

大危機逼出 大改革

郎咸平 著

解讀三中全會如何改變你的生活和商機



香港中和出版有限公司
www.hkopenpage.com

Contents

目 錄

序言 改革如何再出發	010
第一部分 三中全會的意義：危機倒逼的改革	011
第二部分 重新界定政府與市場的邊界：三中全會精神靈魂之一	013
第三部分 重新界定政府與社會的邊界：三中全會精神靈魂之二	016
第四部分 其他民生問題	019
改革再出發，必然遭遇五大阻力	020

第一 部分 三中全會的意義：危機倒逼的改革

第 一 章 習李新政為何這樣開局	024
一、新一屆政府的另類執政思維	024
二、前所未有的困難局面——滯脹	026
三、列根的成就：四板斧解決滯脹	027
四、習李經濟新政VS列根經濟學	032
第 二 章 “錢荒”背後：一觸即發的地方債危機	038
一、中國有多少城市會重複底特律悲劇	038
二、龐氏騙局：理財產品成地方政府的救命稻草？	041
三、“錢荒”差一點就釀成中國式金融海嘯	043

四、“錢荒”之後為何重審地方債？	045
五、一個猜想：地方破產之後會怎樣？	049
六、治理地方政府濫發債行為的兩大藥方	052
第 三 章 中國式腐敗：《舊制度與大革命》告訴我們甚麼	056
一、為何中俄大學生熱衷於考公務員？	056
二、中國式腐敗形態之一：支出式腐敗	059
三、中國式腐敗形態之二：審批式腐敗	061
四、中國式腐敗形態之三：賣官鬻爵	062
第 四 章 改革再出發：我所理解的三中全會	066
一、三中全會《決定》，是危機倒逼改革的結果	066
二、五板斧勾勒出中國改革路 圖	070
三、釐清“政府與市場”的邊界，才是改革的總抓手	075
四、農民、市民和企業家：誰的受益最大？	076
第二部分 重新界定政府與市場的邊界：三中全會精神靈魂之一	
第 五 章 解決打車難打車貴，需要突破利益固化的藩籬	086
一、漲價不是解決打車難的靈丹妙藥	086
二、誰是出租車漲價的真正受益者	088
三、既要放開市場，又要反壟斷，老百姓才能得到實惠	093
四、出租車利益相關各方，如何多贏？	095
第 六 章 突圍金融困局，上海自貿區只是開始	097
一、政策失誤讓中國股市一再探底	097
二、銀行業壟斷讓百姓和民企深受其害	100
三、中國保險業之三大怪現狀	103

四、上海自由貿易區的意義何在？	109
第 七 章 逃不掉的稅收：房產稅和遺產稅來了	116
一、為甚麼房產稅既不合理又不合法？	116
二、暗藏玄機的房產稅試點模式	120
三、地方政府新三板斧拉抬中心城區房價	123
四、算算衣食住行中到底有多少稅？	125
五、我為甚麼反對開徵遺產稅？	128
第 八 章 中美物價比較：我們的物價為甚麼那麼高？	131
一、星巴克價格差距就是中美物價水平差距？	131
二、中美物價對比之一：衣	132
三、中美物價對比之二：食	135
四、中美物價對比之三：住	137
五、中美物價對比之四：行	139

第三部分 重新界定政府與社會的邊界：三中全會精神靈魂之二

第 九 章 中國足球，拒絕幻想！	144
一、中國足球，病因到底是甚麼？	144
二、舉國體制成就日韓足球	151
三、培養球迷，也需要舉國體制	152
四、根據自身特點找到自己的殺手	153
五、釐清“政府、社會和市場”的邊界，中國足球才有長遠的未來	154
第 十 章 誰在推動醫改：從葛蘭素史克到俄羅斯免費醫療	157
一、葛蘭素史克暴露的中國醫改困境	157
二、醫院與外資藥廠的賺錢秘密	161

三、我的醫療改革三藥方	165
四、俄羅斯免費醫療的三大弊病	167
五、免費醫療的本質是排隊醫療	174
六、陝西省神木縣：中國免費醫療的標杆	177
第十一章 以房養老，老無所依	180
一、以房養老的背後是養老金瀕臨破產	180
二、三大錯誤政策造成養老金困境	182
三、亡羊補牢，為時已晚？	187
四、重點不是以房養老，而是一個健全的股市	190
第十二章 北京房產新政：“自住型商品房”	192
一、從天而降的“自住型商品房”	192
二、新政原來是問責制度催生的怪胎	193
三、傳統經濟適用房的三大問題	196
四、神奇的“標杆政策”撇清政府責任	198
第十三章 我為甚麼反對教育部減負令？	201
一、減負本身是一個可笑的命題	201
二、美國教育的“拚爹模式”	203
三、日本教育的“公平模式”	205
四、中國模式綜合了美國與日本模式的缺點	207
五、減負令只會更加強化教育特權制度	209

第四部分 其他民生問題

第十四章 救救孩子：中國奶粉和轉基因之殤	212
一、恆天然：曾經的幕後英雄成了毒奶粉主角？	212

二、趕走外資會使中國乳業更加墮落	215
三、保障乳品安全，我們應該向紐西蘭學甚麼	217
四、中國乳業四大怪現狀	219
五、撲朔迷離的轉基因實驗真相	221
六、未知的隱患：兩代人之後怎麼辦？	223
第十五章 我看“二胎化”：人口紅利經濟學批判	227
一、人口紅利是個偽經濟學命題	227
二、提高生產力才能解決中國人口老齡化問題	228
三、提高生產力，製造業比服務業更重要	233
四、奧巴馬兩大藥方重振美國製造業	234

序言

改革如何再出發

各位讀者，呈現在您面前的這本小冊子，是我近幾年的電視節目和演講的主要內容，也是我和我的研究團隊近幾年調研的成果。在本書的成書過程中，恰逢中共十八屆三中全會的召開和三中全會《中共中央關於全面深化改革若干重大問題的決定》（以下簡稱《決定》）的發佈。我非常認真地看了幾遍這個《決定》，儘管裡面的行文風格我還不太習慣，但是我發現我近幾年的研究成果有相當一部分都在這個《決定》中有所體現，而且裡面最亮點的部分就是我近幾年大聲疾呼的。客觀地說，這個《決定》的開放程度和膽略，也超乎我的預期。

作為一個中立而且負責任的學者，我過去對政府錯誤的經濟政策必然持嚴厲批評的態度，但是對於政府正確的經濟決策我當然給予肯定，我的這個原則得到了社會和政府廣泛的認可。我對十八屆三中全會的這個《決定》必須給予正面評價，不難看出，我過去這麼多年辛苦研究的成果給這次的改革思路提供了甚多理論上的依據，各位讀者有興趣的話可以上網回看我在廣東衛視的《財經郎眼》所提出的種種觀點。對這個《決定》的執行問題是個重大議題，我們當然需要一個統一垂直領導的權力體系，以大力度推動由上而下的改革，這是我理解為甚麼成立國家安全委員會和全面深化改革領導小組的基本思維，但是集中了權力之後如何推動改革，正是本書討論的重點。

第一部分 三中全會的意義：危機倒逼的改革

1. “三大危機”倒逼改革

這就是我對十八屆三中全會《決定》的理解。文件中為甚麼有“倒逼改革”的說法，因為有危機嘛。我把它概括為三大危機：滯脹危機、地方債務危機和腐敗危機。

2009年，4萬億出台之後，我就發出強烈的預警，政府主導投資而忽略消費增長，必然導致嚴重產能過剩，可惜聽進去的人不多。結果呢，使調整經濟結構的政策戛然而止，錯過了調整結構的最好機會。2010年，我在我的《新帝國主義在中國》、《新帝國主義在中國2》的兩本書中，就向社會預警，中國要避免重蹈日本的覆轍，我當時就說4萬億必然會驅動十幾萬億，甚至幾十萬億的投資。結果如何呢，我們今天因為過度投資所遇到的產能過剩危機，比日本還嚴重。產能過剩必然導致經濟停滯發展，而政府這幾年透過濫印鈔票方式進行4萬億和幾十萬億配套投資必然導致了通貨膨脹，把滯和脹兩個字加在一起就是可怕的滯脹。可悲的是，日本當時只有滯而無脹；同樣的，2008年的金融海嘯，美國只有滯而沒有脹；2010年歐債危機，歐洲只有滯沒有脹。全世界30年來主要國家當中只有我們進入了滯脹，這就是第一大危機。

此外，請讀者想想，地方政府過度投資的錢從哪裡來，當然來源於地方政府亂借錢，從而爆發地方政府債務危機，這是第二大危機。最後王岐山推薦黨員必讀的《舊制度與大革命》裡面談到的法國大革命前夕，官員透過投資支出搞腐敗的現象也終於在中國爆發，這就是第三大危機。讀者注意到沒有，這三個危機爆發的動力是甚麼，就是政府權力過大。關於三大危機的詳細討論，各位讀者可以閱讀本書的第一章“習李新政為何這樣開局”、第二章“‘錢荒’背後：一觸即發的地方債危機”和第三章“中

國式腐敗：《舊制度與大革命》告訴我們甚麼”。

2. 五板斧砍出改革路 圖

面對這些危機怎麼辦？經過研究十八屆三中全會這個《決定》，我得出了一樣的結論：《決定》試圖通過“五板斧”削弱政府的權力來一一化解這三個危機。怎麼化解呢？第一板斧禁止政府一般性投資支出；第二板斧建立財政預算；第三板斧取消和下放審批項目；第四板斧理順中央和地方政府財權事權關係，不能隨意亂支出；最後第五板斧司法獨立，那就是對前面所有的危機進行一個獨立司法的復核和制服。這些內容我在本書第四章“改革再出發：我所理解的三中全會”進行了系統的講述。同時在本章中，我試圖用四個圖表，對十八屆三中全會的這個《決定》的理解進行了形象化的講述。

3. 五大骨牌效應，挑戰三大利益集團

各位讀者注意到了沒有，前面談的三個危機其實就是三個骨牌效應，第一個骨牌滯脹倒下之後，第二個骨牌地方政府債務危機接著倒下，第三個骨牌腐敗危機也接著倒下。讀者肯定想知道後續的骨牌效應，對嗎？接著第四個骨牌轟然倒下，國企危機爆發，因為4萬億導致國企進入了低效率擴張，這就是為甚麼2012年中國股市十大虧損企業全部是國企，這也是為甚麼國資委說未來三到五年將是國企的嚴冬。

接著第五個骨牌也跟著倒下，民企危機爆發，因為國企透過4萬億瘋狂擴張收購民企，導致了國進民退，民企的生存空間被壓縮。此外，國有銀行為了支援4萬億而從民企抽回資金，從而導致了民企資金鏈斷裂危機。這次的三中全會針對民企的困境提出了解決方案，我用了兩個圖做了詳細說明。第一個方案就是負面清單，除了壟斷行業外，民企都可以做，就算是壟斷的下游也將民營化，解決了民企生存空間被國企壓縮的困境。

此外，第二個方案允許民企辦銀行以試圖解決民企資金鏈斷裂危機。

我認為針對這五個骨牌而言，最應該受到關注的是中央政府回應了三中全會之前打破利益固化的呼籲，直接挑戰了三大利益集團包括官僚集團、國企利益集團和銀行利益集團。

最後我用了兩個圖來解釋農民和城市居民在這次三中全會中的實際收穫和城鎮化的新思路。

我在第四章“改革再出發：我所理解的三中全會”中，就以我自己發明的八個圖非常清楚而有創意地全面解讀三中全會。

接著我想討論一個新觀念，改革的焦點應該是甚麼？當然應該是老百姓關心的民生經濟。三中全會之前，人民網做了一項調查，老百姓最為關注的改革焦點按照得票多少依次為：收入差距、物價上漲、食品安全、看病難看病貴、空氣污染、房產稅、就業難、戶籍制度改革、營改增、延遲退休。其中營改增、收入差距和就業難等三個話題，我已經在前一本書《讓人頭疼的熱點》的第七章、第十一章和第十六章做了詳細討論。本書接著討論剩下的七個老百姓最關心的民生話題。但是我不想以傳統的方式逐一討論，而是藉助這些民生議題討論兩個過去從未討論過的重大新思維，就是如何界定政府與市場、政府與社會的邊界。

第二部分 重新界定政府與市場的邊界：三中全會精神靈魂之一

三中全會前，政府不斷放話：市場能辦好的就讓市場去辦；取消和下放的行政審批權地方政府不能截留；地方政府不要再直接投資辦企業。好了，十八屆三中全會的《決定》有一句非常重要的話：“使市場在資源配置中起決定性的作用”。甚麼意思？就是讓政府最大限度地退出市場。政府怎麼退出市場，大家的解讀都沒說中要害，我透過上述的八個圖表做

了全新的解讀。改革開放之前政府控制了所有經濟活動，所以根本沒有市場，鄧小平改革開放的靈魂就是壓縮了政府權力，才能開放市場。十八屆三中全會五板斧的改革，更進一步壓縮政府權力，所以才能開放更大的市場。所以，這個《決定》的靈魂之一，就是重新界定“政府與市場”的邊界。界定的基本準則就是“使市場在資源配置中起決定性的作用”。我們的一些學者也不斷鼓吹“要釐清政府、市場和社會的邊界”。那麼我就要問問如何釐清這些邊界，我也從沒有見到某位學者把這個邊界說清楚。

各位，我們今天看到的市場是甚麼？就是政府權力和市場之間不清不楚地糾結在一起，政府和市場的邊界就非常模糊，因此在五板斧壓縮政府權力之後，如何細緻地釐清政府和市場的邊界就是當務之急了。具體地說，原來就是“政府直接辦市場”，而不是“市場辦市場”。也就是說政府在某種程度上，直接成了市場主體、股東和直接投資者，或者政府通過各種審批和行政命令來控制市場。所以三中全會文件提出了，通過實行統一的市場准入標準，透過負面清單制度，來實現“建設統一開放、競爭有序的市場體系”的方向。大家想想中國特色的地方融資平台是甚麼怪物，就會理解我的結論。

我在《我們的日子為甚麼這麼難》、《中國經濟到了最危險的邊緣》這些書中就談到了這個怪物的三大特點：第一個特點就是行政權力與資本高度統一和重合，它可以呼風喚雨，想幹啥就幹啥。各位想想，這還是市場經濟嗎？你既是運動員又是裁判員，市場上哪有這樣的道理？而且我這裡還要提醒各位，如果你任其發展，地方經濟諸侯主義一定會抬頭和蔓延，同時衍生出離心主義傾向，政令就會更加不出中南海。

第二個特點就是國有壟斷企業這個龐然怪物會越滾越大。在這裡我要提醒各位，國有經濟和國有壟斷企業是兩個完全不同的概念，請不要混淆。這個“怪物”會造成甚麼結果，那就是會使“政府與市場”之間失去

平衡。這意味著甚麼呢？我只告訴各位，如果不去控制這個怪物，其結果必然是：中國經濟會一夜回到 20 世紀 50 年代，三十多年的改革開放成果會一夜喪失。不但如此，而且這樣的市場比計劃經濟還要壞，是人類歷史上最壞的市場。最近我們觀察到，這個怪物，它不僅僅會“要挾”政府，而且還開始逐漸“壟斷”我們的生活。請各位自己體會吧，可怕不？

第三個特點就是各種官商結合的利益集團壟斷了經濟生活的很多領域，抬高了消費價格，抬高了老百姓的生活成本，給老百姓的生活造成了諸多不便。我舉個例子，各位讀者都熟悉的出租車行業。現在的情況是，全國絕大多數城市，打車都難都貴吧，打車的朋友多數應該經歷過拒載，或者有過等候被拼車的遭遇吧？我們來簡單分析一下這裡面的利益關係。這裡面涉及地方政府、出租車公司、出租車司機、乘客和納稅人五個方面的利益博弈關係。各位也都清楚，過去幾乎每個城市都發生過利益博弈事件。每次博弈的結果是甚麼呢，幾乎都由乘客和納稅人來埋單。所以，最倒霉的就是乘客，其次是司機，而幾乎每次博弈最得利的總是地方政府和出租車公司。明白我的意思了吧，這就是政府直接辦市場的結果，形成了地方政府有關人員和出租車公司這樣一個特殊利益集團。這個集團傷害了誰的利益，綁架了誰，損失了誰的聲譽，不用我直說吧。我的一位企業家學生乘坐高鐵去某城市出差，你想這是一位大老闆呀，出車站之後竟然遭遇被拼車的待遇，等了一個多小時出租車才出發。這個老闆對我說，堅決不到這個城市投資辦企業。這就是本書第五章“解決打車難打車貴，需要突破利益固化的藩籬”講述的內容。我試圖通過大家都熟悉的出租車行業，來分析如何來重新界定“政府與市場”的邊界。

我過去在不同的書中都談到了這些問題，我也提出了各種解決方案，但是所有解決方案都要觸及到利益集團的利益問題，所以改革充滿了困難，我也很沮喪和無奈。但是本書清楚地指出了政府有決心挑戰三大利益

集團——官僚集團、國有利益集團和銀行利益集團，因此我們看到了釐清政府和市場邊界的曙光。聰明的讀者一定會注意到，我在本書第一章“習李新政為何這樣開局”、第二章“‘錢荒’背後：一觸即發的地方債危機”和第四章“改革再出發：我所理解的三中全會”，對中國當下如何重新界定“政府和市場”的邊界問題，從危機倒逼改革和經濟改革歷史變遷兩個視角做了系統的論述。另外，為了讓讀者理解政府過去如何扭曲了市場和政府的邊界，我特別挑了三個和老百姓民生相關的話題做解讀：第六章“突圍金融困局，上海自貿區只是開始”、第七章“逃不掉的稅收：房產稅和遺產稅來了”和第八章“中美物價比較：我們的物價為甚麼那麼高？”。這三個章節都清楚地描述了政府如何越過市場邊界，干涉市場運作。

第三部分 重新界定政府與社會的邊界：三中全會精神靈魂之二

我們現在看到的“社會”是非常可怕的社會。為甚麼呢？管理全部錯位了呀，因此十八屆三中全會提出了一個新思維，就是透過政府治理界定政府與社會的邊界。一個健全的社會一定是政府承擔公平責任和社會自我治理充滿活力的狀態。而現實呢，恰恰相反：本該由政府承擔公平和平衡社會責任的，例如教育、基本住房、醫療、養老等，卻被我們相當程度地市場化了，這樣社會怎麼會穩定呢，所以會出現“維穩越維越不穩”的現象，這部分社會，我給起個名字叫作“過度市場化的社會”。

另一方面，本來社會能夠實現有效自我治理的，政府卻不厭其煩又不負責任地給人家管理起來，或者你本來沒有能力和精力管理卻不讓人家去自我管理，例如足球、職稱、社區、行業、村莊，等等。結果怎麼樣，大家都看到了，是“越管越亂”，這部分社會我也給它起個名字，叫作“過度管理的社會”。我們現在看到的這兩種社會亂象，說到底就是沒有搞清

楚“社會與政府”的邊界問題，是兩者之間關係錯位的結果。

那麼好了，我們的社會就是由這兩部分組成的：一部分由政府直接辦的，政府直接提供基本的社會保障制度和系統，例如基本住房、基本醫療、基礎教育和基本養老等，政府承擔公平和平衡的社會責任；另一部分由社會自我治理的，社會充滿活力的，這部分你放權了、放開了，自然會減輕國家負擔。其產生的衝突呢？有國家憲法、民法、刑法和其他相關法律來平衡嘛。

回過頭來，我還要說說我們現在的社會狀態，不是各位所說的“強政府弱社會”，而恰恰是“弱政府弱社會”狀態；中國迫切需要轉型到“強政府強社會”的狀態。為甚麼會出現“弱政府弱社會”的狀態呢？就是政府管了很多不該管的事，而應該管好的事卻沒有精力管好或者不敢去管，所以政府就不強大，很虛弱。即便像城管這樣貌似強大的綜合執法部門，也只是表面強大而已，聽聽民間諷刺的聲音和調侃就該知道它有多虛弱了。同時，政府管了很多不該管的事，越過了“政府與社會”的邊界，其結果就是傷害了社會，降低了社會自我管理的能力和水平，出現了“弱社會”的狀態。一個強大的好的社會應該能夠依法自我管理而又不給政府找麻煩。

對於如何重新界定“政府與社會”的邊界，是本書的寫作重點，因為這是基本的民生問題。對於第一部分，就是政府該承擔公平平衡責任的社會部分，最應該避免的就是“過度市場化”。比如教育、醫療、住房、養老和農業，政府應該承擔主要的管理責任，尤其是資金投入方面的責任。而我們過去的改革，就是在這些領域高舉著產業化的大旗，“大躍進”式地開始了市場化進程。各位應該熟悉這些口號吧：“教育產業化”、“醫療產業化”、“房地產是國民經濟支柱產業”等。一個社會的和諧穩定，就是要求政府在這些方面承擔起公平平衡的責任。

另一部分，應該由社會自我治理的部分，卻出現了“被過度管理，越

管越亂”的現象，這就是權力這個幽靈在作怪。我們的政府是典型的大包大攬型政府，既然大包大攬，你就要承擔大包大攬的責任，所以我們的百姓，形成了出問題就找政府的習慣。在這裡，我就問了，你有那麼大能耐把一切事都辦好並讓每個老百姓都滿意嗎？你為甚麼要把一切責任都主動攬到自己身上？說到底還是權力這個怪物在作祟。所以習近平總書記說，要把權力關在制度的籠子裡。要我說把權力關在籠子裡，也不是那麼容易的，還不如讓掌握權力的人擁有儘量少的權力，也就是我前面所談的利用五板斧削弱政府權力，把政府和市場以及社會的邊界釐清，把大部分權力下放給社會和市場，這才是釜底抽薪之策，也會激發社會活力和老百姓的創造力。然後再把剩下的儘量少的必須由公權力機構掌控的權力關在制度的籠子裡。這樣政府該承擔的責任也就少了，老百姓找政府麻煩的機會也就少了。

為甚麼說權力這個東西是個怪物呢？它的本質就是要掙脫束縛，就是要說了算，它無孔不入，千方百計地躲避控制；就像資本的本質是攫取超額利潤，企業的本質是壟斷一樣。所以現代社會都想方設法儘量減少公權力並規制各種公權力，所以大家都稱現代政府是有限政府。同樣在資本市場領域，發達國家都實施嚴刑峻法；在企業方面，都嚴格實施《壟斷法》。為甚麼呢？因為資本、企業壟斷也能衍生出侵犯公共利益的權力，侵害老百姓的直接利益，這些權力都應該關在制度的籠子裡。如果不這樣做，任你怎麼改革都不會成功。

那麼如何界定“政府與社會”的邊界呢？必須下放權力，放鬆管制，沒有別的辦法。舉例來說，首先可以取消多如牛毛的職業資格考試、證書及其延伸的培訓。各位知道嗎，在這些方面企業都叫苦不迭，這是否間接證明我們的教育失敗呢？那我又問為甚麼世界 500 強都有自己的培訓體系呢？員工是否合格，完全是企業自己的事嘛，你搞證書和考試，我認為

除了賺錢，沒有其他目的。我看除了醫生和燒鍋爐的，其他的國家都不要管。律師，由律師協會來管嘛。還有以政府名義舉辦的各種會展、各類職稱評定、各種評獎、各類運動會、各類培訓、社區管理、村莊管理、高校專業和課程設置、學校教材選擇等等，都應該全部下放給社會。這些領域都形成了相對固定的利益藩籬，必須打破，還社會一個自由的藍天。

當然，政府不管了，是不是“政府與社會”的邊界就自然界定出來了？沒那麼容易。現在有個說法，交給社會組織去管理，但那些社會組織和那些所謂的事業單位是甚麼？我告訴各位，那很可能是比政府管理還要壞的組織，因為它可以明目張膽地收錢呀。在本書中，我以足球為例，分析了如何劃分政府、社會組織和市場的邊界。讀者可以閱讀本書第九章“中國足球，拒絕幻想！”。

“過度市場化的社會”，為甚麼我強調“過度”二字，是因為在教育、醫療、住房、養老等領域仍然存在著“社會、政府和市場”之間的邊界。所以說，這三者之間邊界的確定，是個細活，不是喊喊口號或者簡單粗暴地劃分就能解決問題的。關於如何劃分“政府與社會”的邊界，我選取了幾個讀者關心的民生議題進行討論，讀者可以閱讀本書的第十章“誰在推動醫改：從葛蘭素史克到俄羅斯免費醫療”、第十一章“以房養老，老無所依”、第十二章“北京房產新政：‘自住型商品房’”和第十三章“我為甚麼反對教育部減負令？”，大家自然會得到答案。

第四部分 其他民生問題

本書除了論述上面的問題外，還討論了老百姓比較關心的民生問題：第十四章“救救孩子：中國奶粉和轉基因之殤”、第十五章“我看‘二胎化’：人口紅利經濟學批判”。感興趣的讀者，可以讀讀這兩章的內容。

重新界定中央與地方的關係，我認為是十八屆三中全會精神的靈魂之三，由於在本書中沒有過多涉及，我在這裡不便多說。

改革再出發，必然遭遇五大阻力

各位，我在前面用“三大危機”倒逼政府祭出“五板斧”砍出改革路圖，還有五大骨牌效應，打擊三大利益集團來形象地展示了三中全會這個《決定》的內容。那麼這樣大氣魄的改革有那麼簡單嗎？當然沒有，我認為這次改革首先要遇到下面五大阻力，要化解這五大阻力，必須有強而有力的垂直統一的權力體系，這也說明了透過國家安全委員會以及全面深化改革領導小組集中權力的必要性。

第一大阻力：中層官僚集團

這個《決定》公佈後，我看高層是意見一致，底層百姓是全面支持。為甚麼呢？因為削弱了中層管理集團的行政權力，這樣就自然失去了權力尋租的空間，經濟社會的成本就自然下降，社會和經濟的活力就有了。老百姓和企業包括國企，辦事容易了，當然是歡欣鼓舞了。但是失去大部分行政權力的中層官僚集團，肯定是改革的最大阻力。這也沒甚麼可以掩飾的，出現這種情況也是正常的，公權力的特點就是不想被束縛嘛。

這些中層官僚集團就是手握各種審批權的人，他們會怎麼阻撓呢？我覺得無非就是變相不下放權力或者曲解三中全會的政策。那怎麼辦呢？政策公開呀，我們不是黨管媒體嗎？媒體可以不厭其煩地宣傳政策，也可以不厭其煩地曝光政策執行不力的政府部門。我看媒體監督非常管用，黨管媒體，這種監督手段就在自己手裡。再者，不是還有紀檢監察系統嗎？不斷巡視，巡視權力下放比巡視腐敗還要管用，沒有權力哪來的腐敗，這才是釜底抽薪。

第二大阻力：擁有行政權力的事業單位和社會組織

據我觀察，那些收費辦證、培訓、評獎、開會之類的事，都是這些所謂政府授權的事業單位和社會組織辦的。這些單位做甚麼，收費和創收。政府的權力取消了，它們收費賺錢的權力自然也就沒了，所以我把它們當作第二大阻力。不要小看這些多如牛毛的單位，給企業造成的麻煩太大了，因為這種單位多嘛。我在各地演講，企業家最苦惱的事就是這些單位，而且都是以政府的名義。就說培訓吧，那些政府的下屬培訓機構，都有紅頭文件支持，甚麼不參加培訓就不給年檢之類的，夠企業煩的吧。這類組織的特點是小而多，不厭其煩地干擾企業。

所以文件中說，能交給社會組織去辦的儘量交給社會組織去辦。我最擔心的就是這句話，關鍵是怎麼交給社會組織去辦，如果政府再來個授權，那企業就更倒霉了。所以我強烈建議能夠取消就堅決取消。堅決不能給政府部門有變相對策的機會。而且在這方面，我認為應該全面進行清理。

第三大阻力：官商勾結的壟斷行業利益集團

這個利益集團的阻力會非常強大，就像我在本書中分析的出租車案例。他們肯定會利用各種方式阻礙政府放鬆管制，甚至動用專家和媒體的力量來反制。那麼怎麼辦呢？只能靠中央政府發文件，對放鬆管制的領域進行公開，然後靠媒體監督和紀檢監察的巡視監督。

第四大阻力：地方保護主義

甚麼是地方保護主義？一個是保護地方市場的利益，另一個就是保護地方官員的利益。這個阻力是最難辦的了，畢竟都是地方政府呀，還有地方人大，人家有地方性法規規章的立法權呀。以“地方特點”偷換改革政策概念，可能是他們阻礙改革的最大武器。怎麼辦？我也不知道。我只能

提醒一句，底層老百姓和民營企業家就是我們這輪改革的最大群眾基礎。更何況，你中央政府還掌控著中央一級的主流媒體和紀檢監察部門。

第五大阻力：僵化過時的法律法規

這次建立上海自貿區前後，就有人提出上海自貿區法律豁免權的問題。甚麼意思？就是我們有一些法律成了改革的障礙了，可怕吧？所以我這次把過時僵化的法律法規也列為改革的阻力。為甚麼會有過時的問題？就是因為我們立法的僵化。你看看我們的每個法律文字那麼多，而且基本都是沒用的多，甚麼原則、意義，讓人看不懂，一搞就是上百條，沒有幾條是有用的。我的一位學法律的朋友告訴我，立法最不僵化的時候，是 20 世紀 70 年代末 80 年代初，各級人大用大量的決議決定解決現實中遇到的問題，每個決議就解決一個問題，沒有幾個字就完成立法了；而且，決議過時，也很容易廢掉決議。這不跟美國差不多嗎？所以我建議，在這輪改革的關鍵時期，也學習我們人大在 20 世紀 70 年代末 80 年代初的做法，對成為本輪改革障礙的法律做個系統的清理，尤其對那些政府發佈的法規。

最後，我要感謝以馬行空為首的研究團隊，沒有他們的資料研究，就沒有本書的順利出版。

郎咸平

2013 年 12 月 8 日

第一部分

三中全會的意義：危機倒逼的改革

第一章 習李新政為何這樣開局

三中全會已經閉幕，相關決定已經公佈於世。要準確理解三中全會的精神，我覺得非常有必要回顧和分析一下，新一屆政府開局以來的經濟政策。

一、新一屆政府的另類執政思維

首先我談一個新的觀念，大家有沒有覺得最近中央政府整個執政的態度跟以前迥然不同？

第一，2013年5月13日李克強說不能夠再採取刺激經濟的措施了，也就是說不能夠再採用類似4萬億那樣的政策。很奇怪，我們最近GDP是不斷地下滑，表面上你發現他好像是無所作為，好像不太在乎，甚至還講得出不再採取刺激政策，這非常奇怪，不知道他在想甚麼。

第二，我們過去的政策總喜歡綱舉目張，是口號之國，口號

喊得震天響，事情倒沒有做多少，這是我們過去的習慣。這一次習近平主席說了一句話，他說“空談誤國，實幹興邦”，李克強總理說了一句話“與其紙上談兵，不如下馬服務”。所以他們都不說，光做。比如說打擊藥廠葛蘭素史克（Glaxosmithkline plo），為甚麼打擊，不知道，沒講；你打擊它要達到甚麼目的，不知道，也沒有講。這也很奇怪，我們從過去的綱舉目張、口號之國轉變成不吭聲，這倒是一個大轉變，但是為甚麼會出現這種轉變？

第三，美國在過去十年是不斷給中國壓力要人民幣升值。最近好像沒這個壓力了，不但沒有這個壓力，而且中國還在上海搞一個自由貿易區，幹甚麼？正在考慮在這個自由貿易區裡面讓匯率自由化。這不是國際上所要求中國做的嘛，發現好像我們正在做。

所以從這三件事裡面，你感覺到最近政府的執政思維和以前不太一樣：第一，好像不太重視增長了；第二，改變過去口號治國的習慣；第三，以上海自由貿易區為例，似乎更偏重於市場經濟，通過匯率自由化來解決匯率的問題。其實還不止如此呢，對於外資准入的問題現在也改變了，過去是白名單，說你有資格允許你進你才能進來；現在是黑名單，除非說不准你進，否則都可以進來，這一次有大的轉變。所以說這更加符合市場經濟的基本精神，這三點給了我們每一個老百姓很不同的感受，那麼就憑這三點我想談一談新一屆政府在想甚麼。

二、前所未有的困難局面——滯脹

今天中國所面臨的局面是一個前所未有的困難，叫作滯脹。各位朋友可能不了解甚麼叫滯脹：滯，就是經濟停滯發展；脹，就是通貨膨脹。你看統計局的數據好像不是這麼一回事嘛，GDP 增長率 2012 年 7.8%，2013 年上半年 7.6%，全世界最高；通貨膨脹大概在 2.1% 至 2.7%，幾乎是全世界最低。

所以各位朋友，你如果只看我們統計局的數據，你就會覺得我們生活在幸福當中，我們的經濟增長率是全世界最高的，通貨膨脹呢，全世界最低。可是各位我想請問你，你相信嗎？我不管你信不信，反正我是不信。以李克強總理名字命名的“克強指數”也顯示 GDP 增長率陷入 2013 年最低點——4.02%。其中火車運力增長率尤其突出，2010 年 9.3%，2011 年 8%，這兩個增長率和當時的 GDP 增長差不多。可是大家猜一下 2012 年是多少？是中華人民共和國歷史上第一次為負數——負 0.8%。2013 年上半年呢？更可怕，負 2.9%。那我請問你，如果中國的火車運力增長率都是負的，你 GDP 怎麼可能正增長呢？因為我們的火車貨運幾乎是最便宜的，遠低於市場價，如果它都下滑了，經濟還增長，那應該是我們的統計出問題了。

至於通貨膨脹率，你相信 2.1% - 2.7% 這個數字嗎，全世界最低，怎麼可能呢？這五年來我們政府印鈔票的增速平均是

20%，你根本就不需要懂經濟學也知道，濫印多少鈔票通貨膨脹就是多少，印鈔票的增速高達 20% 通貨膨脹就該是 20% 左右，對不對？這是一定的嘛。那麼統計局說通脹率 2.1% - 2.7%，我懷疑其實是統計局把小數點點錯了，21% - 27% 還是比較可信的。

所以，今天的中國：第一，GDP 可能負增長，經濟發展停滯；第二，嚴重通貨膨脹，可能超過 20%。所以把這個“滯”跟這個“脹”拿出來拼成一個詞叫作“滯脹”，這是甚麼意思？它表示中國經濟領先全世界進入蕭條，而且是最可怕的蕭條——滯脹。這也是為甚麼從 2009 年 3 月份開始到 2013 年年中，美國股市漲了 136%，德國呢，漲了 121%，只有中國股市是連續六年下跌。我們是全世界幾乎唯一的股市連續下跌的國家。很多人在胡說八道，說我們的股市都沒有反映基本面，錯了，我想告訴你我們的股市是完全反映了基本面，就反映了我前面所談的中國已經是領先全世界成為第一個進入蕭條的國家，而且是最可怕的蕭條——滯脹。

三、列根的成就：四板斧解決滯脹

好了，那麼面臨可怕的滯脹，新一屆政府怎麼辦？而且你只能顧一個問題，你同時顧不了兩個問題，所以只有一個選擇，要麼先解決“滯”，要麼先解決“脹”。甚麼叫先解決“滯”，就是

繼續拉動經濟增長；甚麼叫先解決“脹”呢，就是打擊通貨膨脹。而且你只能做一件事，你不可能做兩件事的。

那我給你舉一個例子，今天的中國就好比一個快渴死的人在沙漠裡，這個快渴死的人有兩個選擇，第一個選擇先解決“滯”，怎麼做呢，就是頂著大太陽跑步前進找水喝，這是過去十年來政府所推行的政策，保八的政策。第二個選擇，就是這個人趕快找個陰涼的地方先待一待，比如說樹底下或者是岩石底下，等到太陽下山了、天氣不那麼熱了，晚上再出來慢慢找水喝，這個就是先解決“脹”的問題。那麼你只有一個選擇，請問你要選擇第一條路，還是選擇第二條路？我曾經問過我很多朋友、很多學生，我在上課的時候就問他們說，你們認為我們政府應該選擇哪條路，大家幾乎異口同聲地說應該選擇第二條路。

那麼我今天告訴各位朋友，新一屆政府有可能選擇第二條路。第二條路按照歷史經驗來講的話，比較有可能解決滯脹，為甚麼這麼說？我就以美國為例，列根總統是美國歷史上最偉大的總統之一，他擊敗了卡特總統，但他一接任總統之後就面臨著美國最可怕的蕭條，也就是滯脹，和今天的中國一樣。那列根怎麼辦呢？他也是走第二條路，先解決脹的問題，先找個地方涼快涼快，休息一下，等太陽下山之後晚上再出來慢慢走路找水喝。他當時搞了四板斧，一步一步地解決滯脹。他當初的政策今天被稱為“列根經濟學”。

那麼，列根是怎麼做的呢？

首先第一板斧先打擊“脹”，解決通貨膨脹。在 1981 年列根上任的時候通貨膨脹高達 13.5%，失業率高達 7.6%，這對美國來講是非常嚴重的，就因為這種滯脹使得卡特總統黯然下台。那怎麼辦呢，列根採取了第二條路，先解決“脹”，他出人意料地把利率提高到 21%，就連銀行拆借利率也高達 20% 左右。這一招太狠了，這一招下來之後整個經濟變得更蕭條，因為要解決“脹”就必須惡化“滯”，使經濟更糟糕。所以到 1982 年年終，美國處於前所未有的大蕭條，這個大蕭條比 1929 年的蕭條恐怕還要嚴重，但是通脹下來了，1982 年通脹 5%，1983 年通脹 3%。這種嚴厲的手法確實控制了“脹”，可在當時遭到了不少人的批評。我把當時的批評唸給大家聽：“消滅 400 萬小企業”，“劫持房產主的美國夢”。但是 1983 年之後他的策略成功了，最後格林斯潘給他一個最中肯的評價——“列根總統是過去 20 年裡美國的經濟活力之父”，因為他走的第二條路非常成功。先控制通貨膨脹，控制住之後再回頭來解決滯的問題，促進經濟增長。那麼就需要第二板斧、第三板斧、第四板斧來解決這個問題了。

好了，第二板斧是甚麼？大減稅，把企業稅由 50% 減到 28%，幾乎降了一半，個人所得稅由 46% 降到 34%。這個減稅是不容易獲得美國參眾兩院通過的，那麼列根怎麼做的呢？在電視上演講，呼籲各地的選民打電話給他們的參議員或者是眾議員，

要求他們對減稅投支持票。參眾議員未必會理列根總統，但是他們一定非常在乎自己的選民，否則下次選不上。這招還真奏效，參眾兩院真的通過了！請你注意，當時的列根是共和黨人，參眾兩院可基本上是民主黨所控制的，這就是列根總統的神奇之處——透過電視演講，呼籲選民影響參眾議員，從而支持了自己的政治主張。這種水平不是一般人能達到的。

好了，稅收下降了，企業賺得更多了，老百姓由於稅收下降可支配收入也多了。企業開始雇用更多的員工，希望賺更多的錢，而老百姓錢多了就開始增加消費，所以美國經濟又慢慢地開始增長了。多麼神奇呀，減稅，就這麼重要，而且美國減稅幅度之大，使得美國在發達國家之中可能是稅率最低的，這就是由列根總統所創造出來的經濟奇跡。

再補充一下，你可能認為減稅之後政府收入會下降，錯了，你完全搞錯了。的確，剛開始政府收入會下降，在 20 世紀 80 年代初期，當時政府稅收是 5100 多億美金，但減稅之後企業和個人賺了更多的錢，你的稅基擴大了，稅收也就上去了，所以 1983 年之後稅收幾乎漲了一倍，超過了 1 萬億美金。這就是列根的水平！

第三板斧，更加注重市場機制，通過市場機制來解決問題。比如說當時美國為甚麼會有滯脹，“脹”怎麼來的？由於石油價格連翻了幾番，導致通貨膨脹，那麼按照一般做法，我們的政府會做甚麼事呢？肯定是控制價格，我們最喜歡控制，比如說調控房

價，不准往上漲，不准你買房，這是我們的水平——我們從來不曉得要疏導而不是強壓。那如果說石油價格是滯脹的元兇，在我們中國會怎麼做？好，不准漲價，石油不准漲價，能源不准漲價，食品不准漲價，反正不准漲價就是了。我們喜歡壓而不是疏導，但通脹用壓是壓不住的，這就是為甚麼想要壓房價，越壓價格越漲，因為這完全違背市場的經濟規律。

那麼列根的第三板斧呢，就是完全回歸市場的價格調整機制，這一點我覺得我們中央政府一定要好好學習。石油怎麼辦，乾脆放開價格讓你漲吧，這個厲害呀，當然這個做法你不能跟老百姓講明，老百姓肯定不高興是不是？但這就是一個偉大政府幹的事，漲吧。最後價格漲了有甚麼好處呢？美國的石油公司發現價格漲得很高了，挺好的，我們生產石油可以有更大的利潤了，因此使得美國的石油公司開始在本土或者是在海外開採更多的油田，為甚麼？因為它們想分得更大的一塊蛋糕。好了，開採更多的油田，石油產量上去了，價格怎麼樣？當然就下來了嘛，這是一定的。所以好像列根讓價格放開猛漲是錯的，但最後漲的結果怎麼樣呢，增加了供給，價格反而下來了。這叫尊重市場機制，尊重價格機能，這一點我們要好好學習。

第四板斧，打破壟斷。我舉一個例子，看看甚麼叫打破壟斷。美國機場的空港人員罷工，這是違反法律的，你空港人員是不能罷工的，這是影響到飛行安全的，結果列根毫不猶豫地把這

些罷工的空港人員全部開除。美國的民航總局跟中國是一樣的，既要管航 還要管票價，美國是一個自由經濟國家，憑甚麼民航總局來管這個事呢？當然我們中國也是這個機構來管的。那麼，列根做了甚麼？在 1982 年、1983 年分別取消價格管制跟航 管制，他不等了，等不及了，馬上給我取消！取消的結果呢，使得很多小航空公司有機會競爭了，最後競爭加劇使得票價下降 30%。這是甚麼情況？打破壟斷，使得成本下降，價格更低，更有利於經濟的推動。

所以，這四板斧挽救了美國的經濟，使得列根總統成為美國最偉大的總統之一，他的成功使得以後二十多年美國經濟直 往上發展，這一點我們要學習。

所以到最後我們做個甚麼總結呢？列根總統走了第二條路，先控制“脹”，提高利率，打壓通脹，成功了，再透過二、三、四板斧一一解決“滯”的問題，拉動經濟增長。第二板斧，大幅度減稅；第三板斧，尊重價格機制，讓價格上漲，石油公司因此開發了更多的石油，使得石油價格逐漸下降；第四板斧，打破壟斷，使得成本下降，價格跟著下降，從而拉動了美國經濟。

四、習李經濟新政 VS 列根經濟學

那麼中國新一屆政府呢，為了做一個比較中肯的評價，我用

列根總統的這四板斧和我們新一屆政府的四板斧做一個對比，看看有沒有可比性。

第一板斧，先控制“脹”，怎麼控制？列根總統是提高利率，我們呢，在 2013 年 6 月 20 日發動了“錢荒”。通過“錢荒”我們發現，銀行間拆借利率在 6 月 20 日當天接近 30%，甚至比列根當時還要高，不過這只是短期現象啊，這確實打壓了銀行亂授信的勢頭，以及地方政府亂借錢的勢頭。因此，2013 年 1 - 5 月份，每月平均社會融資總額是 1.82 萬億，“錢荒”發生之後，6 月份社會融資總額竟然下降了 43%，只有 1.04 萬億。這確實是一個值得我們關注的現象，也就是說新一屆政府似乎考慮先打壓通脹。但是 7 月份數據出來，通脹率是 2.7%，是 2013 年以來的高點，前三個月是 2.1%。所以打壓通脹更有必要，目前還需要再加大力度。所以這個如何解決“脹”的問題我覺得應該提上日程，這是我們中央政府最應該考慮的現實問題。

同樣的，第一板斧先解決“脹”，第二、第三、第四板斧再解決“滯”的問題。如何拉動經濟增長？第二板斧減稅，“營改增”，就是營業稅改增值稅，一般而言會使得稅率下降。而且 7 月份中央政府宣佈，對於年收入 2 萬元以下的企業免稅。那麼這個免稅的幅度夠不夠大？和列根相比是太小了，列根能夠把企業稅從 50% 降到 28%，個人所得稅從 46% 降到 34%，各位朋友，就是如此的魄力才能夠拉動經濟的增長。我覺得我們的新一屆政府