

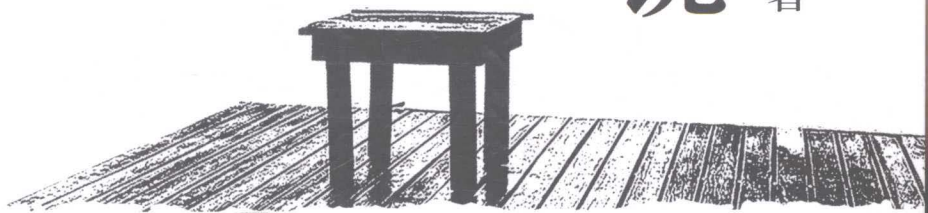
梁小民经济散文系列

“看宏观”是对宏观经济政策和经济环境的解读；“看事件”是对微观发生事件的分析；“看历史”是想以史为鉴，找到今天的正确之路；而“看书”则为记录我的思想发展历程，顺便也为读者推荐一些值得一读的好书。

舞台 下的 评说

WUTAI XIA DE
PINGSHUO

梁小民◎著



中国社会科学出版社

Fo
287

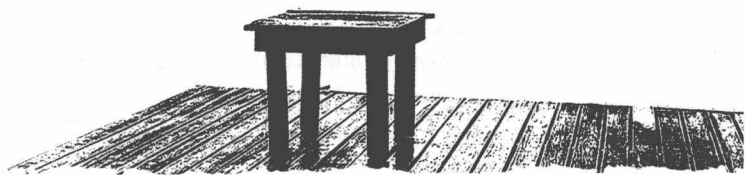
梁小民经济散文系列

舞台

WUTAI
XIA DE
PINGSHUO

下的评说

梁小民◎著



中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

舞台下的评说/梁小民著. —北京: 中国社会科学出版社,
2010. 1

(梁小民经济散文系列)

ISBN 978-7-5004-8428-8

I. ①舞… II. ①梁… III. ①经济学 - 文集 IV. ①F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 231420 号

责任编辑 杨晓芳
责任校对 李小冰
封面设计 李尘工作室
技术编辑 戴 宽

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010-84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印刷装订 三河君旺印刷厂

版 次 2010 年 1 月第 1 版 印 次 2010 年 1 月第 1 次印刷

开 本 710×1000 1/16

印 张 18

字 数 218 千字

定 价 28.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

自序

世界是个大舞台，各色人等在这个舞台上演出着不同的悲喜剧，不过主旋律还是经济。我已经退休六年，也早已经离开了这个舞台。不过作为一个看客还在兴趣盎然地观看各种演出。看得多了，便有一些想法，于是就有了这本集子。

尽管我早已不演出了，但看戏也难免有心潮澎湃的时候。我们这些年过六旬的人，有幸赶上了这个伟大的时代。回顾这些年的经历，深感这是一个中国历史转型的年代，也是一个辉煌的时代。辉煌的时代有大喜亦有大悲。退下来，不去演出了，看别人演出，似乎更冷静了一点，客观了一点。总希望舞台上的演出更为精彩，所以，想把各种想法写出来，供演出者参考。

我的观剧感想包括了四部分。“看宏观”是对宏观经济形势与政策的一些评论与分析。我不是宏观政策的制定者或参与者。对全局还是缺乏了解的，仅从自己的个人角度去领悟各种问题。每个人都有自己的角度，不同

的个人综合起来，就是整体的认识，个人的看法也许有偏颇之处，但说出来与大家交流，如能引发别人的一点思考，也就有用了。“看事件”是对一些事件的评论，因为自己属于百姓中的一员，所以关注的，无非是各种或大或小的事情。这些事件都与我们息息相关。“看历史”是对过去的思考，主要还是围绕我感兴趣的商帮文化问题。“看书”是一些长短不等的书评，退下来以后看书成了我生活的主要内容之一。看到好书总想向朋友推荐一下，我知道，正在演出的人很少有闲工夫读书，但愿我的书评能为他们的阅读提供一点参考。

把这些感想写成文章并集为一本书，是为了舞台上的演出更精彩。“众人拾柴火焰高”，我这也算是给舞台的演出拾一点柴吧。

这些文章主要是今年发表的，也有去年写、今年仍未过时的。我发表文章的几个主要阵地是《周末画报》、《北京晚报》、《中国新闻周刊》、《上海书评》。感谢这几位刊物的编辑林梓芳女士、吴楠先生、陈晓萍女士、张明扬先生。特别感谢我的读者，因为有他们支持，我才能退而不休。



2009年11月10日怀柔陋室

► 目 录 ◀

看 宏 观

- ◎当夏天来临时,秋天还会远吗 (3)
- ◎如何使用四万亿 (7)
- ◎保增长的中心是保民生 (10)
- ◎别把“保八”的经念歪了 (13)
- ◎民富才能国强 (16)
- ◎罪不在市场 (19)
- ◎警惕沉渣泛起 (23)
- ◎好大的口气 (28)
- ◎把增长速度放慢一点好不好 (33)
- ◎重温经济独立 (38)
- ◎不能以补贴促消费 (42)
- ◎由谁使用外汇储备 (46)
- ◎健康不能靠吃药 (49)
- ◎掌握开放的节奏 (52)
- ◎救经济先救信心 (55)

- ◎消灭城乡差别之路 (58)
- ◎能埋葬凯恩斯主义吗 (61)
- ◎经济学家要学胡适 (66)
- ◎中国智库缺钙 (70)

看 事 件

- ◎创业板险上加险 (77)
- ◎绩效工资之忧 (80)
- ◎白酒该不该涨价 (83)
- ◎“绿坝”为什么不受欢迎 (86)
- ◎增税与禁烟 (89)
- ◎再反“包办婚姻” (93)
- ◎水涨价是实践科学发展观 (96)
- ◎医改重在落实 (99)
- ◎芭比娃娃之路走不下去了 (102)
- ◎乙肝免检与平等 (104)
- ◎大学生结构性失业的对策 (107)
- ◎驯洋马难 (110)
- ◎股权激励水土不服 (114)
- ◎在德国吃猪肉 (118)
- ◎我们不能补贴富国 (121)
- ◎在低成本与高科技之间 (124)
- ◎政府该救民企吗 (127)
- ◎机会在哪里 (130)
- ◎海德堡的启示 (133)

- ◎从通用破产看保护工人 (136)
- ◎别迷信名牌大学 (140)
- ◎跑不了的职业道德 (143)

看 历 史

- ◎中国式诚信的利与弊 (149)
- ◎从商与做人 (154)
- ◎开放才能与时俱进 (159)
- ◎有压力才有创新 (164)
- ◎大灾中的晋商 (169)
- ◎成功转型的宁波商帮 (174)
- ◎夹缝中的粤商 (182)

看 书

- ◎革命尚未成功
 - 《中国改革 30 年》 (193)
- ◎克鲁格曼其人其书 (207)
- ◎经济增长与企业家本位
 - 《好的资本主义,坏的资本主义》 (215)
- ◎权力经济与资本主义不相容
 - 《中国经济史》 (223)
- ◎重写经济学史
 - 《经济理论的回顾》 (232)

- ◎中国为什么没有形成企业家阶层
 - 《跌荡一百年》和《大商人》…………… (240)
- ◎解开斯密的中国之谜
 - 《为什么中国人勤劳而不富有》…………… (247)
- ◎讲道德的书为什么“火”不起来
 - 《道德情操论》…………… (250)
- ◎经典永不过时
 - 《美国货币史(1867—1960)》…………… (254)
- ◎“科学地”造假
 - 《统计数字会撒谎》…………… (257)
- ◎别把《金瓶梅》当黄书
 - 《食货金瓶梅》…………… (260)
- ◎文明古国的现代化历程
 - 《不顾诸神》…………… (263)
- ◎学会应对“黑天鹅”
 - 《黑天鹅》…………… (266)
- ◎亲历者说
 - 《贪婪、欺诈和无知:美国次贷危机真相》…………… (269)
- ◎吃巧克力,学经济学
 - 《巧克力经济学》…………… (272)
- ◎解释非理性行为
 - 《怪诞行为学》…………… (275)

看 宏 观

当夏天来临时，秋天还会远吗

2008年，一场寒风席卷了神州大地，衰落的秋天来临了。企业倒闭、民工返乡，经济低迷。回顾一年前，还是一片繁荣的夏天，怎么不到几个月的时间，就发生了如此巨大之变化？有论者把这种变化归咎于外部环境，是来自境外的寒风——美国金融风暴，引发了这种突变。这场寒风的确有影响，但它充其量也只是“压倒骆驼的最后一根稻草”，真正给我们的经济雪上加霜，引起季节变化的还在我们这片大地上。

夏季的时间太长，也太热了，秋季的到来就是不可避免的。前些年的经济过热才是引起这次经济秋天的真正原因。经济过热的标准不是增长率的高低，而是潜在 GDP 与实际 GDP 的关系。潜在 GDP 是一个国家资源得到充分利用时能实现的 GDP，它表明一个经济的潜力。实际 GDP 是实际上所生产出来的

GDP。如果潜在 GDP 与实际 GDP 相等，表明一个经济的潜力得到了充分发挥，经济处于理想的正常运行状态。如果潜在 GDP 大于实际 GDP，经济潜力没有发挥出来，资源处于闲置状态，那就是经济紧缩。但如果潜在 GDP 小于实际 GDP，经济的发展超出了潜力，资源超利用，就会引发经济过热，判断中国经济是否过热，首先要确定中国的潜在 GDP，即中国增长的潜力有多大。

对于中国的潜在 GDP，向来众说纷纭。但我认为，还是政府的标准正确。温家宝总理在每年的“两会”上，都要提出增长率目标。这个目标根据的正是对潜在 GDP 的估算。这些年来，他提出的增长率目标从来没有超过 8%。2007 年尽管实际 GDP 增长率达到 11.7%，但他仍然把 2008 年的增长率确定为 8%。这表明中国的潜在 GDP 每年增长率是 8%。但实际增长率，从 2003 起就达到了 10% 以上，以后逐年递增，到 2008 年，达到超过潜在 GDP 近 50% 的 11.9%。这时连政府也认为经济是过热了。

经济是不是过热，还要看这种高于 10% 的增长率能否持续下去。有些经济学家预言，这种高增长率可以再维持十年，甚至二十年。可惜这只是一厢情愿。经济增长取决于总需求与总供给，即社会有需求，而生产能力又充分。但从现实上看，高速增长其实已没有了总需求与总供给的支撑。

先看总需求。拉动经济的总需求指消费、投资和出口“三驾马车”。中国的消费需求一向不足。当美国的消费占总需求的 68% 时，中国的这一比例仅为 50% 左右。而且，尽管我们一再强调启动消费市场，尤其是农村消费市场，但实际上总是“启”而不“动”。其根源在于经济增长过程中居民的收入差距不是在缩小，而是在扩大。如今基尼系数已达 0.496，而且有学者认为基尼系数每年约上升 0.01 个百分

点。无论这些数字的准确性如何，收入差距扩大是一个不容否定的现实。经济学原理告诉我们，富人的消费倾向（收入中用于支出的比例）低，穷人的消费倾向高。贫富差距的扩大是消费增长慢的主要原因之一。凯恩斯早在《通论》中就注意到了这一问题。另一个原因是社会保障不完善，人们有钱也不敢用。这两个引起消费不足的背后原因是制度造成的。改变制度，提高消费水平并非一日之功。农民收入翻一番也要在2020年之后，那么，如何能在短期内增加消费？

过去我们的增长主要靠的是投资和出口，但投资和出口的增加也受到客观条件的限制。投资房地产与基础设施和城乡改造投资，在发展初期是拉动经济最主要的因素，但这种投资要受到土地资源的限制。这些年我们的房地产发展太快了，这就使以后很难按这一速度继续增长。另一种投资是企业固定资产投资。这种投资过去也相当快，甚至形成生产能力过剩。早在几年前，发改委就认定钢铁、汽车、家电等12个行业生产能力过剩达到20%—25%。正因为投资过快，国家前几年的政策一直是控制投资过热。在经济发展初期，依靠低成本的出口拉动经济增长是发展中国家的共同规律。但缺乏核心技术和品牌的出口毕竟缺乏核心竞争力。在本国工资上升、汇率上升，国外反倾销加剧时，这种出口必然难以保持高速增长。

三匹拉车的马都拉不动了，经济这辆车当然要减速。与总需求相对的是，总供给也难以增加了。一方面，在高速增长中，原材料价格一路上扬。国外有一句话是“中国卖什么，什么便宜；中国买什么，什么贵”。这买的东西主要是原材料，想想铁矿石、石油的价格上升，这些都是中国大宗进口的。原料价格上升到企业难以承受的程度，增长就无法维持原来的速度。另一方面是劳动力成本的上升，无论劳动

力供给的“刘易斯拐点”是否出现，新劳动合同法有什么影响，劳动力成本的上升是一个不可否认的事实，或者说是一个不可抗拒的大趋势。当增长模式没有发生根本性变化时，仅仅靠投入的增加实现增长。迟早都会出现收益递减。而何时递减那仅仅是一个时间问题。

在2007年，中国的增长的确是达到了极限，那个“夏天”不平凡，经济的确太热了。当然这种过热也必然反映在许多方面。首先是通胀加剧，2007年下半年到2008年上半年的物价上涨，正是经济过热的结果。流动性过剩和原材料价格上升都是经济过热的结果。而这两者正是通胀加剧的原因。其次是股市暴涨，有1.3亿人投身于股市，股市上升像脱缰的野马，其推动力也在于经济过热。第三是房价上涨，有些城市的房价甚至逼近或超过东京、纽约这些全世界房价最高的城市。这当然高得不正常。最后是人民币汇率上涨，达到了历史最高点。所有这些指标都超出了正常上升的情况，不是经济过热是什么？

经济不会像有些人希望的那样一直高速、稳定增长，总是在波浪起伏中前进的。长达十年的高速增长总会有结束的时候，无非是用什么方式结束。这正如自然界一样，夏季之后秋季和冬季肯定要来的。经济周期，繁荣与衰退的交替不是资本主义独有的规律，任何一种经济都是如此。我们的经济也没有理由可以例外。在规律面前，我们并没有特权。当经济高速增长时，我们就应该预料到有拐点，这不是神机妙算，是常识。

我们不可否认国际金融危机的影响，但应对危机首先要从内部找原因。毛主席他老人家说过，内因是主要的，外因往往通过内因起作用。这句话也是我们分析当前经济问题的指南。夏天来临时，秋天便不会远了，记住这一点才能临危不惧，胸有成竹。

如何使用四万亿

中央拿出四万亿刺激经济，地方政府甚至计划拿出 18 万亿。无论最后拿出了多少钱，重要的在于如何使其有效率。

经济学家把钱的用法分为四种：为自己用自己的钱、为自己用别人的钱、为别人用自己的钱，以及为别人用别人的钱。其中效率最高的是为自己用自己的钱，效率最低的是为别人用别人的钱。财政支出就是为别人用别人的钱。在现代社会中，财政支出是不可缺的，所以就要研究用什么方法来提高为别人用别人的钱的效率。

提高用钱的效率要根据成本 - 收益原则。当然，从整个社会的角度看，这个收益就不仅仅是赚了多少钱，而是对整个社会长期的影响。这次支出的钱有些是为民生的，如补贴低收入者或建设保障性住房，投资的收益不好计算。但还有一些是用于基础设施投资

的，成本－收益分析就极为重要。过去有些政府投资，如在一些并不发达的地方修机场或建磁悬浮列车，项目本身长期处于亏损状态，而且对当地经济没有什么明显的作用。这些政府支出的项目说得客气一点是为别人用别人的钱无效率，说得严重一点是官员搞“面子工程”、“形象工程”，浪费人民的血汗。即使这些工程在一定程度上可以保增长，也绝不能再搞。

这次政府支出的投资应该保证两个原则。一是保证能实现项目的收益大于成本，不能搞那些长期亏损，甚至要政府财政没完没了补贴的项目。二是在长期中对经济发展有重要的促进作用。例如，建一条高速公路即使在相当时期内无法收回利润，但对当地经济发展有促进作用。当你用自己的钱投资时，没利的事情是不会做的。用政府的钱、人民的钱，也要有这种精神。当然这个“利”可以从广义来理解，包括直接赚的钱和间接的社会利益。

要保证为别人用别人的钱有效率还必须要有相应的制度配合。制度决定人行为的方式，有什么制度引导，就有什么结果。为了保证政府财政支出有效，必须坚持两个重要制度。一是严格审批制度。上什么项目，不上什么项目，要进行科学论证，绝不能由官员拍脑袋说了算。在项目的审批上要建立严格的程序。各地上的项目要由中央进行统一协调。有些重大项目还应该由全国人大批准。二是对决策和执行的各级官员实行激励－约束机制，让他们用别人的钱时像用自己的钱一样负责。政府支出项目的效果可以作为官员的考核指标之一。对于作出错误决策，执行又不力的官员要给以严厉的处罚。毛泽东同志早就说过：贪污和浪费是极大的犯罪。绝不能“重”贪污，“轻”浪费。

全国人民都在关注四万亿如何支出，也都寄希望以用这