

4万亿 与百姓生活

4,000,000,000,000
YUBAIXINGSHENGHUO

邓守亮 桂宝刚 蒋昇 霍小龙◎主编

4万亿 与百姓生活

4,000,000,000,000

YUBAIXINGSHENGHUO

邓守亮 桂宝刚 蒋 昇 霍小龙◎主编



经济管理出版社
ECONOMIC MANAGEMENT PRESS

图书在版编目(CIP)数据

4 万亿与百姓生活/邓守亮等主编. —北京:经济管理出版社,2009. 1

ISBN 978 - 7 - 5096 - 0494 - 6

I. 4… II. 邓… III. 财政政策—影响—社会生活—研究—中国 IV. F812.0 D669

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 213347 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:世界知识印刷厂

经销:新华书店

组稿编辑:孙 宇

责任编辑:谭 伟 孙 宇

技术编辑:杨国强

责任校对:郭 佳

720mm × 1000mm/16

12 印张 156 千字

2009 年 1 月第 1 版

2009 年 1 月第 1 次印刷

印数:1 - 5000 册

定价:25.00 元

书号:ISBN 978 - 7 - 5096 - 0494 - 6

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

《4 万亿与百姓生活》编委会

主编：邓守亮 桂宝刚 蒋 昇 霍小龙

编委：陈聪娜 陈国星 何 伟 李永亮

桑雨峰 石 蕾 苏庆义 王继锋

袁凤刚 赵汉卿

序

2008年，奥运可能是中国最热门的词汇，但是对于整个世界而言，金融危机这个词绝对热过奥运。自2007年美国次贷危机开始，这场危机逐渐演变为一场全球性的金融危机。美联储前主席格林斯潘更是把这场危机形容成“百年一遇”。当金融危机愈演愈烈时，中国政府和老百姓正沉浸在奥运的喜庆气氛中，还没有完全意识到这场危机对我国经济的重大影响。短短两个月后，大家就感受到了大洋彼岸传来的深深寒意。对于中国来说，这一场危机既是挑战，也是机遇。2008年11月5日，国务院出台了“国十条”来刺激下滑的经济，之后各省（市、区）政府又相继出台了各个地方的刺激经济政策。

这场危机以及国家刺激经济的四万亿投资计划将会对中国社会建设、人民生活等各个方面产生重大而深远的影响。本书的作者中有我的学生，也有在读的研究生，他们出于对中国经济社会的关注而写作了此书，其中不乏许多有益的见解，因此乐于为其作序。

本书主要针对普通百姓，深入解读了中央和各地方政府出台的政策以及其对百姓生活各方面的影响，主要分为三篇：第一篇是国家篇，主要分析了中央政府提出的十大措施及其影响，并提出了对每项政策的独到见解。第二篇是区域篇，主要分七个区域对各省（市、区）的政策进行解读，并提出了各省（市、区）的经济刺激指数来进一步比较这些地区的刺激经济政策。第三篇是行业篇，主要分析了关系国计民生的八大行业，作者在分析这些行业时，都征

询了这些行业专业人才的意见，因此具有十分有价值的信息。

本书通俗易懂、深入浅出、信息量大，适宜人群较广，相信通过阅读本书能够让您有豁然开朗的感觉，对政府的政策、自己的投资计划以及职业规划也会有更深入的理解。

中国社会科学院经济研究所研究员、博士生导师、
中国社会科学院研究生院教授、王红领
清华大学中国与世界经济研究中心研究员

2008 年 12 月

* 读者可以通过邮箱 hongtuzx@126.com 与本书作者联系。

前 言

2008 年是一个多事之秋，刚从南方雪灾中缓过劲儿来，又遭遇了四川特大地震；刚刚成功举办第 29 届奥运会，又面临自 1929 年以来最大的世界经济大萧条。我们看到，在国际经济形势动荡中，我国的经济形势也发生着深刻、巨大的变化。

2007 年 2 月，源于美国的次贷危机正式拉开了世界经济萧条的序幕。从美国新世纪金融公司破产，到贝尔斯登旗下对冲基金瓦解；从美国联邦住房金融管理局全面接管两房，到雷曼申请破产、美国银行收购美林；从通用、福特、克莱斯勒濒临破产，到美国 7000 亿美元救市计划的失效——经济危机正一步步地逼近：次贷危机引发了市场上的流动性危机即货币短缺；流动性危机又引发了银行业信用违约危机——银行惜贷；信用违约危机最后将演变成实体产业衰退，即全面的经济危机。

这次危机对美国的影响是巨大的：华尔街投行时代结束，美国居民消费支出骤减。同时，世界经济一片萧条，几乎没有哪个国家可以幸免：冰岛破产、英镑暴跌，巴股重挫，中国同样也不例外。自 2008 年第四季度以来，我国国内 GDP 增长率加速下滑；沿海一带加工制造企业大量倒闭，农民工陆续返乡；多数企业削减计划投资、缩小规模，就业需求减少，大学生就业困难重重。

正是在这样一个宏观经济背景下，国家出台了规模庞大的“四万亿”投资计划，列出了十项措施，即“国十条”。这套政府救市方案，其反应速度之快是前所未有的，出手力度之大也出乎很多人

的预料。“出手要快、出拳要重、措施要准、工作要实”是这套方案的基调。综合一下“国十条”，我们不难看出，四万亿财政巨资的流向主要集中于三大块：其一是社会公共事业方面，如保障性住房、农业投入、城乡公用事业，以及医疗、卫生、教育、环保等民生领域；其二是基础设施建设方面，如铁路、公路、机场、农村基建等领域；其三是扶持企业发展方面，如自主创新、增值税转型减负、加大信贷支持力度等领域。

如果这四万亿计划能够顺利实施，我们预计在未来两三年内将会产生若干积极影响。我国GDP增长率会因此增加2~3个百分点，并增加若干就业机会；钢铁、水泥等需求将会大大增加，这些行业发展将会加快；随着很多民生工程的实施，如医疗、教育投入、提高城乡居民收入等，将会使居民得到更多的实惠。

当然，对于四万亿我们还是有很多疑问。这四万亿资金从哪里来，如何有效运用？四万亿对民营资本的挤出效应有多大，是否能达到预期效果？四万亿对启动我国消费、经济转型将会有何影响？

首先，资金来源问题。按照官方说法，四万亿投资中有1.18万亿由中央通过发行国债投入，其余部分则由地方政府、企业和社会投入。中央政府财力充沛，对于1.18万亿的投入应该能落到实处。而地方政府能否按照其制定的计划实施投资，我们却表示怀疑。例如，云南省计划五年内投资3万亿，但对于其是否具备这样的财力，我们表示怀疑（云南省2007年财政收入才近500亿，而其财政支出高达1100多亿，政府财政赤字近600亿）。目前，社会中有一种声音呼吁国家尽快出台相关政策允许地方政府发行债券，但地方政府一旦发行债券来筹资，在其财力本来就无法持续保障的情况下，其偿还能力将受到质疑，难道也要将呆账、坏账和破产的概念引入地方政府财政？同时，允许地方发行债券，我们将无法遏制其发行债券的内在冲动，这将对中国中央地方关系产生重大影响。

其次，资金运用的效率。我们知道，地方政府总是愿意搞大型

工程。为何？工程越大，其中的操作空间越大，潜在的灰色收入就越多。政府主导投资，将可能产生寻租，寻租必然产生腐败，腐败将带来资金使用效率的低下，许多豆腐渣工程就是腐败的结果，也最终导致了资金的浪费。另外，很多原本不该上、污染大的项目，会不会趁势通过审批？很多原本政府未来规划中确定的项目，会不会提前上马？四万亿出台还仅仅是些粗略的纲要，中央、地方的一些可操作性的细则还未出台，缺少保证其实施的具体规定。尽管发改委出台相关措施确保资金使用效率，但最后的效果如何，有待观望。

再次，投资的挤出效应。在宏观经济学中，如果政府投资过多，将会使得私人投资减少，进一步使得总需求无法增加到预期效果。现在我们同样面临这样的问题。中国经济本来就是一冷一热，政府部门主导的经济非常红火，民营经济却是惨淡经营，加上金融危机、《新劳动法》等因素更是雪上加霜。这次四万亿投资计划会不会对民营经济产生明显的挤出效应？如果更多民营经济被挤出市场，其承载的劳动力流入市场，将带来更严峻的就业问题。当然政府是否会出台具体措施来解决引导、撬动民间资本、放大市场效应的问题，还不确定，四万亿对民营资本的影响到底有多大也未可知。

最后，消费何时启动。无论在学界还是在政府，都有一个共识：我国经济的发展应该靠拉动本国居民消费，即内需拉动型经济发展模式。但近十年来，我国经济发展主要依靠净出口和投资，目前世界经济整体衰退，外需疲软，我国政府以投资为手段，稳定经济，从短期来看用投资来刺激经济发展，提高市场主体的信心，是必要的也是可行的，但从长远观之，我国经济不可能一直依靠政府投资来拉动。积极提高居民收入，刺激人们的消费意愿，消除日益扩大的贫富差距，才是正道。当然在四万亿计划中也应有相关举措，但还远远不够。至于将来政策如何引导人们的消费，还有待进一步研究。

2008 年世界经济面临严峻挑战，美国过度消费 + 中国 “两高” 制造的全球经济模式已经崩溃。2008 年也蕴藏着发展的机遇，中国经济发展的新模式将在金融危机的阵痛中诞生。2008 年开启了一个新的时代，现有的博弈规则将重新改写，潜在的机遇将会涌现。我们将以浅薄的学识、通俗的语言和读者一起去探寻新时代的勃勃生机。

目 录

第一篇 国家篇	1
“当代中国的罗斯福新政”	2
一、保障性安居工程——唯“安居”方能“乐业”	4
我国住房政策的演变	4
我国现行住房政策施行中的主要问题	6
9000 亿保障性投资计划	6
点评	7
二、农村基础设施建设——拉动内需的“加速器”	9
“三农”问题——重中之重	9
政策措施	10
水利部——200 亿投向农村基建	10
农业部——新增 51.5 亿元投资农业建设项目	11
国家能源局、国家林业局、交通运输部	12
农业银行和农业发展银行	12
点评	13
三、基础设施建设——铺架经济发展的“高速公路”	14
铁路	14
公路	16
机场	17

点评	19
四、医疗卫生、文化教育——推倒阻碍居民消费的	
“大山”	20
医疗	20
新型农村合作医疗	20
教育	22
点评	23
五、生态环境建设——4 万亿元带动的是绿色 GDP	24
耕地	25
草地	25
水资源	25
点评	27
六、自主创新和结构调整——以“内功”提升竞争力	28
R&D 支出	28
点评	31
七、灾后重建——挖掘废墟中的“勃勃生机”	31
破窗效应	33
点评	34
八、城乡居民收入——经济发展的“源头活水”	35
消费与 GDP	35
城乡收入	36
点评	38
九、增值税转型改革——企业轻装上阵，应对危机	39
税法简介	39
措施	41
点评	41
十、经济核心：金融——发挥“经济核心”的输血功能	42
美国金融危机	42

亚洲金融危机	44
措施	46
点评	46
 第二篇 区域篇	47
“损有余以奉不足”	48
一、东北——黑土地上的商机	49
辽宁	49
吉林	50
黑龙江	51
点评	52
二、华北——从资源消耗到绿色环保	55
北京	55
天津	56
河北	58
内蒙古	59
山西	60
点评	61
三、西北——筑得金丝巢，方有凤凰栖	62
陕西	62
新疆	63
宁夏、甘肃、青海	64
点评	65
四、华中——整阡陌，开交通	66
湖南	66
江西	67
河南	68

湖北	70
点评	72
五、华东——春风又绿	73
江苏	73
浙江	75
上海	76
安徽	76
山东	78
福建	79
点评	81
六、华南——“杀出一条血路”	81
广东	81
海南	83
广西	84
点评	85
七、西南——西部开发的“桥头堡”	86
四川	86
重庆	88
云南	89
贵州	91
西藏	91
点评	92
八、经济刺激指数——看上去很美	92

第三篇 行业篇

“脱钩论”的破产

一、钢铁业——严冬不肃杀，何以见阳春

中国钢铁业现状	100
惨淡经营	101
提前到来的春天	103
飞入寻常百姓家	105
二、房地产业——整合才是主旋律	106
现状	106
影响当前房地产发展的因素	108
前景预测	111
百姓视角	113
三、汽车业——凌寒独自开	114
现状	114
金融危机下的汽车业	116
雪中送炭	117
历史会重现吗	119
汽车与百姓生活	120
四、纺织业——产业升级，正逢时宜	121
行业回顾	121
新的形势	123
国家政策及纺织业的未来	127
纺织业与百姓生活	130
五、家电业——“过冬”当需另辟蹊径	131
从三大件说开去	131
我国家电业的现状和目前的困境	134
家电企业困境之中的机遇	135
家电企业前景预测	138
老百姓的购物时机	139
结语	140
六、金融业——寒流中孕育着暖阳	140

银行	141
证券	145
保险	150
七、旅游业——风雨之后方见彩虹	152
产业现状	152
旅游业发展趋势	155
百姓旅游	158
八、农业——经济重新启航的“破冰船”	159
“新政”成为农业发展的“加速器”	159
点评	160
农民是“新政”的主要受惠者	161
点评	163
农村消费	163
点评	166
农业	166
点评	170
附录	172
附录一：各省市计划投资方向	172
附录二：2006 年、2007 年全国各省市财政收入、支出	173
附录三：全国各省市历年地区生产总值	175

第一篇 国家篇

加快建设保障性安居工程

加快农村基础设施建设

加快铁路、公路和机场等重大基础设施建设

加快医疗卫生、文化教育事业发展

加强生态环境建设

加快自主创新和结构调整

加快地震灾区灾后重建各项工作

提高城乡居民收入

实施增值税转型改革

加大金融对经济增长的支持力度