

今论坛

要打破金融、土地垄断 才能使中国走向完全市场经济

茅于軾/文

当前中国的问题是 GDP 的增长率明显在下降,从 2007 年的 14%到现在的 7%,差不多降了一半。当然,7%也算不错,因为如果年均增长 7%,十年 GDP 就能翻番,跟别的国家比还是很了不起的。但是,我们已经习惯了高增长,这个速度如果慢慢失去的话,是一个很严重的问题。所以,有什么办法能够把 GDP 推上去大家都比较关心。GDP 是全国人民一年创造的财富总量,这个财富总量是用钱表示的。所以,实际上我们讨论的问题就是怎么赚钱。

过去对如何创造财富有很多错误的认识,其中一种就是认为只有劳动创造财富,其实劳动可能创造财富,也可能消灭财富。真正创造财富的是因为人尽其才,物尽其用,把人和物用好,经济学上就叫资源配置,通过良好的资源配置创造财富。

怎么物尽其用,人尽其才?我觉得也许潜力最大的是金融业,也就是钱尽其用。

钱可以用得不好,也可以用得更好,有不同的用法。我们国家的金融业从过去的 30 年来看,总的说起来做得还算好的,因为我们集中了老百姓的储蓄,盖了很多高楼大厦,修了高速公路,买了飞机,工厂设备都更新了,生产能力的大幅提升都是由于

金融业在起作用。但为什么又说它干得还不够好?就是因为金融业也赔了很多钱,曾经赔了好几万亿。所以,要把金融业改好,必须要钱尽其用。

我们国家的投资现在占了整个 GDP 的一半,这个高比例在全世界也是没有的,说明经济增长依赖金融业的程度非常高,怎么能够使金融业把更多的财富创造出来,是我们需要想的问题。

使得金融业能够创造更多财富的方法,简单一句话就是改善资金的配置,把钱用好。从这个角度看,我们国家最需要资金的中小企业得不到资金支持,而国家批准的大项目,不管是赚是赔,有无限的钱可以用,这就是金融业存在的问题。如果我们把这个改一改就可以创造出很大的财富。

用什么方法呢?我认为就是要尽快利率市场化。现在利率不是市场化的,是国家管制的,所谓市场化的利率就是通过竞争,通过资金的供给、需求的竞争形成均衡的利率。怎么能够有竞争呢?那就需要有平等的机会,但金融业恰好缺的就是这个。我们的金融业是国家垄断的,大银行的老板都是政府,美国的情况正好相反,所有的 8000 多家银行全部都是私人办的。如果我们把金融市场开放,允许民间资本进入金融业,就可以促进市场化,尤其是利率的市场化。

真正创造财富的是因为人尽其才,物尽其用,把人和物用好,经济学上就叫资源配置,通过良好的资源配置创造财富。

我们做一个初步的估计,现在全国人民的储蓄存款不算机关、政府、企业,大概有 40 万亿元。去年的 GDP 总量大概是 47 万亿元,如果利率市场化后能提高一个百分点,那就是 4 千亿元的资金,差不多就是 GDP 的 0.8 个百分点。假如提高两三个百分点, GDP 就上去将近 2 个百分点了。所以,金融业的市场化,利率的市场化、取消金融的垄断可以大大的促进 GDP 增长,而这部分钱是财富的生产,不是剥削来的。

这个道理不太容易想得通,银行把钱借给企业,收它的利息,这个利息是企业创造的财富,还是银行创造的财富?

我可以举个例子来说明企业给银行支付的利息不是企业创造的,而是银行创造的。比如,一个农民种出了 100 斤小麦,为了吃上小麦,要把它磨成面粉,他给了磨坊 10 亩小麦作为报酬,背回去 90 斤面粉,从实物来看,确实这 10 斤小麦是农民创造的,但是从创造的财富来看,这 10 斤

小麦的财富却是磨坊创造的。

为什么呢?因为农民把 100 斤小麦变成 90 斤面粉,损失的是重量,得到的是财富,90 斤面粉的财富超过 100 斤小麦。因此,农民没有损失财富,还增加了财富,而磨坊得到的十斤小麦的财富也是自己创造的,这就回答了一个很重要的问题:改革以前总是谈工人农民养活了大家,那个时候我也不懂经济学,也认为吃的饭就是农民种的粮食。但现在我懂得经济学了,分析的方法就不是这样了,所有的行业创造的财富都是自己创造的,而不是工人农民分给他的。

所以,要认识到金融业是创造财富的,金融业是虚拟经济,不是实体经济,我们国家只会发展实体经济,把国家培养成了世界工厂,挣的钱就是劳动的钱,开机器的钱,而改善资源配置的钱赚不到,不懂得虚拟经济也能创造财富。现在 GDP 往下掉,跟这一点有关系。

今年上半年国务院开全国经济工作会议,强调发展实体经济,恰好我们现在是实体经济,弱的是虚拟经济。证券、保险、信托业中大量的资金现在没有用好,这是 GDP 增长非常大的潜力所在。

另外,财富的增长靠物尽其用,我再举一个例子:土地也应该充分的流动起来,一块地该干什么就让它干什么,该种粮种粮,该修路的修路,该

做停车场就做停车场,不是画一条红线不让它改变用途。怎么做到地尽其用?很简单的办法就是让农民可以自由买卖土地。现在农村不能自由买卖土地,只能把土地卖给政府,然后政府拍卖,把价钱拍的很高,土地贵了,房子就贵了。

所以,如果我们允许土地能够自由买卖,农民的土地可以直接卖给开发商,地就能尽其用。中国的农民是最穷的,我到台湾看,台湾的农民最富,为什么?因为他有土地。如果地能自由买卖,因为竞争、需求方甚至农民也可以参与竞争,各方讨价还价形成土地自由流动的市场。地尽其用后财富就创造出来了。现在 18 亿亩耕地的政策极大的妨碍了地尽其用。

现在农产品为什么进不了城?是因为房子太贵了,如果农民可以自由卖土地,房价就会下来,农民在城市里可以租房子,可以买房子,城镇化就真的完成了,而且农民有了卖地的收入,贫富差距可以大大地缩小。

所以,如果土地自由买卖,首先财富会大大的创造,其次,解决了贫富差距过大的问题,国家就可以朝着市场经济真正的迈进一步,国家现在不是真正的市场经济国家,什么原因?跟土地不能自由买卖,跟金融业被国家垄断有关系。

这两个束缚如果解除,可以增加 4 个百分点的 GDP,7%的增长就变成 11%了。因此,我觉得法律要修改,要鼓励民营资本进入金融业,不要含含糊糊,又不说允许,又不说不允许,如果要买卖土地,也要明确把土地的所有权巩固起来,变成一个真正可操作的市场。

(本文为茅于軾在某次论坛闭幕式上的发言,中国经营报记者陈伟整理)

马云/文

我先告诉大家一个坏消息,原材料的涨价和人工费的增加只会越来越严重,依靠原材料、靠低廉劳动力的时代已经过去了。然后再告诉大家一个好消息是:这个问题不是一家公司碰到,是所有公司都碰到这样的问题。做人做企业不能生活在昨天。

相对来讲,你的企业已经做了 8 年了,比你难做,有优势,既然这个行业那么难做,为什么会有不断的新兴的公司会进来,你想过这个问题没有?如果大家都倒下了,你还站着,你就活了。

所以只有 2 条路,你熬到大家都倒掉,你还活着,你会越来越累。

还有就是你要转变得快,依靠原材料、靠低廉劳动力来做生意那是上个世纪工业化的时代。问问自己,公司做的产品和别人做的产品有什么区别,有什么事情是我做得比别人做不到的。大到国家调整经济结构的改变,小到公司找到自己合适的客户,制造出你独特的产品。不改变是不行的。

做企业的有两种人,一种人听到这种变化哇哇乱叫,埋怨原材料涨价,埋怨劳动力成本,埋怨政府。另一种人是改变,想出路。

做企业一定会碰到这两个问题,而且你早在三四年就应该看到原材料和人工费的上涨趋势并做好准备,原材料是肯定要涨价的,人工费是一定要涨的,即使人工费不涨,你也要给员工涨工资,所以一定要改变自己去适应这个环境,要让自己公司员工收入高过 CPI 的增长,要让自己公司员工的成长大于其他公司员工成长。

做人做企业不能生活在昨天

(来源于马云博客)

冯仑/文

理想是件大事。我们从进幼儿园那天开始就频繁碰上这两个字,人生每一阶段都有好人跟我们讲这个词,比如幼儿园阿姨、学校老师。你会发现都是好人来跟你讲理想,而坏人都是跟你谈钱。有一些成功人士和贴了很多道德标签的人也爱讲理想,我们的领导人更爱讲。所以理想这件事在我们生活中似乎像空气一样哪儿都有。其实对理想最大的考验,不在于是不是贴墙上、不在于怎么说或做,而在于每天你做决策、过日子中,怎么对这件事情不断地剪裁度量,最后取得什么样的结果。

愿景和价值观加起来叫理想。

什么是理想?我想它包括两方面,第一,理想是心中的愿景,也叫梦想、规划、憧憬,总之是对美好未来的描述。现在 MBA 课堂上把这叫愿景,而之前我们叫它梦想,或者用最朴素的表达方式:长大以后干什么。

我读商学院时,老师总让我们把愿景和规划、理想分清楚。其实在我看来分不清楚。老师讲愿景是没有时间概念的,也没有具体行动目标和计划,那个愿景就是一个梦,很虚。对于理想,你还可以开始稍微画个蓝图;而关于计划、规划,就可以有更具体的路线图了。做学术的人喜欢用“愿景”这个词,但我更喜欢用“理想”。几十年的生活经历让我深刻体会到,理想是梦想,是方向,实际上就是未来的某一件事,比如小朋友说当工程师、当警察、当明星,很具体。谈理想的人最重要的就是要有梦,要能用这个梦每天激励自己,然后自己挺高兴,而且开始有干劲。我记得有一位法国思想家傅立叶,他的梦想是要创造一个未来新社会;他怕自己睡懒觉,就让自己的仆人每天在他该起床的时候说:"该起床了,伟大的理想正召唤着你!"他每天用这件事激励自己,所以每天都特兴奋。这个故事给我的印象太深了,所以我每天一睁眼也老想这句话。有朋友问:你 20 多年来每天睡那么晚、起那么早,还这么兴奋,怎么那么有干劲呢?其实这就是梦想在发力,它会让你觉得生命有意义。

对我来说,这个意义就是我要创造有价值的空间;我每天多工作一点儿,让我们写字楼做得更好一点儿、租金更高一点儿,这就有价值。后来决定做立体城市时,我觉得我在地球上矗立起这样的城市,让住在里面的人们更便捷、更环保、更幸福,我这个生命就挺有意义。虽然这个立体城市还不能马上矗立在我眼前,但每天我走它也走,我一直都没有接近它,但它老在前边吸

理想



引我,我就特有干劲儿;偶尔回头看,发现已经在寻梦的路上走出相当远的距离了。

理想一个很大的功用就是自我激励。你会发现每个有干劲的人,其实他心里都特别有梦想。我在听马云的演讲时常常想:这个才 100 斤的肉身,哪儿来这么大能量呢?他说他的梦想是让天下没有难做的生意,按照这个目标他每天向前冲,每天都有使不完的劲。

第二,因为它是梦想,离实现总还有距离,所以会推动你学习。其实理想这件事挺实在也实用,比如我把立体城市当理想后,却发现自己什么都不懂,于是买了一堆书回来,又不断召集团队开会研究,但还觉得不够,于是就到美国、全世界去看。为了实现既定的理想,你会不停地想方设法去学习。所以有梦想的人学习能力特别强,而且他不拒绝任何新东西。我在十几岁的时候曾经有很多奇怪的想法,梦想自己成为一个思想家,于是天天看书、琢磨;家长有时不让通宵达旦地看书,我就在台灯上面罩着报纸偷着看,有一次因得睡着了,报纸差点儿被点燃了;13、14 岁那年看不懂文言文,但会逼着自己硬着头皮往下啃。那时要是没有理想,我哪有那么大干劲儿啊!但是因为心里头那盏灯点亮了,剩下的事我们就会做了。

有理想便会自我约束。你要达到这个目标很难,所有人都跟你竞争,你就得放弃很多东西才能够往前走。我过去在工作单位时,机关分房的事情曾几度令我很困惑,仔细想了想,我觉得不应该把它当成烦恼。

那个时候,想分到房首先要熬资历,要处理复杂的关系,上面几级领导相当于几级联立方程式,谁都可以左右你,他们相当于方程式里 X 和 Y,是变量,你必须见人说话,见鬼说鬼话,可能这边方程平了,那边方程又不平了。在单位里要么就横到底,要么就蔫到头。因为我心里头有别的梦想,我就选择了离开。第二个单位说干满 1 年就可以有房,但做那份工作离我的梦想又有点远,我又决定离开。第三个单位是国家体改委,当时单位说 1 年内就可以有房,我仍然觉得对我的梦想是干扰,最后我跑到海南去了,按照自己的梦想聚焦,把很多诱惑都扔掉,最后无意中变成做房子的人,住房选择上反倒比在先前那几个单位自由度更大。我有时候回原单位,看到当年的同事们还在当时熬出来的房子里住着。理想有时候会逼着你舍弃当下确定的利益、选择未来和不确定方向,这样的人生自然会跟别人不一样。

理想的背后其实涉及价值判断。好人喜欢对我们讲理想,比如领导、教授、国家领导人、人生导师;坏人都是在具体讲事,如怎样搞定人、怎样拿钱。

理想本身包含着价值判断,这个价值判断非常重要,首先是是非的判断,其次是道德的载量。我们每天碰到很多事,你得剪裁,确定好和不好、要不要。比如很多人说民营企业行贿、受贿,我们为什么不做这些坏事呢?这就是道德判断在起作用。我觉得这件事是坏事,会妨碍我实现梦想,可能会在半道上把我整死,就像踢球一样,裁判罚一个黄牌,我就出局了,那我前面 20 年可就白辛苦了!所以不利于梦想实现的事就不做。这样一剪裁,人生简单了,也轻松了。

人生最困扰的是满脑子含糊、是非观念太乱,挑今日之我跟昨日之我打架,明日之我又挑战今日之我,白天的我和晚上的我打架,晚上的我一醒来又后悔。这么多纠结闹心,这种人生便是最不快乐的人生。最快乐的人生是价值观单一,比如信佛的人持斋、礼佛、自律,看见荤腥肉和女色也不动心,他很容易就幸福了。有理想的人会把自己的生命简化。我们是追求理想、顺便赚钱,而不是追求金钱、顺便谈谈理想;理想在钱前边。我爱讲王石的故事,他创业很久一直把理想放在前面,钱放在第二位。这 27 年他算账的方法非常简单,就是有利于公司发展的事、有利于股东的事、有利于自己成长的事放在第一位。因为理想,所以简单;因为简单,所以成功;因为成功,所以永远。

(节选自冯仑《理想丰满》)

