

貿易壁壘興起、1%與99%的對立、人才爭奪戰、
百年老店大崩壞、小個體時代的來臨，
這是未來全世界最重要的五大浪潮！
你要乘風破浪或者被大浪淹沒？
這中間的關鍵，就在於你的思考力！

預見未來

王伯達的思考力與全球五大浪潮



王伯達 著

2010年，他預見民國100年大泡沫

2011年，他預見美元與美國經濟的再起

2012年，他要帶你一起用思考力預見未來

財經企管 479

預見未來

王伯達的思考力與全球五大浪潮

作者／王伯達

執行副總編／余宜芳

責任編輯／胡純禎

美術設計／化外設計

出版者／天下遠見出版股份有限公司

創辦人／高希均、王力行

遠見・天下文化・事業群 董事長／高希均

事業群發行人／CEO／王力行

出版事業部總編輯／王力行

版權部經理／張紫蘭

法律顧問／理律法律事務所陳長文律師 著作權顧問／魏啟翔律師

社址／台北市104松江路93巷1號2樓

讀者服務專線／(02) 2662-0012

傳真／(02) 2662-0007；2662-0009

電子信箱／cwpc@cwgv.com.tw

直接郵撥帳號／1326703-6號 天下遠見出版股份有限公司

電腦排版／立全電腦印前排版有限公司

製版廠／立全電腦印前排版有限公司

印刷廠／祥峰印刷事業有限公司

裝訂廠／明輝裝訂有限公司

登記證／局版台業字第2517號

總經銷／大和書報圖書股份有限公司 電話／(02) 8990-2588

出版日期／2012年4月30日第一版第1次印行

定價／300元

ISBN：978-986-216-919-3

書號：CB479



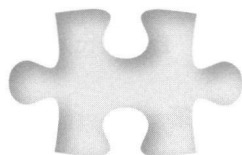
天下文化書坊 <http://www.bookzone.com.tw>

※ 本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司調換。

財經企管 CB479

預見未來

王伯達的思考力與全球五大浪潮



王伯達

著

目錄

序文	異於傳統的經濟預測	司徒達賢	4
序文	預見未來，我們需要屬於自己的獨立思考	劉必榮	8
自序	歡迎來到思考力時代		12

I

第一單元

預見未來

第一章	未來就在我們身邊	21
第二章	懷疑，是成功思考的第一步	41
第三章	數據，數據，還是數據！	57
第四章	專注問題的本質	75
第五章	看不透未來，先看看過去吧	93
第六章	本位主義的影響	109
第七章	讓子彈飛一會兒	125
第八章	蝴蝶與龍捲風	143
第九章	別活在別人的思想裡	159

II

第二單元 遇見未來

第一章 合久必分、分久必合	179
第二章 階級對立與平價時代	199
第三章 百年老店大崩壞	221
第四章 搶人大作戰	247
第五章 你就是主角	267
結語 改變未來，從現在開始！	281

異於傳統的經濟預測

司徒達賢

人類對未來總是充滿好奇，因為愈能猜到未來世界的發展趨勢，就愈可能在當下做出更明智的抉擇。現代社會中，經濟活動是文明進化的重要引擎，經濟發展、政府決策、企業行動這些互為因果的因素，必然會影響未來財富的分配、生活品質的高下、社會階層的劃分、政治勢力的消長，以及文化價值的長期傾向。因此「未來的經濟會變成怎樣」、「有權者今天的決策將如何形塑我們的未來」，以及「小民現在應採取什麼行動，未來才會過得更好」這些議題，始終是社會大眾所關心的。

預測未來，極不容易。王伯達先生過去幾年的著作，對未來有著相當精準的預測，加上流暢的文字說明與實例解說，使他在這方面已成為一位不可忽視的意見領袖。從這本具有高度說服力的《預見未來》，可以歸納出他成功預測未來經濟情勢發展的幾項關鍵要素。

第一是要能充分掌握多元、廣泛而真實的事實資料。

除了世界各國的重要統計數字之外，本書作者還透析了國內外政府的運作方式、國與國之間的政經關聯、政治人物所在乎的績效指標、企業及重要科技的發展現況、消費行為的走向，甚至民眾生育意願的前因後果等等。這些複雜的因素互相影響激盪，共同創造了未來，因此當預測者對它們了解得愈廣博、愈真實，推論的正確性就可能愈高。

其次，要能靈活運用各種社會科學以及歷史經驗中，所歸納出來的因果關係或所謂「理論」。這些包括了「什麼現象的出現表示了背後存在哪些共同的原因」、「哪些政府政策會引起企業界怎樣的反應」、「政府對央行的角色期望如何衝擊物價水準與資金流向」、「所得分配的變化對不同階層消費者的消費行為有什麼影響，又如何進而改變企業未來的經營手法」等等。事實上，所謂的「知識結構」本來就是一張範圍廣闊又錯綜複雜的因果關係網，作者認知體系中的這張「網」愈廣愈密，推論就愈可能正確周延。

第三，要有邏輯辯證的能力。基於多元而複雜的事實資料以及既廣且密的潛在因果關係，所獲致的推論或「假說」，肯定是為數眾多而且互相矛盾的。唯有依賴強大的邏輯思辯能力，才可以針對這些矛盾或疑點持續蒐集事實資料，並彈性選擇恰當的因果關係或理論來驗證這些假說的可靠程度。換言之，必須要有活學活用這些資料與理論

的心智能力，才能提出人所未見的假說，並針對它們進行不斷的驗證、推翻、選擇、強化、修正，最後才可能整理出完整而且禁得起歷史檢驗的預測。

經過此一複雜思維模式所獲得的預測，應該是合乎常識的，但其推論的過程與結論卻又不是普通人僅憑常識就能得到。

許多人長期質疑，為何世界上經濟學者人才濟濟，學術理論十分高深，學術論著極度豐富，但卻很少有人可以或敢於從事類似的預測。從以上分析，可能得到的一項答案是：經濟學術的知識領域深入而專精，任何學者的論述必須承襲一定的學術傳統，而且理論的提出必須經由大量的統計資料來驗證。因為專精，就難免犧牲了廣博；因為師門傳承嚴謹，使年輕學者在思想上不敢突破前人的思考模式；嚴謹的統計分析造成大部分推論都建立在歷史資料上，因而無法藉著簡單的邏輯來想像未來不同典範的世界。這樣一來，在思考與論述上反而不如像王伯達先生這種非經濟專業出身，但敏於觀察，勤於思考的作者如此活潑而敢言。事實上不僅是經濟學，其他許多歷史悠久而歷代大師輩出的社會科學領域，都有類似的情況。

十年前和王伯達先生常在一起時，雖然早已注意到他的好學深思，但卻未曾「預測」過他會朝這個方向走得

那麼努力而出類拔萃。這本《預見未來》深入而具體的解說他在分析未來趨勢時的思想體系以及獲致結論的思維過程，更提升了本書的潛在貢獻。

希望我這篇序言，有助於讀者更理解這本書的獨特價值與限制。

（本文作者為國立政治大學企業管理所系專任講座教授）

預見未來，我們需要屬於自己的獨立思考

劉必榮

長久以來一直覺得：現代人動作太快，但是沉澱得太少；看得太多，但是思考得太少。每天有那麼多資訊從眼前飄過，但是怎麼解讀？又怎麼理出頭緒、並且賦予意義？

埋首在龐雜的資訊中，我們更需要的是思考，不「人云亦云」的獨立思考。所以很高興看到伯達這本書出來，一步一步，教會年輕朋友思考的方法。這些方法可以幫助我們找到問題的本質，並且發展出自己的觀點。

作者提出要「專注問題的本質」，這點非常重要。書中舉了美牛進口在台灣引起爭議的例子，讓我深有同感。我常常有一種感慨：台灣是一個不缺專家的地方！君不見任何時候，只要有大事發生，電視上總是充斥一群名嘴，爭相從自己的立場發表意見。七嘴八舌、眼花撩亂之下，口水淹沒了問題。我們以為自己很會思考，也以為自己很有意見想要表達，但在各取所需的激情之下，第一個被犧

牲的通常就是問題的本質。到底我們在吵什麼？大家或許早就忘記，或者從不關心。

專注問題的本質之後，才能看到這個事件的廣度與深度，然後勾勒出整個發展的趨勢。我常常告訴學生，我們念國際關係的人並沒有水晶球，所以很難準確告訴人家，什麼時候會發生什麼事。比如阿拉伯之春，在突尼西亞那年輕人自焚以前，誰預測得到會有茉莉花革命，甚至燒出一個阿拉伯世界的動盪？緬甸情勢也是一樣，誰算得出緬甸政府會真的釋放翁山蘇姬，並且讓她參選國會議員？沒人算得出來這些「事件」。但是事件發生以後，有專業知識的人卻比較能看得出背後所代表的結構變化，以及以後可能發展的趨勢。而也唯有抓住這個發展的趨勢，才能讓我們對許多事預作綢繆。

但是要判斷這個勢，需要一個基本態度，還有一些基本功力。「態度」，就是作者書中講的「懷疑」。對一些資訊懷疑，才會驅動我們去找更多的資訊。「懷疑」應該是一個習慣。現在年輕人在網路上接收到太多資訊，這些資訊有真有假，如果從不懷疑，照單全收，又怎麼可能發展出獨立的思考與判斷？

可是懷疑卻必須有基礎，那就是必須有基本的知識。沒有基本知識，怎麼去懷疑對方所說的真假？知識裡面，

數字的資料應該佔了滿大一塊。所以作者在書中也討論到如何處理數字，如何解讀，如何分辨數字的謬誤。這非常重要。我們常說：「數字會說話」，其實數字並不會。會說話的，是解讀數字的人。數字解讀錯誤，對整個「勢」的判斷就錯誤，不可不慎。

當然，有時我也覺得伯達書中太過理性。他提出一個問題：你買的是商品還是解決方案？其實人哪那麼理性？我們買的通常是商品。比如說iPhone，很多人不是因為要一個通訊或上網工具而買iPhone的，我們買iPhone，就因為它是iPhone，就這麼簡單。因為人不是那麼理性，所以解讀消費趨勢會比解讀別的趨勢更有趣。

最後談一下學與思的問題。過去我總認為，許多年輕人的毛病是「學而不思則罔」，讀了很多書，但是屬於自己的獨立思考太少。後來發現不對，很多人連學都沒好好學，沒學沒思只會說，變成很多人的通病，這是很可惜的。

所以我很樂意推薦伯達這本書給讀者。分享他的觀察，學習他的思考方法，並且一起觀察周邊世界發展的大趨勢。這是本很有啟發性的書，也是一本很重要的思考指南。為自己開一扇門，學習新的思考與觀察方法，你會發現自己的視野從現在開始就變得與眾不同！

（本文作者為東吳大學政治系教授）

僅以本書獻給我的
太太麗心與我的女兒知微。

因為妳們，
讓我總是思考著
該怎麼樣讓這個世界變得更美好！

歡迎來到思考力時代

我認為這本書是個人到目前為止的作品當中，最重要的一本。會興起寫這本書的念頭，是來自於我在出版個人第二本著作《美元圈套》時所舉辦的新書巡迴講座。在每場講座的提問時間，現場的聽眾幾乎都會提出一個類似的問題：「你如何養成這樣的思考邏輯？」我並不訝異會有讀者對於這樣的事情感到好奇，因為在我過去兩本著作的內容當中，確實有許多的觀點與看法是與市場主流意見大異其趣的。

我在2010年9月出版《民國100年大泡沫》一書時，曾經指出台灣長期以來靠著壓抑匯率以刺激出口的經濟成長模式現已不合時宜，這樣的做法不但無法提升現有產業的競爭力，也無法讓台灣在眾多經濟體中脫穎而出，而其所帶來的副作用，也就是房地產與股市泡沫，將會重創台灣的經濟與國家財政。

民國100年，也就是2011年過去了。在國家金融安定基金進場護盤的背景之下，台灣股市在當年度的跌幅仍高達21.18%，這是近11年來台股第三大單年跌幅，僅次於2000年的網路泡沫以及2008年的次貸風暴；而市值減少了4.6兆新台幣，更是台股歷史上單年減幅第二高的紀錄。同

時根據信義房屋的房價指數指出，2011年第三季，台灣的房地產市場已經開始出現下跌的趨勢。

而我在2011年6月出版的《美元圈套》則提到，反恐戰爭的結束、網路科技的興起、亞洲的資產泡沫等因素將改善美國的競爭力，讓美元由貶轉升，並帶動美股的上漲。但當時的美國除了要面對高失業率的問題之外，包括美國國債上限的問題，信評機構調降美國信用評等的問題等，都讓美國的經濟雪上加霜，市場上幾乎沒有人看好美國，當時的美元指數是74.303，而一美元兌新台幣的匯率是28.802元。

我也在該書中提到，當美國主導的網路與軟體成為新科技的典範，停留在舊有經濟模式中的台灣電子產業，將會首當其衝的面臨嚴重的挑戰。2011年過去了，美國的道瓊指數在該年上漲了5.53%，為全世界表現最好的股市；2011年的年底，美元指數上升到80.178，一美元兌新台幣的匯率是30.292元。而台灣過去投入了大量資源的3D1S（面板、LED、Dram與太陽能）產業紛紛申請銀行紓困，這些過去享有土地、稅率與匯率補貼的企業一個個倒下，台灣引以為傲的電子產業頓時之間失去了原來的光環與地位。

這些問題其實早已是冰凍三尺，而非一日之寒，如果

我們的政府、媒體或學界能更早去面對這樣的問題，現在的台灣其實並不需要經歷這樣的困境。如果我們的投資人能更早看出這些趨勢的變化，就不會蒙受巨額的損失。

大多數人之所以無法預先得出這樣的結論並加以防範，反而要等到問題已經爆發才設法亡羊補牢，正是因為他們都只專注於眼前所見，而無法進一步思考事物的全貌。這樣的現象就宛如「瞎子摸象」的寓言故事一樣，我們往往只看到我們所熟知的那一部分，卻無法拼出完整的樣貌。而這中間最大的差異，我認為就在於思考的架構與能力。

所幸，思考的能力並不是與生俱來的。

在這本書的第一部分，我整理出我在思考問題時的九個步驟，而在每個步驟的最後，則會描繪我是如何透過這個步驟，去建構我過去在兩本書中所提出的論述。如果你曾讀過我的著作，我相信這個部分應該能幫助你更理解我的思維邏輯；如果你沒有讀過我的書，那麼在這個部分你將可以試著去了解一個不一樣的思考架構體系。這樣的思考方法與你的有什麼不同？彼此之間有沒有互補之處？所得出的結論又會有什麼差異？

在第二部分，我將會根據前述的架構，提出我認為未來全世界將出現的五大浪潮。從國家發展、社會問題、

消費趨勢、企業經營到個人發展都在其中，而這幾個趨勢之間又彼此相關，互相影響著。未來的幾年，全世界將會出現許多重要的變革，而這些都將是台灣必須認真面對且刻不容緩的挑戰，包括貿易戰爭以及區域經濟的崛起、階級的對立與平價的趨勢、網路經濟的成熟與舊有產業的淘汰、人口老化與全世界的搶人大作戰等等。

我之所以會在一開始便陳明這本書具有高度的重要性，是因為它所探討的核心為思考力的養成。過去我的兩本著作更多的部分是在預測未來的發展，但如果我們能夠充分運用我們的思考能力，我們不僅僅能預見未來，我們更能夠改變我們個人，甚至於國家的未來。

一直以來，我們的社會所重視的都是結果，而非過程，這樣的取向會讓整個社會失去了思考與學習的能力。在我的前兩本著作當中，除了前述對於未來經濟發展的預測之外，更是在討論一個國家的發展方向以及政策，是如何影響到我們的生活以及國家的興衰。

我曾提過壓抑匯率可能導致資產泡沫的問題、追求長期經常帳順差是一種被經濟殖民的思維、弱勢的雙率政策更是一種剝削人民的行為，既然如此，為什麼這樣的政策行之有年，始終停不下來呢？我曾在演講的會場告訴聽眾，我們沒有辦法期待我們的政府能夠主動停止這樣的行