和问题时，应采取有效的解决方法，强调改革开放对于社会进步和经济开放的重要性。同时，提出了对马克思社会主义理论的理解和对社会主义道路的看法，认为国家持有资本并不必然提高社会化水平，需提升社会化的整体水平。此外，还探讨了数字经济项目的实施，强调生态建设的重要性，以及在国家治理和金融制度中应用数据和逻辑的必要性，表达了对当前制度和逻辑转变的期待和挑战。

● 01:19:51 香港错过科技周期及数字经济时代资本流向问题

对话围绕香港在1980年代错过计算机周期以及之后未能抓住互联网周期的主题展开，强调了数码港建立的背景与影响。进一步讨论了香港在第三个周期中的觉醒，特别是通过稳定币草案立法的举措。讨论深入到资本论、资本溢价定价的重要性，以及全球资本流向对国家治理和政策制定的影响。特别提到了数字经济时代，需要准确把握资本和资产的分布，以及如何定义资产价格和人的价值。此外，还探讨了资本增量对资本市场成长的重要性，以及对政策制定者的建议，强调了掌握全球资本分布和流向对于政策合理性的关键作用。

● 01:28:26 东北振兴与投资策略的深入探讨

对话围绕东北振兴的问题展开，探讨了东北地区财富状况改善的原因，以及如何通过正确的制度和政策安排促进经济发展。进一步讨论了投资理论，包括定价、创造价值和价值投资的重要性，强调了长期投资和价值增长的理念。此外，还分析了资金流向、流量和流速在宏观经济中的作用，以及房地产和新兴产业在经济结构中的流动性问题。

● 01:35:56 国家经济制度与国有企业在经济周期中的作用

对话围绕国家经济制度、劳动所得、资本利得以及国有企业在经济周期中的关键作用展开。讨论了劳动所得在AI加持下的未来变化，以及社保基金对劳动者收入的重要性。强调了国有企业和国有资本在经济危机和通缩时期的重要角色，特别是在战略发展和科技军事技术提升方面的作用。并批判了消灭国有企业和出售国有资产以拉动消费的建议，指出这是对国家经济的损害。

● 01:41:28 推动数字经济转型及Web3.0时代机遇

对话强调从数字经济向Web3.0的转型，提出通过数据银行开户和使用加密数字货币的重要性，避免对新兴事物的道德判断，而是要尽快参与其中。讨论了Web3.0的去中心化特点，指出其对知识产权保护的提升，以及对未来金融服务业的影响和新产业的催生。此外，还提到了利用外汇储备发行数字货币的建议，鼓励拥抱变化，与数字经济一同成长。

● 01:48:35 城镇化、数字革命与个人修养的探讨

讨论首先围绕城镇化工作的复杂性和专业性展开，强调了金融机构在这一领域的重要性。随后，话题转向了数字革命，提到了2021年作为世界变革的起点，以及未来精准变革的预期。此外，讨论还涉及了个人在数字时代的自我修养，包括财务管理、身体健康和心理健康的重要性，以及建立正确思维框架和处理人际关系的方法。最终，强调了在现实和精神追求之间的平衡，以及在颠倒的世界中保持正心的重要性。

● 01:56:05 通过人民币汇率判断投资转折点

讨论中提出，判断投资转折点的关键在于观察人民币汇率，特别是当汇率明确进入升值通道时，应考虑调整投资策略。同时，强调了在投资中留白的重要性，避免过度投资，以便在最佳机会出现时有资金可用。此外，建议在分析投资机会时，避免过度依赖他人意见，培养自己的分析直觉，同时提醒投资者在面对各种信息时保持冷静和独立判断。

● 02:00:26 中美关系与地缘政治生态分析

对话深入探讨了中美关系的本质，强调不应简单地将其视为两国间的博弈，而应视为两个不同生态体系间的矛盾。中国通过构建一系列多边经济共同体，如中国东盟经济共同体和中国中亚经济共同体等，形成了新的经济生态。与之相对，美国和西方的旧有生态体系正逐渐衰弱。讨论还涉及了耗散结构理论，指出在新旧结构进行能量交换时，关键在于保持淡定，理解和应对变化。此外，对话还分析了美国当前的经济和社会问题，认为美国政府在未来十年内难以进行社会改革，预示其衰落和潜在的社会动荡。

● 02:08:14 关于中国未来经济与国际地位的展望

讨论集中于中国在人工智能、经济体系改革以及国际地位提升方面的策略和展望。提及了通过工业用电挂钩、建立国土委及国家政治监督委等措施推动经济改革，强调了中国在2026至2027年中美经济关系转型中的关键作用。此外，还预测了中国未来在全球政治经济中心东移趋势中的主导地位，包括人民币成为全球定价基准以及中国成为联合国最大出资人的可能性。

发言总结

● 发言人1

深入讨论了中美关系的复杂性和非对抗性本质，强调中国在构建区域经济共同体，推进多边外交和经济现代化方面的努力。同时，他分析了美国的政治经济状况，预测美国的衰落不可避免，并着重讨论了新知识、教育在解决当前问题中的作用，以及与工业用电挂钩的经济策略。他还建议建立国土委员会和国家政治监督委员会，以应对中美关系的转变和促进中国长远发展。此外，他探讨了数字经济在当前社会经济发展中的作用，指出杭州和深圳在数字经济方面的积极探索，同时指出了帝都存在的不足，并强调了数字经济对经济结构和政策制定的影响，包括AI技术的发展带来的挑战和机遇。他强调，面对数字经济的发展，需要制定相应的政策和制度框架，以实现经济的健康、可持续发展。

要点回顾

杭州对数字经济的理解如何，是否有利于生态发展？

发言人1：杭州对数字经济的理解相对到位，并且致力于营造一个有利于数字经济发展的生态环境。相比之下，帝都（北京）的经济思维逻辑可能在制度和政策层面不太适应数字经济的发展。

您在财经专业学习以及后续的个人经历中有哪些深刻的体会？

发言人1：我在财经专业学习过程中，尤其是通过阅读《资本论》并深受其影响。我曾因为一次与老师互动的机会得到了一套1953年中国第一版《资本论》，并在疫情期间深入研究这门学问。我发现做学问需要投入大量的时间和精力，而我在读资本论时，尽管当时并不完全理解，但随着时间和深入阅读，逐渐领悟到其中的价值，并与我的投资观念产生了联系。

您在不同阶段对经济学的理解和应用有何转变？

发言人1：在财政部工作期间，我开始接触到实际经济问题并需要进行理论解释。随着改革开放速度加快，我一边寻找资料一边撰写报告，那时的年轻人甚至能在人民日报上发表文章解释政策。在向领导层说服的过程中，围绕经济学的基本逻辑来说服他们具有一定难度，因为他们的货币观念往往根植于美元等西方货币形式。

关于人民币汇率、基础货币发行等问题的看法是什么？

发言人1：人民币自1948年发行以来，其定价逻辑经历了多次变化，包括1955年纳入苏联东欧体系，再到1995年朱镕基将人民币与美元挂钩。对于当前基础货币严重不足的问题，我认为应正确认识货币的本质，并考虑发行至少20万亿的基础货币以解决财政问题，同时提出将部分资金投入社保基金和农业基础设施建设。

您认为中国经济未来20年增长的主要动力是什么？

发言人1：中国经济未来20年的主要增长动力并非仅依赖AI等物质条件，而是解决8亿在册农民、5亿在乡农民以及261.7万个自然村的农村问题。通过农业现代化、无人驾驶等新技术应用，可以大大减少农业劳动力需求，并通过水循环系统建设提高农村地区污水处理水平和水利用率，这既是问题也是解决问题的关键所在。

您为何提及《资本论》以及个人经历中对它的感悟？

发言人1：我提到《资本论》是因为它对我产生了深远的影响，尤其是在失学后由一位历史学家老师教我阅读，这成为了我最快乐的学习时光。通过阅读《资本论》和其他经典著作，如钱穆的《四书》，我更加深入地理解了中国文化和儒家思想，尤其是“中庸之道”的精髓，它不仅是做人的哲学，也是做事和做学问的方法论。

人工智能哲学维度的发展中，您提到了哪四位重要人物？

发言人1：我提到的第一位是图灵，他是数学家、逻辑学家，也是计算机科学和人工智能之父。他的思考对整个体系、能源供给体系以及信息处理速度有深远影响。图灵在二战期间对人脑存储量和计算复杂性有深刻认识，进而发明了图灵机。

图灵奖的地位如何？

发言人1：现在图灵奖的地位已经高于诺贝尔奖，这是了解AI人工智能不能错过的内容。图灵的执着和哲学型思考为人工智能的发展奠定了基础。

香浓在人工智能领域的贡献是什么？

发言人1：香浓最伟大的贡献是提出了香农熵，并且建立了信息论的基础。他从负面意义上理解了AI智能化，特别是提出了熵增和熵减的概念，这对于理解信息存储和处理至关重要。

新（神经网络）在人工智能领域的重要性体现在哪里？

发言人1：新（神经网络）在机器学习和认知学习方面至关重要，他是马斯克的老师，许多美国在这个领域的人才都出自他的学识。新对于构建复杂的系统和生态系统有重要作用，体现了系统性思维在AI发展中的重要性。

AI人工智能的本质是什么？

发言人1：AI人工智能的本质是一种模拟和拓展人类智能的工具，其核心是数据驱动，可以模拟整个智能体，并广泛应用于各种领域，甚至触及哲学、政治学等多个层面。

AI人工智能对未来政治、经济的影响将如何体现？

发言人1：随着AI人工智能的发展，它将颠覆传统的阶级结构和社会关系，推动形成新的基于共识的数字资产形态。传统产业如果不被AI改造，将在未来五年内被淘汰，同时AI将促使经济规律发生改变，生产力将决定生产关系，人类进入数字社会的时代指日可待。

在未来的经济结构中，数字型资产的地位将是怎样的？

发言人1：在未来总资产中，数字型资产可能不到30%，新创造的70%资产将全部是数字型资产。因此，持有数字型资产将不再能衡量财富价值。

数字经济的特征和意义是什么？

发言人1：数字经济的特征要求人们接受并适应数字化环境下的思维习惯，比如借助危机进行思考，养成知识点和思考过程的归一化过程，并充分利用信息技术进行生产和生活。

对于工作和企业主管，在数字经济时代应有何种态度和行动？

发言人1：在数字经济时代，无论是工作还是作为企业主管，都需要以饱满的热情、决心和努力去适应和利用这个领域的企业资源。尤其对于企业主管，必须在今年开始着手进行剧烈改革，比如在产品研发速度、系统优化以及利用AI人工智能技术等方面取得创新和突破。

如何看待国有企业、外资企业和国家资本的关系？

发言人1：国有企业和外资企业面临的问题较为复杂，尤其是在生态定价逻辑和企业定价逻辑上。而在AI人工智能的影响下，国家需要降低制度成本，例如通过国家许可、税收等方式为企业发展提供安全秩序，同时强调国有企业与资本的关系应进一步探讨和改善。

对于国家、企业和个人在数字经济背景下应如何应对有何建议？

发言人1：国家层面应提供一个公平且有秩序的环境，让企业和个人能够发挥创造力；企业需要紧跟技术革新，进行高效管理与创新；个人则需转变思维逻辑，适应数字经济生态，避免无意义的生活消耗，保持积极正面的态度去面对挑战和变革。

香港在数字化和互联网发展上经历了怎样的历程？

发言人1：香港在1980年代错失了计算机周期，建立了数码港，但并未真正投入互联网领域，从而错过了第二个互联网周期。直到现在，香港才开始觉醒并进入第三个周期。上个星期一，香港通过了稳定币的草案立法。

资本论对于国家治理的重要性体现在哪些方面？

发言人1：资本论对一个国家的治理至关重要，例如1985年广场协议之后日本的经济衰落，以及苏联解体，都是由于资本溢价定价扭曲导致的问题。在数字经济时代，我们需要掌握全球资本分布、资产分布及其利得的真实情况，以便精准定义人的价值和自主完成劳动力、商品、服务的定价。

数字新时代对政治科学的影响是什么？

发言人1：在数字新时代，政治科学应当关注如何超越过去国家（如1985年的日本和1990年的苏联）的困境，实现自主的劳动力、商品和服务定价，并探讨如何运用AI人工智能技术解决这些问题。

如何理解并制定与全球资本流向相关的政策？

发言人1：我们应深入研究全球资本流向，并基于真实数据制定政策。当前中国在全球广义华人人均资本存量为2万亿美元，央行账上有31000亿美元，其中一半已回流到资本市场，我们需要考虑何时以及如何让这部分资本回到资本市场。

在数字经济时代，如何看待资本流转、流量和流速的重要性？

发言人1：资本流转、流量和流速是资本市场成长的关键因素。没有资本增量，资本市场就没有成长的可能性。任何市场都依赖于新的增量，因此要关注资本如何流转、流向何处以及流速如何。

投资理论中的核心观点是什么？

发言人1：投资理论的核心包括三个方面：一是定价，即大部分投资是基于合理定价，但也存在定价偏高或偏低的情况；二是创造，考察投资机构能否持续创造价值的能力；三是价值投资，强调长期持有具有增长潜力的投资标的。

对于国有企业和国有资本的作用有何看法？

发言人1：国有企业和国有资本在经济周期波动时起到关键作用，特别是在经济危机和通缩时期，国家需要动用国家资本来稳定经济、推动科技进步和解决战略发展问题。反对消灭国有企业和卖掉国有资产的观点，认为这可能对中国经济造成负面影响。

数字货币和数字经济发展的必要性体现在哪些方面？

发言人1：数字货币和数字经济发展是大趋势，建议大家尽快适应和参与其中，建立个人数字钱包和数字货币系统，利用区块链技术实现知识产权保护和通证化，为未来全面数字化的社会打下基础。

在金融领域，您提到的港币作为年收益率和美元近期立法的相关内容是什么？

发言人1：港币作为年收益率，理论上与美元近期在立法上的一些关联，即通过美元进行牟利活动。香港正在京东的MF努力下推动相关立法，而我在香港的草案中看到一些希望听取意见的点，但具体内容较为复杂，大部分普通人可能难以理解。

您对城镇化建设中“去中心化”和拥有利益的看法是什么？

发言人1：我认为在城镇化建设中，去中心化是一种新的理念，它提供了一种新的流动性来源，并且与传统方式不同。我建议大家拥抱并参与其中，拥有它并与之共同成长。

对于城镇化技术工作，您觉得普通人需要了解多少？

发言人1：对于城镇化的技术工作，普通人只需了解其存在即可，不必亲自从事。这是因为这是一项非常复杂且专业的工作，主要由金融机构掌握。目前我国能开展通证业务的公司并不多。

您如何看待数字领域的发展以及未来的变化？

发言人1：数字领域的快速发展将在未来几年内引发大规模变革，尤其是在2021年之后。作为君子，应在变化出现时及时做出反应，比如在第三阶段开始时就需要开始抱怨。同时要注意身体健康，避免因不运动导致的问题。

对于大脑存信息和观察他人的建议是什么？

发言人1：我们的大脑不能存入过多信息，应保持一定的空闲空间，并学会从不同角度观察他人，理解逻辑关系以建立思维框架。同时，要学会离开当下的现实，通过阅读、闭幕等方式提高自己。

关于投资问题，您有什么建议？

发言人1：在投资方面，投资的核心逻辑在于转折点的判断，例如关注人民币汇率的变化。当人民币汇率回到特定水平并进入升值通道时，可以考虑转向其他投资方向。此外，投资要学会留白，有时候最好的机会是在没有明确行动时出现。

如何看待中美关系及中美之间的竞争？对中美关系转变及未来经济形势的预测是怎样的？

发言人1：中美关系不应简单定义为两国博弈，而是两个地方经济生态的矛盾。中国的经济生态正在积极构建多边外交结构，而美国则面临逐渐衰落趋势。中美两国的新旧结构之间的能量交换将影响未来的国际格局。预计在未来几年，尤其是2026到2027年，中美关系将在经济上发生转折。中国将在那时超越美国，完成反对美国使命的过程，迎来新的历史阶段。

对于美国现状及未来走向的看法是什么？

发言人1：美国目前面临长期的社会经济挑战，短期内难以进行重大社会改革。当前美国政府在未来十年内可能无法实现对内对外的重大转型，其影响力和实力相对下降，而中国有机会走出官僚垄断资本主义的道路。