

竹中平藏

解读日本

经济与改革

日本原财相与北大学生面对面

〔日〕竹中平藏 著

〔旦〕林光江 译

新华出版社



竹中平藏解读日本经济与改革

——日本原财相与北大学生面对面

[日] 竹中平藏 著

[日] 林光江 译

新 华 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

竹中平藏解读日本经济与改革：日本原财相与北大学生面对面 /
(日) 竹中平藏著, (日) 林光江译. —北京：新华出版社, 2010. 7
ISBN 978 - 7 - 5011 - 9317 - 2

I. ①竹… II. ①竹…②林… III. ①经济—日本—演讲—文集
IV. ①F131. 3 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 129991 号

竹中平藏解读日本经济与改革：日本原财相与北大学生面对面

作 者：(日) 竹中平藏

责任编辑：张 敬

装帧设计：李尘工作室

出版发行：新华出版社

地 址：北京石景山区京原路 8 号

网 址：<http://www.xinhupub.com> <http://press.xinhuanet.com>

邮 编：100040

照 排：北京汉书鸿图文化传播有限公司

印 刷：北京新魏印刷厂

开 本：880mm × 1230mm 1/32

印 张：5.625

字 数：100 千字

版 次：2010 年 7 月第一版

印 次：2010 年 7 月第一次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5011 - 9317 - 2

定 价：28.00 元

温馨提示：本社“新华版短信书友会”新书直订 发短信至：13651277005
本社图书策划中心诚征品位畅销选题 发邮件至：xhzc@xinhuanet.com

购书热线：010 - 63077122 中国新闻书店购书热线：010 - 63072012
图书如有印装问题请与出版社联系调换：010 - 63073969

序 言

从日本经济的“变化” 可以看到中国的“未来”

2007 年秋，我受北京大学的邀请，得到了在担负中国乃至世界未来的优秀学子面前讲课的机会。

在两天的时间里，我给北京大学 120 名文科研究生做了讲课，还开了讨论会。授课可谓是我的“本行”了，但这回的对象可是拥有 13 亿人口的“超级国家”的最高学府里的年轻学子。

他们远大的志向、强烈的求知欲、对政治经济的高度关注，也让我这个讲师深有感触，学到了许多新鲜的知识。

不仅如此，我认为这也是一次通过中国这个滤光镜，充分认清日本的政治经济状况的好机会。

这个世界上没有毫无理由的变化

日本的经济政策，既有非常成功的地方，也有不太理想的地方。

竹中平藏解读日本经济与改革

搞清楚其中的实际状况，中国经济多多少少能够参考日本成功的例子和失败的教训。

中国经济惊人的变化，连日来引起了媒体的关注，不仅吸引了日本的目光，也吸引了世界的目光。与此同时，日本的经济也经历了不断变化的过程。

也就是说，中国和日本的经济发展轨迹的共同点是都有“变化”这个关键词。

事物发生“变化”的时候，其背后一定是有“理由”的。首先要有个很大的“理由”，然后出现作为社会现象、经济现象的“变化”。

着眼于“变化”来探索原因，是一条了解整个社会的非常好的线索。从这个观点出发，我想要继续探索中国以及日本经济到底发生了怎样的变化，其背后又存在什么样的理由。

成为大臣，就是昆虫学家变成昆虫的体验

作为经济学家，我的研究对象是经济学和经济政策。

2001年起到2006年小泉内阁下台这段时间，我进入政府，担任大臣一职，也可以说是自己成为研究的对象本身。

就好比天文学家做了回月亮或是太阳，又或者可以说是昆虫学家做了回昆虫那样的体验吧。

自从开始此次体验，我就想把迄今为止的讨论和报道中看不到的真相揭示出来。

那么，这次讲课的概要可以归纳成以下三点：

- 一、日本的经济是如何发展起来的；
- 二、日本如今经过改革，正处在怎样的状况下；
- 三、决定经济政策的政治程序是怎样的。

首先，变化及其理由的验证——以过去、现在、将来为三个切入点，综合概括迄今为止的日本经济。这如果能成为人们思考中国经济、日本经济今后的发展方向的线索，意义就更深远了。

目 录

序言 从日本经济的“变化”

可以看到中国的“未来”	(1)
-------------------	-----

第一章 日本经济是如何成长起来的

——日本经济发展和成长的机制	(1)
认识“日本真实的现在”	(1)
“日本人=有钱人”是假的?	(2)
“日本人=住狭小的房子、热爱加班”是假的?	(3)
看不到实质,就无法真正理解变化	(4)
从变化中进一步看透变化的方法	(5)
中国和日本能够实现经济增长的两个真正的原因	(7)
人力资源和社会体系的灵活变化	(9)
“失去的十年”也与两个要素密切相关	(10)
“越投资越增长”的下村理论	(11)
只有投资设备才能发展经济	(12)
日本经济停滞的原因和中国能够借鉴的东西	(14)

从日本经济高速增长期中学到的四个条件	(17)
“animal spirits(本能冲动)”	
蕴藏在“戈尔巴乔夫的森林”里	(18)

第二章 泡沫经济崩溃与金融复兴

——改革银行吧!	(22)
泡沫经济后“日本病症”的病历卡	(22)
泡沫经济是“即使明白也阻止不了”的	(22)
堵塞“金钱=经济的血液”的不良债权问题	(24)
不取出癌细胞,光给营养剂的日本政府	(27)
“奈特的不确定性”	(29)
“disorganization(产业组织崩溃)”	(30)
竹中计划——“小泉派·休克疗法”	(33)
在媒体批评的狂风暴雨中破例入阁	(33)
“所有的责任都由我来承担,	
去给我施行正确的政策”	(35)
认真做好理所应当的事,一定会出成果	(37)
不是保护银行,而是保护“国家决算体系”	(40)
向理索纳银行注入资本	(40)
银行为什么“特别”?	(41)
对全球金融中心城市排名的思考	(43)

第三章 向小政府迈步

——结构改革和邮政民营化	(47)
不民营化就生存不下去的四大理由	(47)

从“不可动摇之物”的幻想中脱离出来	(48)
邮政民营化的理由一:给予经营自由	(48)
邮政民营化的理由二:提高国民生活便利性	(50)
邮政民营化的理由三:激活日本的金融	(51)
邮政民营化的理由四:向小政府迈好第一步	(52)
邮政民营化这出戏的真相	(54)
隐藏在激情背后的小泉总理的缜密计算	(54)
总理直接领导启动邮政民营化项目	(57)
“国民如果说不要民营化， 我就辞去总理大臣之职”	(59)
民营化有三种模式	(61)
民营化模式一:NTT 模式，成为特殊公司	(61)
民营化模式二:农林中金模式，成为民间法人	(62)
民营化模式三:成为一般法人	(62)
“邮局将从人口稀少地区消失”是无稽之谈	(64)
关于邮政民营化问题的补记(2010 年 4 月)	(66)

第四章 官僚国家——日本

——日本经济政策的决策机制	(69)
为什么说日本的官员“了不起”?	(69)
快速解读日本的政策决定体系	(70)
日本的总理大臣不能“鹤鸣一声，百鸟哑音” 的理由	(71)
官僚制度在日本国家建设中所起的历史作用	(73)
“起草法律的人”拥有权威	(75)

需要真正的“政治家”的时代到来了	(76)
让内阁府成为铁腕总理的智囊团	(78)
“桥本行政改革”使内阁府诞生	(78)
从大藏省拿回预算和权利	(80)
“大骨方针”上长了日本政治这块嫩肉	(81)
“战略性 agenda(行动计划)”是改变国家的关键.....	(84)
“政策新人类第二代”登场	(85)
今后的政策少不了 marketing (行销学)	(86)
只要有“战略性 agenda”, 效果就会传达	(87)

第五章 中国对日本构成威胁吗

——中国、日本、亚太地区的形势	(90)
亚太地区的三角关系	(90)
20 世纪 90 年代, 强有力的参赛者中国的加入	(90)
美国出现经济停滞对亚洲有何影响	(93)
中国的真相何在	(95)
“中国不是威胁, 是 opportunity”	(95)
现在的中国是泡沫经济吗?	
“未来的”中国对日本来说是机遇吗?	(96)
拿出彻底清算损失的果断精神	(96)
为了生存的破产·只会走向灭亡的破产	(98)

第六章 日本经济何去何从

——面临的问题及可能性	(102)
日本经济的“迄今为止”和中国经济的“从今以后” ..	(102)
全球环境问题和中国的课题、	
日本所起到的作用	(103)
20 世纪 20 年代日本商业革命	(104)
技术的进步加速了生活方式的改变	(106)
从牛仔裤学到的“mining the miners”精神	(107)
变化酝酿新的商机	(108)
美国的成功源于 IT 革命与“和平红利”	(108)
日本的通信和广播电视两个产业	
为什么无法融合?	(109)
只有拥有“自由开放的经济”，国家才会发展	(111)
只有自由开放的国家，人民才能成为“有钱人” ..	(111)
东京为什么无法成为华尔街?	(112)
国家应该如何对待教育制度?	(114)
日本不会出现硅谷	(117)
世界上的劳动成本趋于统一的时代	(118)
为什么只有并不特殊的日本面临通货紧缩?	(119)
日本银行是“为日本服务的银行”吗?	(120)
作为 policy watcher 培养 policy watchers	(122)
养老金——“保护弱者”是真正的正义吗?	(124)
养老金当然不能百分之百保障晚年生活	(124)
无法从一块“纯白的画布”	
开始——这是政治的现实	(125)

税收制度——所有的结构都会循环	(126)
“理想的税收制度”如同校友会的会费	(126)
“富人多缴纳税款的制度”会毁掉一个国家	(128)
缴纳法人税的不是企业而是“国民”	(129)
税制改革能激发创业精神	(130)
UNIQLO 能成为 Louis Vuitton 吗?	(132)
弱者和强者互相转换, 才是真理	(133)
要树立自助自立的精神, 就得学习	(134)
 附录一 与北京大学学生的 Q&A (提问和回答)	 (138)
附录二 日本经济史年表 (以及关联年表)	(157)
译者后记	(167)

第一章 日本经济 是如何成长起来的

——日本经济发展和成长的机制

认识“日本真实的现在”

当孩子变成大人的时候，会经历各种急剧的变化。变化包括衰退、繁荣、发展、后退等，而经济上很重要的变化毕竟还是“成长”。

中国和日本经济的变化，也可以说是成长的历史。“现在中国的高速经济增长正好同临近东京奥林匹克运动会之前的日本是一样的。”常常听到这样的说法，两者也的确有共同点。

第一章回顾高速增长期以后的日本经济史，希望能找出其成长的机制。

为此，首先应该做到“把握现状”。

那么，先来说说当今的日本经济、日本国民生活概貌吧。世界上有很多误解，或许日本人自己也有把握不准的地方。

“日本人 = 有钱人”是假的？

日本财富的黄金时代已经结束了，“日本人都是有钱人”的观念却根深蒂固地留在了人们心中。

以经济学家的立场来说，衡量有钱人的标准有很多，在这里从 GDP 的角度来看一下。

众所周知，GDP 是 Gross Domestic Product 的简称，即国内生产总值。大致来说，就是一年内劳动者个人所得和企业利润的总和。

日本的 GDP 大约为 500 万亿日元。根据最近的汇率比较来看，仅次于美国，位居世界第二。最新（2007 年）消息显示，日本的 GDP 是占第一位的美国 GDP 的 40% 左右，第三位的中国 GDP 约占日本 GDP 的 60%。中国的 GDP 已经超过了德国。

另一个很重要的衡量标准是“人均 GDP”。通过“人均 GDP”可以大致了解国民的生活水平。

大概地说，美国的人均年收入为 45000 美元，日本只有 37000 美元。日本的人均 GDP 在 1993 年时是世界第二，如今却降到了第十八位。而中国差不多是人均 2000 美元。^①

① 最新数据显示，2009 年日本 GDP 为 5.07 万亿美元，仅次于美国，位居世界第二。而中国 GDP 为 4.91 万亿美元，相当于日本 GDP 的 96%，两者仅有一步之遥。在“人均 GDP”方面，大概来说，美国的人均 GDP 超过 45000 美元，日本为 40000 美元，而中国的人均 GDP 约为 3700 美元。

第一章 日本经济是如何成长起来的

日本在某种程度上的确是个富有的国家，与此相反，日本的地位却在下降。另外，中国的发展速度是惊人的。

日本人均 GDP 增长率

年度	人均 GDP (千日元)	增长率 (%)	年份	实际经济增 长率 (%)
1955	94			
1960	172	311.6 — 1960 — 10.2 191.4 — 1970 — 4.5 72.9 — 1980 — 4.0 10.8 — 1990 — 1.3 0.6 — 2000 — 1.5	1960	10.2
1970	708		1970	4.5
1980	2063		1980	4.0
1990	3566		1990	1.3
2000	3951		2000	1.5
2006	3974		~ 2006	

“日本人 = 住狭小的房子、热爱加班”是假的？

“无论收入有多少，日本人不是都住在狭小的房子里吗？”常常会听到这样的话。

住房的大小因为统计标准的不同，自有住房和租赁住房的差别很大，如果是前者，日本家庭的平均住房面积为 120 平方米。

这个数据与欧洲国家相比并不算小。与 20 年前相比的话，面积增大了 20% 左右。

日本人住房面积增大的原因有两个：

泡沫经济崩溃后的房产贬值和 2005 年以来的人口

负增长^①造成了“买方市场”。

另外，最近日本出现的一个大变化就是劳动时间的减少。

日本人长久以来都给人“高强度、长时间、连续工作”的印象。20世纪90年代初期，美国就批判日本“公司职员过量劳动，日本才会竞争力强，出口过多。”但是，最近的劳动统计显示了一个有趣的现象。1960年，日本制造业的从业者每周工作48小时，20世纪70年代到90年代期间，减少为42小时，而最近又降至38小时。而美国制造业的从业者的劳动时间为每周42小时，德国是38小时，法国是36小时。

看不到实质，就无法真正理解变化

以上我举了几个例子介绍了一下，但国家间的比较实际上是很难做到的。

比如说，每10万人口的犯罪发生率的统计。排第一位的英国是11240起案件，第二位的美国是4219起。美国的犯罪率大约是英国的1/3。但是，从治安角度来看，如“偷自行车是否属于犯罪”等问题，各国的犯罪定义和范围各自不同，若一概只是以数字比较，那

① 人口负增长：2005年的人口动态调查（厚生劳动省的调查）显示，当年人口比上一年度减少约2万人。2006年虽然增加近8000人，但2007年仍将减少3000人（预计值）。

么就会有难以估测的部分。

不仅是国际比较，就连问“日本的治安是好还是坏”，其答案既是 Yes，也是 No。刚才的统计里，2002 年日本的犯罪发生率是 2240 起案件。这个数字与欧美相比并不算高。但是，与日本过去的的数据相比，“从 1990 年的 1324 起案件，可以看出犯罪率正在倍增”。

因此，不是从一个角度去看变化，而是从多个角度去考察，才算具有认真严谨的研究态度。只是着眼于某一方面的变化，将会看不到事物的实质。

从变化中进一步看透变化的方法

像“城市回归现象^①”等变化，任何人都看得很清楚“这点的确有变化”。就像如今的北京一样，东京过去也曾在急速发展时期毫无规划地扩大城市，造成了人们住在郊外，到市区上班的“Donut（唐纳滋）化现象^②”。随着泡沫经济崩溃，房产价格下降，住市区的人也越来越多了。年轻人也偏好住市区。这里，只看到

① 城市回归现象：泡沫经济崩溃后，由于地价下降、企业不良债权处理中的土地廉价出售、超高层公寓的增加等，购置东京都中心地区的房地产变得容易起来，中心地区的人口因而增加。时隔 31 年，东京“中央区”人口在 2006 年突破了 10 万人。

② Donut（唐纳滋）化现象：城市中心的居住人口减少而郊外人口增加的现象，也就是城市中心人口空洞化。