

## 我们正在经历什么样的复苏？

近来全球经济似乎恢复得很快，月度数据颇为靓丽。对此政策决策者的表态多数保持审慎，资本市场的表现却颇为乐观，经济学家们的判断十分分歧。谈论经济复苏，必须要明白复苏的内涵。

笔者认为本次经济复苏，起码涉及到三个不同的概念：产业链的修复、消费者资产负债表的修复和财政缺口的修复。

### 一、产业链的修复

中国的产业链修复基本已经完成了，其他发达国家大体上完成了，有些港口和集装箱还存在暂时性问题，但随着人流管制问题逐步得到放松，供应断裂对多数发达经济体的打击已经告一段落，产业链已经明显修复了。

目前所看到的经济数据上的反弹，基本上来自于产业链修复。全球经济刚刚面临了一场人类史无前例的经济停顿，遭遇了世界范围内产业链的休克。随着人流管制放开和商业活动恢复，在经济统计数字上就会出现一个快速甚至戏剧性的反弹。笔者相信目前的经济反弹基本上是由产业链修复所带来的。

### 二、消费者资产负债表的修复

这里中国和世界其他国家应该分开来看。中国消费者的资产负债表的修复比世界上其他国家要好。这并非因为政府做了比别国更多的事情，而是中国消费者的储蓄率比较高，资产负债表更健康，所以收入的短暂停摆没有造成巨大的个人现金流危机。不过，这并不代表中国消费者的资产

负债表不需要修复，很多底层人士的确面临着失业问题或者收入大幅度下降的问题。中国的消费将达到疫情前的八成左右，接下来的复苏可能显得比较慢，因为有一部分人也需要修复资产负债表。除了消费者之外，企业也需要修复资产负债表，由于中国对企业的短期救助力度尤其民营企业的救助力度要比美国少，这部分民营企业资产负债表的修复也是中国经济未来要面对的一个问题，银行的资产负债表可能承受压力。

世界其他国家的资产负债表的修复会更加复杂和漫长，其中美国是一个极端例子。美国消费者的储蓄率极低，一旦遇到意外的冲击，消费者的资产负债表一夜之间变坏，相当一部分人士需要联邦政府的资助来维持短期必需的生活消费，而此已经给美国财政状况带来了巨大的负面影响。第一轮救助方案之后，第二轮由于各种各样的原因无法推出，给美国经济构成巨大的不确定性。美国的消费尽管从一个极端情况有所反弹，但接下来的路很难走，由于消费者的资产负债表转差，接下来的月度统计数字也会变差。

欧洲也面临着类似的情况，只是由于它的社会保险等各个方面比美国要好一些，储蓄率高一些，资产负债表的修复工程稍微好一点。不过欧洲消费者在资产负债表真正修复完成之前，需求也提升不起来。

所谓复苏进程，在笔者看来其实是关乎未来资产负债表的修复，这包括消费者资产负债表、企业资产负债表的修复以及

银行资产负债表的修复。这三个连在一起，笔者认为中国会比其他国家好一点，然而全球范围内问题目前还远远没有解决，短期也看不到任何一个经济体能够在可预见的未来恢复到疫情前的水平。

### 三、财政缺口的修复

2008年全球金融危机时，中国的危机应对做得最大，短期确实带来了华丽的经济反弹，全世界都对此另眼相看。但在之后的十几年，地方财政吃尽了苦头，今天依然在为当年的财政缺口买单。这次中国学乖了，在财政扩张上要明显地低于欧洲，远远地低于美国，中国的财政资产负债表相对较好。这次的疫情对美国财政构成重创，估计需要超过十年才能够真正地修复。这对于美国经济是下坠力，也给美国宏观政策带来更多的不确定性；同样的原因，美国联储现在所做的QE扩张时间会更长，力度会更大，唯有如此才能够撑起千疮百孔的美国财政。

一个产业链修复所带来的月度经济的迅速反弹，到接下来资产负债表修复可能是一个漫长过程，第一阶段与第二阶段复苏差不多已经到了分水岭。在此之前出现的，是由于产业链所带来的一次报复性的反弹，笔者把它叫作v型左边的三分之二，强烈反弹但是弹到一定程度之后就弹不动了，总体来讲这是由于产业链复苏所带来的一个小v，一个大的下滑，接下来是小的但是迅速地反弹。

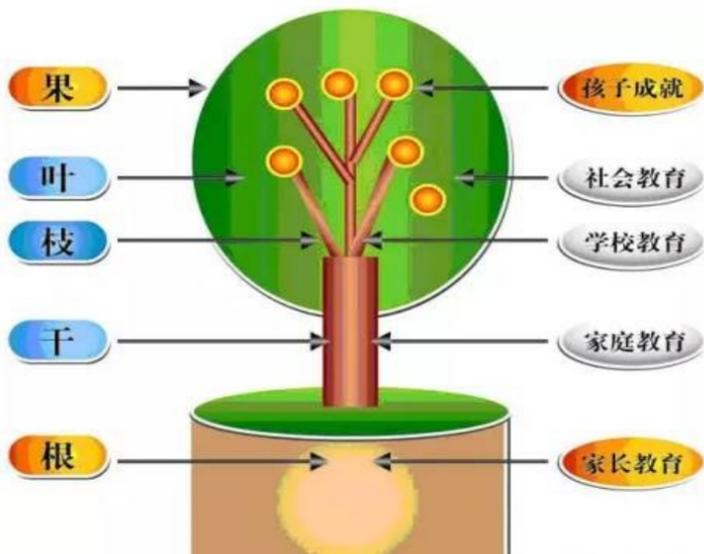
接下来所要见到的是U型的右边三分

之二，也就是通常讲的U型复苏。修复资产负债表的过程，可能需要若干年甚至更长的时间。因为这场疫情的时间已经足够长了，相当一部分就业机会已然消失，而新找到工作的这些人收入水平比之前那份工作可能要低一截。消费者的收入复苏和部分企业的资产负债表修复需要时间，第二阶段的经济复苏自然漫长、曲折。笔者将此描绘为v+U。中国经济复苏也有类似的形状，可能比别的地方好一点，它的v型反弹会多一点，U的时间、底部可能短一点，但大概率同样是v+U型反弹，因为同样需要修复部分消费者和中小民企的资产负债表。

用一个形象的比喻来形容这次全球经济复苏：由于危机应对，急症室里病人生命迹象已经有所改善，部分指标出现了非常戏剧性的改变。这是事实，是过去月度统计数字里先后在各经济数据中已经显现出来的。过不了多久，这个病人会离开急症室，他的生命迹象可能会出现些微的变坏，不过总体来讲病人已经从一个极端的低迷状态有所复苏。但是出了急症室不代表这个病人康复了，还有相当一段时间需要做进一步的治疗；之后病人离开了医院，也不代表他已经百分之百康复了，他回到家里之后还有一段疗养要做。

疫情和人流管制，带来了史无前例的经济停顿，随后出现的经济复苏可能也与历史常规不同。不要被眼前的宏观数据所迷惑，个人资产负债表的修复之途漫长曲折，银行资产负债表的恶化才刚刚开始。

## 为什么“教育改革要从家长教育开始”？



近日，全国妇联联合教育部、中央文明办、民政部、文化部、国家卫生和计划生育委员会、国家新闻出版广电总局、中国科协、中国关心下一代工作委员会共同印发《关于推进家庭教育的五年规划(2016—2020年)》，提出到2020年，基本建成适应城乡发展、满足家长和儿童需求的家庭教育指导服务体系。(11月14日中国文明网)

这份文件是继去年教育部《关于加强家庭教育工作的指导意见》之后的又一份重磅文件，不仅重新审视了家庭教育对孩子成长的巨大作用，而且对家庭教育的方向、目标、任务、措施、保障等做了硬性和量化规定，从国家层面高度重视家庭教育的序幕由此拉开。

2013年10月31日《人民日报》发表了《教育改革要从家长教育开始》的文章，时间已经过去三年多了，为什么这篇文章至今仍是微信中的热文之一，这篇文章到底告诉了人们什么？三年多来人们一直热传这篇文章的原因又是什么呢？

《教育改革要从家长教育开始》这篇文章说了些啥？

文章指出，要从中国与美国教育的区别来看中国教育如何改革的问题。中美教育区别很多，但大家忽视了中国教育的一个重大问题：家庭教育缺失。大家对教育不满，主要体现在哪里？无非是孩子们出了问题，即现在的学生脆弱，抗挫折能力差，动辄离家出走，或者

轻生；只知道做题，创造力差，解决实际问题能力差；太自私，团结协作能力不足，等等。这些，归根结底还是做人的问题。但是，一旦孩子出现问题，我们经常是指责学校、社会，而不是反思自己。当我们控诉应试教育的时候，我们是否反思自己也是一个积极的推动者？是否逼迫孩子报了很多的辅导班？当我们指责社会无序时，我们是否给孩子做出了表率？

家教是什么？是家长在感恩、尊重别人、基本规矩、反省能力等方面对孩子的言传身教，主要体现在非智力因素方面。但遗憾的是，家长们对此几乎没有太多的重视，一谈到家教，就变成了花钱请老师教文化课，而不是家长的身体力行。中国家长在孩子的教育上很舍得花钱，不惜砸锅卖铁，却忘记了自己的责任与付出。更有甚者，一些权贵和富有人群，用金钱换责任，在孩子很小的时候，花巨资让孩子一个人出国留学，表面上为孩子做出贡献，实则是不负责任。

世界上没有一种教育制度与理念是完美的，美国也同样。大家觉得，中国教育目前问题很多，政府、社会舆论都在反省、检讨，试图解决这个问题。但是，我觉得，中国家长应当首先补上家庭教育这一课，教育改革，首先应当从改变家长入手，让家长们明白自己的责任，树立正确的人才观，真正懂得如何引导孩子成长成才。家长到

位，正确的理念到位，中国的教育问题才会有根本性的改变。

中国正在经历“科尔曼报告时代”

半个世纪前的1966年，美国诞生了著名的“科尔曼报告”。报告是由黑人和白人学校教学质量差距较大引起的。科尔曼教授带领他的团队通过调查发现，黑人学校和白人学校，在学校设施、教师配备、课程设置几乎等同的情况下，黑人学生的学习水平仍然较低，其主要原因是学生的家庭背景和学生的学习成绩有很大的关系，家长素质和家庭环境对孩子成长和发展的影响较大。这个报告引起美国政府和社会对家庭教育的高度重视。

半个世纪后的我国，在大力推进义务教育均衡发展的大背景下，学校在办学条件、办学水平等方面的差距不断缩小，家庭教育的不均衡性进一步凸显出来。

一是地区间、学校间对家庭教育的重视程度，成为新的教育不均衡因素。越重视家庭教育的地区和学校教育发展整体水平越高，而一般地区和学校对家庭教育的认识仍很不到位，家庭教育已成为拉大教育水平差距的新因素。

二是家庭之间的教育差距，成为学生成长发展新的制约因素。越来越多的校长和教师意识到，家庭教育已经成为推进教育改革的制约因素和瓶颈，很多学校认为，家长之间的教育责任差距、个体素质差距、家庭教育水平差距，对孩子成长发展的影响越来越大。

三是家庭教育已成为教育中的短板，制约着教育质量的提高。上世纪八九十年代之前，家长学历层次和家庭经济条件都差不多，孩子的学习主要靠学校教育和自然成长。但时至今日，学校教育越来越均衡，而家庭的经济条件、家长素质却正在发生着巨大的变化，孩子学习的竞争已经由学校教育逐渐转化为家庭教育的较量。仅拿学习时间来分析，一年365天，学生在校上学的时间195天，节假日170天。从小学到高中每天晚上按平均2小时学习时间计算，每年多出30天。这样算下来，从小学到高中12年，在家时间超过了在校时

间，这么多的在家自由支配时间，管理和利用的好坏，差异是非常大的。

我国家庭教育正在持续发力

近年来，家庭教育从一般性要求正在向量化要求转变，由“软指标”向“硬任务”转变的步伐明显加快，力度明显加大。

《中国儿童发展纲要(2011—2020年)》提出“将家庭教育指导服务纳入城乡公共服务体系”，家庭教育指导服务成为政府责任。

2015年10月，教育部下发了《关于加强家庭教育工作的指导意见》，这是建国以来首次将家庭教育纳入国家教育政策框架中，传递出国家层面高度重视家庭教育的信号，进一步明确了中小学家庭教育的要求。

2016年8月，新任教育部部长就家庭教育提出了八项明确任务：

1.成立家庭教育统一管理部门；2.设立家庭教育学科；3.制定家庭教育法律法规政策；4.完善家、校、社合作协同机制；5.指明家庭教育的定位和目标；6.编制不同阶段的家教规范或指南；7.明确家长在不同阶段培训内容；8.形成全社会重视家庭教育的大环境。

2016年11月，全国妇联联合教育部、中央文明办、民政部、文化部、国家卫生和计划生育委员会、国家新闻出版广电总局、中国科协、中国关心下一代工作委员会共同印发《关于推进家庭教育的五年规划(2016—2020年)》，提出到2020年，基本建成适应城乡发展、满足家长和儿童需求的家庭教育指导服务体系，使家庭教育的目标、任务、措施、保障等进一步具体化、可操作化。

另外，2015年4月，山东省教育厅出台了《关于开展中小学教育质量综合评价工作的指导意见》，将“家庭教育”列入中小学教育质量十项评价内容之一。家庭教育纳入中小学教育质量评价，不仅是创新而且是突破。

教育改革从家长教育开始或许是良策

2005年6月16日，杭州第一条家庭教育热线开通满一年，杭州市对一年来的上千户家庭咨询的各类亲子矛盾分析发现：家长列举

孩子的各种毛病，80%病因出在家长自己身上。

豆瓣网上有个“父母皆祸害”小组，该小组创建于2008年1月18日。这个小组的名字听起来相当大逆不道，他们在创建宣言里强调，试图通过“内心告白”来呼唤“父母自身素质的完善”。

古语“3岁看大”的涵义之一是，3岁前是人智力发展的高峰阶段，怀孕7个月婴儿的1000亿个脑神经元就形成了，婴儿出生时大脑重量350—400克；6个月时为出生时的大约2倍，占成人脑重的50%；两岁时约为出生时的3倍，占成人脑重的75%；到3岁时脑重已接近成人脑重的范围，以后发育速度就变慢了。3岁前的孩子，既不在幼儿园又不在学校，而是在家里，这么重要的人生阶段，育儿科学与否差异是非常大的。

开车和养育孩子相比太简单了，然而，开车上路必须要拿到驾照，养育孩子这么难这么重要的事情并没有拿证的要求。拿到证开车交通事故还如此之多，不拿证的家长养育孩子问题能少了吗？

我们国家的家长教育主要是补课。在生孩子前没有储备足够的知识，只有通过学习才能变得更专业，才能真正读懂每个时期的孩子，做到教育孩子时心中有数、才能跟上孩子成长的步伐，以此来保证孩子的健康成长。

家长自我提升是孩子成长的重要保障。孩子是种子，家长是土壤，老师是园丁。饱满的种子，只有生长在家长肥沃的土壤里，通过园丁辛勤的劳作，才能长成一棵参天大树。家长教育是教育之根，根深才能叶茂，家长要想让果实饱满丰盈，必须把根扎的又深又远，去汲取充足的营养。肥沃的土壤、硕大的根系都需要自我提升，因此，家长只有好好学习，孩子才能天天向上。

家庭教育是一切教育的基础，学校教育、家庭教育一腿长一腿短走不远，必须从系统培养、合力育人的角度重新审视家庭教育对孩子成长的作用。整体提升家庭教育水平，是教育质量转型升级的需要，是时代赋予的新课题，或许是教育改革的重要突破口。