

|理|解|改|革|，|读|懂|中|国|

跟总理 学经济

读懂中国经济未来走向

路大虎◎著

中国总理在想什么？说什么？做什么？

对总理讲话、报告中频繁出现的**20个关键词**及其背景进行深度剖析，**洞察中国未来10年**最棘手的难题、最关键的领域和最深刻的变革！
透视**新一轮改革**将引爆的**机会浪潮**，谁将成为下一波**财富主角**？
商界、政界人士，乃至每一个中国人必读！

 浙江人民出版社

|理|解|改|革|，|读|懂|中|国|

跟总理 学经济

读懂中国经济未来走向

路大虎◎著

 浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

跟总理学经济:读懂中国经济未来走向 / 路大虎著. —
杭州:浙江人民出版社,2014.3
ISBN 978-7-213-05982-7

I. ①跟… II. ①路… III. ①中国经济-经济发展-研究 IV. ①F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 029576 号

跟总理学经济:读懂中国经济未来走向

作 者:路大虎 著

出版发行:浙江人民出版社(杭州市体育场路347号 邮编 310006)

市场部电话:(0571)85061682 85176516

集团网址:浙江出版联合集团 <http://www.zjcb.com>

责任编辑:蔡玲平 王方玲

责任校对:张彦能 朱晓阳

电脑制版:杭州兴邦电子印务有限公司

印 刷:浙江新华印刷技术有限公司

开 本:710mm×1000mm 1/16 印 张:14.25

字 数:15.8万 插 页:2

版 次:2014年3月第1版 印 次:2014年3月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-213-05982-7

定 价:35.00元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与市场部联系调换。

理解改革,读懂未来

一

未来世界,唯一能确定的,就是充满不确定性;唯一不变的,就是变化;唯一能预测的,就是很多事物越来越难以预测。

在给很多企业家和政府领导干部讲课时,我常常会跟大家分享一个洞悉未来的好方法:在大变革时期,面对纷繁复杂的世界,穿透经济的、政治的、社会的、文化的迷雾,看清未来的最佳途径,就是对资讯碎片和热点事件进行分析,尝试找寻出表层背后,深层次蕴含的价值和脉络,而这条脉络,很可能就是通向未来之途。

去杠杆化、结构改革、不刺激、中等收入陷阱、流动性过剩、合理区间、市场的手、“克强指数”、信息消费、创新驱动战略、城镇化、“营改增”、地方债务、产能过剩、法治精神、收入差距、国家治理体系、治理能力……这些专业人士了然于胸的概念,总理及其经济改革团队口中的热词,有什么深层次的内涵?这些词对每个企业、对政府机关及其公务人员,乃至

对每一位老百姓,到底意味着什么?它们之间有着怎样的逻辑和内在关联?谁能成为下一波财富主角?把近 20 个核心概念模块,或者说总理改革关键词拼接在一起,形成一幅完整的路线图,从中洞悉中国未来 5 年、10 年,甚至几十年发展的基点和脉络,让每一位中国人找到自己未来的位置和方向,正是我们希望呈现的。

扁鹊见蔡桓公,立有间。扁鹊曰:“君有疾在腠理,不治将恐深。”桓侯曰:“寡人无疾。”扁鹊出,桓侯曰:“医之好治不病以为功。”居十日,扁鹊复见,曰:“君之病在肌肤,不治将益深。”桓侯不应。扁鹊出,桓侯又不悦。居十日,扁鹊复见,曰:“君之病在肠胃,不治将益深。”桓侯又不应。扁鹊出,桓侯又不悦。居十日,扁鹊望桓侯而还走。桓侯故使人问之,扁鹊曰:“疾在腠理,汤熨之所及也;在肌肤,针石之所及也;在肠胃,火齐之所及也;在骨髓,司命之所属,无奈何也。今在骨髓,臣是以无请也。”居五日,桓侯体痛,使人索扁鹊,已逃秦矣。桓侯遂死。(《韩非子·喻老》)

对中国问题的认识,也有三个层次。初看是经济问题,无论全球危机,还是中国现状,直接表现出来的就是经济状况,所以很多政策直接刺向经济顽疾,但这或许只是医治“腠理”;如果再深层考察,是政治体制、行政体制问题,但这或许是“肠胃之疾”;而究其根本,在于深植中国数千年,特别是近几十年来的社会基础、文化生态、国家精神、国民心智资源。而对总理关键词进行深层次分析,对刚刚发布的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》和习近平总书记所作的说明进行深层次分析,我们注意到,未来的变革,已经不仅仅是一场经济改革,而是一场深

入中华文明骨髓的再塑国家、重建社会、新启民智的伟大社会进步运动；增强的，不仅是道路自信、理论自信、制度自信，更是文化自信、心智自信。

二

家长把 10 个孩子关在一间屋子里，对孩子们说，我要出去一会儿，桌子上的棉花糖，是给你们吃的，但现在不能吃，要等我回来。如果谁吃了，作为惩罚，我不再给他新的，如果谁能等到我回来，我将另外奖励他两块棉花糖。家长离开后，有的孩子已经迫不及待地拿起了棉花糖；有的孩子垂涎欲滴，在桌子边绕来绕去，终于忍不住舔一口；极个别孩子为了抵住诱惑，甚至主动带领其他小朋友做游戏、唱歌，来转移对棉花糖的注意力。

实验者将屋子里发生的情况记录在案，并对 10 个孩子跟踪实验。数十年后，发现成功迈向社会、成为政商领袖的，恰恰是抵制住棉花糖诱惑的孩子；而着急吃掉棉花糖的孩子，有的吸毒、住进监狱，有的失业、离婚，很多人穷困潦倒，生活混乱不堪。

这就是著名的“棉花糖实验”。这个故事告诉我们，要有耐心，要勇于抵制住眼前暂时的利益、诱惑和冲动，要学会延迟享受。太着急吃掉眼前的棉花糖，等于吃掉未来。

世界范围内，政治家和经济学家们习惯了各种刺激政策，打个喷嚏就下猛药，太习惯用激素，吃减肥药、增肥剂，太注重短期利益和短期刺

激，当然这和国外的政党选举政治和国内的政绩考核方式有直接关系。而在这个瞬息万变、躁动不安的时代，我们最需要的或许就是舍弃小集团利益和眼前利益的勇气，需要“民为本、行大道、利天下”的担当，需要站在未来看现在的眼光，需要有大胸怀、大视野、大无畏的牺牲精神。这对中国高层和对中国老百姓，都是一个考验。要想上山，先要下山；要想跳得更高，必须先蹲下。而在中国高层改革新思路中，包括十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》和2013年12月13日刚刚结束的中央经济工作会议中，我们读到了去杠杆化、不刺激、合理区间、公共服务体系、法治经济、守住底线等等，读到了从国家治理体系和治理能力的战略制高点来构建未来社会的战略设计和战术推进。

从某种意义上说，改革，首先是思维、理念、心理、文化的改变。观念决定格局、思路决定出路、文化决定发展、心态决定成败，这或许才是真正的中国改革的战略预备。

三

各界在热议“李克强经济学”的时候，谈到最多的就是里根经济学、哈耶克、供给经济学。笔者在查阅相关资料时，却忽然想到了一个看似风马牛不相及的禅宗公案：

小和尚整天和同伴讨论一个问题：我在瓶子里养只鹅，鹅越长越大，长得比瓶口还粗。怎么让鹅出来，又不会打碎瓶子呢？某日，师父实在看

不下去了,大喝徒弟名字:“你,出来也!”徒弟恍然大悟。

任何一场改革和进步,都不单纯是某种学说的胜利,也不简单是某项政策的成功。这是我们在思考里根经济学、思考哈耶克、思考供给经济学,乃至思考诸多其他问题时都应该注意的一点。我们对历史、对现实的分析 and 思考,往往会趋于简单化和主观化。里根改革和放在解剖台上(结合那个禅宗公案,也可以称“瓶子里的里根经济学”)的里根经济学可能是两回事;里根经济学和“李克强经济学”(例如,里根经济改革是建立在成熟的市场经济和法治经济基础上的,而“李克强经济学”的核心价值之一是建立现代市场经济和法治经济,是重塑国家能力、重建社会)也不能简单相提并论。

同样,绝不能把“李克强经济学”放在瓶子里或者解剖台上去考察。

根据“李克强经济学”概念提出者的解释,和里根经济学一样,“李克强经济学”并不能简单理解为“李克强总理的经济学”。“李克强经济学”是中国新一轮经济改革的代称。

“李克强经济学”不是封闭在实验室里的数据计算和报告,不是静态的学说,更不是在瓶子里养鹅;它是一个开放的、动态的、弹性的、不断成长和完善的中国新社会进步运动。或许,10年、20年后,甚至30年后,从大历史角度回头来看,我们的理解会更完整、更深刻、更准确。

路大虎

2014年1月

目 录

序 言 理解改革,读懂未来 \001

第一篇 稳增长:培育经济持续增长新动力 001

第一章 新四化 \002

促进工业化:再工业化重在三个对接 \003

完善信息化:带动中国跨越发展 \007

新型城镇化:核心是人口的城镇化 \009

农业现代化:制度和科技是新农业的根基 \012

第二章 扩大内需 \014

外需无出路:授人以柄和发展瓶颈 \015

内需不容易:消费的“两缺”和投资的“两难” \018

新一届政府的对策:减税、削权和公共服务均等化 \022

第三章 创新驱动 \026

中国靠什么发展?创新是唯一出路! \027

企业:创新的主力军 \031

政府:为创新提供制度保障 \033

社会:为创新提供土壤 \038

第四章 可持续发展 \041

可持续发展离我们有多远? \042

可持续发展,靠市场还是靠政府? \046

政府正当作为,企业大有可为 \048

第五章 区域结构优化 \054

中国区域经济的三大痼疾 \055

政府干预无出路,市场经济是方向 \058

市场化背景下政府的“四大作为” \062

第六章 财税体制改革 \066

“营改增”:财税体制改革的“重头戏” \067

正税清费,减轻不合理负担 \069

培育地方主体税种,增强地方自主发展力量 \072

“营改增”之后,还会改革什么? \075

第七章 金融体制改革 \078

李克强总理的逻辑:市场化 \078

利率市场化,攻破计划经济的最后一个堡垒 \081

汇率市场化和人民币自由兑换,理顺内外关系 \083

放宽市场准入,让多种所有制金融机构有更多的发展空间 \085

金融改革的下篇:地方政府减少对金融机构的干预 \088

第八章 产能过剩 \091

产能过剩有多严重? \092

中央政府和地方政府的拧巴 \095

市场:产能过剩的正解 \098

面对产能过剩,中央、地方、企业各该怎么办? \100

第九章 地方债务 \104

- 恐惧源于未知:“三不知”的地方债务 \105
- 扭曲的机制:弱势的地方政府,强势的地方政府 \107
- 疏堵结合,标本兼治:建构现代国家治理体系 \110
- 地方政府将面临两大趋势:透明与放权 \114

第十章 中等收入陷阱 \117

- 胜败有凭,没有谁能随随便便成功 \118
- 城镇化:应对中等收入陷阱的着力点 \122
- 城镇化要靠三大合力支撑 \124
- 地方政府亟须跨越四大思维误区 \126

第十一章 中小企业 \129

- 中小企业是国家经济的活力之源 \130
- 给中小企业松绑,就是给中国经济松绑 \132
- 中小企业股份转让系统,打造中国的纳斯达克 \135
- 中小企业和银行:互助的救赎 \137
- 中小企业减税,一出大戏即将开场 \139

第十二章 流动性过剩 \141

- 流动性过剩已到令人咋舌地步 \142
- 在当前形势下,流动性过剩有百害无一利 \145
- 控货币!控货币! \148
- 储存过冬的粮食:债务人将迎来艰难岁月 \150

第十三章 公共服务 \154

公共服务,政府的天职,但不是市场的禁区 \155

推进公共服务,市场比政府更有效 \158

三大分工:百姓点菜,政府埋单,企业生产 \160

企业的大好时机 \163

第十四章 防治腐败 \166

干预经济的权力:腐败的温室 \167

腐败的重灾区:被干预的市场经济领域 \170

未来改革的支点:减少经济干预 \172

三大助攻:预算公开、财产公开、决策透明 \175

第十五章 收入差距 \178

贫富差距的三大危险:停滞、撕裂和动荡 \179

破解收入差距必须跨越两大鸿沟:城乡差距和区域差距 \181

李克强总理的三大利器:保障性安居工程、城镇化和现代农业 \183

地方政府:多关注收入平等,少关注 GDP \186

第十六章 法治精神 \189

严控政府伸向市场的手 \190

产权改革的魅力:风能进,雨能进,国王不能进 \193

打破地方保护主义藩篱,推进统一大市场 \196

信仰法治、敬畏法律是最好的发展方式 \198

第十七章 市场的手 \202

没有市场这只手,就没有现代社会 \202

两只手都重要,缺一只手就孤掌难鸣 \205

闲不住和乱干预 \207

削权和割肉 \210

后 记 \214

跟总理学经济

读懂中国经济未来走向

GEN ZONGLI XUE JINGJI

第一篇

稳增长：培育经济持续增长新动力

解决好农业和粮食问题,要放在发展的全局中来统筹。工业化、信息化、城镇化、农业现代化,是实现我国现代化的基本途径,这“新四化”相互联系、相互促进。工业化与信息化是发展到一定阶段的“孪生子”,其深度融合是产业升级的方向与动力;城镇化蕴含着最大的内需潜力,是现代化建设的载体;而农业现代化则是整个经济社会发展的根本基础和重要支撑。

——2013年1月15日,李克强副总理到国家粮食局科学研究院考察调研时指出

从中国国情出发,加快社会主义现代化,需要协调推进工业化、信息化、新型城镇化、农业现代化,而“新四化”与服务业密不可分。推进工业化既要做强工业也要扩大服务业,发展先进制造业需要以现代服务业为支撑,通过财税支持、股权激励等多种措施,强化研发设计、市场营销等服务环节,这会给产品结构优化、质量改善和价值提升带来放大效应。信息化本身就以服务业为载体,服务业壮大也有利于信息技术的广泛应用,可以拓展以信息消费为代表的新型服务消费。新型城镇化的核心是人的城镇化,人口在空间上的集聚,既创造服务,也需要服务,包括需要发展服务业为产业和就业提供支撑,需要增强城市交通、流通、环保等服务功能和承载能力,需要加强科教文卫、社会保障等公共服务和社会事业。推进农业现代化,也需要完善农技农机等农业生产服务和农村生活服务。加快发展服务业,可以促进工业化与信息化深度融合、新型城镇化与农业现代化相辅相成,能够实现更全面、更协调的发展。

——2013年5月29日,李克强总理在第二届京交会暨全球服务论坛北京峰会上的演讲

“四化”这个词在中国有着特殊的含义,它是一个国家融入现代社会的渴望,它是几代中国人梦寐以求的理想,它是中国近 50 年所有经济建设的总纲。自 1964 年周恩来总理提出“现代农业、现代工业、现代国防和现代科学技术”,时间已经过去了半个世纪,这“四化”还适合中国吗?我们现在还需要 50 年前所理解的“工业现代化”吗?2012 年党的十八大提出“新四化”:工业化、信息化、城镇化、农业现代化。“新四化”是考察了国内外新形势、新情况之后深思熟虑的结果,但是,显然,这并不是一个容易完成的任务。

值得注意的是,2013 年 11 月 12 日颁布的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》,提出了“国家治理体系和治理能力的现代化”,我们可称之为“第五化”。

● 促进工业化:再工业化重在三个对接

“新四化”之首就是工业化。目前,我国第二产业占比已经超过了 50%,难道我国还没有完成工业化吗?“新四化”的工业化不是指工业化的程度,不是指工业化的比重,而是指工业化的质量,就是在目前工业化的基础上进行改革,促进其转型,实现新型工业化。

工业化转型势在必行,老龄化促使工业转型迫在眉睫。由于实行计划生育政策,20 世纪 80 年代我国新生人口数量锐减,一定程度上缓解了贫困,但人口红利也逐渐消失,相对于印度、越南和墨西哥等国家,我国在劳动力年龄和劳动力成本上都不再有优势。中国廉价劳动力的时代一

去不返,劳动密集型产业难以为继。我们的工业到了不得不转型的时候,到了不转型就要面对危机的时刻。

摩根大通在一份报告中指出,人口老龄化、工业过度扩张和日益严重的环境污染问题意味着,必须改革发展模式。报告中指出:“新领导集体在未来10年里很可能把战略重心放在城镇化、工业创新与升级、减少收入不平等与地区不平衡上,旨在实现全面和可持续发展。”(2012年11月20日,《参考消息》)

选了目标是一回事,如何实现目标是另外一回事。一些有识之士很早就意识到我国的工业化不得不转型,但在如何转型的问题上莫衷一是。现在最高领导层提出了“新四化”,为工业化转型指明了路径——三个对接。

首先,工业与服务业对接。何为工业与服务业对接?就是用服务业促进工业的发展。李克强着重指出:“推进工业化既要做强工业也要扩大服务业,发展先进制造业需要以现代服务业为支撑,通过财税支持、股权激励等多种措施,强化研发设计、市场营销等服务环节,这会给产品结构优化、质量改善和价值提升带来放大效应。”在很长一段时间里,我们国家的工业发展始终存在一个误区,即认为盖厂房、买设备、引进技术才是工业发展,殊不知服务业可以大大促进工业的发展。

以美国为例,美国是公认的工业化程度最高的国家,多年来一直引领着世界工业的发展潮流。这种优势与美国高度发达的服务业,特别是信息行业和金融行业,是分不开的。以页岩气为例,行业的革命者——