

QIYELINGDAO
SHANGHUI



王忠明
杨述
主 编

企业领导 商略

宏观经济与产业动向篇

营销管理与品牌建设篇

战略管理与企业运营篇

领导力提升篇

企业项目管理理论与实务篇

传统文化与企业经营创新篇

企业组织架构与人力资源管理篇

企业财务管理与公司理财篇



清华大学出版社

企业领导 商略

王忠明 杨迅 主编

清华大学出版社
北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

企业领导商略/王忠明,杨述主编. —北京:清华大学出版社,2009.2

ISBN 978-7-302-19393-7

I. 企… II. ①王… ②杨… III. 企业领导学 IV. F272.91

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第009499

责任编辑:赵岸英

封面设计:周周设计局

版式设计:侯哲芬 杨 洋

责任校对:焦章英 姜 彦

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

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

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:170×250 印 张:17.25 字 数:358千字

版 次:2009年2月第1版 印 次:2009年2月第1次印刷

定 价:36.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:027595-01

培训：使管理者富有弹性（代序）

这本集子系演讲汇编。清华大学国际工程项目管理研究院主办的《领导商略》高级管理培训班，先后邀请 20 多位专家、学者开设讲座，长则一天，短则两三个小时，内容涉及多个模块。据了解，受众反应尚好，学员们纷纷希望以一定方式扩大其效应，可让更多的人分享。我想，这大概是主办方执意出版本书的主要动因吧！

培训，已为迅速进步中的中国社会各界特别是中国企业家所普遍认可并接受，日益成为一种不可遏制的内生需求。早些年，企业管理培训曾是政府作为推进的主体，也就是说，有一定的外在强制性的。这当然不难理解。从计划经济转向市场经济，在整个系统转型中，一个开明的政府应当在全社会（包括企业界）的人力资本投资方面有所作为，从而带动或唤起更多的企业自觉；而企业作为市场经济的微观主体，一旦角色逐渐稳定后，政府之开明就不再是直接实施大面积的强制培训，恰恰相反，而是要学会“退出”，让管理培训成为企业的自主行为，这就如同国有资本在竞争性领域也可先发挥产业培育、行规设定等作用，再择机实施战略退出一样，这不失是市场经济初级阶段的路径选择之一。其中的关键是，我们必须明白：“只有在竞争中搏击风云的企业，才能发现自身的需求在哪里，才会领悟什么人需要接受什么样的培训。”其极致性的表现是，一些有可观实力的规模企业已不惜投入巨资自办管理学院（培训中心等），而相当多的中小企业则会倾向于依赖社会（培训机构）的力量，包括高校的力量。这就催生了培训的中介化、社会化、专业化、外包化等形式。一个生机蓬勃的培训市场应运而生！

正是在这么一个背景下，主办方凭借清华大学的品牌效应，深涉竞争激烈的培训市场而占有其一席之地。他们提供着颇具竞争力的软硬件服务，善于同授者和被授者两端双向沟通。因此，培训课程搞得有声有色，还不时有些创新。20 世纪末，我在原国家经贸委培训司任职，有一个很实际的感受是：“一般人不愿做培训，但倘能做好者，一定不一般。培训能否做好的变量很多，很需要系统思维能力和严谨、有序的统筹能力以及灵活机动的应变能力等。”因此，搞培训这样的与人力资本投资及其收益率密切相关的竞争性业务，主办者或组织者自身的人力资本投资是一刻也不容松懈的。否则，必定会挂一漏万、捉襟见肘，要么沦为平庸，要么穷于应付，总之，做不长！

本书鲜明地突出了受众身份的定位及目标读者群体。领导一个企业，必须有新鲜知识的永续注入，必须有高超商略的适时推出。管理者只有老老实实在地投身于继续教育和终生教育的时代洪流中去，方能臻于理想、渐入佳境。读书、学习、培训、

听课等，从经济学的角度看，都是一种动态的不可中断的投资行为。一个企业家舍得为自己做这类智力投资，增强面对错综复杂的市场环境而进退自如的弹性（即适应性），才能带动好整个经营管理团队及全体员工的人力资本的提升，进而与企业的实体资本投资、货币资本投资相匹配、相协调，甚至使之大大激活，这就注定了投入者的市场业绩之辉煌，发展前景之动人。

曾经获得 2000 年诺贝尔经济学奖的美国詹姆士·J. 海克曼教授专门著述研究过中国的人力资本投资状况，其中有一段话尤其能表明这位经济学大师对人力资本投资价值的透彻理解。他说：“大多数实证研究中出现的实证规则是：受教育越多和培训越多的人越能适应变化。他们能够从中获益，创造出有利于他们自己的新的机会。他们在车间提高了生产率。高技能能够使工人拥有机会更好地在职业中、行业中和地区中流动，并帮助人们通过选择更富有成效的机会重新分配资源，包括人力资本和物质资本，甚至使人们意识到这些潜在的机会。受过更多教育的劳动力是富有弹性的，受教育多的劳动力更能吸收新思想，适应国外技术，提高本地技术，理解并根据当地情况运用国外的知识。”

在这里，我真诚地希望，本书的出版，连同主办方精心组织的各类培训项目，都能有助于中国的商界人士、企业管理者们更“富有弹性”！

王忠明

2008 年 5 月 16 日于北京

目 录

宏观经济与产业动向篇.....	1
中国宏观经济走势及产业结构调整（魏 杰）	2
改革开放与国有经济战略性调整（王忠明）	17
建立符合国情的调控体系（刘福垣）	30
战略管理与企业运营篇.....	57
中国企业战略管理理论与实践的误区（金占明）	58
中国“走出去”战略综论（何茂春）	63
细节与企业管理（汪中求）	78
营销管理与品牌建设篇.....	87
什么是市场战略（薛 旭）	88
切割营销：将对手逼向一侧（路长全）	100
营销革命从思想开始（韩庆祥）	115
企业组织架构与人力资源管理篇	123
人力资源管理国际化最佳实践（刘启明）	124
朴素的企业文化与真正的核心竞争力（吴春波）	136
企业流程与组织变革（周 坤）	147
企业财务管理与公司理财篇.....	167
企业财务管理（刘 杰）	168
公司投资与融资决策分析（刘志新）	176
中国企业全面预算管理现状分析与调查（袁 立 张 玮）	187
传统文化与企业经营创新篇.....	193
中国式管理（曾仕强）	194
东方管理之“道”：儒、道、禅与现代企业管理（张应杭）	201
领导力提升篇.....	211
提升你的情商与影响力（吴维库）	212
实战型领导用人艺术探究（董 明）	219

领导力提升（李继延）	225
企业项目管理理论与实务篇	239
中国企业家的项目管理初探（杨 述）	240
项目管理发展趋势（王守清 王 媛）	252
后记	266

中国统计出版社

李·强

个黄黄

1992年10月10日，中国统计出版社出版了《宏观经济与产业动向篇》一书，这是该社继《中国统计年鉴》、《中国统计公报》、《中国统计摘要》之后，又出版的一部重要著作。

宏观经济与产业动向篇

本书共分三个部分：第一部分为宏观经济，第二部分为产业动向，第三部分为附录。本书在编写过程中，参考了国内外有关文献，力求做到观点正确、数据准确、文字简练、图表清晰。本书可作为经济、统计、管理等专业的教材，也可供从事经济、统计、管理等工作的同志参考。

本书共分三个部分：第一部分为宏观经济，第二部分为产业动向，第三部分为附录。本书在编写过程中，参考了国内外有关文献，力求做到观点正确、数据准确、文字简练、图表清晰。本书可作为经济、统计、管理等专业的教材，也可供从事经济、统计、管理等工作的同志参考。

中国宏观经济走势及产业结构调整

魏 杰



作者简介

魏杰，1952年9月生于西安。曾先后获得经济学硕士、博士学位。曾任中国人民大学经济系主任、教授、博导，国家国有资产管理局研究所所长。

现任清华大学经济管理学院企业战略与政策系主任、教授、博导、中国经济研究中心副主任，兼任全国十三个省市的经济顾问，十五家企业经济顾问，中国国有资产管理学会等5家学会的副会长。1991年被评为国家级有特殊贡献的中青年专家，享受国务院特殊津贴。自1979年起至今，20余年共发表论文400余篇，出版专著20余本。

最近的研究方向为：企业制度创新及企业技术创新的制度保证，企业产权制度与资本市场的内在结合及互动性，企业中货币资本与人力资本内在结合的产权制度体现，宏观经济对企业经营战略的约束性的体制表现等。与上述研究方向相关的最近的著作为：《新经济与企业裂变》、《中国企业的二次创业》、《资本经营论纲》、《现代产权制度辨析》、《企业前沿问题》、《市场经济前沿问题》、《企业制度安排》、《企业战略选择》、《企业文化塑造》、《驱动财富进程》、《解码财富方程》、《动摇不得》。

—— 通货膨胀、经济过热和经济泡沫考验中国经济 ——

讨论中国目前的经济格局以及未来一段时间的经济走势,就不能不从 2007 年开始。为什么这样讲呢?因为这一轮经济周期从 2007 年开始,2007 年,我们的经济发展遇到了一个新问题——国内价格总水平全面上涨。

大家知道,通常经济学家分析一个国家的经济发展,常常会用到两个很重要的指标:一个是产品和服务的价格,另一个是市场的供给。2007 年国内各类产品价格全面上涨,引起了社会各界的极大关注。

我们把价格总水平分解为以下三种价格构成。

第一种价格是消费品价格,如食品的价格、服装的价格和家电的价格等。消费者价格指数是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标,在国际上简称为 CPI。通货膨胀是和消费品价格上涨连在一起的,当消费品价格涨得过快时,就会出现通货膨胀的问题。

第二种价格是投资品价格,有时也称生产资料价格,像钢材的价格,水泥的价格,铝合金的价格等。经济过热是和投资品价格连在一起的,如果投资品价格涨得过快,就会引发经济过热的问题。

第三种价格是资产价格。资产价格主要指两种价格:一种是股票的价格,另一种是房地产的价格。大家注意到,我国的 CPI 指数构成里没有包括房地产价格,但因为房地产可以增值保值,所以,国际上都把房地产的价格统计在资产价格中。当资产价格涨得过快时,就会引发经济泡沫,所以,经济泡沫是和资产价格是在一起的。

如果价格体系中的这三种价格构成都上涨过快,就必然会带来经济发展过热的问题。

2007 年以来,国内相关产品价格基本上都有不同程度的上涨。

首先,资产价格普遍上涨过快。2007 年的三、四月份,资产价格快速上涨,所以,当时我们非常担心是否会出现经济泡沫的问题。

其次,到了 2007 年五、六月份的时候,投资品价格也跟着涨上来,甚至有的投资品价格涨幅达到了 80%。此后,我们担心中国经济是否过热。

再次,2007 年 8 月份的时候,专家们判断,消费品价格不会上涨。但没想到,到了第四季度,消费品价格也涨了上来。

综上所述,2007 年,我们相继经历了三种价格的全面上涨,上涨给经济发展带来了通货膨胀、经济过热和资产泡沫的三种压力,这种不利局面在我国建国以来还是第一次出现。

改革开放以来,我们有过两次价格上涨比较快的时期。第一次是 1984—1996

年这段时间，我们的消费品价格上涨，最高的时候，涨幅达到了百分之十几。但是，这段时间的价格上涨主要是消费品价格上涨，所以，我们当时的主要压力是通货膨胀，主要工作是反通货膨胀。

第二次价格上涨从 2003 年 6 月开始，主要是投资品价格上涨。由于消费品价格没有涨，别的价格也没涨，所以，2004—2005 年的工作重点主要是解决经济过热的问题。

目前，三种价格一起上涨，在中国的经济生活中引发出三种问题，这是我国建国后遇到的新问题。同时，这三种价格一起上涨还会出现联动效应，比如，为解决某一种价格出现的问题，其结果会诱发另外一种价格上涨。

所以，我们认为，2008 年的经济环境是最困难的一年。

需求拉动型的价格上涨

我们看到，2008 年价格总体趋势还是在高位运行状态。当时我们曾预计，消费品价格在 2008 年四月份会降到 8% 以下，但其结果还是超过了三月份，投资品价格上涨，有的价格上涨开始出现翻番的状况，投资品价格上涨的压力仍然很大。

资产价格，也就是房地产价格和股票价格，虽然有所稳定，但大盘指数还是掉到 3000 点以下。许多人问，政府为什么不救市？我们对资产价格判断的依据是什么呢？

先讲股票价格。正常的价格趋势是大盘每年涨 1000 多点。如果以 2005 年 1000 多点为基数，以上海 A 股市场为基点，那么 2006 年大盘是 2000 多点，2007 年大盘应该是 3000 多点，2008 年大盘也就是 4000 多点，最多 5000 多点，这是对市场判断的正常预期。由于 2007 年大盘涨得过快的压力，2008 年大盘低迷期还要不断地持续，经济规律一定会受到内在强制性的调整，而不仅仅是政策救市就能见效。

再谈房价。2008 年房价涨幅放慢，这也是以 2005 年为基准。业内专家判断，房价每年的涨幅在 5%~10% 之间，差不多 10 年~20 年翻一番。而 2007 年以来，有些地方的房价两三年就翻一番，这显然已经翻到一个高价位运转状态，涨幅已经到了一个拐点，也就是说增长的幅度要放慢，价格水平（高价位运行状态）并不一定要很快降下来。实际上，三种价格都处于高价位运行状态，只不过是资产价格涨幅有一点放缓而已。

2008 年，我们仍然存在着通货膨胀、经济增长不确定（从过热到缓慢）和经济泡沫的巨大压力，所以，我们就要研究这三种价格上涨的内在因素。

这次价格上涨主要是两个方面原因导致的：一个方面原因是我们的需求增长太快，需求的过快增长引发了供不应求，供不应求引发了价格上涨，我们称之为需求拉动型的价格上涨；另一方面的原因就是企业的成本在短时期内快速上涨，企业成

本的快速上涨必然引发价格的上涨,这种由成本上涨引发的价格上涨,我们称之为成本推动型价格上涨。

再来分析一下这两方面原因所诱发的价格上涨。

首先,分析需求拉动型的价格上涨。这里需要提醒大家的是,需求是指有货币支付能力的需求,实际上指的是购买力。既然需求是有货币支付能力的需求,那么需求上涨过快,一定是与货币连在一起的,也就是货币供给太多了。因此,需求拉动型的价格上涨一定是货币供给太多造成的,这就必然涉及到银行(发行货币的主体),这就必然同银行体系连在一起。因为货币是从银行发出来的,货币太多,一定和银行体系出了问题相关。

而我国的银行体系又分为两层结构:最高一层是中央银行,简称央行,也就是中国人民银行,货币就是从中央银行发出来的;另外一层是商业银行,包括中国银行、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行和民生银行等,由于商业银行主要是经营货币,所以,货币供给量太多首先和中央银行有关系。

我们国家发行货币主要有以下两个路径。

第一个路径叫再贷款,指中央银行给商业银行贷款。商业银行可以给企业或居民贷款,当商业银行没有钱贷给企业或居民的时候,他们有权向中央银行申请再贷款。中央银行通过开动印钞厂来印制钞票,货币(人民币)印出来以后,通过央行贷给商业银行,商业银行再贷给企业或居民,这样,货币就流向了全社会。

第二个路径是外汇占款,是指银行收购外汇资产而相应投放的本国货币。所有流入中国境内的外汇,无论是日元、欧元或者是美元,其货币本身在国内是不能流通的,必须要在中央银行兑换成人民币才能流通。所以,中央银行要用人民币收购这些外币。用人民币收购的外汇放在中央银行,形成外汇储备。与此同时,相当规模的人民币就流向了社会。

通过上述两个路径,人民币就大量地流向了社会。那么,此次人民币流动性过剩(人民币供给多于需求)到底是哪个路径出问题了呢?虽然政府方面指出,再贷款增加了流向社会的货币总量,但实际上,引发这次货币多发的是外汇占款这个路径(出口)。外汇占款比例太大,大量货币流到社会上,引发了人民币供给大于需求。

2006年年底,我们曾统计过两个路径的人民币流量,其中,再贷款多流出来3.2万亿元,外汇占款为2.9万亿元。再贷款发行货币是我国国民经济发展的需要,外汇占款是被动型地发行货币,只要有外汇流入中国市场,央行就要收购。流入中国的外汇越多,央行发行的人民币就越多。这两个路径中外汇占款几乎接近货币供给总量的一半,所以,这次货币供给过剩,主要是外汇占款这一路径(其货币供给量太多)引发的,同时也引发了价格总水平的上涨。

流入中国的外汇过多主要是我国的国际收支失衡了。国际收支是指外汇的收入和外汇的支出,它由以下两部分构成。

一部分是经常项目。经常项目就是指商品进出口贸易,如果产品和服务贸易其

出口大于进口，我们称之为贸易顺差，顺差标志着大量外汇流入本国；如果进口大于出口，就叫贸易逆差，逆差标志着大量外汇流出本国，国家每年的进口额和出口额大体相当就是贸易平衡。

在正常的国际贸易情况下，中国已经连续 15 年贸易顺差，大量外汇流入中国，这两年尤为严重。2006 年，中国的顺差是 1700 多亿美元，2007 年的额度竟然达到了 2300 多亿美元。大量外汇流入中国，迫使央行发行更多的货币。

另一部分叫资本项目。所谓资本项目，就是指资本在中国的流进和流出，如果国外资本流入过多，国内资本流出较少，表明大量外汇通过资本方式流入中国，这就是资本净流入。如果国内的资本流出过多，国外资本流入较少，形成资本净流出。资本净流入和资本净流出两者差不多就叫资本平衡。

我国目前已经连续 16 年都是资本净流入国，2006 年流入 700 多亿美元，2007 年超过了 1000 亿美元。资本净流入过多，迫使央行不断发行人民币来收购。货币太多，国内市场需求上涨过快，导致物价上涨。所以，目前国家发行货币多发，主要是由国际收支失衡引起的。国际收支失衡引发了外汇占款太大，最终导致了市场产品和服务等价格不断上涨。

党的十七大报告中明确经济发展要追求两个平衡：一个是国内经济平衡；另一个是国际收支平衡。如果国际收支不平衡，国内经济就平衡不了。这次国际收支严重失衡，引发了外汇占款太多，国内经济也开始失衡，价格总水平快速上涨。

中央银行通过上述两个路径（货币供给出口）发行的人民币，叫基础货币。简单说基础货币就是现金，这些基础货币流向社会以后，就形成了货币供应量。所谓货币供应量，就是供应到市场上的货币总量。可能比较细心的业内人士会发现，我们公布的基础货币数量和货币供应量之间差距很大，货币供应量远远超过基础货币。

2006 年，我们再贷款总额是 3.2 万亿元，外汇占款 2.9 万亿元，加起来是 6 万多亿元，但当时社会上的货币供应量是 36 万亿元。所以，2006 年年底，一个经济学家曾讲，中国市场上有 30 多万亿元上窜下跳，2007 年股市不涨能行吗？

为什么货币供应量会远远大于基础货币？因为基础货币流到社会上以后，有一个自我放大的效应，而且成倍地放大，我们把这个现象叫货币乘数效应。于是，2006 年我国的基础货币是 6 万亿元，结果市场货币供应量是 36 万亿元，当年我们的货币乘数可能是 6。货币多了，两个银行体系都有直接关系，最主要的还是中央银行的调控职能，当 36 万亿元释放到了社会上，我们的货币供应量是多了还是少了呢？有一个数据可以衡量它，那就是货币需要量。货币需要量就是指一定时期内我们经济发展到底需要多少货币。当货币供应量和货币需要量相当的时候就叫通货平衡；当货币供应量远远超过货币需要量时，就叫流动性过剩，流动性过剩就是指货币供给太多了；当货币供应量少于货币需要量时，也就是货币供给量不够了，就叫流动性不足。

怎样判断货币供给平衡？这里有一个指标体系，那就是价格总水平。如果社会

商品价格总水平涨得太快,就说明货币供应量超过货币需要量,货币供给太多了。如果价格总水平跌得太快,就说明货币供应量少于货币需要量。价格总水平基本稳定就标志着这两者关系大体相当。

现在的价格总水平体系告诉我们,目前货币供给太多了,所以价格全面上涨。因为外汇占款过多,并且外汇占款中包括基础货币,基础货币还有一个放大功能,货币供应量也有个放大效应。所以,货币供应量远远超过了货币供给总量。

宏观调控的对策

对于此次需求拉动型的价格上涨,我们已经有了清楚的认识。为此,我们大体上提出五条对策来解决这个问题。

一、解决国际收支失衡问题

因为这次货币多发的原因就是国际收支失衡引起的,国际收支失衡主要指经常项目和资本项目失衡。

首先要解决经常项目下的失衡问题,经常项目国际收支失衡主要表现为顺差太大,顺差太大就标志着大量外汇流入中国。

要解决经常项目下顺差太大的问题,有两个方法:一是减少出口;二是扩大进口。

在政府工作报告中,国家第一次明确提出要调整出口政策,从过去盲目出口转向有选择地出口,现在的政策方向是要提高出口的档次和水平,不是出口越多越好。出口太多了,也会引发国际经济失衡。

为此,我们就要调整出口退税政策,调整体现在以下三个方面。

第一,由中央财政买单(出口退税)转变为地方政府买单,这样,地方政府的积极性不会太高了,出口就会降下来。

第二,大幅度降低出口退税率,通过上述调整降低出口比率来解决顺差的问题。企业觉得出口收益少就会减少出口。2007年我国出口退税率降了三次,涉及到2800多种工业产品。

第三,有些产品出口不仅不退税还要提高出口关税,主要是指两类产品:一类是高耗能和资源性的产品,另外一类就是高污染行业的产品,像煤炭和钢铁行业都会遇到这样的问题。

解决顺差太大的另一个方法就是扩大进口。进口扩大了,顺差也会降下来。所以,2008年我们将陆续降低进口关税,要大幅度扩大进口,尤其对以下两类产品将会大幅度降低进口关税:一个是资源类产品;另一个是技术类产品。

其次，就是解决资本项目下外汇流入过多的问题，有以下两个办法。

(1) 一个办法是减少外资的过度进入。外资进入减少，当然资本项目下的外汇也减少。2008年，我国取消了外资税收优惠政策，一律实行国民待遇政策。2009年年底以前，取消包括土地在内的所有外资优惠政策。

(2) 另外一个办法是推动中国产业资本走出去。中国产业资本走出去标志着外汇流出中国境内，标志着外汇通过资本项目流向国外，以减少外汇储备太多的压力。我们国家改革开放以来首次调整外资政策，从过去的大量吸引外资，到有选择地吸引外资（有品牌效应和技术含量的外资），强调提高外资运作的档次和水平，减少外资过度进入。现在中国资本走出去也有一些困难，比如说，美国次贷危机。但中国资本恰恰要在这个时候走出去，这恰恰给我们提供了走出去的良好时机。

2007年，我国贸易顺差为2300多亿美元，资本项目下流入1000多亿美元，加起来的额度为3400多亿美元。2008年10月，我国外汇储备已经接近1.9万亿美元了。大规模的资本流入导致国际收支严重失衡。

二、扩大内需，增加就业

目前，美国次贷危机引发的全球经济危机使中国出口大量减少，也使国内就业机会大量减少。从经济学的观点看，价格上涨总比失业增加要好，失业会引发各种社会问题。所以，我们现在是面临两难的选择：解决国际收支平衡，又害怕失业率上升。目前，政府动用4万亿元中央财政资金来扩大内需，以解决内需不足和失业率上升的局面。

1. 用财政启动国内市场

国内市场需求由两部分构成：投资需求和消费需求。我们通过增加在基础设施、能源、公共服务和改善民生等几方面的投资来解决国内消费需求不足的问题。通过对消费需求的拉动来带动就业的增加。

消费需求又由两部分构成：一个是居民的个人消费，居民的个人消费占了消费需求的70%左右；另外一个居民的公共消费，居民的公共消费就是指居民对公共产品的消费，占消费需求的30%左右。公共产品主要有四种：文化教育、医疗卫生、社会保障和基础设施。我们这次启动消费需求首先应该启动居民的个人消费，因为它占消费需求的70%左右。

那么，怎样启动居民的个人消费呢？我们发现，启动居民个人消费的一个最大难题就是必须提高居民的个人收入。从中国的现实状况来看，居民个人收入增长太慢导致居民个人消费增长上不来。所以，重点是要提高居民收入。

2. 采取以下5条措施来提高居民收入

(1) 提高居民收入在国民收入分配中的比例。国民收入分为三个部分：一是国家财政收入；二是企业利润；三是居民个人收入。政府要提高居民个人收入，就

要提高居民个人收入在国民收入中的比例。目前,国家财政收入占的比例太高。2007年国家财政收入突破了5万亿元。国家财政收入超常规增长,而居民个人收入所占比例在下降。要提高居民个人收入在国民收入中所占的比例,当然要适当地降低国家财政收入在国民收入中所占的比例。

提高居民个人所得税起征点,就意味着提高居民个人收入在国民收入中的比例。在主管部门第一次征求意见的时候,很多学者建议将起征点提高到5000元/月。后来政府决策部门认为这对财政有很大压力,多数认为3000元/月的所得税起征点比较符合国情。

(2) 提高劳动收入在初次分配中的比例

初次分配就是企业对个人的分配。企业对个人的分配分为两部分:一个是劳动收入即工资;另一个是企业利润。现在我国的现状是劳动收入增长太慢,企业利润增长太快,所以居民个人总体收入不高。现在就要提高劳动收入在初次分配中的比例。政府在调研时发现,多数中小企业认为,企业本身利润就很少,如果大幅度提高劳动收入,企业就没有办法生存,所以,要提高中小企业员工的劳动收入就必须对中小企业减税。在杭州讨论会时,一位企业负责人说,减税最好是减少企业增值税。

企业对社会有两个贡献:提供就业机会和缴税。专家普遍认为,中小企业定位应该是为社会提供就业机会,不应该是缴税大户。技术含量高的大型企业和垄断行业应多交税,所以,政府要适当给中小企业减税。目前政府出台的政策导向是,对解决失业者的中小企业给予补贴和减税。

(3) 提高财产性收入在居民个人收入中的比例

居民个人收入有两部分构成:一是劳动性收入;二是财产性收入。我们研究发现,美国居民个人收入里面40%左右是财产性收入,50%多是劳动性收入。而我国居民的财产性收入只占1.8%。

党的十七大报告指出:要想尽一切办法提高人们的财产性收入。财产性收入有两部分构成:一个是动产收入,例如,股票和债券等;另一个是不动产收入,例如,住房和土地等。要提高人民的动产收入和不动产收入,就要发展以下两个市场:资本市场和房地产市场。如果这两个市场发展滞后的话,人们的动产收入和不动产收入就无法提高。

(4) 提高农民的收入

我国国民收入增长缓慢,重要原因是农民整体收入增长缓慢,把整个国民收入拖住了。所以,提高居民的个人收入就要提高农民收入。提高农民收入不要仅仅在粮价上做文章,在粮价上做文章是永远提不高农民收入的。

政府要在体制上改革,大力推进城乡一体化。这次提出的城乡一体化有两个含义:一个是城乡公共产品服务一体化。只要是中华人民共和国的公民都应该平等地享受公共产品。现在的问题是,农民享受不到政府提供的公共产品和服务。户籍制度造成了农村户口与城市户口的差异。城市户口可以享受更多的公共产品,而农村

户口享受不到,也就是说,中国目前存在二元经济的现象。因此,我们通过城乡一体化来推进公共产品消费的平等化。

城乡一体化的第二个含义是:城乡经济体制一体化。目前,城市和农村的经济体制是不一样的。例如,产权制度就不一样。城里人买的房子有产权,这个产权既可以抵押,又可以买卖。而农民的土地和房屋既不能抵押,也不能买卖。所以,政策上提出,在农村,农民的土地可以流转。

政策上应该在江苏和浙江等富裕地区搞城乡一体化试点。先从经济发达地区推动城乡一体化,然后不断地扩大辐射,最后实现全国城乡一体化。所以,提高农民收入不仅仅是调整农产品价格,而是要大力深化城乡体制改革。

(5) 提高落后地区人口的整体收入

现在落后地区的个人收入增长太慢,因此,政府要提高落后地区人们的整体收入。过去政府搞扶贫开发模式,但效果依然不明显。政府要在政策上为这些地区的劳动力创造就业和创业的机会。例如,目前经济学界比较肯定蒙牛的产业链模式。为蒙牛提供奶源的牧民们可以带着自己土地的使用权和奶牛成为蒙牛的股东(入股)。农民的土地使用权第一次成为股份,于是农民把拥有的资源变为资产,他们有了财产性收入。

实际上我国经济发展战略应进行重大调整。过去拉动中国经济发展有三架马车,这三架马车在GDP贡献中的排序是:出口、投资、消费。现在顺序应倒过来,要转变成消费、投资、出口。出口要排在第三位,这个战略要发生变化。我们过去是充分利用国内资源,占领国际市场。现在,我们应充分利用国际资源启动国内市场。这是一次重大的转折,所以企业界要看到这点,要注意到这种调整会对未来经济走势产生的影响。要能应对这种调整才行。这次国际收支失衡问题的解决,也标志着中国经济战略发生重大调整:从过去那种出口、投资、消费转向消费、投资、出口;从过去充分利用国内资源占领国际市场,转为充分利用国际资源启动国内市场。而且这个变化会很大。这就是应对这次需求拉动型价格上涨,我们采取的第一种办法,即解决国际收支失衡。

三、改革外汇体制

2007年,我国开始出现国际收支失衡,引发了货币增发。实际上,其背后一个重要的原因是我国外汇管理体制有问题,外汇流向中国的关键在于外汇如何迅速地转化为消费。

而我国现在的外汇体制是一个相对保守的外汇体制,汇率由国家管制。外汇流进来以后一般都需要央行来收购。最后导致外汇难以很快地消化掉,演变成因外汇过多而被迫多发人民币。如果外汇流到中国以后很顺利地找到了出口,央行就不会因为外汇过多而增发相当规模的人民币。因此,我国要改革外汇管理体制,把它逐步改革成为与国际市场接轨的自由外汇体制。