

支点杂志社◎编

支点

睿 悦读

READING

长江论坛·温故·随笔
全球视野关注区域发展

中国和平出版社

支点

睿悦读

READING

支点杂志社 编

长江论坛·温故·随笔

全球视野关注区域发展

 中国和平出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

支点睿悦读 / 支点杂志社编. -- 北京 : 中国和平出版社, 2013.12

ISBN 978-7-5137-0703-9

I. ①支… II. ①支… III. ①社会科学—文集 IV. ①C53

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第321621号

支点睿悦读
支点杂志社 编

出版人：肖 斌
责任编辑：陈海鸥 彭 昕
装帧设计：万光耀
责任印务：石亚茹

出版发行：中国和平出版社
社 址：北京市海淀区花园路甲13号院7号楼10层（100088）
发 行 部：(010)82093713
网 址：www.hpbook.com
投稿邮箱：hpbook@hpbook.com
经 销：新华书店
印 刷：武汉三川印务有限公司

开 本：787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张：19
字 数：390千字
版 次：2013年12月北京第1版 2013年12月武汉第1次印刷

（版权所有 侵权必究）

ISBN 978-7-5137-0703-9

定价：68.00 元

（如发现印装质量问题，请与湖北特别书局联系调换）
地址：武汉市武昌区东湖路181号楚天传媒大厦B0204 电话：027-88567638

序言 | PREFACE

2014年1月5日是《支点》杂志创刊两周年纪念日。

从创刊那天起，《支点》杂志就始终秉承远见性、原创性的编辑理念，从区域经济发展的视角，以历史参与者和推动者的角色设置议程，持续关注中国以及世界经济的发展脉络。

走过的两年，她见证了中国经济的转型发展。“长江论坛”汇聚了一大批国内外的顶尖学者专家，始终站在时代发展的最前端，向世界发出最权威的声音；“温故”以今天的视角追怀与审视历史，观照当下生存，为未来的发展提供参考借鉴；“随笔”集合了一批活跃于业界的专家学者，无论关于企业发展、产业变革还是经济走势，您总能在他们的文字中寻觅到闪光的思想。

历史总在轮回，而思想和智慧则是永恒的存在。如今，我们撷取创刊以来24期杂志的部分精彩文章编辑成册，对两年来的历程进行一次梳理，回头看看我们曾经的努力和付出；同时，也希望在杂志成长的脉络中，重温历史走过的脚印，在余温中感受彼时的风云变幻。正如“温故”定位一样，回首过去是为了更好地前进。

两年，渺乎小哉，在时间的坐标轴上显得是那么微不足道。但两年之于我们，则是1051200分钟的感受，成长的每一时刻都历历在目、不可忽略。亦在此衷心感谢关怀、陪伴我们走过两年风风雨雨的领导与朋友，正是你们不懈地支持，才有了我们今天的成绩。

法国哲学家帕斯卡尔说，人的全部尊严就在于思想。任何时候都不要放弃思考，这也是我们出版这本文集的初衷。

支点杂志社编辑部
2013年12月

第 7 章 长江论坛

- 003 任何一个市场至少应存在两到三个巨头 / 奥利佛·威廉姆森
- 005 中国将在 2020 年迎来增长拐点 / 詹姆斯·莫里斯
- 007 用微金融把贫困送进博物馆 / 穆罕默德·尤努斯
- 009 中国将成为制造业创新的引领者 / 托马斯·萨金特
- 011 建设“智慧城市”要先治“城市病” / 罗伯特·蒙代尔
- 013 “灵活性”取决于价值预期 / 迈伦·斯科尔斯
- 015 针对新形势民企要走新路 / 厉以宁
- 017 人民币国际化并非中国当前主要目标 / 林毅夫
- 019 中国学术界需要一家之言 / 张五常
- 021 让资源财富“充分涌流” / 周其仁
- 023 创办民营银行激活民间资金流 / 徐滇庆
- 025 应对就业转型挑战应“速度与结构”并重 / 卢锋
- 027 欧元体制是欧债危机的深层根源 / 卢锋
- 029 将新的财富变成新的市场 / 张维迎
- 031 中国仍应坚持积极的财政政策 / 樊纲
- 033 警惕实体经济“贫血”和产业“空心化” / 辜胜阻
- 035 中国土地市场结构的区域转移已经开始 / 巴曙松
- 037 中部具有两大后发优势 / 蔡昉
- 039 没有民营经济的重振，就无法实现经济转型 / 许小年
- 041 智能电网将带来中欧竞合新机遇 / 保罗·威尔芬斯
- 043 欧元区财政公约必须尽快执行 / 保罗·威尔芬斯
- 045 中国距“零增长”还有 30 年 / 大西广
- 047 城市化的财政陷阱 / 徐一睿
- 049 中国也需要构筑产业“雁形布局” / 徐一睿

- 051 慈善应放低“门槛”回归民间 / 哈桑·纳斯里·米尔巴哈
- 053 欧洲掌控系统风险 中国方能出手相助 / 洪平凡
- 055 金融“举国体制”不能延续“巴西奇迹” / 黄亚生
- 057 “弱日元”时代再度来临? / 黄少明
- 059 用制度防止政府公权对土地的滥用 / 黄少安
- 061 市场经济需要“航空母舰”，也需要“快艇” / 全哲洙
- 063 以金融体制创新解决小微企业融资难 / 焦瑾璞
- 065 企业是区域协调发展的基石 / 宁吉喆
- 067 欧美重回制造业不会削弱亚洲制造业 / 罗军
- 069 公共品的投资决策需要公共选择机制 / 张长春
- 071 中三角的金融支持应坚持市场导向 / 何德旭
- 073 中三角需要“平衡、协调、分担”的财政体制 / 刘尚希
- 075 拥有自主创新不等于拥有财富 / 刘会武
- 077 中部崛起面临“截然不同的外部环境” / 张燕生
- 079 高税负和高房价：释放内需必须挣脱的两大绳索 / 赵晓
- 081 对症下药化解流通成本过高难题 / 梅新育
- 083 中国外贸需突破三重压力 / 梅新育
- 085 拿投资抗危机 抢时间换内需 / 孙立坚
- 087 中国区域需要避免“新一轮不协调” / 魏后凯
- 089 现在需要担心潜在的内生性紧缩 / 徐建国
- 091 建设世界城市始于创新驱动 / 杨开忠
- 093 中部民间金融应借力地方商业银行 / 叶檀
- 095 “钻石核心区”将引领中国发展 / 赵作权
- 097 区域发展要向网络化转变 / 周振华
- 099 房产税的意义超出房地产业本身 / 陈志勇
- 101 以“包容性增长”跨越“中等收入陷阱” / 邹薇

第②章 温故

- 105 区域经济失衡导致美国南北内战
——先行工业化国家的发展陷阱（一） / 胡思勇
- 111 欧洲的“马尔萨斯绝境”
——先行工业化国家的发展陷阱（二） / 胡思勇

- 117 “伦敦大雾事件”和“泰晤士河悲剧”
——先行工业化国家的发展陷阱（三）/ 胡思勇
- 124 “灾变”：工业革命中的“一部内战史”
——先行工业化国家的发展陷阱（四）/ 胡思勇
- 130 张之洞与百年前的中部崛起 / 罗雪挥
- 135 在“国有”和“私有”站点摇摆的英国铁路 / 孔昊
- 141 经济学派最后的赢家 / 何正斌
- 148 阿根廷：为货币顽疾哭泣 / 乔大可
- 155 钱荒：宋朝的梦魇 / 罗雪挥
- 161 商帮 700 多年的“野蛮生长” / 陈润
- 166 丹麦：没有“农民”的农业强国 / 乔大可
- 174 新西兰：行政改革的“世界领袖” / 刘军
- 181 货币的力量 / 李国平

第 3 章 随笔

- 189 怀念恩师张培刚先生 / 徐滇庆
- 193 “柯达”如何成了留在相机里的声音？ / 矢弓
- 195 1820 年是如此重要 / 苏小和
- 197 “轮值 CEO 制”引出的接班话题 / 张小平
- 199 日本“土建政治”之殇 / 蔡成平
- 201 斯里兰卡的中国机会 / 陈思国
- 203 巴黎廉租房：政府费心，百姓省心 / 杨祖陶
- 205 自诩“乞食者”的近江国商人 / 陈伟
- 208 文化产业的投机躁动 / 倪金节
- 210 文化犯不着害怕商业化 / 杨于泽
- 212 让耕种者有尊严 / 肖伟才
- 214 索尼教训：公司治理转型失败 / 蔡成平
- 216 假如茅台是家民营企业 / 东方愚
- 218 胡雪岩“倒掉”之后 / 苏小和
- 220 FDA 成长史 / 崔林
- 222 “森永毒奶粉”事件的启示 / 蔡成平
- 224 “笨蛋，问题是经济”？ / 宋金波

- 226 晋商常氏的“务本”之路 / 王俞现
- 229 农民工收入存在政策性浪费 / 苏小和
- 231 日本企业为何坚守“改良” / 陈伟
- 233 日本房产泡沫的前车之鉴 / 蔡成平
- 235 荷兰农业的奇迹 / 崔林
- 237 重提“工业精神” / 陈润
- 239 广州的锥子 / 连清川
- 242 何享健的退休模式 / 陈润
- 244 拜金何以走向贬义? / 杨于泽
- 246 2025年的中国城市 / 于德清
- 248 德国人的“自由出行” / 陈思国
- 250 该学会如何花钱了 / 老庄
- 252 英国，让人人都进得起医院 / 刘植荣
- 255 联想国际化的“拐棍”智慧 / 陈润
- 257 “唐僧”也要竞争上岗了 / 杨于泽
- 259 增加农民的财产性收入 / 徐汉明
- 261 中国式创新岂能“自我丑化”? / 于德清
- 263 颠覆式创新为用户创造价值 / 周鸿祎
- 265 从壳牌说到肯德基 / 陈宇峰
- 267 日式经济危局 / 韩和元
- 269 “撒切尔夫人主义”拯救了英国 / 韩和元
- 271 派谁去管理买来的海外公司 / 郑作时
- 273 两个魔鬼跳舞更精彩 / 彭明
- 275 “退休”是道坎 / 陈润
- 277 土地制度与经济兴衰的逻辑 / 韩和元
- 279 让公权力回归公共服务 / 孔昊
- 281 被颠覆的市场需求 / 杨于泽
- 283 “智慧的分析”是一种稀缺能力 / 彭明
- 285 不要迷恋以往的路径依赖 / 张小红
- 287 市场离不开道德护航 / 孔昊
- 289 企业家“在商言商”的底线 / 宋金波
- 291 让充分竞争来对付垄断威胁 / 孔昊
- 293 沃尔克拯救美国的秘方 / 韩和元

▶▶ 第 ① 章 | 长江论坛

任何一个市场 至少应存在两到三个巨头

奥利佛·威廉姆森（“新制度经济学之父”、2009年诺贝尔经济学奖获得者之一、加州大学伯克利分校教授）

一个国企凭借它的自身优势来占领更多的市场，造成垄断的种种成功。在美国，更多的竞争使得消费者可以享受包括技术进步在内的更多的多样化。反过来，如果国企占据了广大的市场和竞争优势，它凭借着这些优势在市场竞争中打败与其竞争的其他私企，那这就是垄断的倾向。

所以，有诚信的公司为了企业自身利益享受垄断无可非议，但是问题在于垄断损害了社会整体的福利，阻碍了整体经济的发展，它将失去充分的市场竞争带来的优势，私企也不能得到公平竞争带来的持续的好处。

一家独大的行为，企业追求规模效应而享受垄断是企业的天性，但缺少竞争使得整个经济环境变坏，好的市场环境应该有充分的市场竞争，促进经济的发展。有些研究反垄断法的学者认为，市场的复杂程度不是法庭和政府官员的认识能力所能驾驭的，所以对合并行为的“垄断效果”和“经济效益”做出准确衡量，还是很困难的。

我很认可一个行业里面出现巨头，但不是一个巨头。任何一个市场，至少应该存在两到三个巨头。对于企业来讲，要深刻地认识到，这个市场不是说把所有竞争对手击败才是最好的状况，竞争对手的存在也是有好处的，经济发展支持很多企业生存，企业间竞争是很自然的现象，竞争对手的存在会给垄断企业带来好

处。从社会责任的角度来讲，不应该只从收益考虑，竞争的存在虽然在某一方面使得企业收益有一些消减，但这种竞争对于企业技术进步和长远发展其实有很大帮助。总体来讲竞争对于企业是有一定好处的。

中国为什么支持一家企业独大的情况？特定的观念使得中国人认为集中力量好办事，这是一个习惯。比如说在做技术攻关的时候，甚至一些大的项目进行运营的时候，国家特定支持某一个机构，这从社会角度来讲，的确是有一定效率的。中国和美国都支持市场中存在一个大企业的理念，数据显示这样做更加有效。但我认为还是有一定问题。垄断企业应当有几个竞争对手，各自划分市场，这个状况已经运行了很久。

法官对于市场竞争状况不一定很理解，但是如果这个行业里面没有竞争，那你一定是垄断的。这时候法官可以给企业提供建议，应该怎样去改善，可能这种建议并不是专业的，也不符合企业的利益，会被企业反驳，但是这个反击是好的，这样便于法官更加深刻地理解整个企业和行业的状况，对于后续更加准确做判定会非常有帮助。

我认为有一个很重要的标准，企业的发展不是以企业个体的福利或者收益为标准，而是以社会的福利为标准，从这个角度来讲，适当的竞争还是非常必要的。即便我们有这种集中能力办大事的观念，但是从整体社会福利来讲还是应该有一些竞争。一件事情总是与另外的事情相关联，如果政府什么都不做，私有企业可能会更壮大。

为什么会有垄断？在中国不一定仅仅是经济因素的考虑，其实政治因素的考量也会形成某种垄断和竞争。不管怎么样，社会福利、大众福利是非常重要的。所以，即便存在国有企业这种垄断性的局面，也有一定的好处。不过市场还是希望有更多的竞争，并希望有更好的形式既能保证这种效率，又能保证竞争局面的存在，以便促进社会整体利益的发展，提升社会福利的局面。

（本文摘自本刊特约记者、加州大学伯克利分校新闻学院访问学者周敏对奥利佛·威廉姆森教授的专访，略有删改。原文刊载于《支点》杂志 2012 年第 3 期）

中国将在2020年迎来增长拐点

詹姆斯·莫里斯（1996年诺贝尔经济学奖获得者之一）

根据世界银行的数据，世界各国国内生产总值仅在2009年为负增长，2010年增长了4.2%。到2010年年底，世界总产值5年增长了12%，而人口只增长了6%，但这并不代表问题已经解决。世界经济增长的数据，有极大的地区差异。欧元区和英国至今都是零增长，美国的增长超过2%，俄罗斯、波兰、土耳其接近5%，印度、阿根廷和中国则达到了8%，甚至以上。

在欧洲，最为焦虑的不是那些收入减少的人民，而是金融家——那些拥有或管理不动产和金融资产的人们，他们的无形收入正在下降。但他们很少注意到另外一个大问题——失业。在欧元区，当前的失业率几乎达到劳动力的11%，希腊为22%，西班牙为24%，甚至在美国也超过8%。有些人已经遭受重创，但大量失业表明，生产本可以比现在来得多。

一国的产品总需求下降，主要表现在投资品和耐用消费品的需求上，但世界总需求下降带来的影响是十分不平衡的。出现这种情况的一个主要原因是，许多放贷国遭受资本损失。而许多受益国——如石油生产国，则不用花钱。同时，在一些国家，如印度、中国、阿根廷等，所产生的总需求继续增长，因为世界的大多数人口生活在这些国家。所以他们没有遭受现代金融和扩大政府需求的影响，至于出口的减少，只不过是一个小问题。

对于中国而言，一个停滞的欧洲经济对中国产品的需求将不会如预期那样增长。但问题在于，中国是否能够如同过去对外贸易那样，把它善于制造的东西转变为它所想要消费的东西，在制

造自己消费的产品方面做到一致。

对于发达国家而言，大宗贸易和小额贸易同样重要。他们之间经常买卖类似的产品：汽车、时装、电影等；如果贸易减少，损失只是在品种方面。但对外贸易竞争，可以鼓励高效率生产，降低利润加成。

中国的贸易，现在已经处于需要注重设计、创新的阶段。所以收入再分配要向非熟练工人、乡村居民、老年人倾斜。要改变这种现状，只有达到社会和经济和谐，才能降低对外贸易对经济的影响。

现在，中国经济的实际增长正在减缓，资本的生产力似乎在下降，而工资在上涨。这不禁让人联想：也许劳动力短缺和收益递减时代已经到来？答案应该是否定的。中国一半的人口仍然居住在农村，应该没有劳动力短缺的问题，但教育显得至关重要。

再者便是中国的投资决策。有些决策并不尽如人意，比如对于道路产品的设计，修建了大量无人使用的道路，而事实上，人们对于快速道路的需求与日俱增。

遥远的金融危机可能并不要紧，但在增长可能减缓的情况下，政府或人民不加考虑地花钱，势必带来深远的影响。中国正在进行的大幅度的收入再分配，对于中国而言十分有益。按照中国现有的发展情况，将在 2020 年迎来增长拐点，在这之前，除了收入上升之外，一切都是不确定的。

（本文根据作者在北京国际科技产业博览会的演讲整理，原文刊载于《支点》杂志 2012 年第 8 期）

用微金融把贫困送进博物馆

穆罕默德·尤努斯（2006年诺贝尔和平奖获得者之一）

不管是在发达国家还是发展中国家，有一点始终没有改变，那就是底层老百姓需要钱，而传统的银行模式无法向更广大的群众提供他们所需要的金融服务，即贷款的支持。

现在，大多数商业银行都以利益为业务考量，不太愿意向老百姓借款，那么，我们可以考虑用微金融的方式，解决老百姓的资金困难，在开创新的商业模式的同时，也能够为政府解决贫困所带来的社会问题。

微金融就是关注每个社会单元，即个人的金融模式。孟加拉国格莱珉银行（又称“孟加拉乡村银行”）的创立，正是旨在用微金融改变贫困人口的生活方式。我们向穷人提供贷款，哪怕是5美元，来帮助他们改善生活，并提供创造财富的资源——贫困不属于现代文明，它适于待在博物馆里。

银行往往不愿意贷款给穷人，因为普遍的观念认为，穷人没有信用机制，会带来风险。但是，从世界经验来看，微金融的风险性并没有那么高。

我们过于关注微金融的贷款方面，事实上，微金融的很大一部分是存钱。在格莱珉银行，每一个参与微金融服务的人都有一个存款账户，银行要求他每隔一段时间就必须存一点钱，这笔钱数额很小，对存款人来说不构成压力。

虽然对于个人而言，这笔钱不算什么，但对于银行来说，存款积少成多，最终会汇聚成一笔巨款。格莱珉银行每年向人们提供15亿美元贷款，同时也能够收到接近10亿美元的存款。

微金融不止是存款与贷款，还包括其他基本金融服务，比如说保险。在格莱珉银行就有一种保险模式，即如果贷款人突然死亡，他的家属不用还钱。通过多种金融业务的相互补充，微金融的风险便能够在体系内得到消除。

在解决社会问题的模式上，微金融不同于慈善，它是一种社会企业模式。慈善虽然高尚，但作用却有限，因为其提供的资金有限，且具有不可复制性，大慈善家的钱花出去之后不能够进行循环。而通过企业的运作模式，能够让资金得以流通，那么这些钱就可以不断重复使用，并且获得新的资金，以解决更多的问题。

中国拥有浓厚的商业精神，生活在社会底层的老百姓即使收入很低，也有发展自己事业的想法，但是他们缺乏资金来源。毫无疑问，中国的金融体系需要改革，需要能够向底层老百姓提供贷款的服务。

为什么在过去 20 年中，中国没有“格莱珉模式”出现？因为中国面临着两大困难。首先，中国缺乏支撑“格莱珉模式”的司法体系。在中国，借钱可以，但必须有抵押，这决定了中国的贷款体系是一只脚走路。其次，政府虽然向老百姓借钱，但没什么利息，无法与中国民间常见的高利贷竞争。

中国要解决贫困问题，应该在现有条件下，尽可能多开展一些金融业务，让底层老百姓活跃起来。

（原文刊载于《支点》杂志 2012 年第 10 期）

中国将成为制造业创新的引领者

托马斯·萨金特（2011年诺贝尔经济学奖获得者之一）

中国经济在过去几十年中都保持高速增长是一个史无前例的奇迹，而生产力则是促成奇迹发生的最大因素。中国的人均国内生产总值提升速度明显高于其他国家，尤其是生产力的提高非常惊人。

那么，生产力增长的原因是什么？

第一就是教育，这不同于学校教育，而是人们走出校门之后，经历的社会教育，比方说工作。教育是产生人力资本最重要的一个渠道，管理则是人力资本的另外一种体现。

在制造业中，如果大家找到更合适的方法，来节省时间、节约成本以及更高效地执行管理层决策，并达到良好效果，那就会看到一个比较稳定的、坚实的进步。

在这种管理决策中，好的发展理念不可或缺，这种理念可以通过效仿或者创新的形式来探索。

现在，美国企业家乃至美国政界都非常关注制造业的问题，他们希望制造业能够回归美国本土，但美国在劳工技术工种方面的综合资源实在无法与中国相媲美。那么，对于美国而言，创新将是制造业重铸辉煌的驱动力。

纵观世界经济版图上的竞争格局，国家之间的相处之道主要包括效仿与创新。

中国连续多年实现8%~10%的高增长，这是史无前例的，而中国之所以能够做到这一点，与思想的开放、观点的多元化以及善于利用外国已有的优势密不可分。