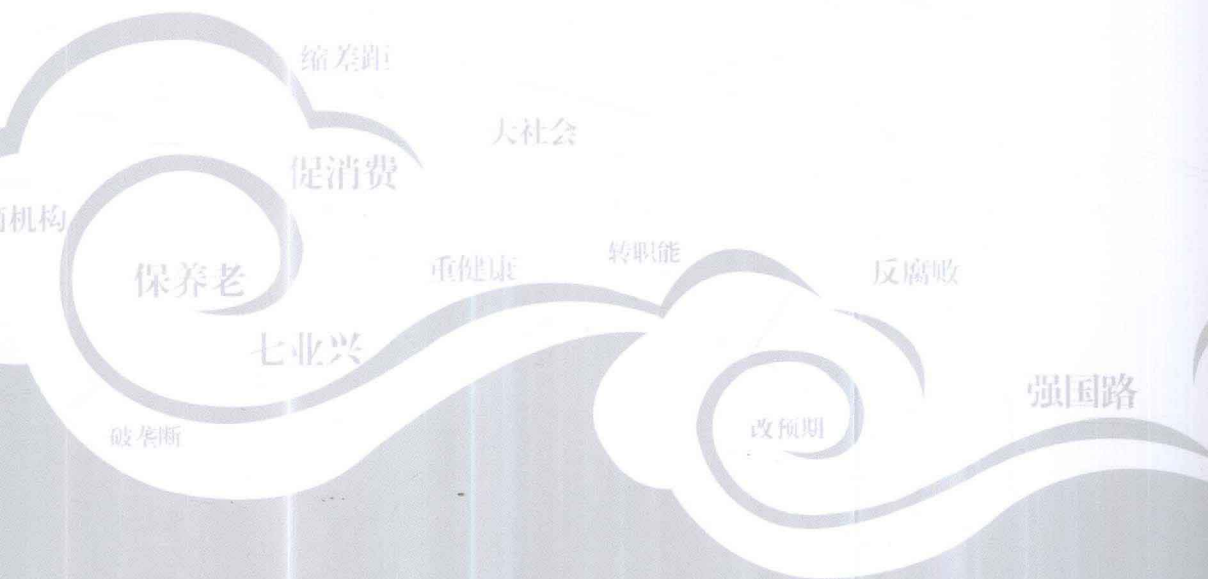




# 中国新趋势

韩秀云◎著



中信出版社·CHINA CITIC PRESS

# 中国新趋势

 韩秀云◎著



## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

中国新趋势 / 韩秀云著. —北京: 中信出版社, 2013.8

ISBN 978-7-5086-4099-0

I. ①中… II. ①韩… III. ①中国经济—经济发展—研究 IV. ①F124

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2013 ) 第 148267 号

## 中国新趋势

著 者: 韩秀云

策划推广: 中信出版社 ( China CITIC Press )

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

( 北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029 )

( CITIC Publishing Group )

承 印 者: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 787mm×1092mm 1/16

插 页: 2

印 张: 12

字 数: 100 千字

版 次: 2013 年 8 月第 1 版

印 次: 2013 年 8 月第 1 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-4099-0 / F · 2961

定 价: 32.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849555 服务传真: 010-84849000

投稿邮箱: author@citicpub.com



## 韩秀云

韩秀云，就职于清华大学经济管理学院，讲授宏观经济学课程。1978~1982年就读于南开大学经济系，获经济学学士学位。1982~1984年就读于南开大学经济研究所，师从谷书堂、蔡孝箴教授，获经济学硕士学位。1984年年底~1991年年底任教于清华大学经济管理学院，1987年获得清华大学教学工作优秀奖。1991年年底~1993年公派德国科隆大学经济系做访问学者；1993~1995年在德国慕尼黑国防大学经济管理系攻读博士学位。1995年回到清华大学经济管理学院，教授MBA、企业总裁、政府官员已逾数万名。

主要研究领域在宏观经济分析、西方经济学、金融以及产业经济趋势研究等方面，在《经济学动态》、《国际贸易》、《国际经济合作》、《清华大学学报》、《南开经济研究》等国家级和省部级学术刊物发表学术论文数十篇，承担国家自然科学基金项目和省级课题6项。兼任清华大学中国经济研究中心高级研究员、清华大学中国与世界经济研究中心研究员、中央电视台财经评论员，中央人民广播电台经济顾问及经济频道首席顾问、《经济日报》总编室经济顾问。

个人学术专著代表作：2004年出版《推开宏观之窗》，于2004年获第14届中国图书奖，2011年出版第三版；2008年出版畅销书《看不懂的中国经济》，获2008年最佳商业图书奖；2009年出版《金融海啸与我何干》一书，获2009年度出版优秀图书奖。中央电视台《百家讲坛》和《名家论坛》主讲嘉宾。

韩秀云



## 前言

10年前，以中国正式加入世界贸易组织（WTO）为标志，我们开始进入经济全球化时代。为使大众能准确理解宏观经济基本原理和国家政策走向，我写了《推开宏观之窗》普及读本。

10年中，以互联网和3G移动通信覆盖全国为标志，我们彻底融入全球信息化时代。中国一路超越众多西方发达国家，成为世界意义的强国。与此同时，更多中国人和中国企业勇敢跨出国门，走向全球成了中国锐不可当的潮流。在社会即将深刻变革前夕，我把这些年对未来的思考写进《中国新趋势》，奉献给各位读者。

10年后，作为世界主要领导者，中国也必然和美国、欧盟一样，与其他新兴国家一起成为现代国际社会的重要组成部分。从历史进步规律看，它一定是加速变革的又一个丰硕的10年，中国下一步发展的深度、广度及辉煌成果还会超出全世界目前最大胆的预期。变革的核心是从过去追求物质产量到现在积累财富数量，转到未来满足全体人的社会需求，彻底实现以人为目标的现代化，这就是中国大趋势。

未来充满希望，运气稍纵即逝。要想不辜负历史带给我们的机遇，就要拿出勇气，依靠政治智慧和过人胆略，对现实做出清醒的判断，对目标抱有坚定的信心，克服思维的习

惯性，战胜对风险的无名恐惧，做出合乎理性的抉择，才有可能抓住机会获得预期成果。在这种关键时刻，我们最需要避免的就是由误判导致的灾难性决策。所以，提高认知能力是减少决策失误的必要条件，什么样的认知水平就决定什么样的未来。

面向未来，青年人誓言“每一代人都有自己的历史使命”，中年人强调变革才是“时代主旋律”，老年人坦承“以不变”再不可能“应万变”。落实到行动上，我们亟待克服“重经验轻科学”的思维方式，我们的观念远没有跟上中国地位的变化和世界对我们的期待。闭目塞听、蔑视理论必然导致“车到山前必有路”、“船到桥头自会直”的盲目自信，而被这种盲信催生出来的盲动又毁灭过多少人的梦想？一个民族绝不能没有自信，但它不是自满，更不是自负，它出自理性。

中国的下一步转型必将为国民提供更多的选择机会，是主动应对还是被动应付，结果大相径庭。无论个人、家庭、企业还是政府机构都可据此定位，力争跃上新的台阶。百姓要有家产更保值的方法，青年人要有更适合发展的职位，老年人要有更周到的看护机构，劳动者要有更严格的法律保障，弱势群体要有更严密的保护，企业家要转向更具前景的产业，官员要更适应政府职能转变的新要求，教育、科研部门必须为国家创新做出彻底变革。

人是**中国最宝贵的财富**，一个都不能埋没。未来中国

就是要为每一个人营造公平正义的家园，让他们能专心干正事，充分发挥聪明才智。我相信，只要有中国人在，就没有创造不了的人间奇迹。一个国家的文明底线从强者对弱者、富人对穷人、男人对女人、官员对百姓的态度上最能体现出来。没有人的尊严，没有思想的解放，就不可能有伟大的民族，更不可能完成伟大的事业。

中国早已是领导世界的强国，正在从大陆走向海洋、奔向太空、向伟大的文明国家大步迈进。我们要顺应大势，努力学会从全球视角解决问题，尽快消除积贫积弱的心态，勇敢负起强国的责任，我们有这个能力。

韩秀云

2013年7月27日于清华园



## 前 言 V

### 第一章 控通胀

1

2008 年爆发的美国金融海啸波及全球，导致 2010 年欧债危机爆发，2012 年中国经济见底。为应对危机，各国政府大显其能，最重要的救市手段都不离发钞。世界面临一个通货膨胀的时代，中国政府该如何控制货币，保证币值稳定？我们自己手中的钱又该何去何从？

### 第二章 促消费

17

消费、投资、出口是拉动经济增长的三驾马车，而目前投资需求与出口需求都在急剧收缩，因此消费是拉动中国经济的未来增长点。但是，启动消费这匹马却困难重重。是什么让中国老百姓不舍得花钱，更不敢花钱呢？如何才能提高中国人的消费水平和消费能力？

### 第三章 缩差距

29

改革开放 30 多年来，中国社会经济蓬勃发展，人民物质文化生活水平不断提高，但也相应出现市场失灵现象，造成社会的负外在性。反映收入分配公平程度的基尼系数居高不下，说明我国贫富差距依然悬殊。实现社会公平是国人的期待，虽然收入的公平不是绝对的，但这个问题不解决好，中国经济便会失去可持续发展的内在动力，时间拖欠还导致民心背离甚至引发大规模社会动荡。

## 第四章 转职能

43

转变职能，从全权管制型政府变成功能服务型政府是现代社会发展的必然要求。凡市场能解决好的，政府要把权力放够；市场解决不了的，政府才要管好。政府必须有所为有所不为。现代政府的公共职能包括哪些方面？如何避免政府越位与缺位？

## 第五章 简机构

57

政府机构臃肿是很多国家的痼疾，在中国情形更加严重。政府不是无所不能，更不应该什么都管。我国公务员数量30年增长3倍，政府支出太大，未来财政将难以为继。因此，政府机构精简迫在眉睫，也是一个必然趋势。那么，政府机构在改革中会遇到哪些困难？向既得利益开刀有多难？未来政府部门的发展趋势是什么呢？

## 第六章 改预期

71

2012年11月，中共十八大上完成了中央领导集体的新老交替。党的新一届领导集体马上以惊人的力度推展新政，各项改革措施不断出台，首先是改变自身形象，改进作风，让人民看到中央锐意改革的决心，产生信心。怎样改变国人对未来的预期，这是政府要做的功课；怎样让信息对称起来，这是政府的责任。如果全国人民共同努力，事情就好办了。

## 第七章 反腐败

85

回顾改革开放30多年来的反腐倡廉历程，不能不承认政府对反腐工作的重视，可谓用心良苦，但腐败现象依然屡禁不止，甚至呈蔓延之势。腐败不仅对社会来说有成本，个人和家庭也将付出沉重代价。我们应从制度上让官员意识到做清官是有价值的。那么，腐败有哪些危害？腐败究竟是个人操守还是体制原因呢？在新形势下如何推进反腐倡廉建设呢？

## 第八章 破垄断

97

市场经济的灵魂是价格，价格该由市场说了算，通过市场配置资源才真正有效率。我国在石油、电信、航空、电力等众多行业存在严重的垄断现象，垄断会带来官僚主义低效率，而且压制民营企业。在民企已占中国经济半壁江山之时，如果政府还不公平对待它们，最终损失的是自己的税收，是本地的就业，还有整个国家。打破垄断是市场经济必由之路，公平竞争的企业才有意愿创新，中国经济才有希望。

## 第九章 保养老

109

有数据显示，到2030年，中国65岁以上人口比重将超过日本，成为全球人口老龄化程度最高的国家。面对未富先老、老龄化社会面临的挑战，政府和民众都应该未雨绸缪，早作打算，及时调整养老金制度和完善社会保障体系。这一切当然会涉及人口结构调整，但短期内无法解决。如果现在不重视，生育政策不变，那中国未来养老问题无解。中国该如何解决养老这一难题呢？有什么养老模式可供选择？又该采取哪些措施调整人口结构呢？

## 第十章 重健康

121

过去30年，改革开放确立了以经济建设为中心的党和国家长期奋斗目标，但是到了具体执行中就出现片面追求GDP指标增长的倾向。经济的快速发展也带来社会发展失衡，表现最为明显的是环境污染、生态破坏、不合格产品和药品泛滥，还有精神萎靡，身体健康受损。2013年年初，中国出现了大面积的雾霾天气，有专家指出，这主要源自中国长期以来“唯增长论”的粗放发展模式给社会带来的健康赤字。对个人来讲，损失巨大；对国家来说，得不偿失。数字的增长是给别人看的，留给中国的是巨大成本、巨大问题、巨大代价。我们又该怎么办？

## 第十一章 七业兴

135

随着中国市场经济的发展和经济结构的调整，各行业在社会发展中的地位和发展潜力也在变化之中。社会发展的必然过程是向着满足人的更高物质和精神追求发展的。根据马斯洛的需求层次理论，人在满足温饱后，需要健康、需要关爱、需要文化、需要自我实现。我们从过去追求国民经济高速增长到醒悟只有社会的全面均衡发展才能真正满足人民健康、幸福生活的目的，探索了几十年时间，也付出过巨大的代价。我们现在应知道，未来中国哪些行业将获得大发展的机遇呢？

## 第十二章 大社会

147

丛林的生存法则是弱肉强食，社会的运行规则是公平正义。人类“走出非洲”就再无法退入蒙昧的森林草原，更回不到野蛮的部落时代，我们只有一条路向前：为自己也为子孙营造一个更加文明的社会。这是公民的社会，是法治的社会，是安全的社会。这里人人平等，有尊严、有责任、有追求、有贡献，大家互信互爱、协调合作，一起实现各自的梦想。

## 第十三章 强国路

159

中国是文明古国，更是世界大国，这一点毫无疑义。改革开放30年，我们取得了令人瞩目的经济发展成就，但也有更多的方面需要加倍努力才能跟上时代。“中国复兴”一度成为21世纪头10年世界最热门的话题，而我们几代人的历史使命就是建设一个伟大的文明国家。这条路在每一个人脚下，只要中国人强，“中国一定强”。

## 后 记 179

# 第一章

## 控通胀

2008 年爆发的美国金融海啸波及全球，导致 2010 年欧债危机爆发，2012 年中国经济见底。为应对危机，各国政府大显其能，最重要的救市手段都不离发钞。世界面临一个通货膨胀的时代，中国政府该如何控制货币，保证币值稳定？我们自己手中的钱又该何去何从？





在谈到中国未来新趋势之前，首先需要了解国际经济大环境的影响，因为中国已经是全球第二大经济体，现在中国的产业和世界经济密不可分，抽离了中国实体就无法谈世界经济。蓦然面对中国经济全球化程度之高和融入世界之深的惊人现实，很多读者朋友还没有精神准备，谁让我们国家进步得太快了呢？当你合上这本书之后，也会习惯从一个大国的视角去直面未来。

## 2008 年金融危机

2008 年炎夏刚过，全世界都还沉浸在北京奥运会的欢乐气氛当中，华尔街上突然传来噩耗：投行出大事了！次贷危机戳穿美国经济泡沫，金融海啸扑面而来，所有人都被砸懵了。

20 世纪 90 年代，乘着信息技术（IT）产业的爆炸式增长和互联网（Internet）大潮，美国经济马力十足，在“信息高速公路”上

风驰电掣，带动了全球新一轮产业升级，一时间万马奔腾，冲向“数字化生存”的美丽新世界。进入 21 世纪后，互联网 Web 2.0 泡沫破裂，纳斯达克（NASDAQ）崩盘，美国经济乏力，开始一路向下。好在当时房价还低，美国政府就想启动“楼市引擎”拉动经济。商业银行放贷给穷人买房，因为担心信用风险，就规定这种贷款利率高于普通贷款，起名为次级贷款。很多美国穷人都用这种方式按揭买了房。

商业银行当然担心房主有还不上钱的风险，便去说动华尔街上的投资银行，把次级贷款债权卖给它们。投行一看，当债主有利可图，纷纷照单收购，一打包变成次级债券推向全球，又是一种“金融创新”产品。从 2001 年起，商业银行在不断放贷，投资银行不断打包转卖，雪球越滚越大，次级债从华尔街卖到欧洲、卖到亚洲，卖到俄罗斯、卖到日本，也卖到了中国。随着美国经济持续走低，国民收入普遍下降，到 2007 年下半年再也撑不住了，很多买房人“要钱没有，要命有一条”。美国房地产泡沫崩塌，投资银行大面积亏损，次贷危机爆发了。

美国联邦政府也急了，不断开仓放钱，先救房利美和房地美两大公司，再救美国第五大投资银行贝尔斯登。到了 2008 年 9 月 10 日，美国第四大投资银行雷曼兄弟公司又出问题了，6 000 亿美元资产不抵 1 万亿美元负债！消息传出才 5 天，雷曼公司的股价从每股 80 美元一路跌到 27 美分。9 月 15 日一早，雷曼总裁兼首席执行官（CEO）福尔德说：“我宣布雷曼兄弟公司破产”。这一句话等于宣告世界金融危机的爆发。大家都在想，雷曼公司有着 158 年的历史，历经两次世界大战、两次石油危机，熬过“9·11”恐怖袭击事件，大江大海都闯了过来，这样的庞然大物都彻底倒下了，还有谁能挺得下去？不到一个星期，华尔街上五大投行全不见了。美



林证券作价 500 亿美元把自己卖给了美国银行；高盛和摩根士丹利两家投资银行立刻呼救，美联储马上伸出援手，把它们变成商业银行。紧接着美国国际集团求救，美国联邦政府掏了 1 000 亿美元救出这家全美最大的保险公司。接着，又救下美国三大汽车公司。

风暴越刮越大，局势越来越危，小布什总统请求国会紧急拨款 7 000 亿美元。到 2009 年奥巴马总统上台，国会批准 7 820 亿美元救市。与此同时，美国财政部增发国债，美联储掏钱买债。也就是说财政部放债，美联储发钞。从 2009 年年初至今，美国已实行过 4 轮“量化宽松的货币政策”（quantitative easing, QE1&QE2&QE3&QE4），就是用限定每月发放数量的货币政策救美国经济。美联储放出货币增加经济流动性，将利率降为零至 0.25%，拉动经济复苏，刺激国民消费。同时压低美元汇率，增加美国出口竞争力。财政上开源节流，增加税收，减少支出，尽快降低赤字，把美国政府从“财政悬崖”边上拉回，避免了美国国债崩盘。

经过 4 年的调整恢复，美国经济开始走出谷底。2012 年美国经济增长率达到 2.2%，2013 年第一季度为 2.5%；2009 年美国失业率为 9.8%，现回落到 7.5% 左右。美国经济的温和复苏让全世界看到了希望。

## 2010 年欧债危机

美国政府刚出手救市，金融风暴就刮到欧洲，把欧洲各国冲得稀里哗啦。第一个被“放倒”的竟是北极圈内只有 32 万人口的冰岛。这个小国在 10 年前放开金融后，雷克雅未克的银行家们就跑到伦敦忽悠：“你们英国人真不开窍，英镑存你们自己的银行利息