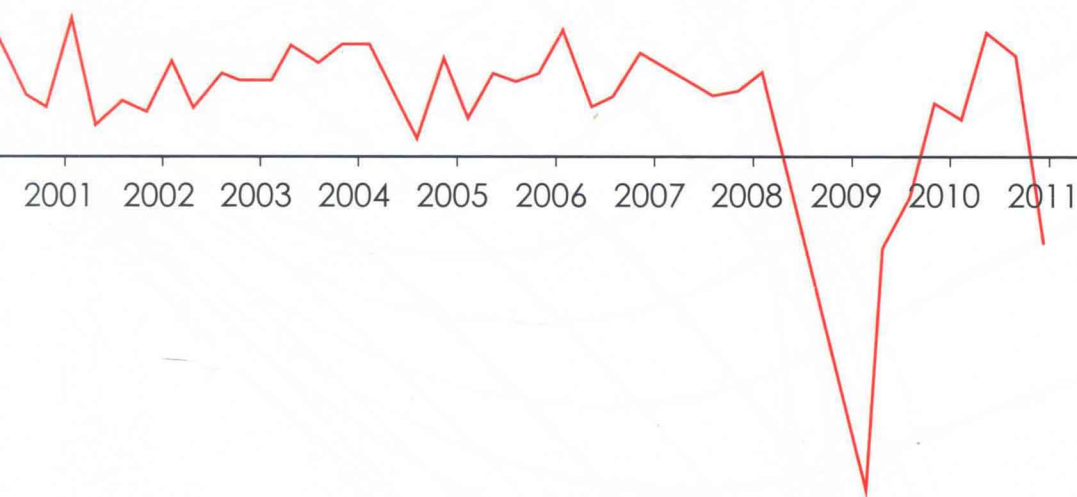


ANALYSE OF THE CONTEMPORARY
BRITISH ECONOMY

当代英国经济解析

——产业结构、财税管理与外部环境

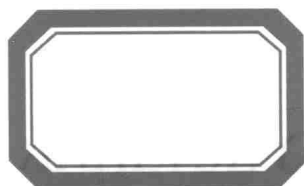
侯旭鲲 著



中国出版集团



世界图书出版公司

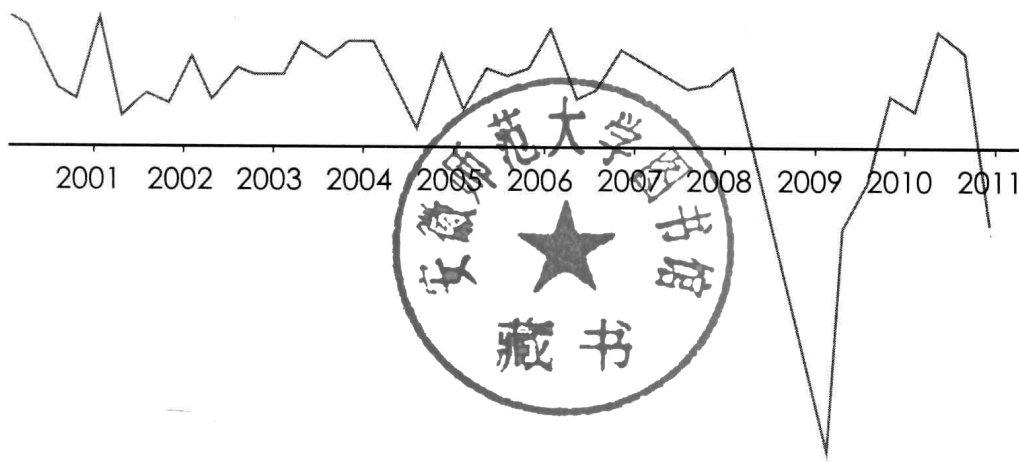


OF THE CONTEMPORARY
BRITISH ECONOMY

当代英国经济解析

——产业结构、财税管理与外部环境

侯旭鲲 著



中国出版集团
世界图书出版公司
广州·上海·西安·北京

图书在版编目(CIP)数据

当代英国经济解析:产业结构、财税管理与外部环境/
侯旭鲲著. —广州:世界图书出版广东有限公司,2013.5
ISBN 978-7-5100-6089-2

I. ①当… II. ①侯… III. ①经济—研究—英国—
现代 IV. ①F156.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 082509 号

当代英国经济解析——产业结构、财税管理与外部环境

策划编辑 孔令钢

责任编辑 黄琼

出版发行 世界图书出版广东有限公司

地 址 广州市新港西路大江冲 25 号

<http://www.gdst.com.cn>

印 刷 北京振兴源印务有限公司

规 格 710mm×1000mm 1/16

印 张 15

字 数 286 千

版 次 2013 年 5 月第 1 版 2013 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5100-6089-2/F·0105

定 价 45.00 元

版权所有,翻印必究

○ 序 言 资本和人本的无声较量

英国作为一个老牌资本主义国家,尽管在世界上的经济地位与 20 世纪相比已大大下降,且仍有继续下降的趋势,但其在市场经济运行和社会管理上仍有不少值得我们学习借鉴的地方。这也是笔者研究英国经济如何运行进而撰写此书的目的。

比如,在货币稳定方面,英国作为一个面积小、人口少的国家,却坚持保留自己的货币且历经长期考验,尤其是此次全球经济危机,其币值仍相对比较稳定。时至今日,英国的食品、服装等日用品及住房价格相对比较便宜,这为确保英国人的基本生活需要提供了有力保障。怎样在经济快速增长的同时,保持货币稳定,让我国老百姓的生活成本降下来? 英国值得我们学习。此外,尽管英国是资本主义国家,却实行免费的国民医疗服务制度,这也值得我们学习借鉴。

再如,在社会管理方面,英国虽然是高度发达的资本主义国家,但也存在社会贫富不均等社会矛盾。在 2012 年伦敦奥运会前,英国爆发的骚乱让人们看到了英国社会的另一面。不过,值得注意的是,在这场骚乱中,英国民众对于英国社会问题的反思、政府应如何应对、政府对受损商户如何赔偿,在媒体上进行热烈讨论,对于政府和社会、民众达成一致认同,减少社会各阶层之间的思想鸿沟,起到了积极的作用。

同时,也要看到其不足,吸取其经济发展中的教训。首先,尽管英国的服务业



非常发达,但其制造业已大幅萎缩。这样的好处是,英国的自然生态环境得到保护,伦敦能摘掉“雾都”的帽子,就得益于此。不过,与英国等发达资本主义国家相比,目前我国的服务业发展严重滞后,大力发展服务业、拓展服务领域、提高服务质量、规范服务标准等仍是我们需要努力的方向。服务业在解决就业、繁荣经济、方便人民群众生活等方面的作用和地位是其他行业难以替代的。但也要看到,服务业尤其是能提供大量就业的低端服务业,从英国的经验看,其收入水平仍较低。因此,我们不能走英国制造业大幅萎缩、实体经济日趋不振的老路。

在人民币尚未成为各国通用的世界货币之前,作为一个有 13 亿人口的大国,中国的经济发展必须要有完备的产业结构,在此基础上提高产业质量和竞争力,这才是我们参与国际经济竞争的根本所在。也就是说,即便再过 50 年甚至 100 年,中国也不能学习西方国家那种过度依赖服务业、金融业来创造财富的做法。在这方面,德国更值得我们学习。当然,即便有一天,中国成为世界上经济最强大的国家,成为又一个像美国那样能引领世界的国家,我们仍然不能放弃制造业。

另外,金融业的发展方向、目标一定要紧紧围绕其存在的目的和产生根源——为实体经济尤其是涉及大规模就业的实体产业服务。实体产业持续、稳定的增长是其金融业健康发展的标志。金融业的利润率不能太高。金融业作为一种资金租赁产业,只有当其利润率稳定在一定水平,才能确保实体经济各产业有稳定的资金支持。总之,金融业的利润是建立在其为最具有活力、创造力的实体经济提供有效支持,从而实体经济得到高回报率的基础上。

金融业是整个经济的血液和命脉,从这个角度看,金融业有准公共行业的性质。金融业不能走向追逐短期盈利的方向,不能走向“既当裁判员,又当运动员”的方向。因此,金融业不能只顾自身行业利益,把血液都蓄积到自己的“小池”里。如果国家这个“身体”得不到血液和营养,那么身体本身将不复存在,作为身体一部分的“血液”——金融业也就不复存在。金融业的健康与否,与整个国家的经济健康与否息息相关。而金融业要健康,就不能走西方所谓“金融创新”,实则大赌特赌的赌博经济老路。

现在看来,西方的经济发展模式的确走到了一个死胡同。我国开始社会主义市场经济建设的时间还不长,但单纯依靠市场经济来发展的弊端已经显现。如果你能在英国这样的发达资本主义国家待过一段时间,对于什么是资本主义,你会有更切身的体验。

笔者的理解和感受是,所谓“资本主义”,就是“以资为本”的社会发展模式。而所谓“以资为本”,就是在这样的社会里,一切的出发点和归宿就是“资”。对于工商企业家来说,就是不停创造财富,从财富中扣除成本后继续再扩大生产,总之,要让自己的“资”最大化。对于普通人,也是如此,因为在这个社会里,一切都可以用“资”来衡量、来购买。因此,全民追逐“资”就是这个社会存在的唯一目的。

而这正是造成此次全球经济危机的原因。无论是银行家、保险公司、评级机构,还是住房抵押贷款者、高风险金融衍生品的发明者和推广者,其存在的目的都是让自己的“资”最大化,为此可以欺骗,可以造假,至于其后果没有人需要承担责任,其结果就是,创造财富的人越来越少,而围着别人创造的财富进行坑蒙拐骗的人越来越多。

用马克思的观点看,“资本”是对“人本”的异化和反动。因此,在这样一个社会,没有人真正会对人感兴趣。当然,在英国,关心人的慈善组织也不少。这些慈善组织也可以看作是那些稍有一点社会责任感和良知的资本家们对“资本”这个反动社会的一点抗争而已。而这些大资本家们也很难像比尔·盖茨那样,真正全部放弃自己拥有的财富,并全部用于改善“资本”社会对“人本”社会的扭曲的修复中。

在英国人写的书中,笔者发现,西方人把达尔文的生物进化论的“适者生存”的自然法则当成了社会运行的法则。在他们看来,“丛林”法则适应于人类社会,人类社会就像动物世界一样,“胜者为王,败者为寇”。他们认为,这就是最公平的社会。其实,在现实的资本主义社会里,这个所谓“公平”的丛林法则,掩盖了金钱可以扭曲社会规则这样一个基本事实。“有钱能使鬼推磨”这样一个在中国人们都很熟悉的道理,在英国这样的资本主义国家同样适用。

金钱是如何扭曲社会规则、造成人类社会的不公平竞争的?例子很多,仅举一例。就以世界首富、美国微软公司前总裁比尔·盖茨为例。当他年轻创业,自己编写发明电脑操作系统软件时,他的确是在创造和发明,为人类创造了价值,随着其新发明在商业领域的成功推广,他成功了。随之而来的是,很多投资者相信,比尔·盖茨及其公司还会源源不断地进行发明创造,为人类创造更多的价值。而事实是,比尔·盖茨仍继续努力,希望能发明出新的产品,像最初那个巨大的发明一样再出新产品,问题是,世界上很少有人能永远不断地发明新东西。像爱迪生那样终生不断有新发明且得到广泛推广应用的发明家非常罕见。于是,比尔·盖茨不再发明了。而他的公司却因最初发明产品的巨大成功获得了市场垄断地位。因



此,其公司的资本实力足够其购买更多新的发明创新。于是,其公司不再像创业初期那样,全凭比尔·盖茨一人发明了。只需找到有市场应用价值的新发明,然后花钱买下,然后利用其原有的品牌和市场推广即可。而在资本主义社会里,无论多么伟大的发明创造,最终都只不过是资本家手中那点“资”而已,最终都只不过是资本家所买去的一件商品而已。这就是金钱对创造发明和市场规则的扭曲。

这时,原来的发明家比尔·盖茨不见了,他成了发明购买家。这时,作为人的价值的实现,比尔·盖茨已没有最初发明时的自豪感和成就感。因此,当他明白这个道理时,他毅然决定将其高达几百亿美元的巨额财富全部捐献给社会,用于改善穷人的生活状况,此时,他才又找回了做人的价值。这一次,他由“资本”回归到了“人本”。他真正明白了,世界上人最重要,而关心弱者、改善穷人的生活最有价值。

资本和人本的较量一直在悄无声息地进行着。对于中国,既要提高经济总量,发展壮大资本的力量,同时也要兼顾 13 亿人的民生需求,做到“人本”。资本的发展,有时要牺牲“人本”,而“人本”的发展,也要以暂时放弃“资本”为代价。不管怎样,人类有别于动物的最主要标志是,人既是自然动物,又是社会动物;既有自然本能需求,又有社会价值需求。“资本”发展到一定程度,也就是开始反思并反向运动——朝着“人本”方向运动的时候。

尽管我国目前的资本实力还处于发展初期,而“人本”的呼声已不容忽视。如何在积累资本实力的同时,兼顾“人本”,满足每个人的基本生活需求,并给每个人以公平的社会竞争环境,这是当下我国经济和社会政策改革的难点所在。

侯旭鲲

2013 年 2 月 3 日

○ 前 言 英国经济怎么了

"The British are a lost tribe—disoriented, brooding and suspicious." (英国人是一个迷失的部落,找不到方向,徘徊不前,且多疑。)这是英国著名学者威尔·哈顿(Will Hutton)在其 2010 年新著 *Them and Us: Changing Britain—Why We Need a Fair Society* (《他们和我们:改变英国——我们为什么需要一个公平的社会》)一书第一章中的第一句话。

按理说,英国不应该迷失方向。论经济总量,英国还是世界第 7 大经济体。论企业实力,英国的企业个个规模庞大,全球运作,石油行业有荷兰皇家壳牌石油公司(Royal Dutch Shell)、英国石油公司(BP);民航业有规模庞大的英航、easyjet。论技术,英国也不缺高科技产业,世界上的飞机发动机产业,除了美国通用公司,就要算英国的罗尔斯—罗伊斯;制药公司中,英国的葛兰素史克世界闻名。即便是已经衰落的汽车产业中,世界上最昂贵的汽车仍在英国生产,即便英国自己已不大规模生产自主品牌的汽车,世界主要品牌的汽车仍在英国生产,且 2011 年英国汽车产量达到历史新高。就连国内较受年轻人喜欢、时尚、漂亮的 Mini 汽车就在英国的牛津大学附近生产,Mini 汽车在全球已累计售出 530 万辆,成为最为流行的英国汽车。



有人可能会认为,英国是市场太小,经济发展不起来。要知道,英国许多产业都是出口型的,经营是全球运作的,且英国商业发达,连超市这样没有太高科技含量的产业都能形成规模,且到国外去生根发芽。更重要的是,英国不差钱。世界金融中心,一个在美国,一个在英国。伦敦金融城里来自世界各国的银行资产以万亿英镑来计算。论人才,英国的牛津大学、剑桥大学、帝国理工大学、伦敦政治经济学院等世界名校多的是。近现代以来,什么汽车、飞机、电话、电报、电视,甚至互联网等,所有具有重大经济价值的发明,都有英国人的份儿。要说这样一个国家,不管怎样经济应该是很厉害的,且不断发展、生机勃勃的。然而,事实是,自第二次世界大战以来,英国经济在世界上的地位一直在下滑。2008年这次经济危机已使英国经济总量下滑了10%,预期这次危机将给英国经济造成1万亿英镑的损失。

这在我们这样一个追求科技创新、金融创新、教育改革的国家看来,似乎很难理解。既不缺科技发明、商业创新、资本支持,又不缺世界一流大学,这样一个国家的经济为什么还是要走下坡路?这的确让人困惑。英国经济发展不起来,是不是还缺点别的什么?

目 录

Content

第一章 产业结构	/001
第一节/概况	/002
01 英国经济现状	/002
02 近现代英国经济	/019
03 能源	/029
04 汽车制造业	/032
05 律师业	/041
06 媒体	/046
07 房地产业	/051
08 英国产业经济存在的问题	/060
09 2011 年英国经济面临的挑战	/062
10 股市境外投资者持股比例越来越高	/064
第二节/金融业	/067
01 伦敦金融城是如何运作的	/067
02 英格兰银行	/070
03 皇家铸币局	/074
04 4 大会计事务所垄断市场	/076
05 4 大银行一年获补贴近 450 亿英镑	/078
06 边亏损边发奖金——银行业“痛并快乐着”	/078



07	超出 GDP 数十倍的金融衍生品	/080
08	2011 年英国金融业现状	/081
09	英国经济问题的实质——银行“太大而不能倒”	/082
10	2010 年英国银行业状况分析	/083
11	小微贷款	/088
第三节/商业		/090
01	餐饮连锁店	/090
02	酒吧业	/093
03	网上书店	/100
04	史密斯连锁书店	/102
05	贵族与土地	/104
第二章 财税管理与国民收入		/111
第一节/英国税收政策		/112
01	税收收入比重	/112
02	税收收入结构	/113
03	主要税种税率变化	/118
04	所得税	/119
05	国民保险费	/120
06	企业税	/122
07	储蓄、财富类税种	/125
08	遗产税	/127
09	印花税	/127
10	市政税	/128
11	专营税	/129
12	增值税	/131
13	机动车强制税	/133
14	保险收入税	/134
15	空乘税	/134
16	垃圾填埋税	/135



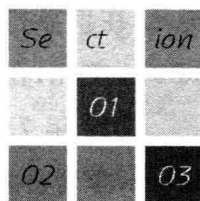
17	气候变化税	/135
18	沙石税	/135
19	博彩游戏税	/136
	第二节/财政管理	/137
01	2011/2012 年度预算	/137
02	2010 年 5 月英国中央政府各部门雇员人数	/139
03	福利支出	/140
04	如何做到“病有所医”	/142
05	英国中央政府部门私人融资项目(PFI)需偿资金	/151
06	2010 年英国财政动向	/152
07	英国经济增长战略分析	/155
08	英国大幅削减开支引发五大争议	/158
09	英国对政府采购“另类”审议	/161
10	公务卡	/165
11	地方高级公务员工资	/168
	第三节/国民收入	/169
01	国民收入概况	/169
02	10 大富豪	/173
03	皇室	/175
04	贵族	/179
05	大公司高管	/183
06	议员	/185
07	中产阶级	/187
08	工薪阶层	/190
09	薪酬最低 10 种职业	/192
10	最低生活标准线	/195
	第三章 外部环境与经济智库	/197
	第一节/外部环境	/198
01	欧洲	/198



02 美国	/208
03 印度、英联邦国家	/212
第二节/经济智库	/214
01 政策交换研究所	/214
02 财政研究所	/216
03 亚当·斯密研究所	/218
04 经济事务研究所	/220
05 国民经济与社会研究所	/222
参考文献	/224
后 记	/227

| 第 | 一 | 章 |

产业结构





第一节 概况

01 英国经济现状

按名义 GDP 计算,2011 年英国经济总量达 24 800 亿美元,为世界上第 7 大经济体;按购买力平价(purchasing power parity,PPP)计算,2011 年英国经济总量为 22 530 亿美元,在世界上排名第 8。在欧洲,英国的名义 GDP 排名第 3,仅次于德国、法国;按购买力平价计算,英国的 GDP 在欧洲排名第 2,仅次于德国;按人均 GDP 计算,2011 年英国的人均名义 GDP 达 39 604 美元,在世界排名第 20;按购买力平价方式计算,2011 年英国人均 GDP 达 35 974 美元,在世界排名第 17。

2012 年 7 月,英国的消费价格指数(Consumer Price Index,CPI)为 2.4%,零售价格指数(Retail Prices Index,RPI)为 2.8%,有 14%的人处于贫困线以下。2008 年英国的基尼系数(Gini coefficient)为 0.36。2010 年,英国的劳动力有 3 145 万人,其中从事服务业的劳动力占 90.6%,从事工业的占 8%,从事农业的占 1.4%。从失业率看,2012 年 5 月,英国的失业率达 8.1%,失业人数为 258 万,与 2012 年 4 月失业率达 8.2%相比,失业率略有

下降。2006 年英国的人均月薪(average gross salary)为 5 546 美元,人均净月薪(average net salary)为 3 712 美元。

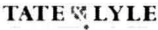
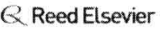
2010 年英国出口总额达 4 286 亿英镑,其最大出口国(不含服务业)分别为:美国(14.3%)、德国(10.5%)、荷兰(8.0%)、法国(7.2%)、爱尔兰(6.0%)、比利时和卢森堡(5.1%)、西班牙(3.7%)、意大利(3.3%)、中国(3.2%)。2010 年英国进口总额达 4 779 亿英镑,进口商品主要为制造业商品、机器设备、石油、食品。2010 年,英国的最大进口国(不含服务业)分别为:德国(12.5%)、中国(8.4%)、美国(7.6%)、荷兰(7.3%)、法国(6.0%)、挪威(5.7%)、比利时和卢森堡(5.0%)、意大利(3.9%)、爱尔兰(3.4%)。截至 2010 年 12 月 31 日,英国的外资直接投资总额达 11 690 亿美元。截至 2010 年 6 月 30 日,英国的外债总额达 89 810 亿美元,在世界排名第 2。

表 1-1 2011 年英国部分制造业企业经营情况

公司	英国宇航集团	劳斯莱斯	葛兰素史克	阿斯利康
商标		 Rolls-Royce		
产业	航天、国防	航天、国防	制药	制药
成立时间	1999 年	1906 年	2000 年	1999 年
总部所在地	伦敦	伦敦	伦敦	伦敦
年营业额	191.54 亿英镑	111.24 亿英镑	273.87 亿英镑	335.90 亿美元
净收入	12.56 亿英镑	8.48 亿英镑	54.58 亿英镑	99.83 亿美元
总资产	—	—	410.80 亿英镑	—
净资产总值	—	135.80 亿英镑	80.32 亿英镑	—
雇员人数	107 000	40 000	97 389	57 200



续表 1-1

公司	吉百利	泰特与蕾利	英美烟草	帝国烟草
商标				
产业	甜食	食品加工	烟草	烟草
成立时间	1824 年	1921 年	1902 年	1901 年
总部所在地	伦敦	伦敦	伦敦	布里斯托里
年营业额	53.84 亿英镑 ^①	27.20 亿英镑	153.99 亿英镑	292.23 亿英镑
净收入	3.64 亿英镑 ^②	1.67 亿英镑	33.75 亿英镑	18.16 亿英镑
市值	—	—	656.00 亿英镑 ^③	243.00 亿英镑
雇员人数	71 657	5 616	87 813	38 200
公司	联合利华	emap	里德·爱思唯尔	巴宝瑞
商标				
产业	日用品	出版	出版	服装
成立时间	1930 年	1947 年	1993 年	1856 年
总部所在地	伦敦、鹿特丹	伦敦	伦敦、阿姆斯特丹	伦敦
年营业额	464.67 亿欧元	11.54 亿英镑 ^④	60.02 亿英镑	35.013 亿英镑
净收入	46.23 亿欧元	—	7.67 亿英镑	2.063 亿英镑
雇员人数	171 000	—	30 200	66 810

① 2008 年数据。

② 2008 年数据。

③ 2012 年 7 月 6 日数据。

④ 2006 年数据。