历代经济变革得失

【1】2000年多前的市场经济学大师！

大家好，我们一直在强调改革改革，似乎改革是个筐，什么东西都能往里扔，但该怎么改革呢？这是个大问题我们解决不了，但我们可以研究历史，看看历史上的那些改革，有成功也有失败，这就是吴晓波老师的这本著作，历代经济变革得失，看懂这本书你就知道为何中国改革举步维艰了，也不像大家想象的那样，改革都是好事，这其中有着巨大的风险。

我们先来看第一讲，管仲变法！这是一个中国两千多年前产生的凯恩斯主义，故事发生在春秋时期，当时的春秋五霸，首先就是齐桓公，为什么会是齐国，就因为这一场大变革的结果。当时中国的政治中心在黄河中游，而齐国在山东，在当时已经算是比较偏远的地方了。所以一直比较弱小。都说穷则思变，那齐国是不是拥有一位雄才伟略的国君呢？然而并不是这样，齐桓公好吃好色好田，而他用的这个管仲也不是什么好人，战场上是个逃兵，而当商人也很失败，当时社会士农工商，商人的地位很低，失败的商人基本就被踩在脚底下了。这两个人走在一起，他们却搞出了事情，而管仲的思维模式，还是用商人的路子来治理国家，管仲按照士农工商做了四民分业，他把同一行业的人聚集在一起，以便交流经验。提高生产效率，然后还能促进商品流通，营造专业氛围，然后顺便解决了教育问题，你周围都是干这个的，你自己也就耳濡目染。这也是中国最早的职业分工，领先欧洲1000多年，甚至这种工匠户籍制度，一直沿用到了几千年后的清朝。当然由于管仲的商人身份，他在搞士农工商的时候，并没有高低贵贱排序的意思，而基本上是平等的四个职业。而这其实客观上提高了商人的地位，变成了一种中商主义，商业的盈利能力，远大于农业，所以齐国推行重商主义的结果就是很快税收就增加了。管仲的思想很现代，他放开微观，对于市场上的东西基本不管，让市场去用价格机制来调节，而且还打开国门，鱼和盐可以自由出口不予征税，他还建立很多客舍，为外国商人提供住处和食物。从此，天下之商贾归齐若流水。

搞活了齐国的市场之后，流量明显增大。管仲还玩了一招邪的，那就是官办妓院，在都城临淄开了7间女市，每个女市有100名妓女，吸引商旅过来消费，然后收税。在这种自由贸易鼓励下，齐国商业繁荣，临淄更是富庶一方，居民当时多达30万，成为当时世界上最富，人最多的城市。当时的雅典城人口不到5万。

那么有人要问了，贸易不收税，齐国怎么赚钱？这就是宏观上的手段了，管仲只管财政、税收、价格三方面的调控。当时粮食税是普遍的税，粮食交易大概占了交易的8成，孟子说收10%的农业税，就是仁政的表现，管仲的办法是2年收一次，大丰收就多收，税率15%，一般就10%，年景不好就收5%，大饥荒免税。另外，管仲建立屯粮制度，这跟现在的储备粮没什么区别，饥荒的时候放粮出来，平抑市场价格。管仲当时还是个奸商，他让国家跟市场做生意。他说如果国家手里的布多了，就要对原材料麻去征收重税，然后布的价格就会上涨，贸易上如果别的国家商品竞争力强，就让他涨价以控制进口量。减小逆差。

管仲最重要的一个政策制度就是盐铁专营，这个影响了中国2000多年。几乎成了中央集权的保证。齐桓公本来要对人口房屋什么的征税，但管仲都给否了。你乱收税，人民就不满，你不如把税做到价格里，这样老百姓发现不了。这就是说，你把山上的铁和海里的盐给垄断了，然后卖给民众的时候加上税，比你直接征税好使的多。为什么选这两个，因为老百姓离不开，而且价格不高，但使用频率却很高。你稍微加点钱卖出去，并不显眼，但他用的多了，这钱就没少交，并且这些东西还可以出口，相当于别的国家的人，也给我们交税。

当然为了垄断盐铁，管仲也是够狠的，他宣布只要发现矿苗立马国家封存，有擅自开采的，左脚进去砍左脚，右脚进去砍右脚。国家生产出的产品，国家还要统购统销，完全控制价格。这就有了国企的雏形，一个看上去很像政府的企业，而一些民间作坊可以进来帮着冶炼，但要征收30%的重税。

这就是中西方对于税收的分歧，西方人愿意有事说在明面上，收税就是收税，而中国人则更愿意搞点手段，把税收装到价格里，管仲说取之于无形使人不怒，我不告诉你，是为了你好，这样你就不会生气了。但长此以往下来，结果就是西方人有强烈的纳税人意识，而中国人则见了官就怂！

管仲鼓励奢侈的生活，这点很有西方经济学的思想，节俭是有悖论的，个人节俭是好事，但对于一个国家来说，你生活都节俭了，消费就下去了。所以大家要花钱，要消费，要尽可能的奢侈，这样国家才能越来越好。但至于你是不是越来越穷了，这个人家不管。因为站在税收的角度来说，你跟国家就是对手盘。

管仲在2000多年前就知道投资拉动经济这招了，他当时说修筑宫殿不光是为了享乐，主要还是为了促进就业，平衡经济。让富人多消费，穷人才能有更多的工作机会。此外，管仲还有著名的思想，以商止战，止战就是不打仗，防止战争，管仲提出的思想就是大家和和气气做生意，就没必要打来打去的了。这跟今天美国的想法差不多，你看美国什么时候主动侵略，跟英法西葡一样去搞殖民地？他从来都是把你弄服了，然后咱两做生意，把你搞好了，我也会更好，比如当年的马歇尔计划，竟然援助德国，这是当时苏联人死活想不明白的道理，在他们眼里，你的坦克都开进了柏林，为什么不直接占领，不但退了出来，还要给德国人援助恢复德国的经济？这一定是脑子秀逗了。

在当时的齐国，其实就是春秋的自由贸易区，食盐冶铁和丝绸都出口他国，当时齐国带甲3万，军力强盛，但只为保家卫国，齐桓公一生只灭了两个小国，其他国家即使大乱，他也不愿意去征讨。当时齐桓公搞的跟欧盟一样，虽然不去攻伐，但会组织大家开会，讨论税负，他当盟主。干的也挺来劲。但可惜，管仲一死，整个局面就变了，齐桓公任用昏庸小人，结果活活被饿死于宫廷政变，然后这些重商主义的政策大多没有继承下去。齐国也快速衰落。

这就是管仲改革的故事，管仲算是为数不多的，得以善终的改革家，相比之下，战国时期的那几位就没那么好运了。这里面最终名的，也是写到教科书里的就是商鞅变法，如果说管仲是重商主义，那么商鞅就是一个重农主义，如果说管仲极右，商鞅就是极左，为整个历史上的变革框定了一个范围。

与变革之初的齐国一样，秦国也是一个偏远小国，立国比齐国还晚，秦国就是个狩猎的民族出身，被视为是秦夷，可见就是个异类，秦孝公却比齐桓公强多了，确实是个中兴之主，他主张用商鞅变法，目的就是要打仗，与富国相比，强兵则更加重要。于是商鞅展开了他的变法思路，农耕、军战和中央集权。层层递进，体系严明。

商鞅第一个要做的就是把全国人民都变成了农民，用三年时间把秦国变成了一个百分之百的农业国。而在土地政策上，大家都知道，废井田开阡陌。当时是井田制，也就是每个人耕地的时候，先要把公家的农活干完，才能干自己的私活。这有点像我们后来的人民公社制度。商鞅上来后，宣布废除井田制，允许民众开荒耕作，买卖土地。这一下把农民的生产力激发了，大家想下，任何时候只要调动农民，只要说一点，就是给你土地，农民立马就跟你干革命，哪怕革命成功了，你再变卦把土地收回来呢。扯远了，商鞅的举措就是让大家踏踏实实务农，并积极开垦荒地。然后控制粮食买卖，矿山国有化。他这么做主要为了抑制商人，不让粮食买卖，商人要想活下去，唯一的办法就是回家种地。农民增加了，粮食产量才能提高。

商鞅还对工商业重税，目的还是为了抑制商业，推行户籍登记，命令百姓不得擅自迁居，这也是中国最早的户口登记制度，甚至不许私人经营旅馆，剥夺一切迁徙的自由。最后他取消货币，回到实物交易，他觉得货币活跃了，粮食就萎缩了。读到这您大概也能判断，相比于300年前的管仲，商鞅这是开了历史倒车，但这就跟当年苏联一样，在太平盛世必然让经济衰败，不过在战乱十分，竟然能够很短时间聚集国力。有点像兴奋剂的作用，那么商鞅变法，还有哪些举措， 最终产生了怎样的影响呢？

【2】汉武大帝没那么牛逼

大家好，今天我们继续来读这本，历代经济变革得失。昨天我们讲到了商鞅变法，把秦国变成了一个100%的农业国。然后商鞅开始推动军爵制度，之前的爵位都是世袭的，也就是老子传给儿子，而到商鞅这，要废除这个政策，其实这也不是商鞅首创，吴起在楚国变法，先做过类似的制度，王室子孙只能传3代，然后就会被收回来重新分配，而吴起本人因为得罪了太多人，结果支持吴起的楚悼王去世，吴起被反攻倒算，也被乱箭射死。而商鞅在做这个变革的时候，估计也已经想到了自己的下场。但没想到的是，自己竟然死的更惨。

商鞅规定，只要有军功，无论品鉴都能获得贵族爵位，并设了20个爵位，以杀敌多少来封赐，这么干底层的老百姓一下就看到了希望，所以打起仗来各个争先，人人奋勇。秦国的老百姓甚至天天就盼着打仗，全家老老小小，全村上上下下都高高兴兴的把男丁送到战场。有了粮食，又有了虎狼之师，在那个武器装备不是很重要的年代，秦国的战斗力一下就提高了。然后商鞅开始他的郡县制改革，目的就是要加强中央集权，别的国家由于分封，所以一盘散沙，而秦国已经是中央说了算，所以一个拳头对别人的多跟手指，颇得兵法精髓，集中优势兵力消灭有生力量。

商鞅变法是成功的，秦国一共发动战争超过百次，天下是拳头打下来的，商鞅变法又是失败的，秦孝公死后商鞅本打算跑路，结果自己被自己的限制迁徙的命令给坑了，被抓回来车裂。但悲催的是，你虐杀了商鞅，但商鞅的政策却被继承了下来，这到底几个意思呢？唯一的解释就是，秦惠公也就是芈月他老公，当时那商鞅去背了个黑锅。

商鞅的整个改革颇有些战时共产主义的感觉，短期打仗还行，但如果真要是长时间的发展，那么这套制度没什么前途。后来即使秦国一统天下，但也难逃二世而亡的命运。在商鞅的逻辑里，强国和富民是对立的，打了兴奋剂跟别的国家玩命，这终究不是个长久之计，一旦不打仗了，这套制度就难以维系，所以外面不打了，就该里面造反了。之所以商鞅变法在历史上有如此重要的地位，甚至光芒远远超过了管仲的变法，归根结底还是因为统治者喜欢，大家都在追求一种穷兵黩武，追求中央集权，所以也给了商鞅变法很高的位置，只要一民族危亡，大家就会翻出商鞅的故事，然后讲一通死磕的精神，得到无数愤青的支持。

下面我们讲第三讲，也就是汉武大帝的变法，秦朝搞了商鞅这一套，结果二世而亡，汉朝吸取了教训，他们干的事就是完全反着来，秦朝郡县制，汉朝就回到分封制，秦朝高税收，汉朝就轻徭薄赋。甚至一度减免田租长达20年之久，这在中国历史上绝无仅有，然后原来的那种国有企业，也都对民间开放，甚至个人都能自己铸币,比如当时的吴王刘濞，这在中国历史上，也就这一次。地方诸侯势力越来越大，然后中央越来越弱。这时候两个人贾谊和晁错就提出了集权的主张，但这两人也是没脑子，你不想想，人家正是要钱有钱，要人有人的时候，你这时候提出削藩那还得了。后来果然爆发了七王之乱，好不容易才给镇压下去，这就给后面的所有改革提了一个难题，跟中国股市一样的难题，一管就死，一放就乱。只要一分权经济肯定好，但政治肯定乱，只要一集权，政治肯定稳，但经济就会越来越差。

七国之乱后，刘彻登基，这也就是汉武大帝，从他这要改变汉朝分裂的局面，开始着手集权，他颁布推恩令，鼓励诸侯自己也往下分封，这样敌对的势力就越来越零散，没办法对中央形成威胁，然后思想上罢黜百家独尊儒术，给了全民一个信仰。说白了就是要忠君爱国，想法别太多。然后兵发匈奴，打出了两位名将卫青霍去病，也同时积累了自己的政治威望，但在经济上，所谓汉武大帝不过是个败家子，把文景之治时期的老本给吃光了。然后他请来了一个操盘手叫做桑弘羊，用他来做全盘的经济改革。说白了就是没钱了，但声望有，你给我想办法捞点钱出来。

于是桑弘羊出手几招，就是铸钱、煮盐和冶铁、酿酒全部收归国有，由于汉朝初期造钱的人太多，所以导致币制混乱，汉朝光改货币，就改了好几版，最后统一成为五铢钱，从此开始，杜绝民间造币。在盐业专营上，汉武帝实行的是当年管仲，用过的办法。你就是朝暮民众煮盐，官府专卖。汉武帝通过盐业专营获得的利益，大约占财政收入的一半儿。这一下，朝廷就富了。而在冶铁方面朝廷专门儿用了48处机构进行牌照管理。跟今天的央企运转方式差不多。 还有一个行业就是酿酒，这个行业赚钱很多，利润很高，所以汉武帝规定民间不许酿酒。而酿酒的买卖一律收归国有，从此酒、盐和铁被称之为三榷，后面的朝代，只要一搞中央集权，就基本是这个思路。

此外，汉武帝和桑弘羊还在流通领域搞，统购统销以及物价管制。用政府的统一采购，统一安排运输的办法降低运输成本，打击哄抬物价。这颇有些计划经济的意思。不知道当时有没有发改委，但物价这个东西，是掌握在政府手里的。这种做法在当时产生了一定效果，跟汉武帝有深仇大恨的司马迁，也不得不说民不益富而天下用饶，不加税，财政还有钱了，这是一个挺好的事。但这其实是不对的，用今天的眼光看，这种计划经济生产效率不会高，而当时国库增加了，说明财富转移了，老百姓只能是更穷了。汉武帝的改革基本上让汉朝的中产阶层全都破产了。

为了支持汉武帝对匈奴作战，桑弘羊建议征收资产税，税率10%，只要你有资产，不管是什么，一次性交10%，大家当然都不愿意，于是纷纷隐匿财产，后来又来了一招，鼓励举报，敢于告发的人，政府没收的财产分给告发的人一半。这就相当于发动了一场人民战争，大量中产商贾都被抄了家，政府没收的财产不计其数。国家一下子变得很富有。这种混蛋逻辑，再一次让汉朝强大，当时人口突破5000万，但国强的同时，也再一次出现了民穷的局面。社会财富被清零，民间积极性备受打击。跟秦国当时一样，短期的兴奋剂，却带来了不可估量的后遗症，汉朝衰亡其实正始于武帝，但可惜汉武帝68岁的时候才意识到这一点，发了罪己诏承认错误，而司马光的资治通鉴给汉武帝一个评价是，有亡秦之失，而免亡秦之祸。只能说运气比较好。而天下人对于桑弘羊更是恨之入骨。当时儒生和桑弘羊辩论，提出三点，第一与民争利百业萧条，第二国企效率低下，第三权贵经济，是不是跟今天的局面有点像？但桑弘羊就一句话，你行你上啊，不搞国企，还不加赋税，战争的钱从哪来？但吴老师说，桑弘羊是中国历史上第一个把工商业看成是立国之本的人，比管仲又进了一步，这也是对商鞅以来，农业为主的一个纠正。

下一个我们要说的是这个人在历史上有很大的争议，这人就是王莽，是一个篡汉的乱臣贼子，但他却也是一个改革家。武帝之后，西汉日渐衰落，中央朝政也再也把持不住，而中央集权衰落，桑弘羊的政策也就自然凋凋零，一些世族集团开始登场，在政治上对于皇帝构成威胁。王莽就是这么一个世族集团的代表。他算是一个外戚，姑母是汉元帝的皇后，凭借这层关系，他逐渐壮大自己的势力，然后夺取政权，他当时建立新朝，然后自称奉古改制，其实玩的就是桑弘羊那一套，强化盐铁酒专营。然后控制物价。而且到了事无巨细的程度。

王莽这人脑子不是很清楚，你说你改货币就改货币吧，几年之内他没完没了的改，先是废掉五铢钱改为大钱，然后小钱换大钱，再然后全都不要了，发布货布，短短7年间，换了四次货币，这就是不作不死了。

然后在土地上，王莽宣布土地国有，然后平均分给农民，一律不得买卖。这是商鞅废掉井田之后的一次土地的国有制倒退。王莽的目的是遏制土地兼并，但其实这才是一次巨大的兼并。

最后的结果不用想也知道，金融破产，农民联合世族阶层一起造反，王莽改革仅仅14年就不得不停止改革，但第二年叛军攻进长安，王莽被砍了脑袋。再次印证了不作就不会死这句话。作者的评价是，中央地方民众，你总得拉拢一个打击另一个，要对付世族你就得拉拢人民，汉武帝搞集权，也是打着保家卫国，抗击匈奴的旗号，像王莽这种寸功没有，还到处散德行，并且把天下人都得罪了的改革家，还确实少见。

这就是我们今天的内容，那么王莽之后，汉朝进入了东汉时代，从光武帝刘秀开始又有哪些改革家出现呢，我们明天接着讲。

【3】为何只有大唐能被称为盛世

各位书友，今天我们继续来看东汉年间刘秀的改革，话说王莽被杀后，光武帝刘秀建立东汉政权，而之所以是刘秀干掉了王莽，说白了还是世族阶级起到了作用，刘秀的云台二十八将，都是王莽企图干掉的对象。都说不当家不知柴米贵，刘秀当上皇帝，立马体会到了王莽的担忧，这些昔日帮助他的世族，也成了他自己的心腹大患，于是他也禁止土地兼并，释放奴隶，禁止人口兼并。但却遭到了世族豪强们的强烈反对，最后刘秀也只能服软，不想再成为第二个王莽，再然后，东汉就是老猫房上睡一辈不如一辈，东汉越发展世族力量越强，中央反而越弱。各地州郡都开始世袭，比如三国时期刘表死了就传给他儿子，巴蜀的刘焉死了也传给儿子刘璋，可见地方豪强割据，已经基本上完全不听中央号令。

东汉末年，连年征战让全国经济出现了大衰退，董卓之后，全国老百姓都开始了以物易物的交易，说明当时货币已经没人再相信了。更触目惊心的是人口骤减，东汉末年全国7200万人口，而到晋朝建立，人口减少到2400万，只剩下三分之一，但这并不一定就是死人死了这么多，很可能是因为征收人口税，所以其中一部分人口全都隐匿起来了。之前我们说，只要一地方自治经济就好，但政治不稳，一旦中央集权，经济就差，而政局稳定，但这段时间是一个双杀，经济倒退，政治也很黑暗。

两晋南北朝只能一笔带过，为什么呢？因为没有任何的经济改革，这几代人天天都向往桃花源的小农经济了，都梦想回归到没有战乱的原始社会了。可见当时战争给大家带来的伤害是巨大的，有一种说法是宁做太平狗，不做乱世人，所以在这里老齐也奉劝各位，以后再听愤青们高呼，动不动就跟谁谁动武的时候，好好想想，到底有利没利，真正打起来你的生活会变得更好，还是会更糟。除了那些生活上已经很糟的人，其他理性人都不应该盼着打仗。毕竟和平才是发展的基础。当然这么说话肯定又该挨喷了。那咱们接着往下讲，进入了一个空前的盛世，隋唐 ！

在中国历史上，一般提到一个朝代都会给一个字的说明，比如暴秦，强汉，弱宋，辱清，而真正被称之为盛世的，只有唐朝。盛唐！

事情干的怎么样，主要看人行不行，唐朝之所以强盛，就是因为继承并发扬光了科举制，这给了底层群众上升的通道，这些精英不再是反对力量而变成了朝廷的中流砥柱，另外，唐代初期就政商分家，紧闭商贾从政之门，你当官就别经商，经商发财就别想当官，这句话在今天看依然都十分先进。而且从服装上给各色人等区分，五品以上的官员穿紫色，六品以下穿绿色，不算官的那些小吏差人，穿青色，百姓穿白色，军士穿黄色，商贾穿黑色，可见对于商贾是一种特别的侮辱，故意贬低商贾的地位，目的就是怕社会形成金钱的价值观。这就让商人跟世族彻底分家，世族经济开始衰亡。科举加上政商分家，基本切断了世族繁衍的根源，最后这帮人既没钱又没权。世族阶层开始向士绅阶层转化，富不过三代，开始流行。

唐朝有点邪，李渊开国就吸取了隋朝的教训，把山泽税，盐税全给废了，之前国家专营的盐铁酒，也都给民间开放，农业税降到50分之一，比当年刘邦休养生息的30分之一还要低，徭役每年只有20天，比之前任何时候都少，虽然把商人的地位降低，但商税却全免，这一举措造成商品流通的空前繁荣。那有人要问了，不科学啊，为啥别的朝代要收那么多税，钱还不够用，而唐朝这么多税都不收，这李世民吃什么喝什么？其实李世民很清楚，往期政府就两项大的支出，一个是养官，一个养兵，而唐朝的做法是，精简吏治，中央就六部，比汉朝少了7个部门，贞观年间中央的文武百官，真的只有几百名，一共才643人，全国当官的一共就7000人，整个唐朝，最多时候，当官的也就1万8000人。那么现在咱们养了多少官？官方数字是700多万，而民间统计吃政府饭的都算上，全国得有2800万官吏。其实老齐也很纳闷，李世民到底是怎么做到的，用这么少的官，管出了一个大唐盛世，别看唐朝就这么少的官，但这个钱李世民都舍不得出，他给当官的一块地叫做永业田，然后找富豪出钱，征收一笔特别财产税，用这个钱来养官。唐朝很绝，不是直接让你们交钱，那样太流氓了，而是说我给你贷款，你来付利息，什么你不想贷款，不行必须贷，强制贷款，以这种办法收上来的利息来养官，作者说，很可能贷款都是虚的，也就是一个说法，就是让你交这个高利贷的利息。但人家也不白白耍无赖，为了鼓励商人捐钱，唐太宗拿当官勾引商人，你交特别税就给你个基层小官当，这样你就有点地位了。这个制度叫做公廨制度。一开始贷款利率100%，后来越降越低，强迫贷款额也有所降低。唐太宗这招起到了一个高薪养廉的作用，唐朝还真没出过什么大贪官。而军费上，李世民把 军队都养在了藩镇，由地方财政出钱养兵，所以唐朝又不用出什么钱！

唐朝当时的城市很发达，城镇化率达到了20%，这一数字竟然跟1970年代的中国差不多。而到了南宋达到了封建社会的顶点22%，这一数字我们到1980年代中期才突破了1000年前南宋的水平。唐朝的商品经济发达，但也是一种有计划的商品经济，商人进入市场，要先由市场管理员把商品规定价格，随后才能交易，而时间上也有限制日中而聚，日落而散，地点则必须到规定的地方进行交易。至于租商铺，政府也是限定了价格，不许涨价。当时唐朝除了首都长安，东都洛阳也很繁华，人口超过50万，然后扬州、成都、苏州也都是富庶的城市。

有人说正是由于轻税简政，构建了盛唐气象，促进了工商业和地方经济的繁荣，但这一手盛唐的局面，却被一个2个死胖子给终结了，一个是胖姑娘杨贵妃，另一个就是大胖子安禄山，唐玄宗晚年贪恋女色，脑子也越来越糊涂，抢了儿媳妇，还重用安禄山，封他是三镇节度使，天下三分之一的兵权都归安禄山节制。更可怕的是，节度使除了军权，财政和民政也都管，相当于天下三分之一已经在安禄山手里了。而刚才我们也说了，唐朝养兵都在藩镇，所以干弱枝强，一旦节度使造反，中央也是没什么办法，更何况是是手握3个藩镇的安禄山造反，这场叛乱让盛唐精气丧失殆尽，天下户口十亡八九，最重要的是，中央权威颜面扫地。从此地方势力割据更大。

安史之乱后，朝廷急用钱修复江山系统，于是效法汉武帝，开始向富商征收财产税，税率20%，然后贸易也纷纷收税，然后钱还是不够用，于是唐肃宗又把盐业专营给弄了出来，但由于唐朝之前一直就民营，所以考虑特殊性，用了民间生产，官方收购，然后由商家销售的模式，替代统购统销。然后就是加大私盐的打击力度。食盐专卖这招果然好使，十多年收入增长了15倍，立马占到了全国财政收入的一半。而这一切的操盘者叫做刘宴，宴会的宴，他通过收储和物流管理，平抑了各种物价的市场波动，增加财政收入。本来中唐时期大有复兴之色，但碰上了一个愤青皇帝，唐德宗，这兄弟一心想着削藩，自己又没能力，屡战屡败，最后认怂投降，藩镇不削了，盐铁酒的专营也让出去了。人财物一样都没落下。最后就给他一个全国6分之一的位置，你就在这待着吧。其他地方你也别管了。于是瞬间唐朝的盛世变成了一个讨饭财政，中央政府只能靠卖官为生。然后紧接着就是唐朝灭亡，五代十国战乱纷纷。对工商业又一次清零。

作者总结了，唐朝的工商业发达，但却没有进行资本积累，这帮商人赚了钱之后，基本都去结交权贵，购买土地，奢侈消费，放高利贷了，要么就把多余的钱囤积起来，商业流通并没有转化为产业资本。所以说，即使这个时期全盛，但也不可能发展出资本主义和纯粹的商品经济来。

这就是我们今天的读书内容，明天我们重点讲讲宋朝，讲讲王安石变法，这也是中国历史上封建社会的最后一次变法。

【4】宁与外邦不与家奴的弱宋，完美诠释不作不死！

各位网友好，我们今天来读读宋代的著名变法，大家自然会想到王安石变法。作者也就是吴晓波老师说，王安石变法是中国的一个转折点，变法之前，中国是一个充满自信的国家，一个开放的国家，一个敢于攻击别人的国家，而变法之后，中国就没有自信了，变成了一个谨小慎微，更愿意闭关锁国的国家。

有学者说，汉唐宋明清这些统一的长时间的朝代里，宋朝是最贫弱的一环，当然这是在制度和军事实力来说，但在经济和文化上，宋代又是中华文化的巅峰。四大发明中有三项都在宋朝成熟，而宋朝的工商业可以用发达来形容。甚至出现了最早的股份公司，最早的纸币。人口也第一次突破了一个亿，是一个全球最大的内需为主的市场

说起宋朝就得从杯酒释兵权开始，赵匡胤陈桥兵变黄袍加身夺了天下，然后必然是狡兔死走狗烹，他怎么得来的皇帝，也就最忌惮什么，于是趁着喝酒就把藩镇的兵权给夺了，开始了中央养兵的思路。可以说赵匡胤这招，基本解决了上千年地方对于中央的威胁，从此再没发生过藩镇威胁中央的局面，而整个往后的上千年历史，也只发生了两次，一个是明成祖朱棣起兵靖难登基，还有一次就是吴三桂造反。然后直到1860年之后，曾国藩筹建湘军，地方藩镇军权才又重新开始。

但要知道赵匡胤这个政策，也是咬着后槽牙干的，因为宋朝养兵140万，80万都集中在首都河南汴梁城，这么多兵，把北宋的财政吃了个底掉。最逗逼的是，您养这么多中央直属部队，能打仗也行啊，结果养来养去，却养出了最怂的一只军队。跟谁打都赢不了，契丹人欺负他，西夏欺负他，女真人也欺负他，天下无敌的蒙古人就更不用说。赵宋的历史就是一个悲惨的受虐史，这个跟赵匡胤以文制武的思想不无关系，他觉得攘外必先安内，宁可被别人欺负死，也不能让自己人占了便宜。这种混蛋逻辑延续了中国数千年。

别看太祖皇帝赵匡胤是武将出身，但他却在经济上有一套，唐朝不允许建立集市，宋朝取消了这个限制，他的工商税金也很低。但跟唐朝不一样的是，宋朝的国企比较多，茶、盐、酒甚至醋等等商品全都要国有专营，这些行业都是属于资源类的，老百姓又离不开的，然后都是暴利行业。在当时的宋朝，杀人，骂皇帝都没什么大罪，但贩运酒醋盐这些生活必需品，都要处死。宋朝什么都敢干，公开允许官员经商，也不抑制土地兼并，对垄断资源只要授权就能经营。而当年赵匡胤的宰相赵普，不是播新闻的，是半部论语治天下那位，就是一个半商半官的角色。而高俅最后更是在禁军里招入了大量手艺人，帮他做工赚钱，然后用国家的军饷养着他们。到了南宋更是不得了，连武将都开始经商，所谓的名将张俊，甚至玩起来海外贸易，开酒店做房地产，成为了巨富。最后这哥们跟秦桧一起陷害岳飞，被永久盯在耻辱柱上，而另外一位逃跑将军，也是中兴四将之一的刘光世，刘将军经常动用军队，帮自己贩运货物。并自诩为当代陶朱公。

宋代对于国家资源也很有心得，一般都是拿出来招标，要不就是给特定商人，让他们特许经营。甚至当时连这种特许经营的牌照都在民间炒来炒去，就跟今天咱们这卖地皮是一个样子。政府通过这种方式，锁定了利润，而这些商人如何去盘剥老百姓，那是你们之间的事。那么你想想，官员不限制经商，再加上特许经营和拍卖，很显然当时就是一种权贵经济。所以两宋贪官污吏比比皆是。朝廷腐败也是日益严重，但没事啊。宋朝几百年一个官都没杀。大概宋朝皇帝在想，贪污就贪污，腐败就腐败把，只要不干掉我就行。所以历史读下来，老齐的感觉就是，宋朝是一个文人墨客的天堂，文臣不会治国，武将不会打仗，全国上下想尽办法捞钱，但即使这样这个朝代的老百姓也不算太穷。一个卖炊饼的武大郎家，都能住的起二层小楼。所谓逼上梁山，大多都是被当时的黑社会给陷害了。

就这样的宋朝干了100多年后，突然发现，好像大臣们比皇帝都有钱了。全国一半的土地已经在少数家族手上了，而财政收入也跟不上政府支出了。于是20岁的宋神宗登基，这哥们也是个愤青，他找了个帮手就是王安石，王安石确实有才华，最重要的是胆子大，敢干！当时王安石和另外一位大咖，司马光就是小时候砸缸，长大了写资治通鉴那一位，来了一场延和殿庭辩，王安石说要学商鞅学汉武，建立高度集权的国家主义改革。紧密团结在宋神宗同志周围。而司马光则说，你们少花一点，藏富于民天下就太平了。别老想着坑老百姓的钱，最后不用想也知道，宋神宗毫无保留的支持王安石。司马光跟王安石也当场翻脸。当然也不是说司马光多对，由于司马光也是士大夫，估计也是维护自己利益，在当时被视为是保守势力，改革的阻力。被扣上了不思进取，愿意维持现状，不愿意国家走上富强之路，

之后王安石就开始了自己的变法之路，王安石设立三司条例司，相当于小国务院，跟体改委，发改委差不多，然后就是一系列的均输法也就是回到统购统销，青苗法就是给农业贷款，贷款利率20%，用今天的眼光看好像利息不低，但当时已经算是低息贷款了，目的就是打击富豪，缩小贫富分化，还有市易法，也就是政府开商店，买回来再卖出去，此外农田水利法，方田均税法，免疫法等等。

最后的结果是，国库果然很快就填满了，但问题是政府到处与民争利。市场经济全都被这种统购统销的政策给大乱了，到变成了一些人中饱私囊的机会。王安石的经没准不错，但歪和尚给念走样了，结果民间叫苦不堪。王安石却固执己见，由于不能随便杀人，他就把不同意见全都赶出了京城，司马光被赶到了洛阳，一呆就是15年，他闲着也是闲着，随便写出了一本资治通鉴，边写书，边发公开信骂王安石。王安石内心强大也不当回事，但不巧的是，变法搞了17年，还不到40岁的神宗死了，这下完蛋了。新皇帝和太后把王安石给废了，新法也都废除，重新启用司马光。结果王安石郁闷死了，对，真的是郁闷死的。然后司马光竟然也没多久就死了，这下宋朝凌乱了，有病乱投医，竟然用了蔡京，一个著名的大奸臣，大贪官。结果可想而知，他把盐和茶全部国家垄断，连一毛钱也不分给民间，废止了很多特许经营牌照，让那些炒盐钞也是盐业特许经营牌照的人，一下沦为赤贫。蔡京被罢官的第二年，金军打进汴梁城，掳走了两个皇帝，北宋终于被折腾亡国了。

那么问题来了怎么评价王安石？作者说这个人才华横溢，诗文独步天下，唐宋八大家之一，他说天下所有的书他都看过，他精通财经之道，一级一级爬升到了中央，深谙当官的套路。也不贪财好色，是一个当时具有典型意义的爱国青年。属于德才兼备的人，但就是这么一个人把北宋折腾的够呛。但在历史上，由于它是中央集权改革的典型代表，他的地位又相当高，历朝历代的君王都喜欢王安石不喜欢司马光这样的，现在也如此即使在西方大家都学凯恩斯，而哈耶特只能是非主流。

不过王安石变法的失败，给了中国巨大的历史阴影，一个如此才华和德行的财经大师，都搞成了这个样，别人也就没信心在干下去了。所以王安石变法之后，中国就再无著名的变法改革，甚至越来越保守，而王安石变法失败的同一年，在遥远的欧洲意大利，出现了一个自由城市比萨，出现了城市自治商业自由的土壤，然后两年后意大利出现了第一所自由的大学，博洛尼亚大学。自由商业和自由思想在欧洲开始生根发芽。

宋朝之后，中国进入了一个经济增长的黑洞，从元朝的1300年开始，到1800年的500年时间，中国人均GDP增长率是0，中国社会几乎500年不变！而同时欧洲却用这500年完成了工业革命。而中国还在不断地强调稳定压倒一切，所以在一个不断变革的社会，永远没有什么稳定，只有稳定的穷着。国家如此，个人奋斗更是如此。不拥抱变化， 你一定会被变化所淘汰。

这就是今天的读书内容，我们明天看看到底我们在明清的时候，中国都干了哪些昏招，阻碍了我们的发展。明天见

【5】经济停滞的明清 假冒伪劣的盛世

各位书友大家好，今天我们看看明清，这个时期我们一直在吃老本，而中国落后于世界，也是在这两个朝代发生的。从明朝开始北修长城，难进海运，基本就是一个地理上的闭关锁国了。其实当时明朝建立之初，拥有全世界最强大的造船力量和海军，郑和下西洋都展现了无与伦比的实力，但郑和下西洋的60年后，中国开始主动切断于世界各国的海上联系。而且，谁要敢建造双桅以上的船就杀，中国海军来了一场自我毁灭，造船技术不进反退。而这个时候，正是世界的大航海时代，而到了清朝，为了压制在台湾的郑成功，清朝更是宣布禁海令，片板不许下水，粒米不许跃疆，直到收复台湾后，康熙二十四年才开了海上贸易，设广东、福建、浙江、江苏四大海关，但好景不长在乾隆朝就给关了三，就留了一个广州。但在广州城，各地商人也不许四处活动，只能待在商馆里。处处受限。西方15个国家先后派出使团，要跟清朝建立双边关系。但都遭到拒绝。我们的意思就是，自己过好自己的，不跟你们一起玩。而欧洲使团来到中国后发现，中国跟马可波罗说的完全不一样，什么遍地是黄金，根本就不是这么回事，明明是遍地都是饥民，这回头我们找一本叫做饥饿的盛世，给大家读读。都说康雍乾三朝盛世，但在民间却惨不忍赌。

其实英国人当时来，就是想做平等贸易，但乾隆一概不允许，还写了信给英王，说我们大清什么都有用不着你们，爷我也不稀罕你们那的东西。以后能别来就尽量别过来。没工夫接待你们。而当时英国使团带来的很多工业文明东西，全被封藏，可能乾隆压根就没看过。

中国历史上最没文化的皇帝可能就是朱元璋了，乞丐出身，典型的农民思想。他当了皇帝，把一切都看成了工具，对于老百姓，朱元璋也这么认为，你就老老实实当农民吧，别到处乱溜达。你当农民，你们家子子孙孙都当农民。所有人都干自己的本分事，天下就太平了。在这种思想下，明朝尽管水稻和棉花产量暴增，但也没有爆发工业革命，反而够吃够用了，转过身来刺激了自给自足的小农经济。明朝的城镇化，不但没有进步，反而退步了。人口集中程度越来越弱，大中型城市都停止扩张，城市都不发展了，工商业显然就被严重迫害，经济效率越来越差。但似乎只要够吃够穿，中国就能一直封闭的自转下去，无需参加全世界的公转，直到有个外力打破这一切为止。

明清两代的工商业完全进入了官商勾结的经济模式中，商帮兴起，晋商，徽商和广东十三行商人因此得利，变成了一个寄生性的阶层。而这个时代的经济手段还是特许经营，还是盐政，朱元璋甚至提出以盐养兵，指定商人必须要承担运粮食到边疆的任务，然后才能换到牌照，拿着这个牌照才能去支取食盐，拿到特定的地方去销售，由于当时这个边疆就在山西大同，所以山西商人凭借地利的优势，迅速崛起。而到了明朝中叶，盐政变革，不用去运粮食到边疆了，只要到内地去纳粮就能换取盐引，也就是牌照。而这个纳粮的地方就是淮河和江苏、安徽这块，所以徽商崛起，跟晋商开始划分势力范围。然后政府又推出贩盐身份证，叫做窝本，可以世袭。没有这个身份证，你就不能从事食盐的贸易。这种特许经营，承包经营构成了明朝食盐垄断的一大特色，而他的基础就是官商勾结日益猖獗。

清朝乾隆年间，开放通商，推行行商制度，在外商之间设立了一个有资质的中国商人角色，由政府发放牌照。史称十三行商人，当时外船入境，必须有一位十三行商人担保，行商要负责交税，定价，以及负责管制外商行为，有点像一个中介的角色。这三大商帮凭借垄断利润，都富可敌国。但可惜的是，这些商帮的财富，不是来自于本事，和市场竞争，而仅仅是特许牌照。而商人赚了钱之后，不再想着继续投入扩大再生产，建造基业长青的企业，而是时时刻刻想着，尽快让子女参与科考。尽快成为官而不再是商，巩固这种官商的联盟。明清的落后，始于这种思想和制度的落后。

虽然康乾也称为盛世，仅次于唐朝的开元年间，但主要特点是人多，钱多，大家活得安逸，但从社会进步意义来说，这个盛世几乎没有什么可取之处，特别是同时期对比欧洲的科技和制度上，所谓康乾盛世不过是一场自娱自乐。正是这个盛世，让中西文明的力量发生了逆转，世界政治经济的中心，从东方的中国， 转到了西方世界。老齐给举个例子，你能想象乾隆皇帝和美国开国的华盛顿总统，是同一年去世的吗？对我们来说，乾隆是一位古人，是那么遥远，相反华盛顿似乎代表了一股近代的文明。

落后就要挨打，这个落后主要体现在制度上，在人家眼里你永远是异类，而且还是一个狂妄的异类，所以当英国人平等贸易的请求被拒绝后，1840年中国就迎来了鸦片的灾难，白银大量外流，而禁烟的目的其实主要就是为了遏制白银外流，甚至林则徐也没那么高尚，他当时跟皇帝说，如果再不禁烟，钱就都被老外赚走了，兵也再不能打仗了，可见林则徐眼里重点是兵和钱，但结果大家都知道，被英国一顿老拳给打趴下，中英南京条约，彻底打开了中国的国门，而除了外患，内忧也开始兴起，白莲教起义还有太平天国运动，让清王朝元气大伤，看似牢不可破的上千年的中央集权开始松动，没办法了，只好允许曾国藩、左宗棠、李鸿章等地方军阀崛起并且自筹军费。

中国在慈禧和李鸿章的主持下也搞过洋务运动，而且时间并不晚，1860年那会儿欧洲还在打仗，德意志还没成立，美国钢铁大王卡内基的铁厂还没建立。日本的德川幕府刚刚被推翻，还没进入维新时期，但可惜的是30年时间，中国称之为同治中兴，认为洋务运动已经有了很大的起色，但仍然是谁见谁欺，清朝的力量不但跟英法比更加悬殊，甚至远远落后美国，连日本也打不过了。这一切都来自于这句话师夷长技以制夷。政体不改，光学技术是没什么用的。比如当时就为铁路要不要修，争论没完没了，老百姓认为破坏了风水，惊动了山神。会招来灾难。为了这种纯扯犊子的事，讨论来讨论去，甚至当时曾国藩也反对修铁路，他说一旦商品流通加快，必然破坏男耕女织的长治久安。可见小农心态已经深入人心。所以看似是铁路之争，但其实是一场意识形态的竞争，到底要工业化，还是继续农业化。李鸿章强烈坚持也没用，甚至一度修完的铁路，不能用蒸汽机车头，只能用马来拉车，1891年大清的铁路不过360公里，小日本的铁路长度却已经超过了3300公里。

李鸿章当时提议让盛宣怀来成立轮船招商局，抵御外国轮船势力，争取航运的权利。并提出了官督商办的企业制度，这在历史上有重大的进步意义。相当于竖起了一个标杆，中国有了公司业务，随后轮船招商局做大，竟然在长江航运上击败了美国和英国的船务公司。在这种官督商办的感召下，造船业，采矿业，纺织业，保险业出现了许多新兴企业，洋务运动出现小阳春。但随着企业做大，矛盾来了，商人跟政府之间存在分歧，商人提议政府退出，但李鸿章无法接受，由此可以看出，他的目的就是富国强兵，而不是纯粹搞活经济，局限性相当明显，1884年趁着上海爆发金融危机，房价大跌，徐润，郑观应等人私自挪用巨款炒房，结果李鸿章借机将这些不听话的买办清除，这几个人也是第一批死于政商关系的国营企业经理人。而这种国进民退的思路，影响着今后的100多年。最后的结果就是，洋务运动官僚气息越来越重，而民间资本越来越失望，最后对于洋务投资越来越少。而反观日本，就完全摒弃了什么中学为体的思想，直接提出西为日用，为此日本的改革是全方位的，从教育到工业，完全照搬西方思路，当中国官督商办招商局的时候，日本则坚决民营化，日本人说不能与民争利，那样坏处太多。伊藤博文后来说，日本政府创办企业的唯一目的就是，告诉你这玩意能赚钱，诱惑你来加入。所以我们总说摸着石头过河，这点老齐很久都想不明白，明明河上有桥，为什么还要下水摸石头呢？摸石头，摸着摸着就变成了浑水摸鱼。

随后，中日甲午战争，毫无悬念，又是一个工业国打农业国，用三体的话说就是高维攻击低维，北洋水师惨败是再正常不过的事情，甲午赔款日本全都用于教育、铁路、发展航运造船和机械制造，中日差距进一步拉开。

这就是今天的读书内容，那么洋务运动之后还有哪些故事，为什么又说中国的民营企业恰恰在甲午战败之后，迎来了一次高潮，这又是怎么回事呢，咱们明天再讲。

【6】民国掀起实业救国的清流

大家好，欢迎继续在齐俊杰的财经读书圈，收听我们这本历代经济变革得失，我们讲到了中日甲午战争后，带给了全体国民的一种挫败感，大家指望着洋务运动振兴中国的梦，一下醒了。维新运动在民间率先崛起，爱国企业家纷纷出现，大家都知道的状元张謇创办了纱厂，几年间在张之洞的支持下，成为了最大的民资集团。这些人成为了中国最早的资产阶级。另外庚子国变，八国联军攻入北京，李鸿章倡导东南互保，不卷入战争，这其中张謇，盛宣怀等企业家在其中斡旋不少，保住了大清的半壁江上完整。再然后辛丑条约，赔款4.5亿两白银，39年本息合计9.8亿两，当时清政府一年财政8800万两，相当于11年不吃不喝才能还上债，跟今天买房差不多了。所以清政府基本上已经破产了。慈禧没办法只能推进经济开放，想尽一切办法捞钱。建立了一整套商法体系，特许经营这套被现代化商业取代。此后民间投资越来越多，1905年开始，中国由国家兴业，进入了国人兴业时代。

之后，大家都知道，1905年还发生了一个大事，就是废科举，这意味着思想得到解放，但也意味着精英阶层再无上升途径，全都占到了清政府的对立面上。大清同时效法日本准备立宪，但慈禧显然有私心，还有捧臭脚的给弄了一个预备立宪，预备期一缩再缩，最后还是定了个9年，可见当时仍然是个缓兵之计。而正是这种被调动起来的情绪，对于清政府越来越不满，都说不作就不会死，1911年清政府觉得铁路这玩意挺赚钱的，于是一改之前害怕铁路伤风水的态度，宣布铁路国有，这让投资了铁路的老百姓和民间投资人一下炸了锅，各地纷纷开展保路运动，其中湖南和四川两个地方，历来都是战斗的省份。在中国历史上善于造反，而且民风彪悍。当时四川总督枪杀数百请愿群众激起民变，于是清朝政府调动湖北新军去镇压四川起义，这就导致武汉空虚，10月10号，同盟会策动武昌起义，辛亥革命爆发。至此满清彻底完蛋，中国也彻底翻过了皇帝和王朝这篇。

中国进入了短暂的民国时期，这个时期一共38年，只比短命的隋朝多了一年，但这38年可谓日新月异，思想和制度产生了巨大的飞跃，堪比春秋战国时期，大师尽出！说什么都行，学什么也行，舆论完全自由。这个时期人才大量流动，精英阶层流散到了体制之外，经济上产业都被民间所掌握，政府对于关键性行业的控制力降到了最低，这是一个完全自由化的市场经济，可以说干什么都行，干什么都没人管。当时的中国银行和交通银行合并，这两个银行跟现在不一样，当时都有发行后货币的权利，后来合并后的中国银行不断扩募商股，到1922年民营资本已经占到了99.75%，昔日的中央银行，竟然完全的民营化。当时中央政府发行债券，银行们说不要就不要，中央政府只好低三下四去求银行家，最终建立国债基金会，将关税余额作为偿债基金。为什么是关税，是因为英国人在中国的海关作为第三方管理，可见当时中央政府在银行家眼里已经没有任何信用。

除了金融，面粉和纺织也都被民间资本控制，五四运动后，中国人建立了自己的面粉和纱布交易所，定价权也被自己控制。随后上海证券物品交易所建立，票券、棉花、布品、粮油都可以在这里交易，这也是中国第一家正规的证券物品交易市场。这些构成了当时民族经济的基础，在1912年到1927年间，中国工业增长率15%，世界领先。

当时商人的地位出奇的高，咨议局和商人总会，拥有财力和武装力量，甚至跟军阀也有讨价还价的资本。而张謇一个商人，当时能带火一座城市南通，梁启超说这是中国最进步的城市。

但这个时间很短暂，1926年国民党北伐，然后张作霖被炸死，东北易帜。形式上中国又统一了。而只要一统一，统治者总有中央集权的冲动，蒋介石也不例外。同时共产党成立，成为了工人阶级代言人，工人集团和商人集团的对立，开始尖锐化。这就迫使商人集团，逐渐倒向了蒋介石的政府一方，1927年虞洽卿也就是建立上海证券物品交易所那位，跟蒋介石达成合约，商人向政府提供资金，政府帮助武力镇压工人暴乱。随后就发生了著名的412反革命政变。5000人被枪杀和失踪，随后共产党不得不放弃城市的工人阶层，转而去农村领导农民。也从这天起，这些社会精英的资产阶级，不再是中国经济前进的动力，不再具有先进性，反而勾结权贵，变成了经济的阻力。

当时在蒋介石的运作下，中国拿回了关税自主的权利，蒋介石也提议计划经济，像铁路、国道、电报、电话、无线电，这些公用行业，以及水电等公用事业，还有各种矿产都要国家建设经营，但这在国内也引起了争议，最后的解决办法是，政府先干，干出样来再让民营介入。1928年到1937年，这十年中国工业增长在9%附近，迎来了一个黄金十年。

天下初定后，国民政府基本也是翻脸不认人，开始卸磨杀驴，不断排挤商人，挤压民间资本，利用各种机会扩大国营事业，把银行国有化。比如跟蒋介石谈合作的虞洽卿的上海证券物品交易所，就被拆分，孔祥熙以拯救实业为名，要求同业公会购买一亿定向公债，然后要求中国银行和交通银行增发股票，他用这笔钱去买银行的股票，政府成了第一大股东，国营资本在银行中的资产比例从12%上升到72.8%。这个事标志着，中国企业家，作为一个有力量的阶层的终结。

1945年抗战之后，从各大沦陷区接受了日本人的产业达到4万亿元，这几乎是当时中国的9成，这些资产怎么办呢？有人提议混合经营，但宋子文不干，他就要继续搞战时垄断，一大批国字号出现，中国盐业， 中国蚕丝，中国植物油等等，一个强大的国家资本主义就此出现。敌产国营化是又一次的国进民退，也造就了大量的腐败和官僚资本的出现。

另外，在货币政策上，抗战时期，重庆政府和南京政府都发了货币，比例兑换关系应该是1：50，但解放后国民政府却给出了1：200的兑换标准，一下2.57亿沦陷区人民，就集体破产了。于是大家对国民政府失去信心，大量购物造成了全国性通胀，再加上解放战争，国民政府乱发纸币，三年猛增上千倍，引发了当代历史上最严重的一次通货膨胀，为了扭转这一局面，1948年8月19日，宣布停用法币，改用金圆券，全国物价冻结在8月19日水平，太子爷蒋经国亲自到上海督阵，但打老虎打到了孔祥熙家里就进行不下去了，于是经济改革失败，物价报复上涨，经济一片混乱。在国民党军事失败之前，经济早就已经事实上破产了。

解放军进入上海后，陈云主政上海，干了三件事，一个是资本管制，查抄了证券交易所，资本市场从此退出历史舞台，而亚洲的金融中心也从上海转到了香港。第二就是从全国各地调集纱布和面粉以及煤炭，平抑上海投机，逼着投机商跳楼自杀。第三是渠道管制，创建纺织公司、土产公司和贸易总公司，国营企业垄断流通业。另外，陈云还用高税收逼走了外资公司，一系列动作让1950年，上海的物价稳定下来，陈云被称为计划经济大师，各地开始效仿上海经验，然后粮食和棉花开始全国统购统销。其实陈云所用的套路，无非就是汉武帝的平准和均输两大法门。

1953年开始，第一个五年计划开始，当时苏联大量援建中国，8500名苏联专家来华，所有的表格和计划基本上都是苏联专家做的。因为我们当时根本就看不懂。人家说什么就是什么，当时抗美援朝，导致国际社会对我们封锁，所以有且仅有苏联一条大腿可以抱，信与不信，你都必须跟着苏联人走。

当时的重点就是重工业，投建了156个重大项目，钢铁、煤炭、汽车都取得了骄人成绩，当时所有的人财力，全都由国家统一安排，无偿划拨。生产出来的产品，国家统购统销，企业盈利全部上缴，你要亏钱，国家给补贴。当时的国家更像一个企业，而这个企业从不跟别的企业做生意往来，由于底子薄，在一五期间增长很快，工业年均增长10.9%，GDP年均9.2%，这个数字跟改革开放之后的数字十分接近，当时这个增长势头也不输给日本。

但当时显然已经走上了一条错误的道路，跑得越快，则偏的越远，当时甚至提出1967年完成对资本主义工商业的社会主义改造，也就是要用18年消灭私营成分。这段时间，用各种手段迫害资本家，甚至妖魔化他们，甚至搞批斗大会，1952年通过五反运动，查抄的五毒账，就达到30万亿，这一下朝鲜战争军费的一半就有了。然后在一五计划中几乎不让民间资本参与，彻底把商人边缘化。本来确定的定息赎买经济中的一切私股股权，让私人经济彻底退出，但不久毛主席又提出，马上就要让资本主义绝种，由此社会主义改造加快，开始纷纷公私合营，跑步进入了社会主义。1956年，私营企业在中国集体消亡。这是最彻底的一次国进民退。那么到底这一切会产生怎样的毁灭性后果呢？明天我们接着讲。

【7】挫折中寻找方向

各位好，我们今天继续历代经济变革得失，也希望您把齐俊杰的财经读书圈，介绍给更多的人。1958年，我们在工业和农业上同时发动大跃进，提出了超英赶美的目标，当时错误的认定，超过英国的唯一指标就是钢铁，于是全国大炼钢铁，一年增长1倍，全国各地建起了数十万的小高炉，大家满怀热情的把自家用的铁盆铁门铁锅全都捐献了出来，最后钢铁铲量真的达到了1108万吨，但问题是300万吨干脆就是废钢，而其中900万吨，也没有办法铸造，不但造成了巨大的浪费还严重破坏了生态平衡，而当时在农业领域，提出的口号是人有多大胆地有多大产，1958年新华社发来贺电，中国粮食总产量3.5亿斤，几乎是上一年的10倍，成为了世界第一产粮大国。但这其中大量造假虚报，但随后地方要求按照虚报的数字向农民征收粮食，结果一翻两瞪眼，把戏拆穿了，紧接着就是三年饥荒，说是饥荒其实7分人祸，在中国的二五期间，经济增长几乎停滞。

而到了1964年，苏联传来宫廷政变，赫鲁晓夫被撤职，勃列日涅夫上台，中苏关系恶化，苏联撤走了所有的专家。而我们继朝鲜战争之后再次患上了迫害恐惧症，觉得苏联人要打我们，所以要把重工业全都搬迁到西北西部的三线地区，以做好备战工作。甚至当时备战细致到了，要挖防空洞，分散、隐蔽的程度，让本来需要集中出规模效益的重工业，生生变成了游击队般 的存在，当时为了搬迁累积投入超过2000亿，对于国力又是一次空耗。

红军当时深入人心的地方便是打土豪分田地，但新中国之后，却一改土地私有化立场，展开了集体化改造。在农村掀起了土地合作社到人民公社的运动，到1958年，也就是打土豪分田地的11年之后，农民手中的土地又一次收归集体所有，农民失去了对土地的处置权，这在中国几千年的历史上都是绝无仅有的。有人指出，人民公社化的土地改革，根本上动摇了中国人对于财产权的信心，也挖掉了公民财产权的基础，对人们的投资和经营活动有根本性的影响。从此国家开始控制粮食交易，推行票证经济，弱化货币的作用，然后就是控制人口流动，农村成为一个消化城市剩余劳动力的场所，什么接受贫下中农的再教育，本质就是城市没那么多岗位，怕你们在这待着闹事。

整个计划经济时期，农民失去了土地，承担了责任，但同时被剥夺了进城的权利。这个在抗战和解放战争时期，最重要的力量，却成为了建国后生活最惨的阶层。1958年到1978年20年间，中国农民人均收入增长不到2.6元，但国家却从土地控制中收益大量的好处，这个我们后面再讲。

1966年开始，中国进入一场10年的浩劫，至于是什么，大家都懂的。在1960年中国国民生产总值1457亿元，跟日本差不多，但到了1977年，中国的经济规模不到日本的三分之一，对于经济和社会的破坏甚至无法估量。这段历史多说无益，说多了都是伤心泪。我们还是跳过，看看改革开放之后，中国迎来了哪些转机。

离现在的时间点越近，大家对于经济的记忆越来越清晰，一直以来大家把1978年后的改革开放，定义为一场伟大的改革，而邓小平被视为了中国改革开放的总设计师，而实际上，这是一场没有蓝图的改革，一切都是走起来看。当时一直倡导着社会主义经济，但1979年我们把两位东欧的社会主义理论家偷偷请到了北京，一位是波兰的布鲁斯，另外一位是捷克斯洛伐克的锡克，他们当时已经变成了叛逃者，也给了中国的社会主义泼了一盆冷水，他们告诉我们，东欧社会主义实验也是失败的，换句话说目前这个理论仍然没有任何成功的先例，而失败的教训到是不少。

无论是东欧模式还是中国模式，全都失败的很彻底，中国前路一片黯淡，所以后来要提出中国特色社会主义市场经济的提法，一方面不能承认中国社会主义失败，同时给了自己一个市场经济的台阶。邓小平当时坦诚的说，中国这场改革没有路线图，只能摸着石头过河。对于任何阻力都不争论，干就干了错了再改！

而与此同时，在民间由于吃不饱饭就要饿死的残酷现实，也让一些农民萌生了大胆变革的想法，凤阳县小岗村农民，走上了包产到户的道路，当时既十分凶险，又十分灵验，第二年就大丰收，当时时任安徽省委书记的万里，也很有魄力，他当时强烈支持了小岗村经验，一夜之间，安徽遍地推行大包干。孟德斯鸠说过，土地产出少，不在于土地是否肥沃，而在于居民是否享有自由，这一句话在中国落地生根。

但这一包产到户政策是对我们当时人民公社制度的全面否定，如果不得到上面的肯定，仍然前途未卜，但好在邓小平强烈支持，联产承包15年不变，我们在经济学思维里讲了，周其仁和科斯的一场争论就是，产权是不是市场经济的基础，而联产承包虽然没有产权，但确实一种产权的变种，只是换了个词，把土地还给了农民，只是当时还是缺乏魄力，没有干真正触及土地的性质。这根邓小平不争论的政策也有关。否则可能会引来保守派更加强烈的反扑。自打联产承包之后，中国再未发生过粮食危机。

随后，粮食够吃了，土地却不够用，所以大量农民被解放出来，乡镇企业开始出现，这是1956年民营经济绝种之后的浴火重生，当时很多国营工厂的吃里扒外，平常上班看报纸，周末去乡镇赚外快，很多图纸和技术，甚至原材料都来自于国营工厂，而农民们也很快就生产出来食品、服装、自行车，但进入不了统购统销的国营体系，怎么办呢？只能去广交会，要么贿赂门卫混进去，要么爬水管爬进去，要么在门口摆个黑摊，当时一度形成了很多专业化市场，但就跟今天的无照商贩一样，经常会遭到驱逐和没收。就是这样的游击队，在1986年底，乡镇企业发展到1515万家，劳动力8000万，总产值3300亿，占到了国内生产总值的20%，那会一度农村要比城市的人富有。当时有人批评政府无所作为，但作者说，正是这种无所作为，才有了放权让利，才有了商品经济的发展。

1981年，中央对地方放权，实行划分收支，分级包干的财政包干体制，被形象的称为分灶吃饭，各地自求多福。1987年，相继提出企业承包，部门承包，财政包干，外贸包干，信贷包干等五大包干。

1979年的时候应招商局董事长袁庚的请求，设立蛇口工业区，方便利用香港资源，1980年7月，批准在深圳珠海汕高经济特区，允许招商引资，投资办厂。1984年进一步开放14个沿海城市。中国经济重心，从之前为了备战的三线建设，重新回到了东南沿海，自由经济回归，冲击了计划体系。

当时两大思想影响经济界，一个是厉以宁主张单点突破，从股份制公司改革入手，另一派是吴敬琏，他要破除旧体制，建造宏观调控下的市场经济。一个被称为厉股份，一个被称为吴市场。现在这二老仍然活跃在经济学理论界。但随后我们并没有全盘接受任何一个人的思想，所以作者觉得他们设计的都很好，有可能成功也有可能失败，毕竟没有操作过，只能看到好处，看不到不足和副作用。

1988年，中国经济改革，遭遇了一次重大失利，随着生产企业越来越多，物资供应短缺，造成物价上涨。而且局面失控，价格双轨制的弊端展现无疑。非法倒卖物资猖獗。而国有企业在竞争中压力越来越大，亏损越来越严重，造成财务负担，而当时想到的昏招就是，国家增发货币补贴，最后造成了严重的通货膨胀，当时接受吴敬琏的建议，开始价格闯关，也就是逐渐退出价格管制，让市场配资来认定价格。最后结果就是很快物价翻了一倍，工资也翻了一倍，你要是存钱，就亏惨了。于是全国出现挤兑和抢购，中央紧急开会，发现物价闯关失败，局面失控。随后经济陷入低迷滞胀，社会矛盾开始尖锐化。直到1992年才走出经济低谷。这次价格闯关的失败，让中国失去了一个彻底市场化的机会。也与民主自由的经济模式，失之交臂。而几乎在同期，我们的台湾，蒋经国却宣布放开党禁，国民党结束了台湾的独裁统治。

走到这一步，足以说明，改革是一个全套的动作，货币、财政、土地缺一不可，任何单点冒进，都有可能造成不可估量的损失，到了1992年，中央开始琢么过来，自己好像亏了，发现全国财政3500亿，中央才1000亿，但支出却高达2000亿，这已经变成了讨饭财政，而在地方上，各省为了自己利益，争夺资源，也是打的不可开交。这种弱中央，强地方的格局，让某些人感到十分不安，于是又一场改革来了，要把经济重新回到一个集权模式！那这又是一场怎样的变革，给我们今天又造成了哪些深远影响呢，为何又说我们今天很多的问题，都来自于这样一场集权改革。我们明天不见不散。

【8】分税改革的成功 留下了一个十几年的大麻烦

各位书友好，今天我们讲分税制改革，今天之所以地方政府只能卖土地，完全是因为当年的这场分税制改革。1991年，60岁的朱镕基总理回到中央，成为主管经济的副总理，他采用银行注资周转，和政府干预的方式，解决了国有企业的三角债问题，随即他还兼任了人民银行行长，可谓经济大权一手掌握。当时民间投资过热，海南以及广西北海的房价遭到爆炒，他提高存贷款利率，打击投机，效果十分明显。当时又是吴敬琏的建议，建立分税制。以分税制来替代财政的大包干制，目的就是要改变中央收入的被动局面，当时朱总理也考虑，中央和地方在财权和事权上必须重新分配，否则没法宏观调控。1993年分税制改革出台，消费税和关税都被中央拿走，企业所得税按照关系分别划归中央和地方，增值税3：1的比例分配，中央拿走大头。当时各地反应非常剧烈，阻力非常大。作为交换条件，朱镕基同意将土地财政留在地方。

分税制果然好使，转瞬间让中央财政收入大增2倍，中央拿走了全国一半的收入，但财政支出却只占到了30%，搞得分税制的倡导者吴敬琏也很不满意，他说分税制的基础是干多少事，花多少钱，也就是事权和支出，这两个问题被回避了。所以最后的结果就是，钱中央拿走了，事还是地方来干。而中央压地方，地方就压地市，最后地市18%的收入，负担80%的支出。很多地市不可避免的把自己变成了企业，到处捞钱。

中央有了财权就有了话语权，很多制度建设都是发改委说了算，项目投资也是我想怎么建就怎么建，建在哪个省，哪个省就人品爆发。所以这就让很多地方政府设立驻京办，不断的在中央跑各大部委的门路。

1997年亚洲金融危机，也赶上了国企改革关键时刻，通过工龄买断大量失业产生，下岗再就业成为一句口号。有统计，当时1500万人下岗，成了非常可怕的社会炸弹当时稍有不慎就可能跌入万丈深渊，就在这个危机的时刻朱镕基总理出了三招，扭转了乾坤。第一就是启动城市化，七次降息，用投资拉动经济，第二开放外贸进出口自主权，刺激出口，为中国制造的繁荣奠定基础，第三也是最重要的一招，搞了房改，放出了房地产这一只老虎。当时国企改革的思路就是抓大放小，能不要的就不要了。这个思路造成了大规模的国退民进，一大批现在看仍然伟大的企业，都是那时候转制而来。在朱镕基的带领下，中国经济躲过了两次大危机，12年没有通胀，经济高速增长，经济总量真正的超过了英国，位居美国日本之后的第三位。

当然大家肯定更关注房地产，本来单看房地产政策，没什么特别，但跟分税制和土地出让金结合在一起看，房地产就显得特别辣眼睛，2005年开始土地财政就占到了三分之一，到了2012年，这一比例更是高达一半，而在这样一个爆发期，房地产开发商，也成为了中国最富的一个人群，这个行业变成了暴利行业，当然房价也成为了21世纪以来，笼罩在人民头上的最暗无天日的乌云。朱镕基退休之前，也就是2003年，还成立了一个部门，这为之后国进民退死灰复燃保留了火种，这就是国资委。

在相当长的时间里，民营资本都面临尴尬的局面，很多行业名义开放，实则处处碰壁，2004年以后的三年，国资中央直属企业主营业务收入增长了8成，年均递增21%，可见当时又是一场你死我活的国进民退，冯仑当时说，民营资本要想自保就尽快远离国资竞争的领域。这样的日子一直过了4年，到了2008年秋天，在一个四万亿的刺激计划中，要全面加大铁路公路城市交通等建设，这样的兴奋剂，让中国经济拒绝规律性的调整，生生从谷底拉起，而此时的承载90%就业的民企再次成了旁观者，国进民退也进入高潮。

而到了现在，问题相当明显，三驾马车基本已经瘸腿，外贸受到世界环境影响，已不具备驱动力，而内需则大量被房地产吞噬，投资的边际效用以及对于民资的带动效果都跌倒了谷底，另外，货币超发严重，企业端杠杆率居高不下，土地和房价却节节攀升，人民币贬值预期，让大量资本收益者高位套现离场。我们总结这一切的时候习惯性的用，改革红利消失来形容。但读过了这本书之后，你可以反思一下，我们接下来还能怎么改革，是继续分而治之，让资产阶级自由经济发展呢，还是要走中央集权，保障更多无产阶级的最低生活，是要各自发展凭本事吃饭，还是要均贫富？又或者我们既要均贫富，又想保证国有经济的利益，最好还能发展发达的商品经济，可以说历史上所有的王侯将相都是这么想的，但鱼与熊掌，往往难以兼得。需要在管仲和商鞅的两个极端之间，寻找那个效用最大的平衡点。而这一个平衡点来说，似乎永远都没有标准答案，只能在不断的摇摆间进行不断的调整。国家在调整，每个阶层也在调整，始终为了自己的利益最大化而奋起争夺。

改革两个字说出来很容易，但践行却很难，改革的设计者往往都是一心向好，但结果却往往造成不可估量的损失，比如管仲在封建制度上建立自由商品经济，商业很强，但无法解决政治稳定的问题，而商鞅的变法，能保强秦一统天下，却未能阻止江山二世而亡，桑弘羊的改革解决了北伐匈奴的财政问题，却让汉朝由盛转衰，唐朝的李家王朝是唯一一个脑子进水，自己主动不要集权统治的王朝，这种神一样的自信，让他缔造了历史盛世，也最终因叛乱而亡国。宋朝吸引了唐朝叛乱的教训，内部没出问题，但却被邻居胖揍了几百年，花巨资养的兵不能打仗却留下两千年的笑柄，商品经济繁荣，但同样权贵腐败严重。而王安石变法，没让北宋中兴，却给折腾出来封建王朝最大的靖康之耻，折腾不行，那么不折腾行不行呢？明清告诉你，不行，越求稳，越安逸就越落后。你不改变别人迟早会帮你改变，洋务运动只改技术不改体制，最终惨败，民国时期民间精英尽出，但却没有一个稳定的中央环境，结果还是不行。国民政府倒是集权了，但用力过猛弄出了个国家资本主义和四大家族，而解放之后我们反资产阶级也是用力过猛，让经济几近崩溃。改革开放重新找自信，重新找道路，但又走到了洋务运动的死胡同，光学技术不改政体 ，让经济总在扭曲中前进，解决一个麻烦，永远要制造一个更大的麻烦。还是那个问题，怎么改革？接下来怎么办，有人提议全盘否定自己接受西化？似乎是条出路，但也许民国的时候可以，但现在看看俄罗斯就知道了，机会成本巨大，而且道路也并不平坦。

这就是历代经济变革得失，整本书的内容了，从春秋战国一路看到当今社会，不知道您有怎样的感悟呢，可以分享留言，我们一块探讨。