

2 大趋势 Major Trends

三中全会召开对相关企业影响深远

■ 特约评论员 肖玉航

十八届三中全会 11 月 9 日至 12 日在北京召开。社会期盼十八届三中全会能再一次释放出改革红利,确定更明确的市场化改革方向,打破阻碍中国经济发展藩篱,进一步刺激经济活力。从目前改革动态及相关信号来看,三中全会有可能出台重大改革方面的政策,而这些政策的变化或对相关企业影响较大。

阿思达克通讯社 11 月 3 日讯,国务院总理李克强 11 月 1 日称,十八届三中全会将深化财政、金融、价格、企业等领域改革。这是中国高层领导人首次对外正式透露三中全会改革有关议题。此前,国际投行、国内金融机构纷纷对新一轮改革可能涉及的议题做出预测,官方智囊机构之一国研中心“383 方案”在行政管理体制、土地制度改革等八个领域提出了政策建议。

习近平在日前强调,中国坚持改革开放不动摇。中国越发展,就越开放,中国开放的大门不可能关闭。改革开放永无止境,只有进行时没有完成时。中国共产党第十八届三中全会正在举行,提出综合改革方案,就全面深化改革进行总体部署。而近期习近平在湖南考察时指出:防止一味以生产总值论英雄,同时对企业创新给以重点关注。

笔者认为,在三中全会期间,中央可能在金融、财政、价格、企业四个方面有可能出现较大的改革推动。

从国企改革来看,研究认为,国有企业改革是十八届三中全会避不开的话题。国有企业改革下一步的目标,是让国企更加市场化。具体来说,首先是所有国有企业都必须进行公司制改革;在此基础上,除极少数涉及国家安全、国防军工和国民经济命脉的国有企业保留国有独资形式之外,其他应发展为股权多元化公司;然后,探索完善国有产权、股权流转机制,发展混合所有制经济。从动向来看,在金融、石油、电力、铁路、电信、资源开发、公用事业等领域向民间资本有可能推出一批符合产业导向、有利于转型升级的项目,形成示范带动效应,并在推进结构改革中发展混合所有制经济,而此前,苏宁、国美、迪信通、乐语、天音、爱施德、阿里巴巴、京东等 8 家民营企业,与电信运营商签订了转售业务合作协议。这些民营企业将可以从电信运营商处购买移动通信服务,重新



包装成自有品牌后,销售给最终用户。这说明国有企业垄断改革有可能深化,将为更多的优秀民营企业形成公平竞争创造条件。完善国有产权、股权流转机制,发展混合所有制经济有可能成为未来改革的一个重要方向,对于企业竞争将形成相对有利的发展环境。

“383”改革方案可能采纳,或深度影响金融、石油、电力等企业。日前,国务院发展研究中心(国研中心)首次向社会公开了其为十八届三中全会提交的“383”改革方案总报告全文,勾勒出一幅详尽的改革“路线图”。所谓“383”方案,是指包含“三位一体改革思路、八个重点改革领域、三个关联性改革组合”的中国新一轮改革路线图(“三位一体”是指完善市场体系、转变政府职能、创新企业体制三方面的综合改革;“三个关联性改革组合”是指三方面改革相互作用和影响;八个重点改革领域。比如,形成成品油定价新机制、放宽非常规油气资源的勘探开发准入为突破口,推进石油天然气行业的改革;引入大用户直购电,建立实时竞争发电市场,深化电力体制改革;提供平等保护土地产权的制度基础设施。以落实集体成员权时

点和量化集体资产为核心,确保农村土地承包关系长久不变。提供平等保护土地产权的制度基础设施。以落实集体成员权时点和量化集体资产为核心,确保农村土地承包关系长久不变;构建平等进入、公平交易的土地市场;建立以权属管理和用途管制为核心的现代土地管理体制;以降低金融行业准入门槛、推进利率汇率市场化为重点,推动金融体系改革;设立存款保险制度,建立金融机构破产退出机制,以并购重组方式处置利率市场化过程中的问题金融机构等,这些建议具有现实与积极意义,有可能在三中全会中有所体现,而这些政策的推出,必将加大金融、房地产、石油、电力等企业的竞争,对这些企业的影响将非常深远而直接。

我们以金融企业为例,其改革可能触及利率市场化与存款保险制度,这些制度落实将形成激烈的竞争,出现部分金融企业在未来淘汰出局的可能,如果在引入民营资本创办金融银行政策突破,那么其竞争的格局将更加趋于激烈。

城镇化改革也可能是三中全会的重点之一,并会涉及更多相关的细节,包括土地所有权改革、户口制度改革和社会福

利服务的改善等。这些改革的具体细节与大的原则将深度影响与之相关的企业运营与竞争。

从财政政策来看,三中全会有可能继续实施稳健政策,而在相关税收政策上,有可能出现有松有紧的可能,比如未来房产税的扩大或资源税种的调整等,这些都将对近年过热的房地产企业、高污染企业形成较大的冲击。

总体而言,三中全会综合改革有可能超越以往任何时期,其出现在中国经济面临转型、货币超发、债务规模扩大及相关社会问题较多的关键时刻,而有些改革不可能在一个会议上出现平衡,比如收入分配、社会保险等,但大的金融、财政、价格、国企改革等会出现定调,因此从四个方面来看,笔者认为对于相关企业影响将非常之大。研究认为,十八届三中全会报告将更加重视顶层设计,推动自上而下的改革,而以前,改革更多是单个领域的逐个推进。三中全会报告的核心是建成市场经济体制,推进的改革包括政治、经济、文化、社会和生态等各个方面,其对相关企业的影响将会随着会议改革内容的定论而出现深刻不断的变革。

名家视角·高连奎专栏

西方经济学家为何反对大政府？

中国经济学家一向反对大政府,特别是反对中国政府的政治体制,而这些人往往以古典自由主义的代表人亚当斯密和新自由主义代表人物佛利德曼的传人自居。但可以确定的是,这些人根本就不了解亚当斯密和佛利德曼的思想,或是没看过,或是没看懂,或是打着这些人的幌子,宣传自己的主张,反正这些人的主张跟亚当斯密和弗里德曼完全相反。

在西方经济学中确实存在排斥政府的传统,在早期以亚当斯密为代表,在近期以弗里德曼为代表,但我们要看清他们排斥的理由,这两个人批判政府的理由是差不多的。亚当斯密被誉为现代资本主义之父,但是《国富论》读完之后就会发现它不是你所想的,《国富论》里面从头到尾谈一个观点和马克思一模一样。亚当斯密不仅对工人的贫困痛心疾首,也痛切地感受到他们心智的衰退;他还强烈谴责资本家的贪婪,是贪婪摧毁了资本家的灵魂。他甚至向列宁一样大力驳击英国帝国主义,它说帝国主义不但剥削殖民地的人,同时帝国主义本身的人民也被剥削。因此从他的书里面看来他是一个彻头彻尾的社会主义者,根本不是资本主义之父,他是社会主义之父。

既然如此,那为什么亚当斯密还提出“一只看不见的手”这个概念?这还必须还原当时的社会。当时资本家勾结政党联合欺压老百姓。他们是怎么欺压的?资本家联合议员制定很多剥削劳动者的法律,比如最高工资法。亚当斯密提出一个新的思维叫做“看不见的手”。主张,政府包括国会议员不要干涉经济运作,不要随意立法,不要打击老百姓,因为这个社会有只看不见的,会让每个老百姓在不受约束他们的情况下发挥自己的才能,追求自己的最大利益,最后会得到一个整体的利益。他通过“一只看不见的手”追求全体人民的利益。

从这段历史可以看出,亚当斯密是一个彻头彻尾的社会主义学家,他的“看不见的的手”理论不是为资本家服务的,而是不让资本家通过制定恶法剥削工

人。这种悲天悯人的情怀与马克思相同,他们的终极目标都是追求一个理想的社会,马克思称之为“和谐的社会”,而斯密称之为“社会整体利益”。

佛利德曼在其最著名的著作《自由选择》的最后一章,也是最重要的一章中,大力批判西方政府体制,有一个标题就是“为什么特殊利益占优势”?

弗里德曼提出西方各国政府未能达到它们所宣布的目标,所以反抗大政府。他在其中书这样描述:每当我们来到我国首都华盛顿的时候,都对集中在这个城市里的巨大权力惊叹不已。漫步在国会大厦,我们很难看到那四百三十五名众议员和一百名参议员,因为这里有一万八千名政府雇员,平均每个参议员约有六十五名雇员,每个众议员约有二十七名雇员。另外,还有一万五千多名正式的院外活动集团成员,身后经常跟着秘书、打字员、调查研究人员或者他们所代表的特殊利益集团的代表,他们在国会大厦里串来串去,伺机施加影响。

而这仅仅是冰山之巅。联邦政府雇着近 300 万文职人员(不包括穿军服的武装力量)。有 35 万人以上在华盛顿以及附近的郊区工作。还有无数人间接地被政府雇用,雇用他们的是同政府订有合同的名义上的私人机构。另有一些人被劳工组织或资方组织或其他特殊利益集团所雇用,这些组织或集团都在华盛顿设有自己的总部或者至少设有一个办事处,因为华盛顿是政府所在地。

在美国,权力被分割为许许多多的块。全国各地的每一个特殊利益集团都试图尽可能地把它的手伸到力所能及的不管什么样的权力上面。其结果是,政府几乎在每个问题上都脚踏两只船。

他还在书中举了两个例子,例如,在华盛顿的一座大楼里,一些政府雇员正在整天工作,试图制订和执行各种计划,用我们的钱劝阻人们不要吸烟。而在另一座距离不太远的大楼里,另外一些同样具有献身精神并且同样努力工作的雇员,整天工作以使用我们的钱补助农场

主们去种植烟草。

在一座大楼里,工资与物价稳定委员会正在加班加点工作,试图用软硬兼施、连蒙带吓的方法迫使企业家降低产品价格,并用同样方法迫使工人降低他们的工资要求。而在另一座大楼里,农业部的某些下属机构则正在执行各种计划,以维持或提高食糖、棉花以及其他许多农产品的价格。在另外一座大楼里,劳工部的官员们根据戴维斯-培根法案,正在确定所谓“普遍实行的工资”,以此提高建筑工人的工资率。

佛利德曼认为权力的分散和各项政府政策的相互矛盾,其根源在于民主制度的政治现实,这一制度是通过制订详细而具体的法律而运转的。其实这也是分权制度的主要特征,他对分权制度的批判是,这样一种制度往往把过大的政治权力赋予利益高度集中的小集团;往往比较重视政府行动的明显的、直接的和即刻显示出来的效果,而不重视政府行动的可能更重要的但却是隐蔽的、间接的和迟缓的效果;往往为了特殊利益而牺牲普遍利益,而不是相反。

可见佛利德曼对西方政治制度最反感的的地方是政府不能为全民办事,用他的话说,那就是政府不服务于“普遍利益”,而只为利益集团办事,也就是“特殊利益”,他比喻道,在政治生活中似乎也有一只无形之手,其作用恰好与亚当·斯密所说的无形之手的作用相反。本意想要普遍利益的人们,受这只无形的政治之手的指引,促进了并非他本意想要促进的特殊利益。弗里德曼的这些批判与中国特色社会主义左派对资本主义体制的批判也简直是如出一辙,如果你不系统地了解佛利德曼的全部思想,而只看他对西方政治体制的批判,肯定也会认为佛利德曼是一个社会主义者。

其实,亚当斯密和佛利德曼都差不多,他们并不反对政府本身,而是反对政府不服务于“普遍利益”,而只服用于“特殊利益”的“被绑架”的政府,他们反对政府是基于西方多党,分权及利益集团绑架

政府等现实民主的无效性,而如果一个政府能够服务于普遍利益的话,这两位学者不仅不会反对,肯定会大加赞赏。而无论是亚当斯密对西方政府专门制定违反底层利益法律的精辟发现还是佛利德曼指出这种现象的根源在于权力分散导致了利益集团的崛起的深入见解其实都是对具体体制的反对,而不是政府本身。

而中国的政府完全相反,中国不是分权政府,而是集权政府,是以高效著称。中国的政府服从民意,而西方只照照利益集团的做法,这是区别。而中国的集权政治体制也让利益集团很难绑架政府,因此将亚当斯密,佛利德曼反政府的主张盲目套到中国是错误的。而中国政府无论是修高铁,还是拯救经济危机,还是建立全民社保,制定最低工资制度都是在为弗里德曼所说的“普遍利益”服务。即使亚当斯密和佛利德曼本人也不会反对的。这也难怪知名学者秋枫在注意到这一现象后,骂他们是教条主义者。而更加奇怪是中国经济学家反对政府的目的反而是在追求亚当斯密和佛利德曼所批判的体制。这更是对以上两位经济学家最大的误解,而中国经济学家以这两位经济学家的名义行事更是对这两位经济学家的羞辱。

当然亚当斯密和佛利德曼的初衷都是好的,但因为对西方政府的彻底绝望就发出极端主张其结果也必然不好。首先,市场不是万能的,很多事情离开了政府,市场根本办不到;其次,西方政府虽然存在被绑架的现象,但经过社会大众长期的抗争,虽然艰难曲折,但最终还是可以部分实现为普遍利益服务的目的。比如亚当斯密反对的“最高工资法”早已废除,西方各国早已建立了“最低工资法”。而亚当斯密最痛心疾首的工人贫困现象在全面社会保障体制的建立后也得到了很大的缓解,而亚当斯密最痛恨的资本家贪婪在各种劳工保护法案被通过也得到了极大的限制。因此尽管政府存在各种缺点,但抛弃政府的结果必然是一事无成。

一周热点 环保部重拳治环评作假 取消 8 家环评机构资质

11 月 6 日,记者从中国环境保护部官网获悉,环境保护部近日“重拳出击”,通报了部分环境影响评价机构和人员处理意见,对存在违法行为的 34 家环评机构分别予以取消资质、限期整改、警告等处分。与此同时,限期整改的 24 家环评机构在整改期间不得承担环评工作。

中国 CCVI 价值指数首席研究员崔新生在接受记者采访时指出,国家对于环境保护问题惩处力度的加强,一方面是由于国民生活水平的提高,对生活环境质量有了更高的要求。另一方面,则是来源于国际方面压力,让中国节能减排、环境治理力度必须不断加强。

(夏妍)

商务部研究典当业对外开放 自贸区已对其开放

商务部 11 月 6 日召开“拍卖典当融资租赁”专题发布会,该部流通业发展司副巡视员张蜀东表示,虽然我国典当业目前还没有对外开放,但相关问题正在积极研究之中。

张蜀东在发布会上表示,虽然目前我国还没有对外开放典当业,且在入世时该行业也并没有在我国承诺开放的名单中,但为了进一步经济开放的需要,商务部正在积极研究相关问题。

据悉,目前在上海自贸区的外商负面投资清单中,并没有列出典当业。也就是说,该行业是自贸区内允许外资进入的领域。张蜀东表示,目前仍未有外资典当行申请进入自贸区,如果进入则将享受国民待遇,并要接受我国相关部门的统一监管。

(沈玮青)

国内机票价格下限取消 将大力发展低成本航空

中国民航局副局长夏兴华 11 月 5 日表示,未来几年要大力发展低成本航空,以价格低廉的机票、四通八达的网络,让民航飞入寻常百姓家。

夏兴华认为,应当研究放宽低成本航空在飞机采购、运价、航线准入等方面的政策,为我国低成本航空公司创造较为宽松的经营环境。最近,民航局已经联合国家发改委,取消了国内航空旅客运输票价的下浮幅度限制,航空公司可以根据市场供求情况自主确定票价水平。这样,低成本航空公司就能充分发挥价格优势,惠及大众。

目前,中国市场已经有亚洲航空、捷星航空等 13 家外国低成本航空公司。中国大陆唯一的一家低成本航空公司是春秋航空。

(人民)

“以房养老”产品或将 于明年 1 月份推出

“以房养老”方案迎来重大利好消息——明年 1 月份该方案所衍生的产品即将在幸福人寿公司推出。

“最近得到消息,让我们在 12 月份制定老年人住房反向抵押养老保险方案,并在明年 1 月份把这个产品推出。”幸福人寿保险股份有限公司监事会主席孟晓苏 11 月 2 日在“2013 中国老龄事业高层论坛”上透露。

孟晓苏指的“老年人住房反向抵押养老保险”,就是“以房养老”方案。根据国务院 9 月 15 日印发的《关于加快发展养老服务业的若干意见》,我国将有规划地试点“老年人住房反向抵押养老保险”,具体操作办法和实施计划,有望明年一季度出台。“住房反向抵押养老”被业内普遍称为“以房养老”,又称“倒按揭”。简而言之,就是老人将自己的产权房抵押出去,在继续享有使用权的情况下,定期取得一定数额养老金;当老人去世后,银行或保险公司收回住房使用权再将住房出售或出租。

(乔誌东)

机构预测 10 月 CPI 同比涨 3.3%

综合多方预测,10 月我国居民消费价格(CPI)预计同比增长 3.3%左右,涨幅较 9 月扩大 0.2 个百分点。“食品价格上涨仍是带动 CPI 上升的主要动力。10 月 CPI 预计为 3.3%,比上月回升 0.2 个百分点。食品和非食品价格分别上涨 6.7%和 1.6%。”申银万国证券首席宏观分析师李慧勇说。

交通银行金融研究中心高级宏观分析师唐建伟表示,进入 10 月以来,由于节日因素影响结束,加上天气好转,蔬菜供应增加,月内食品价格总体运行平稳,预计 10 月食品价格环比略有上升。考虑到近期非食品价格运行基本平稳,翘尾因素相比上月回升仅 0.1 个百分点,初步判断 10 月 CPI 同比涨幅将继续小幅上升至 3.3%,连续两个月维持在 3%以上。

考虑衣着类和居住类等主要非食品价格继续季节性上涨,非食品价格继续上行的可能性大,预计 CPI 环比上涨 0.1%,同比增速或小幅升至 3.3%。

(方辉)