



读懂改革，
你就是下一位『既得利益者』

改革再出发， 你抓住机会了吗？

刘艳

最热门的80后财经评论员

解读新常态下的变革与决策

选取最任性的财经视角 深度解码改革新政

教你投资自己的生活 and 生意

民主与建设出版社

改革再出发， 你抓住机会了吗？

刘艳◎著

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

改革再出发,你抓住机会了吗? / 刘艳著. -- 北京:

民主与建设出版社, 2015.4

ISBN 978-7-5139-0632-6

I. ①改… II. ①刘… III. ①改革开放—中国—通俗读物

IV. ①D61-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第069567号

出 版 人: 许久文

责任编辑: 李保华

整体设计: 曹 敏

出版发行: 民主与建设出版社有限责任公司

电 话: (010)59419778 59417745

社 址: 北京市朝阳区阜通东大街融科望京中心B座601室

邮 编: 100102

印 刷: 固安县保利达印务有限公司

版 次: 2015年7月第1版 2015年7月第1次印刷

开 本: 16

印 张: 15.5

书 号: ISBN 978-7-5139-0632-6

定 价: 36.00元

注: 如有印、装质量问题,请与出版社联系。

自序

有一种希望叫做改革

从小到大最羡慕作家，羡慕甚至嫉妒人家为什么总能有那么多话要表达，后来才发现真正能写在纸面上的永远是有限的，这世界上有很多是不能说的“秘密”，比如投资成功的诀窍。职业作家和业余作者的区别在于前者有既定的写作目标，而后者却没有，所以惊喜也往往属于无心插柳者，正是结果的不确定性给参与者带来了无限希望和毫无边界的畅想。

人们把细化社会分工视作人类工业文明的代表，殊不知分工的细化往往也会诱导视野的狭隘。于是，当人们厌倦了机械的社会分工之后，开始寻找交叉跨界的乐趣。人类一思考，上帝就发笑；但是当人类停止思考，上帝也会哭泣。真正的人类文明来自对未知世界的探索，更来自于对已知世界的反思。所以，无知也是一种品德，敬畏亦是一种态度；反思固然痛苦，但结果充满光明。对历史的反思永远会伴随着当下的改革，因为人类的贪婪无处不在，其中就包含了对美好未来的贪恋。市场经济改革的大获成功归根结底是基于对人性的激发，重启改革就是重启人性。对人性的解读，使得冷酷的改革拥有了一丝浪漫理想主义，希望

总是美好的，现实的骨感至少是为未来的丰满而准备的。

回到我们的现实，人们痛恨既得利益者，但是在今天的中国社会又有几个不是37年改革开放的既得利益者？正是因为有了所谓财富比较，才会有对自身地位的不满。对于全社会而言，物质财富的差距往往不是最可怕的，但却是最容易被发现、最轻易被利用的。人性的优点和缺点通常是统一的，即永不满足。永不满足的特点就决定了改革的永不停息，永葆现在进行时才是真改革的魅力所在。总会有人感叹没抓住改革的机会，如果你明白改革的永动性就不会错过新的机遇。回想当年，该下海的时候，你站在岸边观看；中国股市初创时暴涨疯狂，可在接近尾声的时候你才奋勇入市；当楼市黄金十年该出手买房的时候，你觉得还要再等等。太多的擦肩而过让你的抱怨有了充足的理由，殊不知，市场之所以能疯狂正是因为有人从中受益，只不过那个人不是你。沐浴市场的疯狂不仅需要胆量，还更需要智慧，需要同时具备感知市场信息和判断出手时机的智慧。这类智慧的培养可以来自经验，但是首先要对市场改革有一个本质的认识。对于市场而言，改革的内容永远都在变化，最大的市场规律就是“没有规律”，怎么办？这时就需要一种信念，那就是关于对“市场改革”的改革永远不会停止。市场需要改革，改革自身更需要变革。只要改革不停止，我们的发展希望就不会熄灭，我们的发展机会就会常在。抓住改革的机会不仅要有这种不抛弃不放弃的浪漫主义情怀，还更要有些务实的精神，那就是“学习”。

市面上的财经投资宝典图书已经够多了，各位看官通常是读的时候兴奋不已，合上书却又自叹不如，感觉难以企及。其实，一本真正的好书不在于能够让读者走进作者的内心世界，而是要让读者感悟到读者自

己的内心世界，开启读者自己的智慧之门。所以，笔者一直认为，写书和讲课一样，重在启发和激活，而绝非简单的说教和成功经验的灌输。毕竟，能写出来的东西终归是有限的，哪怕其中有一句话甚至是一个词语能够像火种一样播撒在读者的内心，那也是作者的造化。

关注和参与财经评论也有段时间了，编写此书也是受到周围朋友的鼓励。在此，笔者也甚为感激。笔者始终认为财经评论员的社会意义在于第一时间以最接地气的方式与大众分享财经时政背后的投资发展信息。财经评论通常没有高深的经济学理论，而是要给读者一个定制化的结论思考空间。相比提供较参考性的评论信息，通过财经评论让大家点燃投资发展的自信心则更为重要。

房子、车子、票子，这些只有在各位读者建立起属于自己的投资价值观后才会离你更近一步。新常态，新心态，有一种希望叫做改革，改革不止，希望不灭。

刘艳

2014年12月12日

于北京大学

第一篇 治理转型是中国经济的“刚需”

7.5%背后的艰难抉择 / 003

改革是拉动中国经济的第四驾马车 / 007

微时代的政府公信力再造 / 013

地方债究竟该怎么还? / 020

将反腐转换成生产力,土地审计首当其冲 / 024

城中村改造的创新探索 / 027

新型城镇化让公共服务均等化不再是梦 / 030

城市规模新标准:城市人口超载源于城市功能超载 / 045

金融体制改革滞后将葬送改革开放的成果 / 049

高铁与人民币是中俄优先合作盛宴的两道大菜 / 051

年底突击花钱是政府的一个烫手山芋 / 054

稳增长压力将让投资型拉动魅力不减 / 057

激活社会资本首先要治好“不放心”的症结	/ 060
负面清单管理是《粤港自贸协议》的灵魂	/ 062
国考降温，创业升温？	/ 065
一箭三雕的降息将使经济受益	/ 068
谁将是个人征信市场化的赢家？	/ 071
养老金并轨只是迈出第一步	/ 074

第二篇 我的房价谁做主？

公共政策制定不能过度发挥想象力	/ 079
限购令扩容——市场的边界在哪里？	/ 082
谁解土地增值税原罪之惑？	/ 087
永不落幕的高房价？	/ 090
地产调控莫走回头路	/ 094
不调控就是最好的调控	/ 097
楼市限购松绑正当其时	/ 105
破解中国楼市“产能过剩”之困	/ 112
“钱荒”与“地王”的双重困境	/ 118
新地产和大金融	/ 122
央行松绑房贷难促楼市火爆	/ 132
不动产登记是房产税前奏	/ 136
别让公积金沦为地方政府小金库	/ 139
小产权房到底能不能买？	/ 142

第三篇 财富增长的投资新常态

- 中国大妈不仅是广场舞高手 / 151
- 新兴产业投融资，条条大路通罗马 / 153
- 中小企业股权融资真的没那么难 / 158
- 中国富人的钱都去哪儿了？ / 165
- P2P乱象，网络理财大冒险 / 168
- “沪港通”与“一码通”背后的股市大棋局 / 171
- 豪宅增值性超越普通住宅 / 174
- 2015年A股五大猜想 / 176
- 股权众筹阳光化，你准备好了吗？ / 180
- 互联网金融时代人人都是理财VIP / 183
- 房贷新政将如何影响楼市与股市？ / 186
- “红包大战”成为中国新消费练兵场 / 192

第四篇 民生保障并非多多益善

- 透过“雾霾险”看民生产业投资的未来 / 197
- 以房养老那点事儿 / 201
- 福利社会，想说爱你不容易 / 204
- “钱荒”——伤不起的购房族 / 206
- “房闹”究竟谁之过？ / 211
- 谁为百姓居住保驾护航？ / 213
- 住房保障制度需要更强大的金融支撑平台 / 219

假日办撤销，带薪休假指日可待？ / 225

警惕“低生育陷阱”，经济增长离不开人口红利 / 230

油价“八连跌”，北京燃油附加费你咋还没降？ / 232

“滴滴专车们”运营急需政府定位 / 234

后记 改革红利离你还有多远？ / 237

改革再出发，
你抓住机会了吗？

第一篇

治理转型是中国经济的“刚需”

7.5%背后的艰难抉择

中国经过多年的追赶式经济发展，已经掌握了拉动GDP的各种手段，“中国模式”创造的经济增速奇迹令世界为之瞩目。突然，有一天，中国经济却发现自己只认得油门却不会踩刹车了，这在全球经济周期性衰退的大环境下可不是件好事。中国经济增长多年来饱受“生死时速”魔咒困扰，一旦降速就面临“硬着陆”的危险，可是不降速就难以实现经济结构转型。

新一届政府决心学会踩刹车，这个刹车片就是7.5%，将中国经济增速控制在7.5%左右。其实7.5%它不是一个底线，而是一个区间，这个区间彰显了我国经济发展的新常态。中国经济这匹千里马终于套上了具有弹性的缰绳。2014年10月20日，国家统计局数据显示，三季度我国GDP增速放缓到了7.3%，创下了2009年一季度以来的新低。其实7.3%绝不是一个可怕的数字，相反我们需要慢下脚步来观察一下，换换档位，调调速度。只要我们一直处在运动过程当中，哪怕是原地踏步，也就有前进的动力，有动力就有希望。

数字永远是抽象的，生活永远是具体的，7.5%是近两年最火的宏观经济数字。相比较GDP7.5%这个明星数据，老百姓对猪肉价格更感兴趣，CPI的民间号召力更强。2014年10月15日，国家统计局发布的数据显示，9月份全国CPI同比上涨1.6%，涨幅较8月收窄0.4个百分点。这是

继2014年4月后全国CPI同比涨幅再次回到“1”时代，并创下自2010年2月以来的新低水平。这次CPI的走低似乎与猪肉的价格关系不大，GDP增速的放缓使得经济紧缩的压力陡增。经济结构的转型不能始终在探索阶段，需要扎实的身体力行。产业升级是经济转型的先行军，在这方面我们吃过太多亏，最后不得不承认产业的升级最终要依赖企业的动力。政府只是一个政策产品的供应商，创新的任务最终要由市场的主体来完成，创新的价值最终要以资本回报为标尺。

企业、行业、产业，是构成国家经济发展的市场主体。政府作为国家发展战略的制定者与执行者，是为经济发展提供保障和服务的公共组织。国家制定政策的层面定位在“产业”，企业和行业层面的发展与管理主要依靠市场竞争机制调节以及行业自治式管理。产业要实现升级发展需要来自国家、企业、个人的综合努力，但是如何实现对各方积极性和能力的激励的问题只能从产业制度结构和绩效层面来解决。在构建国家产业制度之前，要对“什么是推动产业发展的动力源泉以及谁是实现产业升级发展的真正推动者”这个问题进行明晰和判断，因为这个问题是产业发展政策制定的现实逻辑起点，若缺乏对产业发展动力机制的研究，产业政策的制定与执行必然是低效率高成本性，甚至产生诸多负效应。

产业升级发展是国家经济增长与发展的重要引擎，推动产业升级发展的动力来自对产业发展成效的诉求，即产业升级发展究竟是谁的诉求？是国家、企业，还是个人？产业发展的终端受益者是公民，而直接受益者是由执政政府代表的国家，企业是间接的技术和贸易受益者。从推动产业发展的动力机制角度分析，推动产业升级的动力来自国家可持

续发展的要求、未来国际产业竞争的需求、企业谋求新发展领域的渴求。国家和企业是产业发展的共同推动者，而并非由国家单一主导推动。一个国家产业发展能力依靠的是国家能力与企业能力的共同提升。

自新中国建立到改革开放之前，尽管面临发展艰难和国外的技术封锁与经济孤立，中国人民用勤劳与智慧完成了许多重大技术“从无到有”的创举。进入20世纪70年代末开始的改革开放，国家集权式产业升级策略在改革开放初期获得了数量可观的技术产品引进，以市场换技术的产业升级路径对国内原有技术研发基础带来了巨大冲击。经过20年的技术引进过程，我们发现我国产业发展对国家权力的依赖度与日俱增，产业结构的调整单纯依靠行政手段，而作为产业发展的另一个动力源即企业的创新力量并没有实质性的增强。究其原因，不是中国人不勤奋不智慧，而是缺乏挖掘和调动国内企业创新能力的激励与产权制度。产业升级目的的直接体现是让中国成为制造业和高新技术产业大国，而非“加工大国”。“以市场换技术”策略最终只能是一厢情愿，毕竟核心技术的拥有国来到中国拓展市场的根本目的是销售盈利而不是技术援助。

然而，被破坏掉的自主技术生产平台或组织要想实现重建，必须付出比新建技术平台更高的经济与社会成本。即使厂房、研发仪器等硬件设施等得到恢复和增强，而若缺乏持续的经验积累与技术沿革，缺乏特定产业的特定生产组织能力，最终也只能是从零干起。生产技术升级的本质是生产能力的升级。

针对中国产业升级发展过程中的问题，我们需要反思的方面有很多，其中最根本的是要了解谁在推动升级与发展，谁最需要产业的升

改革再出发，你抓住机会了吗？

级。经过分析，我们会发现，国家发展需要创新，而创新的重要载体与实体是企业，政府并不直接进行创新，企业才是创新的实现主体。而产业升级归根结底要依靠创新来引领，创新的价值则依靠强大的生产组织来实现，前者来自企业，后者则来自国家。因此，政府能力与企业能力的共同体才是中国产业升级发展的真正动力。

改革是拉动中国经济的第四驾马车

自20世纪70年代开始至今的改革开放让中国创造了持续30年经济高速增长的世界经济奇迹，人们赞叹中华民族的理由不再局限于中华古代文明这一个方面。两位数的GDP增长速度、连年翻番的社会财富积累、快速跃进的城市化建设，似乎都在证明今天的中国正在谱写着中华民族前所未有的国家发展新篇章。于是，2004年一位名叫拉莫的美国人提出了所谓的“中国模式”。

任何一个国家的发展都不是无意识发展，国家层面的政策规划以及社会层面的需求影响让国家经济社会发展形成了特有的过程，再经过对过程和客观事实的总结归纳，提炼出所谓的国家发展模式。

“模式”通常是指某种事物的标准样式，模式具有固化性和可复制性。结合“中国模式”提出的现实背景，所谓“中国模式”是指中国经济增长和社会发展的独特过程与路径。然而鉴于各国各时期的内外环境的特殊性以及各国文化意识形态的继承性，每个国家的发展“模式”都很难复制，因此，“中国模式”的概念不能被理解成一种国家发展的标杆和模版，而仅仅是一种对中国经济社会快速发展的现象的总结归纳，同时也是提出了西方社会关注的命题——为什么一个信奉儒家中庸思想的民族能在崇尚竞争的市场经济时代崛起。

尽管“中国模式”并非出自某个经济学或社会科学理论，但依然