

中国经济盛世背后

毕式擎◎著

身处
“盛世”
的中国人，
你幸福吗？

PPI

MZ

GDP

TR

YD

政府打压楼市的决心有多大？

为什么说合理的房价上涨是经济发展的必然结果？
春运、户籍制度、大学生就业难、计划生育、贫富分化、拜金主义……这些问题是如何联系在一起的？

卓越、当当、新浪、和讯

易等众多网络媒体鼎力推荐！

FLOURISHING AGE MYTHS AND REALITIES OF CHINA ECONOMY



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

CPI

中国经济盛世背后

毕式擎◎著

PPI

MZ

GDP

TR

YD

CPI



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国经济盛世背后 / 毕式擎著. — 北京: 中国发展出版社, 2012. 10

ISBN 978-7-80234-855-4

I. 中… II. 毕… III. 中国经济—研究 IV. F12

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第242523号

书 名: 中国经济盛世背后

著作责任者: 毕式擎

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街16号8层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-80234-855-4

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京广益印刷有限公司

开 本: 720×960mm 1/16

印 张: 16

字 数: 158千字

版 次: 2012年11月第1版

印 次: 2012年11月第1次印刷

定 价: 39.80元

联系电话: (010) 68990646 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developpress.com.cn>

电子邮箱: cheerfulreading@sina.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

FLOURISHING AGE: MYTHS AND REALITIES OF CHINA ECONOMY

目录

第1章 中国经济的基本现状（上）

- 合理的房价上涨是经济发展的必然结果 / 8
- 房地产开发商是房价飙涨的最大推手吗 / 16
- 反复受欺凌的民间资本找不到泄洪口 / 19
- 市场化改革——我国房地产发展史上
影响力最大的政策 / 21
- 宏观调控——政府打压楼市的决心有多大 / 25
- 土地财政——推高房价的根源 / 32

第2章 中国经济的基本现状（下）

- 股市泡沫 / 38
- 泡沫经济的伤害性有多大 / 41
- 中国为何会出现泡沫经济 / 48
- 房价上涨的货币根源 / 57
- 纸币——经济发展的双刃剑 / 59
- 通货膨胀——经济发展的致命伤 / 61
- 历史上通胀引发经济崩溃的案例 / 65
- 汇率——国家金融安全的重要防线 / 75
- 中国经济正在往何处去 / 79

第3章 中国与世界的差距究竟有多大（上）

- 从春运说起——21世纪的流民问题 / 91
- 区域发展失衡——造成流民现象的根本原因 / 94
- 户籍制度——区域发展失衡的畸形产物 / 101
- 财富分配不均——捆绑民资的恶果 / 108
- 结构性失业——高等教育扩招的必然结果 / 122

第4章 中国与世界的差距究竟有多大（下）

- 计划生育——国家机器对市场经济
秩序的破坏 / 128
- 落后的社会保障体系 / 138
- 拜金主义——国家权力经济下的产物 / 143
- 90后——“失落的一代” / 145
- 体制——一切问题的根源 / 150

第5章 中国经济发展的出路在哪里

- 重商主义的优势 / 167
- 个人主义比集体主义更有利于社会的繁荣 / 174
- 改革不能走极端 / 178

第6章 中国未来之路

- 重建地方政府与中央政府的关系 / 183
- 为民资松绑 / 188
- 建立合理的税收制度 / 198
- 统筹城乡规划建设 / 202
- 国际上的珠三角 / 212

FLOURISHING AGE: MYTHS AND REALITIES OF CHINA ECONOMY

繁荣时代：中国经济的神话与现实

中国经济的繁荣与危机 / 中国社科院经济研究所编

中国经济的基本现状（上）

第

1

章

谈起中国当今的经济形势，老百姓多半是感到困惑的，官方新闻刚刚公布最新季度的经济增长数据，民间学者就会立刻跳出来反驳，甚至预警中国经济可能存在“硬着陆”的风险，那么中国经济到底是保持良好的增长趋势，还是真的面临“崩溃”的风险呢？

虽然经济学常识并未在普通百姓中普及，但我们每个人每天都在过着经济生活。我们的劳动工资收入、资本利润收入，以及每天的生活必需品的支出，这些都是构成经济学常识的点点滴滴，根据自己的生活经验，身边的经济环境是好是坏，其实我们都会自己的判断，只是天花乱坠的经济数据混淆了我们的视听，使我们不敢确定自己的判断是否正确。

那我们不妨从官方公布的数据和自身生活的感受两方面来比较判断一下真实的经济状况。

根据统计局公布的数据来看，2011年我国GDP为471564亿元，经济年增长率为9.2%，消费、出口、投资是拉动经济增长的三驾马车，中国经济始终保持稳定增长的势头得到了这三方面强有力

的数据支持。

首先看消费。2011年，中国社会消费品零售总额为18.1万亿元，年均增幅为16.47%，高于GDP年均增幅5个百分点。即便统计局的数据是建立在严谨科学的统计之上，但需要注意的是，中国持续的物价上涨使得通货膨胀的压力越来越大，统计局的数据显示，2011年我国CPI上涨5.4%，尽管官方公布的数据仍然显示我国的物价处于一个合理的水平，但通货膨胀几乎是一个人人都能亲身感受并证明的不争事实。通货膨胀造成的物价上涨必然会使人们的开支增大，从而造成零售总额的数据增长。而在过去的十年间，中国诞生了18000位亿万富翁、44000位千万富翁。到2009年1月，中国奢侈品销售额达到86亿美元，占全球市场的25%，预计到2014可增长到29%。中国和日本已经成为世界上最大的奢侈品消费国。中国不到20%的富人却享有了80%的社会财富，在2007年之后越来越严重的国进民退的大背景下，这20%的富人占有的财富比例越来越大，同时支出也日渐庞大，这些人的奢侈品支出构成社会消费的主要动力，而普通百姓在通胀的压力下消费却日渐低迷，奢侈品销售额的增长几乎是零售总额上涨的主要动力。考虑到统计局的数据总是让公众难以信服，那么在减去物价上涨造成的消费增长动力和奢侈品的零售额增加造成的影响之后，社会消费品零售总额的增长率还要大打折扣。

接下来看出口。2011年我国贸易顺差为1350亿元。几乎比

2008年减少了一半。这种顺差的锐减并非是由于我国出口额的减少造成的，而是由于进口额的增加。2011年我国出口额1.9亿美元，同比上涨21%，显著高于GDP的增长水平，这说明我国的出口并没有萎缩，强烈依赖外贸的广大出口企业仍然有着良好的生存发展环境。但同时，官方媒体的报道也指出，自2011年以来，东莞、中山等制造业之都的中小企业普遍陷入了新一轮的资金链困境，广交会的采购商来宾数量逐年减少，大量民资企业家反映，原材料成本上涨和人工成本上涨给他们的生存造成巨大的困难。而欧美等国家也未能从始于2008年的全球金融风暴中恢复过来，这甚至使大批中小企业陷入了比2008年更为冷峻的寒冬，不少媒体也对此作了相应报道，而这与统计局公布的数据实在有些冲突，21%的出口额增长率难免让人产生怀疑。而进口额的增长更加印证了奢侈品为社会消费品零售总额增长的主要动力，这是因为，高档汽车、手机电脑等电子产品，以及名牌服装、鞋包等奢侈品是我国进口的主要产品，而大米、玉米等粮食的进口量也不断增长。但粮食是满足生活最基本需求的必需品，一个人需要的食物是有一定限度的，它不像服装一样可以随着人的喜好变坏而不断购进，所以粮食的进口并不能反映我国经济的增长事实，而只能说明，随着我国城市化进程的推进，用以城市建设的土地大量侵占了农村土地，造成耕地建设，再加上环境污染造成的极端天气的反复出现，旱涝灾害使得粮食的单位面积产量产生波动，

从而造成了我国的粮食对进口的依赖不断扩大。

最后看投资。2011年,我国固定资产投资为30.1933万亿元,同比增长23.8%,明显超过GDP增长率,其中尤以建筑业的增长为最,2011年建筑业投资为3253亿元,比2010年增长42.99%。这表明我国为投资拉动型经济,房地产在我国经济中发挥着不可替代的拉动作用。

而回归到百姓的自身感受,我们日益增加的生活成本压力很难与统计局公布的经济增长数据相一致。对于占全国人口50%以上的农民来说,他们的经济生活是喜忧参半。自2006年减免农业税以来,农民的生活负担减轻了不少,这等于增加了他们的可自由支配收入,虽然这个数字不是很大,但对于一个家庭月支出甚至不超过100元的农民来说(除去孩子的教育支出外),这是一笔“很大的额外收入”。于是农民们乐呵呵地认为,自己的收入增加了,生活好转了,他们也比以往更舍得吃肉了。但令他们困惑的是,虽然自己的收入增加了,但支出也跟着增加。农民的日常所需多半自给自足,像主食、蔬菜多半来源于自己的土地,但衣服、肉类以及农资却不得不依附于市场的供给,而这些产品的价格却无一避免地有了上涨,这让农民的支出比以前增加了很大比例。按照一般的市场规律,原材料价格的上涨一般都会反映到成品的价格中,这样就可以弥补投资人和劳动者的损失,但国家却通过统购统销的方式强行压制因农资价格上涨而引起的粮食价

格上涨，使得农民的收入不但没有增加，反而随着购买力的减小而缩水。他们惊讶地发现，自己辛辛苦苦几十年积攒的一两万元钱，原本可以作为十几年的养老金，但现在仅够两三年的生活支出；原本可以为自己的子女建造一间漂亮的房子，但现在却买不起县城的一个厕所。即便农民们增加了原先需要上缴的农业税的这部分收入，以及获得了一些农业补贴，但这并不能平衡因为物价上涨而增加的支出。从总体情况比较来看，农民需要为自己的生产做更大比例的支出。换言之，农民在增加收入的同时，购买力却日渐低下。

而在城市生活中，以从业人口最多的制造业来说，自2011年下半年以来，原材料价格的上涨、劳动工资的增加以及订单数量的萎缩像三股寒流同时向它们袭来，广大的中小企业似乎陷入了新一轮的倒闭潮。这让刚刚经历了2008年全球金融危机的企业主们不禁感到头皮发麻：制造业是否迎来了又一个寒冬？而对于千千万万个普通劳动者来说，我们对生活最直观的感受便是各种生活必需品的集体涨价，从蔬菜到肉类，从服装到日化用品，从油价到房租，甚至是水价和电价，它们似乎展开了涨价接力赛，涨幅一次比一次凶猛。一个普通工薪阶层的住房和饮食需求多半由所在企业满足，这为他们的生活节省了很大一部分开支，但还是可以从交通、服装、通讯、日化用品以及零食等方面获得最直观的感受，物价上涨迫使他们不得不更加节衣缩食。而对中产阶

级来说，他们一切的生活所需都来自于市场的供给，所以对市场的依赖性要远远大于工薪阶层，物价上涨对他们造成了最明显的影响，生活中所接触的一切消费品几乎都有了不同程度的涨价，这使得他们今天的生活开支甚至比2008年以前多了1/3，收入节余甚至比不上工薪阶层。与这种生活成本加重所对应的是，我们的收入还是与几年前一样，不曾增加一丝一毫（工厂从业者的收入略有不同，他们的工资有了些微涨幅，这主要由于这一市场的劳动力短缺造成，我们将在下面的章节作详细分析）。如果根据自己的生活状况对经济的好坏作出判断，我们一定会毫不犹豫地回答，我国的经济正在走向一个举步维艰的困境，老百姓生活负担的加重与相对收入的减少便是最好的理由。如果国家经济的确在增长的话，那么它的增长一定与人民生活水平的提高成反比，而这几乎是不可能的。

但当你把目光望向资本市场，却又困惑地发现，生活的日益拮据非但没有使之凋敝，这一市场反而正在经历着前所未有的盛世繁荣，尤以楼市和股市最为显著，它们吸纳的社会游资占货币总量（M2）的比重越来越大，两者吸收了超过33%的社会财富。近些年来，房价的狂飙已经成了老百姓最为关注的话题，能够拥有一处自己的房产俨然已经成了财富的象征。这也难怪，在短短十年的时间里，房价已经翻了三四番。对普通的工薪阶层来说，从踏入社会的第一天起，一直工作到退休的劳动所得才能在一线

城市购买一套房子，前提还是不吃不喝将全部收入用来供楼。据我的观察所得，在通胀日益严重的今天，无论是月薪1500元的底层劳动者，还是月入5000元的小白领，他们因为需要维持自己所在阶层生活，往往使得自己的所得仅够当月开支，很少能有节余，即便略有节余，在逢年过节的亲朋好友往来中，礼物的支出往往会用完一年的所有储蓄。

生活的拮据与房价的高不可攀形成了鲜明的对比。按照我们的一般逻辑，我们会认为，既然越来越多的人负担不起一套住房的价格，失去了需求的楼市理应萎缩才是，可事实却是房价一直在高歌猛进，上海的房价更是超越了香港和新加坡，直追纽约。如果说国家经济正在走下坡路，我们的日子越过越穷，为何不动产市场却能如此火爆，需求如此旺盛呢？

合理的房价上涨是经济发展的必然结果

时下，房价已经成为街头巷尾人们最津津乐道的热门话题，它的上涨成就了一个个一夜暴富的神话，同时也让无数百姓为此怨声载道，甚至成为许多年轻人通往婚姻之路的巨大障碍，这使得政府的威信大打折扣。

应该说，在发展中国家，房价总是在不断上涨的，这是因

为，随着国家经济的发展和人们生活水平的提高，城市化进程日益提高，百姓的住房需求也不断增长和升级。在经济发展的初级阶段，人们的住房需求几乎都是首次置业，由于收入的限制，对住房的质量和環境几乎没有特别的要求，首次置业的人们往往用较少的资金和低廉的价格购置一套狭窄拥挤且周围设施不是很成熟的住房，而在收入提高以后，这些人便有了改善居住环境的欲望，他们渴望更加宽敞、通风采光更加优良、周围配套设施更加完善的居住环境。而如果城市开始发展中央商务区，那么位于CBD的商品房虽然没有相对宽敞的居住环境，却可以凭借优越的地段实现价值的增长，因此满足了人们的投资欲望。从首次置业型需求，到改善型需求，再到投资型需求，商品房为了满足不断升级的需求自然要不断升价，而随着城市的日益完善，地价成本也必然上升，从而推高楼市，这是经济发展的必然结果。

我国的楼市理应按照上述需求的不断升级而不断增长，但它的发展却存在着很大的区域性，不可一概而论。不同城市由于经济发展水平的不同，房地产市场上表现出来的主要需求特征也各不相同。以珠三角城市群为例，广州是珠三角最为发达的中心城市。2010年，广州市GDP总值为10604元，人口约1270万，人均GDP为1.3万美元，一手商品房均价为12000元/平方米。广州是个早已完成工业化的城市，2000年之后政府致力将广州打造为宜居城市，并进行了广泛的基础建设和生活设施建设，大量完成首次置

业的市民有了改善住房的需求，他们离开狭窄拥挤的旧城区，纷纷搬到宽敞明亮生活便利的新社区，而随着城市CBD的建设，拥有闲散资金的市民也表现出了强烈的投资欲望，他们在地段优越的地方购置房产，通过地价的升值来满足自己财富增长的梦想。

珠三角的二线城市佛山，2010年楼市均价为7100元/平方米，作为全国民资最为活跃的城市，佛山的经济实力堪称全国二线城市之最。2010年，佛山市GDP为5651亿元，常住人口720万，人均GDP为1.2万美元，市民的平均富裕程度几乎可以与广州媲美，但大部分市民的住房需求仍处在改善性阶段。这是由于政府为了鼓励民资的发展，普遍实行权力下放，这使得市政府的资源整合能力较弱，且财政收入不高，佛山市的基础建设长期落后于其经济发展的水平，使得佛山的楼市在生活配套实施不健全的情况下并没有得到全面的发展。而随着广佛同城的深入，基础建设完善、生活便利的广州大大吸收了佛山的财富，这造成佛山虽然富甲一方，但缺乏资金汇聚能力。2010年，佛山市居民存款余额与GDP的比值仅为150%，作为广东省第三大经济城市，这一数据明显低于省内平均水平180%，更低于广州的230%。所以与广州相比，佛山的房价处在一个相对低廉的水平。

2010年，三线城市中山市商品房成交均价为5300元/平方米，作为同样发达的工业城市，中山的人均GDP为0.9万美元，这在全国来说仍是一个比较发达的水平。但由于经济总量较小，中山在

人均富裕程度较高的情况下，其住房需求仍介于首次置业和改善置业之间。2010年中山常住人口312万，GDP总值为1826亿元，在财政总收入的限制下，政府用于城市建设的投资仅为400亿元，同年佛山的投资大约为1000亿元，这使得中山的城市风貌十分落后，改善型住房对客户并没有显而易见的吸引力，富裕的中山市民的住房需求还停留在三线城市水平。

这种高低不平的房价是由不同城市的发展水平决定的。而城市也无需担心房地产市场会饱和，因为城市化的进程为城市的房地产发展提供了源源不断的需求。

但有些城市的房价却完全不受上述三种需求约束，而表现出了与当地经济发展水平不相适应的增长速度，珠海便是珠三角城市群中最典型的例子。它的城市规模小，人口少，经济发展非常落后。2010年，珠海市GDP仅为1203亿元，它用了五年的时间才实现经济总量的翻番，常住人口为156万，人均GDP为1.2万元。虽然珠海的人均富裕程度可与佛山媲美，但它的财富却长期被少数人占有，经济发展主要依赖于国企或集体企业，这与民营繁荣的佛山完全不同。2010年，佛山民营创造的GDP为3419亿元，占GDP总量的60%以上，民富市穷是佛山的真实写照，所以广大富裕的市民对房地产表现出了巨大的需求。但珠海确是典型的市富民穷，相对贫穷的广大市民对住房的需求完全表现在首次置业上。在经济总量很小的情况下，政府用于基础建设的投资仅为200亿元，但它

的房价却超过了佛山，与广州持平。2010年，珠海住房均价为1.1万元/平方米。

大多数百姓的购房需求主要为首次置业型，但它的房价却直追广州，这显然是不合常理的。这是因为，珠海作为全国宜居城市，以旅游城市的身份吸引了全国的投机客，外省客户购房的比例高达70%，而珠海的房价最后只能为本地市民所消化。在全国的闲散资金以投机为目的疯狂涌入时，它的每次流出势必会带动一次房价的上涨，使房价完全脱离当地居民的购买力可以承受的范围。楼市与经济不同，经济越开放、越包容，其发展水平就越高，但楼市越开放，它就极易招致投机势力的攻击，因为最终只能被本市市民所消耗的住房价格受全国的资本大鳄所左右，而不能建立在最终消费者的购买力上。在热钱的炒作下，珠海的房地产市场逐渐迎合了全国的投机需求，而非本市的实住需求，所以它的房价明显高于经济发展水平。这种由扭曲的置业需求造成的房价上涨是造成全国房地产市场过度繁荣的主要原因。

除了珠海的房地产市场表现出巨大的投机性以外，全国大部分城市也表现出投机引导房地产走向的显著特征，其中尤以浙江为最。在民间资本最为活跃的温州，2011年它的GDP仅为3229亿元，人均GDP为3.7万元，这与广州相比有着巨大的差距。2011年，广州GDP为11500亿元，人均GDP高达9.7万元。但这种对比悬殊的经济实力却造成了两种几近相似的商品房价格。2011年温州