

福卡经济预测丛书

上海福卡经济预测研究所

Economic Outlook

中国企业

突围有多

累



 文匯出版社

福卡经济预测丛书·反思与展望

上海福卡经济预测研究所

Economic Outlook



 文匯出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国企业:突围有多累/王德培主编. —上海:文汇出版社, 2001. 8

(福卡经济预测丛书)

ISBN 7-80676-001-6

I. 中... II. 王... III. 企业经济-经济预测-中国
IV. F279.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 049986 号

· 福卡经济预测丛书 ·

中国企业:突围有多累

主 编/王德培

责任编辑/黄 勇 李小刚

封面装帧/周夏萍

出版发行/文汇出版社

上海市虎丘路 50 号

(邮政编码 200002)

经 销/全国新华书店

印刷装订/上海长阳印刷厂

版 次/2001 年 8 月第 1 版

印 次/2001 年 8 月第 1 次印刷

国际标准开本/890 × 1240 1/32

字 数/270,000

印 张/10.5

印 数/1—6000

ISBN 7-80676-001-6/F · 68

定 价/21.00 元

福卡经济预测丛书·中国企业:突破有多累

特邀主编

(按姓氏笔划排列)

王建

国家计委宏观经济学会常务
副秘书长

石小敏

中国经济体制改革研究会
秘书长

李泊溪

国务院发展研究中心局长

李善同

国务院发展研究中心发展战
略与区域经济研究部部长

刘树成

中国社科院经济研究所所长

刘福垣

国家计委宏观经济研究院
副院长

刘鹤

国家信息中心常务副主任

何盛明

国家财政部财政科研所所长

汪同三

中国社会科学院数量经济
研究所所长

邱晓华

国家统计局副局长

来光贤

中国工经联信息工作委员会主任

周宏仁

联合国经济与社会事务部
高级顾问

郑新立

中共中央政策研究室副主任

顾云昌

中国房地产业协会秘书长

谢平

中国人民银行研究局局长

特邀专栏主编

(按姓氏笔划排列)

万存知

中国人民银行调统司

王子先

外经贸部发展司

王斌

国内贸易综合计划司

卢民锋

中国银行国际金融研究所

刘尚希

国家财政部财政科研所

沈明宏

科技部高新技术研发中心

李富强

中国数量经济学会

严先溥

国家统计局贸易司

杨宜勇

国家计委社会发展研究所

吴强

国家计委政策研究室

张承耀

中国社科院工业经济研究所

郑杨

首钢改革与发展研究所

郁鸿胜

上海市计划委员会

顾海兵

中国人民大学

徐宏源

国家信息中心经济预测部

贾大明

中国农垦经济研究与开发中心

编写人员名单

主 编:王德培

副 主 编:高昌英

周 罡

杨勇武

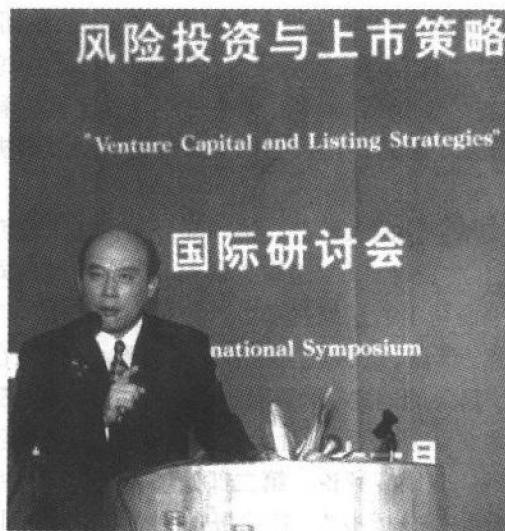
编辑总监:杨国振

本书统稿:黄 勇

内 容 提 要

本书立足于预测经济形势的未来动向,所有选题都源于现实生活,既有对国策新亮点(率先现代化)的敏锐解读、对经济核心问题(金融改革)的深入剖析,有对商机“泛滥”的后三产时代的前瞻展望,也有对企业“兵变”、发展战略迷失、商务模式紊乱的深层机理的大揭示,对走在经济曲线前头的人才“洗筹”的独到分析,在纷繁芜杂的表面现象中梳理出事物间的必然联系,在一些最值得关注、最看不懂、最敏感、最充满机会和最激动人心的领域预见了许多新趋势。无论对理论工作者还是实务操作者而言,本书将有助于他们在现实经济生活中提升认知规律和把握商机的能力。

序



经济学家斯蒂格利茨在《经济学》中论及经济预测时写道：“尽管作出好的预测很困难，但是对这些预测却有着极大的需求。许多经济学家因为预测准确而发了财，而且预测还形成了一个完整的行业，来试图提供对

每一件事情的较优质的预测。”

很荣幸，我们的职业就是从事这种“很困难”的工作。感谢我们所处的伟大时代——一个世纪之交、千年之交的关口，这是一个大变革、大转折、“大切换”的时代。在这个时代，波诡云谲、跌宕起伏的社会和经济生活，为预测事业提供了取之不尽、用之不竭的

素材，为我们搭就了施展才华和抱负的舞台。一项事业能被大众所需求、被时代所器重，还有什么能比这更激动人心、更催人奋进呢？

在这十分关键、特殊的转轨时期，许多知识分子秉承中国源远流长的“兼济天下”的文化传统，在为特定的理想呐喊呼吁，在按照特定的价值取向褒赞或批判社会。我们充满敬意地关注这种堪称“社会良心”的行为和理念。然而，当今中国特别需要科学的理性，风云激荡的年代需要理性的注入，使社会保持良性的发展。因此，福卡研究所的学术态度是：冷静、中性、客观、理性。它的奋斗目标是：为中国的未来指点迷津，把预测的恩惠洒向社会。

卡尔·波普曾这样说过：“科学的进步，不是依靠证明，而是依靠不断地证伪。”当然，我们的证伪不是为了哗众取宠、故作惊人之语。生活中确有太多的遗憾与无奈，但生活毕竟是丰富多彩的，我们愿意更多地发现、分析、论证它的重大转折与新发展机会。

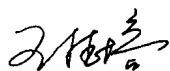
这套丛书所选的文章包括两大部分。第一部分为以福卡研究所名义在《经济展望》上发表的文章，这些文章大多是由研究所同仁集体策划、分头执笔而写出的系列文章。这些文章都是围绕着当前经济生活中的热点、难点、敏感点问题展开的预测。而且，在文风上我们追求的是“具象的抽象”，通俗流畅的文风和独到、深邃的思想相结合。这些文章发表后，在社会上反应较好，有许多还被国家级大报大刊转载、介绍或评论。第二部分选自我们为一些会员单位所提供的内部特别分析报告，这些报告的特点是：独到、独有、敏感、尖锐、深远。以极其犀利的文笔剖析盲点、穿透困惑，《特别报告》体现出形势变化的敏感与经济学的灵性。现已到了可以“解密”的时候，我们将其结集出版，奉献给社会。

斯蒂格利茨还曾这样说过：“对预测者的真正检验不在于他们是否总是正确，而在于他们是否比盲目预测所能预测的概率更

加准确,并且还要看他们在关键时刻是否正确。主要失败之处是在试图预测转折点上,即当经济从增长转入萧条,或从萧条转入增长的时候。所以,不能预测转折点已成为预测的一个重大局限。”

令人欣慰的是,我们这里收入的文章,所作出的预测很多都被历史检验是正确的。所谓“不能预测”的“转折点”,也在被我们预测到了。这套丛书中所收的许多文章都属于这样的作品。

最后,需要强调的是,这套丛书所收文章在成文过程中,经济学界的许多专家学者给我们以一如既往的关心和支持,福卡研究所的同仁们做了大量的具体工作,文汇出版社的朋友提供了出版机会。由此可见,这套丛书能够与读者见面是方方面面通力合作的结果,在此一并致以谢忱。



2001 年于上海

目录

Contents

一、经济改革和百姓生活的核心在哪里

- 1 ■ 改革正逼向现代市场经济的核心 / 3
- 2 ■ 金融改革的八大悖论 / 7
- 3 ■ 巡视世界经济地壳的断层线 / 11
- 4 ■ 我们正在逼近断层线 / 14
- 5 ■ 由积极的财政政策到积极的融投资政策 / 17
- 6 ■ 谁将是“富”人? 谁将是“穷”人 / 20
- 7 ■ 金融改革率先突破的领域 / 23
- 8 ■ 最可能被接受的消费性金融产品 / 27
- 9 ■ 真正的职业经理人将从金融领域浮出水面 / 30

二、谁将继续走在曲线前头

- 10 ■ 人才大“洗筹”的新特征 / 35
- 11 ■ 从人才大“洗筹”看经济波浪式发展 / 41
- 12 ■ 行业变迁与择业 / 47

- 13 谁在加剧老总的痛苦
——企业变形与人才流动/52
- 14 未来招人用人新趋势/57
- 15 招聘误区面面观/62
- 16 性向与职业新选择/65
- 17 内心冲突最激烈的那一刻
——选工作究竟是选什么/70

三、后三产时代的风云变幻

- 18 商机“泛滥”的后三产时代正在逼近/77
- 19 关于后三产的说法集大成/81
- 20 后三产:最具潜力的产业——未来经济的主题/85
- 21 寻找后三产盲区的深刻根源/88
- 22 中外后三产消费差距比较/91
- 23 商机“泛滥”的豁口/94
- 24 “周末焦虑症”引爆无限商机/97
- 25 资本集结的新风向/100
- 26 后三产时代的工作变化/103
- 27 后三产时代的职业介绍所/107

四、选择商务模式就是选择未来

- 28 企业正处于前所未有的战略迷失期、模式紊乱期、
老总的困惑期/113
- 29 商务模式魔鬼大词典/117
- 30 白领择业最易忽视的风险/119
- 31 商务模式精彩回放/122
- 32 扭曲的商务模式——骗商/126
- 33 变异的商务模式——邪商/129

- 34 ■ 商务模式失败的时代理由/132
- 35 ■ 商务模式失败的体制理由/136
- 36 ■ 商务模式失败的人性理由/139
- 37 ■ 商务模式的过去和现在/142
- 38 ■ 未来成功商务模式的基本特征/145
- 39 ■ 未来商务模式展望:金融/149
- 40 ■ 未来商务模式展望:商业/152
- 41 ■ 未来商务模式展望:制造业/155
- 42 ■ 未来商务模式展望:后三产/159
- 43 ■ 中国和美国:新商务模式的肥田沃土/163

五、企业“兵变”将进入高发期

- 44 ■ “兵变”正在企业界加速蔓延/169
- 45 ■ 国企“兵变”/175
- 46 ■ 三类企业三种“兵变”/178
- 47 ■ 上市公司——“兵变”的主战场/182
- 48 ■ “兵变”成功者和失败者手中都拥有时代的真理/187
- 49 ■ “兵变”者心中的源代码/193
- 50 ■ 中国职业经理人此去何方/199
- 51 ■ 今后五年将是“兵变”的高发期/204
- 52 ■ 未来企业“兵变”的主角、重灾区 and 导火索/209

六、率先现代化意味着什么

- 53 ■ 从西部大开发到率先现代化/217
- 54 ■ 基本国情四分法/221
- 55 ■ 我国实现现代化的时间表/224
- 56 ■ 对现代化时间表的几点疑虑/227
- 57 ■ 孔雀为何还是东南飞/231

- 58 资源运动中的倒虹吸现象/234
- 59 为什么总吃不准外资的新流向/237
- 60 率先现代化:经济将与争论一同升温/241
- 61 率先现代化可能有的负面效应/245
- 62 商机新丛林——最可能率先现代化的领域/248
- 63 次现代化的商机在哪里/252
- 64 中国沿海经济的未来棋局/256

七、保护企业家利益的时代来了

- 65 管理视角的变革/263
- 66 没有铁血政治就不会有中国的现代企业制度/267
- 67 公司治理箭上弦靶不见/271
- 68 “破产”企业意味着“重组”政策破产/275
- 69 从国企利润状况看国企态势/279
- 70 国企改革的底牌/282
- 71 大型企业的窘境/285
- 72 非公经济的公平待遇/289
- 73 中国首富的揭密与展望/293
- 74 保护企业家利益的时代来了/297
- 75 老总难当,为什么/300
- 76 企业家的苦闷谁来解/303
- 77 工业困境的根子在哪里/306
- 78 “三十九岁现象”的背后/309
- 79 中国能否突破日韩经济的宿命/312
- 80 一种新的变量将主导经济的走势/316

客观、冷静、中性、实证

Fore Word 写在前面

金融改革将成为 2001 年经济改革的核心!

福卡经济预测研究所大胆地判断:国企改革作为经济改革重中之重的历史篇章已经翻过,金融改革取而代之将成为今后改革的核心内容。

金融向来被称为现代经济的轴心和神经中枢,牵一发而动全身。我国在价格、财税等领域的改革进展举世瞩目,惟独金融改革远远滞后。古典商人银行特征和传统计划经济特征混合夹杂的我国金融业,正面临着向现代市场金融转变、技术革命和全球化等多重压力。传统的金融体系步履艰难,严重梗阻经济体制改革的深化。目前,国民经济重拾升势,经济结构战略性调整须以金融改革为突破口。积极的财政政策之后,积极的融资政策崭露头角。金融改革再次驶入快车道已势在必行。

与此同时,普通大众的生活也正在逼近经济的核心。居民的金融资产已远超国家财政收入,居民成为最大的资金流出部门。未来的金融业将“以人为本”,走进寻常百姓的家庭。那些善于在金融领域进行虚实大切换者将是未来的“富”人,否则就会落伍掉队,成为守着钱袋的“穷”人。

国际上,金融风云变幻莫测,世界经济的地壳断层

一 经济改革和百姓生活的核心在哪里

已经形成。我国能否再次独善其身？金融风险为企业家天赐良“机”，如何把握？时势造英雄，真正的职业经理人将怎样在金融领域浮出水面？金融改革的突破口在哪里？未来将大行其道的金融消费是什么？

凡事预则立，不预则废。福卡经济预测研究所这样一组见解独到的金融主打文章，相信无论对理论工作者还是实务操作者，都将有一定的参考价值。

刘福垣

国家计委宏观经济研究院副院长

改革正逼向现代市场经济的核心

两岸猿声啼不住，轻舟已过万重山。金融这朵羞答答的经济之花，在生机勃勃的现实经济生活推动下，在理论界、企业界的后知后觉中，沐浴着新世纪的阳光雨露，开始静悄悄地绽放。一直最敏感、最值得关注、让国人最看不懂的金融改革，正在成为最富有变化、最充满商机、最激动人心的领域。所有这一切，都将在 2001 年崭露头角。

最近一段时间，金融领域的研讨会、座谈会、论坛络绎不绝，从央行、证监会、保监会、外汇管理局，到各商业银行、专业银行，你方唱罢我登场，好不热闹。但究其内容，却仍囿于 WTO 的挑战、金融风险的防范之道、金融监管的强化等，似乎老生常谈，变化不多。

更多的人还热衷于论证“中国金融改革何时开始”。有的认为，在小平同志“银行要成为发展经济、革新技术的杠杆，要把银行真正办成银行”的讲话指导下，从 1979 年开始，中国金融进入了有计划、有步骤地进行体制改革的新时期，不断走向现代化，走向世界。另一种意见则认为，现在

回过头来看中国改革，“摸着石头过河”中主线清晰可寻——由表及里，由浅入深，循序渐进。阻力小、效果立竿见影、最能直接获益的改革，排在时间表的最前列。金融问题属处于经济生活深层的老大难，被置于末尾。换言之，中国金融业的改革还没有真正开始。

两种说法针锋相对，人们莫衷一是。中国金融，究竟何去何从？

我们大胆预测：国企改革作为经济生活重中之重的历史篇章已经翻过，金融正在成为我国经济改革和百姓生活的双核心。核心一动，国民经济体系将随之大动。

金融为经济发展提供血液，提供润滑，提供媒介，是现代经济的轴心。缺失金融体系的强劲支持，科技的经济增长效应将严重缩水，产业催化的乘数效用将无从发挥。随着经济虚拟化、符号化和金融化的日新月异，21世纪全球经济运行的重心将从实体经济转向现代金融，这种趋势毋庸置疑。对照我国金融业，在垄断性特权保护下靠息差吃饭的落后状态远未终结。传统的存、放、汇业务只是用上了摩登的计算机键盘，出不了国门，经不起风浪洗礼。古典的商人银行特征和残留的计划经济特征混合夹杂，脆弱的金融体系在市场化、全球化和技术革命的多重压力下举步维艰。

造成如此尴尬局面，金融改革“绕道走”战略“功”不可没。我国的改革事实上走了一条先微观后宏观，先价格后财税的思路，从一定意义上讲，金融业已成为计划经济的最后一块堡垒。然而在“金融是经济中最敏感的一根神经，牵一发而动全身，不可妄为，不可操之过急”的掩护下，金融改革缓行的思想大有市场。东南亚金融危机后，这种思想登峰造极。不少人将封闭型的金融监管奉为圭臬，谓此举为又一“中国特色”，倍加赞赏。

金融体系自我屏蔽的后果，就是整体风险在积聚，经济活动的交易成本在上升，对国民经济的肠梗阻作用在放大，制度安排

中各种疑难杂症在金融业综合反应。我们分析判断,前20年,改革造就的体制释放多集中在实体经济领域,而今后的体制释放将大量在虚拟经济领域涌现。金融改革的滞后,势必将给传递能量的管道打上死结。

在金融改革刻不容缓的当口,“国企有进有退”的经济结构调整战略雪中送炭。金融业释去重负,由倾力扶持国有经济,转向全面服务国民经济。2000年,国企三年脱困目标成功实现,社会保障体系建设稳步推进,为深化金融改革奠定了扎实的基础。没有了国企解困贷款、安定团结贷款等光荣而艰巨任务的滋扰,金融业心无旁骛,轻装上阵,终于在2001年成为经济改革的核心。

如果说国企脱困为金融改革松绑,国企改革由治标转向治本、进入国资本化新阶段是推动金融改革的内力,那么来自加入WTO这个“唯一可以与1978年的改革开放政策相提并论的经济事件”的压力,就是金融成为2001年经济改革核心的外在助推力。在入世谈判中,金融方面的讨价还价是重头戏。留给中国的缓冲期,只要有1%的可能性,都作了100%的努力。但即便是争取到了一些缓冲,所剩时间已经不够。中国金融改革这匹小马拉,被WTO用鞭子在后面抽打着,踏上了漫漫征程。

与此同时,寻常百姓的经济生活也在逼近金融这个经济核心。

老百姓当年跟着一代伟人打天下,跟着总设计师搞改革开放,因为“当家作主搞承包”、“生活水平翻两番”吻合了他们的殷殷心愿。现在江泽民总书记的“三个代表”思想深入人心,因为道出了世纪更替之际中国人民的新心声。人民群众是历史的缔造者,是社会发展的推动力量,也是主宰改革的主要变量。市场经济的每次突破,莫不经由普罗大众的经济生活内容从量变到质变的迁移转化。金融改革也不例外。

改革开放之初,我国的城乡居民储蓄只有区区200亿元左