



# 赚未来十年的钱

王海滨（海边的老王）◎著

1年太短，100年太久，10年  
成为有钱人刚刚好！

今天就知道10年里怎么养活自己



郎咸平说：“中国99%的白领以及他们的家庭即将面临破产，在未来2-10年。”  
如何逃过此劫，听听老王的赚钱经，未来10年稳赚不赔。

山西出版集团  
山西经济出版社

前言

第一章 我们在危机还是复苏中

回顾：我在 2009 年的思考与分析

在 2010 年混沌的现状里，人们重现迷惑。

第二章 那些精英会引领我们去何处

渡船人的船桨划到哪里

市场之外，市长之手

行为经济学所能解释的现状

第三章 十年内能够重归财富轨道？

难以乐观的全球经济前景，但是危机未必是坏事情，财富也在其中

世界经济的垃圾时段，危机从未远离

在希望中前行

第四章 个人如何在这十年找钱

依靠智慧和勇气赚钱的时代

打工和个人技能选择

第五章 财富的道路上都是孤独的

永远不要人云亦云，孤独有益于身心健康

浮躁愚蠢的大多数，没有人告诉你真相

狮子王可以得到最大的肉块

第六章 为晚年和家庭早作打算

养老机构的崩溃

医疗费用将会让大多数人破产或陷于贫病之中

唯一的选择是自救

财务的自由决定命运的自由

第七章 教育你的孩子了解钱

孩子的希望在于可以早日认识丛林的运转规律，喜洋洋要是在现实中早已经被灰太狼吃掉

第八章 财富在敲谁家门

前言

2009 年年初的时候，我随意写了些文字放在自己的经济专栏《在未来十年找钱》里。当时经济处于风雨飘摇中，人们惶恐不安，我根据自己的一套理论体系判断年中之后房地产市场将会暴涨，当时引起哗然一片。许多质疑带着愤怒和偏激谩骂而来，近乎七成的人不能理解，认为我疯了。我无奈地面对这些在财商上近乎无知的人们，面对那些所谓的看空专家，不知道他们何时能够自我救赎。我理解人们对房价暴跌的期待，是因为他们认为房价跌下来之后，他们才能有机会购买自己的住房。事实上这样的心态导致他们永远也买不上自己的物业。

经济由一些诡秘的因素组成，当我在另一个专栏《财富危急时刻》里论及强势美元，人们也大多质疑，因为当时美国经济一塌糊涂，华尔街崩溃，怎么会有

强势美元？于是人们目瞪口呆地看到美元暴涨；当我告诉读者，黄金将会走强，人们继续质疑，强势美元下怎么会有强势黄金，于是人们无可奈何地看到黄金走强。

当我在上面的同一个专栏里一再呼吁人们注意通胀风险，再次没有多少人关心自己的利益。他们只是在澳大利亚央行宣布加息，第一个实施退出策略时，瞠目结舌地看着澳元猛涨，悉尼墨尔本的房价如同 2007 年一样火爆。

由于过去从事销售工作留下的后遗症，你得原谅我在此地的自恋和炫耀；正如一个杰出的销售员所做的前期工作，展示我对近年来经济形势的准确判断，是为了推销我在本书的喋喋不休。

2010 年的经济态势让所有的人迷惑不解，当你阅读这本书的前半部分，会看到我在 2009 年所作判断一一兑现。因此有接近二百万人次的点击持续不停，人们希望能够了解后面十年会有什么样的变化。

我们度过了黄金十年，经济改革三十年之后的光辉岁月。花无百日红，我们开进入经济萧条的漫长岁月，或许十年，或许二十年。在这十年里，经常伴随我们的将会是货币贬值、利率低下、通货膨胀、通货紧缩、市场动荡和可能发生的大变革。在这样的岁月里我们将如何保住自己的钱财，如何寻找财富的机会和源泉？这将是一个有趣的问题。

我作为一个满身铜臭的商人，本着对寻钱者的认同，希望提供自己的见解和大家一起共勉。

中产和企业家群体在目前的社会处于前所未有的弱势。中产阶级是因为生存、房产、医疗、养老、子女教育等几座大山压迫，同时也是个人纳税的主体，处于脆弱的平衡中。而当社会结构倾斜，知识分子和底层一起把怒火对准富豪、富二代、房产商、各类“血汗工厂”的厂主，而精英层默默无语，乐得闲看云卷云舒。同时在网络上暴怒的言论，似乎要掀翻整个天庭。

知识分子实践经验的缺乏和对金钱的藐视，导致他们这个层面对世界变革的看法产生偏颇；经济学家对数学模型的迷恋和数据的信任，导致他们忽略现实社会人性和政治对经济事态的影响，于是实验室里的理想模型在现实社会中无法验证；各国当政者习惯于选取对政治利益有利的经济学理论，比如说凯恩斯主义，因而导致整个经济生活的进一步混沌；而我们的企业家阶层由于话语权的缺乏——这种缺乏很多情况下也是因为企业家宁愿相信丛林，或双脚投票，而不主动与社会大众沟通的结果——倾向于闷声发财、不爽时移民了事；而我们曾经寄予厚望的中产阶级——社会的稳定中间层，成为彻头彻尾的犬儒阶层。

剩下的大声喧哗，只有网络日益积聚的愤怒。人们从楼上恐惧地看着这些愤怒，维持稳定的需求大于一切，于是我们的经济生活也开始受到微妙的影响。

正如犹太人历尽艰辛要重建以色列国，即使他们在各国控制着金融和财富。没有根的族群没有乡愁；没有乡愁的族群没有希望；没有希望的族群没有未来。

所以，我们作为中国人能够期望的是一个国强民富的国度重新崛起在东方，这样无论我们在何方，这里都是我们的回望之乡。

一切的理想主义建立在金钱之上；一切的奋斗建立在归属之上；一切的归属建立在拥有自由和权利之上；而一切的自由和权利是暴力革命无法给予的。**智慧打开你心智之门，直到你拥有财富和未来。**

我是企业家的一员，少年时曾经希望以财富和文字改变世界；然华发丛生，黄须纵横，未曾步入亿万富豪之列，仅在四十而不惑，放纵文字，与诸位探讨追逐金钱、修身立业，或有闲暇，可否记忆，我们曾心中有过乌托邦？

老王是一个改良主义者。我支持从体制内慢慢转化，支持一个健全法制和私权保护的社会慢慢出现；正如我支持民主体系的建立，但是我决不支持革命！这本书给予大家一些建议，希望我们在生存的丛林里能够避免许多风险，能够以自己的家庭富有，促进国强民富的进化。

欢迎各位拍砖扔鸡蛋，垃圾箱请自备。

## 第一章 我们在危机中还是复苏中

回顾：我在 2009 年的思考与分析

2009 年初，我写了一个段落，询问自己：我们在危机中还是复苏中？

上帝昨天晚上在我睡着的时候请我喝茶，因为经济危机，烧香拜佛的人多了，慈悲为怀的人少了。上帝感觉到了经济危机的寒冷，慢慢渗透进了天庭。我看着杯子里清汤光水的茶叶汤发冷，听上帝叹苦经——

上帝说：

“老王，你就将就着喝，你们中国人信上帝的少，也没人送点好茶叶给我。老王啊，我这里养这么大堆人，你们地球上人死了都往我这疙瘩跑，人口太多，年龄老化，养老金透支太厉害，本来还有点教会送的银子，但现在信我的几个国家，都不行了，银子少了。你看看现在的形势如何啊？什么时候可以脱离危机啊？我看地球的各个政府花钱不少，是不是很快就可以恢复经济的青春了？我这天堂经济支撑不了多久了。”

我说：

“这个，上帝啊，我老王也很穷啊，房地产虽说不错，但是其他市场还没启动，您就付点咨询费，现金，概不赊账，现在三角债又开始增加了，钱难收，脸难看啊。”

上帝很不高兴，说：

“你是做服务业的，应该先咨询，再收费，态度要好。来啊。”

过来俩天使，一个拿枪指着我头，一个帮上帝按摩胸脯，让他消消气。天使说：

“上帝啊，你可别气了，老王是个中国人，不用给他泡茶，浪费钱。他们那儿有个有名的人说了，中国人是需要管的。你先拿枪托扁他一顿，再指着头，看他说不说。”

于是我给天使揍了一顿。

我很生气，决定骗骗上帝，说：

“上帝啊，您不知道啊，现在各国的领导都是很能干的，比如说那个什么奥巴马了、布朗了、萨科奇等等，都是天才，他们正在加班加点拯救经济，半年后就会恢复了。那边的教会很快就有钱了，就会孝敬您了。您就不用担心了。”

上帝很高兴，付钱给我，我很害怕地说：

“啊呀，您就不要那个了，就送给您好了。”

上帝说：

“这怎么行，我是很守信用的。”

我拿到了钱，但是来了个拿算盘的天使，一把抓走了钱。我问他为什么啊。他说：“收税！”

我说不是听说天堂减税了吗？

他冷笑道：“财经这么吃紧，不加税就算好的了，还减税？”一脚把我踢下凡尘，我就吓醒了。

我长出一口气，才明白是一个梦，但是身上隐隐地痛，撩起衣服一看，一大片乌青块。

## 1. 大规模信贷带来的喘息机会

我认识一个80后的小朋友，很喜欢挣钱，一边上着班，一边做生意。他时常在饭局和咖啡馆里开导老王：“经济危机？中国是不会有经济危机的，你看现在饭店里多少人排队？商场里多少人买东西。”

上半年4月的时候我去房产中介看房子，一大堆人。一个老太太带着一家人过来，和中介的销售吵架：“你为什么不理我？我是来买房子的！”看中房子，立马就去下定金。

我的客户把去年的房子挂牌价又提高了二百万挂出去，叫老王帮忙推销，因为他觉得我的口才和忽悠的本事大过中介销售。于是我操起三寸不烂之舌，让别人买这三千万的房子。一个月接待三十拨人。

你看到什么？看到经济危机了吗？没有。

但是我们在何处？

我们正站在世界经济的温吞水里，下面的火山慢慢烤热这锅汤。

从美国的奥巴马到欧洲的若干政治家，正引领整个世界经济由一场大病转成一场慢性病。重感冒转成慢性肺炎。

且慢，那几位说了：老王，前几天看你的文章，你说经济恢复了。

拜托，老王只是说短炒的时候到了，世界的经济进入了水火两重天的状态。两个小姐在为你服务，让你感到爽，也隐藏着感染艾滋病的风险。

先说奥巴马此人，各位同学都知道老王极其反对此人，为什么？因为他只是个会说的人，和老王一样口若悬河，从来没什么真章。所以老王，你看是不是拥财亿万的人？不是，因为老王只是会说。但是你看奥巴马是不是可以拯救美国的人？不是，因为他也是只会说。而且和老王不同的是，他是个滚地草，风往哪里吹，他就往哪里飘。从来没有坚定的主张。小布什虽然看上去笨拙，至少还是一根筋，说打你就打你；说减税就减税。

奥巴马的经济政策和麦道夫没什么两样，借钱！向中国、日本、欧洲、散户借钱；当中国人开始不借给他钱，他就向未来借钱，然后转身把钱撒进阴沟洞里。

征税、发行债券、直接印钱。说穿了，就是庞氏骗局的一个套路。不同的是美国有印刷权。但是世界上没有免费的宴席，这样的做法就透支了未来。

透支不可怕。因为我们做企业，包括日常生活都会借贷，关键是要产生利润，有还钱的本事。但是你看到美国哪一个领域开始赚钱了？

全球经济到了国际贸易无可阻挡的时候，美国和其他国家就需要出口交易来平衡所需。这和我们原始人的行为没什么区别，你打了鱼去换他打的鸡。但是你看美国出口什么了吗？

美国拥有的高科技他不愿出口，因为怕中国人学会了钓鱼，不再买他的鱼。他出口的只有军火和一大堆纸币。当世界处于小打小闹的时候，军火买卖就持续不下去。美国怎么办呢？借钱花花。钱来得快，花起来舒服。但是不能持久，因为这个世界上傻瓜少。

美国没办法出口汽车，因为日本车便宜；没办法出口日用品，因为中国制造便宜；不肯出口高科技技术，那他这个国家怎么来赚钱还利息？

国际贸易的失衡，将继续造成美国经济的动荡。失业和制造业的困乏都将让美国经济处于滞胀中。

为什么滞胀？因为美国印多了钱，却没有启动制造业市场，没有制造业市场，金融业萧条，军火买卖不灵光，因此就没有需求。

欧洲呢？欧洲好不到哪儿去。金融系统为美国付出的巨大代价，国际贸易的萎缩，都将造成欧洲市场复苏缓慢。

这个地方就不用多说了，关键是我们这里，和美国号称G2的中国经济会怎么样？

我们的经济怎样，可真不好说。但是有几样东西将会大涨，或者说至少不会跌。什么呢？

房地产和大宗商品。

房地产为什么不会跌？我们国家的收入富裕阶层大部分集中在体制内。只要公务员阶层收入不降低，对整体经济的打击就不会大。因为我们的消费主体没有削弱。这样的消费多半集中在房地产、奢侈品、餐饮娱乐、耐用消费支出。

而大规模投放信贷，带动基础建设和相关产业链，这将带动大宗商品价格上涨。大规模信贷投放造成的虹吸效应导致实体经济失血，企业家开始关闭工厂，投放资金到房地产，购买汽车，消费奢侈品。

真正失业的人口是农民工，但是政府采取了极其聪明的做法：发钱。在农村，你在上半年要获得私人或小生意的贷款很容易。家电下乡的做法，包括赊账和补贴的策略，带动整个农村消费的增长。

那么，你看怎么会有危机呢？

真正薄弱的是制造业，主要是针对外销的制造业。虽然有外贸行业的网友说起订单的增加，但是这绝对不能和以前相比。

那么中国什么时候会面临一点点不好的经济威胁呢？

那就是财政收入的降低。

当财政入不敷出的时候，就会影响到体制内的收入，同时也影响到资金的投放。这个时候如果国际经济没有恢复，制造业没有提供足够的税收支持，将导致财政收入的减少。财政收入的减少，将导致房地产市场的衰退几率增大，房地产市场的衰退将导致地方财政收入的降低，财政收入的降低将导致加税，加税将导致实体经济的负担加重，那么复苏的速度就会降低。

这才是真正的危急时刻。

2009年4月我在写上面文字的时候，准确地预计到了所有的行为，只是没有预计到上年度结束，我们的财政收入超过六万亿人民币。非财政收入的上升，税务收入的维持，抵消了我曾经的曾经担心的事情发生。

2009年中几个月发生的房产狂涨在从南到北的所有大城市里发生，从而也证明了信贷溢出的规模效应开始发生。大城市房地产市场的强劲复苏给财政收入和产业链经济注入了活力。

这里面有些欣慰的事情是有些读者看了我的专栏后，尽管当时和我争吵，后来却迅速地去购买了房产，然后在三个月后写信来感谢我当时的分析。

但是这是不是能够拯救我们的未来？本书的后半部分来看2010后的冰火危局。

## 2. 垄断集团的形成是否可以帮助国家经济复苏

到了2009年中的时候，我们看到国进民退的大潮涌动，国家在经济危机时看到了民营体系的脆弱，开始忧虑市场经济的主体是否应该交给国有体系。结论是显而易见的，大规模的国有化开始在重工体系发生。

这场由上而下由不同部门和地方政府开始欢迎的国有化浪潮，随着大规模信贷的发放，银行体系对民营体系的警惕和对国有体系的信赖，极大地强化了。许多民营体系的企业也主动靠近国有资本，希望能够进入体制内。没有机会的企业家选择了关闭企业休息。从南到北，餐饮娱乐业繁荣昌盛，到处挤满了闲聊的有钱人。人们选择买房、买股票、买车、奢侈品消费。因此，到了下半年，

车市和奢侈品市场的消费，震惊了世界商人圈。全球车市下滑了接近两成，而奢侈品市场在不同的国家下滑了最高超过两成半。

当国有化在9月达到鼎盛时，通用汽车、福特、LV等商业巨头也不约而同地缩减了北美和欧洲业务，加强了中国业务。

是否中国经济会形成大企业集团的天下，就如同日本韩国的财阀体系和美国上世纪初的托拉斯体系？我看到有这些迹象，但是中国的精英层上层是否真正地再押这个宝呢？

不见得如此！

在2009年9月经济数据出炉的时候，人们惊讶地发现各个部门和地方政府寄予厚望的四万亿信贷倾力协助的国有体系，他们的经济增长率远远地低于其他经济体。而就业率的提高也完全不能指望国有体系。

我们能够清晰地从政策面后来的声音里看到政府对民营资本发出的呼吁，对中小企业所起作用的肯定。且不论实际执行层面有没有倾斜到民营体系，但是对于垄断经济的重视开始发生动摇。

这一段文字写起来很悲凉，在这本书整理文稿第二遍的时候，“新三十六条”轰然出炉，所有的人犹豫不定。正如读者在看专栏后来问我，你所预测的政府重新回归民营经济鼓励政策，又被你说中，那么会怎么样呢？

无解，我们在后半段再议论。

德国经济在二次大战之后，由于人们意识到垄断体系对国家经济的危害，因而制定了政策约束大型企业，扶持中小企业。这使得德国成为最大的国际贸易国家——最近中国超越了德国。德国成为世界上最大隐性冠军公司的集聚地。

而日本在战后则没有清算财阀体系，而是依赖和加强了财阀体系对日本经济的支柱作用。自上而下的财阀体系几乎垄断了日本经济的各个方面，这在最初的三十年里导致了日本经济奇迹的发生，但是却在后面二十年导致了日本经济的停滞。

许多人认为上世纪80年代的《广场协议》，胁迫日币升值重创了日本经济，其实并不尽然。我个人认为日本央行随后的货币宽松政策，和日本财阀体系、金融体系对中小企业创新、发展的压制，才是日本经济迟迟不能复苏的罪魁祸首。

日本执行了近十年的货币宽松政策，成为世界融资货币的源泉，也进行了大规模的基础建设投资和赤字经济政策，但是却没有拯救日本经济走出泥沼。只是中国的黄金十年带来的强劲采购才带领了日本和韩国走出一段复兴之路。

但仅仅是一段时期而已。

韩国举国支持的财阀体系，也在这十年碰到了巨大的困难，同样的经济体系将会摧毁韩国经济的活力。

现在仍旧有学者宣扬日本财阀体系的优势，希望中国能够走这条道路，这是非常可怕的现象。它将会把中国引向一个经济帝国，但并不是一个国强民富的道路。

中国有数以亿计的劳动人口，我们只要有一般的智力就能够想象如果一个行业里仅仅存在少量的垄断巨头，是无论如何也不能支撑如此庞大的就业人口基数。

而垄断利润带来的舒服日子，将会导致企业倾向于打击市场里活跃的创新资本。就如同微软在成为庞然大物后对许多创新企业发动的法律官司和吞并一样，微软曾经导致了整个操作系统多年没有创新出现。而微软还只是一个自然垄断企业，远远不是日韩政商勾结造就的财阀体系。近几年美国和欧洲对微软发动的反垄断诉讼，客观上为一些 IT 行业的创新创造了机会。

垄断经济的出现将会形成一个庞然大物的利益团体，而这个利益团体形成的政治游说能力盘根错节，将来会使政府也难以对之进行操控和改革。在一些地方，地方官员已经忧心忡忡，因为他们看到了巨型企业除了能够提供税负外，对当地经济的拉升和就业人口解决毫无进展。

各地区域经济需要的是庞大兴旺的中小企业群落，由此形成的产业链集群。正如江苏宜兴的环保产业、常州的地板产业、浙江嘉善的木制品产业、温州的服装和制鞋产业、佛山的陶瓷产业等等，这些产业集群的存在给当地带来巨大的经济拉动和就业提升。

无论是税收、就业、消费、房产和其他产出，一个个中小企业的集群远远超过了一个大型垄断集团给当地带来的利益。但是现在客观上形成了大型企业对资金、扶持政策等方面的马太效应，积压了中小企业的生存空间。

这对国家经济绝对不是好事。

### 3. 房地产业是不得已的选择

但是我们向何处去？

短期内，我赞成推动房地产继续前行，这个无论如何都能止渴，不至于让我们渴死。但时间长了怕会中毒，因为虽然我们喝的不是毒药，却是海水。

我们会面临在房地产、股市、大宗商品市场通胀和普通消费品市场通缩同时存在的局面。在财政收入降低时，加税是一个方面，但是实体经济衰弱将会导致税基的大面积减少，因此印钱是一定会做的，就像美国现在做的事情一样，这没有什么错误，而是必然要走的道路。我想不出来我们还可以走其他的道路。其他

的道路就是印钱后推动房地产业和基础建设的迅速复苏。

长期来看，推动大规模城市化，开放户籍政策和福利全国化，实现农业集约化生产，可以同时带动房地产业和农业发展。这会给水泥建材、钢铁、装潢、物流等产业链带了机会，养活无数企业和劳工。

房地产业是可以带动数百个小产业的重要支柱产业，同时也是可以为地方财政贡献最大力量的地方。

房地产业一定是不能衰败的！美国的房地产业衰败就导致了一连串崩溃。

我们的地方政府很可怜，处于脑力衰竭的地步：怕房子涨得太凶引起民愤；怕房地产崩盘引起经济崩盘。

前怕狼后怕虎！就让房地产向上走，能买房子的还是会买，不买房子的一边看房子跌一边骂死你也不会买。

房地产向上走至少还可以带动经济发展，经济发展老百姓不会过于恐慌，那么你的饭碗还端得稳当一点儿。几把牛刀能把你骂死，老百姓早把你用唾液淹死了。

为什么？因为房子涨价对于大多数手中有房的人来说是稳定剂。人无恒产，事无恒心。所有的中国人都会买房的，我们的文化决定的，嫁人的女孩子心态决定的。你去问问几个女孩子肯嫁给家中无房的人。

还有一个问题在于，钱投到市面上这么多，房子不涨可能吗？

所以要稳定地升值，买房子是一个很好的选择，做房奴比做居无定所飘荡孤寂的人生奴隶要强很多。

一个女孩在你年轻时可以冲着一个未来跟着你，跟了你几年后房子和票子还在空中虚无缥缈，她肯跟你吗？从母性的角度考虑，她要选择给下一代提供良好生存环境的雄性。

农村为什么造这么多房子？我到农村去，看到的事实是，农民除了造房就是存钱养老，日常消费实极低的。这是我们的文化决定的。

这些文字在写的时候，2009年房地产市场尚不明朗，八成的房地产商惶惶不可终日。当老王看到局面的选择机会已经很少，从财政收入、经济增长、就业需求等各方面的挤压，导致政策面一定会选择这条道路时，我写的这些文字遭遇到空前的谩骂。然而在三四个月后，所有该发生的事情发生之后，一切质疑声音偃旗息鼓。

这是我们不得已的选择，这条道路是一定会走的；然而深层的政治经济原因是什么？后半段我们去探讨一下。

但是我后面的期望全部落空。

我当时主张同时要开放资本向升级换代的中小企业尤其是私营企业，提供优惠政策来扶持；继续推动《劳动法》，但是要慢慢地推进，避免企业快速死亡。

无论是反对还是赞同《劳动法》的人们要明白，牺牲劳工利益是没有出路的，但是需要阶段性的推动。劳工收入的提高，将会保证内需的真正提高。

内需的发展一定是在工资收入的增长和福利全面覆盖的基础上得到的。

这需要长远的目标和大智慧来解决这些问题。

另外司法需要整治，我们的司法环境已经太糟糕，强力人士对商人的掠夺导致众多民营资本夺路而逃，做种种短视行为，不研发也不做长远规划。否则，

我们就只能依靠国有体系了，而低效的国有企业除了垄断外是无法和外资企业、私营企业竞争的。

但是依靠自我净化是否能长治久安？如果清官体系能够生效，历史书就可以改写了。

#### 4. 实体经济仍旧风雨飘摇

在我写专栏的时候，从南到北，制造业尸横遍野，到处是倒闭的企业。国家相关部门下去南部几个省做调研，然后发布报告说当地制造业的处境很危险。随着国家财政投入的强力支持，到2009年6月颁布的GDP增长超过8.7%，人们开始乐观地认为经济进入复苏了

不好意思，老王要泼大家冷水了。

这一轮房产的上涨是宽松财政带来的，但是政府并不希望房价狂涨狂跌，所以政府的资金流向并没有流去开发商，但是放松了对买房者的资金限制。

政府的资金流向走向基础建设和国有体系，但是资金的挤出效应和一些暗箱操作，导致资金迅速流向股市和房地产市场。

而对开发商的资金制约导致了房产开发项目率的降低，这客观上加深了市场上某些房型的紧张。而大量的存量房数据也有水分，因为很多体现在数据上的房子还没有完工，开发商资金紧张。

而开发商也犯了错误，但是这是囚徒困境，他们不由自主地开始往上提价，导致成交量下滑。而开发商的目的在于制造追涨情绪。

但这一轮的房产上涨到什么时候，仍旧取决于政策面的资金宽松与否。如果收紧信贷，那房产就会哑火。

这个分寸政府把握得非常吃力。

实体经济尤其是最具活力的民营企业被抽血严重，因为资金量没有流过来，大部分去了房产和股市。

政策面的支持是希望能够依靠基础建设、重工业投资、房产复苏持续到实体经济复苏，实体经济复苏也取决于国内市场和国外市场，尤其是美国消费市场的复苏。

如果房产价格崩溃，那么整个经济面将会受到严重打击；如果房地产市场狂涨，那么经济更加会出现冰火两重天的态势。

这是一场赌博，政策面最希望房价温和上涨，需求释放，可以带动中下游产业。

但美国经济的基本面非常差，全球经济的基本面也很糟糕。所有国家呈现的经济好转都是金融市场，而美国的金融市场盈利更是会计报表的功劳。

在这篇文章里，我告诉大家的是未来十年是一个经济蹒跚前行的滞胀阶段。

为什么会滞胀？因为美国等国救助市场的财政赤字过大，一定会印钱和制造通胀来降低损失。但经济却是没有这么快恢复。

凯恩斯这厮为什么受各国政府欢迎，因为他给政府控制民众资产提供了理论工具。

老马的理论已经被抛弃，是因为他的理论赤裸裸地带动政府奔向奴役之路，

这在当今世界已经行不通了。

政治和经济在一起时，在美国这种民主社会，政客被选票所左右，既不能降低福利，也不能降低自由。经济上的压力传送到政治，政客就会选择最短视的方式去拯救市场，因为这可以拯救他们的选票。

而我们救市面临哪一种恐惧？

面临的是你们在我的帖子里可以看到的歇斯底里的“民意”，这种网络放大的虚假民意会引发政府对政权的恐惧，因此会采取短视的策略。

世界大同，we are the world。所有的人都被顶在杠头上。

而大多数的民众只是过日子，不太发表意见，因此民意被扭曲了。

我又想到朱学礼的汇源，这个品牌会逐渐衰落，谁导致的？

很明明白白的，是80%的虚假民意导致的。

现在商务部难道心里不后悔吗？数百万果农的利益被损害了，他们能上网呼吁吗？他们甚至不识字。

朱学礼能上网呼吁吗？他话都不敢说。

这个吊诡的世界，people talking, just talking。人们说话，仅仅是一堆废话。谁考虑过利益背后的民生民苦？

我在生意场上，随时随地能够关注身边的细节变化。许多的工厂、贸易商、零售店的生意还远未恢复。上周，和一个开工厂的老兄坐了一会儿，聊起他的生意。他在过去的数年里一直给美国的一家大型贸易商提供产品，今年总共只给了他八十万元人民币的订单。而他的工厂里有两百多工人，为了生存，他在去年年初就大量寻找内贸机会。为了打开销路，他大量地放款，最高峰放到过两千万应收账款，同时也向上游赊欠两千万应付。现在的日子好过一些，外部还欠五六百万，上游也赊欠五六百万，同时伴随的是坏账上升。他那个下午就是为了收几十万元货款，带了人守在对方的公司门前三天三夜。

我的一个供货商自十三岁开始做生意，到现在为止二十年，上海本地就有她三十多个门店，贸易数量千万，外面的应收也八百万之多。去年曾经为一个国内知名房产商供货，没有收到现金，对方以房产冲账，当然他们家族的人今年笑逐颜开，房产暴涨。然而到了下半年，他们已经不好好做生意，跑去炒房子。他们企业的坏账率也开始增加，手下业务员连着被扣工资，到处追债。

另一个工厂老板关了工厂，在泰国买了一栋别墅，青岛买了套别墅，准备冬天南下，夏天北上，提前退休。

宏观数据来说，GDP增长率里，一多半是投资拉动，一半消费拉动，出口倒退四个点，对冲投资拉动四个点。你可以想象固定投资的惊人分量和出口制造业的衰落。内部消费则被房地产和汽车消费补充，人们在通胀预期的压力之下，拼命地购买房产，贡献短期消费行为如汽车、奢侈品消费等等。而对中国经济至关重要的出口贸易则陷于衰退中，难以自拔，并时刻面临着来自五十多个国家的贸易保护主义狂潮。

政策面倾尽全力要拉动国内消费，包括全民福利政策的变革、家电下乡等政策。然而，冰冻三尺非一日之寒，我们的内部消费不起，是因为我们的民众面临

的压力太多，从房屋按揭贷款、医疗、养老、子女教育等等，一个个压力十足。我们很快就会进入老龄社会，独生子女们结婚后要面临照顾四个老人的恐怖局面，同时要养活子女、为房子和以上所有的目标而努力。

同时，我们的储蓄率没有想象当中那么高，一半是公司储蓄，一半是私人储蓄。据我对上海人的日常生活了解，大部分上海人有超过十万的储蓄，少数拆迁户有数百万人民币储蓄或房产。而我公司的外地民工家里则只有数千或上万存款，这已经是惊人了，因为他们都是沿海的手艺人。我在一些内地城镇里了解到的也只是低的几千，高的几万储蓄。这些钱能拿来做什么？全部用掉了，哪里去保障自己的生活？假如碰到突发事件怎么应对呢？

所以，除了饮食、穿着、交通、住房这些刚性需求，那些提高生活品质的升级消费不可能全面铺开。我们的实体经济仍旧要依靠国际贸易来解决生产过剩。

很快我们就面临钢铁等重工业的生产过剩和国外贸易保护主义的全力阻止，大规模的资金投放在重工制造业不但夺取了中小企业所需要的资金支持，同时也因为资金泛滥在房地产造成的其他消费低下，拖垮了许多制造业的复苏。

## 5. 中小企业带来希望之光

我在许多时候低估了私营业主的信心，尽管有许许多多的私人老板移民海外，无数商人沉迷于房地产和股市的狂欢里，但是仍旧有无数的私营企业家埋头于自己的产业，尽全力升级换代，改良产品结构，继续在市场上打拼。

高科技企业比如太阳能产业、光电科技产业的私营业主，他们正好踩着产业的潮流，在全世界关注环保产业、低碳经济的时候迅猛发展。

文化产业比如出版业、电影业，私营资本纵横四海，尽管体制仍旧有门槛，但是却如水银泻地，无孔不入。这些产业制造出新型的经济增长点和就业。比如动漫产业带来的就业率让国家相关部门也欣喜不已。

低技术行业，比如我一个熟人，他经营地板工厂，在过去的三年里盈利七八百万纯利，然后在过去的一年里全部消耗殆尽。而他仍旧坚持，改造厂房，投放新品牌，让工人轮班上班，以避免裁减人员。

我认识的另一个熟人，她的家族是国内最大的某类材料制造商，在过去的一年里扩充企业，创新产品，以冲击新的高度。

这些都是值得尊重的企业家。

甚至于这里面，我可以自豪地说，我也在建立新的企业，回到网络科技的老本行，结合现在潮起云涌的电子商务，试图建立一个小型的跨国公司。

是的，我有自己的职业自豪感，我为自己是一个商人而骄傲。

美国中小企业家杂志，每一期的封面都有这样一首诗：

我是不会选择做一个普通人的。

如果我能够做到的话，我有权成为一位不寻常的人。

我寻找机会，

但我不寻求安稳，

我不希望在国家的照顾下成为一名有保障的国民，

那将被人瞧不起而使我感到痛苦不堪。

我要做有意义的冒险。

我要梦想，我要创造，我要失败，我也要成功。

我拒绝用刺激来换取施舍；

我宁愿向生活挑战，而不愿过有保证的生活；

宁愿要达到目的时的激动，而不愿要乌托邦式毫无生气的平静。

我不会拿我的自由与慈善作交易，也不会拿我的尊严去与发给乞丐的食物作交易。

我决不会在任何一位大师面前发抖，也不会为任何恐吓所屈服。

我的天性是挺胸直立，骄傲而无所畏惧。

我勇敢地面对这个世界，自豪地说：在上帝的帮助下，我已经做到了。

中小企业是这个世界经济的光明。它们在世界经济中的位置亦是举足轻重的。

目前全德国有中小企业 370 万家，约占德国企业总数的 95%、国民生产总值的 75%、就业人数的 78%、税收的 70%，成为德国市场经济中最活跃的个体。

美国目前共有中小企业 2140 多万家，占了全美企业总数的 99%，中小企业就业人数占总就业人数的 60%，新增加的就业机会有 2 / 3 是由中小企业创造的，中小企业的产值占国内生产总值的 40%。更重要的是，中小企业有很强的创新能力，美国有一半以上的创新发明是在小企业实现的，小企业的人均发明创造是大企业的两倍。并且中小企业对科技进步也有很大的贡献，美国的高技术公司在起步阶段通常都是中小企业。

英政府的统计，雇员少于 50 人的小企业（包括自我雇用者）遍及英国各个行业，占全部企业数量的 99%，创造了 46% 的私营部门就业机会，以及 42% 的产出总额（不包括金融业）。

2007 年中国登记的个体工商户为 2741.5 万户，私营企业 551.3 万家，分别比 1992 年增长 0.8 倍和 39.1 倍。在规模以上工业中，非公企业数量达 30.3

万个，占全部规模以上工业企业数的90%。其中，私营企业数达到177080个，占总数的52.6%；外商及港澳台投资企业数达到67456个，占总数的20%。从产值看，2007年规模以上非公企业工业总产值所占比重为68%。其中，私营企业占23.2%，外商及港澳台投资企业占31.5%。从就业上看，2007年，城镇国有和集体单位从业人员仅占全部城镇从业人员的24.3%，而改革开放初期我国城镇从业人员几乎全部集中在公有制企业。在投资领域、流通领域，非公有制经济也相当活跃。2007年，全社会固定资产投资中，非公有制企业完成投资占30%以上，其中，私营和个体企业占18.3%，外商投资企业占5.8%，港澳台商投资企业占4.6%。2007年限额以上批发、零售、住宿、餐饮业中，非公有制法人企业数量占72%，从业人员占59.8%。

在2009年11月的二十国财长和央行行长会议上，德法开始抨击美英的经济刺激方案，要求开始实行“退出战略”。

德法哪里来的底气呢？实际上，德法经济复苏的势头远远超过了世界上大多数国家。在最近的经济数据中，美国还处在深深的泥潭中，失业率达9.7%。而德国制造业出口指数可望达到连续五个月递增，法国也有上佳表现。

同时，日本政坛民主党走上执政党的位置，把自民党一举掀翻在地。日本人已经厌倦了长达二十年多年的经济衰退，和迟迟不能变革的自民党政权。

这两件事情合在一起，告诉我们一个简单的道理：

大规模的经济刺激政策是失效的，只有扶持中小企业，让经济结构中充满最具活力的小企业经济体系，才能够维持一个国家的就业和经济复苏。

日本在长达五十年的财阀经济结构中，自民党和财阀的勾结，导致新兴企业进入的门槛极高，在一个号称自由经济的社会里，产生了巨大的企业集团，它窒息了无数中小企业的兴起和发展。在各个行业，我们都听到和看到大型财团、商社的存在，和对市场的垄断。如果说当年《广场协议》打开了地狱之门，日本执政政策的无效，过分宽松的信贷政策，靠巨额财政赤字支撑的基础建设和投资，导致了房地产泡沫的形成。房地产泡沫吸走了中小企业所需的资金，政客集团、财阀集团和山口组等黑帮共同维持了这一个大泡沫。当华尔街在日本开放金融后重击日本股市，泡沫破裂，而财阀集团和黑帮拒绝偿付过高成本，因此政客集团维持了长达数十年的低利率和财政赤字。这并没有引导日本走出萧条，只是让日本中小企业得不到支援和发展而已。

与此同时，在二次大战后，深究德国纳粹上台和发动战争的原因，是希特勒支持的煤钢联合体、军工集团、大企业托拉斯和政治的勾结，最终让德国走向国家垄断主义，抑制了中小企业的生存。在经济陷入僵化后，不得不在贪婪和妄想下发动战争，获得生存和发展空间。这场战争是在华尔街的金融支持、通用的技术支持、德国国内垄断集团和政客利益集团的结合下发动的。

因此，严谨的德国人在战后制定法律限制垄断企业的发展，甚至到了矫枉过正的地步。但是这样的政策扶持了世界上数量最多最强大的隐形军中小企业。依靠发达的中小企业经济，德国成为世界第二位的出口大国，成为世界上

最强大的经济体之一。

而这一次，德国又成为经济危机中复苏最快的国度。

所以，中国只有扶持最具活力的中小企业，才能让整个经济呈现生机勃勃的状态。但是他们并没有这么做。

## 6. 农村城市化给我们十年的机会

我始终无法认同国家的城市化战略。

中国应该开放户籍，开放土地私有化，引导大城市化的进程。

小城市无法分担公共成本，举个例子，你乘公交车 2 元，出租 12 元，私家车买来要数万到数百万。公交车可以负载几十个人，出租车只能坐你一个。这就是公共成本的负担和效率不一样的道理。

别的不说，就说网络，铺到农村，除了我们的国有企业，谁还会做这种高昂成本的事情？但这样会消耗我们的资源，这个代价肯定要有谁来支付的，不是城市消费者就是纳税人，而产生的浪费会影响经济的良性发展。

试想一下，农民的住宅为什么可以造到三层？我这几年和自己的工匠打交道，和家里的亲戚打交道，早知道种那点粮食根本不可能有足够多的收益。每个家族积累的资本都是靠打工和在城里做些小生意实现的。

城市农民工的第二代已经没办法回头，他们不适应农村的社会。如果我们不开放城市户口和自由迁徙，这些人就会成为没有根的流民，有工可打，却不能享受城市的福利待遇，没有归属感，没有前途可言。

我不无悲伤地看到，在我写下这段文字一年之后，富士康发生连续十二个青年职工的自杀事件。人们把这个归咎为血汗工厂。而我把它归结为经济改革穷途末路，再也无法支撑政改停滞的成本。

全球化到现在是资本的全球化，并不是劳力资本的全球化。在西方世界，工会林立，导致欧洲美国南美部分国家的经济发展阻碍。资本的顺畅流通，必定寻找劳力自由的地方，这是中国得以三十年迅速发展的因素。对于大多数农民来说，三十年的发展带来的收益已经超越了农地收入。但是城市化的限制，如同全世界的移民限制一样，从中国到美国，农民都是非法偷渡者，没有身份，也享受不到福利。

这就是全球化资本，非全球化人力的恶果。

实际上，全球贸易保护主义的兴起，大多受到西方各国工会力量的左右，也就是说，中国的劳工在和全球劳工竞争。哪一天全球的经济不平衡，哪一天，劳工的竞争就不会停止。

中国的第一个问题是限制土地的私有化，力图以户籍制度把农民限制在土地上，这就造成了农二代的无根基。而农民没有办法把土地变成财富，他们就无法在城市立足，让第二代融入城市生活。

第二个问题，在于不鼓励私营企业的发展，转身支持垄断国有体系。当国有体系形成垄断后，它照顾的是小团体的利益，同时由于垄断赚钱轻松，因而放弃了创新和研发。只有私营企业主，有了稳定的私权，有长期的基业打算，不是随时准备拔脚溜走，炒房买金，这个时候才能够带来产业的升级换代。这样，才能够带来就业不至于锁定在代工工厂。代工工厂在全球竞争，和印度柬埔寨越南竞争，劳工不可能换得高收入。

我一再告诉你们，商人的创造力是带动经济发展的推动力，你们在这里一再地反对，和那些官员一个德行，只有商人的创造力才能够带动产业升级，如果每个商人都在准备溜走，谁会在这里扎根？指望那些垄断企业吗？你看到过他们有动力创造吗？整个苏联阶段，除了靠 KGB 偷盗一些技术，什么地方有过创意发明？

话说回来，被洗脑过度的“粪青”能了解什么？除了满脑袋大粪。我到目前为止没有认为富士康做错了什么，包括我周围所有的朋友，他们不仅仅是商人，也有白领、学者、工匠——我手下工匠很多。抱歉，连农一代也没觉得富士康是血汗工厂。为什么？因为我的工匠都是依靠自己的手艺做点工或包工赚钱，他们所有的人认为要得到工钱，就付出劳力。去年 100 元，今年 120 元，你不能承担，抱歉，工人去其他工地干活。工匠要 150 元，抱歉，没有一个工地会雇用他。

这就是最简单的劳资关系，劳工和资方是完完全全的平等双方，甚至于，很多情况我们要很温和很尊敬地请他们干活。

谁是弱势者？ 在一个市场上，廉价劳动力超越了工厂的需求，有一个谬论是资方联合起来共同压低工人价钱。我真的认为那些人的脑子被枪打过了！没有一个工厂能够联合市场所有的工厂压低价钱，因为大家都是竞争关系。如果一个工厂给予超越市场价的工钱，他面临的的就是倒闭。

如果一个工厂主要冒着倒闭的风险给出高工资，基本上他是和你一样脑子被枪打过了。

郭台铭在此处，宣称即将上调工资 20%，除非他玩其他的手腕，基本上富士康离倒闭不远了。富士康的代工利润只有 5 个点甚至 3 个点，我不知道劳工成本占几个点。这样一个巨型代工厂在接单时经过严格的成本核算，他根本没有提供高工资的能力。

我在开工厂时，美国 Armstrong 公司来寻找代工厂，寻找了中国所有够条件的工厂，筛选近两百个工厂打样：最终在价格和品质竞争中选择五家公司供货，刚开工就有三家无法承受成本放弃代工。

这就是现实！你哪里来的利润空间可以发善心？

在商场上，通往地狱的大门是慈悲心泛滥制造的。当你慈悲心泛滥，这么大的工厂倒闭，就会导致 80 万人失业，还没有计算上游产业链的损失。

是否政府有能力提供上百万人的公务员职位帮助你就业？是否有无数产业升级的上流企业容纳他们就业？是否有肥沃的土地可以让农二代年收入超过两万？是否有足够温和的环境提供上百万个小企业机会供“粪青”创业？

你连打工都受不了，创业这种事是炼狱里滚过来的人才能承受的，你早跳一万次楼了，还能忍饥挨饿去创业？

富士康的问题出在整个社会机制的问题。我们的农村城市化长时间处于停滞状态，无数农民成了候鸟。城市成为既得利益者，享受廉价劳动力，而不提供身份给农民。在中国的户籍制度中，户口意味着一切生活权利，包括医疗养老失业救助小孩教育。那么当城市把这些挡在外面，农一代工人眷恋土地，有一技在身，希望有一天回到土地上。这是他们的希冀。我手下的工匠不止一次和我说起叶落归根。但是，农二代在城市长大，和城市的小孩一样不知道稻米如何长成，他们希望的就是城市小孩拥有的。

但是城市化的畸形把他们挡在外面。这些孩子进入了工厂做工，没有可靠的物质基础，买不起房子，没有几个能够讨到女孩子喜欢，因为漂亮的同龄女孩要么去嫁城里人，要么去了娱乐场所。

他们的希望在哪里？他们的根在哪里？他们的归属在哪里？

当他们欢天喜地进了富士康，高科技企业，世界五百强，发现也只能拿到两三千元工资，尽管超越了其他“血汗工厂”，但这就是希望的尽头。

所以许多青年人出现了心理疾病。

那么，你告诉我，这是企业的毛病吗？

在新型的企业里，的确可以做到把民主制约体系和集体创造力结合起来，做成一个大家共同的事业。但是，这并不意味着，现在就存在土壤可以到处产生这样的企业。无数的企业主花在应酬体制内权利的时间和金钱，远远超过了研发。这难道是企业主的问题吗？

easy money, easy go。所有的企业主被迫应付体系内的强力，适应这样的环境时，也同时知道随时会掉进深渊，如同黄光裕一样。你指望什么？

长叹一声，请“粪青”们把你们的近视眼镜摘下来，擦擦干净，四周全部看一遍，思考一下，不要像猪一样思考，快被宰了还在那里叫，指望主人可怜你，给你碗猪食。

左翼文人的意见常常表现出仁慈、同情和侠义精神，比如说许多文人志士主张富士康的劳工有罢工的权利，如果可以罢工，那么会怎么样。老王不才，做了一些日子的生意，学了点儿半吊子的经济学，看了一点儿心理学，然后我不自量力地在各位学者面前谈一下现实的后果：如果富士康遭受到罢工威胁，那么只有一个结果，那就是富士康先忍受退让，之后逐渐转移工厂到海外，最后关闭了事。在一个商业社会里，请有一点儿契约精神。资本和劳力在市场上谈好条件，资本出市场价购买劳力，劳工出劳力获得金钱。半当中，劳工违约罢工，说老子不干了，不但如此，我们一起不干了，但是并不是辞职，而是要挟资本要加工资。在这样的一个无法无天无赖的环境下，企业主只有关闭公司，没有一个傻瓜会冒着破产的风险，随随便便答应劳工的违约和无赖行为。这不是企业家的理智行为，在自由市场，这是自杀行为。

如果此类行为不能得到抑制，我们，请记住，是我们所有的商人都将会离开这个地方。你们可以回到计划经济，以国有体系提供数亿工人的就业，我相信你们一定有力量做得到：大不了就是再来一次大饥荒，或者向朝鲜学习，死一部分底层没什么关系，朝鲜不是还没垮嘛。

这不是风凉话，商人尊重契约，货币和金融以信用为基础，私权保证创造力，创造力产生商业文明，带动就业。如果各位学者以为破坏契约：国家认为滥发货币：公权力认为私权毫不重要：无赖认为可以随意讹诈：那么创造力、商业文明、就业和财富都将远离这个地方的民众。在初期，是商人阶层落荒而逃：几乎是同时，是底层失意：末期是利益集团带着细软去了番邦。

你们这些学者除了剩下同情心，还给社会带来什么？

请你们在玩弄文字之余，多学点有用的东西。

中小城市化的迷误，会让整个中国付出惨重代价，农村只剩下老人，慢慢地就会成为美国那样的郊区鬼镇，空无一人，一栋栋房屋破败。

导致这样局面的原因是农村和小城镇无法提供足够的产业和收入来满足农民的工作需求和利益缺口。

只有大规模的城市化，才能够产生集约化的农业和制造业发展。所有的产业链产生集群化效应，才能够产生竞争优势。

大规模的城市化需要，才能够使各类效益最大化，比如说医疗、通信、教育。日本九成人口集中在东京湾，澳大利亚大多数人口集中在悉尼、墨尔本、阿德莱德、帕斯、布里斯班、黄金海岸，除此之外再没有超过数十万人的城市。你能想象为一个几十口人的小村庄建立高速公路、通宽带、建医院、建学校吗？这样你怎么能保证农村的人口能享受好的医疗、教育、信息化流通和良好的衣食住行呢？

当大规模的城市化之后，才能创造极大的内需，包括房地产、耐用品、消费品、制造业产生的生产资料需求。同时，我们才能得到更多的耕地，以满足中国日益增长的人口需求。

铺天盖地的农村自用房所占用的土地一定超过城市集约化住宅所占的土地面积，但这样的房子对农民是毫无价值的。上海、北京等城市的房地产从外环到内环，价格差了好几倍，都是同样的水泥建筑成本。人们投资房产买的价值是什么？是地段！地段代表什么？代表各类生活环境的资源。

我生在农村，后来在几个城市居住，去过几百个城镇和村庄。手下数十个农村来的工匠，原来的工厂里也大多数是民工。前几年我到过农村，住了一阵子；在前几天，到北方海边一个山村待了一天。

你所能直接感受的是农村对土地这个命根子的热爱，尽管现在的年轻人已经不再长时间地待在农田。但是很多人在每年的农忙时节必定回到土地，收割或种麦。这些粮食无法养活他们，只是习惯性地种植。更多的人选择了抛荒。

乡村生活的安定在于农民能够在心里有个安慰，哪一天在城里做不下去了，农村有他们的住房和土地，那是他们的根基。

任何土地改革，在把农民赶到城市里失去土地变成雇工之前，要考虑到农民的心理承受能力和养老之忧。

城市里的居民还没有解决养老问题，养老金账户空转，年轻的人养年老的人，为过去的改革承担代价。

那么，在大规模的土地流转之前，政府需要考虑到庞大的农民养老问题。

现在，农村经济效率低下，但是每个农民还在指望年老的时候能够依靠三分地吃饭。

农村人相信的是生死由命，生病时他们可以扛过去，或者把命丢给老天爷。但是如果养老成为问题，那就会酿成大祸。为什么到现在为止，农村生儿子的观念难以改变？因为养儿防老！

现在的政府智囊很了解经济学，知道英国当年的工业史。

所以现在你可以猜测政府的策略，开放土地使用权流转，土地可以集约化，实现大规模的农业生产；农民可以进城成为产业工人，提供衣食住行的内需，从而带动粮食生产的效率和另一轮房地产和刚性需求的市场。

但是，农民在自愿或者乡村强力人士的迫使下，把区区三分农地获得的现金买了城市的住房——先姑且说他们买得起，或者把钱放到银行里存起来养老。到哪一天经济周期到来，纸币印刷过量的时候，他们依靠什么吃饭呢？

接下来你就会明白，印度、巴西、墨西哥等大城市边上的庞大贫民窟是怎么形成的了。

但是，我们有个巨大的误区，贫民窟有多大危害？贫民窟其实意味着城市为底层民众提供了一个就业和生存的栖身之所，他们在贫民窟里开小工厂，居住，为城市提供服务业。

曾经陪一个朋友去工厂。

到了那里，我们瞠目结舌：居然有这样的工厂！

穿过一片片农民房子，转过十几道弯，拐进一个小巷，终于找到一个门面似乎是家居平房的小厂家。门口里面开着水井，过道里是厨房，旁边是住房，走到过道深处是一个河边的雨篷，这就是车间了。里面几台机器，旁边堆着些许材料。

朋友说：这就类似印度的贫民窟了。

我笑着说：是的。

我解释说：我个人并不反对贫民窟，主流舆论视贫民窟为洪水猛兽，我却认为贫民窟生机勃勃。印度的贫民窟不但是底层民众的生存之地，而且是他们的创业之地，同时也为城市提供了各种服务。比如说这个工厂，老板从外地过来，租借这个房子，只有千把元钱，月收入超过1万。如果你把这些城中村推倒，即使是更换公寓房给他，他到哪里再去租住这么便宜的工厂呢？你让这数万外来人口怎么生存和发展呢？

所以，主流舆论的迷误在于无视底层民众的生存和自主，盲目把他们从生活的既有轨道上赶走，让整个社会处于动荡中。这并不只是愚蠢，更多的是利欲熏心和鼠目寸光。

印度的贫民窟和世界各地的贫民窟之所以存在，是因为能够给底层提供低成本的生存之地，同时他们也有机会从事小型的商业。而印度贫民所拥有的选票权利，迫使政客不能够强行拆迁贫民窟，开发房地产，而是改善贫民窟的卫生环境，

建立公共厕所和学校等。这是人类社会得以良性发展的合理道路之一。

政治美学、GDP、利欲熏心是一种丑行。

中国的城市美学排斥脏乱差的街头巷尾，进行大规模的城市拆迁和改造。的确城市日益美丽，但是底层民众原来赖以生存的小作坊、小批发、零售业、服务业全都失去了营业场所。许多人靠拆迁获得的补偿成为食利基层，但是却不能长久。

农村经济的启动必须依托保障农民的生老病死为大前提。

城市住房高企已经洗劫了大多数城市居民，农村经济的启动如果是急功近利为了拯救目前的经济危机，那很有可能提供另一次洗劫农村财富的机会。

钱去了一个地方，问题去了另一个地方，最终问题是要政府来承担的。

反过来，老王也不得不说，土地流转是必需的。我们的小农经济模式很难抵御国际农产品的冲击。美国、澳大利亚、巴西等国的农业品价格一直很低，随着国际化的发展，中国的农业必然受到冲击。

**美国的农产品公司依靠金融市场和大规模生产效应，控制全球的粮食定价，中国在这样的粮食竞争中输得很惨。大豆市场就在几年前崩溃了。**

所以中国要形成集约化生产是必需的，但是要吸取十年制造业的教训，宁赠蛮夷，不给家奴。要避免地方政府引进大型粮食外企的冲动，那会毁灭中国的民族农业。

所以，政府需要用智慧来解决农民的福利问题，从而解决土地流转的后顾之忧。

但是，当我们在这两年开始预测政府将会启动农村土地流转时，政府选择了一条妥协之路。农民被认为一定会卖掉土地去城市的，政府无法想象一群群失业农民在失业后满地流窜的可怕局面。从李自成起义到太平天国洪秀全煽动广东十三行倒闭后失业的数百万劳工，都是无地游民造成的动荡。

所以，政府采取的方式是土地不可流转，土地承包权可以入股、委托管理，这样他们可以去城里打工，失业回来还可以有一份土地。这个方式的可笑之处在于他们那份承包权委托管理产生的收益无法养活他们，所以只要他们有可能，仍旧必须打工。

所以，这是精神安慰。而这种精神安慰是有效的，我公司的工匠也常常说，我老了就回乡下住。他们真的没有想过，回乡下怎么应付疾病和养老，农村的公共设施绝对没有办法建设完善，这是不可能的。如果政府要完善，我也会反对。国家的财政收入绝对没有办法负担散落在中华大地的每个角落的村落。

为了实现农村城市化的目标，政策面在试行一种畸形的城市化方式，就是村村合并，或者以后会有镇镇合并。总有一天，政府会意识到这种方式如同把脚放到水泥里，自己冻结自己，毫无用处。

所以，可以想象农民仍旧自发地向城市流动，我认识的许多农村商人、手艺人、专业人士在大城市和县城买了房屋。当然，大多数在乡下有一个粗鄙但巨大无比的房子。因为土地不能私有造成农民拼命建造一些大而不当的房产，以便在

将来拆迁时获得巨额补助。

如果不是有十八亿耕田红线的限制，估计从 google earth 看中国，到处都是矮矮的丑陋农民房了。

但是，农村人自发地在城市购买房屋，在当地生存和消费，是否可以给中国带来长达十年的喘息之机会？八亿农民聚集在城市周围能够释放出来的居住需求、衣食交通需求、耐用品消费和子女教育消费，是否足以给后面十年带来巨大的消费市场？

Maybe yes, maybe not.

如果，我们的家长可以开放土地流转，那更会释放无穷的活力。只是，连老王也知道，体制的限制和恐惧，将不可能让我看到这一天。

**在 2010 年混沌的现状里，人们重现迷惑。**

有好消息吗？

没有。

当欧洲推出 7500 亿欧元的救助方案，以免从希腊席卷而来的债券危机蔓延到整个南欧地区，从而导致欧元崩盘。我们已经知道所有的坏消息都将出笼。

美国的失业率继续维持在 9.9%，意味着奥巴马政府在耗费了大量口水之后，再也无法提振人们的信心。美国走入了迷途，尚未知返。大政府的作为在金融救助、贸易保护、耗费巨大的医疗改革等等一系列浪费精力的事项上，将美国经济带入深渊。除了转嫁还是转嫁，国家的愚蠢导致整个经济的失衡。妄图将衰退的包袱甩给中国人，而中国人正愚蠢地步其后尘。房地产的泡沫无论破与不破，都将把中国经济带入衰退。人民币对一揽子货币的升值幅度在一年之内已经超过 10%，也就是外贸企业的大多数利润已经被擦洗一空。恶性通胀正席卷而来，而股市正伴随着房产调控政策显示的流动性缺乏，和大鳄基于股指期货制造的做空机会，正沉重打击经济基本面。

我并不认为此时西方对冲基金有过深的参与，可以明了的是我们自己的基金大鳄正在玩弄整个市场。

鳄鱼可以帮助河流清理腐烂的死尸，而这些死尸正是各国的政客制造的。

经济归于经济，政治归于政治，当政治纠缠于经济，自由市场就会变形，但不会失效。市场的报复由世界经济承担。而那些智慧的充满力量的大鳄正在池塘中游弋，寻找几艘大船掌舵人逆潮造就的倾覆，那里落水者众多。

再三地辟谣，从房产保有税的可能出现，到据说发改委声明地方政府不可以出房产税到辟谣到上海房产保有税呼之欲出。

嘿嘿，父母官的难言之隐呼之欲出：那就是老王从去年初以小人之心度君子之腹的骑虎下山，进退两难。

给点猛料吧……

是的，我们正和小日本当年的命运重重叠叠，一丝不苟地印在了一起，真是夫妻相啊。

政策面一再在主观意识上要避免日本人二十年的萧条，为此不惜与老美对抗三年，来回折腾。但是却一而再，再而三地重蹈覆辙。

日本在《广场协议》后，日元对美元连续升值，这并没有解决美日外贸逆差的问题，但是解决了美国 20 世纪 80 年代黑色星期五之后的债务问题。由于美元对日元、马克贬值，顺利地让债务趋于平衡。这是里根主义得以成功施行的一个因素，另一个因素是美国成功地拖垮了苏东集团，从而在全球建立政治优势。

而日元的猛烈升值却导致了热钱泛滥，房地产泡沫形成。日本政府、财阀集团与黑帮合谋将地产炒成一个大泡沫。黑帮在拆迁中得以壮大，而政客和财阀获得了巨大利益。这中间的利益在华尔街介入做空日本之后，极力压制日本利率长期保持零或者低利率，因为加息将导致债务利息暴涨，造成利益集团的垮台或赖账，从而压垮金融体系。

所以，华尔街在获得超额利润把日本打趴下之后，也在嘲笑日本人把垃圾扫进地毯，假装看不见。

那么我们有多少相似性？非常相似？

叹息一声：这就是宿命了。

Neo 的宿命就是拯救锡安，牺牲爱人和自己；矩阵的命运就是维持人类的生命以维持自己系统的电力；而病毒厌倦了这一切，他要所有都毁灭。

而我们的命运就是看着中国的胖大经济体走向崩溃，无法救援。

这就是宿命。

我说过房地产泡沫的控制完全取决于地方政府和中央政府的博弈，除非中

中央政府给地方政府一个钱袋子，那么地方财政的依靠必将是地产财政；那么房产保有税的替代作用就是地产财政的生命延续力，没有保有税，没有地产财政的终结；而地产保有税是全体利益阶层，包括权贵、富人、中产阶级和全体愤怒青年的博弈，而中央政府代表愤怒青年，为此已经有十来个小青年跳楼了——咦？那位说了不是为了富士康？拜托，他们在富士康都看不到希望，出来还能看到什么希望？起码还可以住宿舍。

这段文字后面有个看客尖刻的批评我没有怜悯之心。他不知道，他们和学者的同情心打开了通往地狱的大门。一个经济体需要对民营企业提供公平的发展空间，商人最大的道德就是创立企业，指导就业。至于给青年人予希望，是开放户籍制度，让他们融入城市。这些农二代来到城市，没有户籍、没有根基，融不进主流社会，看不到希望；而他们又大多数是独生子女，在留守农村的爷爷奶奶辈那里照顾长大，溺爱和疏于教育。这是整个三十年农村城市化迷误造成的后果，为什么要民营企业来承担？

哈哈，大笑三声。

看起来，地方政府的抱怨声与青年人撞击地球的声音势均力敌，政策面左右为难。

可以想象的是，在世界经济接近第二次触底的边缘，政策面必将不会冒着过大的风险，继续猛烈调控房地产。抱歉，这并不意味着你又可以炒房地产，捧着银子有多远死多远。假如泡沫继续吹，风继续吹，大家基本上可以去学习张国荣了。

再三告诫，股市在股指期货出来后就是散户的绞肉机，可以没多少人听进去。

那么，钱往哪里去？大蒜能炒多少个月啊？

钱跟着政策走。

假如加息，地方财政就面临巨大债务风险，导致坏账，银行系统崩溃；假如房地产保有税出来，整个房产持有者就会面临持有成本增加，或有人抛售房地产，无人接盘；此时就会出现崩溃迹象。

一旦政策晃荡，房市就会又被炒上天。如果我是基金大鳄，呵呵，抱歉，请君入瓮，准备开闸，砸人民币到不得不贬值；在股指期货做空；玩到你房地产泡沫剧烈崩溃。为什么？因为人民币进入低利率时段，恶性通货膨胀，人民币泛滥，美元大量换回，热钱奔逃，正好是崩溃前夜，顺势而为，正是索罗斯等人的拿手好戏。

这个局面什么时候出现？观察一下最近的中美谈判，看看金融和股市的裙子什么时候开放到国外资本的小弟弟足够伸进来。悲观一点，在2011年我们就会看到；乐观一些，在未来的三年里我们还有机会拖拖拉拉。

那一刻没有高潮，只有痛苦，所有的都将崩溃。

等到尘埃落定，我们已经在和日本人共同忆苦思甜，欢迎进入衰退三十年。

## 第二章 那些精英会引领我们去何处

### 1. 渡船人的船桨划到哪里

#### 2009年美国精英的犬儒选择

先说美国的精英吧，谁叫人家是老大呢。

美国鬼子要做什么事情呢？

老王的天真想法是，美国人开放高科技技术出口，开放国外资本购买美国公司，然后激励中小企业发展，带动经济发展。正如德国所作的那样。

德国极力扶植中小企业，甚至立法限制大企业的发展，最终导致德国企业产生了世界上最多的行业隐形冠军公司，并成为世界上最具经济活力的国家之一。德国是一个消费、出口、福利和人均收入最具均衡的国家。

但是美国的领导层不会这样做。

美国可以选择的手段不多，其一，是继续借钱，并维持美元印刷权。这就是为什么中国的央行行长发出声音，说要支持国际货币，就立即引起美国总统奥巴马第二天的激烈反对。

但这种做法日渐困难，人民币迈向国际化的第一步，货币互换；欧元也已经成为一个强劲的对手。

其二，闭关锁国，重回孤立主义，阻止国际贸易。然后内需带动自己的制造业。这样可以避免中国印度日本韩国等国的冲击，既可以保护底特律等地的汽车业，也可以保护工会力量强大的劳工组织。美国人自己的收入可以用于

国内的消费。

可能性大吗？有一点儿。

奥巴马的策略中已经有了一些迹象。但是如果全面走向贸易保护主义，就会导致美元帝国的崩溃。所以美国政府只好藏藏掩掩，不敢明目张胆。

在写这些文字的时候，我没有想到的是在半年之后，奥巴马政府发起近乎全面的贸易保护主义，每一个都针对中国。

贸易保护主义的短暂效应不单单是应付国内工会和制造业带来的政治压力，同时也实实在在给美国带来了贸易顺差。我们总是很天真地想象，贸易保护主义会给美国消费者和流通业带来损失，因此会有反对和制衡；其实在经济危机面前，就业的强大政治压力和实在地推动国内消费，会完全压制美国消费者和流通业的声音。

其三，是什么？

战争！

战争是世界上无数帝国喜欢的经济策略。近代应用得最好的两个国家一个是日本，一个是美国。美国比日本要成功些，日本本性过于恶劣，打仗时做的事情太恶心，容易被一群国家暴打，吃进去的又吐出来。

而美国就不同，它持有的普世价值观和道义制高点，从来没有让它处于被群殴的地步。反过来它是扛把子，比的就是人多，时不时得纠集一帮小兄弟，斗斗土财主。最近的例子就是抱着石油的伊拉克萨达姆。

第一可以消耗库存军火，带动就业和经济；第二可以抢占石油基地。

除了朝鲜战争看走眼，和中国斗得两败俱伤，美国还没怎么样过。

那么美国需要战争吗？

说实在的，就美国经济现在这副德性，也就是战争快速能够拯救它的经济了。

我们那个小邻居其实很不聪明，最近一直在挑衅美国和日本。这两个国家都是喜欢打架的主，可以抢抢东西，卖卖库存。但是战争没有打起来，什么道理？

问题出在两个方面，一是中国足够强大；二是奥巴马过于文质彬彬。

美国的保守派心底里实际希望来一场大的战争，只要核子弹扔不出来，大家不会同归于尽，那么就会给美国经济带来出路。

他们最想打的是中国。打完了，一万多亿债务也就不用还了，这个庞大的市场也归美国了，军火带动的重工业也会带动美国经济复苏。

但是他们不敢打。打中国没有道义上的支持，没有一举而胜的把握。中国人有核武器！

在美国保守派看来，最好是旁边那个胖子拼命闹腾。黑社会的火并都是一些笨小弟互相挑衅引起的，你看过两个老大亲自在街上骂街引起火并的吗？

从我们这边来说，这个小弟已经成为累赘和炸弹，尾大不掉。只是美国的扛把子非常文气，才让这个小弟看穿了，在市面上瞎折腾。

2010年中，我们瞠目结舌看着天安事件的发生。这样的事情把中国顶在杠头上，处于极其难堪的境地。在这个时候，全世界的国家几乎没有人站在朝鲜这边，中国将要冒巨大的道义风险去为朝鲜背书。以至于我在2009年初猜测伊朗面临的压力，变成了3P游戏，而不仅仅是美国和伊朗两个国度的游戏。

下面是我当时的判断：

那么战争的可能性在那里呢？

伊朗。

伊朗在世界上名声不佳，美国佬占有道义优势；伊朗足够大，可以打一场大的战争，足以消化上万亿的军火；伊朗没有核武器，不怕它狗急跳墙，同归于尽。

但是最近伊朗很聪明，乖得很，不挑衅。

所以，如果哪天中国说，这个小弟太讨厌，我不要了。那我们边上这场战争就难免了。美日韩都会卷进来。

这样的局部战争也会起到和打伊朗同样的作用。

如果奥巴马只会说，不会做，又不强势，那就会引起美国保守派和军火、金融界大老的厌烦，他的日子也会到头。换一个强势的领导上来，就不知道谁倒霉了。

在经济危机的时候，一些暴力冲突会很危险，历史告诉我们很多。只是我们的教科书向来认为战争是不正义的，不应该的等等。这是娘娘腔的说法，战争向来是利益争夺的最终解决办法。

只是人类到了互相可以灭绝对方的阶段，大规模战争才变得不可取。

美国没有发动战争，它只是维持了阿富汗战争，同时推出了空前巨大的军事预算。这就够了，因为军事预算得以维持，军工产业和五角大楼的利益得以满足，战争是暂时不会考虑的事情，因为没有突破口。但是尘埃并未落定，如果经济经过一次貌似安康的反弹后，突然回落，那么以色列与伊朗的冲突，就可能成为美国介入一场战争的契机。而朝鲜与韩国的冲突，因为中国的调和，战争的可能性越来越低。

**注：当时的推测过分相信了我们的能力和邻居的理性，现在的局面不可预测。**

我希望的是美国有大智慧的人物出现，引领美国经济走向支持中小企业和发展国际贸易的道路，并逐渐开放高科技出口的市场输出，使得美国经济迅速复苏。这样国际贸易可以帮助中国解决生产过剩的问题。

我们的财政收入 2008 年达到 6 万亿之多，到 2009 年还有 2 万亿结余，足够支撑一阵子。对于美国和欧洲来说，流动性不足带来极大的风险，中小企业得不到资金的支持，得到支持的是一些关系到就业政治问题的大型企业。奥巴马一定会对工会力量扶持到无法支撑为止，只是共和党对民主党政府施加了极大的压力，所以奥巴马才对通用汽车发出倒闭的威胁。

美国经济在高科技泡沫爆掉之后迅速使用了低利率武器启动房地产市场，美元的流动性泛滥导致了全球性的房地产一瞬间风光无限。美国房地产业取代高科技业引领美国经济持续 6 年的高涨。我记得几个朋友的工厂每个月供应美国市场的建材达到 50 万平方米，按照行业数据推算仅仅他们几个人的供应量就代表了近千万平方米的年建房面积，相当于十万套住房。

而小布什发动的伊拉克战争帮助美国军火工业获得巨大利益，耗费三万亿美元。但是也影响了美国在福利和教育方面的支出。

格林斯潘实际上是极其聪明的人，后来美国人在金融崩溃后责怪格林斯潘，是冤枉了他。他只不过是把早就应该产生的衰退推迟了五年。

后任的伯克南因为惧怕通胀，急剧提升利率，导致泡沫的破碎和次贷危机的发生。利率提高后导致很多穷人还不起按揭了，这就是次贷危机的由来。

很多不同的说法，比如说责怪民主党的克林顿在任内开放不良房产贷款；比如说共和党对金融监管失控。这都是没有看到事物的本质。

自由经济市场理论并没有失败，现实的经济社会掺杂了过多的政治因素和达尔文丛林哲学的影响。政治是各类利益博弈产生的结果，比如说无论哪个党派他们要照顾到影响选举的因素，从选票到选举资金；而集权国家要照顾利益基层的内部力量博弈和外部基层群体的利益反弹——只要不笨都知道水能载舟亦能覆舟的道理。

因此政治就在很多情况下变得并不正义和公平。比如说底特律的三大汽车厂面临倒闭，其中很大原因是工会的过于贪婪。你看到他们让步了吗？没有。因为工会对竞选施加了极大的压力。当奥巴马和工会的头子一起拍照时，无论从身体语言和面部表情，你都看得出工会头子比奥巴马强势得多。

另外你看美国的医疗体系已经成为顽疾，变成美国经济沉重的负担，这个体系消耗了美国 15% 的 GDP 产值。达到的效果甚至不如高福利的欧洲国家。但是医疗界和保险业所产生的游说力量强大。

所以民主的体系有时候也会有它的致命缺陷，这样的状态很明显把美国经济引向衰退，但是就是无法纠正。

在大环境变成这样时，当年美国就只能依靠房地产市场来拯救美国经济。美国民众房地产拥有率在 21 世纪到了创世纪的七成以上。

这里面我要谈及亚当斯密的观点：亚当斯密认为房地产地全体人群的总收入不产生影响。

因此他认为房地产是市场经济里不可靠的力量。

但为什么各国的政府把房地产业带上重要位置，包括曾经有专家说房地产绑架了中国经济。因为房地产业向未来借钱，可以带动经济在眼前的昌盛。

因此世界经济建立在什么基础上？建立在庞氏骗局的基础上。

伯克南把这个骗局戳破了，人们再也无法维持这个代价高昂的故事。向未来借的钱突然代表的价值突然间缩水，造成世界经济的一蹶不振。

人们用什么来拯救这个梦想呢？继续借钱。

我们可以预计，2009 年~2010 年，美国经济走出危机复苏的可能性不大。因为我没看到任何的产业可以带动！

房地产？

高科技？

重工业？

军火业？  
轻工业？  
服务业？  
Nothing！

联储开出药方：印钱。

尽管很多人在说，美元是印给全世界用的，它的信誉足以支持借钱继续消费。

我老王信誉也不错，印几张老王头拯救公司？

饮鸩止渴。

周小川在旁边猛地甩了个耳光给奥巴马，这个耳光本来是萨科奇想甩的，几个国家包括中国没给他面子，气得他糊涂了去见达赖。小孩脾气！奥巴马本来正在家里看手底下人印票子，多收了三五斗纸头，盘算着给工会好呢还是给华尔街好。

窗子外面有个人喊：我们不要美元了。奥巴马当场尿裤子，第二天换了新裤子立马出来辟谣：美元还是值钱的！

美元、欧元、人民币是有渺茫的可能性可以架起多极货币世界，这将打破美元的垄断地位。

但是这样中国就能突破重围到达高峰吗？

不能。

因为我们需要持续发展的制造业来支撑中国经济，房地产和基础建设只能延缓经济衰退。我们过剩的生产能力还是要美国和欧洲消化。

我们还是回头来说美国。

2011年至2015年这五年，什么支柱产业可以带动美国经济？对不起，我想了三遍，在脑子里没有找到。

美国的婴儿潮消费高峰已经过去，需要十年到二十年的速度才能恢复消费高峰。那么在这期间无论是房地产业还是耐用品都不能产生第二次高峰消费。

美国也不可能像中国一样大规模地投资基础建设，医疗改革也无法顺利实现，印刷美元已经被世界防范，军火买卖……嘿嘿，恐怕美国只有打一场战争了。

在2020年之前我们不会看到美国恢复到20世纪最高峰的时候了。

也就是说，我们的出口会慢慢复苏，但再也无法达到那个黄金十年的高峰景象了。

除非是低碳经济通过美国华尔街的金融创新，引导一个巨大的碳交易市场：制造业基于此建立一个新型环保科技的庞大产业。技术壁垒将给美国带来巨大利益，同时也给中国带来双重的机遇和风险。

在2009年10月的数据出来之后，我们可以看到美国放任美元贬值，以便促使美国经济复苏。美国的房地产似乎有所好转，华尔街又大赚特赚。但是，我们要小心。

美国内部的利益集团始终是金融界、商界和工会力量占优势，尽管奥巴马声色俱厉地斥责华尔街贪婪，并声称要严加管制，但是他其实仍旧释放出了巨大

的善意和资金支持，以回报华尔街、商界和工会在选举时的鼎力相助。大量的资金去了华尔街和那些工会力量强大的公司。

为了支撑这些庞大的财政支出，应付空前膨胀的赤字，奥巴马不得不加税和采取弱势美元政策。加税这件事其实严重打击美国的中小企业，弱势美元则向全球释放流动性，造成大宗商品涨价，制造通胀预期。

这样的局面导致欧洲、大洋洲等国家要求实行退出经济支持，美国嗤之以鼻。弱势美元有利于美国经济复苏。

同时，奥巴马政府和华尔街开始占领制高点，玩弄低碳经济。

在 IT 泡沫破裂后，全球依靠房地产行业延续了五六年的经济发展。但是房地产是一个单纯的泡沫经济，不像 IT 行业给人类带来了巨大的促进；西方曾寄希望于生物科技，但是没有成为规模。

低碳经济的出现，最初是因为人们面临环境危机，包括煤炭、石油工业给人类带来发展，同时也带来巨大环境灾难。由于石油资本的势力，导致多年以来环保组织的努力成为泡影。

但是在数年前，由世界政治领袖和一些商业团队引领的研究和推广，开始推动低碳经济。人们在意识到环境灾难可能灭绝人类的同时，资本也逐渐发现环保产业里面，低碳演化成了巨大的交易。

低碳交易作为一种贸易产生后，就激活了从金融到制造业的整个产业链。金融界开始介入，华尔街为之兴奋，他们肯定会围绕低碳交易建立数学模型，利用高杠杆，制造金融衍生产品。

由于华尔街金融能量的巨大和人才济济的优势，最终我相信美国金融界和欧洲金融界会达成一致，制造一个大型泡沫。

这个泡沫将会改变世界贸易的形式，会导致许多国家经济结构的变化，也会导致许多国家经济强弱的变化。

假如华尔街掌握了金融产品的定价权，他们也就掌握了低碳贸易的定价权，同时美国和欧洲制造业也将掌握新贸易壁垒的工具，来阻击对美欧制造业形成冲击的中国或其他国家的国际贸易。

但是在过去的几年里，布什一直拒绝京都协议的签署，美国对世界环保内容碳排放量的限制一直持反对态度，这一次为什么突然起了一百八十度的转弯呢？

从一些背景来讲，布什是石油产业利益相关者的代言，而当年民主党的戈尔却极力主张环境保护和碳排放限制。他甚至因为宣扬地球变暖、限制碳排放的作为获得了诺贝尔和平奖。奥巴马作为民主党人肯定会支持这个政策。

但是许多人忽略了戈尔同时是一个碳交易投资公司的成员。华尔街已经把碳排放视作新的金融产品，认为可以带动下一个泡沫出现。而美国政府开始转变观点，认为低碳经济可以为美国的新能源经济带来巨大利益，美国在低碳经济上可以获得金融业、制造业、国际贸易的发展，引领世界潮流。同时有一个隐蔽的想法，那就是在拥有石油美元时，同时也拥有了低碳美元的输入。美国依靠先进的环保可以出口碳排放权，也可以立法限制进口产品在碳排放上的问题。

这样，美国就树立巨大的贸易壁垒，可以出口碳排放权，可以出口环保技术，可以征收环保税，可以阻挡来自中国的廉价产品出口。

而华尔街继续他们的泡沫之旅。

所以，世界没有改变，一个泡沫连着一个泡沫；美元铸币税仍旧控制世界。

奥巴马没有选择战争，尽管我们在 2009 年中曾经猜测他是否会和朝鲜、伊朗作战，但终究还是身段柔软，实行了怀柔政策。然而后来颁布的巨额军事预算还是让人吃惊不小。

## 2. 市场之外，市长之手

### 民营“三十六条”

2010 年真是一个诡秘的年份，我们看到经济形势的变化和政策的變化之快，让人们瞠目结舌无所适从。周末陪同一个投资公司的老总出来闲逛时，我们谈起“三十六条”政策，他不无忧虑。我当然理解他的忧虑，山西煤矿国进民退的惨烈状况，尸横遍野，让民营企业家不寒而栗。

从两年前我在一系列的文章中阐述民营企业对经济增长和满足就业的巨大作用，关于国家垄断企业对经济发展带来的低效率和窒息作用。然后你仍旧可以看到国家垄断主义的迅猛前进，民间学者的呼吁被巨大的利益所淹没。我也曾预言，在一年到两年之后，政府会重新想起民营企业，让他们来补充新鲜血液。

这是必然的。

从整个体系的运行轨迹，我们可以清晰地看到政府的思维方式和行为模式，在想什么、做什么行为，导致什么样的结果，然后会有什么样的后续措施。虽然政策面自己不知道后几步的节奏，但是你基本上可以想得到，由于这样的模式，比较出现什么样的结果。

当我们科学的理解自由经济市场的运转规律，你就会知道许多行为导致的最终结果；过程的扭曲来自于政治之手的干涉，而政治扭曲的经济运行，不会逃离自由经济市场的方向和目的地，只是震荡前行而已。

然而你能认为我们的政府精英没有意识到这些事情吗？不会的，中国的顶尖精英都在从政，剩下一些智商一般的人在从事商业，就像老王一样。那么他们为什么会做出扭曲的政策来？因为屁股决定脑袋，整个体系的运作导致了所有的政策都是头痛医头，脚痛医脚。

民营“三十六条”是一个不得已出台的政策，是一种应急措施。不能说整个上层不希望民营经济活跃，而是整个国家不同利益集团形成了不同的利益导向。即使是“三十六条”能够真正地执行下去，那么在各个领域所面临的玻璃天花板乃至厚厚的水泥天花板，将无所不在。

那么年中的经济态势变化会是怎么样呢？让我们看一看经济之外，政治之手。

### 地方财政

地方财政长期依赖于土地财政，整个中国地方政府的魔幻都在于土地两个字。我在各地游历的时候，看到地县级政府对于新城营造迸发出来的热情和快速的执行力，可以想象土地财政几乎绑架了整个中国。

营造新城可以避免拆迁的巨大费用和民愤纠纷。北京上海等大城市所面临的地域狭小和中心城区的商业价值，造成这些大城市的房地产开发必须以拆迁改造来完成房地产的最大利益化。但是其间的拆迁纠纷和补偿费用，使得越来越多的政府官员并不愿意承担这样的政治后果和高昂经济费用。所以在中小城市，地域的容量能够成就新城的开发，避免巨大的拆迁费用和政治风险。而新城的开发和炒作可以使原本价格低廉的土地变成能够产生巨大财富的源泉。而土地的升值

可以给地方财政带来源源不断的现金流，同时也提供了良好的融资工具。

在上一个月的文章里，言及中央政府的房产调控，是出于政治考量，维稳的巨大压力带来政策面的巨大变化。但是地方财政的问题是绕不过去的。虽然中央即时叫停许多地方政府的融资，但是地方债务的黑洞已经形成，这样的黑洞将考验中央政府对房产新政的耐心和执行力。

地方财政的补充对于许多地方经济发展非常迅速的地域来说，毫无问题。比如说江浙一带，矿产资源丰富的内蒙古地带。但是对于大多数的地方政府来说，这将是重大问题。在三十年的经济发展过程中，尤其是这黄金十年，只有沿海地区形成了强大的出口产业，其余的地方之形成内部贸易和房地产业。房地产业是内地许多城市的选择。

而另外一些大城市，比如说上海，也陷入了迷茫。上海作为一个金融城市的定位，并没有获得与纽约一样的发展条件，成为一个以金融服务业为主的城市。而是形成了以房地产业为核心的服务业。

这样的个城市是没有生命力的。

原因在哪里？原因在于中国的经济体系是半市场化的国家资本主义，金融中心必定会围绕着政治中心运转。在美国这样的资本主义社会，金融中心围绕的是经济中心，所以纽约成为世界经济的中心；而上海连称为亚太地区金融中心的机会都没有。

亚太地区的金融中心将会是中国香港、新加坡、东京。

所以，上海注定是一个以房地产业为主的服务业城市，而不是金融城市。所有金融城市的表象都是虚无缥缈的。

但是一个以房地产为核心的城市是不会有生命力，上海的坠落就会在不远的将来看到。

所以为什么拆迁、房地产泡沫这些事情会在上海表现出显性的矛盾，就是这么一个原因，上海必须依靠土地财政，别无出路。

当全国各地包括上海这样的大城市都依靠土地财政的时候，我们就陷入了魔劫，前五百世无修，后五百世无行。

## **房地产调控**

房地产会走到什么地步？

许许多多的盲目乐观者在看房地产价格的时候，仍然抱有希望地说，成交量虽然下跌，但是价格坚挺。

是的，有时候，你不得不想象说，这些盲目乐观的人或许笑到最后。

因为你无法确定中央政府能够执行紧缩政策到何时。

我们面临什么样的局面呢？

在 2010 年基础货币的投放仍旧超过了去年两成，仅仅是在上半年，我们就可能面临超过 6000 亿人民币的基础货币四处流淌。而美国和欧洲不约而同地施行了货币宽松。美国在释放美元，他压根不担心美元的坠落；现在只有黄金能够提供安全感，问题是没有那么多量。所以在美元的强势下，美国不停地在释放美元。欧元动用上万亿资金购买南欧债券，意味着货币的释放又多了一个大口子。

美元持续低利率导致中国境内美元信贷的增长，无数热钱以此形式来到中国套利；同时，外贸美元仅仅在第一季度就增加了千亿美元，意味着国内又多了上万亿人民币流动。银行信贷在房地产行业的紧缩，和民间巨大的流动性形成冰火两重天。

我不相信这些资金能够靠炒大蒜棉花大豆度过漫长的下半年，通货膨胀的压力和地方财政的压力，终究会直达天庭。

问题在于换届，我们无法知道换届状态下，政治压力和经济压力如何来平衡。

如果房地产调控的持续猛烈调控无法奏效，或有更激烈的策略出来，那么政策面就面临外部做空的压力，或有爆裂的危险。如果不继续调控，等待民众的忍耐力释放，那么房地产的暴涨卷土重来，也未免不是一种可能。

## 民资需求

当“新三十六条”出台的时候，我在周围民企老板的群落里看到的是疑虑。事实上，过去的两年，在几乎所有重大领域的国进民退摧毁了私营业者的信心。

我们不能过于消极。

自由市场经济主张在现实中的挫败由来已久，但是在这两年的表象尤为显著。凯恩斯主义的大行其道，不得不逼迫经济学界思考现实丛林和实验室花园发生什么样的错位。

实际上自由经济学对于我个人来说，我仍旧是坚定的信奉者，无论市场如何人为扭曲，从漫长的人类经济发展史来说，所有被扭曲过的事实都将变成一根振荡曲线，终点是清晰的。

前些日子，有网友在我的博客里留言，谈及国家开始鼓励民资进入各个领域，他的疑问是另一类屠宰还是机会？

我的回答似乎文不对题：危机是中国的幸事，否则哪里来的民企机会。

其实，我的言下之意是，市场之手已经被束缚，市长之手空前强悍。资金、资源几乎全部为政府以及有力人士控制，而这一类垄断几乎窒息了整个国民经济的活力，以至于陷于房地产资产泡沫的死结，难以打开。如果没有危机，怎么会释放民企的活力。

老毛说过：天下大乱，乃至大治。

是时，乃是屁话；但当此时，经济上的衰退和崩溃，未必是不好的消息。

在经济和政治的浪涛里，我们需要判断哪些是可以迅速止损，那些是带来巨大利润和风险的项目。至于灰色，我相信没有人避免的了，那我们就保持低调和自由飞翔的能力。

## 渡船人的船桨划到哪里

在经历了一年的跌宕起伏后，大多数人已经心平气和，认为经济走入了正途。许多人对各国精英的处理方式都持乐观的看法。而我从开始起一直质疑，以至于许多朋友认为我是天生的悲观心态，无法看到积极的一面。

我也质疑自己许久。

作为自由经济主张的信仰和实践者，我在生意中也秉承这样的原则，寻找合适的土壤；同时，我也表现出生意人的现实主义精神，适应周遭的环境。无论是国内还是国外，对于灰色经济的游戏规则烂熟于胸。然而这只是代表我的生存能力，并不代表我对此有乐观的看法。

但是现实社会的运转，呈现扭曲的生命力，我也开始质疑自己的理想主义是否更能理解市场。我因此写了一些文字，来作学习和反省。比如前些日子在平面媒体发表的前后两篇文章就呈现了截然相反的矛盾看法。一篇认为世界经济陷入

垃圾时段：一篇文章认为在国内发展要听懂党的话，跟着政策走。当然如果你从战略层面和战术层面的不同角度来看，两者未必矛盾，却呈现我心里对政治干涉经济的力量能庞大到什么程度，没有确切的概念。

在全球化的今天，危机时刻表现出的大政府状态，从美国到欧洲，不仅仅是国家充当了最后贷款人的角色，而是政治力量空前地介入了自由经济。这些表象，以至于引起索罗斯的思考，他认为国家资本主义表现了极强的生命力。我们尚不得而知，这是否是他的心里话。而且索罗斯和老王有一个共同的特点，我们会时刻改变自己的观点和做法，所以也不得而知，他是否已经改变看法。

国家资本主义在国内经济体系左右经济走向，重树经济架构，一时间没有任何的力量可以阻挡。民营企业节节撤退，极力竞争者灰飞烟灭。我和阿根廷的冯梦云老哥发生了意见相左，他的意见是中国政府处理方式在国内没有错，迅速地避免了经济危机的扩大。而他对中国投资在海外的三千亿溃败不以为然，认为国家资本的这套东西在亚非拉地区注定要失败。我个人的见解，是认为他在海外过久，对中国社会理解不深刻；但是他对中国资本在海外溃败的分析却非常到位。

全球化是资本的全球化，人力资本并没有全球化。这个问题带来了严重的政治后果和经济后果。人力资本被人为限制，劳工力量在各国的表现就是彻头彻尾的破坏力量。许多知识分子处于天然良心，把自己置于道德高地，质问劳工未被保护。其实，在全球化的竞争中，保护某些区域的劳工，就是扭曲整个经济的变革。全球劳工在全球层面进行竞争，而政府在各国工会力量的影响下，给游戏放置了障碍。这样的禁忌导致了几个后果，一是贸易保护主义的兴起；二是传统发达国家制造业的衰退——因为他们缺少廉价劳工的补充；三是国家层面全面介入市场经济。

你把世界经济缩小到中国市场，就会发现惊人的相似。国家政策在鼓励中小城镇的农村城市化，对农民向大城市移民进行限制。这就造成今天的恶果：地方政府债务危机。

我一直在呼吁农村城市化向大城市发展，开放户籍制度。但是政治力量的博弈导致中国政府完全忽视这一类观点。大城市化可以保证所有资源集约化配置，不会浪费资源。无论是公共设施建设、创业和就业机会，大城市都会把这些资源效能放大。

地方城市化的恶果呈现在资源浪费和就业不足。我们已经看到无数个小城市的空鬼新城，以土地财政来支撑。而制造业无法自然形成产业岛，这样的产业岛只有在大规模劳工聚集的地域才能形成。比如说东莞、温州等地，无论是纺织业、家具业、五金业等等，诸如此类，各个行业形成的巨大产业链岛屿才能产生成本、效率、人力资源的最优化。

而中小城市承担不了这样的结果。

政治扭曲了经济结构，就出现了地方债务、土地财政、房产泡沫、实体经济衰落等一系列问题。

那么，欧美国家好到哪里去了吗？没有。他们人为地封锁边界，控制劳工流动，限制移民，以保护自己国内的劳工组织，完全忽视自己制造业的需求。如果有大量海外劳工的移民和补充，制造业的断裂是不会很快出现的。随着能源成本的上升，物流成本急剧增长，劳工洼地的消失，制造业本地化并不再是一种不可能。然而各国仍旧关紧大门。

那么在面临经济衰退的时候，从希腊到美国，他们做了什么？借钱维系！在希腊这个失业率高达 30% 的国度里，政府腐败，人民懒惰，靠债务为生；欧洲一般国家类似希腊。在美国这个失业率 10% 的国度里，实行贸易保护，靠印刷美元消除自己的债务。在拉美大多数国家，向美国和试图向中国借钱维持财政。

这是各国精英们做的事情，他们自以为在做对的事，以为是民众的救世主，以为世界会以他们的意志为转移。

而自由经济市场有它的规则和宪法。

所以我在自我怀疑的思索中，又回到自己的立场：那就自由经济市场从未失效。

### 民粹主义和左倾的风险

结语：

**不给工人谈判的权利，指望资本家的善心发作来消除血汗经济是靠不住的……**

上面一句话是一个知名网站对于所谓血汗工厂作调查和评论后的结语。

我看见这篇义正词严的文章，禁不住要笑，然后心中一阵阵的悲凉，因为九成以上的被调查者对所谓的血汗工厂充满了敌意。

在 21 世纪的今天，经济学如此昭彰的时代，19 世纪与 20 世纪的理论沉渣仍旧泛起。

在人类近代的历史上，有一个理论造成了人类社会的浩劫，那就是资本家剥削劳工。这个理论曾经造成半个地球的人们生活在地狱之中；曾经造成西方资本主义社会在一些阶段处于动荡和经济停滞的局面。

而今天，西方劳工组织，俗称工会，造成了西方经济受到阻碍，这给中国提供了经济腾飞的机会，给中国人提供了脱离贫困的机会。

然后现在，我开始看到有人义正词严地批判血汗工厂。

血汗工厂不但是工人的血汗工厂，也是工厂主的血汗工厂！

在市场上，当政治不干涉经济时，劳工与业主博弈，谈判与获得契约，约定双方的利益支付，一方付出劳力，一方付出资本。当资本家不遵守契约时，在市场上就会遭遇到自由竞争的威胁，因为工人会选择其他的工厂；当工人不遵守契约时，其他的工厂就会拒绝接受。

当一个社会里政治力量插手，造成工会力量日益庞大，就会面对经济的报复，资本者可以离开，倒闭的工厂和失业的工人留下。从我有限的历史知识，我知道西方许多工会组织都是黑帮。从我目前有限的从商经验，我知道目前许多国家的工会组织仍旧是黑帮！以至于阿根廷的总统不和工会合作就无法上台。这样的结果是，大企业离开阿根廷去了智利。这样的结果是无数的阿根廷本地人失业，因为即使是阿根廷自己的国家银行都恶心自己本地的劳工。

我始终相信自由经济市场的力量，可以调和人类的自私和性本恶。自私有助人类社会的发展，民主可以制衡人类的自私不至于毁灭人类自身。资本家没有善心，工人也没有。我的每一个工人都对我说，王老板，这个世界上不给钱谁会干活？同样的，这个世界上，不干活谁会给钱？同样的，我如果是一个不顾市场竞争的血汗工厂主，工人可以迅速地离去，我会倒闭。如果工人认为在这里干活，不但可以免于饥饿和贫穷，还能有合理的收入，他就会留下，否则就会离去。但是，如果有一个工会组织，天天和我谈判，要涨工资要罢工。抱歉，商人的选择是以脚投票。

这个经济的社会是商人在殚精竭虑冒着各种风险喝着自己的血汗推动的！

在全球化的时代，人类的共同命运是让更多的人们摆脱贫穷，这意味着发达国家的劳工组织可以自私地要求关闭自由贸易通道，要求贸易保护主义，要求人民币升值，要求你中国倒闭；发展中国家的劳工处于同样自私的目的，要求产业转移，要求就业，要求摆脱贫穷和饥饿。

对于商人来说，最大的道德就是在市场上竞争，创建一个个成功的企业，为自己谋取财富，从而为人类社会提供就业。如果发达国家的劳工组织自私到要企业毁灭，资本家可以去发展中国家；如果发展中国家不要这些资本，向发达国家学习劳工组织的贪婪和无休止的欲望，那么商人有继续告别的权利。

这个世界不是平的，有二十亿人还在穷困和饥饿中，他们需要商人的创造力，需要就业，需要和发达国家的劳工组织成员一样的生存权。

他们唯一不需要的是虚伪和贪婪，贪婪会剥夺他们生存的机会；而商人不需要怜悯，不需要施舍，只需要公平，如果没有公平，幸好我们天生是强大和自由的！

工人的利益受到侵害，只有一种情况才会出现，那就垄断企业的出现，当垄断企业出现，市场就失效。因为，工人再也无法选择，市场的博弈陷于停滞。

当洛克菲勒垄断了石油联合体，西部就响起小业主自杀的枪声，工人也只能选择低工资待遇，这导致了美国社会制定反垄断法，抑制垄断企业的反社会性。

在自由竞争的世界里，血汗工厂不存在，只存在发达国家的劳工和不发达国家的劳工在竞争。当世界存在不平衡，贫穷和饥饿存在，劳动力的竞争就在劳工间存在。如果企业主忽略这点，在全球竞争中就会被其他业主挤垮；国家政策如果忽略这点，就会被其他国家所代替；劳工忽略这点，就会面临饥饿和失业。

当世界的不平衡存在，就存在资本的流动，商人的游走，和劳工的流动。这是为什么存在劳工偷渡、迁徙的原因。有胆识的劳工也远离他乡到西方国家做工。

这才是全球化。

但是各国的政治力量包括工会力量在内阻碍了全球化的全面展开。

后果是全球化的经济危机，从欧洲到美国，货币的泛滥并不能降低西方社会失业率。欧元的贬值虽然会刺激欧洲出口，但是劳动市场的禁锢，仍旧是整个欧洲市场的软肋。美国眼开眼闭，容忍了数千万非法移民，因为它的劳动力市场需要非法移民。这是美国经济仍旧具备活力的原因之一。

当资本流动与劳动力流动受到政治因素约束，各国政府只能依靠印刷货币和财政赤字维持经济的时候，可以想象我们的经济危机是不可避免的，它会振荡性地发生。

假如中国的房产死结不能打开，地方财政趋于破产，货币继续泛滥——在

我们今年的流动性状况，是银行信贷趋紧，但是基础货币投放每个季度增加数千亿人民币，通胀已经发生，制造业面临各种成本上升，出口市场面临欧元贬值打击，经济结构面临重大问题，底层劳工面临大规模失业的前景之下：

你们开始讨论用工会来制约血汗工厂！

有趣。

先弄清楚血汗工厂的定义再说。

请那些呼吁民粹和工会组织的大学问家们，拜托你们开几家不是血汗工厂的企业，来容纳你们心中悲天悯人的劳工们！希望你们在全球竞争的倾轧下、各类重税和费用的承担下、各种成本的递增下、融资渠道的短缺下等等友好环境中，活得愉快！

但是对于商人来说，要时刻小心社会思潮的涌动。中国的贫富差距指数已经超过 0.5，这是非常危险的信号。民众的愤怒随时会被别有用心者，或者是天性善良却头脑愚笨的知识精英分子煽动。而年轻人是很容易被卷入民粹精神之中，陷入暴力心态。

当社会的矛盾激化，被牺牲和祭祀者就会被人寻找，人们处于恐惧中的时候，会很容易被煽动选择牺牲者。而商人向来是很显性的目标。在数千年的文化里，在世界各国各类宗教和政治生活中，商人已经被妖魔化了很久，人们的潜意识里为富不仁和均贫富的欲望异常强烈。所以，商人作为一个文化上的弱势群体非常容易陷于毁灭的命运中。

### **自由经济主张的短期挫败和长效**

在金融危机之后，全球政府采取的都是凯恩斯主义的选择，大政府的力量空前强大，自由经济市场主张短期挫败，但是从长期来，大政府的作为，插手市场，投入大量资金，制造巨额债务和财政赤字，将把经济一次次地带入危机之中。我们有可能会面临第二次经济崩溃。

经济崩溃的触发点或来自于对冲基金的攻击，或来自于政策面的错误。

风险来自于全球性的债务危机！到目前为止，欧元区超过一半国家债务几乎覆盖 GDP；英镑债务接近 GDP；日本债务达 GDP200%比例；美国外债超过 13 万亿美元；拉美大多数国家都持有巨额外债；中国的数据向来不准，我宁愿相信美国华尔街的分析，国债与地方政府债务已经超过 25 万亿人民币，而 2 万亿外汇储备是另一个定时炸弹，那是 14 万亿人民币的对内负债。

中国危机的触发点将发生在房地产持续调控，成交量与价格起跌的时刻，地方政府的土地财政破产，将引起债务危机和金融危机，大多数银行将不能置身事外。可以想象的是对冲基金将会发动攻击，做空中国。在此之前，美国政府将会迫使中国政府开放金融市场；如果不能做到，空头将会在中国香港侧面攻击。

中国政府能够采取的策略不多。第一是将银行大规模上市或再融资，以抵御债务危机导致的坏账；地方政府或可撇账，股市投资者将付出惨重代价；第二是维持长期的低利率，或会温和加息，但是低利率将会成为最大选择，这将导致劫贫济富，穷人陷于更贫困；第三，让民间资本进入地方建设，承接所有问题；第四，继续封闭金融市场。

在金融崩盘之时，中国政府如果开放金融市场，将是最愚蠢的事情！国际资本将会把中国变成屠杀之地！中国的穷人和富人将一起成为大鳄口中餐！中国经济将会被重击倒退 20 年！

如果保持封闭，中国政府将会牺牲所有的大中小投资者，以股市资本救助地方政府和金融机构，然后撒账四大行巨额地方融资。或更好的结果是民资介入地方建设，从而改变经济结构格局。但风险在于，私权尚未明晰，可能会产生山西煤矿国进民退被吞噬的结果。所以，也会有大量的资本会退避三舍。

另外一个可能，就是中国政府孤注一掷，继续启动房地产市场，这或许对穷人是一个很好的选择，虽然你买不起房，但还不至于卷入恶性货币贬值、低利率、无就业的地狱之中！

在这一场命中注定的大崩溃中，由于全球政府共同制造了债务危机，没有多少国家可以幸免，可以预计美国将会竭尽全力地转嫁危机，中国是最好的结局方案。

而中国的选择只有较坏和很坏的解决方案！

## 2. 中国精英的得过且过

中国应该怎样做呢？

开放私营经济，支持中小企业，温州模式是中国方式的唯一选择。我们不指望现阶段的政治改革，虽然政治改革是中国走向世界强国的选择，但是现阶段是无能为力的。那么加快私营经济的开放，扶持中小企业，是中国经济复苏的唯一选择。

中小企业的活力已经在过去的三十年里证实。外资不会给中国带来扎根的本土化好处，就像周立波海派相声说的：费玉清开完演唱会把钱带走了，还不如听我的，我是上海人，在本地消费，促进经济啊。

国有企业的垄断，已经被证实只是维护小团体利益的低效经济体，无法增加就业，也无法和外资竞争。同样的机会给中小企业，会给社会带来巨大的效益，包括就业和税收。

就业和财政收入的增加才能够继续支持房地产、基础建设、各地消费市场的发展。

这样中国的经济就可以避免长期的衰退。

但是中国的精英采取了完全相反的做法，那就是国进民退。在这半年里，我们所目睹的国进民退浪潮令人瞠目结舌：国有资本在几乎所有的领域遍地开花。但是 9 月的数据显示了国家寄予厚望的国有经济体增长幅度远远落在其他经济体后面。国有资本在各个领域的乏力，和他们手中充沛的现金形成了极大的反差。这些资本成为烫手山芋，国有体系纷纷把眼光投向地产。到了第三季度，

国有资本制造的地王新闻占据各类媒体的版面。

国有经济体背靠政府信用和银行无限制的资金投放，完全把风险置之脑后，疯狂地买地，如同在菜场买白菜。

为何如此？

因为我们的精英陷入了犬儒情结，无法自拔。而国进民退显示的所谓社会公正迷惑了很多人。人们把这些年看到的富豪嘴脸和富二代的嚣张跋扈激起的愤怒一股脑地发泄了出来。

中国精英的得过且过完全呈现出短视行为，所有的做法都呈现出短期行为，头痛医头，脚痛医脚。

国进民退就是这样一种充满理想主义的愿望，人们以为可以一劳永逸地解决失业问题、经济发展问题、私营业主不顾环境和安全标准的恶劣做法，都可以烟消云散。

关于国进民退的争论，正好我自己在研究历史经济问题，总结几段历史给大家看看国进民退的历史更迭。

春秋战国时期，是中国历史上最辉煌的时期。

彼时，王权受限，王族、贵族、商人、士族、草莽豪侠等利益团体错综复杂，利益交叉，相互抗衡。贵族如平原君等著名四君子，养门士数千，势力足以抗衡王权。许多底层有才华的人得以以门客身份出人头地；士代表的知识分子阶层依靠学说传播于各国之间；商人依托国际贸易，纵横四海。各个国家之间的激烈竞争，促使各国不断改革，经济与文化交错上升。

其中，秦是一个移民国家，主张天下士为我所用，倾其三代王族努力，收拢天下精英，为秦所用。商人和工匠带来先进科技，冶铁技术提高了农业生产力和军事技术。军事方面发展出集团作战的先进战法。其中一种战法是有弓箭、投枪、六米长的重枪、剑队综合组织的阵列，是冷兵器时代最具攻击力的军事战法之一。罗马军团也曾经发展出同样的阵列，横扫欧亚。这种阵列后败于成吉思汗的蒙古战法。蒙古战法讲究大纵深、快速切入、牵制与分割对方阵列，围而歼之。这种闪电战法是以少打多，却能够取得人数优势的战术。蒙古人往往数万人就可以攻破波斯、欧洲数十万人的军团。希特勒的杰出手下古德里安，发明闪电战，利用装甲兵团快速运动，大纵深，切割包围的战法，也和蒙古骑兵团的战法相类似。

因此，秦作为一个移民国家、法制国家、高科技国家、军事强国、商业发达的一代王朝，终于统一了中原。

**罗马统一，走向了民主共和，并在数千年后引领整个西方社会和全世界大多数开放国度进入现代文明体系；秦统一中国，走向了极权统治，这是秦覆灭的唯一原因，并把一个以奴才和主子构成的腐朽文化传播到现在。**

腐烂的气息在数千年间一再轮回，再也走不出魔劫，仿佛入了无间道。一个王朝崛起了，一个王朝腐败了，一个王朝翻动了，一个王朝覆灭了。周而复始，就好像你早晨醒来出门，被车撞，然后囫屁了；第二天早晨，你醒过来，而且你知道将会发生什么，你又被车撞，又囫屁了。

你只剩下一个幻想：明天是另一个结局吗？

等到你麻木得像条狗一样，且国学满腹，且儒家式地风度翩翩，你就开始进入犬儒状态，抓紧时间在被撞死之前醉生梦死，左手金银，右手女人，嘴里海鲜肚中酒，等待死亡前来。

秦国因何成为这样一个噩梦的开始？

图腾的崇拜和国进民退。

秦始皇，皇帝由其而始，丰功伟业，一时间天下无两。老爷子开始宣扬自己的伟大正确，驱赶数十万工匠造自己的陵墓和万里长城。这样的丰功伟绩，你可以在历史的长河里屡屡看到，从萨达姆的巨型军刀、金二爷的三百米高纪念塔、消失的亚特兰蒂斯帝国的石头像、玛雅文明的金字塔、斯大林的阅兵式如此等等。哪怕国家的老百姓饿着肚子，也要给他们精神的鸦片，你看我们的民族和国家多么伟大，我们可以与日月争辉，万寿无疆。

**当物质的消耗，用于许多图腾建设，整个国家榨取的民众财富就像吸血一般让人短命、无法生存。**

秦始皇老弟本着对农民伯伯的爱护——虽然农业税没有少抽——和对商人、知识分子的鄙视，他做了如下事情：没收全国商人的财产，把这些人流放到西部；把盐、铁等国家支柱产业收归国有——他想卖给你什么价就什么价，你不可能不用铁制工具耕田，不吃盐。然后焚书坑儒，控制话语权。

不久，秦帝国土崩瓦解。汉上台，刘邦老弟吸取教训，开放盐铁，鼓励民营，经过七十年年的发展，汉武帝时，经济文化达到顶峰。汉武帝这位兄台，依靠先进的军事武器——据说，汉强铁弩可在匈奴弓箭射程之外射杀敌人，这就好像今天美国鬼子打伊拉克，人还没看到，巡航导弹已经铺天盖地而来——打败了匈奴，国土西扩三千里。同时依靠商人集团，拓展了国家经济。

这个时候，这位老弟开始纪念自己的丰功伟绩，控制商业，灭杀商人，唯尊儒术，驱除其他文化，如道家、法家。

自此，西汉开始衰落——当然有个惯性，不是说衰落，就衰落。

后面是周而复始的发生。当你目睹清明上河图里繁华的东京汴梁城，你不会知道宋朝和今天一样，经济开放，商业发达，国际贸易空前的昌盛，宋朝的GDP是明朝的两倍，是清朝的一倍多，也就是说，根据清朝在当时世界上GDP的份额推算，北宋假如换算成当今的世界，是世界第一位的强国。

不久，北宋面临京城数十万皇族的养育问题，面临军队介入商业的潮流，人们开始有打国进民退的主意，自此北宋开始衰落。会做生意的军队打不过金、辽任何一个野蛮民族；数十万的皇族不事生产，给国家财政带来巨大负担。北宋王朝开始征税，开始把盐铁茶收归国有，开始专营，开始一系列我们似曾相识的做法。

北宋的汴梁城，人口百万，吸取这个王朝四面八方的进贡和经济赡养，房地产发达，官族庞大。不到汴梁城，不知道自己官小。

然后是明朝、清朝、民国，周而复始地让你看到民间资本雄起、国家开始伸手，从明朝沈万三、清朝胡雪岩、民国卢作孚……

你们在教科书上读到的四大家族，其中最具代表性和豪夺能量的是孔祥熙、宋子文，他们一个垄断制造业，一个垄断金融业，代表着国民党和民国。经他们手的产业没有几个兴旺发达，经他们手的金融掀起恶性通货膨胀。

数千年的时间弹指而过，那些读书人知道君君臣臣父父子子，费了九牛二虎之力，谋个状元秀才，升官靠上司，上司要钱花。读书人忙着赚钱，农民忙着耕田，商人像韭菜一样被割了一茬又一茬。需要的时候，皇帝下旨拍拍脑袋，哄一哄：去赚钱吧。生意人一边感激涕零，鼻涕哈喇子流了一地，走西口，渡南洋，赚了点儿银子。局面稳住了，皇帝不缺钱了，下令海禁，公私合营，不听话的掉脑袋。

于是这些商人在数千年间目睹了命运的轮辙，一有钱就买地、造房子、买官、包二奶、多生儿子。没有人沉下心来研究基业常青。所以，中国人自古以来，乱世藏金，旺世置业，房地产始终是中国人的宿命。

而我们能够目睹的是国进民退，经济衰退；民进国退，民富国强。于是你在教科书上不停地看到王朝更迭、此起彼伏。

在历史上，每一次国进民退的原因，都是因为国家财政的缺乏，和私人资本持有的巨大财富，已经开始与国家或者你说是帝王天下的利益发生冲突；私营与官员勾结造成的巨大危害开始腐蚀王朝的基业。而王朝的管理者就采取了最直接的做法来切断私人财富的产业链。

这种釜底抽薪能够很快解决王朝的财政问题，但是同时滋生效率低下、浪费、腐败等多重问题。官办垄断企业的腐败层层叠叠一路从上烂下来，在短短的几十年和数百年之后就开始导致整个经济的崩溃。

由于人们对从商的恐惧，人们把搜刮来的金钱大量用于收购土地和建造庭院，奢侈消费和酒色沉迷。土地的大量兼并同时引起流民的产生，如果有一个外在的刺激，比如说天灾人祸，整个王朝就陷于崩溃和更迭。

清朝末年广州十三行依靠清政府对国家贸易的垄断和官方指定十三个商行特许经营外贸，获得了巨大财富，政府和官员也从中获得了大量灰色收入。但是官私勾结垄断经济无法具备抵抗自由竞争的活力。

广东十三行倒闭引发了数百万脚夫失去工作，这些人大多是广西和广东农村人，由于生存受到威胁，在洪秀全的拜上帝教蛊惑下，爆发了席卷半个中国的太平天国运动。这场最具破坏性的农民革命导致数千万人丧生，江南经济大崩溃。

民国时代，孔祥熙极力垄断四川的重工业，把几个重要的民营资本家挤出自己的公司，实现了国进民退，仅仅在半年之后，这个财政部参股的重工企业就因为内部斗争、人浮于事、效率低下而破产。宋子文所作的金融垄断，也直接导致了财富大转移和恶性通货膨胀。其间所谓的国家资本导致的整个国家腐败和腐烂，最终导致整个国民党政权的垮台。

人性的恶是天生带来的贪婪和自私，你把它放在一个无人看管的公共财产里，他怎么会不贪污和懒惰呢。

现代社会体系里以央企为代表的大型国有体系利润率和市场占有率掩盖了中小国有体系效率级差、亏损严重、浪费国家资源的普遍现象。基于垄断的中央国有企业依靠垄断经济产生了巨大的效益，尽管它们的效率低下。

在经济危机中，中央国有企业的表现有力地支撑了经济复苏，先不管它是不是真的回到了V形复苏局面。所以无论是中央政府还是地方政府都张开双手拥抱央企。

与此同时，你看到了巨额代价的大吊灯，数百万装修的卫生间，数亿人民币资产支出的房屋团购，层出不穷。

我们都明白，垄断企业最终形成利益集团，利益导向向小团体利益聚拢，社会与之抗衡的能力将会越来越弱，庞大的经济体量和政治影响将导致这个垄断体漠视社会利益和消费者利益，它们既不能增加就业也不能在市场竞争的层面上给予消费者和社会公平的机会。但是，由于危机的存在强化了它们在经济中的话语权和支配权。

这一切将把我们引向你想象的可以想象的道路。

谁能来抗衡呢？

私营企业大多已经放弃，苟延残喘或关闭或把企业卖给门口的野蛮人。在垄断企业的挤压下，凡是他们进入的行业，完全是尸横遍野。所以不要指望民营企业，我们太弱了。连牛根生的蒙牛，号称老子天下第一，也给央企了。

但我们的国度有一个结构上的好处，就是地方经济自治。地方政府对区域内的经济发展、就业和福利负有大部分的责任。在一些地方与央企合作的过程中，发现除了税收上的好处，给地方上带来的就业和消费微乎其微。这些央企里的管理人员和主要员工全部从上面下来，工资极高，但不在当地消费——餐饮娱乐业除外。这样，地方政府想要的就业和带动当地产业的想法就落空了。因此，地方政府也开始小心地扶持当地产业。

但这是不平衡的力量对比。

什么时候，这种现象会改变呢？只有中央政府意识到相关产业的整体覆灭，紧紧依靠央企支撑，导致失业率居高不下，维持稳定的难度越来越大的时候，才会想起扶持中小企业。

事实上，2009年11月的各类新闻四面八方涌来，给了老王无数个耳光。山西煤炭的国进民退即将完成，数千亿浙江商人的资金折戟沉沙，浙江商人的联合上书和浙江省政府出面调和都看不到乐观的局面。与此同时水、电、油、气全面提价。无数的文章在发表同一个言论，中国这些年的公共资源价格过低，现在是恢复到正常价格的时候；多年以来国家压制公共资源价格，给垄断企业补贴的做法造成了结构性的矛盾。这种似是而非的言论纯属诡辩！

水、电、油、气在垄断企业手中，他们享受多年的国家财政补贴，从来没有动力去降低体系内的成本，增加效率。国家为了民生压制价格，给予补贴，第一是没有正确选择，第二是应该这么做，你收了纳税人的税，补贴公共资源是应该的！

现在的问题是因为经济危机导致的财政收入降低，实体经济的低落已经导致税基降低，即使各地税务局连续查账和追溯过去几年的漏税和欠税，也无以为继。许多企业已经难以承受税负和其余成本，关门大吉。房地产提供的税收

和土地出让收益，也因为房价的暴涨，遭遇越来越大的公众愤怒。泡沫的巨大，甚至引起亚洲银行的警告：不要步日本十年衰退的后尘。

这种情况下，财政不得不放弃补贴，转而从能源的刚性需求中获得非税类财政收入。

水、电、油、气的全面提价，将带来两个巨大的风险，一是通货膨胀；二是实体经济面临全面成本提升。

我推测，在不远的将来，政府将会全面提高工资，首先从公务员和事业单位提起，逐渐延伸到所有的国有体系。是否可以影响到外资和私营体系，也是有可能的。

全面的工资增长，是否会试图复制 1994 年工资暴增后的内需旺盛，带动经济延续复苏的势头，我保持谨慎的乐观。

对于资源垄断，美国在上世纪初的石油、铁路垄断阶段，造成的恶果就是全美油价高昂、供应短缺。反垄断机制建立后，才使美国步入一个能源供应丰富的年代。同样的，巴西在只有一个国有企业垄断石油能源的时候，也是全巴西供应短缺，后开放市场，不但解决了全体国民缺油少气的问题，还产生一批具备强大竞争力的私营企业。巴西成为能源出口国。

如果，我们能够理解垄断企业对公众利益带来的危害，和他们给经济带来的僵化作用，开放市场，扶持中小企业，就会带来转机。延续黄金三十年的发展，再带来三十年的辉煌。

如果，我们只寄望于垄断体系带来的短暂收益，寄望于房地产行业的饮鸩止渴，寄望于拖刀计产生希望，等待美欧外贸的复苏，我们在后面的十年将面临跌宕起伏的衰退和坎坷。

这是中国经济的大麻烦。

一旦美元释出周期结束，美元走强，而中国央行不得不跟随世界央行资金撤出而撤出，那民间的资金紧缩开始，预计在年底(2009年)和明年(2010年)初，政府可能采取的措施：

1. 跟随撤出，否则将面临强大的通胀压力；这将导致整个经济完全失控，因为重工业体系的生产过剩严重；而民营资本和产业在近一年的时间里受到国进民退的影响，无法快速复苏。这将导致实体经济继续萧条。生产过剩遭遇到全球主要经济体的贸易保护主义，将会导致整个中国经济陷入衰退。在生产环节将产生通货紧缩；进而导致全面通货紧缩，经济有面临崩溃的危险。

2. 或许政策面孤注一掷，继续在 2010 年实行信贷宽松，制造房地产泡沫，用以刺激经济。这样中国将承担庞大的通胀压力，房地产市场将会狂涨。

但是，以上的政策将会自相矛盾，政策面会陷入两难境地，难以取舍。

局面的变化让人瞠目结舌，建议房产持有过多者套现一些，持现金观望，或许还是要更换货币观望。

国家统计局最新数据显示 1 月~8 月规模以上工业企业利润同比下降 10.6%，小于 1 月~2 月的 37.3%和 1 月~5 月的 22.9%。

同时，非常有趣的是国家寄予厚望、多方面扶持的国有控股企业 1 月~8 月利润同比下降 25.2%，降幅远远大于各类其他所有制企业。

以上的数字游戏表明经济并没有恢复，因为 2008 年中之后经济开始急剧滑坡：所以后面开始显示同比利润下降减速，不能说明经济复苏。

同时，数据也表明国退民进是彻头彻尾的错误！

上面的文字在 2009 年谈到 2010 年有趣的几个趋势，你在读这本书的时候已经看到许多。想象一下日本，想到了什么？哦，似乎有所相似，恭喜你，答对了，我们就是那个模子里的月饼，正把日本人的歌舞剧拷贝到自己身上。

说起来有趣，奥运会前后的一系列动作导致经济处于萧条的边缘，美国佬撑不住了，次债危机爆发了出来，我们的政策面立即试图把火烧起来。此时，全世界的政府都姓凯恩斯。

中国祭起四万亿的大旗，可怕的不是这个，而是地方政府的狂热，他们向中央申请的项目总金额超过二十万亿！

两会期间表态说，四万亿没有一分钱流向房地产。OK，我且信之。问题是空前的信贷宽松，地方政府的投资冲动，地方融资平台释放出的大量资金，地产财政的需求，一瞬间就把地产泡沫炒上天。

2009 年初，我告诫读者，会发生房价暴涨，被“粪青”堵着门骂：我给企业主分析，会严厉征税，他们半信半疑，经济衰退，怎么会税收紧恐：我说要去买澳元和黄金，听进去的不少。

到了年中为出版社写书稿的时候，我写道：中国政府会在 2010 年面临空前的压力，前有狼后有虎，既要防范恶性通胀和泡沫，又要担心紧缩政策导致泡沫爆裂，经济崩溃。我当时猜测政府不会冒巨大的风险。

到了 2010 年初，我看到越来越强烈的调控信号，不由得心生怀疑：有如此胆量？所以，我当时写道：“午和妻子喝茶回来，看了一会儿新闻。”

现在的我处于不看电视、不看书、不看报纸的状态，唯一接触外界信息的通

道是网络，而这两天瞎忙，看网络新闻的时间也少了很多，所以，当我迟钝地看了一些经济新闻，望着窗外的沥沥细雨，感受着窗边溜进来的冷风，心里明白：萧条踱着她缓慢的脚步倒退了回来，微笑看着我们。

政策面急不可耐的调控房地产，打击炒房者和房地产泡沫，原因并不是民间愤怒的呼声过盛，而是银行放贷的资金已经不多，上层开始担心银行业的健康。同时，政策面指望第一次买房的需求能够让房地产平稳过渡。这真是个笑话，第一次买房的属于羊群类的食草动物，食肉动物不会出现在高峰时段。

我多次乐观地评述，2010年的房价会继续涨，个人的见解是政策面不会冒着经济倒退的风险调控，但我也说过，假若政策面采取了这个手法，就会导致另一个极端出现。很显然，他们希望马儿跑，却想马儿不吃草。

期指和融券即将出台，证券市场正式成为大赌场，几个大庄家各就各位。我提醒妻子小心，不要碰能够影响股市涨跌的大盘股，仔细观察风向。这池浑水里，大鳄如此之大，他们即将搅动的滔天巨浪将会让那些小鱼小虾葬身鱼腹，甚至那些大甲鱼也不能幸免，鳄鱼的獠牙足以咬穿他们的甲壳。

整个经济结构性失衡从来没有被纠正过，现在突然间要扭曲着身体，跳出妖艳的舞蹈来，可当初为什么不放任经济自然调整，鼓励中小企业创新？

我思考很久后明白，这又是表象，今年的房价绝对没有办法约束。人民币升值的压力无法避免，热钱重新流淌；外贸没有那么乐观；内需不知道何时振兴。

可以想象，房地产市场会如何！

而今，从两会许多的委婉表达里，我们明白，国进民退已经成为定局，这是无法扭转的趋势。在古今中外的大量数据和案例里面，我们知道国有体系的低效，但无论是地理上的南美，还是时间上的秦汉宋明清民国时代，每次经济发生问题，国家需要资金，劳工发出均贫富的呼声，国进民退就成为一条捷径。

地方政府的隐形债务黑洞已经被所知，这也是中央叫停地方信贷融资平台的原因。很多地方投入的信贷资金没有现金流产生的项目，这是一个可怕的事实。实际上，假如地方政府无法偿还信贷，将会导致整个金融系统发生危机。

但是许多地方的工程处于半拉子阶段，预计中央政府能够提供的办法有限，一是开放地方债券直接融资，二是借助与中小城市化的过程，依靠地产财政支持。而后一种可能更大。同时，我们的外汇储备被很多人误会，那不是我们的财富，

而是我们的负债。

基于中国的强制换汇政策，在每一个美元进来之后，就必须换成人民币流通到市面上。我们的货币体系是被动地基于美元的发放，而这些美元并不属于我们，当外资要撤出时，银行就必须回收人民币，归还美元。

而这也形成了我们的心腹大患！

索罗斯这些大鳄年初一起聚拢到香港的时候，请忽略他们所说的看好中国经济之类的废话，真正的原因是因为鳄鱼闻到了血腥味。

中国经济的巨大泡沫已经让中国处于难以处理的地步，但是目前对冲基金正忙于做空欧元，无暇顾及也暂时没有好办法做空中国。等到欧洲攻势告一段落，预计他们会在香港等相关区域先做多红筹股票和相关中国经济股票，以取得泡沫和人民币升值带来的利润。

当泡沫破裂之时，或者大鳄推波助澜，抛空人民币，同时沽空恒指，做空大宗商品和资源股。那就是中国经济崩溃的黑天鹅事件。而捅破泡沫的只有两个可能，一是中国政府自己捅破；二是美国经济复苏，美元强势回归的时刻。

这个时刻离现在有两到五年的时间。

我们的希望在何处？

开放民营经济，全面肯定民营体系在各个经济领域的公平权利，从而带动就业和经济转型，鼓励农村城市化向大城市群发展，彻底开放户籍政策，从而用10年的城市化延续泡沫的缓慢涨缩。

中小城市的农村城市化是没有出路的，只有大城市群才能节约公共资源，释放粮食土地压力，同时带来产业升级和服务业的发展，减税，鼓励产业升级，但不是要消灭低级制造业，在设计、行销、品牌、科技这些方面增强低级制造业的综合能力。

而我知道，是没有几个人会赞同实行这些政策的。

### 3. 行为经济学所能解释的现状

我这几天病了，脚后跟剧痛不能走路，其他地方也不舒服。这就是以前拼搏的十年造成的劳累开始反扑了。所以，到了年纪大的时候，人的生存成本会变得很高。我们将来的岁月没有足够的资本，就会变得很苦。

有一个朋友说得很对：年轻时候的苦不叫苦，年老的苦才是真正的苦。

我看了大量的经济学书，对一些流派略有理解，比如说凯恩斯主义、货币主义、奥地利学派、行为经济学、政治心理学等等，行为经济学和政治心理学我没找到流派，只是自己在揣摩。结合了这些杂七杂八的东西，再回头看经济史和现在世界经济的变化，突然间我对经济和人心有了通透的理解。这个时候就明白为什么我们国家会这样走，将来会做什么事情，导致什么结果，国际的各类经济和政治行为对我们的冲击和改变是什么，而个人又应该怎么应对。

我的口才限于生意销售，在日常辩论中，我并不太说话，只有在夜深人静的时候，静下心来思考一些事情，心灵就变得透明。所以，在日常生活中，我没办法把一些事情说得很透，让朋友和熟人理解世界的变化。三年前遇见一个台湾女人在内地开咖啡馆，她和我谈台湾人看好内地十年，我告诉她三到五年内必定会衰退。这并不是金融危机造成的，而是我们自身经济结构的原因。但是，现在你去问她，她并不觉得是中国经济出了问题，而是金融危机导致的。

这些似是而非的理解，导致许多投资失误，也导致个人生活规划的迷误，最终会产生很多不幸。

现实生活中各类信息真真假假，云山雾罩。你要猜测这些数据和信息出来的真实目的，想要掩盖什么，导致什么，你才能够知道未来是悲剧还是喜剧。

政策面说鸡蛋和猪肉涨价不是通胀，你会知道接下来他们会严控这些产品的价格，那么会导致谁倒霉呢——农民和销售商。如果你在相关产业链，你就要注意避险。同时，你也明白通胀肯定是可怕得巨大，否则不会引起政策面说谎。因为他们看到的数据比我们全面，如果没有那么凶险，他们也不会出来试图影响舆论。那你就要考虑是不是要更换货币，或者购买房屋。

而信贷的缩减会导致房屋成交量下跌，但是房地产市场会崩溃吗？当然不会，因为到明年（2010年）的年初，信贷会卷土重来。为什么是2010年年初，因为银行的工作人员必须完成任务，获得奖金：到了2010年年中，他们的工作任务完成，就再也没有激情发送信贷了。现在央行强力要求银行资本准备金不得以次债冲抵，的确会让信贷缩减，但是有用吗，没有用，因为他们都不需要在现在放贷了。但是会让银行的人发疯了一样地四处找钱，吸纳存储。一系列的行为导致一系列的后果，从而影响经济。

未来是不能预测细节的，但是你会知道什么样的行为导致什么样的方向。这些行为的累积，就会导致经济和社会的大方向越来越清晰。这样你对世界就有了把握。

所以经济学是市场行为、政府行为、各类民众行为、人们的恐惧与贪婪、人性的优势和弱点积累成一个变量的经济学，不是哪一种经济学可以说明白的。

世界不是平的。

虽然全球化形成了各个经济体各司其职的格局，美国负责金融和消费，美日欧提供技术，中国提供制造。但是由于人类的愚蠢和相互敌视，互相之间竖起了层层壁垒，这导致国际贸易失衡。

美国混了几十年，依靠出口些纸头来平衡贸易，消费和掠夺全球资源。我下面工头的女朋友到了美国大吃一惊：美国人真是浪费啊！她不愿回来，因为这是最好的国度。

而这个最好是建立在中国人勤俭节约的基础上的。

上世纪80年代，美国不得已灭了小日本的经济来拯救美国的经济危机；这个世纪也差一点儿得逞，2007、2008年中国被迫进行人民币升值，取消出口退税来平息美国的政治压力。

世界的地平线上，资本找到了可以抑制工会力量的武器，就是无所不在的第三世界低价劳工，这个劳工的群体存在在中国最价廉。因为连非洲都有工会组织，更不用提印度了。

越南也差不多，因此他们抢了中国不少投资机会，但是他们允许游行罢工，也不是最好的地方。

新《劳动法》颁布导致对沿海产业的打击是前所未有的，也一锤子打醒了中国人沾沾自喜的美梦，中国的产业只是依靠全世界的劳工保护来发展的。

我当时包括现在激烈地反对《劳动法》，因为我们没有准备好。所有的政策喜欢一刀切，波涛汹涌地向前冲，从《劳动法》到取消出口退税，就像一个人慢性肺炎很久了没有治，突然来了一帮医生，这个开刀切肺，那个打针吃药，结果病人死了。

全球经济危机掩盖了2007到2008年政策的失误，那个时候实体经济已经遭到重创。而经济危机给了我们机会，我们得以全面释放流动性而不必担心通货膨胀，包括提高出口退税和人民币停止升值。

### 但是我们向何处去？

短期内，推动房地产继续前行，这个无论如何都能止渴，不至于让我们渴死。时间长了怕会中毒，因为我们喝的虽不至是毒药却是海水。

长期来看，推动大规模城市化，开放户籍政策和福利全国化，实现农业集约化生产，可以同时带动房地产业和农业发展。这会给水泥建材、钢铁、装潢、物流等产业链带了机会，养活无数企业和劳工。

同时要开放资本向升级换代的中小企业尤其是私营企业，提供优惠政策来扶持；继续推动《劳动法》，但是要慢慢地推进，避免企业快速死亡。

无论是反对还是赞同《劳动法》的人们要明白，牺牲劳工利益是没有出路的，但是需要阶段性地推动。劳工收入的提高，将会保证内需的真正提高。

内需的发展一定是在工资收入的增长和福利全面覆盖的基础上得到的。

这需要长远的目标和大智慧来解决这些问题。

另外司法需要整治，我们的司法环境已经太糟糕，强力人士对商人的掠夺导致众多民营资本夺路而逃，做出种种短视行为，不研发也不做长远规划。我们就只能依靠国有体系了，而低效的国有企业除了垄断外是无法和外资企业、民营企业竞争的。

但是依靠自我净化是否能长治久安？如果清官体系能够生效，历史书就可

以改写了。

非常有趣，我们经历了数千年的威权社会统治和奴化，几乎所有的人，包括城市里的精英和农村的精英，心怀着拯救普罗大众的憧憬，实施着教化和引导民众的措施，希望给予他们不劳而获的乌托邦生活，并基于此，建立了一个个王朝。

甚至于今年欧美仓皇的精英们，也开始羡慕我们，开始大规模地介入市场经济，试图拯救欧美愚昧的世俗小民。

当诺贝尔的经济学得主也呼吁市场管制和介入，当美国人选择了同类型的总统，当欧洲一起赞扬布朗的经济救世主措施，我们似乎应该顺应天下权威和民意……

**对不起，老王很怀疑！**

**至今为止已经有五十六个国家对我们进行反倾销调查，开征反倾销税，国际贸易保护主义的阴云笼罩在世界上空，而其中针对中国这个最大制造工厂的措施最为齐全。**

经济学家常以实验室环境来建立数学模型，寻找论据，由此得出经济理论；但是政治家常常选取能够符合他们统治需要的经济理论来支持，在不同的国度选取不同的论断。美国的左翼自由主义政府喜欢凯恩斯主义，保守的右翼共和党喜欢芝加哥学派，并由此延伸出里根主义；威权政府和美国左右自由主义政府的选择差不多。凯恩斯学派更容易操控民意，显示公平，短期内显示治病救人的效果，不过这是典型的西医做法。中医讲究顺应天理，平衡阴阳五行，全面整治，短期效果不明显，但是治疗效果全面，能够断根。先不论中医是否是巫医——许多中国的精英提出过这类看法，但是短期见效的做法容易让政府渡过难关，所以在本次经济衰退中几乎所有的政府都采取了新凯恩斯主义的做法。

这样的做法将给我们带来极大的后遗症。

然而经济学里的干涉和不干涉，各种利益的交错抗衡，各地宗教信仰的冲突和妥协，人性的贪婪和道德约束，让整个世界的经济运行变得扭曲，摆出妖艳的身姿，显示诡秘的舞蹈。

这就是实验室和现实环境的不同导致经济学在实践上的迷失。

目前以奥地利学派和芝加哥学派为主的自由市场经济学家全面失声，你会看到以新凯恩斯主义为代表的经济学家在舞台上空前活跃。

认为抑制市场产生的倒闭，平抑波谷，就如同人类依赖抗生素，整个机体所面临的的就是产生抗药性。西医其实知道人在感冒时，你注意休息，多喝水，自然而然就会康复。但是吃了过多的感冒药，最多让你产生睡意、抑制鼻涕，病毒无法排除掉。

这里我无法告诉你哪个理论是对的，尽管我自己相信芝加哥学派和奥地利学派的经济理论。我只能告诉你，把各类人、团体、国家的行为心理综合在一起，就可以明了这些国家、这些人为什么要这么做，会产生什么样的后果。

危机会被递延，削成小份，并逐渐消失在更大危机的阴影里。

### 第三章 十年内能重归财富轨道吗

#### 1. 难以乐观的全球经济前景,但是危机未必是坏事情,财富也在其中

用难以乐观这个词语形容全球财富前景似乎不准确,对于经济危机时刻来说,财富的大量转移比平常时节更加容易,但我们说的是另一种情况,就是对大多数人、大多数国度来说处于不明朗的阶段。

当2009年10月底美国经济数据出来后,美国经济第三季度增长3.5%,为一年以来最快增速。许多人松了口气,因为在这之前,澳大利亚央行宣布加息,开始实行资金投放退出策略。随后欧洲大陆和英国、日本等国纷纷宣布将要开始退出。而这一次美国亮丽的数据让许多人真正认为美国经济开始复苏了。

但是,老王认为这里面隐藏着巨大的陷阱。

由于美国失业率没有下降,意味着实体经济没有进入复苏;金融界仍旧在玩资本投机,制造业没有得到足够的资金支持,整个经济有可能陷入流动性缺乏。

现在的虚火上升完全是因为大规模财政支持造成的,一旦美国开始实行退出,就会对整个经济形成退火,造成打击。美国的制造业在未来的五年里也无法恢复到危机前的正常水准,失业率将会居高不下数年,对美国的消费造成打击,形成恶性循环。

换言之,美国根本没有执行退出策略的底气。

对于这个世界上无数投机生意来说,经济的好坏从来不是一个问题。甚至于在经济衰退的历程中,商人可以谋取更大的好处,因为商人中的衰弱者比普通个人更容易倒下去,这个时候沙滩上除了尸体还有大量的私人物品无人看管。

所以如果要探讨十年内是否重归财富通道,就是说大多数人能够重新回到安全水域得到风险小的收益。

这就是说,类似过去黄金十年,所有的人在房地产领域,只要你买了房子,你就是拥有财富一样的道理。

那么我们是否有可能在十年内重新回到财富通道?

这个问题异常复杂,而且可变。对少部分人来说,是的;对大多数人来说,不是的!

对于美国来说,奥巴马所有的问题都没有答案,他作为船长还没有把船导向正确的路径。美国的失业率已经到创纪录的9.4%。美国人所有的措施都是中医疗法,用药延缓危机,把疮包了起来,让之腐烂。但是,美国的经济其实是患了艾滋病,需要复合的鸡尾酒疗法。

政治家是短视的,因为他们受到选票的压力。美国的经济需要一把刀革除毒疮,那就是有毒资产和由此导致的巨大链条。那么大量有毒资产的消失需要经济和金融付出巨大代价,需要经济重重衰落,需要大量的企业和公司倒闭,需要展示一个末世景象。然后从头来过,建立良好的金融体系和经济秩序。

但是，政治家无法容忍这样的景象，而选民也无法容忍。所以，他们的做法是把这危机从两三年的过程延续到可能十年的历程来消化。

很多时候观察美国这个国家，非常有意思。

我喜欢美国，认为她是至今为止人类最伟大的组织体系；但是即使是这样，美国的民主和经济体系也有致命的弱点。而这些弱点奇迹般地最大的社会主义国度中国相似。

美国在洛克菲勒家族崛起的时期，无论是能源、制造业和金融业都形成了垄断企业集团，这些垄断主义集团控制了美国的经济和政治。在洛克菲勒一世垄断石油工业的过程中，整个美国西部每天晚上都响起小企业主开枪自杀的声音。尽管，后来洛克菲勒家族的石油帝国被拆分，反垄断法在美国运作很多年，但是美国经济仍就处于几个大型利益集团的控制之下，那就是华尔街的几个金融集团、粮食业的巨头、底特律的汽车业等等，后来由于黑社会逐渐演变成合法势力，从控制工会为自己服务，变成主要为工会成员服务的利益集团；再后来企业管理层开始成为控制企业的另一个利益集团；这些利益集团与军工巨头代表的军方和资本综合利益团体，一起控制了美国社会的走向。

看上去几乎所有的利益团体都在内了，但是有几个不在里面：

1. 中小企业主；
2. 农场主；
3. 城市贫民。

农场主还算是比较幸运，依靠农业补贴过着稳定但不富裕的生活。但是中小企业主和城市贫民成为真正没有权利代表的人群。

奥巴马在上台之前提出的一个加税口号，就是结结实实地加在中小企业主头上。当时一个水管工 Joe 向奥巴马质问，为什么要打击他成为小业主的梦想。但是，因为媒体一边倒地支持奥巴马，纷纷揭露 Joe 只是一个没有执照的水管工；水管业的工会也跳出来，说 Joe 不是他们的成员。

但实际上，奥巴马的加税的确打击了中小企业主。

中小企业是全球任何一个国家解决就业和带动经济发展的主要力量。垄断企业或者市场份额巨大的企业对经济的妨碍大于贡献。

如果要找实证，就是德国。德国在二次大战后，由于检讨认为：垄断主义的煤钢联合托拉斯和金融垄断资本导致了希特勒的国家社会主义最终走向邪恶，不能拯救经济，所以他们实行了严格的法律控制大企业垄断的苗头，同时极力地支持中小企业。结果造就了世界上最大的国际贸易国家，同时也产生了世界上最多的隐形冠军公司；甚至于在德国陷入福利制度的泥潭里时，也没有妨碍中小企业的蓬勃发展，并带动经济和就业从世界经济危机中首先复苏，连续五个月增长。

从美国的负面影响中，你可以看到利益集团的游说力量、资金和选票介入选举，影响政策。这种导向导致奥巴马作出愚蠢的选择，向中国轮胎开刀，实

行贸易保护主义。

美国中小企业的松散没有形成强有力的利益集团，不能扭转美国政治的偏向，可以说是美国这几十年来的一大错误。弥补这个错误的是一个巨大的陷阱：印刷美元，诈取铸币税，借钱消费，透支全球的未来。

而这一切是几个利益集团的贪婪和懒惰造成的，他们愿意赚快钱，不愿意过多地支持中小企业的缓慢成长——和金融市场相比。

美国的巨大危机仍旧隐藏在金融产品和房地产里。在过去的一年半时间里，有毒的资产仍旧以数十万亿美元的规模隐藏在华尔街的角角落落，既没有得到清偿，也没有撇账——当然这是任何人都无法承担的损失，估计美联储还没有巨大的智慧去面对这些，只有拖刀计了。关公的后人在中美两地施展自己的才能。

另一个问题就是房地产的低信用按揭贷款，有高达 600 万户的家庭房屋即将到达利息和本金恢复高付出的阶段。也就是五六年前购买房屋，获得低首付、前期低利率待遇的屋主，就要马上付出超过原来一两倍金额的月按揭贷款偿付。这些按揭贷款将超过他们的月收入，而且其中许多人出于失业中。

那么我们做得更好吗？

没有。正如我在开篇推测的中国政策面可能会做出的举措，这些举措是为了延缓巨大的政治压力，维持社会稳定和经济复苏的信心。但是，这些措施客观上打击了实体经济，尤其是民营制造业的复苏。

那么，我们就面临着后面可能发生的通货膨胀和经济停滞。

全球性的政治并无多大区别。民主体系因为有利制衡和选举造就的压力释放机制，民众可以通过选票释放他们对现实的不满和愤怒。而威权制度需从内部来稳定社会，让民众的不满和愤怒平息。民众会认为没有自主权，而把政策面全盘否定，哪怕这些政策有很多是对社会有利的。

这样政治家就面临极大的压力来采取短视的政策维持经济和社会稳定。对于一个社会最大的威胁就是失业和贫困。

中国的经济政策则陷入凯恩斯主义的泥潭不能自拔，直到最近才醒悟过来，试图支持中小企业，口惠而实不至，什么时候跳出这个泥潭不得而知。

从另一方面来说，中国也在羡慕美国正用于贪婪和自私的货币游戏，力图使人民币快速国际化，却忘了最有效和最有力的策略：

**无条件地支持民营中小企业。**

所以，美国和中国两个不同政治制度的国度奇异地采取了近乎相同的经济政策来面对危机，不同的是美国有货币霸权，可以转嫁部分危机；而我们正极力要争取这种货币权利，让人民币国际化。

中国交出更亮丽的答案，GDP 增长超过 8.7%，让许多人乐观地认为全年超过 8% 的 GDP 增长不成问题。我不否认，但是这也是虚火上升。中国的制造业远远没有恢复，单纯从外贸数据来看，经济就被出口拉低 4 个百分点。从物流指数来看，波罗的海物流指数略为升高，集中在铁矿石方面的影响，但是中国

钢铁协会释放出明确信号：中国钢铁投资过剩。这会在未来的半年里迅速打压物流指数。而内贸物流数据也显示建材钢铁一类的增长。

与此同时，各地房价暴涨。上海已经很难找到低于一万元每平方米的房产，不是说没有，而是很少；外环间的房屋均价超过2万，最高房价16万一平方米的房地产业已经出现。

但是目前的景象过于疯狂，不够真实。政策面对今年(2009年)的大规模基建投放，和显示出的经济复苏迹象，不可能半途而废，导致许多烂尾项目的出现。而面对通胀、房价暴涨的局面，虽然政策两难，但是经济倒退，失业率暴增的局面，仍旧是政策面不能接受的。所以，你可以想象明年的房价将继续上涨。但是，整个经济大方向出现了迷误，刚不可久，柔不可守。在2010年的某个阶段，投资者应该套现离场，无论后续涨跌，闲看云卷云舒，花开花落，才是安全策略。

所有的根源在于利益二字。

政策面各种走向要维持国家稳定，要维持公务员体制运转，这就需要经济稳定增长。四万亿的目的如此，支持房地产的目的也如此。

大规模投资导致各级政府赤字，弥补赤字需要税收，或者释放债券。那么房地产市场的兴旺可以贡献税收和土地收入，带动若干产业。

可以说就算是一碗毒药，政策面也得喝下去。

真正长远的政策应该是减税，扶持民营企业，开放国有产业领域，放开口口，大规模城市化，大规模土地集约化。从而解决经济的持续增长，粮食需求需要的土地空间和大规模生产，解决就业，藏富于民。

但是因为对局势动荡的恐惧，利益集团之间的诉求，从而阻碍了智慧的选择。

这需要勇气、眼光、路径、一系列财税制度和福利制度的改变。

我们站在悬崖上狂奔，左边是万丈深渊，右边是峭壁直立。作为政府层面来说，要跨出关键的一步，实现城市化，必须要做一个重大的决定：农村土地流转和户籍政策取消。

农村土地流转的政策在去年年末曾经风生水起，到了现在突然毫无声息。其实是民间激烈地反对，给政策面造成了压力。政策面开始考虑：这些农民万一失去了土地，在城市里无法扎根，造成的养老、医疗、失业等福利问题怎么办？

我在和手下工匠聊天时，知道的两点：

1. 他们都有房子，有土地；
2. 他们在城市已经十几年，土地荒废。

或许到了年老，他们想要回到土地上养老，但那是被迫发生的事情。如果在城市里有他们的立足之地，比如说自由迁徙而就的城市身份，哪怕他们在城里买个房子，或者租住群租房。他们对城市就有了归属感。

对于他们来说，从事服务业，或者制造业，慢慢积累钱，养活子女，供他们上学，积累养老钱和救命钱——如果基础福利政策能够覆盖他们，他们奋斗出头的积极性要超过城市里养尊处优的小市民。

当一个个城市群落形成，农村会多出来数千万亩的农业用地；城市会形

成庞大的内部需求，这至少可以给中国再带来 30 年的发展机遇。

那么命运的钥匙在谁手里？

## 2. 世界经济的垃圾时段，危机从未远离

在以往的 20 年里，华尔街的表亲们一直嘲笑日本金融界的表亲们：你们把垃圾扫进地毯底下，假装看不见，就以为它不存在了？

这句话让日本寒碜了许多年，而日本的经济也失落了 20 年。自《广场协议》之后，日本的经济导向采取了一系列错误政策，从流动性的极度宽松产生庞大泡沫，到猛然紧缩，导致泡沫爆裂；而后长达数十年的低利率和巨额赤字政策，使日元沦为融资货币，但却不能迫使日本经济恢复。虽然中国经济近 10 年来的猛烈增长，给了日本短暂辉煌，但是当年日本金融界掩耳盗铃，隐藏隐形负资产，同时财阀经济窒息中小企业创新和融资，终于导致经济在未来的 10 年里仍旧看不到曙光。

不过总算日本人有些面子，因为现在美国、欧洲和中国三大经济体都步入同一条河流，大家难兄难弟，一起捂着眼睛，眼不见为净，开始鸵鸟政策，兼顾以邻为壑。

### 美国：庞氏的阳谋

很难说美国制造了阴谋，但实际上司马昭之心，路人皆知，称之为庞氏的阳谋。

当奥巴马参加总统竞选时，老王持反对态度，并在网络专栏里规劝华人社会不要支持民主党，不想却引来骂声遍野，从太平洋[12.20——4.91%]两岸席卷而来。偶像的力量巨大，奥巴马在美国大陆和中国内地赢得粉丝无数。

从奥巴马的性格来说，他身段柔软，从来不会坚定自己的立场，时刻按照环境改变；从他的主张来说，他主张大政府的干涉，自命为民生的救赎者，这违背了美国建立联邦民主体系的原则，小政府、区域自治和自我奋斗；从他的支持者来说，工会和非洲裔群体成为坚强的支持者。

我在当时说，奥巴马上台之后一定会开展对中国的贸易保护战，一定会放纵美元贬值，迫使人民币升值。当然美国现在有了意外收获，欧元暴跌，导致美元避险功能提升，强力反弹，他一定会大力印刷货币，玩赤字游戏，向美国国民、世界、未来借钱。

没有多少人相信。

美国人救助了华尔街，把数十万亿美元的金融垃圾产品扫进了地毯底下，全然不顾那里鼓起一个难看的包，就当世界上的人都是傻瓜，看不到房间的脊梁被压得塌陷，楼下正在掉落粉末。中国人被挟持着继续持有数千亿的两房不良债券，美国人假装用国家信用担保他们不再是垃圾，中国人假装相信自己还有不少财富，然后，中国人又自愿为娼增持美元债券。当然，实际上中国也没有多少选择，买矿产，矿产暴涨；买黄金，整个西方恨不得你赶快包圆；买欧元，希腊把老欧洲的虚弱显示给所有人看。

这给了美国政府和华尔街勇气，让他们把古老的庞氏游戏玩个彻底。当我们看到美国经济这些日子的数据，就会明白一切都没有起色。不错，美国的经济增长率开始复苏，这只是因为库存在去年被消耗殆尽后增加库存产生的假象。当你看到十个点左右的失业率，就会明白一切都没有开始。

这导致了奥巴马政府的支持率下降，导致民主党在肯尼迪参议员去世后遗留

的位置丢失，从而导致奥巴马可笑的全民医疗改革计划有可能失败，而他也会失去自己的基础——支持者的信心。所以他必须呼啸起全面的贸易保护主义，以满足工会和其成员的迫害狂臆想：中国人导致了他们失业！

他还要再挥舞汇率大棒，指责中国操控人民币汇率，人为制造贬值促进出口，抢夺美国劳工就业岗位。尽管我也认为中国的确人为制造了人民币贬值，但抢夺美国劳工就业岗位却是放屁。没有中国，还会有其他国家，当世界贫富差距存在，人的收入差异太大，就一定会产生资本的流动向低成本地带扩散。当美国工会强劲，资本流动，丢失掉一些传统职位；当阿根廷、非洲许多国家工会强劲，《劳工法》强势到要把企业主烫皮去血，他们失去的不仅仅是就业机会，而是整个经济的动荡。

当中国人还没想清楚自己处于什么位置，2007年的人民币升值、《劳工法》新版出台、降低出口退税，基本上就自我阉割了。好在美国发生了金融危机，给了我们一块遮羞布：你看，是邻居的捣蛋鬼推倒了我家围墙。但这只能用来遮住露出的冻疮，不能自我意淫，我们很强大，你看美国佬快完蛋了。

且住，美国佬正在往你家里倒垃圾呢。

美国人玩弄借贷游戏已经出神入化，一方面向全世界收取铸币税，美元作为世界货币存在一天，他就可以收取一天的红利，这让美国肆无忌惮四处借贷，美国人也依靠借贷消费；另一方面，美国人玩弄金融游戏，让美元持续贬值，从而让债务缩水，并刺激经济复苏。除此之外，其他货币的虚弱也让美元流动性时常增加。

玩的就是心跳。

美国人最大的问题不在于美元衰落，美元在看得到的数十年里都是世界货币。美国最大的问题是奥巴马代表的自由主义分子，就是我们所称的左派精英，试图颠覆美国反智主义、自我奋斗、自由自主的传统，以大政府的全面介入来代替自由经济的复苏。

美国医疗改革的推动，似乎在向欧洲学习，但奥巴马政府根本没明白，欧洲实行全民福利的基础在于有美国军事的保护，从而节约了军费预算，可以用于全民福利。即使是这样，也导致了欧洲经济多年蹒跚，无法前行，现在美国居然掉头来学习欧洲。

同时，美国大规模地介入经济，投放货币，制造了数十年来最大的通货膨胀泡沫，他们想通过投放货币向未来和全世界征税，导致美国中小企业成本提高，资产泡沫的高涨吸收中小企业的融资，然而，中小企业的复苏是劳工就业提高的基础，加大政府的存在加剧了财政支出，同时美国军事预算不断提高，通货膨胀的泡沫因此被越吹越大。与之对应的泡沫出现在中国的房地产业，这里面隐藏的危机，导致世界经济存在第二波崩溃的可能性。

人性的懒惰和贪婪，导致美国人注定要走捷径来对付经济的迷失：向全球转嫁货币债务成本，向中国转移失业造成的政治压力，向气候要钱，再制造另一个泡沫代替资产泡沫，如果不行，终极解决方式，发动一场区域战争，促进军工生产，美元回流。

### 欧洲：皇帝的新衣

索罗斯时常说一些妙语，比如他早就认为欧元不成气候，因为只有一个统一的央行，却没有一个统一的财政部，如何保证货币的信用不被各怀私心的十几个小兄弟拖垮？

不幸而言中！

希腊债券危机把欧元的致命弱点暴露了出来，后面像大闸蟹一样拖出了一串难兄难弟：葡萄牙、西班牙、意大利……谁也不知道水有多浑多深。这个时候高盛被揪了出来，说是阴谋。小时候，家里如果有几个小捣蛋，摔了盘子，一定是有替罪鬼的，心怀鬼胎的那个，会说话的那个，会说：看，是他打碎的。

问题是，欧洲谁是家长？

德国和法国两兄弟。

德国人才不理睬你这一套！马桶的确是装粪的，问题是拉肚子是你希腊自己贪吃坏了肠胃。德国舆论界和政界一片哗然，没有人主张救助希腊，甚至建议希腊出售小岛筹集资金，目的是逼迫希腊紧缩财政。结果希腊刚开始紧缩财政，就迎来全国大罢工，过惯了不劳而获日子的希腊人民不干了。

这真是一池王八。

欧洲的致命问题早就出现：全民高福利和高税收造成经济乏力，然而人口老化，移民政策的封闭又使得问题无法解决。这里面有个可笑的原因，政府不想移民享受欧洲的高福利，以免成本上升，财政支撑不住。同时，欧元区的快速扩张，又导致许多不具备条件的货币融入，希腊等国家纷纷修改国家财务报表，粉饰太平，将垃圾扫到地毯下的本事发扬光大。

而高盛只不过是闻到了铜臭，过来提供马桶，赚些钱。

这个大陆如果不改革，其实已经没救了。除了德国，因为二次大战的原因，使德国人战后全力支持中小企业，活力仍在。德国在二次大战战败后，深究纳粹上台和发动战争的原因，是希特勒支持的煤钢联合体、军工集团、大企业托拉斯和政治的勾结与支持，最终让德国走向国家垄断主义，抑制了中小企业的生存。在经济陷入僵化后，德国不得不在贪婪和妄想下发动战争，获得生存和发展空间。这场战争是在华尔街的金融支持、通用的技术支持、德国国内垄断集团和政客利益集团的结合下发动的。

因此，严谨的德国人在战后制定法律限制垄断企业的发展，甚至到了矫枉过正的地步。但是，这样的政策扶持了世界上数量最多、最强大的隐形冠军中小企业。依靠发达的中小企业经济，德国成为世界第二位的出口大国，也成为世界上最强大的经济体之一。

短时间内，欧洲政治家被选民左右，没有远见卓识和说服全体国民的能力，没有可能促使欧洲改革，因而也无法解决经济发展的问题。欧洲只能依靠东欧国家的加入，增强一些活力，增加一些廉价劳动力，让老年欧洲得到一些新鲜血液，补充养分，以负担日益沉重的全民福利制度。

看来，达寇拉公爵影响力不小啊！

## 日本：看不到曙光

日本的经济实在是乏善可陈，谈不上任何亮点。

我们一直拿日本人的城下之盟《广场协议》来絮叨，说这个协议带给日本 20 年的失落，而实际上，在日元被迫升值超过四成之后，美国还是没有阻止日美经济顺差的发生。这时候，日本开始练葵花宝典，欲练神功，挥刀自宫。日币升值之后，伴随的是日元利息低迷，日本人在 20 世纪 80 年代末和 90 年代初采取了大量的错误政策，而根源却是财阀制度。

日本在长达 50 年的财阀经济结构中，自民党和财阀的勾结导致新兴企业进入的门槛极高，在一个号称自由经济的社会里，产生了巨大的企业集团，窒息了无数中小企业的兴起和发展。在各个行业，我们都听到和看到大型财团、商社的存在，以及他们对市场的垄断。如果说当年《广场协议》打开了地狱之门，日本执政政策的无效、超级宽松的信贷政策、巨额财政赤字支撑的基础建设和投资却不能扶持中小企业兴起，最终导致了日本经济的停滞。

财阀和政商勾结的利益趋向，是要保住整个金融系统，整个财阀体系以互相担保、交叉持股的形式纠缠在一起，一荣俱荣，一损俱损。他们迫使政府提供庞大的基础建设和信贷宽松政策。基础建设造就了日本偏远地区即使没有车跑也有亮丽的高速公路和公共建筑物的状况，同时信贷的极度宽松以及升值的日元，造就了一个空前的地产泡沫。

日本人以为自己可以买下整个地球，但其实是地狱。日本政府亲手刺破了整个泡沫，泡沫的爆裂造就了无数富翁，也带来失落的 20 年。日本金融界仍旧把大量的坏账隐藏起来，把垃圾扫进地毯底下；日本政府仍执行低利率和巨额财政赤字政策，日元已经沦为融资货币多年；而财阀经济仍然控制整个经济，中小经济体没有机会崛起。

这是一个越来越凝固的社会，也是个贫富差距越来越大的国家，更是一个看不到曙光的国度！

实际上美国并没有主动发动一场战争，她只是顺其自然地让欧洲货币危机燃起战火。对冲基金蜂拥而上，展开了做空欧元的战役，这一场战役不仅仅是把欧元区的虚弱展示出来，而且强化了美元世界货币的地位。美元指数一路上扬，冲破 86 点，至此，美国已经没有多少动力去改变整个经济结构的问题。奥巴马政府获得了短暂的机会，来强化大政府的态势。新茶党的力量并不足以扭动社会右转。由于奥巴马政府的大政府姿态，在某些方面，和中国的策略非常相似，唯一不同的是美国有铸币权，她可以把美国以外的力量以化功大法吸取消化别人的内力。

**注：新茶党运动，Teabag, nothing about sex**

当美国人看到号称新茶党的群落出现时，精英层视之为黄色笑话，因为 Teabag 在美国的俚语里还有一个意思是“舔阴囊”的意思；如果你用 google 搜 Teabag 图片，还会出现一些恶俗的图片，比如在运动场上一个运动员叉开两腿，另一个人正作势要舔。所以，民主党倾向的自由派媒体，甚至于一些保守媒体也以此为笑话进行调侃，开黄腔，说段子。

但是，当麻省的民主党参议员位置被共和党议员依靠新茶党民众的选票带走

时，全美一片震惊：要知道麻省是民主党的大本营，已故肯尼迪家族最后一个政治人物小肯尼迪经营了一生的根据地。人们开始不再拿 Teabag 当作笑话。

茶党的起源，美国人大都知道，因为波士顿人抗税，拒绝英国提升茶叶税，掀起“无代表，不纳税”运动，最终导致了美国独立战争。

新茶党的缘起，则来自对中产阶级和中小业主对奥巴马政府经济政策的愤怒。实际上，奥巴马的全力向左，已经颠覆了美国立国之本：自由、自治。奥巴马政府正变成一个庞然大物，从医疗改革到干涉经济，以社会公正的名义，牺牲另一个群体的利益，完全置公平不顾。以赤字财政、大规模发债的模式，向现实中的人群，尤其是中产阶级和中小企业征税；向未来征税；向全世界征铸币税。凯恩斯主义的幽灵徘徊在华盛顿上空，而马克思似乎也正赶去。

美国的政治体系是基于人性本恶的制衡体系，人们相信政府是邪恶的，所以要制约政府成为大政府；大政府会成为吸血鬼。为了维护政权的稳定，这样的政府最终会以均贫富、社会公正的名义煽动民意，剥夺和牺牲另外的群体。所以，美国中产阶级在领略奥巴马的偶像魅力后，恐惧地看到社会在向左转，这个时候美国的制衡体系自启。

基于社区自治和反智的传统，美国民众对所谓的精英分子向来嗤之以鼻，以手中选票向标榜自由主义、社会公正的民主党提起抗议：民主党重镇崩溃！

我见识过所谓的美国知识界精英，也见识过中国所谓的专家教授，当他们俯视草根群体时，他们的视野偏差和利益取向已经导致自己的理论体系成为狗屎。而那些精英中的精英也裹挟着自己，成为体系的僵尸。

ok, Teabag, nothing about sex, come with freedom.

### 3. 在希望中前行

2009 年大约在 9 月。

妻子某天和我出去，妻子不明白最近经济的走势如此奇怪，股市大跌，她的房地产股被套牢，已经跌至-12 个点。而我曾经在几天前提醒过她不要购买房产股。妻子在炒作外币和股票时，虽然也认为技术和基本面不占主要地位，但是她还是会不由自主地去看技术面和基本面分析。我承认妻子在战术操控上要超过我很多，因为我根本就没关心过细节。但是，我提醒她，中国的房地产市场和股市只受到政策操控。

我的悲观看法妻子不太接受。我告诉她，国家经济完全靠政策面的资金扶持房地产市场和证券市场来支撑，而实体经济是非常虚弱的。我自己虽然不太看重

中国的统计数据，但是有两个指数我会关心：能源消耗和物流业数据。如果这两个数据持续下滑，那就证明我们的经济处于越来越差的状态。除非统计数据开始修正这两个数据，让我看不到真实态势。现在国家的每个举动都会导致疯狂的变动，比如说央行的一点细小的政策变化，就导致大的波动。

现在，我们的家长们已经湿手捏着干面粉，进退失据了。我有时会焦虑不安，因为我并没有作好应对灾难性经济衰退的准备，如果真的发生这种事情，我会和各位一样处于不好的境地。

11月底，政策面终于作了选择，继续谨慎的财政宽松政策。

预计2010年将会有不少于5万亿的资金增幅投放，而财政赤字将会达到一万亿人民币以上。

刚不可久。税务的稽查已经扫尽角角落落，依靠房地产和能源价格的强劲回升，2009年的财政收入在前三个季度就奇迹般地实现超过5万亿人民币。但是在2010年的财政收入中，再依靠强力征收，已不可能。实体经济的复苏难以承受如此大的压力。房地产的规模大致也可能维持今年的形势，能够提供的财政支持也可以想象。

所以，政府债券的支持将成为一个选择。

在未来的十年，我们能够臆测的是，在前一年房地产将会在宽松财政政策的支持下，保持稳定增长；消费会在工资增幅加大的情况下进入一个新的高峰；外贸缓慢恢复。

在后两到三年的时间段，房地产会出现两种情况，一是小规模盘整，停滞不动；二是大规模的盘整。假如如日本当年的泡沫破灭，就会出现一次暴跌，然后长时间的盘整。

消费会在两到三年的时间段停滞，进入滞胀期。

外贸则面对外部形势的变动而波动。

如果我们悲观一点儿，就可能判断出现这种景象：

1994年前后和1988年前后，国家都面临近似恶性的通胀。1994年前的工资普涨，记得我在国有单位的工资从200元调到700元，那几年的生意极其好做。之后大通胀导致宏观调控，房地产市场暴跌，造成无数烂尾楼，海南岛的大量烂尾楼到这几年房地产市场普涨才消化掉。1994年末，1995年开始经济就开始持续下滑，到1997年碰到亚洲金融风暴，国家因为支援香港，稳定东南亚态势，坚持人民币不贬值，当时造成国内许多信托公司倒闭，外贸出口受阻。从政治角度考虑是正确的，救助了香港，稳定了东南亚对中国的信心。但是从经济上考虑是错误的，本身中国经济存在问题，叠加了亚洲金融风暴的恶果，造成经济衰退。

1998年，我所在的欧洲公司亚太区倒闭，我失业两个月，记忆犹新。因为当时我们是最早在外资企业混的一批白领，收入高，花钱没有节制，而且房地产市场没有开放，也没有购买房屋的习惯。所以手里没有钱，这才体会美国人失业不能超过三个月的原因。后来我去澳洲人店里烧咖啡一个月，所以我的咖啡烧得不错，以后谁来做客，我会给你品尝最好的咖啡。

之后在一家澳洲公司做了两年的销售经理，在30岁那年，按照早年的人生规划出来做生意。

历史的轮辙在我们这个国度非常清晰，你可以从过去看到未来。朱镕基经济奇才，当年为了拯救经济，开启房地产市场改革，刺激外贸制造业发展，这给中国带来了黄金十年，同时给两个群体提供了巨大财富的来源。那就是房地产业和外贸制造业老板。洋插队和路宾逊皆受益于此。但是，当时同时市场化的医疗改革和教育体系，在释放老百姓口袋里的钱的同时，也导致内部消费的萎缩。房地产、医疗、教育占据老百姓的大多数金钱，还有养老。这是造成争议的两个部分。

我不能说好还是不好，当时财政已经无法承受这些成本。而释放了储蓄之后，在房地产市场、医疗、教育拉动了经济增长，但也给老百姓压上了沉重负担。现在政策面为了保持稳定，释放消费力，又开始全民医疗福利的覆盖。但是效果并不会明显，因为人们此时面临的压力已经大了很多。黄金十年造成的财富分配失衡，已经严重消耗了国民的购买力。

从2009年底的动向，我在前一阵子谈到，2010年会提高工资，原因不外乎几个，一是财政收入来源减少导致的所有国家控制的刚性需求涨价；二是这样的涨价导致通胀的不可压制，粮食马上就会涨价；三是提高工资曾经在1994年前后带动了房地产和国内消费的增长，同时也可以压制涨价带来的群体不满。

这样带来的后果是，经济在2010年呈现兴旺，房地产继续高歌，内部消费增长。负面的是通胀有可能会失控，许多不在体制内的企业员工生活会很艰难。如果你再参考1994年之后的变化，就会意识到，后两年政策面有可能不得不重拳宏观调控，导致房地产泡沫轰然爆裂，出现几年的大的调整，或者是长达数十年的滞胀。

但是中国还有机会，就是农村城市化的进程，可能在几年之后弥补宏观调控和房地产泡沫破裂的冲击，再一次引导房地产行业重新起来。

这就是我在前面长篇大论说到的可能性。

但是，经济长期滞胀的可能性还是存在。

这就是比较详尽的推测。后面两至三年，甚至于十年，我们可以清晰地看到的发展轨迹。

但是，政策面很有可能采取的措施，是在压力下加快农村城市化的步骤，以图纵深扩大基础设施建设、房地产、城市消费方面的需求。这样在两到三年期间的盘整结束后，会继续以房地产为龙头的持续复苏。

政策面针对养老、医疗体系的全面覆盖增大支出，赤字财政成为常态。

通胀将会成为一个中短期的主流现象，五百元面值的人民币将出现。

人民币继续对外升值，对外购买力的提升导致旅游业和对外投资的盛行。

在未来的五年内，外贸不再成为整体经济的主要支柱，而变成次要支柱。贸易保护主义的横行和人民币的升值形成长期的打压力量。

在未来十年的后五年，外贸制造业才有机会基于低碳经济的技术改造和升级，以及政策面再次放松民营体系的参与，而在此崛起成为重要依靠。

在前五年的时间段，中国将会因为国进民退形成的大规模国家操控能力获得财政收入支撑赤字经济；同时将会形成庞大的垄断利益集团，导致经济僵化，失业率增加，冲抵了农村城市化形成的经济增长。贫富差距将远远大于我们目

前看到的局面，北京上海房价成为世界第一。到后五年，经济面临的压力将迫使政策面再次开放市场给民营企业，以图恢复经济活力。

中国的未来十年是决定中国命运的十年，跌宕起伏，变幻莫测。不但受到外部市场力量的左右，还取决于自身政策的变革。整个国家精英层内部，无论是体制内精英还是草根精英将面临继续变革，或者强化国家控制市场的难题。在最初的几年里，国家控制市场的意见将占上风，民意对私营业主的愤怒也将在刻意或者无意的引导下达到顶峰，极左势力成为一个影响力越来越大的政治板块。

但是在既得利益和互联网开放体系的影响下，公共知识分子阶层和城市公民社会的形成，将会冲击文化的僵化。在国有体系暴露出来的效率低下和失业率失控情况下，整个经济将再次开放给自由市场。

整个经济体是否会全面左转，走回头路，甚至文革重来，这是一种小概率事件。

而老王一向关注小概率事件，对于我个人来说，我会做一些规划。

那就是小概率事件：

大崩溃。

## 第四章 个人如何在这十年赚钱

### 1. 依靠智慧和勇气赚钱的时代

在投资的迷雾里，无数人中之龙从云端坠落，无论是价值模式或是技术模式。而我在日常生意的闲暇里所做的一些思考和判断，很多情况下缺少数据，却大多数能看得对方向，这让我自己也有些迷惑。

什么时候可以通过投资赚钱？有很多人认为这事运气占了大多数。

我在写最近的文章时倾向于分析社会的构造和政府动向来判断经济，虽然被我说中，但远远不是这么简单。慢慢地我开始意识到常识的力量，那些关于人性心理群体行为模式对经济形成的影响。

有一种观点，科学是一种反证的知识架构，在一个新的理论没有被证实有缺陷之前，就假定它是正确的，直到找到缺陷为止；换言之，就是科学的推断永远是有可能错误的，从长远来看。

基于这个观点，所有的经济预测都有可能是错误的，但是在证实其错误之前就是正确的。技术分析和基本价值分析无法给出一条轨迹，可以验证未来的哪一种走向是正确的。

索罗斯基于自己的哲学思考，他认为市场的变化由于处在市场中的所有因素都可以相互作用，因此导致未来处于不确定当中，但是每一个市场都是有缺陷的，你可以寻找这个缺陷，来加速它的崩溃，因此而获取巨额利润。

我的描述或许不够准确，我以为他是这样看待市场的。

我的概念是市场的未来处于小概率事件和不确定性交织的状态，除了数据表明的一些趋势，还有常识和人性组成的市场变量因素。人性对市场的影响，呈现了错综复杂的心理学意象。

数据和财务表格的可改变性，削弱了市场客观态势的真实性，世界呈现在我们眼中的绝对多数是修饰过的印象，就如同《黑客帝国》里所呈现的世界。因此，我们不能确定是否可以凭借数据来判断世象，但是可以作为重要的参考，然后通过对人性的判断和常识来推测这些数据里哪一些是被强奸过的。

而局面的变化时刻处于动态中，参与的各方从政府形态到个人，对未来又产生了影响；这就是美剧《Hero》所呈现的每个人的行为对未来都产生了变量影响，使得未来更加难以确定。

但是你大致可以通过趋势、常识、人性、数据、小概率事件来判断一个未来可能发生的事情。

当我们能够确定这一点，就可以在动态的未来获得巨大的收益。

在2008年末的时候，我自己的生意呈现可笑地火爆，逃避风险的资金和抄底的资金蜂拥而入，大规模的寻找市场上保值资产进入。我因为上一年度和山东客户合作的失败，导致上海公司崩盘，同时遭遇经济危机。然而事态的变化，还是让我获得了喘息之机，一瞬间就扭转乾坤。

在这期间，开始有大量客户询问我对经济的看法，因为虚拟社会与现实社会的交织，我的一些读者成为我现实中的客户，咨询开始成为我生意中的一个组成。

这让我变得谨慎，不再信口开河，因为这里面牵扯到了大量的金钱。一句话可以让人损失，一句话也可以让人获得巨大利益。

我重新环顾四周，寻找灾难里的迹象，看那些缝隙出现在何处，黄金在天空中闪耀，但我们要明白哪一块是黄金，哪一块是大粪，只是颜色相似而已。

危机是投资者的盛宴，前所未有的财富转移机会出现，每个人都要小心，大量的秃鹫在天空盘旋，期待下面成群的野兽支撑不住倒下，尸体满地，可以俯冲撕咬，补充能量。而不客气地说起来，我们要成为那群秃鹫，或者水中大鳄。同情心在此时是毫无用处的，因为弱者终究会倒下，而救助是徒劳的。那些弱者不仅仅是金钱的弱者，或者他们原本是金钱的拥有者，但是他们的思维方式是弱者思维，草食动物，终究会灭绝。

我记得一个场景，问话者说：你看到证券公司里坐着的那些白发苍苍的老人，看着狂跌的股票，欲哭无泪，有什么想法？回答者说：他们不在证券公司的场所里欲哭无泪，就会在其他地方欲哭无泪！

希望每一个在读这篇文章的人，要明白你即使不成为一只大鳄一群秃鹫，也要成为奔跑迅速的羚羊，不要成为被猎杀者。传统的教育不可能教育你这些，生活中无人告诉你真相，猎食者希望你愚蠢软弱无力，自我救赎需要从心灵深处打破智慧的禁锢，生活是美好的，那是对强者而言。生活中没有怜悯，没有妥协，没有后退，没有停滞不前，只有自我救赎。

Life is pain。但是不痛苦怎么证明你活着！在苦痛中获得生存的空间和条件，是我们每一个哺乳动物在丛林里的天命。

当华尔街的风暴席卷到角角落落，一个叫做 John Paulson 的家伙在笑逐颜开，他在 2007 年就赚了 37 亿美金，2008 年又获得了不少于 20 亿美金的利润，以至于美国政府要召集当年最赚钱的五个大鳄，包括他和索罗斯在内的华尔街精英，询问出了什么事？为什么全世界在水深火热中，你们几个鸟人可以喝着咖啡数巨额现金？

结果当然是无功而返，他们所有的收益都来自于智慧和坚强的神经。当几乎所有的人在忙着朝拜美国房地产和全球火热的经济热潮，John 认为出了问题。不良房产贷款引申出来的金融衍生产品，让 John 看到了巨额利润的机会，他开始和市场行为反向操作，大量收进反向金融衍生产品——如果你足够专业，就可以知道一大堆大写英文字母组成的债券名称，如果你不够专业，我也就不给你写那么复杂了。这样的行为当然引起了投资者的质疑，他完全不顾这些异议，在长达三年的孤寂中，他每天到纽约中央公园去跑步，缓解压力。而市场终于给了他回报，2006 年开始大幅度获利，2007 年的利润出现惊人的增长。

在多年生意起起落落之后，我开始理解哲学的作用。哲学对于投资者来说提供了锐利的刀具，可以剖析人性的肌理，劈开世界运行的轨迹。你会理解一个国家、一个城市、一个乡镇、一个政府、一个组织、一个公司、一个人是如何思考、如何行为；人性的贪婪、国家的愚蠢、大自然的混沌，在经济行为如何导致金钱的流动、财富的聚集与失散。

当一个体系处于相对稳定的时候，近似于死水一潭，赚钱的机会不是没有，而是非常缓慢。除非是新兴经济体，比如说中国、印度、越南、南美和非洲某些国家，快速的生长和信息不对称导致的财富大幅度增长，可以给投身于其中的公司带来巨大利益。除此外，就是经济崩盘中带来的机会。

全世界所有的投机者都会盼望经济动荡，动荡就意味着弱者惊慌失措，利益的格局被打破，金钱开始大量流动转移。历史上我们看到听到的富豪，往往崛起于战争、瘟疫、大饥荒、经济动荡。欧洲处于霸权争夺的时候，无论是拿破仑时代还是铁血宰相俾斯麦时期，控制欧洲金融的犹太家族通过战争融资和金融市场获得巨大收益，实体经济中煤钢联合体和军工产业也获得暴利。

在今天，战争虽然还是一种选择，但呈现的破坏性和毁灭性已经被大多数人们尽量避免，资本开始追逐金融在动荡环境中的利益萃取。当世界经济体系出现不平衡，结构出现病症，大资本甚至主动攻击，正如非洲草原上猛兽对病弱草食动物所作的清理，这样的攻击也给经济带来改良的机会，以免积重难返。

自 2006 年开始显露的次债危机是对一种不合理的金融产品和经济政策的报复，是经济大自然系统所作的免疫反应。拔苗助长的居者有其屋计划，在民主党政府的操控下，迫使银行系统放宽对不良信用者的房屋贷款，使得上千万的房屋售予不恰当的屋主；银行和华尔街的贪婪又制造出更失控的产品。在美联储放纵的宽松信贷和弱美元环境下，在中国大量出借的便宜债务下，灾难被空前地放大和纵容了。

G2 的两个成员在数年间舞出一个可笑的二人转，美国借钱消费，中国制造便宜货给美国消费，同时把换回的利润再借给美国。代价是中国压低人民币币值，导致国内消费不足，福利支出乏力，大量利润随着美元的贬值而变成贬值的债权。而美国因为借贷的容易和低成本肆意妄为，既可以放纵消费，也可以放纵美元贬值以赖掉债务。寄生者终于因为过分贪婪而付出代价，并带动全球进入危机中。

投机家先知先觉，洞若观火，已经知道这样的局面不可继续，依靠华尔街金融产品的对冲机制，反向操作大规模地获利。如果说我们不是出色的投机家不能预测这样的大动荡，但是我们可以猜测世界各国政府会采取什么样的措施，来寻找机会获得利润。

以自由经济学家为主的芝加哥学派以及奥地利学派，是以奥地利族裔以及芝加哥大学教授为主而得名，他们的学说大多不能为政客带来短期利益或选票支持，所以美国、欧洲除德国外的国家、日韩、中国等政府全部采用了凯恩斯主义主张，大规模地干预经济。

那么，作为明智的投资者，你可以知道后果是很糟糕的。这个时候你开始要考虑糟糕的后果里产生的新危机和新机会：**赚钱的时机到了！**

美国、英国、中国大规模政府投入导致不良经济行为不能得到清算和改良，

贪婪的商人、错误的行为被容忍，美国投入大量的资本购买不良资产，巨额有毒金融资产被置放一边。在最初的恐慌中，美元和黄金被视为避险货币，呈现了数月的暴涨。之后一年时间，弱美元导致的套利机制产生，欧元、澳元、黄金、大宗物品开始暴涨，这就是机会。

中国投入的大规模信贷，也导致房地产和大宗物品暴涨，这也就是机会。

在 2009 年初的时候，我告诫读者，你们可以有机会赢得财富转移的赌局：购买房产和资源类货币澳元。不少读者听进了这些，少数去操作了，他们购买的房屋和澳元获得了超过 20%~30% 的收益。

对于国外资本来说，赚钱的手段有无数种，其中最暴利的莫过于在金融市场兴风作浪，从货币、能源、大宗资源商品、粮食等必需品里面获取巨额利润。在 2009 年美元持续处于弱势的时候，美元成为信贷货币，投机者借入美元，推高能源、商品、粮食价格，或者赌澳元、人民币资产，获得的利润，竟然使去年还接受美国政府资助的华尔街投资银行变成今年的盈利者。

对于国内的投资者来说，随波逐流，也意味着大把金钱入袋。最靠谱的莫过于在今年(2009 年)初介入房地产市场，开始低价抄底。我身边许多人在房地产上的获利超过 100%。举个例子，一个朋友在去年(2008 年)8 月把手头两套小房子抛售，持现待购；在今年(2009 年)年初进入，抄底买进叠加，价格仅一百二十万出头。你能想象吗，你可以一百万购买别墅区的上叠加。在这个月，也就是 12 月，仅仅过了半年，标价超过二百四十万出售。

这是中等交易，大宗物业的交易其实比较少出现这种事情，很多资深投资者不会这么盲目抛货。我认识的一些人持有价值一千万至一亿人民币之间的老洋房、高级别墅区物业、高档公寓，出售时大多已经获利，或者是持有不出售。更多的是四处寻找房源，在最不景气的 2008 年年底和次年年初，老洋房的成交量一直稳步上升。许多物业在上半年以上千万价格通过各种渠道收进，到 11 月，根据地段不同上涨到一千六百万到三千万不等。

小型交易更是有趣，我手下的工匠中难得有个人在上半年买了一套两室一厅房子，价格十八万，尽管在郊区，到年底获利也有十万。为什么说难得，是因为有时候闲聊，我和包工头说起房地产，教导他们要在城市买房子，没人听得进，以为他们的老板疯了，乡下几百平方米的大瓦房不比这些贵死人的房子好吗？

他们不理解物业意味着地段，意味着这个地段蕴藏的市政设施、生活环境、交通方式、教育医疗、人文地理等有价值的那些东西，房子其实是一堆烂砖头。

但是这个工匠买了，很有趣，而他也感觉很幸福，自己在那里装修。

另一个例子是崇明的一个出租车司机，在 2008 年下半年买了一套小房子。他八年前想买，钱不够，存啊存，好不容易能买了，亲戚说会跌的，那就等吧，眼见着房子快速上涨，到了去年，他要癫狂了，捧着几十万等了一个小回调进去了。朋友说还会暴跌的，他死活不相信。呵呵，结果他算扬眉吐气了。

写这些生活中的投资琐事，说明一些道理。对于房地产市场，在历来经济危机的时刻，都是比较好的抄底机会。由于货币持续贬值通货膨胀的影响，在世界各国，计算房地产获利时，扣除各类税收，普遍成为一类收益率不高的投资产品。但是这些统计忽略了经济危机，在经济危机时期抄入的低价房屋往往具备高额利润的潜质。

犹太人在世界各国都玩高利贷和土地。

高利贷最红火的是什么时候，呵呵，就是别人处于危机的时候，那么什么时候这类人最多呢，就是整个社会都处于危机的时候。同样的，犹太人也在经济危机时大量收购房屋，然后长期持有。

不过区别在于，我建议在国内尽量短炒，不要持有。土地的使用年限是一个伪命题，并不重要。美国的房地产你不交物业费，立马就被政府收走了。最重要的是我们的物权法形同虚设，没有私产的严格保护；而经济的变化受各种政策因素影响，短炒可以获得高收益，而避免高风险。在经济危机的时段里，依靠各国经济政策的错误行径，你可以获得短炒的机会，享受高利润的美味。但是，正因为各国政策的错误行径，也让未来几年充满了不可预测的变数，你必须快速进退，如鲶鱼一样地滑溜。

这时投机者可以从政府决策错误中获得利益，危机使人恐惧，恐惧使人愚蠢，愚蠢使人犯错，错误导致环境失衡，不平衡的世界如果你能够理解透彻，就能获得生意中信息不对称带来的独家利润。

## 在火中取栗

普通人很难想象政府或者庞大的公司组织会犯超级愚蠢的错误，许多人把自己的一生丢给政府依靠，无论是生老病死。当危机来临的时候，人们开始翘首以盼，希望强大的政府能够救助，给予支持。

他们从来没有想过，世界没有救世主，唯一可以依靠的是自己，自己的智慧

和坚强。

人类大多愚蠢和贪婪，而政府的愚蠢和贪婪又超过个人。一个人把自己的命运交给政府是难以想象的事情。你可以了解人类的脆弱，人性的不可救药。

我最近看了电影《2012》，当有信仰的人聚集在神灵的供奉之地，祈祷上天的救助。你看到巴西上帝雕像的倒塌、教廷穹顶壁画上裂开之处上帝与子民接触之手部位断裂崩塌，连基督教文明世界的编剧导演都不能相信上天可以救助自己。

五年前，我遇见一个德国人，他已经六十岁左右。我们探讨宗教，他说他现在已经不太相信上帝，因为在这一生中，他从没感受到上帝存在，只有虚无。印度行善一生的圣修女在自传中写道，曾经有六十年的岁月只感受到虚无，没有感受到上帝。

佛和他的各路同行给我带来过什么启迪和开智吗？

有限得很。

人类的存在是宇宙的一个机缘巧合，就像中国历史走到今天是一个机缘巧合一样。一个个元素在无穷尽的空间和时间里游荡、碰撞、结合和毁灭，突然间有了一些柔软的物体出现，区别于恒星的闪耀、行星的冰冷，这些物体开始生长、交流、进化，有了灵魂。而宇宙只有毁灭和爆炸。

灵魂并没有让人类的性灵变得更美好，人类生来就比动物更邪恶和残暴。弱肉强食是动物的行为规则，而人类还有出于娱乐自己本能的相互残杀和歧视，这让人类趋向于毁灭，一如宇宙的习惯。

而那些伟大的智者认为人类不能这样自我毁灭，出于对未来的恐惧和希望，他们创造了宗教和神。这些智者散落在地球不同角落的文明里存在着，因而创造了不同的神。

为了恐吓那些无知无畏的恶灵，这些恶灵是人类的大多数，智者声称神创造了人类、世界，存在着天堂和地狱，存在着最后的审判和轮回。

人类的恶灵不仅邪恶，而且懦弱，需要依靠和安全。

宗教是一门生意，那些智者是史上最伟大的商人：制造恐惧和精神需求。

俗话说：谋人钱财仅次于杀人父母。

而宗教这门生意自古以来畅销不衰，顺利地让人把钱财贡献，供养着神的仆人，其实那些仆人是创始者最专业的职业经理人。

人类需要这些。

而那些不信神的人用另一种药物安慰自己：香烟、毒品、色情、暴力、乌托邦的未来……

这就是我们的精神家园。

神都靠不住，更何况一个政府，一个公司，一个组织。

人们唯一能够自我救赎的是要开启智慧之门，看清楚世界运行的真实轨迹，领略财富的奥秘，知道自由、独立、智慧是如何让你一生精彩和无憾。

而老王是一个异类，是撒旦在这一世丢失的叛逆天使。我相信人终究死去，不再归来；我相信我们是历史卑微的卷入者；我们在空间和时间都是宇宙微不足道的尘埃。

但是，我有自己的精神世界，那就是神、鬼、邪恶、强权和其他人群不能阻挡、限制的自由；我有强大的力量，那就是爱；我有我的轮回，那就是生命的繁衍和延续；我有我的快乐，保持对宇宙和生命的好奇心，追寻智慧和艺术的美妙。

因而，我是这个世界上勇者之一，无需畏惧未来，不后悔过去，人生是我这一世的美丽体验。

我在写下面这些文字的时候，遭到激烈的批评，当然半年之后所有的结果都证明我说得对，房价已经狂欢到疯狂的地步，股市也多次冲过 3000 点。

房地产？

是的。

我们在 2009 年会面临在房地产、股市、大宗商品市场通胀和普通消费品市场通缩时存在的局面。在财政收入降低时，加税是一个方面，但是实体经济衰弱将会导致税基的大面积减少，因此印钱是一定会做的，就像美国现在做的事情一样，这没有什么错误，而是必然要走的道路。我想不出来我们还可以走其他的道路。其他的道路就是印钱后推动房地产业和基础建设的迅速复苏。

房地产引起的愤怒可以说是遍布各个阶层，除了资深投资者。我无意拯救大家的灵魂，也无意拯救各位的智慧，更没有胆量分解各位的愤怒。我只是在说，我们的政府可能会引导经济从什么方向到何处去。你看得懂就看，看不懂——希望大家知道，这里海边的老王谨代表海边的老王发言，没有代表你们任何人，请自重，我没让你去跳楼——就不用过来了。

老王是一个在跑马拉松的小生意人，只要没到终点，还没到盖棺论定的时候，性急的朋友不用这么热心替老王定义。我尚未进入投资业，纯粹理论闲谈——我在开篇讲了，也预料到上面所有的言语——请自己分析，你有思考的权利，也有选择听或者不听的权力。

老王周边资深的房产投资者，在这几个月(2009年初)都抄底获得了不少低价房子，很多资金短缺的业主在抛出。在任何的市道里，你理清思路，就有机会买进卖出。他们在去年的操作，短短半年都可以获得30%的收益。

在我们看到市道变化的趋势时，可以选择进入或者不进入，这是理性的思考。愤怒和忧郁对人生无益，对自己也没有帮助。

我们每个人毕业的时候，都在一个起跑线上，过了数年，有的富有，拥有房产、车和美丽的妻子；而另一些仍旧在生活中挣扎前行，直到自己变成一个愤怒青年。

事实上，穷的仍旧贫穷，富的继续富有。

对世事的理解和体验，对于每个人的精神历练，都是不同的感觉。对人生抱着客观的态度，理解人并不是活在天堂和地狱，其实是在人间，对世界的看法和形成成熟的价值观，认识到家庭幸福和人生幸福的不同差异其实是每个人选择不同的活法。

对于房地产市场，不错，房子是地方政府的财税重要来源，是银行利润的源泉，是利益集团的获利工具。

恭喜你看得这么清楚。

希望你看一看侧面，纸币在人间泛滥的时候，房子是一个稳定的保值物品，是你在付不起租金时保证自己不睡在大街上的居所，是一个善良美丽的女孩子肯嫁给你的条件之一。

如果你确实买不起房屋，政府的功能之一是要满足买不起房屋国民的需求，

无论是建廉租房还是容忍群租房——另一类贫民窟的存在。

普通人，他们心中的愤怒可想而知，看见老王说在房市和股市中寻找机会，基本上对股市这个词语他们不感冒，对房市的感觉就像说他房事不行一样地愤怒。我以前对房地产大佬任志强不以为然，现在看看也蛮佩服的，因为他的文章比我招人恨。我只是有一段短短的文字写怎么投资房子，还没有劝普通人买房子，就招来这么多谩骂，他估计出现在大街上，说我是任志强，真的砖就拍过来了。

再声明一句：这里我真的没有这个意思，在您收入这么差的时候忽悠您买房子。您生活比我还困难，我怎么敢忽悠您买房子呢？忽悠您买馒头还差不多。您口袋里的钱无论通货膨胀多厉害，都不用担心，因为日常开销很快都会花掉，一定来不及贬值的。这是我的错，写房价会涨，刺激各位了，要么我马上改喊口号：房价马上暴跌 50%，让您意淫一番？我这儿没您要听的，回去继续看教科书吧。

但是这一段讲的是一个十年的历程，房地产投资必须有投机的眼光。除非小概率事件出现，在十年的时间里，房地产市场将会振荡上升。中间由于政策的迷惑会出现盘整。

但是，我说的小概率事件，就是每个人要时刻小心经济的变化，中国的经济并不健康，政策面也时常动荡，所以在出现一些迹象时，要立即脱离房地产市场，持币待购，中国的房地产市场有可能会步日本后尘，长期萧条。

投资房地产的朋友很多同时也操作股市。当股市有机会，比如说 2009 年中，很多朋友就留在股市里，大概一般成绩也有 30% 的涨幅；有一些继续在里面玩，有一些资金就跑出来找机会。一般来说城市里的投资者投资目的地不多，也就是房地产、股市而已，因此很多资金就又回到房子里。但是，在股指期货推出后，我也和许多朋友说，这样的游戏格局是庄家绞杀散户的地方，就不再是有趣的地方了。

但我个人还关注一些农业和酒类板块。特别是与国外大粮商合资的企业，会非常有竞争力，从悲观的方面来说，中国农业的沦陷是不可避免的，外资一定会控制大多数粮食品类。

我因为和农村联系紧密，就在家里收集矿产，存实物。妻子曾想购买类似纸黄金一类的矿产投资，当地大户操盘。但是我认为私人信誉不够，如果发生问题，就会是另一个庞氏骗局。我宁愿用笨拙的办法来储藏。

这也是一种投资方式。

无论是建廉租房还是容忍群租房——另一类贫民窟的存在。

印钞成为全球的一种振兴经济模式，而制造业又无法快速复苏，经济出现通胀和通缩冰火两重天的局面，投资者手中的大量资金就会成为烫手山芋，必须找投资物品保值。多方面寻找机会比较好。市的感觉就像说他房事不行一样地愤怒。我赞同的另一种房地产投资是长期持有，以租金覆盖按揭款，但是做房地产短线操作的朋友告诉我，上海市场上没有这样的房子，有这样的房子，说明房价定低了，马上就会被人抢掉，中介自己都会收走，不可能扔到市面上。过来了。

只有两种可能性才能出现上面我说的情况，房市刚刚起步的时候；二是房地产市场震荡调整的时候，就会有杠杆过高、现金短缺或者恐慌的投资者，低价抛盘。这个时候测算一下成本，购买后长期持有出租。而租金可以覆盖按揭款。不多。您口。现在市面上的租赁市场在高档市场非常萧条，老外撤走很多，租客稀少；低档市场却很坚挺，外来打工者以白领为主，需要在离工作单位近的地方租房，方便往来。在上海的朋友知道上海的交通是很恐怖的，住得近可以方便出行。这样在上海就兴起大量的二房东，整租然后分割出租，造成群租现象。但是我赞同这样的做法。

我在以前公司倒闭经济困难的时候也住过群租房。须有投机的眼光。除非小概率。上海并不是没有贫民窟，而是分布在各个大型小区里。中间由于政策的迷惑会扯远了，女性对房屋的心理需求要远远超过男性。男性会思考，说租房也行啊，买房子在按揭还完之前是银行的；女性用右半边大脑思考，她觉得这是自己的窝，有安全感。所以上面的朋友，你不必愤怒，去问问自己女朋友房子和婚姻的问题，感受一下。常动荡，所以在出现一些迹象时，要立即脱离房地产市场。持市。而中国人的传统习惯是乱世买金，平市买地（房）。无论是农村还是城市，一有足够的钱就去买房。在老上海人的眼里，或者在外地城镇，买房子代表你家族兴旺，卖房子是败家行为。比如你现在觉得以前的房子小了，想换一套大的，一定是买了大的，装修好请人吃过饭了，才把小的卖掉。否则要乡邻背后议论，父母辈的丢不起这人。找机会。一般来说城市里的投资者投资目的地不多，也就是房地。所以在长达十年的时间里，房地产投资不失为一个正确的方向。货推出后，我也和许多朋友说，这样的游戏格局是庄家绞杀散户的地方，就不再是有趣的地方了。在房地产市场喊空，说一定会崩溃的，那是政治正确，赢得各类喝彩声；喊多的，除了你们认为的房托，很多是真正理解中国经济内涵的人，只是大多数闷声大发财，了解人性的负面，不会出来找骂的。只有老王自恋，才出来卖瓜。非常。同样的，房产投资，先姑且说你有这资金——年前我曾动脑筋零首付去买房，抱歉说到灰色操作办法了，如果你足够正义就不要看了——年前的确是一个好机会，我只是因为去了一下乡村，回来我看中的房子已经被人买走，当时的价格是76万，昨天吃饭时看到中介拿来的单子，已经89万了。五个月后——2009年中，我写这篇文章，那套房子已经130万；在半年中涨了50万，而我一念之差就失去了这50万利润。同时，我的一个朋友持有同样的观点，在3月拿到同一个小区急抛的一套房子，120万，这个星期出手，接近250万，纯利润100万。

这就是智力的搏斗。

2009年三四月份有很多急抛的房子，现在稍微少了一点儿，卖家的心态变换开始提价。

为什么会是这样？

因为钱太多。

今年（2009年）一季度的贷款发放已经满足了2009年全年贷款总量的增加，快接近5万亿了。但是，我在周围经营实业的朋友圈子里得到消息，民间高利贷已经超过3个月15%，那么意味着中小企业资金面并没有放松。

钱去了哪里？资本市场。

一季度的数据表明实体经济并没有摆脱衰退的局面，尽管外贸开工率上升，但那是因为世界库存消化后的补货，世界经济远远没有恢复。欧洲在酝酿印钞，欧元已经对人民币贬值30%，如果再印钞，就会重重地打击外贸，雪上加霜。

所以银行业的钱在资本市场流动，房地产业开始酝酿风暴。

上海的局面比较尴尬，上半年没有大型基础项目开工，上海的银行都去外地跑项目房贷款，而上海房地产开工不足。二手房的强劲恢复似乎无法持久。

但是，很快资金的泛滥导致上海的房价猛涨，我们看着房产的上涨瞠目结舌，因为即使是老王在2009年上半年主张房价一定会涨，但是房产的上涨幅度也让我震惊。我接触到的中低档住宅、高档住宅全部以每月10%的速度递增。在2009年结束前的最后一个月，房价上扬到了疯狂的地步。全年整理数据表明，大多数区域的房产上涨幅度超过70%。

我看的时间是一年半，在2010年底之前，由于资金面的宽松——现在要看政府究竟是投入多少救市，不管是8万亿还是10万亿，资金的膨胀一定是在资本市场的。所以这里面有个空当，可以短线操作。

在2009年上半年吃进，因为现在的价格还是可以谈，找到一些低价房，最重要的是银行仍旧要抢按揭贷款，上半年的贷款比较容易；下半年的资金面越接近年底，就越紧张，银行的任务也会完成的差不多。

到明年（2010年）的上半年，可以获利回吐，只是两年未到，税收较高，能够赚一点而就跑，比如说10%的净利润，还是不错的。实际上许多投机者的利润达到了五~七成。

做房地产投资要迅速，看准各方面的条件，其中一些硬性条件很重要，比如说银行放贷时机，首付比例等等。同时也要小心，不要砸在手里，大宗货品很难变现。

一年半之后，如果中国制造业不恢复，那么局面就非常危险，房地产可能会真的受到影响，因为那个时候财政上就会面临资金短缺的问题。

那个时候可以持币待购，根据各国波及过来的经验，比如说日本，在短时间内就会跌去相当大的幅度；但中国台湾慢慢跌去。主要是因为首付款项不一样，

日本杠杆较高，首付 5%左右；而台湾 30%左右。这样的日本房子很容易跌进负资产，台湾则不会，业主都在忍耐慢慢跌去。

中国房地产会怎样呢？我们有比较妖艳的经济指数，如果财政资金紧张，外贸不振，那么很有可能我们会印钞。印钞投入，不出意外又会进入资本市场，那么这个泡泡会不会被市场接受呢？

一种是接受，房子震荡了一下，又起来了；一种是市场不给面子，彻底崩溃，那么也会出现两种情况，一是跌得太狠，进入三成贷款金额了，很多个人和房地产商都承受不了，彻底趴下，那个局面就不是你我能控制的了；一种是跌到 10%~30%之间，就会有业主全力支撑，这个时候你可等待一年看看是不是可以进入买一些房子。

我之所以定十年的期限，是因为如果出现上面糟糕的情况，你手中在低谷吃进的房子，可以在十年后走向一个好的价格。可以想象的是，如果国家印钞，房市固然会滞胀，但是通货膨胀对货币的打击也是惨重的。

但对于各个不同的炒家来说，短线和中短线都是个人选择的不同做法。

这是我对这十年房地产操作的一个笼统看法。

上面这段文字也是写在 2009 年上半年，到了年终的时候，财政收入超过六万亿，房价的上涨幅度让政策面也有些吃不消，开始释放出调控房价的声音，并开始接二连三地出台政策。许多看我经济专栏的读者又开始犹豫不决，来信询问后事如何。而我因为工作繁忙，书稿缴纳一直拖延，就没有详细地回复。

对于房地产市场，我认为在 2010 年会略微盘整，人们会观望，会等待，会有消极想法，这也会导致成交量下降，价格出现略微盘整。但是，房价的上涨将不可避免。

在 2009 年中秋，我和一个做矿产的朋友打赌，赌约是从 2009 年中秋到 2010 年中秋期间，赌京沪粤房价涨 30%。我主多，他主空，输家请客吃饭，上海、海南、广州三地，赢家任意选地方。网上好事者踊跃，报名观战和饭局者极多。这是个游戏，实际上反映了人们对似乎违反常理的事态的惊慌。

对于不确定的未来，至少明年房地产市场是确定的，可以预料地继续上涨。此后可能振荡一两年，再上扬一两年。只要在这两三年里不出现小概率事件，那就是经济崩溃，那么房地产市场就是一个货币泛滥的蓄水池。假如，强力打压房地产下行，大家就要考虑另一个问题，如何在货币泛滥的通货膨胀里抱住自己的钱财。

至于前面网友问的没有资金如何操作，我前面讲了零首付的做法，但是我不主张你去做。第一，不合法；第二，风险大，连我熟悉的中介都劝我不要玩这

么高的杠杆；第三，你不习惯高风险投资；第四，房价已经起来，玩这个手法失去机会了。

仁者见仁，智者见智。空军一路防空到底，多头一路探头朝天，这都不是理性的做法。真正的投资是要见风使舵，既要会开顺风船，也要会走逆风船。你一味嚷嚷房子会跌有什么用呢？或者你以为叫喊房子会暴涨有什么用呢？

2009年我很频繁地和中介、买家、卖家、租客、房东接触，得到的真实信息是，房地产价格上升，成交上升，租赁市场萧条。但是这个市场是比较高端的，房屋价格大多在千万以上，甚者3000万以上的价格。

底端的市场，2009年前一两个月交易量大，这是真实的二手房交易状态，并不是媒体中很多人说的假交易。因为我当时要买一些低价的中底档价格房产，因此接触了非常多的中介。但是在六七月份，房东提价，成交量开始略低。这就是市场的正常行为，价低量升，价高量降。

很多人看不清楚后市，昨天(2009年4月某天)我在银行，和银行职员聊天，她本来要买房，现在犹豫不定。我问她，银行不是最清楚资金的流量吗？但她们还是吃不准。

所以房地产市场的预测见仁见智，除了别有用心的一味呼吁涨价，或者看空市场，都是有目的的。

我对后市的看法是这样，2009年5月开始，银行开始收紧贷款，第二套房的首付维持四成，这就会给刚刚热闹的房产降温。这是一个不十分准确的预测，实际上政策面在2010年底刚刚推出第二套房维持四成；银行收贷是出现了，的确在九十月份压制了成交量，价升量跌；但是到了年底，抑制不住的投机就导致房价暴涨，成交量一举突破上半年的数额。实际上，当时我写在下面的这段话也证明了我的猜测是正确的。

但是，这里面是有矛盾的。因为资金量的猛增，没有到实体经济，在基础建设、股市和房地产市场打转。如果，实体经济没有好转，资金面是不会覆盖的。那么在投资过剩的基础建设区域加重过剩，在资产投资商，股市的动荡和房产的动荡方向，将看资金面和经济面的博弈。政府现在非常矛盾，他们怕资金流向房产，导致银行坏账产生，如果首付四成，就能避免风险。但是中国的中低端房产市场完全是由信贷支撑的，很多的普通百姓在低首付的状态下才能买房。换言之，我前面说的灰色操作手法，很多人会去想这件事的。那么政策层面就是遏制了这股风气。美国次贷危机的根源他们很清楚，因此很恐慌。但是这样政策前恭后倨，马上就会给地产带来一阵清风。

所以，我们在写房地产投资时，时刻要注意政府的变化，我们的房产市场和股市一样是政策市。

但我对政策的摇摆看得很清楚，如果过了5月，房地产突然下滑的话，政策

面就会恐慌，那么信贷的力度就会加大。

2010年的情况会比较诡秘，因为我了解到的数据，使政府的财政开始紧张，后续的市场资金发放会很乏力。而经济态势仍旧严峻，说透了就是无论世界经济还是中国经济仍旧处于悲痛当中，还没看到复苏的影子呢。

这样，无论如何中国都会步美国和欧洲后尘开始印钞，如果印钞开始，那么房地产市场的景象就难以想象。

不要忘记一点，目前的地方财政依靠房地产很重，需要卖地支撑。地方债务的发放玩弄赤字经济是否得心应手不得而知。等到掉头回来继续支持房地产的时候，那么整个局面就处于资金量和政策面的轰炸局面。

这个时候完全看市场的信心了。

但是全球化的资金放松，和金融界的信贷萎缩，将处于僵持阶段，什么时候金融家认为市场可以了，开始放松信贷，那么经济才会出现大复苏。现在只有中国可以影响金融界放松信贷，因为银行是国家的，但是银行高官为了避免风险，主要在追逐大型的政府工程，风险小的还有按揭贷款。但是如果政策面说，不能这样放松房产信贷，银行马上就会刹车。

因此，未来一年半，可以说你在这几个月抄到了底，不管它是不是最低，那么在明年(2010年一季度)的信贷发疯季度，你就有可能赚一笔钱出手。

后面可以继续等待，如果像空军所说的有暴跌的机会，那你也可以持币待购；如果是像我说的通胀慢慢到来，你也可以在趋势上购买，一旦大通胀时利率提高，发生房屋市场滞胀之前，你可以抛售——这个要明确一下，我发觉很多读者没有明白，大通胀的明显爆发时，房地产市行会萧条，因为信贷面会收紧——但是你也可以依托这个来保值。

但中国的局面始终会出现冰火两重天的病势，因此真正到了消费品也出现通胀的时候，房地产市场肯定已经疯了，所以在那之前你可以有机会卖出，然后把人民币换成美元或者其他货币。

这个又是资深投资者的应对手法，你看看吧，思考一下。

经济如果很容易应对，人人都是索罗斯，正因为变化迅猛，因此大致了解势态趋势，对自己的生活早作打算，还是有好处的。

这篇文章虽然缺少证据，但是有很多是生意人的常识，常识对于生意人的判断来说很重要。因为大多数生意人没有独立的市场分析部门，没有办法得到详细数据的情况下，就会依照常识来操作。但我们作为资深投资者，会详细地研究数据，在公开数据失实或者造假时，我们就会依靠常识去判断。

我是市场经验派的，目前我能够接触到的，就是在高端二手房市场，房产回暖，租赁萧条；在低端房产市场，交易增加，同时低档租赁市场很不错。

高端房产市场暴涨，说明投资者手里的流动性增加，人们开始寻找好的项目

投资，看好至少未来年内的市场；租赁萧条，说明外来投资的撤退，因为一般只有国外消费者才回去租赁如此贵的房子，本地人宁愿买，也不会付这么贵的租金。

我们先不要说政府的不是吧，现在的状况是 we are the world，天下一家，大家都顶在杠头上。房地产的状况不是老马同志说的按需分配，也不是一个房子代表了劳动时间集合而成的一个产品。它只是一个供需关系，市场上如果没有人购买，政府再想办法支撑，也没办法支撑很久。也就是说，如果在未来的几年里如果没有人买房子，鬼才相信房子会持续不停地上涨。

问题是现在有人在买，卖家在往上提价；后面的几年是不是有人买房，关键在于有没有需求。可以肯定的是广大国人没房的想买房，小房子的想买大房，只是自己是否买得起而已；高档物业，则是资产阶级和小资产阶级是否有买的动机。

碰见凶杀案，找凶手、找凶器、找动机。凶手假定是那些肥得流油的在四万里赚了几两银子的人，凶器当然就是那几两银子。剩下的只有动机了。

这些老兄为什么要买房子？

正方：

动机一，可能会印刷人民币；

动机二，放在银行里利息低；

动机三，是个虚荣表示物；

动机四，钱没处放，放床底下怕老鼠啃了；

动机五，猜测将来会有更多傻瓜接盘；

动机六，想给重孙子准备婚房。

反方：

动机不可能一，人民币印刷，为什么不换成美元？

——美元也在印。

动机不可能二，为什么不去放高利贷？

——收不回来呢？实体经济不景气。

动机不可能三，做人要低调。

——LV 没那么贵，显不出档次。

动机不可能四，多买点老鼠药。

——怕把小孩药死了。

动机不可能五，都是聪明人啊

——那股票怎么套牢那么多人？

动机不可能六，重孙子还没生呢

——你家里什么能传下去啊？

但是究竟会不会有人买呢？

NND，我要是知道，美联储不就请我去做主席了。

您估摸着看吧，反正您也不买，总会把房价憋下来的。

房地产给所有的人一个机会，就是你可以买进卖出，得到自己的利润。如果房价虚高，你可以等待它崩盘，只要你相信，可能会有这么一天。反对房地产商，有什么道理可言？他们是商人，购买土地，整合资源，建造房屋，如果有人买，他们赚钱；没人买，他们亏钱。房市崩盘，他们倒闭。

骂能够骂死他们吗？骂能够把房地产市场骂下来吗？

买不起房子的原因在于收入过低，而这个话题又是一个难以简单叙述的乱麻了。

在 2010 年初未来的几个月里，政府的举措至关重要，如果政府在判断资金量时得出信贷过于宽松的结论，收紧房地产信贷，那么房地产就会掉头向下。而且，一旦政府可以采取这样的措施，房地产的冰冻期就会迅速痛击而下。

为什么？因为全球和中国的实体经济远远没有恢复，缺少实体经济复苏的房地产市场完全是信贷宽松这剂猛药在支撑。如果信贷收缩，伴随着实体经济的衰退因素，将会导致人们的信心再次消极。

如果政府判断资金面宽松并没有造成信贷过分宽松，继续实行宽松政策，那么可以预计今年(2009 年)到明年(2010 年)初的一年半载内将会带动房地产上行。

**但是 2010 年政策面还是选择另一个方向。**

这种悲伤前景实实在在浮现在市场上，需要人们用多少天才脑袋瓜，才能创立一个拯救金融系统的新主意？

2009 年我告诫承揽我活的包工头，要趁着现在房地产复苏的时光，全力以赴地赚钱，每一个单都不能出纰漏，要像仓鼠一样地存粮。谁都不知道 2010 年会发生什么事情。

活在当下，未来仍可改变。

关于地产的想法，我在上海应该属于比较早买房子的一类人，当然也从中获益。后来生意上的波折比较深，因此也失去过房子，所以对其中的困窘比较了解。

中国人呢不管到东到西，无论海外国内都会买房子的。房地产业曾经在美国高科技泡沫破灭后拯救了美国经济，也把美国带进经济危机。中国的黄金十年也因为房地产业，产生了无数富豪但加深了贫富差距，也带动了经济十年的泡沫化。

我所写的文章也只是说后面的十年里，一年半里会有怎样的变化，而房地产在基础建设和股市挤出的资金支撑下会很容易的——如上面的网友所说绑架经济——如果你觉得这个词语比较贴切。但是，你也很难想象得出什么样的行业能够短时间内让经济止损。

我们这个国度只有两类专家可能终于正确，一是永远看空地产；二是永远看空经济。看个七八年，总有一天会看中的。那个时候就是非常正确的预言家了。

但是，我对一些学者还是充满了尊重，也经常看他们的文章参考经济态势的变化。虽然他们是很理论化的经济学家，说得并不错。

但现实复杂得多，各种各样的政治因素和人性因素混杂在一块儿，仅仅是我这个小小的烂文里就掺杂了多少人不同的看法和心态？

经济在未来十年的变化，你大致可以持悲观的态度；但是也可以持乐观的态度，比如在局部市场缝隙里寻找投资的方向。

房地产的挤出效应，导致大量的中产阶级接盘，这就是商业机会，至于说未来是不是变成房奴，仁者见仁，智者见智。如人喝水，冷暖自知。子非鱼安知鱼之乐？

至于富人，钱无处消费，放在家里怕老鼠咬，买房买股票买资产。无论哪个国度，资产都会慢慢地集中到富人手里，两极分化。或者是橄榄形的，中间大，社会稳定。或者是哑铃形的，容易崩盘。

所以，你在考虑市场行为，说将来富人买房子投资到无人接盘的时候，房产市场就会崩盘，这是很可笑的说法。美国经济萧条到这个地步，高端房地产还是没怎么降。我在墨尔本最高档的两个小区询价，portsea 和 toorak，那边的房价还是坚挺。

所以，在经济衰退的时候，什么人最恐惧？是相对穷苦的人。同时，抱有幻想，希望房价狂跌。

房价崩盘是有的，日本和中国香港地区当年房价狂跌一半。那么有多大可能中国的房价会暴跌呢？**房价的暴跌固然和实体经济萧条有关，但是很重要的原因和银根收紧有关。**不管是前几年上海房市的萧条还是其他，都是因为银根收紧有关。

你能够判断一个市场房价的衰落和低迷，要看我们这边信贷利率和银根的收紧与否。

这是重要的迹象。

没有人会持一个观点持续不变的，教条主义无法适应瞬息万变的市场，只有

随机应变才能在生意场生存。

这一轮房产的上涨是宽松财政带来的，但是政府并不希望房价狂涨狂跌，所以政府的资金流向并没有流去开发商，但是放松了对买房者的资金限制。

政府的资金流向走向基础建设和国有体系，但是资金的挤出效应和一些暗箱操作，导致资金迅速流向股市和房地产市场。

而对开发商的资金制约导致了房地产开发项目率的降低，这客观上加深了市场上某些房型的紧张。而大量的存量房数据也有水分，因很多体现在数据上的房子还没有完工，开发商资金紧张。

而开发商也犯了错误，但是这是囚徒困境，他们不由自主地开始往上提价，导致成交量下滑。而开发商的目的在于制造追涨情绪。

但这一轮的房产上涨到什么时候，仍旧取决于政策面的资金宽松与否。如果收紧信贷，那房产就会哑火。

这个分寸政府把握得非常吃力。

实体经济尤其是最具活力的民营企业被抽血严重，因为资金量没有流过来，大部分去了房产和股市。

政策面的支持是希望能够依靠基础建设、重工业投资、房产复苏持续到实体经济复苏，实体经济复苏也取决于国内市场和国外市场，尤其是美国消费市场的复苏。

如果房产价格崩溃，那么整个经济面将会受到严重打击；如果房地产市场狂涨，那么经济更加会出现冰火两重天的态势。

这是一场赌博，政策面最希望房价温和上涨，需求释放，可以带动中下游产业。

但美国经济的基本面非常差，全球经济的基本面也很糟糕。所有国家呈现的经济好转都是金融市场，而美国的金融市场盈利更是会计报表的功劳。

在这篇文章里，我告诉大家的是未来十年是一个经济蹒跚前行的滞胀阶段。

为什么会滞胀？因为美国等国救助市场的财政赤字过大，一定会印钱和制造通胀来降低损失。但经济却是没有这么快恢复。

凯恩斯这厮为什么受各国政府欢迎，因为他给政府控制民众资产提供了理论工具。

老马的理论已经被抛弃，是因为他的理论赤裸裸地带动政府奔向奴役之路，在当今世界已经行不通了。

政治和经济在一起时，在美国这种民主社会，政客被选票所左右，既不能降低福利，也不能降低自由。经济上的压力传送到政治，政客就会选择最短视的方式去拯救市场，因为这可以拯救他们的选票。

而我们救市面临哪一种恐惧？

面临的是你们在我的帖子里可以看到的歇斯底里的“民意”，这种网络放大的虚假民意会引发政府对政权的恐惧，因此会采取短视的策略。

世界大同，we are the world。所有的人都被顶在杠头上。  
而大多数的民众只是过日子，不太发表意见，因此民意被扭曲了。  
我又想到朱学礼的汇源，这个品牌会逐渐衰落，谁导致的？  
很明明白白的，是80%的虚假民意所导致。

现在商务部难道心里不后悔吗？数百万果农的利益被损害了，他们能上网呼吁吗？他们甚至不识字。

朱学礼能上网呼吁吗？他话都不敢说。

这个吊诡的世界，people talking, just talking。人们说话，仅仅是一堆废话。谁考虑过利益背后的民生民苦？

中午(2009年中的某天)一个饭局喝多了酒，我坐在季风书店的茶座里睡着了，到晚上和朋友随便吃了点儿饭，外面下起雨来。我从来没有带伞的习惯，出来给雨浇了一下，打不到车，过了很久人就被浇得生起病来。回到家里睡觉到天亮。

编辑问我周末如何如何，我说我们哪儿来的周末啊？

但是周末也没忙什么事情，就是在场面上喝了点酒，闲扯一通。

我和客户聊起房地产市场和中介，他觉得中介不受人尊重，在人们的心目中只是掮客的角色，不像我的工作，属于智力和创造，被大多数人认可。

我对此倒无所谓，中介的生意经是自古以来就有的，玩弄信息不对称和口才、心理。这就是很好的生意了，也没什么大的成本，租金而已。

房地产的暴涨已经难以阻挡，我所目睹的狂潮代表了新一轮的资产升值，而大宗商品也将要飞速向上，石油和金属都将起来。

这对还没有恢复的世界实体经济也不是什么好事情。

从理智的角度，2009年房产或许能够疯狂一年或一年半，但是从未来来看，很多事情都不容乐观。

税务和工商严查各地税务和注册资金抽逃问题，意味着政府财政紧张，需要从每个犄角旮旯里找钱了。

这一季度的信贷维持适度宽松，但无法达到上一季度的高峰。

但是如果地方债券的需求不畅，政府的财政支出受到市场资金支持的压力过大之下，是否会导致印钱？

这也是有可能的。

在浙江很多地方呈现畸形消费，由于前景不明，企业主放弃继续投资和开始关闭工厂，除了买房外，资金没处去，就开始购买好车，在娱乐场所一掷千金。所以从工厂区的萧条，到市面上餐饮娱乐业的火爆，呈现的也如同我们整个国家层面一样的局面。

你试想，如果一个人半个身体冷，半个身体热，会怎么样呢？

所以，我继续看好房地产市场，但是也对房地产市场持谨慎的态度，随时要跑，但房子是不动产，动起来速度很慢。或许股市是更好的选择。画了。

我又想到朱学礼的汇报，这个品牌会逐渐衰落，谁导致的？

很明明白白的，是80%的虚假民意所导致。

关于物业税征收的争论，消费者不用那么开心。这个税收的出台将会面临激烈的利益争斗，不取决于消费者，而是取决于财政短缺对不动产税收的渴望和地方政府、利益相关者对房地产产生利益的需求，这两者之间会发生激烈的冲突。

从中长期来看，物业税的征收一定会发生，但各种利益族群的争斗，将会使房地产市场和由此引发的其他利益格局混乱不堪。

而物业税的征收就意味着你的房子原来从一次性支付土地费用，到从此无时无刻不在税收的征收过程中，我看不出无数看空专家在那里为消费者叫好是出于什么样的思维。下，打不到车，过了很久人就被浇得生起病来。回到家里睡觉到天亮

如果出台物业税，我第一个选择就是以租房满足自己的住房需求，以观察变化。编辑问我周末如何如何，我说我们哪儿来的周末啊？

我们的经济是魔鬼经济市场，我研究的方向，就叫做魔鬼经济学，从而得出一个符合吊诡的充满各类虚假数据、复杂人性、政府行为、丛林心态、脑残经济学理论、地缘政治和国际争斗学的市场投资体系来。一切都处于不确定性和小概率事件的笼罩中。不像我的工作，属于智力和创造，被大多数人认可。

如果我们要赌一个未来，小概率事件出现的可能性将变成一个必然，在这种事件中谋取巨大的收益。做生意了，也没什么大的成本，租金而已。

2009年中有几日和几个熟人跑去浦东找房子，一问价格，立即被雷。两个多月前还是13000元/平方米的价格，现在居然是21000元/平方米。

如果说前一段时间的消费是因为去年被抑制的真实需求释放，那么今天房价的高涨则完全是因为炒家的介入和房地产商的提价造成的。炒家当中很多人出于对通胀的看法，来买房避险。

但是这样的狂涨让我恐惧。

2009年的某日饭局，一个政府官员认为中国的经济救赎，必须由房地产和股市撑起大梁；同桌的民营企业谈到当地政府要求下面企业报产值提高一倍。这种情况下，容易让中央政府误判形势，采取金融紧缩政策应对通胀和过高的房价。但是如果地方债券的需求不畅，政府的财政支出受到市场资金支持的压力过大。那么，如果出现那种情况，我们就会掉头迅速向下，重头摔倒，资产市场和实体经济一起崩溃。

我手心里捏一把汗，现在正是诡秘的时候。从我个人的角度来说，我曾经极力主张自由经济市场理论，主张让市场自己从衰退中复苏，时间缓慢，但是可以让中国从经济结构性缺陷中慢慢调整。但中央政府处于对失业率的担心，处于维持稳定的大局考虑，种种因素导致大规模的资金投放。

既然如此，我认为政策面绝对不可以瞻前顾后，像2008年上半年那样集中

投放各种调控措施；因为我们的政策面像不合格的中医，开出的药方猛烈而极端。

所以，假如说继续温和地资金投放，而不是迅速地调控过分的价码，试看一下，我们的实体经济是否能够跟进复苏。

如果不是，我们就会有大麻烦了。

从另一个层面来说，保持温和的资金政策，房地产的发展可以减轻财政的压力，这样避免税收上猛增的压力给实体经济带来沉重的打击。

股市的好转是否可以传导到实体经济，也是一个有趣的猜测。

一切取决于工业的复苏，这是所有经济的基石；在这个基石之下还有一层基础，就是农业。房地产如果没有这些，就成为空中楼阁，不能长久。

但是，在一切不可信的数据之下，我们需要基于常识和周边态势，来判断走势，以便作出决定，如何投资。

天涯的达人都有预测未来的倾向，老王不妨东施效颦谈一谈未来。

关于房价，2009年6月底7月中将达到高峰，慢慢地保持低速的涨价维持到年底；次年初会再有一个高潮，到五六月份可能遭到重挫。

原因1，2009年6月各大银行的年度任务差不多完成，银行开始控制风险，收紧信贷。尽管国家仍旧主张放松银根，但银行的内在冲动告一段落；

原因2，房地产企业目前的疯狂捞钱，将在年底遭遇买家的平台期，高潮已过，做爱已经没有动力，只剩下抚摸了。

原因3，这一阶段大规模的炒家持有，还存在一个通胀预期，为了避免通胀给货币资产带来的损失；但现阶段很多资金进入是依靠银行资金支持——即使是炒家也是如此，因此银行资金的暗地里收紧将抑制这种冲动。而物业税的若隐若现给许多炒家带来精神上的压力。

原因4，实体经济的迟迟不能复苏，将导致人们对经济的乐观情绪大打折扣，实际上众多投资者和生意人都对实体经济不抱任何积极态度，这将使得房产投资难以为继。

原因5，美国经济将会在明年的上半年显示出糟糕的态势，使人们大吃一惊；奥巴马的救市措施将无法拯救美国经济。那样消极的局面将会打击消费者的信心。导致今年年初虚火上升的经济面带来的信心不能持续。

总而言之，各位已经错过了持有房产的最好时机，现在还是持币购买股票——容易逃跑；或购买黄金——逃避通胀和避险；或购买资源性货币——因为货币贬

值将导致矿产能源资源价格上升；或购买粮食相关的证券资产——我们将越来越面临粮食的危机。

人世的变化莫测，一瞬间你就会失去很多，但是那些可能本来就不应该得到的。

下午和一个朋友通电话，问她的房子出手了吗？答曰成交了。我告诉她这是好事情。信贷政策慢慢地收紧，银行已经没有冲动继续疯狂地放出资金，现在他们开始关心资金的安全和评估风险。因此，房地产继续疯长的可能性不大，会维持一个阶段的缓慢上升。

除非外部资金大量杀入。有人开玩笑说：他们还有钱吗？这绝对是坐井观天。如果外部资金想要在人民币资产的狂欢里捞取好处，绝对会迅速地变成热钱进来。

然而实体经济全球性的复苏缓慢，全球贸易下滑两成，意味着经济继续处于停滞当中。假如房地产和大宗商品涨价阻碍经济发展，那么我们将处于长达5~10年的滞涨之中。

在房地产投资上面能够迅速地博取利益，就尽量地退出，无论后期涨跌与否，风险都集聚当中。

不妨购买矿产，现在美欧起诉中国封锁矿产出口，不出意料的是，中国将会控制若干矿产的出口和定价权；而国外也控制其他矿产资源的定价权。预计中钢协将会在谈判中失败，那么钢铁企业将会遇到麻烦。

如果你手中有钢铁股，在这一轮长过之后，尽快抛出为妙。

这是2009年的一段文字，发表在经济论坛，不幸而言中。

朋友说到台湾人的观点，和我碰见的那个台湾人说法一样。这是什么原因呢？

因为他们处的环境不同。那个设计师住在上海最高档的社区，有专车司机接送——还不是自己开车的那种。她往来的都是精英，看见的是无穷的财富，怎么会觉得不好？

我老王做生意十几年，去过的地方数百个大小城市，深入到乡村镇县；好的时候住当地最好的社区，坏的时候住毛坯房，和人群租，看到的世界复杂无比。

这样大家的看法就大相径庭。

在未来的十年里，他们仍旧有最好的机会来获取最好的利润，因为在动荡的经济年代，有财技的富有者具备最好的机会。

你看老王对未来经济的看法，中国极其依赖外部世界的需求，所谓的内需是骗骗野人头的。小老百姓手里都没钱，他们消费什么？在内地，房地产需求由

公务员队伍和企业家支撑；在上海，房地产需求由白领、投机者、外地企业家支撑。这些人连生产都不投了，资金全拿到房地产上。

试想一下，连生产制造业几乎全都歇菜的经济好得了吗？这不是我乱说，国家有关部门调查，私营企业四成已经倒闭了，四成在死亡边缘。你真的指望国有体系吗？

现在国家发改委发文，放松政策，要求民营资本进入原本国家垄断的领域。言下之意，我们投不动了，民营资本快跟进吧。

恐怕还有一层意思，国有资本带动的生产效率太低，无法启动就业和制造业市场，需要民营企业的活力。

要这样，要做一件事，必需的：减税！

要让民富！

如果国富民穷，谁来消费？

未来的十年内，五年内美国经济肯定是恢复不过来的，十年内你可以赌一赌；日本经济已经进入大萧条状态；欧洲半死不活。中国的外贸依存度超过40%以上，没有出口，经济怎么恢复？

2010年会出现大通胀，是世界性的。各国政府将不得不提高利率，包括中国在内。后果就是房地产市场砰然落地，泡沫爆破。

这不是政府想要的结果，但是货币市场的复杂性将会逼迫各国央行采取这样的措施。

今年下半年银根肯定不会收紧，但是各个银行会开始注意资金安全，放贷没有上半年那样疯了。推动房地产市场的，只有避险的资金，试图躲避通胀。

所以房地产市场应该在一年半之内（2009年起）保持一个稳定的上涨趋势，在一年半后面临货币政策的压力。

通胀来临之际，就面临银行货币政策和利率政策的调整，负面的可能性占六成，也可能政府死赌一把，showhand，让房地产继续疯长。

我们拭目以待。

但是减税，可能吗？国家庞大的公务员队伍和不在编的准公务员队伍怎么办？谁来养活？

里根当年提出自己的经济主张，其中减税和减少政府开支是两条腿支撑。如果不能减少政府支出，就意味着庞大的政府赤字。庞大的政府赤字要填平，要么来自税收，要么来自借债，像美国人那样。

中国会玩哪一套游戏呢？

据数据表明，现在房价的快速上涨已经到了2007年度的高峰程度，那么是否有可能房地产持续前面黄金十年的辉煌呢？

答案是否定的。

在以往的十年，中国的地产疯长有几个原因：其一，三十年非市场经济压

制的地产需求爆发和土地价值释放；其二，美国在格林斯潘手中长达七八年的利率宽松政策，导致美国需求上升，从而带动中国外贸出口长达十年的兴旺；其三，美国恶意的美元贬值政策，导致的人民币联动贬值。

现在这几个条件全部都不存在。

现在全球性的房价复苏——但美国和澳大利亚还在底部，以中国为代表的狂涨，是全球性的货币泛滥造成。也就是说新凯恩斯主义，将会以同样的错误，如同 1930 年代一样引领世界进入持续十年的衰退，不可复苏！

再过十年，或许大家会明白自由市场经济主义，包括奥地利学派的经济主张的正确。

这样的货币注入的流动性全部泛滥在房地产和金融市场，这也是美国众多金融机构得以有资金偿还美国政府资助资金，以便摆脱政府控制的原因。而美元有毒资产全部封存在市场里。

或许金融控制者和政客有意识地放纵货币贬值和通胀，这样有机会将有毒资产和大量债务贬值到忽略不计。

这样的结果将会导致许多国家和民众受损，包括中国和大多数的“穷人”。

在目前的态势，制造业将会持续保持下滑，失业率高居不下，消费不振。除了大宗商品和房地产狂热。

而石油、矿石等资源性商品的狂涨将会给实体经济的复苏带来知名影响。我不明白的是为什么两大石油巨头和钢铁集团在此时突然涨价，能源和钢铁的涨价会给制造业、物流、房地产带了成本上升，雪上加霜。

只能以利益集团的自私来理解他们。

越是在危机的时候，各个国家，各个群体，各自自私的一面就暴露无遗。人人不惜以踩着他人的尸体为手段来摆脱自己的困境。

所以，我对人类社会常常抱有消极的态度就是这个原因。

人，只能以垃圾来形容。

好在你常常会看到垃圾堆里有许多纯净的心灵浮现，否则你就会失去活下去的信心。

在我们这里，公务员队伍的庞大和其中的利益团体的纠缠，将会导致削减政府雇员成为不可能的任务，不管 Nike 还是 Adidas 都会羞愧而去，不敢再说大话。

那样我们可以把这个选项咔嚓掉，所有的猜测都是基于这个基础。

到 2010 年通胀将会到来，政府就会面临加息与不加息的选择。我很明白，政策面在赌美国经济复苏，可以带动出口。外贸可以带动就业和带来财政收入。看来美国的各项数据表明：这是不可能的。我估计美国人数据造假的可能性不大，也没必要。

如果不加息，那么房地产和资产类将会升到我们瞠目结舌的地步，地王层出不穷，房地产商疯狂地抢地，财政收入在这一块将会填补财政赤字。

如果加息，房地产并不会戛然而止，但由于惯性，可能会持续上涨半年，

导致央行不停地加息，直到实体经济变成尸体经济——不好意思，我用这个词语，是因为拼音连拼总是提示我“尸体”二字。房地产市场将会因为贷款不容易和利息过高而凝固在那里。

这个时候就会看到诡秘的现象了：

1. 滞涨。无论是实体经济还是房地产市场都凝固在那里，民众收入下降，财政赤字猛增，社会矛盾浮现；

2. 鬼涨。房地产市场居然如归鬼一样地继续上涨了！因为什么？钱不知道去哪里，好像只有房子还算 NB，虽然是 100 斤的牛，90 斤的 B。这个时候估计所有的专家和政策制定者都要疯掉了。

因为这样的疯狂将会使人们恐惧万分！

然后会是什么呢？

我过几天去庙里抽只签算算，告诉大家。

我对中国的大多数数据和所谓专家的分析数据从来不关注。

**但是有些数据你可以相信，比如说供电、税收。**

从我个人身边的数据来说，我知道的是房地产价格比年初长了三成；房产中介公司的成交量比年初多了数倍。从税收的角度来讲，我知道这个月转正了。而税收的增长有很大一部分得益于房地产。

这种纠结与房地产的公开数据去评论是否正确，是毫无意义的。

凭常识判断事态吧。

另外在商业楼宇贷款的事情上，我所知道的是上海大多数商业楼宇必须首付一半。

我们的经济必须要有一个赌局，赌房地产复苏后带动相关产业和维持税收和赤字之间的平衡；这之后希望美国和欧洲市场带动外贸启动。

这样制造业可以复苏。

这是一个几乎没有希望的赌局。

政策必须要转向另一个有希望的赌局，就是开放户籍和大规模城市化。以此来带动另一波经济浪潮。这是一个看得到的希望。但是，政治家担心大规模城市化带来的贫民窟现象和流民出现；同时地方政府也担心庞大的城市人口增加会压垮本地城市的福利体系和基础体系。

我习惯性地要推测国家政策的走向，而要推测国家政策的走向，就要沿着利益板块的轨迹来推断。

地方上财税和各类精英的财富集中地在房地产行业，而地方政府在公益方面的责任包括社保和其他福利；上层建筑头大的事情是保持就业稳定和经济持续增长。两级政府都有一个共同的负担需要消耗庞大的财政支出，那就是公务员的各类费用。

暂时性的支出依赖房地产税收和土地收益；制造业的税收还没有办法增长；

另一个办法是发债。而发债这件事情，对于我们来说有一个寄托，就是将来我们把人民币国际化，或者起码区域国际化，这样我们也可以坐庄印点钱花花。如果只能在国内印，那就是货币贬值；如果可以在国际上印，那我们可以学习美帝好榜样，刺激内需，提高中国人的消费能力。

有否可能？

## 那么个人如何在未来十年找钱？

### 1. 继续关注房地产业。

如今的房地产业开始积聚风险，但是形势并不会那么迅速急转直下。通胀预期加剧，房地产居高不下。但是，银行在抽紧资金后，会影响房子的成交量。

因此 2009 年下半年观察，等待。一个朋友在我再三劝告下，两周前把手上房屋抛售，对于这样的物业来说，多赚一百万和少赚一百万，就在一念之间。对方既然肯加价一百万，就不要考虑后面的涨势，因为有可能价格上去了，但银行贷款做不出来，就没办法成交。

所以，朋友及时成交是一件好事情。

为什么我要劝朋友卖掉呢？

通胀预期可能在 2009 年底或者 2010 年爆发，房地产固然可以抵抗通胀，而政策面也会强力支持地产。但是恶性通胀会导致政策扭曲，政策面会不知道如何是好。恶性通胀对经济和社会会有致命的威胁，那么政府有可能不得不采取调控政策。

根据我们对以往对政策面的观察，他们在宏观调控这个问题上，每次都是把中小企业的民企先调死，而垄断企业和大型国企毫无损伤，资金面仍就可能依据惯性在房地产等市场泛滥。

但这一次的情况有所不同，这一次我们面临世界各国整体性的经济衰退，所以我们要防范经济砰然落地。

这个时候，我认为持有黄金是比较安全的。

或者黄金类的股票。

刚才看了一会儿和讯，大多数机构和评论家对后市悲观。正如我在这篇帖子早些时候言及政策面调控将会对房地产市场和股市产生打击，不幸而言中。无论怎么声明微调，银行自发的风险厌恶和贷款自我限制已经沉重打击了股市和房地产市场。房地产市场价升量低，这会让房地产市场慢慢保持涨价维持到年底。而后一轮的泡沫还看明年初的资金泛滥。

投资者的心理如此脆弱，不由得让人担心泡沫的脆弱。美元的弱势拯救了这个泡沫不至于马上爆掉，一旦美元恢复强势，那么就会导致泡沫砰然而碎，整个经济重重地砸向地面。

当然美元的强势在短时间内是看不到的，所以我们还会有喘息的机会。但是实体经济的衰落无法支撑这个泡沫，资产类对泡沫的吹捧比肥皂泡还要灿烂和不牢固。

这里的一段文字过于乐观，实际上在2010年欧元坠落，美元指数狂飙，连续走强数月，人民币跟随美元对欧元升值超过20%。

上帝保佑我们。

具体的预测是很难的事情，这和算命一样，如果算命准确的话，也只是一个方向，不能作为具体操作的指引。

次贷经济危机呈现了新凯恩斯主义和货币主义经济学的杂交和对抗，尚没有结论。而奥地利经济学派被冷落，无话可说，所以我们冷眼旁观。

从日常生活中一些略懂经济学的投资者做法来看，他们采取了以货币主义对抗凯恩斯主义的做法，当然他们并没有这样意识。

几个小朋友以极其剧烈的杠杠操作来大量收集房屋，其中一个被开玩笑称作削一层，因为他买房子时是整层地买。这种大量贷款购买毫不考虑以后按揭贷款支付能力的做法，就是认为货币在大量印刷，通胀在房地产业和大宗商品市场不可避免的原因。我们有报复性的阴暗心理是，你可以印刷货币导致我存款缩水，我就可以大量贷款挟持你的银行系统；赌的就是将来恶性通胀，我的房屋仍旧可以带来大量财富，如果泡沫破灭，大家就鱼死网破，把坏账丢给银行。

谁玩谁呢？

这是一个可怕的心态，一个可怕现实，一个无法控制的没有刹车的开往地狱的列车。

当列车员准备微调，刹一点儿车，车子就开始倾斜，吓坏所有人，只有狂速前行，直至找到通往天堂之路。

事态越来越明朗，这一轮的股市和房地产市场猛涨完全来源于政府基于凯恩斯主义和货币主义的运用。但是游戏过了火，今年(2009年)子弹用光，股市开始难以支持。可以想象的是政府一定会以各种手段来支撑股市，但是今年赚钱的美好岁月已经过去了。

房地产市场将会维持一定时间的上涨和平复，这已经是高潮过后的平台期了。2009年下半年的房地产市场会有惊无险。

但是，今年的资金投放最终将会达到 11 万亿，这样的资金泛滥在下半年会慢慢溢出水面，各个领域都将进入通胀预期。在今年年底和明年初呈现高峰。

由于各个基础建设项目的资金持续需求，和政策面年度计划的要求，可想而知，明年的资金投放不会低于 11 万亿。两个年度的叠加会造成严重的通货膨胀。

央行戴着镣铐跳舞，会陷入空前的困境，不知如何前进，或者后退。

我的看法是通胀不可避免，但是政府有可能犯错，刺破泡沫造成严重的衰退。这种可能性不大，因为政策面宁愿赌另一边，不太赌宏观调控。经济态势和各种利益诉求把政策面给挟持了，就算是赵匡胤不想当皇帝，黄袍已经加身了。

如果要避免硬着陆，在以后的十年里，政策面需要极其灵活和强硬的手段来缓冲泡沫的负面影响，需要一个极其微小的出气孔慢慢释放压力。也就是维持泡沫很久，才能释放所有的风险。

我们需要仔细观察风向，及时避免风吹过来把家里的一家一当卷走。但是，这次悄然而至的财富大转移已经开始了不少日子，即将中场休息，许多居民已经被偷走了许多钱。

我个人的看法是今年赚钱的好时光到头了，休息吧。

但是并不能排斥说，明天反弹了，那么你有那么容易寻找哪几个反弹的股票呢？

资金量的乏力，将会使房地产和股票市场处于震荡中。

一个没有实体经济支撑的虚拟经济体是惊弓之鸟，难以想象后面能走多远；唯一的指望是明年年初，信贷一如既往地在一季度狂飙，可能开启另一个肥皂泡。

这里总是有个矛盾，比如说有网友又提到我们没钱怎么怎么的事情，那老王的建议，只是给富人说的吗？对于升斗小民如你我，手上储蓄部分股票不是什么大事，更换一些与资源挂钩的货币也不是什么大事情。

保住身家性命，方有出头之日。

我和大多数作者不同的是我的身份，我是个商人。商人是洞察人性和社会奥秘的人，而一个有文化的商人就如同流氓一样，对世界的看法入骨三分。所以，俗话说，不怕文人耍流氓，就怕流氓有文化。你也可以说，不怕文人去经商，就

怕商人有文化。因为文化人经商败多胜少，对现实社会缺少认识；而商人却是从炼狱里活过来的人，理解天堂、人间、地狱里的所有丑恶勾当。

从许许多多的文章里你也看得出知识分子或者知识分子的天真、赤诚和不可救药。

在一个持有坚定民主自由理想的生意人头脑里，相信中国的群氓里也是可以实现民主的，也是具备了所有民主体系基础的，不需要等待，不需要公民素质提高，不需要任何争论和撕咬。

从那些体制内的精英人士嘴里也清晰地听到他们对现状的理解和对民主的信心，而他们大多数是共产党员。所以，这群人的确是中国最精英的人士，聪明睿智和手腕强大。

所有的症状都表明，可能大多数真正的商人和真正的政治家，他们都对民主体系具备确定的信心。而我们没有听到没有看到事情的变革，大量的商人和精英在两岸劈退，拿着北美欧澳的身份。只有两种可能性，一是犬儒主义的盛行，目前的体系能够最大可能地为体制内外的精英人士带来好处，但没有人想去改变，同时又恐惧体系的崩溃；二是人们在缓慢地悄然地进行变革——这个我不确定。

但是局面能够放纵我们多久如此快乐地活着？

经济上面，政策面因为维持稳定的巨大压力，推出高达7万多亿的信贷，全年的信贷会超过10亿万亿；现在微调中进退维谷，当央行宣布微调的言论导致股市暴跌后，四大类国家支撑的资金不得不大力护盘；因为股市的崩溃将会导致实体经济的复苏被打压。

但是从美国的左派自由主义分子的思路来说，没有一个国家可以忍受经济的衰退和失业率的高速攀升，从而失去民众的支持。尽管这帮白痴做的事情仍旧不能阻止美国的失业率大步走向10%；全球的央行都在印钱，有时候你想想我们的家长能够怎么办呢。

我不是固执己见的人，希望自己能够换位思考，如果自己处于社会底层——这个给自己脸上贴金了，我本来就在社会底层；或者说自己在政策面这边出谋划策——这个给自己脸上贴钻石了，你算个什么东西。

好，尽管我这么恬不知耻，但是我还是向左看，看看我们的局面和对策。

首先，目前或许最好的政策就是维持地产市场，一是地产市场可以带来税收、财政收入、产业链的复苏，现在连建材市场的货运司机也说生意好了很多。撇开那些私下交易不谈，我绝对理解中国人是需要人际关系的润滑剂的，如果没有润滑剂，恐怕他们就坐在那里磨洋工到明年了，这样至少可以让经济飞速运转，尽管交易费用提高。如果能够维持到世界复苏，然后慢慢释放泡沫压力，也不失为一个办法，就当是赌博 showhand，看看是否赢得未来。

其次，我也绝对支持中国和澳大利亚从嘴皮子战打到商业战。对于一个国家来说，力拓们的恶性垄断行为损害到钢铁业的利益，而我们需要愤怒的是，这些增加的成本是中国人用纳税来承担的。

再次，我也支持中国在南海强硬，因为那边没有什么正义，只有利益，这些利益不但有利益集团的，大多数也是属于中国人的。

其实，在一个国度来说，没有所谓的右派和左派。右派强调个人自由独立和私权；左派强调公平自由均贫富民族主义和爱国主义。这里面集中在一起的就是自己的利益、国家代表的国民利益、民族代表的族人利益、均贫富代表的公平竞争勤劳致富。

除此之外，那些狭隘的想法和做法并不属于左右，只属于脑残。

那么我们是否可以寄希望于一个考虑对内考虑民众利益、对外考虑代表民众利益的国家利益梦想：对内可以越来越软，对外可以越来越硬？

力拓的问题主要是国家在实现资本外部扩张时，遇见了西方商业和政治势力的抵抗；而现在的政策面主张大国博弈，因此对力拓和澳大利亚采取了报复行为。

我的思维方式有些不一样的是，一方面我主张自由经济和个人自由的生存状态。另一方面是，我认为在国家与国家之间没有任何温情可言，都代表双方国民的利益予以争斗。所以，这一次我站在中国这边。

但是，我们在内部的做法，歧视钢铁行业内的民营企业，导致铁矿石利益的内部纷争，这个也是整个体制造成的严重问题；同时也造成了国外行业巨头找到了可乘之机。这是自己内部的麻烦。宁予蛮夷，不予家奴；更何况这些民营企业连家奴也算不上，只是一些路边乞丐而已。随便赏两块骨头，就要你五体投地摇尾巴献媚了。而效率低下的国有体系却可以因为垄断而获得利润。但是这个是不长久的。

所以，在大国博弈的后面，如果没有最具活力的民营企业族群来支撑，和国外产业资本以及国家敌视的斗争始终会底气不足。

这是整个体制的迷误，而这个迷误越来越深，国退民进的局面将会导致严重后果，在以后十年内必定会显现这些病灶。

某天和朋友聚会出来，搭车走。

路上闲聊，司机说现在生意不错，自从禁酒令发布以来，许多人酒后都打车走。

这是好事。

我和妻子在继续刚才聚会讨论的话题，通胀和房地产趋势；司机竖起耳朵听，然后参加进来。她说：对哦，我是崇明人，七八年前南门的房子一千七每平方米，现在八千多。

她问为什么这么贵？

我告诉她：不是房子贵，而是人民币贬值厉害。二十年前人民币到现在已经贬值十七倍；明年的人民币就可能变质三成。

她说是啊，我们以前的那点工资可以买很多东西。问我房子还会继续涨吗？

是的，房子还会涨。不是房子涨，而是人民币滥发，这件事情是无法避免的。

后面的话她不太可能理解，我也没说。美国最近爆出的新闻，在今后十年，美国将会有九万亿美元的财政赤字；而坊间学者认为，奥巴马一个执政周期结束，将会留给美国和世界二十万亿财政赤字。在这个游戏里，谁怕谁？你美元可以滥发，我人民币也可以滥发，大家一起玩吧。

奥巴马此人上台前，我极力支持麦凯恩，即使麦凯恩不懂经济，至少共和党还比较懂经济，不会乱来。而奥巴马代表的自由主义分子，在经济上的做法向来愚蠢，将会带给美国和中国无穷的麻烦。当时居然被美国的华人网友跨洋追杀，板砖乱飞，恨不得把老王碎尸万段。华人对奥巴马的崇拜和支持也很让人吃惊。

更难以理解的是居然国内七成被调查者也支持奥巴马。

这种失去理性和判断力的做法让人感叹政治偶像派的魅力，但是魅力不能当饭吃。

现在我所讲的判断不幸而言中。

世界上最倒霉的是谁？朋友晚上问我。

我说，中国啊。

他说，不对，是所有持有现金的人！

其实，我们理解的方向不一样，意思相同。中国是持有最多现金的冤大头，中国人也是如此。所以朋友拼命劝告退休的父母把手里的现金拿一半出来换成一套小房型出租，保值的同时可以多一份养老的收入。

但老年人保守，喜欢现金和存银行，不同意。

是啊，司机说，我们肯定这么想，但是钱肯定会贬值了。接下来说到孩子，一肚子忧伤。孩子只有一个，将来要赡养五六个老人，家里就变成养老院了——司机原话；但这怎么可能？孩子将来回家结婚，养活下一代，谁来管你上一代的七八个老人？

司机说，算了，将来老了，只要一生重病，直接跳黄浦江就好了。

后来，我和妻子说话，谈论购买小房型，但是不居住。我和朋友们之间的意见有一个不相同，将来的租赁市场一定会很差。因为持有房屋的人太多了，通货膨胀无法吹气租赁市场，这个市场要看房屋的多少。

所以，我们会投资房产，但是却会租赁房屋住。

妻子说，那个你喜欢的，反正你也老是搬家，自由一点。

目的地到了，司机问我，房子还涨吗？

是的。

无论我对未来的看法如何，但是我反对一个家庭倾囊而出买房子。所以考虑一下将来的家庭防线，如果没有足够的现金，抵御突发风险的能力就会降低。

你儿子还在学校，这个不重要，但是看上去你是传统的人，估计也不会用灰

色的手法以儿子名义作贷款。所以，你买房子一定要考虑清楚，虽然通胀会很厉害，但是为了抵御通胀把家庭现金全部支出是风险很大的做法。我主张多贷款，就是因为通胀会导致债务缩水，你所采用的方法却是尽量少贷款，这个就南辕北辙了。

所以，可能我前文都没有写仔细，全球央行滥发货币的原因，就是通胀可以减少负债的支出。

当年纳粹德国让通胀达到数百万倍，再多的国家债务也变成零了。而现在的美国和其他各国央行做法只是比较温和，没有纳粹这么赤裸裸地掠夺，但是心态都有些相似的。

所以向银行借贷是普通人抵抗通胀的一种手法。

无论如何，家里的钱不要用完，很难说会发生什么变故的。

我个人的看法是，政府被自己挟持了，剧烈的通货膨胀将会在春节前后如期到达；央行的微调无济于事；到明年中期之后，央行将不得不重拳出击，以2008年中期之后的连环措施调控，将会导致房地产市场与经济大跌。

许多网友问我，是否应该先在买房，或是不买。

我没有正面回答过。

但是，有一点很清晰，现在是个高位，而下半年极有可能继续到达高位。但是房产出售是个缓慢而复杂的过程。如果获利已经到达心理价位，你不妨出售，持币更换资源类挂钩的货币——有一种说法，全球都在印钱，持现是最傻的做法。我同意全球都在印钱，但是我认为持有与资源挂钩的货币相对安全。或者你等待到春节前后出售，因为那个时候属于银行的新年信贷最宽松的时候，买家容易贷款。如果自住，你可以选择买入，因为有通胀预期；你也可以选择不买，因为剧烈的宏观调控有打垮房地产市场和经济的危险，到那个时候你就需要现金养活自己了——同样的，你也可以更换部分货币到资源类货币。

所以，无论后市如何暴涨，保守的做法是套现离场，寻找其他保值的做法，时间段可以自己选择。

香港四大富豪家族，之所以生存下来，是因为他们都是最保守的人。你可以错过不赚的机会，但是不要进入巨亏的泥沼里。

对，重要的是现金流，我们的房地产行业难以保证租金能够冲抵按揭贷款，如果现金流出问题，你会在投资房产的时候受到很大压力。

所以，我认为在目前状态，如果你有多套房屋，但是却没有任何固定现金流，不妨出售其中不是最好的一两套，增加现金储备。

在一年内的时间段里，我现在看好房地产继续上涨。政策面将无法抑制地要放出现金，因为现在实体经济非常糟糕——最近认识了一批做物流的朋友，从他们那儿可以看到一些真实情况。所以，为了拯救经济，政策面没有什么好办法。

除非政府能够忍受短期经济大幅度下滑，采用芝加哥学派的策略，但我认为是绝无可能性的，连美国都做不到。

所以，我对中美两个国家的经济都抱有消极看法，而中国依赖美国进口甚深，更不会快速复苏。

**货币滥发和维持房地产市场是目前唯一的通道**，就是一剂苦果，每个人都在那里吞；政策面当然很知道厉害，所以在外界看来似乎要有调整。

但是，形势比人强，不是那么容易的。

以我对体制的了解，对人性的理解，我看不到政策面有任何其他选择。

在一年时间里，房地产市场没什么问题。长远就很难保证了，完全看经济的复苏情况。或许上升，到30万每平方米的房子出现在上海，或许崩溃，到3000元每平方米的房子出现在内环内。但是后面的可能性几乎为零。

金九银十的说法现在在上海已经很混乱了。比如说五六月成交量狂涨，把库存消耗殆尽；然后在7月之后，市场房产短缺、信贷收缩；结果就造成交易量下降，价格上升。但是在9月，外环外又放出不少楼盘，价格高开，但是交易量却有所下降。

我个人认为，你在卖出房屋时，可以考虑市场大势和信贷放松的时候，因为同样的别人买进，也会遇到贷款的问题。一般说来，目前的信贷，都是在上半年比较容易。所谓的金九银十，恐怕已经不太时尚了。

2009年底的政策面高举低放，可以说是房地产市场绑架了我们，也可以说实体经济没有恢复绑架了我们。政策面仍旧不敢赌房地产市场倒退，而是试图转移市场的疯狂到二级城市。农村城市化的中心倾斜到中小城市，村并村，建立楼房置换宅基地；中小城市里户籍开放，购买住房就可以迁移农村户口为城市户口。这将是一个不完整和成功率极低的政策，农民因为农村土地的拥有带来的安全感和农村医疗的逐渐覆盖，大多数不会放弃宅基地，即使是购买了中小城市房产。而中小城市里购买房子的人仍旧以公务员阶层、事业单位职工、农村富裕阶层为主，而这些人大多已经拥有房产。我个人认为大城市的房地产将会继续上涨。北京、上海、广州、深圳、杭州等大城市将会在北京周围、长三角周围、珠江三角洲周围形成大型城市群。如果政策面不开放户籍，整个城市就会自发的形成一个个大型城市群，在未来的十年内会形成巨大无比，人口超越五六亿的城市群落，从而压迫户籍开放，房价暴涨。

整个大城市群落里，投资者购买的过多郊区房屋将形成一个个群居房部落，成为非贫民窟的城中村，为城市核心服务。但是北京上海等地商务成本的高企，将导致四周低附加值制造业稀少。当地政府需要未雨绸缪，为这些人的生计提供就业机会，或者放开手脚给他们自我创业的机会。否则，犯罪团伙就会在其中大量衍生。

在中国房地产市场上，我乐观的看法是：未来十年，出现一两年房价暴涨；再出现一两年房价盘整；然后振荡上扬，长达十年增长。这期间，你可以观察政策动向，留意信贷和资金流量，进行波段性短炒。如果以这种方式操作，将会有成千上万的亿万富翁出现。十年之后，亿万富翁就不会是一个令人仰视的称呼，而是在你我身边平常地出现。

悲观的看法是：2010年年底到2012年年底间出现房地产暴跌，银行系统破产，政策面不得不以财政投入撇账四大行巨额坏账，某民营银行破产倒闭。依次开始长达十年的赤字财政，进入一个漫长的恢复期。政府不得不依靠巨大无比的垄断国有企业来支撑财政收入和控制市场产品的价格，以消除恶性通胀。同时开放非资源类和非重工产业类的市场竞争，让大量的私营企业来复苏就业。房地产将会有长达十年的萧条，而其余行业则生产过剩，大量寻求出口，与美欧各国产生数量庞大的国际贸易纠纷，贸易保护主义横行于市。

如果是后者，希望你能把握住危机的机会，在崩溃之前顺利地逃亡。一切请静观其变，注意风吹草动，耗子搬家，兔蹿狗跳，佛爷落泪，上帝微笑。

## 股市机会

我懒得去查数据，因此各位就将就着听我感性的认识。最近在听周立波的海派清口，就引用他的语句：我们的股民是牛市来了，他不相信；熊市来了，他不承认。

投资股市没有时间的分别，在任何阶段都可以进入。但是一般人要去玩股票，最好还是学习学习再学习。

**投资股票需要放弃技术分析**，你信这个，还不如去澳门；**放弃价值投资**，巴菲特待的市场环境不一样。**真正玩股票**，不如自己研究经济环境的变化、政治动向、庄家博弈心态和人性。可以掌握技术分析和价值投资的一些基本理念，看看这些企业的基本图形和数据，但是永远不要用这个来指导你的买入和卖出。不要做太多交易，只要看准时机做几单就好了。

任何的投资都不是死脑筋进入一成不变，在股票投资里面，价值投资主张者灰头土脸，技术派输得一塌糊涂。下午和妻子在讨论这个问题，我的观点是，当我看到1600点左右，政府的政策和资金面开始启动，就进入，等获利超过30%~50%就出来，然后休息。因为从上次1600多点，到现在3000多点，差不

多到了一个获利回吐的高峰。

**忘记技术和价值投资，这个市场是政策和资金面撑起来的，你只要注意这两个条件就可以了。**

资金面的动向，在股指期货推出后就变得难以捉摸，因为庄家会更容易地蹂躏散户。我其实也犹豫，不应该劝告普通投资者进入股市。

许多人记得股市给我们带来的悲喜剧，从认购证的暴富故事，到股市疯涨时的顺风顺水，到 20 世纪头上长达数年的持续萧条，无数人套牢在股市里。我记得最清楚的一个故事，是我一个同学在 2000 年初买了五万股票，然后就套了五年，直到股市复苏到四千点时才解套，以七万元卖出，获得的收益还不够复利的利息。

但是你也留意到资深的投资者如何赚得盆满钵满。我在前两年的一档节目里——那个时候我还在抽时间看一下电视的财经节目，后来就完全放弃电视了。那档节目里，主持人问一个身兼股市和房地产市场双重身份的大鳄：你看到证券公司里那些白发苍苍的退休老者，输得泪流满面，有什么想法？

大鳄沉吟了很久，才说道：他们不在证券公司的大厅里输得泪流满面，就会在人生的其他地方输得泪流满面。

这是震撼人心的一句话！我在之前能理解这类意思，但是我总结不出这么震撼的一针见血的表述来。

人生的杀场，不如意事十之八九，但是由于财商的缺乏，导致人生的独夺挫败，而不是因为创新和奋斗而导致的挫败，让人生而无味。

我创业十数年，摔倒无数次，犯错误无数次，但是都是在创立一番事业中摸爬滚打，从错误中走向正确，从一系列失败走向一系列成功。但是，这种无可奈何的蠢笨投资方式，却不是那种创业带来的失败所能比拟的。

我不知道有什么方式可以阻止那些没有财商的人去买卖股票，因为股市的大门对所有人敞开。在美国，不会有如此多的普通人直接投资股票，他们大多把股票交给经纪人处理；虽然经纪人也是大多数蠢笨，但总算抗风险能力比普通人要好很多，不至于自己输得只剩下内裤。

但是，这并不能排除股票还是一个比较好的投资方式。

市场的路途有迹可循，你要知道市场里有哪些游戏者在玩，诸色人等心态如何。市场外面有庙堂之上，市场里面有江湖之远。这个江湖里有证券公司，他们是抽水者；有上市公司，他们是玩家和被玩家；有机构和老鼠仓建设者，他们是庄家、猎食者；有资深投资者，他们是狡诈的赌徒；有散户，他们以身饲虎，各路宗教最喜欢的牺牲者。

散户的问题在于他们没有自己的头脑，人云亦云，风闻行事。从四面八方吹来的风声带着妖精般迷人的耳语，告诉他们天堂在前方。各类媒体和公司、

分析师和心怀叵测的大师们，以各种各样的方式，写书、写专栏、开博客、建QQ群，告诉散户财富的奥秘。问题在于他们为什么这么做？

答案一，他们是雷锋：

答案二，他们是先知，布道者，财神的无私使者：

答案三，他们和你相亲相爱。

哦，原来都不对，因为他们图谋钱财。是为了赚你的手续费，是为了赚你的利润，是为了骗你的钱。

这就是原因。证券公司希望你多交易，这样抽水比较多。大师们希望成为未来的巴菲特，所以希望你把钱给他。问题是他这么能干，要你这点儿散碎银子有鸟用。

像我这样的江湖术士，无非是骗你买一本书，换一两块钱零花，满足一下自己的虚荣心，但是现实生活中种种大师级的言论，你还是观察清楚了对方的目的再说。

股票市场的奥秘在于你看清楚这些大玩家的动向。庙堂之上传来的各种钟声是最重要的一个依据，无论是机构、大鳄、自身投资者都会竖起耳朵，听这天籁之音。政策面的种种动向和信贷信息是整个股市的指引。

而机构这些大玩家需要把一个个题材炒起来，才能找到一大群傻瓜来接盘。故事总是可以编辑，每一个板块的题材都可以顺着庙堂的风声，在江湖上制造一个个传奇。然后你可以看到大量的资金流顺势而来。

世界的融合，导致信息的影响来自于海内外。各国经济的态势、货币的汇率和利率变化、国家信贷和政策的出台、大宗商品市场、能源市场的价格变化、各类热点产业的出现都可以成为故事的主角，形成一个故事，来引导市场的变化。

我并不炒股票，所以也没有关心过具体板块炒作。妻子不善言辞，但是聪明内秀。她自己找了大量的书籍阅读，每天看上千条的财经信息，也研究技术图表。我们有时候探讨一些问题，我提出自己的观点，和她探讨最近房地产市场如何、美元如何、大宗商品如何。她自己选股，除了一个不良房地产小股票，套牢甚久，炒股一年来略有斩获。这个房地产股票套住在六七月份，我曾经提醒过妻子，银行信贷收拢，机构可能会转移炒作目标离开房地产股，妻子没有来得及抛售。

但是，这只是一个个例，大多数时候，她踩着题材和资金量的节奏走，作为一个初学者还算是不错。

当然像妻子这样时间充裕的投资者也不多。我们也曾经讨论，比如说购买一个难以复制的品牌，长期持有，享受复利的增长，从而获得股票市场的长期收益。比如说茅台、五粮液，但是我担心国有体系的低效率和腐败，会毁灭品牌的价值。过不久，五粮液集团出现大问题。

茅台是一个好产品，茅台镇的气候具备不可替代性，而国酒的名号也是无法剥夺，这都是独一无二的特质。唯一的恐惧是国有单位的不可控制因素，会导致风险成本增加。

私营企业没有几家有基业常青的打算，所以也很难选择长期持有的股票。所以价值投资的方式几乎失去效用。

但是私营企业里，我暂时比较看好的比如说吉利汽车，如果有可能可以到香港投资。李书福是一个伟大的企业家，我相信吉利是一个可以基业常青的公司。尽管被一些朋友嘲笑，我说过，如果有可能，哪怕是支持这样一个我欣赏的企业家，也可以买一辆吉利的汽车来开一开。

## 货币游戏

在2009年一年间，人们多次反复，听到各种谄媚之词，或消极打击。

全世界的人们在谈论G2和人民币国际化。

事情的缘起是因为经济危机打击了人们的头脑和信心，而人们或希望中国成为救世主，或是心怀叵测。中国在2009年上半年还是小媳妇进城，低调异常，多次反驳世界舆论对G2的说法。但是2009年年末的时候，我们已经看到中国政府在国际间表现出的剽悍态度。

中国始终担心美元的贬值给自己的巨额外汇储备带来没顶之灾。对此，中国采取了两种措施，一是开始大量购买黄金作为储备；二是和许多国家展开货币交换。瞎猜一下，大量购买黄金是受到《货币战争》这本书的影响。

货币是一个中介物，我给四岁的女儿一块硬币，问她这是什么。女儿告诉我这是可以坐摇摇车的一块钱。女儿问我要一块钱时，我让她去给妈妈拖地板。因此女儿明白这一块钱是要做事情换来的。当这两件事联系在一起，坐摇摇车就和拖地板成为一个交易，尽管女儿并不明白交易是什么意思。

货币在市场上代表一种中介物，是一个信用的代名词。人们买卖商品，需要一个有信用的可以衡量的东西来代替。到了信息化社会，当你开始用信用卡和电子银行汇兑，货币就成为一个数字，仅仅是一个代表信用可衡量的数字。

在每个国家内，比如美元、人民币、欧元、日元、澳元、加元、瑞士法郎等等，是国内商品流通时的代表物。它可以以国家的公信力作为背书来发行，提供给人们作为流通的中介物。所以这个数字是不是黄金并不重要，是不是美元并不重要。

但是在国际上，必须找一个公认的有信用的货币来做为中介物，以便满足国际贸易的需求。

人们公认的能够提供信用的一是黄金，二是美元。黄金是作为天然的货币存在，因为它的稀少很恒定；美元是因为它的信用，美国金融系统的完善和美国经济力量、军事力量的强大提供的背书能够维护这个信用。

由于黄金数量的局限性，同时我个人认为黄金没有任何的力量可以背书维护它的信用，我认为黄金只是一个人们信心的蓄积地，而不可能成为好的货币。美元在未来可见的十年里都是世界公认的流通货币。欧元因为缺少强大的军事力量和统一的政治体系，要成为流通货币暂无可能。

美国的国力仍旧维持强大，最平衡的政治体系，最完善的金融体系，最先进的科技，最大的市场需求，最富购买力的人口增长，最强大的军事力量保证了美元成为世界货币。

美国因此也成为铸币税的获得者。

美国因为洞察美元强大的奥秘，他们有恃无恐，持续地让美元贬值，和执行弱美元的政策，以便刺激美国经济复苏。可以这样说，在美国经济没有彻底复苏之前，美国都不会让美元汇率和利率上升。

美国经济存在巨大的问题，就是表面复苏，但是失业率仍旧居高不下。美国失业率的居高不下，将导致两个问题出现。一是消费乏力，不能刺激内部经济复苏，不能带给国际贸易良好前景，可能导致房地产市场继续出现断供房，市场滑坡；二是，导致贸易保护主义横行，给全球经济复苏带来阻碍。

美国的消费对我们有多么重要，可以从一个简单的事实来衡量：美国一个国家的消费是欧洲日本中国三个国家的总和。这就是美国消费低迷对中国经济的负面影响。

所以，当以澳元开始货币退出政策，提升利率后，其他国家跟进。但是美元拒不跟随。人民币和美元在一篮子货币里主要挂钩，因此也对外持续贬值。这导致了更多的贸易纠纷。同时由于美元的零利率使之成为日元之后的融资货币，大量的美元涌入中国，分享泡沫的巨大利润，推动资产上涨。

但美国人的金融策略毕竟天下无双，2010年希腊债券危机导致欧元狂贬，美元指数狂升。短短几个月，美元就仍旧回到超强货币。连国内的通货膨胀也不见踪影，而欧元的坠落还没深不见底。在希腊之后，西班牙、葡萄牙、意大利一连串的笨猪五国，必将拖累整个欧元崩溃。

我们国家的强制结汇制度，导致美元进入时，置换成人民币泛滥在市场上，这对人民币资产比如房产、股市产生泡沫推波助澜。

而我们的人民币和其他国家互换做法，只是说在少数区域能够做到国际贸易使用人民币。一个国家货币的信用不是一天形成的，要成为国际货币还有漫长的路要走。

美元的坚挺有利于美国人大量消费和实行美元霸权，所以长期的弱势美元不符合美国人的利益。

那么对于我们来说，美元开始复苏，利率提升，美元资产产生预期，热钱开始回流，就要小心会打击我们的房地产市场和股市。那么我们要看一看美国消费的复苏是否足以让出口复苏，抵消热钱的流失。否则我们就要担心房地产市场的暴跌。

货币的游戏给个人提供了一个全球视野，可以玩我们以前不能玩和不能避免风险的游戏。你可以在人民币资产泡沫时大赚一票，然后更换货币，购买它币资产，获得汇率变化的收益。在2009年五六月份，我曾经鼓励一些读者出售上涨的房子，更换澳元。其间一些读者也在澳元上获得两成左右的收益。不过在一个房价大泡沫的背景下，这样的收益显得并不够高。房地产市场毕竟还可以玩弄杠杆。

但是，如果洞察先机，你在人民币资产到达顶峰后，转手出售，更换成美元，或购买美元资产，也可以获得更好的收益。

在手法上我不主张你用杠杆玩外汇期货，因为那是专业人士玩的投机游戏。

从小概率事件来说，一旦国内房地产崩盘，那么大多数持有大量房地产的投机者有可能成为负翁，并坠入人生的冰河里。那么如果你能持保守的态度，获利回吐，置换成比如澳大利亚、美国房产，或美国股票，就能够避免巨大风险的袭击。

许多台湾和香港地区的投资者因为经历过当年当地经济的起伏，知道股市和房地产市场的时空变动，在中国内地、欧洲等地，采取异地交错购买房地产和股票的方式，获得很好的收益。中国房地产和股市风光的时候，你购买任何房产和股票都会涨，然后转战海外，西班牙和英国房地产市场的暴涨也给他们带来巨大收益。再转回到内地市场，2009年的房产和股市增长又给他们带来另一个部分收益。这种全球视野的形成有利于在各个不同的波段获取不同的利益。

这就是货币发行游戏形成的山峰和谷底。世界是平的，这句话并不完全正确，诚然，有一段时间全球房地产从美国、澳大利亚到西班牙、英国都涨，但是同时期就有中国房地产由于信贷控制而停滞，当经济危机到来从纽约到伦敦的房地产暴跌，就有上海和北京的房地产暴涨。

而货币之间的汇率变化，更是给套利提供了机会，即使购买现货，你也可以在美元、澳元、欧元、人民币之间套利，获得有趣的利润。

当然，货币汇率的变化，还可以导致投资者在大宗商品市场的收益和损失。现实生活中，我认识的一些供货商，因为买卖铜或者铜废品，价格忽上忽下，利益巨大或损失巨大。这些物品的价格常常被美元所左右。

黄金也是如此，美元对黄金的影响是最重要的因素。

所以，在未来的十年里，大家有机会在美元、欧元、澳元、人民币、日元、瑞士法郎等货币的振荡中，从大宗物品到房地产市场，获得你可以想象的收益。

## 6. 个人创业史的新篇章

创业这玩意说起来容易，做起来就是血泪史。

创业至今，我认识的人没有一万也有八千，诸色人等一路看过去，逃亡的、坐牢的、翘辫子的如过江之鲫，更多的是在生存和发展间苦苦挣扎的。

那边飞来一砖，靠，创业这么辛苦，为什么还鼓励我们创业？

话说的是，只是人生苦短，难道你不想搏出一篇精彩的故事，反正几十年工夫，既无来生，也无下世，死了大家都是一堆烧焦的粉末。

这不仅仅是金钱，而且有荣耀和尊严。我看过一档财经节目，场面是一堆创业成功的嘉宾，里面夹杂一个知名打工人物。在看嘉宾发言和互相辩论的时候场面很微妙，你可以看得出创业者和主持人对打工成功者并无尊重之意。

我个人反对人与人之间的歧视，但是我的确能理解，创业者历经磨难，获得成功对在打工历程中侥幸得手者的不屑。

打工往往寄托于一个系统化的平台，庞大而力量散于无形中，个人只是其中的纽带，大多可以获得稳定收益，但除了少数在业绩搏杀和人事倾轧中脱颖而出的人，没有多少能够获得高收益。

但是如果你是那一类白领和金领精英，建议你放弃这个段落，直接跳到下章阅读。我所建议的是如同老王一般平凡的人，拥有的只是平常智力，上无好爸爸，左右无资源，恭喜你：你适合创业。

创业在中国是除了高考外，可以改变个人命运的第二条道路，许多情况下，比高考更好地改变一个人的人生。

假如你自己考量，具备钢筋般的神经——时常要进地狱火炼；牛郎织女般的坚持——要背负着许多坚持长久，或许还不能得到结果；唐僧一样的好运——无论有多少妖魔鬼怪想吃你的肉，你都可以涉险过关。

太好了，你他 NND 的真是创业好人才。

我目睹了无数真正贫穷的人通过创业改变了命运，这些人大多来自浙江、福建、广东潮汕一带。与我们想象中的不同，这些南部沿海地区大多地少人多，十分贫穷。许多年轻人在失去了考上大学甚至高中的机会后，就开始四处寻找做生意机会。从开始为别人打工开始，学习生意经，到自立门户打天下。十几岁的时候，城市里许多青年人还在读书，他们已经在店里接待客户、谈判、搬货、验货、送货等等。

我经常遇见一些年轻的男孩和女孩，只有二十来岁，就在场面上非常老练地待人接物，讨价还价，成交收钱，独当一面。这些小孩子大多数会在未来成为有成就的商人。

**生意无他，唯熟尔。坚持到一定阶段，就水落石出，花为你开。**

在平凡的日子里，许多人无法安于困顿的日子，与其整日抱怨和消极，不如放手一战，更何况人文科学家早就测算过数据：创业与打工迎来的成功机率是4:1。

**那么未来什么生意是可以选择的呢？**

从我自己未来的生意经来说，暂时着眼于房产和边缘产业。我会维持一部分老洋房装修的生意，我喜欢这个行业，喜欢老旧的东西，从历史建筑、古旧家具、旧铜配件、到古老的生意，比如茶叶贸易、红木家具生意等等。

到一定的阅历，我开始能够欣赏一些老的东西，了解它们后面的历史痕迹和艺术魅力，了解那些久远的匠艺和文化。

我也试图从事网络科技电子商务类的生意，不过这只是一种手段，试错的代价我并不想偿付太多，所以我宁愿慢慢前行。

而投资方面，我会选择炒卖房产；股票和外汇我虽然看看环境，但我没有专心做过专业的学习和分析，所以并不是我的选择。

房产的投资游戏是我比较喜欢的一种类型，杠杆足够高，风险并不巨大，受益却很充足，而且资金的长时间泛滥，和货币贬值的长远预期，以及可以全球视野内操作，提供了足够的理由，让我去玩这类游戏。我曾经和一些朋友讨论在墨尔本、纽约、夏威夷等地投资房地产的事情，那些地方的房地产市场相对稳定，适合长期投资，可以有固定的回报。而中国的房地产市场纯粹是找下一个傻瓜的游戏，需要短炒，绝对不能长期持有。

我在制造业上耗费过太多精力和金钱，曾经因此负债累累，拖累我在投资上的层层递进。但是，好在这是人生必经的一条道路，可以让我积累足够的经验和历练。

人在年轻时候的苦不是苦，老来苦才真的可怕。我所幸的是现在开始具备了透视财富奥秘的能力，拿到了世界运行的一把钥匙，这样可以在我喜欢的领

域获得财富和乐趣。

### 行业的建议：

在过去的黄金十年里，从事房地产业和相关行业，以及从事外贸的人们获得了很好的收益，从中崛起无数亿万和千万级的富豪。

在未来的十年里，我认为房地产业不是一个很好的产业，门槛已经太高，风险巨大，去做开发商并不是个好主意。假如小概率事件出现，整个中国的房地产市场崩溃，那就在劫难逃。但是作为一个投资项目，建议你可以闯入。和房地产相关的业务无非是建筑、装潢、建材、中介、广告等行业。建筑商也是一个竞争格局基本上稳定，门槛高企的行业，也不建议你闯入。但是装潢、建材、中介这些竞争过度的行业，倒是还存在机会。你可以仔细观察行业变化，最好是你的本行，从中间寻找市场缝隙，做一个好的定位，打开市场。

外贸行业对于许多人来说，已成为噩梦。尽管如此，我还是鼓励你进入。国际贸易的规范化和信用控制良好，可以保证你不会经历内贸的江湖风雨。低端出口，在欧美受到的贸易保护主义冲击非常大，不过这行业里仍旧有机会。一是你可以走出国门，自己去开拓渠道，控制通路；二是打开新兴市场的大门，闯另一条道路。

在一些商业场合，我曾接触过欧洲纺织品的价格，让我惊讶。所以，我也建议国内的低端制造业可以提高技术含量，做同行业的高端产品，利润高，市场广大。我对广东试图以高科技企业替代低端企业，心存疑虑，与其一棍子打趴下这么多低端制造业，影响就业和当地收益，还不如鼓励私营业主创新，在本行建立新的机会。唯一的问题是实体经济中的许多企业主已经抽走资金放到房地产和股市等资产市场，不肯投入资金创新。

无恒产者无恒心，我想固然企业家担心基业常青的命运浮动，但到国外市场还是要靠实力说话，短时间内的房产投资无可厚非，可以打打牙祭，而且还肥得冒油，但是从长远来看，基业常青始终是根本。

我不相信在恶性竞争的领域，国进民退能够实现。无论如何，一个能够提供税收和就业的企业，在任何地方都是受欢迎的。

另一方面，低碳经济和新能源经济的大势不可阻挡，从事新能源经济市场的出口，比如说太阳能产品、风电产品、光电产品的出口业，也是一个个机会。

哥本哈根的气候会议近似于失败，但是并不能够阻碍整个低碳经济的发展。美国会大力发展这个领域，包括金融产品、技术市场、新能源工业等等。他们会制造壁垒，但同时也会打开市场。我认为在这方面能够在恰当的机会介入，会有好的发展。

或可去从事农业，比如说南美、非洲。非洲要乱一些，腐败横行，南美似乎不错，中国的农业经营也应该有前景，如果你能够集约化数百亩土地以上。国外的粮油企业大额终究会渗入国内，中粮和四大跨国集团的斗争不知胜负。如果中粮赢，作为上游产业也可以稳定地赚点儿钱；如果中粮输——这可有点可怕，那代表着我们国家在粮食的操控上失败了，你也可以把农场卖给这些大鳄，赚点儿快钱。

我们放眼世界，生意无处不在。未来的不确定性在增加，国内经济的资源配置出现极大偏差，经济结构性失衡严重。由于市场不能对冲，在世界范围内闯荡江湖，是对冲国内风险的一个方式。

如果把生意整合，包括国内的人脉资金和国外的政商两界关系，这样就可以做一些事情。

而创业开始，就是要找一些泡沫和危机深重的行业，无论在泡沫前期，还是崩溃期，都有机会可循。

如果有足够的理想主义，就可以沉下心来，玩一点儿制造业，做十年二十年的努力，人类经济社会无论虚拟经济多么繁荣，终究是要建立在农业和工业基础上的。

在后面的三年里，重新寻找外贸出口生意，会有出乎意料的机会。

再后面的时间，把眼光放到全世界，很多市场的投资会给你带来巨大的回报。

### **强悍的商人无需祈求**

在展开全球化的贸易之初，我已经明白理想主义渐行渐远，在全球各地，都是行事强悍的公司和人在控制金融、货物的流通，弱者是没有生存余地的。

在民主体系下，政客和强力人士受到约束；在世俗或宗教极权体系下，强力人士从上到下控制经济的一切。而民主体系的国度也不是铁板一块。只是说，相对地受到了制约和均衡。

其实，在全球视野里，生存的余地只限于那些充满智慧、勇气和行事强悍的人群。

有时候，理想主义和天真是人和社会的大敌。我持有了过长时间的理想主义，以为可以依赖对市场的分析、消费者心理的了解和接触的营销打开生意之门。

而一些大佬在公开场合的冠冕堂皇迷惑了当时年轻的我，以为他们说的是真的，秉承正直、努力和勤奋，就可以创立成功之路。而我介入生意很久之后，见到了那些曾经在电视屏幕上款款而谈的大人物，听他们在酒后放纵言谈，在小姐身上说着淫亵的话。而我慢慢理解了中国人的面子和里子，虚伪与谨慎。伪君子

充实着街道，几乎堵塞了通行之路，即使你想要一个真小人，也难以寻觅。他们一个个都是豺狼之辈，虽然面带笑容。

生意场是个丛林。

赤裸裸的，没有同情，没有软弱，没有犹豫迟疑。左边是狼，右边是虎，脚下荆棘里游动着无数毒蛇，而秃鹫在天空中翱翔，寻找将死之人的死亡气息。

在这个竞争过度的市场里，你可以放款销售，从你第一刻起，只要你确定你可以收得到，无论什么手法；你可以向人赊账，只要你有足够的的能力游说对方；因此你可以玩弄彻底的空手道，只要你可以展开魔术，让所有的参与者不知道幕布后面的底细。

如果一个生意人没有无中生有的本领，他就无从生存。但是，如果一个生意人像上面网友们那样思维，指望国家、宗族、团体等帮助自己，那就是让自己死无葬身之地。

一个强大的生意人，不依赖任何人、任何组织、任何国家、任何宗教。而并不是大话，应该是一个强大的生意人，可以控制各种力量，整合资源，让所有的势力包括个人、部门、国家、民族、种族、宗教为我所用。

这是一个人纵横四海的原则。

我们闲扯一下铁矿石，为什么一个需求庞大的经济体无法左右价格。在以往的岁月里，我和房地产商打了很多年的交道，他们一般处于强势地位。然而他们在和我一个认识的材料商打交道时，却处于弱势。因为那个人是唯一的能够提供某个品种大宗供货需求的商家。当对方要求比如说7万平方米的货时，他就将价格调高到市价的140%。而房地产商却不得不低头。

同样的，铁矿石的谈判自开始，我就知道中国必将一败涂地，因为我在多年前已经见识了同样的故事。

全力地拼搏，不眠不休，必须如同蜘蛛般结网，让生意外所有的人小看你，让你的伙伴信任你，让你的客户需要你，让你的员工忠诚你，当一个网形成，你才是那个王者。

我在市场上行走，身边擦身而过，衣着普通的生意人，我不知道其中哪一个人存在这样的雄心，不知道哪一天，这些人崛起为赫赫炎炎的势力。

我对世界的人文主义观点从来没有消失，但是随着我在商界的根扎深层，我对世界运行的规则理解越加深刻。希望大家明白，每个人必须要变得强悍和智慧，否则世界上是没有桃花源的。

你躲到非洲丛林，那里不但有狮子鬣狗，而且有反叛军；你躲到亚马孙流域，那里除了食人鱼、猎头族，还有毒贩；你跑到美国的民主社会，那里还有黑人在大街上劫杀华人；你到欧洲，《劳工法》和工会组织赶你到地下工厂，苦度每一天；你到阿根廷，华人超市每日被人抢劫；你到南非，强奸和杀人不停地发生；你留在家乡，这里有拆迁、钓鱼、被死亡、被疯。

那么，你除了变成强大的人，还有什么办法可以自我救赎和改变社会的运行？

全球化不会被终止，因为人类挣扎求生存发展的欲望无可阻挠。虽然在过去的一百年里，欧洲与美国占据经济发展的高地，享受人类文明的发展。当互联网的时代来临，信息不对称的格局被打破，从西方到东方，从北半球到南半球，所有的樊篱已经支离破碎。

在一个全球化的时代，亚洲、非洲、南美、中东地带的人民迸发出发展的欲望，而中国商人的强劲生命力已经让全世界的商圈震惊。我们应该走出国门，以自己的智慧、资金、能力、勤劳深扎于世界各地，整个世界是我们的。

而我们有机会融入当地经济和政治生活，参政的华人越来越多，我们不但可以成为成功的商人，也可成为当地的议员、市长、总统。无须过分眷恋故土，当华人遍及全球的时候，无处不是家园。我们的后代也将是当地主流社会的一员。

当成吉思汗还是铁木真时，站在他的帐篷前，看着茫茫的草原上，远处传来豺狼撕咬的声音，羊群在惊慌失措，鹰在天空上翱翔，而他心中已经闪耀着皇冠的光芒。

未来十年是跌宕起伏的经济时期，我持宏观的消极态度，微观的乐观态度，希望我们能够找到财富之路。

#### **从细节上来说创业是艰难和自由并存的选择：**

我生长在山东的农村，我们那里有一种小鸟叫做麻雀——哦，对不起，你们那里也有？

麻雀，有时成群结队的，有时自个儿蹦蹦跳跳，无论是春天，还是秋冬，你都看到它们三三两两地在土地上，在雪窝里，在光秃秃的树枝上，走走停停找食吃，闲的时候停在树枝上看风景。

你看它如此悠闲，如此可爱，试图捉了来，养一养，驯化一下……

但是山东的农民都知道，麻雀是养不活的！

这样一个小东西，宁愿自由自在地生活，当你把它圈进牢笼，无论这个固化的天地多么广大，它也宁愿绝食死去。

这个世界上有成百千万的小生意人，很多职场走出的人选择创业，他们的日子会更好过吗？

不见得。

我朋友时常对我说，典型的上海人，有一份工作；家里有一套新房住着；有一套老房子，所有的户口在里面等拆迁；户头里有几十万现金；在单位里玩一玩手腕，里应外合做点不过分损害单位或国家利益的事情，赚些小钱。

这些人活得很舒服。

你也可以这样做。

是的，我放弃了这样的生活，后来我发现无数的人放弃了这样的生活。在生意场几起几落，或者永远爬不起来的人，车载斗量，无一幸免。

为什么我们要选择这样的路途？

因为我们是那些麻雀中的另一群，只是没有了翅膀，穿了衣装，行走在人世间。

我们永远在追寻我们失去的翅膀。

无数的创业者成为小生意人，少数的成为实现财务自由的成功人士；极少数的成为了大亨，为自己打造了一对黄金翅膀，却飞不上天空，直到有一天成为牢笼里的囚徒，再也没有自由的生活。

但是大多数的，维持着小小的生意，雇几个人，支撑着彼此的生活开销，积攒着辛苦钱，买一套房，和一个同甘共苦的伴侣结婚，把孩子养大成人。

而那些读多了书，好奇心难以满足的小业主，则看看文章，写写字，与人喝茶谈天，饮酒作乐，出门看看大千世界。

另一些找到了翅膀的人，就耐不住寂寞，跑去他乡，看看域外的风景。

老王是其中的一个小生意人，在艰难在世道，极有限的智力，支撑生意和家庭，在困苦中体味自由的狂喜。

全球有如此多的小业主，支撑着四到七成左右的就业人口，支撑着一半左右的国家经济，支撑着无数的创新机会，使之成为大企业家的摇篮。

在漫长的资本主义历程中，无数的小资产阶级，成就着人类经济的未来。犹太人在数千年的流浪岁月里，依靠做小生意，成长为难以被灭绝的民族，无论他们在伊斯兰文明的敌对下，还是基督教文明的灭绝政策下。当流浪地的社会拒绝给予他们融入主流社会的机会时，他们依靠经营小生意，一步步走向控制主流社会经济的殿堂。

这个历程如此惊人，以至于写书的人，把现在全球金融社会的控制者，归咎为犹太家族的银行家。而美国金融危机的缘由，也被归结为犹太银行家操纵世界，洗劫财富的阴谋。

其实这一切，只是一个人，一群人，一个民族追求生存和自由的热情和意志。

小资产阶级的愉悦，完全来源于在经营生意时的自我掌控，对命运的把握，没有交给他人左右。

我们需要的是什么？不是施舍，不是权力，不是天上掉下的黄金，而是能够通过梦想、勇敢、智慧、勤奋、诚实，来获得命运的眷顾，获得人生的财务自由和精神自由。

### 市场的由来和我们面临的困境、希望

这些人和顾客、政府就是自由市场的组成部分。

当交易产生，买家和卖家讨价还价，在各自利益保证下，达成了妥协，口头约定或书面协议，就产生了一个交易。

当介质代表一个价格出现，就产生了货币。

当欺诈出现，市场上就出现了规则，诚信成为规则的体现，不诚信的人受到市场的惩罚。

当恐惧出现，政府就出现引导社会，因此出现费用，并导致税收的产生。

当税收出现，政府就发现了权力；而纳税人也主张自己的权力时，找到和平方式的，即产生了选举。这是无数自私利益的博弈，从而产生权力的平衡。

大政府的出现，就会出现巨额的费用和利益追逐，因此就会导致自由经济的凝固，因为自由市场的利益受到侵蚀。

所以，奥巴马转向凯恩斯主义，大规模地介入自由经济，就会导致大规模的政府支出。这样的政府支出，就会导致巨额的税收，巨额的税收就会压制市场经济。

如果和自由市场经济的机制发生冲突，美国作为一个巨大的经济体，就只能转移支出的成本。转移成本的唯一办法，就是把以美元计算交易的体系抓为己用，继续印刷美元。

从另一个角度来说，民主党的奥巴马就类似山东那个农民富豪，他们满怀着拯救美国民众的救世胸怀，力图推出各类政策，依靠政府的力量和精英的智慧去干涉自由市场经济。

于是奥巴马决定出钱拯救拖欠的房东；

他决定出钱拯救工会势力浩大、福利费用高涨的通用汽车；

他准备限制自由贸易，提出贸易保护主义措施。

而这一切的缘由，在于克林顿政府学习山东富豪的好榜样，出钱帮数百万贫苦美国人造房。奥巴马的民主党把脏水泼到自由经济主张后，在继续这一个政策。

我的观点是：放弃拯救金融市场，让那些过分贪婪的公司倒闭；放弃拯救通用，让那些巨贪的工会无计可施。

通用倒闭后，才能够重新确定合理的工资体系，确定合理的销售商体系，重新获得生长的机会。

而金融公司的倒闭，华尔街的震荡，的确会让美国陷入萧条，但是现在已经预计要耗费六七万亿美金的政府救助，也无计可施。只有让贪婪的人死去，才能让合理贪婪遵守诚信原则的人重新回到市场。这是自由市场需要的震荡。

减税，并缩小政府规模，惩罚不守信的公司，重建规则，这样才能

拯救美国经济和全球经济。

我们需要让世界萧条！否则温水里的青蛙中就会死去大部分，沸水里能跳跃的青蛙将会活下去。

在重建自由市场的过程中，小业主将会大量死去，并重新活过来，进入到生机勃勃的商业竞争中。

只要公平存在。

在我们这里，大量的制造业死去，并将重新活过来。但是大规模的基础建设投入，将会抽走制造业内小业主的融资机会。即使是国家开放地下融资渠道的合法性，资本追逐的方向也将跑向利益丰厚的基础建设。大量介入到基础建设产业链的人将会生存并获得暴利。而民营的制造业将继续失血。

制造业的复苏将会比预计的时间要晚很多。

在 1929 年大萧条之后，凯恩斯主义完善了政府干涉市场的机制，再一次又一次的经济波动中，因为政府的干涉，波动变得越来越小。

在这接近 80 年的大曲线中，政府对市场的干涉，使得危机变得越来越被人忽略。

当去年开始的华尔街金融危机蔓延到今年的全球萧条时，全球政府的错误政策将会延缓经济的复苏，并导致大崩溃的延迟。

美国继续他们自私的一切做法，而中国照单全收，在这一季度增加了美元债务的持有。

美国的政府支出计划，将继续有赖于中国购买他们的债务。但是中国这一次的 4 万亿支出和各地政府加起来超过 10 万亿的支出计划，这些庞大的钱流将从何处奔涌而出？

我们的制造业复苏缓慢，税收难以继续前几年的增长趋势。只有让人们把钱拿出来消费；如果人们拿不出消费，那么银行就会拿这些要付利息的“产品”卖给最红火的市場：十几万亿的基础建设市场。

预计与建设相关联的一切行业将会脱离危机边缘。

我们这些小业主应该怎样做？

做生意是一件复杂的事情，需要周密的计划。

既然我准备在墨尔本发展，就做了一系列准备工作，包括联络墨尔本的人脉，从 advertising、bank、builder、consumer 等等 aabb 找了一大圈，也联络了当地的商业领袖。

海外华人对于陌生人的求助采取了积极的态度，我联系到他本人之后，昨天商业领袖委托他在本地的雇员为我介绍墨尔本的详细情况。

我对墨尔本的了解其实已经非常深厚，作为一个外来者，从墨尔本的商业区、居住区、民族构成、消费习惯等等，如同我对上海一样了解。所以很多与我交谈的墨尔本人根本不相信我从来没有到过墨城。

我甚至于可以报得出当地装修工人的人工费是怎样计算的。

但这仍旧不代表你可以在墨尔本顺利地进行商业活动。

介绍者连续地泼了几盆冷水，她认为在中国才是赚钱的地方，在墨尔本只能维持生活，当然是不差的生活。而且墨城三十多家 builder 从设计到施工到材料统筹有一系列的操作规范，他们大多在墨尔本经营了几十年，根基深厚；再说墨尔本政府每年规定建筑的房屋就这一些；二手房的修缮因为人工巨贵，所以大多数人都采取 DIY 的做法。

总而言之，她不认为我去那边做装修是一件好事，当然如果只是去生活，没什么大问题。而且，无论什么生意都是在中国好做，因为那边所有的生意都死气沉沉，维持原有的份额，新人也是利润稀薄。

这并没有打击我，但是给我带来深深的思考：我去那边要什么？

如果是到那边追求大的发展，那可能困难重重；如果是到那边维持一个中产的生活，或许 easy。

所以我要什么呢？

或者说必须要结合她的说法，对整个生意计划要作调整，因为在一个成熟的市场里要打开一片江山是必须要有足够的创意和顽强的努力的。

我有福建人那样能吃苦吗？我有温州人那么团结支持的同族吗？

这是个问题。

那么无论在哪个市场，纽约还是墨尔本，我要考虑什么样的生意可以接续发展。

可以否定设计公司，但是没有必要否定装潢和相关产业。我在思考这方面的市场，请纽约和墨尔本的朋友帮我打探市场。

我在现实生活和网络空间结识了大量的世界各地的好友，这是我到现在为止客观的财富。他们从生意场、银行、文化界等等，我对互联网的未来抱有巨大的信心，因此，我们的世界也会从中受益，世界经济危机加深了这种联系。

因此一些倒退的行为是绝对不可能在世界范围内被认可，也是中国的网民不可能接受的。

世界是平的，既然门已经打开来，门框也已经拆走，要再封死，考虑一下中国经济在世界范围内的渴求吧。

未来仍未确定。

我说了很多中小企业的好话，现在也说一点儿坏话。我们的小企业家很努力、很勤奋、很精明、很坚持，但是许多人也有一个通病：

没有职业尊严！

没有职业尊严，不尊重自己的职业，就会沦落到只为金钱做事情。

职业的尊严是什么？

比如说你做装潢，你考虑这个房间的防水，你不能说今年雨水大，所以出现了漏水的现象。你得考虑到最坏的情况，告诉房东这个需要增加多少成本，可能会有什么现象。如果房东不原意，你可以寻找有没有便宜的材料和工艺可以避免这种事情的发生。这就需要做包工头的多花一些心思——装潢公司没有企业家，只有包工头。但是，如果美国每个人都这么做，包工头三个字就会被社会尊敬许多。

比如说，日本在国内的合资汽车厂，日本人规定某些部位的螺丝需要拧五圈，再倒转一圈。而我们中国人呢就只拧四圈，自作聪明，省一些力气。实际上，多转一圈的理由是可以增加螺栓将来抗震动的能力，给它一个微小的空间，但是是规则的空间。如果你不多转一圈，震动造成的螺丝就会产生无规则的位移。

我们的中小企业始终缺少这些职业水准，其实就是对职业尊严的需求。

广而括之，其实国有体系也是如此。只有外资企业才相对专业。

如果我们的小企业都能这样做，那么，无论外资还是国有单位，早就卷铺盖滚蛋，要么去西方，要么下地狱，怎么还会有他们生存的空间。

之所以说到这儿，是因为和一个医生闲谈，正好扯到包工头的尊严问题。我说起她老公在医疗领域内的顶尖成就，谈到男人的职业自豪和成就感。我只能说，做包工头的生涯，我具备了职业尊严，我可以开除做事不专业只看钱的包工头，可以拒绝心怀疑虑的不良客户；但是我没有成就感。

异议是，她认为行行出状元；我认为建立事业的成就感，在一个领域内的顶尖水准，推动社会发展的创新和智慧。在装潢这个烂行业内没有。因为这个行业充满了烂人，没有几个具备职业尊严。

好在，我现在具备了拒绝别人的能力，包括客户、供货商和工匠，否则我就会沉浸在捞钱的坏心情里。

## 打工和个人技能的选择

多数人还是不会选择创业，毕竟创业的成功机率非常之低。所以打工是多数

选择。但是我们看到自古华山一条道，万品唯有读书高。现在大学生的比率已经非常高，每年毕业的大学生也非常之多，结果就产生了一个问题：毕业就失业。

我个人的建议是，如果能够进入名牌大学，OK，这是个很好的选择，因为名牌大学重要的是它的名头和校友圈。人脉的建立是考取名校的一个原因之一。

如果不能，与其去上一个平庸的大学，不如学习一门技能。

富士康事件的发生表明中国劳工阶层的工资递增不可避免，那么制造业就会面临重大选择，一是专业生产线去东南亚和印度；二是提高自动化率。可以想象将来低技能的劳工失业率将会大幅度上升，而高级蓝领将会成为稀缺资源。

如果能够有一项重要的技能，成为高级蓝领，在职业生涯上来讲是一个非常好的选择。

但是普通白领将会有糟糕的未来。

对于白领阶层来说，管理岗位不是每个人可以获得，中间会有许多人走上管理层；但是大多数人将会在底层混迹。

另一个类选择是创意类人才，随着中国产业被迫走上转型之路，创意、设计、工艺流程等方面需要很好的实际操作者。

中国的社会不可避免地会走上高失业率和高技能劳工缺乏的局面，及早作职业规划是非常重要的事情。

## **第五章 财富的道路上都是孤独的**

### **1. 不要人云亦云，孤独有益于身心健康**

洛克菲勒在成为亿万富豪时，他恐怕是世界上最孤独的人，在纽约高空处的空旷办公室里，一个瘦小的犹太人站起身来，走到窗前，凝视远处的海岸，一艘孤独的大船正驶进纽约港口。

我们在阅读这些富豪的传记时往往看到一个孤独的行者，他们的思维方式与芸芸众生毫不相同。我青年时并无太多体会，但是创业以来向周围咨询意见时遇见的意见差别之大，确实证明了一点：多数人是错的。

把人类的活动从太空向下看，和狮子老虎在动物园里也没什么区别。

这是一种极度的悲伤，据说有个人文学家把人类的生活轨迹画了个图表后，看完就摸脖子了。这也没必要，好死不如赖活着，大笑三声！

芸芸众生就是这么活着，要自由首先要财务上的自由，财务上的自由首先要精神上的自由，精神上的自由要有足够的智慧看懂世界，有足够的勇气承担风险。

2009年年初，我和朋友们分析市场，认为房地产领域和股票领域都会迎来好的势头，纷纷进入市场低价抄获时，大多数的舆论包括媒体、线下人群都主张不能进入，市场会崩盘。事实已经证明，我们做对了。

这个时候需要你孤独地作决定，尽管大家都有相同的看法，但是细节还是各有端详。我们整理资料，看看图标，分析世界经济运行的逻辑，和自己承担风险的能力，做下决定进入一个领域。这是一个压力颇大的时刻，自己要承担所有的得失，不能推倒重来，不能赖皮，不能时间倒流。

前文提到的美国那个著名对冲基金操盘手 John，在所有人向前涌动时，自己向后，承担的压力可想而知，然而他捕获了最大的收益。另一个操盘手在安然事件时做空，获益数十亿美元；在美国房地产泡沫破灭时，他也恰如其分地做空；在新兴经济体倒霉时，他也在做空；顺便说个不好的消息，现在他在谋求做空中国经济，因为他认为我前文所说的房地产市场崩溃和经济大盘整不是小概率事件，而是大概率事件。

这就是个人的智慧，在孤独中寻求财富机会，屏蔽嘈杂的废话中所获得的收益。

我以一个小故事结尾：一群青蛙在试图从井底跳出井外，井下和井上都有不同的动物在说，你们不可能跳出来的，太高了。然后是一个两个三个，接着是大部分的青蛙都放弃了跳高，只有一个青蛙连续不断地跳跃，先跳到井壁的某些凸起部分，再跳出井外。井外的动物们试图祝贺它，才发觉它是个聋子！

## 2. 浮躁愚蠢的大多数，没有人告诉你真相

2010年的一个晚间浏览新闻，看到台湾150名学者呛声郭台铭，称之为台湾之耻，要求富士康终止血汗工厂。

长叹一声，看来台湾学者对内地和内地子弟有刻骨仇恨，准备终结内地的繁荣。

三十多年前，中国经济接近崩溃边缘，终于在邓的大智慧下开始改革，虽然不是自由经济市场机制，但是市场的开放仍旧让中国人爆发出前所未有的惊人创造力，在三十年里带动人类历史最庞大人群的集体腾飞。

原因只有一个，那就是交易费用的降低和市场合约的良性化。

我仍旧不能和各位谈理论，还是以包工头的身份来谈谈我的工匠们。

我手下吴姓木工头，在三辈以来，刚刚摆脱债务。他的爷爷结婚时向人借贷，在生产队里的工分从来只是填饱肚子，无法偿还债务，贫穷延续给他的爸爸；农村债务是人死债不烂，否则就不会有民间信用存在，人们的相互救济体系就会失效。固然在一个封闭反市场的计划经济时代，农村的信用体系仍旧存在。儿子在结婚盖房时，农村经济已经开放，但是农地的产出远远不能解决生存发展问题。1990年代初，吴二十岁继承了父母的债务；但是他有机会到城市打工。

最初他只是在木制品厂打工，那时上千元的工资已经可以帮助他还掉父母的债务，但是在90年代中期他结婚盖房又借债，后来转去装修业。装修业的工资日工从90年代末的40元涨到4年前的80元，再涨到今年的120元。现在的日工必须保证加班数不少于3小时，包吃住，这样的工钱大概相当于180元一天。泥工与油漆工大概每天在200元到280元一天。

在两年前他还清所有债务。

他的师兄在去年购买了上海郊区的一套房子，无贷款。

在我的生意里，公司和工匠选择两种方式合作，一个是日工，一个是包工。双方都计算日工和包工的成本是否一致，不会差别多少。唯一的区别在于，如果是日工，你要担心工人拖工；如果是包工，你要担心工人做活的品质。所以，一般来说，业主要求质量高，那就选择日工，水磨精神；如果是业主要求快速，质量要求一般，那就包工。

这个用经济学词汇，就是选择哪一种合约，而交易费用则是最低的取胜。对于质量要求高的，业主选择的交易费用高，但是他得到的是高品质服务和产品；如果选择交易费用费用低廉，则服务品质降低。对于工人和公司的收入来讲，没有太大区别，因为日工和包工的总体利润差不多——取决于时间。

假如学者认为我在剥削劳工，他们完全站不住脚，我们选择了合约，产生了交易，达成了合约。

那么工厂的劳工有任何区别吗？

没有。

企业主在市场寻找劳工，以工资支付，也就是把日工累计；如果选择计件，那么就是选择了包工；大家选择了一个合约，产生了交易。

假如我的工匠对我的工费不满，他掉头就走，第二天他已经在其他工地干活了；如果我觉得他工费太高，我就会辞退整个包工队伍，更换工匠。这是合约没有达成。

企业也是这样，工资不能达到劳工要求，他就会离开；工资过高，工厂就终止合约。

但是为什么没有学者质疑装修业的劳资问题，偏偏纠结于工厂业呢？这是工厂业的表象让学者产生了误区，他们是很善良的人，只是流于愚蠢，知识分子这类人一般来说都是比较愚蠢的，虽然他们看上去比较有知识，有良心，有道德，但是他们一般都不了解世界是怎么运行的。所以很多时候知识分子对社会造成了极大的危害。

他们认为，企业主在剥削工人，这是一个叫马克思的理论家一百年前写的理论，他同样没做过实证，如果他做过包工头就不会胡说八道了。我建议所有的学者专家都做一下包工头，以避免危害社会。没有想过，资方以创意、资金、专利等投入，与劳工提供的劳力和管理知识——不要忘了管理阶层也是劳工，达成协议。

资方的利润是以前面所有的投入产生的边际效益来代表，劳工的利润是以劳力、技能和管理知识产生边际效益，劳工的时间对于资方来说是不值钱的。

劳方的成本是什么？就是每日的开销，省下来的就是原始资本积累，当积累到一定程度，他就可以以此和知识、能力组合，与其他劳工选择一个合约达成交易，很多情况下自己也是一个劳工，这样就可以拥有资本投入的边际效益和自己劳力产生的边际效益。

但是，现在的内地、台湾和海外，内地的是极左的喧嚣、台湾的是学者的良心、海外是国际工会不怀好意的压迫，要求企业主不要剥削劳工，消除血汗工厂。会有什么结果呢？我这里暂时不详细叙述，以往我大量的文章已经在解释这些事情，你们可以去 google 一下。

只有一个结果，在各种利益集团的压力下——内地的极左、台湾的学者、国际工会都是一种利益组织，极左为了天下，学者为了虚名，国际工会为了砸掉中国劳工的饭碗保住自己的饭碗，结果是中国政府可能作出愚蠢的举动，压迫企业主提高劳工待遇。

这就产生了政府干预市场合约的行为，交易双方的选择权被干涉，悲剧就会上演：

市场合约被干涉，交易费用上升，但是整个国际的交易费用不是由你中国政府决定的，是全球化里面最低交易费用的那个区域决定的，全球有二十亿穷困劳工等着脱离贫困的境地，吃饱穿暖。

那么资方在无法维持竞争的情况下，选择终止和整个中国市场的合约，撤离。

中国内地数千万劳工将会失去工作，请问，你们台湾能不能让我们数千万劳工去上上班打打工？

这些人都是杰出的知识分子，然而他们对世界的认知水平也只是浮在表面，所以对于每一个人来说要学会观察世界的真实运转轨迹，不要让世象的迷惑造成生活的混乱。

没有人会告诉你真相，有的人是自己不知道，有的人是自以为知道，有的人是知道但是他故意歪曲。只有自己判断经济的变化、金钱的流淌，很多时候，财富就会水到渠成的来到。

### 3. 狮子王拥有最大的肉块

我们处于一个恶性竞争、生产过剩的时代，机会对于每一个人来说都是满天星斗、摘星者寥寥。昨晚喝茶时和两个朋友争论问题，问题的焦点在于市场上这么多经营者，有几家赚钱。我说了一个数据，就是90%的人会在三年内倒闭，另外9%的人会在另外三年里倒闭。两个朋友坚决反对：你的意思是市面上的店铺大多数是在苦苦支撑，毫无成功的希望了！99%的比例太吓人了吧！

实际上，有个误区，就是那99%的人还会东山再起许多人，继续艰难地行进，许多人在历尽艰辛十数年打拼才会成功。但是，前赴后继，横尸远路者众多。在我创业的十数年里，看到的听到的，失踪、死亡、坐牢、放弃的人比比皆是。

但是，创业和投资仍旧是赢家寥寥的游戏。

比如说，我现在做的这件事情：写作。中国有六十万会写字，但是你知道的知名作品每年不超过百本。年度评出的前二十位作家收入榜，第一位郑渊洁收入两千万，到了四五位，收入已经降到百万级；韩寒这样的知名作家年收入不过二百万。众多的作品是作家自己出钱印刷，躺在家里后院；另有一些作品只是赚一点比民工多不了的工资。

我的概念是要么只是兴趣写作，要么这本书成为畅销书，只有畅销书才能够为作者带来足够的收益。当然，这本书是个笑话，还是本成功的畅销书，你在阅读时已经知道了。

我在创业作市场定位时，第一要素是要做一个利基市场的老大，否则就会活得很辛苦。

做房产投资也是如此，比如说你买市中心的房子，核心地区尽管可能买的面积小了一点，但是它还是比你在郊区买的大房子升值潜力要大。一个同学几十万起步逐渐过渡到市区，然后就在市区一套换两套，两套换四套地这样利用杠杆炒

房到现在，十年间获利过亿。

而另外一个朋友一直在郊区炒房，到今天也只不过 600 万资产，现在试图往市中心突进，门槛已经很高，但是为时不晚。

而买卖股票，我的主张不要天天炒股为生，你可以购买茅台等这一类行业老大的股票。茅台酒的酿造环境无可代替，国酒的名号也没人可以打破，所以购买这类股票可以让你享受复利的收益。

所以，无论是实体创业，还是资深投资，做狮子王，才能享受最大的肉块。

## 第六章 为晚年和家庭早做打算

### 1. 全球性的医疗和养老危机

奥巴马推行的医疗改革在美国遭遇了空前的争论，为了通过医疗改革计划，奥巴马政府不仅仅依靠民主党在国会的多数来对抗共和党的抵抗，而且在民主党内也和各地的参议员进行政治妥协和交易。即使是这样，医疗改革方案的通过还是一个难题。

为什么这么艰难？从欧洲的多数福利制度国家到美国的非全民医疗体系，以及我们国家采取的医疗体系，这个问题成为所有国家的问题，无论哪一种制度都给人们带来困扰。

以北欧和西欧为主的高福利政策涵盖了全民医疗，澳大利亚、日本、加拿大等地略有差异，但是也是全面医疗体系。而美国和中国则采取了非全面医疗体系。不同的是，美国用医疗保险制度来覆盖全国，雇主必须为雇员购买医疗保险，这样的话就有 20% 左右的美国人并不在雇员体系里，没有购买医疗保险。当发生疾病时，这些人只能选择福利机构或者急诊。中国的医疗报销体系，大家已经了解，在城市，有医保的也不是全部可以报销，同时存在许多没有医保的城市人；而农村的医保体系处于雏形，保障并不全面。

养老金制度对于这几个区域来说，也是完全不同。欧洲的福利国家在全民福利体系里涵盖了养老金体系。而美国和中国的方式大同小异。美国以 401K 的方式，依靠雇员和自己共同投保一个类似基金体系；而中国也差不多，城市雇员依靠公司和个人缴纳不同的比例；公务员和事业单位走另一个体系，但形式差不多；农村人口则依赖养儿防老。

到了现在，无论哪种方式都面临种种危机。从国外传来的种种故事，你也会知道，在全民医疗体系下，公共医疗并不方便，需要等待很长时间。和国外的家人闲聊时，他们也会提及说，明年可以购买私人医疗保险。而私人医疗保险所能提供的私人医院治疗服务周到，更加及时。

美国现有的医疗保险体系已经造成整个美国负担医疗保险费的比例接近两成，滥用医疗保险费的现象层出不穷，而美国仍旧有一大批人无法覆盖在医保之下。

中国看病难，看病费用高昂，也成为一个众口同声的事情。

虽然，我们看到现在医疗体系在改革，但是是否将来我们能够享受到更好的医疗，我真的不能想象。

以下引用一些调查资料：

### 美国医保体系危机

美国的医疗保险体系被称为“这个国家所做的最好的事情之一”。然而，随着金融危机的深化，它的缺陷日益显现。专家说，现行医疗保险体系是对年轻一代的掠夺，终有一天将不堪负荷，分崩离析。从这个意义上讲，它好比世界最大的旁氏骗局。

老人：看病是一种社交

在美国佛罗里达州棕榈滩的拉波萨达退休社区，人们过着令人羡慕的生活。那里有大理石铺成的地面，清澈的游泳池，美味的食堂，还有风景如画的湖边公寓。拉波萨达退休社区因此被福布斯评为美国十大“富丽宫”退休社区之一。

居民乔·特纳说：“我们在这里的生活比蜜甜。”那么，入住这一社区要多少钱呢？“约35万到50万美元之间。”另一居民山姆·巴思说。

这还只是入住的初始费用。来这里居住的老人都是成功人士，收入颇丰。除此之外，他们还享受优厚的医疗保险，绝大多数医疗费用都由纳税人替他们支付。

“医疗保险，我认为它是最美妙的东西，”居民玛丽莲·赫伦说。

另一位居民亨利·贝克同意这一说法，他说医疗保险是“这个国家所做的最

好的事情之一”。

他们当然热爱医疗保险，谁不希望得到免费服务？正因为医疗保险的存在，他们看病几乎全部免费，即使有少许开支，也十分便宜，因此，他们中有些人三天两头跑医院。

“那是我们的社交生活，”赫伦开玩笑道。

年轻人：这是对我们的盗窃

但哈佛大学商学院教授雷吉娜·赫茨林格认为，医疗保险欺诈了年轻人。“我们给年轻人留下了怎样的遗产？”她说，“我们实际上是在盗窃，这是不对的。”美国广播公司“20/20”节目组采访了俄亥俄州代顿3名高中生。他们非常热衷于帮助老人，是食物派发中心的志愿者，但他们都对医疗保险体系颇有微词，认为这一体系强迫他们为富有老人支付医疗费用。

学生帕蒂·阿诺德说：“他们住着30万到50万的豪宅，却不用自己支付医疗费用，他们在道义上是怎么想的？”另一名学生扎克·加达维说：“医疗体系实际上是对我们这一代的抢劫。”美国企业研究所政策制定专家安德鲁·比格斯认为，学生的抱怨不无道理。他说：“政府对老人和孩子的花费比例是6：1，而实际上，孩子中的贫穷率远远高于老人的贫穷率。”正如学生内森·康斯特布尔所言，这就好比“从需要帮助的人手中夺取钱财帮助那些不需要帮助的人”。

对于年轻人的抱怨，拉波萨达社区的居民作何反应？大多数老人认为，这么多年来，他们每月的工资收入都要被扣除一笔钱用于养老，现在享有的一切，他们早就预付了。

居民亨利·珀尔说：“我为它支付了40年。我们现在的生活是应得的。”

危机：酝酿财政海啸

的确，老人为医疗保险支付多年，但如今的医疗保险受益人所得到的的是他们当初付出的两到三倍。

已退休的亿万富翁皮特·彼得森说，医疗保险体系“不仅不公平，而且是彻头彻尾的不道德”。

彼得森认为，医疗保险体系不仅关乎公平，也关乎支付能力。他名下的慈善

基金会警告说，如不采取措施推动政府财政改革，医疗保险体系行将倒闭。

“医疗保险体系正在酝酿一场财政海啸。”彼得森说。

美国政府 1965 年创建医疗保险体系，那时，每 6 个处于就业年龄段的美国人支付一名医疗保险受益人；如今，由于人们寿命延长，老人大幅增多，约 4 名处于就业年龄段的美国人就要支付一名医疗保险受益人。随着婴儿潮一代进入退休阶段，这一情况只会更加糟糕。

政府承诺在目前基础上，对医疗保险再追加 34 万亿美元投入，这相当于发动 30 场伊拉克战争。在今天的青少年步入退休年龄之前，现行医疗保险体系注定分崩离析。从这一意义上讲，当前的医疗保险体系好比世界最大的庞氏骗局。

“医疗保险体系不可能担保我们这一代有任何回报。”康斯特布尔说。

但拉波萨达的居民认为，现行医疗保险体系应当承担更多费用，尽管它已经支付了一些并非必要的内容，比如伟哥。

这听起来令人震惊，但老人需要这些。事实上，他们需要什么，往往就能得到什么，因为他们手中有选票，而且数目巨大。所以，如果一个政治家试图在竞选中宣扬削减医疗保险开支，老人们会说：“好吧，你自己支付竞选费用吧，别指望从我这里得到什么。”改变并非一蹴而就，赫茨林格和彼得森认为，老人应当作出一定牺牲：医疗保险必须提高适用人年龄，或者减少对富裕老人的免费服务。

“我们需要在医疗保险体系中增加个人义务，”赫茨林格说，“如果你没钱，好，你可以享受医疗保险；如果你能支付医疗保险，那么，请你自行支付。”美国退休协会反对这一提议。它认为，医疗保险赤字可以通过消除浪费和改革医疗服务来解决。退休协会立法政策负责人大卫·塞尔特内尔说：“我们要做的事情是更好地利用医疗信息技术和医疗记录。”那么，计算机能解决所有问题？“当然，它们不能解决所有问题，但能有助于医疗体系更加有效。”塞尔特内尔说。

但国会预算办公室说，塞尔特内尔所倡导的改革并不能节省多少钱，不会带来实际不同，但塞尔特内尔坚持己见。

过去 10 年里，美国退休协会为游说政府实施它设想的医疗改革共花费 1.5 亿美元。

它还打广告提醒立法者：我们在盯着你们。

“美国退休协会不希望看到人们失去医疗保险。”塞尔特内尔说。

但彼得森坚持认为，最终将有人放弃部分医疗保险内容。他一直在进行一场孤独的战斗，因为很多老年人并不知道现行医疗保险体系的弊端。

令人高兴的是，当“20/20”节目组向拉波萨达的居民介绍了现行医疗保险体系的困境后，一部分人表达了他们新的想法。

“我听过年轻人的说法，严格从货币角度来讲，他们说得没错，”珀尔说，“当他们到我们这把年纪，可能就没有医疗保险了。”他们理解医疗保险体系面临的财政危机，并不真想掠夺年轻一代的财富。“让他们去改变法律吧，当他们有了选举权，就可以实现。”拉波萨达居民麦卡锡说。

当然，这不会一蹴而就。（唐韵）相关链接：美民企将参与削减医疗开支努力美国媒体5月10日报道，6家美国主要医疗和保险组织准备与总统贝拉克·奥巴马递交一封信，表示愿意帮助政府，从明年开始的10年内，把美国医疗开支增长速度每年降低1.5个百分点，总共节省约2万亿美元。按此幅度，到计划实施第五年时，一个四口之家一年可以省下平均2500美元医疗费。

美国政府去年公布的统计数据显示，美国家庭2007年平均年收入约为5万美元。

美国的医疗开支为全球之最。根据政府统计，美国2007年医疗支出为2.2万亿美元，比上一年增长6.1%。这一数字占国内生产总值的16.2%，相当于平均每人支出7421美元。

政府预计，从2008年到2018年，医疗开支平均每年将增长6.2%。按此速度，到2018年，美国医疗支出将占经济总量的五分之一。

美国虽然医疗支出庞大，但长期存在效率和公平问题。3亿多美国人中约4600万人没有医疗保险。

《纽约时报》报道，上述6家医疗和保险组织表示，削减开支途径包括采取积极措施向肥胖开战、协同医疗、控制慢性病、减少不必要的检查和手续、制订标准化保险索赔单据和增加信息化技术的应用，如建立电子医疗记录。

报道认为，民间企业和机构的努力只能部分解决医疗支出上涨问题，大部分支出减少还需要改革现行法规来实现。

## 美国养老金 401K 危机

已经在美国实行了近三十年的 401K 计划曾一路顺畅，但这次金融危机让 401K 计划提前进入衰退期，美国人享受 401K 计划带来的幸福养老时代，将变得遥不可及

今年 58 岁的约翰先生是美国某著名汽车公司技术主管。与许多美国中产阶级一样，约翰的梦想是到阳光明媚的佛罗里达州安度晚年。但由于经济不景气，约翰的名字出现在了公司的下一批裁员名单中。看来，到了申请退休的时候了，约翰想。圣诞节前夕，约翰向他的退休基金管理人询问已缴纳二十多年的 401K 计划养老金的情况，却得知自己账户中原有的 90 万美元大幅缩水，已经不足 40 万美元了。听到这个消息后，约翰瘫倒在了沙发上。

这场金融危机，让包括约翰在内的美国数百万员工安度晚年的梦想破灭了，他们晚年赖以生存的 401K 账户损失惨重。

### 何谓 401K 计划

美国的养老金制度有“三大支柱”：第一支柱是社会保险，每个公民必须参加，政府每年给予大量补贴；第二支柱是企业年金；第三支柱是个人购买的商业养老保险。

社会保险的缴纳方式与中国相似，当人们在职工作时，公司和员工双方分别缴纳员工工资的 6.2% 进入社保基金，等到 65 岁时可以领取一定数额的社保养老金。目前，社保养老金约占美国中产阶级退休收入的 1/4。

作为第二支柱的企业年金，则主要通过 401K 计划来实现，这部分收入大约占到美国中产阶级退休收入的一半，直接影响着人们退休后的生活质量。401K 计划也称 401K 条款，是 1978 年实施的《美国国内税法》第 401 条 K 项，亦称延迟纳税计划，20 世纪 90 年代迅速发展，逐渐取代了传统的社会保障体系，成为美国诸多雇主首选的社会保障计划。

按照这项计划，企业为员工设立专门的 401K 账户（养老金账户），员工每月从工资中拿出一定比例（一般不超过 25%）的资金存入该账户，企业也按一定的比例（不超过员工存入的数额）往这一账户存入相应资金。与此同时，企业

向员工提供 3~4 种不同的证券组合投资计划。401K 计划资金可以投资股票、基金、年金保险、债券、专项定期存款等金融产品，员工可以自主选择投资方式，但投资风险由员工承担。通常，美国大公司的员工更愿意购买自己公司的股票。

员工退休时，可以选择一次性领取、分期领取和转为存款等方式使用。401K 计划规定缴费和投资收益免税，只在领取时征收个人所得税。雇员退休后养老金的领取金额，取决于缴费的多少和投资收益状况。

### 金融海啸卷走了多少养老金

美国 401K 计划的资金投资于股票市场占到总额的 56%，在这场金融危机中损失惨重。

美国众议院教育和劳动委员会主席乔治·米勒近期表示：美国人的企业年金账户在过去几个月中蒸发了数万亿美元。

2008 年 12 月，经济合作与发展组织（OECD）发布的《养老金市场聚焦》报告显示：2007 年 12 月至 2008 年 10 月，经济合作与发展组织国家的股票市场整体下跌近 50%，造成私营养老金投资亏损约 5 万亿美元，资产缩水 20%。在美国 4/5 以上的家庭参加了 401K 计划，损失已超过 3.3 万亿美元。

除了投资本身的损失，401K 计划还面临更大的难题。许多企业已经自身难保，它们无力再承担员工的企业年金。部分公司甚至因此而破产。美国航空公司和美国联合航空公司已申请破产保护，西北航空公司与达美航空公司也步其后尘，据统计，这四家航空公司的企业年金缺口高达 259 亿美元。此外，美国第一大汽车配件制造商德尔福也提出了破产保护申请，该公司企业年金亏空高达 85 亿美元。

高盛集团经济学家达姆比萨·莫罗就指出，美国企业年金制度存在三个问题，企业的负担将越来越重。首先，美国公司的企业年金基金在熊市中损失惨重，通过发行债券弥补损失的做法收效甚微；其次，许多公司企业年金基金的投资组合资金分配比例不当，资金回报率增幅缓慢；再次，美国社会正逐步走向老龄化，美国公司低估了退休员工的平均寿命，致使养老金负担越来越重。

事实上，美国企业年金制度的弊端早有显现。根据制度设计，401K 计划的投资运营风险完全由员工承担，一旦投资失败会导致难以挽回的损失。以安然事件为例，2001 年 12 月 2 日，安然公司申请破产保护，创下美国历史上最大宗的公司破产案纪录。由于安然公司高管误导性地迫使员工集中持有公司股票，公司破

产时员工们也纷纷破产。安然公司的股票最高时达 90.56 美元，破产后却不值 1 美元。安然公司的倒闭导致两万多名员工企业年金损失多达 20 多亿美元，这些员工不仅丢了工作，而且养老金也随即化成乌有。遭到致命打击的部分员工在法庭作证时失声痛哭，他们在经济和精神上遭到了双重打击——昨天还想着退休后可能成为百万富翁，今天却不知道明天依靠什么生活。

#### 401K 计划提早进入衰退期

如今，在阳光明媚的佛罗里达州安度晚年的梦想，已在美国数百万员工的心中破灭了。美国大公司向员工承诺的丰厚的养老福利正在逐步成为历史。摩托罗拉、惠普、通用汽车、IBM 等世界 500 强企业，正在中止二战后制订的企业年金计划。

养老金的巨大亏损让美国政府很挠头。去年 9 月，美国政府接管濒临倒闭的美国最大的保险公司美国国际集团（AIG）的真正原因，正是为了稳定美国的养老保险体系。如果美国政府不接管 AIG 集团，也许整个美国养老险体系就要崩溃。因为 AIG 危机将会扩散到美国数百万人持有的货币市场共同基金（其中包含将近 50% 的美国养老金计划）中，而 AIG 为这类基金投资提供保险。

2008 年 9 月以来，美国国会连续多次召开听证会，讨论养老金资产的安全性问题。国会听证的基本结论是：“工人的企业年金投资亏损是由这个特殊的经济周期带来的，解决的根本在于如何应对金融危机。政府不能袖手旁观，应更多地从企业年金设计规则、治理机制和监管体系方面进行反思，以实现更有保障性和效率性的养老储蓄。”美国众议院于 2008 年 12 月 10 日投票，同意缓解几家公司关于联邦社保养老金方面的要求，取消国会在 2006 年实行的对企业年金融资低于标准的公司的罚款，并暂停一年要求老年人从个人养老金账户中取钱的规则。

奥巴马本人也提议工人领取企业年金时，减免或扣除应交的个人所得税，并表示政府将考虑对一次性从 401K 退休账户取钱的人们进行补贴。

上述措施在短期内可能起到安抚民心的作用，但解决不了根本问题。这次百年一遇的金融危机让 401K 计划已经开始提早进入衰退期，美国人享受 401K 计划带来的幸福养老时代，将变得遥不可及。

以下来自作者综合各地资料评述：

欧洲各国、日本、加拿大、澳大利亚全民医疗保障制度危机

欧日加澳这些国家的医疗保障危机主要出现在财政上面，全民医疗福利从欧洲传播开来，包括日本、澳大利亚、加拿大等国家都完全采取了几乎相同的全面覆盖医疗保障计划。

这个体系延续到现在呈现的主要危机在于医疗费用的浪费，从表面现象来看类似美国享有医疗保险的人们的浪费现象。但是有所不同，美国的医疗保险体系是基于私人医疗保险公司，而欧洲等国则基于公有保险体系。这样的体系造成从医院到个人没有人会节省费用。财政支出不堪重负。

养老方面则面临另一个问题：老龄化！老龄化的社会造成的也是财政危机，因为整个体系所依托的年轻人缴纳金钱来养活老年人成为一个噩梦。

## 2. 在年轻时为年老打算

### 中国的问题

中国的问题更严重，我们面临未富先老的局面。随着人口红利年代的临近结束，我们越来越面临年轻人养活的老年人越来越多的局面。许多状况下，医疗体系和养老体系所呈现的账户空转，没有积累，成为我们未来的恐惧。

**我曾经写过一篇文章，题目是：世上没有救世主，一切要靠我们自己！**

自我的女儿出生，我和妻子有时候谈起女儿，从来没有指望女儿将来养活或者陪伴我们。我们不是自私的人，女儿这一代会面临一对夫妻上面有五六个老人的局面，他们还要面对生儿育女的重担，怎么能够负担几个老人的人生呢。

对于我们，为人父母，生育了这个孩子，就有责任把她养大成人，培育成一个独立自由自主自立的人。

老王结婚晚，生育年龄也推迟了很多，等到我们的女儿呱呱落地，我已经步入中年。而其他同龄人的孩子已经上了小学甚至中学。这个时候，就会面临生活的负担加重。而今，养育一个孩子不是一件容易的事情。不仅仅是为了她此时的吃喝拉撒，还有幼儿园、学校等各方面的教育费用，在目前的中国是一个天文数字。

人无远虑，必有近忧。我们还要在养活子女之外，考虑自己年老之后的医疗费和养老金。在未来，指望国家养活和关爱你，是一个不切实际的事情。

在年轻的时候，我们就要为自己考虑。许多人考虑到的方式，是依靠各种办法移民国外，享受发达国家的福利覆盖；但这不是大多数人可以做到的选择。而且从上面的分析可以知道，发达国家的福利覆盖也各有弊病。

唯一的办法是从年轻时开始理财。

创业是一个办法，许多财富人生从创业开始开启人生的广阔空间。尽管创业的历程异常艰难，但是却让那些坚持下去成功的人获得财富的支持，足以应付人生的各类需求。

在正常上班打工的基础上要获得年老时所需的治病养老金，就需要有理财的才能。理财是一个极其重要的才能，然而我们每个人的学校生涯和职业生涯中都不会有这一个课程，来教会你理财。

我们可以分析一下，在工资收入之外有哪些领域可以不用投放职业时间去做投资：

#房地产：炒房子是适合普通人的一种理财工具，在这黄金十年里，通过银行提供的杠杆，享受经济递增带来的复利，炒房子很容易让你成为一个拥有大量财富的人。而这个机会还将继续存在很多年。

#股票：许多人把股票当作一种游戏和爱好，这绝对是一个错误。游戏和爱好迫使你不自觉地过多交易，过多交易有极大的成本，因为你要交各种费用和税收。我的建议是你选择指数基金操作，或者购买品牌和市场地位占据前列的股票持有一段时间，在相对时间长的阶段里，波峰卖出，波谷买进。

#货币：这种投资不是让你去做期货，我认为期货的投资对于个人来说风险巨大，还是做货币现货。在这些年里，货币的波动非常大，可以有很好的收益。但是这类投资相对于股票和房地产需要了解世界经济的变动，要求不低。

#黄金：经济局势的动荡，凸显这个天然货币在避险市场的作用。我个人的建议，黄金炒卖业是一个不错的投资，但是长期持有并不是个好主意。

#业余兼职。学一门手艺，学一个生意，在业余时间兼职操作，增加一份收入是一个靠谱的选择。我认识的许多小朋友在业余时间里，从事网上销售、摆地

摊做特卖、服装店面、奶茶铺等小生意，额外获取的收入往往超过一份工资。

或许你可以想到更多的赚钱方式，在这个动荡的年代，没有什么比为自己的将来早作打算更合适的事情了。

### 3. 积累足够的财富度过苦难人生

下午我陪一个朋友去买东西，在店主的桌子边忍不住睡着了，疲惫袭击我的全身，一瞬间把我打倒了。

后来，我们去茶叶店喝了一会儿茶，看茶叶店慢悠悠地做生意，给这位美国来的朋友讲解世界上节奏最缓慢的生意。

晚上我们去吃最辣的菜，直到头皮发麻，脸颊流汗。

在回来的路上，经过一片工厂区，在空旷且灰尘满地的马路上，一个穿着短裙的女孩子正摇曳着身姿一边打着电话走过。

这是生活的场景，每天每天都在生命中流淌而过，有痛楚也有愉悦。

我在思考几位网友说的 loser 和 winner 的故事。从一些网友的言词里，我感受到他们的无知，但是我们每一个人都从无知中走来，到经验丰富或知识渊博，然后再到感觉到无知，不敢承认自己天下第一。

然而，我想告诉各位的是，loser 不是你买不起房，积累不了财富，而是你在生活的打击下放弃一切努力，每天只知道愤怒和抱怨。

life is pain。生命是如此痛苦，以至于古今中外的哲人都一再重复，人生不如意事十之八九。生活是一件无比沉重的事情，而世事是如此险恶和丑陋。

但是，winner 不是指你成为了亿万富翁，不是指你拥有无尽的权力可以压迫他人。winner 是一个人在面对不停的挫折，无数的失败，惨痛的打击，耳边一个恶魔的声音如蜜糖般甜蜜：躺下吧，你会很舒服。

你在生命中多次想要躺下，寻找理由迁怒于他人，最后放弃自己的尊严和勇气。

这才是 loser。

我们看见世人的努力和放弃，看见各国政府在经济危机中惊慌失措，错误连连。现在，我们许多人、许多部门开始感觉到失败的迹象，但是这并不是最糟糕的事情。

最糟糕的事情是失去信心，奥巴马失去信心，所以他开始贸易保护主义的措施；我们失去信心，开始恐惧真话。

人类历史在数千年的记载中，有着无数的灾难，无数的失败，无数的恐惧泛滥，但是我们仍然在前行。

生活的打击一浪接着一浪，我们伸出双手向天乞求，不是乞求恩赐，而是乞求勇气。勇气可以让我们更坚强。

我从疲惫的短暂睡眠中醒来，感受到自己心脏的蓬勃跳动，感受到一生赖以前行的勇气萦绕，感受到头脑对现实和未来清醒地认识。

这一刻，我知道人生是美好的。

人生的苦难并不仅仅是我这样的创业者能够体验的，我们还能够苦中作乐，以自己的奋斗为激励。

然而一些人的人生真的苦难，尤其是到了年老的时候。我前些日子接触一些中年人。他们在这个年龄，很多人经历了风风雨雨，与老婆离婚，自己也已经内退，拿一份工资。儿子已经长大，打也打不过了，心里气不过，也不想和子女一起住。把身边唯一的一套房子卖掉，再换两套小的，一套给儿子，一套留给自己。为了日常的一些开销，时常占人便宜，不是偷电，就是赖物业费。

连我手底下的民工也瞧不起他们，但是民工坐下来闲聊，说起自己乡下有一亩三分地，几间大瓦房，将来老了可以回乡种种地，粮食和菜够自己吃就好了。

先不说民工的想法过于理想化，因为农村的土地流转和城市化已经到来，就是这样的生活，他们也会面临生老病死的问题。如果没有钱看病，他们也只能苦熬。

其实，无论对于城市和农村的人，年老一定是一段辛苦的日子，问题是你好准备好了吗？

年老的时候一定要有自己的收入，可能并不是一堆纸币，因为钱总的趋势是贬值的。比如说乡下的一个果园——可以采果，无须操劳；县里商业街的一个商铺——一铺养三代；城里的两三套小房子——租金增加一份工资；股市里的一个蓝筹股票——可以分分红；手里一份脑力劳动的才能——可以为人返聘，工作到死……

呜呼哀哉，人生就是如此，困难终于哪一天，完全取决于你自己。

## 第七章 让你的孩子了解钱

### 1. 金钱是人类最伟大的发明之一

历来我们的教育里面，古今中外，金钱都作为一个邪恶的词语出现。尽管今天许多人在热心地追逐财富，但是还是面对这金钱这两个字躲躲藏藏。老王来告诉你：金钱是人类最伟大的发明之一。

史前的人类从山洞里爬出来，走出森林来到草地，开始站立行走，找到野生的粮食，学会种植，不再单纯地依靠狩猎生存。人们慢慢地集结成群，从原始的公有制社会向物质逐渐丰富的私有制社会发展。很快人们发现可以以自己擅长的技巧比如捕猎，向另外一些人换取他们擅长的技巧得来的物品，比如说钓鱼、种植。

当人们的交换越来越多，生存的范围越来越广，物物交换就成为一个繁重的事情，人们于是开始选用一些珍贵的东西比如石头、贝壳类作为中介物来交换物品。

这就是原始货币，货币的出现是人类开始学会信用和计量的标志。货币是大家公认的替代中介，它的价值和信用是人类社会公认的、可以计量的，于是人类基于这样一个事物开始迅猛地扩张和发展。

所以，即使你不认为金钱是一个圣洁的事物，它最起码也是一个中性的词语。

到了今天，金钱在人类的社会里已经变成一个数字，电子货币的出现完全证明了货币只是一个信用和计量数字的容纳体。

人们依靠金钱来开展人类的一切活动。

如果你自己认为并教你的子女鄙视金钱，也就是忽略了人类最基础的信用和生存之本。

许多人借钱不还，实际上没有意识到金钱代表的是一个人生存的信用，当一个人失去了信用，他在一个族群里生存的空间就会变得越来越狭小，直到绝望之地。

从国家与国家之间来说，也是如此。货币代表的是国家的信用和计量。国际贸易以一个公认的信用货币来交易，人们认为这个货币是靠谱的，可以代表合理的计量，而且不会失去信用，变成一堆废纸。

黄金和白银曾经成为天然的国际货币，但是因为这类货币数量少，缺少足够的信用支撑，被美元所代替。而美元作为国际货币是这个国家以其强大的经济、

政治、军事力量为基础的。人们确信目前的美元有合理的信用可以支撑国与国之间的各类交易。

当然美国人以此获取了超额的东西，那就是铸币税。美国人因为印刷美元就可以购物，所以美元的滥发和贬值，实际上造成了美国掠夺全世界人们的财富。

而这个结果是目前难以纠正的一个难题。

金钱的出现解决了流通的信用和计量问题，但是经济学家不同的主张为世界各国所用，而各个国家也可以以货币政策来剥夺他国或民众的资产。所以，我们每个人也要明白财富到底是什么，财富并不是金钱，财富是金钱所代表的和计量的，能够让我们不工作也能生存很久的能力。

所以储存金钱并不能解决我们生存的问题，因为财富是可以以金钱衡量，但是却无法代替的东西。

## 2. 让孩子在年少时了解金钱的奥秘

我和妻子为孩子的教育问题头大很久。

我痛恨国内教育，因此不准备让她上所谓的教育体系，不过这还有几年时间，不需要太着急。

但她现在已慢慢懂事，开始对现实生活产生认知。以上海人传统的儿女教育方式：儿子要穷养，女儿要富养。也就是说，不能让女孩子从小生活在窘困中，以免长大后成为拜金女。在上海这个欲望都市里，物质的诱惑无时无刻不在，年轻的女孩子容易走上歧路。无数的上海女孩子从下之角走出来，崇拜金钱，无视人生其他珍贵的事物，呈现出贪婪和拜物，追逐有钱男人，放纵自己。这就形成了外地对上海女人的传统看法。

其实，在上海传统上之角出来的女孩子，多半家教甚严，爱护有加，从小在物质上尽量满足她的需要。这样就形成了另一批高傲智慧自立的女孩子。这些女孩子多半眼界很高，生存能力极强，不轻易托付感情，自立且多半有自己的事业。这就形成了外地对上海女孩子的另一种看法：骄傲。并加在另一类女孩子身上，形成了完整的拜金主义狂妄自大的上海女性形象。

世界各地许多华人和上海本地高层次族群知道，好的上海女孩子保守、有教养、顾家、能力出众，多半能帮助丈夫建立家业，所以他们非常欣赏上海女孩子。

由于她们的低调，这些女孩子被忽略了。

而我在上海累计生活了二十年，深刻地了解这些。而我对生活的本质有另一层理解。所以我接受了上海传统家族富养女儿的观点，但改变了另一种做法，换之于美国传统教育方式的一部分。

尊重。

我和妻子从女儿两个月大起就带她四处出游。

当我们走进餐馆饭店，服务生问：两个人吗？

我们的标准答复是：三个人。我们自她出生的那一刻起，就认为她是一个独立完整的人，无论她是否真的明白，我们当作她明白我们的对话意味着什么。

这是公共场合的消费行为，她和我们都是一个消费主体，一个完整的人。几个月大时，我们抱着她；等她能坐，我们就要求宝宝凳，让她自己坐在那里吃东西，不管是用手抓还是用餐具。无论她弄得多么糟糕。

等到她长到四岁时，我们带她去餐馆，她已经能够自己走进大堂，在位子上自己坐下。我们告诉服务生，三个人，请安排三套餐具。她熟练地使用筷子，吃饭，喝茶，用餐巾纸。

我和妻子对衣着不太注重，整洁不落伍，但不名贵。除了我时常留红胡子，没有什么特别的地方。

但是，我给女儿买衣服鞋子，从小就选名牌。为了这个，被她爷爷奶奶骂过无数次。老人家认为小孩子长得快，随便穿穿就好，浪费很厉害，我们小时候就那么过来的。

为什么我要这样做，因为我们的老师多半势利，而且不尊重孩童，不是从心底里喜欢孩子。所以，当一个孩子显示出家境良好，穿着得体，老师会给这类孩子多一些尊严。

这很悲哀吗？是的。

但你有多少选择？

一个从小苦大仇深的孩子，在歧视中长大，将来对社会对人就会有恐惧、仇恨和愤怒。

这些会让许许多多的孩子长大后难以顺利度过艰难的人生，从而恶性循环，变得更艰难。

自立。

女儿从几乎一岁的时候开始，我和妻子帮助她穿衣服时，就让她学会部分的穿衣服；两岁的时候她已经自己穿衣穿鞋；四岁的时候，所有的这类事务，自行完成。

少数的情况，因为安全或者其他，她妈妈帮助她完成，但是让她知道，这是应该她自己完成的。

比如洗澡。四岁的孩子自己洗澡有危险，妈妈告诉她，妈妈帮助她洗，是要收钱的。

女儿极聪明，会时刻找理由，说：我是小孩子，没有钱的。

妈妈教她找爸爸借。

我时常在这个时候，半开玩笑半当真，让她去拖地，擦桌子，挣妈妈帮她洗澡要支付的钱。

在这些过程中，她知道了钱的用途和来源。

知识。

女儿喜读书，这是我很高兴的事情。但是，我不想她的童年沉浸在书本里。邻居问，你要不要送她去学习班。我说不会，我只要她游戏开心。

但妻子略有不同看法，她时常拿着书本哄女儿读书写字。有一次，对女儿说：你写一张纸的字，我给你十块钱。

被我立即制止，我当场告诉女儿，学习是你自己的需要，不可以以此来挣钱。妻子马上明白了我的意思，再也没有这样做。

在我们闲暇里，通过游戏，通过讲故事，通过看报纸杂志，女儿自然而然的学会了数字计算、认字、写字。

获取知识对她来说，是一种快乐，不是痛苦。

娱乐。

我去买了一套茶具，被妻子说了一通，因为太贵，是奢侈品。

而女儿很喜欢，吃完晚饭就来叫我：爸爸，我要喝茶茶，我要喝茶茶。

我把茶具摆开，烧开水，暖壶，洗茶杯，泡茶，一整套程序做下来。她站在茶盘前，像模像样把一套程序做开来。我注意不让开水烫到她，茶壶里倒少一点水，让她可以拿得动。

当她端着小小的杯子喝茶的时候，她也就了解了中国茶文化的仪式、文化和味道。

这是我们时常经历的一些事情，女儿不仅仅会滑冰、会画画、会和我玩篮球、会荡秋千，也会喝茶，也开始胡乱摆弄我的电脑。

一切对她来说都是游戏。

小孩子及早认识金钱的作用，可以让他们体会生活的不容易。而当他们意识到财富是金钱提供信用和计量时，他们会更容易的融入世界。

十来年前，我在武汉经商，在汉正街遇见那些浙江的小孩子。他们往往十几岁就出来做工、学生意，从店面基础的工作做起，到二十岁左右已经非常老练，可以独当一面。我并不是说辍学就是一件很好的事，人们需要学校里获得分析和认知世界的本领。但是，从小开始生存，了解金钱运转的奥秘，让他们很快地获得生存的本领。

同样的，在读书之外，我希望我的女儿能够在身边及早地接触生意和金钱，了解金钱的往来、产生和运作，这样她知道世界真实的运转润滑油是什么。即使是她可以通过学校教育获得人文和世界观的建立，同时她也会更自由地把握生活的运转轨迹。这对她个人的生存和到达心灵的彼岸有更好的促进。

### 3. 让孩子了解金钱不是万能的

**但是金钱并不是万能的。**许多拜物的人们自小误会了金钱的内在实质，忽略了金钱只是衡量人们生活物品的一样中介，并不是人生的所有。所有的物品和代表其价值的货币数字，都只是一个数字，它不会让你更幸福，也不会让你高人一等。

在人生的旅途当中，保持对世界的好奇，拥有获得财富的能力、享受美丽和智慧的幸福，享受纯真的爱与真情，这些是人类可以延续种群的理由所在。

从小要教育你的孩子，金钱不是万能的。我们已经面临了过多的悲剧，比如那些富二代，嚣张跋扈，不管是在马路上酒醉撞死人，还是仗着有点钱，过着荒淫无道的生活。这最终都毁灭了他们自己的生活。

## 第八章 财富在敲谁家门

### 缘起

由于这本书来源于我在2009年4月所写的一个网络经济专栏，那个专栏断断续续写了六个月，因为预测房产在2009年暴涨、国家政策变化和各国货币动

向几个方面令人惊讶地准确，引起了许多出版公司的注意，来找我写一个文字稿。实际上，经济专栏里所涉及的几个篇章，最终也没有在专栏里写下去，大量的争论占据了过多的篇幅，在回答网友的提问和争论之后，就没有再写未来找钱的方式方法，而是纠结于当下的政策变化和个人价值观问题。

结果我应编辑要求，整理了全部的问题，在砍掉二十多万字的争论之后，书写的内容，仍旧让人有过于理论化操作，而缺少实务操作的感觉；而行文里留下了许多当时争论的答辩，也会给大家一些迷雾。

于是我这个章节将以故事的形式，叙述一个财富人生的故事，可以感性地向大家提供财富的奥秘所在。这个故事原本是单列成书的理财纪实小说，以后有机会单独出书。

### 故事前言

晚上看了一会儿 Will Smith 的《当幸福来敲门》。

1980 年，里根时期正好面临经济衰退，Will Smith 销售类似 X 光机的医疗器械，是自己买进然后准备卖出，但是价格过高，难以出售。他的生活一团糟，欠了税和罚金，房租三个月没付，汽车被警局拖走，妻子离他而去，只剩下他和儿子。这个时候他去应征股票经纪人的职位，但是六个月没有工资，而且是二十个人里最终选一个。他咬牙坚持参加了实习，被赶出房屋，和儿子住救济所。凡此种种，最后的结局是他获得了正式职位，后来成立自己的股票经纪所，2006 年售出股份获得数百万美元收入。

如果我这样写，你还体会不到什么，在看的时候，你会感觉到绝望。

我不知道这部电影票房如何，但是却很真实。

五年前，我的公司倒闭，欠债一百多万，追债者过年追到家门口，把家里钱财拿走只剩下 200 元过年；我的房屋被迫卖掉，住进偏远地带的毛坯房；曾经被债主以黑社会手段追债；也曾经被债主“沟通”法官关进牢狱。最穷困时，妻子怀孕最后几天，躺在床上，无人照顾，我在外面奔波；最痛苦时，家人把我们赶出家门，流落在街头，因为父母亲人已经彻底失望，所有的朋友远去。饥饿、寒冷、绝望、痛苦都浸透在骨髓里。

后来慢慢爬起，从群租房里挣扎起步，渡过险滩，寻找着希望和黄金。在长达五年的征程之后，还清债务，重新建立事业，更换居住环境，给妻子重新找回安宁。

在这期间得到一些善良的台湾人的救助，得到卜卦者和佛祖的保佑，尽管我现在是个无神论者，但是我宁愿相信和感谢当年神曾在那时照顾过我。而我也相信，人自助，则神助之。在我放弃朋友介绍的某企业高管位置，在他不能理解的神情里，走出大楼，看着上海冬天的灰色天空，紧一紧衣领，冲进冷风里，终于在数年后杀出一片天空。

我是幸运的，得到过台湾客户的帮助，得到过上海朋友的救助，得到妻子的爱护和陪伴，得到天使般女儿的温柔。

我是幸运的，因为我精神力量可以如此强大，让我惊奇；我也可以有这点能力，重新建立事业；我也有这么多编辑的青睐，帮我出版书籍；有这么多的读者愿意与我分享情感和思想。

所以，我不知道穷人这两个字代表什么，代表失败吗？除了你自己打败你自己，谁能够打败你。

社会的确不公平，从你出生的那一刻起，你就处在不公平中；但是，如果等你死的时候，你还在抱怨不公平，那你的一生就是失败的。

我不知道这个世界上有多少伟人可以给予一个普通人以命运的转折，每个人有自己的命运、自己的路要走。你有天赋的权利可以自由地思考、自由地行走、自由地选择、自由地奋斗，不受任何人、任何环境左右。即使是在牢狱中，我对人生也没有失去希望，因为我知道，除了你自己，没有什么可以打败你！

大学里我参加校拳击队，没有什么成绩，只是兴趣，在宿舍的通道底，晚间和隔壁班级的学友打来玩玩。拳击的博弈在于直面惨淡的人生，对手就在那儿，舞台只是一个小方块，逃无可逃，你必须付出一切的勇气。

在长达十年的创业生涯里，屡次碰到危急时刻，如同遭到重拳，以为当时已经无法渡过难关，在眼前黑暗几乎倒地的时候，又重新站起。

我这一生尊重生活的勇者，尊重人生拳坛上的智者；我可以怀着悲天悯人的想法，被人嘲笑天真和理想主义，去尽量帮助开导那些暂时处于生活下风的

人们，但是对于那些生活真正的 loser，从来不敢直面生活的恐惧，不思索人生的价值，盲目把一切交给一个权威，置自己的人生于不顾的卑贱者，除了啐一口走开，没有任何值得做的事情。

这个世界从来都是不公平地生出，公平地活着！

## 1. 公司倒闭的那一年

我在出道创业之前，前后服务于英国美国澳大利亚公司六年，其间快速地升职到销售经理的位置。有一年在苏州的一个酒吧遇见一群就职于苏州工业园区的德国人，大家一起喝酒聊天，交换名片的时候，对方惊讶地发现我已经是销售经理。他们面面相觑，在德国要获得一个销售经理的位置往往要经过二十年工夫。

而之前的某一年在硅谷，和美国供货商的管理层交流的时候，我记得那位工程师出身的管理人员说了句：你真是年轻！

那个时候骄傲自大，年轻气盛，现在回想起来才有不同的感悟。

中国市场迅速地开放，外资的汹涌而入，导致了本土人才的缺乏。我们这些最早出现在外资职场的人，是当年他们唯一的选择。竞争的稀疏导致我们随意地上位，工资与职位都在迅速地上升。

这样的结果使我盲目地自大。

那个时候自以为天下是我们的，与周围的人成为月光族，出入奢华场所，消费惊人。当年不仅仅是工资的消耗，而且外资企业当时的费用很高，报销惊人。所以我们过早地学会了浪费。

投资概念是极其缺乏的，直到进入创业生涯后数年之后才慢慢学会投资的理念。

这是我，也是那一代中许多人的悲哀之一，不是全部，但有一大部分；另外少数人后来都成为了富豪。

创业时，我正好处于朱镕基改革开放经济不久，房地产和外贸都大幅度增长，是黄金十年的开端；而这个时候，我从事的建材业刚刚大规模地拓展。总公司提供了优厚的条件供我们创立外埠事业。

所以，踩在浪头冲浪，我们算是弄潮儿。

市场就是这样，当年碰巧走对了路，在生意的势头上，有人支撑，我迅速地建立批发渠道，手下有三十多家店铺为我经营。

过早地成功，导致我在上海很快由批发业切入制造业，这之前所有的荣耀成为无根之源，我这个时候突然看见了沙滩上出现海啸巨浪，所以我很快地摔倒了。

很多年后，我明白，过早的过于顺利的青春让我没有学到真本事，所以我的失败也是必然的。

其实，对于生意人来说，或者对于普通人来说，真正值得获得的是真本事——专业技能和人脉、财商——理财的能力。

真本事往往需要在一个行业沉下气，深耕细作，既学习专业知识，也扩大人际网络；而财商难得多，需要了解世界运转的各个方面，从政治哲学、经济学、心理学、金融实务、财会基础知识到社会的理解能力。

而我在接触这些之前就被打倒在地了！

公司的破产给我带来了一百一十万元负债，我在这一年忙于应付所有的讨债者，并依托原来的一点儿网络做些搬砖头的生意。每个生意人似乎都经历过那段时间：似乎无穷尽的讨债者，从债主、法院到黑社会；然后是众叛亲离，朋友亲戚纷纷远离你而去；之后是你父母被巨大的绝望打倒，赶你出门。

再就是你自己内心深处的挣扎：活着或死去，这是个问题。

然后是你夫妻之间的问题，要么共渡难关，要么劳燕分飞。

你所能够想到的苦难，统统都会倾泻在你头上……

我和妻子曾心平气和地讨论。我并无权利要求自己的妻子要和我共度这段苦难。这一点，我可以和在书这本书的读者说，假如苦难来临，没有人有任何的权利要求自己的伴侣和自己一起承担。牺牲不是必需品，你也不要责怪爱人的离去。

当然，我的妻子内心纠结很多次，离去还是不离去。并不是我的妻子嫌贫爱

富，而是有一段时间我的消极和无助，让我失去了奋斗的勇气，妻子犹豫：这个男人还有希望吗……

同样地，我的父母也是这样的想法。

天底下，没有父母嫌自己的孩子丑笨或者穷苦。

经营生意的困苦，我曾经在不经意中听许多生意上的朋友说过。一个开厂的企业家，他的工厂为世界最大的地面材料企业 Amstrong 供货，是中国行业内少数大企业之一。有一次，他说：海滨，生意人的辉煌只是台面上的一刹那，更多的是苦难。

另一个湖北的生意人，是我们这个行业内的老前辈，上个世纪 80 年代初就开始经营。他在武昌的一个建材市场和我一起喝酒，聊起他花了很多钱和精力安排自己的两个儿子出国和进军队。面对我的惊讶，他说：不，海滨，我不能安排他们接我的班。我这二十多年，看过无数的生意朋友倒下，有的失踪，有的自杀，有的疯癫。太多了！我不能让我的孩子再走这条路。

真正的生意人都相互同情关怀，虽止于商道，但面对危难也会有许多人伸手相助。我在最困难的时候，台湾大相装饰公司的杨小姐，拿给我两万五千元，救助我的生活。当时，我面临妻子生女儿，身无分文。

那一段困窘的景象，我曾在博客里写下那个场景：

晚间妻子的下腹开始阵痛。

我打电话给国际妇幼，接线的医生让我读一下时间，看阵痛是否有规律，如果有规律，就赶快送过来。

我整理了几件衣服，包成几包，打电话给强生公司，约了出租车到小区门口，扶着妻子下楼。

在急诊室，年轻的护士把我赶出门外，替妻子检查身体。过了一会儿，她出来让我去收费处交钱，住院准备接生。

我把包里仅有的 11000 元钱抽出来，不知道是否够住院押金，听到收费处的医工说：6000 元，长出了一口气。

妻子睡下来，我在床边的地上铺了几张《21 世纪经济报道》，和衣而卧，

一宿未睡。

第二天8点钟，医生把妻子送进产房，问我要不要陪进去。我说好，去办了手续。

穿着医用服装，在床边站着。妻子每过一会儿就浑身颤抖，剧痛连连。我弯下腰，把手伸到她背上，按摩脊背上的神经。

折腾到下午，妻子和我都疲惫不堪，妻子更加痛苦，有时痛苦到浑身颤抖，带动整个床一起颤抖。我俯下身子，抱着她，安抚她。

医生在下午2点的时候，决定要打催产素，征求我的意见，我看看痛苦的妻子，说好。

4点钟，宫口开得够大，护士推妻子进手术室，我站在旁边看妻子生产。

经过一天的劳累，妻子脸色苍白，如蜡一般。孩子的头露了一下，又退回去。助产士鼓励她用力，我抱着她，脸贴着她的脸，给她鼓劲。

孩子终于脱开母亲的身体，滑出来。

是女儿。

医生抓住她，倒过来拍拍屁股，她哇哇地哭出来。

我突然止不住地泪流，仿佛自己重生一般。

医生剪去脐带，给她消毒，洗去血污，包了衣服，抱过来给我。我抱着女儿，流着眼泪，给她母亲看。

妻子转过疲惫的头，微微地笑，看着自己的骨肉。

一瞬间，一家人不知说什么好。

房间里一片寂静。

一周前。

客户在电话里咒骂，以她一辈子能说的最难听的话来发泄对我的愤怒，因为我已经山穷水尽，交不出货来，但是她并不知道这一点。

我呆呆坐在工厂拥挤的值班室里，司机站在边上发傻。他已经知道我的处境。合作伙伴逃之夭夭，留给我一个负债累累的工厂，一个被人诈骗不能收回资金的工程。

上周机器被上游供货商拿走抵债，近二十个供货商、运输商、工程队在门外讨债。合作伙伴出面签的合同，对于他们来讲没有区别，找不到他，成本最低最简单的办法就是盯住我。

我已身无分文，早晨出门时，妻子还在床上躺着，预产期应该还有两周，我不知道哪里去找生孩子的钱，我们没有报销，没有补贴。

我叹了口气，留一个便条，吩咐司机交给要货的客户，出门漫无目的地走去。

接近黄昏了，我站在淮海路这条街上最高的楼上，脚踩着楼檐，看着黄昏的上海，这是上海滩，中国最繁华、黄金遍地、最功利、最现实的地方，没人可以依靠，没人可以帮助。然而我已经到了穷途末路。

我伸开双臂，闭上眼睛，风从耳边吹过，准备一跃而下，从此自由。

耳边传来手机铃声，我呆了一会儿，犹豫了一下，接起来。

妻子问我什么时候回家，她在等我吃饭。

.....

这是一个人在年轻时没有打下牢固基础所要付出的代价，生活的魔鬼师傅不把一个人上火上烤过三遍，扔进冰窟里冻上三年，放钉板上滚过三百里，是不会放过我这种盲目自大的浮夸子弟的。

## 2. 挣扎求生的另一年

白手起家的风险在于你如何寻找资金和进入行业，而勇气却是不缺乏的。但是东山再起不但是负债的重压，还存在勇气的问题。我认识的许多生意人在失败后都选择了逃亡这一条道路，或逃到他乡异地躲债，或寻找一份职业维系生存，再也没有机会起来。

我的问题在于背负着重债，但是勇气却是短暂的缺乏，后来又聚集在心中。

我选择继续在本行业运营自己的事业，找了一个投资者，我也卖掉房屋，补了少量的资金一起做库存，开展贸易。缺少门店资金，就做直销，在酷暑下拜访上海所有的建材市场，谈客户和做陈列；同时寻找了六七百家装潢公司，供应样品，希望能够从中获得稳定的客户。

结果是不乐观的。我们在一年的时间里只维系了生存，没有积累。

总结经验，是因为我开工厂所做的这个产品过于超前，而我们无法支撑到市场繁荣。年底我们分家彻底了结了这段生意。

在三四年后，这个行业才有了起色，这是后话。

**重点：**在一个行业起步，除非你是资金雄厚的大鳄，作为小投资者，尽量不要做先行者。开创一个行业的生意，如果节点不对，你所冒的风险，带来的机会成本极高。

这一年，妻子和我分开经营，她先后经营了小饭店和早点铺。如果有上海的读者，你们可能会记得江湾镇地铁口有过一个精致的小食铺，名字叫做小寺香，出售给上班的白领早点。

当年的生意还不错，足以养活一两个人，但是随着三号线地铁延伸段的开通，这个端口的人流量锐减。后来不得不关闭这个店；而小饭店也因为周围一家竞争对手买通了出租方的管理人员，不能续租而结束。

这些挣扎求生的尝试，都没有得到一个正确的结论。

我开始思考进入装修业。虽然那个时候上海的竞争已经如同水银泻地，但是房地产的蓬勃发展，还是昭示这个行业有极大的机会。

我在做过市场调查之后，毅然进入这个行业。

作为创业者，要注意的几个要点是：

A. 起家的成本不能高。比如你不能上来就租赁办公室，如果是店铺则例外；不要急于注册公司，注册公司的成本极高，而且繁琐。等你慢慢起步有了现金流之后，再注册公司和寻找办公室雇用员工。

B. 一切重点是现金流。现金流的正常流动，可以支撑你生存和扩展生意，如果你的现金流断裂，哪怕你的生意前景再好，你也会倒闭失去一切机会。所以在这当中，你要不惜一切代价维持现金流，哪怕是亏本。

当然你不能永远不赚钱，就像国美、京东商城可能营业不赚钱，但是巨大的现金流足以让他们活到产生大量利润的时刻。

C. 找到市场的缝隙。任何市场都有机会，即使是在生产过剩，恶性竞争的时代。比如我曾经重新起步时做二手房翻新，在竞争加剧时及时转向到老建筑翻新。而在房地产市场萧条，老建筑翻新私人市场也竞争泛滥的时候，我已经能够有能力建立网络公司来进入另一个市场。而新的市场也是一个利基市场，竞

争乏力。

D. 融资。对于创业者，解决资金的问题有几种办法：银行贷款，私人借贷，供应商信用赊账。

其中银行贷款这种馅饼是不会掉在我们这样的小民营企业身上，银行贷款大量地流向效率缓慢的国有企业和少数大亨级的私营富豪。

私人借贷在起步时成为重要的融资渠道。福建和浙江盛行高利贷：上海私人借贷起步做生意极为罕见。我面临资金联紧张时曾向多达 20 个亲朋好友借钱试图渡过难关。虽然后来大部分还了，但是透支友情过分，现在基本上是孤家寡人，除了年少时交往至今的好友，成年后结交的朋友全部丢光了。现在再去走这条路已经是绝对不可能了。

供货商赊账是一种方式，等同于无息贷款。但是这是针对与大规模的客户，或者业务量极其出色的客户。

### 3. 上海不相信眼泪

上海这个地方给很多人爱与恨，这是和美国纽约最类似的两个城市。如果你爱他，送他去上海；如果你恨他，送他去上海。

我在开始写博客的时候，不断有在上海拼搏的外地朋友上来留言，或者说，我走了，恨这个城市怎么怎么的；或者说，我要在这里奋斗终生之类的。

绝对没有人说：算了，在上海混着吧。

因为上海这个城市不是好混的地方。

上海在一百六十年前开埠，英租界成立，之后英美租界合并为公共租界，与法租界共存。无数枭雄富豪文杰在此地发迹产生。李鸿章当年带着三船江淮子弟，穿着破衣烂衫来上海防卫当地富贵人家，谈判数天不下船，终于获得数百万两白银军费，自此开始李鸿章在清帝国末年的权贵生涯。当年李鸿章拥有的一条街，现在叫做华山路，是上海目前最高尚地带，四周遗留着丁香花园等无数百年历史的花园洋房，顺带着无数传奇故事，造就了上海才女张爱玲的文学盛名。而张爱玲也是李鸿章家族里外族的后代。

蒋介石、宋氏家族在上海纠缠不清的恩恩怨怨和如尘历史；沈从文、鲁迅、徐志摩、张爱玲等文豪在此出没。

到了今天，不仅仅是各国大资本，同时也是江浙资本、各类精英势力在此处生存、发展和角力的海上风运地。

高企的房价，蓬勃的商业，是一个不太容易生存的地方。

到了 2009 年年底，上海内环以内的房价已经上升到三万元，核心部分的房价六万元一平方米，最高的房价出现十九万元一平方米；而整个上海范围内，除了极少数的价格洼地，比如可能是污染或其他原因，已经没有低于一万元一平方米的房子。

我们能够看到许多上班的职员在排队等两块钱的公交车，也能够看到无数的私家轿车在高架桥上堵塞蹒跚前行；路边的小摊贩卖者五块钱的炒面，高档食府卖着一个人三千元的豪华海鲜；拼搏的外地小白领寄居在十平方米的群租房里，富贵者住在上亿元的江景房里。

如此等等，你需要有强韧的神经才能支撑你在这个浮华之城奋斗下去。

我在精神低落的时候，坐一路公交车，到人民广场下来，沿着南京西路走到最贵的地段，那里有恒隆和泰富广场这些奢侈品的专卖店。我在旁边缓缓地走过去，既想起我当年的浪费，也憧憬未来的光辉。

**重点：**小地方的商业往往取决于你在当地经营的关系，往往地方上的强力人士，无论他来自权贵还是黑道，他的力量覆盖之下，会让大多数的生意都无法正常展开。而大城市尽管竞争激烈，但是因为容量巨大，各种类型的业态和商人都有生存之地。我曾遇见一个客户，她是汽配批发业者，早年从浙江来到上海，十数年间已经身价数千万。她在经营生意的同时，把兄弟姊妹带到上海，引进行业，成群体发展，一个家族各有门店。同时，她在上世纪 90 年代末就开始大量购买房屋和商铺。

浙江商人与犹太人有两个共同的操作模式，一是购买房地产；二是高利借贷。浙江人的本能让他们在房地产发展的黄金十年里获得了高额利润。

实际上，房地产业的发展促使了整个社会的财富大转移，财富越来越集中于房地产商和房产持有者手里。大量的普通百姓，因为相信一些空军的看空理论，一直在等待房产降价，最终导致了财富的列车擦身而过。

虽然，仍旧有这种可能，房地产出现大盘整，但是看清楚市场的峰谷，在波段间避开风险，来回买卖，仍是一条康庄大道。在这十年里，炒卖房屋生意的利润超过了所有的产业。

但是，商业上也有一些很强大的人在任何地方都能生存，那就是福建人。

在我们这个行业，不和福建商人打交道是不可能的。福建人垄断了木材行业的方方面面：从原材料、成品到批发市场的木材生意。

福建商人表现出如此强大的生命力来自于什么？

勤劳、精明不足以描述他们的特质。

首先福建商人是非常吃得起苦的，他们散在上海的各个角落，不讲究吃穿，不在乎居住环境的恶劣，不在乎休息与娱乐。我们看到他们的勤劳，到最后已经麻木了，认为这只不过是他们的群体特征之一。

用精明来形容福建商人是不够的。福建人在竞争中表现出的群体性和恶性竞争能力是非常可怕的。比如说，他们在购买柚木这种品种时，来自不同经营实体的人聚集资金大量购买，以便压低进货价，然后各自抽走自己的货物。之后就在市场上以正常的进货价抛货，价格之低，杀得尸横遍野，除福建人外所有的商人退出柚木木皮市场。同时，他们还采取以次充好，偷取交货数量等手段，以便获得超级低价优势时，获得相当可观的利润。

其次，福建商人在经营中，丝毫没有愧疚感。贿赂、偷工减料、欺诈、质量问题出现后不负责任，是他们常见的手法。偷税更被他们视为理所当然。法律概念在福建商人的观念中是不存在的，道德观也是不存在的。

我有个采购人员经常在福建商人处购买材料，昨天我陪他一起去长期供货商那里买材料。供货商堂而皇之地当着我的面开高价。对于福建商人，你不能像对上海商人那样转弯抹角，点到为止，必须一针见血、毫不留情地拉下脸来，反正福建商人和日本人一样是没有羞耻感的。我告诉供货商，你现在开的高价，只代表两种可能：一是我采购吃回扣，二是把我当傻瓜，你认为这样好吗？我长期在你这里采购，无非是要获得质量稳定和价格保证，如果你这样做，那我们也就不要合作了。

就如我预料中一样，我的采购脸色难看——他是个江苏人，福建老兄面不改色，马上把价格降低10%。他根本不在乎采购丢脸或者丢饭碗，他只要保住我这个老客户，而且也知道我不会更换供货商——只要他给我合理价格，因为所有的福建同行都这个样子。

福建人讲究的是宗族观念和面子问题。所以，你会看到他们的生意网中亲戚居多，回家乡造很好的房子，买好车，包漂亮的二三四五奶。除此之外，感情因素在商人圈子里毫不存在。亲戚之间的高利借贷、合伙入股做生意稀松平常。

你想象一下，非洲大草原上蜂拥而至的鬣狗，几万年来，生存能力强大，连狮子都退避三舍。福建商人简直就是中国商人中的鬣狗群落，非常可怕。

他们的做法是卷地皮的做法，基本上所到之处，其他商人生存的空间就不大了。

对抗福建商人的办法，在微观层面，只有走高档路线——福建人不具备做高档商品的观念、策略和道德观。

在大的战略方面是采用货币战争，人民币升值10%，福建商人的利润就会灰飞烟灭——你是不是想到什么了？对！其实这是中国商人的缩影，大部分在低层次恶性竞争，老外无不在这上面玩：反倾销、技术壁垒、货币政策、品牌路线，他们随手都可拿来玩你。在国外商人的眼里，中国商人就和福建商人在中国商人眼里的形象没有什么区别。

#### 4. 凤凰涅槃

在东山再起的岁月里，我感受到自己的无知，各类知识的缺乏促使我大量阅读。那一段时间读了许多经济学类的书籍，以了解市场云中的内涵；也读了大量官场资料，以深刻理解体系的运行轨迹；读了大量的历史书籍，看看我们这个民族三四千年以来的民族性格；读了大量的心理学，以了解人性的负面，知道了人之初性本恶；读了大量的传记，以别人的生命轨迹理解成功学的奥秘。

这里面有个渐进的过程，思维方式的打破和思路的开阔不是一朝一夕就可以造就。如果那个时候能够顿悟，我想即使我不能成为禅宗弟子，也能够让自己不去做些实业，而是转而把房屋卖掉后，提高杠杆，一套房屋换两套，两套换四套。那么当年就不是辛辛苦苦继续做实业的历程，而是成为一个资深的投资者。

为什么这么说，事实上在我后来重新创业的时段里，实业的空间已经越来越窄，无论是外贸制造业，还是内贸流通业，都面临越来越大的困难。营商环境的恶化已经全面展开。

那几年整个市场环境充满了资产市场的流动性泛滥，资产和大宗商品价格猛烈的提升，给各行各业带来了极大的成本提高；做实业的人面临着各种费用的递增，同时各种压力伴随着新《劳动法》的执行和人民币的升值而来。

看懂经济态势，依势而行，可以快速获得财富积累，而我很惭愧，那个时候已经三十多岁，却对投资毫无头绪。

或者我有足够的勇气和魄力，远走他乡，到海外，比如说从迪拜阿拉伯地区到非洲各地；比如说到中南美洲，开拓另外的天地。

这也是一条广阔的充满风险的黄金之路。

只是当时发生了两件事情，使我无法作出这样的决定。一是女儿降生，而是父亲病重。

当时的景象，我在博客里写道：

半小时前接个电话，一时间痛苦难以抑制，姐姐打电话来说：

父亲住进胸科医院，转进肿瘤科，没有确诊，但是不让妈妈告诉我。

姐姐在赶来上海的路上。

我和父亲没有处好关系，虽然都关心对方，但是却是见面的对头。

心情不好，把我博客里的老文章转过来：

晚上睡不着再看《越狱》。监狱长要求林肯临行前指定观看他死刑的人，林肯的两个至亲：弟弟麦蔻和儿子 LJ，一个在监狱里准备救他，一个恨他，他指定了儿子。

他对儿子说：人临死前才知道谁是对他最重要的人，希望儿子握着他的手，让他没有遗憾地死去。儿子泪流满面。

而电视机前的老麦，也泪流满面。

三年前生意失败，我的所有资产随风而逝，为了从头再起，卖掉了父亲送给我结婚的房子。父亲苦拦不住，从此恨他不成器的儿子，始终让他担心。

我有时要带女儿回家看望父母，母亲在电话里说：周末不要来，等你父亲上班的时候来。

如若人生必须经历多少苦难，才能微笑死去，上天，你已给了我足够的！我承认我的一生由我自己造就。

自小时，我就向往自由自在的生活。我痛恨学校，因为他们虚伪；我不喜欢待在父亲安排的国有工厂里，因为那挥霍我的青春。我们父子两个吵了 20 年，终于形同陌路。

欧洲的一个广告里有一句台词：

啊，上帝，我选了一条荆棘丛生的路，人生从此不同。

我选了一条不同的路，试图控制自己的一生。我有至亲掌握权力，我不依靠他们。憧憬着白手起家，获得经济自由，获得精神自由，无愧于心，无愧于一生。

教父对儿子麦蔻说：我是要控制自己的一生，不受那些大人物的摆布，自在的度过一生。临死前，他说：生活是美好的。

我没有这样可以理解我的人生追求的父亲，尽管我的名字也叫做麦蔻。然而父子不连心，却连着血肉。

那一年，父亲试图阻碍我卖房子，拿走了产权证。我身无分文，交货延迟，客户在电话里孙子王八蛋地破口大骂了半小时，尽管受到无穷的人身侮辱，我还是忍受。

这时，我妻子已在床上躺了两天，即将临产，我却身无分文。既不能继续生意，也不能维持生存。

又是同一个客户知道了此事的真相，马上拿来一笔钱让我送妻子去医院生产。

女儿自她妈妈的肚子里生出来，我看着女儿，泪如雨下，医生诧异地看着我，她不知道那一刻如同我重生一般。

父亲，你知道这一切吗？

父亲，我不知道你是否以自己的儿子为傲？我不知道你是否理解儿子人生的选择。

所谓：Freedom to choose，我要掌握一生自决，不依靠任何人，除了妻女的爱，除了父母的爱，还有什么是我需要的吗？

那样就足够了，这个冷酷的世界，有好人有坏人，我可以失去全天下人的关照，只要有家庭就足够了。

不知道这一生是否有机会像现在凌晨，黑夜深沉，妻女熟睡，自说自话的这些语句，能有机会对父亲说出？

当时陪伴父亲开刀的两个月里，姐姐陪伴着白天，我陪伴着黑夜，看着病房里的生生死死，有时候深夜里隔壁传来哭声，一个生命逝去了。我起来，看看父亲缓慢的呼吸，出去走动一会儿，闷头思考。

人类的价值在于家庭，无论是陪伴长辈和养育下一代，这是生命传承的意义。

所以，我终于没有离开上海，重新闯荡江湖。

父亲后来手术良好，身体好转，这是命运的眷顾。

而那时，我们父子重新回到正常的家庭轨道，没有什么比这更好的事情了。

## 5. 创业的沟沟坎坎

创立一个小企业面临无数难以预计的事情，每个创业的人必须有思想准备面对。

欺诈。在我们的商业环境里，商业道德的缺乏成为常态。不但是消费者，商人本身也面临多种多样的欺诈。所以商人要加倍小心。消费者碰到欺诈，最多影响部分生活。商人碰到欺诈，就会生死攸关。

昨日的欺诈，在于我购买的某著名品牌电器材料，居然是假的。而我不小心的是，供货商在提供单据时，签了假名字，用了假抬头，品牌名称也没有写。所以无法追讨。

那位说了，你生意多年，怎么犯这种低级错误？问题在于，我一向小心，但是这家却是业主自己寻找并指定的供货商，这样我就放松了警惕性，没有验证。

在建材这个领域，每一刻都能碰到假货或欺诈。我的前任合作伙伴就是在工程上碰到欺诈，导致我们的合伙公司现金流断绝。

合伙生意艰难。并不是所有的合伙生意不成功，但是以我的亲身经历和身边的其他故事，合伙生意失败的多，成功的少，无论古今中外都是如此。你所看到的比尔·盖茨和保罗·艾伦、google 的两个合伙人、yahoo 的杨致远及其合伙人成功的案例都是极其少见，而且是威名远扬的故事。这种光环，引诱很多人合伙做生意，导致失败。

合伙人的意见相左、做事方法不同、自私贪婪是合伙生意失败的重要原因。

跳跃式发展。我是野心过大，想一口吃成胖子。在贸易起家成功后，但是还未立稳脚跟，就进入制造业。而制造业需要好的销售系统和细粮支撑，极强的质量控制，足够强大的品牌支持。

制造业需要成功前黑暗期的那一段支撑，如果有足够资金熬过去，你会很成功，比贸易获得的利润和拓展的空间要大得多。但是熬不过去，就会死得很快。每日工厂租金、机器折旧、人工工资、水电费用像山一样压在你头上，每天都会滚大。

而我后来又犯了一次同样的错误，为了快速扩张，跑到北方和人合伙做事，结果两头都没顾好，上海的公司半年不到就崩溃了，只好回来重新整理河山。

而那个时候，过去的债务并没有完全消失。

过去的某个供应商把公司和我告上法庭。过去的公司早已注销，公司行为也无法牵扯到我私人。法官一看没有办法诉讼，就调解。我并不想法庭去追究过去公司的股东，因为那是我多年的朋友，但是这笔贷款也有一个明显的弱点：那

是因为对方质量事故导致的，而且当时我在公司的股份只占 17.5%。但是法官告诉我，如果没办法追溯我的债务，就会追溯原始法人个人的责任，因为清算时，显示公司有足够的利润。

这里面种种复杂的人际关系和利益纠葛无法为外人所道。

法人是我的朋友——或者说过去的朋友，他没有对不起我，我们共同的朋友传话过来，希望我妥善处理此事。我当然明白言下之意要我个人承担。虽然朋友已经身价千万，但是我也不可能甩包袱给他。

从法律上，我完全可以脱身，然而从情谊上无法摆脱心理障碍。

我和法官说：可以，我私人承担。只是我已经破产，延后一年半归还。但是这件事情引起的诉讼费和违约金，一分钱我也不会承担。质量问题已经无法追讨，这口气我还是咽不下。

对方还有些不忿，他的律师已经明白了整个故事，立马劝他收手接受法官的调节。

这样，一座大山又压在肩上。

出了法庭，对方说了一堆我也很同情你的废话。我转身离去。

妻子很久没有说话，她不知道是否应该责怪我过于看重友情，而这些友情已经随风而逝。妻女需要吃饭，这样有道德感是否过于迂腐？

我茫然不知何去何从，天上乌云聚拢来，一场暴雨即将浇下。妻子转身去为女儿吃奶，我呆坐。

以后的几日，陆续又有三两个债主来讨债。其中一个被我骂走，因为太可气了：我原来的股东私下找她接洽工程队，然后不付工程款跑掉了。她找不到股东，来找我要账，说话非常难听，你们是一道的，一丘之貉云云。我问她，是不是某某把你强奸了，也要找我？因为我们曾经是一道的。

而另一个说道：你破产，上吊跳楼都与我无关，还钱！

人，欺软怕硬，柿子拣软的捏，盖是如此。

善良在中国的生意界很多时候是行不通的。

很多要创业的朋友要注意：在中国，有限责任公司并不能保证你的责任是有限的。因为如果你经营不善欠下债务，债务并不会止步于你的公司，而是会牵连你的个人。对方会采取各种手段，包括黑社会、讨债公司种种手段追讨。会逼得你妻离子散，家破人亡。

创业倒闭的几率有多高？

我注册在开发区的一个公司，注册时排名七八百位，3年后已经是排序在第一位了，也就是说前面的800家公司全线倒闭。然后又过了一年我的公司就倒闭了。

所以，前面有位朋友说要创业。你准备好了吗？神经有钢筋般的坚韧吗？有？欢迎进入炼狱。

中国人传统的观念是杀人偿命、欠债还钱；西方经过数百年的重商传统，明白生意是极具风险的事业，有赚有蚀，因此法律上保护破产的企业主避免受到企业倒闭带来的伤害。以便给他们机会重起炉灶。西方社会明白这些白手起家的人是社会的精英，推动了经济的发展和人的发展。

中国的法律学了样子，骨子里还是不明白商业社会需要这些小业主推动，既不在政策、融资、法律上支持，反过来在这些小业主面临倒闭困境时，法律往往严酷追债，祸及个人。

民间力量在采取讨债公司、黑社会暴力讨债时，法律对生意失败的生意人是很不保障的。不但是小业主，而且很多富豪面临破产危机时，政府做的第一件事就是逮捕富豪入狱，以便追究他们贷款的责任；而可笑的是这些巨额贷款往往是地方官为了政绩，要求银行贷给他们的。当前来得如此容易，未来有如此巨额，这些人中的很多不再勤奋经营，而是合谋骗贷，转移出国，溜之大吉。

我是为自己开脱吗？不是。否则我就不会卖掉房子还债了。我骨子里还是尊重传统的人。

但是这样的商业气息有害于我们的民营企业。在全世界，小企业都是当地经济的支柱和就业的主要来源。大企业为了重视股东利益，最喜欢做的是解雇工人，吞并企业，通过游说降低税率。

中国走了极其错误的一条道路，就是过去二十年过分重视外资，导致劳工利益受损，二十年里民工工资没有实质性增长，同期的房子早已涨到了天价，生老病死无人照顾，养儿防老的观念仍旧顽固——你去看看农村，有几家不是生了两个小孩以上？同时最污染的、最消耗资源的、最没有技术含量的产业全线转移到中国，毒害我们的水源、土壤、空气，消耗我们的资源。

前几年醒过味来，又像吃了迷魂药一样地全力支持垄断性的国有企业，全然不顾国有企业效率低下，贪赃枉法事情层出不穷的事实。当然，这里面也有重要的因素是大国有企业已经成为利益集团的钱袋子。我们国家利益集团的影响力和政治游说能量已经非常巨大和可怕，已经足够挟持和支配国家走向。

但是中国需要健康的发展，是那种良性的，充满活力的经济；小企业可以拯救中国的就业、科技和创新。

可怜的外贸赚一些加工费，无助于国家发展；垄断性企业成为世界500强无助于中国发展。

肉食的链条是：垄断企业利用垄断优势与消费者争利——国外上市——国外投资者看重垄断效益炒卖——资产从国内消费者手里、小股民手里转移到老外手里。

中国经济就像虚弱的胖子，看似强大，精气神已经被那些贪婪的国外猎食者吸走。不但洗劫了我们的钱袋子，还洗劫了我们的空气、水源和土地。

当我们多收了三五斗，国外资本家又和他们的政府合谋逼迫人民币升值，设立贸易壁垒，技术壁垒，环境壁垒，层层堵截。中国垮掉并不会让他们哭泣，我们自以为是地认为一个强大的中国有助于全球经济，他们离不开我们。

错了。一个羸弱的中国，一个庞大的市场，一群没有竞争力的企业，更有助于西方商业统治中国经济，刮取巨额的利润。

谁能支撑中国经济？小企业主！

那些辛勤泣血努力挣扎和创新的小私营业主。

谁能解决就业的大部分问题？小企业主！

那些蚁穴般狭小的企业容纳着中国大多数的劳工，去清点一下垄断企业有多少员工？

当时我心中的恐惧与不安时常在睡梦中泛出来，还好自己没有说梦话的习惯，不至于惊扰家人。

早晨起来赶到工地，看供货商送来的东西，对方量错了尺寸，只好下午再改，然而他影响了我的进度。

我一而再，再而三地更换供货商，然而始终不能如意。他们常规的做法就是马马虎虎、捣捣糨糊过去了。但是我是认真的人，不可能容忍这样的做法。

工头有一次说服了客户接受不太完美的做工，我赶去让他返工。面对他的不满，我对他说：你要有一点儿职业自豪感！

我对碰到的每一个工人这样说，也会产生副作用。有一次工人在工地上需要辅料，为了省一些运费，我让他自己去买，但是不能买差的。

然后这老兄买是买了好的，却虚报价钱。

我对他工头说：你看我像个傻瓜吗？有时间和他聊天告诉他，任何事都在我心里，不过分我睁一只眼闭一只眼算了，把活干好。

这个工头是极聪明的人，他立即明白了。

生意就是和人打交道。

人都是有弱点和私心的，如何约束他们，不是件简单的事。

要每个供货商、每个工人具有职业自豪感，在目前的社会也是件不容易的

事情。

有一次丢了一个单子。

隔天给客户打电话，他很冷淡地找托词敷衍着。于是我明白这个单子丢掉了。这是那种 easy money 的订单，他付两万定金，我拿去工厂加工，然后交货收钱，扣掉成本，剩下利润。不动脑筋，不动资金，因为我对这个行业太熟悉了。

是的，那是我老行业的订单，却因为新行业的客户耽误了约会。

怅然若失，我时常与老行业藕断丝连，因为有些客户解决不了货源，就回来找我救火。于是我赚一点儿闲钱。但是如果不集中精神经营装修业，精力上顾此失彼的事情也时有发生。

但是为何我会这样做呢？因为这类微型的多元化，可以让我调动资金来回周转，订单式的供货方式可以收到一笔现金，而工厂方面我可以获得时间上的喘息。

很多营销专家探讨多元化和专业化的利弊，我告诉你们真相好了：在某些阶段，多元化可以带来融资的好处。尤其是中国银行界不支持民营企业，更使得多元化成为很多企业不得已的手段。

这么简单？你问问其他做生意的人。

## 生意上做人的问题

老王这个生意人，其实是最不适合做生意的一个人。无论在朋友堆里，还是亲戚、熟人堆里。

不管是老王书生气重也好，还是多愁善感、心太软也好，都证实老王不适合做生意。

但是这样一个人怎么走上了创业的道路？唯一的原因是因为做生意自由。

虽说是做生意日夜辛苦，但是心灵是自由的，不受世俗约束，不必看老板脸色，也无须在公司的人士倾轧中挣扎。老王可以停半天工陪女儿去公园，也可以等女儿早上起来后再出去干活。

只是这样一个不适合做生意的人在生意场上挣扎，真的是很辛苦。

老王唯一的几个优点，就是坚持、勤奋、有勇气。

当时有一天感觉右胸疼痛，有几个月这样了，第二天抽空去检查。我问施工队的队长，如果你现在身体不好，怎么安排你的妻女。他笑着说，我才26岁，还没尝过成功的滋味，不考虑。

天仍旧炎热，我看看天空，伸手擦去汗，继续前行。

如果我学得奸诈，会怎样？

会很快地发财：如果我把板材换成一半价格的产品；如果我把电线换成假熊猫；如果我用假冒的多乐士；如果我偷走几包地板；如果我……

那么，我还是去打工吧，如果做生意需要这样奸诈。

我当然知道在中国，这样的商人占大多数，他们把我这样的商人几乎全部赶出了市场。在志得意满时，他们又把这些习惯带出国去，于是你看到沃尔玛已经取消了40%的中国订单；你看到美国退回了数百万件玩具、大多数海鲜；你看到欧洲竖起了技术壁垒，全球媒体在攻击中国：你们如此便宜，原来是缺少商业道德所致——其实，记者写得还要难听，老王不想写出来刺激同胞。

我当然知道自己如果不这样做，很可能今年就撑不下去，事实上高档装修业务停滞不前——因为我缺少资金，只好接一些中低档的单子度日。而我又又不肯偷工减料，就没有办法获得很高的利润。很多公司报价比我低，还获得比我高的利润。客户也会质疑，有几个会理解你用的材料、你做的品质，消费者首先关心的是价格。

怎样渡过这个难关，唯一的办法是一点一点积累资金，介入高档装修，富人对价格不敏感，但关心品质，比较符合我自己公司的定位。

但是所谓的装潢、广告、文化传播等都是虚荣产业，客户看到你在高档或有品味的地方办公、穿着入时、形象古怪——比如留长头发或者长胡子，拎着手提电脑，于是他们觉得你是时尚的顶级大师和顶级公司。

而你再和他们聊天，抽同样的烟，和同样的酒，说同样的语言，谈同样的爱好，有同样的价值观，他们感觉你是同类人，于是给你生意做。

那位说，老王你做到了吗？

是啊，我在有品味的地方办公，穿着散漫，留着胡子——而且是红的，和同样的酒，开口海外腔——不是台湾腔，没人猜得出老王是哪里的，偶尔说说英文，价值观西化，民主观念严重。OK，好像可以做生意了。

但是有个致命的弱点，富人是最喜欢让别人垫钱的，哈哈，老王资金不够。

那位说了，你可以找人投资合伙。且慢，老王吃够了合伙苦头，还是自己慢慢做吧。

如果上天让我健康地活下去，我照顾好妻女，让她们能够慢慢随着我走出困境，我们逐步发展，走到一条光明的路上。

天，  
我选择了一条  
荆棘密布的路，  
所有的人生，  
从此展开不同……

既然我是那只笨龟，我服气，于是我慢慢地爬行，让兔子去跑吧。

这些都是当年做生意的点点滴滴，每个人如何面对，如何取舍，真正的是一个人要坚持到底，绝对不要放弃，上天对于坚持的人时常会关上一扇窗，打开一扇门。

## 6. 我生命里的台湾人

我与台湾人的交往始于我开工厂的时候，当时我做的产品在内地市场没什么销量，除了东北市场有些许销量。我参加了几次针对国外市场的展览会，也没有太大进展。但一些上海当地的台湾人开始过来进货，他们对品质和时间的要求极高，本地许多供货商并不能适应他们的要求。

我和许多台湾人的装饰公司合作过，总的来说，这些台湾人都非常传统，做事严谨专业，付款及时。我放款给过很多公司，导致官司几起，但是台湾人的公司从来没有发生过坏账。

唯一的一次不开心是和一家台湾工装公司发生货款纠纷，那一家也只是一时周转不灵，也没有坏账。

当我工厂倒闭的时候，就发生了一些令人感动的事情。

上文提到大相公司的杨小姐，我还是不能提她的名字，因为没有她允许，我

也不想给她带来纠纷。当时我因为工厂倒闭，不能准时交货，妻子又在待产。当她知道这个事情后，并不是催我的货，而是先借钱给我生活，让我渡过难关。

我当时在她办公室哭得稀里哗啦，因为倒闭之后从来没有人帮过我，都是一个人在那里挣扎求生，那时连家里都不知道我经营状况。

之后的操作，她是先付我货款，让我无论是调货，还是去 OEM 加工，继续供应她的货品。

同一时期，另一个台湾公司朱周设计的 Ray，给予我极大的帮助。他知道我的情况不佳，但是还是把订单转给我做。这个设计公司非常出名，上海许多台湾富豪和本地富豪圈的设计都是他在做，包括某个知名影星北京的房屋也是他设计。而这个人是非常有专业精神和敬业的一个人，人品也极佳。

但是，可惜的是，我个性有时候太强，当我转入装修时，他曾经说有些小单子他们不做，可以转给我。我当时因为有些小误会，结果和他红了脸，不再来往。

现在想起来，Ray 的人品其实是许多人都不及的。

这段时期认识许许多多的台湾人，他们大都守旧传统，持现代经营理念，在这些人身上学到许多做人做事的优点。

而他们为人处事的热忱让我非常感动，不仅仅是我自己受到的恩惠，而是我能感受到我们缺乏的，在文革之后打断的那些人情世故。

现在我们的人情世故，其实过于功利了。

## 7. 爱与哀愁

我和妻子的结合最初许多人都不看好，现在看起来我们的相爱却是很好的事情。对于我们的婚姻，我承认带给我的幸福要大于妻子。妻子和我在一起，并没

有享受到多少快乐。

婚姻是财富的一部分，假如你孤独地享受一个财富之旅，人生的缺憾难以避免。

在人生的看法上，我认为人生苦痛多于欢乐，人还是多经历一些有趣的事，才不枉此生。我的很多朋友，生活沿着既定轨道前行，到了我这时候，纷纷在生活上滑出轨道，比如说找婚外情、嫖等等，或者想出来创业，但是患得患失，哀叹数年不能行动。

为了什么，现在的人控制力如此之差？无法对婚姻保持忠诚，盖因为对人生的规划稀里糊涂造成的。

我没有认识妻子之前，生活上是很混乱的，所以会有“我在上海荒淫的日子”这篇文章——当然内容不尽然，改了很多。

但是结婚后再也没有做出任何不好的事情。你看过天主教婚礼上的誓言吗？

……无论贫穷与富贵，健康与病弱，顺流与逆流，你愿意嫁给此人，永不背离吗？……

非常感动我的一段文字，我们夫妻患难与共相守到此时，首先要感谢上天赐给我如此好的妻子；其次，自己在婚姻后所守的理念也起到了很大的作用。

婚姻是一件很艰难的事情——并不是我自己生意起落的原因——而是对大多数人来说都是困难的。你看过陈道明演的婚姻故事，简直是地狱，没有幸福可言。

这里面很大的问题出在中国人世俗的生活观念上，比如对方有多少钱、多少房子、多少车子——农村就是几间房子、几头猪等等。而爱情在婚姻中占几成？

我在医院看到一些人生病，老婆很少过来，子女也不在身旁，凄凉！亲人的回答是要赚钱，不能请假。动刀前，就会到处打听这个贵不贵，要不要选，跟菜市场里买菜差不多。

那年卖掉居住的房屋还清大多数债务，租住了一间毛坯房，和妻女丈母娘住在一块儿。一家人并不算辛苦，正如每个到上海打工的民工一般吃喝拉撒。

妻子找了个批发奶粉的，直接一箱箱购买奶粉，便宜很多。有个朋友生了三个女儿，家里一大堆衣服，送给我两箱。这样女儿一直长到两岁，这些衣服都够了。很多都是国外的品牌，质量很好，丈母娘也说穿过的衣服更适合女儿成长。

差不多三年多没买衣服，我穿着几年前的衣服出席一些场合，好在以前买的都是名牌，非常经穿，六七年了都没有太大的损害。某一天，突然发觉以前买

的两件衬衫领子磨破了，女儿拖着它们去擦地板，因此变成了抹布。

某天受邀参加外滩著名酒吧的酒会，我和妻子站在露台上，身边醉着时尚男女，老外假洋鬼子，耳边传来英文的聊天，侍者端着闪着焰火的酒水冰盘快速走过，音乐震彻心肺，黑暗的黄浦江上轮船闪着灯摇曳驶过，繁灯妖冶的陆家嘴就在对面。

妻问我想起了什么？

想起了年轻时在上海纸醉金迷的夜生活，我曾是 PARK97 等著名夜店的常客，曾是衣冠楚楚地貌似上流人士。

那些都是虚幻的事情，在里面沉浸多年后，你就会觉得那是虚荣的事。然而当你自以为是个个人物混迹于其中，旁边一大堆俊男美女，你突然觉得活着还有这些被称为时尚的慰藉。

但是，我有时候想，妻子作为一个女孩子，年轻时尚，假如不是我处于这样的处境，她也不会数年穿旧衣服，三四年不回家乡一次。

那一年，终于有机会回去，妻子在家乡的快乐是我不能带给她的。

有时候又非常担心。

某日里晚间照顾生病的女儿，妻和我都感冒了。我更是重伤风，前两天昏昏沉沉睡了很久，几乎起不来床。朋友在网上发来信息，叫我多保重，因为我是家庭支柱，千万不能倒下去。

我有时也恐惧，如果死去，妻女怎么办好。所以哪怕与命运抗争到天破，也要活过女儿长大成人自立的那一天。

生活即是如此，人生也没什么可以认命的。

女儿病好了，抱着女儿和妻准备去看《变形金刚》，走到影院门口一看票价，日你奶奶，居然 90 元一张。转身和妻去了旁边中信泰福喝咖啡。正好一个朋友没事干，跑来坐了半天。正好是周五下午，然而馆子里坐了个满满当当，看来上

海闲人还真是很多。

女儿要喝巧克力，我把杯子冷了一回，以为她可以抱得住了，没想到女儿一接手就扔了满地。找来服务生打扫，服务生态度极好，扫完了，又送来一杯，出乎我意料之外。星巴克的确是好品牌。

偷得浮生半日闲。忙起来没日没夜，闲来陪妻子女儿逛逛。女儿很活泼健康，就是不肯吃饭，是我们的心头病，只好到批发商那里整箱地买奶粉。

我坚持自己带小孩，不要父母插手，妻子曾经想放女儿去外婆家，放了两个月，我要求送回来了。无论工作多忙，生活如何艰难，生儿育女的责任不可放弃。某友的父母是生意人，在他们小时候，一个儿子放到奶奶家，一个女儿放到外婆家，到现在她还痛恨父母。

那个时候和妻女在一起，真是甜蜜的岁月，虽然事业艰难，而人生总有些快乐可循。

有时候也会吵架。

那些时候，有一天，妻子在嘀嘀咕咕说上海地产重新火爆的事情，说要是我们在地产界有关系就好了。我说我们不要做梦吧，踏踏实实做生意。

女儿有一点痰，我打算第二天带她去医院看看；妻子说要不要先吃点消炎药。我说不要乱吃药，去看看。

妻子固执地说了几句，我一下子怒从心头起，硬压下火来，知道任何的发脾气只会让家庭失去和睦。

妻子去洗澡回来，我还在电脑上看新闻。她好心地劝我去睡觉，我没说话，妻子走开了。

几年来生活的重压，时常让我心头如火山般地爆裂，但是每次都硬压在心头，明白家人指望自己能稳定家庭，给家庭带来安全感。

无数朋友远去，剩下的老友各有各难念的经，和谁倾诉？

写博客是我难以放弃的一个发泄之地，如果没有出口，也许自己会在重压下发疯。

这里有同情的仁者，有幸灾乐祸的看客，有同道的人生旅者。我把自己是否放到了动物园的笼子里？在众目睽睽下踱步。

然而苦痛，难以消除，前面路正长，不知何时可以躺下安睡。

但是和妻子发火，是最不应该的事情，她陪伴度过了炼狱般的岁月。

我其实还算是有毅力的人，只是这两年不顺，心情时好时坏，好一点，老天就砸一块砖下来。

这么多年以来，并没有屈服于生存的压力。但是家庭，妻子如果不开心，就会让我非常绝望。在这个世界上，什么离我远去都可以承受，如果没有妻子的陪伴和理解，生命就会暗掉。

有时候想，为什么要她陪我受苦？但是明白，如果我们分开，女儿无法健康成长，两个人也都会在晦暗中度过余生。

只有携手前行。

上帝面前神父问结婚的男女：无论富贵与贫穷；健康与疾病；顺流与逆流；你愿意嫁他为夫（娶她为妻）吗？

这是因为神知道，人生苦难，不是一个人可以承受的。

而上帝的儿子，耶稣认为人生苦难无法避免。耶稣说：我将这些事告诉你们，是要叫你们在我里面有平安。在世上你有苦难；但你们可以放心，假如你身处此境，切勿灰心绝望，更不能起轻生厌世念头，《圣经》告诉我们，爱我们的天父不会丢弃你，为我们的罪钉十字架的耶稣伸手扶持你。……

这些有宗教信仰的人，他们可以有寄托，他们可以相信耶稣为了他们的罪被钉上十字架，于是教徒可以解脱。

老王曾信过一阵子佛学，但是心中明白生命只有自己承担，至于神——人要自助，神才能助，也就是说你除非自己搞定人生的一切，其他无论鬼神熟人陌生人，爱莫能助。

女儿，女儿是生命的慰藉，是上天赐给的最好礼物，是幸福两个字最好的注释。

每天回家，我按门铃，妻把门打开，女儿就光着脚，跨过门槛，在楼梯口笑嘻嘻地看着我，叫着爸爸。

你知道什么叫做甜蜜，天堂般的感觉？

那就是了。

## 8. 不可打败的人

海明威在《老人与海》里写道，你可以消灭我，但无法打败我。

这指的是精神世界的力量。

作为一个创业者，一个投资者，尽管我们相信钱程无量，但世事无常，你不知道是否有足够多的小概率事件会把你打垮。而打垮是不重要的，精神上的败亡却是致命的。

无论是在投资还是创业的时间里，有很多时候，你会陷入煎熬的状态。每个人都会面临从失败走向失败，似乎看不到希望的时候。

商人在丛林里要做到坚忍不拔，面对所有可能发生的事情，那一年遇见一个美国商人，做事凶悍，欺负到我头上来了，过程是这样：

上周搬了办公室，差点被美国佬剥皮抽筋，还好今日之老王已经不是昨日之善良小商人，与之斗智斗勇，终于惨胜。

这厮在美国诱惑了某个金主，到上海租了个破落厂房，装修一新，出租给老外公司牟取暴利。不过在开始时没几个人租，老王正好在上面装修客户的办公室，觉得此地不错，就第二个租了进来，签了个长约。

慢慢地生意逐渐好了，租的人越来越多，这厮开始捉摸老王的地盘，觉得当初租得太便宜了，于是嘱咐手下找我的毛病。

终于趁老王重新装修办公室时，他发个律师函过来，说老王装修没有和他们打招呼，影响恶劣等等，要我立即搬走，否则就派人强行搬走我的家具之类的屁话。

我惊讶之余，发了律师函回去，一条条驳斥。最重要的一条，告诉他：如果要强行搬俺的东西，暴力伺候。

我安排手下准备人手，同时要员工不要把刀带来——他喜欢玩刀——给警察叔叔查到了，就变成私藏管制刀具了。办公室里正好装修，估计随手都能找到凶器。

美国佬没想到小小中国商人如此强硬，这厮在上海横行了这么多年，从官老爷到草民，人人对老外笑得如此淫贱，怎么出来个这么硬的？

呜呼哀哉！这厮亲自出面谈条件，一而再，再而三。

赔钱啊，兄弟。老王喜欢美国人，喜欢美丽妍，如果你肯给钱，把美丽妍改称美丽坚也没问题。

再三攻防，下午俺又提高条件。这厮发个短信：u r making mistake。

oh, really? 老王让手下开始装修，老子不搬了。

美国佬知道老王继续要装修后，有些着急，退让了一步，答应赔付违约金，退还所有物业押金。但是要老王拆掉所有装修，恢复原样。

NND，老王费了半天劲装起来，还要费半天劲拆掉。我告诉他的联络人：no way。

你们自己拆吧。

后来的几天再三讨论之后，他们自己负责拆除装修，赔钱付现等等。老王叫来搬场车，把所有东西一搬走人。

好像小有胜利，怎么叫做惨胜呢？

咳，要知道花了多少广告费在这个地址啊。

但是老美在赶老王走时，有一件事情他是不知道的，其实老王早有搬走的念头，只是苦于签了长约，押金的损失太大，动了动心思，却还是留下来了。

搬走的缘由，是因为老王谈了几个大单，当客户进入办公地点时，就对我们的实力产生了怀疑。当时为了省钱，租的地方并不大，老外急于收回，是可以拿去做商铺。但是对于我们的装修公司来讲，就显得太小了。

美国佬如果知道，他谈判的筹码就会大过我许多。我和他扯了半天，拿到些赔偿，但是这个地址陪我度过最困苦的阶段，接过几十个装修单，如此离开，还是属于惨胜的、依依不舍的。

所谓生意上的周折，许多时候是面对人的压榨，没有勇气是不可能生存的。

而面对国内的状况，则复杂得多。

和老外打了半辈子的交道，最早一直认为洋鬼子是守信、文明的种类，慢慢发觉不是这么回事。洋鬼子习惯于陌生人的文化，你可以注意到老外在马路上对陌生人微笑，看见不熟悉的人也会问一些 what's going on、how are you 之类的。

但是老外在利益上的争夺，丝毫不亚于我们中国人的尔虞我诈。唯一可靠的是老外在结束时达成协议，基本上会遵守。

成交就是成交——deal is deal。

所以我还是很尊重上面的美国佬，当我们达成交易时，无论他吃亏还是我吃亏，我们两个都照做了。

但是这几年和同胞打交道，我不得不学会了其他的做事手法。

我去年年末准备打官司，因为在做一个连锁店的装修时，全额垫资，面临对方的赖账。对方是很明显地不准备付账了。所以我只好约了自己的律师，准备告对方。

在生意场上，经常会碰到坏账的风险。对于这样一个单子，以一半成本赌双倍利润，同时为了转嫁风险，我又拉了另外一个人投资。这样把整个单子的风险降到自己负担总金额的 1/4。当时就做好了万一坏账的准备，于是签合同同时也和律师约定了风险代理合同。

交代好文件，和律师闲聊，谈起原来自己工厂倒闭后，自己所偿还的一百多万债务。

律师很惊讶：你为什么要偿还？

这句问话使我很震惊：是的，我为什么要偿还？

我迟疑地说：为了在这个行业里树立名声。

我马上意识到这句话的漏洞，像我这样聪明的人无需自欺欺人。

我在离开律师事务所的时候很郁闷。

事实上，我归还了一百多万债务时，并没有使自己在行业里树立多么伟大的信誉。行业里认为你老王是曾经失败的人。事实上他们并没有指望你还那些款，

你还了，他们认为遇见一个傻瓜，很好。

这就像你自己在上海的诚信系统，你曾经迟交过银行贷款，但是你后来还了。很好啊，最多银行不起诉你，但在银行眼里你已经是不诚信的人了。

那些还款直接打击了我和家人的生活质量。

这就是说——我一个朋友如此说：作为一个成熟的商人，生意上的欠款你可以不用归还，因为你已经倒闭了。

我彻骨地明白这是绝对正确的事情。无论中国的市场上有多少不良商人，该逃跑的时候就要逃跑，硬撑在这块土壤上是不正确的。

中国的生意场我混了十几年，直到去年我还怀有天真的想法。当我在写《上海不相信眼泪》的时候，我还以为自己是一个诚信的商人，应该在天地间顶天立地的生存。

不知道当年我是怎样赚的钱，怎样融的资，我居然在这个市场上挣扎生存了十年之久。

朋友说：在中国做清官是要天诛地灭的；做商人不做奸商也是要天诛地灭的。你老王能挣扎生存十年，已经是天网恢恢，漏了一大块了。像你这样的人是不应该活下来的。

去年年底，我输了个官司，但是我已经没钱，也不打算借钱去还。我和法官说，对不起我没钱了，公司的员工几个月没领工资了。法官很理智地司空见惯地理所当然地认为，你老王不用还了。这是他心里的话，当然他口头上还是强调法律的严肃性。其实在他的心中认为：不还是正确的，符合人性的。

我有钱，当然要还，因为我老王是有法律观念的人，尊重法律。但是自现在开始，只要法律允许，我绝不会偿还已经是生意倒闭引起的商业债务。

所以法官要执行，我告诉他正确的地址，希望他们能够完成国家的职责。如果他们能从我家里执行到一星半点的财产，无论是被子还是服装，请带走，只要法律允许。

但是在我经营的新的行业，我将努力维持支付，但是不会立即支付，只会在双方都能承受的日期里支付。

供货商非常理解，这才是中国成熟商人的做法，他们认为这是交易的一部

分。

同样的，工程队也是如此。我会支付，在我周转允许的情况下。如果包工头逼迫公司快速支付。好的，没问题，请拿好钱走人，不要再在我这里拿活干。

因为什么？因为我要生存。而生存，对于我们这样卑微的小商人来说是世界上最困难的事情。所以需要那些成熟的供货商和工程队支持，如果我反过来支持他们，给高价、迅速付款，我就会死得很快。

当我横尸在街头，没有人同情，人们冷冷地走过，悄悄地嘀咕：那边又死了一个失败者。

只有几只野狗，眼睛闪着绿光，悄悄地从巷子里走出，准备拿我的尸体当晚餐。

每个人的人生取决于自己的梦想、期望和选择。如果有梦想，就会努力学习，在不停的失败中，最有一天踏上成功的门槛。每一次和命运的搏击，就是在做选择题，然后为了你的选择去奋斗。

life is pain。生活苦痛，你是愿意选择现在炼狱里修炼，还是懵懂一生，别人说造反，你就造反；别人是说结婚，你就结婚；别人说下海，你就下海；别人去炒股，你就去炒股。

这些普通的苦痛者，永远像一头驴子，前面有个胡萝卜，这也算是目标。

当股灾来临，乐观者将亏损变成游戏，悲观者将亏损变成麻木。

他们不在此处苦痛，就会在人生的另一处苦痛。

人生的选择无处不在，小小细节都会决定你的人生快乐与否。在我们的装修里，我算是有道德底线的商人，宁愿选择比较容易经营但是进入困难的高档装修，这样可以赚钱，避免很多麻烦，因为低档装修中有很多烂客户，比我们还奸，俗称“奸贱客”。说他们奸，是因为他们比我们这些良心被狗吃了一半的商人奸；说他们贱，是因为他们遇见良心被狗吃完了的商人，毫无办法，乖乖交钱被坑。

很多战无不胜的商人，是不具备世界通行商人道德底线的人，他们在中国这块土地上通行无阻。因为有众多的贱客愿意在占便宜的心态下，在不顾及长远成本和家庭健康的精神状态下，提供庞大的市场给他们。

因此，中国也在世界上被称为假冒伪劣、奸诈横行的高风险市场；中国商

人和中国人也被称为不诚实、狡诈、道德品质低下的第三世界族类。也因此，在欧美恐惧中国低档但便宜产品的同时，以西方文明俯视中华文明，西方学者和媒体抱着无所不在的“偏见”嘲笑或不怀好意地关怀中国人。

在多么大的苦痛之后，在挣扎的心理路程之后，我放弃了几十年形成的人生道德观，进入到一个成熟商人的心态。

真正的商人首先保证自己家庭的生活，这是有限责任公司出现的原因，商人可以不用承担生意上的失败损失。一个成熟的商业社会会接受这些。会给这些小商人东山再起的机会。

几年以前我没有理解。

创业是世界上最难的事情，九成九的小企业会在成立的5至10年里全部倒闭。不知道有多少，我没有确切数字，小商人会东山再起。小公司承担了世界上八成以上的就业，是世界经济的推动者。所有欧美商业社会保护和支小公司。

我在这个市场上当然是不受保护和支的，当我们去注册公司时，公家人的态度是我们在给他们添麻烦。也就是说中国只要有大公司就可以了，我们是多余的人。

所以当年我把倒闭公司的债务还清，用掉宝贵的资金，可以说是最傻的事情。即使是史玉柱同志也不会在这个时候干这种傻事。

所以，当几乎所有的装潢公司在竞争的压迫下，用恶性竞争手段做生意时，我没有及时避开低档市场，还在信誓旦旦地用好材料服侍低劣客户时，可以说是第二傻的事情。

当大家都在拖赖货款的时候，我还在及时地付账；及时付账后，供货商服务态度就变得恶劣，这是第三傻的事情。

所以老王现在拒绝支付以前的烂账，拒绝用好材料伺候烂客户，拒绝付款及时。

天呢，我发觉所有的人开始和颜悦色地对我，说话很温柔，笑得很无耻。

这时，我明白，我已经彻底地成为中国正常的商人之一。

年前，一笔陈年老账，对方找了黑社会上门。

现在外面讨债律师、专业讨债的广告一大堆，很多其实不是律师，是讨债公司而已。

这些人则是对方手下养的社会人，对方的弟弟本身也是某地社团首领，后跟随哥哥做生意。

这件事对方做得不漂亮。因为他们派来办事的人上我父母家间接地威胁，而我父母已经是七十多岁的老人，身体也不好。

我做生意再差，从没想到连累自己的父母，这让我愤怒到极点，我打电话把对方一顿臭骂。

对方的老板被我骂得够呛，大失面子，后来把那个办事的人抄掉了——据后来再来说项的人说。

后来再来讨债的人是个老朋友，大家坐下来吃饭喝酒，他做个和事佬，把事情了掉了。

上周一个供货商要账，我拖了他几天，后来他跟我说：兄弟，都是生意人，我如果不急也不会这样。

非常不卑不亢。我哈哈一笑，叫财务把钱打过去。

另一个人的心理素质则非常差，一而再，再而三地每天打电话。我接，但是把他骂一通。然后叫财务付一半给他，从此他不要想做我的生意了。

每日里这些琐碎的事情把人淹没，我们的心灵也就一天天变得沙砾起来。

过年前为了讨债和人打了一架，又派工人盯着他们，110也不管，就看我们自己能不能摆得平了。感谢国务院，保护工人要工资，所以警察一听此事，根本不管。

过年关机很多天，在家里睡觉，陪妻女散步，和父母一起吃饺子。

我很久没有上天涯了，经过上次一个网友的驳斥，心情不一样，事情多，

公司也越来越大，管理上的琐碎事情也越来越多。年间跑到办公室整理资料，无意中上了天涯，看见网友问候，心中一热，留了一个题目：问候老朋友。

几年以来，原来的积累灰飞烟灭无数之外，老王还了100多万的债务，还有一些，经过法院判决，在今年6月前就全部可以了清。

已经在移民的程序里，通过一些渠道了解分数，职业评估等等。天天学英文，年纪大了，记忆力差，学得很苦。妻子仍旧不愿意移民，远走他乡，我去的又是一个没几个华人的小镇，文化上习俗上都难以融入。因此估计拿到身份还是要两地跑。

孤独还是像蛇一样时常流进心灵撕咬一口，老朋友都已散去，新朋友难以融入心灵。妻子也一样，在陌生的上海，失意的日子里无可诉说。只剩下一家三口相依为命。

我仍旧不认命，在生意场摸爬滚打。

是的，人生如果像被强奸，你不如享受一下快感。

记得上面说，一个大鳄回答叶蓉的问题：那些白发苍苍的人不在股票市场欲哭无泪，就会在人生其他的场合欲哭无泪。

其实，他说的是一个人要有投资的眼光和勇气，要有在波浪的峰谷间起起落落不被打败的心态。

我妻子做外汇期货，经验不足，爆仓，重新学习，进股市，从节奏缓慢的股市重新做起，获利不少。

无论是炒房、炒金、投资股票、投资实业，你要经得起风浪，不被市场打败。

对于一个人的事业和生活来说，坚持是最可怕的两个字，一切事情都可以在这下面获得成功。

## 9. 金钱在谁的门前徘徊

未来的十年动荡不安。由于新凯恩斯主义盛行于世，这一次的救赎完全在于全世界的政府大力释出货币无数。当美国人放纵美元的时候，全球别无选择，只能跟随着放开自己国家的信贷；当然我们放出的信贷有些过头了。

众所周知老王是最悲观的人，所以判断房产的说法，是要注意政策面动向，因为他们已经进退维谷；因为我对经济的看法没有那么乐观，所以判断政策面可能会犯大错误，那就是宏观调控。

在这个帖子里的比较前面，我说到，政策面很有可能在面对房地产暴涨，虚火上升的时候；同时面对通胀预期，将会出现信贷控制与不控制的两难境地。

我前一阵的判断仍旧如此，在明年，房地产市场将不会出现暴跌，仍旧上涨；但是对于投资者来说最好在6月前套现离场，因为后面两三年会出现大盘整地可能性。一切取决于政策面的动向。

现在唯一不好的迹象，是住建部在和央行的角力中，逐渐失去筹码。房地产的疯狂给了上层很大的压力，因为民众的呼声和担心金融系统出问题，央行可能会取消第二套房优惠，并开始实行二套房40%的首付。

这才是真正的打压，对于两年税收优惠恢复到五年税收优惠来说，那一次毫无意义。

但是，政府将误判形势。现在政策面连续不断出现相互矛盾的政策表示。

假如二套房信贷收紧——政府可能观察效果后决定后续政策——房地产市场因为惯性在春节前保持疯狂。短时间内，就会出现房地产市场凝固。假如，政策面继续压制房产投资，并自欺欺人地说，要鼓励自住者。

那么在上半年你就会看到政策的扭曲跳舞，前面的信贷调控导致房产市场凝固，进而出现房产开发商观望，再出现各地财政收入递减，然后出现信贷投放的无所适从。

不要忘记，2010年如果政府要维持8个点GDP的经济增长，需要维持7~8万亿的信贷投放增长。假如这些钱在投放基础建设后溢出，没有一个暴涨的房地产市场来容纳，那会出现什么现象呢。……

关于房价，现在其实局面很明朗，凡事我们找缘起、因果。我们要问几个为什么。

好，各位已经看到中央下定决心要调控房价，为什么？民间的呼声无关紧要，重要的是如此高的房价、如此泡沫如果破裂，将造成没顶之灾，银行系统将会崩溃，那么经济的崩溃也指日可待。这是危局，恐惧将迫使政策面出台政策调控。

但是，会产生什么后果呢？后果是如果调控不当，房地产市场萧条，照样造成经济萧条。而房地产市场萧条，将造成财政收入下降，财政收入下降将导致今年的新增贷款投放失去资金来源，这一个结果将导致各地和中央实行赤字财政——各地政府的债务将上升——后果一，将加强税收征收；后果二，将加快钞票印刷；total，合计造成通胀和实体经济的负担加重，产生萧条。

这是一个囚徒困境，难以脱身。

而政策面作了一个我们意料之中的做法，调控第二套房，开放中小城市户籍，同时提高土地金出让比例。这样的做法是，压制二手房交易，刺激中小城市话，从而引导房地产在中小城市上涨；同时，由于中小房地产企业的出局，央企终于

在房地产市场实行了国进民退的格局，他们是不缺钱的。央企的介入，导致土地交易中，大量土地流入央企，资金从财政支出到地方政府手里，兼顾了地方的需求——不过将来会造成央企和地方政府的博弈，当民营企业死光的时候。同时银行的资金在三个自己的口袋里转了一圈，仿佛不会再有坏账和银行崩溃的危机——这个老王觉得只有安徒生才写得出这类童话，看来哥本哈根的气候影响不小，翻一翻历史书，看看十多年前，四大银行系统是怎样在国企一统天下时近乎塌陷的。当然后来撇清坏账，财政代表民众埋单了。

但是，凡事有进出，就像你吃了饭一定会大便一样，央企吃进土地难道是要放羊吗？不是，当然是造房子。那么造房子就要出售，作为一个企业，不管它是央企还是民企或者外企，它是以盈利为目的的，要财务核算，盈亏控制。那么，必须要有一个马桶来接拉下的大粪。不好意思，我们就是那一个个马桶。

问题是，现在我们能接吗？会接吗？

行为心理影响经济，政策面在一系列恐惧下作出这些决定，同时也在大量的消费者心里投下恐惧，我相信已经有大量的人开始怀疑市场的走向，慢慢观望气氛就会出现，投资客回转身离场……

瞧，这不是政策面的目的吗，可以让真正需求的一批人进场了，新房的二级市场可以启动了。

问题是，大多数非投资购买者往往追涨杀跌，羊群效应的笼罩将会导致许多人观望，等待下跌。

假如市场上的房子成交量开始下跌，价格凝固，房地产市场出现萧条迹象。

那会怎么样呢？

我们要确定这一点，一是看一看数据，二是看一看房产中介和房产销售处小姐的脸色，三是看看街边是否多了发放房屋传单的人。如果数据显示价格不动，销售小姐笑得和小姐一样，传单乱塞，那就是房地产市场的冬天到了。

接下来，我们看一看内需市场是否能够弥补房地产市场萧条带来的缺憾。内需市场如果是要依靠工资发放来刺激，那我估计汽车销售、商业流通都会兴旺发达一段时间。唯一恐惧的是，外贸不会马上上涨。

中小城市的房地产市场，或许会出现一些希望，城镇户籍的开放，村镇合并出现的人口转移。或许这在一定程度上能够弥补一些损失。

不过，我们每个生意人都知道，八成的利润来自两成的大客户，两成来自广大的小客户。一个北京、一个上海、一个广州，所产生的销售额远远大过几百个小城市的。

但是，假如央企抛售的房屋也价格高昂，那就出现诡秘的现象了，无论如何今年的房价不会跌下去。老王是个草根，我能看到的，难道体制内的精英看不到吗？或许我多虑了。

我的看法，北京房价是不会跌的；上海或会出现观望和凝固；其余的大城市要小心，再小心。

无论如何，大家伙看看再说，毕竟是自己的血汗钱。

假如今年出现这些扭曲得不知所措的信贷政策和房产调控政策，大家还是把口袋里的人民币换点黄金、加币、澳元；到年底之前，最好换一半美元，因为美元可能要回归。

到那个时候，希望每个人捂紧棉袄，准备过冬；或者等待政策面在年终再次转向——他们一向灵活——明里暗里再次放开房地产。

我们姑且猜猜，现在我的想法不成熟，或许是正面希望央企能够收发自如地控制各地房价。比如二级城市让它涨，上海这类城市让它温和维持。

如果国家资本主义能够收发自如地控制一切，恭喜各位，买房子短时间内不用担心房价跌了。

国家的思路是控制资源、能源、房源，然后把一些激烈市场竞争的东西丢给私营企业，比如装修业、建材业、服装业，我们将面临水银泻地般的竞争，而房地产、能源、资源开始产生暴利，维持整个体制顺利地运营。

假如国家资本主义强悍到这个地步，那么短时间内大家也不用担心经济崩溃的问题，因为一切都在掌握。

政策面把农村城市化局限在中小城市，这是一个巨大的错误。我仍旧坚持我的主张：大规模城市化，聚集在少数大城市附近。

大城市群落聚集，比如说珠江三角洲、长江三角洲、渤海湾环北京带的大城市群落聚集，可以实现基础设施和公共资源的最大效率化。中小城市的公共设施和基础建设会造成资源不能充分使用。尽管日本后来自动形成了大东京湾城市群落，但是当年日本政府扶持的公共投资，还是在一些小地方形成了一条高速公路和大桥，每天只有一两部车经过的局面。日本当年为拯救经济做出的大规模基础投资并没有拯救日本经济，日本经济失去的二十年，只是依靠中国经济发展才刺激了四五年，现在又回到衰退中。

下午我去看完一个老乡，他们夫妻在上海开店，我特地询问农村县城的城市化细节。实际上我判断错误，中小城市户籍放开，几乎无法刺激当地房地产市场。他们介绍说，当地房产购买者，比如说来自农村的富裕者不会放弃农村户籍和宅基地；城市里的公务员和教师等购买群体大多已经拥有房屋。农村出现的村并村，集中建设公房，分配给农民，以获得他们的宅基地和土地，并每年给农民一定的收入，所能带来的是让这些农民维持基本的生存，并同时实行福利覆盖。

这对年轻人来说没有吸引力，年轻人多半在城市打工，中小城市的工业无法支撑他们的就业，大多数机会还是集中在大城市。

所以，政策面前怕狼后怕虎，还是不能让整个城市化顺利进行。

我们举个例子来说，澳大利亚。因为我原本要移民澳大利亚，后来没有移民成功，但是我对这个国度作了些了解。澳大利亚超过一百万人口仅仅是悉尼、墨尔本、布里斯班三个城市，其余的城市比如凯恩斯、阿德莱德、珀斯、霍巴特、黄金海岸等都是几十万人。其余的小城镇散落在海岸线周围。澳大利亚农村与城市的差别已经很小，但是仍旧面临医疗教育等城乡差别。大城市的医疗、教育、通讯、交通和生活便利要超过大城市。由于澳大利亚是民选政府，财政支出不允许乱用，所有没有任何人发疯去各个小城镇建地铁、高速公路、农村户籍城市化。自然的流动聚集到大城市，因为大城市的空间可以让公共资源最大化使用。

日本在失落的前十年，我记得前面提到过，这个国度是财阀体系，政商一体化，直到今天日本刚刚解决自民党长期把持政权的问题，民主党上台。当时财阀的力量控制日本政府和金融系统采取了大规模的基础建设和信贷宽松，这让日本走上了绝路。直到今天，他们还在自尝苦果，许多中小城市的基础建设在浪费了大量的税收后，没有多少使用价值。这个后果持续到现在，导致整个日本处于庞大的财政赤字当中，而日本到底是民选政府，税收的征收是有限的，无法抵消这些财政赤字。请看一看，日本仍旧处于萧条中，最近日本不得不继续实行低息刺激，以便拯救日本经济。这个外向型为主的国家，在忍受中国和美国进口的突然下降后，已经无法依靠内需前进。

而我们同样的，我虽然懒于收集数据，不过我走过几百个中小城市，不好意思，我认为你说的中小城市那么田园美好，纯粹出于意淫。在每个中小城市，只有体制内阶层获得心情愉快，大多数人要争夺少量的工作机会和发展机会。在大多数资源被当地有力人士控制后，私营企业的发展乏力，就业就会狭小。除了浙江这些私营经济占绝对优势的省份，小城市可以慢慢形成集群化的制造业孤岛。但是无论是温州，还是绍兴、义乌一带，大量的私营业主涌入杭州、上海等地投资或居住，这是因为这些地方的公共资源比较丰富。在小地方建立大规模的公共设施或许有可能，但是像医院、教育等这些软环境是无法建立的，即使你想浪费资源来建设，你要考虑有多少专业医师、老师会聚集到此处。

至于城市的拥挤，原本就应该大力发展公共交通，我们的汽车业是除了房地产业外另一个经济支柱，所以在大力发展汽车，你就不能抱怨城市交通拥挤。而解决这些问题也有办法，就是不要像北京上海那样呈环状地发展城市，而是要像洛杉矶、墨尔本这样的城市，星罗棋布地以小城市群落来复合成一个大城市，这样房价不会以城市所谓的内环为中心暴涨，大家都涌入城市中心，房价居高不下。摊大饼的大规模城市化可以让整个城市的房地产趋于平稳，商务成本不会太高，这样各种产业才有可能在上海这种大城市落脚。同时放开私营业的限制，大量的

商业机会在这些小城市群落里兴起，就能带给中国新的发展机会和就业，这样的  
一个国度才能有辉煌的未来。

这样的话，我怀疑中小城市的房价托升是否可以支撑 2010 年的经济发展，  
可能在上半年之后，政府就不得不反过头来支持大城市房地产。

所以，今年的房价是涨还是跌，可能还要看看整个故事如何展开，主人公在  
哪里，情节如何，台词怎么写的，谁将死，谁将生。

有朋友和我提起 1992 年~~1993 年之后 1994 年的调控和后面的大发展。

似乎有所启迪，但是子一时彼一时。当时朱采取的宏观调控，结局是四大行  
全部用财政撇清坏账，避免金融倒闭；大量牵扯其中的民营企业关张，这给了许  
多私营业主以警告，每次宏观调控，尸横遍野的首先是这个群落。而朱的治理的  
确拯救了中国经济，但那个时候是中美之间无意当中达成了默契，你提供廉价产  
品，我催动美国 IT 科技泡沫和后来的房地产泡沫。急速上升的外贸出口，和后  
续的房地产全面兴起，教育产业和医疗产业的市场化迫使百姓开始花钱，才让整  
个经济出现了黄金十年。

毫无疑问，朱是一个罕见的经济天才管理者，尽管教育产业和医疗产业市场  
化引起争议，也不能抹杀他的能力。

但是，形势比人强，此时此地，人们该如何来重复以往的故事，一张旧船票  
是否能在登上那艘客船，真的是一个疑问。外贸乏力，消费失衡，房地产此时狂  
热。假如调控，什么产业来承接后续的发展，是一个大问号。

我也希望拖刀计成功，拖到美国经济强力复苏，环保产业成型，带动中国  
整个经济结构转型。不过，这次低碳经济，欧美是否带你一起玩，是一个问号。  
中国在哥本哈根所做的一切努力，就是要保证中国成为玩家，但是却未能成型。  
在环保科技和低碳金融方面，我们缺少技术和话语权，这两点是致命的。

谈及经济，许多人说中国的问题在于换届，你可以肤浅去这样理解，在小的  
框架里是这样；你也可以说反腐败之类的事情，但这也是细枝末节。对于腐败这  
些事情，我可能会有惊世骇俗的言论，那就是全民坐下来妥协，让灰色和黑色收  
入得到赦免，大家来共同打造民主体系。但是我也知道这是天真的想法，根本无  
法实行。仇恨在一天天积累，阶层的积怨越来越深，纠缠成无解的结局。黑钱在  
逃亡，灰钱也在逃亡，干净的钱也在逃亡，没有人信赖脚下这艘船舶，没有人不  
心存恐惧。底层的人恐惧生存，富有的人恐惧财产不能恒定，有力人士恐惧政敌  
索命人财两失，这里成了一个没有乡愁的家乡，你想想其他的问题都是细枝末节。

房地产为什么是个政治问题，经济绝对不可以垮下去，没有什么可以支撑，

除了房地产外。不是房地产绑架了我们，是没有恒产信心的恐惧绑架了我们。没有伟大的企业家，没有基业常青，没有传承几代的家族企业，没有人研究科技，没有人研究设计，没有人研究工艺，除了把大把的资金投入房地产和转移海外。

国进民退把恐惧加深，所有的人在观望后面的故事。如果经济衰退，维持稳定的核心政策就会受到威胁；如果房地产泡沫破灭，大家就面临经济衰退，甚至于崩溃；在现在盘整的苗头出现，大宗商品已经开始涨价。我所知道的铜产品在现实生活中涨了两成，资金要泛滥到哪里去……

秦晖有过评论，左和右很多情况下说的是一件事，都是理想主义者，谈论的是民生国运。但是他主张大家协调。

而我个人的看法是无法协调，因为左一定是错的，引向奴役之路。举个例子，大家说起大公无私，有谁做得到？从康熙皇帝殿上正大光明匾至今，说到现在都是基于人性本善的错误理解。

凡人皆自私，集体主义寄托于每个人都无私，但是每个人在集体主义中追求的都是谋取对自己有利的那一边。左主张者，无法引导人们大公无私，只能一面洗脑，一面用强力手段控制，大家实行平均主义。

无奈，实践三十年证明人们只为自己而活，挣工分就可以偷懒，挣工资就可以生产烂产品。在集体主义中，最终是分配者获得最大收益。

国进民退的危险性在于，当一个代表集体主义的企业，体现出来并不是全体国民的利益，而是一个小团体的利益；而这群小团体的利益足够强大，能够左右政治进程，他们很愿意持续国家资本主义。

但是他们有先天的缺陷解决不了，就是效率低下，人人自私，不会为了所谓大公无私而奋斗。最终只能依靠垄断来获益。但是集体主义的温室，忘记了外部还有大风雨，在国际间竞争，这些企业毫无竞争之力；在国内竞争，那些为国家经济提供最大贡献和就业的私营企业就会被挤压倒闭。而垄断企业持小团体利益的本性并不会创新和增加就业。

那么，国家就会面临最大的政治风险：大量的失业流民和技术衰竭。

历朝历代的浩劫都是流民引起。

所以，一个国度的经济活力，取决于人们自心中燃起的自我奋斗之火，取决于企业家，那些奋力拼搏的人。但是，这些企业家要成就整个社会的发展，必须有公平和私权保护的合法机制。当垄断体与之竞争，并吞并大量私营企业，就是地狱之门打开。垄断体始终是反社会和反民众利益的。

但是，这能够有多大改变的可能性，几乎为零。

所以，从这些细枝末节里，我们可以大致看到金钱在那些领域里闪光，比如房地产很有可能是盘整半年——上升——调控——盘整……整个未来十年，只要不是出现恶劣的状况，导致小概率事件产生，房地产的总体趋势一定是上涨的。

在整个经济变化的形态里，我们要记住世界并不是完全平的。美国和欧洲的贸易保护主义会越来越厉害，他们的政治体系里工会力量非常强大，为了本身的就业负担，他们会设法转嫁风险。

而我们在京都协议之后的碳买卖当中有巨大的利益，但是欧美都会把这一切打破。他们会利用自己的金融霸权来主导碳排放市场的价格，正如我们在铁矿石面临的局面，虽然我们是最大的买家，却决定不了价格。同时他们也会把握谈排放的技术和设备贸易优势，我们在这方面会付出巨大的代价。

对于投资者和实业家来说，光电产业和其他替代能源产业倒反而有很好的机会。不过，这两个产业的核心技术和设备都在西方手里，最终也可能像家电产业一样，恶性竞争为他人做嫁衣。

由于旧的世界经济体制没有改变，经济运行的结构也没有改变，金融和制造业的态势也是完完全全处于旧的模式。

所以，世界经济在后面的几年会出现振荡，蹒跚前行。在美元弱强的反复变化中，大家也会看到大宗商品的振荡。这对于投资者来说都是很好的做波段的机会。

对于实业家来说，要在波谷和波峰中注意资源库存的变化，和市场的变化。

我个人的生意前瞻，是要开拓国外市场。因为我感觉到在国内除了资产类投资，市场的恶性竞争已经如同水银泻地。非洲、东南亚、南美都是很好的市场。当然欧美市场非常成熟，一时间难以自己开拓流通渠道。

如果有机会我会立足由发达国家树立品牌和背景公司的形象，然后冲击新兴市场，自己做渠道，比较艰难，却可以自己把握企业命运。

光电和环保能源产业的前景在于发达国家，我的一个读者在光电产业做的不

错，曾和我探讨，他们针对欧洲、澳大利亚、美国市场，获得了极大的收益。

钱的流向正是如此。

## 10. 幸福通往哪道门

我喜欢心理学，在少年的时候，我就开始看弗洛伊德的心理学丛书，同时我也喜欢看时间和空间的奥秘，《时间简史》尽管我看不懂，但是我从头到尾通读过一遍，包括那些我看不懂的宇宙学。到了一定的年龄，我对人性的负面更感兴趣，进而我对个人人性、群体行为、国家性格发生了浓厚的兴趣。实际上，我认为人和社会的本性都是邪恶黑暗的，所以凡事从黑暗的角度分析，你会得到令你震惊的真相。的确，文化、习俗、宗教、个人修行导致了许多善良、博爱、勇敢、牺牲的精神产生，但是人类这种卑劣的生物从群体上来讲是狗屎一堆。唯有爱使人可以救赎。

悲观，不是我对一个群体一个国度一个事实的悲哀，而是我对人类命运的蔑视和痛楚。

这种黑暗的痛楚让我每次清晰地看清世事的发生，整个人就会变得衰弱。

倘若无以为继，唯有循爱前行，是我唯一的信仰。

如果你心如钢铁，冰冷寡情，可能在这世界活得更加自在。我看到过不少这样的人，明白魔鬼代表什么意义。他们或许没有做过伤天害理的事，但是他们并非麻木地自然而然地看着眼前的一切悲剧发生，无动于衷。

有的喜欢权势，喜欢君临天下的感觉，人群在他眼前毁灭；有的喜欢金钱，为此多少人曾经妻离子散；有的喜欢科学，无论这类学术是否导致人类毁灭，生物终止……

凡此种种，你慢慢长大，就会在生活中看到，逐渐理解这个世界精英和普通人如何运行自己的轨道，进而影响社会的变动，是否带给你自己灾难，或者贫穷，或者为人支配，死而后已。

虽然我如此消极，但是后来我看一部电影《地球停转之日》翻拍版本，基奴里维斯主演。这部片在在北美市场评价不高，我却非常喜欢。基奴里维斯演的外星人为了拯救地球，要毁灭人类，最终却感动于女主角的儿子对亡父的牵挂，认为人类还有得救，最终牺牲自己拯救了人类。

我在什么时候有这样的体会，是我有了女儿的那一刻，是我在病床前陪伴父亲的那一刻，是母亲看到我回父母家，立即去给我热饭怕我饥饿的那一刻，是妻子在我出事时奔忙救助摔倒在地的那一刻。

家庭是人类的救赎！

谈及父母，是中国人内心深处的柔软部分。

前几天我手下的包工头讲到乡下兄弟姊妹分家产，为了一个碗也会拳脚相向；然后把父母赶得到处跑。等到父母死去，每个人都出钱出力把丧事办得体体面面。这种事情是中国人最令人恶心的一面，中国文化里最丑陋散发着恶臭的一面：孝道！

死后的哀荣代表的是后代的面子，而这种面子代表了孝道。而孝道是中国人赖以解决养老问题的“社保系统”。

西方人通过福利制度解决了这个问题，父母把小孩养大成人推出家门，就不再操心孩子的生活，真正做到了儿孙自有儿孙福；而老人也不指望孩子来养活自己，同时他们的遗产给予各种各样的人：伴侣、孩子、亲戚、慈善机构、一只狗、一只猫如此等等。

但是中国人通过孝道也没有完全解决养老的问题，各种各样虐待老人的事情层出不穷。这是因为中国人的文化不承认人之初性本恶。人的自私是无以复加的，超越了所有的动物。

然而死后的哀荣却是最恶心的事情之一。

但是父母对于我们，对于全世界的不同种族来讲，都是因为爱在一起。尼古拉斯凯奇所主演的《末日先知》结尾的时候，他开车奔回家和父母妻子在一起迎接末日。这也是因为爱。

我的父亲和我一生不和，吵架连连，但我们彼此关心牵挂着。我希望父亲能安享晚年，在我们的陪伴下度过足够长的时间，度过一个没有遗憾的晚年，希望是十年，二十年。

父亲为家庭也作了足够的付出，父母两个人培育了一个太空机器人博士、一个能够自足的小商人兼写作者、一个成功的医务工作者；最重要的是三个子女家庭幸福子女满怀。

母亲为支撑这个家付出一生辛劳，父亲不会理财和家务，全靠母亲支撑。我不知道母亲用了什么样的魔法，可以以如此微薄的收入养活一家人和支付两个大学生的学费！

父亲习惯了上海和他的老朋友、老同事们，否则姐姐、兄长都可以接他们外面安享晚年。而母亲只要随着几个孩子就很满足，随遇而安。但是她要照顾父亲，在一起相守。

我在最近的几年里要和家人相守，或者带他们去我将往的地方，我将做好足够的物质准备，做好事业拓展的一切事宜。

上帝不工作，人生不公平，奋斗不欺骗，相爱不放弃。

周六去父母家看女儿，吃晚饭，女儿在和老婆玩，我在沙发上找到《倚天屠龙记》四本集第一本，随手翻开看看。

这本书我买了很久，可能有二十年了，可能这两天爸妈在翻我的旧书柜，淘了出来。当年的看法和现在的看法截然不同。

这本书里张无忌是无关紧要的人物，后面的三本书可有可无。第一本书里张翠山夫妇已经自杀，张无忌中了无药可救的毒掌，到此所有的主角死光。如果硬要写下去，如果是我，应该是张无忌练成绝技，杀了那天所有逼死他父母的武林中人，杀死成昆，替义父报仇，然后带着四个女孩子，率领明教一统江湖。

哈哈，有很多人对我满意了，板砖乱飞，我躲！

第一本书写人生是非常无奈和悲凉，让人心中感动的是张翠山、殷素素两人的爱情；张翠山和张三丰、武当七子的师徒之情、朋友之情；谢逊对两个无忌的父子之情。

张翠山死也不肯说出谢逊的下落，本来要和其他六兄弟一起力拼少林三大高手，可惜他的三师兄听出殷素素是当年害他的邪教妖女，张翠山无法对师兄交代，于是在武林人群前自杀；殷素素因爱人死而自杀。

张翠山在死前要师父照顾张无忌，但是张无忌中了北冥毒掌，以张三丰和其余五个徒弟的功力合起来也无法解毒。张三丰泪如满面，弟子夫妇惨死，徒孙无法照顾，其他的弟子也不能尽兄弟之义，保留这点骨血。

我每次看到此处，就忍不住泪流满面，无法抑制心中的悲伤。

人逢乱世，当时的金庸也正处于香港政治飘摇的时期，被称为豺狼庸。因此，他写乱世真是写出了乱世人不如狗。以武当的武林地位，以天鹰教的邪派第一势力，张翠山作为武当七大徒弟之一，殷素素作为天鹰教主之女，在当时武林黑白两道贪婪卑劣的世风下，卷入争斗，结局不得善终。

然而乱世中还是有爱情、有亲情、有友情，在权力物欲的映照下，尤其显得珍贵，但是却无法长久。

这本书里其他的人物，比如少林空字辈的高僧、峨眉灭绝师太、五大门派掌门人，没有一个不是卑鄙小人或心胸狭隘或恶毒刻薄，估计金庸写这本书时也是憋了一肚子怨气，看多了当时的世象和名门嘴脸。

我在经商时，看过的所谓成功人士，也很多都是刻薄寡恩、心狠手辣之辈，对照这本书，你也可以明白，人生真的不是黑和白，而是灰色的。

几千年来人们沉迷于权力名利，不知道有几个人知道父母妻子少数朋

友才是真正值得你珍贵的，爱情、亲情、友情是不可以放弃的。为了一点散碎银子、为了一点狗屎名声、为了一点权柄，就不惜父子反目、妻离子散、背后捅朋友刀子，都属于活到狗肚子里去了。

**经过这么多事情，后来我的心境慢慢变化，最初写过一段文字：**

每日里看着自己九个月大的女儿对任何事都好奇，对任何东西都喜爱，而她的父亲大多数情况下对任何事毫不动心，心中了无尘迹。人生真是无奈，亲人的离去，朋友的背叛，对手的仇恨，世事无常。三国时人说：人生不如意事十之八九，不够确切；好莱坞的影星说：life is pain，不够伤痛。看破红尘的出家和尚，某一日想起了 17 岁时的青梅竹马，敲木鱼时的一刹那伤感；弥勒佛想起年轻时曾沿街乞讨，闲时坐在大街捉虱子时的一刻欢乐。然而此时香烟缭绕，人头拥挤，四周里佛像陈旧，金刚凶恶。座中寂寞，一切成空。

**中间又写过一段文字：**

晚间为楼上的女孩子画图，她在乡下买了一亩地，准备造一间隐世的房子，一边听一个东方的女孩子哼唱藏语风格不知所云的歌曲；那首歌试图吟唱人生不知名的痛苦和欢欲

然而人生的苦痛怎样可以表述？

寂寞，和难以触及的孤独，站在南京西路的人潮里也无法洗去的尘土，在心灵附着。人类千百年描述的爱情，在 21 世纪苍白如雪，少了纯净，不能结冰，难以长久。

成功，在书店陈列的富豪金钱字节，使那些贫穷的人心动；而那些书籍描述的人杰在夜里彷徨。

酒醉了只剩下天亮的疲惫，醒来后看着街道行人的麻木。

前世，前世的前世，又是什么让你回到 21 世纪，有什么要你回来追寻，回来苦渡？

还有什么触动干涸的心灵，除了女儿天使般的笑容！

上帝！

她现在还无知，只感受到父母给她的快乐，远离你的苹果树，蛇还未碰见夏娃，似乎潘多拉的盒子没有打开

但你在自私地窃笑：世界不久就会展现在孩童的眼前

前世，上帝，你没有前世；永恒让你过于无趣，在宇宙毁灭与周而复始之间，时间失去了意义

但，这众生的戏剧，如此短暂，怎样打发你那无度的亿世纪？

后来又写了另一段文字：

女儿以前喜欢横在我怀里睡，最近改了姿势。她竖着站在我怀里，两个小手搂着我，头枕在我肩窝里迷糊，小脑袋一头汗。结婚是一种安宁，而女儿则带给我彻骨的幸福。

蕾蕾坐爸爸肩上，看见馒头店，说：

馒头。

爸爸问：谁吃啊？

蕾蕾吃。

爸爸买了两个馒头，问：一个给蕾蕾吃，还有一个给谁吃啊？

妈妈吃。

爸爸问：要是只有一个馒头，是给爸爸吃，还是妈妈吃啊？

蕾蕾吃。

女儿是哲学家，对父母向女儿争宠是有充分思想准备的。

你是否听见了幸福在我家里欢笑……

## 11. 可以书写的自我

那个时候我还是非常愤世，仅仅是在三年以前，写了这样的文字：

工厂厂长安排车辆送货，通知我到现场签单。

我赶到现场大楼前，抬头一看，不仅愣住：这里是十几年前自己工作的地方。

一瞬间记忆之门打开，往昔如苹果花开，洁白灿烂美丽四射。

我拎起电话给以前的同事打电话，她是从不会换手机号码的。在这周末的早晨，对方仍在睡梦中，被我惊醒，语音含糊地回答。当她听出是我，惊讶地叫出声来。

我告诉她我在往日的大楼之下，这样我们把话题引开，扯向十几年充满灰尘的往事。

她仍记得我曾经在行业里成长为最出色的销售人员；记得她希望我去她加入的大公司——后来她嘲笑我放弃了安逸的打工生涯，出门创业，三落三起。如果我不创业，现在已经是 IT 行业的顶尖人物——可喜可惜仍是打工者。

而如今她的众多手下年薪高企，房产若干，却去意彷徨，人生无所依托。

那末你呢？她问。

我？三落三起，赢得人生喝彩和倒彩无数；妻女在旁，双亲老迈；而心灵却如此自由；前路如此清晰，不再像往昔般苍茫。

我告诉她，我已经准备移民，去太平洋的一个小镇，离城 20 公里，离海边 200 米；镇上数百人，没几个华人。

她说她还是喜欢上海，陪着老公，陪着一班老朋友，喝喝茶吃吃饭聊聊天。既然已经年近半百，当然不再喜欢寂寞。如果去南边，也是住在悉尼，热热闹闹华人多的地方。

我哈哈大笑。

无所谓身边华人多少，热闹多少，又无朋友——朋友其实是无所谓的。我这十年创业，起落间已经看尽人世繁华寂寥，人心布满油垢，时间蒙尘，大地不再坚实，天空不再清澈，而河流不再浪漫。

是啊，她说，你已经无所谓，耐得住寂寞。

我耐得住的是人世的冷漠，当冰川世纪降临人间，冰凌冻结了人的性灵，只剩下贪婪和虚妄在血液中凝结。

而俗世的中国人更领略了物欲的精华。侠士已死，佳人已嫁，婚房中黄金堆起千层爱情，莫邪切开了朋友的胸膛。李清逼死了亲子，唐僧每日里念着万年苦痛的紧箍咒，据说咒着赤胆忠心的徒儿。

于是，在那三千年后，佛经在沙漠中干裂，文化在十年里淹没，而我那些曾经胸怀博大的同胞，恢复到未开化之前，慢慢蜷起了四肢，长出了利爪，而身躯却慢慢地跪下去……

远方，一堆，未知是大粪还是黄金，有微微的黄色闪耀，吸引着他（她）向前爬去……

在三年间的重新创业、，学习各类知识，体验人情冷暖，每段时间自省吾身之后，慢慢地到达心灵的彼岸。这是一个痛苦万分的历程，而我做到了。

## 第九章 后记

车驶下延安路高架的时候，手机铃响，北京的编辑打来电话，希望我能尽快上网，和她谈一谈文稿中几个修改的地方。我让司机转到淮海路，自思南路进入，找到一个安静的花园咖啡馆，问清楚有无线网，就点一杯黑咖啡，打开电脑，和编辑修改文稿。编辑希望在年前能够把两本书推到市场上，但我文字中有许多敏感内容，要做小小的修改和阉割。

我不是文坛斗士，充其量是想成为一个畅销书家，赚些银子吃饭，所以一一同意改掉。

改完书稿，编辑打了个招呼，说了几句关于稿费何时汇出的问题，离开了。我闲坐了一会儿，打量这间咖啡馆。我经过这里很多次，有些印象，所以特地叫司机开到这里。

这里堆满了老上海风格的家具和充满旧时代风貌的物件，我的目光慢慢越过这些岁月沧桑的东西，回忆着我能够知晓的老上海。

我的前世是玉佛寺的一个小沙弥，曾在庙前色迷迷地看那些进香的美丽女子，看上海风华绝代的淫荡和虔诚。

因此被佛爷惩罚下辈子一定要在上海历经苦难，所以我的 ID 就叫做海边的老王。

我记得六岁那年是一个寂寞的男孩，站在阳台上看游行的队伍走过街道，敲锣打鼓，庆祝四人帮的倒台。我们的词语总是匮乏但充满力量，四人帮是如此彪悍的用词，四个人就可以成为祸害中华民族的帮派。与之相比，旧上海的青红帮弟子数十万，实在是人多势不重，杀个人还要让东北人出面：耐伊作特。

在这个城市待了一阵子，我又随母亲去了北方，直到邓公打开国门数年之后，才重回上海。不久，我就和那些小伙伴吃晚饭，坐在工厂宿舍的电视间，在三声枪响之后，看一个着风衣雪白围巾的帅呆叼着香烟出来，和一个叫阿力的闸北汉子一起混上海滩。而那首歌在心中烙下深深印记。

文哥浑身是血对阿力说：阿力，我要去法国……

那个时候，我对法国人的印象不像今天这么坏，我以为法国肯定美女成堆，以至于一个将要死去的人念念不忘。

长大了才知道，那里只有一个人，一个希望在等待。

那些日子里还迷恋上了朦胧诗，我还记得一些散碎的句子：

黑夜给了我黑色的眼睛，我却用它来寻找光明……

卑鄙是卑鄙者的通行证，高尚是高尚者的墓志铭……

然后我记得黑夜给了老王很湿的眼睛，我却用它来寻找色情。我们一边读着高尚的朦胧诗，一边寻找《玫瑰梦》等准色情书籍，后来那位出书的老哥据说被崩了。

而我们一边可惜着，一边继续我们的性教育旅程。

到了老王性欲减退的时候，我开始写诗，我还记得写给这边一位出位的小朋友：

青春无处安放的酒色

夜  
熏黑了我的眼眉  
而欲望  
如水般荡漾在双瞳  
何时会有雨  
荡涤春心萌动  
酒  
默然在瓶中映红  
色  
是那天难以掩盖的寂寞  
当他离去  
当他从来没有来到人间  
而青春再不需要安放  
岁月  
已悄悄地带来沧桑

完全忘了当年我十三岁的时候比她现在要十三点。

人生就是如此。

我在这里要再次感谢磨铁文化的编辑宋美艳，如果不是她催着我，我可能还要拖个半年才交稿，而她为这本书付出了极大的努力。

我也要感谢我的一批好友，费文驰、吴军、吴英俊、陈斌、黄立人、陈刚、朱正峰；还有那些帮助过我的人，杨小姐、Ray Zhou；还有那些在不如意时交接的朋友麦辉、老薛、老胡、老漂等等。