

金融危机与“拯涣”之道

——《周易程氏传》“涣”卦思想的现代阐微

□张文学 [厦门大学 厦门 361005]

[摘要] 北宋著名的理学大师程颐的名著《周易程氏传》对《周易》进行义理的阐释和解说,是书中蕴含着丰富的思想,有许多地方值得后人思考和借鉴,并以之来解决当今社会生活中的问题。如程颐对于“涣”卦中所蕴含着“涣散”和“拯涣”哲理的阐释,恰能为应对当前的金融危机和经济衰退提供一些启示。

[关键词] 涣卦; 程颐; 周易程氏传; 金融危机

[中图分类号] B221 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1008-8105(2009)04-0063-04

一、缘起

全球性的金融与经济危机,给世界经济带来了巨大的冲击。金融机构和企业破产倒闭,失业人数猛增等,这些由危机带来的各种社会问题也在全面考验着各国政府的应对能力。金融危机虽然是现代经济社会的产物,但是古老的智慧之书《周易》以其独特的魅力吸引着我们向之寻求解决危机的答案。《周易程氏传》是中国北宋程颐注解《周易》的哲学著作,又称《伊川易传》、《程氏易传》,共4卷,15万字。该书成于宋哲宗元符二年(公元1099年),时程颐66岁,是他晚年于涪陵编管期间所作。程颐年少学《易》,晚年积数十年心血,几经修改才完成这部著作,可见他本人对这部书非常重视。程颐晚年在涪陵接受管制,这一时期的人生经历也影响到他创作该书时的易学修为。据程颐的门人说,程颐归自涪州,境界气象皆胜于往昔,看来他在晚年的精神境界确实修养得很高了^[1]。程颐受王弼等先哲借解释《周易》卦辞爻象来阐明义理的影响,继王弼《周易注》之后,其所注《周易》不仅成为宋明理学的重要著作,而且将易学义理派推向了新的高度,在易学史上有着划时代的意义。在此书中,程颐创造性地以其义理思想注释和解说“涣”卦,其“拯涣”思想为我们应对当下的金融危机具有借鉴

和参考价值。粗陈管见,以质正于硕学方家。

二、“涣卦”中“涣”的基本内涵

“涣”是《周易》中的第五十九卦,本义为涣散。许慎《说文解字》上说:“涣,流散也。”^{[2]229}唐代孔颖达《周易正义》说:“涣者,散释之名。涣,离散之号也。”^{[3]535}涣卦《序卦传》说:“兑者说也。说而后散之,故受之以涣。”程颐在《周易程氏传》中解释说:“说则舒散也,人之气忧则结聚,说则舒散,故说有散义,涣所以继兑也。为卦,巽上坎下。风行于水上,水遇风则涣散,所以为涣也。”^[4]“涣散”,此“涣”义一也。

但“涣”义还不止于此,“涣”卦揭示出“涣散”的现象,最重要的还是要“拯涣”、“治涣”、“济涣”的思想。孔颖达注疏:“盖‘涣’之为义,小人遭难,离散奔进而逃避也。大德之人,能于此时建功立德,散难释险,故谓之为涣。”^{[3]535}程颐也进一步说明:“再云涣者,上谓涣之时,下谓处涣如是则无咎也。涣以离散为害,拯之使合也。”^[4]

由此可见,在“涣”卦中,“涣”的基本含义包含“涣散”,及当涣之时,如何“处涣”而“拯涣”。下面谨就这两层含义,对照这次金融危机进行解析,并提出相应的拯涣措施。

[收稿日期] 2009-06-01

[作者简介] 张文学(1981-)男,厦门大学哲学系博士生。

三、“涣散”与金融危机

(一) 美国泡沫经济的增长与金融体系的“气忧结聚”

过去十年来,经过亚洲金融危机的洗礼和美国发动的几次战争,美国政府财政支出大规模扩张,此前政府财政盈余的时期业已不再,而通过将联邦基金利率降至低位,刺激了包括以次贷为支撑的负债消费需求,因此房地产泡沫不断增加。在抵押贷款的证券化过程中,一级市场上的贷款者不能还款,从而又会波及到二级市场和其他投资者,直至向各个方面“传染”。最终使得利率的上升和房地产泡沫的破灭,引发次贷危机的产生。次贷危机随后逐步蔓延,波及全国各大行业,引发美国金融危机。之后,金融风暴又从美国本土刮到欧洲、日本和澳洲等地,其他发达市场、新兴市场也相继陷入经济与金融危机,最终形成全球性的金融危机。

涣卦《序卦传》说:“兑者说也。说而后散之,故受之以涣。”程颐对此解释说:“说则疏散也,人之气忧则结聚,说则疏散,故说有散义,涣所以继兑也。为卦,巽上坎下。风行于水上,水遇风则涣散,所以为涣也。”^[4]以人体为喻,如果气郁结聚到一定程度,就要得到疏散,而人类社会经济生活同样也是一个有机体,泡沫经济的增长正如人体“气郁结聚”一般,欣悦来看,财富不断在增长积聚膨胀,但是深层问题也在积聚增多,待积重难返到达一定程度就会爆发,使其内部的“气忧结聚”得到疏散,而经济增长也就如同吹爆了的气球般急剧萎缩。这次的金融危机,正是以美国为主的金融体系不完善,片面追求房地产业的泡沫式发展而致,使其金融体系内部所有的积弊最终一下子全部暴发出来。

(二) 次贷危机的扩散和蔓延引发全球性金融危机

次贷危机扩散到其他行业,并从美国蔓延至全球金融危机。在美国,次贷危机使房地产业进一步不景气,房屋开工数、在建数、完成数下降,新房销售量下滑,价格下跌,失去抵押品赎回权率上升,房屋闲置率上升。对美国来说,消费对美国的经济增长的贡献约占70%,而“资产证券化”的措施,使得一旦个人还不起贷款,就会牵连其他行业产生链式反应。金融资产缩水,导致消费需求减少、投资减少,引发其他行业金融危机。次贷危机又波及欧、澳、亚等国家和地区,房价、股市下跌,基金

投资亏损,个人资产减少,消费和投资也减少。美国经济衰退使得其他国家对美国的出口大量减少。例如中国的出口贸易下滑,影响到行业的投资不足、工厂倒闭和工人失业,因而凸现一系列社会问题。

从这里我们可以看出这场全球性金融危机的基本轨迹:是以美国为中心,逐步在其他行业和其他国家和地区,如水波一样不断向四周扩散开去,与程颐所说:“巽上坎下。风行于水上,水遇风则涣散”^[4]的画面是何其相像。

(三) 人心涣散与金融大恐慌

程颐说:“涣,离散也。人之离散,由乎中;人心离,则散矣。”^[4]金融危机中,我们常在媒体报道中了解到,银行倒闭、工厂关门、失业人数不断增加,以及人才市场中熙熙攘攘的人群;我们也常常会被人们因为这场危机去跳楼自杀的新闻而感到震惊;我们或多或少都能够察觉到金融危机带给社会的一种不安的情绪。这种不安的情绪通过现代发达的传媒技术,如互联网信息技术,向更广泛的区域和人群传播扩散,并且互相传染、相互加深。“人心离,则散矣。”温家宝总理曾经更通俗地说过:“我以为金融危机在一定程度上是信心危机和信用危机。”^[5]总理清醒地意识到,是信心危机和信用危机加速了经济衰退,使之成为大规模的金融危机,而金融危机和经济衰退又会反过来影响人们的信心,形成恶性循环。实际上,美国的次贷规模仅占整体金融市场不到1%的比重,然而监管等的漏洞和机制上的问题使民众对于次贷问题缺乏安全感,次贷一出现问题,参与者都想尽快脱身,形成一场金融大恐慌,导致市场流动性急剧紧缩,由于参与交易者相互间的极端不信任,全球金融体系几乎崩溃。因此,信心危机不仅是金融危机的一种表现,它也是金融危机恶化的重要因素。

四、金融危机的“拯涣”之道

从程颐对《周易》“涣”卦的诠释中,我们不难发现其“拯涣之道”的丰富思想,对我们应对当前金融危机有很大的启发。从中得到以下几点启示:

(一) 以“中”为本,增强民众的信心

《说文解字》:“中,内也。”^[2]^[14]按《孟子·万章上》:“仕则慕君,不得于君则热中”,朱熹注释“热中,躁急心热也。”^[6]中,在此处当作“人的内心”讲。程颐在解释“涣”卦辞时说:“人之离散,由乎中;人心离,则散矣。治乎散,亦本于中;能收合

人心,则散可聚也。故卦之义,皆主于中。”^[4]他认为“中”是聚散的基础,而“人心”的收合与离散就是“治涣”的根本,“涣”卦的主要义理就是在围绕“中”而展开。在解释彖传时,程颐进一步阐释“中”的重要性:“当涣之时而守其中,则不至于离散,故能亨也”,“在中谓求得其中,摄其心之谓也。中者心之象”,“王者拯涣之道,在得其中而已。孟子曰:‘得其民有道,得其心斯得民矣。’享帝立庙,民心所归从也。归人心之道,无大于此,故云至于有庙,拯患之道极于此也。”^[4]程颐认为天下涣散的时候,如果能守“中”,就能避免离散,只要人心不散,就能通达顺利。他认为王者的拯涣之道,在于得民心,确切地说,也就是得到人民的信心,而得民心应该是领导者放在首位来考虑的,这是拯涣之道的极则。

程颐重视“涣”卦所蕴含的“治涣重在人心”的思想,认为“拯涣”必须是以老百姓的利益为中心,所以在治涣施政时要注重“民生”以获得“民心”,从而使百姓“信服而从”。其次在治涣过程中,要以“与人合作”的开放态度,来“收合人心”,取信于人,从而“同舟共济,携手共进”。略述如下:

其一,“重民生”,“得民心”与“信服而从”。程颐在注释“九五,涣汗其大号,涣王居,无咎”时说:“唯在涣洽于人心,则顺从也。当使号令洽于民心,如人身之汗浹于四体,则信服而从矣。如是,则可以济天下之涣,居王位为称而无咎。大号,大政令也,谓新民之大命,救涣之大政。再云涣者,上谓涣之时,下谓处涣如是则无咎也。”^[4]可以看出,程颐认为拯涣者在发布号令,采取新措施时,“唯在涣洽于人心”;“新民之大命,救涣之大政”须“洽于民心”。国家解救经济的措施,符合老百姓的利益,则“如人身之汗浹于四体”,老百姓也就对应对金融和经济危机有了信心,故“信服而从矣”。

近日,温家宝总理在与网友互动,就网友提出国家投资应向民生领域多倾斜的建议时,总理回答说:“民生是国家之本。我们这次扩大内需的十条措施,民生占很大的比重。必须坚持两点:第一,政府的投入一定要有正确的投向,要给予子孙后代留下有价值的东西;第二,政府的投入一定要把民生摆在首位,要让人民得到实惠。”^[5]

其二,合作互信,以“合”拯涣。程颐在“涣”的注解中多次提到“合”的作用。如在注释“涣”卦辞时,说:“治乎散,亦本于中;能收合人心,则散可聚也。”^[4]在解释九二爻与初六爻之间相互依赖

的关系时,说“涣散之时,以合为安”,“二与初虽非正应,而当涣离之时,两皆无与,以阴阳亲比相求,则相赖者也。故二目初为机,初谓二为马。二急就于初以为安,则能亡其悔矣。初虽坎体,而不在险中也。或疑初之柔微,何足赖?盖涣之时,合力为胜。”^[4]在注释六四爻与九五爻君臣关系时,说“君臣合力,刚柔相济,以拯天下之涣者也”,“君臣同功,所以能济涣也。”^[4]程颐并且进一步赞叹这种用合作的态度来聚合人心的方式,他说“天下涣散,而能使之群聚,可谓大善之吉也”,“方涣散而能致其大聚,其功甚大,其事甚难,其用至妙”,“非平常之见所能思及也。非大贤智,孰能如是?”^[4]

在这场全球性的金融危机中,要想某个国家独自应对是不可能的,所以在“以中为本”的思想指导下,不仅要收合本国人民的人心,也要收合国与国之间的“心”,因此不光要加强本国人民之间的团结与合作,也要与其他国家的政府和人民联手来共度时艰,中美两国领导人达成一个共识“同舟共济,携手共进”^[7],洽是“治涣重合”内涵的现代诠释。

温家宝总理在回答网友关于应对金融危机的信心来自哪里时,总理说:“金融危机在一定程度上是信心危机。在这个关键时刻,提振信心最为重要。只有消费者有信心,才能大胆消费;只有企业经营者有信心,才能大胆地投资;只有国家领导人有信心,才能开动脑筋,想方设法采取及时果断的措施应对危机;只有全国人民有信心,我们这个国家才有希望。”^[5]

由此可见,程颐以“中”治涣的哲学思想模式所蕴含的“重视民生”的智慧、“合作互信”的积极态度,对于经济危机的拯涣者得到民心的支持,获得人与人、人与政府、国家与国家之间的信任,增强共同的信心,都大有帮助。

(二)“正固”思想与“出涣远害”

程颐在解释卦辞“利贞”时,指出“利贞,合涣散之道在乎正固也。”^[4]黄寿祺《周易译注》解释“利贞”:以“利贞”来揭明此时行为须“正”。并引《周易折中》的解释:“然不以正行之,则必有渎神、犯难之事,故曰‘利贞’。”^[8]由此可见,要“合涣散之道”还须“正固”,即必须以固守正道来行事。

程颐在对“上九,涣其血去逖出,无咎”注解时说:“涣之诸爻皆无系应,亦涣离之象。惟上应于三,三居险陷之极,上若下从于彼,则不能出于涣也。险有伤害畏惧之象,故云血惕。然九以阳刚处

涣之外,有出涣之象,又居巽之极,为能巽顺于事理,故云若能使其血去,其惕出,则无咎也。其者,所有也。涣之时,以能合为功,独九居涣之极,有系而临险,故以能出涣远害为善也。”^[4]在这一段话里,程颐借上九爻不与“险陷之极”的三爻相应而能“远害出涣”来说明一个道理:治涣必须要去除伤害和畏惧,即“血去惕出”,这样才能“无咎”。面对三爻的诱惑,九爻以阳刚正直而又“顺于事理”来出涣,反映出治涣者必须要洁身自好,远离诱惑,以公道正义之心行事,才能不会掉入“险陷”的深渊,从而“出涣”、“济涣”。

“为什么在应对金融危机这样重要的时候,而群众却十分关注反腐败?我以为,经济发展、社会公平和政府廉洁是支撑一个社会稳定的三个顶梁柱。而在这三者当中,政府廉洁尤为重要。因为只有有一个廉洁的政府、得到人民信任的政府才能够一心一意促进经济发展,才能够采取各种措施实现社会公正。”^[5]温家宝总理对“反腐败”、“建立廉洁政府”和“发展经济”之间的关系如是理解,不正是程颐关于治涣者要“合涣散之道在乎正固”的真实

写照吗?!

参考文献

- [1] 陈来. 宋明理学[M]. 上海: 华东师范大学出版社, 2004: 94.
- [2] [汉]许慎. 说文解字[M]. 北京: 中华书局影印, 1963.
- [3] [魏]王弼, [晋]韩康伯, [唐]孔颖达. 周易正义[M]. 余培德, 点校. 北京: 九州出版社, 2004.
- [4] [宋]程颐, 程颐. 二程集[M]. 北京: 中华书局, 1981: 1001-1005.
- [5] 温家宝总理与网友在线交流[EB/OL]. (2009-02-28). http://www.gov.cn/zlft/page_1.htm
- [6] [宋]朱熹. 四书章句集注[M]. 北京: 中华书局, 1983. 303.
- [7] “同舟共济、携手共进”中美关系开启新时代[EB/OL]. (2009-02-21). http://www.china.com.cn/news/txt/2009-02/21/content_17313815.htm
- [8] 黄寿祺, 张善文. 周易译注[M]. 上海: 上海古籍出版社, 2004: 451.

Financial Crisis and the Bailout Way: the Enlightenment from Cheng's Interpretation of Hexagram Huan

ZHANG Wen-xue

(Xiamen University Xiamen 361005 China)

Abstract Cheng's Commentary on Zhouyi was compiled by the famous master of the Neo-Confucianism of the Northern Song Dynasty Cheng Yi. It is very rich in wisdom, therefore there are many thoughts and ideas in the book that can be consulted by us to deal with the problems of modern social life. For example, his interpretation of the Hexagram Huan still can suggest us how to face the current financial crisis.

Key words Hexagram Huan; Cheng Yi; Cheng's Commentary on Zhouyi; financial crisis

编辑 刘 波